

И. А. Бондаренко

Сравнительный анализ банков по условиям потребительского кредитования в г. Переславле^{*})

Научный руководитель: к.э.н. В. В. Лучшева

Аннотация. В работе проведен сравнительный анализ банков по условиям потребительского кредитования в городе Переславле.

1. Введение

Потребительский кредит — продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера [1]. Кредит ускоряет получение определенных благ, которые можно было бы иметь только в будущем, увеличивает платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, ускоряет развитие товарных запасов. Актуальность темы определена тем, что кредитные отношения в современных условиях активно развиваются. Цель работы — исследовать условия потребительского кредитования в городе Переславле и выявить наиболее лояльный к заемщику банк для выдачи краткосрочного кредита на небольшую сумму.

2. Особенности потребительского кредитования

Главной особенностью кредита является быстрое получение требуемой суммы на любые нужды в банке, либо быстрая покупка дорогостоящего товара в торговом предприятии с отсрочкой платежа. В разных финансовых организациях на оформление кредита потребуется всего лишь от 30 минут до 4 дней. Заемные денежные средства можно потратить на отдых, на учебу, на ремонт, на лечение, на покупку интересующего вас товара. Если сумма заемных средств небольшая, есть возможность заключить кредитный договор и на несколько

^{*}) Представлено по тематике: *Экономический анализ регионального развития, Информационное продвижение и реклама.*

месяцев, а также досрочно погасить кредит. Размер ежемесячных выплат по кредиту будет распечатан в виде индивидуального графика платежей для конкретного потребителя. При выдаче кредита требования к заемщику минимальны. Большинство банков предоставляют кредит только при предъявлении действующего паспорта РФ, не требуя подтверждения платежеспособности заемщика.

3. Виды дохода банков при предоставлении потребительского кредита

Желая быстро получить кредит, заемщик упускает из вида очень важные пункты, такие как: комиссия за оформление кредита, наличие больших штрафов за просрочку очередной выплаты, мораторий на досрочное погашение, высокая цена на дополнительные услуги (ведение счета в банке, подключение к программе защиты жизни и здоровья заемщика на срок кредита).

Для того, чтобы понять, какой банк предлагает нам самые выгодные условия, мы обращаем внимание на показатель ЭПС — эффективная процентная ставка. Эффективная процентная ставка — реальная мера стоимости привлечения заемных средств за год; состоит из годовой процентной ставки, которая прямо указана в договоре, комиссий банка и платежей третьим лицам, вытекающих из кредитного договора или связанных с ним договоров или дополнений (страхование, оценка, пошлины за регистрацию, нотариальные расходы).

При расчете эффективной ставки учитываются:

- (1) проценты по ссуде, которые должен уплатить заемщик;
- (2) комиссии и иные сборы банка, которые должен уплатить заемщик за пользование кредитом:
 - комиссия за рассмотрение кредитной заявки (оформление кредита);
 - комиссия за выдачу и сопровождение кредита;
 - комиссии за открытие, ведение (обслуживание) ссудного (текущего) счета (за расчетное и операционное обслуживание);
- (3) вытекающие из условий кредитного договора (дополнительных соглашений к договору) платежи в пользу третьих лиц, в том числе:
 - услуги нотариуса;

Таблица 1

Характеристика условий кредита среди банков

Банк	Процентная ставка, % годовых	Комиссии	ЭПС, %
АКБ «Банк Москвы»	15	За ведение счета – 1,1% от суммы кредита ежемесячно	44,0
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	49	-	61,4
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	28,5	За ведение счета – 2% от суммы кредита ежемесячно	93,8
Инвестсбербанк (ОАО)	33,44	За ведение счета – 1,9% от суммы кредита ежемесячно	82,4
Сбербанк России ОАО	17	За рассмотрение кредитной заявки – 100 руб. одновременно, за ведение счета – 3% от суммы кредита одновременно	26,9
АКБ «РОСБАНК»	24	За ведение счета – 0,9% от суммы кредита ежемесячно, за перечисление денежных средств – 2% от суммы кредита одновременно	51,4
ООО ИКБ «Совкомбанк»	17	За ведение счета – 1,3% от суммы кредита ежемесячно	65,3

- услуги по государственной регистрации и (или) оценке передаваемого в залог имущества (квартиры);
- услуги по страхованию жизни заемщика, кредита, предмета залога (квартиры, автомобиля), права собственности владельца квартиры и любые иные платежи — в части, прямо или косвенно перечисляемой этими третьими лицами в пользу банка.

