

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

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.

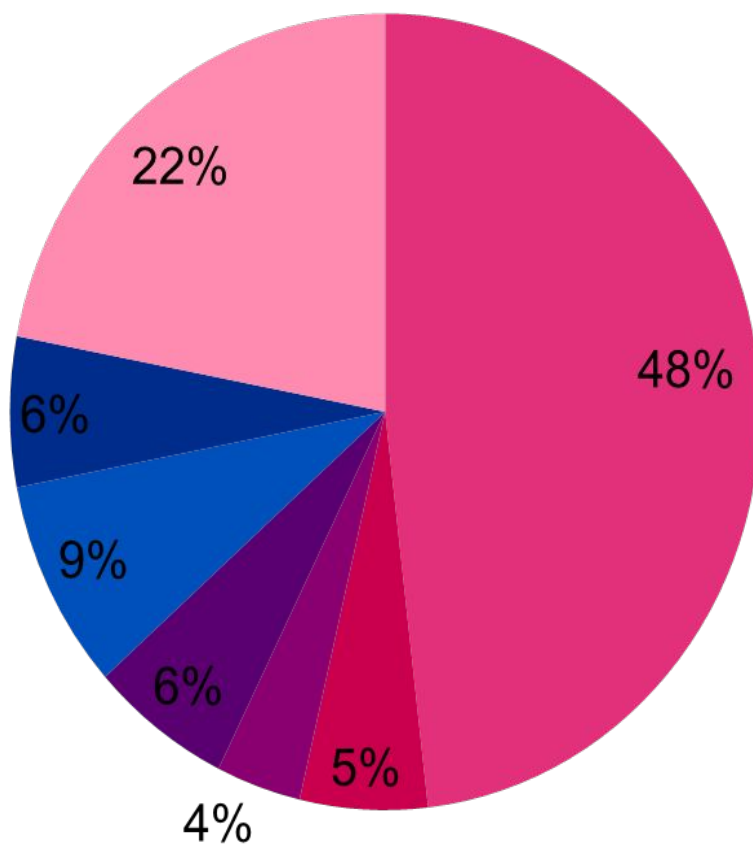
- Балтийский Банк — крупный московский банк. Тип – открытое акционерное общество. У банка более 5000 акционеров.

Исследование степени доверия банкам.

- В опросе приняли участие 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:

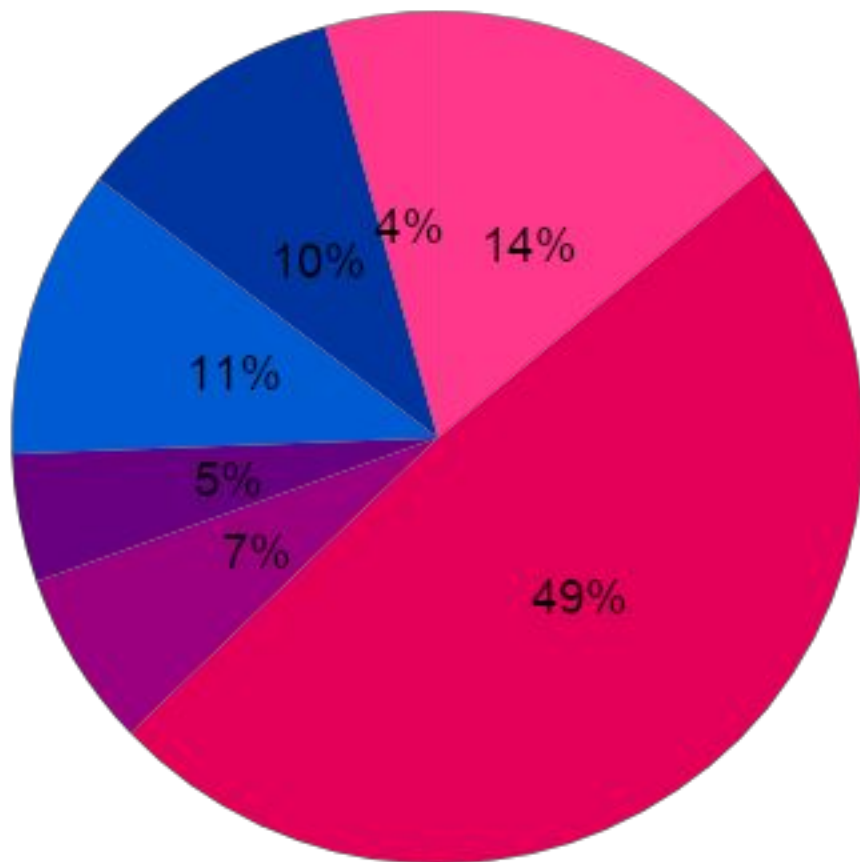
- ВТБ 24 – 36 человек,
- Сбербанк России – 79 человек,
- Альфа-банк - 9
- Хоум Кредит энд Финанс Банк - 6
- Райффайзенбанк - 10
- ЗАО ЮниКредит Банк - 14
- Балтийский Банк -10



