



# Анализ линейки кредитов для ММБ

Департамент маркетинга и коммуникаций

Февраль, 2022

# Методология исследования

## Методы исследования

- Сбор информации с сайтов банков.
- Телефонные легендированные интервью со специалистами колл-центров изучаемых компаний под предлогом потенциальной заинтересованности в оформлении кредита для ММБ.

Агентство по проекту: **MARCS**

## Исследуемые банки:

 <b>СБЕР БАНК</b>	 <b>Альфа Банк</b>
 <b>ВТБ</b>	 <b>Уральский Банк</b> реконструкции и развития
 <b>открытие</b>	 <b>ПСБ</b>
 <b>Райффайзен БАНК</b>	 <b>РоссельхозБанк</b>
 <b>ТИНЬКОФФ</b>	<b>ТОЧКА</b>

# Условные обозначения



Беззалоговый



Нецелевой залоговый



Оборотные цели



Овердрафты



Инвестиционные цели



Рефинансирование кредитов



Онлайн-оформление



Оформление в офисе банка



Предодобренная программа



ДБО



Сайт



Электронная почта



Курьер / выездной менеджер



Партнёры

# Содержание

<a href="#">Summary</a>	5
<a href="#">Линейки кредитов</a>	9
<a href="#">Сравнительный анализ</a>	20
Детализация по разделам:	
• <a href="#">Сроки и суммы кредитов</a>	21
• <a href="#">Сроки рассмотрения</a>	24
• <a href="#">Каналы взаимодействия</a>	30
• <a href="#">Формы кредитования и их параметры</a>	36
• <a href="#">Графики погашения</a>	39
• <a href="#">Залоги</a>	40
• <a href="#">Поручительство</a>	44
• <a href="#">Стоимость</a>	51
• <a href="#">Пакет документов</a>	60



# Summary



# Основные выводы

- Самыми короткими по срокам и минимальные суммам являются беззалоговые программы и овердрафты.
- Они оформляются быстрее всех, среди них есть программы без поручительства, многие из них оформляются сразу (без предварительной заявки), а некоторые банки (ПСБ, Альфа-Банк и Точка) предлагают клиентам предодобренные программы.
- Залоговые программы чаще всего являются целевыми. Исключение – ВТБ выдаёт «Экспресс-кредит» без подтверждения цели, но условия кредиты отличаются в зависимости от задачи (оборотный или инвестиционный кредит).
- Основными каналами взаимодействия с клиентами являются ДБО, электронная почта и офис банка. Заявка на перезвон преимущественно осуществляется через сайт, выдача наличных – через ДБО, подача заявки и передача документов – преимущественно тремя способами (для беззалоговых эл.почта используется редко), а подписание договора – по эл. Почте и в офисе банка (беззалоговые по ДБО).
- Редкими практиками для рынка является курьер или выездной менеджер (Райффайзенбанк и Тинькофф). В Точку можно подать заявку через партнёров банка.
- Большинство банков предлагают три формы: разовая, НКЛ и ВКЛ. РКЛ нет ни у одного банка.
- Отсрочка платежа – must have для оборотных и инвест-кредитов.
- Самый распространённый график погашения кредитов – аннуитетный, чуть реже встречаются индивидуальный и дифференцированный графики. Буллитного нет ни у одного банка.
- Чаще всего в качестве залога для оборотных и инвест-кредитов банки принимают недвижимость – как коммерческую, так и жилую, транспорт, оборудование, гарантии МСП банка и личное имущество. Половина банков также ценные бумаги и товары в обороте.
- Наиболее лояльным по количеству принимаемых видов залога являются: ПСБ, ВТБ, Сбербанк и РСХБ (первые три также принимают редкие виды, типа земельного участка, права аренды, права по контракту и с/х животных).
- Чаще всего для оформления кредита необходим 1 поручитель: для ЮЛ – учредители/собственники, для ИП – супруги. Однако, практически у всех банков, кроме Сбербанка и Райффайзенбанка, есть программы и условия без поручительства.
- Наиболее выгодные ставки в разрезе беззалогового кредита предлагает ВТБ, по оборотному – ПСБ, овердрафту – Открытие, по инвестиционным программам – ПСБ и Открытие.
- Наибольшее количество комиссий заложено в программы банка Открытие, Тинькофф и РСХБ. Они же самые большие по размеру. УБРИР к тому же предъявляет высокие требования по минимальным суммам в руб.
- Самые выгодные комиссии предлагает Сбербанк и Райффайзенбанк (кроме овердрафта), а по овердрафту лидируют Открытие и Точка.
- Наименьший пакет документов, запрашиваемый для предварительного и полного одобрения заявки – в дистанционных банках (Точка и Тинькофф).
- Самый обширный список документов запрашивает РСХБ. Один из самых лояльных банков – Сбербанк.

# Сбербанк & конкуренты

## Основные выводы

- Линейка представлена 6 собственными программами, картой для бизнеса и 4 госпрограммами.
- По большинству показателей Сбербанк соответствует рынку.

### ПРЕИМУЩЕСТВА



- По срокам кредитования – все виды кредитов могут оформляться от 1 мес. Максимальный срок – соответствует моде и лидирует по инвест-программе.
- По срокам одобрения заявки – индивидуально, по беззалоговым – быстрее половины банков.
- По суммам – больше моды по оборотному, инвестиционному кредиту и рефинансированию, по беззалоговому и овердрафту – в рынке.
- Использует основные каналы взаимодействия с клиентами: ДБО и офис банка, для перезвона – сайт.
- Отсрочка платежа – в рынке, по оборотному кредиту – больше, чем у конкурентов.
- Минимальные ставки ниже большинства по овердрафту и в рынке по оборотным и инвест-кредитам.
- Сбербанк – один из самых лояльных банков по количеству и размеру комиссий. Наравне с ним в лидерах Райффайзенбанк.
- Пакет документов – один из самых ёмких для оформления кредита.
- Наличие в линейке карты для бизнеса.

### НЕДОСТАТКИ



- Не применяет эл. почту для подачи заявки и передачи документов.
- Ставки – выше среднего по беззалоговому кредиту.
- Поручительство – требуется во всех программах.

# Лучшие практики

## Выводы

### Суммы

Самый высокий порог – у Открытия (до 999 млн. руб.) – подходит для кредитования малого и среднего бизнеса.

Самый низкий – у Тинькофф и Точки (от 3-50 тыс. до 10-65 млн руб.) - идеально для микробизнеса.

### Сроки

Самая большая вариативность по срокам кредитования (от 1 месяца до 15 лет) и скорости рассмотрения заявки (1-2 дня) - у банка Тинькофф.

### Кредитные карты для бизнеса

У Сбербанка, Альфа-Банка и РСХБ.

### Каналы взаимодействия

Редкие практики (курьер или выездной менеджер) – у Тинькофф и Райффайзенбанка.

### Ставки

По беззалоговому кредиту – ВТБ.  
По оборотному – ПСБ.  
По овердрафту – Открытие.  
По инвест-кредитам – ПСБ и Открытие.

### Комиссии

Самые лояльные - Сбербанк и Райффайзенбанк, а также Открытие и Точка (по овердрафту).

### Залог

Самые вариативные – ПСБ, ВТБ, Сбербанк и РСХБ.

### Поручительство

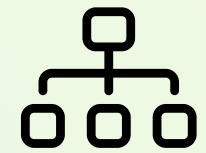
Практически всех (кроме Сбербанка, Райффайзенбанка и Центр-Инвест) есть программы и условия без поручительства.

### Пакет документов

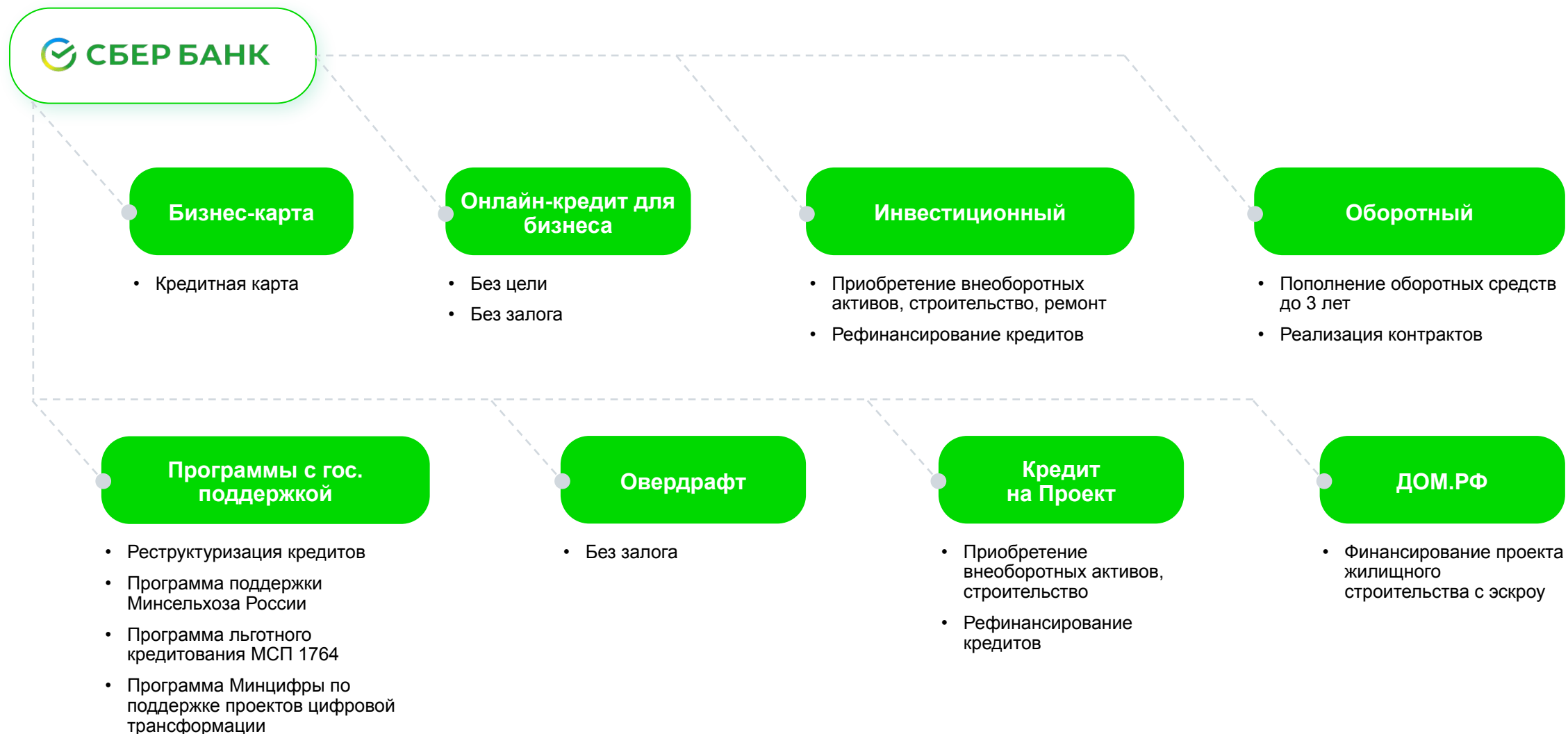
Наименьший – у Точки и Тинькофф.



