

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Obchodní podnikání

Výběr optimální varianty finančního produktu pro vybraného klienta

Diplomová práce

Vedoucí práce:

Ing. Jana Friebelová, Ph.D.

Autor:

Bc. Vladimíra Plevková

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Vladimíra PLEVKOVÁ**
Osobní číslo: **E110152**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Obchodní podnikání**
Název tématu: **Výběr optimální varianty finančního produktu pro vybraného klienta**
Zadávací katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zanalyzovat trh se spotřebitelskými úvěry nabízenými různými bankovními a nebankovními institucemi a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

Metodický postup:

1. Studium literatury (bankovníctví, finanční matematika, rozhodovací modely).
2. Sběr informací o produktech různých institucí - analýza trhu.
3. Sběr informací o požadavcích klienta.
4. Porovnání variant a stanovení návrhu.
5. Výběr produktu.
6. Shrnutí výhod a nevýhod vybraného produktu.

Rozsah grafických prací: do 10 stran
Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran
Forma zpracování diplomové práce: tištěná
Seznam odborné literatury:

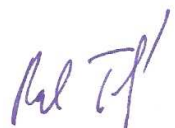
1. Cípra, T. Finanční a pojistné vzorce. Grada, 2006. ISBN 80-247-1633-X.
2. Dohnal, J. Spotřebitelský úvěr. Leges. ISBN 978-80-87212-76-9.
3. Friebelová, J.; Klicnarová, J. Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice, EF JU, 2007. ISBN 978-80-7394-035-5.
4. Triantaphyllou, E. Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. KLUWER, 2000. ISBN 0-7923-6607-7.
5. Radová, J.; Dvořák, P.; Málek, J. Finanční matematika pro každého. Grada, 2009. ISBN 978-80-247-3291-6.
6. Wachtlová, L.; Slanina, J. Zákon o spotřebitelském úvěru. C.H.Beck. ISBN 978-80-7400-118-5.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jana Friebelová, Ph.D.
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání diplomové práce: 19. ledna 2012
Termín odevzdání diplomové práce: 12. dubna 2013


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (25)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 19. ledna 2012

Prohlášení

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Datum: _____

Podpis: _____

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí práce Ing. Janě Friebelové, Ph.D., za odborné vedení a cenné rady při zpracování této diplomové práce.

Anotace

Diplomová práce analyzuje nabídku spotřebitelských úvěrů na českém bankovním a také nebankovním trhu. V první části práce seznamuje čtenáře se základními pojmy, které se týkají spotřebitelských úvěrů. Následně jsou zde popsány jednotlivé společnosti, z hlediska nabízených půjček, tyto poznatky jsou shrnuty pro větší názornost do tabulek.

Cílem práce je vybrat optimální spotřebitelský úvěr pro konkrétního klienta. Tento cíl je naplněn v závěru práce pomocí dvou modelových příkladů, které porovnávají konkrétní nabídku na trhu.

Annotation

The diploma thesis analyzes the range of consumers credit in the Czech banking and non-banking market. In the first part, there are basic concepts related to the consumers loans introduced to the reader. Subsequently there are individual companies described according to the offered consumers loan. These knowledge is summarized in tables for better illustration

The main goal is to choose the optimal consumers loan for the specific client.. In conclusion to meet the aim of the work the two model examples were used to compare the certain offers on the market.

Obsah

1 Úvod.....	9
2 Literární řešerše	11
2.1 Úvěr	11
2.2 Spotřebitelský úvěr	15
2.3 Úroková sazba.....	21
2.4 RPSN	22
2.5 Informace z analytických článků	23
2.6 Vícekriteriální rozhodování za jistoty.....	26
3 Metodika a cíl práce.....	33
4 Analýza spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních společností na českém trhu	34
4.1 Česká spořitelna, a. s.....	35
4.2 Československá obchodní banka, a. s.	36
4.3 Komerční banka, a. s.....	37
4.4 Raiffeisenbank, a. s.	38
4.5 Poštovní spořitelna ERA, a. s.	39
4.6 GE Money Bank, a. s.	40
4.7 mBank, a. s.....	41
4.8 Citibank, a. s.	42
4.9 Air bank, a. s.	43
4.10 Uni Credit Bank, a. s.....	44
4.11 Porovnání získaných údajů o spotřebitelských úvěrech na bankovním trhu	45
5 Analýza spotřebitelských úvěrů u vybraných nebankovních společností na českém trhu	47
5.1 Home Credit, a.s.	48
5.2 Provident Financial, s.r.o.	49
5.3 Cofidis, s.r.o.....	50
5.4 PROFI CREDIT Czech, a.s.	51
5.5 Cetelem, a.s.....	52
5.6 Porovnání získaných údajů o spotřebitelských úvěrech na nebankovním trhu	53
6 Rozdíl mezi spotřebitelskými úvěry u bankovních a nebankovních společností	55
7 Modelové příklady	56

7.1 Modelový příklad 1	56
7.2 Modelový příklad 2	64
8 Závěr	71
9 Summary and keywords.....	73
10 Seznam použitých zdrojů.....	74
11 Přílohy.....	78
11.1 Seznam tabulek	78
11.2 Seznam příloh	79

1 Úvod

Za téma své diplomové práce jsem si zvolila Výběr optimální varianty finančního produktu pro vybraného klienta. V této práci jsem se zaměřila na spotřebitelské úvěry, které v současné době jsou velice oblíbeným produktem na bankovním i nebankovním trhu.

Cílem mé diplomové práce je zjistit informace o spotřebitelských úvěrech a to jak z pohledu teoretického, tak z pohledu konkrétní nabídky na trhu. Tato práce by měla seznámit čtenáře s tím, na co jako žadatel o spotřebitelský úvěr má právo a také s nabídkou jednotlivých produktů na trhu.

Na začátku diplomové práce uvedu literární rešerši, v které bych chtěla zaznamenat důležité informace, které se týkají jak všeobecně úvěrů, tak konkrétně spotřebitelských úvěrů. V této části chci zejména vyzdvihnout povinné údaje, které společnosti nabízející spotřebitelské úvěry musí zájemcům o úvěr poskytnout. Následně jsou zde také rozepsány úrokové sazby a RPSN.

Člověk se obvykle nerozhoduje na základě jednoho údaje, naopak porovnává nabídky z více hledisek. Toto rozhodování lze matematicky vyjádřit a spočítat pomocí metod, s kterými bude čtenář také v této práci seznámen.

Teoretická část vychází jednak z odborné literatury, ale také jsou zařazené novinové články, které obsahují aktuální data, která se týkají spotřebitelských úvěrů.

V současné době řeší spotřebitelským úvěrem nedostatek financí stále větší počet domácností. Je využíván na koupi dárků k Vánocům, zaplacení rodinné dovolené, vybavení domácnosti nebo pokrytí nákladů na studium. Výhody a jednoduchost pořízení úvěru člověk sleduje v televizních reklamách, v letácích nebo přímo v obchodech. Pro obyčejného člověka je ale velice těžké se v této nabídce orientovat. Většina zájemců o úvěr tedy volí společnost, v které má založený osobní účet, nebo se nechá zlákat reklamou a využije nabízený produkt. Tato volba nemusí být zrovna nejlepší. Mezi jednotlivými společnostmi existují rozdíly, které pro klienta následně znamenají, že za vypůjčené peníze zaplatí mnohonásobně více, než by mohl zaplatit u jiné společnosti.

A právě z tohoto důvodu je v praktické části čtenář seznámen s jednotlivými nabídkami vybraných společností. Které jsou následně ještě porovnány v tabulkách. Práce je rozdělena na analýzu bankovních společností a nebankovních společností. Existuje mezi nimi ale opravdu podstatný rozdíl? Odpověď na tuto otázku bude

zodpovězena po jednotlivých analýzách a dále také porovnána na konkrétních modelových příkladech, které budou uvedeny v závěru mé práce.

Modelové příklady budou zaznamenávat přání konkrétního žadatele o spotřebitelský úvěr. Na základě jeho požadavků budou vypočteny konkrétní nabídky půjček od jednotlivých společností. Klient si sám zvolí, které hlediska jsou pro něj důležité. Protože ne vždy je nejdůležitější výsledná částka, kterou klient zaplatí. Někdo může být v situaci, kdy pro něj bude rozhodující výše měsíční splátky nebo poplatky, které jsou nutné s čerpáním spotřebitelského úvěru hradit. S ohledem na preference klienta budou porovnány získané údaje od jednotlivých společností a za pomoci metod pro rozhodování bude pro klienta vybrána nejlepší varianta.

2 Literární rešerše

2.1 Úvěr

Publikace Finanční matematika pro každého definuje úvěr jako důležitý finanční instrument, kdy dochází k poskytnutí peněžní částky na určitou dobu, za finanční úplatu zvanou úrok. (RADOVÁ, 2007)

Každá splátka se skládá z úmoru dluhu (tato složka postupně snižuje dlužnou částku) a úroku z dluhu (tato složka vždy splatí úrok ze zbývající dlužné částky). (CIPRA, 2005)

Splácení úvěru se nazývá umořování a je několik způsobů jak úvěr splácet.

- Úvěr splatný najednou, který se využívá při krátké době splatnosti.
- Úvěr splatný najednou po výpovědi, kdy dochází k placení úroků v pravidelných intervalech a následně splacení dlužné částky na závěr.
- Umořování pravidelnými platbami, které mohou být stále stejné (tzv. konstantní anuita), nebo se výše splátek odvíjí od konstantní částky, která úvěr snižuje (tzv. konstantní úmor), popřípadě jsou splátky různé, obvykle zvyšující se s dobou splatnosti (tzv. rostoucí anuita).
- Splácení úvěru stejnými splátkami.

Při splácení spotřebitelských úvěrů se nejvíce používá konstantní anuita.

K přehledu o stavu úvěru v jednotlivých obdobích slouží umořovací plán, který obvykle obsahuje výši splátky (anuity), výši úroku z úvěru, výši úmoru, zůstatek úvěru.

Jednotlivé složky se počítají podle vzorce:

$$D = a \cdot v + a \cdot v^2 + a \cdot v^3 + \dots + a \cdot v^n, \quad (1)$$

kde:

$v=1/(1+i)$ je diskontní faktor (udává současnou hodnotu jednotkového vkladu, který je splatný za jeden rok při úrokové sazbě i),

D je počáteční výše úvěru,

a je anuita,

n počet splátek,

Tabulka 1: Umořovací plán s konstantní anuitou.

Období	Anuita	Úrok	Úmor	Zůstatek úvěru
0				$a^* a_n^i$
1	a	$a^*(1-v^n)$	a^*v^n	$a^* a_{n-1}^i$
2	a	$a^*(1-v^{n-1})$	a^*v^{n-1}	$a^* a_{n-2}^i$
r	a	$a^*(1-v^{n-(r-1)})$	$a^*v^{n-(r-1)}$	$a^* a_{n-r}^i$
$n-1$	a	$a^*(1-v^2)$	a^*v^2	$a^* a_1^i$
n	a	$a^*(1-v)$	a^*v	-
	$n*a$	$n*a-a^* a_n^i$	$a^*a_n^i=D_0$	

Zdroj: Radová, 2007.

kde:

r pořadové číslo splátky, nabývá hodnot: $r=0,1,2\dots n$,

i roční úroková sazba,

a_n^i je zásobitel polhůtní (udává počáteční hodnotu jednotkové platby, vyplacené vždy koncem úrokového období po n obdobích při úrokové sazbě i). (RADOVÁ,2007)

Úvěry lze členit podle různých hledisek, například:

Podle doby splatnosti:

- Krátkodobé úvěry- jsou poskytovány nejvýše do tří let.

Řadíme mezi ně například:

- Kontokorentní úvěr- je poskytován bankou při bezhotovostním styku na běžném účtu, kdy klient má záporný zůstatek, za který platí bance úrok. Aby klient mohl čerpat kontokorentní úvěr musí s bankou uzavřít smlouvu o možnosti přečerpání finančních zdrojů do určitého limitu.
- Směnečné úvěry- jsou založeny na existenci cenného papíru- směňky¹. Jedná se o obchodní úvěr, který podléhá právní úpravě, společně s šeky² je obsahem zákona č. 191/ 1950 Sb. směnečného a šekového.

¹ Směnka= krátkodobý obchodovatelný cenný papír, který obsahuje závazek zaplatit stanovenou částku (CIPRA, 2006)

² Šek= cenný papír, který slouží jako bezhotovostní platební prostředek.

▫ Lombardní úvěr- jedná se o úvěr, který je zajištěn zástavou věci movité nebo práva. Nejčastěji se jedná o zástavu cenných papírů, které i nadále zůstávají v majetku dlužníka (neustále z nich pobírá výnosy). (BLAŽEK, UKLEIN, 1997)

▪ Střednědobé úvěry (jsou poskytovány od tří do pěti let) a Dlouhodobé úvěry (od pěti let), patří mezi ně například:

▫ Emisní půjčka, při které dlužník vystavuje dluhopis (cenný papír, ve kterém se emitent zavazuje splatit přijatý obnos a vyplácet úroky ve stanovených termínech) na úvěrovou částku a úrok a předává ho věřiteli proti obdržení úvěrové částky.

▫ Úvěrový úpis- označuje úvěrové obchody, které banky realizují na úvěrovém účtu na základě písemné úvěrové smlouvy, případně na základě tzv. úvěrového úpisu.

▫ Hypoteční úvěr- dlouhodobý úvěr určený k investování do nemovitostí, který musí být zajištěn zástavním právem k nemovitosti. (ŠENKÝŘOVÁ, 1998)

Spotřebitelský úvěr- nelze jednoznačně zařadit podle doby splatnosti, protože je poskytován na různou dobu, která se pohybuje od několika měsíců až například do 10 let.

Podle účelu použití:

- Účelový úvěr- klient zažádá o peněžní prostředky k nákupu konkrétní věci, kterou musí doložit kupní smlouvou. Mezi tyto úvěry lze zařadit například Hypoteční úvěr nebo Leasingový úvěr.
- Neúčelový (tzv. „bezúčelový“)- poskytnutí úvěru bez nutnosti dokládat způsob použití peněžních prostředků. Patří sem například Kontokorentní úvěr.

Spotřebitelské úvěry v České Republice jsou v současné době nabízeny převážně jako úvěr neúčelový, přesto některé banky mají ve své nabídce i spotřebitelské úvěry účelové.

Úvěrový proces

Poskytnutím úvěru vzniká vztah mezi bankou a klientem (dlužníkem).

Vývoj jednotlivých úvěrových případů lze členit do určitých etap:

- Žádost o poskytnutí úvěru
- Úvěrová analýza
- Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru
- Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy
- Splacení úvěru a úroků po kterém následuje uvolnění záruk.

(ŠENKÝŘOVÁ, 1998)

2.2 Spotřebitelský úvěr

Tento typ úvěru je podle Radové definován jako úvěr poskytovaný fyzickým osobám na nepodnikatelské účely. (RADOVÁ, 2007)

Spotřebitelským úvěrem rozumíme příslib podnikatele o poskytnutí peněžních prostředků fyzické nepodnikající osobě. Jedná se o klasický obligační vztah, kde stojí na jedné straně podnikatel, který má na základě uzavřené smlouvy povinnost poskytnout spotřebiteli peněžní prostředky, na druhé straně stojí spotřebitel, který má povinnost poskytnuté peníze vrátit a zaplatit úroky. (DOHNAL, 2011)

Palouček definuje ve své knize Spotřebitelské úvěry jako účelové nebo bezúčelové poskytování úvěrů pro jednotlivce a domácnosti. Nejčastěji bývají využívány na nákup zboží krátkodobé spotřeby (mobilní telefon, televizor, počítač). Dále jsou také využívány na nákup zboží dlouhodobé spotřeby (automobil, nábytek), na splácení dluhu či zaplacení dovolené atd. Palouček ve zmíněné publikaci Spotřebitelské úvěry dále řeší problém předluženosti drobné klientely- prodlení ve splácení spotřebitelských úvěrů. Na vymáhání dluhu poté banky najímají inkasní společnosti, které si připočítávají k dluhu ještě vlastní náklady na vymáhání. Tento proces je v souladu s direktivou EU. Direktiva EU pro spotřebitelské úvěry (Direktiva č. 87/102/EHS o sblížování zákonů a dalších právních a správních předpisů členských států týkajících se spotřebitelského úvěru, ve znění Direktivy č. 90/88/EHS a Direktivy č. 98/7/ES) zabezpečuje spotřebiteli především právo na informace a také na předběžné vypořádání úvěrové smlouvy a ochranu dlužníka . (PALOUČEK, 2006)

Spotřebitelský úvěr je vymezen zákonem, který se jmenuje Zákon o spotřebitelském úvěru č. 145/2010 Sb. Tento zákon je závazný pro bankovní i nebankovní společnosti, které v České Republice nabízejí klientům spotřebitelský úvěr.

Níže jsou ze zákona č. 145/20120 Sb. vypsány základní informace pro spotřebitele. Znění zákona se nevztahuje na poskytnutí finanční částky nižší než 5 000 Kč nebo vyšší než 1 880 000 Kč.

