

---

# OBSAH

---

|  |    |
|--|----|
| SEZNAM OBRÁZKŮ   | 9  |
| SEZNAM TABULEK   | 12 |
| SEZNAM BOXŮ  | 14 |
| PŘEDMLUVA  | 15 |
| TEORETICKÁ ČÁST  | 17 |
| 1. TEORETICKÉ I PRAKTICKÉ ASPEKTY TRHU SPOTŘEBITELSKÝCH<br>ÚVĚRŮ V ČR (Petr Teplý) | 19 |
| 1.1 ZADLUŽOVÁNÍ DOMÁCNOSTÍ V ČR A EVROPSKÉ UNII                                    | 19 |
| 1.2 ANALÝZA TRHU SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČR                                       | 30 |
| 1.3 FINANČNÍ GRAMOTNOST  | 41 |
| 2. REGULACE A DOZOR NAD SPOTŘEBITELSKÝM TRHEM V ČR<br>(Petr Teplý)                 | 45 |
| 2.1 OBECNÝ RÁMEC   | 45 |
| 2.2 NEREGULOVANÁ ČÁST SPOTŘEBITELSKÉHO TRHU V ČR                                   | 47 |
| 2.3 NEREGULOVANÁ ČÁST SPOTŘEBITELSKÉHO TRHU V ČR<br>A PŘÍKLADY NEKALÝCH PRAKTIK    | 54 |

|     |  |            |
|-----|--|------------|
| 3.  | <b>DEFINICE ZODPOVĚDNÉHO ÚVĚROVÁNÍ (Petr Teplý)</b> -----                                      | 61         |
| 3.1 | DEFINICE ZODPOVĚDNÉHO ZAPŮJČOVÁNÍ<br>(RESPONSIBLE LENDING) -----                               | 62         |
| 3.2 | DEFINICE ZODPOVĚDNÉHO VYPŮJČOVÁNÍ<br>(RESPONSIBLE BORROWING) -----                             | 64         |
| 3.3 | DEFINICE BEZPEČNOSTI -----   | 66         |
| 4.  | <b>METODOLOGIE KONSTRUKCE NAVIGÁTORU BEZPEČNÉHO<br/>ÚVĚRU (Petr Teplý)</b> -----               | 69         |
| 4.1 | KONSTRUKCE NAVIGÁTORU -----  | 69         |
| 4.2 | POTENCIÁLNÍ VĚRITEL (NABÍDKOVÁ STRANA) -----   | 70         |
| 4.3 | EX-ANTE PARAMETRY ÚVĚRU (PRODUKTOVÝ DESIGN) -----  | 73         |
| 4.4 | EX-POST PARAMETRY ÚVĚRU -----  | 78         |
| 4.5 | ŽADATELÉ O ÚVĚR (POPTÁVKOVÁ STRANA) -----  | 80         |
| 4.6 | NÁSTIN VÝPOČTU HODNOTY NAVIGÁTORU -----  | 80         |
| 5.  | <b>VÝSLEDKY PROJEKTU NAVIGÁTORU BEZPEČNÉHO ÚVĚRU<br/>ZA ROK 2012 (Petr Teplý)</b> -----        | 87         |
| 5.1 | VÝSLEDKY NAVIGÁTORU BEZPEČNÉHO ÚVĚRU PRO ÚVĚR<br>NA 30 TIS. KČ -----                           | 87         |
| 5.2 | VÝSLEDKY NAVIGÁTORU PRO ÚVĚR NA 100 TIS. KČ -----  | 91         |
| 5.3 | CELKOVÉ VÝSLEDKY NAVIGÁTORU 2012 -----   | 92         |
| 5.4 | SROVNÁNÍ VÝSLEDKŮ NAVIGÁTORU 2011 A 2012 -----   | 96         |
| 6.  | <b>SHRNUTÍ PROJEKTU NAVIGÁTOR BEZPEČNÉHO ÚVĚRU<br/>(Petr Teplý)</b> -----                      | 99         |
|     | LITERATURA -----   | 102        |
|     | APENDIX -----  | 104        |
|     | <b>EMPIRICKÁ ČÁST</b> -----  | <b>115</b> |
| 7.  | <b>POHLED ČNB NA REGULACI A DOZOR SPOTŘEBITELSKÝCH<br/>ÚVĚRŮ V ČR (Helena Kolmanová)</b> ----- | 117        |
| 7.1 | ÚVOD -----   | 117        |
| 7.2 | REGULATORNÍ RÁMEC -----  | 117        |
| 7.3 | VYBRANÉ PROBLÉMY -----   | 121        |
| 7.4 | SHRNUTÍ KAPITOLY -----   | 130        |
| 7.5 | LITERATURA -----   | 130        |

