VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA
Katedra ekonomiky a managementu

Analýza modelu financování domácností
Bakalářská práce

Autor: Milan Ježek
Vedoucí práce: Ing. Petr Jiříček
Jihlava 2010
Anotace

Bakalářská práce se zabývá domácnostmi a jejich možnostmi při získávání peněžních zdrojů. V úvodu je vymezen pojem domácnost a její úloha v ekonomice. Dále jsou zde uvedeny možné způsoby financování domácností a jejich rozdělení. Praktická část řeší financování domácností z cizích zdrojů, přesněji z bankovního a nebankovního sektoru a zaměřuje se na vývoj zadlužení u jednotlivých vybraných druhů úvěrových produktů. Ve čtvrté kapitole je analyzována situace, kdy domácnost využívající hypoteční úvěr, ztratí část příjmů a jsou zde popsány varianty řešení tohoto problému. V závěru jsou shrnuty poznatky z celé práce.

Klíčová slova: domácnost, zadluženost, cizí zdroje, úvěr, nebankovní sektor, bankovní sektor

Anotation

Bachelor thesis is focused on household and their options for obtaining cash resources. The theoretical part deals with the definition of household and its role in the economy. Further are listed the possible ways of financing of households and their differences. Practical part analysis of household finance of foreign sources, more particularly from the banking and non-banking sector and focuses on the development of debt for each of selected type of loan products. Sectional purpose of the thesis is analyze the situation of the household draws on a mortgage loan and one member of the family loses some of its income. In the end of the bachelor thesis there are summarized the knowledge of the whole work.

Key words: household, indebtedness, foreign sources, loan, non-banking sector, banking sector
Poděkování

Rád bych tímto poděkoval Ing. Jiříčkovi, vedoucímu mé bakalářské práce, za odborné vedení a praktické připomínky.
Prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 14. května 2010

..........................................................
Podpis
Obsah

1 ÚVOD ....................................................................................................................... 7

1.1 DOMÁCNOST A JEJÍ ÚLOHA V EKONOMICKÉ .................................................................. 9
1.2 MOŽNOSTI ZDROJŮ FINANCOVÁNÍ A JEJICH ROZDĚLENÍ ........................................ 14
1.3 VLASTNÍ ZDROJE ........................................................................................................ 14
   1.3.1 Běžný účet .............................................................................................................. 15
   1.3.2 Termínovaný vklad .............................................................................................. 16
   1.3.3 Spojící účet ............................................................................................................ 17
   1.3.4 Stavební spoření .................................................................................................. 17
   1.3.5 Životní pojištění .................................................................................................. 18
   1.3.6 Penziální připojištění ......................................................................................... 19
   1.3.7 Investiční fond ....................................................................................................... 20
   1.3.8 Podílový fond ......................................................................................................... 21
1.4 CIZÍ ZDROJE ............................................................................................................. 22
   1.4.1 Dotace, příspěvky ............................................................................................... 22
   1.4.2 Půjčky a úvěry ....................................................................................................... 23

2 ANALÝZA FINANCOVÁNÍ DOMÁCNOSTÍ Z BANKOVNÍHO SEKTORU .................. 25

2.1 ZÁKLADNÍ UKAZATELE A VÝVOJ ZADLUŽENOSTI DOMÁCNOSTÍ ................................ 26
2.2 ÚVĚROVÉ PRODUKTY BANK ................................................................................. 29
   2.2.1 Kontokrentní úvěr .............................................................................................. 29
   2.2.2 Úvěr z kreditní karty .......................................................................................... 31
   2.2.3 Spotřebitelský úvěr ........................................................................................... 32
   2.2.4 Úvěr ze stavebního spoření ................................................................................. 35
   2.2.5 Hypoteční úvěr .................................................................................................... 39

3 ANALÝZA FINANCOVÁNÍ DOMÁCNOSTÍ Z NEBANKOVNÍHO SEKTORU ............... 45

3.1 SUBJEKTY NEBANKOVNÍHO SEKTORU .................................................................... 46
   3.1.1 Leasingové společnosti ...................................................................................... 46
   3.1.2 Společnosti ostatního úvěrování ........................................................................ 46
3.2 VÝVOJ ZADLUŽENOSTI DOMÁCNOSTÍ .................................................................... 47
3.3 PRODUKTY NEBANKOVNÍHO SEKTORU .................................................................. 48
   3.3.1 Finanční leasing .................................................................................................. 49
   3.3.2 Prodej na splátky ................................................................................................ 50

4 VARIANTY ŘEŠENÍ NEPŘÍZNIVÉ SITUACE DOMÁCNOSTI .......................................... 51

4.1 Využití vlastních úspor, či snížení výdajů .................................................................... 53
4.2 Pojištění proti neschopnosti splácení ....................................................................... 53
1 Úvod

Hospodaření domácností se stalo v posledních letech velmi aktuálním tématem. Je tomu nejen proto, že domácnosti svým jednáním ovlivňují celé národní hospodářství, kdy svou vlastní spotřebou tvoří významnou část HDP a svými úsporami dostatek volných finančních zdrojů pro ostatní ekonomické subjekty, ale i z důvodu, že v době zpomalení ekonomiky si každý z nás jasněji uvědomuje, že do nějaké domácnosti také patří. A proto se stále častěji poukazuje na to, že domácnosti dlouhodobě zvyšují svou spotřebru i obnos vypůjčených prostředků pro její pokrytí. To jsou hlavní důvody, proč jsem si jako téma své bakalářské práce vybral analýzu modelu financování domácností.

Cílem mé bakalářské práce je rozbor možných forem financování domácností v České republice, kde se zaměřuji zejména na získávání finančních prostředků z externích zdrojů. Dále ve své práci navrhnu možné varianty řešení situace, při niž domácnost spláci hypoteční úvěr a dojde k snížení příjmů v důsledku ztráty zaměstnání člena rodiny.

V práci budou využity vědecké metody sloužící k dosažení stanovených cílů, jako například analýza, komparace, či dedukce. Výsledky budou seskupeny do tabulek a grafů pro přehlednější vyhodnocení vývoje zadlužování domácností v jednotlivých druzích úvěrů.

První kapitola bakalářské práce se zaměřuje na domácnosti, vymezuje tento pojem a charakterizuje jejich roli v ekonomice. Dále definuje jejich možnosti při získávání peněžních zdrojů, které rozděluje podle kritéria vlastnictví na zdroje vlastní a cizí. V jednotlivých podkapitolách jsou následně popsány nejčastěji využívané formy těchto zdrojů.

Druhá kapitola vymezuje bankovní sektor a analizuje vývoj zadlužování domácností v rámci jednotlivých typů bankovních úvěrů, jmenovitě kontokorentních úvěrů, úvěrů z kreditních karet, potravinových úvěrů, úvěrů ze stavebního spoření a hypotečních úvěrů. Dále jsou tyto produkty charakterizovány a porovnávány mezi sebou. Pro potřeby této kapitoly jsou k práci vyhotoveny přílohy se srovnáním jednotlivých druhů úvěrů od různých věřitelů.
Ve třetí kapitole je obdobným způsobem zpracována analýza možností využití peněžních prostředků od subjektů nebankovního sektoru. V rámci této kapitoly jsou tyto subjekty charakterizovány stejně tak jako produkty, které domácnosti využívají. Je zde také popsán vývoj zadlužování domácností u nebankovních institucí.

Předposlední kapitola se věnuje variantám možných řešení vedoucích k zabezpečení domácnosti v případě ztráty příjmů a povinnosti hradit své vzniklé závazky z hypotečního úvěru. Alternativy zde uváděné se nejen snaží daný problém řešit, ale mu i do budoucna předcházet. Pro splnění tohoto cíle byl stanoven model fiktivní průměrně domácnosti, pro niž byly kalkulovány reálné úrokové sazby hypotečních úvěrů, konzultované s hypotečními specialisty vybraných bank.
1.1 Domácnost a její úloha v ekonomice

Dříve, než bude možné popsát možnosti financování domácností, je důležité nejprve definovat domácnosti jako takové a vymezit jejich úlohu v rámci národního hospodářství. Parágraf 115 hlavy deváté zákona č. 40/1964 Sb. občanského zákoníku za domácnost považuje fyzické osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby. Roli domácností v národním hospodářství zobrazuje i členění, které vytvořil švédský ekonom Viktor A. Pestoff⁠¹ pomocí rovnostranného trojúhelníku. Ten je rozdělen na čtyři hlavní sektory pomocí tří kritérií. První kritérium vlastnictví rozděluje trojúhelník na veřejný a soukromý sektor. Druhé kritérium financování provozu a rozvoje na sektor ziskový a neziskový. A třetí podle míry formalizace na sektor formální a neformální. Tímto způsobem vzniknou čtyři hlavní sektory:

- Ziskový soukromý sektor (první sektor),
- neziskový veřejný sektor (druhý sektor),
- neziskový soukromý sektor (třetí sektor),
- neziskový sektor – domácnosti (čtvrtý sektor).

Za ziskový sektor lze považovat tu část hospodářství a firem v něm figurujících, jejichž hlavním cílem je dosažení zisku z produkce statků a služeb nabízených za tržní cenu, která je dána vzájemnou vazbou mezi nabídkou a poptávkou. Společnosti tento zisk dále využívají k vlastnímu financování. Společným rysem pro druhý a třetí sektor je jejich primární funkce, kterou se výrazně odlišují od ziskového sektoru. Ta totiž nespočívá ve snaze o dosažení co nejvyššího zisku vyjádřeného penězi, ale v zájmu o dosažení přímého užitku formou veřejné služby. Přitom neziskový veřejný sektor je financován z veřejných financí, spravován veřejnou správou na základě veřejné volby a je veřejně kontrolovan, kdežto neziskový soukromý sektor je financován hlavně z privátních financí od fyzických či právnických osob, které se rozhodly své peníze takto investovat, aniž by očekávaly jejich návratnost.

---

Tento model poskytuje také prostory pro subjekty, které se vyznačují rysy dvou a více sektorů v místech překrývání sfér jednotlivých oddílů. Tyto organizace se nazývají jako tzv. smíšené (např. soukromá střední škola, která svým posláním zasahuje do veřejného sektoru, částečně je jim i financována, ale má privátní charakter) a tzv. hraniční (např. společenství vlastníků bytových jednotek, či penzijní fond, který funguje na principech obchodního zákoníku ve formě akciové společnosti, ale z veřejných financí čerpá zákonem vymezené příspěvky a rovněž rozdělování zisku je zákonem vymezeno).

Důležitou roli v ekonomice hraje také poslední zminěný sektor – neziskový sektor domácností. Organizace v tomto sektoru mají ryze neformální charakter bez legislativního rámce, jako jsou např. rodiny, domácnosti, občanské, či sousedské komunity. V hraničním poli sektoru domácností se vyskytuje prostor pro šedou ekonomiku, neformální výdělečné aktivity, či celá škála neformálních organizací od malých náboženských založených společností přes neorganizované skupiny milovníků kolečkových bruslí či čtenářské kluby, až po institut sousedské výpomoci.

Obrázek 1: Konečná fáze členění národního hospodářství podle Pestoffa

Dle údajů Českého statistického úřadu bylo v roce 2008 na území České republiky okolo čtyř milionů domácností s průměrným počtem 2,5 osoby na jednu domácnost. Domácnosti jako ekonomické subjekty podporují důležitou a nezastupitelnou měrou

**Celkové výdaje na spotřebu domácností v jednotlivých letech**

![Graf celkových výdajů na spotřebu domácností v jednotlivých letech dle údajů Českého statistického úřadu, 07/04/2010](image)

Spotřebu domácností se v roce 1936 zabýval již ekonom John Maynard Keynes, podle kterého má dvě základní části, jejichž součtu se rovná. První, tzv. autonomní spotřebu, která je nezávislá na disponibilním důchodu domácností, neboť se týká každodenních potřeb typu mít kde spát a co jíst, které je nutno uspokojit i kdyby byl disponibilní
důchod nulový. Druhou složku tvoří indukovaná spotřeba, jejíž výše se mění v závislosti na výši disponibilního důchodu.\(^2\)

Disponibilní důchod domácnosti představuje součet hrubých mezd a platů, výnosů z podnikání a vlastnictví, ostatních a sociálních důchodů, a to všeho po zdanění. Sociálním důchodem se rozumí finanční prostředky získané od státu, pojišťoven i zaměstnavatelů snížené o sumu, kterou domácnost sama zaplatila prostřednictvím dobrovolných i povinných příspěvků těmto organizacím.


Platnost tohoto tvrzení byla však později omezena pouze na krátké časové období, neboť se ukázalo, že v případě delšího časového horizontu začínají lidé uplatňovat svoji určitou představu o vývoji vlastního celoživotního důchodu a jejich spotřeba během této doby nepodléhá velkým výkyvům.

V mládí, kdy spotřeba převyšuje vlastní důchod, si půjčí, neboť se spoléhají na to, že v produktivním věku budou schopni tyto půjčky splatit díky vyšším důchodům. Zároveň se v této době snaží zajistit na stáří formou spoření, a proto jejich spotřeba výrazně neporoste. Díky těmto úsporám se pak nemusejí v penzi, kdy příjmy klesají, příliš omezovat ve spotřebě.

Tuto hypotézu životního cyklu, kdy se úspory mění méně než důchod, uvedli ve své práci ekonomové Franco Modigliani, Richard Brumberg v roce 1954 a Albert Ando v roce 1963 a je znázorněna na následujícím grafu. Vztah mezi úrovní výdajů na

spotřebu a úrovní disponibilního důchodu, tj. spotřební funkce, je jeden z nejzákladnějších vztahů v makroekonomii.

### Životní cyklus důchodu a spotřeby

![Graf znázorňující životní cyklus důchodu a spotřeby (zdroj: Holman 2005)](image)

Obrázek 3: Graf znázorňující životní cyklus důchodu a spotřeby (zdroj: Holman 2005)

Dalším ukazatelem, na kterém se svoji spotřebou domácnosti podílejí, je hrubý domácí produkt, který je klíčový pro určení produktivity ekonomiky za určitý čas na území daného státu. Lze jej spočítat jako součet investic domácích firem, vládních nákupů, čistého exportu a již zmíněné spotřeby domácností, která často tvoří až 2/3 hodnoty tohoto ukazatele. A i díky spotřebě domácností, která by měla dle očekávání ČNB meziročně klesnout o 1,5 procenta z důvodu stále se zvyšující nezaměstnanosti, lze očekávat růst HDP pro rok 2010 přibližně o 1,4 procent.

Domácnosti však nelze považovat pouze za spotřebitele, protože, jak již bylo zmíněno, nemusí použít celý svůj disponibilní důchod na spotřebu, ale mohou jeho část uchovat jako rezervu. Proto je lze označit za podstatné tvůrce národních úspor a jako indikátory toho, jak by se v budoucnu mohl odvíjet ekonomický růst.³

V rámci celého hospodářství je také důležitá otázka financování domácností z pohledu jejích zdrojů. Jsou tím sektorem, který by měl zajišťovat dostatek financí pro tvorbu národních úspor a zároveň tím, kdo tvoří dostatek volných zdrojů v ekonomice tak, aby zmírnily výsledek hospodaření většiny vládních institucí, který často končí deficitem. V současnosti se však české domácnosti, v souvislosti se zvýšenou orientací na spotřebu

na úkor úspor, přesouvají z pozice věřitele do pozice dlužníka. Proto budou v následujících kapitolách popsány možnosti různých forem financování domácností a vývoj jejich zadlužování.

1.2 Možnosti zdrojů financování a jejich rozdělení

K financování jakékoliv spotřeby využívají domácnosti vlastní nebo vnější (cizí) zdroje. Vývoj spotřeby je dlouhodobě ovlivňován především vývojem vlastních disponibilních zdrojů domácností. Vlastní zdroje tvoří jednak běžné příjmy z ekonomické činnosti a majetku získávané v konkrétním sledovaném období, tj. hrubý disponibilní důchod, dále pak kapitálové transfery a akumulované bohatství domácností v podobě finančních a nefinančních aktiv. Vnější zdroje financování spotřeby tvoří veškeré formy financování, které jsou poskytované bankovními a nebankovními institucemi. Jejich hlavní funkcí je vyrovnávat výkyvy v disponibilních důchodech v rámci životního cyklu, a tím přispívat k zabezpečení plynulé spotřeby v průběhu života.

1.3 Vlastní zdroje


⁴ Podklady grafu získány z portálu Ministerstva práce a sociálních věcí.
1.3.1 Běžný účet

Běžný účet je základním bankovním produktem hotovostního i bezhotovostního styku a dnes je už skoro nutností. Zaměstnavatelé na něj převádí mzdy a platy, slouží k uskutečnění peněžních transakcí, ukládání či výběru finančních prostředků a nabízí svým prostřednictvím celou škálu doprovodných služeb, jako např. možnost trvalých příkazů, platby debetní kartou či možnost kontokorentního úvěru. Podporuje dlouhodobou vazbu mezi bankou a majitelem účtu, který se otevřením účtu stává klientem banky. 5

Peněžní prostředky soustředěné na tomto účtu se z pohledu klienta dají označit za vysoce likvidní, bezpečné a kdykoliv k dispozici. Proto se můžeme v literatuře setkat s označením tohoto typu účtu jako tzv. účet na viděnou. Tyto vlastnosti ale také předurčují fakt, že nelze u toho účtu očekávat vysoké úrokové míry, respektive výnosy. A to z důvodu existence tzv. investičního trojúhelníku, který nám vysvětluje, že základní vlastnosti neboli faktory, které ovlivňují každou investiční příležitost, se nedají dosáhnout najednou. Těmito faktory jsou výnos, likvidita a riziko, tj. jistota návratnosti uložených peněz.

Je-li kladen důraz na jistotu vkladu, pak nelze očekávat vysoký výnos. Výnos znamená zhodnocení vložených prostředků, riziko pak pravděpodobnost, že výnosu nebude dosaženo nebo dokonce nastane ztráta. Likviditou se rozumí, jak rychle lze investici proměnit zpět na hotové peníze. Proto držet větší částky na běžném účtu není právě výhodné, naopak díky inflaci a poplatkům, kterých není zrovna u některých bank málo, se takové peníze spíše znehodnocují, než aby přinášely nějaký výnos. V takovém případě je výhodnější využít jednu z následujících možností.

1.3.2 Termínovaný vklad

Termínovaný vklad lze označit za jednorázový vklad na bankovní účet, na kterém se po určitý čas, většinou se jedná o krátkodobý až střednědobý horizont, peníze úročí určitou sazbou. Splatnost termínovaného vkladu bývá zpravidla od jednoho týdne, přes šest měsíců až po jeden, dva, tři či pět let a rozlišují se dva typy. Prvním jsou vklady na pevnou lhůtu s předem jasně stanovenou dobou trvání a druhým typem tzv. vklady s výpovědní lhůtou. Termínovaný vklad není určen pro klasický platební styk. Nelze na něj posílat ani z něho platit. Má totiž předem stanovený limit jednoho až tří účtů, se kterými komunikuje a v jejichž rámci lze z vkladového účtu peníze čerpat nebo je přidávat.

Termínované vklady jsou úročeny buď pevnou (fixní) nebo pohyblivou (variabilní) sazbou. Pevná sazba se po celou dobu trvání vkladu nemění, na rozdíl od sazby pohyblivé, která reaguje na vývoj úrokových sazeb na mezibankovním trhu (zejména podle sazeb Pribor a ČNB). Obě tyto možnosti však dosahují vyššího zhodnocení, než tomu je u klasického běžného účtu. Opět by se zde dal použít princip investičního trojúhelníku, kdy bezpečí a vyšší likvidita je vykoupena nutností dodržet dobu splatnosti, či výpovědní lhůtu. Peníze lze samozřejmě vybrat i dříve, ale je nutné počítat
se sankčním poplatkem ve výši cca 1%. Na každě bance pak už zaleží pro jaké sazby, způsob připsování úroků, měnu, či minimální povinný vklad, který se pohybuje od jednoho do sta tisíc korun, se rozhodne.

