

Что такое  
кредит? В каком  
банке кредит  
брать выгоднее.

- **Целью работы** - изучение понятия кредит, его составляющих, так же изучение процентных ставок по выбранным банкам и выделение банка с наиболее приятными и маленькими процентными ставками.
- **Объектом** исследования является информация о кредитных ставках

# Понятие кредит.

- В широком смысле **кредит** — это форма движения ссудного капитала, особая форма движения денег на условиях возвратности, срочности, платности.
- В узком смысле **кредит**- то предоставление в долг денег, товаров или услуг при условии возвратности и под определённый процент.

# История кредитования



# Структура кредита.

- Кредитор - (от лат. creditor — веритель, от лат. credo - верю) это физическое или юридическое лицо, участник кредитных отношений, предоставляющий кредитные ресурсы заёмщику на определённый срок и условиях возвратности под определённый процент, то есть лицо, непосредственно выдающее ссуду, располагающее кредитными ресурсами.

- Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.
- 1) заёмщик не является собственником ссужаемых средств, эти средства не являются его собственностью, он может ими только распоряжаться;
- 2) заёмщик может использовать ссуду, как в сфере обращения, так и в сфере производства, однако, кредитор представляет ссуду только в фазе обмена;
- 3) заемщик, возвращая ссуду, завершает круговорот средств в экономике;
- 4) заёмщик обязан выплачивать определённый процент кредитору;
- 5) заёмщик зависит от кредитора (должен чётко выполнять все условия договора).

- Ещё один элемент кредита – объект передачи. Этим объектом является ссуженная стоимость. Она представляет собой объект, который передаётся от кредитора к заёмщику.



# Стадии движения кредита

- .Рк- Пкз - Ик ... Вр... Вк... - Пкс,
- где:
- Рк - размещение кредита;
- Пкз - получение кредита заемщиками;
- Ик - его использование;
- Вр - высвобождение ресурсов;
- Вк - возврат временно позаимствованной стоимости;
- Пкс - получение кредитором средств, размещенных в форме кредита



# Принципы кредитования.



# Функции кредитов.

- перераспределительная функция;
- экономия издержек обращения;
- стимулирующая;
- регулирующая.

# Формы кредитов



Формы  
кредитов

```
graph TD; A[Формы кредитов] --- B[Банковская форма кредита]; A --- C[Коммерческая форма кредита]; A --- D[Государственная форма кредита]; A --- E[Гражданская форма кредита]; A --- F[Производственная форма кредита]; A --- G[Потребительская форма кредита];
```

Банковская  
форма  
кредита

Коммерчес  
кая  
форма  
кредита

Государст  
венная  
форма  
кредита

Гражданск  
ая форма  
кредита

Производи  
тельная  
форма  
кредита

Потребит  
ельская  
форма  
кредита

# Классификация кредитов

Кредиты по **группам потребителей**: коммерческим организациям, населению, физическим лицам, государственным органам, банкам.

По **назначению кредита**: потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный.

По **срокам пользования** кредитом: до востребования, срочные, которые подразделяются на краткосрочные (до года), среднесрочные (1-3 года), долгосрочные (более трёх лет)

По **обеспечению**: необеспеченные (бланковый) обеспеченный (делится на залоговые, гарантированные, застрахованные)

По **способу выдачи** кредита: ссуды компенсационные, ссуды платежные.

По **методам погашения** кредита: в рассрочку, погашаемые единовременные.

# Банковские кредиты.

Денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента

Краткая информация о  
банках. Исследование  
степени доверия банкам.

# ВТБ 24

- Один из банков, входящих в группу ВТБ. Активы банка по РСБУ на 1 января 2010 года составили 708,5 млрд руб., собственный капитал — 97,3 млрд руб. Чистая прибыль за год - 18,58 млрд руб. Занимает 6 место в списке 10 крупнейших банков России, по числу чистых активов. 3 место в списке 10 самых прибыльных банков России.



# Сбербанк России.

Активы банка 8628,5 млрд руб.

Собственный капитал 987,2 млрд руб.

Чистая прибыль за год 181,6 млрд руб.

1 место в списках 10 самых  
прибыльных банков России и 10  
крупнейших банков России .

