



MASARYKOVA UNIVERZITA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

Katedra financí

Osobní finance Půjčky a úvěry – 2. část

Ing. Gabriela Oškrdalová
e-mail: oskrdalova@mail.muni.cz

Tento studijní materiál byl vytvořen jako výstup z projektu č. CZ.1.07/2.2.00/15.0189.



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Půjčky a úvěry

- spotřebitelský úvěr – dokončení
- splátkový prodej
- kreditní karta
- Leasing
- hypoteční úvěr

Formy poskytnutí spotřebitelského úvěru – další možné...

- poskytnutí kreditní karty se sjednaným limitem
- sjednání debetního limitu na běžném účtu (tzv. kontokorent)
- úvěr sjednaný přímo v prodejně (za vybrané zboží či služby)
- tzv. rychlé půjčky
- !!! Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, vyžaduje písemnou formu a věřitel je povinen v ní uvést informace stanovené v příloze č. 3 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. Nesplnění této informační povinnosti nebo písemné formy nemá za následek neplatnost smlouvy. Jedno vyhotovení smlouvy musí obdržet spotřebitel v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. (6 odst. 1 zákona)
- Čerpání úvěru:
 - Jednorázové
 - postupné

Formy splácení spotřebitelského úvěru

- pravidelná splátka úvěru = splátka jistiny (úmoru) + úrok
 - splátka jistiny – částka, o kterou se sníží výše dluhu
 - úrok – odměna věřiteli za poskytnutí finančních prostředků
- Možnosti splácení:
 - anuitní splácení – výše pravidelné splátky úvěru se po celou dobu splácení úvěru nemění
 - konstantní splátky jistiny – výše pravidelné splátky úvěru se v průběhu splácení úvěru mění, resp. se snižuje (*ceteris paribus*), a to z důvodu, že se snižují úroky, protože klesá základ pro jejich výpočet

Příklad

ČNB: http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/pujcky/formy_poskytnuti_splaceni_uveru.html

- Spotřebitelský úvěr: 3 000,- Kč na 3 roky, roční splátky, úroková míra 10 % p. a.
- anuitní splácení – za 3 roky zaplatíme 3 618,- Kč

období	anuita	úrok	úmor	stav dluhu
0				3 000
1	1 206	300	906	2 094
2	1 206	209	997	1 097
3	1 206	109	1097	0

- konstantní splátky jistiny – za 3 roky zaplatíme 3 600,- Kč

období	anuita	úrok	úmor	stav dluhu
0				3 000
1	1 300	300	1 000	2 000
2	1 200	200	1 000	1 000
3	1 100	100	1 000	0

Předčasné splacení spotřebitelského úvěru (§15 zákona o spotřebitelském úvěru)

- (1) Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na poměrné snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru.
- (2) Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením.
- (3) Výše náhrady nákladů nesmí přesáhnout 1 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru, přesahuje-li doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok. Není-li tato doba delší než jeden rok, nesmí výše náhrady nákladů přesáhnout 0,5 % z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru.
- ...
- (5) Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru.

Kreditní (úvěrové) karty

- platební karty
- kreditní karty X debetní karty X charge card
- úvěr z kreditní karty

Kreditní (úvěrové) karty – na co si dát pozor

- **vázání vydání kreditní karty na zřízení běžného účtu**
 - některé banky požadují zřízení běžného účtu (splátky úvěru jsou pak obvykle přímo inkasovány z tohoto účtu). Při vydání kreditní karty banka stanoví úvěrový revolvingový (obnovuje se) většinou měsíční rámec, do jehož výše můžete úvěr čerpat.
 - některé banky nabízejí kreditní karty i bez běžného účtu (k splácení úvěru dochází převodem).
- **související náklady - poplatek za vydání karty, měsíční poplatek za vedení kartového účtu**

Kreditní (úvěrové) karty – na co si dát pozor

- možnost využít tzv. bezúročného období - díky němu nemusíme zaplatit ani korunu navíc.

Je však třeba daný termín pečlivě hlídat a čerpané prostředky včas vrátit. Pozornost je třeba věnovat rovněž vymezení bezúročného období (od kdy se počítá, jak je dlouhé atd.) – vždy se pečlivě seznamte s konkrétními podmínkami (ne u každé kreditky je bezúročné období nabízeno...). Pokud v bezúročném období (dnes nejčastěji v rozpětí 40 - 55 dnů) úvěr splatíte, neplatíte z úvěru žádný úrok. Po uplynutí tohoto období však sklouznete do úročeného období, kde bývá úroková sazba poměrně vysoká (vyšší než u jiných typů úvěrů).

Při čerpání úvěru z kreditní karty v hotovosti (tj. vyberete-li si hotovost např. v bankomatu) většina bank neumožňuje využít pro danou částku bezúročného období, z vybrané částky tedy platíte úroky.

...Kreditní karta je především určena k bezhotovostním transakcím, tj. k bezhotovostním platbám u obchodníků.

Kreditní (úvěrové) karty – na co si dát pozor

- ponechávejte si potvrzení o platbě kartou či výběru z bankomatu, při reklamaci na neoprávněný výběr kartou (např. obchodník si naúčtuje více) je budete potřebovat.

Pro tyto případy se seznamte s reklamačním řádem banky, podle kterého se v těchto případech postupuje. Reklamaci je potřeba podat bez zbytečného odkladu, každá banka má stanoveny vlastní lhůty (zpravidla od 1 do 3 měsíců od vzniku závady), do kdy je potřeba závady reklamovat. Nepodáte-li reklamaci v této lhůtě, nemáte nárok na náhradu škody či odstranění závady.

Reklamaci můžete podat písemně (poštou, faxem, někdy i e-mailem) nebo osobně.

V případě, že nesouhlasíte se způsobem vyřízení reklamace, máte možnost podat odvolání (opět ve stanovených lhůtách).

Kreditní (úvěrové) karty – na co si dát pozor

Pokud ani potom nejste spokojeni s postupem banky a vyřízením reklamace, máte právo obrátit se na další orgány – soud (pokud jste ve smlouvě s bankou neakceptovali rozhodčí doložku, podle které spory rozhoduje určený rozhodce bez možnosti obrátit se na nezávislý soud), v případě sporů z oblasti platebního styku a platebních karet máte k dispozici i finančního arbitra jako orgán mimosoudního řešení sporů, jehož nálezy jsou vykonatelné.

Více o finančním arbitrovi na <http://www.finarbitr.cz/cs/>

Kontokorent

- Bankovní produkt - kombinace běžného účtu klienta s možností čerpat úvěr (jednou z podmínek poskytnutí kontokorentu je právě existence běžného účtu u banky, kterou žádáte o kontokorentní úvěr, a tento účet je vedený po určitou dobu). Kontokorentní úvěr je čerpán tak, že klient, který si ho s bankou dohodne, může ze svého běžného účtu čerpat i v případě, že na něm už nemá vlastní prostředky, a to do stanoveného limitu (běžný účet může klesnout do záporných hodnot, nejvýše však do úrovně tohoto limitu). Od toho okamžiku klient čerpá od banky úvěr a platí za něj úroky.
- Poskytnutí a výše kontokorentního úvěru závisí na rozhodnutí banky. Banky většinou poskytují tento úvěr, resp. stanoví vyšší limit čerpání, takovým klientům, u kterých si ověřily, že dostávají na svůj běžný účet dostatek prostředků a mají dobrou platební disciplinu. Noví klienti dané banky mohou mít stanovený „limit“ nižší.

