

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВ БАНКОВ – ЛИДЕРОВ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

Шарафутдинов С.Ш., Ростова Е.П.

*Российская Федерация, г. Самара,
Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева*

Аннотация: в статье проводится сравнительный анализ между различными видами и условиями кредитования в ведущих банках Самарской области. Описываются виды кредитов, которые предоставляет каждый банк. Составлены графики по видам кредитования для наглядного сравнения срока кредитования и процентной ставки.

Ключевые слова: банковский сектор, кредит, потребительский кредит, автокредит, ипотека.

В современных условиях банковскими кредитами пользуется большое количество человек по всему миру. В последние годы взять кредит стало намного проще. Каждый банк разрабатывает определенную программу для кредитования по тому или иному направлению. Для каждого направления у каждого банка своя кредитная программа и условия как получения, так и возврата денежных средств.

Многие потенциальные заемщики стоят перед сложным выбором банка и самого кредита, которые будут максимально удовлетворять их условия.

Вопросы исследования рынка кредитования были рассмотрены в публикациях отечественных [1-7] и зарубежных авторов [8-10]. Кредиты исследуются с различных точек зрения: правовых, математического моделирования, влияния на экономику и т.д. Также следует отметить ряд исследований, посвященных анализу кредитного рынка государств – в данных публикациях рассматриваются социальные, правовые и экономические аспекты кредитов.

В данной статье рассмотрены условия кредитов крупнейших банков, действующих на территории Самарской области. Исследование представляет обзор и анализ условий кредитов, актуальных на сентябрь 2020 года. В процессе анализа кредиты сгруппированы по таким признакам, как размер процентной ставки и срок кредитования. Анализ кредитов осуществлен по видам: ипотечное кредитование, автокредиты, кредиты с залогом и потребительские кредиты. В отличие

от других исследований, исследован локальный рынок Самарской области, выделены характерные черты и особенности данного регионального рынка.

В настоящее время существует большое количество банков, которые предлагают открыть тот или иной вид кредитования с разными условиями. Наиболее популярным кредитным учреждением в России является Сбербанк России, который занимает первые строчки в рейтинге [12]. Вторую строчку занял ПАО «Банк ВТБ». Остальные учреждения колоссально отстают от лидеров: «АО Газпромбанк», АО «Альфа-Банк», АО «Россельхозбанк», АО «ЮниКредит банк», АО «Райффайзенбанк». Некоторые из них многие специалисты считают самыми надежными в мире [11].

Для проведения анализа были выбраны 5 банков: ПАО «Сбербанк России», АО «Банк ВТБ», АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф банк», АО «Газпромбанк», так как они занимают верхние строчки в рейтинге банков по Самарской области [13].

В зависимости от вида кредита определяется его процентная ставка и срок, на который он выдается. Банки, которые были выбраны для анализа предоставляют потребительские, ипотечные и автомобильные кредиты, кредиты на образование. Также во многих банках есть возможность рефинансирования кредита.

На основе обработанной информации, можно сделать вывод, что лидером по количеству кредитов, среди исследуемых объектов, является Газпромбанк. Банк предлагает 13 кредитов на всевозможные цели и с разными условиями. Половина из всех займов – ипотеки. Ни один из исследуемых банков не предлагает такой широкий выбор кредитования по ипотекам [20].

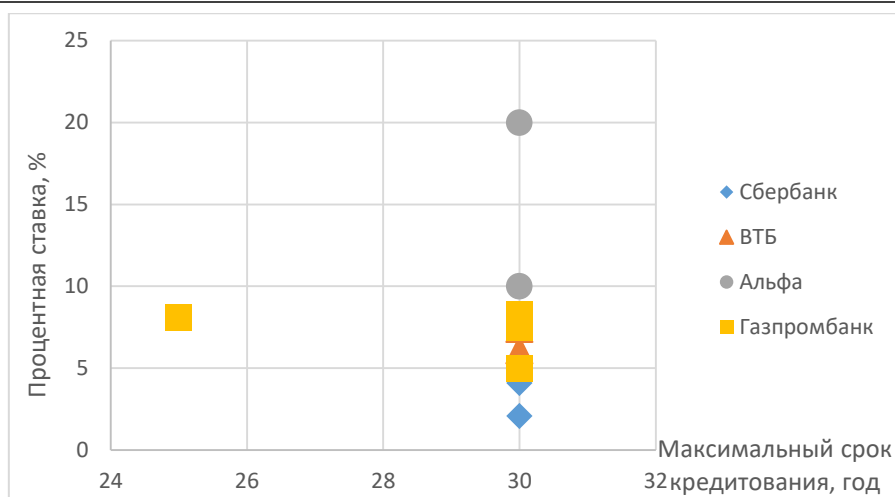


Рисунок 3. Распределение ипотечных кредитов по годовой процентной ставке и максимальному сроку.