Povinné informace před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

Před uzavřením smlouvy, musí být spotřebiteli poskytnuty informace o:

- Druhu spotřebitelského úvěru.
- Věřiteli, případně zprostředkovateli spotřebitelského úvěru.
- Celkové výši spotřebitelského úvěru a podmínkách jeho čerpání.
- Době trvání spotřebitelského úvěru.
- Zboží nebo službě a o jejich ceně, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném úvěru.
 - Výpůjční úrokové sazbě, podmínkách upravující použití této sazby a případně o jakémkoliv indexu nebo referenční sazbě použitelné pro počáteční úrokovou sazbu, jakož i o době, podmínkách a postupu pro změnu úrokové sazby.
 - Celkové částce splatné spotřebitelem a RPSN na spotřebitelský úvěr, která musí být dále vysvětlena prostřednictvím reprezentativního příkladu s uvedením veškerých předpokladů použitých pro její výpočet.
 - Výši, počtu a četnosti plateb, jež má spotřebitel provést.
 - Poplaticích za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávajících platební transakce a čerpání, ledaže je otevření účtu nepovinné. Dále o poplatcích za používání platebních prostředků pro platební transakce i čerpání a o veškerých ostatních poplatcích vyplývajících ze smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, a o podmínkách, za nichž lze poplatky měnit.
 - Případné povinnosti spotřebitele hradit notáři náklady spojené s uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.
 - Případné povinnosti uzavřít smlouvu o doplňkové službě související se smlouvou, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, zejména pojištění, je-li povinné.
 - Stanovené úrokové sazbě v případě opožděných plateb nebo smluvní pokutě v případě prodlení spotřebitele.
 - Případném požadovaném zajištění.

- Právu na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.
- Právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru.
- Právu spotřebitele na okamžité a bezplatné vyrozumění o výsledku vyhledávání v databázi umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele, je-li žádost o poskytnutí úvěru zamítnuta na základě vyhledávání v dané databázi.
- Právu spotřebitele na bezplatné obdržení kopie návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.
- Době, po kterou je věřitel vázán informacemi poskytnutými před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, nebo návrhem na uzavření této smlouvy.
- Skutečností, zda v případě kapitálu, vytvořeného platbami spotřebitele namísto splacení spotřebitelského úvěru, povede k úplnému splacení spotřebitelského úvěru.

Smlouva

Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vyžaduje písemnou formu a věřitel je povinen v ní uvést níže uvedené povinnosti. Jedno vyhotovení smlouvy musí obdržet spotřebitel v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Věřitel nebo zprostředkovatel je povinen spotřebiteli poskytnout na požádání bezplatně kopii návrhu smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

Povinné informace ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

Smlouva musí obsahovat:

- Druh spotřebitelského úvěru.
- Kontaktní údaje smluvních stran, zejména poštovní adresa, telefonní číslo, případně adresa pro doručování elektronické pošty.
- Doba trvání spotřebitelského úvěru, celková výše spotřebitelského úvěru a podmínky jeho čerpání.
- Určení zboží nebo služby a jejich cenu, která by byla placena bez využití spotřebitelského úvěru, v případě spotřebitelského úvěru ve formě odložené platby za zboží nebo službu a smluv o vázaném spotřebitelském úvěru.

- Výpůjční úrokovou sazbu, podmínky upravující použití této sazby. Pokud se úroková sazba upravuje podle různých okolností, uvádějí se informace o všech úrokových sazbách.
- RPSN na spotřebitelský úvěr a veškeré předpoklady použité pro výpočet této sazby a celkovou částku splatnou spotřebitelem.
- Výši, počet a četnost plateb, jež má spotřebitel provést.
- Informace o právu obdržet kdykoliv bezplatně výpis z účtu v podobě tabulky umoření.
- Soupis uvádějící lhůty a podmínky pro splacení úroku a veškeré související poplatky.
- Případné poplatky za vedení jednoho nebo více účtů zaznamenávající platební transakce a čerpání a podmínky za nichž lze tyto poplatky změnit.
- Úrokovou sazbu použitelnou v případě opožděných plateb splatnou v okamžiku uzavření smlouvy.
- Náklady na služby notáře či jiné obdobné náklady.
- Požadavek na případné zajištění nebo pojištění.
- Informaci o právu na odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, lhůtě během nichž může být toto právo vykonáno.
- Informaci o právu na předčasné splacení spotřebitelského úvěru a o případném právu věřitele na náhradu vzniklých nákladů a o způsobu jejich stanovení.
- Informaci o postupu v případě ukončení smluvního stavu.
- Informaci o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra.
- Označení příslušného orgánu dozoru.
- Informaci o tom zda případné použití kapitálu namísto splácení spotřebitelského úvěru povede k úplnému splacení úvěru.

Informační povinnost v průběhu trvání smlouvy.

Pokud je ve smlouvě o spotřebitelském úvěru stanoveno, že se úroková sazba může měnit, je věřitel povinen po dobu trvání spotřebitelského úvěru informovat s předstihem spotřebitele v listinné podobě o každé změně výpůjční úrokové míry. Jinak není tato změna účinná. Informace zahrnuje změnu výše splátek a četnost těchto splátek.

Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr.

Věřitel je povinen před poskytnutím spotřebitelského úvěru odborně posoudit schopnost spotřebitele splácet úvěr. K posouzení využívá dostatečné informace o spotřebiteli a také nahlédnutí do databáze, která posuzuje schopnost spotřebitele splácet úvěr. (Například databáze dlužníku v Registru SOLUS, která shromažďuje informace o klientech, kteří se dostali do problémů se splácením. Do registru zapisují dlužníky společnosti poskytující bankovní služby, telefonní operátoři, dodavatelé elektřiny a další, více informací na www.solus.cz (REGISTR FO,2013))

Na žádost věřitele poskytne spotřebitel úplné, přesné a pravdivé údaje, nezbytné pro posouzení schopnosti splácet úvěr.

Věřitel je povinen okamžitě a bezplatně vyrozumět spotřebitele o neschopnosti splácet úvěr na základě údajů z databáze.

Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr.

Spotřebitel může od smlouvy o spotřebitelském úvěru odstoupit písemně do 14 dnů bez uvedení důvodů. V případě odstoupení od smlouvy je spotřebitel povinen do 30 dnů zaplatit věřiteli úrok ve výši, na kterou by věřiteli vznikl nárok, pokud by k odstoupení od smlouvy nedošlo a to za období ode dne, když byl spotřebitelský úvěr čerpán do dne, kdy je jistina splacena. Odstoupením od smlouvy o spotřebitelském úvěru zaniká i případná doplňková služba související se smlouvou.

Předčasné splacení spotřebitelského úvěru.

Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na snížení celkových nákladů úvěru.

Věřitel má právo při předčasném splacení spotřebitelského úvěru na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu s předčasným splacením vznikly. Výše náhrady nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem smlouvy

o spotřebitelském úvěru 1 rok. Pokud tato doba není delší jak 1 rok, nesmí částka náhrady přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru.

Věřitel nesmí požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení úvěru pokud splacení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru nebo v případě přečerpání nebo pokud splacení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková míra.

Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.
(WACHTLOVÁ, 2011)

2.3 Úroková sazba

Úroková sazba je cena zapůjčených peněz, která je obvykle vyjadřovaná v procentech na roční bázi (značeno: p.a.- Per annum). Další typy vyjadřování jsou p.s. (per semestrem- sazba půlroční), p.q. (per quartalem- sazba čtvrtletní), p.m. (per mensem- sazba měsíční), p.sept. (per septimanam– sazba týdenní).

Úrok je částka, kterou je dlužník povinen zaplatit věřiteli za dočasné poskytnutí určitého objemu peněz. Znamená rozdíl mezi částkou vrácenou věřiteli a výší poskytnutého úvěru.

Úroková sazba je určována vzájemnou interakcí poptávky a nabídky zboží na trhu. Vysoké úrokové sazby znamenají tvorbu úspor a půjčování peněžních prostředků.

Důležité je rozlišovat úrokovou sazbu nominální a reálnou. Nominální úroková sazba (zn.: i) je úroková sazba pozorována v daném čase a místě, která se skládá dle Fischerova zákona z reálné úrokové sazby (zn.: r) a očekávané míry inflace (zn.: Π^e). Fischerova rovnice tedy zní: $i = r + \Pi^e + r * \Pi^e$, (2)

kdy poslední člen se při velmi nízkých hodnotách (nízká reálná úroková sazba, malá inflace) zanedbává.

Reálná úroková sazba není přímo pozorovatelná a v praxi se obvykle počítá jako rozdíl mezi nominální úrokovou sazbou a mírou inflace ve stejném období. Může dosahovat i záporných hodnot. (PALOUČEK, 2006)

2.4 RPSN

Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr je procentní podíl z dlužné částky, který je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli za období jednoho roku a vyjadřuje se dle závazně stanoveného vzorce:

$$A = \sum_{j=0}^n \frac{B_j}{(1+i)^{s_j}} \quad (3)$$

Kde A je výše poskytnuté půjčky,

n počet splátek,

j pořadové číslo splátky, nabývá hodnot $j=0,1,2,\dots,n$,

B_j výše j -té platby (obsahuje splátku + poplatky),

i roční úroková sazba,

s_j doba, kdy byl zaplacen j -tý poplatek. (Úvod do financí, 2009)

Smlouva o spotřebitelském úvěru musí obsahovat podmínky, za kterých lze výši RPSN měnit.

Pokud smlouva o spotřebitelském úvěru nespĺňuje požadované náležitosti, dochází k udělení sankce ve výši diskontní sazby ČNB platné v době uzavření smlouvy. (RADOVÁ,2007)

Dohnal v publikaci Spotřebitelský úvěr hodnotí RPSN jako neefektivní, zejména pro složitost výpočtu podle daného vzorce a také vzhledem k možnosti obcházení RPSN v případě, kdy nelze stanovit jeho přesnou výši. (DOHNAL,2011)

2.5 Informace z analytických článků

Spotřebitelské úvěry v ČR v roce 2012

Spotřebitelské úvěry poklesly meziročně v nominálním vyjádření o 1,5 procenta. Po započtení inflace, tedy v reálném vyjádření, došlo k poklesu o více než 4 procenta. Zadlužení českých domácností ale nadále roste.

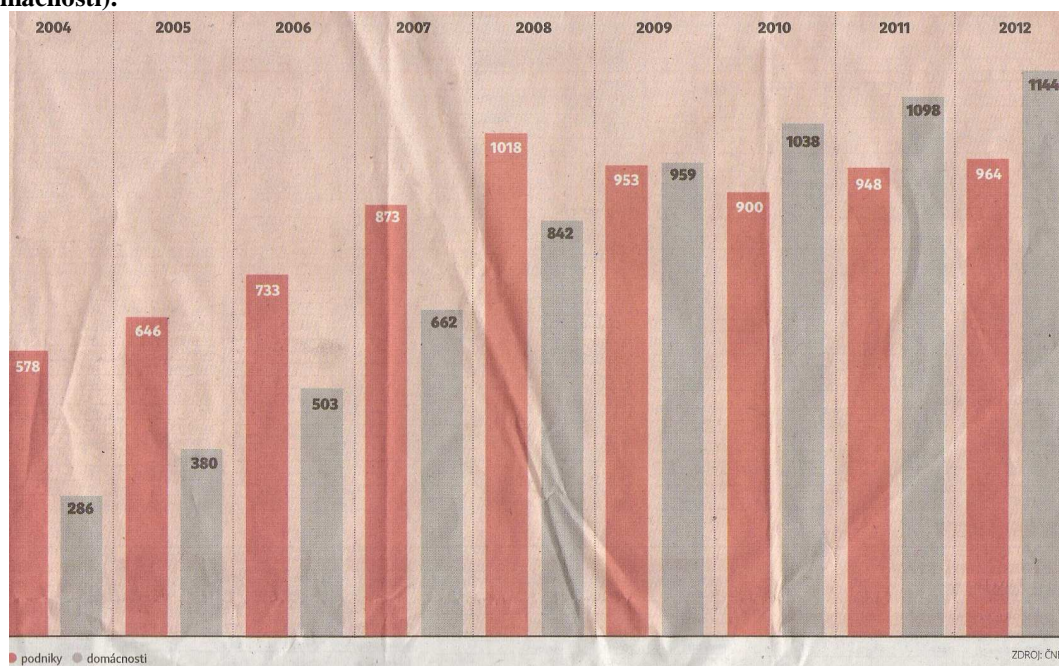
Podle dat ČNB Češi na spotřebitelských úvěrech dluží 198,7 miliard korun. Jedná se o klesající tendenci od roku 2010, která mapuje opatrnost Čechů. Klesají ale také vklady, kdy oproti září 2011 došlo k poklesu o 4,1 miliardy na 327,5 miliard korun. Průměrný úrok českých bank u spotřebitelských úvěrů činí 13,66 procenta, což je nárůst o více než půl procentní bod. Vzhledem k poklesu ceny peněz v ekonomice mají banky na těchto úvěrech vyšší marži.

Sedm z každých deseti půjčených peněz je poskytnuto na bydlení. Úvěry na bydlení vzrostli na 796 miliard korun. Celkové zvýšení dluhů domácností tedy činí 1,145 bilionů korun.

Z hlediska srovnání je míra zadluženosti ČR podprůměrná. (VAINERT, 2012)

Grafický obrázek :

Obrázek 1: Úvěry podnikům a domácnostem v Česku, (červeně vyznačené podniky, šedě domácnosti).



Zdroj: VAINERT, 2012.

Zvyšující se zájem o spotřebitelské úvěry před Vánoci.

Společnost Cetelem realizovala studii ohledně úvěrů. Zjistili, že 30% respondentů v minulosti financovalo Vánoce spotřebitelským úvěrem. Téměř každý čtvrtý (22,9%) považuje za rozumné brát si úvěr na pořízování dárků. V článku je dále uvedeno, že zákazníci téměř rovnoměrně dělili spotřebitelské úvěry na osobní půjčky (7,96 miliard korun), revolvingové úvěry (8,96 miliard korun) a splátkový prodej (7,73 miliard korun). Nejčastěji jsou nakupovány ojeté a nové automobily, IT technologie a komunikační technika. (RKP, 2012)

Bankovní úvěry jsou v Česku rekordně drahé.

Přestože mají banky k dispozici velké množství levných peněz k půjčování, dochází k zdražování spotřebitelských úvěrů. V ČR je průměrná roční cena úvěrů v současné době 16,38%. V Německu je rovna 6,9% a v Rakousku spotřebitelé zaplatí bankám ročně v průměru 6%. Tato úroková sazba je podle vyjádření, které poskytla paní Skalkové Česká spořitelna a GE Money Bank, ovlivněna situací na českém trhu, kdy je v letošním roce vyšší pravděpodobnost, že se klient dostane do potíží. Podle bývalého šéfa Raiffeisen bank Libora Žalmana vysoká úroková sazba souvisí s nedostatečnou konkurencí v poskytování spotřebitelských úvěrů. Tvrdí, že vstup nových bank s levnějšími úvěry by měl do dvou let snížit úrokovou sazbu v ČR na úroveň Německa (Skalková, 2013).

Přeúvěrování zdražuje půjčky

Češi řeší snižování měsíčních splátek pomocí tzv. konsolidace spotřebitelských úvěrů. Dochází tak k sjednocení několika starších půjček pod jednu, která je poté uzavřena obvykle na delší dobu. Tyto půjčky ale mají vyšší úrokové sazby a vzhledem k větší délce úvěru klienti zaplatí více i na poplatcích. Jak již bylo zmíněno výše, úroková sazba spotřebitelských úvěrů byla v loňském roce více než 16 % p.a.. Takto vysokou úrokovou sazbu přisuzuje paní Skalková v článku zejména vlivu rostoucí míře nezaměstnanosti³, kdy dochází k nárůstu rizikovosti u českých klientů. Z níže uvedeného grafu (Obrázek č. 2) lze vyčíst vzrůstající tendenci RPSN, která v listopadu 2012 dosahovala průměrně 16,52%, tento růst je díky rostoucí poptávce po konsolidaci úvěrů. Česká spořitelna v loňském roce vydala na půjčky necelých 18 miliard korun, z čehož 35% bylo použito na konsolidaci půjček. U GE Money bank bylo na konsolidaci použito celých 61% z 15,6 miliard korun poskytnutých na úvěry. UniCredit bank vydala na konsolidaci 70% všech spotřebitelských úvěrů. Celkové zadlužení v ČR na konci roku 2012 bylo 265,6 miliard korun. V roce 2013 se předpokládá pokles RPSN z důvodu tlaku spotřebitelů na snižování poplatků nebo rušení poplatků úplně. (SKALKOVÁ, 2013)

Obrázek 2: V Česku je stále dražší si půjčovat na spotřebu,



Zdroj: Skalková, 2013.

³ Obecná míra nezaměstnanosti byla podle údajů Českého statistického úřadu ve 4. čtvrtletí v roce 2011 6,4 %, v roce 2012 byla ve 4. čtvrtletí 7,2 % (Zaměstnanost, nezaměstnanost, 2013).

2.6 Vícekriteriální rozhodování za jistoty

Při vybírání bankovního úvěru se klient rozhoduje podle vlastního uvážení. Pro někoho je důležitá celková částka, kterou za úvěr zaplatí, pro jiného zase výše měsíční splátky. Většinou se ale rozhoduje podle více kritérií⁴ najednou.

Tyto kritéria mohou být:

- Dle kvantifikovatelnosti:
 - kvantitativní (vyčíslitelná)
 - kvalitativní (hodnotová, vyjádřena slovy).
- Dle povahy:
 - maximalizační- nejlepší výsledky mají nejvyšší hodnotu
 - minimalizační- nejlepší výsledky mají nejnižší hodnotu.

Pokud se klient rozhoduje mezi více kritériemi, obvykle jim také přiřazuje různou důležitost.

- Rozlišujeme preference kritéria:
 - aspirační úroveň- hodnota kritéria, které má být dosaženo
 - pořadí kritérií- tzv. ordinální informace o kritériích, přiřazení posloupnosti kritériím od nejdůležitějšího po nejméně důležité
 - váhy kritérií- tzv. kardinální informace o kritériích, vyjádření relativní důležitosti kritéria pomocí vah, které dosahují hodnot od 0 do 1
 - kompenzace kritériálních hodnot- vyjadřují možnost substituce mezi jednotlivými hodnotami
- Speciální varianty:
 - ideální varianta- dosahuje ve všech kritériích nejlepší možné hodnoty
 - bazální varianta- dosahuje ve všech kritériích nejhorší hodnoty
 - dominovaná varianta- v případě, že jsou všechna kritéria maximalizační, je za dominovanou variantu označena taková, která má hodnoty kritéria menší nebo rovny hodnotě jiné varianty. V případě 2 variant (zn. A_i a A_j) a existenci kritéria (zn. K_l), lze prohlásit, že varianta A_i dominuje variantu A_j , pokud alespoň jedno kritérium K_l je takové, že $y_{il} > y_{jl}$ (kdy: y_{il} označíme hodnotu varianty A_i

⁴ Kritérium= hledisko, ze kterého jsou posuzovány jednotlivé varianty.

pro kritérium K_l a y_{jl} označíme hodnotu varianty A_j pro kritérium K_l) a pro ostatní kritéria platí $(y_{i1} \dots y_{in}) > (y_{j1} \dots y_{jn})$ pro $l=1 \dots n$.

