

А. В. Ядрищенская

Сравнительный анализ потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском^{*)}

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

Аннотация. В работе исследуется рынок потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском. Проведен анализ затрат заемщика при погашении потребительского кредита в разных банках.

1. Введение

Благодаря развитию кредита сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Удобство кредитов, которые оформляются в торговых предприятиях, уже оценили миллионы покупателей. Люди предпочитают купить понравившуюся вещь прямо сейчас, а не копить на нее месяцами, пытаясь догнать растущие цены [1].

Целью работы является исследование рынка потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском с учетом экономических интересов покупателей.

Исходя из цели, в работе были поставлены задачи: изучение теоретических основ кредитования; исследование рынка потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском; изучение порядка погашения задолженности по потребительскому кредиту и стоимости кредита; изучение системы страхования потребительских кредитов.

2. Состояние рынка потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском

Мировой опыт показывает, что возможность приобрести товар в кредит заметно активизирует процесс продаж. Клиенты, которые раньше отложили бы покупку на более поздний срок, а может, и вовсе прошли бы мимо, даже если товар им реально нужен, получили

^{*)}Представлено по тематике: *Экономический анализ регионального развития.*

возможность купить понравившийся им товар сразу. Также люди, которые и без кредита уже приняли решение приобрести тот или иной товар, пользуются кредитом, повышая уровень приобретаемого товара: покупают товары более дорогой марки и более сложной комплектации.

Показатель проникновения кредитования на рынок все еще сохраняется на низком уровне, оставляя огромное пространство для развития в этом направлении. По прогнозам экспертов, через 4-5 лет рынок потребительского кредитования, вероятно, увеличится более чем в 10 раз. Крупные банки, как российские, так и международные, активно развивают направление работы с физическими лицами, предлагая новые продукты, используя точки продаж в торговых центрах и устанавливая отношения с предприятиями розничной торговли [3].

Взаимовыгодное сотрудничество банков с торговыми предприятиями представляется перспективным направлением развития потребительского кредитования, и банки намерены его динамично развивать, предлагая новые уникальные продукты, способные привлечь потенциальных заемщиков.

Осваивая рынок кредитования физических лиц, банки сделали ставку на значительную потребность населения в бытовой технике. Приобретение в кредит различных товаров бытовой техники получило широкое распространение и продолжает динамично развиваться. Данная товарная группа постоянно пользуется спросом широких слоев населения, которые не всегда готовы сразу оплатить полную стоимость приобретаемого товара. В такой ситуации кредиты, предоставляемые населению, являются удачным решением, позволяющим не откладывать желаемую покупку [2].

В настоящее время в городе Переславле-Залесском почти каждый магазин участвует в программе потребительского кредитования. Потребительский кредит можно оформить в универсальных магазинах, таких как: ООО «Альянс», ООО «Рослан», ОАО «Эльдорадо», в мебельных салонах: ООО «Диванчик», ООО «Мебель», ООО «Мебель+Шатура», в компьютерных салонах: ООО «Кругозор», ООО «Никс», ОАО «Переславский компьютерный центр», в салонах сотовой связи: ООО «Евросеть», ОАО «Связной», ООО «Цифроград», ООО «Беталинк».

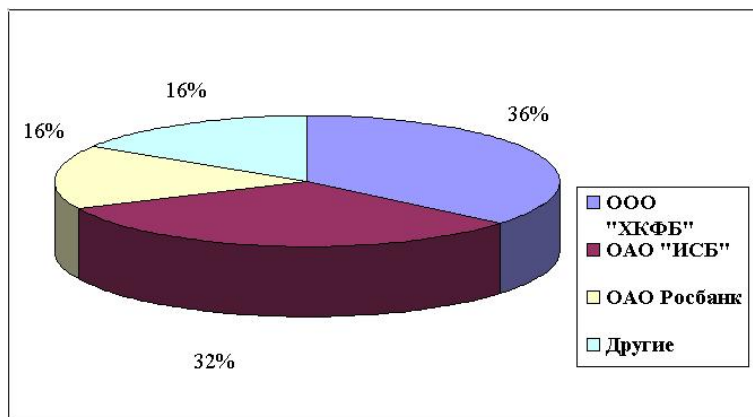


Рис. 1. Доля банков, предоставляющих кредиты населению в городе Переславле-Залесском

Партнерами торговых предприятий в Переславле-Залесском являются: ЗАО «Банк Русский Стандарт» (ЗАО «БРС»), ОАО «Инвестсбербанк» (ОАО «ИСБ»), ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФБ»), ОАО АКБ Росбанк и ООО «Ренессанс Банк»

Данные банки имеют представителей в торговых организациях. ОАО АКБ Росбанк имеет представительство в городе Переславле-Залесском.

