Булавенко О. А., Василенко А. В.
O. A. Bulavenko, A. V. Vasilenko

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

THE COMPARATIVE ANALYSIS OF CONSUMER LOANS

Булавенко Олег Анатольевич – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой сервиса и торгового дела Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре). E-mail: o-bul@yandex.ru.

Mr. Oleg A. Bulavenko – Doctor of economic sciences, professor, head of the service and trade business department, Komsomolsk-on-Amur State Technical University (Russia, Komsomolsk-on-Amur). E-mail: o-bul@yandex.ru.

Василенко Анна Владимировна – студентка магистратуры 1-го курса факультета экономики и менеджмента направления «Торговое дело» Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре). E-mail: ann_love_summer@mail.ru.

Ms. Anna V. Vasilenko – Master's Degree Student of the first year major in Trade business, faculty of economics and management, Komsomolsk-on-Amur State Technical University (Russia, Komsomolsk-on-Amur). E-mail: ann_love_summer@mail.ru.

Аннотация. В данной статье дано определение потребительских кредитов, их классификация и сравнительный анализ трех видов потребительских кредитов.

Summary. In this article definition to consumer loans is given, their classification and the comparative analysis of three types of consumer loans are presented.

Ключевые слова: потребительский кредит, классификация потребительских кредитов, базовые условия, потребительский кредит без обеспечения, потребительский кредит под поручительство физических лиц, потребительский кредит на рефинансирование кредитов.

Key words: consumer loan, classification of consumer loans, basic conditions, uncovered consumer loan, a consumer loan under the guarantee of individuals, a consumer loan for refinancing of the credits.

УДК 336.77

В банковской сфере наиболее востребованным продуктом для населения является потребительский кредит, ведь именно потребительский кредит позволяет приобрести товар или услугу в момент ее наивысшей актуальности для потребителя. Банковская деятельность является очень чувствительной как к разным факторам социально-экономического характера, так и к политическим, экологическим и прочим факторам, иными словами, банк несет весь спектр банковских рисков. Для наиболее качественного предоставления услуг населению и наибольшей минимизации рисков изначально необходимо ознакомиться с классификацией потребительских кредитов и их базовыми условиями.

Потребительский кредит – форма общественных отношений, возникающая между физическими лицами – заемщиками и кредитными учреждениями – кредиторами для приобретения предметов потребления.

Классификация потребительских кредитов представлена на рис. 1.

В зависимости от целей кредиты могут оформляться на покупку определенных отваров (в таком случае кредит может носить неденежную форму) и тратиться на усмотрение заемщика. Кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство.

Рис. 1. Классификация потребительских кредитов

Рассмотрим следующие продукты, предлагаемые ПАО «Сбербанк России»:

- потребительский кредит без обеспечения;
- потребительский кредит под поручительство физических лиц;
- потребительский кредит на рефинансирование кредитов.

Данные продукты банка являются наиболее востребованными из всей линейки потребительских кредитов на Дальневосточном рынке.

Сравнительная таблица базовых условий продуктов: потребительский кредит без обеспечения, потребительский кредит под поручительство физических лиц и потребительский кредит на рефинансирование кредитов представлена в табл. 1.

Таблица 1

Базовые условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам

Параметр	Потребительский кредит без обеспечения	Потребительский кредит под поручительство физических лиц	Потребительский кредит на рефинансирование кредитов
1	2	3	4
Целевое назначение	На цели личного потребления. Подтверждение целевого использования кредита не требуется	На цели личного потребления. Подтверждение целевого использования кредита не требуется	На цели личного потребления (в том числе на погашение задолженности по кредитам): - потребительским кредитам, автокредитам, кредитной карте, дебетовой карте с разрешенным овердрафтом, предоставляемым первичным кредитором (иные юридические лица, которые приобрели права кредитора и являются в настоящее время текущими кредиторами); - потребительскому кредиту, автокредиту, предоставленным банком
Валюта кредита	Рубли	Рубли	Рубли
Минимальный срок	3 месяца	3 месяца	3 месяца

