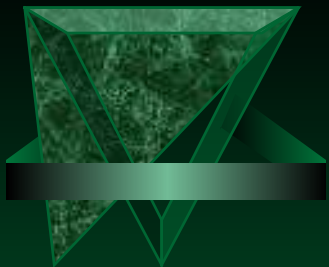


# Сравнительная характеристика кредитных расчетов банков города Красноярска

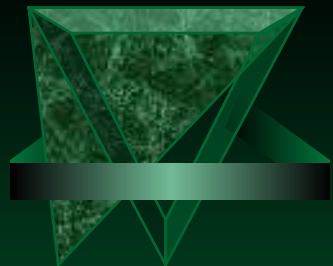
Выполнили: ученики 9 кл. лицея № 10  
Октябрьского района г. Красноярска  
Седельников Николай Владленович  
Звягин Иван Михайлович  
Руководитель: учитель математики  
Харитова Светлана Валерьевна



# Цель:

- Сравнить кредитные расчеты на неотложные нужды трех банков города Красноярска, что позволяет выявить тот банк, в котором условия кредитования лучше.





# Задачи:

- дать понятие кредита и его видов;
- рассмотреть понятие процента, процентных ставок;
- дать характеристику деятельности изучаемых банков;
- провести сравнительную характеристику кредитных расчетов ВТБ24, Сбербанка и Райффайзенбанка.
- проанализировать полученные данные и сделать вывод.



# Объект исследования

- условия кредита на неотложные нужды, выдаваемого ВТБ24, Сбербанком и Райффазенбанком.

## Предмет исследования:

- кредит размером в 50000 рублей сроком на 1 год: ВТБ24- «Кредит наличными», Сбербанк- «Кредит на неотложные нужды», Райффазенбанк- «Целевой кредит».





# Методы исследования

- сбор информации;
- математические расчеты с помощью компьютерной программы Microsoft Excel;
- сравнительный анализ и интерпретация результатов.

# Характеристика условий предоставления потребительских кредитов

	ВТБ24	Сбербанк	Райффайзенбанк
наименование кредита	"Кредит наличными"	"Кредит на неотложные нужды"	"Целевой кредит"
ставки по кредиту	22%	19%	18,9%
размер кредита	50000-3000000	45000-1000000	30000-450000
подтверждение платежеспособности	справка 2НДФЛ или по форме банка	справка 2НДФЛ	справка 2НДФЛ
период кредитования	6-60 месяцев	12-60 месяцев	12-36 месяцев
<b>комиссия</b>			
<i>за предоставление кредита</i>	2% от полной суммы кредита	2% от полной суммы кредита	0,39% от полной суммы кредита, включаются в ежемесячные платежи
<b>требования к заемщику</b>			
возраст	21-60 лет	21-75	До 55 Ж, до 60 М
стаж работы	12 месяцев	6 месяцев	6 месяцев
гражданство РФ	+	+	+
наличие регистрации в регионе обращения	+	+	+
постоянный доход	+		з/п от 25000
отсутствие негативной кредитной истории	+	+	+
подтверждение платежеспособности	справка 2НДФЛ или по форме банка	справка 2НДФЛ	справка 2НДФЛ
домашний телефон			+



	ВТБ24	Сбербанк	Райффайзенбанк
<b>необходимые документы</b>			
заявление-анкета	+	+	+
паспорт	+	+	+
копия всех страниц паспорта	+	+	+
второе удостоверение личности	загранпаспорт или вод.удостоверение или страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, или военный билет или свидетельство о постановке на налоговый учет		
<b>обеспечение кредита</b>			
неустойка	+	+	+
поручитель	+	+	
<b>досрочное погашение</b>			
полное	+	+	+
частичное	минимальная сумма 20000		15000 минимальная сумма 10000
комиссия за досрочное погашение	-	-	Частичное/полное -3000
время погашения	со дня получения кредита		со дня получения кредита
<b>способы оплаты</b>			
электронные платежные системы	+	+	+
банкоматы	+	+	+
безналичный платеж со счета в другом банке	+	+	+
Отделение ФГУП "Почта России"	+	+	+
кассы банка	+	+	+
бухгалтерия по месту работы	+	+	+