Kontokorent

- Úrokové sazby z kontokorentních úvěrů bývají zpravidla poměrně vysoké. Za překročení úvěrového limitu banky účtují vysoké sankční úroky. Před využitím této možnosti se proto vždy informujte o účtovaných úrocích a posudte, zda je pro vás čerpání úvěru výhodné. Pokud ho již čerpáte, dodržujte stanovený limit.
- Kromě úroků mohou být s kontokorentem spojeny další i vyšší poplatky jak za správu úvěru, tak závazková provize, kterou platíte za poskytnutí možnosti čerpat volně úvěr právě z nečerpaného kontokorentního limitu.

Kontokorent

- Splácení kontokorentu (kontokorentního úvěru) probíhá automaticky připsáním jakékoli platby došlé na účet. Důležité je dodržet termín, kdy musíte kontokorent splatit, tj. do kdy musíte obnovit kladný zůstatek na svém účtu. Tento termín závisí na dohodě s bankou, resp. na jejích obchodních podmínkách. Následně můžete kontokorentní úvěr opět do stanoveného limitu a po stanovenou dobu čerpat.

Nebankovní spotřebitelské úvěry

...spotřebitelské úvěry u nebankovních věřitelů

- Zboží na úvěr od splátkové společnosti
 - Rozložení zaplacení ceny zboží do delšího časového období – menší jednorázové zatížení rodinného rozpočtu, ale nižší počáteční náklady jsou obvykle spojeny s výslednou vyšší celkovou cenou (úroky, poplatky...).
 - Akontace - částka placená předem (před dodávkou), většinou jako první splátka kupní ceny, zbytek je doplácen v pravidelných splátkách
 - Splácení probíhá většinou příkazem k úhradě či složenkou. Pokud si zvolíte tzv. úvěr bez navýšení (odměnu věřiteli poskytne obchodník, který prodal zboží, a Vy ji tedy svým způsobem zaplatíte v ceně zboží) a dodržíte přesně daný splátkový kalendář, nezaplatíte ani korunu navíc. Naopak nesplácejícího klienta společnosti upomínají a na vymáhání si mohou najímat i externí agentury.

Nebankovní spotřebitelské úvěry

...spotřebitelské úvěry u nebankovních věřitelů

■ Tzv. rychlé půjčky

- „Cílené“ na klienty, kteří nedosáhnou na přísnější podmínky bankovní půjčky. Podstoupené vyšší riziko si věřitelé nechají „náležitě zaplatit“ (u některých společností hlavním zdrojem zisku není úrok, ale smluvní pokuty ze smluv. Ty jsou často záměrně nastaveny tak, aby se nedaly dodržet - podmínky splácení úvěrů bývají velmi obtížně splnitelné - způsoby převodů apod. Ve většině případů pak dojde na smluvní pokuty, které mohou skončit až exekucí majetku. Např. smlouvy u společností, které se chtějí levně dostat k nemovitostem – ty tak slouží jako zástavy k poskytnutým úvěrům).
- Splácení probíhá obdobným způsobem (složenka, příkaz k úhradě apod.), někdy může společnost splácení půjčky vyžadovat hotovostně (zástupci takovýchto společností chodí splátky vybírat přímo k dlužníkovi domů).
- Při hotovostních platbách si vždy nechte od příjemce peněz vystavit doklad, který pečlivě uschovejte.
- Při platbě převodem si pravidelně uschovávejte výpisy z účtu jako doklad o platbě.

Leasing

- „lease“ – pronájem, pronajímat, smlouva o pronájmu ...
 - leasing - specifická forma pronájmu hmotných i nehmotných věcí a práv, kdy pronajimatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat) právo danou věc nebo právo v průběhu doby pronájmu používat
- na konci se pronajímaná věc či právo může (finanční leasing) nebo nemusí (operační leasing) stát součástí majetku klienta – nájemce
- Při finančním leasingu, který u nás převažuje, zaplatí klient v leasingových splátkách celou cenu leasované věci a „úrok“ a na konci leasingové doby je věc převedena do vlastnictví klienta za symbolický poplatek. Finanční leasing je většinou dlouhodobějšího charakteru, z časového hlediska je zpravidla delší než leasing operativní. Zpravidla kryje dobu ekonomické životnosti pronajímaného majetku. Pronajimatel v tomto případě zpravidla přesouvá na nájemce všechny povinnosti související s pronájmem majetku (údržbu, opravy, servis atd.)

Leasing

- Při operačním (operativním) leasingu se může jednat např. o krátkodobý pronájem podle potřeb klienta - nájemce, který (většinou jde o podnikatele, kteří si najímají zařízení k výkonu určité práce, kterou nevykonávají v rámci podnikání běžně) v nájmu nezaplatí celou cenu zařízení. Po skončení doby pronájmu dochází k navrácení pronajatého majetku pronajímateli. Bývá ve srovnání s finančním krátkodobější a doba pronájmu kratší než doba ekonomické životnosti daného majetku. Povinnosti související s pronájmem majetku (opravy, údržba, servis apod.) hradí obvykle pronajímatel.
- Leasing umožňuje užívat potřebnou věc ve vlastnictví jiného subjektu (leasingové společnosti) na nezbytně nutnou dobu.
- V rámci leasingu zakoupí leasingová společnost věc (např. automobil nebo jiný dopravní prostředek, počítač, vybavení bytu nebo zahradní techniku...) vybranou podle záměrů a potřeb klienta a předá ji do jeho užívání na dohodnutou dobu.

Leasing

- Leasovaná věc zůstává po celou dobu leasingu ve vlastnictví leasingové společnosti. Za užívání leasované věci se platí leasingové nájemné podle splátkového kalendáře, který je součástí leasingové smlouvy.
- Finanční společnosti v ČR nepotřebují k poskytování leasingu zvláštní povolení (licenci) ČNB či jiného orgánu státu, tzn. nepodléhají bankovnímu dohledu ani zvláštnímu administrativnímu dozoru jiného státního orgánu. Leasing poskytují v režimu živnostenského zákona.

Leasing

- Asi nejznámějším a nejrozšířenějším je v ČR leasing aut. Leasing aut, příp. dalších předmětů, byl v minulosti zajímavý především z daňových důvodů pro drobné podnikatele, dnes se jeho význam po změně daňových zákonů (zprísnily se podmínky daňové uznatelnosti leasingu) snižuje.
- U aut je také jednoduché ošetřit fyzicky vlastnictví leasingové společnosti - až do splacení si ponechává tzv. velký technický průkaz vozidla.
- Některá rizika spojená s vlastnictvím vozu nenese pouze leasingová společnost, ale také leasingový nájemce.

