

9. Bank "Otkrytie" told what it will be like in 3 years / Vedomosti. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2018/06/08/772247-bank-otkrytie-cherez-tri-goda> (Date of access: 27.09.2020)

10. Key rate of the Bank of Russia / Bank of Russia. URL: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (Date of treatment: 09/27/2020)

## **КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**Евстафьева Анастасия Викторовна<sup>1</sup>**

Самарский университет, г. Самара

**Аннотация.** В статье рассматриваются и сравниваются программы кредитования для физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимательств среди таких коммерческих банков, как ПАО «Сбербанк», ПАО ВТБ, ПАО «ФК Открытие» и Тинькофф. В результате анализа по различным критериям определяются наиболее лояльные и оптимальные программы кредитования, а также выявляются преимущества и недостатки различных программ кредитования. В заключении представлены прогнозы о дальнейшем кредитовании физических и юридических лицах, основываясь на экономической ситуации в РФ.

**Ключевые слова:** кредитная программа, процентная ставка, сумма кредита, заемщик.

## **LENDING TO INDIVIDUALS AND LEGAL ENTITIES BY RUSSIAN COMMERCIAL BANKS**

**Evstafieva A.V.**

Samara University, Samara

**Abstract.** The article reviews and compares lending programs for individuals, legal entities and individual entrepreneurs among such commercial banks as PJSC "Sberbank", PJSC VTB, PJSC "FC Otkrytie", and Tinkoff. As a result of the analysis of various criteria determine the most loyal and optimal lending programs, as well as identifying the advantages and disadvantages of

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Тюкавкин Н.М., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики инноваций Самарского университета

various lending programs. In conclusion, we present forecasts for further lending to individuals and legal entities, based on the economic situation in Russia.

**Keywords:** credit program, interest rate, loan amount, the borrower.

### **Введение**

Пандемия коронавируса значительно повлияла на кредитование как физических, так и юридических лиц, а также на политику кредитования коммерческих банков. В настоящее время значительно изменяются условия программы кредитования среди таких российских банков, как Сбербанк, ВТБ, Открытие, Тинькофф. В настоящее время банки теряют значительную часть прибыли, так как многие заёмщики не в состоянии выплатить кредита из-за мирового экономического кризиса и пандемии. Для определения будущего российского кредитования рассмотрим кредитные программы для физических и юридических лиц от ведущих российских коммерческих банков, а также определим наиболее оптимальные программы кредитования.

### **Ход исследования**

Рассмотрим кредитные программы для юридических лиц, предлагаемые ведущими российскими банками (таблица 1).

Таблица 1 – анализ кредитных программ для бизнеса, предоставляемых ПАО «Сбербанк», ПАО ВТБ, ПАО «ФК Открытие», Тинькофф

	ПАО «Сбербанк»	ПАО ВТБ	ПАО «ФК Открытие»	ПАО Тинькофф
Кредитная программа	Онлайн-кредит для бизнеса на любые цели	Экспресс-кредитование	Универсальный кредит	Кредит на бизнес
Сумма кредита, рублей	От 100 000 до 5 000 000 рублей	До 5 000 000 рублей	Без ограничений	От 200 000 до 15 000 000 рублей
Срок кредита	От 3 до 36 месяцев	До 60 месяцев	До 180 месяцев	От 1 года до 15 лет
Процентная ставка (% годовых)	От 16% годовых	13-17,5% годовых	От 7,9% годовых (зависит от суммы кредита)	От 6,9% годовых (зависит от суммы кредита)
Залоговое обеспечение	Нет	Нет	Зависит от цели и суммы кредита	Квартира / недвижимость
Требования к заемщику	Годовая выручка от 400 млн.р. Срок ведения бизнеса – от 12 месяцев	Заемщик – гражданин или налоговый резидент РФ	Заемщик – юридическое лицо или ИП	Паспорт СНИЛС

	Отсутствие убыточной деятельности по итогам последнего отчетного года Отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом	Срок ведения бизнеса не менее 1 года		
--	---	--------------------------------------	--	--