Булавенко О. А., Василенко А. В. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ			
Продолжение табл. 1			
1	2	3	4
Максимальный срок	60 месяцев	60 месяцев	60 месяцев Если заемщиком в составе Пакета документов не предоставлены документы, подтверждающие его финансовое состояние и трудовую занятость, а также не предоставлена информация о номере зарплатной карты/вклада в Банке, максимальный срок кредитования должен быть равен: - сроку в целых месяцах до полного планового погашения рефинансируемого кредита в соответствии с кредитным договором со дня принятия решения о возможности предоставления кредита; - сроку в целых месяцах до полного планового погашения рефинансируемого кредита в соответствии с кредитным договором со дня принятия решения о возможности предоставления кредита, по которому данное значение максимально – при рефинансировании более одного кредита; - в случае рефинансирования задолженности по кредитной карте и дебетовой банковской карте с разрешенным овердрафтом срок до полного планового погашения рефинансируемого кредита принимается равным 36 месяцам с даты приема полного Пакета документов
Минимальный размер кредита	15 000 рублей	15 000 рублей	15 000 рублей (но не менее остатка задолженности по рефинансируемому кредиту)
Максимальный размер кредита	1 500 000 рублей	3 000 000 рублей	1 000 000 рублей Если заемщиком в составе Пакета документов не предоставлены документы, подтверждающие его финансовое состояние и трудовую занятость, а также не предоставлена информация о номере зарплатной карты/вклада в Банке, максимальный срок кредитования должен быть равен: 1) остатку ссудной задолженности и начисленных процентов по рефинансируемому кредиту; 2) остатку ссудной задолженности и начисленных процентов по рефинансируемому кредиту, выданному Банком, увеличенному на сумму процентов за 31 день пользования Первичным кредитором. Но не более максимального размера кредита по продукту
Порядок погашения	Ежемесячно аннуитетными платежами перечислением со счета (по вкладу или банковской карте) в день, соответствующий дню фактического предоставления кредита, начиная с месяца, следующего за месяцем фактического предоставления кредита		
Досрочное погашение	Осуществляется без предварительного уведомления Банка по заявлению, содержащему дату досрочного погашения, сумму и счет списания денежных средств. Дата досрочного погашения должна приходиться исключительно на рабочий день		
Возможность предоставления отсрочки погашения кредита	Не предусмотрено	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Окончание табл. 1

1	2	3	4
Наличие созаемщиков	Не предусмотрено	Предусмотрено, но не является обязательным	Не предусмотрено
Требования к заемщику/созаемщику	Возраст – от 21 года до 65 лет. Физическим лицам, являющимися судьями, кредит предоставляется до 70 лет Регистрация по месту жительства – обязательная (постоянная или временная) Трудовой стаж на текущем месте работы – не менее 3-х месяцев на дату предоставления Пакета документов в Банк		
Обеспечение	Не требуется	Поручительства платежеспособных физических лиц	Не требуется
Порядок подтверждения целевого использования кредита	Не предусмотрено	Не предусмотрено	В течение 45 суток с даты заключения Кредитного договора должны быть представлены заверенные печатью и подписью уполномоченного работника Первичного кредитора справка /выписка об отсутствии задолженности по рефинансируемому кредиту
Срок рассмотрения кредитной заявки	Не более 2-х рабочих дней	Не более 2-х рабочих дней	Не более 2-х рабочих дней

Итак, у данных продуктов установлены различия: в целевом назначении и наличии целевого подтверждения, максимальной сумме кредита, максимальном сроке предоставления кредита и наличии обеспечения. Но такие показатели как валюта, минимальный размер кредита, максимальный срок кредита, условия предоставления кредита и срок рассмотрения заявки на кредит у данных продуктов являются одинаковыми.

Таким образом, потребительский кредит является наиболее актуальным продуктом, предлагаемым на рынке, который позволяет не только приобретать необходимые товары, но и на более выгодных условиях рефинансировать действующий кредит, полученный у Первичного кредитора. Для более качественного консультирования клиентов и составлении заявки на кредит используются базовые условия предоставления кредита, которые также были изложены и сведены в табл. 1.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2010. – 256 с.
2. Ключников, И. К. Кредит и банки: вводный курс: учеб.-метод. пособие / И. К. Ключников, О. А. Молчанова, О. И. Ключников. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 176 с.