1. Izračunati efektivnu kamatnu stopu ukoliko je ugovorena godišnja kamatna stopa 10%, a kamata se obračunava i plaća polugodišnje?

Rešenje: 10,25%

1. Kolika je realna kamatna stopa ukoliko je procijenjeno da očekivana inflacija cini 1/3 nominalne kamatne stope koja iznosi 7%?

Rešenje: 4,7%

1. DEPOZITNI SERTIFIKAT (DC):

DC potvrđuje da je suma od 100.000€ oročeni depozit koji je plativ donosiocu predajom ovog sertifikata nakon 90 dana od izdavanja i nosi kamatnu stopu od 15%.

a) Utvrditi iznos novca koji će se dobiti nakon 90 dana.

b) Utvrditi iznos novca koji će se dobiti ukoliko se DC prodaje 50 dana od dana izdavanja sa diskontnom stopom od 12%

Rešenje a): 103.699

Rešenje b) : 102.353

1. BLAGAJNIČKI ZAPIS (BZ):

Nominalana vrijednost blagajničkog zapisa iznosi 100.000€. Do dana dospjeća ima 120 dana, a BZ je kupljen po cijeni od 95.000€.

a) Izračunati diskont

b) Stopu prinosa na BZ (diskontu stopu)

c) Cijenu BZ ukoliko se proda 30 dana prije dospjeća i kada je kamatna stopa na tržištu novca 12%.

Rešenje a): 5000

Rešenje b) : 15%

Rešenje c): 99.023

1. KOMERCIJALNI ZAPIS (KZ):

Komercijalni zapis je izdat sa rokom dospijeća od godinu dana i kamatnom stopom od 20% pod pretpostavkom da je provizija banke 2%. Nominalna vrijednost KZ je 1000€.

a) Izračunati cijenu izvora finansiranja

b) Izračunati vrijednost KZ po roku dospijeća

c) Izračunati vrijednost KZ ukoliko se proda 10 dana prije roka dospijeća, uz pretpostavku da je kamatna stopa na tržištu 15%.

Rešenje a): 22%

Rešenje b) : 1200

Rešenje c): 1195