



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:

 СБЕРБАНК	 Альфа Банк
 ВТБ	 Уральский Банк реконструкции и развития
 открытие	 ПСБ
 Райффайзен БАНК	 РоссельхозБанк
 ТИНЬКОФФ	ТОЧКА

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

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



Summary



Основные выводы

- Самыми короткими по срокам и минимальными по суммам являются беззалоговые кредиты 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 выдачи кредита зависят от неё (оборотный или инвестиционный кредит).
- Основными каналами взаимодействия с клиентами являются ДБО и офис банка. Заявка на перезвон преимущественно осуществляется через сайт, выдача наличных – через ДБО, передача документов – тремя способами – ДБО, офис и эл. почта (для беззалоговых эл. почта используется редко), а подписание договора – в офисе банка (беззалоговые также по ДБО).
- Редкими практиками для рынка является курьер или выездной менеджер (Райффайзенбанк и Тинькофф). Точка передаёт заявку по одной из своих беззалоговых программ своим партнёрам. ВТБ полностью оформляет залоговую программу «Экспресс-кредит» через ДБО.
- 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 является **Сбербанк**, кроме него: ПСБ, ВТБ и РСХБ (все они, кроме последнего банка, принимают такие редкие виды залога как земельный участок, 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**. Небольшое преимущество есть у Райффайзенбанк (оборотные), а также у Открытия и Точки (по овердрафтам).
- Наименьший пакет документов, запрашиваемый для предварительного и полного одобрения заявки – в дистанционных банках (Точка и Тинькофф). Самый обширный список документов запрашивает РСХБ.

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 – один из самых быстрых банков (по беззалоговому кредиту – в рынке, по остальным – опережает большинство, сроки рассчитываются индивидуально, от 7 дней).
- 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.
- Применяет все три схемы погашения кредита: аннуитетный, дифференцированный и индивидуальный графики.
- 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 – на уровне конкурентов.
- Наличие в линейке карты для бизнеса.

НЕДОСТАТКИ



- Не применяет эл. почту для передачи документов (но использует ДБО).
- Ставки – выше среднего по беззалоговому кредиту.
- Поручительство – требуется во всех программах.

Лучшие практики

Выводы

Суммы

Наиболее оптимальны для ММБ программы **Сбербанка**.

Максимальные суммы выше большинства банков (беззалоговая в рынке), минимальные по овердрафту и рефинансированию ниже рынка, остальные – в рынке.

Сроки

Наиболее оптимальны по срокам кредиты **Сбербанка**.

Их можно оформить на минимальный для рынка срок (от 1 мес.), а по инвест-кредитам на максимальный (до 180 мес.), остальные кредиты – в рынке.

По срокам оформления лидируют Тинькофф и **Сбербанк**.

Точечно преимущества есть у ВТБ, РСХБ, Райффайзенбанка, ПСБ, Точки, УБРиР и Альфа-Банка.

Каналы взаимодействия

У ВТБ залоговый «Экспресс-кредит» полностью оформляется через ДБО.

У Тинькофф и Райффайзенбанка есть курьер или выездной менеджер для подписания договора и выдачи ДС (через карту).

Ставки

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

Комиссии

Самый лояльный – **Сбербанк**.
Небольшие преимущества есть у Райффайзенбанка (в оборотных), Открытия и Точки (по овердрафтам).

Залог

Самые вариативные (широкий список принимаемого залога) – **Сбербанк**, ПСБ, ВТБ и РСХБ.

Поручительство

Практически у всех (кроме **Сбербанка**, Райффайзенбанка) есть программы и условия без поручительства.

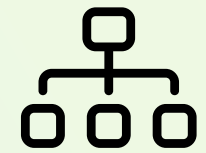
Пакет документов

Наименьший – у Точки и Тинькофф.

