

Analýza konkurenceschopnosti Komerční banky a.s. v oblasti úvěrových produktů pro retailovou klientelu

Martina Gallová

Bakalářská práce
2009



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav podnikové ekonomiky

akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Martina GALLOVÁ**

Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Analýza konkurenceschopnosti Komerční banky a. s.
v oblasti úvěrových produktů pro retailovou klientelu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Zpracujte teoretické poznatky vztahující se k problematice bankovníctví v České republice.

II. Praktická část

- Analyzujte současnou situaci v oblasti úvěrových produktů Komerční banky a. s. pro retailovou klientelu.
- Proveďte srovnání daných úvěrových produktů pro retailovou klientelu vybraných konkurenčních bank s nabídkou Komerční banky a. s.
- Formulujte a zdůvodněte závěrečná doporučení pro potenciální klienty Komerční banky a. s.

Závěr

Rozsah práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- [1] DVORÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-720-1515-X
- [2] POLIDAR, V. Management bank a bankovních obchodů. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-861-1911-4
- [3] POLOUČEK, S. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
- [4] REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. dopl. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1
- [5] Zásady řízení úvěrů. 1. vyd. Praha: Management Press, 1999. 110 s. ISBN 80-859-4391-3

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Aleš Skopalík
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: 16. března 2009
Termín odevzdání bakalářské práce: 22. května 2009

Ve Zlíně dne 9. února 2009

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Ing. Jiří Polách, CSc.
ředitel ústavu

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá srovnáváním úvěrových produktů krátkodobého charakteru pro retailovou klientelu, konkrétně spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentních úvěrů na českém trhu. Na základě faktorů důležitých při výběru úvěrového produktu je posuzována konkurenceschopnost Komerční banky, a.s. Mimo úrokové sazby považuje tato práce za důležité faktory také poplatky spojené s pořízením a vedením úvěrového účtu.

Klíčová slova:

Retailová klientela, úvěr, úroková sazba, RPSN

ABSTRACT

This Bachelor's thesis compares short-term credit products focused on retail clients, mostly consumer loans, credit cards and overdrafts on the Czech market. Based on several factors defining choice of credit product it evaluates competitiveness of Komerční banka, a.s. This thesis looks at also other decision-making factor next to the interest rate, like fees for establishing and running of the credit account.

Keywords:

Retail clients, loan, interest rate, APR

Na tomto místě bych chtěla poděkovat vedoucímu své bakalářské práce Ing. Aleši Skopalíkovi za ochotu, vstřícnost, poznatky a připomínky, které mi byly nápomocny při psaní této práce.

OBSAH

| | | |
|------------------|---|-----------|
| ÚVOD..... | 8 | |
| I | TEORETICKÁ ČÁST | 9 |
| 1 | BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM | 10 |
| 2 | ÚVĚROVÉ PRODUKTY | 12 |
| 2.1 | ČLENĚNÍ BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ | 12 |
| 2.2 | DRUHY KRÁTKODOBÝCH ÚVĚRŮ | 14 |
| 2.2.1 | Kontokorentní úvěr | 14 |
| 2.2.2 | Úvěr z kreditní karty..... | 14 |
| 2.2.3 | Směnečné úvěry | 14 |
| 2.2.4 | Lombardní úvěr | 15 |
| 2.2.5 | Spotřební úvěry | 15 |
| 2.3 | DRUHY STŘEDNĚDOBÝCH A DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ..... | 16 |
| 2.3.1 | Emisní úvěry | 16 |
| 2.3.2 | Hypoteční úvěry | 17 |
| 3 | ÚVĚROVÝ PROCES..... | 18 |
| 3.1 | ŽÁDOST O ÚVĚR..... | 18 |
| 3.2 | ÚVĚROVÁ ANALÝZA..... | 19 |
| 3.2.1 | Rating | 19 |
| 3.3 | ÚVĚROVÁ SMLOUVA | 19 |
| 3.4 | KONTROLA DODRŽOVÁNÍ PODMÍNEK ÚVĚROVÉ SMLOUVY..... | 20 |
| 3.5 | SPLÁCENÍ ÚVĚRU..... | 20 |
| 4 | RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ..... | 22 |
| 4.1 | TYPOLÓGIE RETAILOVÉHO KLIENTA..... | 22 |
| II | PRAKTICKÁ ČÁST | 23 |
| 5 | KOMERČNÍ BANKA, A. S..... | 24 |
| 5.1 | SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE..... | 24 |
| 5.2 | FINANČNÍ SKUPINA KOMERČNÍ BANKY, A.S. | 25 |
| 5.3 | ÚVĚROVÉ PRODUKTY KB, A. S. | 26 |
| 5.3.1 | Úvěrový proces..... | 27 |
| 5.4 | SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY | 27 |
| 5.4.1 | Perfektní půjčka..... | 27 |
| 5.4.2 | Osobní úvěr | 28 |
| 5.4.3 | EKO úvěr..... | 28 |
| 5.5 | KONTOKORENTY | 29 |
| 5.6 | KREDITNÍ KARTY | 29 |
| 5.6.1 | Osobní kreditní karta MasterCard | 29 |
| 5.6.2 | Osobní kreditní karta VISA Electron | 30 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 6 | PŘEDSTAVENÍ KONKURENČNÍCH BANK A JEJICH PRODUKTŮ | 32 |
| 6.1 | ČESKÁ SPOŘITELNA, A. S. | 32 |
| 6.2 | ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A. S. | 32 |
| 6.3 | GE MONEY BANK, A. S..... | 33 |
| 7 | POROVNÁNÍ ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ | 34 |
| 7.1 | SPOTŘEBNÍ ÚVĚRY..... | 34 |
| 7.2 | KREDITNÍ KARTY | 37 |
| 7.3 | KONTOKORENTNÍ ÚVĚRY..... | 38 |
| 8 | DOPORUČENÍ PRODUKTU FIKTIVNÍM KLIENTŮM | 40 |
| 8.1 | PROFIL KLIENTA 1 | 40 |
| 8.2 | PROFIL KLIENTA 2..... | 42 |
| | ZÁVĚR | 45 |
| | SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 47 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK | 49 |
| | SEZNAM OBRÁZKŮ | 50 |
| | SEZNAM TABULEK..... | 51 |
| | SEZNAM PŘÍLOH..... | 52 |

ÚVOD

Téma své bakalářské práce jsem si zvolila proto, že úvěry a zadluženost jsou a vždy budou aktuálním problémem. Mezi úvěry pro retailovou klientelu patří celá řada produktů. Ve své práci se nebudu zabývat hypotečními úvěry, protože představují rozsáhlé téma samy o sobě. Zaměřím se spíše na krátkodobé úvěrové produkty, a to na kontokorentní úvěry, úvěry z kreditních karet a spotřební úvěry.

Všude v novinách, televizi, na billboardech nás obklopují reklamy, do schránek chodí letáky s nabídkou nejrůznějších úvěrů. Každá banka i nebankovní subjekty nabízejí nejvýhodnější podmínky, nejnižší úroky, rychle získané peněžní prostředky bez jakýchkoliv záruk a podobně. Zájemce o úvěr je jistě ze všech těch informací zmaten. Který úvěrový produkt si má vybrat, když každý je „ten nejlepší“?

Získat úvěr je v dnešní době poměrně jednoduché. Bankovní i nebankovní subjekty opravdu nabízejí peněžní prostředky bez požadovaného zajištění a posuzování potenciálních klientů má stále jednodušší pravidla. Lidé by ale měli mít na paměti, že čím snáze finanční prostředky získají, tím se pro ně stane v budoucnu nákladnější.

Cílem mé bakalářské práce je prozkoumat nabídku úvěrových produktů pro retailovou klientelu na českém trhu a posoudit konkurenceschopnost Komerční banky, a. s. v této oblasti. Analýza bude prováděna na základě srovnání produktů KB, a. s. s vybranými konkurenčními bankovními subjekty, které působí na českém trhu.

V první teoretické části mé práce se zaměřím na seznámení s jednotlivými druhy úvěrů, úvěrovým procesem a s pojmem retailové bankovníctví.

V praktické části nejdříve představím Komerční banku, a. s., ostatní konkurenční bankovní subjekty (Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s. a GE Money bank, a. s.) a jejich jednotlivé úvěrové produkty, které následně porovnáám podle nejdůležitějších faktorů při hledání vhodného řešení pro klienty.

Na závěr představím potenciální žadatele o úvěr a pokusím se jim doporučit ten nejvhodnější produkt.

Budu se snažit, aby po přečtení mé práce měl klient banky žádající o úvěr jasnější přehled o bankovních úvěrových produktech a kritériích pro výběr, a ulehčím mu tak rozhodování o nejvhodnější bance a jejím produktu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

Banky jsou podnikatelské subjekty, které ve srovnání s podniky v jiných odvětvích mají řadu specifických charakteristik, které se projevují v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Na činnost bank se také vztahují odlišná pravidla oproti úpravě podnikání.

K vymezení banky je vhodné přistupovat ze dvou hledisek, a to z funkčního a právního. Z hlediska funkčního bývá banka charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zajišťování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Z právního hlediska jsou banky vymezeny ve speciálním zákoně o bankovníctví, v České republice se jedná o zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, podle kterého musí banky splňovat následující podmínky:

- jedná se o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti,
- přijímají vklady od veřejnosti, kdy vklad jsou svěřené peněžní prostředky představující závazek vůči vkladateli,
- poskytují úvěry, které znamenají dočasně poskytnuté peněžní prostředky,
- k výkonu své činnosti mají bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka.

Pro získání této licence musí žadatel splnit podmínky stanovené ČNB. [16]

Bankovní systém je souhrn bank, které působí v určité době v dané zemi, a souhrn vztahů, které jsou utvářeny nejen mezi jednotlivými bankami navzájem, ale také mezi prvky vnějšího prostředí. [14]

Pro bližší určení bankovních systémů vycházíme ze dvou hledisek. První pohled zohledňuje existenci centrální banky se svými makroekonomickými funkcemi a rozděluje bankovní systémy na jednostupňové a dvoustupňové. Dvoustupňová bankovní soustava je charakterizována oddělením makroekonomické funkce, která je zabezpečena centrální bankou, a mikroekonomické funkce komerčních bank. Cílem centrální banky je dosahování měnové či cenové stability, cílem komerčních bank je vytvářet zisk.

Druhý pohled na typizaci bankovních systémů zohledňuje rozsah oprávnění jednotlivých bank k provádění bankovních obchodů a dělí bankovní soustavy na univerzální a specializované. [1]

Bankovní systém v ČR je založen na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví, ve kterém existují i některé specializované banky. Základní složka českého bankovního systému je tvořena univerzálními bankami, mezi kterými dominují Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., a Komerční banka, a. s.

Mezi specializované banky lze zařadit především stavební spořitelny, jejichž specializace vyplývá přímo ze zákona o stavebním spoření, a dále pak Českomoravská záruční a rozvojová banka, Česká exportní banka.

Součástí bankovní soustavy jsou také spořitelny a úvěrová družstva, které jsou však upravovány speciálními zákony a naše legislativa je nepovažuje za banky. [16]

2 ÚVĚROVÉ PRODUKTY

Za úvěrové produkty bank můžeme považovat produkty, prostřednictvím kterých získávají klienti peněžní prostředky na financování svých potřeb. Z pohledu banky jde zejména o poskytování prostředků financování svým klientům formou úvěrů, ale i v podobě garancí poskytnutí prostředků po splnění určitých podmínek. [1]

Poskytování úvěrů patří mezi nejvýznamnější obchody bank. Tvoří aktivní položky rozvahy. Podílejí se z velké části na výnosech bank a zároveň představují největší riziko, kterému je banka vystavena.

