

27. 1. 2004

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Spotřebitelské úvěry nemusí letos podražít

Půjčit si v loňském roce peníze od banky bylo velmi výhodné. Díky poklesu úrokových sazeb se banky snažily získat klienty na co nejpříznivější úročení. Už v prosinci začaly dlouhodobé úrokové sazby hypoték růst. Dá se očekávat, že porostou také úroky u spotřebitelských úvěrů? Nejvíce bude záležet na vývoji inflace.

Jak to bude s úroky dál?

Hlavním faktorem, který ovlivní výši **úroků** v letošním roce, bude **inflace**. Pokud dojde k růstu cen, lze očekávat, že Česká národní banka zvýší základní úrokovou sazbu - takzvanou **REPO sazbu**. Na to pochopitelně zareagují i tuzemské finanční ústavy, které upraví své úrokové sazby směrem nahoru. Podle finančních odborníků však právě u spotřebitelských půjček nebudou možná banky se zvyšováním úroků příliš pospíchat. Podle odborníků je konkurence na tomto trhu je velká. Můžeme tedy očekávat další, i když ne příliš výrazný pokles sazeb. Ačkoliv by mělo dojít v druhé polovině roku k růstu sazeb nastavených centrální bankou, tento segment na to výraznějším růstem sazeb nebude reagovat.

Zbytečnost obav ze zdražení **spotřebitelských úvěrů** potvrzuje i Pavel Sobíšek, ekonom HVB Bank: „Vzhledem k vysokým maržím ze spotřebních úvěrů ve srovnání s jinými produkty mají banky více prostoru přizpůsobovat cenu úvěrů cílům své obchodní politiky.“

Jestliže přikročí centrální banka k úpravě základní REPO sazby, projeví se to především v úročení **hypoték** a vkladů. Například úrokové sazby hypoték už rostou a zvolna se mění i výnosy termínovaných vkladů.

Úvěr dobře promyslete

Pokud úročení zůstane na stávající úrovni, je to jistě dobrá zpráva pro případné zájemce. Každopádně by měl ale každý zvážit své možnosti - to znamená, že úvěr by měl být až poslední možnost, jak zalepit díru v rodinném rozpočtu. Banky sice slibují vyřízení půjčky do jednoho až dvou dnů, ovšem splácení úvěru může podstatně zatížit rodinné finance.

Například u půjčky 50 tisíc korun s dobou splácení jeden rok se může výše měsíční splátky vyšplhat na 4500 korun, při **úrokové sazbě** okolo dvanácti procent. Čím delší dobu splácení si člověk dohodne, tím menší splátku bude muset hradit. Ovšem musí se připravit na to, že banka si vezme zpět více na úrocích - „dvouletá“ půjčka by měla splátku jen 2400 korun, ale celkem by klient vrátil bance přes 56 tisíc korun. Pokud by se klient chtěl zbavit dluhu 50 tisíc korun za jeden rok, přeplatil by zhruba o tři tisíce korun.

„Domácí“ klient je ve výhodě

Jestliže se člověk rozhodne pro spotřebitelskou půjčku, bude mít rozhodně výhodu v té bance, u které má veden svůj **běžný účet**. Rozhodující pro úročení je totiž takzvaná finanční historie klienta - to znamená jak velký příjem na účet chodí, jestli splácí řádně například kontokorent či jaký má průměrný zůstatek na účtu.

Pokud má banka možnost řádně si „proklepnout“ žadatele o úvěr, určitě dostane nižší úrok. Klientovi České spořitelny se tak dozajista vyplatí žádat o úvěr ve spořitelně, než aby šel například od eBanky, která sice nabízí minimální úrok o něco nižší, ale člověka z ulice v podstatě „nezná“.

Kolik stojí spotřebitelský úvěr od banky			
banka	úročení	poplatek za schválení	poplatek za vedení úvěru
Citibank	od 8,90 %	1 % z úvěru	99 korun měsíčně
Česká spořitelna	od 8,90 %	0,2 % z úvěru, min. 400, max. 7000	500 korun ročně
ČSOB	od 8,90 %	1 % z úvěru, min. 500, max. 3500	zdarma
eBanka	od 8,50 %	0,2 %, min. 500, max. 1000	50 korun měsíčně
GE Capital Bank	od 9,90 %	1 %, min. 500	40 korun měsíčně
HVB Bank	od 8,80 %	1 %, min. 500	zdarma
Komerční banka	individuální	0,3 % z úvěru + 800, max. 5000	80 korun měsíčně
Poštovní spořitelna	od 8,90 %	1 % z úvěru, min. 500, max. 3500	zdarma
Raiffeisenbank	od 8,80 %	zdarma	80 korun měsíčně
Živnobanka*	od 8,80 %	0,3 % z úvěru, min. 500	50 korun měsíčně

Pozn.: *sazba platná pro neúčelový úvěr, údaje jsou uvedeny v korunách

Zdroj: banky

Pozor na poplatky

I když jsou úrokové sazby rekordně nízké - minimální začínají pod deseti procenty ročně - musí každý zájemce počítat s celou řadou dalších poplatků spojených s úvěrem. Mnohdy se totiž jedná o ne právě zanedbatelné sumy, takže celková částka zaplacená navíc se může ještě prodražit.

Kam by se měl klient vydat, pokud chce co nejvíce ušetřit na poplatcích? V případě stotisícového úvěru vychází nejlépe Raiffeisenbank - schválení je zdarma. Naopak nejdražší bankou je Komerční banka - tam zaplatí zájemce 1100 korun jen za schválení a poskytnutí půjčky.

Ještě více peněz pak v konečném důsledku zaplatí dlužník za vedení úvěrového účtu po dobu, než uhradí dluh. Zdarma tuto službu nabízí ČSOB, Poštovní spořitelna a HVB Bank. Nejvyšší částku za vedení účtu za rok zaplatí klient Citibank - 1188 korun. Dalšími ústavy s vysokými poplatky jsou Raiffeisenbank a opět Komerční banka - ročně správa úvěru vyjde na 960 korun.



*Jak jsou na tom **úrokové sazby hypoték** oproti minulosti a jaký je jejich očekávaný vývoj? Vyplatí se zájemcům o ně pospíšet si? A co **vkladové produkty** - zvýší se jejich výnosnost? Čtěte **ZDE**.*

Přemýšlíte o spotřebitelském úvěru? A pokud ano, požádáte o něj raději teď, nebo až v průběhu roku? Napište nám, těšíme se na vaše názory a zkušenosti.

Zdroj: www.fincentrum.cz

