

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra statistiky



Bakalářská práce

**Statistické porovnání výsledků stavebního spoření u
vybraných bank**

Jitka Paušová

© 2017 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jitka Paušová

Provoz a ekonomika

Název práce

Statistické porovnání výsledků stavebního spoření u vybraných bank

Název anglicky

Statistical comparison with building saving results between selected banks

Cíle práce

Cílem práce je statistické porovnání stavebního spoření u vybraných bank. Statistická analýza bude provedena s pomocí relevantních ukazatelů z pohledu banky i z pohledu klienta. Výsledkem práce bude formulace doporučení pro rozhodování klienta při výběru produktu. Podkladové údaje budou zjištěny přímo v bankách a v rámci řešení bude provedeno dotazníkové šetření.

Metodika

Vytvořená databáze bude statisticky vyhodnocena pomocí metod z oblasti časových řad, indexní analýzy a z oblasti analýzy závislosti kvalitativních znaků.

Harmonogram:

Studium odborné literatury a odborných textů: 03/2016-09/2016

Předložení konečné podoby literární rešerše: 10/2016

Výběr a zpracování dat: 08/2016-01/2017

Předložení konečné podoby bakalářské práce: 02/2017

Doporučený rozsah práce

30-50 stran

Klíčová slova

stavební spoření, bankovní systém, obchodní banky, bydlení, úvěr

Doporučené zdroje informací

ČESKO. *Bankovníctví ; Platební styk ; Finanční arbitr ; Praní špinavých peněz ; Stavební spoření : další předpisy : podle stavu k 1.8.2011.* Ostrava: Sagit, 2011. ISBN 978-80-7208-870-6.

HINDLS, R. – SEGER, J. – HRONOVÁ, S. *Statistika pro ekonomy.* Praha: Professional publishing, 2006. ISBN 80-86419-99-1.

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi.* Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.

KIELAR, P. – LUKÁŠ, V. – ČESKO. ZÁKON O STAVEBNÍM SPOŘENÍ (1993, NOVELA 2006). *Stavební spoření a stavební spořitelny.* Praha: Ekopress, 2007. ISBN 978-80-86929-30-9.

MASARYKOVA UNIVERZITA. EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA, – KVIZDA, M. *Centrální banka a národní hospodářství.* V Brně: Masarykova univerzita, 1998. ISBN 80-210-1942-5.

POLOUČEK, S. *Bankovníctví.* V Praze: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

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

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

Předběžný termín obhajoby

2016/17 LS – PEF

Vedoucí práce

doc. Ing. Marie Prášilová, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra statistiky

Elektronicky schváleno dne 25. 11. 2016

prof. Ing. Libuše Svatošová, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 25. 11. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Statistické porovnání výsledků stavebního spoření u vybraných bank" 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 15. března 2017

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Marii Prášilové, CSc. za cenné rady, odborné vedení a zejména za trpělivost při konzultacích bakalářské práce.

Statistické porovnání výsledků stavebního spoření u vybraných bank

Souhrn

Bakalářská práce je zaměřena na statistické porovnání stavebního spoření u tří vybraných stavebních spořitelen. Porovnání je provedeno prostřednictvím analýzy časových řad počtu klientů a nově uzavřených smluv. Ke zkoumání rychlosti změn těchto hodnot je v každé časové řadě vypočítána první absolutní diference a tempo růstu. Dále trendová funkce a bodová predikce pro následující dva roky. Součástí práce je také dotazníkové šetření. Na jehož základě byly vybrány tři hypotézy o závislosti kvalitativních znaků. Závislost byla prokázána pouze u jedné z hypotéz. V závěru práce je formulováno zhodnocení zjištěných výsledků a následné doporučení.

Klíčová slova:

Stavební spoření

Stavební spořitelna

Úvěr ze stavebního spoření

Bydlení

Statistická analýza

Dotazníkové šetření

Statistical comparison with building saving results between selected banks

Summary

The bachelor thesis is focused on statistic comparison of building savings for the three selected building societies. The comparison is accomplished through the time series analysis of number of clients and new contracts. To examine the rate of change of these values is in each time series calculated the first absolute difference and rate of growth. Then the trendy function and prediction point for the next two years. The thesis also includes a survey on the basis of which was selected three hypothesis about the dependence of the quantitative indicators. Just one indicator showed the dependence. In the conclusion of the thesis is formulated the assessment of the found out results and then there is recommendation.

Key words :

Building savings

Building society

Building savings loan

Housing

Statistical analysis

Survey

Obsah

1. Úvod	10
2. Cíl práce a metodika	11
3. Teoretická východiska	15
3.1 Základní teoretické pojmy ve stavebním spoření.....	15
3.2 Pojem stavební spoření	17
3.3 Historie stavebního spoření.....	19
3.4 Legislativní rámec stavebního spoření.....	20
3.5 Produkty na finančním trhu.....	24
3.5.1 Produkty z pohledu úspor	24
3.5.2 Produkty z pohledu úvěrů.....	25
3.6 Stavební spoření jako produkt finančního trhu	26
4. Charakteristika trhu se stavebními spořitelny	30
4.1 Stavební spořitelna České spořitelny	31
4.2 Českomoravská stavební spořitelna	32
4.3 Modrá pyramida	32
5. Praktická část	33
5.1 Vývoj počtu klientů.....	33
5.2 Vývoj počtu nových smluv o stavebním spoření	36
5.3 Stavební spoření z pohledu klienta	42
5.3.1 Analýza závislosti kvalitativních znaků	46
5.4 Návrhy a doporučení	49
6. Závěr	50
7. Seznam použité literatury a dalších zdrojů	52
7.1 Knižní publikace	52

7.2 Právní normy	53
7.3 Internetové zdroje.....	53
8. Seznam grafů a obrázků	55
9. Seznam tabulek.....	56
10. Přílohy	57

1. Úvod

Řešení bytové situace je možné několika způsoby, jedním je pronájem cizí nemovitosti, další představuje koupi vlastní. Jen malá hrstka lidí má ale v dnešní době možnost koupit si vlastní bydlení bez úvěru nebo půjčky. Především mladí lidé a rodiny s malými dětmi potřebují „nově“ bydlet. Stavební spoření je vedle hypotéky dalším finančním produktem, který může napomoci řadě lidí k financování jejich vysněného bydlení. V dřívějších dobách se stavební spoření ve srovnání s hypotékou, jevílo jako výhodnější a to v mnoha ohledech. Následně lze říci, že stavební spoření se tehdy považovala finančními odborníky spíše za investiční nástroj. Tato výhodnost vyprovokovala změny legislativy. Během let se stavební spoření postupně vyvíjelo a v současné době je situace na trhu se stavebním spořením poněkud odlišná, ale některé věci se od počátku zavedení stavebního spoření nezměnily. Stavební spoření zůstává finančním produktem, který mohou poskytovat ze zákona pouze stavební spořitelny, které k tomu mají speciální oprávnění. Vzhledem k tomu, že stavební spořitelny a banky jsou již v dnešní době sdružovány do velkých finančních celků, tak je možné setkat se také s nabídkou stavebního spoření i u běžného bankovního poradce, který má zároveň oprávnění příslušné stavební spořitelny k uzavření smlouvy o stavebním spoření, případně úvěru, který je s touto smlouvou spjatý. Další distribuční cestu pro uzavírání smluv stavebního spoření představují lidé, kterým se říká finanční poradci či obchodní zástupci. Tito lidé jsou školeni, jak v odborných znalostech, tak v přesvědčovacích a komunikačních dovednostech, a většinou už smlouvy uzavírají v zřízených obchodních místech (pobočkách) jednotlivých stavebních spořitelen. Tito lidé nenabízejí jen stavební spoření, ale ve velké části případů působí i jako zástupci spřátelené banky a mohou uzavírat i hypotéky.

2. Cíl práce a metodika

Cíl práce

Cílem bakalářské práce je statisticky porovnat stavební spoření, které jednotlivé stavební spořitelny v České republice nabízejí. Na českém trhu je celkem pět stavebních spořitelen: Českomoravská stavební spořitelna, Modrá pyramida, Stavební spořitelna České spořitelny, Raiffeisen stavební spořitelna a Wüstenrot - stavební spořitelna. Prostřednictvím analýzy časových řad budou zpracována získaná data o počtu klientů u Modré pyramidy a Stavební spořitelny České spořitelny. Dále pak data o nově uzavřených smlouvách u Českomoravské stavební spořitelny, Modré pyramidy a Stavební spořitelny České spořitelny. Z výsledků dotazníkového šetření budou sestaveny hypotézy o nezávislosti kvalitativních znaků, které budou následně testovány. Výsledkem této práce bude formulace dosažených výsledků a doporučení.

Metodika

V praktické části je pomocí časových řad analyzován počet klientů a smluv u vybraných stavebních spořitelen. Časové řady vyjadřují vývoj sledovaných ukazatelů v čase. Zobrazují vztahy mezi vybranými ukazateli v určitém časovém období a zároveň umožňují odhad vývoje ukazatele v budoucnosti. (Hendl, 2004)

Elementární charakteristiky časových řad

Při sledování rychlosti měnících se hodnot zvoleného ukazatele v závislosti na čase, se využívají různé statistické charakteristiky. V této bakalářské práci byly využity následující charakteristiky:

- První absolutní diference

Tato diference udává, zda se hodnota sledovaného ukazatele oproti bezprostředně předcházejícímu okamžiku zvýšila nebo snížila. Prvních absolutních diferencí je celkem $n - 1$.

$$dy_t = y_t - y_{t-1}, \quad t = 2, 3, \dots, n$$

- Tempo růstu

Jde o relativní postupnou rychlost změn hodnot v časové řadě vyjádřenou v procentech.

$$k_t = \frac{y_t}{y_{t-1}}, \quad t = 2, 3, \dots, n$$

Trendová funkce

Tato funkce se používá k odhadům budoucího vývoje. V praktické části práce byly využity následující funkce:

- Lineární $T_t = a + b t$
- Kvadratická $T_t = a + b t + c t^2$
- Logaritmická $T_t = a + b \log t$
- Exponenciální $T_t = a b^t$
- Mocninná $T_t = a t^b$

Nejvhodnější funkci je možné vybrat pomocí indexu determinace I^2 . Tento index nabývá hodnot na intervalu od 0 do 1. Číslo, které je nejbližší k jedné, značí nejvyšší shodu se sledovaným ukazatelem. Index determinace se udává v procentech.

$$I^2 = 1 - \frac{\sum (y_t - \hat{y}_t)^2}{\sum (y_t - \bar{y})^2} \cdot 100$$

Predikce budoucího vývoje

K tomuto výpočtu byla zvolena metoda bodové predikce. Po vybrání nejvhodnějšího trendu, se do dané funkce dosadí veškeré potřebné údaje. Výsledkem je bodový odhad.

Dotazníkové šetření

Pro zjištění pohledu klienta na stavební spoření byl vytvořen v praktické části dotazník, který tvoří celkem 17 otázek. Otázky mohou mít různou formu. V tomto dotazníku jsou využity pouze čtyři typy otázek: uzavřené, polootevřené, identifikační a filtrační. Získané odpovědi na otázky byly v praktické části vyjádřeny pomocí absolutních a relativních četností. Dále byly zjišťovány závislosti mezi zvolenými znaky.

Analýza závislosti kvalitativních znaků

Kvalitativní znaky jsou znaky slovní, které mohou být alternativní nebo množné.

Alternativní znaky se zpracovávají v asociačních tabulkách o velikosti 2 x 2. U množných znaků se jedná o kontingenční tabulky.

Asociační tabulky

Při testování hypotézy H_0 : mezi sledovanými znaky neexistuje závislost, je možné použít dva testy. Předpoklad pro použití vhodného testu je dán rozsahem souboru. V bakalářské práci je využit pro testování χ^2 test nezávislosti, který se používá v případě, jestliže je rozsah souboru větší než 40.

- χ^2 test nezávislosti, kde se pomocí testového kritéria χ^2 testuje nulová hypotéza o nezávislosti.

$$\chi^2 = \frac{n(ad - bc)^2}{(a + b)(a + c)(b + d)(c + d)}$$

Vypočtená hodnota testového kritéria se porovnává s vhodnou kritickou hodnotou χ^2_{α} , kterou je nutné dohledat v tabulkách χ^2 rozdělení. Je-li $\chi^2 > \chi^2_{\alpha}$ nulovou hypotézu o nezávislosti zamítáme. (Svatošová, 2009)

Kontingenční tabulky

Kontingenční tabulky se používají k testování dvou či více znaků. Alespoň jeden z těchto znaků musí být množný. K výpočtu se využívá χ^2 -test. Vypočítá se jako rozdíl skutečných a teoretických četností.

- χ^2 -test nezávislosti, kde se pomocí testového kritéria χ^2 testuje nulová hypotéza o nezávislosti.

$$\chi^2 = \sum \sum \frac{(n_{ij} - n_{oj})^2}{n_{oj}}$$

kde teoretické četnosti jsou:

$$n_{oj} = \frac{n_{i \cdot} \cdot n_{\cdot j}}{n}$$

Vypočtená hodnota testového kritéria se porovnává s kritickou hodnotou $\chi^2_{\alpha(k-1)(m-1)}$. Je-li $\chi^2 > \chi^2_{\alpha(k-1)(m-1)}$, pak se nulová hypotéza o závislosti zamítá.

3. Teoretická východiska

3.1 Základní teoretické pojmy ve stavebním spoření

Charakteristika pojmů používaných ve stavebním spoření (Kielar, 2014):

Anuitní splácení

- Jde o splácení úvěru pomocí stále stejné měsíční splátky (anuity). Anuita je tvořena z úroku a úmoru. Jejich poměr se během splácení postupně mění. Nejprve zaujímá velkou část splátky úrok, který se ale postupně snižuje a převládá úmor.

Cílová částka

- Tato částka je sjednána ve smlouvě o stavebním spoření. Představuje budoucí hodnotu finančních prostředků, která zahrnuje vklady účastníka, státní podporu a úroky. Výši cílové částky je možné během spoření měnit za podmínek stanovené spořitelnou.

Hodnotící číslo

- Hodnotící číslo má značný vliv na to, zda účastník má či nemá nárok na řádný úvěr ze stavebního spoření.

Minimální doba spoření

- Souvisí s přidělením řádného úvěru ze stavebního spoření, který může účastník získat po dvou letech spoření.

