



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Wiedza o gospodarce
Studium przypadku

2013



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**Zachodniopomorska
Szkoła Biznesu
w Szczecinie**

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY





Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Cel

Celem jest analiza i weryfikacja oferty bankowej wiodących banków w Polsce.

Wprowadzenie

Pan Jan Kowalski postanowił zaprosić swoją rodzinę na święta Bożego Narodzenia i sylwestra do Zakopanego. Wybrał ekskluzywny hotel i ofertę wspaniałego balu sylwestrowego. Zadowolony odwiedził biuro podróży, żeby zarezerwować wybraną ofertę. Niestety, okazało się, że pan Kowalski nie ma wystarczająco dużo pieniędzy. Postanowił więc poszukać sposobu na sfinansowanie zaplanowanej wycieczki. Zapoznał się z ofertą bankową i musi wybrać ofertę spełniającą jego oczekiwania i możliwości.

Twoim zadaniem jest pomóc panu Kowalskiemu w wyborze optymalnej oferty kredytowej.

Otoczenie podmiotu










Poniższe tabele zawierają ofertę bankową wiodących banków na rynku krajowym. Oferta obejmuje następujące kryteria:

- identyfikacja produktu,
- minimalna i maksymalna wartość kredytu,
- okres kredytowania,
- minimalny wkład własny,
- cel kredytowania,
- wysokość prowizji za przyznanie kredytu,
- opłata za zmianę waluty,
- opłata za promesę,
- opłata za spłatę przed terminem,
- opłata za zwiększenie kwoty kredytu,
- opłata za aneks,
- rodzaj zabezpieczenia,
- wysokość oprocentowania,
- stopa procentowa,
- rodzaj i wysokość rat.



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Kredyt gotówkowy – porównanie ofert

Bank	Produkt	Min. wysokość [zł]	Maks. wysokość [%]	Okres kredytu [miesiąc]	Min. wkład własny	Cel
 Bank Polski	Max pożyczka, mini rata	500	20000	do 96	nie jest wymagany	dowolny
Deutsche Bank 	Kredyt gotówkowy	500	100 000	do 72	nie jest wymagany	dowolny
 citi handlowy	Pożyczka gotówkowa	1000	120 000	3–84	nie jest wymagany	dowolny/konsolidacja
 Millennium bank inspire the new lifestyle	Pilna Pożyczka	1000	150 000	6–60	nie jest wymagany	dowolny
 Bank BPH główny OGC Capital	Kredyt gotówkowy	500	40 000	do 48	nie jest wymagany	dowolny, spłata innych zobowiązań
 WBK Bank Zachodni WBK	Kredyt gotówkowy	1000	100 000	6–72	nie jest wymagany	dowolny
 Raiffeisen BANK Raiffeisen Bank Polska S.A.	Kredyt konsumpcyjny	1000	uzależniona od zdolności kredytowej, standardowo do 60 000	6–72	nie jest wymagany	dowolny
 Bank Poczty	Kredyt gotówkowy	500	100 000	6–120	nie jest wymagany	dowolny
 CRÉDIT AGRICOLE	Kredyt gotówkowy	500	80 000	do 72	nie jest wymagany	dowolny



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Bank	Produkt	Min. wysokość [zł]	Maks. wysokość [%]	Okres kredytu [miesiąc]	Min. wkład własny	Cel
	Kredyt przez Internet	1000	60 000	6–72	nie jest wymagany	dowolny/konsolidacja
	Kredyt gotówkowy	500	100 000	3–84	nie jest wymagany	dowolny/konsolidacja

Porównanie opłat i prowizji związanych z kredytem gotówkowym

Bank	Produkt	Prowizja za przyznanie [%]	Opłata za zmianę waluty	Opłata za promesę	Opłata za spłatę przed terminem [zł]	Opłata za zwiększenie kwoty kredytu	Opłata za aneks [zł]
	Max pożyczka, mini rata	5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	stawka jak za udzielenie kredytu	20
	Kredyt gotówkowy	0–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0 w przypadku kredytów do 80 000 zł, pozostałe 1%	-	-
	Pożyczka gotówkowa	2,5–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	prowizja zależna od kwoty kredytu	50
	Pilna Pożyczka	3–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	1% – min. 50 zł