# Альфа-банк

По данным рейтингов РБК и Forbes на конец 2010 года — седьмой в России банк по объёму активов (среди частных банков — первый).

Собственный капитал-109,173 млрд руб. Активы-\$28,5 млрд. Чистая прибыль-\$553 млн.

# Хоум Кредит энд Финанс Банк

- Собственный капитал- 33,019 млрд руб. (01 января 2011 года). Чистая прибыль- 9,411 млрд руб. Тип-общество с ограниченной ответственностью. 9 место в списке 10 самых прибыльных банков России.

# Райффайзенбанк

8 место в списке 10 самых  
прибыльных банков России и 9 место  
в списке 10 крупнейших банков  
России. Активы-226,4 млрд руб.  
Чистая прибыль-3,7 млрд руб.  
Включает: потребительские кредиты,  
автокредиты, жилищные кредиты.

# ЗАО ЮниКредит Банк

Активы-575 млрд руб.(31 декабря 2010 года, МСФО). Чистая прибыль-10,1 млрд руб. (2010 год, МСФО). 6 место в списке 10 самых прибыльных банков России и 8 в списке 10 крупнейших банков России.

# Балтийский Банк.

- Балтийский Банк — крупный московский банк. Тип – открытое акционерное общество. У банка более 5000 акционеров.

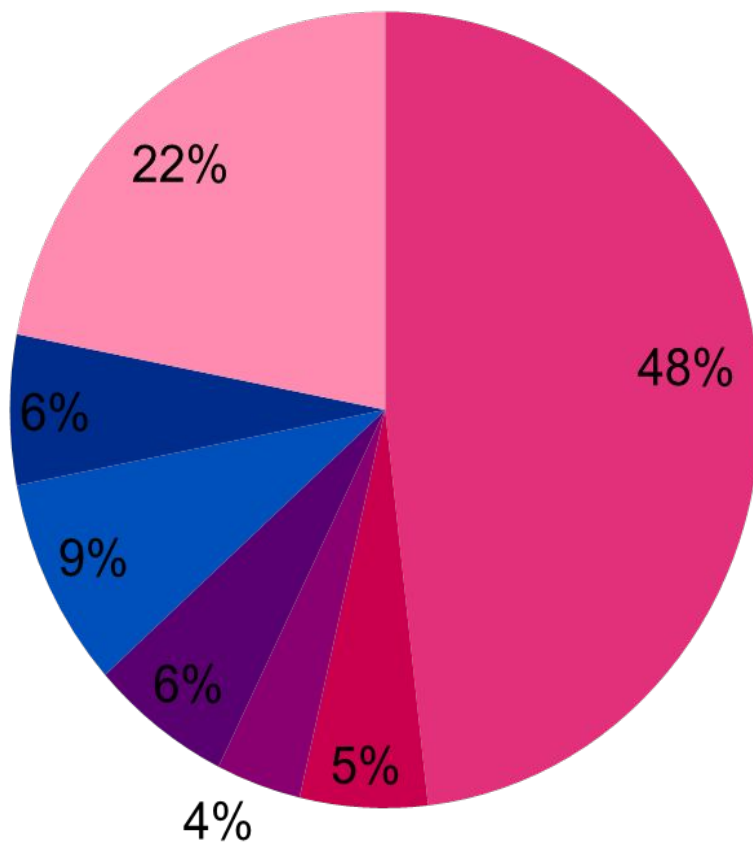
# Исследование степени доверия банкам.

- В опросе приняли участи 164 человек. Им было задано 2 вопроса. «У какого из данных банков вы бы взяли кредит?» «Как вы думаете, у какого банка процентная ставка по кредитам меньше?»