▫ kompromisní varianta- varianta, která je vybraná podle různých pravidel, doporučená k řešení. Kompromisní varianta musí být nedominovaná.

Stanovení vah kritérií

Jednotlivá kritéria se odlišují podle jejich významnosti. Odlišení můžeme provést podle přiřazení číselné hodnoty, tzv. váhy. Významnějšímu kritériu přiřazujeme vyšší hodnotu (vyšší váhu). Jednotlivé váhy vyjadřujeme v normovaných hodnotách, které se vypočtou jako

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, \quad j=1,2,\dots,n \quad (4)$$

kde:

w_j normovaná váha j -tého kritéria,

v_j váha j -tého kritéria,

n počet kritérií.

Rozdělení podle informace o preferencích rozhodovatele:

- Rozhodovatel nemůže určit preference- všem kritériím je přiřazena stejná váha
- Rozhodovatel má ordinální informaci o kritériích- určení pořadí důležitosti podle metod:
 - Metoda pořadí- rozhodovatel seřadí kritéria od nejdůležitějšího k nejméně důležitému a přiřadí jim jednotlivé váhy, které budou vždy o jednotku menší.

Určeno podle vztahu $w_j = \frac{v_j}{\frac{n(n+1)}{2}}$, kde: $j=1,2,\dots,n$ (5)

w_j normovaná váha j -tého kritéria,

v_j váha j -tého kritéria,

n počet kritérií.

▪ Fullerova metoda- dochází vždy k srovnání mezi sebou pouze 2 kritérií, o kterých rozhodujeme, které je důležitější (které kritérium ze dvou sledovaných je preferováno). Po srovnání všech možných dvojic kritérií se sečtou preference konkrétního čísla (kritéria).

$$w_j = \frac{f_j}{\frac{n(n-1)}{2}}, \text{ kde: } j=1,2,\dots,n \quad (6)$$

w_j normovaná váha j -tého kritéria,
 f_j počet preferencí konkrétního čísla,
 n počet kritérií.

▪ Rozhodovatel má kardinální informací o kritériích- rozhodovatel zná pořadí metod a rozestupy v pořadí preferencí mezi jednotlivými kritérii, váhy se určují podle metod:

▪ Bodovací metoda- důležitost kritérií se označí počtem bodů, stanovuje se bodovací stupnice a počet bodů se poté převádí na normovanou váhu. Speciální případ bodovací metody se nazývá Metfesselova alokace, kdy rozhodovatel rozdělí mezi jednotlivá kritéria 100 bodů.

▪ Saatyho metoda- pro každou dvojici kritérií se určuje velikost preference, která je obvykle vyjádřena pomocí bodové stupnice.

Saaty doporučuje bodovou stupnici od 1 do 9, kdy hodnota 1 odpovídá stejně významným kritériím, hodnota 5 znamená, že první kritérium je silně významnější než druhé a hodnota 9 znamená, že první kritérium je absolutně významnější než druhé.

Velikost preferencí kritérií se zaznamenává do tzv. Saatyho matice S . Její prvky značíme s_{ij} a vyjadřuje kolikrát je jedno kritérium (zn. i) významnější než druhé

(zn. j). Platí: $s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}$, $i, j= 1,2,\dots,n$, matice S je řádu $n \times n$, dále platí $s_{ij} = \frac{1}{s_{ji}}$

$i, j= 1,2,\dots,n$, z čehož vyplývá, že na diagonále jsou hodnoty rovny 1.

Metody stanovení pořadí variant

Z hlediska preferencí zvolených kritérií dochází k určení pořadí výhodnosti jednotlivých variant. Nejlepší kompromisní variantu představuje varianta s nejlepším umístěním. Existuje několik metod, které vedou k určení nejlepší kompromisní varianty.

Jedná se například o metody:

- Metoda pořadí- postupně se podle všech kritérií přiřadí jednotlivým variantám jejich pořadí, nejlepší varianta má nejnižší číslo, v případě, že nejsou stanovené preference, dochází pouze k součtu pořadí, přičemž varianta s nejnižším součtem je nejlepší.
- Metoda bodovací- rozhodovatel přiřadí každému prvku určitý počet bodů ze zvolené stupnice, lepší hodnotě je přiřazen vyšší počet bodů. Poté dochází k součtu jednotlivých bodů a nejlepší umístění získává varianta s nejvyšším dosaženým součtem
- Metoda bázecké varianty – spočívá v porovnávání hodnot jednotlivých variant s odpovídajícími hodnotami v bázecké variantě (nejlepší či předem stanovené hodnoty), poté platí:

$$\text{pro maximalizační kritéria: } u_{ij} = \frac{y_{ij}}{y_j^{(b)}} \quad (7)$$

kde:

$i=1,2,\dots,m,$

$j=1,2,\dots,n,$

u_{ij} užitek kritéria výnosového typu,

y_{ij} hodnota kritéria,

$y_j^{(b)}$ hodnota j -tého kritéria v bázecké variantě.

pro minimalizační kritéria:
$$u_{ij} = \frac{y_j^{(b)}}{y_{ij}} \quad (8)$$

kde:

$i=1,2,\dots,m,$

$j=1,2,\dots,n,$

u_{ij} = dílčí užitek kritéria výnosového typu,

y_{ij} = konkrétní hodnota kritéria,

$y_j^{(b)}$ = hodnota j -tého kritéria v bázické variantě.

- Metoda AHP- bere v úvahu všechny prvky, které ovlivňují výsledek analýzy. Zaznamenává vazby mezi jednotlivými prvky, včetně intenzity, s kterou na sebe působí. Rozhodovací problém se znázorňuje pomocí rozdělení na několik úrovní (od obecné ke konkrétní). Každá z úrovní zahrnuje několik prvků. Pomocí Saatyho metody jsou vypočteny váhy příslušných kritérií, které se zaznamenávají do matic. Získané hodnoty se nazývají preferenční indexy variant z hlediska všech kritérií. Výsledné hodnocení se vypočte jako součet preferenčních indexů z hlediska všech kritérií (FRIEBELOVÁ, KLICNAROVÁ, 2007).

Více informací o jednotlivých metodách je popsáno v publikaci Multi- Kriteria decision methods od autora Triantaphyllou (TRANTAPHYLLOU, 1998)

Níže v Tabulce 2 je obsažen přehled výhod a nevýhod uvedených metod.

Tabulka 2: Výhody a nevýhody jednotlivých metod

	Výhody	Nevýhody
Metoda pořadí	Jednoduchý výpočet. Rychlost provedení.	Nezaznamenává rozestupy mezi hodnotami kritérií. Nezohledňuje vazby mezi kritérii.
Metoda bodovací	Jednoduchý výpočet. Možnost zvolení širší bodové stupnice.	Nezohledňuje vazby mezi kritérii.
Metoda základní varianty	Porovnání významnosti na základě nejlepší varianty.	Nezohledňuje vazby mezi kritérii. Nelze použít pro nulové hodnoty. Vztahuje se k hodnotě, která může být od ostatních výrazně odlišná.
Metoda AHP	Zohledňuje vazby mezi jednotlivými kritérii. Zahrnuje intenzitu kterou na sebe jednotlivá kritéria působí. Nejpřesnější výsledek.	Náročný výpočet.

Zdroj: vlastní .

Na základě zvážení výhod a nevýhod jednotlivých metod k určení pořadí variant bude v této diplomové práci využita metoda bodovací, zejména z důvodu jednoduchosti provedení a možnosti pochopení také pro čtenáře této práce, kteří nejsou odborně vzděláni. Jako druhá bude použita metoda AHP, aby bylo dosaženo co nejpřesnějšího výsledku.

3 Metodika a cíl práce

Potřebné informace k vypracování praktické části této diplomové práce jsem získávala převážně z internetových stránek jednotlivých společností. Po důkladném prostudování dostupných dat na internetu, jsem absolvovala osobní schůzky se zaměstnanci konkrétních bank.

Při psaní práce jsem si stanovila několik dílčích cílů, které povedou k cíli základnímu a to vybrání optimální varianty pro vybraného klienta.

První z dílčích cílů je zanalyzovat bankovní společnosti v České Republice. K tomu jsem si vybrala 10 bank. Do tohoto výběru jsou zahrnuté jak banky, které jsou na našem trhu dlouhou dobu a mají značný podíl klientů, tak banky, které na český trh vstoupily v posledních letech. Všechny tyto společnosti mají na internetových stránkách veškeré potřebné informace, ale i přesto mi z osobních schůzek v bankách vyplynulo, že ne všechny informace jsou zcela shodné. Například společnosti mohou poskytnout klientům výhody, které ale sdělují pouze na zeptání. Proto jsou v analýzách uvedené pouze informace oficiální, tak jak je banky prezentují pro své klienty všeobecně.

Jako další z cílů jsem si stanovila analýzu nebankovních společností. Zde jsem si vybrala 5, z mého pohledu nejznámějších úvěrových společností, s kterými se můžeme setkat. Informace k těmto společnostem jsem čerpala pouze z internetových stránek. Snažila jsem se u všech společností získat stejné informace. Tak, aby bylo možné, je následně porovnat.

Na základě získaných informací je v další části rozebrán rozdíl mezi bankovními a nebankovními společnostmi. I tato část vede k naplnění stanoveného cíle.

Po důkladné analýze veškerých informací o spotřebitelských úvěrech, které nabízí jednotlivé vybrané bankovní a nebankovní společnosti, je možné vypracovat cíl základní. To je vybrat optimální variantu pro zvoleného klienta. V této práci budou uvedeny dva modelové příklady, které se budou lišit požadavkem klienta. Modelové příklady budou počítány nejprve za pomoci internetových kalkulaček spotřebitelských úvěrů, které jsou dostupné na stránkách jednotlivých společností a následně dojde k vyhodnocení pomocí rozhodovacích metod. V této práci bude využita metoda bodovací a metoda AHP.

4 Analýza spotřebitelských úvěrů u vybraných bankovních společností na českém trhu

K 3.3.2013 je na českém bankovním trhu registrováno dle České Národní banky 44 bankovních společností (CNB, 2013). Každá z těchto společností poskytuje pro své klienty úvěrové produkty. V této diplomové práci je analyzováno 10 bankovních společností, které jsem vybírala dle vlastního uvážení.

Konkrétně:

- Česká spořitelna, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: ČSAS
- Československá obchodní banka, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: ČSOB
- Komerční banka, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: KB
- Raiffeisen bank, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: RB
- Poštovní spořitelna ERA, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: ERA
- GE Money bank, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: GE
- mBank, a.s.,
- Citibank, a.s.,
- Air Bank, a.s.,
- Uni Credit bank, a.s., v textu a tabulkách používaná zkratka: Unicredit.

U jednotlivých bank jsou detailně rozepsány spotřebitelské úvěry. Vychází z informací, které jsou uvedeny na internetových stránkách jednotlivých bank, popřípadě z informací, které byly poskytnuty na pobočkách daných společností. Popsány jsou všeobecné podmínky, za kterých je možný spotřebitelský úvěr získat. Získané údaje jsou následně shrnuty v Kapitole 4.11 v přehledné porovnávací tabulce.

4.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna nabízí pro klienty kompletní nabídku bankovních produktů, mezi něž patří také spotřebitelské úvěry. Banka má v nabídce 2 úvěry pro spotřebitele, které se nazývají Půjčka a Spotřebitelský úvěr, liší se částkou, kterou klientovi půjčí a také dobou splatnosti. Výše poskytnutého úvěru u Půjčky je od 20 000 Kč do 600 000 Kč a lze si jí zapůjčit nejdéle na dobu 7 let. U Spotřebitelského úvěru se pohybuje poskytnutá částka od 100 000 Kč do 600 000 Kč bez nutnosti zajištění. Vyšší částku je nutné zajistit a její hranice není omezena. Je stanovena na základě požadavků klienta a schopnosti úvěr splácet. Nejdelší doba splatnosti je 10 let. Ostatní podmínky, které jsou popsány dále, jsou pro oba produkty shodné. O půjčku může zažádat fyzická osoba od 18 let. Výhodu, kterou CSAS poskytuje, jsou zdarma výpisy z úvěrového účtu. Při sjednávání úvěru klient zaplatí jednorázový poplatek ve výši 1% z požadovaného úvěru a dále bude platit 59 Kč měsíčně po celou dobu trvání úvěru. Úvěr lze čerpat jednotlivě nebo také postupně, splácení probíhá měsíčně.

K úvěru lze sjednat dva druhy pojištění- Soubor pojištění A nebo B, který pokrývá dlouhodobou pracovní neschopnost, plnou invaliditu a úmrtí. Cena pojištění začíná u úvěru od 100 000 Kč na částce 135 Kč měsíčně u pojištění A a 205 Kč u pojištění B. Hotovostní splátka úvěru je zdarma, v případě mimořádné splátky úvěru se platí náklady spojené s předčasnou splátkou, a to ve výši 0,5 % z výše mimořádné splátky, pokud do konce úvěru je méně jak 1 rok. V případě doby ukončení úvěru nad 1 rok se platí 1 % z výše mimořádné částky. Úroková sazba se pohybuje od 6,25 % p.a. . (Česká spořitelna,2012)

V této práci bude dále uvažován produkt Půjčka.

4.2 Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka nazývá spotřebitelský úvěr ČSOB Půjčka na cokoliv. Půjčit si může fyzická osoba nad 18 let peníze od 20 000 Kč do 600 000 Kč. Klient musí mít u ČSOB zřízen osobní účet ČSOB Konto nebo ČSOB Aktivní konto. V případě že jej nemá, je účet zřízen. Výše měsíčních splátek si určuje klient sám v období od 1 roku maximálně do 7 let. Jak už název napovídá, jedná se o bezúčelnou splátku a peníze jsou poskytnuty klientovi v den podpisu smlouvy. Úroková sazba se pohybuje od 8,9 % a klient platí měsíčně 59 Kč pokud nepožaduje od banky písemné výpisy o stavu úvěru. V opačném případě platí měsíčně 79 Kč. Počáteční poplatek činí 1% z výše schváleného úvěru. Při podání žádosti je nutné doložit příjmy klienta, popřípadě příjmy spolužadatelů nebo ručitelů, dále se předkládají 2 průkazy totožnosti.

Úvěr si lze také pojistit a banka poskytuje 3 varianty:

- 1. varianta je pojištění smrti nebo plné invalidity, která stojí měsíčně 4,9 % z měsíční úvěrové splátky a poplatku za správu úvěru.
- 2. varianta zahrnuje 1.variantu plus pracovní neschopnost a stojí měsíčně 6,5 % z měsíční úvěrové splátky a poplatku za správu úvěru.
- 3. varianta k 2. variantě pojišťuje ztrátu zaměstnání a stojí 9,5 % z měsíčních úvěrových splátek a poplatku za správu úvěru.

V případě mimořádné splátky platí klient 1 % z výše mimořádné splátky úvěru, pokud je do konce úvěru méně jak rok platí klient 0,5 % z mimořádné splátky. Banka poskytovala časově omezenou akci do 21.12.2012, kdy bylo možné půjčku splatit zdarma kdykoliv v průběhu čerpání. (ČSOB, 2012)

4.3 Komerční banka, a. s.

Komerční banka nabízí osobní úvěr s názvem Půjčka bez rizika. Půjčit si může občan ČR nebo cizinec s trvalým pobytem v ČR nebo s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR. K založení Osobního úvěru je potřeba 2 dokladů totožnosti a podklady prokazující příjem žadatele. KB poskytuje úvěr od 30 000 Kč do 2 500 000 Kč s maximální dobou splatnosti 6 let, kdy splácení probíhá z osobního účtu u KB. Zajištění úvěru banka nevyžaduje, přesto lze úvěr zajistit vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy, popřípadě ručením. Výhody úvěru u KB je vyřízení do 24 hodin. Klienti, kteří mají předschválený věrový limit, si mohou sjednat půjčku i online. Pokud dlužník splatí částečně nebo úplně svojí půjčku v předčasném termínu, neplatí žádné sankce. Splácení lze také stanovit individuálně a je možné si zvolit i den v měsíci, kdy lze splátky posílat. V sazebníku s úrokovými sazbami banka neudává přesnou úrokovou sazbu pro úvěry, přesto z reprezentativního příkladu, který je na internetových stránkách banky přístupný, lze vyčíst úrokovou sazbu 11,6 % p.a. (Komerční banka, 2012)

4.4 Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisen banka nabízí půjčku bez poplatků, která se nazývá Osobní půjčka. Poskytuje takto peníze fyzické osobě nad 18 let částku od 20 000 do 500 000 Kč a to s dobou splatnosti 6 až 72 měsíců (6 let). Zajištění úvěru není nutné, ale v případě zajištění dochází k vyšší půjčené částce. Peníze poskytne banka 24 hodin od schválení úvěru a splátky probíhají měsíčně s neměnnou výší splátek. Pro poskytnutí úvěru nemusí mít žadatel osobní účet u banky, ale pro klienty, kteří účet u banky zavedený mají, je nižší úroková sazba o 1%. Předčasné splacení v plné či částečné výši je zdarma. Dále je také bez poplatku základní pojištění splácat úvěr, který zahrnuje pojištění proti riziku, smrti z jakékoliv příčiny a pojištění vzniku trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškození. Úroková sazba je stanovena individuálně podle výše poskytnutého úvěru, dle uvedené kalkulačky úvěrů se pohybuje od 10,9%. Zdarma tedy banka nabízí poplatek za sjednání úvěru, vedení úvěru, pojištění splácat úvěr, předčasné splátky.