Согласно данным, приведенным в таблице 1, можно отметить о выгоды таких кредитных программ, как «Универсальный кредит» и «Кредит на бизнес». Прежде всего, данные программы предоставляют наибольшую сумму кредита по сравнению с другими программами, а также наименьшую процентную ставку (от 7,9 и 6,9% годовых соответственно), в то время как Сбербанк и ВТБ предлагают процентную ставку от 13% годовых. Кроме того, кредитные программы банков Тинькофф и Открытие предлагают наибольший срок кредитования (до 15 лет), и конкретный срок выбирает непосредственно заемщик. Кроме того, кредитные программы «Онлайн-кредит для бизнеса» и «Экспресс-кредитование» выставляют довольно жесткие требования для заемщика, в то время как программы «Универсальный кредит» и «Кредит на бизнес» практически ничего от них требуют. Однако, для двух последних кредитных программ предусмотрено определенное залоговое обеспечение, что является справедливым из-за лояльных требований. Таким образом, наиболее лояльными программами кредитования являются программы банка Открытие и Тинькофф «Универсальный кредит» и «Кредит на бизнес».

Далее рассмотрим программы кредитования для физических лиц от тех же банков (таблица 2).

Таблица 2 - Анализ кредитных программ для физических лиц, предоставляемых ПАО «Сбербанк», ПАО ВТБ, ПАО «ФК Открытие», Тинькофф

	ПАО «Сбербанк»	ПАО ВТБ	ПАО «ФК Открытие»	ПАО Тинькофф
Кредитная программа	Кредит на любые цели	Кредит наличными на любые цели	Кредит наличными и рефинансирование	Кредит наличными на любые цели
Сумма кредита, рублей	От 30 000 до 5 000 000 рублей	От 50 000 до 5 000 000 рублей	От 50 000 до 3 000 000 рублей	От 50 000 до 15 000 000 рублей

Срок кредитования	От 3 месяцев до 5 лет	От 12 месяцев до 7 лет	От 24 месяцев до 5 лет	От 12 месяцев до 15 лет
Процентная ставка, % годовых	От 11,9 до 19,9% годовых	От 6,4 до 15,9% годовых	От 6,9 до 19,9% годовых	От 6,9 до 25,9% годовых
Требования к заемщику	Возраст от 18 до 70 лет Паспорт Стаж работы от 3 месяцев на текущем месте работы	Гражданство РФ, паспорт Официальный доход от 15 000 рублей ежемесячно Общий трудовой стаж от 1 года	Возраст от 21 года до 68 лет Паспорт Официальный доход от 15 000 рублей ежемесячно Общий трудовой стаж от 1 года Стаж работы от 3 месяцев на текущем месте работы	Возраст до 18 до 70 лет Паспорт Возможность получения кредита без справок о доходах и поручителей

Основываясь на данных, приведенных в таблицах 1 и 2, можно сделать вывод о том, что программы кредитования физических лиц более схожи в рассматриваемых банках, нежели программы кредитования для бизнеса. Так, ПАО «Сбербанк», ПАО ВТБ, ПАО «ФК Открытие», Тинькофф устанавливают примерно одинаковые процентные ставки для кредитования физических лиц (наибольшая процентная ставка у банка Тинькофф – 25,9% годовых), а также схожие суммы кредита (обычно сумма варьируется в пределах от 50 000 до 5 000 000 рублей). Наибольшую возможную сумму кредита предоставляет банк Тинькофф (15 000 000 рублей), что объясняет наиболее высокую процентную ставку. Стоит также отметить, что процентные ставки банков варьируют примерно на 10% годовых, однако, если в программе Сбербанк при наименьшем займе устанавливается наибольшая процентная ставка, то в программе ВТБ устанавливается обратная зависимость, на что стоит обратить особое внимание заемщикам. Сроки кредита также достаточно различны, минимальный срок – 3 месяца (Сбербанк), максимальный – 15 лет (Тинькофф). Требования к заемщикам также не сильно различаются: обычно минимальными требованиями банков является общий стаж работы от 1 года и 3 месяца на текущем месте работы, минимальная заработная плата – от 15 000 рублей. Конечно, стоит учитывать, что от размера заработной платы зависит сумма одобренного кредита, и 15 000 рублей – минимальный порог, пройдя через который банк сможет выдать минимальную сумму кредита и одобрить кредит. Таким образом, нельзя сделать однозначного вывода о наиболее оптимальных

кредитных программах для физических лиц – данную программу выбирает сам заемщик в соответствии со своими целями и возможностями.