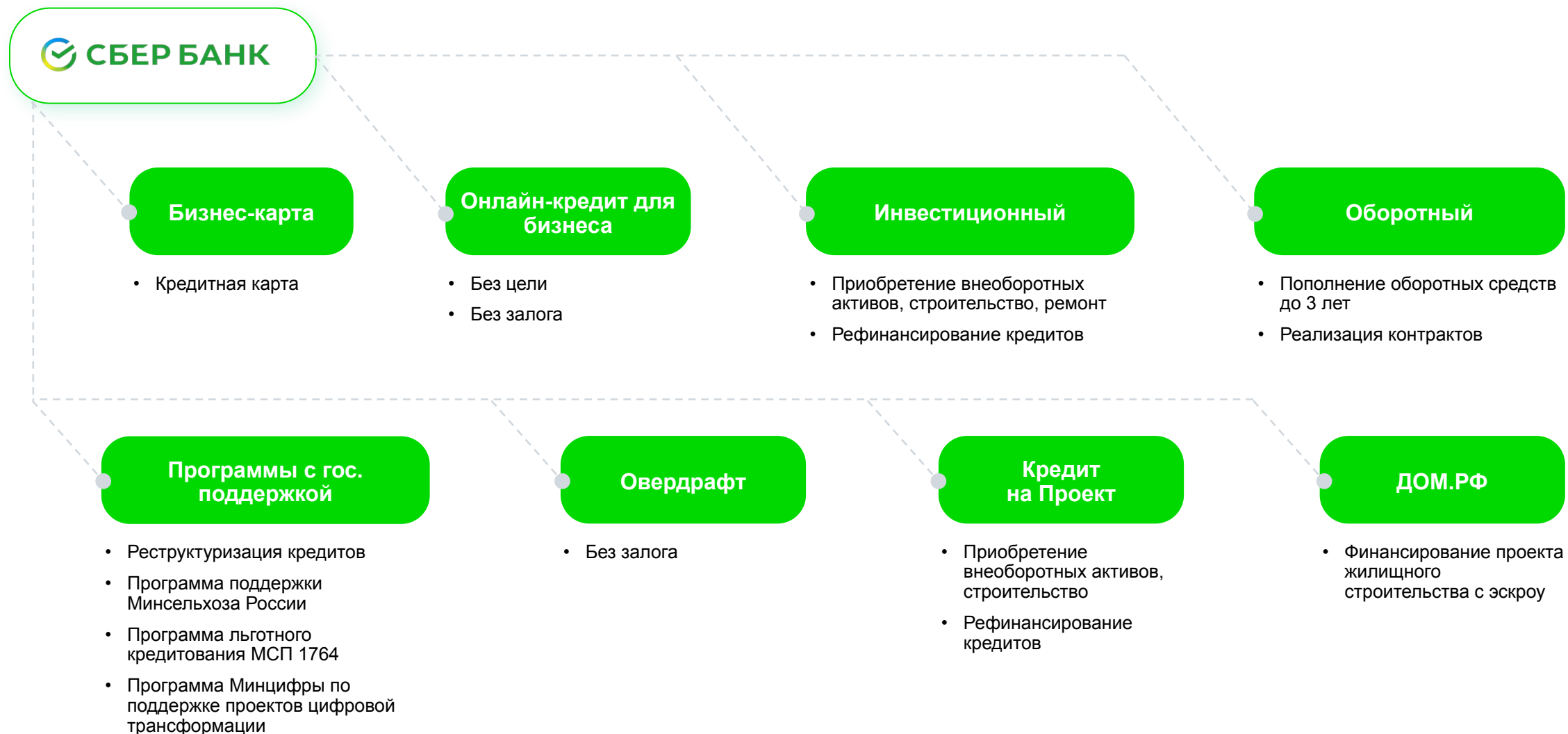
Кредитные карты для бизнеса

У **Сбербанка**, Альфа-Банка и РСХБ.