Leasing

- Povinné ručení - Obecně smí provozovat vozidlo pouze ten, jehož odpovědnost za škodu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle zákona, tj. ten, kdo uzavřel tzv. povinné ručení. Na nájemce jako provozovatele vozidla tak např. přechází solidární odpovědnost za úhradu příspěvku České kanceláři pojistitelů, je-li vozidlo provozováno bez povinného ručení, a také odpovědnost za úhradu pohledávky kanceláře (může dosáhnout i několikamilionové výše!) v případě, že tato poskytla plnění za škodu způsobenou vozidlem bez povinného ručení. Proto je vždy nutné si ověřit, zda povinné ručení uzavřela leasingová společnost a placení pojistného je součástí leasingových splátek nebo povinnost uzavřít povinné ručení byla smluvně přenesena přímo na leasingového nájemce. Jestliže chcete mít vozidlo pojištěno i havarijně, je nutné si způsob jeho uzavření ověřit obdobným způsobem. Před podpisem pojistné smlouvy v případě, že ji budete uzavírat v rámci leasingu vy osobně, se také zajímejte o to, zda vám pojišťovna započítá bonusy k povinnému ručení.

Hypoteční úvěr

- úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné
- z. č. 190/2004 Sb., o dluhopisech
- Účel
- doba splácení
- způsob čerpání
- způsob splácení

I malá půjčka může vést k exekuci

- Video ČNB

http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/video/

Rozdělení korunových vkladů a úvěrů u bank dle sektorového hlediska – 2007 - 2008

k 31.12. sektor ²¹	Vklady u bank (mld. Kč)				Příjemci úvěrů (mld. Kč)			
	2007	2008	změna	změna (%)	2007	2008	změna	změna (%)
Nefinanční podniky	485,9	465,9	-20,1	-4,13	616,6	692,2	75,6	12,25
Domácnosti	1 231,1	1 373,8	142,8	11,60	707,0	850,7	143,6	20,32
Vládní instituce	207,8	287,0	79,2	38,12	51,4	48,1	-3,3	-6,40
Finanční instituce	110,3	97,0	-13,3	-12,05	128,5	130,4	1,9	1,46
Ostatní²²	74,7	77,3	2,6	3,47	50,2	62,5	12,4	24,69
celkem	2 109,8	2 301,0	191,2	9,06	1 553,7	1 783,9	230,2	14,81

Zdroj: Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008, str. 14, http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Vytah_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf

Rozdělení korunových vkladů a úvěrů u bank dle sektorového hlediska – 2008 - 2009

K 31.12. sektor ¹⁷	Vklady u bank (mld. Kč)				Příjemci úvěrů (mld. Kč)			
	2008	2009	změna	změna (%)	2008	2009	změna	změna (%)
Nefinanční podniky	466,0	493,0	27,0	5,79	692,2	636,1	-56,1	-8,11
Domácnosti	1 373,8	1 484,2	110,3	8,03	850,7	939,5	88,9	10,45
Vládní instituce	287,0	298,0	11,0	3,84	48,1	59,9	11,8	24,57
Finanční instituce	97,0	106,2	9,2	9,46	130,4	111,8	-18,5	-14,21
Ostatní	77,3	76,2	-1,1	-1,45	62,5	72,7	10,2	16,30
Celkem	2 301,0	2 457,5	156,5	6,80	1 783,9	1 820,1	36,2	2,03

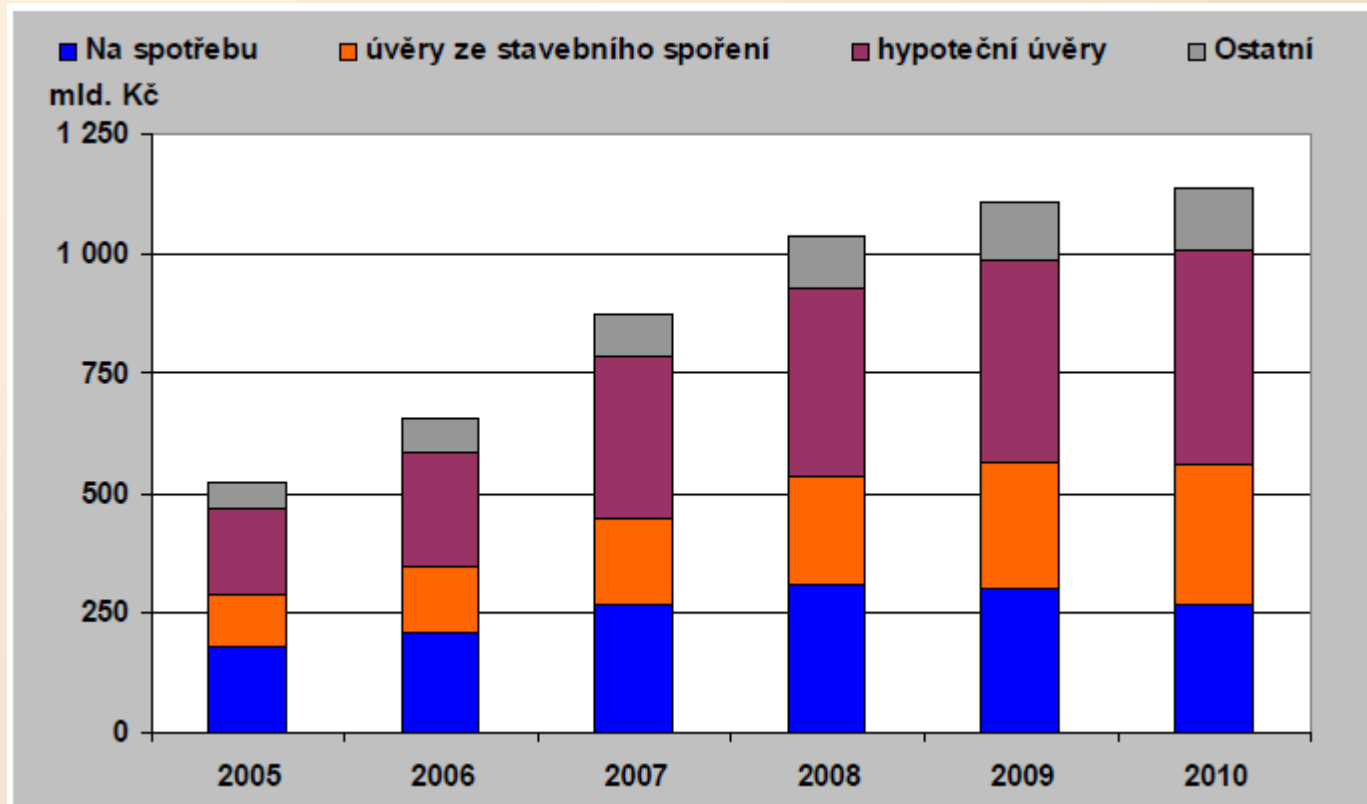
Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf

