

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И КЛИЕНТА: ВЗАИМНЫЕ ВЫГОДЫ

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Эта тема актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. «В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций». [1]

Эта тема интересна потому, что сейчас существует большое количество банковских организаций, и людям очень сложно подобрать наиболее выгодный банк с его кредитными программами.

Целью данной работы является анализ взаимодействия кредитной организации и клиента, выявление взаимных выгод. Задача данной работы: рассчитать и определить наиболее выгодный потребительский кредит для жителей города Иркутска.

Как мы знаем, кредитная организация – это юридическое лицо, основная цель деятельности которого - извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредит в Иркутске на сегодняшний день – неотъемлемый элемент экономики города, с его помощью можно приобрести любые товары и услуги. Но многие жители города, еще не пользовавшиеся кредитными услугами, задумываются над тем, где и как взять кредит в Иркутске.

Для этого необходимо сначала определиться с целью кредита, а затем решать, какой кредит подойдет больше всего – кредит наличными в Иркутске

или кредит с помощью перечисления денежных средств со счетов банка на счет магазина или компании, в которых будут покупать товар или услугу.

Коммерческие банки Иркутска кредит физическим лицам выдают на различные цели, при этом существенно отличаются и условия кредитования, и срок кредитного договора, и процентные ставки, и возможность досрочного погашения кредита без штрафных санкций со стороны банка.[1]

Всего в Иркутске находится 41 банк. Ниже представлены филиалы таких крупных банков как:

1. ВТБ 24
2. Банк Русский Стандарт
3. Азиатско-Тихоокеанский Банк
4. Совкомбанк
5. Национальный Банк Траст
6. ОТП Банк
7. Альфа-Банк
8. Сбербанк России
9. ТрансКредитБанк
10. МДМ Банк
11. Восточный экспресс банк

Из них мы возьмем только 6 банков и попытаемся выделить наиболее выгодный потребительский кредит для жителей города Иркутска.

Чтобы определить наиболее выгодный для себя кредит нужно рассчитать процентные ставки на определенную сумму и срок погашения кредита.

Существует два вида процентной ставки кредита и депозита - это проста и сложная процентная ставка.

Простая процентная ставка - процентная ставка, которая применяется к одной и той же, начальной сумме на протяжении всего срока кредита либо депозита. Обычно простая процентная ставка используется для начисления выплат и процентов по краткосрочным кредитам со сроком до одного года.

Для расчета суммы, которую заемщик заплатит по окончании срока кредитования, используя простую процентную ставку, применяется следующая формула:

$$FV = PV \cdot (1 + i),$$

где PV-сумма, FV-будущая стоимость, то есть сумма, которую получит владелец спустя определенное время, i-процентная ставка банка.

Сложная процентная ставка - процентная ставка, которая применяется к сумме с процентами, начисленными в предыдущем периоде. Обычно сложные процентные ставки используются для долгосрочных ссуд со сроком более года.

При сложной процентной ставке процентный платеж в каждом расчетном периоде добавляется к капиталу предыдущего периода, а процентный платеж в последующем периоде начисляется уже на эту наращенную величину первоначального капитала.

Для расчета суммы, которую заемщик заплатит по окончании срока кредитования, используя сложную процентную ставку, применяется следующая формула:

$$FV = PV \cdot (1 + i)^n \quad [8]$$

Для этого мы берем 100000 рублей на срок 1 год в 6 основных банках города Иркутска и, рассчитав все процентные ставки мы определим наиболее выгодный банк с его кредитной организацией для жителей города Иркутска.

1. ВТБ24 [2]

Названия кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Кредит наличными	100000	14,9%	12	114900	114900
Кредит «Коммерсант»	100000	22%	12	122000	122000

2. Русский Стандарт Банк[3]

Названия кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Потребительский кредит	100000	36%	12	136000	136000
Потребительский кредит для Почетных клиентов!	100000	28%	12	128000	128000
Потребительский кредит Плюс	100000	42%	12	142000	142000

3. Азиатско-Тихоокеанский банк[4]

Название кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Доступный	100000	18.21%	12	118210	118210
Привилегированный	100000	12.34%	12	112340	112340
Выгодный	100000	14.61%	12	114610	114610
Постоянный клиент	100000	12.28%	12	112280	112280

4. Совкомбанк[5]

Название кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Денежный кредит. Учителям и врачам.	100000	31%	12	131000	131000

Денежный кредит.	100000	36%	12	136000	136000
Денежный кредит. Пенсионный	100000	31%	12	131000	131000

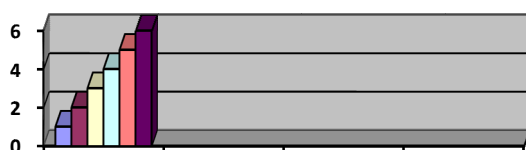
5. Национальный Банк Траст[6]

Название кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Деньги сейчас	100000	21,9 %	12	121900	121900
Время возможностей	100000	27,99%	12	127990	127990

6. ОТП БАНК[7]

Название кредита	Сумма кредита (руб.)	Процентная ставка	Срок кредита	Итого по простому проценту	Итого по сложному проценту
Отличный кредит наличными	100000	10,9%	12	110900	110900

Рассчитав, теперь мы можем определить наиболее выгодный банк для потребительского кредита для жителей города Иркутска. Таким банком является ОТП Банк. Ниже представлена диаграмма, в которой банки расположены в порядке возрастания процентной ставки.



■ ОТП БАНК	■ Азиатско-Тихоокеанский банк
■ ВТБ24	■ Национальный Траст Банк
■ Совкомбанк	■ Русский Стандарт Банк

Список использованных источников

1. Кредиты в Иркутске - <http://prokreditinfo.ru/index.php/kredit/132-2010-10-28-09-16-59>
2. Официальный сайт ВТБ24 - <http://www.vtb24.ru/irkutsk/personal/loans>
3. Официальный сайт Банка Русский Стандарт - <http://www.rs.ru>
4. Официальный сайт Азиатско-Тихоокеанского Банка - <http://www.atb.su>
5. Официальный сайт СовкомБанка - <http://vklad.sovcombank.ru>
6. Официальный сайт Траст банка - <http://trust.ru>
7. Официальный сайт ОТП Банка - <http://www.otpbank.ru>
8. Меликян, О.Г. Конспекты по теме «Основы финансовых вычислений по ценным бумагам»/ О.Г. Меликян, В.А. Оралин - <http://www.consalting.ru/books/book1/c0.htm>