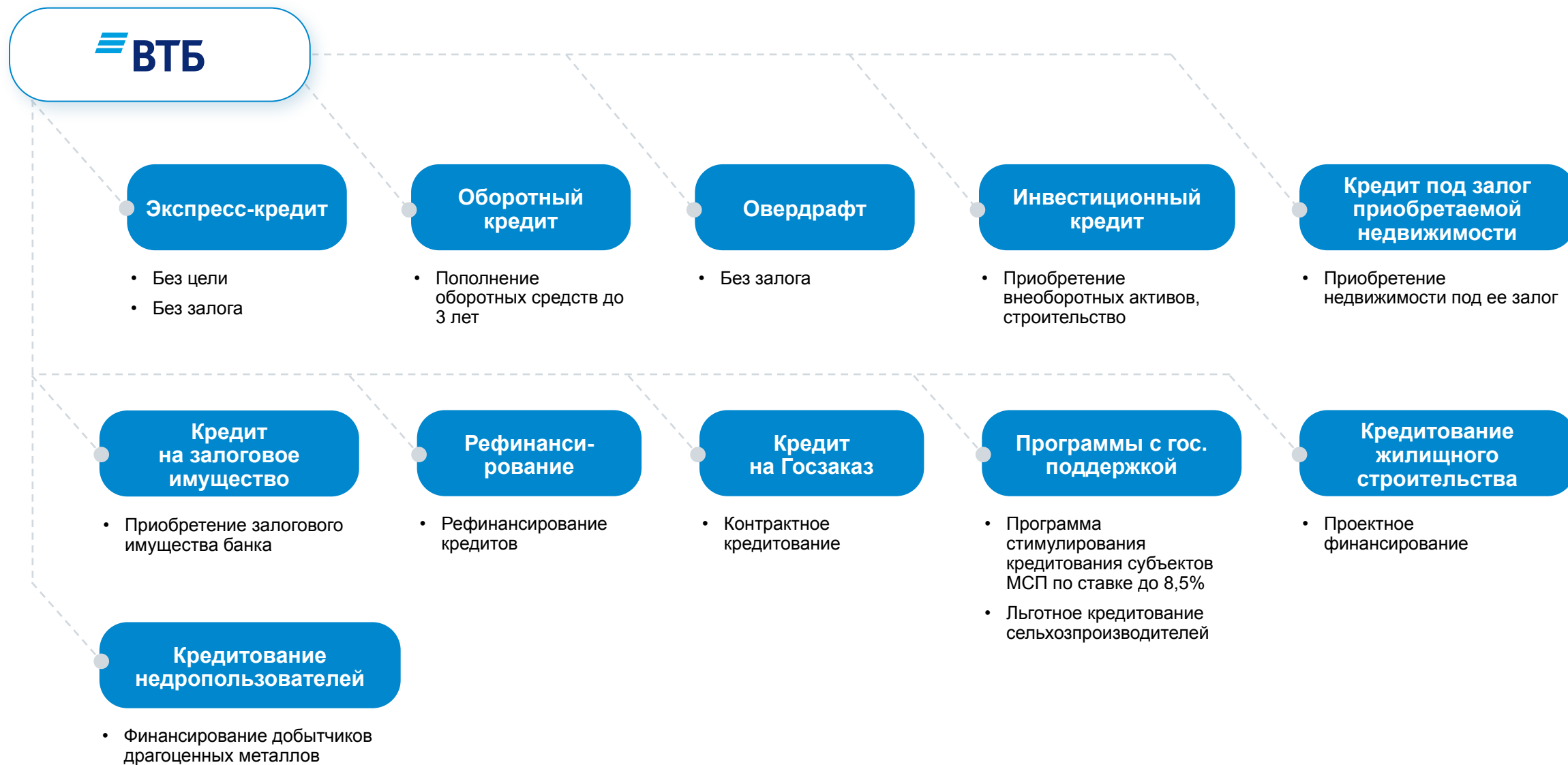
# Линейки кредитов



# Линейки программ СБЕРБАНКА



# Линейки программ ВТБ



# Линейки программ Банка Открытие



# Линейки программ РСХБ



# Линейки программ Альфа-Банка



# Линейки программ Райффайзенбанка



# Линейки программ ПСБ

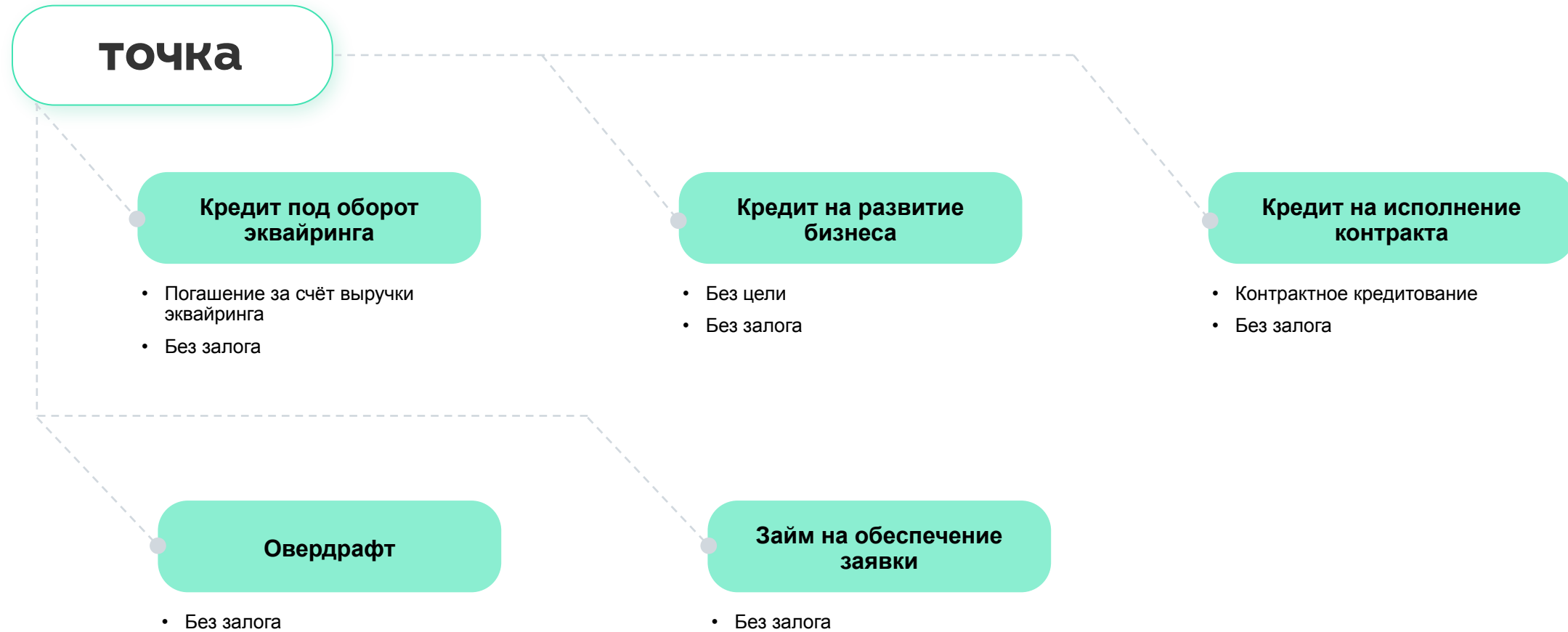




# Линейки программ Тинькофф



# Линейки программ Точки



# Линейки программ УБРиР



# Сравнительный анализ



# Сроки и суммы кредитов

## Выводы

- Самые короткие по срокам программы – беззалоговые и оборотные (в среднем до 36 мес.).
- Самые длительные – инвестиционные (до 180 мес.) и рефинансирование (до 120 мес.).
- Овердрафты чаще всего оформляются на срок от 12 до 60 мес.
- Программы Сбербанка в целом находятся в рынке и имеют преимущество перед остальными банками: можно оформить от 1 мес. (в среднем на рынке от 6 мес.) и по инвест-кредиту на максимальный срок – до 180 мес. (наравне с Открытием, ПСБ и РСХБ.)
- Наименьшими по суммам являются беззалоговые программы (до 10 млн руб.) и овердрафты (до 33 млн руб.)
- Остальные программы чаще всего можно оформить до 250 млн руб.
- Беззалоговая программа и овердрафт Сбербанка – в рынке, а остальные программы – лучше рынка (до 400 млн руб.).
- Преимуществом Сбербанка также является минимальный порог по овердрафтам и рефинансированию (от 50/100 тыс. руб., тогда как конкуренты начинают выдавать кредиты при больших суммах).

# Сроки кредитов

Сроки в таблице приведены в месяцах

	Беззалоговый		Нецелевой залоговый		Обратные цели		Овердрафты		Инвестиционные цели		Рефинансирование сторонних кредитов	
	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	<b>1/3</b>	<b>36</b>	<b>6</b>	<b>60</b>	<b>6</b>	<b>36</b>	<b>12</b>	<b>12-60</b>	<b>6</b>	<b>180</b>	<b>6</b>	<b>120</b>
Сбербанк	1	36			1	36	1	36	1	180	1	120
Альфа-Банк	1	36			12	36	12	36	12	120	12	120
Банк Открытие	6	60			6	60	инд./3	инд./60	6	180	6	120
ВТБ*	12	36	6/12	36/60	6	36	12	24	6	144	12	144
Промсвязьбанк	3	36			12	120	12	60	12	180	3	120
Райффайзенбанк	6	48			6	36	12	24	12	120	12	120
Россельхозбанк	3	12			3	24	3/инд.	12	1/инд.	180	6	120
Тинькофф	3	36			12	120	1	1,5	12	60		
Точка	1	36					инд.	12				
УБРиР	24	24			6	84	24	24	6	84	6	60

\* У ВТБ «Экспресс-кредит» выдаётся на больший срок для закрытия инвестиционных задач (подтверждения цели не требуется).

