

FORMULARZ KALKULACJI KOSZTÓW KREDYTU

Założenia	
Kwota kredytu	89 645 010
Oprocentowanie	
Stawka referencyjna przyjęta do kalkulacji (%)	2,600%
Marża Banku	
Prowizja przygotowawcza	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	
Prowizja za udzielenie kredytu	
ilość rat kapitałowych	113
Planowana data uruchomienia kredytu	2014-11-01
Data spłaty pierwszej raty	2015-08-31
Data ostatecznej spłaty kredytu	2024-12-31
Liczba bazowa dni w roku do wyliczenia	365

Lp	okres	Rata kapitałowa	odsetki miesięcznie	łącznie (2+3)	Saldo po spłacie	liczba dni
1	2	3	4	5	6	7
1	2014-11-30	-			89 645 010	30
2	2014-12-31	-			89 645 010	31
2	2015-01-31	-			89 645 010	31
3	2015-02-28	-			89 645 010	28
4	2015-03-31	-			89 645 010	31
5	2015-04-30	-			89 645 010	30
6	2015-05-31	-			89 645 010	31
7	2015-06-30	-			89 645 010	30
8	2015-07-31	-			89 645 010	31
9	2015-08-31	645 010,00			89 000 000	31
10	2015-09-30	800 000,00			88 200 000	30
11	2015-10-31	800 000,00			87 400 000	31
12	2015-11-30	800 000,00			86 600 000	30
13	2015-12-31	800 000,00			85 800 000	31
14	2016-01-31	800 000,00			85 000 000	31
15	2016-02-29	800 000,00			84 200 000	29
16	2016-03-31	800 000,00			83 400 000	31
17	2016-04-30	800 000,00			82 600 000	30
18	2016-05-31	800 000,00			81 800 000	31
19	2016-06-30	800 000,00			81 000 000	30
20	2016-07-31	800 000,00			80 200 000	31
21	2016-08-31	800 000,00			79 400 000	31
22	2016-09-30	800 000,00			78 600 000	30
23	2016-10-31	800 000,00			77 800 000	31
24	2016-11-30	800 000,00			77 000 000	30
25	2016-12-31	800 000,00			76 200 000	31
26	2017-01-31	800 000,00			75 400 000	31
27	2017-02-28	800 000,00			74 600 000	28
28	2017-03-31	800 000,00			73 800 000	31
29	2017-04-30	800 000,00			73 000 000	30
30	2017-05-31	800 000,00			72 200 000	31
31	2017-06-30	800 000,00			71 400 000	30
32	2017-07-31	800 000,00			70 600 000	31
33	2017-08-31	800 000,00			69 800 000	31
34	2017-09-30	800 000,00			69 000 000	30
35	2017-10-31	800 000,00			68 200 000	31
36	2017-11-30	800 000,00			67 400 000	30
37	2017-12-31	800 000,00			66 600 000	31
38	2018-01-31	800 000,00			65 800 000	31
39	2018-02-28	800 000,00			65 000 000	28
40	2018-03-31	800 000,00			64 200 000	31
41	2018-04-30	800 000,00			63 400 000	30
42	2018-05-31	800 000,00			62 600 000	31
43	2018-06-30	800 000,00			61 800 000	30
44	2018-07-31	800 000,00			61 000 000	31
45	2018-08-31	800 000,00			60 200 000	31
46	2018-09-30	800 000,00			59 400 000	30
47	2018-10-31	800 000,00			58 600 000	31
48	2018-11-30	800 000,00			57 800 000	30
49	2018-12-31	800 000,00			57 000 000	31
50	2019-01-31	800 000,00			56 200 000	31
51	2019-02-28	800 000,00			55 400 000	28
52	2019-03-31	800 000,00			54 600 000	31
53	2019-04-30	800 000,00			53 800 000	30
54	2019-05-31	800 000,00			53 000 000	31
55	2019-06-30	800 000,00			52 200 000	30
56	2019-07-31	800 000,00			51 400 000	31
57	2019-08-31	800 000,00			50 600 000	31
58	2019-09-30	800 000,00			49 800 000	30
59	2019-10-31	800 000,00			49 000 000	31