### 1.3.3 Spořicí účet

Je zakládán k běžnému účtu, k němuž je vázán a má podobný charakter jako vklad termínovaný. Klient má možnost stanovení limitu na běžném účtu, při jehož dosažení se prostředky přesahující tuto hranici automaticky převedou na spořicí účet a tím jsou více zhodnocovány. V současné době ale řada bank nabízí spořicí účet již jako zcela nezávislý produkt. Pro banku se jedná o stabilnější zdroj z dlouhodobě střádaných prostředků. Jeho správa je zdarma a úrokové míry zde dosahují vyšší hodnoty, než jak tomu je u běžných účtů. Důvod je prostý – s penězi vloženými na spořicí účet lze disponovat až po uplynutí výpovědní doby v trvání od několika dnů, či týdnů, pokud je stanovena, nebo dříve za cenu sankčního poplatku. Pokud stanovena není, je možné vybrat peníze z účtu okamžitě, a to bez jakýchkoliv sankcí. U tohoto typu účtu je výhodou vysoká likvidita vložených prostředků.

Spořicí účet musí být, stejně jako účet běžný, ze zákona pojištěn do výše 100 %. Nabízí jej takřka všechny banky a řada družstevních zálož. Ovlivní ji výše finančních prostředků na účtu a to, zda je či není stanovena doba výpovědní lhůty.

### 1.3.4 Stavební spoření

„Stavební spoření je finanční produkt, který může na základě platné zákonné úpravy poskytovat pouze specializovaná banka – stavební spořitelna. Ta se při svém podnikání kromě bankovního zákona řídí také zákonem č. 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, který prošel několika novelizacemi, z nichž zásadní význam pro kvalitu systému měla úprava zákonem č. 423/2003 Sb.  

---

Vzniklo za účelem podpory při financování vlastního bydlení pro široké spektrum obyvatelstva, což je i jeho primární funkcí, avšak lze ho využít i jako velmi výhodnou formu uložení úspor, které jsou, stejně jako bankovní vklady, pojištěny ve výši sta procent až do částky 50 000 €. A to i přes to, že oblast spořicích tarifů již delší dobu stagnuje a zůstává několik let beze změn. Maximální úroková sazba, kterou lze na stavebním spoření získat totiž nepřekračuje hranici 2,2 %. Stavební spoření i přes tuto skutečnost je však velmi výhodné a to díky zákonem garantované státní podpoře, která činí 15% z naspořené částky v daném kalendářním roce s maximální horní hranicí 3 000 Kč. Nárok na ni má každý, kdo uzavřel smlouvu na stavební spoření minimálně na dobu šesti let, nebo bude čerpat úvěr ze stavebního spoření nejdříve za dva roky.

Úrokové výnosy jsou osvobozeny od daně z příjmů, veškeré úspory jsou pojištěny a po 6 letech jich lze využít k libovolnému účelu, pokud ovšem není využito možnosti poskytnout úvěr ze stavebního spoření, které bude probíráno v další capitole, pak musí být získané finanční prostředky využity na účely spojené s bydlením. Pokud klient potřebuje naspořené peníze dříve, než je termín určený ve smlouvě, má možnost je získat, ale musí počítat s tím, že státní podpora mu vyplacena nebude a navíc zaplatí sankční poplatek za vypovězení smlouvy. Další důležitou informací je, že stavebních spoření lze mít na jednu osobu uzavřených libovolný počet, ale státní podpora bude vyplácena pouze u jednoho z nich.

1.3.5 Životní pojištění

Dalším finančním produktem, který lze zařadit mezi možnosti zhodnocení svých peněz, je životní pojištění. Není to klasický produkt pro spoření úspor, neboť jeho hlavní funkcí je ochránit rodinu před následky tragické události pojištěné osoby. Může ale vedle toho plnit i spořicí či investiční funkci podle typu produktu a podílu rizikové, spořicí či investiční složky.

Z pohledu zhodnocování vlastních úspor, je ale životní pojištění nerelevantní, neboť bude-li porovnána stejná částka, která by byla zaplacena na pojistném s možností spoření této částky v bance, vyjde větší výnosa v bance, než od pojišťovny. Obecně by se dalo říci, že spořit s životním pojištěním se vyplatí hlavně tehdy, bude-li se klient pojišťovny chtít současně také pojistit. Pro tento fakt svědčí i to,
že platby za životní pojištění si lze v případě, uzavření smlouvy na minimálně pět let a současně alespoň do šedesáti let věku pojišťence, odečíst jako nezdanitelnou část ze základu daně. A to ročně až do výše 12 000 Kč. 7 V některých případech na životní pojištění přispívá i zaměstnavatel svým zaměstnancům, výše takové podpory je však výhradně na něm.

Jsou ale i situace, kdy je životní pojištění nezbytné. Některé banky totiž vyžadují toto pojištění jako krytí v případě, kdy se občan stane žadatelem o hypoteční úvěr. Pokud tak není bankou přímo nařízeno, určitě pojištění alespoň dopomůže k získání výhodnější sazby úroku z hypotečního úvěru, jak bude ukázáno později při samotných kalkulacích úrokové sazby hypotečního úvěru.

1.3.6 Penzijní připojištění


Tabulka 1: Státní příspěvek k penzijnímu připojištění platný od 1. 1. 2000 (po novele zákona č. 42/1994 Sb.)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příspěvek účastníka (měsíčně, v Kč)</th>
<th>Výše státního příspěvku (měsíčně)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>100–199</td>
<td>50 Kč + 40 % z částky nad 100 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>200–299</td>
<td>90 Kč + 30 % z částky nad 200 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>300–399</td>
<td>120 Kč + 20 % z částky nad 300 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>400–499</td>
<td>140 Kč + 10 % z částky nad 400 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>500 a více</td>
<td>150 Kč</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

7 §15 části první Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu fyzických osob
Vedle státního příspěvku je další motivací, proč si platit penzijní připojištění fakt, že pokud nás příspěvek překročí hodnotu 500 Kč, je možné si tento rozdíl odečíst od základu daně. Maximálně však, stejně jako tomu bylo u životního pojištění, do výše 12 000 Kč ročně. Ideální je proto využít tento produkt na maximální státní příspěvky a v případě možnosti i na odpočty od základu daně, tedy na částku 1 500 Kč měsíčně. Při vyšších investicích by výhody penzijního připojištění již postupně ztrácely na zajímavosti a určitě by se našly metody, jak peníze zhodnotit lépe. Jednou z nich by mohla být i cesta přes tzv. investiční fondy.

1.3.7 Investiční fond

V případě kdy mají domácnosti k dispozici větší peněžní obnos, jež mohou na nějaký čas postrádat, se jim naskytají zajímavé možnosti, jak své peníze zhodnotit do budoucna. Jednou z nich jsou i investiční fondy.

Investiční fond je akciová společnost, jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování popsáno zákonem o investičních společnostech a investičních fondech č.248/1992 Sb. A jehož činnost podléhá státnímu dozoru ČNB. Zakládání investičního fondu je upraveno zákonem o zakládání akciových společností a obchodním zákoníkem dle §172 obchodního zákoníku a peněžní prostředky jsou v něm shromažďovány od veřejnosti upisováním akcií. Pokud tedy investujeme do investičního fondu, stáváme se jeho akcionářem.

Investiční fond může vydávat akcie pouze totožné jmenovité hodnoty a nesmí vydávat zatímní listy, prioritní akcie a akcie pro své zaměstnance za zvýhodněných podmínek a dluhopisy. Je zakládán na dobu určitou, a během této doby nemá povinnost akcie odkupovat. Akcionář však může akcie prodat jinému investorovi a tím získat své peníze zpět ještě před ukončením činnosti investičního fondu. Likvidita investic do investičních fondu je proto také menší než například u investic do otevřených podílových fondů.

Množství akcií investičních fondů se v průběhu existence fondu většinou nemění. Ceny akcií i proto podléhají větším výkyvům než podílové listy otevřených podílových fondů.
Je to zapříčiněno tím, že se v nich odraží názor investorů na úspěšnost jejich investiční činnosti, proto vyšší rizikovost.\(^8\)

### 1.3.8 Podílový fond

Další možností pro lepší zhodnocení úspor jsou podílové fondy. Podílové fondy jsou formou kolektivního investování do přenositelných cenných papírů, nemovitostí a dalších likvidních aktiv, které lze prodávat široké veřejnosti v Evropské unii.

Nemají právní subjektivitu a jsou zakládány investiční společností, která zpravidla fond i spravuje a je spojena s některou z bank. Majetek investiční společnosti není totožný s majetkem fondu. Investor při vložení prostředků je podílníkem na majetku fondu, nikoli akcionářem investiční společnosti. Cílem podílových fondů je zpřístupnění kapitálových trhů všech zemí veřejnosti a možnost diverzifikace portfolia soukromých investorů, bez nutnosti spravovat je individuálně.

Podílové fondy se dělí na dva typy. Prvním jsou otevřené podílové fondy a investiční společnosti, které je spravují, jsou povinny kdykoliv od investora odkoupit zakoupené podílové listy zpět. Proto lze prostředky vložené do tohoto typu fondu označit jako velmi likvidní. Tyto fondy mají neomezenou možnost emise nových akcií a počtu akcionářů.

Druhým typem jsou tzv. uzavřené podílové fondy, které jsou zakládány na dobu určitou a investiční společnosti během této doby nemají povinnost odkoupit podílové listy nazpět. Při založení fondu je určen počet počet akcií, čímž je omezen i počet možných akcionářů. Podílové listy uzavřených podílových fondů se dají prodat pouze na burzovním či mimoburzovním trhu. Tržní cena akcií kolísá s tržní hodnotou na jednu akcií.\(^9\)

---


1.4 Cizí zdroje

Mohou ale nastat i případy, kdy domácnosti nejsou schopné pokrýt své výdaje pouze z vlastních zdrojů. Klasickým příkladem takového situace je potřeba mladé rodiny vyřešit otázku vlastního bydlení, na které však nemá dostatečný kapitál. V tomto případě často nezbývá, než se spolehnout na druhou formu financování, která bude v této práci podrobněji popsána, a tou jsou cizí zdroje. Nejlevnější formou cizích zdrojů může být podpora rodičů, dary, případně půjčky od jiných fyzických osob. Nejčastější způsoby získání cizích zdrojů lze rozdělit na dvě základní skupiny:

- Dotace, příspěvky
- Půjčky a úvěry

1.4.1 Dotace, příspěvky

První možností, jak získat cizí prostředky pro svůj určitý záměr, jsou dotace. Ty jsou ministerstvem financí definovány jako formy poskytnutí určitého množství finančních prostředků, nejčastěji ze státního nebo územního rozpočtu. Za poskytnutí finančních prostředků se považuje jakákoliv platba či udělená daňová výhoda přiznaná jedincům v závislosti na jejich těžké osobní situaci, jako je například ztráta zaměstnání nebo tělesné postižení. Prostředky jsou poskytovány za v zákoně jasně stanovených podmínek a nařízení.\(^\text{10}\)

Dotace jsou rozlišovány dvojího druhu. Na dotace pro města či obce, které vykonávají určité činnosti za stát. Jako jsou například dotace na školství, na výkon státní správy nebo na dávky a podpory v sociálním zabezpečení. A na ty, jež nejsou nárokové a o které se musí žádat. Zde jsou vzhledem k domácinnostem zajímavé zejména příspěvky ze Státního fondu rozvoje bydlení nebo ze Státního fondu životního prostředí ČR, který zaštiťuje program Zelená úsporám.

Program zelená úsporám se specializuje na pomoc s financováním zdrojů pro změnu vytápění z fosilních paliv za biomasu, nebo solárními systémy pro ohřev teplé vody a to příspěvkem až 50 % investičních nákladů nebo maximální částkou 50 000 Kč. Dále pak solárními systémy na teplou vodu a přítápění opět příspěvkem do 50 % investičních nákladů avšak maximální částkou 60 000 Kč. Poslední možností pro získání příspěvku do 30 % nákladů a současně do 60 000 Kč je nákup tepelných čerpadel.

Pro tyto účely byly vyhrazeny finanční prostředky ve výši až 25 miliard korun, které Česká republika získala prodejem tzv. emisních kreditů Kjótského protokolu o snížování emisí skleníkových plynů Rakousku Španělsku a především Japonsku. Do roku 2012, kdy program k 31. prosinci končí, se očekává minimální čerpání těchto peněz ve výši 17 miliard korun.\textsuperscript{11}

### 1.4.2 Půjčky a úvěry

Daleko častější formou získání cizích prostředků pro vlastní potřeby jsou půjčky nebo úvěry. Rozdíl mezi těmito pojmy netkví v tom, kdo je poskytovatelem půjčky či úvěru, jak se mnozí lidé domnívají, ale v právních normách upravujících závazkové vztahy. Obě smlouvy jsou sice upravovány Občanským zákoníkem, ale pro smlouvu o půjčce jsou vyhrazeny § 657 a § 658 kdeťto smlouva o úvěru je popsána v § 497 – § 507.

Prostřednictvím smlouvy o půjčce se dlužník zavazuje, po uplynutí určité doby stanovené smlouvou, k vrácení věci, které mu věřitel zanechal a taktéž k poskytnutí odměny za tuto půjčku. U peněžitě půjčky bývají nejčastější odměnou úroky, u nepeněžitě např. navýšení množství, nebo zlepšení kvality poskytnutého majetku. Jak je z odměn patrné, půjčky nemusí mít pouze peněžitý charakter. To je jeden z hlavních rozdílů oproti smlouvě o úvěru. Dalším je fakt, že ke vzniku smlouvy o půjčce nemůže dojít bez samotného přenechání věci, která je předmětem smlouvy.

Jak již bylo zmíněno, smlouva o úvěru má vždy charakter peněžní a může vzniknout bez ohledu na to, zda byly tyto prostředky skutečně poskytnuty dlužníkovi. Způsobů, jak dlužník peníze získá, je několik. Převodem z účtu věřitele na účet dlužníka,

převodem z účtu věřitele na účet dlužníkových věřitelů, nebo výplatou peněz dlužníkovi v hotovosti. Pro potřeby naší práce se budeme dále zaobírat pouze úvěry.  

Úvěry lze rozčlenit podle různých kritérií na mnoho skupin. Mezi tyto rozhodující faktory patří zohlednění časového horizontu, zaměření produktu, typ čerpání a splácení, účel pro jaký jsou prostředky určeny, osoba žadatele, nebo osoba věřitele. Podle tohoto posledního kritéria lze trh s úvěry a půjčkami rozdělit na sektor bankovní a nebankovní.

2 Analýza financování domácností z bankovního sektoru

Ještě než budou podrobně představeny jednotlivé úvěrové produkty, bylo by vhodné charakterizovat prostředí, v němž vznikají. V České republice má bankovní sektor, tj. bankovní systém, podobu univerzální dvoustupňové soustavy s existencí určitých specializovaných subjektů jako jsou např. stavební spořitelny.

![Dvoustupňový bankovní systém]

Obrázek 6: Dvoustupňový bankovní systém

Jak je patrné z obrázku první stupeň systému tvoří centrální banka, která se v současnosti vyskytuje ve všech rozvinutých bankovních systémech. Plní spoustu nezbytných a nezastupitelných funkcí jako je emitování hotovostních peněz, správa devizových rezerv, vedení účtů vlády a centrálních orgánů, plnění cílů měnové politiky, reprezentování státu v otázkách měnové politiky doma i v zahraničí a samozřejmě také dohlížení a regulace bankovního systému. V České republice má tyto všechny věci na starost Česká národní banka.

Druhým stupněm bankovního systému jsou obchodní banky, v prostředí České republiky banky univerzální, jejichž základní cíl hospodaření je shodný jako u kteréhokoliv jiného podniku, je jím tedy zisk. K definici pojmu banka se přistupuje ze dvou hledisek. 13

Prvním je funkční hledisko, kdy je banka považována za finančního zprostředkovatele a jako takový se podílí na transformaci finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty a umožňuje jim realizaci platebního styku.

---

Pro jednoznačné definování banky, které je nezbytné vzhledem k jejich činnosti, je ale potřeba přihlédnout k právnímu hledisku, kdy česká legislativa stanovuje podle zákona č. 21/1992 o bankách, který vymezuje možnosti a postupy ČNB ohledně jejího dozorování, opatřeních a vyhláškách a stanovuje čtyři základní podmínky, po jejichž splnění lze subjekt označit za banku. Musí se jednat o akciovou společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti, dočasně poskytuje peněžní prostředky formou úvěrů a byla jí udělena bankovní licence od ČNB. V roce 2009 splňovalo tyto podmínky na území České republiky 39 bank, z nichž většina již v současné době je s rozhodující zahraniční účastí. Úvěry od těchto subjektů tvoří nejvýznamnější položkou celkového zadlužení domácností.

2.1 Základní ukazatele a vývoj zadluženosti domácností


Obrázek 7: Graf poskytnutých úvěrů domácnostem od bankovního sektoru (zdroj dat: vlastní tvorba dle Systému časových řad ARAD, ČNB)
Jak rychle v tomto období rostlo tempo zadlužování domácností lze ukázat v porovnání s vývojem ekonomického růstu České republiky. Zatímco Hrubý domácí produkt se za tuto dobu zdvojnásobil z částky 1,8 bil. Kč na 3,5 bil. Kč (cca 95 %), zadlužení domácností vzrostlo téměř na sedminásobek své původní hodnoty, tj. na částku 730 mld. Kč.

Největšího rozmanu dosáhly bankovní úvěry v období mezi lety 2004 až 2007, kdy se jejich meziroční nárůst objemu bankovních úvěrů pohyboval nad hranicí 30 %. A ke konci roku 2007 dosahovaly veškeré úvěry od bank včetně ČNB 83 % celkových dluhů domácností.

![Obrázek 8: Graf meziroční dynamiky růstu bankovních úvěrů obyvatelstvu podle účelu (zdroj dat: vlastní tvorba dle měsíčních výkazů Systému časových řad ARAD, ČNB)](image-url)

V průběhu roku 2008 se však zpomalování ekonomiky projevilo i na dynamice růstu poskytování bankovních úvěrů, kdy zvýšená nejistota domácností ohledně jejich budoucích příjmů zapříčinila postupné snižování meziročních růstů v jednotlivých měsících až na hranici 10 % v únoru roku 2010. Stále se jedná o zvyšující se zadluženost domácností, avšak proti rokům 2004 až 2007 je zde propad o 20 %.

Na konci roku 2009 dosáhla celková zadluženost domácností hodnoty cca 950 mld. Kč. A nadále největší podíl na této částce mají poskytnuté úvěry na bydlení, které tvoří více jak 2/3 celkové hodnoty dluhů. Vůči výši disponibilních důchodů domácností v roce 2009 činil tento dluh skoro 50 % a jeho podíl na HDP se, podle vrchní ředitelky České národní banky, přibližil 25 %. Z těchto údajů vyplývá, že ve srovnání s ostatními
zeměmi EU, dosahují české domácnosti zadlužeností, měřené právě vůči disponibilnímu důchodu, polovičních hodnot. Obecně ale lze říci, že domácnosti s vyššími disponibilními důchody snášeji břemeno zadlužení snáze, než domácnosti chudší, proto nelze nižší zadluženost českého segmentu domácností přeceňovat.

Při porovnávání finančních aktiv a pasiv v rámci bankovního sektoru vycházejí domácnosti jako čistí příjemci úrokových plateb. Tyto platby však trvale klesají z důvodu rostoucího objemu poskytnutých úvěrů, jak je vidět i na obrázku č. 9. Jedná se o poskytnuté úvěry pouze v rámci bankovního sektoru, reálná hodnota celkového dluhu domácností je, po započítání i subjektů nebankovního sektoru, přibližně o jednu pětinu vyšší.14

Porovnání úspor domácností a poskytnutých bankovních úvěrů

Obrázek 9: Graf s porovnáním úspor domácností vůči jejich dluhům u bank (zdroj dat: vlastní tvorba dle měsíčních výkazů Systému časových řad ARAD, ČNB)

Oproti některým zemím střední a východní Evropy nemají české domácnosti téměř žádné úvěry v cizích měnách, a proto nejsou tak vystaveny kurzovému riziku. Velké riziko ale pro ně představuje stále se zvyšující nezaměstnanost, která na konci roku 2009 atakovala hranici 10 % a byla také jedním z hlavních důvodů zvyšující se neschopnosti domácností splácet své závazky. Jak vyplývá z dostupných dat ČNB, objem finančních prostředků na ohrožených, či nesplácených úvěrech se od konce roku

2008 téměř zdvojnásobil a v únoru roku 2010 představoval již 5,5 % z celkového objemu poskytnutých úvěrů, tedy částku přesahující 42 mld. Kč. 15

2.2 Úvěrové produkty bank

V současnosti banky poskytují celou řadu různých úvěrů, které se vymezují odlišnými charakteristikami. V této práci budou popsány úvěry nabízené českým domácnostem, které spadají do kategorie úvěrů peněžních. Ty jsou poskytovány ve formě likvidních prostředků zpravidla bezhotovostní podoby, které musí klient v dohodnutém termínu splatit včetně úroků.