Газпромбанк выдает ипотеки на приобретение гаража или машинно-места, а также ипотеки многодетным семьям – 5% и с максимальным сроком на 30 лет. Большинство банков ввели специальные «Дальневосточные ипотеки» с целью поддержки для развития молодых людей в регионе, процентная ставка которых не превышает 2% сроком не более чем на 20 лет [20].

Альфа-банк не значительно отличается по условиям и видам кредитования от Газпромбанка [18].

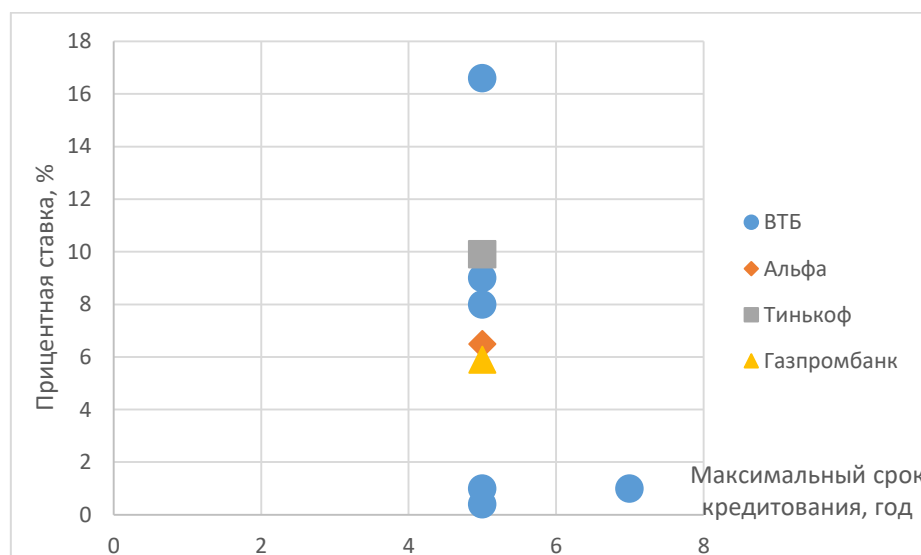


Рисунок 4. Распределение автокредитов по годовой процентной ставке и максимальному сроку.

Как можем заметить, банк ВТБ делает упор на транспортные кредиты. Ровно половина всех кредитов – автокредиты, но с различными условиями. При займе денежных средств у банка клиенту предлагаются определенный кредит, в

зависимости от приобретаемого автомобиля: нового или бывшего в употреблении. Например, при покупке нового автомобиля процентная ставка составляет 1%, а при покупке автомобиля с пробегом у частных лиц – 8% [17].