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 8.   | <b>TRH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ Z POHLEDU NEZISKOVÉ ORGANIZACE</b> (David Šmejkal)              | 131 |
| 8.1  | ÚVODNÍ ÚVAHA O TRHU A SPOTŘEBITELI  | 131 |
| 8.2  | ÚVAHY O ÚVĚRU   | 133 |
| 8.3  | DŮVODY PŘEDLUŽENOSTI  | 139 |
| 8.4  | PREVENCE  | 142 |
| 8.5  | OSOBNÍ BANKROT – ODDLUŽENÍ PODLE INSOLVENČNÍHO ZÁKONA   | 143 |
| 8.6  | SOCIÁLNÍ ÚVĚR   | 144 |
| 8.7  | SHRNUTÍ KAPITOLY  | 144 |
| 8.8  | LITERATURA  | 145 |
| 9.   | <b>FINANČNÍ GRAMOTNOST V KONTEXTU ROSTOUcíHO ZADLUŽENÍ ČESKÝCH DOMÁCNOSTÍ</b> (Dušan Hradil)  | 147 |
| 9.1  | ÚVOD  | 147 |
| 9.2  | VÝVOJ ZADLUŽENOSTI DOMÁCNOSTÍ V ČESKÉ REPUBLICE   | 148 |
| 9.3  | ZADLUŽENOST DOMÁCNOSTÍ A FINANČNÍ GRAMOTNOST  | 150 |
| 9.4  | MOŽNÉ ŘEŠENÍ – POMOC GRAMOTNĚJŠÍ ČÁSTI POPULACE   | 156 |
| 9.5  | SHRNUTÍ KAPITOLY  | 158 |
| 9.6  | LITERATURA  | 158 |
| 10.  | <b>VLIV EKONOMICKÉ KRIZE LET 2008–2013 NA TRH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ</b> (Michal Kozub)       | 159 |
| 10.1 | ÚVOD  | 159 |
| 10.2 | EKONOMICKÝ VÝVOJ ČR V LETECH 2008–2013  | 160 |
| 10.3 | VÝVOJ SPOTŘEBITELSKÝCH STATISTIK V LETECH 2008–2013   | 163 |
| 10.4 | DŮVĚRA V EKONOMIKU  | 166 |
| 10.5 | ZADLUŽENOST ČESKÝCH DOMÁCNOSTÍ  | 167 |
| 10.6 | BUDOUCÍ VÝVOJ   | 169 |
| 10.7 | SHRNUTÍ KAPITOLY  | 170 |
| 10.8 | LITERATURA  | 171 |
| 11.  | <b>DESET LET SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ Z POHLEDU ZLATÉ KORUNY</b> (Pavel Doležal, Michal Kebort) | 173 |
| 11.1 | ÚVOD  | 173 |
| 11.2 | POČÁTKY KATEGORIE SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚROVÁNÍ  | 174 |
| 11.3 | SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY ANO, NIKOLIV VŠAK NA SPOTŘEBU  | 175 |
| 11.4 | RADŠI SPLÁCET, NEŽ SI PŮJČOVAT  | 176 |
| 11.5 | HLAS LAICKÉ VEŘEJNOSTI  | 176 |
| 11.6 | NEBANKOVNÍ SEKTOR   | 177 |
| 11.7 | SHRNUTÍ KAPITOLY A VÝHLED NA DALŠÍCH DESET LET SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚROVÁNÍ                     | 178 |
| 11.8 | LITERATURA  | 178 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>12. TRH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ V ČR Z POHLEDU BANKÉŘE</b><br>(Jaroslav Ondrušek) -----                          | 179 |
| 12.1 ÚVOD -----  | 179 |
| 12.2 HLAVNÍ AKTÉŘI BANKOVNÍHO TRHU SPOTŘEBITELSKÝCH<br>ÚVĚRŮ -----   | 179 |
| 12.3 SLOŽITÁ CESTA K FINÁLNÍ NABÍDCE -----   | 181 |
| 12.4 VYSOKÉ ÚROKOVÉ SAZBY JAKO PREVENCE<br>PROTI SELHÁVAJÍCÍM KLIENTŮM -----                                       | 183 |
| 12.5 POPLATKY -----  | 184 |
| 12.6 FLEXIBILITA PŮJČEK -----  | 186 |
| 12.7 KONSOLIDACE PŮJČEK -----  | 187 |
| 12.8 PROPAGACE PŮJČEK -----  | 189 |
| 12.9 SHRUTÍM KAPITOLY ANEB SMĚŘUJE VÝVOJ NA TRHU<br>K LEVNĚJŠÍM A SPRÁVEDLIVĚJŠÍM SPOTŘEBITELSKÝM<br>ÚVĚRŮM? ----- | 190 |
| 12.10 LITERATURA -----   | 191 |
| <b>ZÁVĚREČNÉ SHRUTÍ ANEB DESATERO POUČENÍ</b> -----  | 193 |
| <b>VĚCNÝ REJSTRÍK</b> -----  | 195 |
| <b>O AUTORECH</b> -----  | 000 |