2.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr v dnešní době lze považovat za jeden z nejvýznamnějších krátkodobých bankovních úvěrů. Jeho prostřednictvím dává banka svému klientovi možnost čerpat finanční prostředky z běžného účtu do mínusu, tj. že klient může z tohoto účtu automaticky platit i v případě, kdy na něm nemá potřebný obnos peněz a za tuto možnost platí bance sjednané úroky. A to až do maximální možné výše úvěru, která je stanovena na základě finanční situace klienta v podobě až trojnásobku jeho měsíčního příjmu a nazývá se úvěrový rámec. Tato limitní částka je stanovena bankou a při jejím přečerpání hrozí klientovi dodatečné sankční náklady, tzv. sankční úrok.

![Princip kontokorentního úvěru](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.STROM_DRILL?p_strid=0&p_lang=CS)

Kontokorentní úvěr je poskytován ve dvou formách. První formou je takzvaný zajištěný debet, kdy výše úvěrového rámce je jištěna termínovaným vkladem zpravidla na stejnou nebo vyšší hodnotu. Druhou formou je nezajištěný debet, kdy úvěrový rámec jištění není. Tuto možnost však některé banky neposkytují. Splatnost kontokorentního úvěru určuje banka a je zpravidla jeden rok. Může se ale stát, že u dobrých klientů, kterých si banka cení, se toto doba postupně prodlužuje a krátkodobý úvěr se přemění na střednědobý. Je to dáno tím, že u klientů, kteří jsou bonitní a své závazky pravidelně splácejí, dochází ke každoročnímu prolongování jejich úvěrů.  


Výhoda tohoto úvěru spočívá v možnosti čerpat finanční prostředky okamžitě podle potřeby, ale tento přínos je vykoupen poměrně vysokou úrokovou sazbou. Ta se zpravidla pohybuje od 15 % do 20 %. V této sazbě je zahrnuta jednak odměna pro věřitele za poskytnutí úvěru, dále pak náklady na vedení účtu, provádění plateb a

---

podobně. Úrok je vždy počítán pouze z dužné částky v daný okamžik, nikoliv z celého úvěrového rámce a je stanovena podmínka bankou, že alespoň jedenkrát za půl roku, či za rok musí klient dorovnat prostředky na účtu do kreditního stavu. Podrobné srovnání poskytovaných kontokorentních úvěrů je zobrazeno v příloze B. 17

2.2.2 Úvěr z kreditní karty

Stále využívanějším úvěrovým produktem je kreditní karta. Ta se na první pohled nijak neliší od klasické debetní karty, rozdíl je však v způsobu čerpání finančních prostředků. Zatímco debetní karta umožňuje výběr peněz pouze do výše zůstatku finančního obnosu na běžném účtu, či do sjednaného limitu kontokorentu a platby jsou provedeny ihned po jejich provedení, kreditní karta poskytuje možnost platit a vybírat hotovost v situaci, kdy finanční prostředky chybí prostřednictvím úvěru. Držitel této karty totiž může čerpat takzvaný revolvingový úvěr, který umožňuje opakované čerpání peněz až do určeného úvěrového limitu na podobném principu jako v případě debetního charakteru kontokorentního úvěru. Oproti němu však není spjat s žádným konkrétním účtem a majitel umisťuje pouze čerpání cizích finančních prostředků, nikoliv ukládání vlastních. 18

Kreditní karta je vystavována na dobu určitou, zpravidla na jeden až tři roky. Banka ji vystaví klientovi ochotně zdarma, neboť zisk pro ni plyne z ročních poplatků za správu karty, které se pohybují od pár set korun až po několik tisíc, a dále zejména z měsíčních splátek vycházejících z vypůjčené částky. Ty mají smluvně danou minimální hranici v podobě tři až pěti procent z vypůjčené částky, nebo dvě stě až pět set korun, a to vždy tu vyšší možnost. Detailní srovnání nabízených kreditních karet je zobrazeno v příloze C.

Výhodou kreditní karty je možnost využití bezúročného období, které se většinou pohybuje v rozpětí 45 – 55 dní. Pokud klient v této lhůtě splatí úvěr, neplatí žádné úroky. Pokud nestihne splatit závazky z kreditní karty v tomto období, čekají ho jedny


z nejvyšších úroků ze všech úvěrových produktů. Úrokové sazby se totiž pohybují od 1,6 % až po 2,2 % měsíčně, což rovněž může činit až 25 % úrokovou sazbu za rok.

Vývoj celkových závazků obyvatel z kreditních karet v mil. Kč

Obrázek 12: Vývoj objemu poskytovaných prostředků z kreditních karet (zdroj dat: vlastní úprava dle Systému časových řad ARAD, ČNB)

Jak bylo již zmíněno, úvěry z kreditních karet za posledních osm let, kdy je vedena jejich statistika u ČNB, neustále zvyšují svůj objem poskytnutých peněz. V roce 2009 se jednalo o částku přesahující 16,2 mld. Kč, což je nárůst proti předešlému roku o více jak dvě miliardy. Opačným směrem ale míří ukazatel dynamiky poskytování těchto úvěrů. Zatímco v roce 2003 bylo proti předešlému roku poskytnuto o 123 % více finančních prostředků, v roce 2009 byl tento poměr 15,2 %. Toto zjištění koresponduje s faktem, že zadlužování domácností sice neustále stoupá, ale vzhledem k současné nepříznivé ekonomické situaci a již tak vysokému množství poskytnutých peněz, se její tempo zpomaluje.

2.2.3 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je určen pouze pro spotřebitele na pokrytí jeho finančních požadavků spojených se spotřebou. Za spotřebitele se podle zákona č. 321/2001 Sb. považuje fyzická osoba, která při uzavírání a následném plnění úvěrové smlouvy nejedná v rámci své obchodní nebo jiné činnosti a v jejíž prospěch je spotřebitelský úvěr sjednáván, proto lze za spotřebitele označit i domácnosti. Dále je tímto zákonem vymezeno poskytování spotřebitelských úvěrů, které se nemohou vztahovat na koupi, výstavbu, opravu či údržbu nemovitosti a výše jimi poskytnutých financí musí být v rozsahu pěti až osmi tisíc korun se splatností delší jak tři měsíce. Jak je ale patrné
z obrázku číslo 13, mají spotřebitelské úvěry střednědobý a zejména dlouhodobý charakter.19

Oproti úvěrům, které se poskytují podnikatelům, mají úvěry spotřebitelské řadu odlišností. Jejich průměrná výše poskytnutých peněz je podstatně nižší, zdrojem pro jejich financování je běžný příjem klienta a zpravidla nijak nesouvisí s předmětem, jehož se úvěr týká. Také potřebné informace pro jeho poskytnutí jsou méně detailní a kvalitní.

Žádat o tento typ úvěru může kterékoli osoba starší 18 let se státním občanstvím a trvalým pobytom v České republice. Některé banky si dále stanovují podmínku, že žadatel musí mít u nich zřízen po určitou minimální dobu běžný účet, tato podmínka je však pouze na bance a zdaleka ne všechny ji vyžadují.20

Spotřebitelský úvěr může být dvojího typu. Prvním typem je forma účelového úvěru, kdy jsou peníze poskytnuty na již předem známý účel, jako např. nové auto, či nábytek. V takovém případě banka vyžaduje později doklad, jako potvrzení toho, že poskytnuté peníze byly opravdu vynaloženy na předem dohodnutý účel. Proto lze u tohoto úvěru očekávat i nižší úroky než u druhého typu spotřebitelského úvěru neúčelového, kdy volnost při manipulaci se získanými finančními prostředky je vykoupena vyšší úrokovou sazbou.

Úroková sazba se odvíjí jednak od výše poskytnutého úvěru, od faktu, zdali je úvěr účelový, či nikoliv, od doby jeho splatnosti a také na ocenění schopnosti klienta splácet svůj závazek, neboť scoringu. Ten se provádí na základě metody, jenž je založena na vyhodnocování historických dat a informací ohledně chování a možnostech určité části klientů, které jsou zpracovány pomocí matematicko-statistických metod. Výsledkem je bodové hodnocení žadatele udávající jeho pravděpodobnost zaplacení budoucího úvěru.


Úroková sazba však nebývá jedinou informací, na kterou by se měl žadatel zaměřit při výběru poskytovatele. Banky si totiž vedle úroků za poskytnutí úvěru účtují i poplatky za jeho vyřízení a následné spravování a díky tomu se částka, představující skutečné roční náklady výrazně navýšila. Na tuto skutečnost je poukázáno i ve zminěném zákoně a proto se v zájmu ochrany spotřebitele musí ve smlouvě o poskytnutí spotřebitelského úvěru uvést, vedle údajů o způsobu placení, počtu splátek, jejich výši a časovém rozložení a podmínek předčasného ukončení smlouvy, i roční procentní sazba nákladů, neboli RPSN. Vzorec pro výpočet RPSN je uveden v příloze zákona o spotřebitelském úvěru nebo na internetových stránkách České obchodní inspekce. Podrobné informace o tom, jak se v současné době vyvíjejí úrokové sazby, RPSN a další faktory ovlivňující výběr poskytovatele úvěru, jsou detaile popisány ve srovnání účelových, respektive neúčelových spotřebitelských úvěrů v příloze D, respektive E.

Obrázek 13: Vývoj spotřebitelských úvěrů (zdroj dat: vlastní úprava dle měsíčních výkazů Systému časových řad ARAD, ČNB)

Spotřebitelské úvěry tvoří největší část objemu finančních prostředků v rámci tzv. spotřebních úvěrů, kam dále patří i kontokorenty a úvěry z kreditních karet. Jak je patrné z obrázku číslo 13, domácnosti využívají zejména úvěrů neúčelových a to především těch s dlouhou dobou splatnosti, tedy od čtyř do deseti let. S jejich nástupem v roce 2001 došlo k výraznému poklesu zájmu domácností o úvěry s nutností doložení účelu peněz. V únoru roku 2010 se účelové spotřebitelské úvěry pohybovaly na hodnotě 7,3 mld. Kč. K objemu poskytnutých peněžních prostředků a zaznamenaly meziroční nárůst v podobě 6,7 %.
Meziroční nárůst neúčelových úvěrů je však ještě větší a činí 8 % i přesto, že střednědobé úvěry již delší dobu klesají, konkrétně v únoru 2010 meziročně spadly o 8,3 % na hodnotu 25,4 mld. Kč. Dlouhodobé neúčelové úvěry však svým objemem tuto ztrátu kompenzují, neboť obnos jimi poskytnutých peněz dosahuje hodnoty 123 ml. Kč. Velký propad zaznamenaly taktéž spotřebitelské úvěry na nemovitosti, které se za poslední rok propadly o třetinu na současných 20 mld. Kč.

![Vývoj úvěrů s ohroženou splatností v mil. Kč](image)

Obrázek 14: Vývoj úvěrů s ohroženou splatností (zdroj dat: vlastní tvorba dle měsíčních výkazů systému časových řad ARAD, ČNB)

Spotřebitelský úvěr čerpá přibližně čtvrtina českých domácností a jak je patrné z obrázku číslo 14 je tato skupina hlavním zdrojem neustále se zvyšujících exekucí a osobních bankrotů. Jen za poslední rok, jedná se vždy o období 12 po sobě jdoucích měsících začínajících únorem, došlo k téměř 46 % nárůstu nesplacených, či ohrožených úvěrů a jejich poměr vůči celkovému objemu vypuštěných prostředků je u úvěrů spotřebitelských neúčelových 9,3 % a je tudíž nesrovnatelně vyšší, než je tomu v případě hypotečních úvěrů, kde je tento poměr pouhé 2 %. To je dáno rozdílným obnosem celkových poskytnutých prostředků.

### 2.2.4 Úvěr ze stavebního spoření

Systém stavebního spoření nenabízí pouze možnost spoření, ale i následnou fázi poskytnutí účelově vázaných úvěrů, které představují dostupný nástroj k pořízení vlastního bydlení. Úvěr ze stavebního spoření je dvojího druhu. První lze označit jako řádný úvěr ze stavebního spoření, na který vzniká žadatel nárok až po splnění daných
podmínek. Druhým typem je překlenovací úvěr ze stavebního spoření, také označován jako mezíúvěr, který může žadatel využít, dokud nesplní všechny podmínky pro udělení úvěru řádného.

Z hlediska využitelnosti jsou oba druhy úvěrů shodné. Finanční prostředky, které získá domácnost formou úvěru ze stavebního spoření, nebo překlenovacího úvěru, může využít pouze na financování bytových potřeb. Za ty se, ve smyslu § 6 zákona o stavebním spoření č. 96/1993 Sb. v platném znění, považuje zejména získání, modernizace, oprava či údržba bytu, výstavba nebo koupě stavby pro bydlení, získání stavebního pozemku za účelem této výstavby, úprava nebytového prostoru na byt a dokonce i úhrada závazků vzniklých uhrazením výše uvedených potřeb.

Podmínky, které musí klient stavebního spoření splňovat, aby měl nárok na řádný úvěr ze stavebního spoření, jsou následující:21

- Minimální doba spoření, dána zákonem, dva roky.
- Naspořen minimální zůstatek, zpravidla 40 %, udávající poměr mezi výší zůстатku a maximální výší úvěru.
- Dosažení spořitelnou stanovené výše hodnotícího čísla vypočteného na základě naspořené částky vzhledem k částce cílové, výše připsaných úroků, délky a varianty spojení.

Výše možného úvěru je limitována hodnotou cílové částky, od které se odečte zůstatek na účtu stavebního spoření a je úročen pevnou úrokovou sazbou, která se v současnosti pohybuje od 3,5 % do 5 % ročně a po celou dobu splácení úvěru je neměnná. Stanovuje se již při podpisu smlouvy. A k její změně může dojít pouze tehdy, požádá-li klient během spořicí fáze o změnu podmínek smlouvy. Cílová částka vyjadřuje budoucí potřebu finančních prostředků pro realizaci bytových potřeb účastníka a je rovna součtu vkladů, podpoře od státu, úvěru ze stavebního spoření a úrokům z vkladů a státní podpory, po odečtení daně z příjmů z těchto úroků. Podrobné informace o nabízených řádných úvěrech se nacházejí v příloze F.

Možností pro získání cizích zdrojů na potřeby spojené s bydlením před splněním podmínek je překlenovací úvěr. Ten je opět poskytován maximálně do výše cílové částky. Během tohoto úvěru klient platí pouze úroky z úvěru a dále spoří na svůj vkladový účet a to do doby, kdy mu je přidělen řádný úvěr. Úrok se počítá z celé částky úvěru bez ohledu na již naspořené vlastní prostředky na účtu. Úrokové sazby bývají u překlenovacího úvěru vyšší, než je tomu u úvěru řádného. Jejich výše a celkové porovnání nabízených překlenovacích úvěrů je k vidění v příloze G.

V případě obou variant úvěru ze stavebního spoření lze spatřit řadu výhod. Mezi ně určitě patří pevná úroková sazba a garantované neměnné podmínky úvěru, možnost snížení základu daně o zaplacené úroky z úvěru, či nižší poplatky za vyřízení a správu oproti úvěru hypotéčnímu. Mezi nevýhody lze zařadit například dlouhý časový úsek potřebný k získání úvěru a následnou kratší dobu splatnosti, nebo omezenou velikost úvěru v závislosti na velikosti vložených prostředků.22

**Obrázek 15: Zůstatek na úvěrových účtech stavebního spoření v mil. Kč**

Obyvatelstvo v roce 2008 podepsalo, dle údajů poskytnutých asociací českých stavebních spořitelů ministerstvu financí České republiky, téměř 145 tis. smluv o úvěru ze stavebního spoření. Největší podíl těchto smluv, přesně 44,9 %, bylo využito na rekonstrukci a modernizaci, na koupi bytu či rodinného domu připadá 26,8 % smluv a na pořízení zcela nového bydlení 13,7 %. Průměrná výše uzavřeného úvěru činila 508 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst oproti roku 2007 o necelých 63 tis. Kč. Celkový objem finančních prostředků z uzavřených smluv činil 73,6 mld. Kč. Tím se

---

celkový zůstatek na úvěrových útech stavebního spoření vyšplhal na hodnotu 227,4 mld. Kč s celkovým počtem aktuálních úvěrů 971 tis.

Dle předběžných informací za rok 2009 došlo k meziročnímu nárůstu celkového počtu úvěrů na hodnotu 988 tis. platných smluv, což znamená posun o 1,8 % oproti roku 2008. Celkový objem prostředků poskytnutých na bydlení vzrostl, oproti stavu předešlého roku, o 40 mld. Kč na částku 267 mld. Kč. Jak je patrné z obrázku číslo 16, většinový podíl tétoho poskytnutých peněz, přesně 81,5 %, občané čerpali přes překlenovací úvěry, a to i přes to, že podle počtu smluv, jich je o cca 133 tis. méně než úvěrů řádných.

Obrázek 16: Celkový podíl úvěrů ze stavebního spoření na naspořené částce v stavebním spoření (zdroj dat: vlastní úprava dle dat MFČR a MMR)

Jedním z velmi sledovaných ukazatelů toho, zda systém stavebního spoření a úvěrů z něj plynoucích opravdu funguje, je celkový podíl úvěrů na naspořené částce. Nárůst tohoto koeficientu v posledních obdobích napovídá o tom, že se úvěrování ze stavebního spoření dostalo do stabilní fáze. Je to dáno tím, že ač spořitelny půjčují více prostředků, než domácnosti ukládají, mají zatím stále dostatek volných prostředků k poskytování nejen úvěrů řádných, ale i úvěrů překlenovacích. Díky tomu je úvěr ze stavebního spoření nejčastější volbou pro získání prostředků na bydlení, neboť v roce 2008 počet uzavřených smluv tvořil 72 % veškerých úvěrových smluv na bytové účely. Celkovým objemem poskytnutých peněz však nedosahuje hodnoty úvěru hypotečního.\(^{23}\)

---

2.2.5 Hypoteční úvěr

Za hypoteční úvěr se, podle právní úpravy č. 190/2004 Sb. platné od vstupu České republiky do EU, považuje úvěr, jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, již se úvěr týká a to i rozestavěné, nebo i jiné nemovitosti na území ČR nebo členských států Evropské unie, či Evropského hospodářského prostoru a toto zástavní právo musí být zapsáno v katastru nemovitostí. Hypoteční zástavní listy a jejich podmínky jsou definovány v zákonu o dluhopisech č. 530/1990 Sb.

Žádat o úvěr může jakýkoliv občan ČR, nebo cizinec žijící na území ČR, starší 18 let. Praxe však ukazuje, že pro splnění další podmínky, kterou je doložení žadatelova příjmu, se tato hranice posouvá přibližně na 22 let. Ze stejného důvodu také nesmí být žadatel starší 65 let. Na jednom úvěru se může spolupodílet i více lidí, maximem bývají čtyři žadatelé, žijící nejvíce ve dvou domácnostech nebo příbuzní v přímé linii.

Rozhodující pro výši finančních prostředků, o kterou může klient banky zažádat, je prokázání schopnosti tyto prostředky v budoucnu splatit. Žadatel musí prokázat dostatečnou výši svých celkových příjmů očištěných o nutné výdaje a životní minimum vzhledem k odhadované výši splátek úvěru, neboli dokázat bance, že je klient dostatečně bonitní. V případě, kdy má klient příjmy ze závislé činnosti, banka zpravidla vyžaduje potvrzení o těchto příjmech za posledních šest měsíců až dva roky, musí se však jednat o pracovní poměr již po zkušební době. Pokud je žadatelem fyzická osoba podnikatel, banka vyžaduje předložení daňového přiznání za poslední dvě zdaňovací období.

