

Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou (DPRUM)** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver/vklad, prepočítaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať **len** úrokové platby z úverov/vkladov. Nezahŕňa poplatky a ostatné príslušenstvo úverov/vkladov. Používa sa pri výpočte úrokových mier za nové obchody, zostatky a obraty v prípade **pravidelného** pripisovania úrokov z vkladu, resp. pri pravidelných splátkach úverov.

Dohodnutá sadzba sa prepočíta na dohodnutú priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1$$

Význam symbolov:

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver/vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru/vkladu sú v pravidelných intervaloch počas roka
n je počet období kapitalizácie úrokov za úver/vklad za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrtročné platby a 12 pre mesačné platby.

Úzko definovaná úroková miera (UDEM) je úroková miera, ktorá sa rovná súčasnej hodnote všetkých existujúcich a budúcich záväzkov okrem poplatkov, na ktorých sa dohodne vykazujúca jednotka (banka alebo pobočka zahraničnej banky) s klientom. Vzťahuje sa na ročný základ. Rozdiel medzi UDEM a DPRUM je v spôsobe použitom na prevod úrokových splátok na ročnú bázu. Používa sa pri výpočte úrokových mier za nové obchody, zostatky a obraty pre akékoľvek vklady (pravidelné/**nepravidelné** pripisovanie úrokov), úvery (pravidelné/**nepravidelné** splátky), neobchodovateľné CP alebo finančný prenájom.

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{CF_n}{\left(1 + i \right)^{\frac{D_n}{365}}}$$

Význam symbolov

i - úroková miera

CF_n - hotovostný tok n finančného nástroja

N - počet hotovostných tokov spojených s finančným nástrojom

A - hodnota finančného nástroja na začiatku,

D_n - časový priebeh hotovostného toku n, vyjadrený počtom dní po prvom hotovostnom toku