V případě, že už je zájemce o úvěr klientem banky a má u ní sjednán osobní účet, může si zažádat o úvěr přes internetové bankovníctví, který se nazývá Osobní půjčka pro naše klienty. Půjčit si takto lze 20 000 až 400 000 Kč na dobu od 6 do 72 měsíců. Klient má v internetovém bankovníctví předem schválený limit půjčky, není tedy nutné dokládat příjem. Zajištění úvěru není vyžadováno. Klientovi jsou peníze k dispozici ihned po schválení půjčky. I zde je zdarma poskytnuto základní pojištění schopnosti splácat. Splácení probíhá automaticky z běžného účtu u Raiffeisen bank. Poplatky jsou u této půjčky také zdarma. Úroková sazba je poskytována individuálně podle klienta. (Raiffeisen bank,2012)

Pro další analýzu bude od Raiffeisen bank uvažována Osobní půjčka.

4.5 Poštovní spořitelna ERA, a. s.

Poštovní spořitelna, jako součást ČSOB a. s., nabízí klientům Era půjčku, kterou lze využít na cokoliv. Je určena pro fyzické osoby starší 18 let a je poskytována jak stávajícím, tak novým klientům. Podmínkou ovšem je zřízení osobního účtu Era. Své klienty láká možností nastavení výše splátek podle klienta a také samovolným rozhodnutím o termínu splátek. Úroková sazba se pohybuje od 9,9% ročně a banka si neúčtuje žádné poplatky. Poskytnutí úvěru, měsíční poplatky i splacení půjčky je zdarma. Úvěr lze splácet až po dobu 7 let. Minimálně si lze půjčit 20 000 Kč a horní hranice je pro nové klienty 450 000 Kč a pro stávající klienty až 600 000 Kč, v obou případech bez zajištění.

Úvěr si lze také pojistit, banka nabízí 3 možnosti:

- základní variantu (pro případ smrti a plné invalidity stojí měsíčně 4,5% z měsíční splátky úvěru),
- standardní variantu (základní varianta plus případ pracovní neschopnosti stojí měsíčně 6,50% z měsíční splátky úvěru),
- rozšířenou variantu (standardní varianta plus případ ztráty zaměstnání stojí měsíčně 9,50% z měsíční splátky úvěru), pojištění nabízí banky v rámci spolupráci s ČSOB Pojišťovnou a.s. (Era svět, 2012)

4.6 GE Money Bank, a. s.

Úvěr pro spotřebitele od GE Money se nazývá Express půjčka. Zažádat si o něj může fyzická osoba od 18 let, která má minimální měsíční příjem 5 000 Kč. Banka poskytuje půjčku ve výši od 30 000 Kč do 600 000 Kč. Jedná se o půjčku na cokoliv, bez nutnosti ručitele nebo zástavy, ovšem při částce nad 300 000 Kč je nutné uvést spolužadatele. Datum splátky lze variabilně nastavit a splácet úvěr je možné až po dobu 8 let. Banka požaduje vedení osobního účtu u GE Money, v případě, že ho klient nemá, musí si ho před podpisem smlouvy založit. Úroková sazba se pohybuje od 5,7 % p.a.

Společnost k 1.2. 2013 zrušila veškeré poplatky. Poskytnutí úvěru, vedení úvěrového účtu a předčasné splacení úvěru je zdarma.

Před zřízením úvěru je nutný mít u GE Money bank osobní účet, který banka poskytuje také zdarma.

Banka nabízí možnost pojištění v případě neschopnosti splácet, ale protože GE Money Bank nenabízí pojištění, dochází na základě Rámcové pojistné smlouvy k pojištění u BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a. s.. Jedná se o 2 typy pojištění:

- Základní soubor pojištění A (v případě pracovní neschopnosti, invalidity 3. stupně a smrti, cena je 4,4% z pravidelné měsíční splátky v případě úvěru od 150 000 Kč, 6,20% z pravidelné měsíční splátky se platí v případě úvěru od 70 000 Kč do 149 999 Kč a 8,40 % z pravidelné měsíční splátky zaplatí klienti ve výši úvěru do 69 999 Kč),
- Komplexní soubor pojištění B (zahrnuje pracovní neschopnost, invaliditu 3. stupně, úmrtí a ztrátu zaměstnání, cena je 6,4% z pravidelné měsíční splátky v případě úvěru od 150 000 Kč, 8,20% z pravidelné měsíční splátky se platí v případě úvěru od 70 000 Kč do 149 999 Kč a 10,40 % z pravidelné měsíční splátky zaplatí klienti ve výši úvěru do 69 999 Kč). (GE Money bank, 2013)

4.7 mBank, a. s.

Jedná se o banku, která poskytuje veškeré služby převážně prostřednictvím internetu a v případě poskytování úvěru tomu není jinak. O hotovostní úvěr mPŮJČKA plus mohou zažádat stávající klienti přes internetové bankovníctví. Schvalování půjčky probíhá on-line a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a také potvrzení smlouvy probíhá přes internetové bankovníctví, kdy po potvrzení jsou ihned k dispozici na osobním účtu mKONTO peněžní prostředky.

Banka nabízí zdarma:

- vedení úvěrového účtu,
- předčasné splacení nebo mimořádné splátky,
- elektronické výpisy zasílané na email.

Půjčit si lze takto od 10 000 Kč do 500 000 Kč, kdy nad 100 000 Kč je požadován souhlas manžela/manželky s uzavřením úvěrové smlouvy, tento souhlas je možný vyplnit na obchodních místech banky. Splatnost půjčky je maximálně 5 let, kdy dobu splatnosti a den splácení v měsíci si klient určuje sám. Splácení probíhá automaticky prostřednictvím inkasa z osobního účtu mKONTO na úvěrový účet. Banka si účtuje poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 1,5 % z celkové výše úvěru. Úroková sazba se pohybuje v rozmezí od 8,9 % do 18,9 % p.a.

Banka poskytuje v případě ztráty zaměstnání nebo nemoci možnost odkladu splátek, kdy se poté platí pouze úroky. Odložit splátky tak lze až o 6 měsíců, kdy je účtován jednorázový poplatek 300 Kč.

Banka dále nabízí 3 druhy pojištění spláček a to:

- Základní soubor pojištění, který zahrnuje pracovní neschopnost, úmrtí a invaliditu 3. stupně a měsíčně činí 4,5 % z měsíční splátky úvěru.
- Rozšířený soubor pojištění, zahrnuje stejné situace, jako základní soubor, ale navíc dochází k pojištění schopnosti spláček také u spolužadatele. Toto pojištění stojí 6,5 % z měsíční splátky úvěru.
- Komplexní soubor pojištění zahrnuje oproti rozšířenému souboru pojištění ještě ztrátu zaměstnání a stojí 7,5 % z měsíční splátky půjčky.

Pojištění je poskytováno v Rámcové pojistné smlouvě s BNP Paribus Cardif Pojišťovnou, a. s. (Mbank,2012).

4.8 Citibank, a. s.

CitiPůjčka nabízí finanční prostředky od 30 000 Kč do 600 000 Kč, které poskytuje bez ručitele a bez nutnosti mít u banky zřízen běžný účet. Jedná se o bezúčelovou půjčku. Úvěr lze sjednat také doma. Po předchozí domluvě pracovník Citibank přijede za klientem na předem určené místo v dohodnutý čas. Posouzení úvěru probíhá online. Úvěr si může sjednat fyzická osoba, která je zaměstnaná a dovršila 25 let a má čistý měsíční příjem alespoň 15 000 Kč (nebo dohromady se spolužadatelem 20 000 Kč). Úroková sazba se pohybuje od 10,99 % do 15,99 % p.a, podle výše poskytnutého úvěru. Za zpracování úvěrové dokumentace je poplatek 1% z celkové částky úvěru. Vedení splátkového účtu činí měsíčně 49 Kč. Předčasné splacení je možné za poplatek 0.5 % z předčasně splacené částky v případě úvěru s dobou splatností do 1 roku, v opačném případě zaplatí klient navíc 1% z předčasně splacené částky.

Úvěr si lze také pojistit a banka nabízí 2 možnosti:

- Pojištění schopnosti splácet STANDART – zahrnuje úmrtí, invaliditu 3.stupně a pracovní neschopnost, stojí 5 % z měsíční splátky.
 - Pojištění schopnosti splácet PLUS – zahrnuje navíc oproti STANDART ještě pojištění v případě ztráty zaměstnání a stojí 7,5 % z měsíční splátky.
- (Citibank,2012)

4.9 Air bank, a. s.

Pro spotřebitele nabízí půjčku také nová banka na českém trhu. Půjčit si může fyzická osoba od 18 let a je hned několik možností, jak o úvěr požádat. Sjednat si ho lze buď klasicky na pobočce nebo online přes internet, popřípadě u klientů, kteří již mají osobní účet u banky, lze sjednat úvěr pomocí internetového bankovníctví. Další možnost je ještě vyplnění formuláře a zaslání poštou. Před podpisem smlouvy je zakládán klientům osobní účet u banky, jehož vedení je zdarma. Banka nabízí peněžní hotovost od 5 000 Kč do 400 000 Kč a splácení probíhá měsíčně nejdéle po dobu 8 let. Za sjednání půjčky ani za vedení půjčky klient neplatí žádné peníze, navíc banka ještě láká zájemce na možnost vyzkoušet si úvěr na 30 dní zdarma, kdy v případě vrácení půjčky po klientovi nechce žádný poplatek ani zaplacení úroků. Pokud dojde k mimořádné splátce nebo splacení úvěru před dohodnutým termínem, není účtován žádný poplatek. Banka nenabízí klientům možnost pojištění splácat úvěr.

Úroková sazba je stanovena individuálně podle klienta. Základní sazba je v rozmezí od 10,9 % p.a. do 23,9 % p.a. V případě, že klient včas splácí úvěr, což banka definuje, jako že klient nebude dlužit na splátkách více než 100 Kč déle než 5 dní, získá bonusovou úrokovou sazbu 8,9 %. V případě porušení pravidla včasného splácení dochází k navyšování úrokové sazby, maximálně však do původní hodnoty. (Airbank, 2012)

4.10 Uni Credit Bank, a. s.

Pro spotřebitele banka nabízí 3 úvěrové produkty. Půjčku, kterou lze použít na cokoliv (PRESTO Půjčka), dále úvěr, který je také bezúčelový, ale slouží k zapůjčení vyšší částky (Spotřebitelský úvěr Individual) a třetí produkt je nabízen na základě financování konkrétní věci (Spotřebitelský úvěr účelový). K výpočtům v této diplomové práci budu používat produkt PRESTO Půjčka vzhledem k všeobecnosti použití a srovnatelnosti se spotřebitelskými úvěry v ostatních porovnávaných bankách.

Presto půjčka je určená pro fyzické osoby od 18 let a lze ji sjednat klasicky na pobočce, online přes internetové stránky banky nebo také telefonicky za pomoci operátora banky. Zapůjčit si lze částky ve výši od 30 000 Kč do 500 000 Kč, kdy do 250 000 Kč lze získat úvěr bez spolužadatele. Splátky jsou pevně stanovené na 20. den v měsíci a je možné splácet až 7 let. Jako výhodu pro klienta nabízí banka možnost si splátku nejvýše 5x odložit (umožněno až po 10. splátce) a v případě odložení splátky se neplatí měsíční poplatek. Poskytnutí úvěru stojí 1 000 Kč a za vedení úvěru zaplatí klient měsíčně 150 Kč. Mimořádná splátka nebo předčasné splacení úvěru je zdarma.

Žadatel nemusí mít u banky sjednaný osobní účet, ale v případě založení EXPRESNIHO konta u Unicredit bank získá o 1 % nižší úrokovou sazbu. Úroková sazba se stanovuje individuálně ve výši od 5,9 % p.a. do 9,9 %.

Pokud si klient pojistí úvěr na schopnost splácet získá slevu na úrokové sazbě ve výši 2,5 %, banka nabízí 3 možnosti pojištění:

- v případě úmrtí, invalidity 3. stupně a pracovní neschopnosti,
- úmrtí, invalidita 3. stupně a ztráta zaměstnání,
- úmrtí, invalidita 3. stupně a hospitalizace.

Za pojištění je účtován poplatek ve výši 0,2 % z počáteční výše úvěru * délka úvěru v měsících. (Unicredit bank, 2012)

4.11 Porovnání získaných údajů o spotřebitelských úvěrech na bankovním trhu

Z přehledu nabídky spotřebitelských úvěrů u jednotlivých bank je zřejmé, že jsou podmínky poskytnutí velice obdobné. Všechny analyzované banky vyžadují od klienta potvrzení o trvalém příjmu a souhlas s nahlédnutím do registru dlužníků, aby předešli případné neschopnosti klienta splácet úvěr. Vysoká konkurence v bankovním sektoru má za následek, že banky postupně ruší poplatky za zřízení úvěru a vedení úvěru. Bohužel tyto poplatky nejsou jediné, které si banky účtují. Většina bank vyžaduje k poskytnutí úvěru také založení osobního účtu, který jak je popsáno níže v tabulce může dosahovat až 68 Kč měsíčně (u Komerční Banky), k této částce se ještě načítají poplatky za inkaso, kterým splácíme úvěr.

Tabulka 3: Porovnání vybraných spotřebitelských úvěrů

Banka	Název produktu	Úroková sazba (v % p.a.)	Min (v Kč)	Max (v Kč)	Maximální splatnost (v letech)	Vstupní poplatek	Měsíční poplatek (v Kč)
ČSAS	Půjčka	od 6,25	20000	600000	10	1% z pož. částky	59
ČSOB	Půjčka na cokoliv	od 8,9	20000	600000	7	1% z pož. částky	59
Komerční banka	Půjčka bez rizika	od 11,6 do 21,9	30000	2500000	6	0,8% z pož. částky	80
Raiffeisen BANK	Osobní půjčka	od 10,9 do 14,9	20000	500000	6	0 Kč	0
Era	Era půjčka	od 9,9	20000	600000	7	0 Kč	0
GE Money	Express půjčka	od 5,7 do 21,5	30000	600000	8	0 Kč	0
mBank	mPŮJČKA plus	od 8,9 do 18,9	10000	500000	5	1,5% z pož. částky	0
Citibank	CitiPůjčka	od 10,99 do 15,99	30000	600000	6	1% z pož. Částky	49
Air Bank	Půjčka	od 8,9 do 23,9	5000	400000	8	0 Kč	0
Uni Credit	PRESTO Půjčka	od 5,9 do 9,9	30000	500000	7	1000 Kč	150

Zdroj: vlastní

Tabulka 4: Porovnání vybraných spotřebitelských úvěrů

Banka	Název produktu	Zajištění úvěru	Splátky	Os. účet u banky	Cena za vedení os. účtu, měsíčně
ČSAS	Spotřebitelský úvěr	nad 600000	měsíčně	ano	29 Kč
ČSOB	Půjčka na cokoliv	ne do 600000	měsíčně	ano	60 Kč
Komerční banka	Půjčka bez rizika	ne do 2500000	individuální	ano	68 Kč
Raiffeisen BANK	Osobní půjčka	nepovinné	měsíčně	ne	není požadován
Era	Era půjčka	nepovinné	měsíčně	ano	34
GE money	Express půjčka	nepovinné	měsíčně	ano	0 Kč
mBank	mPŮJČKA plus	nad 100 000	měsíčně	ano	0 Kč
Citibank	CitiPůjčka	nepovinné	měsíčně	ne	není požadován
Air Bank	Půjčka	nepovinné	měsíčně	ano	0 Kč
Uni Credit bank	PRESTO Půjčka	nad 250 000	měsíčně	ne	není požadován

Zdroj: vlastní

5 Analýza spotřebitelských úvěrů u vybraných nebankovních společností na českém trhu

Spotřebitelské úvěry v České Republice nenabízejí pouze banky, ale v posledních několika letech se na našem trhu objevují také nebankovní společnosti, které lákají klienty zejména na individuální přístup.

V této práci budou porovnávány úvěry od těchto společností:

- Home credit, a.s.,
- Provident, a.s.,
- Cofidis, a.s.,
- Profi Credit, a.s.,
- Cetelem, a.s..

Jednotlivé společnosti jsou popsány z hlediska spotřebitelského úvěru, který pro klienty nabízí. Informace jsou převážně z internetových stránek jednotlivých společností. V Kapitole 5.6 jsou získané informace shrnuté ve srovnávací tabulce.

5.1 Home Credit, a.s.

Společnost Home Credit nabízí různé úvěrové produkty. Jedním z nich je Hotovostní půjčka s možností odložení splátek, kterou poskytne společnost fyzické osobě od 18 let s trvalým příjmem. Půjčit si tak lze od 10 000 Kč do 150 000 Kč se splatností až 7 let. Jedná se o půjčku bez-účelovou. Za vyřízení půjčky se neplatí žádný poplatek. Lze si o ni zažádat telefonicky, na poště nebo online. Po schválení půjčky dochází k podepsání smlouvy, kterou donese kurýr nebo je zaslána poštou. Dle domluvy jsou poskytnuté peníze připsány na osobní účet klienta nebo jsou vyplaceny v hotovosti na poště.

Úroková sazba se pohybuje od 13,9 % p.a. do 18,3 % a za vedení úvěrového účtu si společnost měsíčně účtuje poplatek 69 Kč.

Společnost nabízí možnost odložení splátek, kdy za každých 12 měsíců trvání smlouvy má dlužník nárok na odložení jedné splátky, tato služba je zpoplatněna 19 Kč měsíčně.

Za poplatek 10 Kč měsíčně je možné si, po zaplacení 4 pravidelných měsíčních splátek, pozměnit velikost měsíční splátky.