- нет кредита

# Суммы кредитов

Суммы в таблице приведены в тысячах рублей

	Беззалоговый		Нецелевой залоговый		Обратные цели		Овердрафты		Инвестиционные цели		Рефинансирование сторонних кредитов	
	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max	min	max
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	<b>100</b>	<b>10 000</b>	<b>100</b>	<b>10 000</b>	<b>50-1 000</b>	<b>до 250 000</b>	<b>300-500</b>	<b>до 33 000</b>	<b>100-500</b>	<b>до 250 000</b>	<b>до 500</b>	<b>до 250 000</b>
Сбербанк	100	5 000	<b>Риск на актив</b>		100	400 000	50	34 000	100	400 000	100	400 000
Альфа-Банк	300	10 000				500	150 000	100	15 000	500	150 000	300
Банк Открытие	50	10 000			1 000	999 000	10	999 000	1 000	999 000	1 000	999 000
ВТБ	100	10 000	100/500	10 000	4 000	500 000	4 000	150 000	4 000	500 000	4 000	500 000
Промсвязьбанк	1/инд.	10 000			10 000	250 000	5 000	100 000	3 000/инд.	250 000	10 000	250 000
Райффайзенбанк	100	3 000			4 500	177 000	инд.	инд.	4 500	177 000	4 500	177 000
Россельхозбанк	100	1 000			инд./1 000	инд.	300	инд.	инд./100	инд./200 000	инд./500	инд./200 000
Тинькофф	50	10 000			200	15 000	10	10 000	200	15 000		
Точка	3	65 000/инд.					50	10 000				
УБРиР	100	50 000			50	50 000	100	50 000	500	50 000	1 000	50 000

\* У ВТБ «Экспресс-кредит» выдаётся на меньшую мин. сумму для закрытия инвестиционных задач (подтверждения цели не требуется).

- нет кредита

# Сроки рассмотрения

## Выводы

- Быстрее всех рассматриваются заявки по беззалоговым кредитам (в среднем 4 дня), далее идут овердрафты (13 дней).
  - Средний срок рассмотрения заявок на оборотные кредиты – 19 дней, на рефинансирование и инвест-кредиты – дольше всех (24 и 25 дней соответственно).
  - Самые быстрые сроки рассмотрения заявок демонстрируют: Тинькофф, ВТБ, а также Точка, Альфа-Банк и ПСБ по предодобренным программам. УБРиР – лидирует по овердрафтам.
- 
- Самые длительные – у Райффайзенбанка (овердрафт), Альфа-Банка (оборотные) и РСХБ (остальные).
  - У **Сбербанка** сроки рассмотрения заявок индивидуальны и составляют от 7 дней, а по беззалоговому кредиту – быстрее половины банков (2 дня).



# Сроки рассмотрения заявки

## Беззалоговые

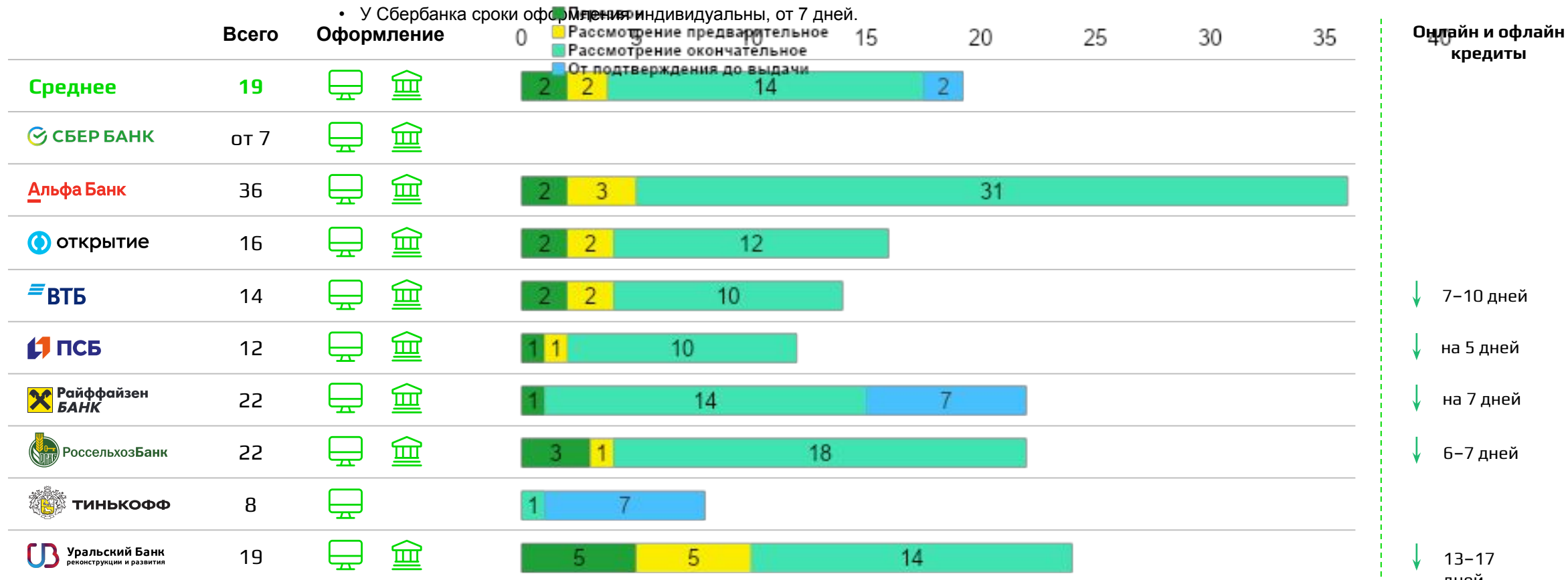
- У половины банков беззалоговые кредиты можно оформить только онлайн, у других – разными способами.
- Там, где возможно оформление кредита ещё и в офисе, время перезвона 1–2 дня и в редких случаях (у ПСБ и УБРИР) в этот же день. Если оформление только онлайн – перезвон в тот же день.
- Выдача ДС у всех банков — в тот же день.
- У 4 банков (Открытие, Точка, Тинькофф и УБРИР) в линейках присутствуют также онлайн-экспресс кредиты. Рассмотрение заявок окончательное и в короткий срок (max до 3 дней).  
А у ПСБ есть предодобренная программа «Кредит Онлайн».

Среднее	Всего	Оформление		Сроки рассмотрения заявки			Онлайн-кредиты
		Перезвон	Рассмотрение предварительное	Рассмотрение окончательное	Срок		
Среднее	4			1	0	3	
СБЕР БАНК	2					2	
Альфа Банк	4			2	1	1	
открытие	14			2	2	10	↓ 3 дня
ВТБ	2					2	
ПСБ	1					1	0 дней
Райффайзен БАНК	1					1	
РоссельхозБанк	6			1		5	
ТИНЬКОФФ	3					3	↓ 1–2 дня
Точка	5					5	↓ 1–3 дня
Уральский Банк реконструкции и развития	3				1	2	↓ 2–3 дня

# Сроки рассмотрения заявки

## Оборотные

- У Тинькофф оформление кредита возможно только онлайн.  
У остальных банков ещё и в офисе.
- Средний срок оформления кредита – 19 дней. Максимальный – у Альфа-Банка, минимальный – в Тинькофф (онлайн-кредит).
- У ПСБ и Райффайзенбанка сроки оформления определяются диапазоном, у ВТБ, РСХБ и УБРиР есть программы с меньшим периодом оформления.
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка и Тинькофф от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.
- У Сбербанка сроки оформления индивидуальны, от 7 дней.



# Сроки рассмотрения заявки

## Овердрафты

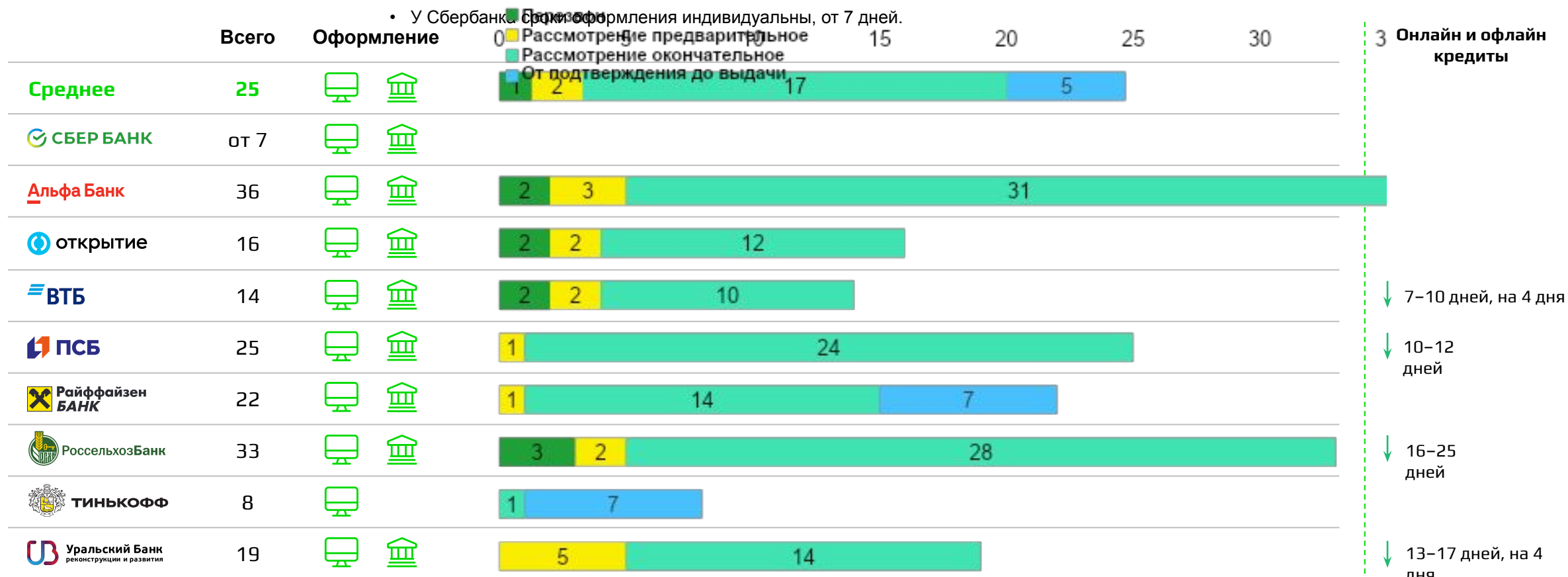
- У Тинькофф и Точки оформление кредита возможно только онлайн. У остальных банков ещё и в офисе.
- Средний срок оформления овердрафта – 13 дней. Максимальный – у Райффайзенбанка, минимальный – в УБРиР.
- У ВТБ сроки оформления определяются диапазоном, РСХБ и УБРиР есть программы с меньшим периодом оформления.
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.