Также в городе Переславле-Залесском имеются представительства таких банков, как ООО ИКБ Совкомбанк, ООО Банк Москвы, ОАО Сбербанк России.

По данным собранной информации видно, что 15 крупных торговых предприятий в городе Переславле-Залесском участвуют в программе потребительского кредитования. В них имеются 25 представителей банков, предоставляющих потребительские кредиты.

Большинство магазинов в городе Переславле-Залесском, участвующих в программе потребительского кредитования, сотрудничают с такими банками, как ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и ОАО «Инвестсбербанк».

На рисунке 1 представлена доля банков, предоставляющих потребительские кредиты населению в городе Переславле-Залесском в торговых организациях.

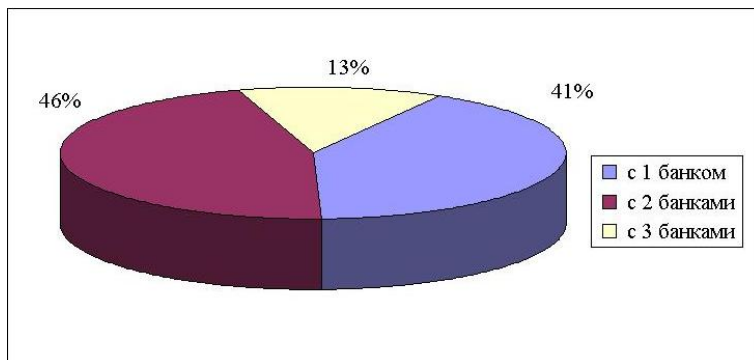


Рис. 2. Доля торговых предприятий, сотрудничающих с банками в городе Переславле-Залесском

Доля банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» на рынке потребительского кредитования в городе Переславле-Залесском составляет 36% от числа представителей банков, оформляющих потребительские кредиты.

Оформить потребительский кредит в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» можно в следующих магазинах: ООО «Кругозор», ООО «Диванчик», ООО «Мебель», ООО «Мебель+Шатура», ООО «Рослан», ООО «Евросеть», ООО «Цифроград».

Доля ОАО «Инвестсбербанк» составляет 32% от числа представителей банков, оформляющих потребительские кредиты.

Потребительский кредит в ОАО «Инвестсбербанк» можно оформить в таких магазинах, как ООО «Никс», ОАО «Переславский компьютерный центр», ООО «Мебель», ООО «Мебель+Шатура», ООО «Цифроград».

Доля банка ОАО Росбанк составляет 16% от общего числа представителей банков.

16% от общего числа представителей банков, предоставляющих потребительские кредиты в городе Переславле-Залесском, составляют такие банки, как ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ООО «Ренессанс».

Также торговое предприятие может сотрудничать одновременно с несколькими банками. На рисунке 2 представлена доля торговых предприятий, сотрудничающих с разным количеством банков.

Проведенный анализ показал, что в городе Переславле-Залесском с 1 банком сотрудничают 6 торговых предприятий, с 2 банками — 7 торговых предприятий и всего 2 торговых предприятия являются «более лояльными» для покупателя, так как сотрудничают одновременно с 3 банками, оставляя право выбора банка для оформления кредита за клиентом.

3. Порядок оформления потребительского кредита

Для оформления кредита клиенту достаточно обратиться в торговую организацию с паспортом гражданина РФ, выбрать товар и заполнить анкету. Дополнительно никаких справок и поручителей по кредиту не требуется. Решение о выдаче и размере кредита принимается банком на основании информации, указанной в анкете со слов заемщика, и по данным его паспорта.

Оформление кредита происходит следующим образом: сотрудник банка направляет анкету в банк. В случае принятия банком положительного решения оформляется заявление, которое впоследствии становится кредитным договором между банком и клиентом.

Договор заключается на основании одобрения (акцепта) банком, предложений (оферт) клиента, адресованных в банк и указанных в тексте заявления. Оформление заявления означает, что клиент обратился в банк с предложениями об открытии счета, о предоставлении кредита на сумму, указанную в графе «Сумма кредита» в заявлении, по фиксированной процентной ставке на дату обращения. Кредит предоставляется путем зачисления суммы кредита на счет клиента.