Jak již bylo uvedeno v úvodu, specifikem hypotečních úvěrů je nutnost jejich krytí pomocí zástavního práva. Zastavenou nemovitost je klient povinen nechat pojistit proti živelným pohromám minimálně do výše úvěru a pojistné plnění vinkulovat ve prospěch banky. Hodnotu zastavené nemovitosti, či pozemku určí odhadní znalec, kterého ve většině případů vybírá banka. Pro potřeby úvěru je možné zastavit i více

---

24 Minimální hranice peněžních příjmů fyzických osob k zajištění výživy a ostatních základních osobních potřeb (od 1.1.2007)
25 v případě pojistné události je pojistné plnění vyplaceno třetí osobě
nemovitostí, či pozemků. V současné době banky nabízejí hypoteční úvěry v rozmezí od 80 % až do celkové výše odhadní ceny zastavených nemovitostí a pozemků.

Doba potřebná k vyřízení úvěru bývá zpravidla jeden týden, může se však protáhnout i na několik měsíců. To z důvodu nutnosti zapsání zástavního práva na katastru nemovitostí, které se někdy protáhne. Doba splatnosti úvěru záleží na možnostech a přáních klienta, ze zákona je však omezena na maximální dobu trvání 30 let. Dále nesmí být delší, než je životnost zastavených nemovitostí, ani než doba zbývající nejstaršímu spolužadateli do důchodu.


![Vývoj úrokových sazeb hypotečních úvěrů (v %)](image)

Obrázek 17: Vývoj úrokových sazeb hypotečních úvěrů (zdroj dat: vlastní tvorba dle údajů systému časových řad ČNB a Fincentrum Hypoindex)

---

26 V případě anuitního splácení úvěru dochází současně k umořování úvěru i k platbě úroků. Výše umořovací splátky se zpravidla během doby splací nemění, mění se pouze její struktura z hlediska podílu případajícího na úmor jistiny a úrok.
Znázorněný ukazatel vývoje úrokových sazeb zvaný Hypoindex je vážená průměrná úroková sazba, za kterou jsou poskytovány v daném kalendářním měsíci nové hypoteční úvěry pro fyzické osoby. Vahami jsou objemy poskytnutých úvěrů. Vstupní data pro výpočty poskytují Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, Hypoteční banka, Komerční banka, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ a Wüstenrot hypoteční banka.

Další tři zaznamenané vývoje vycházejí již z dostupných dat poskytovaných ČNB a představují průměrnou úrokovou sazbu pro veškeré, v daný okamžik nabízené, hypoteční úvěry, rozdělené podle doby splatnosti.

Podle plánovaného využití, lze hypoteční úvěry rozdělit na účelové a neúčelové. Pro častěji využívaný účelový hypoteční úvěr je typická jeho omezená možnost využití. Lze ho získat pouze za účelem koupě stavebního pozemku, či nemovitostí určené k bydlení, nebo vlastnického podílu na nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků. Dále pak k výstavbě rodinného, či obytného domu, rekonstrukci, opravě či modernizaci stávajícího obydlí, nebo splacení již existujících úvěrů a půjček na nemovitost.

U neúčelového hypotečního úvěru, nazývaného také jako americká hypotéka, nemá žadatel povinnost sdělovat bance své úmysly ohledně prostředků získaných z úvěru. Může je využít dle svého uvážení klidně na pokrytí nákladů spojených s podnikáním, zaplacení dovolené, nákupu auta, či družstevního bytu, což je také jeho nejčastější využití.

Ve srovnání s účelovými hypotékami mají neúčelové zhruba o jedno až tři procenta vyšší úrokovou sazbu. Stále však ve srovnání s například spotřebitelskými úvěry jsou tyto úroky podstatně nižší. Výše úrokových sazeb, druhy poplatků a další podrobné informace o obou typech hypotečních úvěrů, včetně porovnání jejich nabídek mezi bankami je k vidění v příloze H a I.

I financování potřeb bydlení z hypotečních účelových úvěrů je státem podporováno. První způsob podpory je formou možného snížení základu daně o úroky z hypotečního úvěru zaplacené za zdaňovací období a to až do možné výše 300 tis. Kč. Tyto odpočty však musí být již sníženy o druhou formu státní podpory a tou je úroková dotace. Ta má od roku 2002 dvě podoby. První se poskytuje na základě splnění podmínek...
vycházejících z nařízení vlády číslo 244/1995 Sb., druhá pak dle nařízení číslo 249/2002 Sb. osobám mladším 36 let.

V obou případech se výše státní podpory stanoví jako rozdíl mezi výši splátky hypotečního úvěru při běžné úrokové sazbě banky a výší splátky, která je stanovena při úrokové sazbě snížené o daný počet procentních bodů. Podpora je garantována po dobu fixace, maximálně však pět let a po této době je znovu vypočítána. Počet procentních bodů uvádí následující tabulka.  27

<table>
<thead>
<tr>
<th>Průměrná</th>
<th>10 % a více</th>
<th>9 - 10 %</th>
<th>8 - 9 %</th>
<th>7 - 8 %</th>
<th>6 - 7 %</th>
<th>5 - 6 %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Výše podpory na nové bydlení</td>
<td>4%</td>
<td>3%</td>
<td>2%</td>
<td>1%</td>
<td>0%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Výše podpory pro mladé do 36 let</td>
<td>4%</td>
<td>4%</td>
<td>4%</td>
<td>3%</td>
<td>2%</td>
<td>1%</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Obrázek 18: Vývoj hypotečních úvěrů poskytovaných občanům (zdroj dat: vlastní tvorba dle údajů MFČR a MMR)  

---

Ekonomická recese a zhoršení finančních podmínek domácností zasáhla i hypoteční úvěry. Zatímco v roce 2007 domácnosti čerpaly přibližně od bank 142,3 mld. Kč, v roce 2008 došlo k meziročnímu poklesu v množství vypůjčených peněz domácnostmi o 15,6% na hodnotu 120,1 mld. Kč. Celková výše závazků obyvatel z hypotečních úvěrů, kterou zachycuje obrázek číslo 18, se v tomto roce zvýšila o částku 68,2 mld. Kč., což představuje meziroční nárůst o 19,8%.


**Obrázek 19: Vývoj celkových závazků obyvatel z hypotečních úvěrů (zdroj dat: vlastní tvorba dle údajů MFČR a MMR)**

Z těchto údajů je patrné, že ke konci roku 2009 činil celkový dluh domácností z hypotečních úvěrů 455,7 mld. Kč, což proti hodnotě roku předešlého činí nárůst o 10%. Je tedy patrné, že se hodnota celkových závazků domácností z hypotečních

---

28 Od 31. 7. 2008 mohly banky při vykazování hypotečních úvěrů v měnové a bankovní statistice již postupovat ve smyslu této novely, podle které je za hypoteční úvěr považován takový úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, a to i rozestavěné, když pohledávka z tohoto úvěru nepřevyšuje dvojnásobek zástavní hodnoty zastavené nemovitosti.
úvěrů zvyšuje, ale tempo růstu zpomaluje. Je to dáno jednak větší obezřetností domácností před neuváženým zadlužováním, a jednak menším počtem podepsaných hypotečních smluv a tím i menším objemem poskytnutých finančních prostředků, kdy si domácnosti v roce 2009 na potřeby bydlení vypůjčily od bank 73,8 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o více jak 38 %.

Avšak i přes snižující se počet uzavřených hypotečních úvěrů, se v roce 2009 téměř zdvojnásobil objem peněz, které připadají na závazky s ohroženou splatností, neboť platební morálka občanů se mírně zhoršila. Objem těchto prostředků se v únoru roku 2010 pohyboval kolem 15 mld. Kč. Jedná se o prostředky z úvěrů, které jsou alespoň z 50 % zajištěny zástavním právem k nemovitosti. Na možná východiska ze situace platební neschopnosti bude zaměřena čtvrtá kapitola.
3 Analýza financování domácností z nebankovního sektoru


Obecně lze říci, že podnikání v rámci nebankovního sektoru je podstatně snazší, než je tomu pod dozorováním ČNB, proto je v tomto sektoru další více společností. Ty mohou klientovi přinášet celou řadu výhod, kterých se mu v případě bank nedostává. Jedná se především o dobu potřebnou pro vyřízení půjčky, kdy je možné u nebankovního sektoru získat prostředky již v řádu několika hodin bez nutnosti prokazování svých příjmů, dále například příjemná otvírací doba, či produkty přizpůsobené individuálním potřebám klienta.

Nedostatečně regulované prostředí má však i své stinné stránky. Může se totiž stát, že klient narazí na nepříliš důvěryhodnou firmu a z nevinné půjčky se stane neřešitelný problém. U takovýchto firem plynou pro klienta rizika v podobě vysokého navýšení při nestandardním splácení projektů či ztráta záruky, vysoko úrok nebo jiné poplatky, o kterých klient nemá při podpisu smlouvy tušení a díky nimž se může konečná výše RPSN vyšplhat i do několikasetprocentních nárůstů a tím uvrhnout klienta do platební neschopnosti. Proto chce-li mít klient jistotu, že při výběru instituce nepochybil, je dobré zjistit si, jaké má daný subjekt reference a zda není například členem České leasingové a finanční asociace.

Ta totiž zájemcům o poskytnutí finančních prostředků prostřednictvím leasingových, splátkových nebo úvěrových obchodů poskytuje informace o svých členech. Těch je v současné době 63 a realizují přibližně 97% objemu všech tuzemských leasingových obchodů a většinu nebankovních úvěrů i prodejů na splátky pro spotřebitele. Asociace je od roku 2006 členem Evropské federace asociací finančních domů, vede listinu rozhodců využitelných nebankovními subjekty k rozhodování sporů z leasingových a
3.1 Subjekty nebankovního sektoru

Dle metodiky ČNB se instituce působící na nebankovním trhu, nazývané také jako zprostředkovatelé financování aktiv, dají rozdělit na dvě základní skupiny. Instituce z obou těchto skupin jsou zároveň i členy zmíněné České leasingové a finanční asociace.

3.1.1 Leasingové společnosti


3.1.2 Společnosti ostatního úvěrování

Za společnosti ostatního úvěrování lze, dle metodologického listu ČNB, považovat nebankovní finanční instituce, které se jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost zabývají poskytováním úvěrů nebo půjček, včetně spotřebitelských úvěrů, úvěrů z kreditních karet a splátkových prodejů. Jak již bylo řečeno, získání finančních

---

prostředků u těchto institucí bývá snazší a rychlejší než u klasických bank. K nejznámějším společnostem tohoto typu patří Home Credit, a.s., Cetelem ČR, a.s., nebo GE Money Multiservis, a.s. Porovnání objemů poskytnutých prostředků domácnostem od obou typů nebankovních institucí je provedeno v příloze J.

3.2 Vývoj zadluženosti domácností

Dosáhnout objektivního zhodnocení zadluženosti domácností, respektive občanů, u nebankovních institucí není lehkým úkolem. Je tomu tak zejména proto, že pokud tyto instituce nemají samy zájem zveřejnit výsledky svého podnikání, neexistuje nástroj, jak je k tomu donutit.

Dle údajů od institucí nebankovního sektoru, které poskytly ČSÚ a ČNB zejména prostřednictvím České leasingové a finanční asociace, dlužily domácnosti ostatním poskytovatelům aktiv 104,1 mld. Kč. Jak je patrné z obrázku číslo 20, došlo ke konci roku 2008 k zastavení růstové tendence při zadlužování u tohoto sektoru a dochází k výrazným meziročním poklesům objemu prostředků na úvěrových účtech. Je třeba zminit, že v těchto újších nejsou vymezeny pouze domácnosti z pohledu obyvatelstva, ale zahrnují i domácnosti živnosti a neziskové instituce sloužící domácnostem.

Obrázek 20: Vývoj zadluženosti domácností u nebankovního sektoru podle zůstatku na úvěrových účtech a dynamiky růstu (zdroj dat: vlastní úprava dle systému časových řad ARAD, ČNB)

Dle údajů ČLFA financovaly Společnosti finančního leasingu v r. 2009 zařízení a dopravní prostředky v souhrnu pořizovacích cen (bez DPH) 44,2 mld. Kč. Proti r. 2008,
kdy již došlo k cca čtvrtinovému meziročnímu poklesu leasingu movitých věcí, to představuje u největších patnácti společností další pokles o 53,3 %. Za zmínku stojí každoroční nárůst podílu operativního leasingu, který se v roce 2009 dosáhl hodnoty 26,9 % na celkových poskytnutých finančních prostředcích prostřednictvím leasingových společností. Hodnota závazků z finančního leasingu na potřeby spojené s nemovitostmi na konci roku 2009 činila 31 mil. Kč.


**Rozdělení nebankovních prodejů na splátky**

Obrázek 21: Rozdělení nebankovních spotřebitelských úvěrů (zdroj dat: vlastní tvorba dle České leasingové a finanční asociace)

### 3.3 Produkty nebankovního sektoru

Tato podkapitola bude zaměřena na produkty nabízené Společnostmi finančního leasingu a Společnostmi ostatního úvěrování českým domácnostem. Záměrně zde nebudou vysvětleny produkty faktoringových a forfaitingových společností, neboť těch obyvatelé pro potřeby financování svých potřeb nevyužívají.
3.3.1 Finanční leasing

Pojmem leasing se označuje dvoustranný smluvní vztah, jehož účastníky jsou nájemce a pronajímatel. Pronajímatel přenechá za předem sjednanou úplatu nájemci věc k dočasnému využití. Jedná se o formu střednědobého a dlouhodobého financování, která je založena na pronájmu aktiv za předem sjednanou částku. Základem leasingu je uzavřená leasingová smlouva v písemné formě. Po dobu jejího trvání je vlastníkem pronajímaného předmětu leasingová společnost. Podle smluvní úpravy leasingové smlouvy lze vymezení dvě základní formy leasingu. První je takzvaný Operativní leasing, který není z hlediska možnosti financování domácností zajímavý, neboť jeho charakteristickou vlastností je, že po uplynutí doby stanovené ve smlouvě se nijak nemění vlastnictví pronajímané věci. Z tohoto pohledu lze za spôsob financování potřeb domácností považovat druhou formu leasingu a tou je finanční leasing. Jedná se o dlouhodobý pronájem majetku s následným odkupem věci za sjednaných podmínek, kdy leasingová společnost daný předmět odkoupi od výrobce a pronajme klientovi, který po uplynutí sjednané doby danou věc od pronajímatele odkoupi za zůstatkovou cenu. Pro lepší orientaci je na následujícím obrázku tento postup znázorněn. Minimální doba, na kterou musí být leasing stanoven, je 36 měsíců a pro jeho získání se platí první splátka předem, tato splátka bývá oproti ostatním zvýšená a nazývá se akontace. Zvýšení představuje minimálně 10 %, zpravidla však 30 % z ceny pronajímaného předmětu. V ČR je nejčastěji tato forma financování využívána k nákupu osobního automobilu. Tomu odpovídá i výše finančních částek, na které jsou leasingové smlouvy uzavírány včetně délky jejich splácení.30

3.3.2 Prodej na splátky

Podstata prodeje na splátky je obdobná jako u spotřebitelského úvěru a byla již definována v předešlé kapitole, proto nyní dojde pouze k vymezení rozdílů v charakteristice tohoto úvěru u nebankovních institucí. Pokud klient nemá na spotřebu dostatek finančních prostředků, může přímo v obchodě zažádat o úvěr. Ten mu neposkytne přímo obchod, v němž nakoupi, ale jedna ze splátkových společností, která je s obchodem smluvně dohodnuta. Samotné vyřízení nákupu včetně poskytnutí úvěru lze vyřídit do půl hodiny, žadateli k tomuto účelu potřebuje pouze průkaz totožnosti.

Prostředky si lze však půjčit i formou osobní půjčky, při níž není nutné udávat účel, na nějž mají být peníze vynaloženy. Dokonce při nižších objemech těchto prostředků nemusí klient ani prokazovat svůj příjem. Třetí možností, jak čerpát prostředky z nebankovního úvěru, je využití úvěrových karet na principu již zmíněného revolvingového úvěru. Pro všechny tyto formy využití cizích zdrojů však platí stejné poznatky. Dostupnost těchto peněz a rychlost při jejich získání je vykupena vysokou roční procentní úrokovou sazbou a zpravidla i nižší dobou stanovenou pro navrácení těchto peněz.31

---

4 Varianty řešení nepříznivé situace domácnosti

Vzhledem k současnému ekonomickému vývoji, v jehož důsledku atakuje míra nezaměstnanosti v posledních měsících hranici 10%, je pro české domácnosti stále silící hrozbou potencionální neschopnost dostát svým závazkům plynoucích z využívání cizích zdrojů. Proto níže uvedená analýza bude zaměřena na, co do objemu poskytnutých prostředků domácnostem, nejčastější formou využití cizích peněz, a tou jsou hypoteční úvěry.

Pro potřeby analýzy se předpokládá existence průměrné české domácnosti vycházející z dostupných dat ČSÚ. Jedná se o rodinu s dvěma ekonomicky aktivními členy a jedním dítětem, kdy za hlavního řivitele je považován muž. Obecné údaje o této domácnosti zobrazuje tabulka číslo 3.

Tabulka 3: Základní údaje o fiktivní domácnosti

<table>
<thead>
<tr>
<th>věk</th>
<th>dosažené vzdělání</th>
<th>zaměstnání</th>
<th>disponibilní důchod</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>muž</td>
<td>33</td>
<td>vysokoškolské</td>
<td>administrativní pracovník</td>
</tr>
<tr>
<td>žena</td>
<td>30</td>
<td>středoškolské</td>
<td>prodavačka v OC</td>
</tr>
<tr>
<td>dítě</td>
<td>6</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Zmíněná rodina žije v bytě užívaném na základě nájemní smlouvy a začátkem minulého roku se rozhodla, že si pořídí rodinný dům, přesněji dřevostavbu na klíč. Za tímto účelem koupili manželé stavební pozemek, na jehož zaplacení využili finanční prostředky z ukončených smluv o stavebním spoření, které měli každý na cílovou

32 Normativní náklady na bydlení jsou stanoveny, podle zákona č. 110/2006 Sb., o pomoci v hmotné nouzi, jako průměrné náklady na bydlení, včetně ceny služeb a energií, podle velikosti obce a počtu členů v domácnosti.

51

Tabulka 4: Základní informace o poskytnutém hypotečním úvěru

<table>
<thead>
<tr>
<th>Věřitel</th>
<th>Česká spořitelna</th>
<th>Hypoteční banka</th>
<th>Komerční banka</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>základní úroková sazba</td>
<td>5,60%</td>
<td>6,74%</td>
<td>6,10%</td>
</tr>
<tr>
<td>měsíční splátka</td>
<td>13 971 Kč</td>
<td>15 196 Kč</td>
<td>14 444 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>max. možný úvěr</td>
<td>2 939 000 Kč</td>
<td>2 931 000 Kč</td>
<td>2 433 951 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>úroková sazba po slevách</td>
<td>5,30%</td>
<td>6,59%</td>
<td>6,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>měsíční splátka</td>
<td>13 626 Kč</td>
<td>15 018 Kč</td>
<td>14 329 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>max. možný úvěr</td>
<td>3 013 000 Kč</td>
<td>2 966 000 Kč</td>
<td>2 433 951 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>úroková sazba včetně pojíštění</td>
<td>4,65%</td>
<td>6,49%</td>
<td>5,90%</td>
</tr>
<tr>
<td>měsíční splátka</td>
<td>13 254 Kč</td>
<td>14 900 Kč</td>
<td>14 213 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>max. možný úvěr</td>
<td>3 200 000 Kč</td>
<td>2 989 000 Kč</td>
<td>2 433 951 Kč</td>
</tr>
</tbody>
</table>

V první variantě se domácnost rozhodla krýt úvěr pouze zástavou plánované nemovitosti, jedná se tedy o 100 % úvěr k zástavní hodnotě nemovitosti. Ve druhém případě bude do zástavy započítán i stavební pozemek pořízený z prostředků ze stavebního spoření, úvěr tedy bude představovat 77 % zástavní hodnoty.