K úvěru je možné také sjednat pojištění schopnosti splácet dluh a to ve 3 balíčcích:

- Balíček standard- zahrnuje Invaliditu 3. stupně následkem nemoci nebo úrazem, smrt úrazem
- Balíček Plus- zahrnuje Invaliditu 3. stupně následkem nemoci nebo úrazem, smrt úrazem, pracovní neschopnost následkem nemoci nebo úrazu
- Balíček Premium- zahrnuje Invaliditu 3. stupně následkem nemoci nebo úrazem, smrt úrazem, pracovní neschopnost následkem nemoci nebo úrazu, ztrátu příjmu ze zaměstnání

Pojištění sjednává v rámci smlouvy s Home Credit pojišťovna Česká Pojišťovna ZDRAVÍ, a.s., ceník jednotlivých produktů není u společnosti uváděn. (Home Credit, 2012)

5.2 Provident Financial, s.r.o.

Provident nabízí pro klienty půjčku ve výši 4 000 Kč až 80 000 Kč, kterou lze připsat na účet nebo získat v hotovosti od obchodního zástupce Providentu. Zažádat o půjčku lze telefonicky nebo přes internet. Obchodní zástupci navštěvují klienty u nich doma, nejen kvůli sepsání smlouvy, ale také si osobně vybírají od dlužníků týdenní splátky. V případě hotovostního úvěru lze tedy peníze získat do několika hodin od požádání o úvěr. V případě bezhotovostní půjčky jsou peníze připsány na účet do 13 dnů od podpisu smlouvy, splácení poté probíhá 1x týdně příkazem k úhradě.

Splatnost půjčky je v týdnech a to buď 45, 60 nebo 100 týdnů. Půjčka nevyžaduje ručitele. Provident posuzuje zákazníka individuálně, ne na základě registru dlužníků.

Provident ujišťuje své klienty, že i přes snížení výše splátek nebo odložení splatnosti nezaplatí za úvěr více, než je dohodnutá dlužná částka.

Úroková sazba je uvedena ve smluvních podmínkách, konkrétně:

- v případě úvěru splatného v 45 splátkách je ve výši 20,11 % p.a. a RPSN je 70,96 %,
- v případě úvěru splatného v 60 splátkách je úroková sazba ve výši 19,98 % p.a. a RPSN je ve výši 63,93 %,
- v případě úvěru splatného v 100 splátkách je úroková sazba ve výši 19,00 % a RPSN je ve výši 49,70 %.

Do RPSN se nezapočítává poplatek, který si účtuje Provident za osobní návštěvy obchodního zástupce u klienta, protože se jedná o tzv. nepovinnou součást půjčky. V případě že si klient zvolí bezhotovostní půjčku, tak tuto částku neplatí. Tyto poplatky jsou ve smlouvě také přesně určeny:

- V případě úvěru splatného v 45 splátkách činí poplatek 46,97 % z celkové výše spotřebitelského úvěru
- V případě úvěru splatného v 60 splátkách činí poplatek 51,83 % z celkové výše spotřebitelského úvěru
- V případě úvěru splatného v 100 splátkách činí poplatek 59,50 % z celkové výše spotřebitelského úvěru. (Provident, 2012)

5.3 Cofidis, s.r.o.

Zcela bez poplatků si může spotřebitel vyřídit půjčku u finanční společnosti Cofidis, v případě, že se jedná o fyzickou osobu starší 18 let, která má pravidelný příjem a není uvedena v registrech dlužníků. Veškeré vyřizování probíhá online. Spotřebitelské úvěry společnost nabízí hned dva a to Úvěr na cokoliv a Osobní úvěr.

Na úvodní internetové stránce se klient dozví z jednoduché kalkulačky o kolik peněz si může maximálně zažádat, s ohledem na jeho čistý měsíční příjem. (Cofidis, 2012)

Úvěr na cokoliv COFIKLASIK je bezúčelový úvěr ve výši od 20 000 Kč do 300 000 Kč, který banka poskytne zájemci na dobu 1 nebo 2 let. Splátky probíhají měsíčně. Poplatek za vedení úvěru je nulový. V případě předčasného splacení dochází k poplatku ve výši 0,5 % předčasně splacené částky je-li doba do konce úvěru méně jak 1 rok, v opačném případě hradí dlužník 1 % z předčasně splacené částky.

Úroková sazba se odvíjí individuálně a je v rozmezí od 7,0 % do 34,9 %

Úvěr si lze také pojistit produktem GARANCE+, který zahrnuje ztrátu zaměstnání, dočasnou pracovní neschopnost, úmrtí nebo ztrátu samostatnosti. Cena pojistného je 7,99 % měsíčně z výše měsíční splátky. (Cofidis, Úvěr na cokoliv, 2012)

Osobní úvěr COFIFLEXI je také bez dokládání účelu použití peněz. Společnost poskytne částku ve výši od 40 000 Kč do 150 000 Kč a klient sám si volí výši měsíční splátky, která mu vyhovuje. V případě pravidelných splátek je možné využívat další úvěrovou rezervu. Úroková sazba se pohybuje v rozmezí od 15,9 % do 24 % p.a. Splácet úvěr lze od 1 do 52 měsíců.

Pojištění tohoto úvěru vyjde spotřebitele na 0,65 % měsíčně z celkové dlužné částky. (Cofidis, Osobní úvěr, 2012)

Pro další analýzy bude uvažován Úvěr na cokoliv COFIKLASIK.

5.4 PROFI CREDIT Czech, a.s.

Fyzická osoba nad 18 let s trvalým měsíčním příjmem si může zažádat o půjčku od společnosti Profi Credit, která se nazývá Zaměstnanecký úvěr. Společnost poskytuje peněžní prostředky od 10 000 Kč do 166 000 Kč. Splácení probíhá měsíčně a klient si zvolí délku úvěru od 12 do 24 měsíců. Z půjčky se platí pouze úroky, poplatky jsou nulové. Zapůjčenou sumu je nutné zajistit směnkou⁵ a v individuálních případech je nutný ručitel. Zažádat o úvěr lze na pobočce, telefonicky nebo online.

Na internetových stránkách získá klient informace o úrokových sazbách pouze z kalkulačky, která je dostupná až po kliknutí na políčko Chci půjčku. Z kalkulačky lze zjistit, že na úvěr má nárok jak zaměstnanec, tak důchodce, tak osoba na mateřské dovolené. Úroková sazba se pohybuje od 32,93 % do 99,41 % (Profi credit, 2012)

⁵ Směnka- krátkodobý obchodovatelný cenný papír (CIPRA, 2006).

5.5 Cetelem, a.s.

Společnost Cetelem nabízí osobní půjčku klientům buď na koupi konkrétní věci (nábytek, nemovitost, automobil) nebo lze získat peníze bez udaného účelu použití. Půjčku si lze sjednat na pobočce, on-line nebo také telefonicky, kdy od podepsání smlouvy jsou připsány finanční prostředky na účet klienta. Společnost si neúčtuje poplatky za poskytnutí ani za vedení úvěru. Zdarma je také mimořádná splátka nebo předčasné splacení úvěru.

Společnost poskytuje od 20 000 Kč do 1 000 000 Kč a požaduje od klientů prokázání příjmů. Úroková sazba se pohybuje od 6,9 % p. a. Způsob splácení je možný pomocí složenkou, bankovním převodem nebo inkasem vždy do 15. dne v měsíci.

Společnost nabízí klientům pojištění schopnosti splácet a to konkrétně 4 druhy:

Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity 3. stupně a úmrtí- za cenu 3,99 % z měsíční splátky

- Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity 3. stupně a úmrtí pro Vás a Vašeho partnera- za cenu 6,99 % z měsíční splátky,
- Pojištění pro případ ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, invalidity 3.stupně a úmrtí- za cenu 6,99 % z měsíční splátky,
- Pojištění pro případ úmrtí- za cenu 4,99 % z měsíční splátky (Cetelem, 2012)

5.6 Porovnání získaných údajů o spotřebitelských úvěrech na nebankovním trhu

U nebankovních společností lze najít rozdíl v posuzování úvěru schopnosti klientů splácet. Zatímco společnost Profi Credit nabízí úvěr pouze pro osoby s trvalým zaměstnáním, tak Provident poskytuje peníze i lidem bez trvalého příjmu. Celkově společnost Provident se liší týdenními splátkami, osobním vybíráním peněz a také poplatky za osobní návštěvy pracovníka Providentu. Výrazné změny lze zaznamenat v úrokových sazbách, které jednotlivé společnosti poskytují, kdy Cetelem poskytuje peníze od úrokové sazby 6,9 % p.a. a oproti tomu například Profi Credit začíná poskytovat peníze od 32,93 % p.a.

Údaje zjištěné u jednotlivých společností jsou pro lepší porovnatelnost zaznamenány níže v Tabulce 5 a Tabulce 6.

Tabulka 5: Porovnání spotřebitelských úvěrů u nebankovních společností

Společnost	Název produktu	Úroková sazba (v % p.a.)	Min (v Kč)	Max (v Kč)	Max. splatnost	Vstupní poplatek (v Kč)	Měsíční poplatek (v Kč)
Home Credit	Hotovostní půjčka	od 13,9 do 18,3	10 000	150 000	7 let	0	69
Provident	Půjčka	od 19,00 do 20,11	4 000	80 000	100 týdnů	individuální	individuální
Cofidis	Úvěr na cokoliv	od 7,0 do 34,9	20 000	300 000	2 roky	0	0
Profi Credit	Zaměstnanecký úvěr	od 32,93 do 99,41	10 000	160 000	4 roky	0	0
Cetelem	Osobní půjčka	od 6,9	20 000	1 000 000	10 let	0	0

Zdroj: vlastní

Tabulka 6: Porovnání spotřebitelských úvěrů u nebankovních společností

Společnost	Název produktu	Potvrzení výdělku	Zajištění úvěru	Splátky
Home Credit	Hotovostní půjčka	ano	ne	měsíčně
Provident	Půjčka	ne	ne	týdně
Cofidis	Úvěr na cokoliv	ano	ne	měsíčně
Profi Credit	Zaměstnanecký úvěr	ano	směnkou, ručitel	měsíčně
Cetelem	Osobní půjčka	ano	ne	měsíčně

Zdroj: vlastní

6 Rozdíl mezi spotřebitelskými úvěry u bankovních a nebankovních společností

Jak už bylo popsáno výše, tak veškeré spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány v České Republice spadají pod Zákon o spotřebitelském úvěru. Klient tedy získá před uzavřením smlouvy informace o úrokové sazbě, RPSN, o všech poplatcích spojených s úvěrem, o finální částce, kterou musí zaplatit a další (více kapitola 2.2 Spotřebitelský úvěr). Vzhledem k vysoké konkurenci byly tedy i nebankovní společnosti donuceny „zlevnit“ nabízené úvěry.

V současné době neexistuje podstatný rozdíl mezi bankovní a nebankovní společností (pokud se porovnají úrokové sazby, doba splácení, přístup ke klientovi, poplatky za poskytování úvěru a další hlediska, lze najít srovnatelné produkty jak u banky, tak u nebankovní společnosti).

Přeci jenom lze ale zaznamenat rozdíl mezi jednotlivými společnostmi a to ne vzhledem ke konkrétním hodnotám, ale v prezentaci na internetových stránkách, kdy u bankovních společností jsou veškeré informace napsané obvykle na jediné stránce, u nebankovních společností je nutné si informace dlouze hledat.

Pokud klient již u nějaké společnosti dluží a je uveden v registru SOLUS (více v kapitole 2.2 Spotřebitelský úvěr) tak v tomto případě získá peněžní prostředky pouze od nebankovních společností Provident a Profi Credit. Ostatní společnosti neplatícím spotřebitelům peníze neposkytnou. Bohužel právě díky půjčování i osobám, které mají problém se splácením tyto dvě společnosti mnohonásobně předražují úvěr oproti ostatním společnostem. Profi Credit stanovuje extrémně vysokou úrokovou sazbu (až do 99,41%). Provident se liší od ostatních společností týdenními splátkami, kdy tedy po zapůjčení peněz je už za týden vyžadována první splátka. Navíc Provident si ještě účtuje poplatek za návštěvu osobního zástupce společnosti u klienta doma. Tento poplatek není zahrnován do výpočtu RPSN, pokud by zahrnut byl, dosahoval by stovky procent (konkrétně bude vypočten v Modelovém příkladu v této práci).

7 Modelové příklady

7.1 Modelový příklad 1

Zadání příkladu:

Pan Antonín Novák se rozhodl zažádat o půjčku ve výši 80 000 Kč. V jeho věku 35 let a při pravidelném měsíčním příjmu 15 000 Kč čistého chce splácet úvěr nejlépe 2 roky (24 měsíců) a je mu jedno, jestli zažádá u banky nebo nebankovní společnosti.

Která společnost nabídne panu Novákovi nejvýhodnější spotřebitelský úvěr ?

Řešení příkladu:

Při hledání nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru budeme sledovat kritéria popsána v Tabulce 7.

Tabulka 7: Porovnávaná kritéria v Modelovém příkladu 1.

Sledované kritérium
K1- doba splácení v měsících
K2- úroková sazba
K3- RPSN
K4- Poplatky celkem
K5- měsíční splátka
K6- celkově zaplacená částka

Zdroj: vlastní

Pro výpočet daných kritérií byly použity kalkulačky, které jsou uvedené na internetových stránkách jednotlivých společností. Získané údaje jsou detailně rozepsané v Příloze 1. Tabulka 8 je upravená o součet poplatků (označen K4), který se skládá z poplatku za poskytnutí úvěru, dále poplatku za vedení úvěru celkem a poplatku za vedení osobního účtu.

Tabulka 8: Výsledné hodnoty pro úvěr 80 000 Kč.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6
CSAS	24	17,70%	22,65%	2912	3991	98727
CSOB	24	15,90%	22,35%	3800	3978	98492
KB	24	13,24%	17,20%	4192	3958	94313.25
RB	24	12,90%	13,70%	0	3800	91200
ERA	24	16,90%	18,23%	816	3952	95664
Ge Money	24	17,60%	17,60%	0	3978,48	95483,52
mBank	24	14,90%	17,74%	1200	3875	93003
Citibank	24	13,99%	17,56%	1976	3928	94272
Airbank	24	14,90%	15,97%	0	3850	92385
Unicredit	24	6,40%	17,63%	4600	3928	94242
Homecredit	48	18,20%	22,50%	3312	2447	117456
Provident	23.2	19,00%	49,70%	66364	8150	162946
Cofidis	24	25,20%	25,20%	0	4177	100248
Cetelem	24	16,50%	17,80%	0	3936	94464
Profi credit	24	97,97%	97,97%	0	6290	150960

Zdroj: vlastní

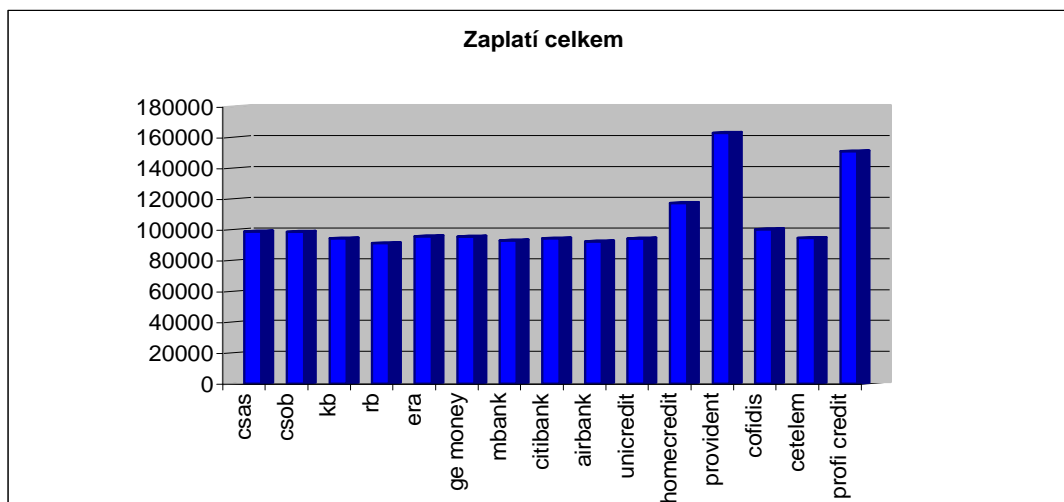
Ze získané tabulky lze vyčíst údaje, jako je výše úrokové sazby, která je nejnižší u Unicredit bank ve výši 6,4 % p.a. a nejvyšší nabízí nebankovní společnost Profi Credit ve výši 97,97 % p.a. Důležité je sledovat výši RPSN, kterou nabízí v tomto případě nejlépe Raiffeisen bank a to ve výši 13,7 %. Jako druhá nejlepší je Airbank, která poskytuje úvěr draž o více jak 2 % a to konkrétně za 15,97 % p.a. Jak je z tabulky zřetelně vidět nabízí nebankovní společnost Cetelem úvěr levněji než významné bankovní společnosti jako jsou například Česká spořitelna a ČSOB.

Nejvíce klient přeplatí u společnosti Provident a to zejména z důvodu týdenních splátek a nadstandardních poplatků, které nejsou započteny do RPSN. V případě, že tyto poplatky se do výpočtu zahrnou, vychází výše RPSN 250,62 % (Kalkulačka iDNES,2013)

Z tabulky je vidět, že 6 společností nabízí úvěr zcela bez poplatků (společnosti: Raiffeisen bank, GE Money Bank, Airbank, Cofidis, Cetelem, Profi credit).

Celkově zaplacenou částku považuji za nejdůležitější a je proto znázorněna graficky v Grafu 1.

Graf 1: Celková částka, kterou klient zaplatí.



Zdroj: Vlastní.