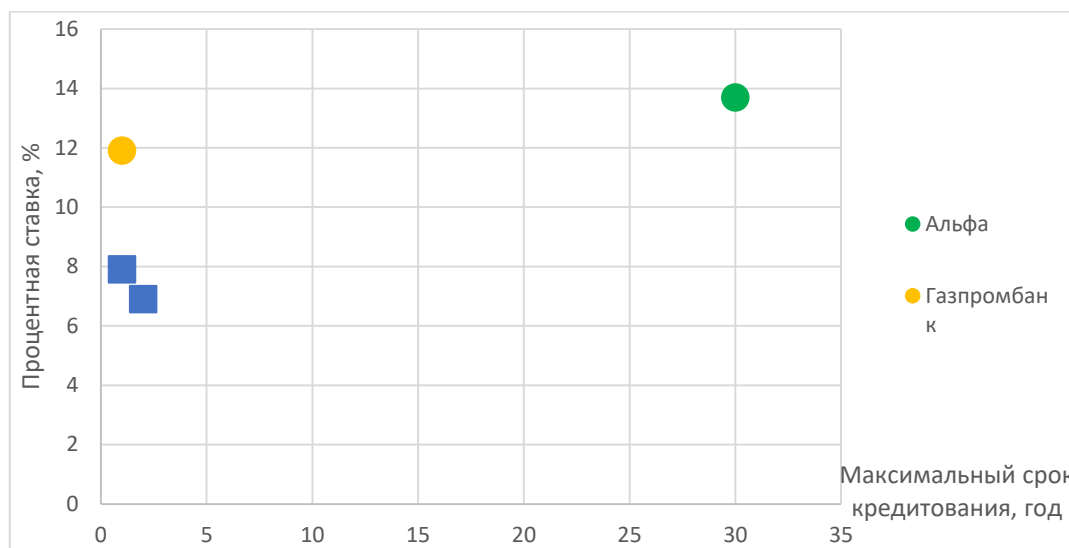


Рисунок 5. Распределение кредитов под залог имущества по годовой процентной ставке и максимальному сроку.

Обратив внимание, можем сделать вывод, что в большей степени Тинькофф предлагает кредиты под залог имущества, будь это квартира или автомобиль. Банк не предоставляет своим клиентам ипотеки [19].

Сбербанк и ВТБ не предлагают своим клиентам кредиты под залог какого-либо имущества.

Перейдем к банку, который лидирует во многих рейтингах. Сбербанк России – является государственным банком, так как «Центральный банк РФ владеет 50% плюс одной голосующей акцией Сбербанка» [14]. Банк находится на втором месте по количеству предоставляемых кредитов. За 2019 год совокупный объем выданных клиентам кредитов составил 16,3 трлн руб. [16]. По сравнению с 2018 годом это на 0,3 трлн руб. больше [15].

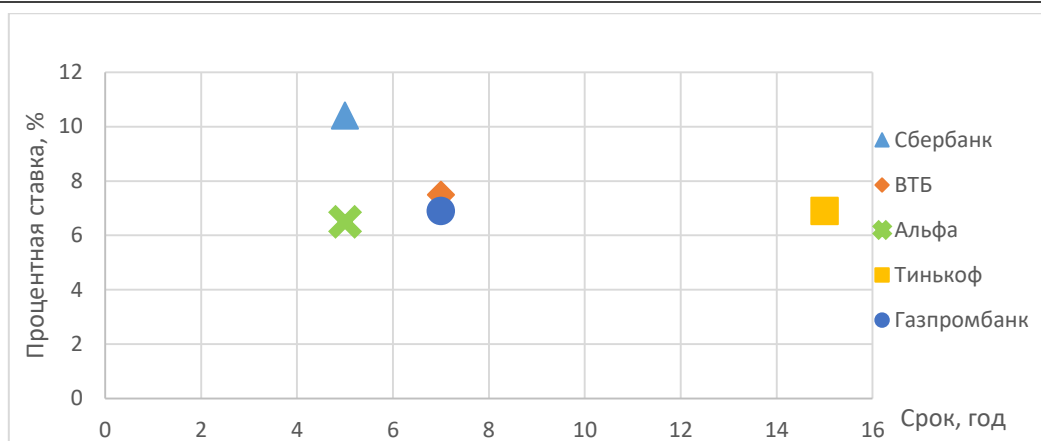


Рисунок 6. Распределение потребительских кредитов по годовой процентной ставке и максимальному сроку

Наибольший процент по потребительскому кредиту у Сбербанка России – 11,9% годовых, а максимальный срок, на который можно оформить кредит – 5 лет. По сравнению с другими банками это самый большой процент на данный вид кредитования. С ипотеками процентные ставки схожи с остальными банками, но можно успеть на акцию ипотеки с поддержкой для семей с детьми, ставка которого составляет 1,2%, а также можно получить займ под 2,6% «Господдержка 2020».

Следует отметить, что количество кредитов и условия их предоставления постоянно меняются. Многие исчезают из-за низкого спроса, многие из-за ограниченного количества предложения, но вместо них появляются новые, которые зачастую улучшены и могут быть более выгодными для клиентов. Выбор оптимального кредита в каждом отдельном случае базируется на целях кредитования, финансовых возможностях заемщика и полноте информации о рынке кредитования. Данный рынок довольно динамичен по набору конкретных условий кредитов и консервативен по набору предлагаемых услуг.

Список литературы

1. Вальтер А.А. Анализ российского рынка потребительского кредита, его специфики в современных условиях // В сборнике: Междисциплинарная интеграция как двигатель научного прогресса. Сборник материалов Международной научно практической конференции. Новосибирск, 2020. С. 43-47.