После зачисления денежных средств, составляющих сумму кредита, на счет клиента банк производит их безналичное перечисление со счета клиента на счет торговой организации в оплату приобретаемого товара. После процедуры оформления клиент оплачивает первоначальный взнос в кассу магазина и забирает товар.

Кредит предоставляется банком клиенту путем зачисления суммы кредита на счет и считается предоставленным в момент такого зачисления. С момента предоставления клиенту кредита у клиента возникает обязанность уплачивать банку проценты за пользование кредитом [4].

4. Порядок погашения задолженности по потребительскому кредиту

Погашение потребительского кредита может быть плановым или полным досрочным.

Плановое погашение задолженности осуществляется ежемесячно с даты, указанной в графике платежей, равными по сумме платежами. Сумма последнего платежа может отличаться по размеру от сумм других очередных платежей. При этом каждый такой платеж указывается банком в графике платежей и состоит из части основного долга, процентов, начисленных за пользование кредитом, комиссии за расчетное обслуживание.

Для осуществления планового погашения задолженности заемщик не позднее даты оплаты очередного платежа, указанной в графике платежей, обеспечивает наличие на счете суммы денежных средств, равной сумме такого очередного платежа, которая указана в графике платежей. В случае наличия пропущенных ранее платежей, заемщик обеспечивает на счете дополнительно к сумме очередного платежа, указанной в графике платежей, сумму денежных средств, равную сумме пропущенных ранее платежей, и сумму плат за пропуск очередного платежа (при наличии таковых).

Рассчитаем удорожание товара при плановом и при полном досрочном погашении на третьем месяце на примере покупки в кредит на четыре месяца в трех разных банках компьютера и комплектующих марки ACER стоимостью 33029 руб. с первоначальным взносом 10000 руб..

Сравнительная характеристика условий предоставления кредита представлена в таблице 1, где эффективная процентная ставка (ЭПС) отображает совокупные затраты клиента на погашение кредита с учетом всех дополнительных комиссионных платежей за все время пользования кредитом.

КРО — комиссия за расчетное обслуживание.

Сумма переплаты по кредиту рассчитывается как сумма платежей и первоначального взноса за вычетом стоимости покупки.

Удорожание товара рассчитывается путем деления суммы переплаты по кредиту на стоимость покупки.

Удорожание товара при плановом погашении кредита представлено в таблице 2.

ТАБЛИЦА 1. Сравнительная характеристика условий предоставления кредита, %

Название банка	Годовая ставка	КРО	Страхование	ЭПС
ЗАО «БРС»	49,0	0,0	0,30	61,4
ОАО «ИСБ»	19,0	1,9	-	70,7
ООО «ХКФБ»	28,5	1,9	0,77	90,5

ТАБЛИЦА 2. Удорожание товара за счет использования кредита при плановом погашении

Название банка	Сумма платежей, руб.	Удорожание, %
ЗАО «БРС»	25424	7,25
ОАО «ИСБ»	25695	8,07
ООО «ХКФБ»	26239	9,72

Проведенный анализ показал, что наименьшее удорожание товара при плановом погашении кредита происходит в ЗАО «Банк Русский стандарт». Удорожание товара составляет 7,25%, что на 0,82 процентных пункта меньше, чем в ОАО «Инвестсбербанк», и на 2,47 процентных пункта меньше, чем в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Таким образом, приобретая компьютер и комплектующие стоимостью 33029 руб. в кредит в ЗАО «Банк Русский Стандарт», покупатель заплатит за пользование кредитом 2395 руб., что на 271 руб. меньше, чем в ОАО «Инвестсбербанк», и на 815 руб. меньше, чем в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Полное досрочное погашение задолженности может быть осуществлено строго в одну из дат оплаты очередного платежа, указанных в графике платежей. Полное досрочное погашение задолженности осуществляется автоматически.

Заемщик, желающий полностью досрочно погасить задолженность, должен к ближайшей дате очередного платежа, указанной в графике платежей, обеспечить наличие на счете суммы денежных средств, включающей: сумму основного долга по состоянию на ближайшую дату очередного платежа; сумму процентов за пользование кредитом, рассчитанную на ближайшую дату очередного платежа,

ТАБЛИЦА 3. Удорожание товара за счет использования кредита при досрочном погашении, %

Период	ЗАО «БРС»	ОАО «ИСБ»	ООО «ХКФБ»
1 месяц	2,84	2,52	3,06
2 месяц	5,02	4,6	5,68
3 месяц	6,51	6,48	7,91
4 месяц	7,25	8,07	9,71

включительно, за вычетом оплаченных ранее; сумму комиссий за расчетное обслуживание, рассчитанную на ближайшую дату очередного платежа, включительно, за вычетом оплаченных ранее; сумму плат за пропуск очередного платежа, при наличии таковых, за вычетом оплаченных ранее.