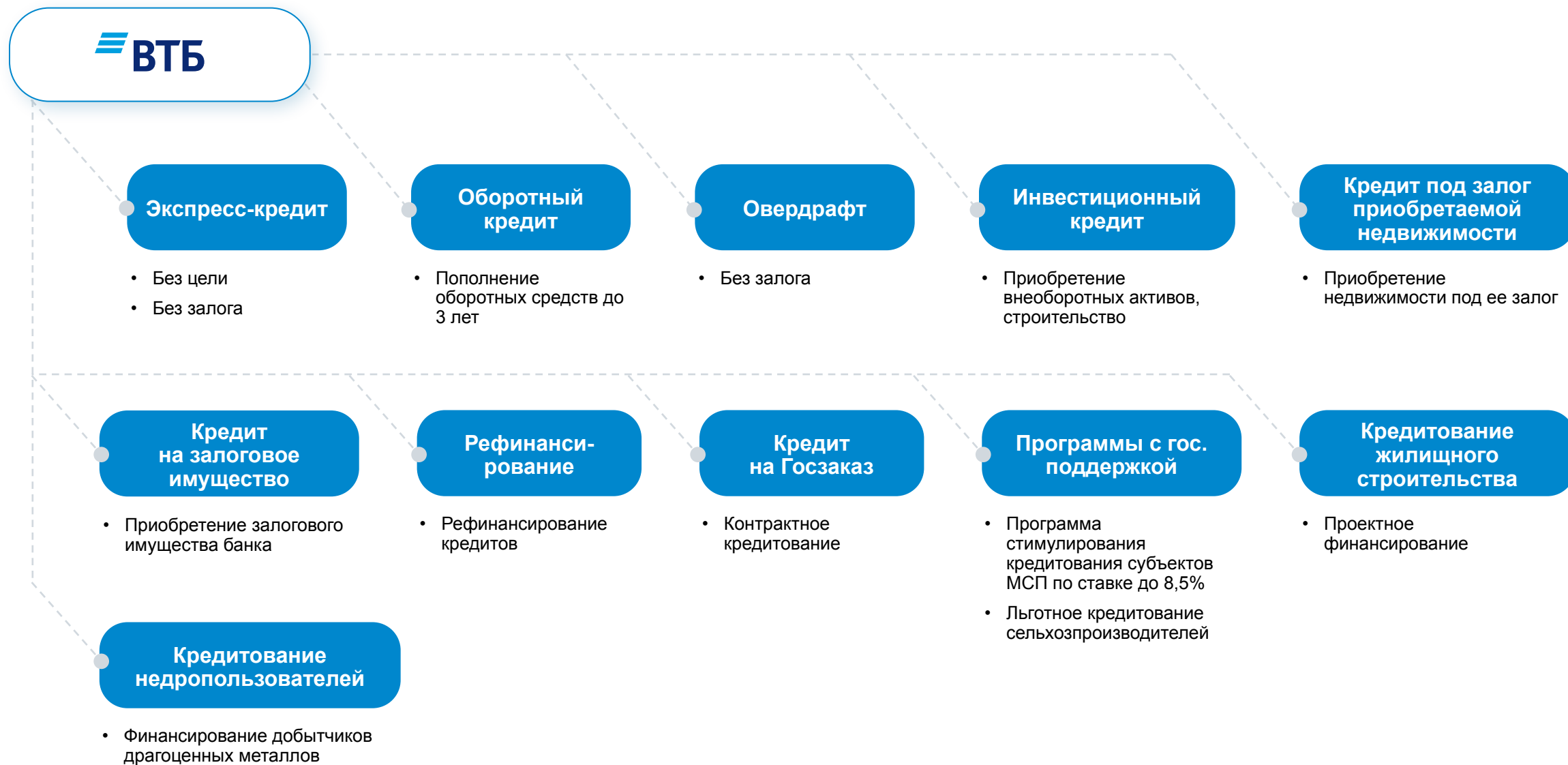
Линейки кредитов



Линейки программ СБЕРБАНКА



Линейки программ ВТБ



Линейки программ Банка Открытие



Линейки программ РСХБ



Линейки программ Альфа-Банка



Линейки программ Райффайзенбанка



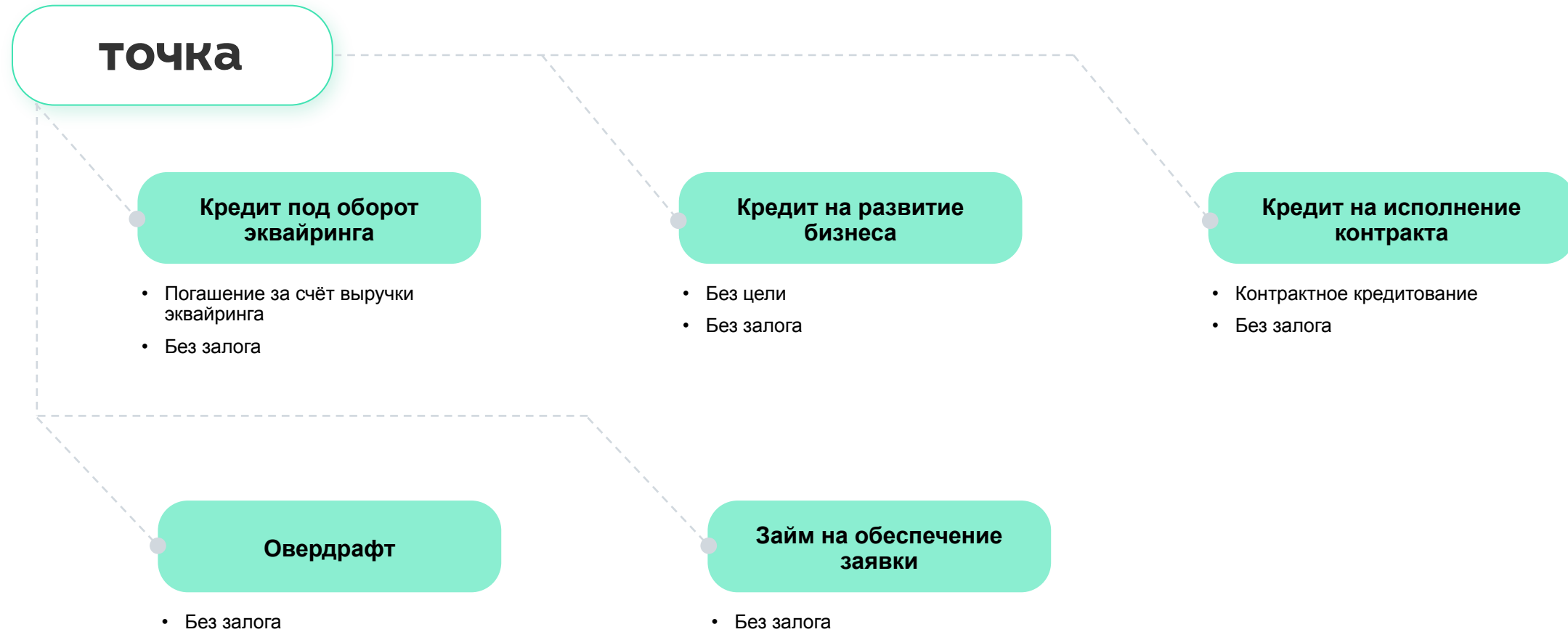
Линейки программ ПСБ



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** 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
МОДА ПО РЫНКУ	1/3	36	6	60	6	36	12	12-60	6	180	6	120
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
МОДА ПО РЫНКУ	100	10 000	100	10 000	50-1 000	до 250 000	300-500	до 33 000	100-500	до 250 000	до 500	до 250 000
Сбербанк	100	5 000			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	150 000
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 демонстрируют: Тинькофф (1-2 дня беззалоговая программа и 8 дней остальные, кроме рефинансирования) и **Сбербанк** (от 7 дней, кроме беззалогового кредита).