Graf 1 znázorňuje odlišnosti v celkově zaplacené částce. Jak je z grafu vidět nejméně klient přeplatí u Raiffeisen bank a to konkrétně 11 200 Kč. Pokud by si zvolil úvěr u nebankovní společnosti Provident přeplatil by 82 946 Kč. Česká spořitelna a ČSOB nabízí klientům úvěr předražený. Konkrétně by pan Novák za úvěr 80 000 Kč splatil České spořitelně o 18 727 Kč více. U ČSOB by byl přeplatek 18 492 Kč.

Řešení pomocí metod vícekritériálního hodnocení

Abychom vzali v úvahu všechna kritéria s ohledem na preference pana Nováka, je nutné využít metod vícekritériálního hodnocení, které jsou nadefinované v Kapitole 2.6.

Pro pana Nováka budeme hledat kompromisní variantu pomocí metody bodovací a metody AHP. Vzhledem k tomu, že kompromisní varianta má být nedominovaná, je nutné provést na začátku test nedominovanosti, který lze provést pomocí softwarového doplňku SANNA k programu Microsoft Excel.

Tabulka 9: Test nedominovanosti pro Modelový příklad 1.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	Test
CSAS	24	17,70%	22,65%	2912	3991	98727	Dominovaná
CSOB	24	15,90%	22,35%	3800	3978	98492	Dominovaná
KB	24	13,24%	17,20%	4192	3958	94313,25	Dominovaná
RB	24	12,90%	13,70%	0	3800	91200	Nedominovaná
ERA	24	16,90%	18,23%	816	3952	95664	Dominovaná
Ge Money	24	17,60%	17,60%	0	3978,48	95483,52	Dominovaná
mBank	24	14,90%	17,74%	1200	3875	93003	Dominovaná
Citibank	24	13,99%	17,56%	1976	3928	94272	Dominovaná
Airbank	24	14,90%	15,97%	0	3850	92385	Dominovaná
Unicredit	24	6,40%	17,63%	4600	3928	94242	Nedominovaná
Homecredit	48	18,20%	22,50%	3312	2447	117456	Nedominovaná
Provident	23.2	19,00%	49,70%	66364	8150	162946	Nedominovaná
Cofidis	24	25,20%	25,20%	0	4177	100248	Dominovaná
Cetelem	24	16,50%	17,80%	0	3936	94464	Dominovaná
Profi Credit	24	97,97%	97,97%	0	6290	150960	Dominovaná

Zdroj: vlastní.

Z výsledku testu nedominovanosti je zřejmé, že lze uvažovat pouze o 4 společnostech a to konkrétně o Raiffeisen bank, Unicredit bank, Home Credit, Provident.

Při porovnávání je uvažováno minimalizační hledisko. To znamená že veškeré údaje chceme, aby dosahovali nejnižších hodnot. Jako nedominovaná společnost vyšla Raiffeisen bank, která má nejnižší kritérium K4 a současně K6, společnost Unicredit dominuje ostatní společnosti kritériem K2, společnost Homecredit má ze všech porovnávaných společností nejnižší splátku- kritérium K5 a společnost Provident

dosahuje nejnižší hodnoty ze všech u kritéria K1. Ostatní varianty jsou těmito společnostmi dominovány (jejich kritéria mají horší nebo rovné hodnoty).

Při stanovování kompromisní varianty pro pana Nováka bude v dalším textu počítáno tedy pouze s nedominovanými společnostmi.

Výpočet pomocí bodovací metody

Pan Novák má představu o tom jaká hlediska při výběru úvěru jsou pro něj důležitá a dokáže přiřadit jednotlivým kritériím konkrétní počet bodů. Stanovení důležitosti zaznamenal pomocí tzv. Metfesselovy alokace- rozdělení 100 bodů mezi jednotlivá kritéria. Na základě těchto bodů byly vypočteny jednotlivé váhy, které jsou umístěny v Tabulce 10.

Tabulka 10: Stanovení vah u jednotlivých kritérií.

Kritérium	Počet bodů	Přiřazené váhy ⁶
K1	2	0,02
K2	8	0,08
K3	6	0,06
K4	20	0,20
K5	24	0,24
K6	40	0,40

Zdroj: vlastní.

Bodovací metoda bude počítána s váhami z Tabulky 10.

Každé kritériální hodnotě byl přiřazen počet bodů od 1 do 30, kdy nejlepší varianta získala 30 bodů, nejhorší variantě byl připsán 1 bod. Konkrétně byla stanovena bodovací stupnice, která je umístěna v Příloze 2.

⁶ Normovaná váha kritéria= $8/100= 0,08$. Výpočet podle vzorce (4) uvedeném v kapitole 2.6 Vícekritériální rozhodování.

Výsledná hodnota je rovna součtu bodů s uvažováním jednotlivých vah, které stanovil pan Novák (počet bodů * příslušná váha). Výsledky bodovací metody pro nedominované společnosti jsou umístěné v Tabulce 11. Pro úplnost této diplomové práce je umístěna v Příloze 3 tabulka s výsledkem bodovací metody pro všechny analyzované společnosti.

Tabulka 11: Výsledné hodnoty Modelového příkladu 1, pomocí bodovací metody.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	součet⁷	pořadí
Raiffeisen bank	30	28	30	30	23	30	28,16	1
Unicredit bank	30	30	29	7	22	28	22,62	2
Homecredit	6	26	27	13	30	19	21,22	3
Provident	30	26	18	1	1	1	4,6	4
Váhy kritéria	0,02	0,08	0,06	0,2	0,24	0,4		

Zdroj: vlastní.

Na základě výsledných hodnot bylo stanoveno pořadí jednotlivých společností.

Pomocí bodovací metody byla stanovena jednoznačně nejlepší varianta u Raiffeisen bank.

⁷ součet= suma (počet bodů * váha kritéria)

Konkrétně pro Raiffeisen bank: součet= $30 \cdot 0,02 + 28 \cdot 0,08 + 30 \cdot 0,06 + 30 \cdot 0,2 + 23 \cdot 0,24 + 30 \cdot 0,4 = 28,16$

Výpočet pomoci metody AHP

Metoda AHP přiřazuje body v rozsahu 1-9, kdy pro hodnoty kritéria, která jsou stejná je přiřazen 1 bod a hodnotám sledovaných kritérií, která jsou absolutně odlišná (významnější) je přiřazeno 9 bodů (bodovací stupnice odpovídá tzv. Saatyho metodě popsané v Kapitole 2.6).

Pomocí Saatyho metody jsou vypočteny nejdříve jednotlivé váhy kritérií. Výsledek je umístěn v Tabulce 12.

Tabulka 12: Stanovení vah důležitosti pomocí metody AHP.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	geo. Průměr	váhy
K1	1,000	0,333	0,500	0,200	0,143	0,111	0,284	0,033
K2	3,000	1,000	2,000	0,500	0,333	0,200	0,765	0,090
K3	2,000	0,500	1,000	0,333	0,200	0,143	0,460	0,054
K4	5,000	2,000	3,000	1,000	0,500	0,333	1,308	0,154
K5	7,000	3,000	5,000	2,000	1,000	0,500	2,172	0,255
K6	9,000	5,000	7,000	3,000	2,000	1,000	3,516	0,413

Zdroj: vlastní.

Následně je sestaveno 6 matic. V každé matici se porovnávají rozdíly mezi hodnotami příslušného kritéria a zapisuje se počet bodů, kdy výsledkem je normovaný geometrický průměr. Těchto 6 dílčích matic je umístěno v Příloze 4.

Výsledná matice je sestavena z preferenčních indexů všech kritérií. Tyto indexy jsou následně sečteny s uvažováním příslušných vah (váha * preferenční index) a tyto výsledky porovnány a očíslovány z hlediska pořadí, jak je vidět v Tabulce 13.

Tabulka 13: Výsledné hodnoty pro Modelový příklad 1, využití metody AHP.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	součet	pořadí
RB	0,247	0,263	0,564	0,581	0,263	0,596	0,466	1
Unicredit	0,247	0,564	0,263	0,114	0,118	0,271	0,233	3
Homecredit	0,054	0,118	0,118	0,255	0,564	0,083	0,236	2
Provident	0,452	0,055	0,055	0,050	0,055	0,050	0,065	4
váhy	0,033	0,090	0,054	0,154	0,255	0,413		

Zdroj: vlastní.

Na základě metody AHP vyšla jako nejlepší varianta pro pana Nováka spotřebitelský úvěr u Raiffeisen bank.

Závěr příkladu

Na základě výsledku užitých metod doporučuji panu Novákovi spotřebitelský úvěr od Raiffeisen bank, který nabízí 80 000 Kč na dobu 24 měsíců s úrokovou sazbou 12,9 % p. a.. Celková částka, kterou pan Novák zaplatí je 91 200 Kč.

7.2 Modelový příklad 2

Zadání příkladu:

Pan Josef Černý se rozhodl ve svém věku 55 let nově přestavět vybavení jeho rodinného domu. Má pravidelný měsíční příjem 28 000 Kč čistého. Na přestavbu potřebuje půjčit 300 000 Kč a úvěr chce splácet 5 let. Panu Černému je jedno, jestli bude úvěr od bankovní či nebankovní společnosti. Jaká společnost nabídne panu Černému nejlepší spotřebitelský úvěr ?

Řešení příkladu:

Sledovaná kritéria jsou popsána v Tabulce 14.

Tabulka 14 Sledovaná kritéria u Modelového příkladu 2.

K1	úroková sazba v % p.a.
K2	RPSN v % p.a.
K3	poplatky celkem
K4	výše měsíční splátky
K5	celková částka, kterou klient zaplatí

Zdroj: vlastní.

Pan Černý žádá o úvěr 300 000 Kč, který poskytuje z námi analyzovaných 15 společností pouze společností 12. Společnost Home Credit, Provident a Profi Credit nabízejí úvěr pouze do nižších částek, viz Kapitola 5.6 Porovnávací tabulky nebankovních společností.

Získané údaje jsou z internetových kalkulaček jednotlivých bank, které jsou detailně rozepsané v Příloze 5. Z této přílohy vychází Tabulka 15, kde jsou hodnoty pro jednotlivá kritéria u sledovaných 12 společností. Kritérium K3 je rovno součtu poplatku za zřízení úvěrového účtu, poplatku za vedení úvěru a poplatku za vedení osobního účtu.

Tabulka 15: Výsledné hodnoty pro úvěr 300 000 Kč.

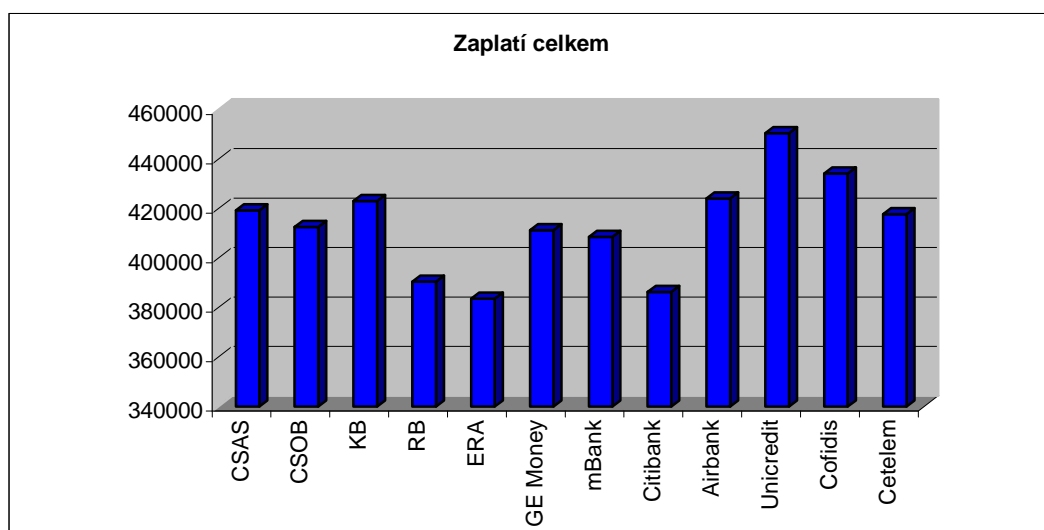
	K1	K2	K3	K4	K5
CSAS	13,01%	14,98%	8280	6850	419328
CSOB	11,90%	13,81%	10500	6723	412630
KB	13,64%	15,40%	11280	7007	423074
RB	10,90%	11,50%	0	6508	390480
ERA	10,35%	12,49%	2040	6359	383601.6
GE Money	12,70%	12,70%	0	6779,94	411337
mBank	12,90%	14,45%	4500	6811	408634
Citibank	10,00%	10,94%	5940	6438	386280
Airbank	14,90%	15,97%	0	7071	424220
Unicredit	10,90%	18,26%	10000	7464	450558
Cofidis	16,80%	16,80%	0	7237	434220
Cetelem	13,89%	14,81%	0	6964	417840

Zdroj: Vlastní

Z tabulky 15 lze vyčíst údaje o úrokové sazbě, která se pohybuje od 10,00 % u společnosti Citibank, až k výši 16,8 %, kterou nabízí společnost Cofidis. Veliký rozdíl lze zaznamenat u poplatků, které jsou od 0 Kč (u společností Raiffeisen bank, Ge Money bank, Airbank, Cofidis a Cetelem) do částky 11 280 Kč u Komerční banky. Vzhledem k tomu, že v tomto příkladě není počítáno se společností Profi Credit a Provident, tak se výše RPSN pohybuje u všech společností do 20 %.

Celková částka, kterou klient zaplatí je vyjádřena také v grafické podobě, z které lze vidět rozdíly mezi jednotlivými částkami. Tyto údaje znázorňuje Graf 2.

Graf 2: Částka, kterou by klient zaplatil celkem za úvěr 300 000 Kč u jednotlivých společností.



Zdroj: vlastní.

Pan Černý za úvěr 300 000 Kč minimálně přeplatí 83 601, 60 Kč u Poštovní spořitelny ERA. Pokud by zvolil jinou společnost, jeho přeplatek by mohl být i o desítky tisíc korun více. Konkrétně s největším přeplatkem nabízí tento úvěr Unicredit bank, kde by klient zaplatil bance o 150 558 Kč více. Ze sledovaných nebankovních společností nabízí úvěr nejlevněji společnost Cetelem a to s přeplatkem 117 840 Kč.

Řešení pomocí vícekritériálního hodnocení

Sledovaným kritériím je nutné přiřadit váhy důležitosti. Určení vah bude stanovené podle metody AHP, za dodržení důležitosti jednotlivých kritérií v pořadí

$$K3 < K1 < K2 < K4 < K5.$$

Tabulka 16: Stanovení vah u Modelového příkladu 2, pomocí metody AHP.

	K1	K2	K3	K4	K5	geo. průměr	váhy
K1	1,00	0,50	2,00	0,33	0,20	0,58	0,09
K2	2,00	1,00	3,00	0,50	0,33	1,00	0,15
K3	0,50	0,33	1,00	0,20	0,14	0,34	0,05
K4	3,00	2,00	5,00	1,00	0,50	1,72	0,26
K5	5,00	3,00	7,00	2,00	1,00	2,91	0,44

Zdroj: vlastní.

Z výsledné Tabulky 16 je vidět, že nejvyšší důležitost má celkově zaplacená částka za úvěr.

Při řešení tohoto příkladu je nutné zaznamenat důležitost jednotlivých vah, které byli stanovené výše. Pomocí metody bodovací a metody AHP budeme hledat tzv. kompromisní variantu, která bude odpovídat požadavkům pana Černého. Kompromisní varianta obsahuje pouze nedominované společnosti, je tedy nutné provést test nedominovanosti.

Tabulka 17: Výsledky testu nedominovanosti pro Modelový příklad 2.

	K1	K2	K3	K4	K5	Test
CSAS	13,01%	14,98%	8280	6850	419328	Dominovaná
CSOB	11,90%	13,81%	10500	6723	412630	Dominovaná
KB	13,64%	15,40%	11280	7007	423074.05	Dominovaná
RB	10,90%	11,50%	0	6508	390480	Nedominovaná
ERA	10,35%	12,49%	2040	6359	383601.6	Nedominovaná
GE Money	12,70%	12,70%	0	6779.94	411336.6	Dominovaná
mBank	12,90%	14,45%	4500	6811	408634	Dominovaná
Citibank	10,00%	10,94%	5940	6438	386280	Nedominovaná
Airbank	14,90%	15,97%	0	7071	424220	Dominovaná
Unicredit	10,90%	18,26%	10000	7464	450558	Dominovaná
Cofidis	16,80%	16,80%	0	7237	434220	Dominovaná
Cetelem	13,89%	14,81%	0	6964	417840	Dominovaná

Zdroj: vlastní.

Test nedominovanosti u 12 společností posoudil jako nedominované pouze 3 společnosti a to konkrétně Raiffeisen bank, Poštovní spořitelna ERA a Citibank.

Výsledek kopíruje údaje, kdy je nedominovaná společnost Raiffeisen bank, protože má nejnižší hodnotu kritéria K3 (poplatky celkem) a zároveň ostatní banky, které mají také nulové poplatky mají vyšší hodnoty u ostatních kritérií. Další společnost je nedominovaná Poštovní spořitelna ERA, která má nejnižší kritérium K5 a zároveň K4, tedy celkovou částku, kterou klient zaplatí. A společnost Citibank dominuje ostatní díky nejnižší úrokové sazbě (K1) a sazbě RPSN (K2).

V další části tedy bude bodovací metoda a metoda AHP počítána pouze pro již zmíněné 3 nedominované společnosti. V Příloze 7 je umístěna tabulka s výslednými hodnotami bodovací metody pro všech 12 společností, aby došlo k úplné analýze a porovnatelnosti mezi všemi na počátku sledovanými společnostmi.

Výpočet pomocí metody bodovací

Jednotlivým kritériálním hodnotám bylo připsáno od 1 do 30 bodů. Nejlepší varianta získala 30 bodů, naopak nejhorší 1 bod. Bodovací stupnice, podle které byly body stanoveny je umístěna v Příloze 6.

