

Spotřebitelské úvěry

- *bezhotovostní (účelové) úvěry*: půjčky fyzickým osobám, které primárně slouží k nákupu spotřebních předmětů (automobilu, elektroniky), k zaplacení různých služeb (dovolená, školné) či dokonce ke koupi nemovitostí (vedle hypotečních úvěrů)
- *hotovostní (neúčelové úvěry)*: lze je využít k libovolnému účelu

Podmínky poskytnutí úvěru

- dostatečně vysoký zdroj příjmu
- některé banky vyžadují, aby klient měl u nich vedený běžný účet

Výše úvěru

- minimální výše spotřebitelského úvěru je zpravidla 20 až 50 tisíc korun
- maximální výše úvěru záleží na jeho charakteru a solventnosti klienta.

Splácení

- měsíční splátky
- často je možné první splátku odložit o několik měsíců od čerpání úvěru

Poplatky

- poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr (splatný i v případě zamítnutí žádosti)
- poplatek za měsíční správu úvěrového účtu
- poplatek za vedení účtu
- poplatky za služby spojené se změnou úvěrové smlouvy, zaslání upomínky apod.
- pojištění schopnosti splácet

RPSN (roční procentní sazba nákladů)

- jedná se o procentní sazbu, která vyjadřuje celkové roční průměrné náklady na daný úvěr.
- náklady zahrnuté v této sazbě jsou
 - úroky z úvěru
 - veškeré běžné poplatky spojené s produktem či službou (viz výše).
- poskytovatel spotřebitelského úvěru je v České republice od 1.1.2002 ze zákona povinen uvádět u své nabídky i RPSN (tato povinnost je částečně omezena, RPSN se nemusí uvádět např. u úvěrů nižších než 5000 Kč nebo vyšších než 800 000 Kč, u úvěrů splatných nejdéle do tří měsíců apod.).

Výpočet RPSN

RPSN vyjadřuje úrokovou míru, pro kterou se rovná čistá současná hodnota získaných půjček čisté současné hodnotě výdajů (splátek, poplatků apod.), jedná se tedy o takové r , pro které platí následující rovnice:

$$\sum_{i=1}^m \frac{A_i}{(1+r)^{t_i}} = \sum_{j=1}^n \frac{B_j}{(1+r)^{s_j}},$$

kde

- m je počet poskytnutých půjček,
- A_i je výše i -té poskytnuté půjčky,
- t_i je doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byla i -tá půjčka poskytnuta,
- n je počet plateb,
- B_j je výše j -té platby (splátky, poplatku atd.),
- s_j doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byl j -tý poplatek zaplacen.

V případě jedné půjčky obdržíme vzorec

$$A = \sum_{j=0}^n \frac{B_j}{(1+r)^{s_j}}.$$