Zjednodušeně lze říci, že úvěr jsou peníze poskytnuté za úplatu, kterou představuje úrok. [20]

Úrok tvoří podstatu úvěru. Úvěrový dlužník vrátí bance kromě zapůjčené částky (jistiny) také stanovený úrok. Základní úrokovou sazbu stanovují banky s přihlédnutím k tzv. diskontní sazbě centrální banky státu, případně dle sazeb mezibankovního trhu. Dalšími faktory, které ovlivňují výši úroku, jsou míra inflace, síla měny a běžné vlivy tržní konkurence.

Je-li úrok vyšší, peníze jsou dražší a poptávka po půjčkách se snižuje. Je-li tomu naopak, tzn. nižší úrok, tedy levnější peníze, poptávka by se měla zvýšit.

Banky mohou stanovit úrok z úvěru jako fixní (stanovený pevným procentem) nebo pohyblivý. Pohyblivou úrokovou sazbu tvoří dvě složky, a to základní sazba a rizikové přírázky na základě posouzení bonity klienta, jištění, délky úvěru a dalších okolností. [9]

2.1 Členění bankovních úvěrů

Jednotlivé přístupy k členění úvěrů se liší podle toho, která hlediska jsou považována za primární a která za doplňující. Přístupy se mohou lišit mezi jednotlivými zeměmi, ale také mezi bankami.

Mezi základní kriteria členění úvěru patří zejména:

Příjemce úvěru

- Stát, municipality (samosprávné celky) a veřejnosprávní subjekty,
- Podnikatelské subjekty

- Fyzické osoby

Forma poskytnutí úvěru

- Peněžní úvěry, které představují skutečné poskytnutí peněžních prostředků, a to ve formě hotovostní nebo bezhotovostní. Příjemce úvěru musí ve stanoveném termínu splatit přijatý úvěr včetně úroků.
- Závazkové úvěry a záruky nepřinášejí klientovi přímo likvidní prostředky. Banka se pouze za svého klienta zaručuje a zavazuje se splatit jeho závazek, pokud tak nečiní sám klient.

Doba splatnosti úvěru. Podle doby splatnosti dohodnuté při poskytnutí úvěru rozlišujeme úvěry

- Krátkodobé (splatnost do 1 roku)
- Střednědobé (splatnost 1- 4 (5) let)
- Dlouhodobé (splatnost delší než 5 let)

Účel použití

- Neúčelový úvěr, který nemá specifikován účel použití a dlužník jej může použít dle vlastních potřeb.
- Účelový úvěr má ve smlouvě přesně stanoven účel, na který je pořízen.

Měna, ve které je úvěr poskytován

- Korunový úvěr (tuzemská měna)
- Devizový úvěr (zahraniční měna)

Způsob zajištění

- Nezajištěné
- Zajištěné, u kterých banka vyžaduje určitou formu zajištění. Podle zajištění může vyplývat i specifikovaná forma úvěru. [1]

2.2 Druhy krátkodobých úvěrů

2.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je poskytován na běžném nebo kontokorentním účtu. Na tomto účtu umožňuje banka svým klientům jít do debetu. To znamená, že majitel takového účtu může platit své závazky i v případě, kdy na účtu nemá dostatečné množství prostředků. Maximální výši debetu určuje úvěrový rámec. Kontokorentní úvěr má většinou povahu krátkodobého úvěru (splatnost do 1 roku), ale může mít i charakter střednědobý až dlouhodobý. [6, 16]

Cena kontokorentního úvěru je složena z úroků a z ostatních položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb atd. V praxi banky často stanovují netto sazbu, která bere tyto položky v úvahu.

Výhodou kontokorentního úvěru pro klienta je, že jej může čerpat kdykoliv podle svých potřeb. Avšak tento typ úvěru je poměrně drahý. [16]

2.2.2 Úvěr z kreditní karty

Formou kreditní karty umožňuje banka svým klientům čerpat peníze do výše stanoveného úvěrového rámce. Peněžní prostředky jsou ihned k dispozici, stačí jen použít kartu v obchodě, nebo vybrat hotovost v bankomatu. Kreditní karta je určena především k bezhotovostním transakcím.

V případě kreditní karty není potřeba podávat žádost o každou půjčku. Majiteli karty je umožněno nepřetržité čerpání daného úvěrového rámce, který má navíc revolvingovou formu, takže klient může být neustále zadlužen. Každý měsíc musí ovšem splatit stanovenou minimální část čerpaného úvěru a úroky.

Úrokové sazby jsou stejně jako u kontokorentních účtů vysoké. Výhodou kreditních karet je tzv. bezúročné období, během kterého lze splatit úvěr bez úroků. [6]

2.2.3 Směnečné úvěry

Základem směnečných úvěrů je směnka jako cenný papír. Směnky mají u směnečných úvěrů výsadní postavení, které si získaly jako nástroj obchodního úvěru. Na tento význam na-

vázaly banky v oblasti úvěrových obchodů a směnky se staly nejvíce používaným nástrojem zejména krátkodobých bankovních úvěrů.

Mezi směnečné úvěry patří:

- Eskontní úvěr – nákup směnek bankou před splatností za cenu sniženou o diskont
- Negociační úvěr – směnečný eskontní úvěr při mezinárodních operacích
- Akceptační úvěr – akcept směnky bankou, kterou na ni vystavil její klient
- Ramboursní úvěr – forma akceptačního úvěru v mezinárodních obchodních vztazích
- Ručitelství (avalový) úvěr – banka ručí za závazek svého klienta vůči třetí osobě [12]

2.2.4 Lombardní úvěr

Lombardní úvěry jsou poskytovány na základě zástavy movité věci nebo práva (ruční zástavou).

Tyto úvěry lze rozdělit podle typu zástav. Známe lombardní úvěr na cenné papíry, které jsou v dnešní době nejrozšířenější. Dále rozlišujeme lombardní úvěr na směnky, zboží a lombardní úvěr na drahé kovy a jiné cennosti.

Cena tohoto typu úvěru je ovlivňována bonitou klienta a zástav. Dále ji tvoří vedlejší náklady spojené s úschovou, správou a popřípadě se zpeněžením zástavy. Banky poskytují lombardní úvěr svým klientům do výše tržní ceny movité zástavy.

Důležitým rysem lombardního úvěru je to, že je poskytován na fixní částku po celou sjednanou lhůtu splatnosti a jeho hodnota je úročena úrokovou sazbou bez ohledu na její využívání dlužníkem. [12]

Lombardní úvěr není klasickým produktem nabízeným komerčními bankami. Častěji jsou poskytovány Českou národní bankou obchodním bankám. [13]

2.2.5 Spotřební úvěry

Spotřebitelské neboli spotřební úvěry jsou poskytovány bankami svým klientům – fyzickým osobám – na nepodnikatelské účely. Slouží především k nákupu spotřebního zboží,

k financování služeb, či k úhradě nákupu a rekonstrukce nemovitostí. Spotřební úvěry mohou být také neúčelové, to znamená, že klient použije získané peníze na nákup dle svého uvážení. [10]

Spotřební úvěry jsou členěny podle účelu, na který byly poskytnuty (např. na studium), dále podle způsobu čerpání a splácení. Zde patří úvěry na splátky, platební karty, šekové úvěry. Nejpoužívanější formou spotřebních úvěrů jsou úvěry na splátky, které musejí být splaceny v daném termínu v předem určených, pravidelných (měsíčních) splátkách.

Spotřební úvěry můžeme dále rozdělit na přímé a nepřímé. Přímé úvěry poskytuje banka, nepřímé vznikají na základě dohod o financování mezi obchodní společnostmi a klienty. [20]

Úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů bývají poměrně vysoké. Tato skutečnost vyplývá z rizika, které je s tímto typem úvěrových obchodů spojeno. Právě výše úrokové sazby včetně dalších poplatků a způsob jejího stanovení jsou základním faktorem, který vymezuje podmínky úvěru.

Ve smlouvě o spotřebitelském úvěru musí být uvedena roční procentní sazba nákladů (RPSN) na spotřebitelský úvěr. Touto sazbou je procentuálně vyjádřen podíl z dlužné částky, kterou příjemce úvěru musí zaplatit věřiteli. Do hodnoty procenta jsou zahrnuty veškeré náklady spojené s úvěrem (úroková sazba, poplatky, pojištění, atd.). [1, 21]

2.3 Druhy střednědobých a dlouhodobých úvěrů

2.3.1 Emisní úvěry

Emisní úvěr poskytují banky na základě odkupu emitovaných cenných papírů, nejčastěji dluhopisů. Dluhopisy neboli obligace představují neobchodovatelné cenné papíry, které emituje (vydává) dlužník. Tento cenný papír poté představuje závazek dlužníka splatit přijatou částku včetně úroků ve stanoveném termínu. [12]

Emitenty obligací mohou být podniky, veřejné instituce, obce, města apod. Podle toho, kdo dluhopis vydal, rozlišujeme obligace podnikové, bankovní, komunální a státní. Dluhopisy lze dále členit podle způsobu úročení (dluhopisy s pevným, pohyblivým a nulovým kupónem), podle podoby (listinné, zaknihované), dle doby splatnosti (krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé) a podle formy (na majitele, na doručitele). [11]

2.3.2 Hypoteční úvěry

Hypoteční úvěry můžeme zařadit mezi nejstarší druhy bankovních úvěrů. Patří ke klasickým a oblíbeným dlouhodobým bankovním úvěrovým produktům. Typickým znakem hypotečních úvěrů je zajištění zástavním právem k nemovitosti. Ze způsobu zajištění vyplývá poměrně nízké úvěrové riziko a dlouhodobá povaha hypotečních úvěrů.

Použití hypotečního úvěru není nijak omezeno svým účelem. V praxi se však nejvíce používá při koupi, rekonstrukcích, modernizacích a jiných investicích do nemovitostí. [16]

Hypoteční úvěry lze rozdělit na účelové a neúčelové (tj. americká hypotéka). Hypoteční úvěry účelové lze použít pouze na účely stanovené bankou. Většinou musí být finanční prostředky získané touto cestou využity na investice do nemovitostí.

Na rozdíl od klasických účelových hypoték není stanoven účel použití prostředků z amerických hypoték. Peníze tedy mohou být použity na jakékoliv movité zboží i služby (nákup automobilu, financování studia,...) [4]

Hypotekární úvěry byly po dlouhou dobu poskytovány hlavně majitelům nemovitého majetku (domů, bytů, pozemků). Postupně začaly být přístupné také klientům na teprve vznikající nemovitosti. Tyto úvěry se mohou nazývat stavební hypotekární úvěry a jsou možné pouze při stavbách obytných domů, hotelů, průmyslových a hospodářských objektů apod. [12]

Díky poměrně nízkému riziku z hypotečních úvěrů se úroková sazba pohybuje na relativně nízké úrovni oproti úrokovým sazbám z ostatních bankovních úvěrových produktů. Úrokové sazby se mohou dále snižovat díky státnímu finančnímu příspěvku.

Úrokovou sazbu lze stanovit jako pevnou po celou dobu splatnosti, nebo jako pohyblivou, která se v průběhu mění v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. V mnoha případech lze použít i kombinaci výše zmíněných sazeb. [16]

3 ÚVĚROVÝ PROCES

Úvěrový proces znázorňuje průběh každého úvěrového vztahu mezi bankou a klientem (dlužníkem). Tento proces lze rozdělit do těchto fází:

1. žádost o poskytnutí úvěru
2. úvěrová analýza
3. uzavření úvěrové smlouvy a povolení čerpání úvěru
4. kontrola dodržování stanovených podmínek úvěrové smlouvy
5. konec úvěrové operace splacením úvěru a úroků. [19]

3.1 Žádost o úvěr

Prvním krokem k získání úvěru je úvodní schůzka v bance, při které si účastníci vyjasňují své potřeby, cíle a podmínky. Hlavními tématy bývá výše úvěru, druh, účel, čerpání a splácení úvěru, popřípadě záruky. Po kladném ukončení úvodního jednání podává klient oficiální žádost o úvěr. Banky mají obvykle k tomuto účelu speciální formuláře, které usnadňují žadatelům sestavení žádosti, aby byla úplná, a to včetně příloh.

