

Сравнительная характеристика кредитных расчетов банков города Красноярска

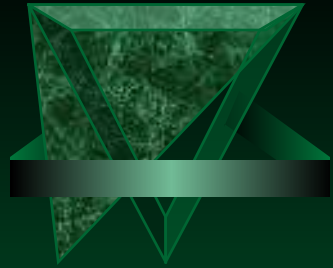
Выполнили: ученики 9 кл. лицея № 10
Октябрьского района г. Красноярска
Седельников Николай Владленович
Звягин Иван Михайлович
Руководитель: учитель математики
Харитова Светлана Валерьевна



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.



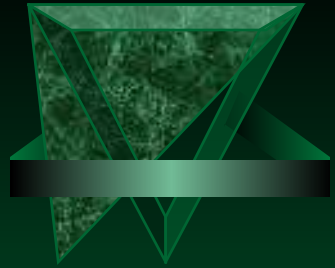
Объект исследования

- 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
комиссия			
<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
требования к заемщику			
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			+

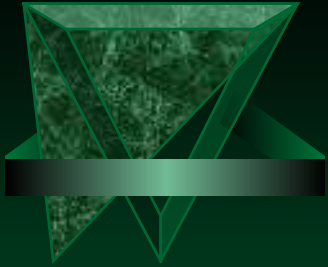


	ВТБ24	Сбербанк	Райффайзенбанк
необходимые документы			
заявление-анкета	+	+	+
паспорт	+	+	+
копия всех страниц паспорта	+	+	+
второе удостоверение личности	загранпаспорт или вод.удостоверение или страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, или военный билет или свидетельство о постановке на налоговый учет		
обеспечение кредита			
неустойка	+	+	+
поручитель	+	+	
досрочное погашение			
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
способы оплаты			
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
решение			
рассмотрение заявки	5 дней	7 дней	5 дней
Дополнительно			
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
Итого с учетом разового платежа							55 240,53	57 580,53



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