

*Хеладзе Л.Д.,  
студент бакалавриата  
3 курс, факультет «Экономики и процессов управления»  
Сочинский государственный университет  
Россия, г. Сочи  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Видищева Е.В.*

### **КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС АО «ГАЗПРОМБАНК»**

***Аннотация:** АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших и надежнейших банков нашей страны. Целью статьи является рассмотрение его кредитного процесса с подробным выделением всех нюансов кредитования с основным акцентом на потребительском кредитовании.*

***Ключевые слова:** кредитный процесс, АО «Газпромбанк», потребительское кредитование.*

***Annotation:** Gazprombank JSC is one of the largest and most reliable banks in our country. The purpose of the article is to consider its credit process with a detailed allocation of all the nuances of lending with the main focus on consumer lending.*

***Key words:** credit process, Gazprombank JSC, consumer lending.*

АО «Газпромбанк» имеет несколько программ потребительского кредитования. Клиенту позволено получить до 3 млн рублей на любые цели без залогов и поручительства. Чтобы клиент мог рассчитывать на выдачу суммы вплоть до 30 млн рублей, необходимо залоговое обеспечение. При этом вне зависимости от суммы кредита клиент обязан предоставить:

✓ Паспорт гражданина РФ (Банк не предоставляет потребительские кредиты гражданам других стран);

- ✓ Справка о доходах по форме Газпромбанка или 2-НДФЛ за 2 предшествующих налоговых периода;
- ✓ СНИЛС;
- ✓ Копия трудовой книжки, заверенная работодателем.

Все эти документы можно предоставить по онлайн-заявке, или же не предоставлять вовсе (за исключением паспорта), в случае если вы являетесь зарплатным клиентом. Если у вас имеется дополнительный доход, вы также можете подтвердить его документально. При этом общая формула кредитоспособности физического лица имеет следующий вид: **ЗП – ПЖМ (если имеются несовершеннолетние дети, то учитывается и их прожиточный минимум) - Выплаты по текущим кредитным обязательствам – Выплата по оформляемому кредиту > 0**. Чем значительнее от 0 будет отклоняться рассчитанное значение, тем кредитоспособнее считается клиент. Если полученное значение меньше 0, то кредит не выдаётся, или же подбирается такое значение выплаты по оформляемому кредиту, чтобы результирующее значение было больше 0. Для этого изменяются сумма, срок кредита, его процентная ставка преимущественно путём выдачи кредита со страховкой.

Также следует отметить, что процентная ставка Газпромбанка по кредиту со страховкой примерно в 2 раза ниже, чем по кредитам без страховки. Это привлекает многих клиентов, пока они не узнают, что за страховку нужно платить отдельно. В результате оказывается, что суммарный выплаченный процент по кредиту со страховкой превышает процент по кредиту без страховки. Однако клиент снижает с себя различные риски в зависимости от вида страховой программы. Многие клиенты банка очень негативно относятся к подобной кредитной политике. Такое отношение в очередной раз доказывает, почему в РФ столь слабо развит страховой рынок. Что же касается кредитов с обеспечением и без, то приблизительные процентные ставки по ним можно наблюдать на рисунке [3].

RUB

Максимальный срок кредитования	Минимальный размер процентных ставок, % годовых	
	с обеспечением	без обеспечения
до 1 года (включительно)	12,25%	13,25%
от 1 года до 3 лет (включительно)	12,50%	13,50%
от 3 лет до 5 лет (включительно)	13,25%	14,25%
от 5 лет до 7 лет (включительно)	14,25%	15,25%

### Рисунок. Процентные ставки по кредитам физ. лиц

Мы можем заметить, что в среднем АО «Газпромбанк» использует достаточно среднерыночные процентные ставки. Банк предоставляет кредиты с более низкими процентными ставками по обеспеченным кредитам. Кредиты со страховкой снижают процентную ставку по кредиту примерно в 2 раза. Банк сотрудничает с государством в рамках национальных программ, в результате чего он снижает процентные ставки по ипотеке в зависимости от числа рождённых детей вплоть до 4,7%.