První hodnota úrokové sazby je takzvaná základní a neobsahuje pro domácnost žádné zvýhodnění ani slevy, proto je také nejvyšší. Z této sazby vychází i vyměřená měsíční splátka a maximální výše možného úvěru. Úroková sazba po slevách obsahuje předpoklad, že domácnost, jakožto žadatel o úvěr, je zároveň i klientem banky, u které o úvěr žádá. Tato skutečnost představuje pro domácnost slevu v rozmezí jedné až dvou desetin procenta. V případě České spořitelny se do této snížené sazby projevila i propagační akce, kdy v době kalkulace úrokové sazby banka nabízela snížení o 0,2 % v rámci jarní slevy. Opět z této sazby po slevě vychází i měsíční splátka a výše maximálního možného úvěru.
Za předpokladu, že se žadatel při sjednávání úvěru nechá současně i pojistit proti případné neschopnosti splácet svůj závazek, dojde k dalšímu snížení sazby. Toto snížení je shodné u všech tří věřitelů a představuje 0,1 %. U České spořitelny je však toto snížení podstatně větší, to je dáno tím, že díky pojištění proti neschopnosti splácení byla splněna poslední podmínka pro získání tzv. zvýhodněné úrokové sazby, která představuje slevu z úrokové sazby ve výši 1 % z poloviny celkového úvěru. Dalšími podmínkami pro tuto zvýhodněnou sazbu byla minimální doba splatnosti 20 let s minimální pětiletou fixací.

Úvěr je sice stanoven na základě hypotéčních kalkulátorů a podmínek stanovených bankami ke konci dubna letosního roku, ale pro potřeby práce se bude vycházet z předpokladu, že rodina úvěr již rok řádně splácí. U hlavního živitele dojde k částečné, nebo úplné ztrátě příjmu a domácnost se v této souvislosti dostane do platební neschopnosti. Jak lze tuto situaci řešit, případně ji předejít, je popsáno níže.

4.1 Využití vlastních úspor, či snížení výdajů

První možností, kterou by měla domácnost prověřit, je možnost využití vlastních úspor na spořících účtech a dalších aktivech. Společně s tím se také zaměřit na snížení měsíčních výdajů o položky, které nejsou nezbytné pro chod domácnosti, jako jsou například alkoholické nápoje, zbytečné cesty autem, či například dovolená u moře. Výdaje lze snížit i prostřednictvím finančních produktů, kterých domácnost využívá. Lze přerušit alespoň na nezbytně nutnou dobu například příspěvky na penzijní připojištění a stavební spoření, nebo investování prostřednictvím podílových fondů. Obecně lze říci, že využití vlastních finančních prostředků, nebo prostředků od blízkých rodinných příslušníků, jsou vždy schůdnější variantou, než snaha o splácení úvěru další půjčkou.

4.2 Pojištění proti neschopnosti splácení

Druhou variantou, která může značně zmírnit problémy spojené se ztrátou příjmu, je pojištění proti neschopnosti splácení úvěru z důvodu ztráty zaměstnání. Jak již z názvu vyplývá, výhoda tohoto pojištění spočívá v tom, že pokud by ho měl živitel ze zmíněně domácnosti sjednané a byl by propuštěn z titulu nadbytečnosti, či zdravotního stavu,
nebo mu nebyla po dobu třech měsíců vyplacena mzda, bude za něj pojišťovna po určitou dobu hradit částky ve výši pravidelných úvěrových splátek. Jedná se vždy o pojištění nesplaceného zůstatku úvěru. Z toho vyplývá, že výše pojistného bude s přibývajícími splátkami klesat.


Tabulka 5: Porovnání pojištění neschopnosti klienta splácet hypoteční úvěr

<table>
<thead>
<tr>
<th>Věřitel</th>
<th>Cena pojištění</th>
<th>Možnost sjednat</th>
<th>Čekací doba (dny)</th>
<th>Nutná registrace na úřadu práce (dny)</th>
<th>Max. počet hrazených měsíců</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Česká spořitelna</td>
<td>946 Kč</td>
<td>kdykoliv</td>
<td>90</td>
<td>60</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>Hypoteční banka</td>
<td>1 028 Kč</td>
<td>do 6 měsíců od podpisu úvěrové smlouvy</td>
<td>90</td>
<td>40</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>900 Kč</td>
<td>kdykoliv</td>
<td>180</td>
<td>60</td>
<td>6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

4.2.1 Pojištění u České spořitelny

Česká spořitelna nabízí k úvěrům dva druhy pojištění, avšak možnost zajištění se proti ztrátě zaměstnání je obsaženo pouze ve variantě zvané soubor pojištění B. Sjednáním tohoto pojištění se klient chrání proti riziku dlouhodobé pracovní neschopnosti, plné invalidity, úmrtí a již zmíněné ztráty zaměstnání. Jednou z podmínek, které musí klient splnit, pokud chce být pojištěn, je věk. Nesmí totiž být starší 60 let, dále pak nesmí být v pracovní neschopnosti, v pravidelné lékařské péči, nebo trvale užívat léky v důsledku zjištění chronického onemocnění. Mezi podmínky spojené s pracovním poměrem patří nutnost být zaměstnán na dobu neurčitou minimálně 12 předcházejících měsíců, nebo
při sjednávání pojištění v rámci podpisu úvěrové smlouvy nedošlo u žadatele minimálně 3 předcházejících měsíců k výpovědi z pracovního poměru.

Pojištění lze uzavřít při podpisu úvěrové smlouvy, v takovém případě bude žadateli poskytnuta bankou výhodnější úroková sazba, jak je předvedeno v kalkulaci úvěru a pojištění je zdarma. V průběhu splácení lze pojištění sjednat také, při dodržení zmíněných podmínek, a to formou dodatku ke smlouvě. Cena dodatku je u České spořitelně 5 tis. Kč, avšak v případě, kdy dochází k vylepšení bezpečnosti bankou poskytnutých prostředků, není tato částka klientovi účtována.

4.2.2 Pojištění u Hypoteční banky

U Hypoteční banky si lze vybrat ze tří variant pojištění, avšak pojištění proti ztrátě zaměstnání je obsaženo pouze ve variantě 3, která chrání proti totožným rizikům, jako zmiňovaná varianty od České spořitelně. Výše poplatku je uváděna v procentech, přesněji hodnotou 7,6 % z měsíční splátky úvěru. Podmínky pro možné sjednání pojištění jsou téměř totožné s podmínkami uvedenými u ČS. Výjimku tvoří maximální přípustný věk pojištěnce, který je stanoven na 55 let a pětileté zpětné sledování zdravotního stavu.


4.2.3 Pojištění u Komerční banky

I u Komerční banky si lze vybrat ze tří variant a i zde platí, že pojištění neschopnosti splácení z důvodu ztráty zaměstnání je obsaženo pouze ve variantě nejobsažlejší, tedy variantě C. Toto pojištění chrání proti stejným rizikům, jako v předchozích dvou případech. Výše měsíčního poplatku za pojištění se vypočítá v závislosti na výši pojistné částky, na kterou je stanoveno a na výši poskytnutého úvěru. V prvním případě se jedná o 0,025 % z pojistné částky, v druhém případě o 0,02 % z poskytnuté jistiny.
Cena pojištění je pruţná a reaguje například na splacení části úvěru mimořádnou splátkou, v takovém případě dojde k jejímu přepočítání a splátka bude niţší.

Pojištění se sjednává u Komерčního pojišťovny a maximální výše pojistného, které by za klienta v případě neschopnosti spláct pojišťovna zaplatila, není stejně jako u ČS stanovena. Lze ho sjednat kdykoliv, samozřejmě za předpokladu, že jsou v době žádosti o pojištění splněny všechny podmínky. Ty jsou shodné s podmínkami stanovenými u České spořitelně.

4.3 Sníţení splátek

Další moţností, kterou mohou domácnosti vyuţít i v případě, kdy dopředu nijak neuvaţovali o případném riziku ztráty zaměstnání, je sníţení měsíčních splátek. Toho lze dosáhnout například prodlouţením doby splatnosti, avšak pouze za předpokladu, že je splatnost ještě kam posouvat. To je limitováno jednak jiţ zvolenou dobou splatnosti, která bývá nejčastěji na nejdelší moţnou dobu, tedy 30 let a jednak také věkem klientů. Banka totiţ nepovolí prodlouţení splatnosti, pokud by tato doba přesáhla hranici produktivního věku žadatele o prodlouţení, či sjednání úvěru.

V případě zde uvedené domácnosti by se této moţnosti vyuţít dalo. Neboť nastavená doba splatnosti i věk manţelů splňuje předpoklady pro prodlouţení splatnosti na 30 let. Pro všechny tři věřitele platí, že vyuţit této moţnosti lze kdykoliv, tedy nejen době skončení fixace a pro zde uvedenou domácnost by to představovalo sníţení nákladů na splácení hypotéky o necelé 3 tis. Kč. Pokud by ovšem k této změně docházelo mimo období změny fixace, znamenalo by to restrukturalizaci úvěru, která má negativní dopad na klasifikaci solventnosti klienta. Tato změna se provádí formou dodatku ke smlouvě a jeho cena je u České spořitelně 5 tis. Kč, u Hypoteční banky 2 tis. Kč a u Komerční banky také 2 tis. Kč.

Pokud by domácnost jiţ dopředu kalkulovala s myšlenkou v budoucnu měnit výši měsíčních splátek, lze si u České spořitelně, při podpisu hypoteční smlouvy, nebo vždy v rámci změny pevné úrokové sazby, zaplatit 2 tis. Kč za sluţbu nazvanou Změna výše splátek. Díky níţ by domácnost mohla vţdy jednou za období fixace zdarma změnit výši splátek za podmínky, že celková splatnost úvěru nepřesáhne 30 let. Za stejným účelem by si domácnost mohla u Komerční banky sjednat takzvanou flexibilní
hypotéku, díky které by pak mohla snížit splátky až o polovinu. Cena za vedení účtu k flexibilní hypotéce je potom 250 Kč za měsíc, což je o 100 Kč více, než u klasické hypotéky. U Hypoteční banky lze najít specifikum v možné době splatnosti, pokud je žadatelem o úvěr mladý již pracující člověk, má možnost využít maximální povolené doby splatnosti, která u této banky činí 40 let.

4.4 Odložení splátek

Nejvýraznější pomocí v situaci, do které se domácnost dostane v důsledku ztráty zaměstnání, je bezesporu možnost odkladu splátek. Ta se v současné době nabízí ve dvou variantách. První je případ, kdy banka povolí odklad splácení pouze jistiny a klient musí i nadále spláci úrok. Některé banky dnes již nabízí variantu, kdy na určitou dobu povolí klientovi odložit kompletní anuitní splátku, tedy i splácení úroků. Alespoň jednu z těchto možností nabízejí všechny zde uváděné banky.


Hypoteční banka při doložení písemné žádosti klienta s uvedením důvodu požadované změny, řádném splácení úvěru nejméně po dobu 6 měsíců od zahájení splácení jistiny a za podmínky, že úvěr nebyl za posledních 24 měsíců restrukturalizován, umožní klientovi odklad splátek jistiny. Maximální doba, po kterou může žadatel splácení odložit je šest měsíců. Žádost je opět realizována formou dodatku ke smlouvě a za tuto změnu si banka účtuje poplatek ve výši 2 tis. Kč. I zde se celková doba splatnosti úvěru prodlouží o dobu pozastavení splácení. Tato možnost přerušení splácení by však pro zde
zmíněnou rodinu pozbyl významu. A to z důvodu, že při anuitním splácení hypotečního úvěru připadá během prvních několika let splácení většina prostředků zaplacených prostřednictvím měsíčních splátek na splácení úroku a minimum na splácení jistiny. Proto by odklad splátky rodině příliš nepomohl.

Odklad splátek jistiny, či celých anuit nabízí také Komerční banka za předpokladu, že o tento odklad je zažádáno minimálně dva dny před nejблиžším dnem splácení jistiny a úroků úvěru. Maximální doba, o kterou lze splácení přerušit je šest měsíců. Po skončení této doby může klient částku jednorázově splatit, nebo mu je postupně rozpouštěna do ostatních anuitních splátek. Cena za tuto službu je opět závislá na ceně dodatku ke smlouvě, kterým se změna realizuje, to činí 2 tis. Kč. Pokud by měla domácnost sjednanou již míněnou flexibilní hypotéku, měla by v rámci tohoto produktu možnost jedenkrát ročně odložit anuitní splácení o jeden až tři měsíce a poplatek za dodatek ke smlouvě by jí nebyl účtován.

4.5 Zahrnutí dalšího spoludlužníka

Zahrnutí dalšího spoludlužníka je možné využít u všech zde uváděných věřitelů, a to formou dodatku ke smlouvě. Poplatek za tuto službu je shodný s cenou u odkladu, či snížení splátek prostřednictvím dodatku ke smlouvě. Maximálně se mohou na jednom hypotečním úvěru podílet čtyři lidé maximálně ze dvou domácností. Nabízí se však otázka výhodnosti takového řešení, nebot’ stát se novým účastníkem úvěrového vztahu znamená být i na několik desítek let finančně uvázán.

Obecně lze říci, že ochotu toto podstoupit mohou projevit pouze nejблиžší příbuzní klientů, kteří se dostanou do platební tísně a pokud by byli již ochotní a schopní toto vše podstoupit, splní stejný účel žadatele finančně na nezbytnou dobu podporovat, či hypotéku převzít.

4.6 Prodej nemovitosti

Pokud by žádné z řešení uvedených výše situací domácností nepomohlo stabilizovat a hrozoilo by nedostání závazkům věřitele, je nezbytné začít uvažovat i o prodeji nemovitostí. Banka po druhé, až třetí anuitní spláte, kterou měla obdržet a nestalo se tak, klienta osloví s výzvou o zaplacení celé dlužné částky. Stále ovšem platí, že pokud
bude mít klient snahu vzniklý problém řešit, bude se banka snažit vyjit mu v rámci mezí vstříc.

Pokud je nemovitost, na kterou byly finanční prostředky z úvěru použity, shodná se zastavenou nemovitostí, nelze bez souhlasu banky uskutečnit prodej. Pro banku je ovšem vždy výhodnější, dokáže-li klient nemovitost prodát sám, neboť nucený prodej nemovitostí zpravidla její hodnotu oslabí zhruba o čtvrtinu, a tak je i ze strany bank cítit výrazná snaha se s klientem domluvit. Nucený prodej lze provést dvěma způsoby, a to buď veřejnou dražbou, nebo prodejem zástavy soudem nebo soudním exekutorem. Prodej prostřednictvím soudu je však poměrně zdolávavý a proto se téměř nepoužívá.

4.7 Osobní bankrot


Dlužník musí splatit alespoň 30 % dlužné částky a mít prokazatelně poctivě záměry zbavit se svých závazků. Návrh na oddlužení může podat pouze sám dlužník, není tedy možné, aby byl podán návrh věřiteli. Pokud ale k podání návrhu dojde, jsou to právě věřitelé, kteří většinovou volbou rozhodnou o variantě oddlužení. Soud následně rozhodne, zda dlužníkovi osobní bankrot umožní a schválí plán oddlužení. Ten musí být následně věřitelé respektován. Jak je patrné z obrázku číslo 23, je tato možnost využívána stále častěji a již v druhém roce existence, kdy se stále zákon teprve dostává do podvědomí lidí, jej využilo 2,5 tisíce obyvatel.
Obrázek 23: Vývoj využití osobního bankrotu (zdroj dat: vlastní úprava dle serveru Cribis.cz)

V návaznosti na zvyšující se využívání možností prohlášení osobního bankrotu, začal od roku 2010 napomáhat dlužníkům i centrální registr dlužníků. Jeho prostřednictvím se dlužníkovi dostane profesionální pomoci od ekonomů, právníků, daňových poradců a dalších, jež napomáhají efektivnímu oddlužení. Centrální registr obsahuje velké množství dílčích registrů, jedním z nich je i registr úvěrový, který představuje databázi údajů o úvěrových vztazích. Je vytvořen na základě informací, které banky poskytují do samotného jádra registru a které jednotlivě nebo v souhrnu vypovídají o důvěryhodnosti klienta, včetně platební morálky. Tyto informace jsou každý den aktualizovány a uchovávány po dobu minimálně 10 let.

Jako možnost řešení vzniklé situace zde uváděné domácnosti je však využití insolventního zákona nemožné, neboť pokud je úvěr krytý zástavou, jako je to například zde, může banka zástavu prodat a tím uhradit nesplacené pohledávky. I přesto je důležité zde tento způsob možného řešení zmínit, neboť jsou i domácnosti, pro které může být nesplácení hypotečního úvěru sice největším, ale zdaleka ne jediným problémem.
5  Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo zmapovat možné formy financování českých domácností, zejména z externích zdrojů, a sledovat vývoj a změny čerpání finančních prostředků, zapříčinených změnou ekonomického vývoje, z jednotlivých typů úvěrů. Ke splnění tohoto cíle je vymezena druhá a třetí kapitola, z nichž detailněji jsou analyzovány finanční prostředky čerpané od bankovních subjektů. Pro potřeby těchto analýz jsem vycházel především z ověřených dat Systému časových řad ČNB, dále pak z údajů MMR, MFČR, ČSÚ a České leasingové a finanční asociace. Ke zpracování získaných dat byl použit program Microsoft Excel.

Domácnosti měly v posledních letech tendenci ke zvyšování své spotřeby, což lze považovat za hlavní příčinu neustále rostoucího zadlužení českých domácností, neboť tato spotřeba je stále častěji financována z cizích zdrojů. I zde se však projevila celosvětová finanční krize, od jejího začátku v roce 2008 docházelo k postupnému poklesu meziročních nárůstů celkových neuhrazených závazků domácností. Důkazem zvýšené obezřetnosti většiny obyvatel je také stagnace poskytnutých úvěrů v poměru k úsporám domácností, která se projevila v posledních třech letech.

Nejvíce domácnostmi čerpaných finančních prostředků, téměř dvě třetiny celkového dluhu, pochází z úvěrů na bydlení, zejména pak hypotečních úvěrů. Nejčastějším účelem, pro nějž si domácnosti žádají o hypoteční úvěr, je koupě nemovitosti. I zde se však již projevila zhoršující se ekonomická situace domácností, z nichž některé oddalují pořízení vlastního bydlení na příznivější léta, což vedlo, od počátku krize v roce 2008, ke snížení počtu uzavřených hypotečních smluv, které je přímo spjato s klesajícím objemem poskytnutých finančních prostředků domácnostem od bank. Na tuto situaci banky začínají reagovat pozvolným snižováním úrokových sazeb, od kterého si slíbují oživení trhu s hypotečními úvěry.

Nejčastěji využívaným typem úvěru na bydlení, podle počtu uzavřených smluv, je úvěr ze stavebního spoření. Tuto možnost financování domácností neopomínejí ani v době krize a tak se objem čerpaných prostředků stále mírně zvyšuje. Většina těchto peněz je získána prostřednictvím překlenovacího úvěru ze stavebního spoření, díky němuž
domácnosti mohou využít výhodného úvěru již v době, kdy pro řádný úvěr nesplňují všechny podmínky. O funkčnosti systému stavebních spoření a následných úvěrů z nich plynoucích svědčí i fakt, že prostředky vložené do stavebního spoření jsou již téměř z 65 % využity pro financování potřeb bydlení.

Podobnou charakteristikou dynamiky meziročních nárůstů, jako v případě hypotečních úvěrů, vykazují i úvěry z kreditních karet. Domácnosti sice stále zvětšují objem prostředků, jež dluží bankám, za rok 2009 o dvě miliardy, avšak tempo zadlužování se rapidně snižuje. Kontokorentní úvěry slouží k pokrytí výhradně krátkodobých nákladů, neboť objem peněz potřebných pro období delší jak jeden rok, dle údajů ČNB, nedosahuje ani 2 % z celkových čerpaných prostředků tímto typem úvěrů.

Velmi oblíbenou možností pro získání finančních zdrojů pro potřeby domácností jsou spotřebitelské úvěry, které v současnosti využívá přibližně každá čtvrtá domácnost. Nejvíce využívaným typem spotřebitelského úvěru je neúčelový dlouhodobý spotřebitelský úvěr, o kterém se dá současně také říci, že se jedná o nejranější typ úvěru vůbec. Na začátku letosního roku byl objem nesplácených nebo ohrožených spotřebitelských úvěrů na stejně výši, jako v případě úvěrů hypotečních, které jsou ale v celkovém objemu téměř trojnásobné. Za poslední rok se hodnota úvěrů s ohroženou splatností u obou zminěných typů úvěrů zdvojnásobila. To je zapříčiněno nepříznivou situací na trhu práce, kdy je stále více občanů nezaměstnaných.