- 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

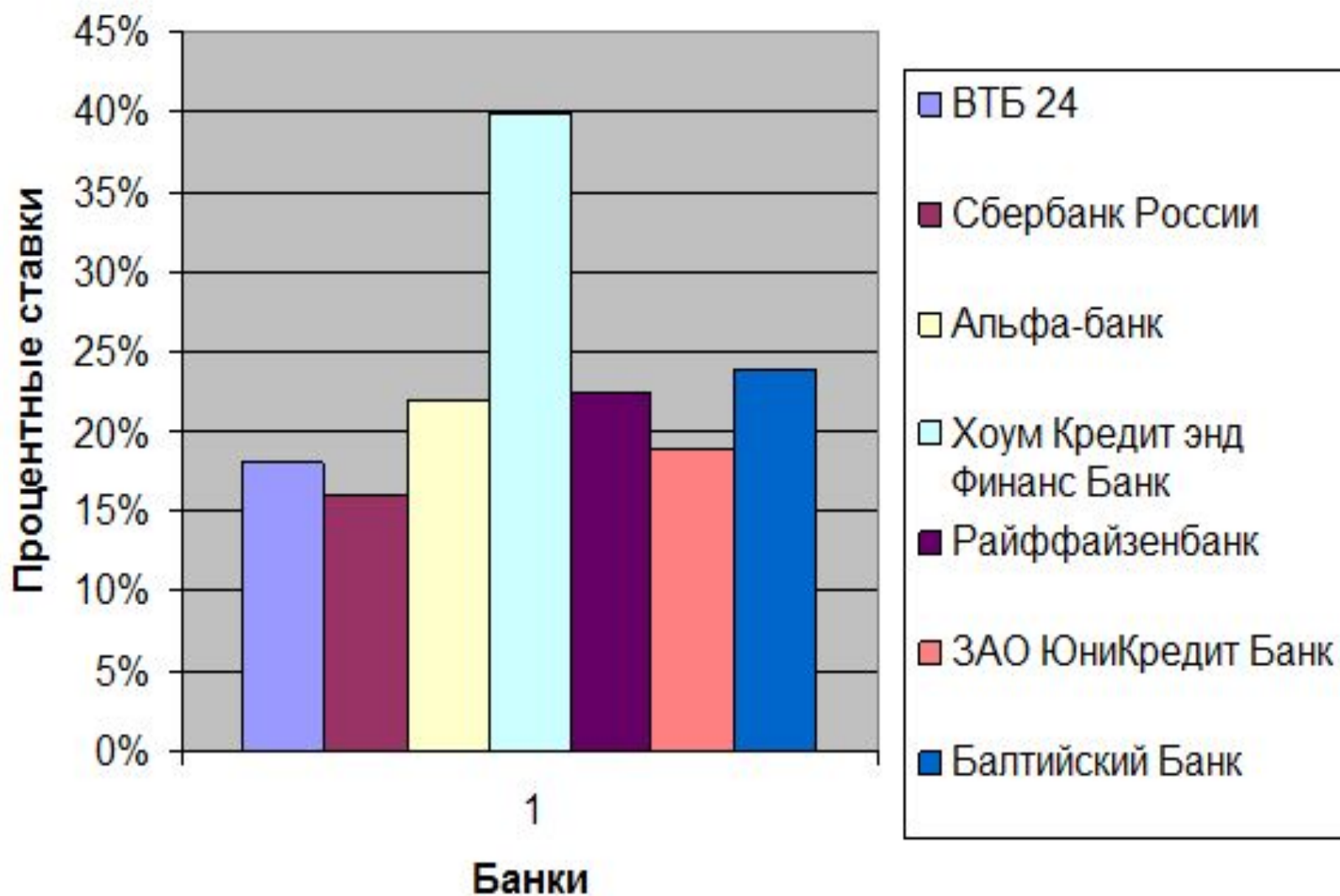


- ВТБ 24
- Сбербанк России
- Альфа-банк
- Хоум Кредит энд Финанс Банк
- Райффайзенбанк