Rozdělení korunových vkladů a úvěrů u bank dle sektorového hlediska – 2009 - 2010

K 31. 12. sektor ¹¹	Vklady u bank (mld. Kč)				Příjemci úvěrů (mld. Kč)			
	2009	2010	změna	změna (%)	2009	2010	změna	změna (%)
Nefinanční podniky (vč. ostatních institucí)	610,7	632,9	22,2	3,64	782,2	779,7	-2,5	-0,32
Finanční instituce ¹²	118,0	116,6	-1,4	-1,22	129,8	118,4	-11,4	-8,77
Vládní instituce	306,4	284,6	-21,7	-7,09	66,2	64,9	-1,4	-2,04
Domácnosti celkem	1 551,3	1 641,6	90,4	5,83	940,5	1 028,2	87,7	9,32
Neziskové instituce	37,7	23,2	-14,5	-38,40	34,3	15,9	-18,3	-53,52
Nerezidenti	74,2	89,1	14,9	20,14	149,1	167,6	18,5	12,44
Celkem	2 698,2	2 788,1	89,9	3,33	2 102,1	2 174,8	72,7	3,46

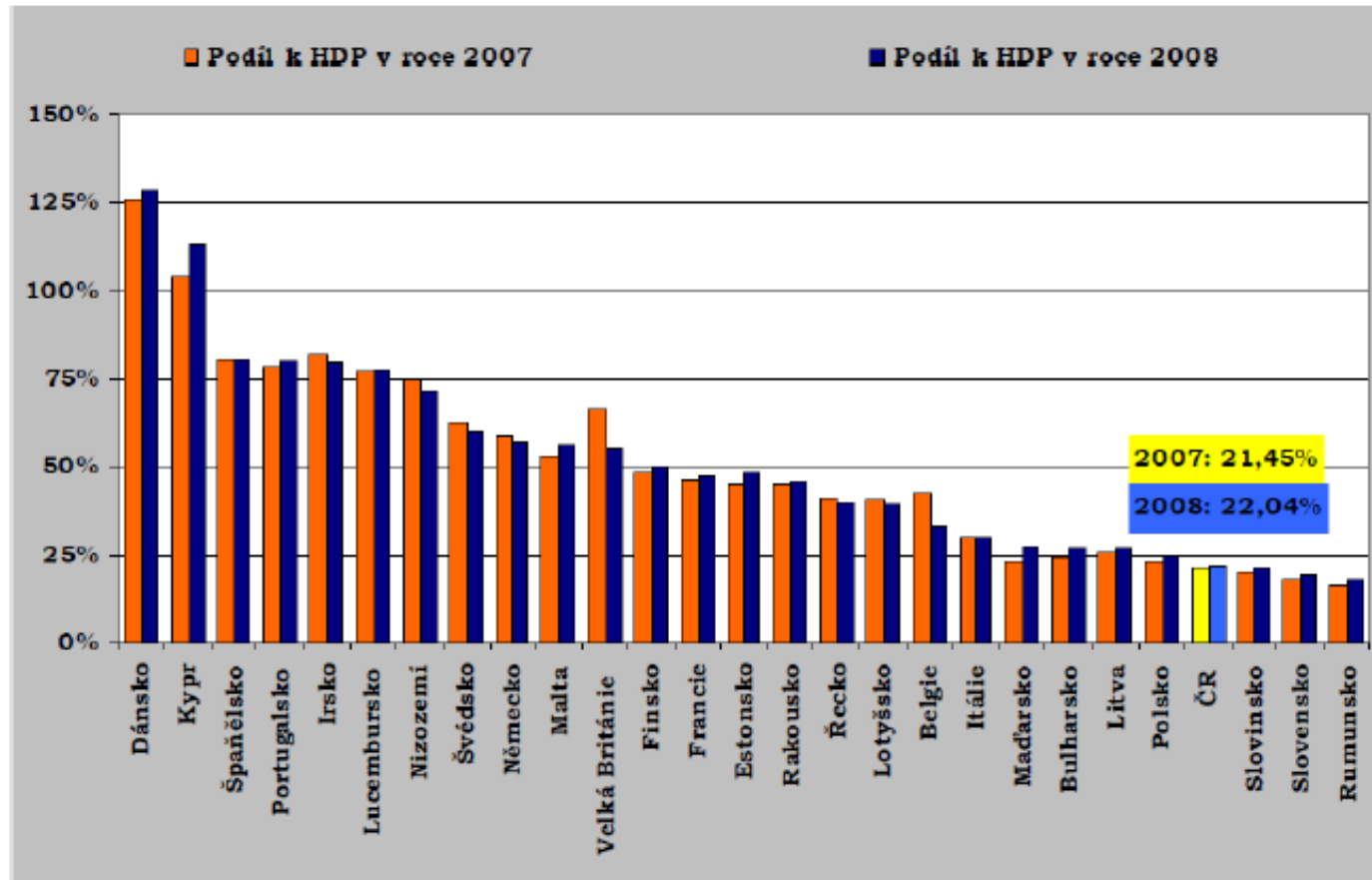
Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 13,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/FT_Rocni_Zprava_o_vyvoji_FT_v_2010.pdf

Celkové zadlužení domácností v České republice (2005 - 2010)