Среднее	Всего	Оформление		Сроки				Офлайн-кредиты
		Перезвон	Рассмотрение предварительное	Рассмотрение окончательное	От подтверждения до выдачи	10	15	
Среднее	13	🖥️	🏢	1	1	10	1	
СБЕР БАНК	от 7	🖥️	🏢	индивидуально				
Альфа Банк	12	🖥️	🏢	2	3	7		
открытие	16	🖥️	🏢	2	2	12		
ВТБ	14	🖥️	🏢	2	2	10		↓ на 4 дня
ПСБ	16	🖥️	🏢	1	1	14		
Райффайзен БАНК	22	🖥️	🏢	1		14	7	
РоссельхозБанк	18	🖥️	🏢	3	1	14		↓ 6-7 дней
ТИНЬКОФФ	8	🖥️		2				
Точка	инд.	🖥️		индивидуально – предоставляется не всем клиентам				
Уральский Банк реконструкции и развития	5	🖥️	🏢	1		4		↓ 3-4 дня

# Сроки рассмотрения заявки

## Инвестиционные

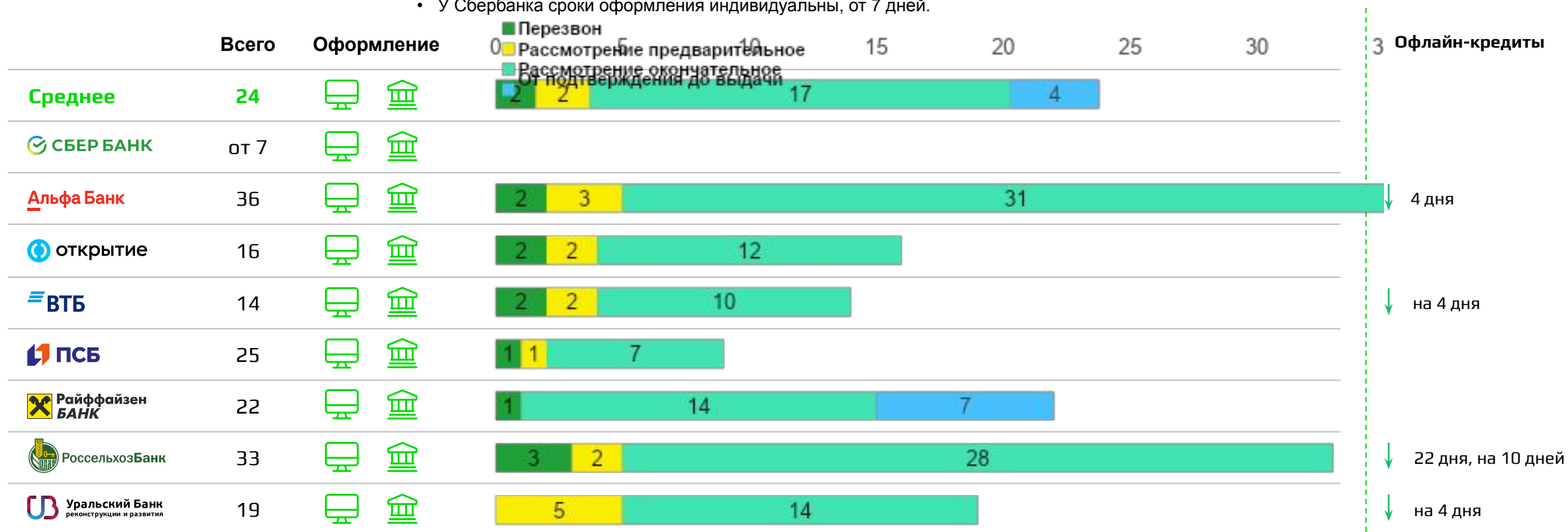
- У Тинькофф оформление кредита возможно только онлайн. У остальных банков ещё и в офисе.
- Средний срок оформления – 25 дней. Максимальный – у Альфа-Банка и РСХБ, минимальный – в Тинькофф.
- У ВТБ и УБРИР сроки оформления определяются диапазоном, к тому же есть программы с меньшим периодом оформления (аналогично ПСБ и РСХБ).
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка и Тинькофф от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.
- У Сбербанка сроки оформления индивидуальны, от 7 дней.



# Сроки рассмотрения заявки

## Рефинансирование

- Все банки оформляют кредиты по рефинансированию онлайн и в офисе.
- Средний срок оформления – 24 дня. Максимальный – у Альфа-Банка и РСХБ, минимальный – у ВТБ.
- У ВТБ, РСХБ и УБРИР сроки оформления определяются диапазоном, у РСХБ к тому же есть программа с меньшим периодом оформления. А у Альфа-Банка рефин кредит, оформленного на руководителя бизнеса оформляется за 4 дня.
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.
- У Сбербанка сроки оформления индивидуальны, от 7 дней.



# Каналы взаимодействия

## Выводы

- Подача заявок на перезвон преимущественно осуществляется через сайт, реже через ДБО.
  - Исключение – Тинькофф и Точка не принимают заявки на перезвон по всем типам кредитов. Для оформления беззалогового кредита принимают заявки на перезвон только половина банков, в т.ч. **Сбербанк**.
  - Подача заявки осуществляется тремя способами: через ДБО, эл. почту и офис банка. Причём для окончательного решения способов подачи заявок как правило больше, чем для предварительного решения за счёт приёма через эл. почту (кроме беззалоговых программ).
  - 4 из 10 банков (**Сбербанк**, ВТБ, ПСБ и Тинькофф) не принимают заявки на предварительное решение по беззалоговым кредитам, по остальным типам – это Тинькофф и Точка (индивидуальное предложение для клиентов через ЛК).
  - Предоставление документов также осуществляется тремя способами (ДБО, эл. почта и офис банка), по беззалоговым программам электронная почта применяется редко.
  - Подписание договора чаще происходит по эл. почте и в офисе банка, по беззалоговым кредитам возможно также через ДБО.
- 
- Получение денежных средств у всех банков осуществляется через ДБО. Альфа-Банк дополнительно выдаёт ДС в офисе, а Тинькофф через курьера, который привозит карту клиенту.
  - Редкими практиками для рынка являются предодобренные программы у Промсвязьбанка (беззалоговая), Альфа-Банка и Тинькофф (овердрафт).
  - Выезд курьера или менеджера практикуют Райффайзенбанк (для подписания договора на беззалоговую программу) и Тинькофф (для подписания договора по всем типам кредитов и выдачу ДС посредством карты по беззалоговой программе).

# Каналы взаимодействия

## Беззалоговые

- ДБО и офис банка – самые распространённые каналы оформления беззалоговых кредитов. Подача заявок на перезвон преимущественно осуществляется через сайт, подача на предварительную заявку – через ДБО.
- Редкими практиками является услуги курьера или выездного менеджера для подписания договора или получения наличных (доставка карты) в Райффайзенбанке и Тинькофф.

	Поддача заявки на перезвон	Поддача заявки предварительной	Поддача заявки окончательной	Предоставление документов	Подписание кредитного договора	Получение кредита
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>						
	<p>В точке подача заявок возможна также через партнеров банка.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У ПСБ есть предодобренная программа «Кредит Онлайн».</li> <li>• 4 из 10 банков (в т.ч. Сбербанк) не принимают заявки на предварительное одобрение, сразу на окончательное.</li> </ul>					
 <b>СБЕР БАНК</b>						
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сбербанк – в рынке, работает преимущественно через ДБО.</li> </ul>					
 <b>Альфа Банк</b>	 	  	  	  	  	 
 <b>открытие</b>	 	  	 	  	 	
 <b>ВТБ</b>			 			
 <b>ПСБ</b>			  	 		
 <b>Райффайзен БАНК</b>		 			 	
 <b>РоссельхозБанк</b>		  	  		 	
 <b>ТИНЬКОФФ</b>			 	 	 	 
 <b>Точка</b>			 			
 <b>Уральский Банк реконструкции и развития</b>	 		  	  		 

# Каналы взаимодействия

## Оборотные

- Подача заявок на перезвон по оборотным кредитам преимущественно осуществляется через сайт, подача заявок на одобрение через ДБО и офис банка, окончательная подача и предоставление документов помимо этого через электронную почту, подписание кредитного договора – в офисе банка, а получение только через ДБО.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф.
- В точке подача заявок возможна также через партнёров банка.
- 4 из 10 банков (в т.ч. Сбербанк) не принимают заявки на предварительное одобрение, сразу на окончательное.
- Сбербанк – в рынке, работает преимущественно через ДБО.

	Подача заявки на перезвон	Подача заявки предварительной	Подача заявки окончательной	Предоставление документов	Подписание кредитного договора	Получение кредита
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>						
<b>СБЕР БАНК</b>						
<b>Альфа Банк</b>						
<b>открытие</b>						
<b>ВТБ</b>						
<b>ПСБ</b>						
<b>Райффайзен БАНК</b>						
<b>РоссельхозБанк</b>						
<b>ТИНЬКОФФ</b>						
<b>Уральский Банк реконструкции и развития</b>						



# Каналы взаимодействия

## Овердрафты

- Оформление овердрафтов в большей степени происходит в офисе банка (подача заявки, предоставление кредита и подписание договора). Выдача кредитов – через ДБО, подача заявки на перезвон – через сайт.
- Через эл. почту также можно подать окончательную заявку и предоставить документы, ДБО используется для подачи окончательной подачи.

	Поддача заявки на овердрафт	Поддача заявки на предварительное одобрение	Поддача заявки окончательно	Предоставление документов в ЛК клиента	Подписание кредитного договора	Получение кредита
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>						
<b>СБЕР БАНК</b>						
<b>Альфа Банк</b>						
<b>открытие</b>						
<b>ВТБ</b>						
<b>ПСБ</b>						
<b>Райффайзен БАНК</b>						
<b>РоссельхозБанк</b>						
<b>ТИНЬКОФФ</b>						
<b>Точка</b>						
<b>Уральский Банк</b> реконструкции и развития						

• Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф.

