

**Условия кредита:**

Дата выдачи	29.12.2008
Сумма займа	1 000 000 RUB
Проценты	11,00%
Дата погашения 1 транша в сумме 400 000 RUB	05.01.09
Дата погашения 2 транша в сумме 600 000 RUB	07.01.09

Правильный ответ на следующем листе.

Порядок расчета на третьем листе.

**Правильный ответ: 2'469,58 RUR**

### Порядок расчета:

Проценты учитываются: На утро операционного дня (39-П).

1. Считаем в экселе срок (29.12.2008 — 31.12.2008) = 2 дня  
(31.12.2008 — 05.01.2009) = 5 дня  
(05.01.2009 — 07.01.2009) = 2 дня

2. Определяем високосность года (2008 = 366 дней, 2009 = 365 дней).

3.  $1\ 000\ 000 / 366 * 2 * 11\% / 100 = 601,09$   
 $1\ 000\ 000 / 365 * 5 * 11\% / 100 = 1\ 506,85$   
 $600\ 000 / 365 * 2 * 11\% / 100 = 361,64$

Итого: 2'469,58 RUR