Výsledná hodnota je rovna součtu bodů s uvažováním jednotlivých vah, které byly vypočteny v Tabulce 16. V tabulce 18 jsou znázorněny výsledky pro 3 nedominované společnosti. Výsledky bodovací metody pro všechny analyzované společnosti jsou umístěny v Příloze 7.

Tabulka 18: Výsledné hodnoty Modelového příkladu 2, vypočtené bodovací metodou.

	K1	K2	K3	K4	K5	součet	pořadí
RB	25	25	30	27	26	26	3
ERA	28	21	24	30	30	28	1
Citibank	30	26	14	29	28	27	2
váhy kritérií	0,09	0,15	0,05	0,26	0,44		

Zdroj: vlastní.

Na základě výsledných hodnot bylo stanovené pořadí jednotlivých společností.

Pomocí bodovací metody byla stanovena jako nejlepší varianta spotřebitelský úvěr od Poštovní spořitelny ERA.

Výpočet pomocí metody AHP

Při počítání kompromisní varianty podle metody AHP jsou přiřazovány body v rozsahu 1-9 bodů, kdy pro hodnoty kritéria, která jsou stejné je přiřazen 1 bod a hodnotám sledovaných kritérií, která jsou absolutně odlišná (významnější) je přiřazeno 9 bodů (přiřazeno podle Saatyho metody nadefinované v Kapitole 2.6).

Je sestaveno 5 matic, v každé matici se porovnávají rozdíly mezi hodnotami příslušného kritéria. Z přiřazených bodů se poté udělá geometrický průměr a následně normovaný geometrický průměr. Těchto 5 matic je umístěno v Příloze 8.

Výsledná matice je sestavena z normovaných geometrických průměrů- váhy geometrických průměrů (tzv. preferenčních indexů) jednotlivých kritérií. Výsledkem je součet těchto preferenčních indexů s uvažováním příslušných vah, které byly stanovené v Tabulce 16. Tyto výsledky jsou poté v Tabulce 19 porovnány a je určeno pořadí.

Tabulka 19: Výsledné hodnoty pomocí metody AHP

	K1	K2	K3	K4	K5	součet	pořadí
RB	0.143	0.286	0.648	0.109	0.089	0.156	3
ERA	0.286	0.143	0.230	0.582	0.588	0.468	1
Citibank	0.571	0.571	0.122	0.309	0.323	0.366	2
váhy	0.09	0.15	0.05	0.26	0.44		

Zdroj: vlastní.

Na základě metody AHP vyšla jako nejlepší varianta pro pana Černého spotřebitelský úvěr od Poštovní spořitelny ERA.

Závěr příkladu

Na základě provedených výpočtů doporučuji panu Černému využít spotřebitelský úvěr od Poštovní spořitelny ERA, který nabízí 300 000 Kč na dobu 5 let při úrokové sazbě 10,35 % p. a.. Celkově zaplatí pan Černý u Poštovní spořitelny 383 601,60 Kč.

8 Závěr

O spotřebitelský úvěr v České republice si v současné době žádají především rodiny, které řeší nelehkou finanční situaci. Vzhledem k tomu, že u těchto rodin je vysoké riziko nesplácení úvěru, nabízejí společnosti spotřebitelský úvěr předražený. Pouze nejméně rizikovým klientům jsou ochotny banky poskytnout nejlepší úrokovou sazbu, která se pohybuje okolo průměrné roční úrokové sazby, za kterou jsou nabízeny úvěry v ostatních státech EU.

Jak z modelových příkladů vyplývá nelze bohužel jednoznačně označit některou banku v poskytování spotřebitelských úvěrů za nejvýhodnější. Pokud se tedy klient rozhodne čerpat spotřebitelský úvěr doporučuji věnovat několik minut zjišťování informací na internetových stránkách jednotlivých bank, kde lze z úvěrové kalkulačky lehce zjistit základní podmínky jednotlivých půjček.

Na našem trhu se klient setkává s nabídkami úvěrů pro spotřebitele od bankovních i nebankovních společností. Pozitivní je fakt, že těchto společností neustále přibývá a zvyšuje se tedy konkurence mezi jednotlivými nabídkami úvěrů. Jedním z dopadů těchto konkurenčních bojů jsou snižující se poplatky za zřízení a vedení úvěru.

Co se týká srovnatelnosti bankovních a nebankovních společností, nelze jednoznačně říci, že nebankovní společnosti nabízejí drahé produkty. Zejména společnost Cetelem se svými podmínkami vyrovnává velkým bankovním institucím, které v České republice působí. V obou Modelových příkladech se umístila do 7. místa. Opakem jsou bohužel společnosti Provident a Profi Credit, které půjčují i zadluženým klientům, čímž se zvyšují náklady na poskytnutí úvěru, jak je vidět v Modelovém příkladě 1.

Kdy společnost Profi Credit by poskytla úvěr panu Novákovi s RPSN dosahující téměř 100 %. Společnost Provident nabízí úvěr s týdenními splátkami a nadstandardními poplatky, kdy při započítání těchto poplatků do výpočtu RPSN vychází sazba nad 250 %. Tyto společnosti rozhodně nedoporučuji.

V případě úvěru do 100 000 Kč mohu doporučit banky, které se umístili v Modelovém příkladě 1 na prvních místech. Jedná se zejména o Raiffeisen bank, která nabízí nejnižší přeplacení půjčené částky a také nulové poplatky. Jako druhá se umístila nová banka na českém trhu Airbank, která nabízí nízkou úrokovou sazbu, jež lze ještě snížit včasným splácením úvěru. Od ostatních bank se odlišuje neposkytováním pojištění schopnosti splácet, je tedy na zvážení každého, jestli si může dovolit

spotřebitelský úvěr bez pojištění nečekané události, která mu znemožní platit pravidelné splátky.

V případě, že se spotřebitel rozhodne vypůjčit si vyšší finanční částku, lze doporučit společnost Poštovní spořitelna ERA, která vyšla jako nejlepší varianta pro spotřebitelský úvěr 300 000 Kč, který byl uvažován v Modelovém příkladě 2.

Z uvedených analýz a následně vypočtených konkrétních příkladech nelze také doporučit spotřebitelský úvěr od společností ČSOB, Česká spořitelna a Komerční banka. Společnosti si účtují poplatky jak za vedení osobního účtu, který je nutný si k úvěru také zřídit, tak jsou počítány i veškeré poplatky, které si může banka s poskytnutím peněz nárokovat (poplatek za poskytnutí úvěru, poplatek za vedení úvěrového účtu, poplatek za mimořádné splátky, poplatek za splacení úvěru).

Spotřebitelský úvěr je velice aktuální téma a vzhledem k tomu, že je určen klientům, kteří mají finanční potíže, měli by vždy zvážit výběr optimálního produktu, protože jak je v této práci doloženo, může klient přepлатit zbytečně mnoho tisíc korun. Podmínky poskytnutí jsou převážně stejné. U spotřebitelských úvěrů nejsou nabízeny žádné výhodné balíčky nebo movité dárky, jak je tomu u jiných produktů, které si lze v bankovních i nebankovních institucích zařídit. Jedná se tedy pouze o propočty a já doufám, že tato práce poskytla čtenáři základní vodítko při výběru té správné společnosti.

9 Summary and keywords

Summary

Consumer loans in the Czech Republic are overpriced. Only the best interest rates available from banks for the most solvent clients are comparable to the average rates in the neighboring countries. Analysis of the banking and non-banking companies clearly failed to identify the most suitable one. The offers vary according to the provided amount. From the model examples can be determined that for the consumer credit to 100 000 CZK comes as the best option the Raiffeisen bank that offers the lowest overpaying of the borrowed money. In the second model example, there was searched for the best variant of consumer credit for 300 000 CZK. In this case came out as the cheapest company Poštovní spořitelna ERA.

The work also presents a comparison of the banking and non-banking sector. The collected information can not clearly say that non-bank companies offer the overpriced consumer loans compared to banks. In particular, the non-banking company Cetelem is outstanding over the big banking companies, such as Česká spořitelna or ČSOB. Profi Credit and Provident can be described as overpriced. These companies offer the loans also to the indebted clients and for this reason their products are highly expensive. Moreover the company Provident differs because of the weekly payments and high fee for the agent, who is collecting the repayments at the client's home personally.

The consumer credit is a very hot and actual topic, it is also designed for those clients who are in financial trouble and to this fact, and those people should always consider the selection of the optimal product to not overpay too much money. I hope that this work gave to the readers a basic guide when choosing the right and best company.

Keywords

Consumers loan, optimal consumers loan, banking market, non-banking market, multicriteria methods

10 Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.

CIPRA, Tomáš. *Finanční a pojistné vzorce*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-X.

CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. / . Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-91-2.

DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011, 128 s. Praktik. ISBN 978-808-7212-769.

FRIEBELOVÁ, Jana a Jana KLICNAROVÁ. *Rozhodovací modely pro ekonomy: praktická příručka s příklady a judikaturou*. 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, 2007, 135 s. Praktik. ISBN 978-807-3940-355.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

RADOVÁ, Jarmila. *Finanční matematika pro každého*. 6. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2007. ISBN 978-80-247-2233-7.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví II. Učebnice*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1998, 300 s. ISBN 80-716-9663-3.

TRANTAPHYLLOU, Evangelos. *Multi-criteria decision making methods: a comparative study*. Boston, Mass.: Kluwer Academic Publishers, 2000, xxviii, 288 p. ISBN 07-923-6607-7.

WACHTLOVÁ, Lucie. *Zákon o spotřebitelském úvěru: komentář*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2011, xviii, 328 s. Beckovy malé komentáře. ISBN 978-807-4001-185.

Novinové zdroje

SKALKOVÁ, Olga. Bankovní úvěry jsou v Česku rekordně drahé. *HN Hospodářské noviny*. Praha: Economia, a.s, 4.4.2013, č. 66. ISSN 0862-9587.

SKALKOVÁ, Olga. Další vlna přeúvěrovávání zdražuje půjčky. *HN Hospodářské noviny: Deník pro ekonomiku a politiku*. Praha: Economia, a.s, 15.1.2013, č. 13. ISSN 0862-9587.

RKP. Na spotřebitelské úvěry čekají koncem roku žně: Finance. *Hospodářské noviny*. 2012, roč. 2012, s. 18, ISSN 0862-9587.

VAINERT, Luděk. Češi si berou méně spotřebitelských úvěrů: Finance. *Hospodářské noviny*. 2012, roč. 2012, ISSN 0862-9587.

Internetové zdroje

Celkový přehled počtu subjektů ke dni 03.03.2013. *ČNB* [online]. 2013 [cit. 2013-03-03].

Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2

Cofidis. *Cofidis* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/>

Citipůjčka. *Citibank* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].

Dostupné z: [https://www.citibank.com/czech/personal-](https://www.citibank.com/czech/personal-banking/czech/pujcky/citipujcka.htm?icid=LINK-LOAN-LOANSHP-LEFTMENU)

[banking/czech/pujcky/citipujcka.htm?icid=LINK-LOAN-LOANSHP-LEFTMENU](https://www.citibank.com/czech/personal-banking/czech/pujcky/citipujcka.htm?icid=LINK-LOAN-LOANSHP-LEFTMENU)

ČSOB Půjčka na cokoliv. *ČSOB* [online]. 2012 [cit. 2012-12-02].

Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-cokoliv.aspx>

Era půjčka. *ERA svět* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].

Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/pujcky/stranky/pujcka/popis-produktu.aspx>

Expres půjčka. *GE Money bank* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].

Dostupné z: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/expres-pujcka>

Kalkulačka spotřebitelské úvěry. *Finparáda* [online]. 2013 [cit. 2013-02-20].

Dostupné z: http://www.finparada.cz/Pujcky_SpotrebniUvery.aspx

Kalkulačky iDNES. *IDNES.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-03-23]. Dostupné

z: http://kalkulacky.idnes.cz/cr_spotrebitelesky-uver-rpsn.php?pozicka=80+000%2C00&splatka=1630%2C00&doba=100&doba_interval=1&interval=1&naklad1=18764%2C00&dni1=0&naklad2=476%2C00&dni2=7

Mpůjčka. *Mbank* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].

Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/mpujcka/>

Osobní půjčka Cetelem. *Cetelem* [online]. 2013 [cit. 2013-02-20].

Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/osobni-pujcka-cetelem.html>

Osobní půjčka. *Cetelem* [online]. 2013 [cit. 2013-02-24].

Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/osobni-pujcka-cetelem.html>

Osobní půjčka. *Raiffeisen BANK* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06]. Dostupné z:

<http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/osobni-pujcka/>

Osobní úvěr. *Cofidis* [online]. 2012 [cit. 2012-12-0624].
Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/osobni-uver/>

Půjčka. *Airbank* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/>

Půjčka bez rizika. *Komerční banka* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml>

Půjčky. *Home credit* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/pujcky/>

Půjčky. *Provident* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.provident.cz/downloads/view/543>

Registr FO. *Registr SOLUS* [online]. 2013 [cit. 2013-02-18].
Dostupné z: <https://www.solus.cz/cs/solus-registr/registr-fo>

RPSN kalkulačka. *Peníze.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-02-20].
Dostupné z: <http://www.penize.cz/kalkulacky/RPSN#rpsn>

Spotřebitelský úvěr. *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver/o-produktu-d00019691>

Splátkomat. *Unicredit Bank* [online]. 2013 [cit. 2013-02-20].
Dostupné z: <http://www.splatkomat.cz>

Úvěr na cokoliv. *Cofidis* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/uver-na-cokoliv/>

Úvěry. *UniCrediBank* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/uvery>

Úvod do financí: KMA/ÚF. *Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, Pedagogická fakulta, katedra matematiky* [online]. 2009 [cit. 2013-02-18].
Dostupné z: <http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/spotrebitelskeuvery.htm>

Zaměstnanecký úvěr. *Profi credit* [online]. 2012 [cit. 2012-12-06].
Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/pro-obcany/zamestnanecky-uver>

Zaměstnanost, nezaměstnanost. *Český statistický úřad* [online]. 2013 [cit. 2013-03-25].
Dostupné z: http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/zamestnanost_nezamestnanost_prace

11 Přílohy

11.1 Seznam tabulek

Tabulka 1: Umořovací plán s konstantní anuitou.....	12
Tabulka 2: Výhody a nevýhody jednotlivých metod.....	31
Tabulka 3: Porovnání vybraných spotřebitelských úvěrů.....	45
Tabulka 4: Porovnání vybraných spotřebitelských úvěrů.....	46
Tabulka 5: Porovnání spotřebitelských úvěrů u nebankovních společností.....	54
Tabulka 6: Porovnání spotřebitelských úvěrů u nebankovních společností.....	54
Tabulka 7: Porovnávaná kritéria v Modelovém příkladu 1.....	56
Tabulka 8: Výsledné hodnoty pro úvěr 80 000 Kč.....	57
Tabulka 9: Test nedominovanosti pro Modelový příklad 1.....	59
Tabulka 10: Stanovení vah u jednotlivých kritérií.....	60
Tabulka 11: Výsledné hodnoty Modelového příkladu 1, pomocí bodovací metody.....	61
Tabulka 12: Stanovení vah důležitosti pomocí metody AHP.....	62
Tabulka 13: Výsledné hodnoty pro Modelový příklad 1, využití metody AHP.....	62
Tabulka 14 Sledovaná kritéria u Modelového příkladu 2.....	64
Tabulka 15: Výsledné hodnoty pro úvěr 300 000 Kč.....	65
Tabulka 16: Stanovení vah u Modelového příkladu 2, pomocí metody AHP.....	67
Tabulka 17: Výsledky testu nedominovanosti pro Modelový příklad 2.....	67
Tabulka 18: Výsledné hodnoty Modelového příkladu 2, vypočtené bodovací metodou.	68
Tabulka 19: Výsledné hodnoty pomocí metody AHP.....	70

11.2 Seznam příloh

1 Příloha 1

1.1 Výsledné hodnoty jednotlivých kritérií pro Modelový příklad 1

2 Příloha 2

2.1 Stupnice bodů pro bodovací metodu Modelového příkladu 1.

3 Příloha 3

3.1 Výsledky bodovací metody v Modelovém příkladu 1 pro všechny analyzované společnosti.

4 Příloha 4

4.1 Dílčí matice vyjadřující rozdíly mezi hodnotami jednotlivých společností v Modelovém příkladu 1.

4.2 Dílčí výpočty pro kritérium K1.

4.3 Dílčí výpočty pro kritérium K2.

4.4 Dílčí výpočty pro kritérium K3.

4.5 Dílčí výpočty pro kritérium K4.

4.6 Dílčí výpočty pro kritérium K5.

4.7 Dílčí výpočty pro kritérium K6.

5 Příloha 5

5.1 Výsledné hodnoty jednotlivých kritérií pro Modelový příklad 2.

6 Příloha 6

6.1 Bodovací stupnice pro Modelový příklad 2

7 Příloha 7

7.1 Výsledné hodnoty při použití bodovací metody pro všechny analyzované společnosti v Modelovém příkladu 2.

8 Příloha 8

8.1 Dílčí výpočty pro kritérium K1.

8.2 Dílčí výpočty pro kritérium K2.

8.3 Dílčí výpočty pro kritérium K3.

8.4 Dílčí výpočty pro kritérium K4.

8.5 Dílčí výpočty pro kritérium K5.

1 Příloha 1

1.1 Výsledné hodnoty jednotlivých kritérií pro Modelový příklad 1

	Délka splácení	Ú.s.	RPSN	Vstupní poplatek	Poplatky za vedení úvěru-celkem ⁸	Poplatek za vedení os.úctu ⁹	Měsíční splátka	Celkem zaplatí
CSAS	24	17,7%	22,65%	800	1416	696	3991	98727
CSOB¹⁰	24	15,9%	22,35%	800	1560	1440	3978	98492
Komerční banka	24	13,24%	17,2%	640	1920	1632	3958	94313,25
Raiffeisen bank	24	12,9%	13,7%	0	0	Není vyžadován ¹¹	3800	91200
ERA	24	16,9%	18,23%	0	0	816	3952	95664
GE Money bank	24	17,6%	17,6%	0	0	0	3978,48	95483,52
mBank	24	14,9%	17,74%	1200	0	0	3875	93003
Citibank	24	13,99%	17,56%	800	1176	Není vyžadován	3928	94272
Airbank	24	14,9%	15,97%	0	0	0	3850	92385
Unicredit bank (Splátkomat, [26])	24	6,4%	17,63%	1000	3600	Není vyžadován	3928	94242
Homecredit	48 ¹²	18,2%	22,5%	0	3312	Není vyžadován	2447	117456
Provident¹³	100 týdnů (23,2 měs.)	19,0%	49,7%	18764	47600	Není vyžadován	8150	162946

⁸ Poplatek za vedení úvěru celkem= cena za vedení úvěru měsíčně * délka splácení v měsících.