• Альфа Банк предлагает предварительную программу овердрафта, которая высылает предложение в ЛК клиента, но договор подписывается в офисе.

• 3 из 10 банков не принимают заявки на предварительное одобрение, сразу на окончательное.

• У Сбербанка два канала – ДБО и офис банка. Заявка на перезвон также возможна через сайт.

# Каналы взаимодействия

## Инвестиционные

- Оформление инвест-кредитов осуществляется через ДБО и офис банка, подача заявки на окончательное одобрение и предоставление документов возможно также через эл.почту.
- Исключительно в банке происходит подписание договора, получение кредита – через ДБО. Подача заявки на перезвон преимущественно через сайт.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф. Он принимает заявки сразу на окончательное одобрение.
- У Сбербанка два канала – ДБО и офис банка. Заявка на перезвон также возможна через сайт.

	Подача заявки на перезвон	Подача заявки предварительной	Подача заявки окончательной	Предоставление документов	Подписание кредитного договора	Получение кредита
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>						
<b>СБЕР БАНК</b>						
<b>Альфа Банк</b>						
<b>открытие</b>						
<b>ВТБ</b>						
<b>ПСБ</b>						
<b>Райффайзен БАНК</b>						
<b>РоссельхозБанк</b>						
<b>ТИНЬКОФФ</b>						
<b>Уральский Банк</b> реконструкции и развития						

# Каналы взаимодействия

## Рефинансирование

- Подача заявки и предоставление документов на рефинансирование происходит через эл.почту и отделение банка, на окончательное одобрение также возможно через ДБО.
- Подача заявок на перезвон – через сайт, подписание договора – в офисе банка, получение кредита – через ДБО.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф. Он принимает заявки сразу на окончательное одобрение.
- У Сбербанка два канала – ДБО и офис банка. Заявка на перезвон также возможна через сайт.


	Подача заявки на перезвон	Подача заявки предварительной	Подача заявки окончательной	Предоставление документов	Подписание кредитного договора	Получение кредита
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>						
<b>СБЕР БАНК</b>						
<b>Альфа Банк</b>						
<b>открытие</b>						
<b>ВТБ</b>						
<b>ПСБ</b>						
<b>Райффайзен БАНК</b>						
<b>РоссельхозБанк</b>						
<b>ТИНЬКОФФ</b>						
<b>Уральский Банк</b> реконструкции и развития						

# Формы кредитования и их параметры

## Выводы

- Большинство банков предлагают три формы: разовая, НКЛ и ВКЛ. Исключение составляют:
  - у Райффайзенбанка по оборотным кредитам НКЛ и ВКЛ, по инвест-кредитам – только НКЛ;
  - у Альфа-банка по обоим видам кредита только разовая, а у Тинькофф – только ВКЛ.
  - У **Сбербанка** нет формы ВКЛ в инвест-кредитах.
- Банки не предлагают микро и малому бизнесу такую форму кредитования, как РКЛ.
- **Сбербанк**, как и большинство конкурентов, предлагает все три формы: разовую, НКЛ и ВКЛ (кроме инвест-кредитов).
- Отсрочку погашения основного долга предлагают 8 из 10 банков, в т.ч. Сбербанк.
- Чаще по инвестиционным (до 36 мес. у РСХБ) и оборотным (до 12 мес. у **Сбербанка** и УБРиР) программам.
- Отсрочка платежа по беззалоговым кредитам практикуется редко (только у Открытия и Промсвязьбанка).
- **Сбербанк** – в рынке, а по оборотным кредитам лидирует по срокам отсрочки платежа (до 12 мес.).




# Формы кредитования

	 Обратные			 Инвестиционные		
	разовая	ВКЛ	НКЛ	разовая	ВКЛ	НКЛ
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	●	●	●	●	●	●
Сбербанк	●	●	●	●		●
Альфа-Банк	●			●		
Банк Открытие	●	●	●	●	●	●
ВТБ	●	●	●	●		●
Промсвязьбанк	●	●	●	●	●	●
Райффайзенбанк		●	●			●
Россельхозбанк	●	●	●	●	●	●
Тинькофф		●				●
Точка						
УБРИР	●	●	●	●	●	●

- Большинство банков выдают кредиты в 3 формах: разовый, ВКЛ и НКЛ.
- Альфа-Банк выдаёт кредита только в разовой форме, Тинькофф - форме ВКЛ.
- Райффайзенбанк – в форме кредитной линии (инвест- НКЛ, оборотный – НКЛ и ВКЛ).
- У Сбербанка нет формы ВКЛ в инвест-кредитах.

# Максимальная отсрочка погашения основного долга

Сроки в таблице приведены в месяцах

	 Беззалоговый	 Оборотные	 Инвестиционные
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	0	6	6
Сбербанк	0	12	12
Альфа-Банк	0	3	6
Банк Открытие	6	6	6
ВТБ	0	6	6
Промсвязьбанк	6	0	0
Райффайзенбанк	0	6	6
Россельхозбанк	0	0	12/18/24/36
Тинькофф	0	0	0
Точка	0		
УБРиР	0	12	12

- На рынке беззалоговых кредитов отсрочка погашения основного долга практикуется редко. Только два банка (Открытие и ПСБ) предоставляют отсрочку в 6 мес.
- Среди оборотных и инвест-кредитов напротив большинство банков предоставляют отсрочку (в среднем 6 мес.). Исключение составляют: ПСБ, Тинькофф и РСХБ (в оборотных кредитах).
- У **Сбербанка** отсрочка платежа на оборотные и инвест-кредиты больше многих конкурентов.



# Возможные графики погашения кредита

- Как и ранее самый распространенный график погашения кредита - аннуитетный, чуть реже встречаются индивидуальный и дифференцированный графики.
- Банк Тинькофф применяет только аннуитетный, ВТБ, УБРиР и ПСБ (оборотный) – аннуитетный и индивидуальный.
- У Сбербанка напротив нет индивидуального графика, возможен только дифференцированный и аннуитетный платеж.
- Ни у одного из рассматриваемых банков нет «буллитного» графика.

	 Обратные			 Инвестиционные		
	дифференцированный	аннуитетный	индивид.	дифференцированный	аннуитетный	индивид.
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Сбербанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	
Альфа-Банк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Банк Открытие	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
ВТБ		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Промсвязьбанк		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Райффайзенбанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Россельхозбанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Тинькофф		<input checked="" type="radio"/>			<input checked="" type="radio"/>	
УБРиР		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

# Залоги. Наличие и виды по типам кредитов

Обязательное требование к наличию залога присутствует у всех банков по оборотному и инвестиционному кредиту.

	 Оборотны е	 Инвестиционны е
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Сбербанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Альфа-Банк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Банк Открытие	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
ВТБ	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Промсвязьбанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Райффайзенбанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Россельхозбанк	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Тинькофф	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
УБРиР	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

## ВИДЫ ЗАЛОГА

В качестве универсального залога при кредитовании выступает недвижимость – как коммерческая, так и жилая, а также транспорт и оборудование. Довольно часто при оформлении оборотных кредитов банки принимают гарантии МСП банка и прочих организаций поддержки МСП, а также личное имущество.

Тинькофф при любом типе кредита принимает в залог только жилую недвижимость.

Половина банков, в т.ч. **Сбербанк**, также принимают : ценные бумаги и товары в обороте.

Редкие практики по инвест-программам демонстрируют:

- ПСБ - земельный участок, прав аренды, имущественных прав, долей/акций («Проектное финансирование застройщиков в рамках 214-ФЗ»);
- ВТБ – права по контракту («Кредит на Госзаказ»);
- **Сбербанка** - сельскохозяйственные животные («Инвестиционный кредит»)

Эти три банка и РСХБ являются наиболее лояльными по количеству принимаемых видов залога.



# Виды залога по типам кредитов

	Коммерческая недвижимость		Жилая недвижимость		Транспорт		Оборудование		Личное имущество		Товары в обороте		Ценные бумаги			Земельный участок, права аренды, имущественные права, доли/акции			Гарантии ФКРМСП/МСП банка, господдержка		Право по контракту		
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻											↻			
Сбербанк	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡			↻	⚡	↻	⚡			животные	⚡		↻	⚡		
Альфа-Банк	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡		⚡	↻	⚡				⚡						↻	⚡		
Банк Открытие	↻	⚡			↻	⚡	↻	⚡				⚡	↻	⚡						↻	⚡		
ВТБ	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻									↻			⚡
Промсвязьбанк	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡			↻	⚡				⚡		↻			
Райффайзенбанк	↻	⚡	↻	⚡	↻		↻		↻														
Россельхозбанк	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡		⚡						↻	⚡		
Тинькофф			↻	⚡																			
УБРиР	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡															

# Практика принятия в залог приобретаемого имущества

- Бизнес-ипотека (под залог приобретаемой коммерческой недвижимости) есть у всех банков, кроме Тинькофф.
- Тинькофф принимает только имеющееся имущество (жилиую недвижимость).
- У 4-х (Альфа-Банка, ВТБ, ПСБ и Райффайзенбанка) бизнес-ипотека - единственная программа в линейке инвест-кредитов под залог приобретаемого имущества.
- У 3-х банков (Сбербанк, Открытие и УБРиР) есть также универсальные программы под залог любого приобретаемого имущества.
- А у РСХБ помимо этого есть и специализированная программа на покупку с/х техники и оборудования.
- 6 из 8 банков (кроме Райффайзенбанка и Открытия) требуют первоначальный взнос при оформлении бизнес-ипотеки (от 15%).
- На приобретение авто и оборудования большинство банков не предъявляют такие требования.

	Недвижимость		Транспорт		Оборудование	
	Принимают	Первоначальный взнос	Принимают	Первоначальный взнос	Принимают	Первоначальный взнос
<b>МОДА ПО РЫНКУ</b>	●	<b>от 15%</b>				
Сбербанк	●	от 20%	●	от 20%/инд.	●	от 20%/инд.
Альфа-Банк	●	от 15%				
Банк Открытие	●	-	●	-	●	-
ВТБ	●	от 15-20%				
Промсвязьбанк	●	от 15%				
Райффайзенбанк	●	-				
Россельхозбанк	●	от 20%	●	инд.	●	инд.
Тинькофф						
УБРиР	●	от 20%	●	-	●	-

# Требования к обеспеченности залогом

- У большинства банков соотношение залога к сумме кредита – 100%, дисконт рассчитывается индивидуально.



