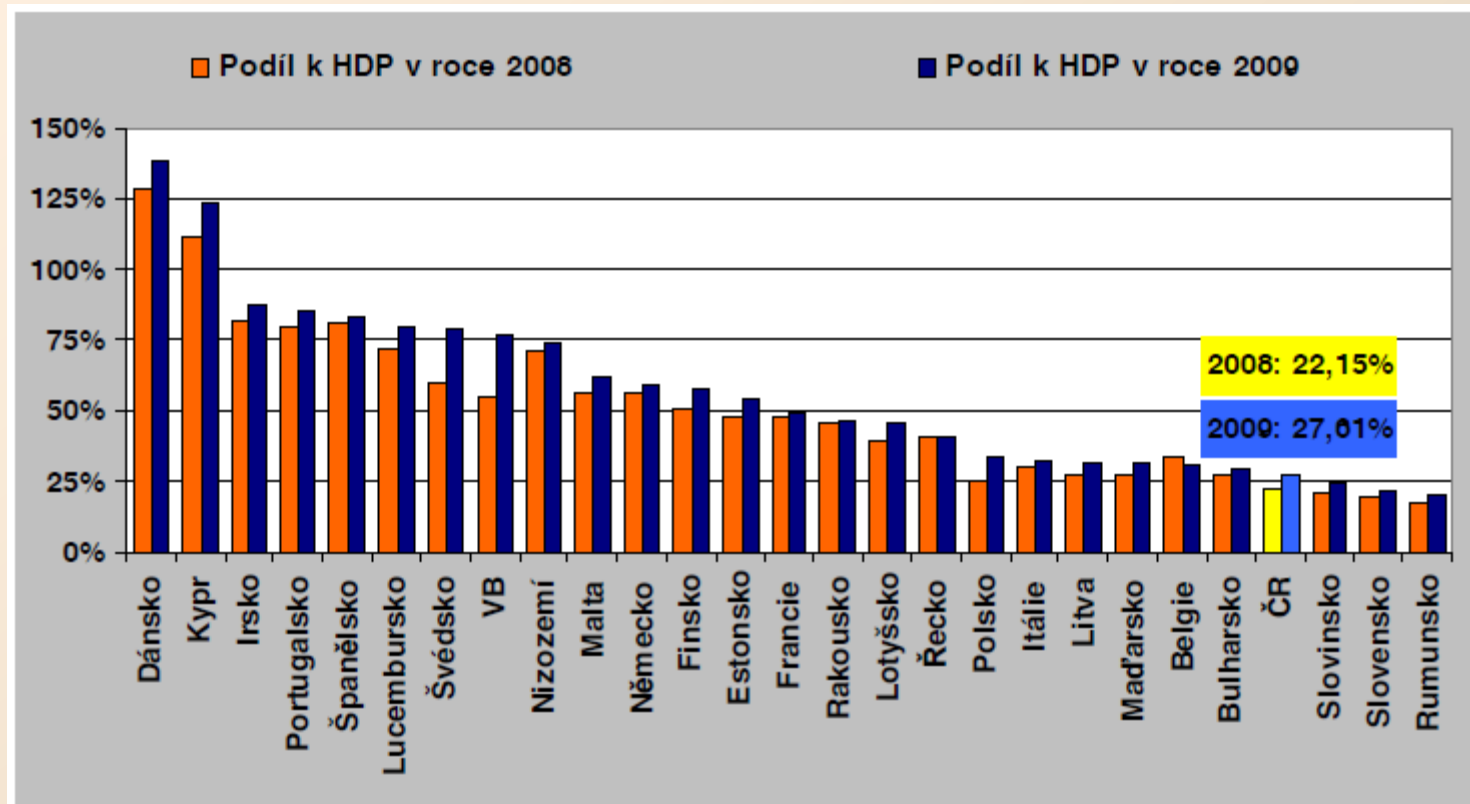
Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 13,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/FT_Rocni_Zprava_o_vyvoji_FT_v_2010.pdf

Srovnání zadlužení domácností v EU 2007 - 2008



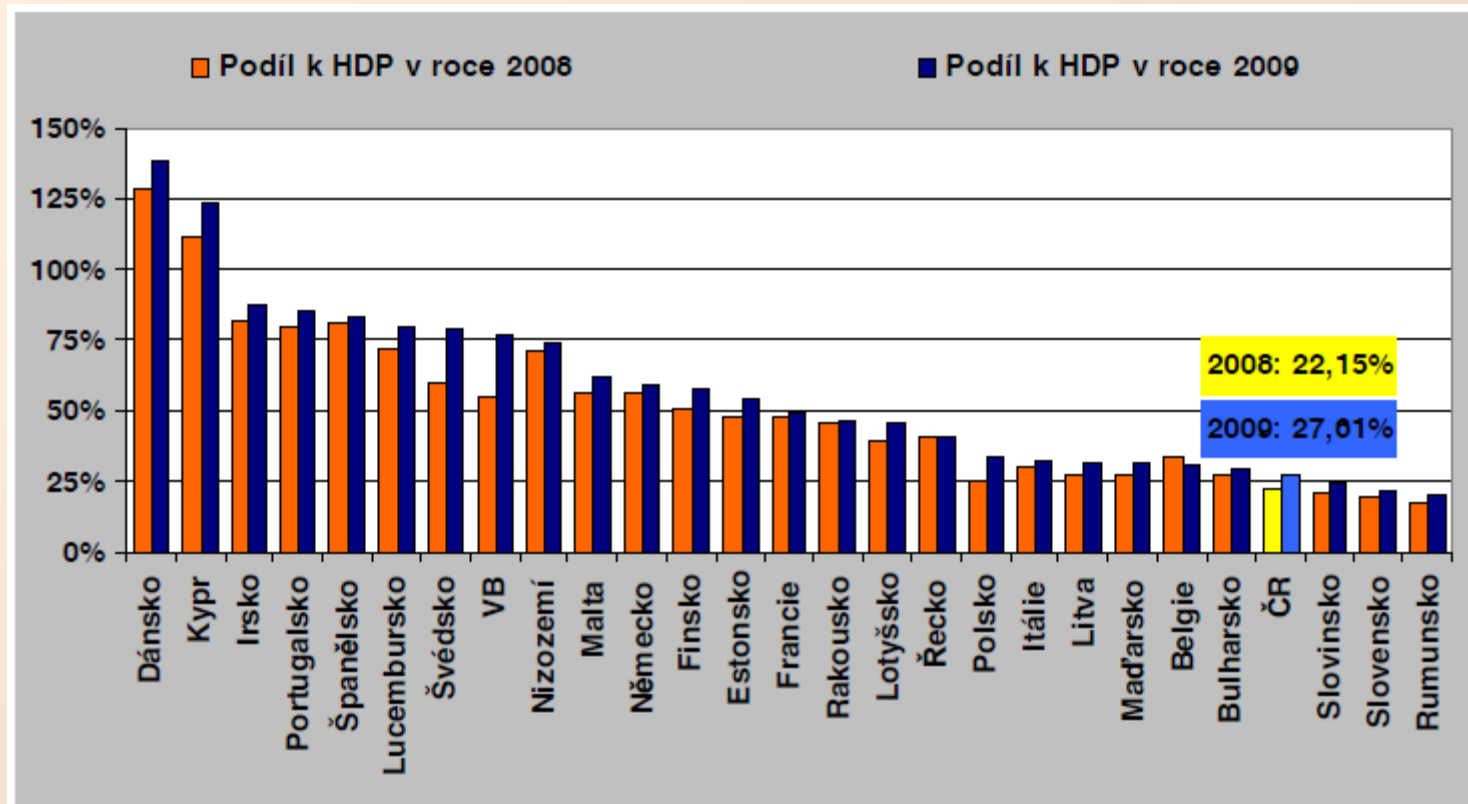
Zdroj: Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008, str. 16,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Vytah_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf

Srovnání zadlužení domácností v EU 2008 - 2009



Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf

Srovnání zadlužení domácností v EU 2009 - 2010



Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 14,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2010_pdf.pdf

Stav hypotéčních úvěrů 2006 - 2008

k 31.12.		2006	2007	2008	meziroční změna	
					abs.	(%)
Občané	celkem (v tis. ks)	255,7	339,0	403,5	64,5	19,03
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	327,3	469,6	583,5	113,9	24,26
Podnikatelské subjekty	celkem (v tis. ks)	7,4	9,8	11,7	1,9	19,71
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	132,9	174,4	238,6	64,2	36,82
Municipality	celkem (v tis. ks)	0,8	0,8	0,9	0,1	2,38
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	8,0	8,3	8,5	0,2	1,96
celkem	celkem (v tis. ks)	263,9	349,6	416,1	66,4	19,01
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	468,3	652,3	830,6	178,3	27,34
Objem úvěrů (mld.Kč)		288,7	398,2	468,1	69,9	17,54