- Помимо них: ПСБ, Райффайзенбанк и Точка лидируют по беззалоговым программам (от 0-1 дня), УБРиР, Альфа-Банк и РСХБ – по овердрафту (от 3 до 7 дней), ВТБ – по оборотным и инвест-кредитам (7-10 дней).
- РСХБ также демонстрирует короткие сроки по оборотным кредитам (6-7 дней).
- Самые длительные сроки – у РСХБ по беззалоговым (6 дней), Райффайзенбанка – по овердрафту (22 дня) и Альфа-Банка (36 дней) – по остальным типам кредитов.
- У **Сбербанка** сроки рассмотрения заявок индивидуальны и составляют от 7 дней, а по беззалоговому кредиту – в рынке (2 дня).

Сроки рассмотрения заявки

Беззалоговые

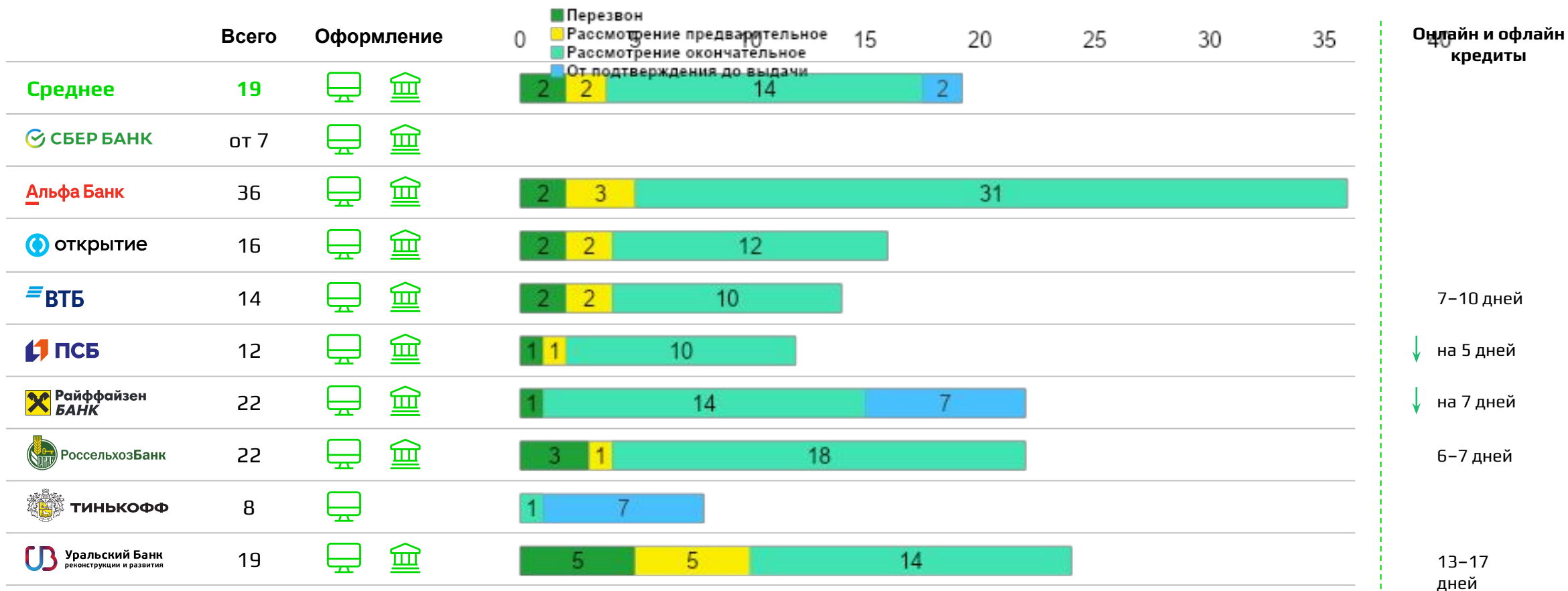
- Средний срок оформления беззалогового кредита – 4 дня.
- Минимальный срок – у ПСБ (предодобренная программа «Кредит-онлайн»), Райффайзенбанка, Тинькофф и Точки (от 1 дня).
- Максимальный срок – у РСХБ (6 дней) и Открытия (14 дней, но есть «Экспресс-кредит за 3 дня»).
- Там, где возможно оформление кредита ещё и в офисе, время перезвона составляет 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.

