

Príklad bankového obchodu a jeho ceny na Spotrebnom úvere

Výška úveru:	12 000 €
Úroková sadzba:	6,49 % p.a. fixná do splatnosti
Doba splatnosti:	8 rokov
Výška splátky:	prvých 95 splátok vo výške 173,08 € posledná 96. splátka vo výške 171,79 €
RPMN*:	9,12 %

Dátum zúčtovania	Popis transakcie	Suma transakcie
1.1.2022	Poskytnutie úveru	12 000,00 €
19.1.2022	Úroky	41,10 €
19.2.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.2.2022	Úroky	67,06 €
20.2.2022	Splátka	173,08 €
19.3.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.3.2022	Úroky	60,30 €
20.3.2022	Splátka	173,08 €
19.4.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.4.2022	Úroky	66,20 €
20.4.2022	Splátka	173,08 €
19.5.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.5.2022	Úroky	63,55 €
20.5.2022	Splátka	173,08 €
19.6.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.6.2022	Úroky	65,12 €
20.6.2022	Splátka	173,08 €
19.7.2022	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.7.2022	Úroky	62,49 €
20.7.2022	Splátka	173,08 €
Obdobne až do roku 2030		
19.1.2030	Poplatok za poistenie k úveru	11,41 €
19.1.2030	Úroky	0,89 €
20.1.2030	Splátka	171,79 €
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 algebrický, 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 6,49 % 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 11,41 €. Poplatok za poistenie k úveru je zahrnutý v mesačnej splátke. Ročná percentuálna miera nákladov je 9,12 %. Celková čiastka spojená s úverom je 16 614,39 €.

$$\begin{aligned} 12\,000 &= 173,08 \times (1 + x)^{-\frac{1}{365}} + 173,08 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{1}{12}\right)} + \\ &+ 173,08 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{2}{12}\right)} + 173,08 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{3}{12}\right)} + 173,08 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{4}{12}\right)} + \\ &173,08 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{5}{12}\right)} + \dots + 171,79 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{95}{12}\right)} \end{aligned}$$

$$x = 0,09116$$

Ročná percentuálna miera nákladov je 9,12 % (pri presnosti na dve desatinné miesta)