

FORMULARZ KALKULACJI KOSZTÓW KREDYTU

Założenia	
Kwota kredytu	58 966 505
Oprocentowanie	
Stawka referencyjna przyjęta do kalkulacji (%)	
Marża Banku	
Prowizja przygotowawcza	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	
Prowizja za udzielenie kredytu	
ilość rat kapitałowych	108
Pierwsza rata wyrównawcza	546 003
107 równych rat kapitałowych	545 986
Planowana data uruchomienia kredytu	2011-11-01
Data spłaty pierwszej raty	2012-10-31
Data ostatecznej spłaty kredytu	2021-09-30
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	2011-11-30	-			58 966 505	30
2	2011-12-31	-			58 966 505	31
3	2012-01-31	-			58 966 505	31
4	2012-02-29	-			58 966 505	29
5	2012-03-31	-			58 966 505	31
6	2012-04-30	-			58 966 505	30
7	2012-05-31	-			58 966 505	31
8	2012-06-30	-			58 966 505	30
9	2012-07-31	-			58 966 505	31
10	2012-08-31	-			58 966 505	31
11	2012-09-30	-			58 966 505	30
12	2012-10-31	546 003,00			58 420 502	31
13	2012-11-30	545 986,00			57 874 516	30
14	2012-12-31	545 986,00			57 328 530	31
15	2013-01-31	545 986,00			56 782 544	31
16	2013-02-28	545 986,00			56 236 558	28
17	2013-03-31	545 986,00			55 690 572	31
18	2013-04-30	545 986,00			55 144 586	30
19	2013-05-31	545 986,00			54 598 600	31
20	2013-06-30	545 986,00			54 052 614	30
21	2013-07-31	545 986,00			53 506 628	31
22	2013-08-31	545 986,00			52 960 642	31
23	2013-09-30	545 986,00			52 414 656	30
24	2013-10-31	545 986,00			51 868 670	31
25	2013-11-30	545 986,00			51 322 684	30
26	2013-12-31	545 986,00			50 776 698	31
27	2014-01-31	545 986,00			50 230 712	31
28	2014-02-28	545 986,00			49 684 726	28
29	2014-03-31	545 986,00			49 138 740	31
30	2014-04-30	545 986,00			48 592 754	30
31	2014-05-31	545 986,00			48 046 768	31
32	2014-06-30	545 986,00			47 500 782	30
33	2014-07-31	545 986,00			46 954 796	31
34	2014-08-31	545 986,00			46 408 810	31
35	2014-09-30	545 986,00			45 862 824	30
36	2014-10-31	545 986,00			45 316 838	31
37	2014-11-30	545 986,00			44 770 852	30
38	2014-12-31	545 986,00			44 224 866	31
39	2015-01-31	545 986,00			43 678 880	31
40	2015-02-28	545 986,00			43 132 894	28
41	2015-03-31	545 986,00			42 586 908	31
42	2015-04-30	545 986,00			42 040 922	30
43	2015-05-31	545 986,00			41 494 936	31
44	2015-06-30	545 986,00			40 948 950	30
45	2015-07-31	545 986,00			40 402 964	31
46	2015-08-31	545 986,00			39 856 978	31
47	2015-09-30	545 986,00			39 310 992	30
48	2015-10-31	545 986,00			38 765 006	31
49	2015-11-30	545 986,00			38 219 020	30
50	2015-12-31	545 986,00			37 673 034	31
51	2016-01-31	545 986,00			37 127 048	31
52	2016-02-29	545 986,00			36 581 062	29
53	2016-03-31	545 986,00			36 035 076	31
54	2016-04-30	545 986,00			35 489 090	30
55	2016-05-31	545 986,00			34 943 104	31
56	2016-06-30	545 986,00			34 397 118	30
57	2016-07-31	545 986,00			33 851 132	31
58	2016-08-31	545 986,00			33 305 146	31
59	2016-09-30	545 986,00			32 759 160	30
60	2016-10-31	545 986,00			32 213 174	31
61	2016-11-30	545 986,00			31 667 188	30
62	2016-12-31	545 986,00			31 121 202	31
63	2017-01-31	545 986,00			30 575 216	31

