

Степашина А.И.,

3 курс, студент

Институт Экономики, Управления и Финансов

Марийский государственный университет,

Россия, г. Йошкар-Ола

Халиуллина А.Р.,

3 курс, студент

Институт Экономики, Управления и Финансов

Марийский государственный университет,

Россия, г. Йошкар-Ола

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ

***Аннотация:** В статье рассмотрены особенности системы автокредитования Республики Марий Эл, выявлены основные поставщики услуг в этой области. По трем выбранным банкам, имеющим большую долю на рынке, проведен сравнительный анализ их программ автокредитования на основе тестового примера.*

***Ключевые слова:** автокредит, процентная ставка, кредитование, финансовая математика.*

***Annotation:** In article features of system of car loans of the Republic of Mari El are considered, prime vendors of services in this area are revealed. On three chosen banks having a big share in the market the comparative analysis of their programs of car loans on the basis of a test example is carried out.*

***Key words:** car loan, interest rate, crediting, financial mathematics.*

В современном мире очень развито автокредитование, именно с его помощью многие люди могут позволить себе приобрести автомобиль, поэтому

актуальным вопросом является выбор финансовой организации для автокредитования.

Автокредит – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога.

Видами автокредитования являются следующие:

1. экспресс-кредитование (автомобиль получается в тот же день, когда Вы подали заявку);
2. факторинг (проценты за рассрочку автомобилей насчитываются);
3. автокредит без страховки (в качестве залога используется не автомобиль, а другой товар);
4. кредит без первого взноса (следствия такого кредита – высокие требования и высокий процент).

Преимущества автокредита (это возможность купить новый автомобиль, страхование и т.д.) и его недостатки (многомесячная обязанность выплачивать по кредиту, оформление документов и т.д.) подталкивают людей искать наиболее выгодные предложения. Сейчас открываются много филиалов разных банков, так и в нашем городе их порядка 30 штук. В исследовании схем автокредитования приняли участие 15 банков: Сбербанк, банк Йошкар-Ола, МДМ банк (БИНБАНК), Хоум кредит банк, Ренессанс кредит, Ак Барс банк, ОТП банк, ВТБ банк, Связь банк, Русский стандарт банк, Альфа банк, банк Открытие, Газпромбанк, Уралсиб банк, Россельхозбанк. На диаграмме 1 представлена их доля на рынке автокредитования по итогам 2016 года.