После списания банком со счета суммы денежных средств в объеме, достаточном для полного досрочного погашения, заемщик считается погасившим задолженность.

Удорожание товара за счет использования кредита при досрочном погашении представлено в таблице 3.

При досрочном погашении кредита минимальная переплата происходит в ОАО «Инвестсбербанк».

Например, при досрочном погашении кредита на третьем месяце в ОАО «Инвестсбербанк» переплата составляет 6,48%, что на 10 руб. меньше, чем в ЗАО «Банк Русский Стандарт», и на 474 руб. меньше, чем в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Таким образом, если покупатель погасит кредит досрочно на третьем месяце в ЗАО «Банк Русский Стандарт», он сэкономит 244 руб., если в ОАО «Инвестсбербанк» — сэкономит 525 руб., при досрочном погашении в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» он сэкономит 595 руб.

5. Страхование потребительских кредитов

При оформлении потребительских кредитов клиент имеет возможность застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность, заключив договор страхования со страховой компанией. Для заключения договора страхования клиенту не требуется обращаться дополнительно в страховую компанию, так как оформление договора

ТАБЛИЦА 4. Удорожание товара за счет использования кредита со страхованием при плановом погашении

Название банка	Удорожание, руб.	Удорожание, %
ЗАО "БРС"	2702,23	8,18
ООО "ХКФБ"	3558,47	10,77

страхования производится вместе с оформлением потребительского кредита.

Для этого клиент ежемесячно выплачивает страховую премию, которая рассчитывается как процент страхования, умноженный на сумму кредита и срок кредитования.

Страховыми случаями являются: смерть застрахованного лица, постоянная утрата трудоспособности застрахованного лица (инвалидность 1-ой и 2-ой группы).

При наступлении страхового случая страховая компания обязуется произвести страховую выплату выгодоприобретателю (банку) в размере страховой суммы.

При оформлении кредита в ЗАО «Банк Русский стандарт» страховой компанией является ЗАО «Русский Стандарт Страхование».

При оформлении в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» жизнь, здоровье и трудоспособность клиента страхует ООО «Чешская страховая компания».

Удорожание товара за счет использования кредита со страхованием представлено в таблице 4.

При оформлении потребительского кредита со страхованием наименьшая переплата при плановом погашении кредита происходит в ЗАО «Банк Русский Стандарт» и составляет 2702,23 руб., что на 2,59% меньше, чем в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Таким образом, если покупатель застрахует свою жизнь, здоровье и трудоспособность, то при плановом погашении кредита переплата за весь период кредитования в ЗАО «Банк Русский Стандарт» увеличится на 307,23 руб., а при оформлении в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» — на 348 руб.

6. Выводы

Проведенный анализ показал, что всего в 11 торговых предприятиях клиент может выбрать банк для оформления кредита, а в 6 торговых предприятиях кредит оформляется только одним банком.

Оформление кредита занимает 15-20 минут времени покупателя. Для оформления потребительского кредита не требуется никаких справок и поручителей, достаточно одного паспорта гражданина РФ.

Как показывает эффективная процентная ставка, наименьшие затраты на погашение кредита — в ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Таким образом, при оформлении кредита покупатель должен обращать внимание не только на годовую процентную ставку по кредиту, но и на комиссию за расчетное обслуживание и эффективную процентную ставку.

Список литературы

- [1] Бабич А. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. — М.: ЮНИТИ ДАНА, 2000. — 687 с.
- [2] Жуков Л. М. Банки и банковские операции. — М.: ЮНИТИ, 1997. — 471 с.
- [3] Кураков Л. П. Современные банковские системы. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Гелиос АРВ, 2000. — 320 с.
- [4] Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ ДАНА, 2003. — 512 с.

A. V. Yadrishchenskaya. *Comparative analysis of consumers crediting in Pereslavl Zalessky* // 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. 161 — 170. — ISBN 978-5-901795-13-2 (*in Russian*).

ABSTRACT. In the work the market of consumers crediting in Pereslavl Zalessky is analysed. In the work the analysis of consumers expenditure by payings off their credits in different banks is made.

Перевод проверен: преп. И. В. Миронова