Údaje, které by neměly v žádosti o úvěr chybět:

- osobní údaje žadatele (jméno, adresa, rodné číslo),
 - údaje o právní, majetkové, hospodářské a finanční situaci klienta,
 - požadovaný druh úvěru,
 - výše úvěru a měna,
 - způsob a předpokládané termíny čerpání a splácení úvěru,
 - způsob jištění,
 - údaje o úvěrech a obchodních spojeních k jiným bankám,
 - přílohy (potvrzení o výši příjmů, doklady týkající se navrhovaného zajištění úvěru).
- [19]

3.2 Úvěrová analýza

Úvěrovou analýzou je ověřována bonita klienta, tj. posouzení jeho ekonomické situace a schopnosti úvěr splácet. Na základě této analýzy se poskytovatel úvěru rozhoduje, zda a za jakých podmínek úvěr poskytne. Výsledkem této fáze je vypracování návrhu na poskytnutí úvěru, který se dále předkládá úvěrové komisi ke schválení. [19]

U občanů není vázáno splacení úvěru realizací záměru, který má být úvěrem zaplacen. Bankám proto při posuzování bonity klienta postačují informace o příjmech, zda pokryjí všechny jeho výdaje, včetně výdajů spojených s úvěrem. Při rozhodování o poskytnutí úvěru používají banky tzv. bodovací analýzu (skoring). [6]

3.2.1 Rating

Každá banka se snaží minimalizovat úvěrové riziko. Toto riziko představuje nejistotu s úhradou dluhu klientem včas a v plné výši. V procesu měření úvěrového rizika jde o to, určit bonitu klienta a zařadit úvěrový obchod do ratingové kategorie.

Jsou známy dvě základní formy ratingu, a to rating externí, který stanovuje externí ratingová agentura (Standard & Poor's, Moody's, Fitch IBCA, atd.) a rating interní, který provede banka sama. Základním podkladem pro interní rating je úvěrová analýza. [7]

3.3 Úvěrová smlouva

Smlouva o úvěru je uzavírána písemně mezi bankou a klientem (dlužníkem). V ČR je upravena Obchodním zákoníkem. Ve smlouvě se banka zavazuje, že poskytne dlužníkovi na požádání peněžní prostředky a zároveň se zavazuje klient vrátit vypůjčenou částku včetně úroků ve stanoveném termínu. [1]

Úvěrová smlouva obsahuje zejména tyto základní náležitosti:

- určení smluvních stran (banka, dlužník),
- závazek banky poskytnout úvěr ve stanovené výši,
- závazek dlužníka splatit úvěr včetně úroků ve stanovené době,
- úrokovou sazbu,
- účel úvěru,

- číslo úvěrového účtu,
- termín, částku a způsob čerpání úvěru,
- splátkový kalendář (způsob splácení úvěru a úroků) a způsob úhrady splátek,
- způsob zajištění úvěru,
- specifické, popř. sankční podmínky. [19]

Úvěrová smlouva zaniká splněním smlouvy, tedy splacením úvěru a úroků v daném termínu, dohodou mezi bankou a klientem, odstoupením od smlouvy v případě porušení smluvních podmínek nebo výpovědí, kterou může podat jedna ze zúčastněných stran. Není-li ve smlouvě sjednaná výpovědní lhůta, může dlužník smlouvu vypovědět s okamžitou platností a banka ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé straně (dlužníku). [1]

3.4 Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy

V průběhu celého úvěrového vztahu je bankou prováděna kontrola finančního hospodaření dlužníka a je sledováno dodržování podmínek smlouvy. Postupy a metody této fáze jsou v podstatě stejné jako při úvěrové analýze.

Smyslem těchto kontrol je včas zaznamenat problematické úvěrové případy a díky tomu včas a správně reagovat a zabezpečit pokud možno návratnost půjčené částky. [19]

3.5 Splácení úvěru

Způsob umořování (splácení) úvěru je sjednán v úvěrové smlouvě. Mezi základní metody umořování úvěru patří:

- Splatnost najednou v době splatnosti. Tento úvěr je poskytován na předem stanovenou dobu splatnosti, po které následuje jednorázové splacení. Úroky jsou placeny pravidelně v dohodnutých intervalech (zpravidla 1, 3, 6 nebo 12 měsíců). [16]
- Úvěr poskytován na dobu neurčitou je splatný jednorázově po skončení výpovědní lhůty. U těchto úvěrů je předem stanovena výpovědní lhůta a současně také minimální lhůta splatnosti, tj. období, během kterého nemůže být úvěr vypovězen. Splatnost úroků je také na konci dohodnutých period jako u úvěrů splatných najednou.

- Průběžné splácení úvěrů je spojeno s kontokorentními úvěry na běžných účtech, kdy klient čerpá finanční prostředky z účtu a vzniklý úvěr umořuje došlými úhradami na běžný účet. Jedná se tedy o průběžné, ale nepravidelné splácení úvěru ze svých příjmů. [1]
- Splácení úvěru v pravidelných splátkách znamená umořování v pravidelných měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních intervalech. Velikost splátky je předem pevně stanovena (absolutní částkou nebo procentem z původní výše úvěru) jako výše úmoru, tj. část, kterou se splácí jistina úvěru. Se splátkami úvěru jsou zároveň placeny i úroky.
- Umořování konstantními anuitami znamená splácení pravidelnými, po celou dobu splácení stejně vysokými splátkami, anuitami. V průběhu splácení úvěru se mění struktura anuit z hlediska podílu úmoru a úroků. [16]

Banky sestavují pro své klienty tzv. umořovací plán, který znázorňuje přehled výše splátek úvěru včetně úroků z hlediska času. Tento umořovací plán slouží k výpočtu a přehledu o výši jednotlivých plateb (úrok, úmor, anuita) během splácení, k odlišení úmoru a úroků a ke zjištění výše dosud nesplaceného úvěru.

Umořovací plán obsahuje výši anuity, úroku z úvěru, výši úmoru a zůstatek úvěru během období, po které se plán sestavuje. [15]

4 RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ

Retailové produkty jsou vyznačovány velkým počtem klientů, ale naopak obchody s relativně malými částkami. [1]

Od 70. let jsou banky děleny nejen podle univerzálnosti na banky univerzální a specializované, ale začalo se objevovat nové dělení podle typu klienta, na který se banka zaměřuje. Pokud jsou banky zaměřeny hlavně na poskytování půjček malým podnikům a na přijímání malých vkladů, jedná se o tzv. retail banking (malobankovnictví). Specifickou část retailového bankovnictví tvoří tzv. spotřebitelské bankovnictví – consumer banking. Tato část malobankovnictví se specializuje na obyvatelstvo, na přijímání vkladů od drobných střadatelů, poskytování spotřebitelských půjček apod. [18]

Retailové banky se zaměřují na fyzické osoby a na fyzické osoby podnikatele. V České republice jsou na tyto klienty zaměřeny především velké univerzální banky. Tento segment bankovních klientů patří v současné době u bank k velmi žádané skupině, a to díky rizikově výnosové kombinaci. [14]

4.1 Typologie retailového klienta

Tradiční klient je spíše konzervativní, méně informovaný. Ve vztahu k bance je pasivní, ale stabilní. Je pro něj důležitá trvalá kvalita produktu a trvalá péče banky. Je pro něj typická věrnost značce, je váhavý a nerozhodný.

Smluvně orientovaný klient je zaměřen na užitek. Jeho chování je cenově uvědomělé a racionální. Zaměřuje se především na výběr nejvýhodnějšího produktu, přičemž nejdůležitějším kritériem je vztah cena-efekt. Tito klienti mají na banku vysoké nároky.

Individualistický klient je aktivní, informovaný, kompetentní, náročný a sebevědomý. Jeho chování je ovlivněno vnitřními hodnotami, kde nejdůležitější je seberealizace a osobní nezávislost. Individualistický klient potřebuje individuální péči. [14]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 KOMERČNÍ BANKA, A. S.

| | |
|----------------------------------|---|
| Firma: | Komerční banka, a.s. |
| Právní forma: | akciová společnost |
| IČ: | 45317054 |
| Sídlo: | Praha 1, Na Příkopě 33, 114 07 |
| Domovská stránka: | http://www.kb.cz/ |
| Výše základního kapitálu: | 19 004 926 000 Kč |
| Počet vydaných akcií: | 38 009 852 kusů v nominální hodnotě 500 Kč |

Komerční banka vznikla roku 1990 vyčleněním ze Státní banky československé a v roce 1992 se stala akciovou společností. Od roku 2001 se manažerské kontroly ujímá francouzská Société Générale odkoupením státního podílu. Od té doby se banka začala významně rozvíjet.

Komerční banka je univerzální banka, která dnes patří mezi nejvýznamnější bankovní instituce v České republice a v oblasti střední a východní Evropy.

Základní kapitál KB je ve výši 19 004 926 000 Kč, z toho 60,4 % je v majetku SG, zbylých 39,6 % vlastní ostatní akcionáři. K 31. prosinci 2007 činil počet akcionářů banky 42 706 právnických a fyzických osob. [8]

Tab. 1 Struktura akcionářů Komerční banky, a.s.

| Akcionář | Podíl na základním kapitálu |
|------------------------|-----------------------------|
| Société Générale S. A. | 60,4 % |
| Ostatní | 39,6 % |

Zdroj: [8]

5.1 Skupina Société Générale

Činnosti skupiny Société Générale jsou organizovány do pěti úseků: Francouzská síť, Mezinárodní retailové bankovníctví, Finanční služby, Globální investiční management a Podnikové a investiční bankovníctví.

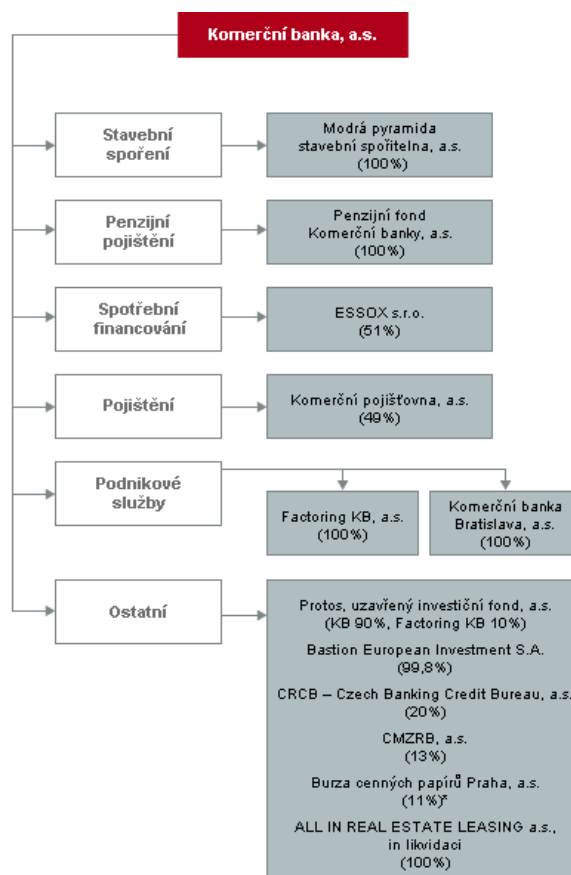
Komerční banka tvoří důležitou část divize mezinárodního retailového bankovníctví skupin SG. [8]

5.2 Finanční skupina Komerční banky, a.s.

Finanční skupinu KB tvořilo k 30. září 2008 devět dceřiných společností, z toho v osmi společnostech držela KB nadpoloviční podíl a v Komerční pojišťovně, a.s. podíl 49%.