Na tuto skutečnost doplácely zejména ty domácnosti, které využily možnosti získání financí z nebankovního sektoru, kde dosažení čerpaní prostředků bylo snazší, ale zdaleka ne všechny zde podnikající subjekty jsou solidní. To je současně i hlavní příčina klesajícího zájmu o úvěry z nebankovního sektoru, neboť lidé jsou v době krize opatrnější při utrácení, a tak od roku 2008 dokonce dochází k pozvolnému splácení celkového dlužné částky domácností u nebankovních institucí.

Dílčím cílem mé bakalářské práce bylo navržení možných řešení situace, kdy průměrná česká domácnost spláci hypoteční úvěr a dojde ke snížení, či ztrátě příjmů člena domácnosti. Variant řešení této nepříznivé situace je několik. Pokud se domácnost snažila již dopředu před tímto rizikem chránit, může se na určitou dobu spolehnout na pojištění. V případě, že pojištění neuzavřeli a nemohou využít ani vlastních úspor, jednoznačně platí, že by měli co nejdříve začít situaci řešit s věřitelem. Pro něj je totiž
vždy výhodnější, pokud se mu podaří s klientem najít společné východisko, než řešit nesplacení pohledávek soudní cestou. Mezi tato společná řešení patří například možnost snížení splátek, nebo dočasný odklad splácení. V současnosti některé banky nabízejí odklad celého anuitního splácení. Pokud se situace nezlepší, nezbývá domácnosti, než sehnat dalšího spoludlužníka, nebo nemovitost prodat.
Seznam použité literatury


Elektronické zdroje


Seznam obrázků:

Obrázek 1: Konečná fáze členění národního hospodářství podle Pestoffa .......... 10
Obrázek 2: Graf celkových výdajů na spotřebu domácností v jednotlivých letech...... 11
Obrázek 3: Graf znázorňující životní cyklus důchodu a spotřeby ...................... 13
Obrázek 4: Graf struktury celkových úspor domácností ke konci roku 2008 .......... 15
Obrázek 5: Znázornění investičního trojúhelníku ........................................... 16
Obrázek 6: Dvoustupňový bankovní systém ....................................................... 25
Obrázek 7: Graf poskytnutých úvěrů domácnostem od bankovního sektoru .......... 26
Obrázek 8: Graf meziroční dynamiky růstu bankovních úvěrů obyvatelstvu dle účel... 27
Obrázek 9: Graf s porovnáním úspor domácností vůči jejich dluhům u bank .......... 28
Obrázek 10: Princip kontokorentního úvěru .................................................... 29
Obrázek 11: Vývoj objemu poskytnutých finančních prostředků prostřednictvím kontokorentních úvěrů ................................................................. 30
Obrázek 12: Vývoj objemu poskytovaných prostředků z kreditních karet .......... 32
Obrázek 13: Vývoj spotřebitelských úvěrů ......................................................... 34
Obrázek 14: Vývoj úvěrů s ohroženou splatností ............................................. 35
Obrázek 15: Zůstatek na úvěrových účtech stavebního spoření ......................... 37
Obrázek 16: Celkový podíl úvěrů ze stavebního spoření na naspořené částce v stavebním spoření ................................................................. 38
Obrázek 17: Vývoj úrokových sazeb hypotečních úvěrů .................................... 40
Obrázek 18: Vývoj hypotečních úvěrů poskytovaných občanů ......................... 42
Obrázek 19: Vývoj celkových závazků obyvatel z hypotečních úvěrů ....................... 43

Obrázek 20: Vývoj zadluženosti domácností u nebankovního sektoru podle zůstatku na úvěrových účtech a dynamiky růstu ................................................................. 47

Obrázek 21: Rozdělení nebankovních spotřebitelských úvěrů .................................. 48

Obrázek 22: Princip finančního leasingu ................................................................. 50

Obrázek 23: Vývoj využití osobního bankrotu ......................................................... 60
Přílohy

A. Celkové výdaje na konečnou spotřebu domácností podle účelu v běžných cenách v mil. Kč (zdroj dat: ČSÚ)


F. Porovnání řádných úvěrů ze stavebního spoření (zdroj dat: AČSS aktuální k 31.12.2009)

G. Porovnání překlenovacích úvěrů ze stavebního spoření (zdroj dat: AČSS aktuální k 31.12.2009)


J. Pořadí členských společností ČLFA podle výše vstupního dluhu při financování všech komodit a u všech finančních produktů v r. 2009 (zdroj dat: ČLFA)
Příloha A: Celkové výdaje na konečnou spotřebu domácností podle účelu v běžných cenách (v mil. Kč), zdroj dat: ČSÚ, 1. část

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>1000 POTRAVINY, NEALKOHOLICKÉ NÁPOJE</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1100 Potraviny</td>
<td>132 668</td>
<td>151 333</td>
<td>163 496</td>
<td>176 544</td>
<td>186 975</td>
</tr>
<tr>
<td>1200 Nealkoholické nápoje</td>
<td>12 630</td>
<td>15 911</td>
<td>18 317</td>
<td>20 910</td>
<td>22 007</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>2000 ALKOHOLICKÉ NÁPOJE, TABÁK</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2100 Alkoholické nápoje</td>
<td>41 564</td>
<td>45 154</td>
<td>48 218</td>
<td>53 281</td>
<td>55 709</td>
</tr>
<tr>
<td>2200 Tabák</td>
<td>30 607</td>
<td>33 808</td>
<td>33 847</td>
<td>36 659</td>
<td>40 242</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>3000 ODÍVÁNÍ A OBUV</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3100 Odivání</td>
<td>35 572</td>
<td>40 217</td>
<td>43 871</td>
<td>45 495</td>
<td>47 355</td>
</tr>
<tr>
<td>3200 Obuv včetně oprav a půjčování</td>
<td>11 553</td>
<td>12 565</td>
<td>14 262</td>
<td>15 090</td>
<td>15 178</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>4000 BYDLENÍ, VODA, ENERGIE, PALIVA</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4100 Nájemné z bytu</td>
<td>23 573</td>
<td>26 074</td>
<td>29 034</td>
<td>29 725</td>
<td>34 665</td>
</tr>
<tr>
<td>4200 Imputované nájemné</td>
<td>66 310</td>
<td>73 580</td>
<td>82 074</td>
<td>90 858</td>
<td>96 369</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>5000 BYTOVÉ VYBAVENÍ, ZAŘÍZENÍ DOMÁCNOSTÍ</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5100 Nábytek, zařízení, koberce, podlahové krytiny</td>
<td>15 793</td>
<td>17 726</td>
<td>19 541</td>
<td>20 891</td>
<td>20 982</td>
</tr>
<tr>
<td>5200 Bytový textil</td>
<td>4 682</td>
<td>6 059</td>
<td>6 812</td>
<td>6 846</td>
<td>6 966</td>
</tr>
<tr>
<td>5300 Přístroje a spotřebiče pro domácnost vč. oprav</td>
<td>11 897</td>
<td>14 909</td>
<td>15 539</td>
<td>16 853</td>
<td>17 404</td>
</tr>
<tr>
<td>5400 Stolní, kuchyňské potřeby pro domácnost</td>
<td>4 665</td>
<td>5 433</td>
<td>6 175</td>
<td>6 492</td>
<td>6 650</td>
</tr>
<tr>
<td>5500 Nářadí a různé potřeby pro dům a zahradu</td>
<td>1 935</td>
<td>2 093</td>
<td>2 483</td>
<td>2 844</td>
<td>2 998</td>
</tr>
<tr>
<td>5600 Zboží a služby pro běžnou údržbu domácnosti</td>
<td>8 502</td>
<td>10 258</td>
<td>11 443</td>
<td>11 836</td>
<td>11 945</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>6000 ZDRAVÍ</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6100 Léčiva a zdravotnické prostředky</td>
<td>6 453</td>
<td>7 258</td>
<td>7 973</td>
<td>8 715</td>
<td>8 920</td>
</tr>
<tr>
<td>6200 Ambulantní zdravotní péče</td>
<td>2 457</td>
<td>2 753</td>
<td>3 131</td>
<td>3 289</td>
<td>3 416</td>
</tr>
<tr>
<td>6300 Ústavní zdravotní péče</td>
<td>443</td>
<td>529</td>
<td>617</td>
<td>658</td>
<td>701</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Příloha A: 2. část

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>7000 DOPRAVA</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7100 Nákup osobních dopravních prostředků</td>
<td>26 097</td>
<td>28 924</td>
<td>31 078</td>
<td>34 007</td>
<td>35 521</td>
</tr>
<tr>
<td>7200 Provoz osobních dopravních prostředků</td>
<td>39 675</td>
<td>48 121</td>
<td>52 807</td>
<td>53 167</td>
<td>54 766</td>
</tr>
<tr>
<td>7300 Dopravní služby</td>
<td>14 376</td>
<td>15 883</td>
<td>17 366</td>
<td>18 115</td>
<td>19 383</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>8000 POŠTY A TELEKOMUNIKACE</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8100 Poštovní služby</td>
<td>1 037</td>
<td>1 061</td>
<td>1 255</td>
<td>1 148</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8200 Telefonní a telefaxové zařízení</td>
<td>1 073</td>
<td>2 224</td>
<td>2 364</td>
<td>2 370</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8300 Telefonické a telefaxové služby</td>
<td>13 656</td>
<td>15 837</td>
<td>16 883</td>
<td>17 294</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>9000 REKREACE, KULTURA A SPORT</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9100 Zařízení a vybavení audio-video</td>
<td>15 256</td>
<td>19 422</td>
<td>20 670</td>
<td>21 420</td>
<td>21 884</td>
</tr>
<tr>
<td>9200 Ostatní výrobky pro rekreaci kulturu</td>
<td>590</td>
<td>893</td>
<td>990</td>
<td>1 137</td>
<td>1 119</td>
</tr>
<tr>
<td>9300 Ost. rekreac. vybavení, květiny, zahrada, domácí zvířata</td>
<td>14 655</td>
<td>18 591</td>
<td>20 683</td>
<td>21 530</td>
<td>21 688</td>
</tr>
<tr>
<td>9400 Rekreací a kulturní služby</td>
<td>23 723</td>
<td>27 305</td>
<td>34 052</td>
<td>37 549</td>
<td>40 357</td>
</tr>
<tr>
<td>9500 Noviny, knihy a papierské zboží</td>
<td>8 868</td>
<td>11 113</td>
<td>12 952</td>
<td>13 688</td>
<td>14 450</td>
</tr>
<tr>
<td>9600 Dovolená s komplex. službami</td>
<td>17 868</td>
<td>22 117</td>
<td>25 806</td>
<td>27 728</td>
<td>28 223</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>10000 VZDĚLÁVÁNÍ</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10100 Předškolní a základní vzdělávání</td>
<td>611</td>
<td>734</td>
<td>878</td>
<td>931</td>
<td>980</td>
</tr>
<tr>
<td>10200 Střední vzdělávání</td>
<td>199</td>
<td>292</td>
<td>396</td>
<td>422</td>
<td>450</td>
</tr>
<tr>
<td>10300 Pomaturitní a nástavbové studium</td>
<td>120</td>
<td>185</td>
<td>250</td>
<td>266</td>
<td>283</td>
</tr>
<tr>
<td>10400 Vyšší a vysokoškolské vzdělávání</td>
<td>217</td>
<td>299</td>
<td>383</td>
<td>408</td>
<td>435</td>
</tr>
<tr>
<td>10500 Vzdělávání nedefinované stupněm</td>
<td>1 050</td>
<td>1 340</td>
<td>1 648</td>
<td>1 757</td>
<td>1 913</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>11000 STRAVOVACÍ, UBYTOVACÍ SLUŽBY</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11100 Stravovací služby</td>
<td>30 453</td>
<td>34 821</td>
<td>39 647</td>
<td>41 126</td>
<td>42 792</td>
</tr>
<tr>
<td>11200 Ubytovací služby</td>
<td>5 664</td>
<td>9 184</td>
<td>9 117</td>
<td>9 388</td>
<td>8 684</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>12000 OSTATNÍ ZBOŽÍ A SLUŽBY</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12100 Osobní péče</td>
<td>15 026</td>
<td>18 972</td>
<td>22 624</td>
<td>24 279</td>
<td>24 621</td>
</tr>
<tr>
<td>12200 Prostituce</td>
<td>1 000</td>
<td>1 000</td>
<td>1 200</td>
<td>1 200</td>
<td>2 615</td>
</tr>
<tr>
<td>12300 Osobní potřeby a doplňky jinde neuvedené</td>
<td>5 920</td>
<td>6 908</td>
<td>8 437</td>
<td>8 815</td>
<td>9 116</td>
</tr>
<tr>
<td>12400 Sociální péče</td>
<td>3 067</td>
<td>3 196</td>
<td>3 329</td>
<td>3 468</td>
<td>3 613</td>
</tr>
<tr>
<td>12500 Pojištění</td>
<td>7 196</td>
<td>12 327</td>
<td>10 841</td>
<td>14 089</td>
<td>14 705</td>
</tr>
<tr>
<td>12610 FISIM</td>
<td>8 400</td>
<td>12 983</td>
<td>25 936</td>
<td>29 397</td>
<td>32 918</td>
</tr>
<tr>
<td>12620 Finanční služby jinde neuvedené</td>
<td>4 131</td>
<td>5 083</td>
<td>5 838</td>
<td>6 257</td>
<td>6 992</td>
</tr>
<tr>
<td>12700 Ostatní služby jinde neuvedené</td>
<td>1 909</td>
<td>2 457</td>
<td>2 872</td>
<td>3 060</td>
<td>3 261</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>CELKEM</strong></td>
<td>736 087</td>
<td>862 228</td>
<td>960 337</td>
<td>1 037 219</td>
<td>1 086 828</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Příloha A: 3. část

<table>
<thead>
<tr>
<th>Klasifikace individuální spotřeby podle účelu</th>
<th>2000</th>
<th>2001</th>
<th>2002</th>
<th>2003</th>
<th>2004</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1000 POTRAVINY, NEALKOHOLICKÉ NÁPOJE</td>
<td>215 256</td>
<td>232 180</td>
<td>229 346</td>
<td>226 781</td>
<td>236 433</td>
</tr>
<tr>
<td>1100 Potraviny</td>
<td>191 954</td>
<td>206 411</td>
<td>203 776</td>
<td>203 315</td>
<td>211 993</td>
</tr>
<tr>
<td>1200 Nealkoholické nápoje</td>
<td>23 302</td>
<td>25 769</td>
<td>25 570</td>
<td>23 466</td>
<td>24 440</td>
</tr>
<tr>
<td>1200 Alkoholické nápoje</td>
<td>58 408</td>
<td>56 624</td>
<td>57 425</td>
<td>57 548</td>
<td>57 845</td>
</tr>
<tr>
<td>2200 Tabák</td>
<td>41 954</td>
<td>42 096</td>
<td>46 232</td>
<td>50 950</td>
<td>52 160</td>
</tr>
<tr>
<td>2300 Narkotika</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3000 ODIVÁNÍ A OBUV</td>
<td>66 427</td>
<td>68 411</td>
<td>70 477</td>
<td>71 106</td>
<td>73 384</td>
</tr>
<tr>
<td>3100 Odivání</td>
<td>49 963</td>
<td>51 052</td>
<td>51 870</td>
<td>52 295</td>
<td>56 133</td>
</tr>
<tr>
<td>3200 Obuv včetně oprav a půjčování</td>
<td>16 464</td>
<td>17 359</td>
<td>18 607</td>
<td>18 811</td>
<td>17 251</td>
</tr>
<tr>
<td>4000 BYDLENÍ, VODA, ENERGIE, PALIVA</td>
<td>246 923</td>
<td>261 048</td>
<td>279 699</td>
<td>297 555</td>
<td>317 500</td>
</tr>
<tr>
<td>4100 Nájemné z bytu</td>
<td>36 973</td>
<td>39 001</td>
<td>40 447</td>
<td>44 994</td>
<td>45 416</td>
</tr>
<tr>
<td>4200 Imputované nájemné</td>
<td>102 197</td>
<td>106 877</td>
<td>111 441</td>
<td>117 927</td>
<td>130 427</td>
</tr>
<tr>
<td>4300 Běžná údržba a opravy bytu</td>
<td>3 629</td>
<td>3 722</td>
<td>3 520</td>
<td>3 769</td>
<td>4 547</td>
</tr>
<tr>
<td>4400 Ostatní služby souv. s bytem</td>
<td>17 527</td>
<td>18 107</td>
<td>20 085</td>
<td>23 390</td>
<td>25 810</td>
</tr>
<tr>
<td>4500 Elektřina, teplo, plyn, paliva</td>
<td>86 597</td>
<td>93 341</td>
<td>104 206</td>
<td>107 475</td>
<td>111 300</td>
</tr>
<tr>
<td>5000 BYTOVÉ VYBAVENÍ, ZAŘÍZENÍ DOMÁCNOSTÍ</td>
<td>70 859</td>
<td>70 028</td>
<td>69 308</td>
<td>73 810</td>
<td>75 037</td>
</tr>
<tr>
<td>5100 Nábytek, zařízení, koberce, podlahové krytiny</td>
<td>23 365</td>
<td>23 474</td>
<td>24 398</td>
<td>25 442</td>
<td>26 803</td>
</tr>
<tr>
<td>5200 Bytový textil</td>
<td>6 615</td>
<td>6 785</td>
<td>6 984</td>
<td>7 289</td>
<td>7 528</td>
</tr>
<tr>
<td>5300 Přístroje a spotřebiče pro domácnost vč. oprav</td>
<td>17 578</td>
<td>16 877</td>
<td>15 383</td>
<td>17 476</td>
<td>15 252</td>
</tr>
<tr>
<td>5400 Stolní, kuchyňské potřeby pro domácnost</td>
<td>7 057</td>
<td>7 174</td>
<td>6 392</td>
<td>6 257</td>
<td>6 869</td>
</tr>
<tr>
<td>5500 Nářadí a různé potřeby pro dům a zahradu</td>
<td>4 094</td>
<td>3 160</td>
<td>2 590</td>
<td>2 877</td>
<td>2 772</td>
</tr>
<tr>
<td>5600 Zboží a služby pro běžnou údržbu domácnosti</td>
<td>12 150</td>
<td>12 558</td>
<td>13 561</td>
<td>14 469</td>
<td>15 813</td>
</tr>
<tr>
<td>5600 ZDRAVÍ</td>
<td>13 728</td>
<td>16 499</td>
<td>16 776</td>
<td>17 935</td>
<td>21 899</td>
</tr>
<tr>
<td>6100 Léčiva a zdravotnické prostředky</td>
<td>10 205</td>
<td>12 220</td>
<td>11 853</td>
<td>12 950</td>
<td>14 277</td>
</tr>
<tr>
<td>6200 Ambulantní zdravotní péče</td>
<td>2 911</td>
<td>3 710</td>
<td>4 176</td>
<td>4 214</td>
<td>6 811</td>
</tr>
<tr>
<td>6300 Ústavní zdravotní péče</td>
<td>612</td>
<td>569</td>
<td>747</td>
<td>771</td>
<td>811</td>
</tr>
<tr>
<td>7000 DOPRAVA</td>
<td>119 889</td>
<td>122 970</td>
<td>119 623</td>
<td>135 585</td>
<td>155 117</td>
</tr>
<tr>
<td>7100 Nákup osobních dopravních prostředků</td>
<td>34 705</td>
<td>37 375</td>
<td>37 313</td>
<td>41 766</td>
<td>49 689</td>
</tr>
<tr>
<td>7200 Provoz osobních dopravních prostředků</td>
<td>64 237</td>
<td>63 920</td>
<td>61 466</td>
<td>67 652</td>
<td>76 010</td>
</tr>
<tr>
<td>7300 Dopravní služby</td>
<td>20 947</td>
<td>21 675</td>
<td>20 844</td>
<td>26 167</td>
<td>29 418</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Příloha A: 4. část