⁹ Poplatek za vedení os. účtu= cena za vedení os. účtu měsíčně * délka splácení v měsících.

¹⁰ Společnost ČSOB a ERA neposkytují v úvěrové kalkulačce všechny potřebné informace, proto k úplnosti bylo nutné dopočítat hodnoty RPSN a celkově zaplacené částky, k výpočtu byly použity kalkulačky na internetových stránkách peníze.cz a finparáda.cz (RPSN kalkulačka), (Kalkulačka spotřebitelské úvěry)

¹¹ Společnost nepožaduje vedení osobního účtu k poskytnutí spotřebitelského úvěru, vzhledem k tomu, že klient za osobní účet tedy nic platit nemusí, bude tato položka pro další výpočtu uvažována číselně jako hodnota 0.

¹² Společnost Homecredit nabízí 80 000 Kč s pevně stanovenou dobou splácení 48 měsíců.

¹³ Společnost Provident nabízí 80 000 Kč klientovi na dobu 100 týdnů, což odpovídá převodem na měsíce hodnotě 23,2 měsíců. Splátky u této společnosti jsou týdenní a to ve výši 1630 Kč, což odpovídá měsíční splátce 8150 Kč (1630*5= 8150). Poplatky, které si společnost účtuje jsou 2: Poplatek za zpracování ve výši 18 764 Kč a Poplatek za osobní návštěvy bankéře ve výši 47 600 Kč, tento poplatek je uveden pod kritériem K4- Poplatky za vedení úvěru celkem.

Cofidis- pujčka na cokoliv	24	25,2%	25,2%	0	0	Není vyžadová n	4177	100248
Cetelem	24	16,5%	17,8%	0	0	Není vyžadová n	3936	94464
Profi Credit	24	97,97%	97,97%	0	0	Není vyžadová n	6290	150960

2 Příloha 2

2.1 Stupnice bodů pro bodovací metodu Modelového příkladu 1.

počet bodů	K1	K2	K3	K4	K5	K6
1	53	92% < ...	99% < ...	5600,01 < ...	8100,01 < ...	158400,01 < ...
2	52	89,1%- 92%	96,1%-99%	5400,01-5600	7900,01- 8100	156000,01-158400
3	51	86,1%- 89%	93,1%- 96%	5200,01-5400	7700,01- 7900	153600,01-156000
4	50	83,1%- 86%	90,1%- 93%	5000,01-5200	7500,01- 7700	151200,01-153600
5	49	80,1%- 83%	87,1%- 90%	4800,01-5000	7300,01- 7500	148800,01-151200
6	48	77,1%- 80%	84,1%- 87%	4600,01-4800	7100,01- 7300	146400,01-148800
7	47	74,1%- 77%	81,1%- 84%	4400,01-4600	6900,01- 7100	144000,01-146400
8	46	71,1%- 74%	78,1%-81%	4200,01-4400	6700,01- 6900	141600,01-144000
9	45	68,1%- 71%	75,1%-78%	4000,01-4200	6500,01- 6700	139200,01-141600
10	44	65,1%- 68%	72,1%-75%	3800,01-4000	6300,01- 6500	136800,01-139200
11	43	62,1%- 65%	69,1%-72%	3600,01-3800	6100,01- 6300	134400,01-136800
12	42	59,1%- 62%	66,1%-69%	3400,01-3600	5900,01- 6100	132000,01-134400
13	41	56,1%- 59%	63,1%- 66%	3200,01-3400	5700,01- 5900	129600,01-132000
14	40	53,1%- 56%	60,1%-63%	3000,01-3200	5500,01- 5700	127200,01-129600
15	39	50,1%- 53%	57,1%-60%	2800,01-3000	5300,01- 5500	124800,01-127200
16	38	47,1%- 50%	54,1%- 57%	2600,01-2800	5100,01- 5300	122400,01- 124800
17	37	44,1%- 47%	51,1%-54%	2400,01-2600	4900,01- 5100	120000,01-122400
18	36	41,1%- 44%	48,1%- 51%	2200,01-2400	4700,01- 4900	117600,01-120000
19	35	38,1%- 41%	45,1%-48%	2000,01-2200	4500,01- 4700	115200,01-117600
20	34	35,1%- 38%	42,1%-45%	1800,01-2000	4300,01- 4500	112800,01- 115200
21	33	32,1%- 35%	39,1%-42%	1600,01-1800	4100,01- 4300	110400,01-112800
22	32	29,1%- 32%	36,1%- 39%	1400,01-1600	3900,01- 4100	108000,01-110400
23	31	26,1%- 29%	33,1%- 36%	1200,01-1400	3700,01- 3900	105600,01-108000
24	30	23,1%- 26%	30,1%- 33%	1000,01-1200	3500,01- 3700	103200,01-105600
25	29	20,1%- 23%	27,1%- 30%	800,01- 1000	3300,01- 3500	100800,01-103200
26	28	17,1%- 20%	24,1%- 27%	600,01-800	3100,01- 3300	98400,01- 100800
27	27	14,1%- 17%	21,1%- 24%	400,01-600	2900,01- 3100	9600,01- 98400
28	26	11,1%- 14%	18,1%- 21%	200,01-400	2700,01- 2900	93600,01- 96000
29	25	8,1%- 11%	15,1%- 18%	0,1-200	2500,01- 2700	91200,01- 93600
30	23-24	...< 8%	...< 15%	0	0- 2500	...< 91200

3 Příloha 3

3.1 Výsledky bodovací metody v Modelovém příkladu 1 pro všechny analyzované společnosti.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	součet	pořadí
csas	30	26	27	15	22	26	22,98	9
csob	30	27	27	11	22	26	22,26	12
kb	30	28	29	9	22	28	22,86	10
rb	30	28	30	30	23	30	28,16	1
era	30	27	28	25	22	28	25,92	6
ge	30	26	29	30	22	28	26,9	4
mbank	30	27	29	24	23	29	26,42	5
citibank	30	28	29	20	22	28	25,06	8
airbank	30	27	29	30	23	29	27,62	2
unicredit	30	30	29	7	22	28	22,62	11
homecredit	6	26	27	13	30	19	21,22	13
provident	30	26	18	1	1	1	4,6	15
cofidis	30	24	26	30	21	26	25,52	7
cetelem	30	27	29	30	22	28	26,98	3
profi credit	30	1	1	30	11	5	11,38	14
váhy kritéria	0.02	0.08	0.06	0.2	0.24	0.4		

4 Příloha 4

4.1 Dílčí matice vyjadřující rozdíly mezi hodnotami jednotlivých společností v Modelovém příkladu 1.

Pro kritéria K1 až K6.

4.2 Dílčí výpočty pro kritérium K1.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	1,000	5,000	0,500	1,257	0,247
Unicreditbank	1,000	1,000	5,000	0,500	1,257	0,247
Homecredit	0,200	0,200	1,000	0,143	0,275	0,054
Provident	2,000	2,000	7,000	1,000	2,300	0,452

4.3 Dílčí výpočty pro kritérium K2.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	0,333	3,000	5,000	1,495	0,263
Unicreditbank	3,000	1,000	5,000	7,000	3,201	0,564
Homecredit	0,333	0,200	1,000	3,000	0,669	0,118
Provident	0,200	0,143	0,333	1,000	0,312	0,055

4.4 Dílčí výpočty pro kritérium K3.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	3,000	5,000	7,000	3,201	0,564
Unicreditbank	0,333	1,000	3,000	5,000	1,495	0,263
Homecredit	0,200	0,333	1,000	3,000	0,669	0,118
Provident	0,143	0,200	0,333	1,000	0,312	0,055

4.5 Dílčí výpočty pro kritérium K4.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	5,000	3,000	9,000	3,409	0,581
Unicreditbank	0,200	1,000	0,333	3,000	0,669	0,114
Homecredit	0,333	3,000	1,000	5,000	1,495	0,255
Provident	0,111	0,333	0,200	1,000	0,293	0,050

4.6 Dílčí výpočty pro kritérium K5.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	3,000	0,333	5,000	1,495	0,263
Unicreditbank	0,333	1,000	0,200	3,000	0,669	0,118
Homecredit	3,000	5,000	1,000	7,000	3,201	0,564
Provident	0,200	0,333	0,143	1,000	0,312	0,055

4.7 Dílčí výpočty pro kritérium K6.

	Raiffeisen bank	Unicredit bank	Homecredit	Provident	geo. Součet	normovaný geo. Součet
Raiffeisen bank	1,000	3,000	7,000	9,000	3,708	0,596
Unicreditbank	0,333	1,000	4,000	6,000	1,682	0,271
Homecredit	0,143	0,250	1,000	2,000	0,517	0,083
Provident	0,111	0,167	0,500	1,000	0,310	0,050

5 Příloha 5

5.1 Výsledné hodnoty jednotlivých kritérií pro Modelový příklad 2.

	Délka splácení (v měsících)	Ú.s.	RPSN	Vstupní poplatek	Poplatky za vedení úvěru-celkem	Poplatek za vedení os.úctu	Měsíční splátka	Celkem zaplatí ¹⁴
CSAS	60	13,01%	14,98%	3000	3540	1740	6850	419328
CSOB¹⁵	60	11,90%	13,81%	3000	3900	3600	6723	412630
KB	60	13,64%	15,40%	2400	4800	4080	7007	423074,1
RB	60	10,90%	11,50%	0	0	Není vyžadován ¹⁶	6508	390480
ERA	60	10,35%	12,49%	0	0	2040	6359	383601,6
GE Money	60	12,70%	12,70%	0	0	0	6779,94	411336,6
mBank	60	12,90%	14,45%	4500	0	0	6811	408634
Citibank	60	10,00%	10,94%	3000	2940	Není vyžadován	6438	386280
Airbank	60	14,90%	15,97%	0	0	0	7071	424220
Unicredit (Splátkomat, [26])	60	10,90%	18,26%	1000	9000	Není vyžadován	7464	450558
Homecredit	Společnost nabízí spotřebitelský úvěr do maximální výše 150 000 Kč							
Provident	Společnost nabízí spotřebitelský úvěr do maximální výše 80 000 Kč.							
Cofidis-pujčka na cokoliv	60	16,80%	16,80%	0	0	Není vyžadován	7237	434220
Cetelem	60	13,89%	14,81%	0	0	Není vyžadován	6964	417840
Profi Credit	Společnost nabízí spotřebitelský úvěr do maximální výše 160 000 Kč.							

¹⁴ Celkem zaplatí= celková částka zjištěná kalkulačkou úvěrů jednotlivých společností + poplatky za vedení osobní účtu, je-li bankou vyžadován a nebyl zahrnut do výpočtu v kalkulačce.

¹⁵ Společnost ČSOB a ERA neposkytují v úvěrové kalkulačce všechny potřebné informace, proto k úplnosti bylo nutné dopočítat hodnoty RPSN a celkově zaplacené částky, k výpočtu byly použity kalkulačky na internetových stránkách peníze.cz a finparáda.cz (RPSN kalkulačka), (Kalkulačka spotřebitelské úvěry)

¹⁶ Pokud společnost nevyžaduje vedení osobního účtu, bude tato složka číselně vyjádřena jako 0 Kč.

6 Příloha 6

6.1 Bodovací stupnice pro Modelový příklad 2

body	K1	K2	K3	K4	K5
1	15,61< ...	18,41< ...	10640,01<	7800,01< ...	440000,01< ...
2	15,4-15,6	18,11- 18,4	10260,01- 10640	7750,01- 7800	438000,01- 440000
3	15,21- 15,4	17,81- 18,1	9880,01-10260	7700,01- 7750	436000,01- 438000
4	15,01- 15,2	17,51- 17,8	9500,01- 9880	7650,01- 7700	434000,01- 436000
5	14,81- 15,0	17,21- 17,5	9120,01- 9500	7600,01- 7650	432000,01- 434000
6	14,61- 14,8	16,91-17,2	8740,01- 9120	7550,01- 7600	430000,01- 432000
7	14,41- 14,6	16,61- 16,9	8360,01- 8740	7500,01- 7550	428000,01- 430000
8	14,21- 14,4	16,31- 16,6	7980,01- 8360	7450,01- 7500	426000,01- 428000
9	14,01- 14,2	16,01- 16,3	7600,01- 7980	7400,01- 7450	424000,01- 426000
10	13,8- 14,0	15,71- 16	7220,01- 7600	7350,01- 7400	422000,01- 424000
11	13,61- 13,8	15,41- 15,7	6840,01- 7220	7300,01- 7350	420000,01- 422000
12	13,41- 13,6	15,11- 15,4	6460,01- 6840	7250,01- 7300	418000,01- 420000
13	13,21- 13,4	14,81- 15,1	6080,01- 6460	7200,01- 7250	416000,01- 418000
14	13,01- 13,2	14,51- 14,8	5700,01- 6080	7150,01- 7200	414000,01- 416000
15	12,81- 13,0	14,21- 14,5	5320,01- 5700	7100,01- 7150	412000,01- 414000
16	12,61- 12,8	13,9- 14,2	4940,01- 5320	7050,01- 7100	410000,01- 412000
17	12,41- 12,6	13,61- 13,9	4560,01- 4940	7000,01-7050	408000,01- 410000
18	12,21- 12,4	13,31- 13,6	4180,01- 4560	6950,01- 7000	406000,01- 408000
19	12,01-12,2	13,01-13,3	3800,01- 4180	6900,01- 6950	404000,01- 406000
20	11,81- 12	12,71- 13,0	3420,01- 3800	6850,01- 6900	402000,01- 404000
21	11,61- 11,8	12,41- 12,7	3040,01- 3420	6800,01- 6850	400000,01- 402000
22	11,41- 11,6	12,11- 12,4	2660,01- 3040	6750,01- 6800	398000,01- 400000
23	11,21- 11,4	11,81- 12,1	2280,01- 2660	6700,01- 6750	396000,01- 398000
24	11,01- 11,2	11,51- 11,8	1900,01-2280	6650,01- 6700	394000,01- 396000
25	10,81- 11	11,21-11,5	1520,01- 1900	6600,01- 6650	392000,01- 394000
26	10,61- 10,8	10,91- 11,2	1140,01- 1520	6550,01- 6600	390000,01- 392000
27	10,41- 10,6	10,61-10,9	760,01- 1140	6500,01- 6550	388000,01- 390000
28	10,21- 10,4	10,31- 10,6	380,01- 760	6450,01- 6500	386000,01- 388000
29	10,01- 10,2	10,01- 10,3	0,01- 380	6400,01- 6450	384000,01- 386000
30	... <10	...<10	0	... <6400	...< 384000

7 Příloha 7

7.1 Výsledné hodnoty při použití bodovací metody pro všechny analyzované společnosti v Modelovém příkladu 2.

	K1	K2	K3	K4	K5	součet	pořadí
CSAS	14	13	8	21	12	14	8
CSOB	20	17	2	23	15	17	5.5
KB	11	12	1	17	10	12	9.5
RB	25	25	30	27	26	26	3
ERA	28	21	24	30	30	28	1
GE Money	16	21	30	22	16	19	4
mBank	15	15	18	21	17	17	5.5
Citibank	30	26	14	29	28	27	2
Airbank	5	10	30	16	9	12	9.5
Unicredit	25	2	3	8	1	5	12
Cofidis	1	7	30	13	4	8	11
Cetelem	10	13	30	18	13	15	7
váhy kritérií	0,09	0,15	0,05	0,26	0,44		

8 Příloha 8

Dílčí matice vyjadřující rozdíly mezi hodnotami jednotlivých společností u Modelového příkladu 2. Pro sledovaná kritéria K1 až K5.

8.1 Dílčí výpočty pro kritérium K1.

	RB	ERA	Citibank	body	váhy
RB	1,000	0,500	0,250	0,500	0,143
ERA	2,000	1,000	0,500	1,000	0,286
Citibank	4,000	2,000	1,000	2,000	0,571

8.2 Dílčí výpočty pro kritérium K2.

	RB	ERA	Citibank	body	váhy
RB	1,000	2,000	0,500	1,000	0,286
ERA	0,500	1,000	0,250	0,500	0,143
Citibank	2,000	4,000	1,000	2,000	0,571

8.3 Dílčí výpočty pro kritérium K3.

	RB	ERA	Citibank	body	váhy
RB	1,000	3,000	5,000	2,466	0,648
ERA	0,333	1,000	2,000	0,874	0,230
Citibank	0,200	0,500	1,000	0,464	0,122

8.4 Dílčí výpočty pro kritérium K4.

	RB	ERA	Citibank	body	váhy
RB	1,000	0,200	0,333	0,405	0,109
ERA	5,000	1,000	2,000	2,154	0,582
Citibank	3,000	0,500	1,000	1,145	0,309

8.5 Dílčí výpočty pro kritérium K5.

	RB	ERA	Citibank	body	váhy
RB	1,000	0,167	0,250	0,347	0,089
ERA	6,000	1,000	2,000	2,289	0,588
Citibank	4,000	0,500	1,000	1,260	0,323