Minimální procento naspoření

- Další podmínkou přidělení úvěru ze stavebního spoření je minimální procento naspoření. Toto procento je stanoveno podle výše cílové částky a pohybuje se mezi 40 – 60 %.

Přátelský účastník

- Je účastník stavebního spoření, který nevyužije možnosti vzít si u spořitelny úvěr.

Překlenovací úvěr

- Neboli meziúvěr, využívají ti účastníci stavebního spoření, kteří nesplňují podmínky spořitelny k tomu, aby získali úvěr řádný.

Účastník stavebního spoření

- Účastníkem se může stát fyzická i právnická osoba, která uzavře se stavební spořitelnou smlouvu o stavebním spoření.

Účelovost

- Účelovost je pojem související s úvěry ze stavebního spoření. Ve většině případů musí být finanční prostředky z úvěru použity účelově na potřeby bydlení.

Uspořená částka

- Uspořenou částku tvoří součet všech vkladů, které účastník vložil, dále úroků z vkladů a úroků z přisouzené státní podpory. Tato celá částka se následně sníží o daň z příjmů z těchto úroků a o poplatky, které si účtuje stavební spořitelna.

Vázací doba

- Je to doba, po kterou účastník vkládá své finanční prostředky do stavební spořitelny. Pokud nechce přijít o připsanou státní podporu, tak po tuto dobu (nejčastěji 6 let) nemůže s těmito prostředky nijak nakládat.

Vklady účastníka

- Vklad účastníka představuje měsíční částku, kterou účastník ukládá do stavební spořitelny. Tato částka se úročí podle podmínek, které jsou uvedeny ve smlouvě.

Všeobecné obchodní podmínky

- Každá stavební spořitelna má ve smlouvě zahrnuté všeobecné obchodní podmínky. Jsou to podmínky, za kterých byla smlouva uskutečněna a uzavřena.

3.2 Pojem stavební spoření

Jedním z nejčastějších finančních produktů 90. let 20. století a začátku nového tisíciletí bylo určité stavební spoření, které bylo a nadále je státem přímo podporováno. Do roku 2003 dosahovala státní podpora 25% roční vložené částky (do maximální výše 4500 Kč, při minimální době spoření 5 let) a umožňovala tak docílit implicitní úrokové sazby až 14% ročně (ve srovnání se 2-5 % na standardním termínovaném účtu). (Mejstrik, 2014)

Vzhledem k tomu je stavební spoření v České republice považováno za finanční pojem, který je každému dobře známý. Podle statistik patří Česká republika prokazatelně k zemím s největším počtem lidí, kteří mají stavební spoření. Založit stavební spoření je totiž velmi jednoduchou záležitostí: někdo (dealer) nebo něco (reklama) zláká zákazníka vidinou vlastního bytu či rodinného domu. Zákazník nevydrží a rozhodnete se spořit. (Vosoba, 2004)

Hlavní rozdíl mezi spořením a hypotékami spočívá především v samotném principu stavebního spoření. Stavební spořitelny vlastně přijímají určité vklady od svých klientů - střadatelů, a tyto finanční zdroje posléze využívají pro úvěrování druhé skupiny svých klientů - dlužníků stavebních spořitel. (Srovň, 2009)

To ovšem neznamená, že by stavební spořitelna v případě potřeby finančních zdrojů, stejně tak jako banka, nemohla využít i jiných zdrojů. Stavební spořitelny z vkladů střadatelů půjčují na bydlení. U většiny stavebních spořitel pravidelné vklady klientů převažují půjčky. Stavební spořitelny tak nakupují státní obligace. (Tyl, 2013)

Stavební spoření dokáže zafinancovat zejména budoucí potřeby související s bydlením, například rekonstrukci a modernizaci bytu, nákup pozemku či nákup rodinného domu. Úvěr ze stavebního spoření je ale možné získat jen za pevně stanovených podmínek, které vycházejí ze zákonných norem. Tyto normy jsou tak přísné právě proto, že klienti stavebních spořitel čerpají na budoucí realizaci svých bytových potřeb příspěvek od státu, který se nazývá státní podpora. Mezi zásadní podmínku patří minimální čekací doba dvou let mezi uzavřením stavebního spoření a realizací úvěru z něho. To ovšem neznamená, že by klienti stavebních spořitel nemohli získat finanční prostředky na bytové potřeby již před 2 letou lhůtou. Aby byly stavební spořitelny na úvěrovém trhu konkurenceschopné, dovedou poskytnout finanční prostředky klientovi prakticky ihned po uzavření smlouvy o stavebním spoření, kdy mu nabídnou uzavření tzv. překlenovacího úvěru, který, jak název

napovídá, dovede překlenout dobu mezi tím, kdy klient finanční prostředky na řešení bytové situace skutečně potřebuje a tím, kdy může tyto prostředky podle zákonných podmínek čerpat, tj. kdy může získat úvěr ze stavebního spoření. Někdy je tento produkt nazýván také jako meziúvěr. Na stavební spoření lze ovšem nahlížet i jako na investiční produkt. V tomto případě se jedná o minimálně rizikovou investici, přesto klient stavební spořitelny, který si stavební spoření jako investici založí, tak musí počítat s tím, že zákonná lhůta pro jeho držení je v současnosti šestiletá. Neboť za předpokladu, že by bylo stavební spoření zrušeno v dřívějším čase, připsaná podpora od státu by se mu vrátila zpět. Rovněž je nutné zdůraznit, že je možné uzavřít jak stavební spoření se státní podporou, tak stavební spoření bez státní podpory. Státní podporu mohou čerpat pouze fyzické osoby, a to pouze do zákonem stanovené maximální výše, která je určena jako jednoletá dotace podpory bytových potřeb na jedno rodné číslo.

Také státní příspěvek má charakter pravidelné výplaty. Svými vlastnostmi se tedy stavební spoření podobá nejvíce dluhopisům. Stavební spoření se dá považovat za velmi bezpečný produkt. Finanční prostředky, které jsou vloženy do stavební spořitelny, musejí být ze zákona pojištěny, tudíž se klient nemusí obávat eventuálního kreditního rizika. (Srovnej, 2014)

Výše státní podpory se přitom přímo odvíjí od výše vložených prostředků během kalendářního roku (vždy za jeden kalendářní rok), za těchto předpokladů je v případě vložení maximální stanovené roční částky potřebné na připsání maximální výše státní podpory. Stavební spoření se státní podporou v šestiletém horizontu je poměrně rentabilním produktem, a to zejména právě díky státnímu příspěvku, který v současné době činí 10 % z naspořené částky v daném roce, maximálně je to však 2 000 Kč. (Soba, 2014)

Z výše uvedeného tvrzení je patrné, že pokud chce klient dosáhnout maximální částky státní podpory ze stavebního spoření, je v současné době potřeba vložit celkem 20 000 Kč do příslušné stavební spořitelny. A to v průběhu odpovídajícího kalendářního roku. Státní podpora se následně připisuje za uplynulý kalendářní rok, a to většinou v období duben či květen.

3.3 Historie stavebního spoření

Princip stavebního spoření se k nám dostal začátkem 90. let minulého století, ze zahraničí. Přesněji z Německa a Rakouska, kde má tento způsob spoření dlouhou tradici. Principiálně vychází ze stejného základu jako družstevní záložny. (Janda, 2013)

Původní idea stavebního spoření pochází z Anglie, kde pod názvem *Building Society* působila v Birminghamu od roku 1775 historicky první stavební spořitelna. Tato spořitelna měla řadu členů, kteří poskytovali své finanční prostředky do fondu, následně tyto vklady řešily otázku financování rozvoje jejich drobného podnikání či jejich bytových potřeb. „Právě zde se objevuje prvek solidarity, který z tohoto spolku dělá první stavební spořitelnu“ (www.wuestenrot.cz, 2016).

Následně se podobné spolky a družstva začaly rozšiřovat po celé Evropě. Na principu dnešního systému stavebního spoření se pak první podnikatelské aktivity objevily na území Německa. „Bausparkasse für Jedermann“ představovala stavební spořitelnu pro každého. Za oficiálně první stavební spořitelnu je však považována „Gemeinschaft der Freunde“, která vznikla v německém Wüstenrotu v roce 1921. (Kielar, 2010)

Idea stavebního spoření podle německého modelu se dále rozšířila do Československa a do Rakouska. V roce 1927 v Československu začala působit první stavební spořitelna. (www.wuestenrot.cz, 2016)

Vznik stavebních spořitelen umožnil zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, který byl vyhlášen na jaře roku 1993. Do prvního půl roku se tak objevily prakticky souběžně na českém trhu dvě stavební spořitelny. Jednak šlo o Raiffeisen stavební spořitelnu, které zahájila svou činnost jako AR stavební spořitelna (www.rsts.cz, 2016), dále pak o Českomoravskou stavební spořitelnu, která svůj oficiální název drží dodnes, ale lidově bývá označována jako „Liška“, podle svého maskota, který je jejím typickým představitelem. K těmto dvou stavebním spořitelnám přibyli do konce roku 1993 dva další konkurenti. Byli jimi Wüstenrot stavební spořitelna a dále pak Všeobecná stavební spořitelna KB, dnes známá jako Modrá pyramida stavební spořitelna. Během následujícího období roku 1994 pak vstoupily na trh stavebního spoření další dva subjekty. Prvním byla Stavební spořitelna České spořitelny, které se říká „Buřinka“, druhým pak HYPO stavební spořitelna. Na trhu tak působilo celkem 6 stavebních spořitel, až do fúze mezi HYPO stavební spořitelnou a Raiffeisen stavební spořitelnu, která proběhla v roce

2008. (www.rsts.cz, 2016)

Od té doby je na českém trhu celkově 5 subjektů, které vlastní přídomek „stavební spořitelna“. Všechny stavební spořitelny v České republice mají přitom status akciové společnosti a v současnosti jsou členy Asociace českých stavebních spořitel (AČSS), která vznikla v roce 2000. Dále jsou tyto stavební spořitelny, které působí na území ČR členy již zmiňovaného Evropského sdružení stavebních spořitel a České bankovní asociace (ČBA). (www.acss.cz, 2014)

3.4 Legislativní rámec stavebního spoření

Klíčovou normu v oblasti stavebního spoření představuje v České republice zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon vymezuje pojem stavebního spoření, poskytovatele stavebního spoření a podmínky stavebního spoření, včetně specifikace a podmínek pro získání státní podpory. § 1 tohoto zákona chápe tento druh spoření jako účelové spoření, které spočívá ve třech aktivitách, které stavební spořitelny mohou poskytovat svým klientům. Těmito činnostmi jsou (Kalabis, 2012):

- přijímání vkladů;
- poskytování úvěrů;
- poskytování příspěvku fyzickým osobám ve formě státní podpory.

V této souvislosti se jeví jako nezbytné, zmínit rovněž zákon o bankách (Sagit, 2010), na který v tomto bodě zákon o stavebním spoření odkazuje. Podle § 1 odst. 2 zákona o bankách jsou za vklad považovány peněžní prostředky, které jsou svěřené stavební spořitelně a zároveň znamenají závazek vůči vkladateli, kterému budou posléze vyplaceny. Úvěrem se rozumí půjčka, která představuje po určitou dobu poskytnuté finanční prostředky. (Sagit, 2010)

Dále zákon o stavebním spoření zdůrazňuje skutečnost, že za provozovatele stavebního spoření je považována pouze stavební spořitelna. Stavební spořitelnu přitom zákon o stavebním spoření chápe jako zvláštní banku. Stavební spořitelny jsou tedy specifickým druhem bank, které jsou ze zákona specializované výhradně na stavební spoření, přičemž současně platí, že jiné banky podle zákona, stavební spoření nabízet

nemohou. (Synek, 2010)

Stavební spořitelna smí provádět pouze činnosti, které má povolené v bankovní licenci, kterými jsou stavební spoření a další činnosti podle tohoto zákona (§ 9). Stavební spořitelna může také vykonávat působnost kontaktního místa veřejné správy, je-li držitelem autorizace podle zvláštního zákona. (Zákon č. 96/1993 Sb.)

Další aktivity, které smí stavební spořitelna dělat a které jsou vymezeny v § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou přitom následující:

- přijímat vklady od jiných bank a finančních institucí, ať už se jedná o instituce zahraniční či domácí;
- poskytovat úvěry osobám, majících výrobky či poskytované služby související s uspokojením bytových potřeb;
- v souvislosti se svou činností provádět platební styk a jeho zúčtování;
- poskytovat bankovní informace;
- poskytovat záruky za úvěry ze stavebního spoření;
- uzavírat obchody sloužící k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku;
- na vlastní účet obchodovat s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty, které vydaly členské země Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD), ČR nebo ČNB. Dále s dluhopisy, za které ČR převzala záruku, či s dluhopisy vydávanými členskými státy OECD, jejich centrálními bankami nebo finančními institucemi, s dluhopisy, za které tyto státy OECD převzaly záruku a s dluhopisy vydávanými Evropskou centrální bankou, Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank;
- vykonávat činnosti finančního makléřství.

Stát omezuje chování stavebních spořitelen především vzhledem k rizikovosti obchodů, které jim dovoluje podstoupit. Stavební spořitelny mohou na vlastní účet obchodovat pouze s vybranými prostředky, jako jsou hypoteční zástavní listy či dluhopisy, které jsou z hlediska možné ztráty nízkorizikové. Stát tak chrání v podstatě peníze, kterými přispívá na možné financování bydlení ve formě státní podpory. Právě z důvodu ochrany těchto prostředků se stavební spořitelny staly samostatnými subjekty a na finančním trhu byly odlišeny od bank. Vzhledem k tomu, že je podpora státu myšlena jako podpora bydlení,

zákon o stavebním spoření vymezuje i další podmínky, které s tímto finančním produktem souvisí. Mezi ně lze řadit především následující skutečnosti (Zákon č. 96/1993 Sb.):

- vymezení role účastníka stavebního spoření – fyzická či právnická osoba;
- vymezení příjemce státní podpory – pouze fyzická osoba, která je občanem ČR nebo EU či má trvalý pobyt v ČR a zároveň má rodné číslo (z důvodů evidence státní podpory);
- vymezení maximální částky státní podpory, která je poskytnuta v jednom kalendářním roce – bez ohledu na počet stavebních spoření;
- vymezení účelového využití úvěru – peněžní prostředky ze stavebního spoření, z překlenovacího úvěru či z řádného úvěru lze čerpat pouze na bytové potřeby a tyto bytové potřeby je nutné doložit.