Если мы хотим взять краткосрочный потребительский кредит, например, покупку на сумму 20000 руб. без первоначального взноса на срок 1 год, рассмотрим предложения как можно большего количества банков, так как кредитные продукты в области потребительского кредитования сейчас очень разнообразны.

Как видно из данных таблицы 1, размах годовой процентной ставки равен 34%, при этом средняя процентная ставка составляет 26% годовых. А за счет различных систем комиссий, в том числе скрытых (как в ЗАО "Банк Русский Стандарт") размах эффективной процентной ставки равен практически 70%, при этом средний размер эффективной процентной ставки равен 61,7%.

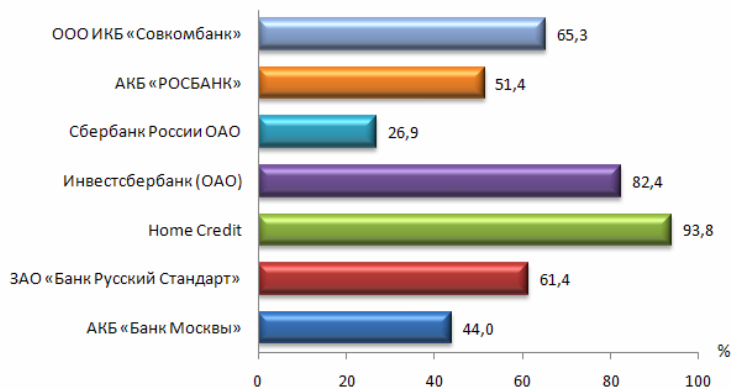


Рис. 1. Уровень эффективной процентной ставки среди банков

На рис. 1 видно, что наименьшая эффективная процентная ставка принадлежит Сбербанку России. Однако при оформлении кредита в Сбербанке России требуется наибольшее количество документов для подтверждения платежеспособности клиента.

4. Дополнительные способы воздействия на клиентов

Кроме годовой процентной ставки и комиссий по кредиту коммерческие банки дополнительно могут взимать деньги с клиентов в случае досрочного погашения и оштрафовать за просрочку платежа. Количественная оценка этих взиманий приведена в таблице 2.

Чтобы понять, какой банк более мягко относится к несвоевременному внесению платежа, рассмотрим пример, когда мы просрочили первый платеж на целый месяц (30 календарных дней). Кроме ежемесячного платежа банки удержат штраф за несвоевременное погашение кредита. Размер штрафа проиллюстрирован на рис. 2.

Из рис. 2 следует, что дополнительные платежи сведутся к минимуму при пользовании услугами банка ЗАО "Банк Русский Стандарт".

5. Итоговая стоимость предоставления кредита

Из таблицы 3 видим, сколько мы заплатим банку за пользование их услугами. Следует учесть, что в банках АКБ "Банк Москвы" Сбербанк России, ООО ИКБ "Совкомбанк" мы получим денежные средства, а в банках Home Credit, Инвестсбербанк, АКБ "РОСБАНК" мы

Таблица 2
Дополнительные статьи расходов клиента при пользовании кредитом среди банков

Банк	Досрочное погашение	Несвоевременное внесение платежа
АКБ «Банк Москвы»	2% на остаточную сумму кредита	150 руб. единовременно, 50% годовых за каждый календарный день просрочки
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	бесплатно	впервые - 0 руб., 2й раз подряд - 300 руб., 3й раз подряд - 1000 руб., 4й раз подряд - 2000 руб.
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	бесплатно	впервые - 500 руб., 2й раз и последующие – 800 руб.
Инвестсбербанк (ОАО)	бесплатно	10% годовых за каждый день просрочки платежа
Сбербанк России ОАО	бесплатно	Двойная процентная ставка с суммы просроченного платежа по кредиту
АКБ «РОСБАНК»	2% от суммы кредита	1,5% каждый месяц от суммы кредита
ООО ИКБ «Совкомбанк»	бесплатно	0,5% ежедневно от суммы просроченного платежа нарастающим итогом

