

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):

$$A = P \times \frac{(1 + P)^n}{(1 + P)^n - 1}$$

Щомісячний платіж (Sa):

$$Sa = A \times K.$$

Загальна сума відсотків (Sp):

$$Sp = Sa \times n - K.$$

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
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
	Загальна сума відсотків, грн				Загальна сума відсотків, грн	