На вопрос, «у какого из данных банков вы бы взяли кредит?» были получены такие результаты:

- ВТБ 24 – 36 человек,
- Сбербанк России – 79 человек,
- Альфа-банк - 9
- Хоум Кредит энд Финанс Банк - 6
- Райффайзенбанк - 10
- ЗАО ЮниКредит Банк - 14
- Балтийский Банк -10

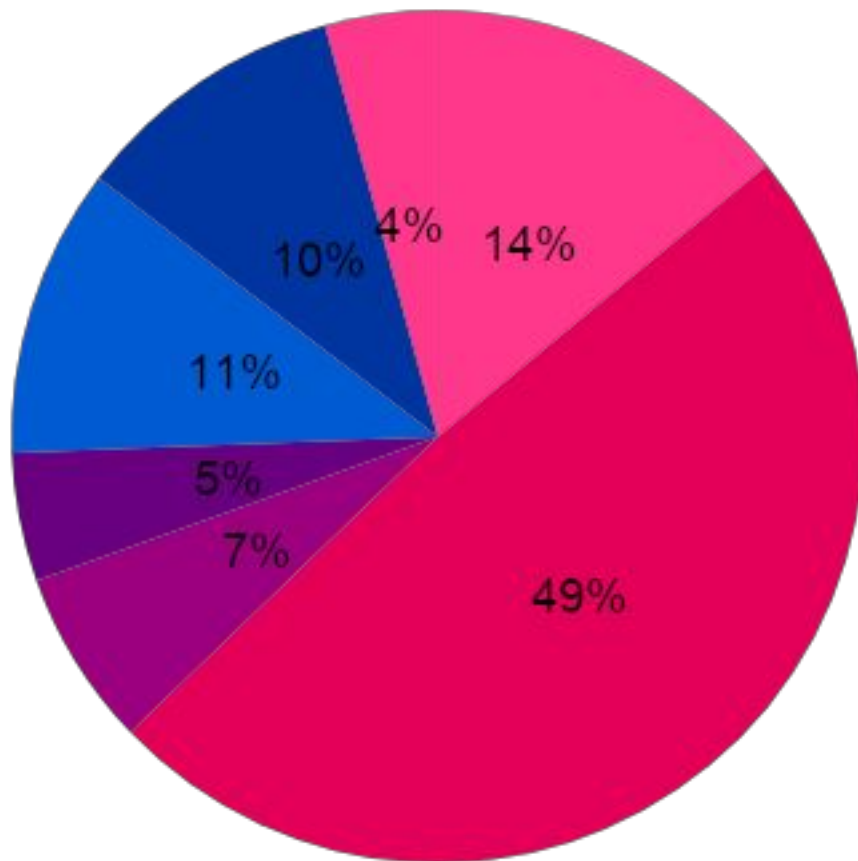




- Сбербанк России
- Альфа-банк
- Хоум Кредит энд Финанс Банк
- Райффайзенбанк
- ЗАО ЮниКредит Банк
- Балтийский Банк
- ВТБ

На второй вопрос «Как вы думаете, у какого банка процентная ставка по кредитам меньше?» результаты таковы:

- ВТБ 24 – 23 человек,
- Сбербанк России – 80 человек
- Альфа-банк – 11 человек
- Хоум Кредит энд Финанс Банк – 8 человек
- Райффайзенбанк - 18 человек
- ЗАО ЮниКредит Банк - 17 человек
- Балтийский Банк - 7 человек