60	2019-11-30	800 000,00			48 200 000	30
61	2019-12-31	800 000,00			47 400 000	31
62	2020-01-31	800 000,00			46 600 000	31
63	2020-02-29	800 000,00			45 800 000	29
64	2020-03-31	800 000,00			45 000 000	31
65	2020-04-30	800 000,00			44 200 000	30
66	2020-05-31	800 000,00			43 400 000	31
67	2020-06-30	800 000,00			42 600 000	30
68	2020-07-31	800 000,00			41 800 000	31
69	2020-08-31	800 000,00			41 000 000	31
70	2020-09-30	800 000,00			40 200 000	30
71	2020-10-31	800 000,00			39 400 000	31
72	2020-11-30	800 000,00			38 600 000	30
73	2020-12-31	800 000,00			37 800 000	31
74	2021-01-31	800 000,00			37 000 000	31
75	2021-02-28	800 000,00			36 200 000	28
76	2021-03-31	800 000,00			35 400 000	31
77	2021-04-30	800 000,00			34 600 000	30
78	2021-05-31	800 000,00			33 800 000	31
79	2021-06-30	800 000,00			33 000 000	30
80	2021-07-31	800 000,00			32 200 000	31
81	2021-08-31	800 000,00			31 400 000	31
82	2021-09-30	800 000,00			30 600 000	30
83	2021-10-31	800 000,00			29 800 000	31
84	2021-11-30	800 000,00			29 000 000	30
85	2021-12-31	800 000,00			28 200 000	31
86	2022-01-31	800 000,00			27 400 000	31
87	2022-02-28	800 000,00			26 600 000	28
88	2022-03-31	800 000,00			25 800 000	31
89	2022-04-30	800 000,00			25 000 000	30
90	2022-05-31	800 000,00			24 200 000	31
91	2022-06-30	800 000,00			23 400 000	30
92	2022-07-31	800 000,00			22 600 000	31
93	2022-08-31	800 000,00			21 800 000	31
94	2022-09-30	800 000,00			21 000 000	30
95	2022-10-31	800 000,00			20 200 000	31
96	2022-11-30	800 000,00			19 400 000	30
97	2022-12-31	800 000,00			18 600 000	31
98	2023-01-31	800 000,00			17 800 000	31
99	2023-02-28	800 000,00			17 000 000	28
100	2023-03-31	800 000,00			16 200 000	31
101	2023-04-30	800 000,00			15 400 000	30
102	2023-05-31	800 000,00			14 600 000	31
103	2023-06-30	800 000,00			13 800 000	30
104	2023-07-31	800 000,00			13 000 000	31
105	2023-08-31	800 000,00			12 200 000	31
106	2023-09-30	800 000,00			11 400 000	30
107	2023-10-31	800 000,00			10 600 000	31
108	2023-11-30	800 000,00			9 800 000	30
109	2023-12-31	800 000,00			9 000 000	31
110	2024-01-31	800 000,00			8 200 000	31
111	2024-02-29	800 000,00			7 400 000	29
112	2024-03-31	800 000,00			6 600 000	31
113	2024-04-30	800 000,00			5 800 000	30
114	2024-05-31	800 000,00			5 000 000	31
115	2024-06-30	800 000,00			4 200 000	30
116	2024-07-31	800 000,00			3 400 000	31
117	2024-08-31	800 000,00			2 600 000	31
118	2024-09-30	800 000,00			1 800 000	30
119	2024-10-31	800 000,00			1 000 000	31
120	2024-11-30	800 000,00			200 000	30
121	2024-12-31	200 000,00			-	31
Razem		89 645 010,00				

		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
- 4 Wysokość miesięcznych odsetek z tytułu kredytu należy wyliczyć według poniższego wzoru

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

.....
miejsce i data.....
pieczęć i podpis oferenta