

Teil 9 KoR Finanzinstrumente Teil III:

Beispiel 6.3 Folgebewertung Kreditverbindlichkeit

Nominalzins p.a.: 3,0%
 Nominalzins p.m.: 0,25%
 Effektivzins p.a.: 5,80%
 Effektivzins p.m.: 0,47%

| Periode | Darlehensbetrag | Tilgung | Zinszahlung | Zahlungsreihe |
|---------|-----------------|-----------|-------------|---------------|
| 0 | | | | -912.000,00 |
| 1 | 960.000,00 | 20.000,00 | 2.400,00 | 22.400,00 |
| 2 | 940.000,00 | 20.000,00 | 2.350,00 | 22.350,00 |
| 3 | 920.000,00 | 20.000,00 | 2.300,00 | 22.300,00 |
| 4 | 900.000,00 | 20.000,00 | 2.250,00 | 22.250,00 |
| 5 | 880.000,00 | 20.000,00 | 2.200,00 | 22.200,00 |
| 6 | 860.000,00 | 20.000,00 | 2.150,00 | 22.150,00 |
| 7 | 840.000,00 | 20.000,00 | 2.100,00 | 22.100,00 |
| 8 | 820.000,00 | 20.000,00 | 2.050,00 | 22.050,00 |
| 9 | 800.000,00 | 20.000,00 | 2.000,00 | 22.000,00 |
| 10 | 780.000,00 | 20.000,00 | 1.950,00 | 21.950,00 |
| 11 | 760.000,00 | 20.000,00 | 1.900,00 | 21.900,00 |
| 12 | 740.000,00 | 20.000,00 | 1.850,00 | 21.850,00 |
| 13 | 720.000,00 | 20.000,00 | 1.800,00 | 21.800,00 |
| 14 | 700.000,00 | 20.000,00 | 1.750,00 | 21.750,00 |
| 15 | 680.000,00 | 20.000,00 | 1.700,00 | 21.700,00 |
| 16 | 660.000,00 | 20.000,00 | 1.650,00 | 21.650,00 |
| 17 | 640.000,00 | 20.000,00 | 1.600,00 | 21.600,00 |
| 18 | 620.000,00 | 20.000,00 | 1.550,00 | 21.550,00 |
| 19 | 600.000,00 | 20.000,00 | 1.500,00 | 21.500,00 |
| 20 | 580.000,00 | 20.000,00 | 1.450,00 | 21.450,00 |
| 21 | 560.000,00 | 20.000,00 | 1.400,00 | 21.400,00 |
| 22 | 540.000,00 | 20.000,00 | 1.350,00 | 21.350,00 |
| 23 | 520.000,00 | 20.000,00 | 1.300,00 | 21.300,00 |
| 24 | 500.000,00 | 20.000,00 | 1.250,00 | 21.250,00 |
| 25 | 480.000,00 | 20.000,00 | 1.200,00 | 21.200,00 |
| 26 | 460.000,00 | 20.000,00 | 1.150,00 | 21.150,00 |
| 27 | 440.000,00 | 20.000,00 | 1.100,00 | 21.100,00 |
| 28 | 420.000,00 | 20.000,00 | 1.050,00 | 21.050,00 |
| 29 | 400.000,00 | 20.000,00 | 1.000,00 | 21.000,00 |
| 30 | 380.000,00 | 20.000,00 | 950,00 | 20.950,00 |
| 31 | 360.000,00 | 20.000,00 | 900,00 | 20.900,00 |
| 32 | 340.000,00 | 20.000,00 | 850,00 | 20.850,00 |
| 33 | 320.000,00 | 20.000,00 | 800,00 | 20.800,00 |
| 34 | 300.000,00 | 20.000,00 | 750,00 | 20.750,00 |
| 35 | 280.000,00 | 20.000,00 | 700,00 | 20.700,00 |
| 36 | 260.000,00 | 20.000,00 | 650,00 | 20.650,00 |
| 37 | 240.000,00 | 20.000,00 | 600,00 | 20.600,00 |
| 38 | 220.000,00 | 20.000,00 | 550,00 | 20.550,00 |
| 39 | 200.000,00 | 20.000,00 | 500,00 | 20.500,00 |
| 40 | 180.000,00 | 20.000,00 | 450,00 | 20.450,00 |
| 41 | 160.000,00 | 20.000,00 | 400,00 | 20.400,00 |
| 42 | 140.000,00 | 20.000,00 | 350,00 | 20.350,00 |
| 43 | 120.000,00 | 20.000,00 | 300,00 | 20.300,00 |
| 44 | 100.000,00 | 20.000,00 | 250,00 | 20.250,00 |
| 45 | 80.000,00 | 20.000,00 | 200,00 | 20.200,00 |
| 46 | 60.000,00 | 20.000,00 | 150,00 | 20.150,00 |
| 47 | 40.000,00 | 20.000,00 | 100,00 | 20.100,00 |
| 48 | 20.000,00 | 20.000,00 | 50,00 | 20.050,00 |
| | 0 | | | |

p.m.