- Требований к доли товаров в структуре залога нет, страхование обязательно (кроме Альфа-Банка, Тинькофф, УБРиР).

	Оборотные				Инвестиционные		
	Соотношение залога к сумме кредита (%), покрытый залогом	Доля товаров в обороте в структуре залога, %	Дисконт, мин (%)	Обязательное страхование залога	Соотношение залога к сумме кредита (%), покрытый залогом	Дисконт, мин (%)	Обязательное страхование залога
МОДА ПО РЫНКУ	100%	нет	инд./30%	●	100%	инд.	●
Сбербанк	100%	инд.	инд.	●	инд.	инд.	●
Альфа-Банк	50%/100%		20-60%		50%/100%/инд.		20-60%/инд.
Банк Открытие	100%		40%	● свыше 50 млн	100%/инд.	40-50%/инд.	● свыше 50 млн
ВТБ	100%	0%/50%	инд.	●	75%/100%	инд.	●
Промсвязьбанк	100%		30%	●	100%/инд.	30%/инд.	●
Райффайзенбанк	100%		30%	●	100%	30%	●
Россельхозбанк	100%/инд.	нет/100%		●	100%/инд.	инд./нет	● 10/17
Тинькофф	100%		инд.		инд.	инд.	
УБРиР	-				60-100%	нет	

# Требования к поручительству

## Выводы

### ПРОРУЧИТЕЛЬСТВО НЕ ТРЕБУЕТСЯ:

	«Залоговый лайт» - до 3 млн для ИП; Все овердрафты – до 3 млн для ИП	 	
	«Расчётный счет с кредитным лимитом»; «Экспресс-кредит» – для ЮЛ и ИП.	 	
	«Кредит на Госзаказ» - для ИП	 	
	для ИП		
	Все – для ИП; Все - для ЮЛ/ИП	 	 
точка	Все – для ЮЛ/ИП	 	
	Все – для ИП	 	 

- Все банки для оформления кредитов предъявляют требования к поручительству.
- Практически у каждого банка (кроме Сбербанка и Райффайзенбанка) есть программы и условия без поручительства.
- Чаще всего необходим 1 поручитель: для ЮЛ - учредители/собственники, для ИП – супруги.
- Наиболее вариативные по составу поручителей по оборотному и инвест-кредитам – Альфа-Банк, ВТБ, ПСБ, РСХБ, Открытие (только инвест), по овердрафту – Россельхозбанк.
- Сбербанк по составу и количеству поручителей соответствует рынку, но не имеет ни одной программы без поручительства.


# Требования к поручительству

	Оборотные				Комментарии
	Для ЮЛ		Для ИП		
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
<b>МОДА</b>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги</li> </ul>	<p><b>Самые вариативные – Альфа-Банк, ВТБ, ПСБ и РСХБ.</b>  <b>У Альфа-Банка, Тинькофф и УБРиР – есть условия без поручительства для ИП.</b></p>
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Связанные компании</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка.
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры;</li> <li>Руководитель;</li> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица.</li> </ul>	0-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	По программе «Залоговый Лайт» при сумме кредита менее 3 млн руб. для ИП поручитель не требуется. Для ЮЛ учредителем может выступать лицо с совокупной долей в уставном капитале более 50%.
Банк Открытие	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Фонды;</li> <li>Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк»</li> </ul>	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк»</li> </ul>	Требуется всего 1 поручитель и дополнительное поручительство при достижении заемщиком пенсионного возраста.
ВТБ	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры;</li> <li>Фонды</li> <li>Залогодатели;</li> <li>Компании группы, участвующих в консолидации.</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> <li>Фонд поддержки малого предпринимательства</li> </ul>	Поручительство залогодателей – ЮЛ/ФЛ (за исключением случаев, когда залогодателем на время совершения сделки выступает продавец недвижимости).


# Требования к поручительству

	Оборотные				Комментарии
	Для ЮЛ		Для ИП		
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
Промсвязьбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица;</li> <li>Фонды;</li> <li>Группы основных компаний (лиц), являющиеся собственниками основных активов</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	
Райффайзенбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Аффилированные лица</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Аффилированные лица</li> </ul>	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры;</li> <li>Фонды;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по кредитной сделке</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по кредитной сделке</li> </ul>	Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе по программе «Микро АПК» и «Оборотный стандарт» (для ЮЛ).
Тинькофф	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Руководитель</li> </ul>	Для ИП поручительство не требуется		
УБРиР	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	Для ИП поручительство не требуется		Если возраст собственника более 65 лет, требуется дополнительное поручительство ФЛ – для ЮЛ.

# Требования к поручительству


	 Овердрафт ы				Комментарии
	Для ЮЛ		Для ИП		
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
<b>МОДА</b>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги</li> </ul>	<p><b>Самый вариативный – Россельхозбанк. У Альфа-Банка, Открытия, УБРиР, Точки и Тинькофф есть условия без поручительства (у дистанционных банков для ЮЛ и ИП).</b></p>
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Связанные компании</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	0-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	<p>Для ИП поручительство не требуется, если заемщик не состоит в браке и сумма кредита менее 3 млн руб. Для ЮЛ учредителем может выступать лицо с совокупной долей в уставном капитале более 50%. Третьи лица могут выступать в качестве поручителя по предодобренной программе «Экспресс-овердрафт».</p>
Банк Открытие	0-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры</li> <li>Связанные компании</li> </ul>	0-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Связанные компании</li> </ul>	<p>Требуется всего 1 поручитель и дополнительное поручительство при достижении заемщиком пенсионного возраста. По программе «Расчетный счет с кредитным лимитом» поручительство не требуется.</p>
ВТБ	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги</li> </ul>	

# Требования к поручительству

	 Овердрафты				Комментарии
	Для ЮЛ		Для ИП		
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
Промсвязьбанк	Для ЮЛ и ИП поручительство не требуется				
Райффайзенбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги</li> </ul>	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры;</li> <li>Фонды;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по Кредитной сделке</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по Кредитной сделке;</li> <li>Гарантийные фонды</li> </ul>	Для микро овердрафта (от 300 тыс. руб.) список поручителей шире.
Тинькофф	Для ЮЛ и ИП поручительство не требуется				
Точка	Для ЮЛ и ИП поручительство не требуется				
УБРиР	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	Для ИП поручительство не требуется		Если возраст собственника более 65 лет, требуется дополнительное поручительство ФЛ – для ЮЛ.



# Требования к поручительству

 Инвестиционные

	Для ЮЛ		Для ИП		Комментарии
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
	<b>МОДА</b>	<b>1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учредители/собственники</li> </ul>	<b>1</b>	
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учредители/собственники;</li> <li>• Связанные компании</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Супруги;</li> <li>• Третьи лица</li> </ul>	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учредители/собственники;</li> <li>• Акционеры;</li> <li>• Супруги;</li> <li>• Третьи лица;</li> <li>• Фонды</li> </ul>	0-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Супруги;</li> <li>• Третьи лица</li> </ul>	По программе «Залоговый Лайт» при сумме кредита менее 3 млн руб. для ИП поручитель не требуется. Для ЮЛ учредителем может выступать лицо с совокупной долей в уставном капитале более 50%.
Банк Открытие	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учредители/собственники;</li> <li>• Акционеры;</li> <li>• Руководитель;</li> <li>• Фонды;</li> <li>• Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк»</li> </ul>	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Супруги;</li> <li>• Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк»</li> </ul>	Требуется всего 1 поручитель и дополнительное поручительство при достижении заемщиком пенсионного возраста.
ВТБ	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учредители/собственники;</li> <li>• Акционеры;</li> <li>• Фонды;</li> <li>• Залогодатели;</li> <li>• Компаний группы, участвующие в консолидации.</li> </ul>	0-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Супруги;</li> <li>• Поручительство Фонда поддержки малого предпринимательства</li> </ul>	Поручительство залогодателей – ЮЛ/ФЛ (за исключением случаев, когда залогодателем на время совершения сделки выступает продавец недвижимости). По программе «Кредит на Госзаказ» для ИП поручительство не требуется.

# Требования к поручительству

	Инвестиционные				Комментарии
	Для ЮЛ		Для ИП		
	Количество	и состав поручителей	Количество	и состав поручителей	
Промсвязьбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица;</li> <li>Фонды;</li> <li>Группы основных компаний (лиц), являющиеся собственниками основных активов;</li> <li>Бенефициары, заказчики, подрядчики</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Третьи лица</li> </ul>	Список поручителей шире по программе «Бизнес-кредит»
Райффайзенбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Аффилированные лица</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Аффилированные лица</li> </ul>	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Акционеры;</li> <li>Супруги;</li> <li>Фонды;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по кредитной сделке</li> </ul>	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Супруги;</li> <li>Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>Залогодатели по Кредитной сделке;</li> <li>Гарантийные фонды</li> </ul>	
Тинькофф	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники;</li> <li>Руководитель</li> </ul>	Для ИП поручительство не требуется		
УБРиР	1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Учредители/собственники</li> </ul>	Для ИП поручительство не требуется		Если возраст собственника более 65 лет, требуется дополнительное поручительство ФЛ – для ЮЛ.

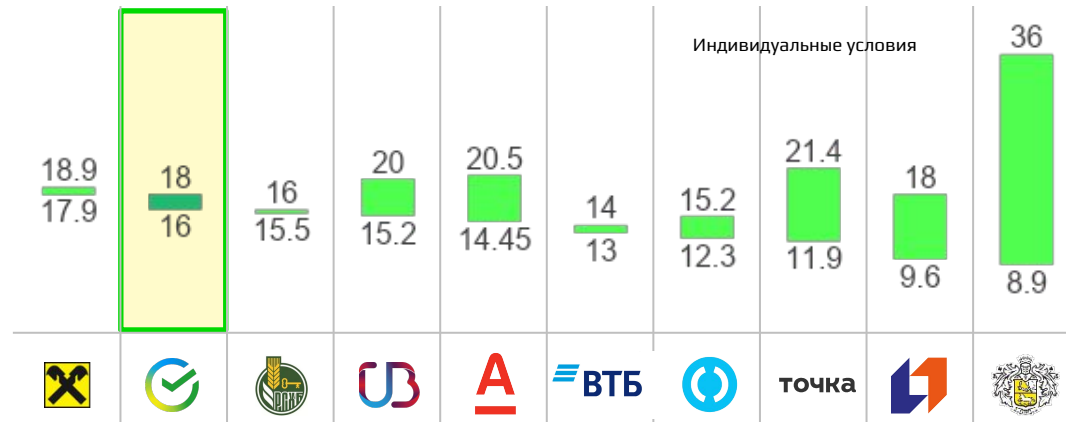
# СТОИМОСТЬ И КОМИССИИ

## Выводы

- Наиболее выгодные ставки в разрезе беззалогового кредита предлагает ВТБ, по оборотному – ПСБ, овердрафту – Открытие, по инвестиционным программам – ПСБ и Открытие.
- В разрезе оборотных и инвест-кредитов min ставки **Сбербанка** на уровне конкурентов, по овердрафтам – лучше большинства, по беззалоговым – выше среднего по рынку.
- Верхние ставки по многим программам рассчитываются индивидуально.
  