Bytové potřeby specifikuje zákon o stavebním spoření v § 6. Podle zákona lze úvěr ze stavebního spoření, případně překlenovací úvěr čerpat, pokud klient, který je fyzickou osobou, chce prostředky využít na řešení své bytové situace nebo na řešení bydlení osoby blízké. Následnými potřebami jsou (§ 6):

- koupě bytového nebo rodinného domu či bytu, včetně budoucí nemovitosti (rozestavěné stavby);
- výstavba bytového či rodinného domu nebo bytu;
- změna stavby na bytový nebo rodinný dům či byt,
- koupě pozemku související s řešením bytových potřeb,
- splacení členského vkladu nebo podílu v právnické osobě, pokud vyřeší jeho bytovou potřebu;
- změna stavby, údržba stavby, nebo udržovací práce na bytovém domě nebo rodinném domě či bytu, pokud tato rekonstrukce proběhne u objektu, kde má vlastnická práva;
- úhrada za převod podílu v družstvu nebo v právnické osobě, pokud to poslouží řešení bytové potřeby;
- refinancování (splacení úvěru či zápůjčky, která řešila bytovou potřebu).

Úvěrem ze stavebního spoření či překlenovacím úvěrem nelze financovat potřeby, které by sloužily na jiné účely než řešení bydlení. Například si nelze sjednat tento druh úvěru ke koupi motorky či dovolené. Pokud by klient vyžadoval finanční prostředky k jiným účelům, než na záležitosti související s bydlením, není možné tento typ úvěru poskytnout.

Avšak i přesto se dá říci, že využití klientem naspořených finančních prostředků ze stavebního spoření zákon po šestileté vázací lhůtě, tedy šestiletém období od uzavření smlouvy o stavebním spoření, kdy vklady klienta jako střadatele musejí být u stavební spořitelny, neomezuje, a lze je tedy využít v podstatě na cokoliv. Státní podpora se tedy vyplácí účastníkovi stavebního spoření, střadateli nejdřív po šesti letech. (Zákon č. 96/1993 Sb.)

Do té doby je státní podpora v podobě záloh evidována stavební spořitelnou, tak aby mohla být poté vyplacena nebo mohlo proběhnout „vrácení ministerstvu na účtě účastníka tak, aby bylo možno kdykoli vyčíslit její výši, a úročí se stejnou sazbou jako základní vklad účastníka“ (§ 12).

Právní vztah mezi stavební spořitelnou a jejím klientem jako účastníkem stavebního spoření nastává uzavřením smlouvy o stavebním spoření. Uzavření nastává podpisem smluvní dokumentace. Podpis takové smlouvy je třeba řádně promyslet, jelikož při předčasném ukončení smlouvy o stavebním spoření se může klient dostat i do ztráty. Hlavním důvodem jsou poplatky za vedení účtu a poplatky za založení smlouvy. Dále platí, že při předčasném ukončení stavebního spoření, přichází klient o státní podporu (Syrový, 2016).

Nicméně stavební spořitelna jako poskytovatel má za úkol sdělit budoucímu účastníkovi celý obsah smlouvy v textové podobě, a to v dostatečném předstihu před jejím uzavřením. Účastník se ve smlouvě zejména zaváže k pravidelnému ukládání vkladů u stavební spořitelny ve smluvené výši. Smlouva účastníka, pokud je jím fyzická osoba, musí obsahovat jeho prohlášení, zda v rámci této smlouvy žádá o přiznání státní podpory. Toto prohlášení může účastník během kalendářního roku jedenkrát změnit. Součástí smlouvy jsou všeobecné obchodní podmínky stavebního spoření (dále jen "všeobecné obchodní podmínky"). (Zákon č. 96/1993 Sb.)

Všechny stavební spořitelny na českém trhu musejí mít ze zákona ve smlouvě zahrnuté všeobecné obchodní podmínky. Jsou to podmínky o realizování a uzavření smlouvy o stavebním spoření. Všeobecné obchodní podmínky, které je tedy stavební spořitelna ze zákona povinna vypracovat, musí být schváleny Ministerstvem financí ČR. (Zákon č. 96/1993 Sb.)

3.5 Produkty na finančním trhu

Základní dělení produktů na finančním trhu:

- produkty denní potřeby;
- spořicí produkty
 - krátkodobé (termínované vklady)
 - střednědobé a dlouhodobé (stavební spoření);
- investice;
- úvěrové produkty;
- zabezpečení.

3.5.1 Produkty z pohledu úspor

Stručná charakteristika produktů z pohledu úspor.

Stavební spoření z pohledu úspor

- Stavební spoření bylo v této práci již charakterizováno. Přesto je zde krátké připomenutí.
- Jedná se o specifický spořicí produkt, který je podporován státem. Zisk závisí na volbě výše cílové částky a na měsíčních vkladech, které jsou zúročeny.
- Od ostatních produktů se liší možností sjednání výhodného úvěru a také možností založit spoření dětem.
- „*Vklady fyzických i právnických osob na účtech stavebního spoření jsou pojištěny ze 100 procent (až do výše 100 000 eur)*“ (www.rsts.cz, 2016).

Termínovaný vklad

- Představuje jednorázový vklad, který je vložen na určitou dobu na bankovní účet. Vklad se úročí určitou sazbou, která je stanovena právě podle doby uložení.
- Uložení peněz na delší dobu nemusí být vždy výhodné, záleží na výši inflace.

Investice do podílových fondů či nákup akcií

- Jde o kolektivní způsob investování. Výnos z investic se nedaní.

- Jedná se o poměrně rizikovou formu investice a je vhodné poradit se s kvalifikovaným finančním poradcem.

Penzijní připojištění

- Penzijní připojištění spadá do třetího pilíře. Jde o produkt podporovaný státem, jehož záměrem je tvorba finančních prostředků na penzi.
- Tento dlouhodobý produkt umožňuje odpočet peněz od daňového základu.

Kapitálové pojištění

- Jde o produkt, který je vhodný hlavně pro opatrné klienty, poněvadž na konci pojištění vyplatí pojišťovna klientovi předem stanovenou částku, ve které je započítán jistý zisk, bez ohledu na reálný vývoj ekonomické situace. Tento zisk je vzhledem k jistotě vyplacené částky na konci pojištění nižší než u produktů, které jsou spojeny s vyšším rizikem. (Kociánová, 2012)

Všechny zmiňované produkty mají své výhody i nevýhody. Záleží na očekávání a požadavcích klienta. Volbu vhodného produktu je důležité si důkladně promyslet a nejlépe se poradit s finančním poradcem.

3.5.2 Produkty z pohledu úvěrů

Stručná charakteristika produktů z pohledu úvěrů. (Kociánová, 2012)

Úvěr ze stavebního spoření

- Stavební spoření umožňuje klientovi využít řádný úvěr, který je provázaný s jeho spořením.
- K získání řádného úvěru, musí klient splnit tři podmínky. Spořit alespoň dva roky, splňovat určitou výši hodnotícího čísla a mít dostatek naspořených prostředků. Řádný úvěr může být pak použit jen na potřeby bydlení.
- Druhou možností, kterou může klient spořitelny využít je překlenovací úvěr.
- Tento úvěr má delší splatnost a využívá se v době, kdy nemá klient nárok na úvěr řádný.

Spotřebitelský úvěr

- Spotřebitelský úvěr se dělí na tři typy. Prvním typem je neúčelový spotřebitelský úvěr, jehož výhodou je, že klient nemusí uvést, k čemu vypůjčené prostředky použije a může tedy s penězi volně disponovat. Tento úvěr je ale poskytován za nejvyšší úrokovou sazbu.
- Druhým typem je účelový spotřebitelský úvěr, který je pro klienta vhodný, pokud ví, na co chce vypůjčené peníze použít.
- Posledním typem je tzv. Americká hypotéka, která nabízí nejvýhodnější úrok. Americká hypotéka se dělí opět na účelový a neúčelový úvěr. Hlavním znakem této hypotéky je, že klient poskytne bance do zástavy svou nemovitost pro případ neschopnosti splácení svého závazku.

Hypoteční úvěr

- U tohoto účelového úvěru ručí klient bance svou nemovitostí.
- Výše úrokové sazby závisí na výši hodnoty zastavované nemovitosti. *„Výše hodnoty zastavované nemovitosti (zvané též „zástava“) k poměru k půjčované částce je jedním z hlavních ukazatelů ovlivňujících úrokovou sazbu hypotéky. Tento poměr se označuje jako LTV (Loan to Value) a má velký vliv nejen na úrokovou sazbu, ale může hrát roli i při schvalování hypotéky jako takové“* (Kociánová, 2012).

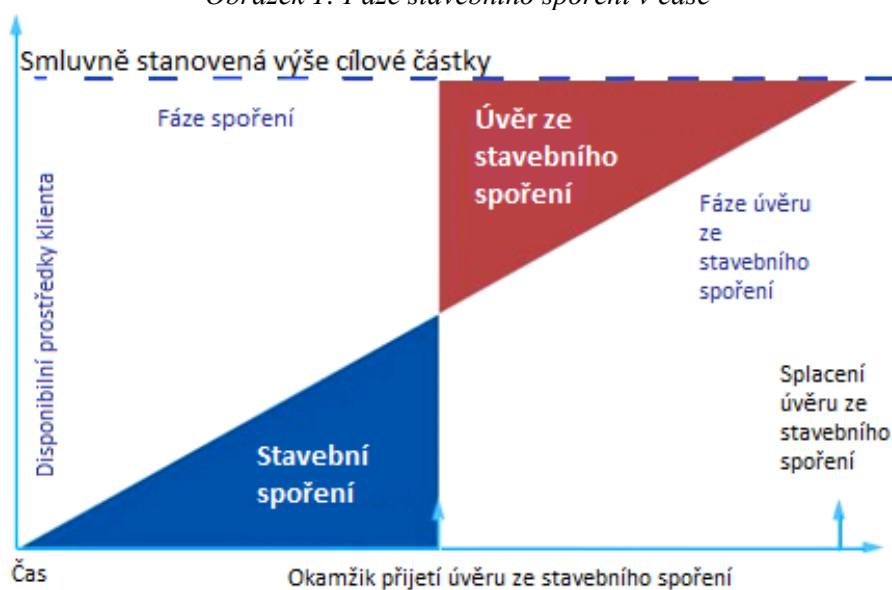
3.6 Stavební spoření jako produkt finančního trhu

Princip stavebního spoření spočívá zjednodušeně řečeno v tom, že účastníci stavebního spoření po určitou dobu spoří, a když splní všechny předem stanovené podmínky, tak získají zpět nejen své úspory, ale i nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru. (Revenda, 2014)

Stavební spoření lze tak rozdělit na dvě fáze. Tyto fáze, které ilustruje obrázek 1, představují:

- fázi spořicí;
- fázi úvěru ze stavebního spoření.

Obrázek 1: Fáze stavebního spoření v čase



Zdroj: Modrá pyramida.cz, vlastní zpracování

Ve fázi stavebního spoření klient vkládá finanční prostředky na své konto vedené u stavební spořitelny. Okamžikem přidělení úvěru (někdy se užívá i termín přidělení úvěru či přidělení cílové částky) se stavební spoření „překlopí“ do své druhé fáze. V této fázi si klient buď může peněžní prostředky již většinou vybrat (za předpokladu že spořil šest let), nebo může využít nabídky stavební spořitelny a vzít si úvěr ze stavebního spoření (též pojmenováván i jako řádný úvěr). Avšak pro to, aby si klient stavební spořitelny mohl vzít úvěr ze stavebního spoření, musí splnit určité náležitosti, které jsou dané přímo zákonem. Jedná se zejména o délky čekací doby, kdy lze peníze poskytnout. Ty „nesmí být kratší než 24 měsíců od počátku doby spoření a závisí na podmínkách stanovených stavební spořitelnou ve všeobecných obchodních podmínkách“ (Zákon č.96/1993 Sb.).

Mezi další podmínky stavebních spořitelen pro přidělení úvěru ze stavebního spoření patří, že klient musí mít naspořeno nějakou adekvátní sumu. Většinou se tato suma pohybuje mezi 35-45% z cílové částky, v závislosti na tom, jak jednotlivé stavební spořitelny tuto hranici určí. Podstatnou skutečností, na kterou je nutné myslet je, kolik skutečných prostředků k řešení bytové situace bude vlastně potřeba. Řada klientů se domnívá, že pokud je cílová částka stavebního spoření například 500 000 Kč, dostanou od stavební spořitelny úvěr ze stavebního spoření ve výši 500 000 Kč. Tato interpretace je však zcela chybná.

Cílová částka představuje budoucí hodnotu finančních prostředků, kterou klient

získá po dodržení náležitých podmínek. Cílová částka je u fyzické osoby tvořena sumou vkladů očištěných o daně, státní podporou (pokud je sjednána), dále je tvořena sumou úroků z vkladů. U právnických osob, představující například bytová družstva, nezahrnuje cílová částka státní podporu. Cílová částka se při ukončování produktu stavebního spoření může, ale nemusí rovnat uspořené částce. Uspořená částka představuje sumu vkladů, státní podpory, dále úroků z vkladů a úroků z připsaných záloh státní podpory, které jsou snižené o daně a další obdobné poplatky, které stavební spořitelna účtuje. (www.finance.cz, 2012)

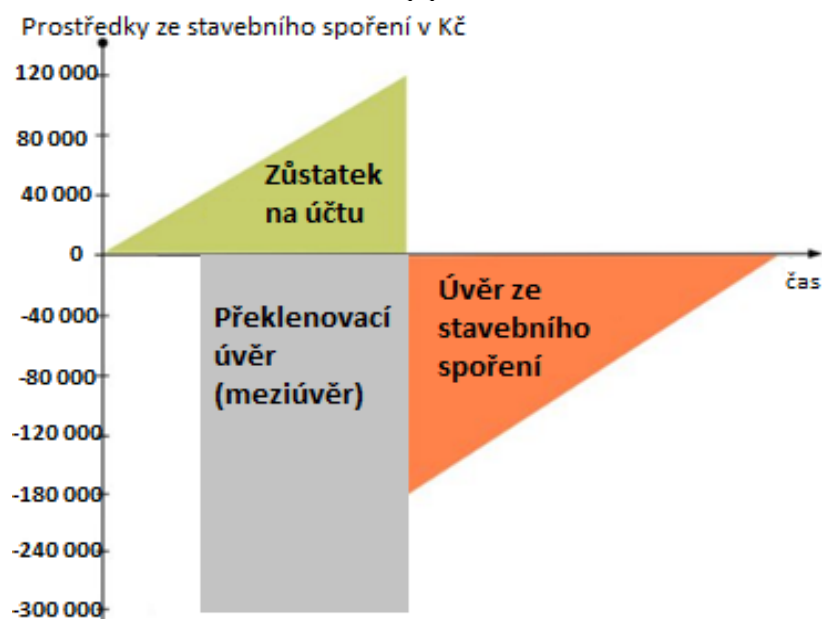
Poplatek se odvíjí podle toho, v jaké výši je cílová částka, kterou je nezbytné zaplatit. Tento poplatek je u většiny stavebních spořitelen ve výši jednoho procenta z cílové částky. (Janda, 2011)

V některých případech se však lze poplatku za uzavření vyhnout, jedná se například o různé marketingové kampaně, kdy při jejich splnění je klientovi poplatek navrácen, stejně tak většinou stavební spořitelny nevybírají poplatky u stavebního spoření, které rodiče zřizují svým dětem. Ano, stavební spoření je jeden z mála produktů, které na své jméno mohou vlastnit i nezletilé děti. Když děti dosáhnou zletilosti, mohou pak volně nakládat s naspořenými prostředky od svých rodičů. V historii stavebního spoření lze najít i rodiče, kteří zakládali stavební spoření na jména svých ratolestí a posléze si na tyto produkty brali úvěry. Tyto případy je však nutné mít soudně schválené.