Zdroj: Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008, str. 19, http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Vytah_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf

Stav hypotéčních úvěrů 2007 - 2009

K 31.12.		2007	2008	2009	Meziroční změna	
					abs.	(%)
Občané	celkem (v tis. ks)	339,0	406,5	450,8	44,3	10,89
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	469,6	589,7	663,5	73,9	12,52
Podnikatelské subjekty	celkem (v tis. ks)	9,8	11,9	12,8	0,9	7,83
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	174,4	239,1	254,5	15,3	6,42
Municipality	celkem (v tis. ks)	0,8	0,9	0,9	0,0	5,35
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	8,3	8,5	9,0	0,6	6,56
Celkem	celkem (v tis. ks)	349,6	419,3	464,5	45,2	10,79
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	652,3	837,3	927,0	89,7	10,72
Objem úvěrů (mld.Kč)		398,2	468,1	626,5	158,4	33,83

Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf

Stav hypotéčních úvěrů 2008 - 2010

K 31. 12.		2008	2009	2010	Meziroční změna	
					abs.	(%)
Občané	celkem (v tis. ks)	406,5	450,8	501,5	50,8	11,26
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	589,7	663,5	748,3	84,8	12,78
Podnikatelské subjekty	celkem (v tis. ks)	11,9	12,8	14,1	1,3	9,79
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	239,1	254,5	265,4	10,9	4,29
Municipality	celkem (v tis. ks)	0,9	0,9	0,9	0,0	1,88
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	8,5	9,0	9,2	0,2	1,81
Celkem	celkem (v tis. ks)	419,3	464,5	516,6	52,0	11,21
	smluvní jistina celkem (mld. Kč)	837,3	927,0	1 022,9	95,9	10,34
Objem úvěrů (mld.Kč)		479,0	634,7	682,7	48,0	7,56

Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 17,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2010_pdf.pdf

Stav hypotéčních úvěrů domácností 2005 - 2008

k 31.12.	2005	2006	2007	2008	meziroční změna	
					abs.	(%)
Počet HÚ (tis.)	188,3	255,7	339,0	403,5	64,5	19,03
Smluvní jistina (mld. Kč)	226,5	327,3	469,6	583,5	113,9	24,26
Objem úvěrů (mld. Kč)	166,7	238,2	333,6	397,1	63,5	19,06

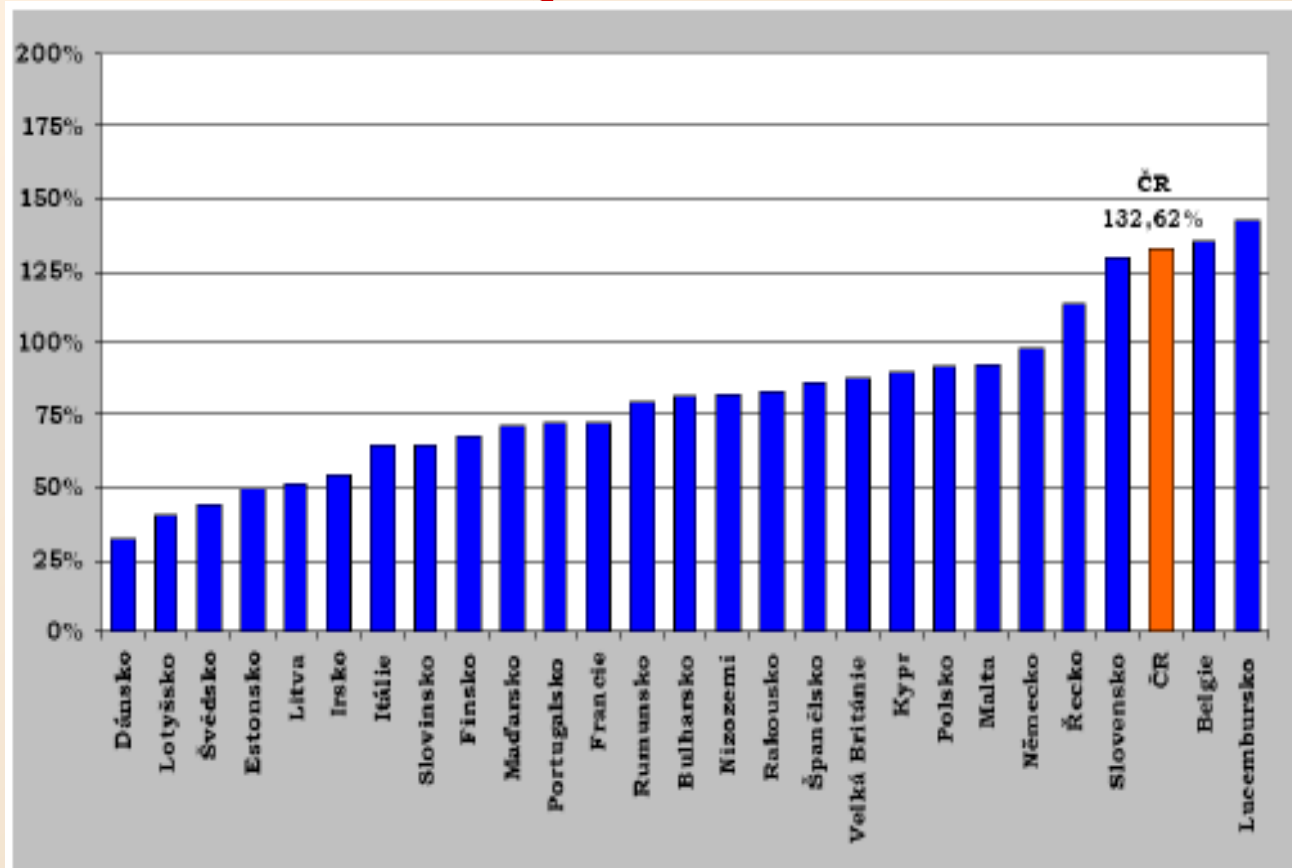
*Zdroj: Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008, str. 20,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Vytah_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf*

Stav hypotéčních úvěrů domácností 2007 - 2010

K 31. 12.	2007	2008	2009	2010	Meziroční změna	
					abs.	(%)
Počet HÚ celkem (tis.)	339,0	406,5	450,8	501,5	50,8	11,26
Smluvní jistina celkem (mld.Kč)	469,6	589,7	663,5	748,3	84,8	12,78
Objem úvěrů (mld.Kč)	333,6	397,1	554,4	604,7	50,3	9,07