KB je poskytovatelem široké nabídky služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti finanční skupiny KB poskytují mnoho specializovaných služeb, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. [8]

Obr. 1 Přehled finanční skupiny KB



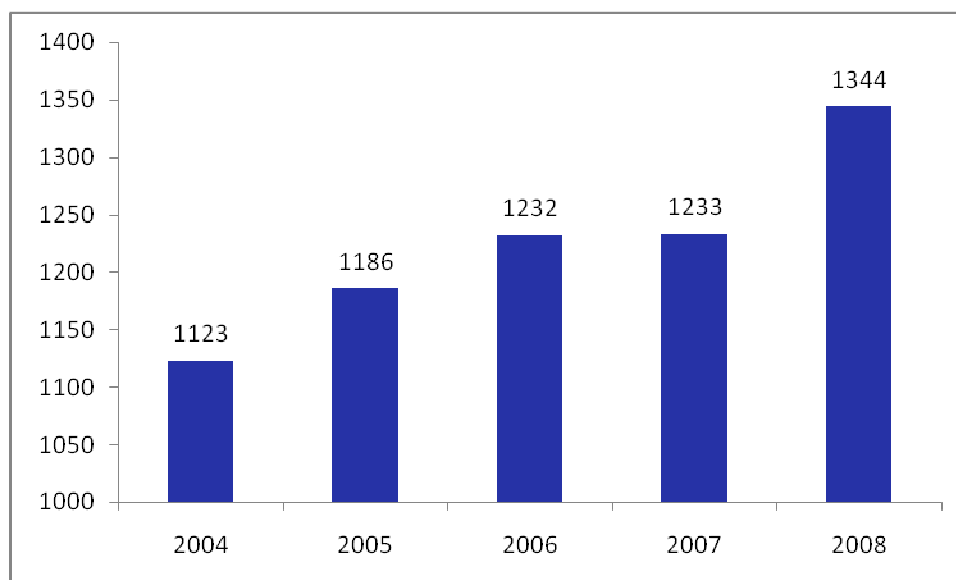
* Smlouva o prodeji podepsána v listopadu 2008

Zdroj: [8]

Skupina Komerční banky zaměstnává přes 8 800 pracovníků v různých oblastech, kteří se starají o více než 2,6 milionů klientů na téměř 400 obchodních místech v České republice.

[8]

Obr. 2 Vývoj počtu retailových klientů v jednotlivých letech



Zdroj: [8]

V oblasti retailového bankovníctví nabízí KB širokou škálu úvěrových a depozitních produktů, platebních služeb, možností pojištění, důchodového pojištění, stavebního spoření, leasingu či investičních služeb. [8]

5.3 Úvěrové produkty KB, a. s.

Komerční banka poskytuje pestrou nabídku úvěrových produktů. Já se pokusím představit alespoň ty nejdůležitější z oblasti spotřebitelských úvěrů, kontokorentů a kreditních karet. [8]

Tab. 2 Úvěry komerční banky

| | 2008 | 2007 | změna |
|---|---------|---------|---------|
| Počet spotřebitelských úvěrů | 219 200 | 192 300 | + 14,0% |
| Objem spotřebitelských úvěrů a čerpaných kontokorentů (mld. Kč) | 17,3 | 15,3 | + 13,1% |
| Objem úvěrů z kreditních karet (mld. Kč) | 2,6 | 2,1 | + 23,8% |
| Počet aktivních kreditních karet | 181 900 | 154 500 | + 17,7% |

Zdroj: [8]

5.3.1 Úvěrový proces

1. žádost o poskytnutí úvěru – k žádosti o úvěr (příloha P I.) požaduje banka ještě potvrzení o pracovním příjmu (příloha P II.)

2. úvěrová analýza

Komerční banka používá pro retailovou klientelu interní statistické techniky. Tyto techniky a ratingové modely neustále zlepšuje, s cílem zvýšit komplexnost hodnocených dat, rozšířit používání pokročilých statistických metod a zohlednit aktuální trendy ve vývoji rizikového profilu portfolií klientů.

3. uzavření úvěrové smlouvy a povolení čerpání úvěru (příloha P III.)

4. kontrola dodržování stanovených podmínek úvěrové smlouvy

5. konec úvěrové operace splacením úvěru a úroků. [8, 19]

5.4 Spotřebitelské úvěry

5.4.1 Perfektní půjčka

Perfektní půjčka je určena pouze pro osobní, nepodnikatelské potřeby všech občanů České republiky, cizincům s trvalým pobytem v ČR a občanům států EU s přechodným nebo trvalým pobytem v ČR.

Jedná se o hotovostní půjčku v rozmezí od 30 000 Kč do 250 000 Kč s maximální splatností 6 let. Vždy se splácí z běžného účtu u KB. Půjčka je možná i bez zajištění a je možno ji splatit kdykoliv předčasně bez sankcí.

K vyřízení této půjčky jsou potřeba dva doklady totožnosti a podklady prokazující výši příjmu. [8]

Tab. 3 Příklad splátek Perfektní půjčky (RPSN od 15,96%, splatnost 72 měsíců)

| Výše půjčky | Výše měsíční splátky |
|-------------|----------------------|
| 30 000 Kč | 639 Kč |
| 50 000 Kč | 1 064 Kč |
| 100 000 Kč | 2 128 Kč |
| 150 000 Kč | 3 192 Kč |
| 200 000 Kč | 4 256 Kč |
| 250 000 Kč | 5 319 Kč |

Zdroj: [8]

5.4.2 Osobní úvěr

Stejně jako Perfektní půjčka je Osobní úvěr určen pro osobní potřeby občanů ČR, cizincům s trvalým pobytem v České republice a občanům zemí EU.

Osobní úvěr je hotovostní nebo bezhotovostní úvěr v rozmezí od 30 000 Kč do 500 000 Kč. Maximální doba splácení je 6 let a úvěr je splácen vždy z běžného účtu u KB. Úvěr nemusí být jištěn v případě, že jeho výše nepřekročí 250 000 Kč. U vyšších částek banka požaduje zajištění. Předčasné splacení úvěru je možné kdykoliv bez sankcí, a to zcela nebo částečně.

Doklady pro vyřízení úvěru jsou totožné s doklady potřebnými pro Perfektní půjčku. [8]

Tab. 4 Příklad splátek Osobního úvěru (RPSN od 9,17%, splatnost 72 měsíců, úroková sazba 8,31% p. a.)

| Výše půjčky | Výše měsíční splátky |
|-------------|----------------------|
| 50 000 Kč | 894 Kč |
| 100 000 Kč | 1 788 Kč |
| 150 000 Kč | 2 682 Kč |
| 200 000 Kč | 3 576 Kč |
| 250 000 Kč | 4 470 Kč |
| 300 000 Kč | 5 364 Kč |
| 350 000 Kč | 6 258 Kč |
| 400 000 Kč | 7 151 Kč |
| 450 000 Kč | 8 045 Kč |
| 500 000 Kč | 8 939 Kč |

Zdroj: [8]

5.4.3 EKO úvěr¹

Od 23. 4. 2009 nabízí Komerční banka nový úvěrový produkt EKO úvěr. Jedná se o účelový úvěr, který je určen všem občanů České republiky, cizincům s trvalým pobytem v ČR a

¹ Tento nový úvěrový produkt Komerční banky, a. s. uvádím ve své práci pouze z informačních důvodů. Nebudu se jím dále zabývat.

občanům členských států EU s přechodným nebo trvalým pobytem v ČR, kteří chtějí bydlet ekonomicky, či ušetřit za vytápění.

EKO úvěr lze pořídit na nákup tepelné izolace, kotle na biomasu, solárních článků, tepelných čerpadel a na výstavbu energeticky pasivních domů. Účel tohoto úvěru musí být v souladu s podmínkami Programu Zelená úsporám.

Tento produkt je určen ke spolufinancování v rámci programu „Zelená úsporám“. Sjednání úvěru i vyřízení žádosti o dotaci lze na obchodním místě KB. [8]

5.5 Kontokorenty

Povolený debet Start a Povolený nezajištěný debet jsou určeny občanům starším 18 let, kteří mají u Komerční banky svůj běžný účet. Tyto produkty jsou krátkodobé neúčelové úvěry, které umožňují přečerpat běžný účet, a překlenout tak krátkodobé finanční nedostatky.

Povolený debet lze čerpat do předem stanovené výše a je splácen automaticky jakýmkoli vkladem nebo převodem připsaným na běžný účet. Podmínkou je, aby byl alespoň jednou během doby splatnosti na účtu nulový nebo kladný zůstatek.

Výhodou těchto produktů je neustále dostupná rezerva finančních prostředků. [8]

5.6 Kreditní karty

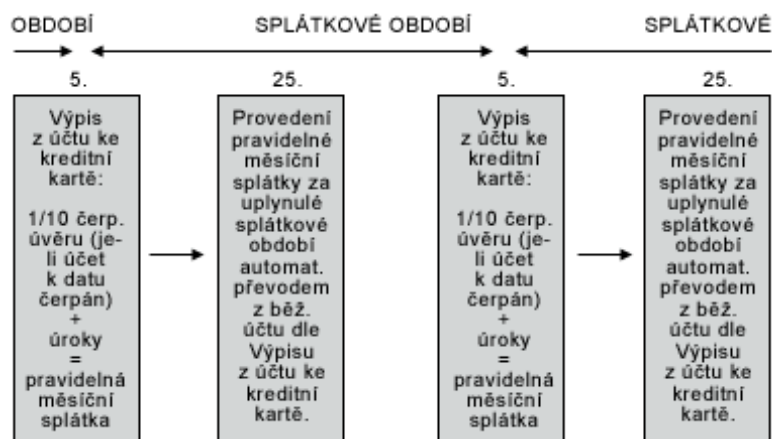
Kreditní karty jsou určeny všem občanům starším 18 let s trvalým pobytem v ČR a cizincům s povolením k trvalému pobytu starším 18 let k osobním účelům.

5.6.1 Osobní kreditní karta MasterCard

Jedná se o mezinárodní embosovanou kartu Master Card a stálý úvěr v jednom. Limit kreditní karty je nastaven v rozmezí 30 000 až 250 000 Kč a banka nepožaduje žádné další zajištění.

Úvěr je možné splácet pravidelnými splátkami jedenkrát měsíčně (1/10 čerpané částky + úroky), nebo formou mimořádných splátek kdykoliv až do výše čerpané částky.

Obr. 3 Schéma splácení úvěru – Kreditní karta MasterCard



Zdroj: [8]

Úvěr je čerpán podle aktuální potřeby klienta, který má finanční prostředky vždy k dispozici. Čerpaná částka je úročena denně, čímž je zajištěno, že jsou úroky vyměřovány pouze z té částky, která je momentálně čerpaná a není dosud splacená.

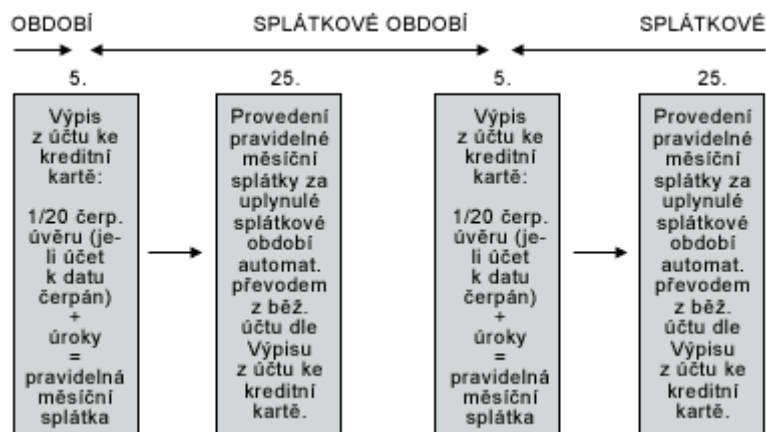
Je-li čerpaná částka splacena v předem dohodnuté době, jsou v daném měsíci odpuštěny úroky. [8]

5.6.2 Osobní kreditní karta VISA Electron

Kreditní karta VISA Electron je mezinárodní platební karta se stálým přístupem k finančním prostředkům ve formě úvěru. Úvěrový limit je stanoven v rozmezí 10 000 až 60 000 Kč a je poskytován bez požadavků banky na další zajištění.