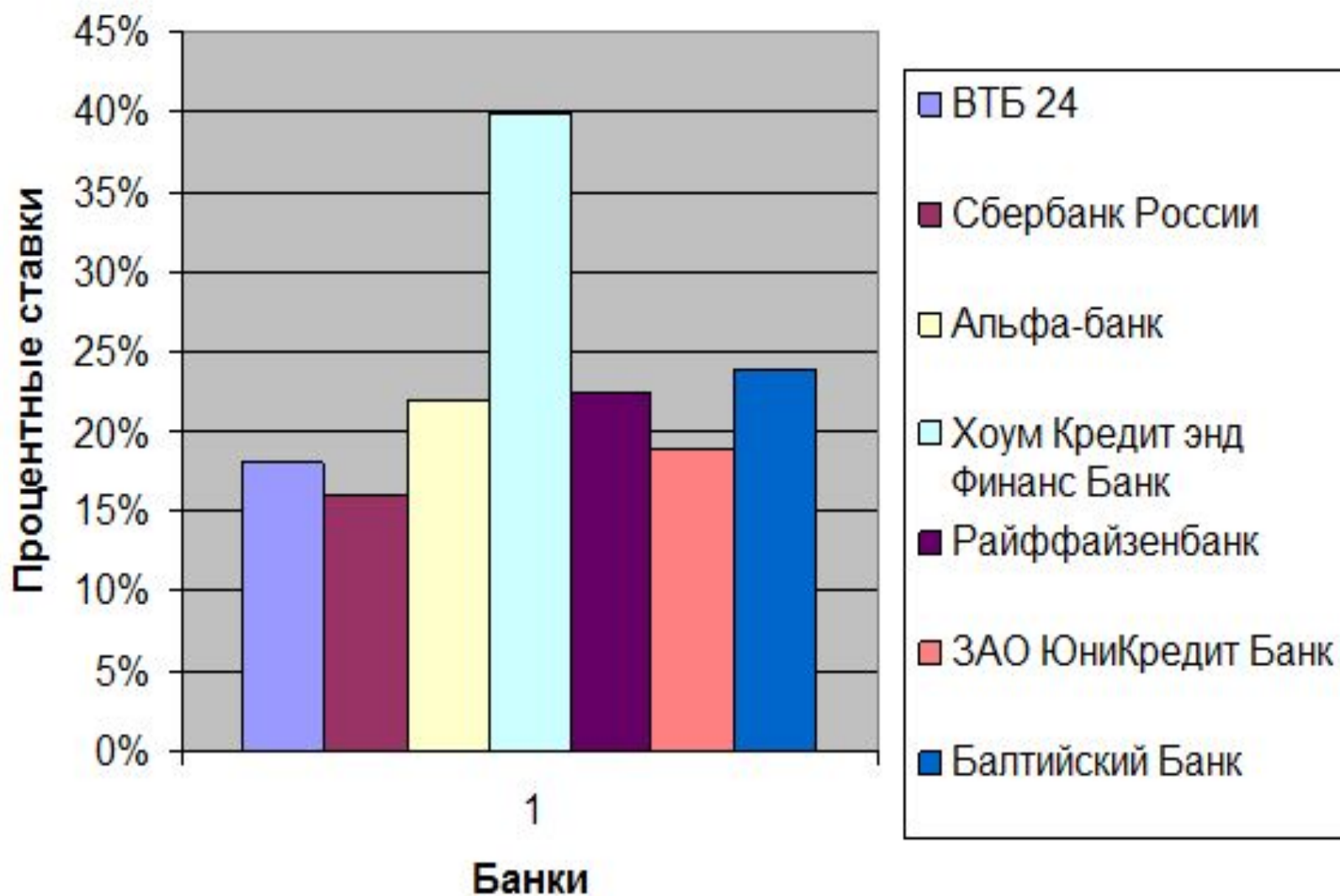


- ВТБ 24
- Сбербанк России
- Альфа-банк
- Хоум Кредит энд Финанс Банк
- Райффайзенбанк
- ЗАО ЮниКредит Банк
- Балтийский Банк

# Сравнение процентных ставок потребительских кредитов.

В данном пункте мы будем исследовать потребительские кредиты частным лицам. На общих условиях, без дополнительных документов и частных поручителей.

- ВТБ 24 - 18%
- Сбербанк России - 16%
- Альфа-банк – 21,99 %
- Хоум Кредит энд Финанс Банк - 39,9%
- Райффайзенбанк - 22,5 %
- ЗАО ЮниКредит Банк - 18,9%
- Балтийский Банк - 24%