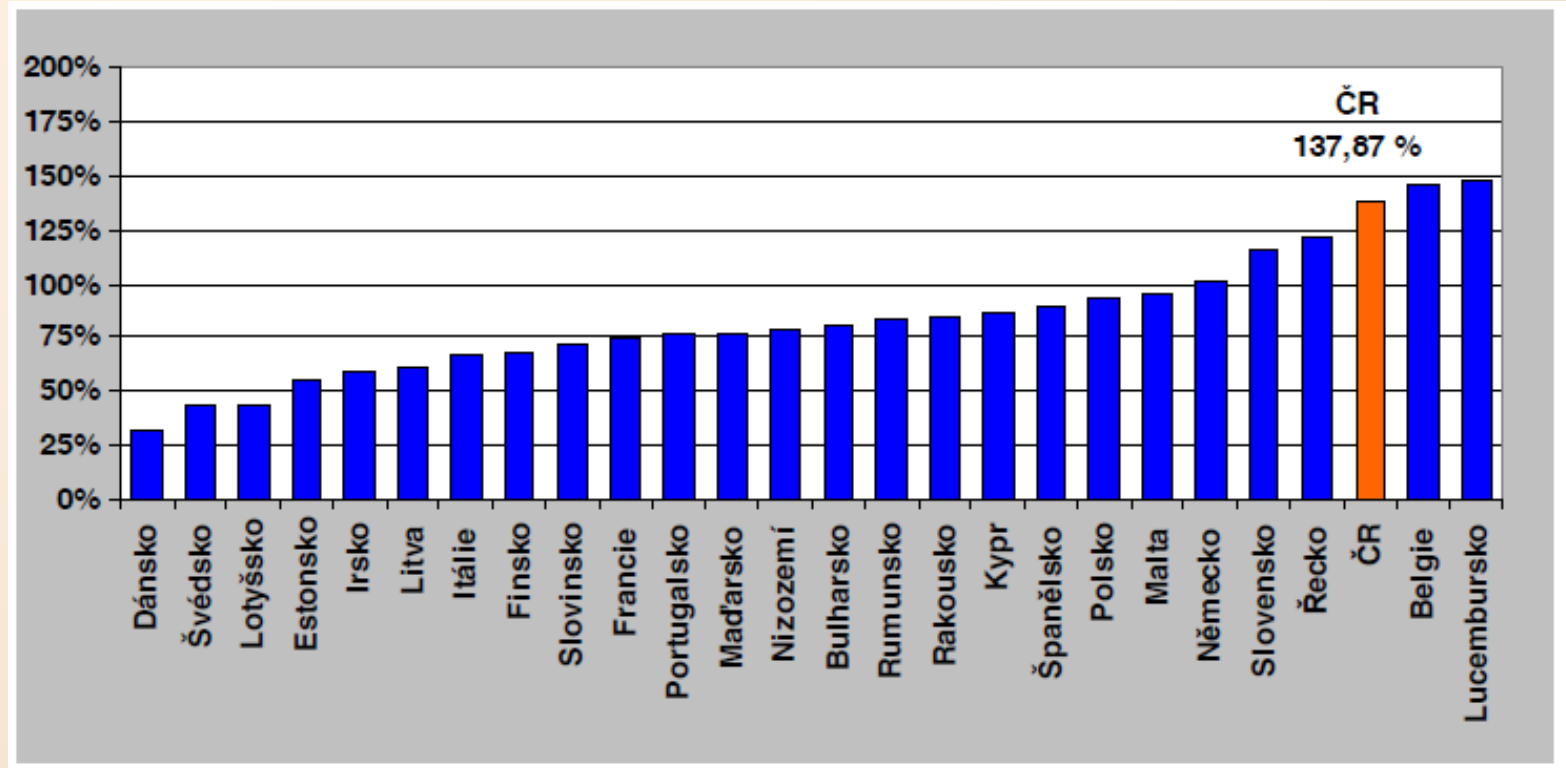
*Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 16,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2010_pdf.pdf*

Poměr bankovních klientských depozit ke klientským úvěrům ke konci roku 2008



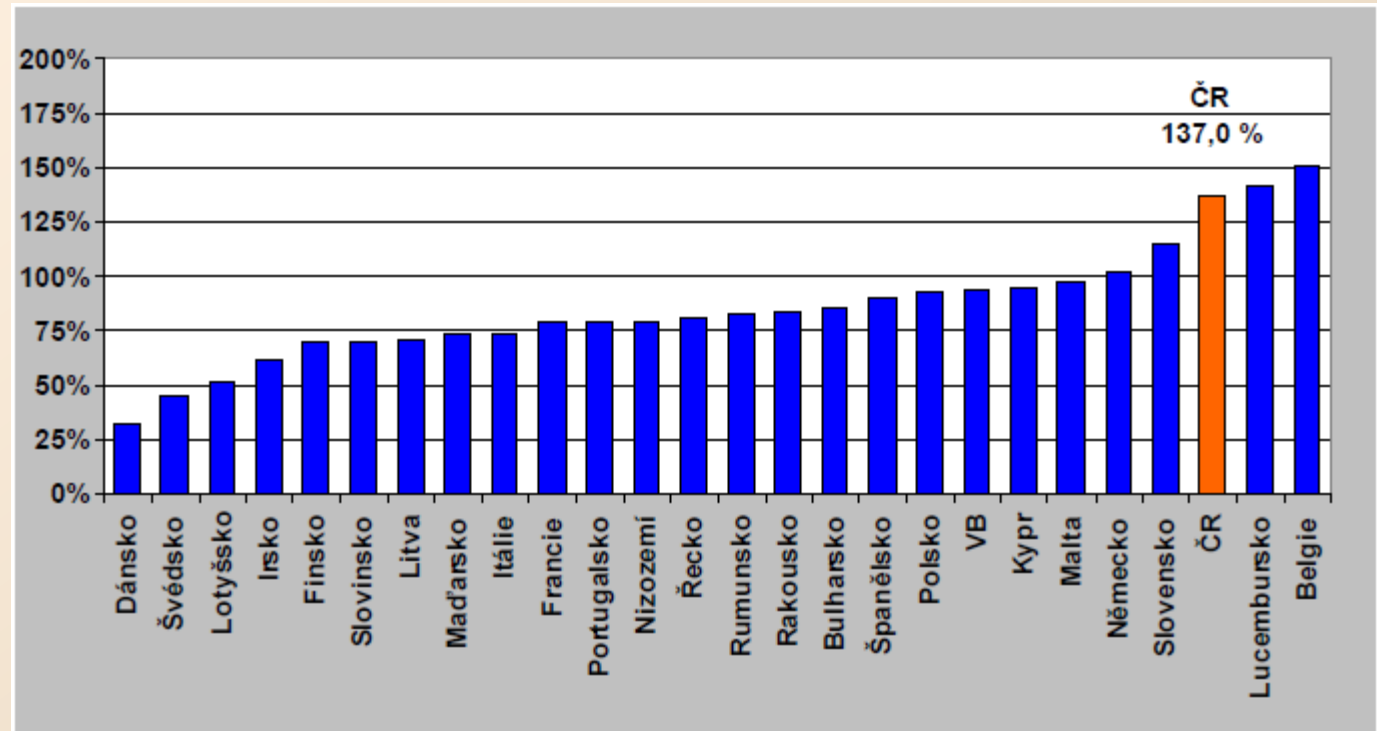
Zdroj: Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008, str. 12, http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Vytah_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf

