

Képletgyűjtemény

Annuitásos hitel törlesztőrészlete

$$C = \frac{H}{\left[\frac{1}{k} \cdot \left(1 - \frac{1}{(1+k)^T} \right) \right]} = \frac{H}{AF(k, T)}$$

Fennálló hiteltartozás értéke

$$H_J = \frac{C}{k} \cdot \left[1 - \frac{1}{(1+k)^{(T-J+1)}} \right] = C \cdot AF(k, T - J + 1)$$

Tranzakciós összköltség

$$TO = O \cdot \frac{S}{Q}$$

Kieső kamatbevétel

$$TC = \frac{Q}{2} \cdot r = \frac{r}{2} \cdot Q$$

Tranzakciós határköltség

$$MO = \frac{dT O}{dQ} = -O \cdot \frac{S}{Q^2}$$

Elveszített kamat határköltsége

$$MC = \frac{dT C}{dQ} = \frac{r}{2}$$

Optimális eladási érték

$$Q^* = \sqrt{\frac{2 \cdot O \cdot S}{r}}$$

Portfólió hozama

$$r_P = \sum w_i \cdot r_i$$

Portfólió kockázata

$$\sigma_P^2 = w_1^2 \cdot \sigma_1^2 + w_2^2 \cdot \sigma_2^2 + 2 \cdot w_1 \cdot w_2 \cdot \sigma_1 \cdot \sigma_2 \cdot r_{12}$$

Optimális befektetési arány

$$w_1 = \frac{\sigma_P}{\sigma_K}$$

Tőkeallokációs egyenes

$$r_P = r_f + \frac{(r_K - r_f)}{\sigma_K} \cdot \sigma_P$$

Kereskedelmi hitelnyújtás várható pénzáramlása

$$E = (1 - p) \cdot [-C] + p \cdot [PV(P) - C]$$

Faktordíj

$$FD = f \cdot V$$

Faktorkamat alapja

$$FA = V \cdot TR \cdot V - FD$$

Faktorkamat

$$K = FA \cdot k \cdot T$$

Jóváírás a bankszámlán

$$= V - FD - V \cdot TR - FK$$

Faktorálás éves költsége

=Éves faktordíj + Éves faktorkamat – Adminisztrációs költség – Elmaradt hitelezési veszteség

Faktorálás effektív kamatlába

$$r_{eff} = \frac{A \text{ faktorálás költségei}}{\text{Jóváírás a bankszámlán}}$$

Határidős árfolyam (Ft/euro)

$$F_t = S_0 \cdot \left(\frac{1 + r_{Ft}}{1 + r_{Euro}} \right)^t$$