**Комплексна задача з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»**

Позикові кошти банків у деяких випадках є для бізнесу досить привабливим зовнішнім джерелом фінансування. Втім, ухвалюючи рішення про отримання кредиту, необхідно зважати на низку факторів, серед яких основними є процентна ставка, термін залучення, а також схема погашення заборгованості перед банком.

Необхідно, виходячи з наведеної інформації, запропонувати найбільш вигідний варіант отримання кредиту та використання цих коштів. Для цього необхідно здійснити відповідні розрахунки, на основі яких обґрунтувати свої висновки. Для наочності рекомендовано дані навести в табличному вигляді та побудувати відповідні графіки.

Фінансовий менеджер розглядає два альтернативні варіанти отримання банківського кредиту розміром 120 тис. грн строком на 12 міс. із щомісячним поверненням частини боргу з відсотками.

Процентна ставка за першим варіантом становить 23% річних за ануїтетної схеми погашення заборгованості.

За другим варіантом процентна ставка становить 23,5% річних, а схема погашення заборгованості є класичною (диференційовані платежі).

Обґрунтуйте, який варіант є вигіднішим для позичальника та для банку, визначивши щомісячні платежі, а також загальну суму відсотків за обома варіантами (в таблиці). Щомісячні платежі слід також подати на графіку.

Формули для розв’язання

Коефіцієнт ануїтету (*A*):



Щомісячний платіж (*Sa*):



Загальна сума відсотків (*Sp*):



Таблиця – Щомісячні платежі за кредитом і загальна сума відсотків

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Місяці | Перший варіант | Другий варіант | | | | |
| Щомісячний платіж, грн | Залишок кредиту, грн | Погашення основного боргу, грн | Місячна процентна ставка, % | Відсотки за місяць, грн | Щомісячний платіж, грн |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Загальна сума відсотків, грн |  |  |  | Загальна сума відсотків, грн |  |
|  |  |  |  |  |  |  |