- Наибольшее количество комиссий заложено в программы банка Открытие, Тинькофф и РСХБ.
- Самые высокие комиссии у Тинькофф, Открытия, РСХБ и УБРиР. У последнего банка не только по %, но и по сумме минимального платежа за выдачу (от 7 500 до 25 000 руб.).
- Сбербанк – один из самых лояльных банков по количеству и размеру комиссий. По овердрафтам – в рынке.
- Наравне с ним в лидерах – Райффайзенбанк (по всем, кроме овердрафта), лучше него по овердрафту – Открытие и Точка.

# Сравнение стоимости беззалоговых кредитов

Ставки на сумму до 5 млн руб.



Самые выгодные min ставки предлагают 4 банка (Тинькофф, ПСБ, Точка и Открытие) с широким диапазоном ставок либо скрытыми условиями по max ставке (индивидуальный расчёт).

В остальных случаях min ставки – у ВТБ.

У **Сбербанка** – выше среднего по рынку.

Комиссии по беззалоговым кредитам банки берут в основном за просроченный платёж (0,05-0,1%/инд.) и выдачу кредита (1,0%).

Самое большое количество комиссий – у Тинькофф и банка Открытие. Они же самые высокие на рынке.

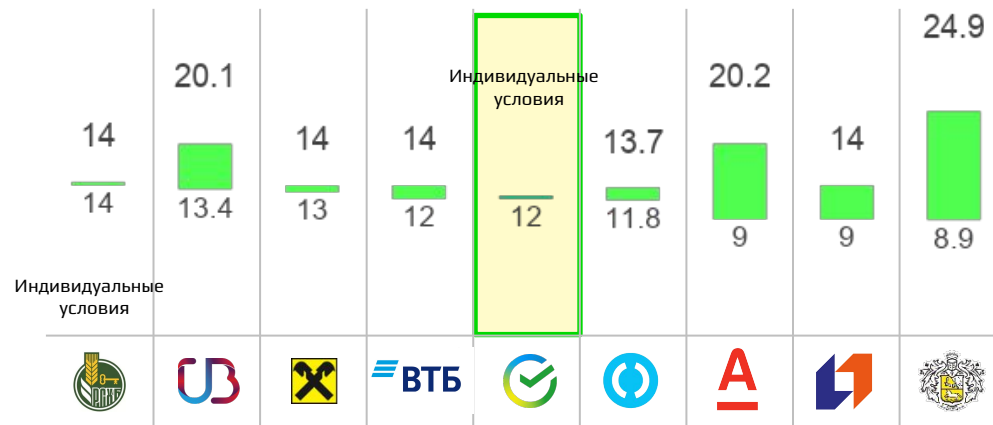
УБРиР помимо большой комиссии за выдачу кредита имеет высокие требования по мин. сумме в рублях (от 7 500 – 15 000 руб.).

# Комиссии по беззалоговым кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	1,0%/нет	нет	0,05-0,1%/инд.	нет	нет
Сбербанк			0,1%		
Альфа-Банк			0,1-0,2%/инд.		
Банк Открытие	1,5%/нет		0,05%/инд.		За внесение изменений в условия договора по инициативе клиента - 5 000 руб./нет
ВТБ			0,6-0,7%		
Промсвязьбанк	1,0%/нет – в день выдачи/до выдачи	1,0%/нет	0,5% (min 500 руб.)		
Райффайзенбанк			0,1%		
Россельхозбанк	0,8% - в день выдачи	0,5%			
Тинькофф	1,5%/нет	990/нет	1% от суммы кредита + 990 Р каждые 7 дней		
Точка	2,0-4,0%/нет		0,05%/инд.		
УБРиР	1,0-1,5%, min 7 500-15 000 руб., max 100 000 руб.		инд.		

# Сравнение стоимости оборотных кредитов

Ставки на сумму до 400 млн руб.



Самые низкие min ставки предлагают Тинькофф, ПСБ и Альфа-Банк. Но только у ПСБ диапазон ставок более-менее оптимален и зависит от внутренней политики банка.

Верхняя ставка **Сбербанка** рассчитывается индивидуально, нижняя – на уровне среднего по рынку и наравне с Открытием (ставка варьирует от суммы) и ВТБ (зависит от формы кредита).

Комиссии по оборотным кредитам берут в основном за просроченный платёж (0,5-1,0%) и выдачу кредита (0,1-0,5%).

Самое большое количество комиссий – у РСХБ.

Самые высокие комиссии – у Тинькофф, Открытия, РСХБ и УБРиР. У последнего минимальная комиссия составляет 25 000 руб.

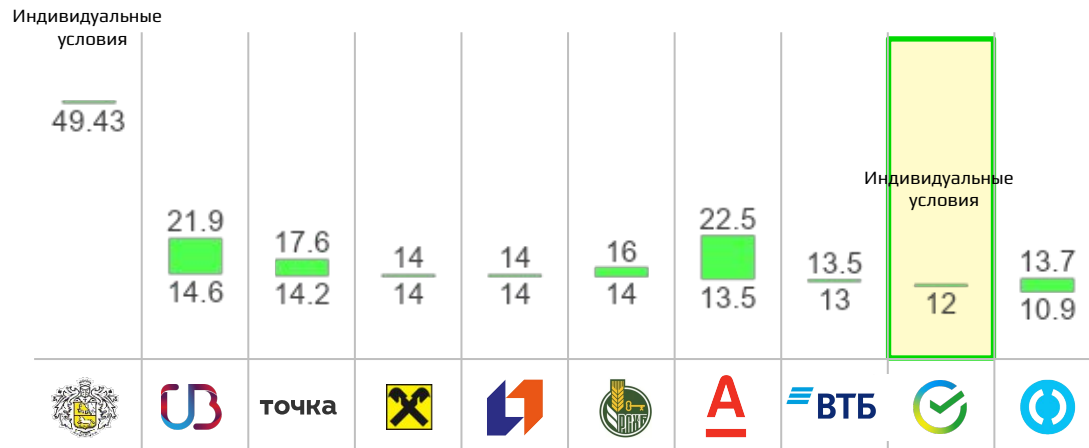
Самыми лояльными банками являются **Сбербанк** и Райффайзенбанк (только комиссия за просрочку, размер соответствует рынку).

# Комиссии по оборотным кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	0,5%-1,0%/нет	нет	0,1-0,5%	нет	нет
Сбербанк			0,1%		
Альфа-Банк			0,1% / нет		
Банк Открытие			0,05%		За внесение изменений в условия кредитного договора/ договора о предоставлении гарантии и договоров обеспечения по инициативе клиента-5 000 руб.
ВТБ			0,6%-0,7%	0,75%/нет	
Промсвязьбанк	1,0% - в день выдачи		0,5%	0,5%	
Райффайзенбанк			0,1%		
Россельхозбанк	1,0% - в день выдачи / нет	0,5% / нет		0,12%	
Тинькофф	1,0-2,0% - единоразово		1% от суммы кредита + 990 ₺ каждые 7 дней		
УБРиР	1,0-1,5%, min 25 000 руб., max 100 000 руб.			инд.	

# Сравнение стоимости овердрафтов

Ставки на сумму до 34 млн руб.



Наиболее выгодные условия по овердрафтам предлагает Открытие по программе «Расчетный счет с кредитным лимитом» при суммах от 10 тыс. до 1 млн руб. с возможностью увеличения до 5 млн руб.

Верхняя ставка **Сбербанка** рассчитывается индивидуально, нижняя – ниже абсолютно большинства конкурентов.

Комиссии по овердрафтам банки берут в основном за просроченный платёж (0,05-0,5%/инд.) и выдачу кредита (1,0%/инд.)

Комиссии **Сбербанка** – в рынке.

Самое большое количество комиссий – у РСХБ.

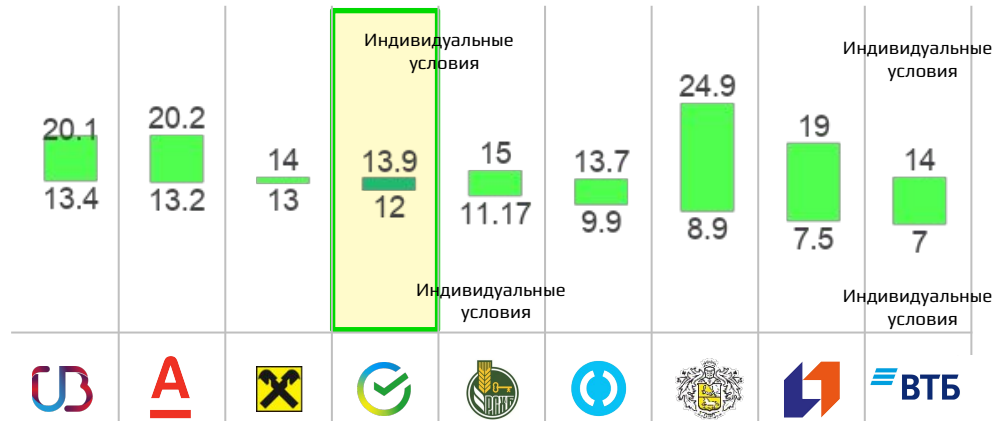


# Комиссии по овердрафтам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	1,0%/инд.	нет	0,05%-0,5%/инд.	нет	нет
Сбербанк	1,0-1,2% - до выдачи кредита		0,1%		
Альфа-Банк	1,0% (min 10 000 руб./нет) – до выдачи кредита		0,5% в день от суммы неисполненного обязательства		
Банк Открытие			0,05%		
ВТБ			0,6%-0,7%		
Промсвязьбанк	0,5% - в день выдачи			1,0%	
Райффайзенбанк			0,1%		
Россельхозбанк	0,8-1,0% - в день выдачи	0,5%		0,12%/нет	0,4% - за резервирование кредита/нет
Тинькофф	От 0 до 9 990 руб. - ежедневно		990 руб. + 2% от долга за каждую неделю просрочки		490 руб. за каждые семь дней
Точка			0,05%		
УБРиР	1,0-1,5%, min 10 000 руб., max 100 000 руб. – в день выдачи		инд.		