Potřeby člověka ohledně bydlení jsou aktuálním tématem, které je potřeba řešit hned, ne až za dva roky či více. I na tyto případy stavební spořitelny pamatovaly a nabízejí již zmiňovaný překlenovací úvěr (meziúvěr). Jak již bylo dříve naznačeno, tento produkt řeší zákonné omezení po svém. Princip překlenovacího úvěru ilustruje obrázek 2. Překlenovací úvěr, který je také označován jako meziúvěr je vhodný k okamžitému řešení bytových potřeb v době, kdy klient ještě nemá právo na úvěr řádný. Slouží pro překlenutí doby, kdy klient bude schopen splnit všechny podmínky pro přidělení řádného úvěru. (www.golemfinance.cz, 2016)

Jedná se tedy o to, že klient může čerpat celou částku, kterou určil jako cílovou v podstatě okamžitě po uzavření dvou smluv: smlouvy o stavebním spoření a smlouvy o překlenovacím úvěru. Příkladně klient uzavře stavební spoření na rekonstrukci bytu ve výši 300 000 Kč. Následně dostane 300 000 Kč. Po té splácí částku stanovenou ve smlouvě o překlenovacím úvěru a zároveň částku sjednanou jako dospořování ve smlouvě o stavebním spoření.

Obrázek 2: Princip překlenovacího úvěru



Zdroj: Golemfinance.cz, vlastní zpracování

4. Charakteristika trhu se stavebními spořitelny

Podle zákona č. 96/1993 Sb lze používat označení "stavební spoření" pouze pro formu spoření upravenou tímto zákonem a slova "stavební spořitelna" jejich překlady, nebo slova od nich odvozená smí ve své obchodní firmě používat pouze banka, která je provozovatelem stavebního spoření právě podle tohoto zákona. (Zákon č. 96/1993 Sb.)

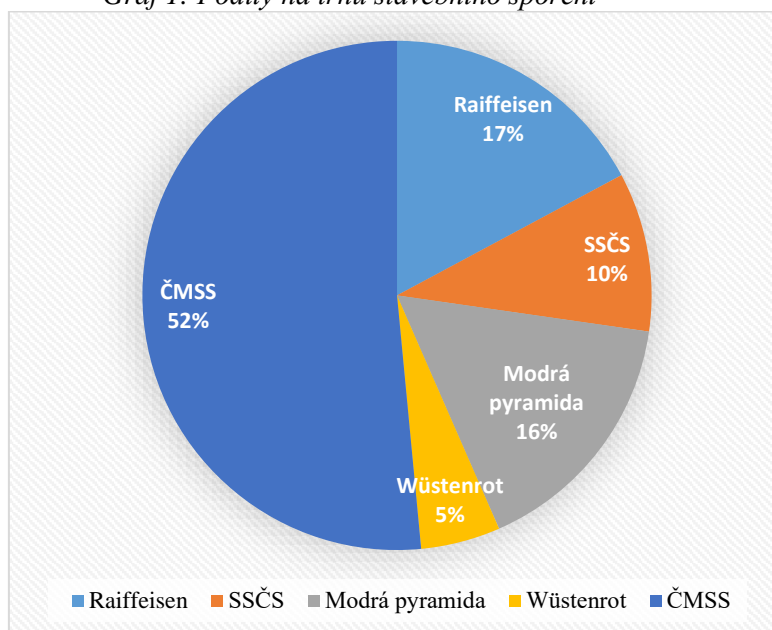
Jak již bylo v historii stavebního spoření uvedeno, v současné době působí na českém finančním trhu 5 akciových společností, které mohou ze zákona využívat označení „stavební spořitelna“. Mezi tyto subjekty patří (www.acss.cz, 2014):

- Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
- Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
- Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
- Wüstenrot - stavební spořitelna, a.s.

Těchto 5 stavebních spořitelen mezi sebou soupeří o přízeň klientů a získání co největšího podílu na trhu. Proto se každá ze spořitelen snaží nabídnout klientům nejlepší možnost spoření a úvěru. Celkový podíl na trhu stavebních spořitelen se během let neustále mění. V současné době se nejvíce daří Českomoravské stavební spořitelně, která svůj podíl na českém trhu permanentně každý rok zvyšuje a v počtu nově uzavřených smluv již zaujímá více jak polovinu trhu. Dle objemu nových smluv v roce 2016 je na druhém místě Raiffeisen stavební spořitelna. Pouze o jedno procento méně, na celkovém tržním podílu, bylo zaznamenáno u Modré pyramidy. Na předposledním místě se umístila Stavební spořitelna České spořitelny. Nejmenší podíl na trhu dle objemu nových smluv zaujímá stavební spořitelna Wüstenrot.

Následující graf 1, znázorňuje zmiňované tržní podíly podle počtu nově uzavřených smluv za rok 2016.

Graf 1: Podíly na trhu stavebního spoření



Zdroj: Stavebky.cz, vlastní zpracování

4.1 Stavební spořitelna České spořitelny



Stavební spořitelna České spořitelny je lidově nazývána jako „Buřinka“. Je známa jako vyhlášená společnost, která zaujímá na trhu stavebního spoření přední pozici. Stavební spoření od Buřinky je vhodné pro všechny věkové kategorie. Jak sám název napovídá, má tato spořitelna co dočinění s Českou spořitelnou. Konkrétně je její dceřinou společností. Svou obchodní činnost zahájila v červnu roku 1994.

Výše jejího základního kapitálu, který je zapsán v obchodním rejstříku, se v současnosti rovná 750 mil. Kč. Základní kapitál byl naposledy navýšen v roce 1999 o 250 mil. Kč, (Výpis z obchodního rejstříku, Identifikační číslo: 60197609). „Podoba emitovaných akcií společnosti je 5 000 zaknihovaných akcií na jméno se jmenovitou hodnotou 150 tis. Kč“. (www.burinka.cz, 2016)

4.2 Českomoravská stavební spořitelna



Největší podíl smluv o stavebním spoření má v současnosti na trhu stavebních spořitelén Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Jejími vlastníky jsou Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB, 55%) a BausparkasseSchwäbischHall AG (BSH,45%). Českomoravská stavební spořitelna, označovaná jako Liška, je největší stavební spořitelna v České republice. Funguje od roku 1993 a od té doby uzavřela téměř 5,6 milionu smluv o stavebním spoření a poskytla přes milion úvěrů na bydlení. Zaměstnává více než 2000 finančních poradců. (www.cmss.cz, 2016)

Její základní kapitál je 1 500 mil. Kč. Je rozdělen na 20 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 75 mil. Kč, (Výpis z obchodního rejstříku, Identifikační číslo: 49241397).

4.3 Modrá pyramida



Poslední stavební spořitelnou je Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s, jejímž majoritním vlastníkem je Komerční banka a.s. Tato spořitelna má k dispozici 242 poradenských center a více jak 1500 finančních poradců. Hlavním produktem Modré pyramidy je Moudré spoření. V České republice jsou ojedinelým projektem Hypocentra, která se zaměřují na poradenství v oblasti financování bydlení a realit. (www.modrapyramida.cz, 2017)

Její současný základní kapitál představuje částku v hodnotě 562,5 mil. Kč. Historicky byl dvakrát navyšován, původní částka základního kapitálu bylo 300 mil. Kč a následně 500 mil. Kč. Počet akcií je 5 625 kusů, jsou na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč, (Výpis z obchodního rejstříku, Identifikační číslo: 60192852).

5. Praktická část

5.1 Vývoj počtu klientů

Na českém trhu je celkem pět stavebních spořitelen, které již byly v této práci několikrát zmíněny. V této části práce bude analyzován vývoj počtu klientů u tří nejvyužívanějších stavebních spořitelen. Zvolenými spořitelny tedy jsou Stavební spořitelna České spořitelny, Českomoravská stavební spořitelna a Modrá pyramida. V České republice nepatří mezi povinnosti stavební spořitelny uvádět počet svých klientů do výročních zpráv. Proto je u některých spořitelen nemožné počet klientů dohledat. Rozhodnutí závisí tedy jen na dané stavební spořitelně, zda se rozhodne množství klientů uveřejnit či nikoliv. Stavební spořitelna České spořitelny a Modrá pyramida uvádějí počet svých klientů do roku 2015. Naopak Českomoravská stavební spořitelna informace o konkrétním počtu klientů neposkytuje. Proto bude vývoj počtu klientů porovnán jen u předchozích dvou zmíněných stavebních spořitelen.

Vývoj počtu klientů Stavební spořitelny České spořitelny

Tabulka 1 znázorňuje počet klientů SSČS od roku 2008 do roku 2015.

Tabulka 1: Vývoj počtu klientů SSČS a jejich elementární charakteristiky

Rok	Počet nových klientů (v tis.)	1. absolutní diference (v tis.)	Tempo růstu (v %)
2008	1149,4	-	-
2009	1137,4	-12	98,96
2010	1148	10,6	100,93
2011	1089,9	-58,1	94,94
2012	1014,1	-75,8	93,05
2013	923,2	-90,9	91,04
2014	805,5	-117,7	87,25
2015	673,8	-131,7	83,65

Zdroj: Výroční zprávy SSČS, vlastní zpracování

V tabulce 1 jsou dále vypočítány elementární charakteristiky vývoje počtu klientů u SSČS od roku 2008 do roku 2015. Nejvyšších čísel dosahuje Stavební spořitelna České spořitelny v roce 2008, kdy její služby využívalo 1 149 400 klientů. Naopak v roce 2015 jich bylo zaznamenáno nejméně za uvedených 8 let a to konkrétně 673 800. V tomto roce byl také dle výpočtu první absolutní diference největší úbytek a to o 131 700 klientů oproti roku 2014. Nejvyšší pokles tempa růstu (16,35%) nastal rovněž v roce 2015. Nejlepší výsledky dle první absolutní diference měla spořitelna v roce 2010, kdy dosáhla nárůstu 10 600 klientů a nejvyššího tempa růstu (0,93%) ve srovnání s rokem 2009.

Následující tabulka 2 dokazuje, že pro tento model je nejvhodnější kvadratická funkce, která modelu odpovídá z 99,74%.

Tabulka 2: Výpočet trendových funkcí dle počtu klientů u SSČS

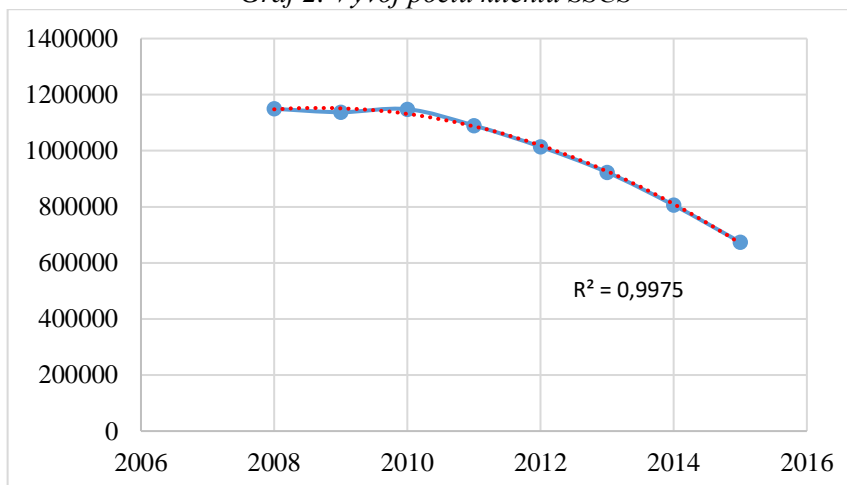
Funkce	Trend funkce	I ² (v %)
Lineární	$y^{\wedge} = 1\,300,1286 - 68,3202t_i$	88,69
Kvadratická	$y^{\wedge} = 1\,119,1732 + 40,2529t_i - 12,0637t_i^2$	99,74
Logaritmická	$y^{\wedge} = 1\,265,0086 - 205,4362 \cdot \ln t_i$	66,12
Exponenciální	$y^{\wedge} = 1\,361,3424 \cdot (-0,0737)^t$	85,29
Mocninná	$y^{\wedge} = 1\,361,3424 \cdot t_i^{0,9289}$	85,29

Zdroj: Výroční zprávy SSČS, vlastní zpracování

Zvolená kvadratická funkce, která je znázorněna v grafu 2, má tvar:

$$y^{\wedge} = 1\,119,1732 + 40,2529t_i - 12,0637t_i^2$$

Graf 2: Vývoj počtu klientů SSČS



Z kvadratické funkce byla vypočítána predikce pro roky 2017 a 2018, ve kterých by klesající trend měl i nadále pokračovat. Počet klientů pro rok 2017 je tedy 315 332 a v roce 2018 je to 102 247 klientů.