	Всего	Оформление		Сроки			Онлайн-кредиты
		Онлайн	Банк – в офисе	Перезвон	Рассмотрение предварительное	Рассмотрение окончательное	
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

- Средний срок оформления кредита – 19 дней.
- Минимальный срок – у РСХБ («Микро АПК»), ВТБ («Экспресс-кредит»), **Сбербанка** и Тинькофф (от 6 до 10 дней).
- Максимальный – у Альфа-Банка (до 36 дней).
- 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

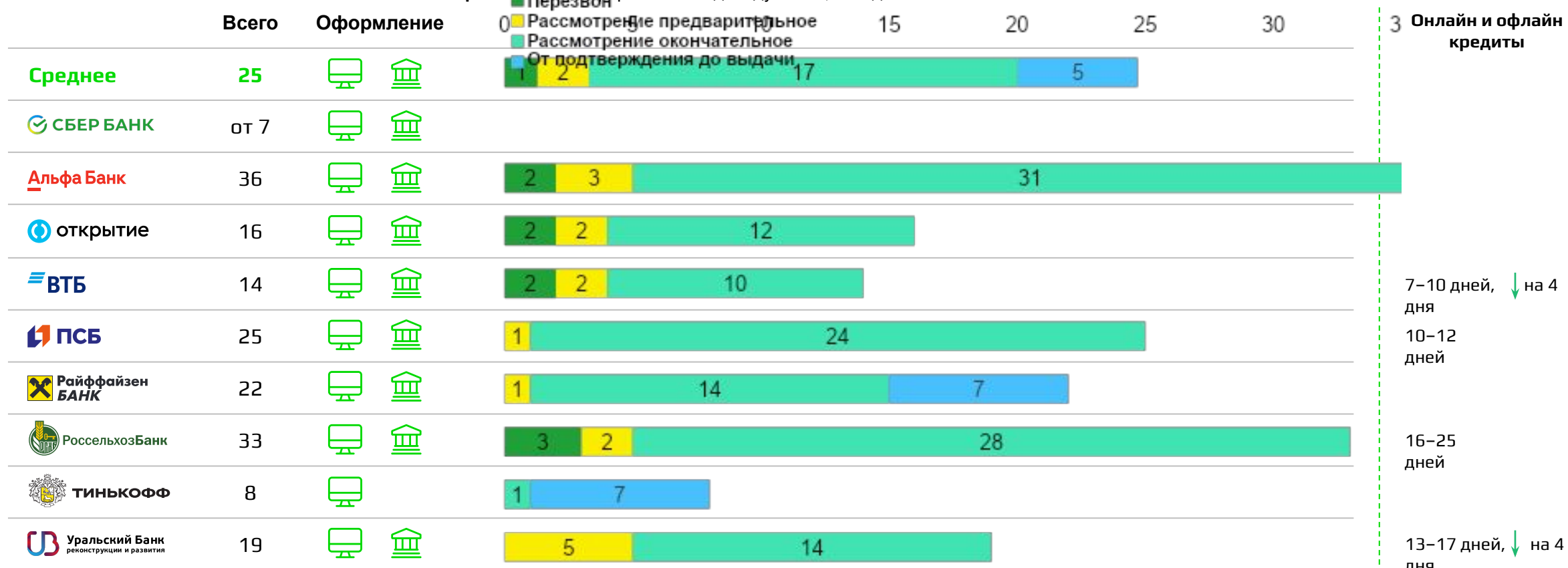
- Средний срок оформления овердрафта – 13 дней.
- Минимальный срок – по программам УБРИР («Овердрафт Партнёрский»), **Сбербанка** и Тинькофф.
- Максимальный – у Райффайзенбанка (до 22 дней).
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.
- У **Сбербанка** сроки оформления индивидуальны, от 7 дней.