# Сравнение стоимости инвестиционных кредитов

Ставки на сумму до 400 млн руб.



Наиболее выгодные условия по стандартным инвест-кредитам предлагает ПСБ (9,0-14,5%) , ВТБ (11,5-12,0%) и Открытие (ставка зависит от суммы).

Верхняя ставка **Сбербанка** фиксирована только по бизнес-ипотеке, для остальных целей рассчитывается индивидуально, нижняя – средняя по рынку.

Комиссии по инвест-кредитам банки берут в основном за просроченный платёж (0,1-0,5%/инд.) и выдачу кредита (0,5-1,0%).

Самое большое количество комиссий – у РСХБ.

Самые большие комиссии – у РСХБ, ПСБ, Тинькофф и УБРиР.

Наиболее лояльными банками являются **Сбербанк** и Райффайзенбанк (только комиссия за просрочку в размере 0,1%).

# Комиссии по инвестиционным кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	0,5-1,0%	нет	0,1-0,5%/инд.	нет	нет
Сбербанк			0,1%		
Альфа-Банк			0,1%		
Банк Открытие			0,05%/нет		Комиссия за внесение изменений в условия договора по инициативе клиента -5 000 руб./нет
ВТБ			0,6%-0,7%/инд.		
Промсвязьбанк	0,5-1,5% - в день выдачи / нет		0,5%/нет	0,5%/нет	
Райффайзенбанк			0,1%		
Россельхозбанк	0,3-2,5%/инд.- в день выдачи/нет	0,5%/нет	инд./нет	2,0%/инд./нет	1,0% - за резервирование кредита/нет
Тинькофф			1% от суммы кредита плюс 990 ₺ каждые 7 дней		0,2% от величины лимита — ежемесячная плата, начисляется в те расчетные периоды, когда был активный транш
УБРиР	1,0-1,5%, min 25 000 руб., max 100 000 руб. – в день выдачи		инд.		

# Пакет документов

## Выводы

- Наименьший пакет документов, запрашиваемый для предварительного и полного одобрения заявки – в дистанционных банках (Точка и Тинькофф).
- Самый обширный список документов запрашивает РСХБ.
- На этапе предварительного одобрения пакет состоит из большого количества учредительных документов и подтверждения договорных отношений с клиентами и контрагентами. В разрезе полного одобрения требуется большое количество бухгалтерской отчётности.
- У Открытия также требуется много документов бухгалтерского учёта.
- Сбербанк – один из самых лояльных банков по количеству запрашиваемых документов.

# Пакеты документов

Документы для **предварительного** одобрения. Общие сведения

	Заявка	Анкеты	Согласие на получение данных БКИ	Копии паспортов руководства и учредителей	Сведения о кредитах в других банках	Сведения о компании	Бизнес-план	Дополнительно для АО, ОАО, ЗАО (ПАО)	Ссылка на конкурс/контракт по ФЗ 223
Сбербанк	●	● (в т.ч. фин.часть)	● + согласие на обработку данных						
Альфа-Банк	●	● на ЮЛ/ИП и ФЛ	● + поручитель	●	●			выписка из реестра акционеров	
Банк Открытие	● один документ «Анкета-заявка»		согласие на обработку данных	●	●				
ВТБ	●			●					
Промсвязьбанк	●	●	● + согласие на обработку данных		●	сведения о собственниках и руководстве, описание бизнеса	●		
Райффайзенбанк	●			●					
Россельхозбанк	●		● + согласие на обработку данных	● и главного бухгалтера					
Тинькофф	●								
Точка	●								● +ИНН
УБРиР	●		● + поручителя	●					



# Пакеты документов

## Документы для предварительного одобрения. Учредительные

	Устав	Свидетельство о государственной регистрации	Свидетельство о постановке на налоговый учет	Решение о назначении руководителя	Документы, подтверждающие полномочия руководителя и главного бухгалтера	Лицензии	Список участников общества на дату заявки	Решение учредителей о согласии на совершение сделок	Копия банковской карточки с образцами подписей и оттиском печати
ВТБ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
РСХБ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
УБРиР	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> + управляющего	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Документы для предварительного одобрения. Справки

	Справка о финансовом состоянии по форме банка	Справка по форме Банка о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами,	Справки о наличии открытых расчетных счетов	Сведения об оборотах по расчетным счетам	Документы, подтверждающие управленческую выручку	Действующие кредитные и обеспечительные договоры, договоры лизинга, факторинга, банковские гарантии
ВТБ					<input type="checkbox"/>	
РСХБ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>





# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Общие сведения

	Анкета	Копии паспортов участников сделки, ЕИО, главного бухгалтера	СНИЛСы участников сделки	Карточка компании	Согласие на получение данных БКИ	Договоры с контрагентами	Договоры аренды	Кредитные договора, лизинговые
Сбербанк		●						
Альфа-Банк							●	
Банк Открытие		●						
ВТБ		●						
Промсвязьбанк*								
Райффайзенбанк	●	●					● + согласие собственника	●
Россельхозбанк								
Тинькофф		●	●					
Точка		●		●	● Кредитная история			
УБРиР					● Кредитная история	● + информация о портфеле заказов, конкурсная документация		●

В ПСБ\* – полное одобрение по индивидуальному списку

# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Учредительные

	Устав	Свидетельство о государственной регистрации	Свидетельство о постановке на налоговый учет	Решение о создании	Решение о назначении руководителя	Документы, подтверждающие полномочия руководителя и главного бухгалтера	Лицензии	Список участников общества на дату заявки / реестра акционеров	Выписка из ЕГРЮЛ	Решение учредителей о согласии на совершение сделок
Сбербанк									●	
Альфа-Банк	●									
Банк Открытие	●	●	●	●	●	●	Патенты	●	●	
ВТБ	●	●	●	●	●	●			●	
Промсвязьбанк										
Райффайзенбанк	● и устав в редакции на дату избрания ЕИО				●		Патенты			●
Россельхозбанк										
Тинькофф	●				●					
Точка										
УБРиР							● + патенты и документы об оплате их			

# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Бухгалтерские

	Отчетность					ОСВ по счетам бухгалтерского учета в разрезе субсчетов																				Карточки								
	Форма 1	Форма 2	Аудиторское заключение	Декларации	Управленческая отчетность	Сводная по всем счетам	01	02	08	10	20	25	26	41	43	44	51	52	58	60	62	63	66	67	68	69	76	90	91	51	52	90	91	
Сбербанк																																		
Альфа-Банк	●				●																												●	
Банк Открытие	●	●		●	Книга учета доходов и расходов	●	●	●													●					●								
ВТБ		●																																
Промсвязьбанк																																		
Райффайзенбанк	●	●		●																														
Россельхозбанк*	● на 5 отчетных дат			●		●	●													●		●				●					●	●	●	
Тинькофф																																		
Точка	●	●			Выписка за 12 мес. в 1С																												●	
УБРиР	●	● рефин	●	●		●																												

В РСХБ\* – при наличии Холдинга нужна схема группы в свободной форме (в формате word или excel с указанием ИНН компаний, фактических видов деятельности, бенефициаров).

# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Финансовые

	Бизнес-план	Выписка из банка
Сбербанк		
Альфа-Банк		<input type="radio"/>
Банк Открытие		
ВТБ		
Промсвязьбанк		
Райффайзенбанк		
Россельхозбанк		
Тинькофф		<input type="radio"/>
Точка		
УБРиР	<input type="radio"/>	

# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Для залога

	Документы, подтверждающие право собственности	Перечень имущества, предоставляемого в залог	Документы - основания приобретения права собственности: акт приема-передачи, об оплате	Технический паспорт/выписка из технического паспорта на недвижимость	Документы, устанавливающие ограничения/обременения права на объект залога в отношении всех объектов недвижимого имущества	Нотариально удостоверенное Согласие супруги(-а) залогодателя-ФЛ на передачу имущества в залог по конкретной сделке	Выписка из домовой книги/ Справка Управляющей компании о зарегистрированных в жилом помещении лицах	Уведомление об отсутствии в ЕГРН запрашиваемых сведений о зарегистрированных в правах на земельный участок
Сбербанк								
Альфа-Банк								
Банк Открытие		●						
ВТБ	●							
Промсвязьбанк								
Райффайзенбанк	●		●	●	●	●	●	●
Россельхозбанк								
Тинькофф								
Точка								
УБРиР			●	●				

# Пакеты документов

Документы для **полного** одобрения. Для поручителей

	Паспорт поручителя	Свидетельство о праве собственности	Согласие на совершение сделки супруга/супруги залогодателя – ИП и ФЛ
Сбербанк			
Альфа-Банк			
Банк Открытие			
ВТБ	<input type="radio"/>		
Промсвязьбанк			
Райффайзенбанк	<input type="radio"/>		
Россельхозбанк			
Тинькофф		<input type="radio"/>	
Точка			
УБРиР	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>

# Пакеты документов для экспресс-онлайн кредитов



## Документы для **полного** одобрения

	Заявка	Анкета	Паспорта участников	Согласие на получение данных БКИ	Устав	Решение участников о назначении руководителя	Свидетельство ОГРН	Баланс	Отчет о финансовом результате	Выписка из банка	Договор аренды	Договора с контрагентами	Выписка из реестра акционеров или владельца в ЦБ	Документы о праве собственности
Сбербанк		⊙	⊙											
Альфа-Банк	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙				⊙ карточка 51 счёта	⊙	⊙	⊙	⊙	
Банк Открытие														
ВТБ		⊙	⊙		⊙	⊙	⊙	⊙	⊙ управ. выручка			⊙		⊙
Промсвязьбанк				⊙					⊙ Карточка 51 счёта					
Райффайзенбанк	⊙		⊙											
Тинькофф	⊙		⊙		⊙ + приказ о назначении					⊙				⊙
Точка	⊙				⊙			⊙ Ф1 и Ф2	⊙ счёт 66 и 67					
УБРиР	⊙		⊙	⊙										

В Открытии и ПСБ есть онлайн-кредиты без оформления документов.



Спасибо  
за внимание!