Vývoj počtu klientů Modré pyramidy

Tabulka 3 znázorňuje vývoj počtu klientů Modré pyramidy spolu s jejich elementárními charakteristikami od roku 2008 do roku 2015. Z uvedených charakteristik je patrné, že počet klientů neustále klesá. Nejvíce klientů měla Modrá pyramida v roce 2008, kdy poskytovala služby 747 000 klientům. Naopak ke konci roku 2015 klesl jejich počet až na 519 000. Největší úbytek nastal dle výpočtu první absolutní difference v roce 2011 oproti roku 2010. Spořitelna v tomto roce ztratila 42 000 klientů. V roce 2014 přišla Modrá pyramida o 20 000 klientů, což je v tomto porovnání ztráta nejmenší. Nejvyšší pokles tempa růstu (6,32%) proběhl v roce 2015 oproti roku 2014, kdy bylo naměřeno naopak nejvyšší tempo růstu (3,48%) ve srovnání s rokem 2009.

Tabulka 3: Vývoj počtu klientů Modré pyramidy a jejich elementární charakteristiky

Rok	Počet nových klientů (v tis.)	1. absolutní difference (v tis.)	Tempo růstu (v %)
2008	747	-	-
2009	720	-27	96,39
2010	691	-29	95,97
2011	649	-42	93,92
2012	609	-40	93,84
2013	574	-35	94,25
2014	554	-20	96,52
2015	519	-35	93,68

Zdroj: Výroční zpráva Modré pyramidy, vlastní zpracování

Následující tabulka 4 zachycuje vhodnost použití lineární funkce, která modelu odpovídá z 99,52%.

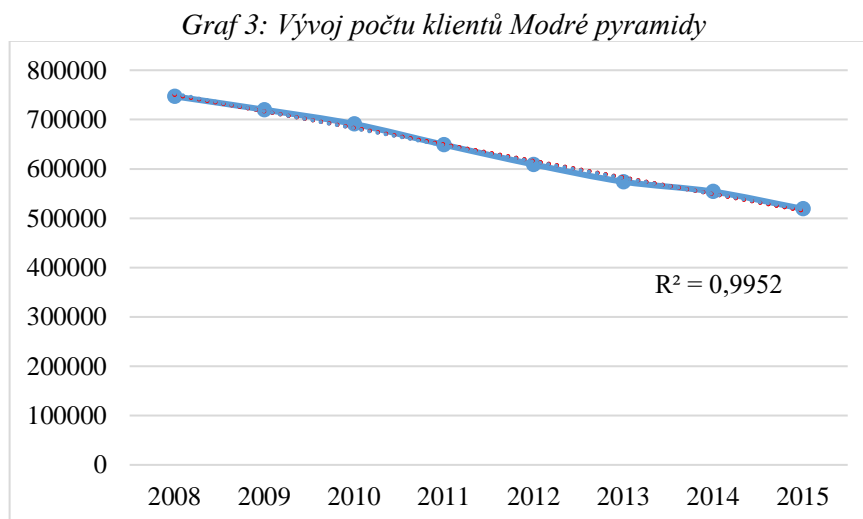
Tabulka 4: Výpočet trendových funkcí dle počtu klientů u Modré pyramidy

Funkce	Trend funkce	I ² (v %)
Lineární	$y^{\wedge} = 783,7857 - 33,536t_i$	99,52
Kvadratická	$y^{\wedge} = 788,3393 - 36,2679t_i + 0,3036t_i^2$	99,49
Logaritmická	$y^{\wedge} = 781,2242 - 111,913 \cdot \ln t_i$	91,36
Exponenciální	$y^{\wedge} = 798,5399 \cdot (-0,0533)^t$	99,45
Mocninná	$y^{\wedge} = 798,5399 \cdot t_i^{0,9481}$	99,45

Zdroj: Výroční zprávy Modré pyramidy, vlastní zpracování

Průběh lineární funkce je zachycen na grafu 3. Tato funkce má tvar:

$$y^{\wedge} = 783,7857 - 33,536t_i$$



U Modré pyramidy byla rovněž vypočítána predikce pro budoucí roky 2017 a 2018. Dochází zde jen k mírně klesajícímu trendu. Počet klientů pro rok 2017 činí 448 429 a v roce 2018 je to 414 893 klientů.

5.2 Vývoj počtu nových smluv o stavebním spoření

Vývoj počtu nových smluv Stavební spořitelny České spořitelny

Tabulka 5 znázorňuje počet nově uzavřených smluv Stavební spořitelny České spořitelny od roku 2008 do roku 2016.

Tabulka 5: Vývoj počtu nových smluv SSČS a jejich elementární charakteristiky

Rok	Počet nových smluv (v tis.)	1. absolutní diference (v tis.)	Tempo růstu (v %)
2008	229,5	-	-
2009	189	-40,5	82,35
2010	154	-35	81,48
2011	123	-31	79,87
2012	104,7	-18,3	85,12
2013	106,8	2,1	102,01
2014	72	-34,8	67,42
2015	52,6	-19,4	73,06
2016	58	5,4	110,27

Zdroj: Výroční zprávy SSČS, vlastní zpracování

V tabulce 5 jsou dále vypočítány elementární charakteristiky vývoje počtu klientů Stavební spořitelny České spořitelny od roku 2008 do roku 2016. Z tabulky lze vyčíst, že SSČS uzavřela v roce 2008 téměř 230 000 nových smluv, což odpovídá maximální hodnotě uzavřených smluv během sledovaného období devíti let. Na konci roku 2015 počet nových smluv klesl na své minimum, a to na 52 600 nových smluv. Největší pokles dle první absolutní diference byl zaznamenán v roce 2009, kdy se uzavřelo o 40 500 smluv méně než v roce 2008, což značí tempo růstu 17,65%. Naopak v roce 2016 je nárůst o 5400 smluv oproti roku 2015, což z hlediska tempa růstu odpovídá nárůstu o 10,27% nově uzavřených smluv. Nejvyšší pokles tempa růstu nastal v roce 2014, ve srovnání s rokem 2013, a to o 32,5843%.

Následující tabulka 6 zobrazuje, že pro tento model je nejvíce vhodná kvadratická trendová funkce, která modelu odpovídá z 98,12%.

Tabulka 6: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u SSČS

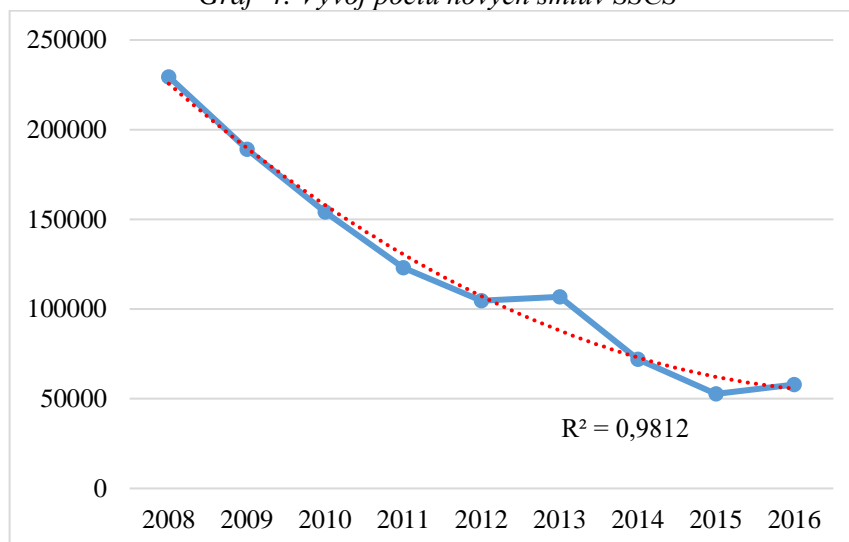
Funkce	Trend funkce	I ² (v %)
Lineární	$y' = 227,2583 - 21,2517t_i$	93,39
Kvadratická	$y' = 265,6952 - 42,1748t_i + 2,0923t_i^2$	98,12
Logaritmická	$y' = 238,7266 - 82,7101 \cdot \ln t_i$	97,66
Exponenciální	$y' = 270,0697 \cdot (-0,1831)^t$	96,36
Mocninná	$y' = 270,0697 \cdot t_i^{0,8327}$	96,36

Zdroj: Výroční zprávy SSČS, vlastní zpracování

Na následujícím grafu 4 je zachycena podoba kvadratické funkce a reálného vývoje počtu nových smluv SSČS. Kvadratická funkce má tvar:

$$y' = 265,6952 - 42,1748t_i + 2,0923t_i^2$$

Graf 4: Vývoj počtu nových smluv SSČS



Pro nadcházející dva roky byla vypočítána predikce počtu nových smluv do budoucna. V roce 2017 je očekávaný počet nových smluv 53 177 ks a v roce 2018 počet smluv stoupne až na hodnotu 54 941 ks.

Vývoj počtu nových smluv Modré pyramidy

Tabulka 7 zachycuje počet nově uzavřených smluv Modré pyramidy od roku 2008 do roku 2016.

Tabulka 7: Vývoj počtu nových smluv u Modré pyramidy a jejich elementární charakteristiky

Rok	Počet nových smluv (v tis.)	1. absolutní diference (v tis.)	Tempo růstu (v %)
2008	161	-	-
2009	188	27	116,77
2010	155	-33	82,45
2011	94	-61	60,65
2012	93,954	-0,046	99,95
2013	123,5	29,546	131,45
2014	93,91	-29,59	76,04
2015	85,926	-7,984	91,49
2016	81,263	-4,663	94,57

Zdroj: Výroční zprávy Modré pyramidy, vlastní zpracování

V tabulce 7 jsou dále vypočítány elementární charakteristiky vývoje počtu klientů Modré pyramidy od roku 2008 do roku 2016. Nejvyšších čísel dosahuje Modrá pyramida v roce 2009, kdy její služby využívalo 188 000 klientů. Naopak v roce 2016 jich bylo zaznamenáno nejméně a to konkrétně 81 263. Dle výpočtu první absolutní diference nastal největší úbytek smluv v roce 2011 a to o 61 000 kusů oproti roku 2010. Nejvyšší pokles tempa růstu, o 39,35%, nastal rovněž v roce 2011. Nejlepší výsledky dle první absolutní diference měla spořitelna v roce 2013, kdy dosáhla nárůstu o 29 546 nových smluv, což souvisí s hodnotami nejvyššího tempa růstu (31,45%) ve srovnání s rokem 2012.

V tabulce 8 je ilustrováno, že pro tento model je nejvíce vhodná kvadratická funkce, která modelu odpovídá z 73,97%.

Tabulka 8: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u Modré pyramidy

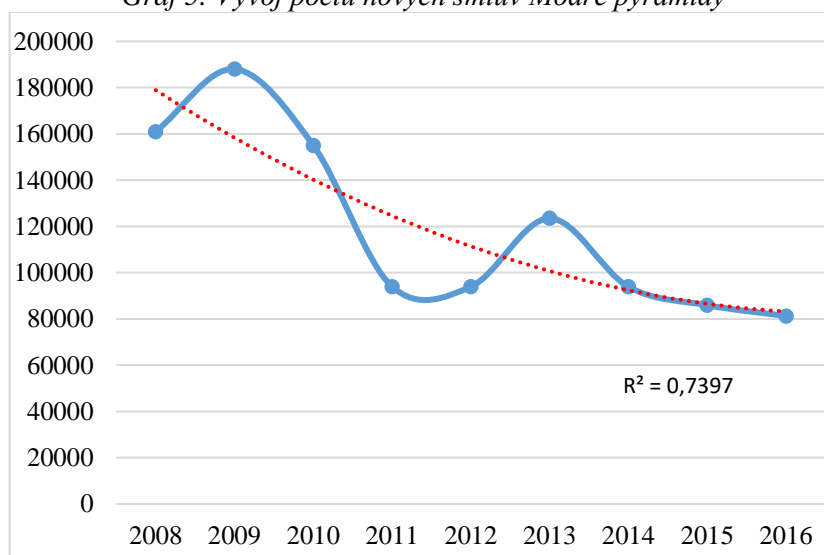
Funkce	Trend funkce	I ² (v %)
Lineární	$y^{\wedge} = 179,4378 - 11,9642t_i$	70,18
Kvadratická	$y^{\wedge} = 201,9177 - 24,2259t_i + 1,2262t_i^2$	73,97
Logaritmická	$y^{\wedge} = 184,2102 - 45,4106 \cdot \ln t_i$	69,70
Exponenciální	$y^{\wedge} = 185,6927 \cdot 0,908^t$	72,49
Mocninná	$y^{\wedge} = 185,6927 \cdot t_i^{(-0,0969)}$	72,49

Zdroj: Výroční zprávy Modré pyramidy, vlastní zpracování

Zvolená kvadratická funkce, která je znázorněna v grafu 5, má tvar:

$$y^{\wedge} = 201,9177 - 24,2259t_i + 1,2262t_i^2$$

Graf 5: Vývoj počtu nových smluv Modré pyramidy



Po dosazení do kvadratické funkce byla vypočtena predikce počtu nových smluv pro roky 2017 a 2018. Očekávaný počet smluv v roce 2017 je 82 279, v roce 2018 se jedná o 83 803 smluv.

Vývoj počtu nových smluv Českomoravské stavební spořitelny

Tabulka 9 zobrazuje počet nově uzavřených smluv Českomoravské stavební spořitelny od roku 2008 do roku 2016.

Tabulka 9: Vývoj počtu nových smluv ČMSS a jejich elementární charakteristiky

Rok	Počet nových smluv (v tis.)	1. absolutní diference (v tis.)	Tempo růstu (v %)
2008	366	-	-
2009	304,7	-61,3	83,25
2010	364,2	59,5	119,53
2011	283,3	-80,9	77,79
2012	184,5	-98,8	65,13
2013	198,4	13,9	107,53
2014	227,8	29,4	114,82
2015	184,5	-43,3	80,99
2016	173,2	-11,3	93,88

Zdroj: Výroční zprávy ČMSS, vlastní zpracování

V tabulce 9 jsou dále vypočítány elementární charakteristiky vývoje počtu klientů Českomoravské stavební spořitelny od roku 2008 do roku 2016. Z tabulky lze vyčíst, že v roce 2008 uzavřela ČMSS celkem 366 000 nových smluv, což je nejvyšší hodnota v počtu nově uzavřených smluv během celého sledovaného období. Počet nových smluv klesnul během osmi let na 173 200 kusů. V roce 2010 byl zaznamenán nárůst o 59 500 nových smluv oproti roku 2009, což odpovídá nárůstu o 19,53% nových smluv. Nejvyšší úbytek v počtu nových smluv nastal v roce 2012, a to o 34,87% smluv oproti roku 2011. V tomto roce 2012 se uzavřelo právě o 98 800 smluv méně než v roce 2011.