За время своей работы Газпромбанк также накопил значительный опыт кредитования крупнейших предприятий РФ, что позволяет банку определять потребности своих корпоративных клиентов и предлагать им кредитные продукты с оптимальными условиями кредитования. Банк выдает кредиты в рублях и иностранной валюте, среди которых:

- ✓ «длинные» инвестиционные кредиты, получаемые предприятиями с целью приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, осуществления стартапов;

- ✓ краткосрочные кредиты, позволяющие компаниям управлять своей ликвидностью, пополнять оборотные средства и закрывать кассовые разрывы.

✓ кредиты в форме овердрафта.

Среди заемщиков Газпромбанка — крупнейшие компании газовой отрасли, металлургии, атомной промышленности, электроэнергетики, а также высокотехнологичных отраслей экономики, в чём мы можем убедиться по данным таблицы [2], в которой также рассмотрена структура кредитов физическим лицам.

Таблица

**Структура кредитов АО «Газпромбанк» физ. и юр. лицам**

Наименование строки	Уд. вес, 18	Уд. вес, 19	Уд. вес, 20
<b>Ссуды, предоставленные юр лицам (не КО)</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
обрабатывающие производства	28,4%	31,5%	37%
добыча полезных ископаемых	25,5%	31,5%	29%
финансовая деятельность	25,7%	11,1%	10%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5,7%	11,1%	10%
строительство	9,1%	6,9%	6%
сельское хозяйство	3,7%	3,8%	5%
транспорт и связь	3,5%	3,5%	3%
оптовая и розничная торговля	4,0%	4,6%	2%
прочие виды деятельности	2,6%	3,8%	3%
<b>Ссуды, предоставленные физ. лицам</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья	70,6%	64,9%	48%
Потребительские ссуды	29,2%	34,9%	44%
Автокредиты	0,2%	0,1%	0%
Сделки обратного РЕПО	0,0%	0,0%	0%
Ипотечные облигации	-	-	8%

По таблице мы видим, что наибольшую часть средств АО «Газпромбанк» предоставляет в качестве ссуд предприятиям обрабатывающего производства (нефтепереработки и прочее). Чуть меньшую долю занимают предприятия, занимающиеся добычей полезных ископаемых. Это становится понятным, учитывая, что основным акционером предприятия является Газпром. Также роль играет сырьевой характер экономики нашей

страны, где основные доходы обеспечиваются за счёт добычи нефтегазовой продукции и её переработки. Банк менее активно за эти 3 года стал предоставлять кредиты финансовым компаниям, что может быть связано с потерей доверия к ним и сокращением их числа на рынке. На остальные производства по отдельности, такие как строительство, сельское хозяйство АО «Газпромбанк» выделяет менее 10% своих кредитных ресурсов. Что же касается кредитования населения, то основные доходы АО «Газпромбанк» получает за счёт ипотечного кредитования. Однако за последние 3 года наблюдаются тенденции по снижению доли ипотечного кредитования и перевеса в сторону потребительского кредитования. Так, за 2 года доля ипотечного кредитования в общих объёмах кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась с 70,6% до 54% (с учётом введения ипотечных облигаций), в то время как доля потребительского кредитования выросла с 30 до 44%.

АО «Газпромбанк» недаром занимает 3 место в Российской Федерации по объёму активов. Банк преуспел в кредитовании не только физических, но и юридических лиц, а также других кредитных организаций, что обеспечивает ему его процентные доходы и развитие банка как одного из надёжнейших в Российской Федерации.

#### **Использованные источники:**

1. «Газпромбанк» (Акционерное общество). [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000661](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000661) (Дата обращения 09.07.2021 г).

2. Банк ГПБ (АО). © 2021 Интерфакс-ЦРКИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2798> (Дата обращения 09.07.2021 г).

3. Процентные ставки потребительских кредитов в Газпромбанке. © 2019 Кредитный калькулятор. [Электронный ресурс]. URL:

<https://credicalc.ru/gazprombank/protsentnie-stavki-po-kreditu-gazprombank>

(Дата обращения 09.07.2021 г).