

Príklad bankového obchodu a jeho ceny

Úver na bývanie /Hypotekárny úver pre mladých

Výška úveru:	50 000 EUR
Úroková sadzba:	1,79 % p.a. fixná na 3 roky
Doba splatnosti:	30 rokov
Spracovateľský poplatok:	599 Eur
Výška splátky:	prvých 359 splátok vo výške 182,76 EUR posledná 360 splátka vo výške 28,03 EUR
RPMN*	1,92%

Dátum zúčtovania	Popis transakcie	Suma transakcie v EUR
15.8.2016	Poskytnutie úveru	50 000,00 €
15.8.2016	Úhrada spracovateľského poplatku	599,00 €
19.8.2016	Predpis riadneho úroku	12,43 €
19.9.2016	Predpis riadneho úroku	77,07 €
20.9.2016	Splátka	182,76 €
19.10.2016	Predpis riadneho úroku	74,58 €
20.10.2016	Splátka	182,76 €
19.11.2016	Predpis riadneho úroku	77,07 €
20.11.2016	Splátka	182,76 €
19.12.2016	Predpis riadneho úroku	74,58 €
20.12.2016	Splátka	182,76 €
19.1.2017	Predpis riadneho úroku	77,07 €
20.1.2017	Splátka	182,76 €
19.2.2017	Predpis riadneho úroku	77,07 €
20.2.2017	Splátka	182,76 €
19.3.2017	Predpis riadneho úroku	69,57 €
20.3.2017	Splátka	182,76 €
19.4.2017	Predpis riadneho úroku	76,85 €
20.4.2017	Splátka	182,76 €
19.5.2017	Predpis riadneho úroku	74,22 €
20.5.2017	Splátka	182,76 €
19.6.2017	Predpis riadneho úroku	76,52 €
20.6.2017	Splátka	182,76 €
19.7.2017	Predpis riadneho úroku	73,89 €
20.7.2017	Splátka	182,76 €
Obdobne až do roku 2046		
19.8.2046	Predpis riadneho úroku	0,04 €
20.8.2046	Splátka	28,03 €
20.8.2046	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 si v banke požičal úver na bývanie vo výške 50 000 €.

Úver na bývanie bude klient splácať 30 rokov, prvých 359 mesačných splátok vo výške 182,76€ a posledná 360 mesačná splátka vo výške 28,03 €.

Mesačná splátka obsahuje splátku istiny a úrokov.

$$\begin{aligned}
 50000 = & 599 + 18276 \times (1+x)^{\frac{36}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{66}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{97}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{127}{365}} + \\
 & 18276 \times (1+x)^{\frac{158}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{189}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{217}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{248}{365}} + \\
 & 18276 \times (1+x)^{\frac{278}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{309}{365}} + 18276 \times (1+x)^{\frac{339}{365}} + 2803 \times (1+x)^{\frac{10962}{365}}
 \end{aligned}$$

$x = 0,0192$

Ročná percentuálna miera nákladov je 1,92 % (pri presnosti na dve desatinné miesta)