Splácení úvěru je možné měsíčně formou pravidelných splátek (1/20 čerpané částky k datu výpisu + úroky), nebo kdykoliv formou mimořádných splátek až do výše čerpané splátky.

Obr. 4 Schéma splácení úvěru – Kreditní karta VISA Electron



Zdroj: [8]

Princip čerpání a úročení úvěru je stejný jako u kreditní karty MasterCard. [8]

6 PŘEDSTAVENÍ KONKURENČNÍCH BANK A JEJICH PRODUKTŮ

6.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s. má v českém bankovníctví dlouholetou tradici, a také proto má na našem trhu pevné postavení. Česká spořitelna je banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Finanční skupina ČS je se svým počtem klientů (více než 5 mil.) největší bankou na českém trhu.

V roce 2000 se ČS stala členem středoevropské Erste Group, která je jedním z největších evropských poskytovatelů finančních služeb a vedoucí bankou v retailovém bankovníctví ve střední Evropě. Erste Group si společně se svými partnery udržuje silnou pozici v nabídce produktů drobného bankovníctví, ve financování nemovitostí, v obchodě s privátními klienty a ve službách pro malé a střední podniky.

Česká spořitelna nabízí v oblasti spotřebitelských úvěrů tyto produkty: Půjčka, Spotřebitelský úvěr, Hotovostní úvěry.

Platební karty s možností čerpaní úvěru nabízí ČS kreditní kartu – Chytrá karta České spořitelny a debetní platební karty ke sporožirovému účtu. [2]

6.2 Československá obchodní banka, a. s.

ČSOB, a.s. působí na českém a slovenském trhu jako univerzální banka. V České republice vystupuje v retailovém bankovníctví pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna.

Skupina ČSOB, která je součástí belgické bankopojišťovací skupiny KBC, nabízí kromě bankovních služeb i další finanční služby prostřednictvím svých dceřiných společností. Nabídka je dále doplněna službami sesterských společností ČSOB Pojišťovna, ČSOB Poisťovňa a Patria Finance.

ČSOB nabízí spotřebitelský úvěr Půjčka na cokoliv, kreditní karty MasterCard rozdělené podle úvěrových limitů na kreditní kartu Standard, Unembossed a Gold. V oblasti kontokorentních úvěrů nabízí ČSOB Povolené přečerpání běžného účtu. [3]

6.3 GE Money Bank, a. s.

GE Money Bank, a.s. patří mezi největší peněžní ústavy v České republice. Je univerzální bankou, která své produkty směřuje jak na občany, tak na malé a střední podniky.

GE Money je významnou součástí jedné z největších společností na světě. V ČR působí tři společnosti patřící GE Money, a to GE Money Bank, GE Money Multiservis a GE Money Auto.

Z produktů GE Money Bank, a. s. se budu ve své práci zabývat těmito produkty: Expres půjčka (spotřebitelský úvěr), MoneyCard (kreditní karta) a Flexikredit (kontokorent). [5]

7 POROVNÁNÍ ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ

V této části mé bakalářské práce jsou porovnávány vybrané úvěrové produkty bank, které jsem výše představila. Úvěry jsou srovnávány podle kritérií, na která by se měl klient zaměřit, když potřebuje půjčit peníze.

Než se klient rozhodne vzít si úvěr, měl by si nejdříve promyslet jeho účel. Při výběru nejvhodnějšího úvěrového produktu je v první řadě důležité získat přehled o nabídkách na trhu. Dalšími kroky při výběru úvěru jsou rozhodnutí, jak dlouho chce úvěr splácet, kolik je schopen měsíčně splácet a za jakou cenu je ochoten si půjčit.

Při výběru vhodného produktu by měly být brány v úvahu náklady spojené jak s poskytnutím, tak i se samotným čerpáním a splácením úvěru. Je dobré když klient předem myslí také na možnost, že nebude moci úvěr splácet nebo naopak bude chtít splatit úvěr předčasně.

7.1 Spotřební úvěry

Na bankovním, ale i nebankovním trhu je velmi široká nabídka spotřebitelských úvěrů. Klient by měl mít na paměti, že čím je získání finančních prostředků snadnější, tím větší riziko věřitel podstupuje, a proto je úvěr dražší. Je velmi důležité sledovat tzv. roční procentuální sazbu nákladů (RPSN), kterou banky či splátkové společnosti (Cetelem, Home Credit, Multiservis apod.) musí dle zákona klientovi sdělit. [17]

Tab. 5 Vybrané úvěrové produkty podle nákladů na úvěr

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | | GE Money | ČSOB |
|-------------------------|------------------|-------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| Produkt | Perfektní půjčka | Osobní úvěr | Půjčka | Spotřebitelský úvěr | Expres půjčka | Půjčka na cokoliv |
| Úroková sazba od (p.a.) | 14,90% | 5,81% | 7,50% | 8,50% | 9,90% | 10,90% |
| RPSN od (p.a.) | 15,97% | 9,17% | 9,84% | 9,84% | 12,06% | 12,17% |

Zdroj: [vlastní]

Z tabulky je patrné, že z hlediska nákladů na úvěr je nejvýhodnější Osobní úvěr Komerční banky. Musíme však brát na vědomí, že náklady na úvěr, tedy i úroková míra, se odvíjejí od výše čerpané částky úvěru. V tabulce jsou uvedeny nejnižší hodnoty. Produkt Perfektní půjčka s nejvyšší úrokovou sazbou 14,90% nabízí také KB.

Tab. 6 Vybrané úvěrové produkty podle poplatků

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | | GE Money | ČSOB |
|--|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Produkt | Perfektní půjčka | Osobní úvěr | Půjčka | Spotřebitelský úvěr | Expres půjčka | Půjčka na cokoliv |
| Poplatek za správu a vedení úvěru od (měsíčně) | 0 | 80 | 49 | 49 | 49 | 50 |
| Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru | 0 | 0,8%, min. 500,- | 0,8%, min. 400,- | 0,8%, min. 400,- | 1%, min. 500,- | 1%, min. 500,- |
| Poplatek za předčasné splacení úvěru | 0 | 0 | 4% z výše mimořádné splátky | 4% z výše mimořádné splátky | 5% z výše mimořádné splátky | 1% z výše mimořádné splátky |

Zdroj: [vlastní]

Každý klient by měl při hledání nejvhodnějšího úvěrového produktu brát v úvahu kromě výše úroků také poplatky, které s úvěrem souvisí. Nejprve se jedná o cenu týkající se schválení a poskytnutí úvěru, která je stanovena určitým procentem z poskytované částky. Dlužník také platí bance pravidelné poplatky za správu a vedení úvěrového účtu. Některé bankovní subjekty si také mohou účtovat poplatky za předčasné splacení či za mimořádné splátky. Další náklady mohou být také poplatky na pojištění proti neschopnosti splácet, které se odvíjí od výše měsíčních splátek. Celková suma veškerých nákladů na úvěr je v konečném důsledku dosti vysoká.

Z tab. 5 můžeme vidět, že Perfektní půjčka Komerční banky je zcela bez poplatků. Je to dáno tím, že její úroky jsou naopak vysoké. Expres půjčka od GE Money bank nabízí jedny z nejnižších poplatků za vedení úvěru, ale poplatek za schválení činí jedno procento

z poskytnuté částky a při předčasném splacení zbývající částky úvěru požaduje banka celé 1% z mimořádné splátky.

Nejlépe z hodnocení produktů podle poplatků vychází produkty České spořitelny, které mají poplatky za správu a vedení úvěru na stejné úrovni jako Expres půjčka od GE Money bank, a to 49 Kč. Na rozdíl od GE Money však ČS požaduje za poskytnutí úvěru pouze 0,8% z poskytované částky a při předčasném splacení 4% z mimořádné splátky.

Produkt Osobní úvěr od KB má sice nejvyšší měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu, poplatky za schválení však odpovídají poplatkům České spořitelny a předčasné splacení úvěru je zdarma. Nízké poplatky za předčasné splacení úvěru nabízí také ČSOB a to ve výši 1% z mimořádné splátky.

Tab. 7 Vybrané úvěrové produkty podle výše a splatnosti

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | | GE Money | ČSOB |
|----------------------------------|------------------|-------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| Produkt | Perfektní půjčka | Osobní úvěr | Půjčka | Spotřebitelský úvěr | Expres půjčka | Půjčka na cokoliv |
| Minimální výše úvěru | 30 000 Kč | 30 000 Kč | 30 000 Kč | 100 000 Kč | 30 000 Kč | 20 000 Kč |
| Maximální výše úvěru | 250 000 Kč | 500 000 Kč | 50 000 Kč | - | 600 000 Kč | - |
| Minimální doba splacení (měsíce) | 12 | 12 | 12 | 12 | 24 | 12 |
| Maximální doba splacení (měsíce) | 72 | 72 | 84 | 120 | 96 | 84 |
| Možnost úvěru bez zajištění do | 250 000 Kč | 250 000 Kč | 500 000 Kč | 500 000 Kč | neuveďeno | 600 000 Kč |

Zdroj: [vlastní]

7.2 Kreditní karty

Kreditní karty umožňují mít neustálý přístup k finančním prostředkům. Nabídka těchto karet na českém trhu je poměrně široká. Stejně jako u spotřebních úvěrů platí, že čím je získání úvěru z kreditní karty snadnější, tím vyšší jsou náklady na tento úvěr. Proto je dobré důkladně prozkoumat a porovnat nabídky na trhu, než si takovou kreditní kartu klient zřídí. [17]

Tab. 8 Srovnání vybraných kreditních karet

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | GE Money | ČSOB | | | |
|---------------------------|----------------|-------------|------------------|------------|----------|-------------|---------|---------|
| Produkt | VISA Electron | Master Card | Chytrá karta | Money Card | Standart | Unem-bossed | Gold | |
| Úroková sazba (p. a.) | 21,90% | 19,90% | 19,08% | 23,98% | 19,20% | | | |
| Úvěrové limity (Kč) | od | 10 000 | 30 000 | 500 | - | 15 000 | 5 000 | 100 000 |
| | do | 60 000 | 250 000 | 30 000 | 75 000 | 250 000 | 250 000 | 500 000 |
| Bezúročné období | 45 dnů | 45 dnů | 55 dní | 50 dní | 45 dnů | | | |
| Minimální měsíční splátka | 5% | 10% | 3,4% | 5% | 5% | | | |
| Roční poplatek (Kč) | 0 | 350 | 0 | 499 | 400 | 250 | 3 000 | |

Zdroj: [vlastní]

Z tabulky srovnání kreditních karet je patrné, že nejvýhodnější úrokovou sazbu má Chytrá karta České spořitelny. Prvenství si tento produkt ČS udržuje také v délce bezúročného období a společně s kartou VISA Electron od Komerční banky je bez poplatků. Nevýhodou této karty je poměrně malé rozpětí, a to od 500 Kč do 30 000 Kč.

Úvěrové limity kreditních karet typu MasterCard od ČSOB jsou rozděleny na Standard, Unebossed a Gold. Úroková sazba těchto produktů je jednotná 19,20%, stejně jako bezúročného období a minimální měsíční splátka stanovená na 5% z čerpané částky.

Z tabulky dále vyplývá, že běžnou maximální výší čerpané částky je 250 000 Kč a to u kreditních karet MasterCard od Komerční banky a kreditních karet ČSOB (Standard a Unem-bossed). Vyšší limit 500 000 Kč nabízí pouze ČSOB se svou kartou Gold.

Důležité je také porovnání kreditních karet z pohledu ročních poplatků. Jak už jsem výše zmínila, kreditní karta VISA Electron od KB a Chytrá karta České spořitelny jsou bez poplatků. Vysoká výše poplatku produktu Gold od ČSOB 3 000 Kč je způsobena vysokým úvěrovým limitem od 100 000 do 500 000Kč.