	Всего	Оформление		10	15	20	Офлайн-кредиты
Среднее	13						
СБЕР БАНК	от 7		индивидуально				
Альфа Банк	12						4 дня
открытие	16						
ВТБ	14						↓ на 4 дня
ПСБ	16						
Райффайзен БАНК	22						
РоссельхозБанк	18						6–7 дней
ТИНЬКОФФ	8						
Точка	инд.		индивидуально – предоставляется не всем клиентам				
Уральский Банк <small>реконструкции и развития</small>	5						3–4 дня

Сроки рассмотрения заявки

Инвестиционные

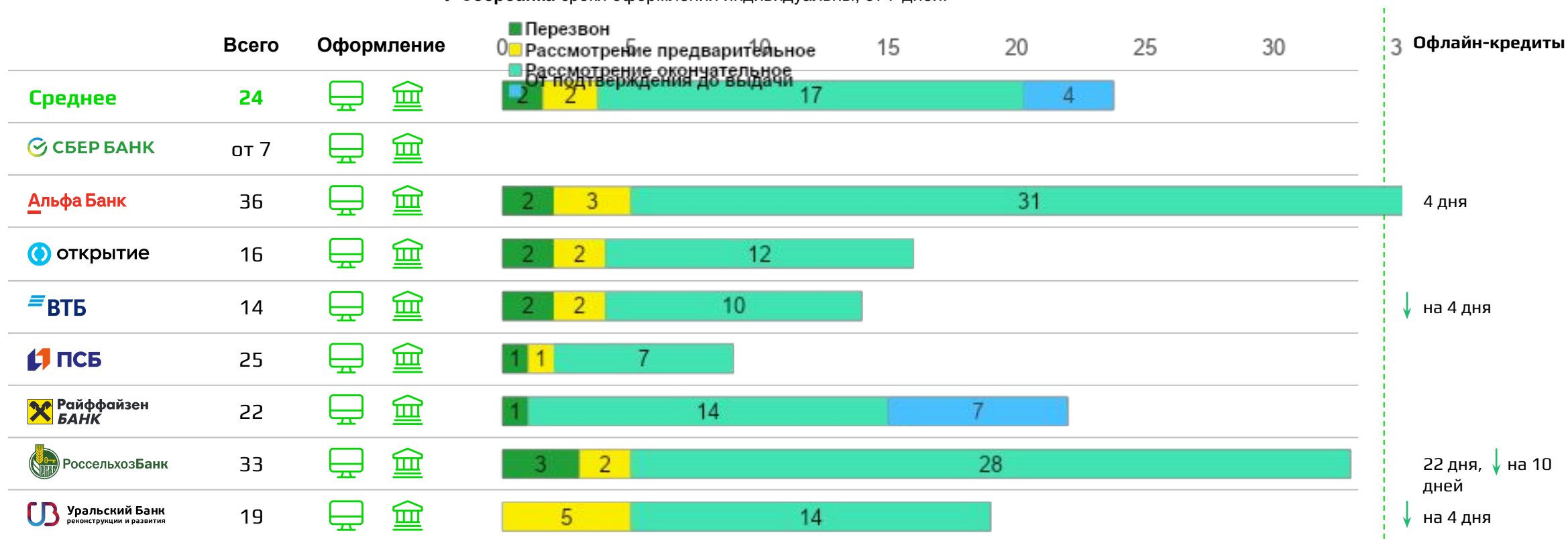
- Средний срок оформления – 25 дней.
- Минимальный срок – у ВТБ «Экспресс-кредит»), **Сбербанка** и Тинькофф.
- Максимальный – у Альфа-Банка (до 36 дней).
- Выдача наличных в основном осуществляется в тот же день, но у Райффайзенбанка и Тинькофф от момента подтверждения до выдачи может пройти 7 дней.
- У **Сбербанка** сроки оформления индивидуальны, от 7 дней.



Сроки рассмотрения заявки

Рефинансирование

- Средний срок оформления – 24 дня.
- Минимальный срок – у **Сбербанка**.
- Максимальный – у Альфа-Банка (до 36 дней). Также рефинансирование кредита, оформленного на руководителя бизнеса, оформляется за 4 дня («Партнёр»).
- 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 через ДБО и офис банка.
 - 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 осуществляется тремя способами (ДБО, эл. почта и офис банка), по беззалоговым программам электронная почта применяется редко.
 - Подписание договора чаще происходит в офисе банка, по беззалоговым кредитам возможно также через ДБО.
 - Получение денежных средств – 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).
 - Полное оформление через ДБО залоговой программы ВТБ «Экспресс-кредит» на оборотные и инвест-цели, без подтверждения цели кредита).
 - Выезд курьера или менеджера практикуют Райффайзенбанк (для подписания договора на беззалоговую программу) и Тинькофф (для подписания договора по всем типам кредитов и выдачу ДС на карту 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.