### **Полученные результаты и выводы (Заключение)**

В настоящее время сложно говорить о прогнозах кредитования физических, юридических лиц и ИП в связи с нестабильной экономической ситуацией. Несомненно, сейчас наблюдается снижение ключевой ставки Центрального Банка РФ (если в октябре 2019 ключевая ставка ЦБ составляла 7,25%, то сейчас данный процент равен 4,25), от которой зависит процентная ставка, устанавливаемая коммерческими банками. Данное снижение ключевой ставки связано, прежде всего, со снижением доходов физических и юридических лиц в связи с пандемией коронавируса и направлено на материальное поддержание граждан РФ. Однако, за 2020 год коммерческие банки РФ потерпели значительные убытки, связанные с банкротством, из-за которого произошли невыплаты по ранее взятым кредитам. В связи с этим, банки не планируют снижать процентную ставку на кредитование, чтобы покрыть часть расходов, связанных с пандемией. Более того, предполагается, что количество одобрений по кредитам может уменьшиться вследствие особой осторожности коммерческих банков.

### **Список использованных источников**

1. Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых / Банк России [Электронный ресурс] <https://www.cbr.ru/press/keuypr/> (Дата обращения: 12.10.2020)
2. Ключевая ставка Банка России / Банк России [Электронный ресурс] [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (Дата обращения: 12.10.2020)
3. Кредит на бизнес под залог квартиры / Тинькофф [Электронный ресурс] [https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/form/business/opened-conditions/?utm\\_source=google&utm\\_medium=ctx.cpc&utm\\_campaign=loans.cashloan\\_realty&utm\\_term=%2Bтинькофф%20%2Bкредит%20%2Bдля%20%2Bбизнеса&utm\\_content=k50id%7Ckwd-375770024357%7Ccid%7C1725180432%7Caid%7C380845017742%7Cgid%7C67079080065%7Cpos%7C%7Csrctype%7Cg%7Csrc%7C%7Cdvc%7Cc%7Cregionid%7C9047029%7C&gclid=Cj0KCQjw2or8BRCNARIsAC\\_ppyapp8WuFFwqL7X2WRP2s9s6BRY2ZKkDTNmUyzjcXnqf3w48AhGFGgIaApQoEALw\\_wcB](https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/form/business/opened-conditions/?utm_source=google&utm_medium=ctx.cpc&utm_campaign=loans.cashloan_realty&utm_term=%2Bтинькофф%20%2Bкредит%20%2Bдля%20%2Bбизнеса&utm_content=k50id%7Ckwd-375770024357%7Ccid%7C1725180432%7Caid%7C380845017742%7Cgid%7C67079080065%7Cpos%7C%7Csrctype%7Cg%7Csrc%7C%7Cdvc%7Cc%7Cregionid%7C9047029%7C&gclid=Cj0KCQjw2or8BRCNARIsAC_ppyapp8WuFFwqL7X2WRP2s9s6BRY2ZKkDTNmUyzjcXnqf3w48AhGFGgIaApQoEALw_wcB) (Дата обращения: 12.10.2020)
4. Кредит на любые цели / Сбербанк [Электронный ресурс] [https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer\\_unsecured?utm\\_source=google&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=credits.money.consumer\\_unsecuredgod\\_person\\_2020\\_context\\_search\\_brand\\_mb&utm\\_term=%2Bсбербанк%20%2Bкредиты%20%2Bфизическим%20%2Bлицам&utm\\_content=ch\\_google\\_adwords%7Cgid\\_93122227368%7Ctrg\\_aud-908131848682:kwd-](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=credits.money.consumer_unsecuredgod_person_2020_context_search_brand_mb&utm_term=%2Bсбербанк%20%2Bкредиты%20%2Bфизическим%20%2Bлицам&utm_content=ch_google_adwords%7Cgid_93122227368%7Ctrg_aud-908131848682:kwd-)

