

Príklad bankového obchodu a jeho ceny na Spotrebnom úvere

Výška úveru:	12 000 €
Úroková sadzba:	5,99 % p.a. fixná do splatnosti
Doba splatnosti:	8 rokov
Výška splátky:	prvých 95 splátok vo výške 168,94 € posledná 96. splátka vo výške 168,29 €
RPMN*:	8,37 %

Dátum zúčtovania	Popis transakcie	Suma transakcie
1.1.2022	Poskytnutie úveru	12 000,00 €
19.1.2022	Úroky	37,94 €
19.2.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.2.2022	Úroky	61,90 €
20.2.2022	Splátka	168,94 €
19.3.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.3.2022	Úroky	55,63 €
20.3.2022	Splátka	168,94 €
19.4.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.4.2022	Úroky	61,06 €
20.4.2022	Splátka	168,94 €
19.5.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.5.2022	Úroky	58,61 €
20.5.2022	Splátka	168,94 €
19.6.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.6.2022	Úroky	60,04 €
20.6.2022	Splátka	168,94 €
19.7.2022	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.7.2022	Úroky	57,61 €
20.7.2022	Splátka	168,94 €
Obdobne až do roku 2030		
19.1.2030	Poplatok za poistenie k úveru	10,31 €
19.1.2030	Úroky	0,81 €
20.1.2030	Splátka	168,29 €
20.1.2030	Zostatok úveru po uhradení poslednej splátky	0,00 €

* Spôsob výpočtu Ročnej percentuálnej miery nákladov je v Prílohe 1

Výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov podľa prílohy č. 2 zákona č. 90/2016 o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

Význam symbolov:

X	je ročná percentuálna miera nákladov,
M	je číslo posledného čerpania,
k	je číslo čerpania, preto $1 \leq k \leq m$,
C_k	je výška čerpania k,
t_k	je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého nasledujúceho čerpania, preto $t_1 = 0$,
m'	je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov
l	je číslo splátky alebo platby poplatkov,
D_l	je výška splátky alebo platby poplatkov
s_l	je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov
i	je ročná percentuálna miera nákladov, ktorú možno vypočítať (buď algebricky, alebo numerickou aproximáciou), pretože ostatné prvky rovnice sú známe zo zmluvy alebo iným spôsobom

Klient získal úver 12 000,00 €. Splácať ho bude 8 rokov. Uhradí 96 mesačných splátok. Úver bude poskytnutý v deň predchádzajúci splatnosti prvej splátky a v plnej výške. Úroková sadzba úveru je 5,99 % ročne, fixná do splatnosti. Uvedený typ a výška úrokovej sadzby platia do skončenia úverového vzťahu za predpokladu, že klient počas celého obdobia úverového vzťahu spĺňa podmienky pre poskytnutie zľavy z úrokovej sadzby podľa Zverejnenia (Program Výhodný súčet Lepšie úroky). V deň prvého poskytnutia úveru klient platí poplatok za poskytnutie úveru 0 €. V súvislosti so získaním úveru za ponúkaných podmienok klient uhradza v deň splatnosti splátky poplatok za poistenie k úveru 10,31 €. Poplatok za poistenie k úveru je zahrnutý v mesačnej splátke. Ročná percentuálna miera nákladov je 8,37 %. Celková čiastka spojená s úverom je 16 217,59 €.

$$12\,000 = 168,94 \times (1 + x)^{-\frac{1}{365}} + 168,94 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{1}{12}\right)} + \\ + 168,94 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{2}{12}\right)} + 168,94 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{3}{12}\right)} + 168,94 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{4}{12}\right)} + \\ + 168,94 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{5}{12}\right)} + \dots + 168,29 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{95}{12}\right)}$$

$$x = 0,0837$$

Ročná percentuálna miera nákladov je 8,37 % (pri presnosti na dve desatinné miesta)