7.3 Kontokorentní úvěry

Individuální úvěrový rámec umožňuje klientům banky čerpat tzv. do mínusu bez sledování účelu. Kontokorentní úvěr je součástí běžného účtu, který musí mít klient u banky zřízení. [17]

Tab. 9 Srovnání vybraných kontokorentních úvěrů

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | GE Money | ČSOB |
|--|----------------------|----------------------------|--|-------------|---------------------------------|
| Produkt | Povolený debet Start | Povolený nezajištěný debet | Kontokorentní úvěr ke sporožirovému účtu | Flexikredit | Povolené přečerpání účtu |
| Minimální výše | 2000 | - | - | 5000 | - |
| Maximální výše | 10000 | 60000 | 100000 | 100000 | do dvojnásobku měsíčního příjmu |
| Úroková sazba | 16,50% | 19% | 17,90% | 17,90% | 16,90% |
| Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru | 200 | 200 | 200 | zdarma | zdarma |
| Maximální doba splácení | 1 měsíc | 6 měsíců | 12 měsíců | 6 měsíců | 6 měsíců |
| Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně) | - | - | 10 | 39 | zdarma |

Zdroj: [vlastní]

Při srovnání kontokorentních úvěrů vybraných bank vidíme, že nejnižší úrokovou sazbu nabízí povolený debet Start od Komerční banky. Nevýhodou tohoto produktu je krátká doba splatnosti.

Produkt s druhou nejnižší úrokovou sazbou poskytuje ČSOB. Povolené přečerpání účtu nabízí maximální výši čerpání až do dvojnásobku měsíčního příjmu. Poskytnutí a schválení tohoto produktu je zdarma, stejně jako správa a vedení úvěru.

Z tabulky dále vyplývá, že Česká spořitelna nabízí nejdelší maximální dobu splácení a to jeden rok. Produkty jiných bank jsou splatné do půl roku, Povolený debet Start dokonce pouze do jednoho měsíce.

Nejvyšší úrok nabízí Povolený nezajištěný debet od KB, a to 19%.

8 DOPORUČENÍ PRODUKTU FIKTIVNÍM KLIENTŮM

V této části své bakalářské práce představím dva potenciální zájemce o úvěrový produkt a pokusím se jim doporučit z výše uvedené nabídky nejvhodnější řešení.

8.1 Profil klienta 1

Mladý manželský pár si chce půjčit finanční prostředky ve výši 250 000 Kč na pořízení automobilu. Čerpanou částku plánuje splatit do šesti let a úvěr nebude pojištěn proti neschopnosti splácet. Manželé nepočítají s možností předčasného splacení.

Tab. 10 Porovnání nákladů na úvěr

| Banka | Komerční bank | | Česká spořitelna | | GE Money | ČSOB |
|---|------------------|-------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| Produkt | Perfektní půjčka | Osobní úvěr | Půjčka | Spotřebitelský úvěr | Expres půjčka | Půjčka na cokoliv |
| Výše měsíční splátky | 5 319 | 4 475 | 5 084 | 4 924 | 4 746 | 4 746 |
| Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru | zdarma | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 500 | 2 500 |
| Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu | zdarma | 80 | 49 | 49 | 49 | 50 |

Zdroj: [vlastní]²

Z tabulky je patrné, že nejvyšší měsíční splátku úvěru se splatností 72 měsíců má Perfektní půjčka od Komerční banky, naopak nejlépe je na tom Osobní úvěr KB, kdy činí měsíční splátka 4 475 Kč.

² Všechny informace včetně výše měsíčních splátek jsou zjištěny přímo z webových stránek bank.

Tab. 11 Zjištěná cena úvěrů

| Banka | Komerční bank | | Česká spořitelna | | GE Money | ČSOB |
|--------------------|------------------|-------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| Produkt | Perfektní půjčka | Osobní úvěr | Půjčka | Spotřebitelský úvěr | Expres půjčka | Půjčka na cokoliv |
| Výsledný přeplatek | 132 968 | 81 184 | 121 576 | 110 056 | 97 740 | 97 812 |

Zdroj: [vlastní]

Z přehledu cen úvěrů je patrné, kolik klient banky zaplatí navíc při pořízení finančních prostředků ve výši 250 000 Kč u zmíněných bankovních subjektů, bude-li pravidelně splácet 72 měsíců. Do ceny jsou zahrnuty kromě úroků také měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu a jednorázový poplatek za schválení a poskytnutí úvěru.

Z výsledků uvedených v tabulce lze vyčíst, že nejlevnější a pro našeho klienta tedy nejvýhodnější spotřební úvěr je Osobní úvěr od Komerční banky, a. s., kdy celkový přeplatek klienta na poskytnutém úvěru činí 81 184 Kč.

Do výše 250 000 Kč u Osobního úvěru nepožaduje Komerční banka žádné zajištění. Pro získání je třeba předložit pouze dva doklady totožnosti (občanský průkaz + cestovní pas, řidičský průkaz, a podobně) a doklad potvrzující výši příjmu. Úvěr je vyřízen do 24 hodin. Banka převede peníze na účet klienta nebo přímo uhradí jeho závazky (faktury, kupní smlouvy). Dlužník může úvěr předčasně splatit bez jakýchkoliv pokut a poplatků a ušetřit tak na úrocích. U Osobního úvěru se lze bezplatně pojistit proti neschopnosti splácet. Toto pojištění ochrání klienta v případě nepředvídatelných událostí, jako jsou dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, či úmrtí.

8.2 Profil klienta 2

Klient si chce koupit na dluh zboží za 10 000 Kč. Předpokládá, že vše splatí do 2 měsíců. Zajímá se o úvěr z kreditní karty.

Tab. 12 Zjištěná cena úvěru z kreditní karty

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | GE Money | ČSOB | | |
|--------------------|----------------|-------------|------------------|------------|----------|-------------|-------|
| Produkt | VISA Electron | Master Card | Chytrá karta | Money Card | Standard | Unem-bossed | Gold |
| Celková cena | 10091,5 | 10435,9 | 10227,05 | 10464,51 | 10483,2 | 10332 | 13104 |
| Výsledný přeplatek | 91,5 | 435,9 | 227,05 | 464,51 | 483,2 | 332 | 3104 |

Zdroj: [vlastní]³

Z tabulky lze vyčíst, kolik peněz bude klienta stát úvěr z kreditní karty ve výši 10 000 Kč, při splatnosti do 2 měsíců. Je patrné, že při této výši úvěru je nejvýhodnější kreditní karta VISA Electron od Komerční banky. Druhým nejlevnějším produktem je Chytrá karta České spořitelny.

K vyřízení kreditní karty VISA Electron požaduje Komerční banka pouze dva doklady totožnosti a potvrzení o výši pracovního příjmu nebo daňové přiznání. Pro získání úvěru klient nepotřebuje ručitele a ani běžný účet vedený v KB. U tohoto produktu nabízí banka bezúročnou období v délce 45 dní. Po tomto období hradí dlužník měsíčně 5 % z čerpané částky a úrok.

Kreditní karty nabízejí různé výhody ve formě slev při platbách a také tzv. bezúročnou období, které se u sledovaných produktů pohybuje od 45 do 55 dnů. Během tohoto období banky nepožadují od klienta žádné úroky. Pokud klient nemá na splacení dlužné částky ke konci stanoveného bezúročného období, lze volit mezi dvěma variantami. Dlužník může zaplatit úrok z kreditní karty, nebo splatit úvěr z kontokorentu. Výhodou splácení úvěru

³ Informace v této tabulce jsem získala z webových stránek jednotlivých bank a ze stránek Finance.cz

z kreditní karty s využitím kontokorentu je ve výši úroků, které jsou u kontokorentních úvěrů nižší.

Tab. 13 Porovnání kontokorentních úvěrů pro fiktivního klienta

| Banka | Komerční banka | | Česká spořitelna | GE Money | ČSOB |
|--|----------------------|----------------------------|--|-------------|---------------------------------|
| Produkt | Povolený debet Start | Povolený nezajištěný debet | Kontokorentní úvěr ke sporozirovému účtu | Flexikredit | Povolené přečerpání účtu |
| Úroková sazba | 16,50% | 19,00% | 17,90% | 17,90% | 16,90% |
| Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru | 200 | 200 | 200 | zdarma | zdarma |
| Poplatek za správu a vedení úvěru (měsíčně) | - | - | 10 | 39 | zdarma |
| Maximální výše debetu | 10 000 | 60 000 | 100 000 | 100 000 | do dvojnásobku měsíčního příjmu |

Zdroj: [vlastní]

Rozhodne-li se klient využít možnosti splacení úvěru z kreditní karty před koncem bezúročného období pomocí kontokorentního úvěru, měl by vhodně zvolit i tento produkt. Při posuzování kontokorentních úvěrů je nutné se zaměřit na tyto kritéria: výše povoleného debetu, úrokové sazby, poplatků za poskytnutí a vedení účtu.

Co se týče výše povoleného čerpání do mínusu, odpovídají požadavkům klienta všechny porovnávané kontokorentní úvěry, včetně Povoleného debetu Start od Komerční banky, kde maximální výše úvěru činí 10 000 Kč, za předpokladu úhrady úvěru v bezúročném období kreditní karty.

Nejnižší úrokovou sazbu 16,50 % nabízí z porovnávaných kontokorentních úvěrů Povolený debet Start od Komerční banky. S úrokovou sazbou 16,90 % je na druhém místě Povolené přečerpání účtu od ČSOB. Při výběru mezi těmito produkty bych klientovi doporučila spíše

produkt Československé obchodní banky, jelikož pořízení úvěru a vedení úvěrového účtu je zdarma. Naproti tomu KB požaduje za poskytnutí úvěru poplatek 200 Kč.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo srovnání vybraných úvěrových produktů pro retailovou klientelu poskytovaných bankovními subjekty na českém trhu a posoudit konkurenceschopnost Komerční banky, a. s. v této oblasti.

Nabídka těchto produktů na českém trhu je velice bohatá, také proto, že úvěrové produkty jsou nabízeny jak bankovními tak nebankovními subjekty. Mezi produkty jednotlivých posuzovaných bank existují značné rozdíly. Každá banka se snaží přijít s něčím novým a originálním a hlavně lákavým pro své klienty.

Musela jsem analyzovat jednotlivě spotřební úvěry, úvěry z kreditních karet a kontokorentní úvěry, protože pro každý tento produkt jsou při výběru rozhodující jiná kritéria.

Spotřebitelské úvěry jsem posuzovala podle výše a doby splatnosti, úrokové sazby a veškerých poplatků souvisejících jak se zřízením, tak s vedením a správou úvěru. Zmíněné faktory jsem vybrala proto, že nejvíce ovlivňují výši ceny úvěru.

Analýza spotřebních úvěrů byla provedena v kapitole 7.1. Při porovnávání vybraných produktů jsem zjistila, že nejnižší úrokovou sazbu nabízí Osobní úvěr Komerční banky. Naopak produkt Perfektní půjčka od stejného bankovního subjektu nabízí úrokovou sazbu na velmi vysoké úrovni 14,9 %, protože banka jinak nepožaduje u tohoto produktu žádné jiné poplatky. Z hlediska poplatků vycházejí z analýzy nejlépe, hned po Perfektní půjčce od KB, úvěrové produkty České spořitelny.

Při rozhodování o kreditních kartách je také důležitá výše úvěru, úroková sazba a roční poplatky, ale cenu úvěru také ovlivňuje bezúročné období. Z porovnávání kreditních karet v kapitole 7.2 vychází nejlépe Chytrá karta České spořitelny a to jak ve výši úrokové sazby, tak i v délce bezúročného období. Společně s kartou VISA Electron od Komerční banky je bez ročních poplatků.

Výhodné je kombinovat úvěr z kreditní karty a kontokorentní úvěr. Při konci bezúročného období se při nedostatku finančních prostředků splatí úvěr z kreditní karty kontokorentem. Tato kombinace je výhodná z důvodu nižších úrokových sazeb u kontokorentních úvěrů.