2. Землянская П.А., Новикова А.В. Статистический анализ рынка потребительских кредитов РФ // В сборнике: Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. Сборник научных трудов

по материалам VII Международной научно-практической конференции. 2020. С. 174-177.

3. Юманова Н. Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения / Н. Н. Юманова, С. А. Кузнецов // Международный науч-но-исследовательский журнал. — 2015. — № 1 (43) Часть 1. — С. 138—140. — URL: <https://research-journal.org/economical/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-bankovskogo-kreditovaniya-naseleniya/> (дата обращения 03.10.2020)

4. Шмыгленко, Ю. С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы / Ю. С. Шмыгленко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 20 (100). — С. 314-320. — URL: <https://moluch.ru/archive/100/22624/> (дата обращения 03.10.2020).

5. Хартингер Р. Рынок банковских платежных карточек как способ развития розничных платежей. Европейское сотрудничество. URL: <http://we.clmconsulting.pl/index.php/we/article/view/36> (дата обращения 03.10.2020)

6. Сухих В.В. Состояние рынка банковских кредитов физическим лицам и направления его развития // Вектор экономики. 2019. № 4 (34). С. 130.

7. Юсупова А.М. Рынок ипотечных кредитов коммерческих банков России. // В сборнике: Общественные и экономические науки. Студенческий научный форум. сборник статей по материалам XIV студенческой междуна-родной научно-практической конференции. 2019. С. 73-78.

8. Oguama L. Fintech Credit Market-Crowdfunding: An Evaluation of Market Models // Available at SSRN 3696044. – 2020.

9. Agarwal S., Bos M. Rationality in the consumer credit market: choosing between alternative and mainstream credit //Handbook of US Consumer Eco-nomics. – Academic Press, 2019. – С. 121-139.

10. Bogin A. N., Doerner W. M., Larson W. D. Missing the mark: Mortgage valu-ation accuracy and credit modeling // Financial Analysts Journal. – 2019. – Т. 75. – № 1. – С. 32-47.

11. Мартинес И. 100 надежных российских банков 2020. Рейтинг Forbes. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/395181-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2020-reyting-forbes> (дата обращения 21.09.2020).

12. Информационный портал «BANKIR.RU» - рейтинг банков. Режим до-ступа: <https://bankir.ru/rating/> (дата обращения 21.09.2020).

13. Информационный портал «Выберу» - рейтинг банков Самары и Самар-ской области. Режим доступа: <https://samara.vbr.ru/banki/raiting/deposit/> (дата об-ращения 21.09.2020).

14. Официальный сайт «Сбербанк России». Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения 21.09.2020).

15. Официальный сайт «Сбербанк России». Раздел: «Финансовые резуль-таты ПАО Сбербанк по итогам 2018 года без учета событий после отчетной да-ты по российским правилам бухгалтерского учета (неконсолидированные дан-ные)»Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>.(дата обращения 25.09.2020)

16. Официальный сайт «Сбербанк России». Раздел: «Финансовые резуль-таты ПАО Сбербанк по итогам 2019 года без учета событий после отчетной да-

ты по российским правилам бухгалтерского учета (неконсолидированные данные)»Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>.(дата обращения 25.09.2020)

17. Официальный сайт «Банк ВТБ». Режим доступа:
<https://www.vtb.ru>(дата обращения 25.09.2020)

18. Официальный сайт «Альфа-Банк». Режим доступа:
<https://alfabank.ru/essential/>(дата обращения 25.09.2020)

19. Официальный сайт «Тинькофф». Режим доступа:
<https://www.tinkoff.ru/>(дата обращения 25.09.2020)

20. Официальный сайт «Газпромбанк». Режим доступа:
<https://www.gazprombank.ru/>(дата обращения 25.09.2020)

COMPARATIVE ANALYSIS OF LOAN TERMS OF LEADING BANKS IN THE SAMARA REGION

S.Sh. Sharafutdinov, E.P. Rostova

*Samara National Research University,
Samara, Russian Federation*

Abstract: the article provides a comparative analysis between different types and conditions of lending in the leading banks of the Samara region. Describes the types of loans that each bank provides. Charts were drawn up by type of lending to visually compare the loan term and interest rate.

Keywords: banking sector, credit, consumer credit, car loan, mortgage.