64	2017-02-28	545 986,00			30 029 230	28
65	2017-03-31	545 986,00			29 483 244	31
66	2017-04-30	545 986,00			28 937 258	30
67	2017-05-31	545 986,00			28 391 272	31
68	2017-06-30	545 986,00			27 845 286	30
69	2017-07-31	545 986,00			27 299 300	31
70	2017-08-31	545 986,00			26 753 314	31
71	2017-09-30	545 986,00			26 207 328	30
72	2017-10-31	545 986,00			25 661 342	31
73	2017-11-30	545 986,00			25 115 356	30
74	2017-12-31	545 986,00			24 569 370	31
75	2018-01-31	545 986,00			24 023 384	31
76	2018-02-28	545 986,00			23 477 398	28
77	2018-03-31	545 986,00			22 931 412	31
78	2018-04-30	545 986,00			22 385 426	30
79	2018-05-31	545 986,00			21 839 440	31
80	2018-06-30	545 986,00			21 293 454	30
81	2018-07-31	545 986,00			20 747 468	31
82	2018-08-31	545 986,00			20 201 482	31
83	2018-09-30	545 986,00			19 655 496	30
84	2018-10-31	545 986,00			19 109 510	31
85	2018-11-30	545 986,00			18 563 524	30
86	2018-12-31	545 986,00			18 017 538	31
87	2019-01-31	545 986,00			17 471 552	31
88	2019-02-28	545 986,00			16 925 566	28
89	2019-03-31	545 986,00			16 379 580	31
90	2019-04-30	545 986,00			15 833 594	30
91	2019-05-31	545 986,00			15 287 608	31
92	2019-06-30	545 986,00			14 741 622	30
93	2019-07-31	545 986,00			14 195 636	31
94	2019-08-31	545 986,00			13 649 650	31
95	2019-09-30	545 986,00			13 103 664	30
96	2019-10-31	545 986,00			12 557 678	31
97	2019-11-30	545 986,00			12 011 692	30
98	2019-12-31	545 986,00			11 465 706	31
99	2020-01-31	545 986,00			10 919 720	31
100	2020-02-29	545 986,00			10 373 734	29
101	2020-03-31	545 986,00			9 827 748	31
102	2020-04-30	545 986,00			9 281 762	30
103	2020-05-31	545 986,00			8 735 776	31
104	2020-06-30	545 986,00			8 189 790	30
105	2020-07-31	545 986,00			7 643 804	31
106	2020-08-31	545 986,00			7 097 818	31
107	2020-09-30	545 986,00			6 551 832	30
108	2020-10-31	545 986,00			6 005 846	31
109	2020-11-30	545 986,00			5 459 860	30
110	2020-12-31	545 986,00			4 913 874	31
111	2021-01-31	545 986,00			4 367 888	31
112	2021-02-28	545 986,00			3 821 902	28
113	2021-03-31	545 986,00			3 275 916	31
114	2021-04-30	545 986,00			2 729 930	30
115	2021-05-31	545 986,00			2 183 944	31
116	2021-06-30	545 986,00			1 637 958	30
117	2021-07-31	545 986,00			1 091 972	31
118	2021-08-31	545 986,00			545 986	31
119	2021-09-30	545 986,00			-	30
Razem		58 966 505				

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

Wyjaśnienia

- Proszę o wypełnienie pustych miejsc w tabeli z założeniami do kalkulacji kredytu oraz wyliczenie łącznych kosztów kredytu
- Prowizja przygotowawcza jest sumą prowizji za rozpatrzenie wniosku i prowizji za udzielenie kredytu nie zaś odrębnym rodzajem prowizji
- Splata kredytu w ratach miesięcznych (ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od 31 października 2012 r. do 30 września 2021 r.)
- 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