

Model de calcul al dobânzii și comisioanelor aferente liniei de credit

Exemplu 1. Linie de credit angajantă

Date de reper

Plafon	1,000,000.00
Valuta	MDL
Perioada	12 luni
Data	03.03.2014
Scadența	02.03.2015
Rata dobânzii	14.00%

Comisioane

Comision de analiză (MDL)	1,000.00
Comision de acordare	1.50%
Comision de neutilizare	2.00%

Utilizare linie (trageri/ rambursări)

Data	Suma trasă	Suma rambursată	Plafon disponibil/ neutilizat
03.03.2014-05.03.2014	0.00	0.00	1,000,000.00
06.03.2014	200,000.00	0.00	800,000.00
10.03.2014	0.00	50,000.00	850,000.00
14.03.2014	850,000.00	0.00	0.00
...
02.03.2015	0.00	1,000,000.00	0.00

1. Perceperea comisioanelor

Tip comision	Data	Suma (MDL)	Formula de calcul
Comision de analiză	Cererii de credit	1,000.00	-
Comision de acordare	03.03.2014	15,000.00	Plafon (MDL)*Comision de acordare(%)
Total		16,000.00	

Tip comision	Perioada	Nr.zile	Suma (MDL)	Formula de calcul
Comision de neutilizare	03.03.2014-05.03.2014	3	164.38	Plafon neutilizat(MDL)*Comision de neutilizare(%) / 365 * Nr.zile
	06.03.2014-09.03.2014	4	175.34	
	10.03.2014-13.03.2014	4	186.30	

2. Perceperea dobânzii

	Perioada	Nr.zile	Suma (MDL)	Formula de calcul
Dobânda	03.03.2014-05.03.2014	3	0.00	Plafon utilizat(MDL)*Rata dobânzii(%) / 365 * Nr.zile
	06.03.2014-09.03.2014	4	306.85	
	10.03.2014-13.03.2014	4	230.14	
	14.03.2014-31.03.2014	18	6,904.11	
Total dobânzi		29	7,441.10	

Exemplu 2. Linie de credit neangajată

Date de reper

Plafon	1,000,000.00
Valuta	MDL
Perioada	12 luni
Data	03.03.2014
Scadența	02.03.2015
Rata dobânzii	14.00%

Comisioane

Comision de analiză (MDL)	1,000.00
Comision de acordare	1.50%
Comision de neutilizare	0.00%

Utilizare linie (trageri/ rambursări)

Data	Suma trasă	Suma rambursată	Plafon disponibil/ neutilizat
03.03.2014-05.03.2014	0.00	0.00	1,000,000.00
06.03.2014	200,000.00	0.00	800,000.00
10.03.2014	0.00	50,000.00	850,000.00
14.03.2014	850,000.00	0.00	0.00
...
02.03.2015		1,000,000.00	0.00

1. Perceperea comisioanelor

Tip comision	Data	Suma (MDL)	Formula de calcul
Comision de analiză	Cererii de credit	1,000.00	-
Comision de acordare	03.03.2014	15,000.00	Plafon(MDL)*Comision de acordare(%)
Total comisioane		16,000.00	

2. Perceperea dobânzii

	Perioada	Nr.zile	Suma (MDL)	Formula de calcul
Dobânda	03.03.2014-05.03.2014	3	0.00	Plafon utilizat(MDL)*Rata dobânzii(%) / 365 * Nr.zile
	06.03.2014-09.03.2014	4	306.85	
	10.03.2014-13.03.2014	4	230.14	
	14.03.2014-31.03.2014	18	6,904.11	
Total dobânzi		29	7,441.10	