Tabulka 10 zachycuje, že pro tento typ modelu je nejvíce vhodná kvadratická funkce, která se modelu rovná z 79,62%.

Tabulka 10: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u ČMSS

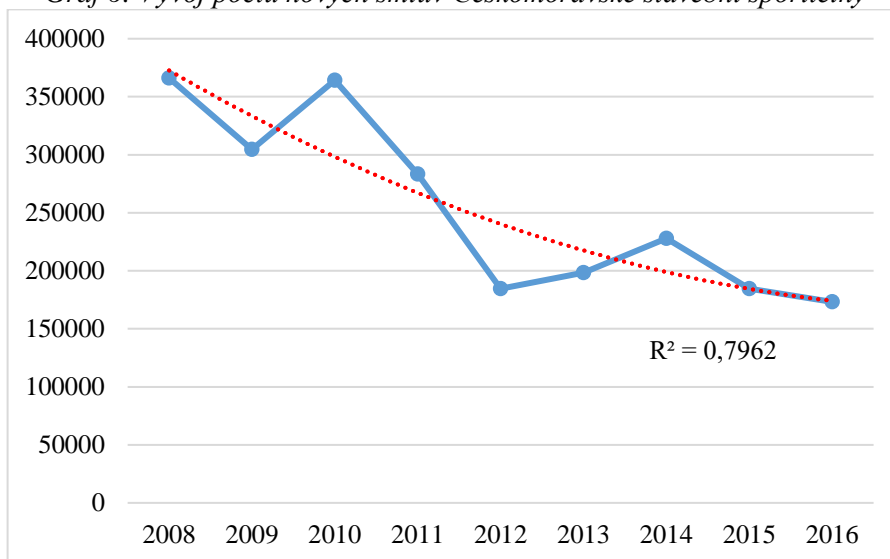
Funkce	Trend funkce	I ² (v %)
Lineární	$y^{\wedge} = 378,2492 - 24,8298t_i$	76,89
Kvadratická	$y^{\wedge} = 416,1305 - 45,4923t_i + 2,0663t_i^2$	79,62
Logaritmická	$y^{\wedge} = 387,6727 - 93,9047 \cdot \ln t_i$	75,86
Exponenciální	$y^{\wedge} = 395,4464 \cdot (-0,0965)^t$	77,90
Mocninná	$y^{\wedge} = 395,4464 \cdot t_i^{0,9079}$	77,90

Zdroj: Výroční zprávy ČMSS, vlastní zpracování

Na následujícím grafu 6 je zachycena podoba kvadratické funkce a reálného vývoje počtu nových smluv ČMSS. Kvadratická funkce má tvar:

$$y' = 416,1305 - 45,4923t_i + 2,0663t_i^2$$

Graf 6: Vývoj počtu nových smluv Českomoravské stavební spořitelny



Z kvadratické funkce byla vypočítána predikce na další dva roky. Pro rok 2017 je počet smluv 167 838. V roce 2018 byl výpočtem zjištěn jen mírný pokles na 165 738 kusů nových smluv. Výpočty veškerých výše uvedených predikcí jsou uvedeny v přílohách 1 a 2.

5.3 Stavební spoření z pohledu klienta

Pohled klienta na stavební spoření je v praktické části zpracován pomocí dotazníkového šetření, které proběhlo na začátku roku 2017 na portálu www.survio.com. Dotazník tvoří celkem 17 otázek. Ze 152 respondentů odeslalo dotazník k vyhodnocení pouze 115. Průměrná doba vyplnění dotazníku se pohybovala kolem 2-5 minut. Dotazník a četnosti jednotlivých odpovědí jsou vypsány v příloze 3.

Složení respondentů

Dotazník vyplnilo 115 respondentů z toho 60 žen a 55 mužů. Největší zastoupení bylo zaznamenáno u věkové skupiny 21-25 let a to s 89 respondenty. Dále skupina 26 - 35 let, do které se zařadilo 14 dotazovaných. Další možností volby byla skupina do 20 let, kterou si vybralo 6 respondentů. Odpovídajících ve věku 46 a více, bylo zaznamenáno celkem 4. Nejméně zastoupenou věkovou skupinou byla skupina ve věku 36 - 45let se dvěma respondenty. Na otázku ohledně rodinného stavu odpovědělo 105 respondentů, že jsou svobodní. V manželství pak bylo respondentů 8 a rozvedení byli pouze 2 odpovídající. Nejvíce respondentů, a to 89, odpovědělo, že jejich nejvyšší dosažené vzdělání je SŠ s maturitou. Pouze 21 respondentů má dokončenou vysokou školu. 2 respondenti označili možnost SŠ bez maturity a 1 respondent označil možnost ZŠ. Respondenti měli také k dispozici políčko s odpovědí „Jiná...“, které sloužilo pro ty, kteří se neztotožnili s žádnou z nabízených odpovědí. Po kliknutí na možnost „Jiná...“ se respondentům zobrazilo prázdné pole, do kterého mohli pak svou odpověď napsat. Této možnosti využili u dotazu na vzdělání dva respondenti. První respondent do pole napsal, že nemá dokončené žádné vzdělání. Druhý respondent dokončil vyšší odbornou školu. Mezi respondenty bylo 60 studentů, 40 zaměstnaných a 1 nezaměstnaný. Dále 1 respondent odpověděl, že je v důchodu a 1 na mateřské dovolené. Možnost „Jiná...“ tentokrát zvolilo 5 respondentů, tři z nich jsou pracující studenti. Dále je jeden respondent osoba samostatně výdělečně činná a poslední respondent podniká.

Způsob bydlení

První otázka v dotazníku se týkala bydlení, přesněji jakým způsobem má respondent vyřešené své bydlení. Celkem 49 respondentů bydlí s rodiči, dalších 35 tázaných odpovědělo, že bydlí v podnájmu a 25 respondentů má vlastní dům či byt. Poslední možnou odpovědí bylo bydlení na koleji, do které se zařadilo pouze 5 respondentů.

Založení stavebního spoření

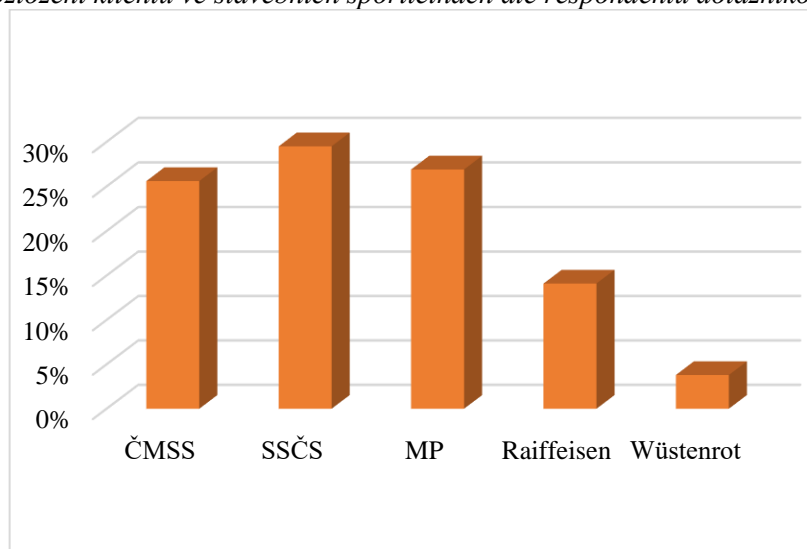
Smlouvu o stavebním spoření má celkem 71 dotázaných. Pokud ale respondent uvedl, že stavební spoření nemá a nikdy neměl, což uvedlo 44 respondentů, tak byl dotazníkem přesměřován až k otázce č. 12, na kterou už mohl odpovědět i bez znalostí o stavebním spoření. Ti co stavební spoření měli nebo stále mají, tak odpovídali na následující otázku. Ta zjišťovala, kdo respondentům spoření založil. U šedesáti respondentů to byli

rodiče, 14 dotázaných si stavební spoření zakládali sami a u dvanácti respondentů to byli prarodiče.

Stavební spořitelny

Na českém trhu je pět stavebních spořitel. Následující graf 7 znázorňuje, která spořitelna je respondenty nejvíce využívána. 23 respondentů uvedlo, že využívá služby Stavební spořitelny České spořitelny. Dalších 21 respondentů má smlouvu u Modré pyramidy stavební spořitelny. Českomoravská stavební spořitelna má jen o jednoho respondenta méně, než Modrá pyramida. Raiffeisen stavební spořitelnu využívá 11 dotázaných a Wüstenrot uvedli jako svoji spořitelnu pouze 3 respondenti.

Graf 7: Rozložení klientů ve stavebních spořitelnách dle respondentů dotazníkového šetření

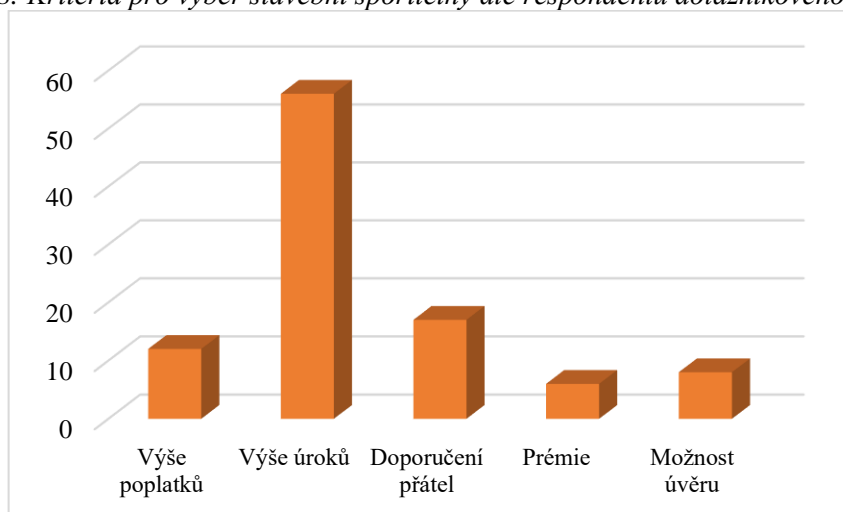


Zdroj: Dotazníkové šetření

V další otázce bylo možné označit více odpovědí. Respondent zde uváděl kritéria, dle kterých se rozhodoval pro výběr dané stavební spořitelny. Nejvíce záleží respondentům na výši úroků, dále na doporučení přátel. Výše poplatků je až na třetím místě, dále možnost úvěru. Dle odpovědí je pro respondenty nejméně důležitá výše prémie, která skončila na posledním místě v porovnání preferencí. Tyto kritéria znázorňuje graf 8.

Na otázku, zda byli respondenti se svým výběrem spořitelny v průběhu let spokojeni, odpovědělo 55 z nich kladně. 21 z dotazovaných označilo možnost „nevím“ a 6 respondentů se svou stavební spořitelnou spokojeno nebylo.

Graf 8: Kritéria pro výběr stavební spořitelny dle respondentů dotazníkového šetření



Zdroj: Dotazníkové šetření

Důvod založení stavebního spoření

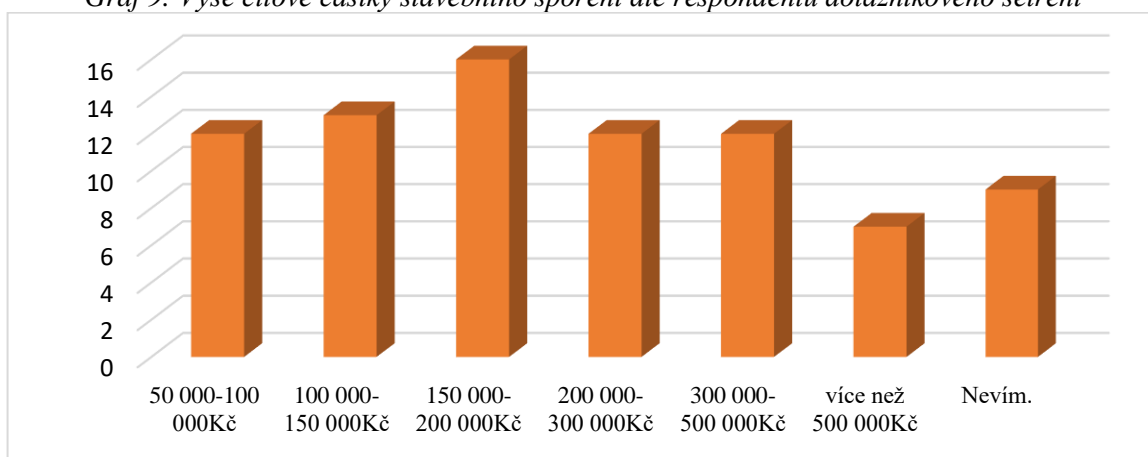
Nejčastějším důvodem pro spoření, bylo dle očekávání bydlení. Tuto možnost uvedlo 37 respondentů. Dále 21 respondentů spoří z důvodu finanční rezervy. 7 respondentů by chtělo finančně zaopatřit své děti. Dalších 6 respondentů označilo jako hlavní důvod svého spoření cestování. 3 respondenti si spoří na stáří a 2 respondenti by chtěli využít naspořené prostředky k nákupu automobilu. Pět respondentů napsalo svou vlastní odpověď. Čtyři z nich uvedli, že spoření jim založili v den narození rodiče, takže důvod neznají. Poslední respondent si založil stavební spoření kvůli obdržení prémie.

Vklad a cílová částka

Měsíční vklad ve výši 1 000 Kč byl zvolen 24 respondenty. Dalších 19 respondentů má výši měsíčního vkladu nastavenou na 500 Kč a 16 dotázaných uvedlo, že si spoří 2 000 Kč měsíčně. 14 respondentů si ukládá 1 500 Kč. Následujících 5 respondentů výši vkladu neznají a 3 dotazovaní napsali svou vlastní odpověď. Uvedli částky ve výši 750 Kč, 4 000 Kč a 7 000 Kč.

Nejčastěji zmíněnou cílovou částkou byla suma pohybující se mezi 150 000 – 200 000 Kč, kterou uvedlo 16 respondentů. Naopak nejvyšší částka, která byla v nabídce odpovědí (více než 500 000 Kč), byla vybrána jen 7 respondenty. Pro lepší přehlednost byl vytvořen graf 9, který znázorňuje výše cílových částek s počty respondentů.