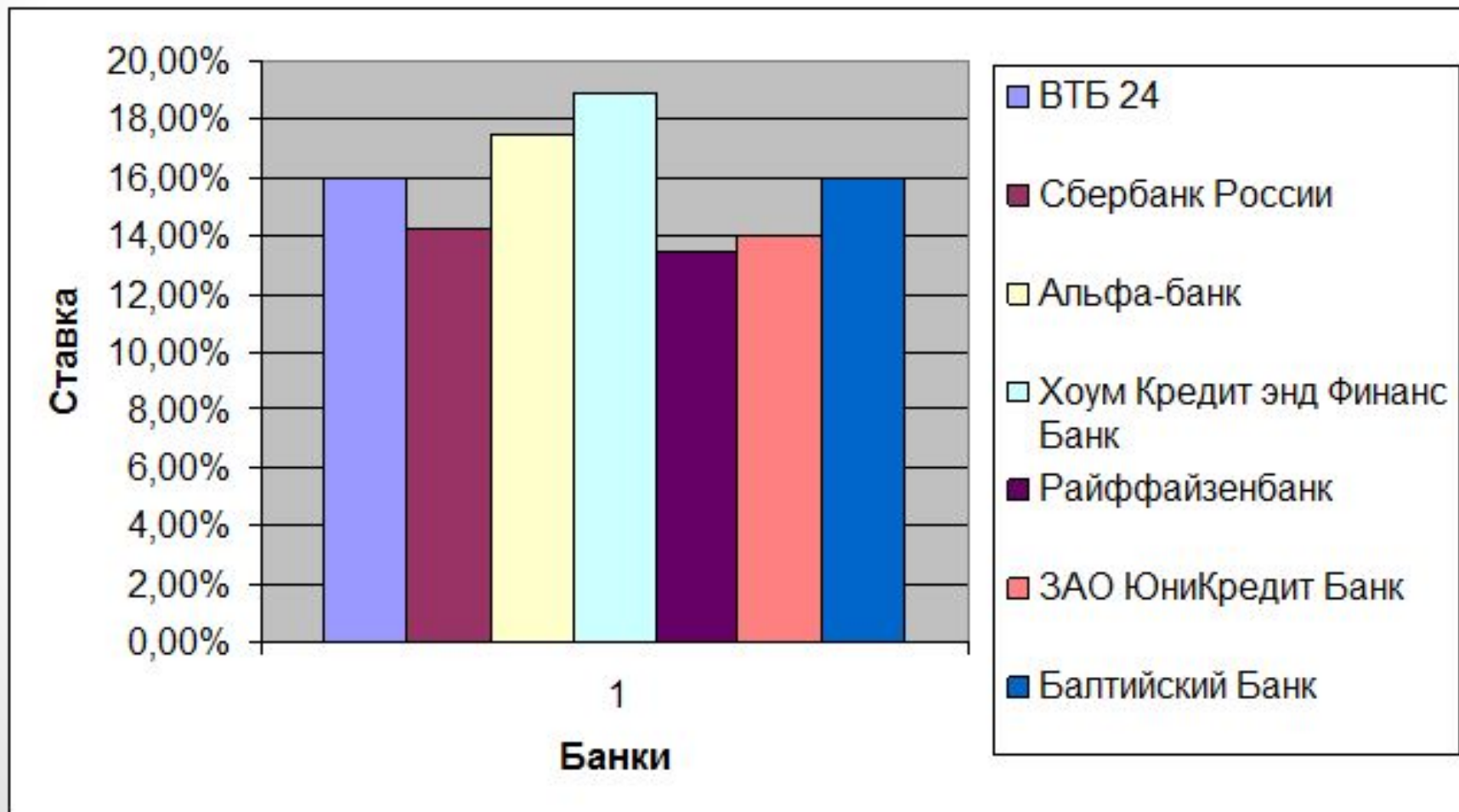
# Сравнение процентных ставок автокредитов.

- Рассматривает автокредиты, без оплаты КАСКО. Сроком не менее чем на 4 года. При первом взносе  $10\% < \text{взнос} < 25\%$ . Так же отдельно рассматриваются процентные ставки на новые и поддержанные автомобили.