Kontokorentní úvěry je vhodné posuzovat podle výše povoleného debetu, úrokové sazby, poplatků za poskytnutí a vedení účtu a podle maximální doby splácení. Produktem s nejvyšší úrokovou sazbou je povolený debet Start od KB, a poté povolené přečerpání účtu

u ČSOB. Tento produkt od ČSOB nabízí povolený debet až do dvojnásobku měsíčního příjmu klienta a je poskytnut a veden bankou zdarma.

Při porovnávání jednotlivých produktů jsem se rozhodla využít také ukázkové příklady fiktivních klientů. V prvním případě se jednalo o manželský pár, který se rozhodl vzít si úvěr na částku 250 000 Kč na automobil a splácet ji šest let. Z vybraných produktů bych těmto klientům doporučila za daných podmínek Osobní úvěr od Komerční banky, a. s., kdy cena úvěru činí 81 184 Kč. Jako nejméně výhodný se ukázal spotřebitelský úvěr Půjčka České spořitelny, a. s., kdy celkový přeplatek vychází na 121 576 Kč.

Druhý ukázkový příklad se týkal úvěru z kreditní karty ve výši 10 000 Kč a dobou splatnosti 2 měsíce. Při této výši úvěru je pro klienta nejvýhodnější kreditní karta VISA Electron od Komerční banky.

Po prozkoumání nabídky úvěrových produktů pro retailovou klientelu a porovnání nabídky Komerční banky, a. s. s vybranými konkurenčními bankovními subjekty lze říci, že služby poskytované KB v této oblasti jsou srovnatelné s konkurencí. Přízeň klientů si tato banka mimo jiné získává také rozsáhlou mediální kampaní.

Na českém trhu je mnoho nabídek nejrůznějších úvěrových produktů. Chce-li si vzít člověk úvěr, měl by promyslet veškeré možnosti a porovnat různé nabídky úvěrů na trhu. Při srovnávání se budoucí dlužník nemůže zaměřit pouze na vyšší úrokové sazby, měl by zvážit také ostatní poplatky, které s přijetím úvěru souvisí. Stejně tak by měl brát v úvahu svou současnou i budoucí finanční situaci a počítat s možným nepříznivým vývojem.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 807201515X.
- [2] *Česká spořitelna, a.s.* [online]. [2009] [cit. 2009-04-03]. Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=home>.
- [3] *ČSOB, a.s.* [online]. 2009 [cit. 2009-04-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/bankcz/cz/>>.
- [4] *Finance.cz : Typy hypoték* [online]. 2000-2009 [cit. 2009-02-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/financovani-bydleni/informace/hypoteky/typy-uveru/>>. ISBN 1213-4325.
- [5] *GE Money : Česká republika* [online]. 2001-2009 [cit. 2009-04-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>>.
- [6] KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi : Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. 1. vyd. Brno : Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 8025108821.
- [7] KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Řízení obchodních bank : vybrané kapitoly*. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2006. 339 s. ISBN 80-7179-381-7.
- [8] *Komerční banka, a.s.* [online]. 2006 [cit. 2009-04-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/index.shtml>>.
- [9] KROH, Michael. *Jak si vzít úvěr*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, 1999. 154 s. ISBN 807169617X.
- [10] NIEDLOVÁ, Petra. *Finance.cz : Spotřební úvěr - řešení Vánoc* [online]. 2000-2009 [cit. 2009-02-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/34273-spotrebni-uver-reseni-vanoc/>>. ISSN 1213-4325.
- [11] *Peníze.cz : Členění dluhopisů* [online]. 2000-2008 [cit. 2009-02-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.penize.cz/15922-cleneni-dluhopisu>>. ISSN 1213-2217.
- [12] POLIDAR, Vojtěch. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha : Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 8086119114.

- [13] POSPÍŠILÍK, Karel. *Finance.cz : Lombardní, emisní a hypoteční úvěr* [online]. 2000-2009 , 3.9.2008 [cit. 2009-02-23]. Dostupný z WWW: <<http://firmy.finance.cz/zpravy/finance/187401/>>. ISSN 1213-4325.
- [14] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [15] RADOVÁ, Jarmila, DVOŘÁK, Petr. *Finanční matematika pro každého*. 4. rozš. vyd. Praha : Grada Publishing, 2003. 260 s. ISBN 8024704730.
- [16] REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. dopl. vyd. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [17] *Svět úvěrů* [online]. 2005-2009 [cit. 2009-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.svetuveru.cz/index.php?page=home>>.
- [18] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I*. 4. aktualiz. vyd. Praha : Vysková škola finanční a správní, 2005. 202 s. ISBN 80-86754-53-7 .
- [19] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví II*. 2. aktualiz. vyd. Praha : Bankovní akademie, 1998. 268 s. ISBN 80-238-9685-7.
- [20] WATERHOUSE, Price. *Základy bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Management Press, 1996. 195 s. ISBN 8085943026.
- [21] ZIKA, Martin. *Peníze.cz : RPSN, úroková sazba a koeficient navýšení aneb jak vybrat nejvýhodnější úvěr* [online]. 2000-2008 [cit. 2009-02-22]. Dostupný z WWW: <<http://www.penize.cz/18017-rpsn-urokova-sazba-a-koeficient-navyseni-aneb-jak-vybrat-nejvyhodnejsi-uver>>. ISSN 1213-2217.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

RPSN Roční procentní sazba nákladů.

SG Société Générale.

KB Komerční banka, a. s.

ČSOB Československá obchodní banka, a. s.

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|---|----|
| <i>Obr. 1 Přehled finanční skupiny KB</i> | 25 |
| <i>Obr. 2 Vývoj počtu retailových klientů v jednotlivých letech</i> | 26 |
| <i>Obr. 3 Schéma splácení úvěru – Kreditní karta MasterCard</i> | 30 |
| <i>Obr. 4 Schéma splácení úvěru – Kreditní karta VISA Electron</i> | 31 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|---|----|
| <i>Tab. 1</i> Struktura akcionářů Komerční banky, a.s. | 24 |
| <i>Tab. 2</i> Úvěry komerční banky | 26 |
| <i>Tab. 3</i> Příklad splátek Perfektní půjčky (RPSN od 15,96%, splatnost 72 měsíců)..... | 27 |
| <i>Tab. 4</i> Příklad splátek Osobního úvěru (RPSN od 9,17%, splatnost 72 měsíců, úroková sazba 8,31% p. a.) | 28 |
| <i>Tab. 5</i> Vybrané úvěrové produkty podle nákladů na úvěr | 34 |
| <i>Tab. 6</i> Vybrané úvěrové produkty podle poplatků | 35 |
| <i>Tab. 7</i> Vybrané úvěrové produkty podle výše a splatnosti..... | 36 |
| <i>Tab. 8</i> Srovnání vybraných kreditních karet..... | 37 |
| <i>Tab. 9</i> Srovnání vybraných kontokorentních úvěrů | 38 |
| <i>Tab. 10</i> Porovnání nákladů na úvěr | 40 |
| <i>Tab. 11</i> Zjištěná cena úvěrů..... | 41 |
| <i>Tab. 12</i> Zjištěná cena úvěru z kreditní karty | 42 |
| <i>Tab. 13</i> Porovnání kontokorentních úvěrů pro fiktivního klienta..... | 43 |

SEZNAM PŘÍLOH

- P I. Žádost o poskytnutí úvěru
- P II. Potvrzení o výši pracovního příjmu
- P III. Smlouva o úvěru

PŘÍLOHA P I: ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

K

Žádost o poskytnutí osobního úvěru/ Perfektní půjčky/úvěru Gaudeamus

Příloha k žádosti r. č. :

registrační číslo žádosti

Žádám/e o poskytnutí úvěru: osobního Gaudeamus

| |
|--|
| Výše úvěru Kč: |
| Slovy |
| Způsob čerpání úvěru: <input type="checkbox"/> jednorázově <input type="checkbox"/> postupně |
| Počet splátek: |
| Předpoklad čerpání od _____ do _____ Úvěr bude dočerpán max.dne _____ |
| Účelem úvěru/příslibu úvěru je profinancování: |

Údaje o studiu: ¹⁾

| |
|---|
| Název školy: |
| Fakulta: |
| Sídlo školy: |
| Délka studia: _____ Typ studia: _____ |
| Nárok na zahájení čerpání úvěru bude uplatněn nejpozději ke dni shodnému se dnem, ke kterému úvěr bude dočerpán tj. nejpozději 2 pracovní dny před datem předpokládaného ukončení studia. |
| Předpokládané datum ukončení studia |

Poznámka:

Doklad o řádném pokračování studia musí být v následujících letech předložen nejpozději do 30.11.

1.1. Žadatel/ka

| |
|--|
| Titul, jméno, příjmení: |
| Rodné číslo: |
| Stav: <input type="checkbox"/> svobodný <input type="checkbox"/> rozvedený <input type="checkbox"/> ženatý/vdaná <input type="checkbox"/> vdovec/vdova |
| Rok uzavření manželství: |
| Adresa trvalého pobytu: |
| Ulice, číslo popisné/orientační: |
| Obec: |
| Pošta: |
| PSČ: |
| Telefon do trvalého bydliště: |
| Mobilní telefon: |
| Trvalý pobyt od roku: |
| Bytové poměry: <input type="checkbox"/> vlastník domu/bytu <input type="checkbox"/> nájemník <input type="checkbox"/> ostatní |
| Kontaktní adresa: |
| Ulice, číslo popisné/orientační: |
| Obec: |
| PSČ: |
| Vzdělání: |

¹⁾ Týká se pouze úvěru Gaudeamus

K**Žádost o poskytnutí osobního úvěru/
Perfektní půjčky/úvěru Gaudeamus**

| |
|---------------------------------------|
| Zaměstnavatel: /Název firmy:*) |
| Odvětví: |
| Povolání: |
| Poslední zaměstnání/podnikání od roku |

Podpisem této žádosti mistopřísežně prohlašuji, že ke dni žádosti o úvěr:

Jsem nejsem

osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Jsem nejsem

osobou blízkou (dle § 116 Občanského zákoníku) osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., panu/paní _____, který/á je zaměstnancem

pobočky / centrály KB v _____

Jsem nejsem

ekonomicky propojen s obchodní společností:

název obchodní společnosti, IČ

neboť

mám

nemám

na jejím základním jmění podíl vyšší než 20 %

zastávám

nezastávám

v jejím vedení (orgánu) funkci

mám

nemám

kontrolu nad společností z titulu získání hlasovacích práv.

Dále prohlašuji, že nemám žádné daňové nedoplatky pojistného na veřejné zdravotní pojištění, nedoplatky pojistného na sociální zabezpečení a nedoplatky příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zároveň nemám žádné závazky vůči státu vzniklé neoprávněným pobíráním dávek nemocenského pojištění, důchodových dávek a dávek sociálního zabezpečení.

2. Další údaje o žadateli/manžel/ce - domácnost

Počet nezaopatřených dětí:

do 6 let věku:

od 10 do 15 let věku:

od 6 do 10 let věku:

od 15 do 26 let věku:

| | |
|---|---|
| Vypořádání majetku po rozvodu: | Zúžení SJM: |
| <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu | <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu |
| Výdaje domácnosti/Kč: | Měsíční platby pojistného/Kč: |
| Měsíční splátky půjček a úvěrů: | Životní pojištění: |
| Nájemné / měsíčně: | Úrazové pojištění: |
| Výživné: | Penzijní připojištění: |
| Ostatní měsíční výdaje: | Jiné pojištění: |
| Daň z majetku / ročně: | Stavební spoření: |
| Závazky/Kč: | |
| Závazky k jiným peněžním ústavům: | |
| Ručitelská prohlášení (celková částka): | |
| Ostatní závazky: | |

3. Navrhované zajištění úvěru

*) V případě příjmů ze závislé činnosti uveďte název zaměstnavatele, v případě příjmů z podnikání uveďte název firmy.

