

FORMULARZ KALKULACJI KOSZTÓW KREDYTU

Założenia	
Kwota kredytu	48 911 500
Oprocentowanie	
Stawka referencyjna przyjęta do kalkulacji (%)	
Marża Banku	
Prowizja przygotowawcza	0,000%
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	0,000%
Prowizja za udzielenie kredytu	0,000%
ilość rat kapitałowych	81
Pierwsza rata wyrównawcza	911 500
107 równych rat kapitałowych	600 000
Planowana data uruchomienia kredytu	2012-12-01
Data spłaty pierwszej raty	2013-11-30
Data ostatecznej spłaty kredytu	2020-01-31
Liczba bazowa dni w roku do wyliczenia	365

Lp	okres	Rata kapitałowa	odsetki miesięczne	łącznie (3+4)	Saldo po spłacie	liczba dni
1	2	3	4	5	6	7
1	2012-12-31	-			48 911 500	31
2	2013-01-31	-			48 911 500	31
3	2013-02-28	-			48 911 500	28
4	2013-03-31	-			48 911 500	31
5	2013-04-30	-			48 911 500	30
6	2013-05-31	911 500,00			48 000 000	31
7	2013-06-30	600 000,00			47 400 000	30
8	2013-07-31	600 000,00			46 800 000	31
9	2013-08-31	600 000,00			46 200 000	31
10	2013-09-30	600 000,00			45 600 000	30
11	2013-10-31	600 000,00			45 000 000	31
12	2013-11-30	600 000,00			44 400 000	30
13	2013-12-31	600 000,00			43 800 000	31
14	2014-01-31	600 000,00			43 200 000	31
15	2014-02-28	600 000,00			42 600 000	28
16	2014-03-31	600 000,00			42 000 000	31
17	2014-04-30	600 000,00			41 400 000	30
18	2014-05-31	600 000,00			40 800 000	31
19	2014-06-30	600 000,00			40 200 000	30
20	2014-07-31	600 000,00			39 600 000	31
21	2014-08-31	600 000,00			39 000 000	31
22	2014-09-30	600 000,00			38 400 000	30
23	2014-10-31	600 000,00			37 800 000	31
24	2014-11-30	600 000,00			37 200 000	30
25	2014-12-31	600 000,00			36 600 000	31
26	2015-01-31	600 000,00			36 000 000	31
27	2015-02-28	600 000,00			35 400 000	28
28	2015-03-31	600 000,00			34 800 000	31
29	2015-04-30	600 000,00			34 200 000	30
30	2015-05-31	600 000,00			33 600 000	31
31	2015-06-30	600 000,00			33 000 000	30
32	2015-07-31	600 000,00			32 400 000	31
33	2015-08-31	600 000,00			31 800 000	31
34	2015-09-30	600 000,00			31 200 000	30
35	2015-10-31	600 000,00			30 600 000	31
36	2015-11-30	600 000,00			30 000 000	30
37	2015-12-31	600 000,00			29 400 000	31
38	2016-01-31	600 000,00			28 800 000	31
39	2016-02-29	600 000,00			28 200 000	29
40	2016-03-31	600 000,00			27 600 000	31
41	2016-04-30	600 000,00			27 000 000	30
42	2016-05-31	600 000,00			26 400 000	31
43	2016-06-30	600 000,00			25 800 000	30
44	2016-07-31	600 000,00			25 200 000	31
45	2016-08-31	600 000,00			24 600 000	31
46	2016-09-30	600 000,00			24 000 000	30
47	2016-10-31	600 000,00			23 400 000	31
48	2016-11-30	600 000,00			22 800 000	30
49	2016-12-31	600 000,00			22 200 000	31
50	2017-01-31	600 000,00			21 600 000	31
51	2017-02-28	600 000,00			21 000 000	28
52	2017-03-31	600 000,00			20 400 000	31
53	2017-04-30	600 000,00			19 800 000	30
54	2017-05-31	600 000,00			19 200 000	31
55	2017-06-30	600 000,00			18 600 000	30
56	2017-07-31	600 000,00			18 000 000	31
57	2017-08-31	600 000,00			17 400 000	31

58	2017-09-30	600 000,00			16 800 000	30
59	2017-10-31	600 000,00			16 200 000	31
60	2017-11-30	600 000,00			15 600 000	30
61	2017-12-31	600 000,00			15 000 000	31
62	2018-01-31	600 000,00			14 400 000	31
63	2018-02-28	600 000,00			13 800 000	28
64	2018-03-31	600 000,00			13 200 000	31
65	2018-04-30	600 000,00			12 600 000	30
66	2018-05-31	600 000,00			12 000 000	31
67	2018-06-30	600 000,00			11 400 000	30
68	2018-07-31	600 000,00			10 800 000	31
69	2018-08-31	600 000,00			10 200 000	31
70	2018-09-30	600 000,00			9 600 000	30
71	2018-10-31	600 000,00			9 000 000	31
72	2018-11-30	600 000,00			8 400 000	30
73	2018-12-31	600 000,00			7 800 000	31
74	2019-01-31	600 000,00			7 200 000	31
75	2019-02-28	600 000,00			6 600 000	28
76	2019-03-31	600 000,00			6 000 000	31
77	2019-04-30	600 000,00			5 400 000	30
78	2019-05-31	600 000,00			4 800 000	31
79	2019-06-30	600 000,00			4 200 000	30
80	2019-07-31	600 000,00			3 600 000	31
81	2019-08-31	600 000,00			3 000 000	31
82	2019-09-30	600 000,00			2 400 000	30
83	2019-10-31	600 000,00			1 800 000	31
84	2019-11-30	600 000,00			1 200 000	30
85	2019-12-31	600 000,00			600 000	31
86	2020-01-31	600 000,00			-	31
Razem		48 911 500				

Koszty kredytu	
Łączna kwota odsetek za okres kredytowania	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	-
Prowizja za udzielenie kredytu	-
RAZEM	

Wyjaśnienia

- 1 Proszę o wypełnienie pustych miejsc w tabeli z założeniami do kalkulacji kredytu oraz wyliczenie łącznych kosztów kredytu
- 2 Prowizja przygotowawcza jest sumą prowizji za rozpatrzenie wniosku i prowizji za udzielenie kredytu nie zaś odrębnym rodzajem prowizji
- 3 Spłata kredytu w ratach miesięcznych (ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od 31 maja 2012 r. do 31 stycznia 2020 r.)
- 4 Wysokość miesięcznych odsetek z tytułu kredytu należy wyliczyć według poniższego wzoru

$$\text{odsetki miesięczne} = \frac{\text{saldo kredytu} \times \text{oprocentowanie} \times \text{faktyczna liczba dni w miesiącu}}{\text{liczba bazowa dni}}$$

.....
miejscowość i data

.....
pieczęć i podpis oferenta