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

Каналы взаимодействия

Оборотные

- ДБО и офис – основные каналы для оформления оборотных кредитов. Предоставление документов возможно также через эл. почту. Подача заявки на перезвон через сайт, подписание кредитного договора – только офис (кроме ВТБ), получение ДС – через ДБО.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф и полное оформление «Экспресс-кредита» у ВТБ через ДБО.
- Тинькофф не принимает заявки на предварительное одобрение, сразу на окончательное.
- У **Сбербанка** два основных 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
МОДА ПО РЫНКУ						
СБЕР БАНК						
Альфа Банк						
открытие						
ВТБ						
ПСБ						
Райффайзен БАНК						
РоссельхозБанк						
ТИНЬКОФФ						
Уральский Банк реконструкции и развития						

Каналы взаимодействия

↻ Овердрафты

- Офис банка – основной канал оформления овердрафтов. Подача заявки также возможна через ДБО, предоставление документов – через эл. почту.
- Выдача кредитов – только через ДБО, подача заявки на перезвон – через сайт.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф.
- Альфа-Банк предлагает предодобренную программу, а Точка высылает предложение в ЛК клиента, но не всем.
- 3 из 10 банков (ПСБ, Точка и Тинькофф) не принимают заявки на предварительное одобрение, сразу на окончательное.
- У **Сбербанка** два основных 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
МОДА ПО РЫНКУ						
СБЕР БАНК						
Альфа Банк						
открытие						
ВТБ						
ПСБ						
Райффайзен БАНК						
РоссельхозБанк						
ТИНЬКОФФ						
ТОЧКА						
Уральский Банк реконструкции и развития						

Каналы взаимодействия

Инвестиционные

- ДБО и офис банка – основные каналы для оформления инвест-кредитов. Предоставление документов возможно также через эл. почту.
- Подписание договора – только через офис (кроме ВТБ), выдача кредитов – только через ДБО, подача заявки на перезвон – через сайт.
- Редкими практиками является услуги выездного менеджера для подписания договора у Тинькофф. Он принимает заявки сразу на окончательное одобрение.
- Полное оформление «Экспресс-кредита» у ВТБ через ДБО.
- 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
МОДА ПО РЫНКУ						
С СБЕР БАНК						
А Альфа Банк						
Б открытие						
В ВТБ						
П ПСБ						
Р Райффайзен БАНК						
Р РоссельхозБанк						
Т ТИНЬКОФФ						
У Уральский Банк реконструкции и развития						

Каналы взаимодействия

Рефинансирование

- Офис банка – основной канал для оформления рефинансирования кредитов. Предоставление документов возможно также через эл. почту.
- Подписание договора – только через офис, выдача кредитов – только через ДБО, подача заявки на перезвон – через сайт (редко 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
МОДА ПО РЫНКУ						
СБЕР БАНК						
Альфа Банк						
открытие						
ВТБ						
ПСБ						
Райффайзен БАНК						
РоссельхозБанк						
ТИНЬКОФФ						
Уральский Банк 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
МОДА ПО РЫНКУ	●	●	●	●	●	●
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
МОДА ПО РЫНКУ	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.
- **Сбербанк** применяет все три графика для погашения оборотного и инвест-кредитов.
- Ни у одного из рассматриваемых банков нет «буллитного» графика.

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

Сбербанк является самым лояльным банком 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	
МОДА ПО РЫНКУ	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻	⚡	↻									↻			
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 (жилую 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
МОДА ПО РЫНКУ	●	от 15%				
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.
- Требования к доле товаров в структуре залога нет, страхование обязательно (кроме Альфа-Банка, Тинькофф, УБРиР).

	Оборотны е			Инвестиционны е			
	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
• У Открытия страхование обязательно от 50 млн руб. у РСХБ по части инвест программ обязательное страхование залогом необязательно							
МОДА ПО РЫНКУ	100%	нет	инд./30%	●	100%	инд.	●
Сбербанк	инд.	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	
МОДА	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги 	<p>Самые вариативные – Альфа-Банк, ВТБ, ПСБ и РСХБ. У Альфа-Банка, Тинькофф и УБРиР – есть условия без поручительства для ИП.</p>
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Связанные компании 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка.
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Акционеры; Руководитель; Супруги; Третьи лица. 	0-1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	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"> Учредители/собственники; Фонды; Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк» 	1-2	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк» 	Требуется всего 1 поручитель и дополнительное поручительство при достижении заемщиком пенсионного возраста.
ВТБ	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Акционеры; Фонды Залогодатели; Компании группы, участвующих в консолидации. 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица Фонд поддержки малого предпринимательства 	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"> Учредители/собственники; Супруги; Третьи лица; Фонды; Группы основных компаний (лиц), являющиеся собственниками основных активов 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	
Райффайзенбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Аффилированные лица 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Аффилированные лица 	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Акционеры; Фонды; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по кредитной сделке 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по кредитной сделке 	Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе по программе «Микро АПК» и «Оборотный стандарт» (для ЮЛ).
Тинькофф	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Руководитель 	Для ИП поручительство не требуется		
УБРиР	1-2	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники 	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	
МОДА	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги 	<p>Самый вариативный – Россельхозбанк. У Альфа-Банка, Открытия, УБРиР, Точки и Тинькофф есть условия без поручительства (у дистанционных банков для ЮЛ и ИП).</p>
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Связанные компании 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники Третьи лица 	0-1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	<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"> Учредители/собственники; Акционеры Связанные компании 	0-1-2	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Связанные компании 	<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"> Учредители/собственники; Акционеры 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги 	