298798857316%7Ccert\_408544386423%7Ckwmt\_b%7Cps\_%7Csrct\_g%7Ctrgt%7Csrc\_%7Cdevt\_c%7Cdevm\_%7Ccid\_8703868772%7Clcl\_9047029%7Cfdi%7Cmrlid\_1133&gclid=Cj0KCQjw2or8BRCNARIsAC\_ppyaA0BR4fEEztK-qdb4ddhkOExClvo9Vm6dLusmjS6lOcRxCj-CAg5saAp2OEALw\_wcB (Дата обращения: 12.10.2020)

5. Кредит наличными и рефинансирование / Открытие [Электронный ресурс]

[https://www.open.ru/credits/cash/universal?utm\\_source=migCredit&utm\\_expid=.NTXqq7AeRqaozpSnZxo8Bg.1&utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fwww.open.ru%2Fcredits%2Fcash](https://www.open.ru/credits/cash/universal?utm_source=migCredit&utm_expid=.NTXqq7AeRqaozpSnZxo8Bg.1&utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.open.ru%2Fcredits%2Fcash) (Дата обращения: 12.10.2020)

6. Кредит наличными на любые цели / ВТБ [Электронный ресурс]

<https://www.vtb.ru/personal/kredit-nalichnymi/> (Дата обращения: 12.10.2020)

7. Кредит наличными на любые цели / Тинькофф [Электронный ресурс]

<https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/> (Дата обращения: 12.10.2020)

8. Онлайн-кредит для бизнеса на любые цели / Сбербанк [Электронный ресурс]

[https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/onlinecredit?utm\\_expid=.Osll6veYSX2pUmE3g35RYw.0&utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/onlinecredit?utm_expid=.Osll6veYSX2pUmE3g35RYw.0&utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F) (Дата обращения: 12.10.2020)

9. Универсальный кредит / Открытие [Электронный ресурс]

<https://www.open.ru/sme/crediting/universal> (Дата обращения: 12.10.2020)

10. Экспресс-кредитование / ВТБ [Электронный ресурс]

<https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/express/> (Дата обращения: 12.10.2020)

### References

1. The Bank of Russia decided to keep the key rate at 4.25% per annum / Bank of Russia [Electronic resource] <https://www.cbr.ru/press/keypr/> (Date of address: 12.10.2020).

2. Key rate of the Bank of Russia / Bank of Russia [Electronic resource] [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (Date of circulation: 12.10.2020).

3. Business loan against a pledge of an apartment / Tinkoff [Electronic resource] [https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/form/business/opened-conditions/?utm\\_source=google&utm\\_medium=ctx.cpc&utm\\_campaign=loans.cashloan\\_realty&utm\\_term=%2Bтинькофф%20%2Bкредит%20%2Bдля%20%2Bбизнеса&utm\\_content=k50id%7Ckwd-375770024357%7Ccid%7C1725180432%7Caid%7C380845017742%7Cgid%7C67079080065%7Cpos%7C%7Csrtype%7Cg%7Csrc%7C%7Cdvc%7Cc%7Cregionid%7C9047029%7C&gclid=Cj0KCQjw2or8BRCNARIsAC\\_ppyapp8WuFFwqL7X2WRP2s9s6BRY2ZKkDTNmUyzjcXnqf3w48AhGFGgIaApQoEALw\\_wcB](https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/form/business/opened-conditions/?utm_source=google&utm_medium=ctx.cpc&utm_campaign=loans.cashloan_realty&utm_term=%2Bтинькофф%20%2Bкредит%20%2Bдля%20%2Bбизнеса&utm_content=k50id%7Ckwd-375770024357%7Ccid%7C1725180432%7Caid%7C380845017742%7Cgid%7C67079080065%7Cpos%7C%7Csrtype%7Cg%7Csrc%7C%7Cdvc%7Cc%7Cregionid%7C9047029%7C&gclid=Cj0KCQjw2or8BRCNARIsAC_ppyapp8WuFFwqL7X2WRP2s9s6BRY2ZKkDTNmUyzjcXnqf3w48AhGFGgIaApQoEALw_wcB) (Date of address: 12.10.2020).