Graf 9: Výše cílové částky stavebního spoření dle respondentů dotazníkového šetření



Zdroj: Dotazníkové šetření

Úvěr ze stavebního spoření

Možnosti vzít si úvěr ze stavebního spoření, se chystá využít 16 respondentů. 25 respondentů není ještě zcela rozhodnuto. V následující otázce se respondenti rozhodovali, na co by úvěr použili. 23 z nich zvolili možnost koupě, dalších 5 by použilo vypůjčené prostředky na rekonstrukci a stejný počet respondentů (5) uvedl, že by za půjčené peníze provedl výstavbu. Posledních 5 dotázaných respondentů využilo možnosti napsání vlastní odpovědi. 4 z nich ještě nejsou rozhodnuti, na co by prostředky z úvěru použili, a 1 respondent uvedl, že by využil půjčené peníze na cestování. 41 dotázaných úvěr nechce.

Stavební spoření jako finanční produkt

V poslední otázce 22 respondentů uvedlo, že dle jejich názoru je stavební spoření zajímavým a výnosným finančním produktem. Dalších 55 označilo možnost „spíše ano“. 16 respondentů zvolilo „spíše ne“ a 5 respondentů uvedlo, že stavební spoření není zajímavým ani výnosným finančním produktem. Zbylých 17 dotázaných označilo odpověď „Nevím“.

5.3.1 Analýza závislosti kvalitativních znaků

Na základě dotazníkového šetření byly vybrány tři dvojice znaků, u kterých byly provedeny testy nezávislosti.

Vztah mezi vlastnictvím stavebního spoření a pohlavím

Pomocí následujícího výpočtu bude určeno, zda vlastnictví stavebního spoření závisí na daném pohlaví. Jelikož rozsah souboru o velikosti n je větší než 40, bude pro testování použit χ^2 test nezávislosti. K samotnému výpočtu byl použit program IBM SPSS Statistics. Výstupy z programu jsou uvedeny v příloze 4. V následující asociační tabulce 11 jsou znázorněny jednotlivé četnosti.

Tabulka 11: Tabulka četností pro test nezávislosti vlastnictví stavebního spoření na pohlaví

	Ano	Ne	Celkem
Muž	34	24	58
Žena	39	18	57
Celkem	73	42	115

Zdroj: Dotazníkové šetření

- H_0 : Mezi výše uvedenými znaky neexistuje závislost.
- Hladina významnosti $\alpha = 0,05$
- Testové kritérium: $\chi^2 = 1,191$; $p = 0,275$

Zjištěná hodnota p je větší než α , proto H_0 nelze zamítnout. Na hladině významnosti $\alpha = 5\%$ se prokázalo, že pohlaví nemá vliv na vlastnictví stavebního spoření.

Vztah mezi založením stavebního spoření a pohlavím

Testováním bude zjištěno, zda je založení stavebního spoření závislé na pohlaví. K výpočtu bude použit χ^2 -test nezávislosti. Výstupy z programu IBM SPSS Statistics jsou uvedeny v příloze 5. V následující kontingenční tabulce 12 jsou uvedeny jednotlivé četnosti.

Tabulka 12: Tabulka četností pro test nezávislosti založení stavebního spoření na pohlaví

	Sami	Rodiče	Prarodiče	Celkem
Muž	11	21	8	40
Žena	3	36	5	44
Celkem	14	57	13	84

Zdroj: Dotazníkové šetření

- H_0 : Mezi výše uvedenými znaky neexistuje závislost.
- Hladina významnosti: $\alpha = 0,05$
- Testové kritérium: $\chi^2 = 9,041$; $p = 0,011$

Zjištěná hodnota p je menší než α , proto H_0 se zamítá. Na hladině významnosti $\alpha = 5\%$ se prokázalo, že založení stavebního spoření závisí na pohlaví.

Vztah mezi výběrem stavební spořitelny a pohlavím

Pomocí následujícího testování bude zjištěno, zda výběr stavební spořitelny závisí na pohlaví. K výpočtu bude použit znovu χ^2 -test nezávislosti. Výstupy z programu IBM SPSS Statistics jsou uvedeny v příloze 6. V následující kontingenční tabulce 13 jsou zobrazeny jednotlivé četnosti.

Tabulka 13: Tabulka četností pro test nezávislosti výběru stavební spořitelny na pohlaví

	SSČS	MP	ČMSS	Raiffeisen	Wüstenrot	Celkem
Muž	9	9	12	3	2	35
Žena	14	12	8	7	2	43
Celkem	23	21	20	10	4	78

Zdroj: Dotazníkové šetření

- H_0 : Mezi výše uvedenými znaky neexistuje závislost.
- Hladina významnosti: $\alpha = 0,05$
- Testové kritérium: $\chi^2 = 3,987$; $p = 0,804$

Zjištěná hodnota p je větší než α , proto H_0 nelze zamítnout. Na hladině významnosti $\alpha = 5\%$ se prokázalo, že pohlaví nemá vliv na výběr stavební spořitelny.

5.4 Návrhy a doporučení

Návrhy pro stavební spořitelny k získání nových klientů jsou následující. Je třeba, aby stavební spořitelny zlepšily informovanost klientů, sestavily zajímavé finanční balíčky, které mohou být například kombinací spoření a investičních produktů. Dalším návrhem je realizace finančních projektů a soutěží o výhry týkající se rekonstrukce a modernizace. Co se týče úvěru ze stavebního spoření, tak pokud má být konkurenceschopný bankovním a hypotečním produktům, měly by se spořitelny zaměřit i na řešení úvěrů v souvislosti s alternativními produkty. To může být například forma kreditní karty, která bude poskytovat alternativní formu spotřebitelského úvěru v souvislosti s bydlením, tudíž bude její použití možné jen v oblastech stavebnictví, stavebních produktů, výbavy domácností apod. Posledním návrhem pro stavební spořitelny je poskytovat spoření a následně čerpání úvěru na studium, tedy v souvislosti na bytovou situaci studenta.

Doporučení pro klienty stavebních spořitelem je, aby si zjistili dostatek informací o všech pěti spořitelkách na českém trhu a využili rad finančních poradců. Pokud už klient stavební spořitelnu vybranou má, tak je nutné, aby si velmi důkladně přečetl smlouvu a všechny podmínky stavební spořitelny. Také je důležité zjistit si všechna možná rizika a nevýhody týkající se spoření. Následný přehled stavebního spoření může posloužit jako pomůcka pro klienty. Při uzavření stavebního spoření nabízejí stavební spořitelny podobné až stejné podmínky. Ve srovnání se spořicími účty v bankách nabízejí stavební spořitelny zpravidla vyšší úročení vkladů s maximální úrokovou sazbou 3,2 - 3,38% (příloha 7). V současnosti je výhodou stavebního spoření především poskytovaná státní podpora, pojištění vkladů, možnost po 2 letech čerpat úvěr (v případě vzniku nároku na tento úvěr) včetně toho, že jeden klient může mít uzavřeno více smluv o stavebním spoření. Úvěry ze stavebních úvěrů lze charakterizovat jako dostupné a levné úvěry pro žadatele, kteří potřebují řešit svou bytovou situaci. Dá se tedy říci, že stavební spoření představuje velmi zajímavou investiční příležitost. Jako nevýhody stavebního spoření mohou někteří klienti vnímat vázací dobu vkladů, která je stanovena na dobu 6 let. Další nevýhodou je, že výše státního příspěvku může být maximálně 2000 Kč za rok.

6. Závěr

Bakalářská práce analyzuje vývoj počtu klientů a nově uzavřených smluv u vybraných stavebních spořitelen na českém trhu.

Teoretická část bakalářské práce se zabývala charakteristikou stavebního spoření, jeho historií a také legislativou stavebního spoření v České republice, dále postavením stavebního spoření na finančním trhu a charakteristikou tří vybraných stavebních spořitelen.

Praktickou část pak tvoří samotná statistická analýza vývoje počtu klientů a nově uzavřených smluv u tří zvolených stavebních spořitelen: Českomoravská stavební spořitelna, Modrá pyramida a Stavební spořitelna České spořitelny. Součástí práce je také dotazníkové šetření, které poskytuje pohled klienta na danou problematiku.

Informace a údaje potřebné pro výpočty, byly získané ve výročních zprávách příslušných stavebních spořitelen. Bohužel Českomoravská stavební spořitelna informace o konkrétním počtu klientů neposkytuje, protože v České republice nepatří mezi povinnosti stavební spořitelny tyto údaje uvádět do výročních zpráv. Proto analýza vývoje počtu klientů byla provedena jen u Modré pyramidy a Stavební spořitelny České spořitelny a to v období od roku 2008 do roku 2015. U analýzy vývoje nově uzavřených smluv byly získány potřebné údaje od všech tří stavebních spořitelen a to pro období 2008 - 2016.

Z analýzy vývoje počtu klientů vyplynulo, že počet klientů od zvoleného počátečního roku 2008 nepřetržitě klesá a dle vypočítané predikce bude klesat i nadále. U modré pyramidy se dá říct, že klesající trend počtu klientů byl velmi mírný. Při počátečním měření v roce 2008 bylo zaznamenáno 747 000 klientů a v posledním sledovaném roce 2015 měla spořitelna celkem 519 000 klientů. Modrá pyramida tedy ztratila během osmi let 228 000 klientů. Naopak SSČS zaznamenala obrovský propad v počtu svých klientů. Zatímco v roce 2008 uvedla spořitelna do své výroční zprávy úctyhodný počet 1 149 453 klientů, rok 2015 pro spořitelnu už tak příznivý nebyl. V tomto roce totiž SSČS zaznamenala 673 817 klientů, což je pokles o téměř půl milionu klientů.

Analýzou vývoje počtu nově uzavřených smluv bylo zjištěno, že počet nových smluv u ČMSS a Modré pyramidy od roku 2008 do roku 2012 klesal, pak ale do roku 2014 naopak rostl a od roku 2015 mírně klesá. U SSČS byl vývoj stejný kromě roku 2016, kdy počet smluv začal mít opět rostoucí tendenci. Budoucí nárůst počtu smluv potvrzují i vypočítané predikce pro následující dva roky. Také bylo zjištěno, že ČMSS je jednoznačně vůdčí

stavební spořitelnou na českém trhu. V roce 2016 uzavřela celkem 173 212 nových smluv, což je více než polovina ve srovnání s Modrou pyramidou, která ve stejném roce uzavřela 81 263 smluv. Nejméně smluv v roce 2016 poskytla klientům SSČS a to necelých 58 tis. smluv.

Poslední částí bakalářské práce bylo dotazníkové šetření, které proběhlo na začátku roku 2017. Na základě šetření bylo zjištěno, že naprostá většina respondentů stavební spoření měla nebo stále má. Založeno bylo hlavně rodiči, čemuž odpovídá fakt, že téměř 80% odpovídajících bylo ve věku 21 - 25let. Nejvíce respondentů se zařadilo mezi klienty třech největších spořitel, které byly v této práci zvoleny pro statistické porovnání: SSČS, ČMSS a Modrá pyramida. U všech třech spořitel byla zaznamenána podobná část respondentů a to kolem 30%. Dále 67% bylo s jejich spořitelnou v minulosti spokojeno. 20% odpovídajících uvedlo, že se chystá využít možnosti vzít si u spořitelny úvěr, který by použili ke koupi. Přitom nejčastěji uvedená výše měsíčního vkladu byla 1000 Kč a cílová částka v rozmezí 150 000 - 200 000 Kč. Téměř 70% respondentů uvedlo, že stavební spoření vnímají jako zajímavý finanční produkt.

Z dotazníkového šetření byly vybrány tři dvojice znaků, u kterých byly následně provedeny příslušné testy nezávislosti. Závislost byla prokázána pouze v jednom případě, kde založení stavebního spoření závisí na pohlaví. U zbylých dvou vztahů: vztah mezi vlastnictvím stavebního spoření a pohlavím, vztah mezi výběrem stavební spořitelny a pohlavím, nebyla zjištěna žádná závislost.

Z praktické části vyplývá, že stavební spoření zaznamenalo od sledovaného roku 2008 zejména klesající tendenci, ale nyní se situace na trhu opět zlepšuje a díky příznivým ekonomickým podmínkám chtějí lidé spořit a ke stavebnímu spoření se tedy opět vrací. Stavební spoření pro ně představuje v dnešní době zajímavou investiční příležitost. Hlavní výhodou je úročení vkladů, ale také i státní příspěvek. Ten je sice oproti předchozím rokům nižší, ale s ohledem na současnou výši úroků, která je velmi nízká, je i nižší státní příspěvek impulzem k založení stavebního spoření. Úročením vkladů a státním příspěvkem je tedy docíleno toho, že stavební spoření poskytuje výhodnější podmínky než běžný účet či dluhopisy. Není také riskantní jako nákup akcií a dá se říci, že je také vhodnější než investování do podílových fondů, u kterých také existuje riziko ztráty.

7. Seznam použité literatury a dalších zdrojů

7.1 Knižní publikace

Boleat, Mark. 2012. *Building society industry (RLE Banking and finance)*. London : Routledge library editions, 2012. str. 188. ISBN 9780415532693.

Hendl, Jan. 2004. *Přehled statistických metod zpracování dat*. Praha : Portál, 2004. ISBN 80-7178-820-1.

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

Kalabis, Zbyněk. 2012. *Základy bankovníctví*. Brno : BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

Kielar, Petr. 2010. *Matematika stavebního spoření*. Praha : Ekopress, 2010. stránky 10-12. ISBN 978-80-86929-63-7,.

Kielar, Petr. 2014. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Praha : Ekopress, s.r.o., 2014. stránky 106-110.

Kociánová, Helena. 2012. *Finanční gramotnost v kostce*. Olomouc : Anag, 2012.

Mejstrik, Michal, Pečená, Magda a Teplý, Petr. 2014. *Bankovníctví v teorii a praxi, Banking in theory and practice*. Praha : Vyd. 1. Praha: Karolinum, 2014. str. 340. ISBN 978-80-246-2870-7.

Revenda, Zbyněk. 2014. *Paněžní ekonomie a bankovníctví, 5. aktuální vydání*. Praha : Management Press, 2014. str. 108. ISBN 978-80-7261-279-6.