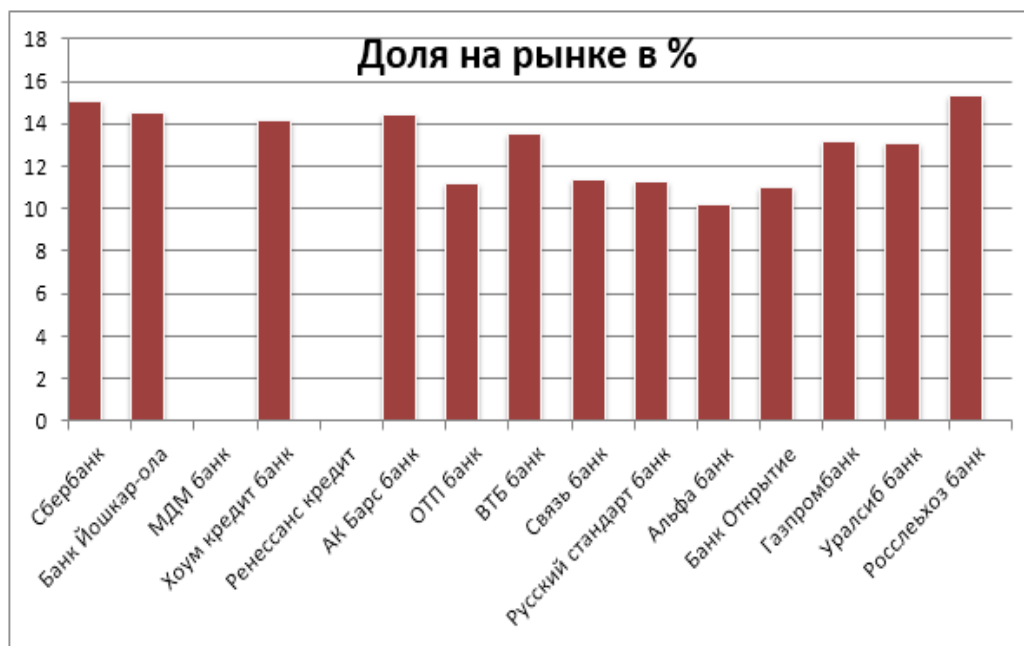


Диаграмма 1 - Доля на рынке автокредитования по итогам 2016 года, в %

Россельхоз банк занимает 15,3% на доле рынка, Сбербанк – 15,1%, Банк Йошкар-Ола – 14,5%, АК Барс банк – 14,4%, Хоум кредит – 14,2%, ВТБ банк – 13,5%, Газпромбанк – 13,2%, Уралсиб банк – 13,1%, Связь банк – 11,4%, Русский стандарт банк – 11,3%, ОТП банк – 11,2%, банк Открытие – 11%, Альфа банк – 10,2%, МДМ банк и Ренессанс кредит не занимаются автокредитованием.

Для более детального анализа были выбраны Сбербанк, Банк Йошкар-Ола и Россельхоз банк.

В таблице 1 представлены данные, характеризующие автокредитование в этих банках.

Таблица 1 – основная информация по автокредитованию

Название банка	Минимальная сумма кредита в рублях	Максимальная сумма кредита в рублях	Первоначальный взнос	Документы на оформление кредита	Неустойка	Процентная ставка
Сбербанк	45 000	5 000 000	15-20%	Анкета, паспорт, 2Ндфл, ПТС, водительские права	0,5 % от суммы просроченного платежа каждый день просрочки	14-16%
Банк Йошкар-Ола	100 000	1 500 000	15-30%	Анкета, паспорт, 2Ндфл, ПТС, водительские права, СНИЛС	20% годовых от суммы просроченного платежа	12-18%
Россельхоз банк	100 000	3 000 000	20%	Анкета, паспорт, 2Ндфл, ПТС, водительские права, СНИЛС	0,5 % от суммы просроченного платежа каждый день просрочки	15-20%

Из приведенных данных видно, что самый большой интервал по возможной сумме в Сбербанке, а самая низкая минимальная процентная ставка в 12% у Банка Йошкар-Ола.

Рассмотрим, каким будет, например, ежемесячный платеж, выплаты за весь срок кредита, переплата по кредиту, если взять автокредит на покупку нового автомобиль KiaSportage, стоимостью 1 000 000 рублей с окончанием выплат 01.04.2022.

- Сбербанк:
ежемесячный платеж - 24 318 руб.;;
переплата по кредиту - 459 559 руб.;;
выплаты за весь срок кредита - 1 459 559 руб.
- Банк Йошкар – Ола:
ежемесячный платеж –25 393 руб.;;
переплата по кредиту – 524 192 руб.;;

выплаты за весь срок кредита – 1 524 192 руб.

- Россельхоз банк

ежемесячный платеж – 26 494 руб.;

переплата по кредиту – 590 347 руб.;

выплаты за весь срок кредита – 1 590 347 руб.

По приведенным расчетам по сумме переплат самым выгодным оказался автокредит в Сбербанке, но нужно также помнить при выборе организации, что некоторые автосалоны работает только с конкретными банками, что существуют дополнительные платежи, например, по страхованию жизни, которые будут обязательно включены в сумму кредита. Также переплаты зависят от первоначального взноса и возможностей клиента по досрочному погашению кредита.

ЛИТЕРАТУРА

1. Название сайта sberbank.-[Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>, свободный. – Загл. с экрана.
2. Название сайта olabank.-[Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.olabank.ru>, свободный. – Загл. с экрана.
3. Название сайта jos.homecredit.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: http://jos.homecredit.ru/?my_reg_id=44 свободный. – Загл. с экрана.
4. Название сайта mdm.binbank.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://mdm.binbank.ru> свободный. – Загл. с экрана.
5. Название сайта rencredit.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://rencredit.ru> свободный. – Загл. с экрана.
6. Название сайта akbars.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://www.akbars.ru> свободный. – Загл. с экрана.
7. Название сайта otrbank.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://www.otrbank.ru> свободный. – Загл. с экрана.
8. Название сайта vtb.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.vtb.ru> свободный. – Загл. с экрана.

9. Название сайта rsb.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://www.rsb.ru> свободный. – Загл. с экрана.
- 10.Название сайта sviaz-bank.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru> свободный. – Загл. с экрана.
- 11.Название сайта open.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://www.open.ru/#people> свободный. – Загл. с экрана.
- 12.Название сайта alfabank.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <https://alfabank.ru> свободный. – Загл. с экрана.
- 13.Название сайта gazprombank.- [Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.gazprombank.ru> свободный. – Загл. с экрана.