- ЗАО ЮниКредит Банк
- Балтийский Банк

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%

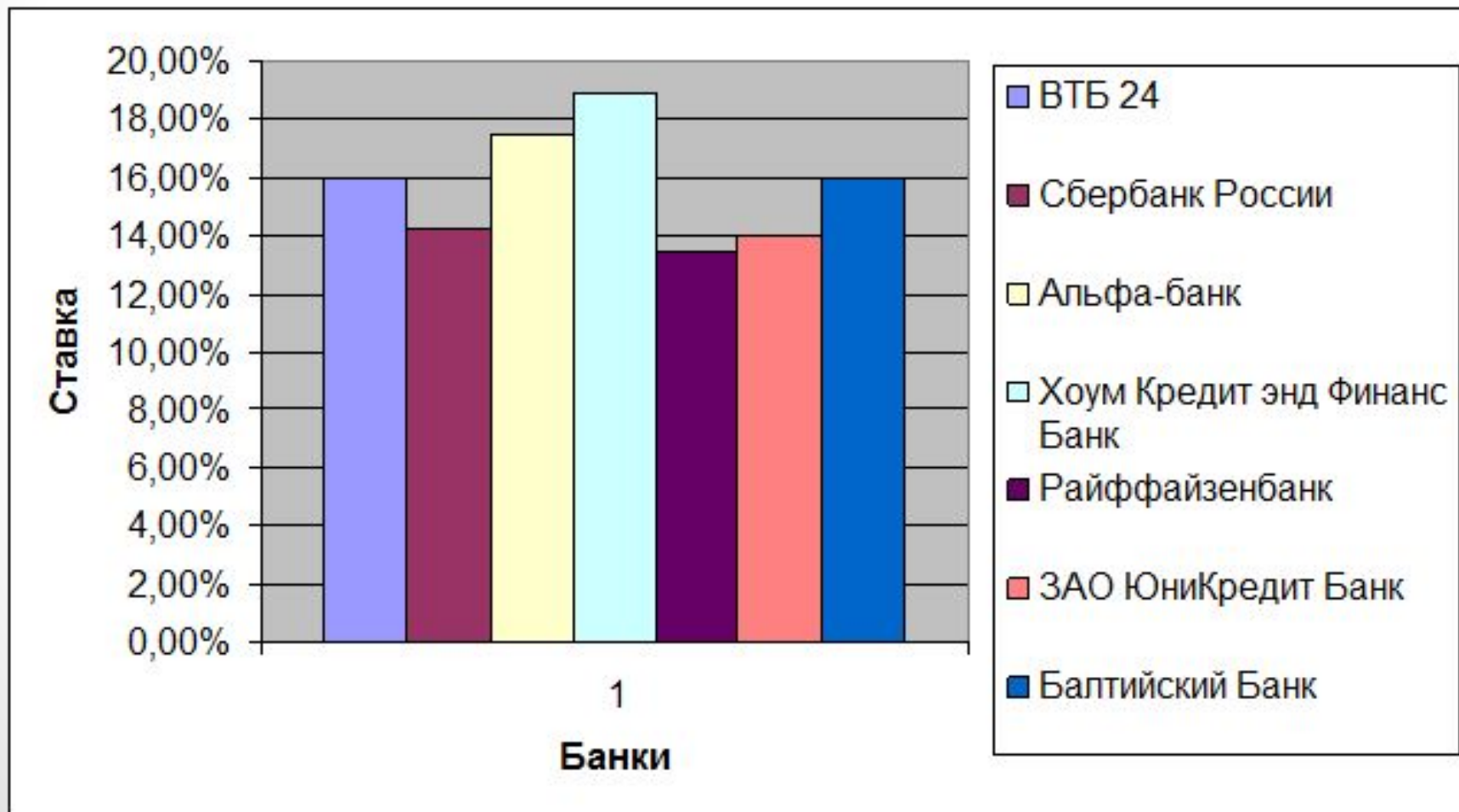


Сравнение процентных ставок автокредитов.