Soba, Oldřich, Sirůček, Martin a Ptáček, Roman. 2014. *Finanční matematika v praxi*. Praha : Grada, 2014. str. 81. ISBN 978-80-247-4636-4.

Svatošová, Libuše a Kába, Bohumil. 2009. *Statistické metody II*. Praha : Česká zemědělská univerzita v Praze, Provozně ekonomická fakulta, 2009. ISBN 978-80-312-1736-9.

Synek, Miloslav a Kislingerová, Eva. 2010. *Podniková ekonomika*. Praha : Beckovy ekonomické učebnice, Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-336-3.

Syrový, Petr a Tyl Tomáš. 2009. *Financování vlastního bydlení*. Praha : Grada, 2009. stránky 21-22. ISBN 978-80-247-2388-4.

Syrový, Petr. 2016. *Investování pro začátečníky, 3. zcela přepracované vydání*. Praha : Grada publishing, 2016. str. 88. ISBN 978-80-271-0092-7.

Tyl, Tomáš. 2013. *10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze*. Praha : Grada, 2013. str. 125. ISBN 978-80-247-4467-4.

Vosoba, Pavel. 2004. *Dokonalé služby: co chtějí zákazníci*. Praha : Grada, 2004. str. 47. ISBN 80-247-0847-7.

7.2 Právní normy

Zákon č.96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů, § 2 a § 5.

7.3 Internetové zdroje

www.acss.cz. 2014. Asociace českých stavebních spořitelén. AČSS. [Online] Členové AČSS, 16. říjen 2014. [Citace: 29. říjen 2016.] <http://www.acss.cz/cz/acss/clenove-acss/>.

www.burinka.cz. 2016. *Burinka se představuje*. [Online] Stavební spořitelna České spořitelny a.s., 2016. <http://www.burinka.cz/cs/o-burince/zakladni-informace/predstaveni/>.

www.cmss.cz. 2016. *O ČMSS*. [Online] Českomoravská stavební spořitelna a.s., 2016. [Citace: 16. říjen 2016.] <https://www.cmss.cz/o-nas/o-cmss>.

www.finance.cz. 2012. Cílová částka. *Finance.cz*. [Online] Finance media a.s., 2012. [Citace: 16. říjen 2016.] <http://www.finance.cz/bydleni/stavebni-sporeni/abeceda-sporicich-tarifu/cilova-castka/>.

www.golemfinance.cz. 2016. *Překlenovací úvěr*. [Online] Golem finance, 2016. [Citace: 10. říjen 2016.] <http://www.golemfinance.cz/cz/preklenovaci-uver>.

www.modrapyramida.cz. 2017. Moudré spoření. *www.modrapyramida.cz*. [Online] 30. Leden 2017. <https://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/nove-smlouvy/moudre-sporeni>.

www.rsts.cz. 2016. raiffeisen stavebni sporitelna. [Online] raiffeisen stavební spořitelna a.s., 2016. [Citace: 10. říjen 2016.] <https://www.rsts.cz/raiffeisen-stavebni-sporitelna/>.

www.wuestenrot.cz. 2016. wustenrot - stavební spořitelna a.s. *stavební spořitelny v české republice*. [Online] wustenrot, 2016. [Citace: 29. říjen 2016.] <https://www.wuestenrot.cz/onas/profil-spolecnosti>

8. Seznam grafů a obrázků

Seznam grafů

Graf 1: Podíly na trhu stavebního spoření	31
Graf 2: Vývoj počtu klientů SSČS.....	34
Graf 3: Vývoj počtu klientů Modré pyramidy	36
Graf 4: Vývoj počtu nových smluv SSČS	38
Graf 5: Vývoj počtu nových smluv Modré pyramidy.....	40
Graf 6: Vývoj počtu nových smluv Českomoravské stavební spořitelny.....	42
Graf 7: Rozložení klientů ve stavebních spořitelnách dle respondentů dotazníkového šetření	44
Graf 8: Kritéria pro výběr stavební spořitelny dle respondentů dotazníkového šetření	45
Graf 9: Výše cílové částky stavebního spoření dle respondentů dotazníkového šetření	46

Seznam obrázků

Obrázek 1: Fáze stavebního spoření v čase	27
Obrázek 2: Princip překlenovacího úvěru	29

9. Seznam tabulek

Seznam tabulek

Tabulka 1: Vývoj počtu klientů SSČS a jejich elementární charakteristiky.....	33
Tabulka 2: Výpočet trendových funkcí dle počtu klientů u SSČS	34
Tabulka 3: Vývoj počtu klientů Modré pyramidy a jejich elementární charakteristiky	35
Tabulka 4: Výpočet trendových funkcí dle počtu klientů u Modré pyramidy.....	36
Tabulka 5: Vývoj počtu nových smluv SSČS a jejich elementární charakteristiky	37
Tabulka 6: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u SSČS.....	38
Tabulka 7: Vývoj počtu nových smluv u Modré pyramidy a jejich elementární charakteristiky.....	39
Tabulka 8: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u Modré pyramidy	40
Tabulka 9: Vývoj počtu nových smluv ČMSS a jejich elementární charakteristiky.....	41
Tabulka 10: Výpočet trendových funkcí dle počtu nových smluv u ČMSS	41
Tabulka 11: Tabulka četností pro test nezávislosti vlastnictví stavebního spoření na pohlaví	47
Tabulka 12: Tabulka četností pro test nezávislosti založení stavebního spoření na pohlaví	48
Tabulka 13: Tabulka četností pro test nezávislosti výběru stavební spořitelny na pohlaví.	48

10. Přílohy

Seznam příloh

Příloha 1: Výpočet predikce pomocí bodové metody pro rok 2017

Příloha 2: Výpočet predikce pomocí bodové metody pro rok 2018

Příloha 3: Formulář dotazníku a jednostupňové třídění

Příloha 4: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti vlastnictví stavebního spoření na pohlaví

Příloha 5: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti založení stavebního spoření na pohlaví

Příloha 6: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti výběru stavební spořitelny na pohlaví

Příloha 7: Charakteristika stavebních spořitelny+

Příloha 1: Výpočet predikce pomocí bodové metody pro rok 2017

	Trendová funkce	2017
Počet klientů u SSČS	$y^{\wedge} = 1\,119,1732 + 40,2529*10 - 12,0637*(10)^2$	= 315 332,2
Počet klientů u Modré pyramidy	$y^{\wedge} = 783,7857 - 33,536*10$	= 448 425,7
Počet smluv u SSČS	$265,6952 - 42,1748*10 + 2,0923*(10)^2$	= 53 177,2
Počet smluv u Modré pyramidy	$y^{\wedge} = 201,9177 - 24,2259*10 + 1,2262*(10)^2$	= 82 278,7
Počet smluv u ČMSS	$y^{\wedge} = 416,1305 - 45,4923*10 + 2,0663*(10)^2$	= 167 837,5

Příloha 2: Výpočet predikce pomocí bodové metody pro rok 2018

	Trendová funkce	2018
Počet klientů u SSČS	$y^{\wedge} = 1\,119,1732 + 40,2529*11 - 12,0637*(11)^2$	= 102 247,4
Počet klientů u Modré pyramidy	$y^{\wedge} = 783,7857 - 33,536*11$	= 414 889,7
Počet smluv u SSČS	$265,6952 - 42,1748*11 + 2,0923*(11)^2$	= 54 940,7
Počet smluv u Modré pyramidy	$y^{\wedge} = 201,9177 - 24,2259*11 + 1,2262*(11)^2$	= 83 803
Počet smluv u ČMSS	$y^{\wedge} = 416,1305 - 45,4923*11 + 2,0663*(11)^2$	= 165 737,5

Příloha 3: Formulář dotazníku a jednostupňové třídění

(celkem 115 respondentů)

V pravých sloupcích jsou vypsány absolutní a relativní četnosti získané z dotazníkového šetření.

	<i>Absolutní č.</i>	<i>Relativní č.(%)</i>
1. Jak máte vyřešené bydlení?		
o Mám vlastní dům, byt.	25	21,9
o Bydlím v nájmu.	35	27,2
o Bydlím u rodičů.	49	43,0
o Bydlím na koleji.	5	4,4
o Jiná...	0	0
2. Máte nebo měl/a jste založené stavební spoření?		
<i>(Pokud je Vaše odpověď "NE", tak pokračujte na otázku č. 12.)</i>		
o Ano.	71	61,7
o Ne.	44	38,3
3. Stavební spoření jste si založili:		
o Sami.	14	16,3
o Rodiče.	60	69,8
o Jiná...	12	14
<i>- 12 respondentů napsalo: Prarodiče.</i>		
4. U jaké stavební spořitelny máte stavební spoření?		
o Českomoravská stavební spořitelna, a. s.	20	25,6
o Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.	23	29,5
o Modrá pyramida stavební spořitelny, a. s.	21	26,9
o Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.	11	14,1
o Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.	3	3,8

Pokračování přílohy 3

	<i>Absolutní č.</i>	<i>Relativní č. (%)</i>
5. Podle jakých kritérií jste si vybral/a stavební spořitelnu?		
o Výše poplatků.	12	12,12
o Výše úroků.	56	56,57
o Doporučení přátel.	17	17,17
o Prémie.	6	6,06
o Možnost úvěru.	8	8,08
6. Byl/a jste v minulých letech spokojen/a se svou stavební spořitelnou?		
o Se stavební spořitelnou jsem byl/a spokojen/a.	55	67,1
o Se stavební spořitelnou jsem nebyl/a spokojen/a.	6	7,3
o Nevím.	21	25,6
7. Proč jste si založil/a stavební spoření?		
o Bydlení.	37	45,7
o Zaopatření dětí.	7	8,6
o Finanční rezerva.	21	25,9
o Peníze na stáří.	3	3,7
o Cestování.	6	7,4
o Auto.	2	2,5
o Jiná...	5	6,2
	- 4 respondenti uvedli: spoření zakládali rodiče a důvod neznají.	
	- 1 respondent uvedl: z důvodu získání prémie.	

Pokračování přílohy 3

	Absolutní č.	Relativní č. (%)
8. Jaká je výše Vašeho měsíčního vkladu? (v Kč)		
o 500	19	25
o 1000	24	31,58
o 1500	14	18,42
o 2000	16	21,05
o Jiná...	3	3,95
- 1 respondent uvedl částku: 750 Kč.		
- 1 respondent uvedl částku: 4000 Kč.		
- 1 respondent uvedl částku: 7000 Kč.		
9. Jaká je cílová částka Vašeho stavebního spoření? (v Kč)		
o 50 000-100 000	12	14,6
o 100 000-150 000	13	15,9
o 150 000-200 000	16	19,5
o 200 000-300 000	12	14,6
o 300 000-500 000	12	14,6
o více než 500 000	7	8,5
o Nevím.	9	11
10. Chystáte si vzít úvěr ze stavebního spoření?		
o Ano.	16	19,5
o Ne.	41	50
o Nevím.	25	30,5

Pokračování přílohy 3

	<i>Absolutní č.</i>	<i>Relativní č. (%)</i>
11. Na co úvěr použijete?		
o Rekonstrukce.	5	6,3
o Koupě.	23	29,1
o Výstavba.	5	6,3
o Nechci úvěr.	41	51,9
o Jiná...	5	6,3
- 4 respondenti odpověděli: nevím.		
- 1 respondent uvedl: cestování.		
12. Myslíte si, že stavební spoření je zajímavý a výnosný finanční produkt?		
o Ano je.	22	19,1
o Spíše ano.	55	47,8
o Spíše ne.	16	13,9
o Není.	5	4,3
o Nevím.	17	14
13. Pohlaví:		
o Muž.	55	48,8
o Žena.	60	52,2
14. Věk:		
o do 20	6	5,2
o 21-25	89	77,4
o 26-35	14	12,2
o 36-45	2	1,7
o 45 a víc	4	3,5

Pokračování přílohy 3

Absolutní č. Relativní č. (%)

15. Rodinný stav:

o Svobodný/á.	105	91,3
o Ženatý/vdaná.	8	7
o Rozvedený/á.	2	1,7
o Jiná...	0	0

16. Nejvyšší dosažené vzdělání:

o ZŠ.	1	0,9
o SŠ bez maturity.	2	1,7
o SŠ s maturitou.	89	77,4
o VŠ.	21	18,3
o Jiná...	2	1,7

- 1 respondent uvedl: „žádné“.

- 1 respondent uvedl: VOŠ.

17. Jste:

o Student.	67	58,3
o Zaměstnaný/á.	40	34,8
o Nezaměstnaný/á.	1	0,9
o Na mateřské.	1	0,9
o V důchodu.	1	0,9
o Jiná...	5	4,3

- 1 respondent uvedl: OSVČ.

- 1 respondent uvedl: podnikatel.

- 3 respondenti odpověděli: pracující student.

Příloha 4: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti vlastnictví stavebního spoření na pohlaví

Chi-Square Tests					
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	1,191 ^a	1	,275		
Continuity Correction ^b	,806	1	,369		
Likelihood Ratio	1,194	1	,274		
Fisher's Exact Test				,334	,185
N of Valid Cases	115				

Příloha 5: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti založení stavebního spoření na pohlaví

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	9,041 ^a	2	,011
Likelihood Ratio	9,362	2	,009
N of Valid Cases	84		

a. 0 cells (0,0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6,19.

Příloha 6: Výstup z SPSS Statistics pro test nezávislosti výběru stavební spořitelny na pohlaví

Chi-Square Tests					
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	3,987 ^a	3	,804		
Continuity Correction ^b	,968	3	,809		
Likelihood Ratio	,049	1	,826		
N of Valid Cases	78				

a. 0 cells (0,0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5,45.

Příloha 7: Charakteristika stavebních spořitelén

	ČMSS	SSČS	MP
Maximální úroková sazba	3,20%	3,34%	3,38%
Základní úroková sazba, spoření	0,5% + 0,5% při pravidelném měsíčním spoření	1%	0,5% + 0,5% ročně bonus při vkladu ve výši 6 % ze sjednané cílové částky
Poplatek za uzavření smlouvy	1 % z cílové částky	1 % z cílové částky/495 Kč online	0 až 1 % dle tarifu
Poplatek za vedení vkladového účtu	330 Kč	310 Kč	300 Kč
Sankce za předčasné ukončení smlouvy	0,5 % z cílové částky	0,5 % z cílové částky	1 % z cílové částky

Zdroj: Výroční zprávy ČMSS, SSČS a MP