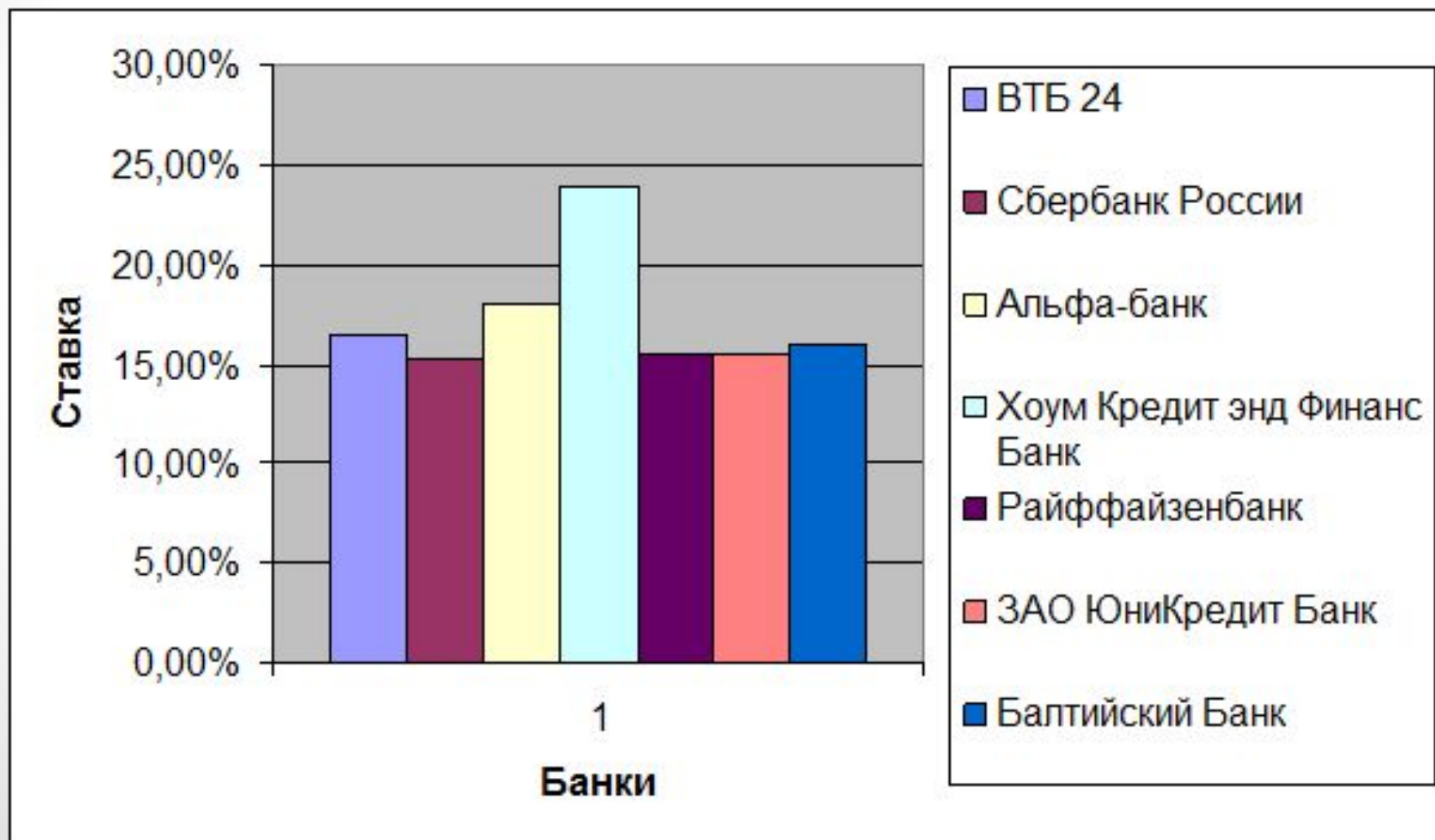
- ВТБ 24 - 16% годовых(новый автомобиль ) На подержанный автомобиль равна- 16,49%;
- Сбербанк России-14.25 %(на новый). На подержанный автомобиль - 15,25 %;
- Альфа-банк - 17,5%. (новый) , на подержанный автомобиль -18%;
- Хоум Кредит энд Финанс Банк- 18,9% ( на новый), 23,9%- на подержанный автомобиль;
- Райффайзенбанк - 13,50% (на новый), 15,5% - на подержанный автомобиль;
- ЗАО ЮниКредит Банк-14%(новый),15,5%-на подержанный автомобиль;
- Балтийский Банк - 16%( на все автомобили)



# Итак, диаграмма по кредитным ставкам на новые автомобили выглядит так:



Рассмотрим вторую диаграмму, показывающую процентные ставки на подержанные автомобили:

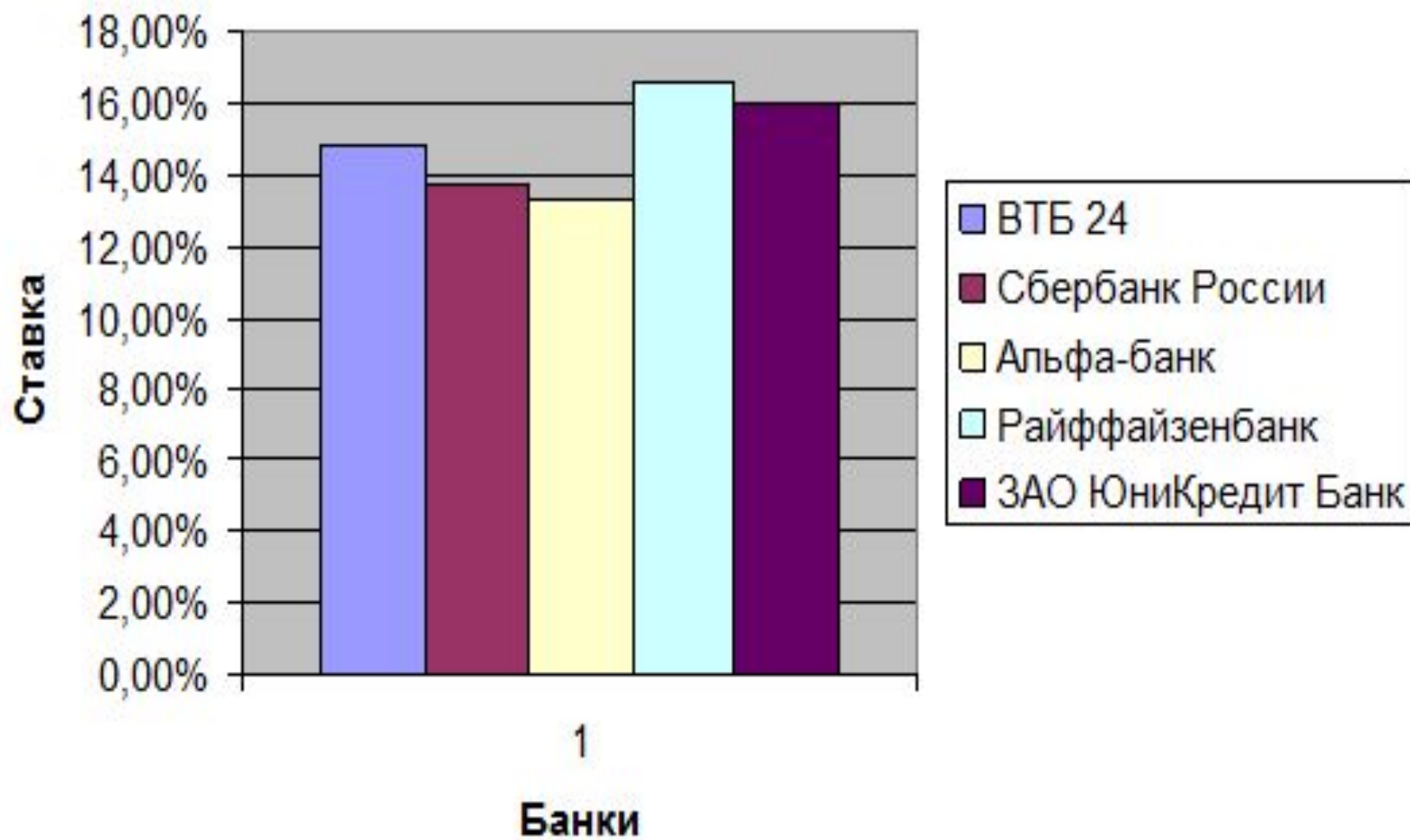


# Сравнение процентных ставок ипотечных

кредитов.

Рассмотрим процентные ставки на ипотечные кредиты сроком на 20 лет. При первом взносе не более 20%. При этом заёмщик не является обладателем карты этого банка или каких-либо других льготных кредитных средств.

- ВТБ 24 -14,8%
- Сбербанк России - 13,75 %
- Альфа-банк -13,35%
- Хоум Кредит энд Финанс Банк не предоставляет услуги по ипотечному кредитованию.
- ЗАО ЮниКредит Банк – 16%
- Балтийский Банк не предоставляет услуги по ипотечному кредитованию.



# Заключение.

- Мы можем сказать, что поставленные в начале исследования задачи достигнуты.