# Характеристика условий предоставления потребительских кредитов

	ВТБ24	Сбербанк	Райффайзенбанк
<b>решение</b>			
рассмотрение заявки	5 дней	7 дней	5 дней
<b>Дополнительно</b>			
штраф за несвоевременную уплату % и погашение кредита	0,5% в день от непогашенной вовремя суммы	из расчета удвоенной годовой % ставки по кредиту	0,9 % в день от суммы просроченной задолженности.
дополнительные условия	для женщин при наличии детей: возраст не менее 6 месяцев	при временной регистрации Заемщика, кредит выдается на время регистрации	
место заключения	в отделение банка	в отделение банка	в отделение банка
		при дифференцированных платежах досрочное погашение может производиться любой суммой, при этом заемщик обязан производить ежемесячную оплату процентов на оставшуюся сумму задолженности по кредиту	



# График ежемесячных аннуитетных платежей, размеры погашения части кредита, и расчет ежемесячных процентов по кредиту ВТБ24.



Сумма кредита (ОСЗ)	50000	рублей
Срок кредитования	12	Месяцев
Процентная ставка кредита "годовых"	22	%

№ п/п	дата платежа	кол-во дней в периоде	ОСЗ -Задолженность по кредиту	Платёж по процентам	Платёж по кредиту	Аннуитетный платёж
	01.01.2010		50 000,00			
	разовый платеж при выдаче					1 000,00
1	01.02.2010	31	50 000,00	934,25	3 745,47	4 679,72
2	01.03.2010	28	46 254,53	780,62	3 899,09	4 679,72
3	01.04.2010	31	42 355,43	791,41	3 888,31	4 679,72
4	01.05.2010	30	38 467,12	695,57	3 984,15	4 679,72
5	01.06.2010	31	34 482,97	644,31	4 035,41	4 679,72
6	01.07.2010	30	30 447,57	550,56	4 129,16	4 679,72
7	01.08.2010	31	26 318,41	491,76	4 187,96	4 679,72
8	01.09.2010	31	22 130,44	413,51	4 266,21	4 679,72
9	01.10.2010	30	17 864,23	323,02	4 356,69	4 679,72
10	01.11.2010	31	13 507,54	252,39	4 427,33	4 679,72
11	01.12.2010	30	9 080,21	164,19	4 515,53	4 679,72
12	01.01.2011	31	4 564,68	85,29	4 569,49	4 654,78
	Итого	365	335 473,12	6 126,88	50 000	56 131,69

**Итого с учетом разового платежа**

**57 131,69**

# График ежемесячных дифференцированных платежей, размеры погашения части кредита, и расчет ежемесячных процентов по кредиту Сбербанка.



Сумма кредита (ОСЗ)	50000	Рублей
Срок кредитования	12	Месяцев
Процентная ставка кредита "годовых"	19	%

№ п/п	дата платежа	кол-во дней в периоде	ОСЗ - Задолженность по кредиту	Платёж по процентам	Платёж по кредиту	сумма платежа за месяц
	01.01.2010		50 000,00			
	разовый платеж при выдаче					1000
1	01.02.2010	31	50 000,00	806,85	4 166,67	4 973,52
2	01.03.2010	28	45 833,33	668,04	4 166,67	4 834,71
3	01.04.2010	31	41 666,66	672,37	4 166,67	4 839,04
4	01.05.2010	30	37 499,99	585,62	4 166,67	4 752,29
5	01.06.2010	31	33 333,32	537,90	4 166,67	4 704,57
6	01.07.2010	30	29 166,65	455,48	4 166,67	4 622,15
7	01.08.2010	31	24 999,98	403,42	4 166,67	4 570,09
8	01.09.2010	31	20 833,31	336,19	4 166,67	4 502,86
9	01.10.2010	30	16 666,64	260,27	4 166,67	4 426,94
10	01.11.2010	31	12 499,97	201,71	4 166,67	4 368,38
11	01.12.2010	30	8 333,30	130,14	4 166,67	4 296,81
12	01.01.2011	31	4 166,63	67,24	4 166,63	4 233,87
		365		5 125,22	50 000,00	55 125,22

# График ежемесячных аннуитетных платежей, размеры погашения части кредита, и расчет ежемесячных процентов по кредиту Сбербанка.