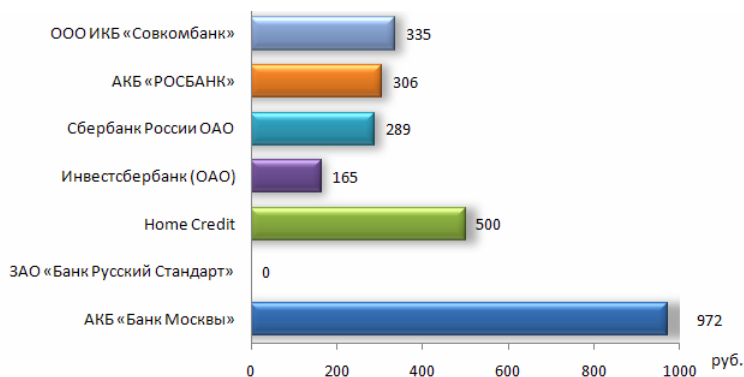


Рис.2. Размер штрафа за просрочку выплаты по кредиту на месяц

можем взять в кредит товар, который находится на территории торгового предприятия, сотрудничающего с этими банками.

Самые "дорогие" услуги нам готов предоставить банк Home Credit — почти 8 тыс.руб. в год, в то время как Сбербанк России согласен нам выдать кредит всего за 2551 руб. Итак, наиболее предпочтительный банк для выдачи краткосрочного кредита на небольшую сумму по условиям эффективной процентной ставки и затрат на услуги — Сбербанк России.

Таблица 3

Сравнительная характеристика доходов банка от предоставления услуг

Банк	ЭПС, %	Отклонение от средней ЭПС	Сумма, руб.	Отклонение от среднего дохода
АКБ «Банк Москвы»	44,0	-17,7	4302	-1179
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	61,4	-0,3	5691	210
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	93,8	32,1	7975	2494
Инвестсбербанк (ОАО)	82,4	20,7	6689	1208
Сбербанк России ОАО	26,9	-34,8	2551	-2930
АКБ «РОСБАНК»	51,4	-10,3	5359	-122
ООО ИКБ «Совкомбанк»	65,3	3,6	5800	319
В среднем по банкам	61,7	-	5481	-

6. Заключение

Слово "кредит" в современном обществе знакомо каждому, и это не случайно. На сегодняшний день потребительское кредитование охватило всю территорию страны, что говорит о том, что этот сегмент развивается не локально. Все большее число людей предпочитают жить сегодняшним днем, не откладывая необходимые покупки, отпуск, обучение, лечение или развитие бизнеса на неопределенный срок. Стало возможным более быстро развивать производство, наращивать привлеченные ресурсы. При этом оформление кредита займет всего несколько минут, а набор документов будет минимальным. Однако, несмотря на все положительные стороны кредита, все же есть существенный недостаток — высокие процентные ставки, которые для банка являются платой за риск, а для заемщика оборачиваются существенным увеличением первоначальной стоимости товара.

Активное развитие потребительского кредитования положительно сказывается на экономике не только банковского сектора, но и России в целом. Банки стали получать более высокие прибыли, увеличился объем продаж у торговых организаций. Товары, продаваемые в кредит, составляют порядка 60% от суммарного объема продаж крупных сетевых магазинов. Наряду с этим увеличилась покупательская платежеспособность населения, следовательно, и рост клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций.

Список литературы

- [1] Романовский М. В. Финансы. Денежное обращение. Кредит. — М.: Юрайт-М, 2001. — 245 с.

I. A. Bondarenko. *The comparative analysis of banks on conditions of consumer crediting in Pereslavl city* // Proceedings of Program Systems institute scientific-practical conference “Program systems: Theory and applications”, devoted to the 15th anniversary of Pereslavl University named A. K. Ailamazyan. — Pereslavl-Zalesskij, 2008. — p. 43 — 49. — ISBN 978-5-901795-13-2 (*in Russian*).

ABSTRACT. In the article the comparative analysis of banks on conditions of consumer crediting in Pereslavl city is given.

Перевод проверен: преп. И. В. Миронова