<table>
<thead>
<tr>
<th>Klasifikace individuální spotřeby podle účelu</th>
<th>2000</th>
<th>2001</th>
<th>2002</th>
<th>2003</th>
<th>2004</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>8000 POŠTY A TELEKOMUNIKACE</strong></td>
<td>23 939</td>
<td>30 255</td>
<td>38 090</td>
<td>46 327</td>
<td>50 003</td>
</tr>
<tr>
<td>8100 Poštovní služby</td>
<td>1 455</td>
<td>1 428</td>
<td>1 328</td>
<td>1 434</td>
<td>1 358</td>
</tr>
<tr>
<td>8200 Telefónní a telefaxové zařízení</td>
<td>4 475</td>
<td>5 532</td>
<td>4 280</td>
<td>4 362</td>
<td>4 436</td>
</tr>
<tr>
<td>8300 Telefonické a telefaxové služby</td>
<td>18 009</td>
<td>23 295</td>
<td>32 482</td>
<td>40 531</td>
<td>44 209</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>9000 REKREACE, KULTURA A SPORT</strong></td>
<td>129 241</td>
<td>142 311</td>
<td>145 825</td>
<td>156 493</td>
<td>164 435</td>
</tr>
<tr>
<td>9100 Zařízení a vybavení audio-video</td>
<td>19 298</td>
<td>21 382</td>
<td>21 253</td>
<td>22 782</td>
<td>25 118</td>
</tr>
<tr>
<td>9200 Ostatní výrobky pro rekreaci kulturu</td>
<td>1 516</td>
<td>1 460</td>
<td>1 789</td>
<td>2 232</td>
<td>2 703</td>
</tr>
<tr>
<td>9300 Ost. rekreac. vybavení, květiny, zahrad, domácí zvířata</td>
<td>23 316</td>
<td>24 360</td>
<td>24 312</td>
<td>27 300</td>
<td>28 956</td>
</tr>
<tr>
<td>9400 Rekreační a kulturní služby</td>
<td>40 138</td>
<td>46 630</td>
<td>47 733</td>
<td>55 116</td>
<td>57 513</td>
</tr>
<tr>
<td>9500 Noviny, knihy a papírenské zboží</td>
<td>15 979</td>
<td>17 245</td>
<td>18 168</td>
<td>18 297</td>
<td>17 611</td>
</tr>
<tr>
<td>9600 Dovolená s komplex. službami</td>
<td>28 994</td>
<td>31 234</td>
<td>32 570</td>
<td>30 766</td>
<td>32 534</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>10000 VZDĚLÁVÁNÍ</strong></td>
<td>5 253</td>
<td>4 728</td>
<td>6 426</td>
<td>6 358</td>
<td>9 236</td>
</tr>
<tr>
<td>10100 Předškolní a základní vzdělávání</td>
<td>1 183</td>
<td>1 071</td>
<td>1 102</td>
<td>1 069</td>
<td>1 237</td>
</tr>
<tr>
<td>10200 Středoškolské vzdělávání</td>
<td>601</td>
<td>503</td>
<td>529</td>
<td>551</td>
<td>664</td>
</tr>
<tr>
<td>10300 Pomaturitní a nástavbové studium</td>
<td>292</td>
<td>183</td>
<td>272</td>
<td>379</td>
<td>428</td>
</tr>
<tr>
<td>10400 Vyšší a vysokoškolské vzdělávání</td>
<td>548</td>
<td>481</td>
<td>575</td>
<td>590</td>
<td>1 783</td>
</tr>
<tr>
<td>10500 Vzdělávání nedefinované stupněm</td>
<td>2 629</td>
<td>2 490</td>
<td>3 948</td>
<td>3 769</td>
<td>5 124</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>11000 STRAVOVACÍ, UBYTOVACÍ SLUŽBY</strong></td>
<td>56 612</td>
<td>61 672</td>
<td>64 374</td>
<td>64 198</td>
<td>70 511</td>
</tr>
<tr>
<td>11100 Stravovací služby</td>
<td>46 861</td>
<td>50 114</td>
<td>53 046</td>
<td>49 160</td>
<td>56 283</td>
</tr>
<tr>
<td>11200 Ubytovací služby</td>
<td>9 751</td>
<td>11 558</td>
<td>11 328</td>
<td>15 038</td>
<td>14 228</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>12000 OSTATNÍ ZBOŽÍ A SLUŽBY</strong></td>
<td>89 225</td>
<td>98 113</td>
<td>104 483</td>
<td>112 794</td>
<td>115 640</td>
</tr>
<tr>
<td>12100 Osobní péče</td>
<td>25 268</td>
<td>26 028</td>
<td>27 859</td>
<td>31 616</td>
<td>35 374</td>
</tr>
<tr>
<td>12200 Prostigue</td>
<td>2 790</td>
<td>2 825</td>
<td>3 289</td>
<td>3 332</td>
<td>3 649</td>
</tr>
<tr>
<td>12300 Osobní potřeby a doplňky jinde neuvedené</td>
<td>10 030</td>
<td>10 156</td>
<td>9 261</td>
<td>10 195</td>
<td>10 048</td>
</tr>
<tr>
<td>12400 Sociální péče</td>
<td>3 185</td>
<td>4 029</td>
<td>2 654</td>
<td>4 516</td>
<td>4 597</td>
</tr>
<tr>
<td>12500 Pojištění</td>
<td>12 182</td>
<td>21 658</td>
<td>23 736</td>
<td>24 006</td>
<td>21 753</td>
</tr>
<tr>
<td>12610 FISIM</td>
<td>23 838</td>
<td>20 773</td>
<td>21 885</td>
<td>21 862</td>
<td>19 868</td>
</tr>
<tr>
<td>12620 Finanční služby jinde neuvedené</td>
<td>8 222</td>
<td>9 408</td>
<td>11 440</td>
<td>13 651</td>
<td>15 540</td>
</tr>
<tr>
<td>12700 Ostatní služby jinde neuvedené</td>
<td>3 710</td>
<td>3 236</td>
<td>3 859</td>
<td>3 616</td>
<td>4 811</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>CELKEM</strong></td>
<td>1 134 714</td>
<td>1 206 935</td>
<td>1 248 084</td>
<td>1 317 440</td>
<td>1 399 200</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Příloha A: 5. část

#### Klasifikace individuální spotřeby podle účelu

<table>
<thead>
<tr>
<th>Účel</th>
<th>2005</th>
<th>2006</th>
<th>2007</th>
<th>2008</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>1000 POTRAVINY, NEALKOHOLICKÉ NÁPOJE</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1100 Potraviny</td>
<td>213 948</td>
<td>222 116</td>
<td>241 504</td>
<td>272 663</td>
</tr>
<tr>
<td>1200 Nealkoholické nápoje</td>
<td>24 032</td>
<td>25 031</td>
<td>27 807</td>
<td>29 876</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>2000 ALKOHOLICKÉ NÁPOJE, TABÁK</strong></td>
<td>113 751</td>
<td>118 968</td>
<td>129 971</td>
<td>140 741</td>
</tr>
<tr>
<td>2100 Alkoholické nápoje</td>
<td>60 822</td>
<td>62 933</td>
<td>65 869</td>
<td>68 484</td>
</tr>
<tr>
<td>2200 Tabák</td>
<td>52 929</td>
<td>56 035</td>
<td>64 102</td>
<td>72 257</td>
</tr>
<tr>
<td>2300 Narkotika</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>3000 ODÍVÁNÍ A OBUV</strong></td>
<td>72 505</td>
<td>73 390</td>
<td>74 463</td>
<td>78 212</td>
</tr>
<tr>
<td>3100 Odlivání</td>
<td>55 262</td>
<td>56 343</td>
<td>57 337</td>
<td>60 709</td>
</tr>
<tr>
<td>3200 Obuv včetně oprav a půjčování</td>
<td>17 243</td>
<td>17 047</td>
<td>17 126</td>
<td>17 503</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>4000 BYDLENÍ, VODA, ENERGIE, PALIVA</strong></td>
<td>336 307</td>
<td>357 409</td>
<td>375 230</td>
<td>410 729</td>
</tr>
<tr>
<td>4100 Nájemné z bytu</td>
<td>49 282</td>
<td>49 609</td>
<td>50 851</td>
<td>56 836</td>
</tr>
<tr>
<td>4200 Imputované nájemné</td>
<td>139 086</td>
<td>148 026</td>
<td>161 791</td>
<td>174 361</td>
</tr>
<tr>
<td>4300 Běžná údržba a opravy bytu</td>
<td>4 075</td>
<td>5 538</td>
<td>8 206</td>
<td>8 782</td>
</tr>
<tr>
<td>4400 Ostatní služby souv. s bytem</td>
<td>26 848</td>
<td>26 651</td>
<td>27 775</td>
<td>30 428</td>
</tr>
<tr>
<td>4500 Elektřina, teplo, plyn, paliva</td>
<td>117 016</td>
<td>127 585</td>
<td>126 607</td>
<td>140 322</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>5000 BYTOVÉ VYBAVENÍ, ZAŘÍZENÍ DOMÁCNOSTÍ</strong></td>
<td>77 921</td>
<td>83 750</td>
<td>90 966</td>
<td>94 554</td>
</tr>
<tr>
<td>5100 Nábytek, zařízení, koberce, podlahové krytiny</td>
<td>30 217</td>
<td>34 983</td>
<td>37 578</td>
<td>37 397</td>
</tr>
<tr>
<td>5200 Bytový textil</td>
<td>7 537</td>
<td>7 730</td>
<td>8 419</td>
<td>8 426</td>
</tr>
<tr>
<td>5300 Přístroje a spotřebiče pro domácnost vč. oprav</td>
<td>15 258</td>
<td>15 460</td>
<td>16 086</td>
<td>17 954</td>
</tr>
<tr>
<td>5400 Stolní, kuchyňské potřeby pro domácnost</td>
<td>6 856</td>
<td>7 299</td>
<td>7 632</td>
<td>7 820</td>
</tr>
<tr>
<td>5500 Nářadí a různé potřeby pro dům a zahradu</td>
<td>3 303</td>
<td>3 403</td>
<td>4 298</td>
<td>4 400</td>
</tr>
<tr>
<td>5600 Zboží a služby pro běžnou údržbu domácnosti</td>
<td>14 750</td>
<td>14 875</td>
<td>16 953</td>
<td>18 557</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>6000 ZDRAVÍ</strong></td>
<td>23 189</td>
<td>25 120</td>
<td>33 022</td>
<td>43 526</td>
</tr>
<tr>
<td>6100 Léčiva a zdravotnické prostředky</td>
<td>15 094</td>
<td>15 911</td>
<td>22 240</td>
<td>24 203</td>
</tr>
<tr>
<td>6200 Ambulantní zdravotní péče</td>
<td>6 930</td>
<td>7 296</td>
<td>9 150</td>
<td>15 675</td>
</tr>
<tr>
<td>6300 Ústavní zdravotní péče</td>
<td>1 165</td>
<td>1 283</td>
<td>1 632</td>
<td>3 648</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>7000 DOPRAVA</strong></td>
<td>166 170</td>
<td>184 055</td>
<td>198 311</td>
<td>211 001</td>
</tr>
<tr>
<td>7100 Nákup osobních dopravních prostředků</td>
<td>50 609</td>
<td>54 318</td>
<td>59 187</td>
<td>61 057</td>
</tr>
<tr>
<td>7200 Provoz osobních dopravních prostředků</td>
<td>85 164</td>
<td>89 469</td>
<td>95 617</td>
<td>99 897</td>
</tr>
<tr>
<td>7300 Dopravní služby</td>
<td>30 397</td>
<td>40 268</td>
<td>43 507</td>
<td>50 047</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Příloha A: 6. část

**Klasifikace individuální spotřeby podle účelu**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kategorie</th>
<th>2005</th>
<th>2006</th>
<th>2007</th>
<th>2008</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>8000 POŠTY A TELEKOMUNIKACE</strong></td>
<td>52 558</td>
<td>61 171</td>
<td>62 447</td>
<td>65 625</td>
</tr>
<tr>
<td>8100 Poštovní služby</td>
<td>1 356</td>
<td>1 533</td>
<td>1 611</td>
<td>1 717</td>
</tr>
<tr>
<td>8200 Telefonní a telefaxové zařízení</td>
<td>4 455</td>
<td>5 391</td>
<td>5 020</td>
<td>3 854</td>
</tr>
<tr>
<td>8300 Telefonické a telefaxové služby</td>
<td>46 747</td>
<td>54 247</td>
<td>55 816</td>
<td>60 054</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>9000 REKREACE, KULTURA A SPORT</strong></td>
<td>168 678</td>
<td>169 937</td>
<td>180 078</td>
<td>192 414</td>
</tr>
<tr>
<td>9100 Zařízení a vybavení audio-video</td>
<td>24 059</td>
<td>24 996</td>
<td>27 935</td>
<td>29 797</td>
</tr>
<tr>
<td>9200 Ostatní výrobky pro rekreaci kulturu</td>
<td>2 934</td>
<td>2 575</td>
<td>2 488</td>
<td>3 173</td>
</tr>
<tr>
<td>9300 Ost. rekreac. vybavení, květiny, zahrada, domácí zvířata</td>
<td>33 359</td>
<td>31 673</td>
<td>32 105</td>
<td>36 062</td>
</tr>
<tr>
<td>9400 Rekreační a kulturní služby</td>
<td>56 474</td>
<td>56 291</td>
<td>59 429</td>
<td>63 192</td>
</tr>
<tr>
<td>9500 Noviny, knihy a papírenské zboží</td>
<td>16 999</td>
<td>18 411</td>
<td>18 053</td>
<td>18 696</td>
</tr>
<tr>
<td>9600 Dovolená s komplex. službami</td>
<td>34 853</td>
<td>35 991</td>
<td>40 068</td>
<td>41 494</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>10000 VZDĚLÁVÁNÍ</strong></td>
<td>10 076</td>
<td>10 473</td>
<td>11 671</td>
<td>13 478</td>
</tr>
<tr>
<td>10100 Předškolní a základní vzdělávání</td>
<td>1 373</td>
<td>1 415</td>
<td>1 504</td>
<td>1 628</td>
</tr>
<tr>
<td>10200 Střední vzdělávání</td>
<td>977</td>
<td>1 073</td>
<td>1 096</td>
<td>1 237</td>
</tr>
<tr>
<td>10300 Pomaturitní a nástavbové studium</td>
<td>686</td>
<td>551</td>
<td>228</td>
<td>557</td>
</tr>
<tr>
<td>10400 Vyšší a vysokoškolské vzdělávání</td>
<td>2 216</td>
<td>2 543</td>
<td>3 645</td>
<td>3 855</td>
</tr>
<tr>
<td>10500 Vzdělávání nedefinované stupněm</td>
<td>4 824</td>
<td>4 891</td>
<td>5 198</td>
<td>6 201</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>11000 STRAVOVACÍ, UBYTOVACÍ SLUŽBY</strong></td>
<td>68 071</td>
<td>71 822</td>
<td>76 861</td>
<td>85 908</td>
</tr>
<tr>
<td>11100 Stravovací služby</td>
<td>54 502</td>
<td>59 450</td>
<td>63 232</td>
<td>71 314</td>
</tr>
<tr>
<td>11200 Ubytovací služby</td>
<td>13 569</td>
<td>12 372</td>
<td>13 629</td>
<td>14 594</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>12000 OSTATNÍ ZBOŽÍ A SLUŽBY</strong></td>
<td>115 493</td>
<td>133 998</td>
<td>156 515</td>
<td>164 941</td>
</tr>
<tr>
<td>12100 Osobní péče</td>
<td>33 928</td>
<td>37 264</td>
<td>40 101</td>
<td>43 412</td>
</tr>
<tr>
<td>12200 Prostírce</td>
<td>3 963</td>
<td>5 084</td>
<td>5 481</td>
<td>5 128</td>
</tr>
<tr>
<td>12300 Osobní potřeby a doplňky jiného nedefinovaného stupněm</td>
<td>8 759</td>
<td>8 755</td>
<td>11 341</td>
<td>11 748</td>
</tr>
<tr>
<td>12400 Sociální péče</td>
<td>4 932</td>
<td>6 497</td>
<td>7 634</td>
<td>8 634</td>
</tr>
<tr>
<td>12500 Pojištění</td>
<td>20 341</td>
<td>32 014</td>
<td>37 909</td>
<td>46 425</td>
</tr>
<tr>
<td>12610 FISIM</td>
<td>21 439</td>
<td>22 664</td>
<td>29 125</td>
<td>17 545</td>
</tr>
<tr>
<td>12620 Finanční služby jiného nedefinovaného stupněm</td>
<td>16 944</td>
<td>15 716</td>
<td>18 270</td>
<td>26 847</td>
</tr>
<tr>
<td>12700 Ostatní služby jiného nedefinovaného stupněm</td>
<td>5 187</td>
<td>6 004</td>
<td>6 654</td>
<td>5 202</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>CELKEM</strong></td>
<td>1 442 699</td>
<td>1 537 240</td>
<td>1 658 846</td>
<td>1 803 668</td>
</tr>
</tbody>
</table>