Сумма кредита (ОСЗ)	50000	Рублей
Срок кредитования	12	Месяцев
Процентная ставка кредита “годовых”	19	%

№ п/п	дата платежа	кол-во дней в периоде	ОСЗ - Задолженность по кредиту	Платёж по процентам	Платёж по кредиту	Аннуитетный платёж
	01.01.2010		50 000,00			
	разовый платеж при выдаче					1 000,00
1	01.02.2010	31	50 000,00	806,85	3 800,98	4 607,83
2	01.03.2010	28	46 199,02	673,37	3 934,46	4 607,83
3	01.04.2010	31	42 264,56	682,02	3 925,81	4 607,83
4	01.05.2010	30	38 338,75	598,71	4 009,11	4 607,83
5	01.06.2010	31	34 329,64	553,98	4 053,85	4 607,83
6	01.07.2010	30	30 275,79	472,80	4 135,03	4 607,83
7	01.08.2010	31	26 140,76	421,83	4 186,00	4 607,83
8	01.09.2010	31	21 954,76	354,28	4 253,55	4 607,83
9	01.10.2010	30	17 701,22	276,43	4 331,40	4 607,83
10	01.11.2010	31	13 369,82	215,75	4 392,08	4 607,83
11	01.12.2010	30	8 977,74	140,20	4 467,63	4 607,83
12	01.01.2011	31	4 510,11	72,78	4 510,11	4 582,89
	Итого	365	334 062,15	5 269,01	50 000,00	55 269,01



## График ежемесячных аннуитетных платежей, размеры погашения части кредита, и расчет ежемесячных процентов по кредиту Райффайзенбанка.

Сумма кредита (ОСЗ)	50000	рублей
Срок кредитования	12	Месяцев
Процентная ставка кредита "годовых"	18,9	%

№ п/п	дата платежа	кол-во дней в периоде	ОСЗ - Задолженность по кредиту	Начало формы Комиссия за обслуживание кредита Конец формы	Платёж по процентам	Платёж по кредиту	Аннуитетный платёж	Ежемесячные платежи
	01.01.2010		50 000,00					
1	01.02.2010	31	50 000,00	195,00	802,60	3 802,84	4 605,44	4 800,44
2	01.03.2010	28	46 197,16	195,00	669,80	3 935,65	4 605,44	4 800,44
3	01.04.2010	31	42 261,51	195,00	678,38	3 927,06	4 605,44	4 800,44
4	01.05.2010	30	38 334,45	195,00	595,50	4 009,95	4 605,44	4 800,44
5	01.06.2010	31	34 324,51	195,00	550,98	4 054,46	4 605,44	4 800,44
6	01.07.2010	30	30 270,04	195,00	470,22	4 135,22	4 605,44	4 800,44
7	01.08.2010	31	26 134,82	195,00	419,52	4 185,93	4 605,44	4 800,44
8	01.09.2010	31	21 948,90	195,00	352,32	4 253,12	4 605,44	4 800,44
9	01.10.2010	30	17 695,78	195,00	274,89	4 330,55	4 605,44	4 800,44
10	01.11.2010	31	13 365,23	195,00	214,54	4 390,90	4 605,44	4 800,44
11	01.12.2010	30	8 974,32	195,00	139,41	4 466,03	4 605,44	4 800,44
12	01.01.2011	31	4 508,29	195,00	72,37	4 508,29	4 580,65	4 775,65
	Итого	365	334 015,02	2 340,00	5 240,53	50 000,00	55 240,53	57 580,53
<b>Итого с учетом разового платежа</b>							<b>55 240,53</b>	<b>57 580,53</b>



## Вывод:

Главным показателем - полная стоимость кредита (сумма переплаты по кредиту).

По данному показателю составили следующий рейтинг кредитов:

- Сбербанк (при дифференцированном расчете платежей) - 6 125,22
- Сбербанк (при аннуитентном расчете платежей) - 6 269,01
- ВТБ24 - 7 131,69
- Райффазенбанк - 7 580,53