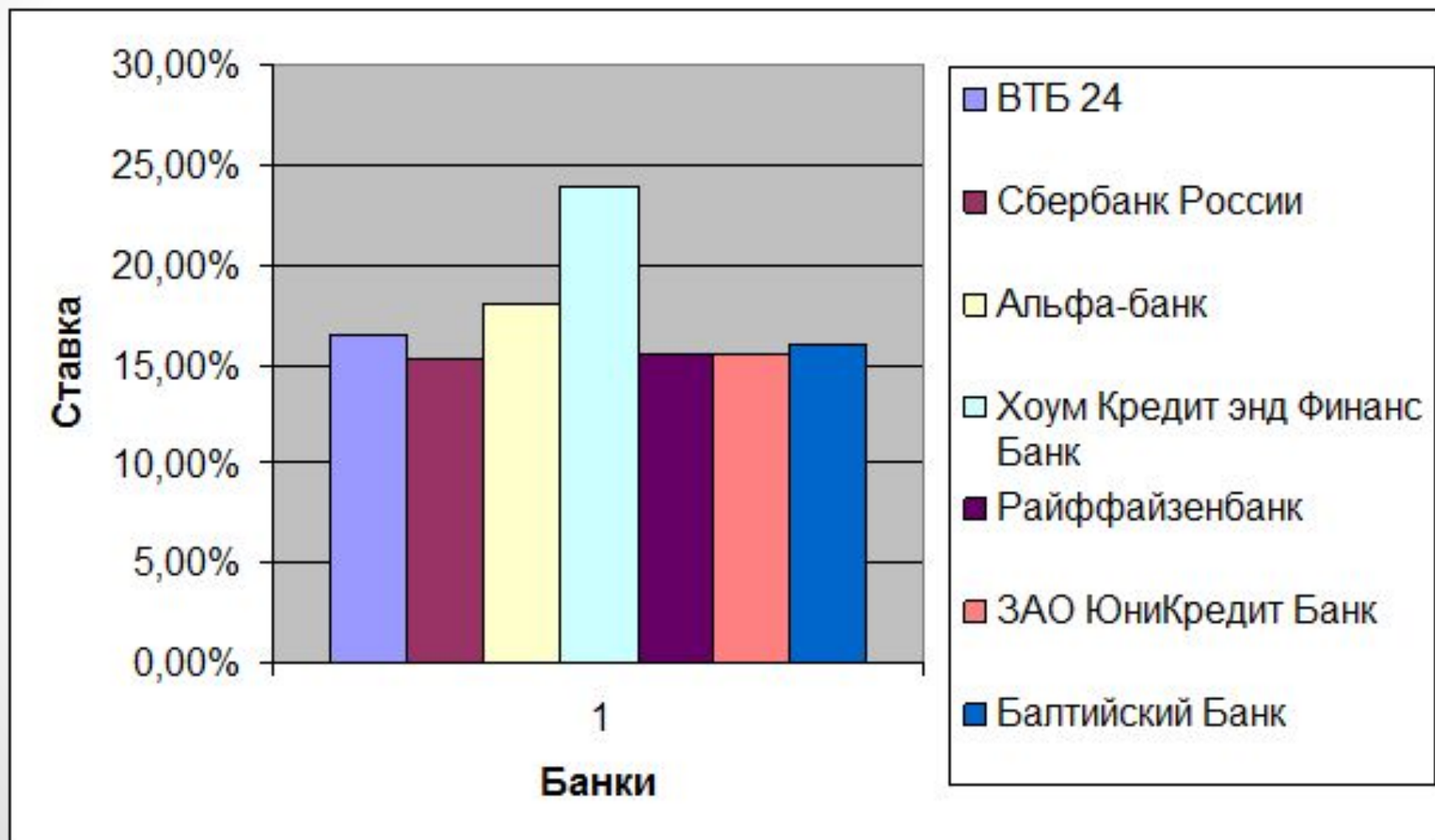
- Рассматривает автокредиты, без оплаты КАСКО. Сроком не менее чем на 4 года. При первом взносе $10\% < \text{взнос} < 25\%$. Так же отдельно рассматриваются процентные ставки на новые и поддержанные автомобили.