© Český statistický úřad, 07/04/2010 18:50:35

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název banky</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Obvykle poskytovaná výše úvěru</th>
<th>Maximální výše úvěru</th>
<th>Úroková sazba (% p.a.)</th>
<th>Sankce při přečerpání (jednorázové, násled. úroková sazba)</th>
<th>Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně)</th>
<th>Poplatek za vyřízení úvěru</th>
<th>Podmínka dorovnání úvěru</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Česká spořitelna</td>
<td>Kontokorent ke sporoţiru</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>18,9</td>
<td>10 Kč</td>
<td>200 Kč</td>
<td>jedenkrát ročně</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Povolené přečerpání řútu</td>
<td>trojnásobek čistého měsíčního příjmu</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>16,9</td>
<td>zdarma</td>
<td>zdarma</td>
<td>zdarma</td>
<td>jedenkrát za 6 měsíců</td>
</tr>
<tr>
<td>Fio, druţstevní záloţna</td>
<td>Kontokorentní úvěr</td>
<td>5 000 - 100.000 Kč</td>
<td>není dána, záleţí na bonitě klienta</td>
<td>14,3</td>
<td>zdarma</td>
<td>zdarma</td>
<td>zdarma</td>
<td>v závislosti na uročení</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money bank</td>
<td>Flexikredit</td>
<td>5 000 - 100 000 Kč</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>17,9</td>
<td>25 Kč denně</td>
<td>29 Kč</td>
<td>zdarma</td>
<td>jedenkrát za půl roku</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>Povolené debety pro občany</td>
<td></td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>19</td>
<td>200 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>LBBW Bank CZ</td>
<td>IQ Kredit</td>
<td>10 000 Kč</td>
<td>150.000 Kč</td>
<td>15,5</td>
<td>200 Kč jednorázové plus 20 % p.a. z nepovoleného debetního zůstatku</td>
<td>15 Kč</td>
<td>200 Kč</td>
<td>jedenkrát ročně</td>
</tr>
<tr>
<td>Pošťovní spořitelna</td>
<td>Povolené přečerpání k postţirovému řútu</td>
<td>dvojnásobek čistého měsíčního příjmu</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>16,9</td>
<td>15, 00 % plus platná smluvní úroková sazba</td>
<td>9 Kč</td>
<td>200 Kč</td>
<td>jedenkrát za 6 měsíců</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Kontokoretní úvěr</td>
<td>dvojnásobek čistého měsíčního příjmu</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>19,9</td>
<td>20 Kč</td>
<td>200 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>Kontokoretní úvěr</td>
<td>10 000 Kč</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>15</td>
<td>20 Kč</td>
<td>200 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Volksbank CZ</td>
<td>Kontokoretní úvěr</td>
<td>trojnásobek čistého měsíčního příjmu</td>
<td>100.000 Kč</td>
<td>15,6</td>
<td>0 Kč, 18 % p. a.</td>
<td>50 Kč</td>
<td>zdarma</td>
<td>není</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Společnost</th>
<th>Název karty</th>
<th>Maximální úvěrový limit</th>
<th>Bezúročné období</th>
<th>Úroková sazba</th>
<th>Roční poplatek</th>
<th>Minimální měsíční splátka</th>
<th>Výběr hotovosti v bankomatu</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>vlastní banka</td>
</tr>
<tr>
<td>Citibank</td>
<td>Kreditní karta Citi Výhodný nákup</td>
<td>600 000 Kč</td>
<td>55</td>
<td>2,2</td>
<td>0 Kč</td>
<td>3,2 % z dlužné částky (min. 200 Kč)</td>
<td>3,5%, min. 89 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Česká spořitelna</td>
<td>Chytrá karta</td>
<td>500 000 Kč</td>
<td>55</td>
<td>1,65</td>
<td>199 Kč</td>
<td>3,2 % nebo pevná úhrada podle volby</td>
<td>4 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>MasterCard embosovaná</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,6</td>
<td>400 Kč</td>
<td>5%, min. 500 Kč</td>
<td>6 Kč + 1%</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money Bank</td>
<td>MoneyCard MasterCard</td>
<td>75 000 Kč</td>
<td>50</td>
<td>1,89</td>
<td>399 Kč</td>
<td>5% stávající klient; 10% nový klient</td>
<td>49 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Home Credit</td>
<td>Kreditní karta Home Credit</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>51</td>
<td>1,79</td>
<td>290 Kč</td>
<td>4 % z úvěru, min. 400 Kč</td>
<td>1% min. 85 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Hypoteční banka</td>
<td>Kreditní karta Hypoteční banky</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,6</td>
<td>250 Kč</td>
<td>5%, min. 500 Kč</td>
<td>6 Kč + 1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>MasterCard osobní</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,66</td>
<td>350 Kč</td>
<td>1/10 čerpané částky + vyměřené úroky</td>
<td>1%, min. 30 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>mBank</td>
<td>mKreditka - classic</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>54</td>
<td>1,23</td>
<td>0 Kč</td>
<td>3 % min 50 Kč</td>
<td>150 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Kreditka PS MasterCard Standard</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,6</td>
<td>400 Kč</td>
<td>5% z vyčerpané částky (min. 500 Kč)</td>
<td>5 Kč + 1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>VISA Classic</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,89</td>
<td>420 Kč</td>
<td>5% z dlužné částky (min. 500 Kč)</td>
<td>50 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>Embos. kredit. karta s možností charity</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>45</td>
<td>1,95</td>
<td>480 Kč</td>
<td>5 % z celkové dlužné částky</td>
<td>40 Kč + 1%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název banky</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Minimální výše úvěru</th>
<th>Maximální výše úvěru</th>
<th>Minimální doba splácení</th>
<th>Maximální doba splácení</th>
<th>Úroková sazba (% p.a.)</th>
<th>Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně)</th>
<th>RPSN od (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Půjčka na lepší bydlení</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>neomezená</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>7,7</td>
<td>50 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Česká Spořitelna</td>
<td>Spotřebitelský úvěr účelový</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>neomezená</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>8,5</td>
<td>49 Kč</td>
<td>9,18</td>
</tr>
<tr>
<td>Home Credit</td>
<td>Ideal Credit</td>
<td>25 000 Kč</td>
<td>neomezená</td>
<td>24 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>9,5</td>
<td>0 Kč</td>
<td>9,9</td>
</tr>
<tr>
<td>LBBW Bank</td>
<td>Rychlopůjčka - účelová varianta</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>600 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>10,5</td>
<td>0 Kč</td>
<td>11,37</td>
</tr>
<tr>
<td>Oberbank</td>
<td>Spotřebitelský úvěr účelový</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>500 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>96 měsíců</td>
<td>6,85</td>
<td>50 Kč</td>
<td>9,24</td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Účelový úvěr na bydlení</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>750 000 Kč</td>
<td>13 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>6,9</td>
<td>50 Kč</td>
<td>7,37</td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Účelový úvěr na vzdělání</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>8,8</td>
<td>0 Kč</td>
<td>9,17</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Účelová půjčka na bydlení</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>2 000 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>6,3</td>
<td>150 Kč</td>
<td>7,74</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Účelový úvěr na ostatní investice</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>1 000 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>8,4</td>
<td>150 Kč</td>
<td>8,9</td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>Osobní úvěr účelový</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>60 měsíců</td>
<td>10,13</td>
<td>50 Kč</td>
<td>11,7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název banky</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Minimální výše úvěru</th>
<th>Maximální výše úvěru</th>
<th>Minimální doba splácení</th>
<th>Maximální doba splácení</th>
<th>Úroková sazba (% p.a.)</th>
<th>Poplatek za správu úvěru (měsíčně)</th>
<th>RPSN od (%) p.a.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LBBW Bank</td>
<td>Rychlopůjčka</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>14,9</td>
<td>0 Kč</td>
<td>16,45</td>
</tr>
<tr>
<td>Citibank</td>
<td>Citi půjčka</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>600 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>9,9</td>
<td>49 Kč</td>
<td>10,94</td>
</tr>
<tr>
<td>Cofidis</td>
<td>Půjčka Cofidis</td>
<td>10 000 Kč</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>15,9</td>
<td>bez poplatku</td>
<td>15,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Česká Spořitelna</td>
<td>Půjčka</td>
<td>15 000 Kč</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>7,5</td>
<td>49 Kč</td>
<td>9,51</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Půjčka na cokoliv</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>neomezená</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>10,9</td>
<td>60 Kč (klient ČSOB 30Kč)</td>
<td>12,73</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money Bank</td>
<td>Konsolidace Půjček</td>
<td>30 000 Kč</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>24 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>7,9</td>
<td>40 Kč</td>
<td>9,66</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money Bank</td>
<td>Expres půjčka</td>
<td>30 000 Kč</td>
<td>600 000 Kč</td>
<td>24 měsíců</td>
<td>96 měsíců</td>
<td>5,7</td>
<td>40 Kč</td>
<td>7,13</td>
</tr>
<tr>
<td>Home Credit</td>
<td>Telefonní půjčka Home Credit</td>
<td>10 000 Kč</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>10 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>12,61</td>
<td>49 Kč</td>
<td>13,4</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>Perfektní půjčka</td>
<td>30 000 Kč</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>14,9</td>
<td>bez poplatku</td>
<td>15,97</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>Osobní úvěr</td>
<td>30 000 Kč</td>
<td>500 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>9,07</td>
<td>80 Kč</td>
<td>12,59</td>
</tr>
<tr>
<td>mBank</td>
<td>mPůjčka Plus</td>
<td>10 000 Kč</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>10</td>
<td>bez poplatku</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Oberbank</td>
<td>Spotřebitelský úvěr neúčelový</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>60 měsíců</td>
<td>7,1</td>
<td>50 Kč</td>
<td>9,55</td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Spotřebitelský úvěr neúčelový</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>600 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>84 měsíců</td>
<td>8,8</td>
<td>39 Kč</td>
<td>9,81</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Rychlá půjčka</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>500 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>8,8</td>
<td>99 Kč</td>
<td>9,53</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Nízká splátka</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>500 000 Kč</td>
<td>6 měsíců</td>
<td>120 měsíců</td>
<td>7,9</td>
<td>99 Kč</td>
<td>8,53</td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>Osobní úvěr neúčelový</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>64 měsíců</td>
<td>11,13</td>
<td>50 Kč</td>
<td>11,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Volksbank</td>
<td>Spotřebitelský úvěr</td>
<td>60 000 Kč</td>
<td>800 000 Kč</td>
<td>12 měsíců</td>
<td>72 měsíců</td>
<td>12,1</td>
<td>50 Kč</td>
<td>12,03</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Stavební spořitelna</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Úrok z běžného úvěru (% p.a.)</th>
<th>Poplatek za vedení úvěru</th>
<th>Možnost mimořádného splacení</th>
<th>Nutné % naspoření</th>
<th>Úroková sazba (% p.a.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Úvěr z tarifu Invest</td>
<td>4,8</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>4,8</td>
</tr>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Úvěr z tarifu Atraktiv</td>
<td>3,7</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>38</td>
<td>3,7</td>
</tr>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Úvěr z tarifu Perspektiv</td>
<td>4,8</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>35</td>
<td>4,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Úvěr z tarifu Kredit rychlá</td>
<td>5</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Úvěr z tarifu Kredit standardní</td>
<td>4 až 5</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>4 až 5</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Úvěr z tarifu Kredit pomalá</td>
<td>3 až 5</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>3 až 5</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Úvěr z Úvěrového tarifu</td>
<td>3,5</td>
<td>308 Kč</td>
<td></td>
<td>40</td>
<td>3,5</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Úvěr ze Spořičího tarifu</td>
<td>4,9</td>
<td>308 Kč</td>
<td></td>
<td>40</td>
<td>4,9</td>
</tr>
<tr>
<td>SSČS - Buřinka</td>
<td>Řádný úvěr ze stavebního spoření</td>
<td>4,75</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>4,75</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Úvěr z tarifu Optimální normální</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>50</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Úvěr z tarifu Optimální finanční</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>40</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Úvěr z tarifu Optimální speciální</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>50</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Úvěr z tarifu Optimální kreditní</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>30</td>
<td>3,7 až 4,9</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Příloha G: Porovnání překlenovacích úvěrů ze stavebního spoření (zdroj dat: AČSS aktuální k 31. 12. 2009)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Stavební spořitelna</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Minimální výše</th>
<th>Maximální výše úvěru</th>
<th>Úroková sazba (% p.a.)</th>
<th>Roční poplatek za vedení úvěru</th>
<th>Možnost mimořádného splacení</th>
<th>Úročení vkladů ze spoření po dobu trvání PÚ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Kredit Standart</td>
<td>40 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>4,0 nebo 4,3</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano, sankce 2-měsíční úrok</td>
<td>3%, 2%, 1 %</td>
</tr>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Kredit 90</td>
<td>40 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>5,2 - 6,2</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano, sankce 2-měsíční úrok</td>
<td>3%, 2%, 1 %</td>
</tr>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Topkredit</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>4,25 - 4,85</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano, sankce 2-měsíční úrok</td>
<td>3%, 2%</td>
</tr>
<tr>
<td>ČMSS - Liška</td>
<td>Tophypo</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>4,95 - 5,35</td>
<td>290 Kč</td>
<td>ano, sankce 2-měsíční úrok</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Hypoúvěr 100</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td></td>
<td>5,74</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Hypoúvěr Garant 100</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td></td>
<td>5,99</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Modrá pyramida</td>
<td>Hypoúvěr</td>
<td></td>
<td>30 000 Kč</td>
<td>od 4,54</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Nízká hypošplátka</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td></td>
<td>5,10</td>
<td>2 000 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Horizont</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td></td>
<td>4,90</td>
<td>308 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Dobrý známý</td>
<td>50 000 Kč</td>
<td></td>
<td>5,30</td>
<td>308 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Vzájemná důvěra</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>3 000 000 Kč</td>
<td>6,50</td>
<td>308 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisen SS</td>
<td>Úvěr Družstevní bydlení</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>1 000 000 Kč</td>
<td>6,50</td>
<td>308 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>SSČS - Buřinka</td>
<td>Trend</td>
<td>nestanovena</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>5,95</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>SSČS - Buřinka</td>
<td>Hypo Trend</td>
<td>nestanovena</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>4,95</td>
<td>300 Kč</td>
<td>ano, bez sankcí</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Družstevní byt</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>2 000 000 Kč</td>
<td>6,30</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>1% /2,2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Partner</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>5,9 až 6,6</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>1% /2,2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot SS</td>
<td>Superúvěr</td>
<td>20 000 Kč</td>
<td>do výše CČ</td>
<td>2,5 - 5,7</td>
<td>250 Kč</td>
<td>ano</td>
<td>1% /2,2%</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Příloha H: Srovnání účelových hypotečních úvěrů (zdroj dat: wwwfinance.cz, aktuální k 30. 4. 2010)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název banky</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Minimální výše úvěru</th>
<th>Maximální výše úvěru (% hodnoty nemovitosti)</th>
<th>Minimální doba splácení</th>
<th>Maximální doba splácení</th>
<th>Fixace 1 rok (% p.a.)</th>
<th>Fixace 3 roky (% p.a.)</th>
<th>Fixace 5 let (% p.a.)</th>
<th>Fixace 10 let (% p.a.)</th>
<th>Poplatek za vedení úvěru (měsíčně)</th>
<th>Změna smluvních podmínek</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>mBank</td>
<td>mHypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>není stanovena</td>
<td>není stanovena</td>
<td>45 let</td>
<td>4,57</td>
<td>4,98</td>
<td>5,34</td>
<td>0 Kč</td>
<td>1 500 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>LBBW Bank</td>
<td>IQ Hypotéka</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>není stanovena</td>
<td>není stanovena</td>
<td>40 let</td>
<td>4,99</td>
<td>4,59</td>
<td>4,59</td>
<td>5,09</td>
<td>150 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Hypotéka 2 v 1 na 85 %</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>85</td>
<td>5 let</td>
<td>40 let</td>
<td>5,69</td>
<td>5,39</td>
<td>5,29</td>
<td>5,29</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2 000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money Bank</td>
<td>Hypotéka do 85 %</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>85</td>
<td>5 let</td>
<td>40 let</td>
<td>5,09</td>
<td>4,69</td>
<td>4,69</td>
<td>5,59</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Oberbank</td>
<td>Oberbank KombiHypotéka</td>
<td>100 000 Kč</td>
<td>85</td>
<td>5</td>
<td>25 let</td>
<td>4,6</td>
<td>4,87</td>
<td>6,05</td>
<td>150 Kč</td>
<td>0,2 - 1% min. 2000,-</td>
<td>min. 2 000 Kč; max. 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Účelový hypoteční úvěr - HUF 85</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>85</td>
<td>5 let</td>
<td>30 let</td>
<td>5,69</td>
<td>5,29</td>
<td>5,39</td>
<td>5,29</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Klasik</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>90</td>
<td>5 let</td>
<td>30 let</td>
<td>5,39</td>
<td>5,19</td>
<td>5,49</td>
<td>6,49</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>HÚ účelový nerezidenční</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>80</td>
<td>1 rok</td>
<td>30 let</td>
<td>4,79</td>
<td>4,89</td>
<td>4,99</td>
<td>5,79</td>
<td>5 000 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Volksbank</td>
<td>Standardní hypoteční úvěr</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>není stanovena</td>
<td>není stanovena</td>
<td>30 let</td>
<td>5,34</td>
<td>4,94</td>
<td>5,14</td>
<td>150 Kč</td>
<td>Min. 2 000 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot hypoteční banka</td>
<td>Hypotéka Wüstenrot</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>90</td>
<td>5 let</td>
<td>30 let</td>
<td>4,45</td>
<td>4,89</td>
<td>4,94</td>
<td>5,85</td>
<td>150 Kč</td>
<td>1 000 Kč</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název banky</th>
<th>Název úvěru</th>
<th>Minimální výše úvěru</th>
<th>Maximální výše úvěru (% hodnoty nemovitosti)</th>
<th>Min. doba splácení</th>
<th>Max. doba splácení</th>
<th>Fixace 1 rok (% p.a.)</th>
<th>Fixace 3 roky (% p.a.)</th>
<th>Fixace 5 let (% p.a.)</th>
<th>Poplatky spojené s vyřízením úvěru % z celk.hodnoty úvěru (min.-max.)</th>
<th>Poplatek za vedení úvěru (měsíčně)</th>
<th>Změna smluvních podmínek (min.-max.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Citibank</td>
<td>Americká hypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>50%</td>
<td>3 roky</td>
<td>20 let</td>
<td>8,64</td>
<td>8,44</td>
<td>8,44</td>
<td>0,8% (8 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Česká spořitelna</td>
<td>Americká hypotéka - hotovostní</td>
<td>150 000 Kč</td>
<td>90%</td>
<td>20 let</td>
<td></td>
<td>7,3</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>97 Kč</td>
<td>2000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Americká hypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>3 roky</td>
<td>20 let</td>
<td>8,64</td>
<td>8,44</td>
<td>8,44</td>
<td>0,70 % (6000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money Bank</td>
<td>Americká hypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>1 500 000 Kč</td>
<td>5 let</td>
<td>20 let</td>
<td>9,25</td>
<td>9,15</td>
<td>9,15</td>
<td>zdrȧma</td>
<td>150 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Hypoteční banka</td>
<td>Americká hypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>3 roky</td>
<td>20 let</td>
<td>8,64</td>
<td>8,44</td>
<td>8,44</td>
<td>0,7 % (6 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>LBBW Bank</td>
<td>Hypotéka na cokoliv</td>
<td>250 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>4 roky</td>
<td>25 let</td>
<td>7,56</td>
<td>7,6</td>
<td>7,6</td>
<td>0,40% (9 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Oberbank</td>
<td>Oberbank FlexiHypotéka</td>
<td>100.000 Kč</td>
<td>80%</td>
<td>5</td>
<td>20 let</td>
<td>6,85</td>
<td>7,9</td>
<td>8,25</td>
<td>0,7% ( 8 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>0,2 - 1% min. 2000,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Komerční banka</td>
<td>Úvěr Garant</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>1 rok</td>
<td>10 let</td>
<td>9,05</td>
<td>9,05</td>
<td>9,05</td>
<td></td>
<td>9 000 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Poštovní spořitelna</td>
<td>Neúčelový hypoteční úvěr</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>3</td>
<td>20 let</td>
<td>8,94</td>
<td>8,44</td>
<td>8,44</td>
<td>0,8% (8 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>2000 Kč - 10 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank</td>
<td>Univerzál</td>
<td>300 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>5</td>
<td>20 let</td>
<td>7,89</td>
<td>8,39</td>
<td>8,39</td>
<td>0,8 % (6 000 Kč - 29 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>min. 2000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>UniCredit Bank</td>
<td>HÚ neúčelový</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>80%</td>
<td>1 rok</td>
<td>20 let</td>
<td>5,78</td>
<td>6,21</td>
<td>6,21</td>
<td>min.8.000 Kč</td>
<td>150 Kč</td>
<td>5 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Volksbank</td>
<td>Americká hypotéka</td>
<td>200 000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>5</td>
<td>15 let</td>
<td>7,59</td>
<td>7,44</td>
<td>7,74</td>
<td>(6 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>min. 2000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Wüstenrot hypoteční banka</td>
<td>Flexibilní hypotéka</td>
<td>150.000 Kč</td>
<td>70%</td>
<td>5</td>
<td>20 let</td>
<td></td>
<td>8,1</td>
<td>(6 000 Kč - 25 000 Kč)</td>
<td>150 Kč</td>
<td>1 000 Kč</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Příloha J: Pořadí členských společností ČLFA podle výše vstupního dluhu při financování všech komodit a u všech finančních produktů v r. 2009 (zdroj dat: ČLFA)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Pořadí</th>
<th>Společnost</th>
<th>vstupní dluh v mil. Kč</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>01.</td>
<td>CETELEM ČR, a.s.</td>
<td>8 665,60</td>
</tr>
<tr>
<td>02.</td>
<td>UniCredit Leasing CZ, a.s.</td>
<td>7 853,08</td>
</tr>
<tr>
<td>03.</td>
<td>Home Credit, a.s.</td>
<td>7 703,52</td>
</tr>
<tr>
<td>04.</td>
<td>ČSOB Leasing, a.s.</td>
<td>7 049,00</td>
</tr>
<tr>
<td>05.</td>
<td>GE Money Multiservis, a.s.</td>
<td>6 817,00</td>
</tr>
<tr>
<td>06.</td>
<td>ŠkoFIN s.r.o.</td>
<td>6 288,00</td>
</tr>
<tr>
<td>07.</td>
<td>ESSOX, s.r.o.</td>
<td>6 123,57</td>
</tr>
<tr>
<td>08.</td>
<td>SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.</td>
<td>5 844,94</td>
</tr>
<tr>
<td>09.</td>
<td>VB Leasing CZ, s.r.o.</td>
<td>5 082,41</td>
</tr>
<tr>
<td>10.</td>
<td>Credium, a.s.</td>
<td>4 156,64</td>
</tr>
<tr>
<td>11.</td>
<td>Provident Financial s.r.o.</td>
<td>3 886,00</td>
</tr>
<tr>
<td>12.</td>
<td>Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.</td>
<td>3 522,56</td>
</tr>
<tr>
<td>13.</td>
<td>Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.</td>
<td>3 290,80</td>
</tr>
<tr>
<td>14.</td>
<td>s Autoleasing, a.s.</td>
<td>2 979,86</td>
</tr>
<tr>
<td>15.</td>
<td>GE Money Auto, a.s.</td>
<td>2 712,39</td>
</tr>
<tr>
<td>16.</td>
<td>IMMORENT ČR, s.r.o.</td>
<td>2 660,80</td>
</tr>
<tr>
<td>17.</td>
<td>ING Lease (C.R.), s.r.o.</td>
<td>2 490,65</td>
</tr>
<tr>
<td>18.</td>
<td>Raiffeisen-Leasing, s.r.o.</td>
<td>2 189,20</td>
</tr>
<tr>
<td>19.</td>
<td>IMPULS-Leasing -AUSTRIA s.r.o.</td>
<td>2 161,35</td>
</tr>
<tr>
<td>20.</td>
<td>LeasePlan ČR, s.r.o.</td>
<td>2 121,12</td>
</tr>
</tbody>
</table>