**Практична робота №9-11**

***Кредитні операції банків***

Завдання: Ознайомитися з **ст.47 та 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність»**

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n853*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n853)

*Ознайомитися з* ***Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженому Постановою від 30.06.2016 №351***

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text)

Ознайомитися з Додатком 2 «**Вимоги до кредитної документації (справи) боржника», обґрунтувати по кожному пункту, яка інформація та з якою метою затребується банком для аналізу потенційного позичальника.**

***Задача №1***

Фізична особа має намір отримати іпотечний кредит в сумі 25 000 грн. терміном на 5 років з щомісячним погашенням основної суми боргу та відсотків по кредиту. Ставка по іпотечному кредиту – 12 % річних, за ануїтетом.

Скласти графік обслуговування іпотечної позики по періодах.

***Задача №2***

Підприємство планує отримати кредит терміном на 1 рік в сумі 400 000 грн. Скласти графік обслуговування боргу за умов погашення основної суми боргу рівними частинами щоквартально. Базова процентна ставка – 20% річних.

***Задача №3***

Скласти графік обслуговування кредиту по лінії ЄБРР, якщо сума кредиту складає 300 000 дол. США. Проценти нараховуються на залишок боргу. Ставка LIBOR змінюється по місяцях. Мінімальний рівень доходності операції для банка – 8,5%. Кредит надається у формі кредитної лінії з перерахуванням 80% суми у січні, 20% у лютому. Погашення основної суми боргу здійснюється рівними частинами починаючи з березня місяця по червень включно.

Ставка LIBOR, %: Січень1,64%; Лютий 1,36%; Березень 1,52%; Квітень 1,69%; Травень 1,45%; Червень1,67%.

***Задача №4***

Скласти графік обслуговування кредитної лінії за наступних вхідних умов. Вхідні данні задачі викладені в таблиці:



Погашення основної суми кредиту відбувається рівними частинами, починаючи з третього місяця кредитування.

***Задача №5***

Надходження на поточний рахунок підприємства за березень-травень склали 200 000 грн, 235 000 грн, 250 000 грн. При чому в березні було повернення невірно перерахованої суми в розмірі 2 000 грн, повернення фінансової допомоги в розмірі 20 000 грн. В травні на поточний рахунок перераховано транш кредиту в розмірі 50 000 грн.

Сума забезпечення складає 400 000 грн. Коефіцієнт покриття, встановлений банком – 1: 2,2

 Згідно договору ліміт можливого овердрафту має не перевищувати 80% від суми чистих надходжень.

Розрахуйте можливий максимальний ліміт овердрафту зважаючи на встановлені коефіцієнти співвідношень та обґрунтуйте свої розрахунки.

***Задача №6***

Розрахувати платежі по стандартній кредитній лінії, якщо кредит надається двома траншами 01.02.2024 р. та 01.03.2024 р. відповідними сумами 32000 грн. та 53 000 грн. Термін кредиту – 4 місяці від дати переказу першого траншу. Базова процентна ставка – 20% річних. Але з 1 березня вона збільшилася на 1%, а останній місяці користування кредитом, відсоткова ставка знизилася на 2%.

***Задача №7***

Розрахувати платежі по овердрафту за наступних умов: ліміт овердрафту – 24 000 грн., плаваюча процентна ставка в залежності від терміну користування кредитними коштами. Збільшення ставки по овердафту в залежності від терміну використання:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Строк траншу, днів | % ставка, річних | Відсоток використання ліміту, % |
| 7 | 16 | 71 |
| 14 | 18 | 68 |
| 21 | 20 | 29 |
| 30 | 22 | 15 |

***Задача №8***

Розрахувати відсотки за користування овердрафтом згідно даних, викладених в таблиці:



Договірними умовами передбачено наступні ставки,% річних

|  |  |
| --- | --- |
| Строк траншу, днів | % ставка |
| 7 | 16 |
| 14 | 18 |
| 21 | 20 |
| 30 | 22 |