- 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:

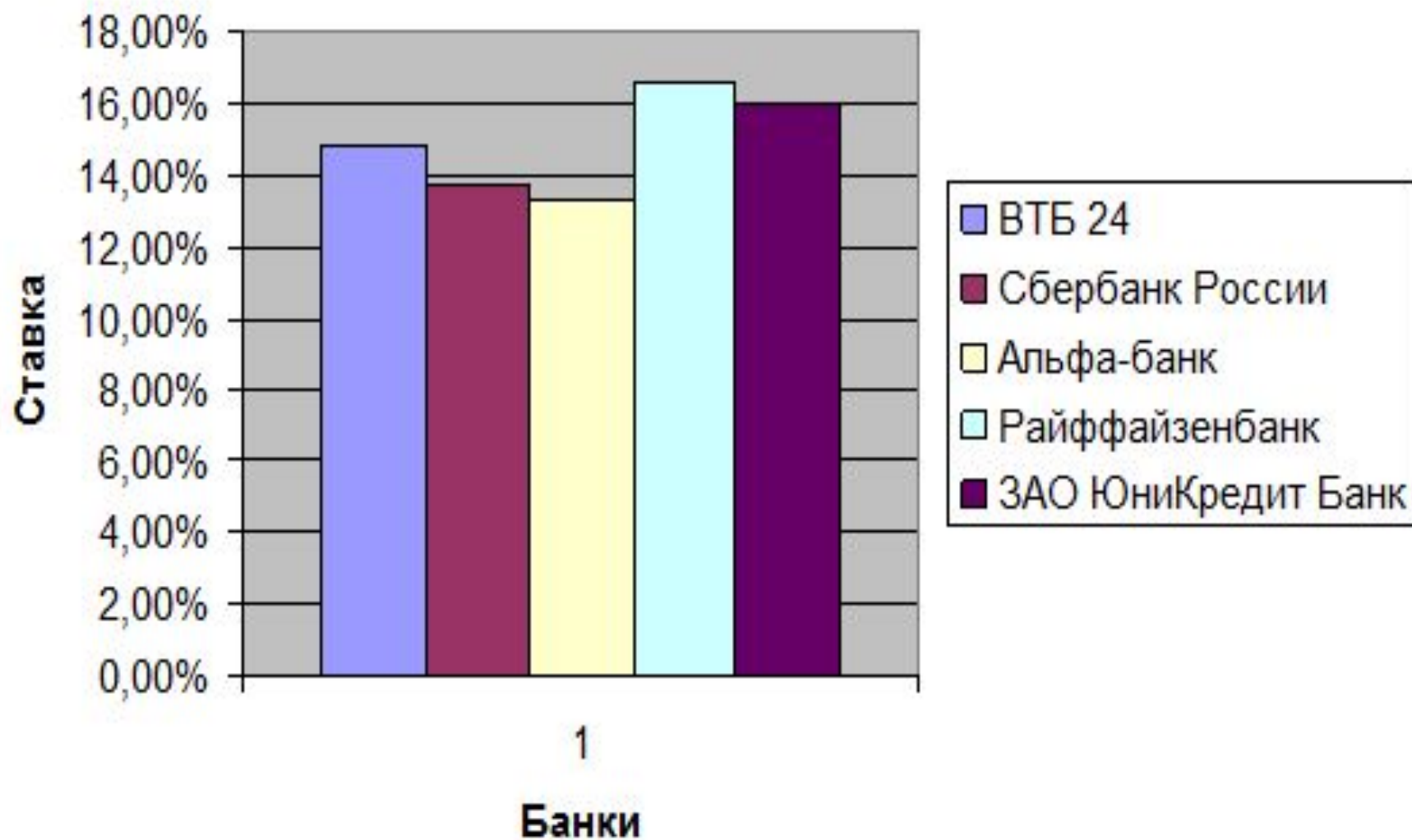


Сравнение процентных ставок ипотечных

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.