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe







Bank	Produkt	Prowizja za przyznanie [%]	Opłata za zmianę waluty	Opłata za promesę	Opłata za spłatę przed terminem [zł]	Opłata za zwiększenie kwoty kredytu	Opłata za aneks [zł]
 Bank BPH	Kredyt gotówkowy	1–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	-
 Bank Zachodni WBK	Kredyt gotówkowy	5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	30
 Raiffeisen BANK	Kredyt konsumpcyjny	3–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	1% – min. 20 zł	nie można zwiększyć	50
 Bank Poczty	Kredyt gotówkowy	5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	30–100
 CRÉDIT AGRICOLE	Kredyt gotówkowy	2,5–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	-
 Money.pl	Kredyt przez Internet	5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	nie można zwiększyć	-
 mBank	Kredyt gotówkowy	1–5	kredyt tylko w zł	nie wydaje promesy	0	3%	50

Porównanie zabezpieczeń kredytów gotówkowych

Bank	Produkt	Rodzaj zabezpieczeń
 Bank Polski	Max pożyczka, mini rata	bez zabezpieczeń
 Deutsche Bank	Kredyt gotówkowy	bez zabezpieczeń



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Bank	Produkt	Rodzaj zabezpieczeń
	Pożyczka gotówkowa	bez poręczycieli i zabezpieczeń
	Pilna Pożyczka	ubezpieczenie
	Kredyt gotówkowy	bez poręczycieli i zabezpieczeń
	Kredyt gotówkowy	bez poręczycieli i zabezpieczeń
	Kredyt konsumpcyjny	standardowo do 60 000 zł udzielany jest bez poręczycieli i zabezpieczeń, bank może jednak zażądać zabezpieczenia kredytu : -weksla in blanco -poręczenia wekslowego -cesji praw, przewłaszczenia -zastawu rejestrowego -ubezpieczenia spłaty kredytu i hipoteki
	Kredyt gotówkowy	bez poręczycieli i zabezpieczeń
	Kredyt gotówkowy	ubezpieczenie lub poręczenie
	Kredyt przez Internet	ubezpieczenie lub poręczenie
	Kredyt gotówkowy	bez poręczycieli i zabezpieczeń



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Porównanie oprocentowania pożyczek gotówkowych

Bank	Produkt	Oprocentowanie [%]	Stopa procentowa	Raty
 Bank Polski	Max pożyczka, mini rata	6,99–19,99	zmienna	malejące
Deutsche Bank 	Kredyt gotówkowy	9–20	zmienna	równe
 citi handlowy	Pożyczka gotówkowa	9,99–17,95	stała	równe
 Millennium bank inspireuje nas życie	Pilna Pożyczka	7,9–18,9	stała	równe
 Bank BPH grupa GE Capital	Kredyt gotówkowy	15,2–26,9	stała	równe
 WBK Bank Zachodni WBK	Kredyt gotówkowy	9,99–17,99	stała	równe malejące
 Raiffeisen BANK Raiffeisen Bank Polska S.A.	Kredyt konsumpcyjny	13,99–20,99	zmienna	równe malejące
 Bank Poczty	Kredyt gotówkowy	20–20	stała	równe
 CRÉDIT AGRICOLE	Kredyt gotówkowy	8,99–16,99	stała	równe
 Money.pl	Kredyt przez Internet	16–19,65	stała	równe
 mBank	Kredyt gotówkowy	12,8–20	zmienna	równe/malejące

Źródło: <http://www.banki-internetowe.com/kredyt-gotowkowy-porownanie-ofert>.



Pieniądz w gospodarce, instytucje finansowe

Problematyka

Problemem jest czytelność i przejrzystość ofert bankowych.

Główni aktorzy i ich rola

Pan Kowalski, który zaprosił swoją rodzinę na wspaniały bal sylwestrowy do Zakopanego. Teraz musi wybrać ofertę bankową na kredyt.

Ryzyko problemu

Analiza oferty wymaga znajomości kryteriów mających wpływ na koszty kredytu. Istotnym elementem jest fakt, że wariant optymalny dla indywidualnego klienta to nie zawsze wariant najkorzystniejszy ekonomicznie. Często oferta bankowa, która minimalizuje wymagania w zakresie dochodów klienta lub minimalizuje wymagania co do udokumentowania dochodów albo nie uwzględnia zapisów Biura Informacji Kredytowej, rekompensuje ten fakt wysokością odsetek, prowizji i opłat dodatkowych.

Ważne pytanie

Pomóż panu Kowalskiemu w wyborze najkorzystniejszej oferty, biorąc pod uwagę okres kredytowania, odsetki, opłatę prowizyjną, pozostałe opłaty, zabezpieczenie kredytu, wymagany wkład własny oraz cel na jaki kredyt (pożyczka) może być przeznaczony.