Poměr bankovních klientských depozit ke klientským úvěrům ke konci roku 2009



Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf

Poměr bankovních klientských depozit ke klientským úvěrům ke konci roku 2010



Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 11,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2010_pdf.pdf

Měnověpolitické nástroje ČNB

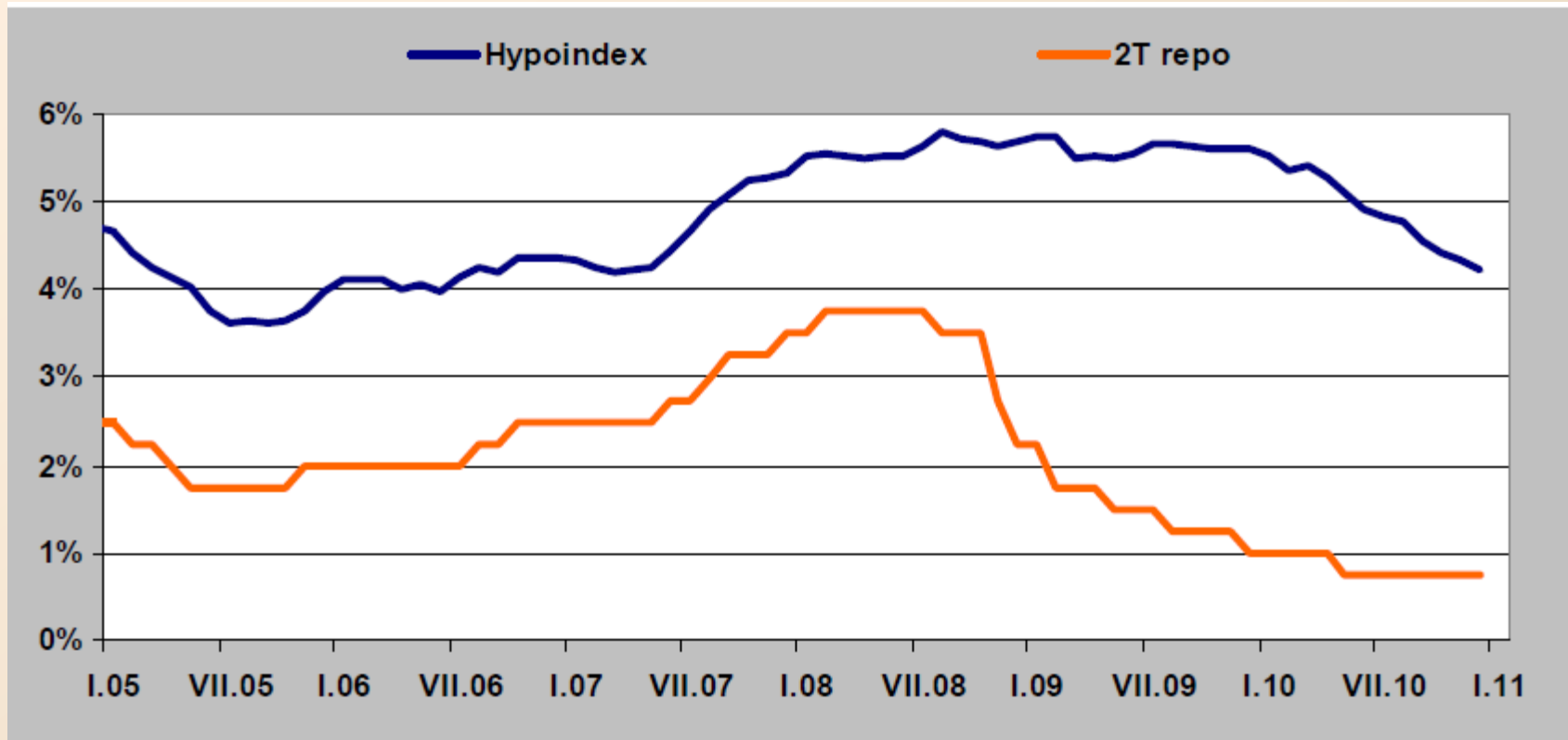
úrokové sazby	úroková sazba	platí od
<u>dvoutýdenní repo operace</u> - 2T repo sazba	0,75 %	květen 2010
<u>depozitní facilita</u> - diskontní sazba	0,25 %	srpen 2009
<u>marginální zápůjční facilita</u> - lombardní sazba	1,75 %	květen 2010

Zdroj: Česká národní banka. Měnověpolitické nástroje, http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/

(%)	30.6.2007	31.12.2007	30.6.2008	31.12.2008	30.6.2009	31.12.2009
2T repo	2,75	3,50	3,75	2,25	1,50	1,00
Diskontní	1,75	2,50	2,75	1,25	0,50	0,25
Lombardní	3,75	4,50	4,75	3,25	2,50	2,00

Zdroj: Ministerstvo financí České republiky. Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 11. http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/financni_trh_55972.html

Vývoj vybraných úrokových sazeb (2005 – 2010)



Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 17,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/FT_Rocni_Zprava_o_vyvoji_FT_v_2010.pdf

RPSN korunových úvěrů poskytnutých bankami v ČR v roce 2009

Nové obchody (%)	I-09	II-09	III-09	IV-09	V-09	VI-09	VII-09	VIII-09	IX-09	X-09	XI-09	XII-09
Na spotřebu	14,8	15,0	14,8	14,8	14,7	14,6	15,1	15,1	15,2	15,6	15,6	15,4
Na koupi bytových nemovitostí	5,8	5,8	5,8	5,7	5,7	5,7	5,8	5,8	5,8	5,8	5,8	5,8

*Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf*

RPSN korunových úvěrů poskytnutých bankami v ČR v roce 2010

Nové obchody (%)	I-10	II-10	III-10	IV-10	V-10	VI-10	VII-10	VIII-10	IX-10	X-10	XI-10	XII-10
Na spotřebu	15,7	15,8	15,7	15,5	15,0	15,6	15,7	16,1	15,9	15,8	16,1	15,7
Na koupi bytových nemovitostí	5,6	5,6	5,6	5,5	5,4	5,3	5,2	5,2	5,0	4,9	4,9	4,8

*Zdroj: Ministerstvo financí ČR: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010, str. 12,
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/FT_Rocni_Zprava_o_vyvoji_FT_v_2010.pdf*

Literatura

- MÁLEK, Petr; OŠKRDALOVÁ, Gabriela; VALOUCH, Petr. Osobní finance. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2010. 203 s. ISBN 9788021051577. kapitola 11.
- MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2008. http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/2008_Rocni_zprava_o_FT_pdf.pdf.
- MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2009. http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_vyvoji_FT_v_roce_2009_pdf.pdf.
- MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2010. http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/FT_Rocni_Zprava_o_vyvoji_FT_v_2010.pdf.
- Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, v platném znění
- Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění

Literatura

- Česká národní banka: Formy poskytnutí a splácení spotřebitelského úvěru,
http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/pujcky/formy_poskytnuti_splaceni_uveru.html.
- Česká národní banka: Leasing,
http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/pujcky/leasing.html.
- Česká národní banka. Měnověpolitické nástroje,
http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/