K

Základní informace Žádost o poskytnutí osobního úvěru/ Perfektní půjčka/úvěru Gaudeamus

(je-li úvěr zajištěn nemovitostí, žadatel se zavazuje zabezpečit přístup do této nemovitosti za účelem jejího ocenění nebo ověření stavu nemovitosti):

- ručení zástava pohledávky u KB vinkulace výplaty vkladů účtu stavebního spoření u VSS KB

Jsem/jsmo si vědom(a)/vědomi, že ceny za poskytování služeb se účtují podle "Sazebníku Komerční banky, a. s.", platného v době poskytnutí služby včetně ceny za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, která zahrnuje komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr spojené s ohodnocením míry obchodního a finančního rizika.

Prohlašuji/prohlašujeme, že údaje uvedené v žádosti, v potvrzení o příjmech (daňovém přiznání), v dokumentech o pojištění a v čestném prohlášení jsou pravdivé a úplné.

Komerční banka, a.s. podpisem této žádosti potvrzuje její převzetí.²

² Na poskytnutí úvěru není právní nárok. Podpis této žádosti bankou není její akceptací.

PŘÍLOHA P II: POTVRZENÍ O VÝŠI PRACOVNÍHO PŘÍJMU

K

Potvrzení o výši pracovního příjmu

| | |
|---|---|
| Obchodní firma / název / příjmení a jméno | |
| Sídlo / adresa zaměstnavatele | |
| IČ | Číslo telefonu zaměstnavatele (pevná linka) |

(dále jen „Zaměstnavatel“)

1. Zaměstnavatel tímto potvrzuje, že

žadatel o úvěr

ručitel

fyzická osoba

| | |
|--|--|
| Příjmení, jméno, titul: | |
| Adresa (trvalý pobyt): | |
| Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo): | |
| Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal: | |

(dále jen „Zaměstnanec“)

je u něho zaměstnán jako _____¹ od _____².

2. Pracovní poměr Zaměstnance je uzavřen na dobu určitou, a to do _____ - neurčitou³.

3. Měsíční příjem Zaměstnance činí

| | | |
|--|--|----|
| průměrný čistý měsíční příjem za poslední 3 měsíce | | Kč |
| průměrný čistý měsíční příjem za poslední zdaňovací období | | Kč |
| hrubý roční příjem bez pojistného za poslední zdaňovací období | | Kč |

4. Z příjmu Zaměstnance jsou - nejsou³ prováděny srážky:

| | | |
|---------------------------------------|--|----|
| ▪ srážky na základě výkonu rozhodnutí | | Kč |
| ▪ splátky | | Kč |
| ▪ jiné | | Kč |

5. Zaměstnavatel prohlašuje, že se Zaměstnancem není vedeno jednání o rozvázání jeho pracovního poměru. Zaměstnavatel se zavazuje bez zbytečného odkladu Bance podat zprávu, bude-li pracovní poměr Zaměstnance rozvázán, a sdělit Bance, u kterého zaměstnavatele je Zaměstnanec nově zaměstnán (bude-li mu to známo).

6. Toto potvrzení platí 30 dnů ode dne vystavení.

V _____

místo a datum vystavení potvrzení

potvrzení vystavil, telefon

razítko a podpis zaměstnavatele

Souhlasím oprávněním Komerční banky, a.s. ověřit si informace obsažené v Potvrzení o výši pracovního příjmu u mého zaměstnavatele a obrátit se na něj s žádostí o opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu. Za tímto účelem je Komerční banka, a.s. oprávněna poskytnout danému zaměstnavateli údaje vztahující se k projednávanému úvěru / ručení.

Podpis Klienta / Podpis žadatele o úvěr / Podpis ručitele

1 Doplněte pracovní zařazení.

2 Doplněte měsíc a rok.

3 Nehodící se škrtněte.

Komerční banka, a.s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

1/1

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY: 26. 9. 2006
VER E POVRPŘII DOT: 18.5.2009 7:07 DDP

PŘÍLOHA P III: SMLOUVA O ÚVĚRU

K VZOR

Smlouva o úvěru

registrační číslo

Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

fyzická osoba – nepodnikatel (dále jen „Klient“)

| | |
|--|--|
| Příjmení, jméno, titul: | |
| Adresa (trvalý pobyt): | |
| Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo): | |
| Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal: | |

uzavírají podle § 497 a následujících ustanovení z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o [*typ spotřebitelského úvěru*] (dále jen „Smlouva“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.2 V souladu s § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby nepodnikatele Banky (dále jen „Úvěrové podmínky“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek XXVIII. Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr

- 2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je [*výše úvěru*], slovy [*výše úvěru slovy*].
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: [*uvedení účelu jedná-li se o úvěr účelový nebo „bez účelu“ jedná-li se o úvěr neúčelový*].
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [*číslo smlouvy*], jako [*typ spotřebitelského úvěru*].
- 2.4 Výše cen a poplatků za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy je uvedena v příloze, která tvoří nedílnou součást této Smlouvy.

3. Čerpání úvěru – varianta pro jednorázové čerpání úvěru

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr jednorázově převodem na účet č. [*číslo účtu*].
- 3.2 Klient se zavazuje zahájit Čerpání nejpozději do [*datum*].
- 3.3 Doba čerpání končí dne [*datum*].

4. Splácení úvěru a úhrada úroků

Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054
ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

1/4

- 4.1 Klient se zavazuje splatit Bance vyčerpanou jistinu Úvěru nejpozději do [datum].
- 4.2 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek vyčerpané jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: [číslo účtu] (dále jen „Běžný účet“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru a splatných úroků.
- 4.3 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z vyčerpané jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny měsíčně vždy [číslice], dne kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy. Úroky se hradí za období od [číslice], dne kalendářního měsíce do [číslice-1], dne následujícího kalendářního měsíce. První úhrada úroků bude provedena za období ode dne Čerpání do nejbližší následujícího [číslice-1], dne kalendářního měsíce.
- 4.4 Počínaje dnem [datum] bude Klient způsobem uvedeným v článku 4.2 této Smlouvy splácet Bance vyčerpanou jistinu Úvěru, a to v pravidelných měsíčních splátkách splatných vždy [číslice], dne kalendářního měsíce. Výše splátky vyčerpané jistiny Úvěru bude vždy odpovídat rozdílu mezi částkou [číslice] Kč a výši úroků splatných za období od předcházejícího Dne splatnosti úroků, popřípadě splátky vyčerpané jistiny Úvěru, do daného Dne splatnosti. Klient tedy splatí jistinu Úvěru [číslice] měsíčními anuitními splátkami ve výši [číslice]. Výše poslední splátky bude vždy odpovídat částce nesplacené jistiny Úvěru a neuhrazených úroků. V případě jednorázového splacení je odstavec 4.4. nahrazen větou: Klient splatí vyčerpanou jistinu Úvěru jednorázově.
- 4.5 Klient je oprávněn splatit vyčerpanou jistinu Úvěru nebo její část předčasně. Klient je povinen oznámit Bance záměr předčasně splatit jistinu Úvěru nebo její část písemně minimálně 30 Obchodních dnů před požadovaným dnem splacení.
- 4.6 V případě, že se Klient ocitne v prodlení s uhrazením jakéhokoli svého závazku ze Smlouvy, je povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši stanovené v příslušném Oznámení. Výše sazby pro výpočet úroků z prodlení platné ke dni uzavření Smlouvy tvoří přílohu této Smlouvy.
- 5. Úroková sazba**
- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude činit [číslice] % p.a. z vyčerpané jistiny Úvěru.
- 6. Zajištění úvěru – varianta pro případ, že úvěr není zajištěn**
- 7. Odkládací podmínky čerpání – použijí se pokud nějaké byly sjednány.**
- 8. Zvláštní ustanovení – sem se vkládají zvláštní ustanovení, jsou-li sjednána**
- 8.1 Roční procentní sazba nákladů (dále jen „RPSN“) v souladu s ustanovením § 4 odstavec 2) písmeno a) zákona č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“) činí [číslice]%. Uvedená hodnota RPSN má informativní povahu a její výpočet platí za předpokladu, že Úvěr bude čerpán jednorázově v plné výši ke dni podpisu smlouvy, bude splácen dle článku 4.3 a 4.4 této Smlouvy a poplatky budou účtovány dle Sazebníku platného ke dni podpisu této Smlouvy. Pokud dojde ke změně výše uvedených předpokladů, změní se i výše RPSN.
- 9. Závěrečná ustanovení**
- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Banka a Klient se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelně doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát

Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.

Adresa pro zaslání Zásilek:

- a) Klient: [*adresa*]
 b) Banka: [*adresa*]

- 9.3 Smlouva je vyhotovena v [*číslice*] vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.
 9.4 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

V (*město*) dne (*datum*)

V (*město*) dne (*datum*)

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: Bankovní poradce

Osobní údaje zkontroloval(a) dne (*datum*)

Bankovní poradce

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: Bankovní poradce

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V případě, že se jedná o Osobní úvěr, potom je nedílnou součástí Smlouvy tento přehled poplatků:

| | |
|---|---|
| zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr | 800,- Kč + 0,3%, max. 5 000,- Kč |
| <ul style="list-style-type: none"> cena zahrnuje komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr spojené s ohodnocením míry obchodního a finančního rizika u klienta, vyhotovení smluvní dokumentace cena se stanoví z objemu poskytnutého úvěru (přislibu úvěru) v Kč cena je jednorázová a nevratná, hradí se nejpozději okamžikem uzavření smlouvy o úvěru | |
| spravování úvěru | 80,- Kč měsíčně |
| <ul style="list-style-type: none"> cena je inkasována ode dne uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěru stanoví se pevnou částkou bez ohledu na výši úvěru | |
| změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru z podnětu klienta | 2 000,- Kč |
| <ul style="list-style-type: none"> cena je jednorázová a nevratná, předložení dokladu o úhradě je podmínkou pro projednání klientem požadované změny | |
| zaslání upomínky při neprovedení splátky úvěru | 500,- Kč |
| cena se hradí po zaslání upomínky cena je jednorázová a nevratná, u úvěru sjednaných prostřednictvím obchodních zástupců se cena nehradí | |
| úschova zástavy | 300,- Kč ročně + 19 % DPH |
| jedná se o: | |

K VZOR

Smlouva o úvěru

| | |
|---|---------|
| úschovu vkladních knížek, karet osobních kont apod., prokazujících existenci pohledávky z vkladů na vkladních knížkách, osobních kontech atd., zastavených ve prospěch Komerční banky, a.s. | |
| <ul style="list-style-type: none">cena zahrnuje uložení a vyjmutí předmětu z úschovystanoví se pevnou částkou bez ohledu na výši úvěru a hodnotu zástavy za každý i započatý rok | |
| Cena za úvěrové obchody se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel. | |
| <ul style="list-style-type: none">výše sazby pro výpočet úroků z prodlení platně ke dni uzavření Smlouvy | 25% p.a |

V případě, že se jedná o Perfektní půjčku nebo Modrou půjčku, potom je nedílnou součástí Smlouvy tento přehled poplatků:

| | |
|---|---------------------------|
| změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru z podnětu klienta | 2 000,- Kč |
| <ul style="list-style-type: none">cena je jednorázová a nevratná, předložení dokladu o úhradě je podmínkou pro projednání klientem požadované změny | |
| zaslání upomínky při neprovedení splátky úvěru | 500,- Kč |
| <ul style="list-style-type: none">cena je inkasována po zaslání upomínky; cena je jednorázová a nevratná | |
| úschova zástavy | 300,- Kč ročně + 19 % DPH |
| jedná se o: | |
| úschovu vkladních knížek, karet osobních kont apod., prokazujících existenci pohledávky z vkladů na vkladních knížkách, osobních kontech atd., zastavených ve prospěch Komerční banky, a.s. | |
| <ul style="list-style-type: none">cena zahrnuje uložení a vyjmutí předmětu z úschovystanoví se pevnou částkou bez ohledu na výši úvěru a hodnotu zástavy za každý i započatý rok | |
| Cena za úvěrové obchody se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel. | |
| <ul style="list-style-type: none">výše sazby pro výpočet úroků z prodlení platně ke dni uzavření Smlouvy | 25% p.a. |