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"> Учредители/собственники 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги 	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Акционеры; Фонды; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по Кредитной сделке 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по Кредитной сделке; Гарантийные фонды 	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"> Учредители/собственники 	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	
	МОДА	1	<ul style="list-style-type: none"> • Учредители/собственники 	1	
Сбербанк	1	<ul style="list-style-type: none"> • Учредители/собственники; • Связанные компании 	1	<ul style="list-style-type: none"> • Супруги; • Третьи лица 	Связанные компании - при дополнительном запросе Банка
Альфа-Банк	1	<ul style="list-style-type: none"> • Учредители/собственники; • Акционеры; • Супруги; • Третьи лица; • Фонды 	0-1	<ul style="list-style-type: none"> • Супруги; • Третьи лица 	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"> • Учредители/собственники; • Акционеры; • Руководитель; • Фонды; • Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк» 	1-2	<ul style="list-style-type: none"> • Супруги; • Региональная гарантийная организация и/или гарантии АО «Корпорация «МСП» и/или АО «МСП Банк» 	Требуется всего 1 поручитель и дополнительное поручительство при достижении заемщиком пенсионного возраста.
ВТБ	1	<ul style="list-style-type: none"> • Учредители/собственники; • Акционеры; • Фонды; • Залогодатели; • Компаний группы, участвующие в консолидации. 	0-1	<ul style="list-style-type: none"> • Супруги; • Поручительство Фонда поддержки малого предпринимательства 	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"> Учредители/собственники; Супруги; Третьи лица; Фонды; Группы основных компаний (лиц), являющиеся собственниками основных активов; Бенефициары, заказчики, подрядчики 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Третьи лица 	Список поручителей шире по программе «Бизнес-кредит»
Райффайзенбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Аффилированные лица 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Аффилированные лица 	
Россельхозбанк	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Акционеры; Супруги; Фонды; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по кредитной сделке 	1	<ul style="list-style-type: none"> Супруги; Взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; Залогодатели по Кредитной сделке; Гарантийные фонды 	
Тинькофф	1	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники; Руководитель 	Для ИП поручительство не требуется		
УБРиР	1-2	<ul style="list-style-type: none"> Учредители/собственники 	Для ИП поручительство не требуется		Если возраст собственника более 65 лет, требуется дополнительное поручительство ФЛ – для ЮЛ.

Стоимость и комиссии

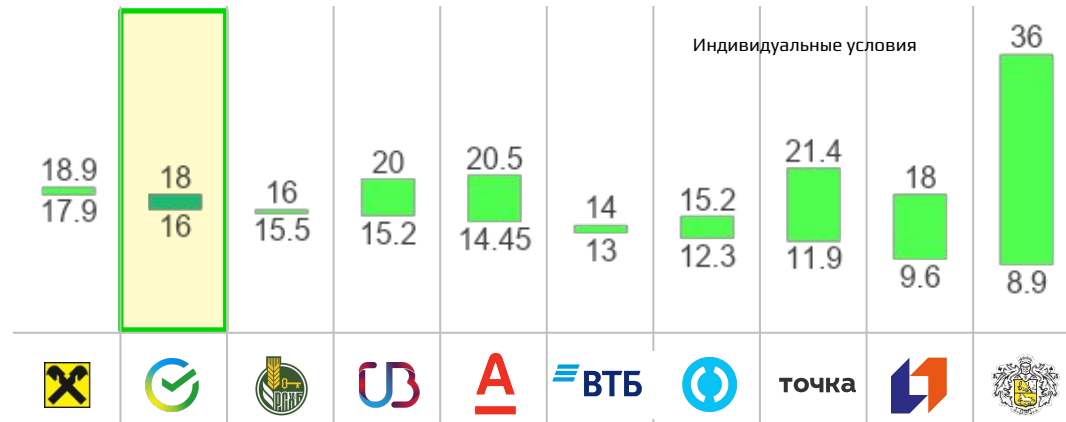
Выводы

- 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.).
- Альфа-Банк, Открытие, ВТБ, ПСБ и Райффайзенбанк по части своих кредитов взимают комиссию за досрочное погашение.
- **Сбербанк** – один из самых лояльных банков по количеству и размеру комиссий. По овердрафтам – в рынке.

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.

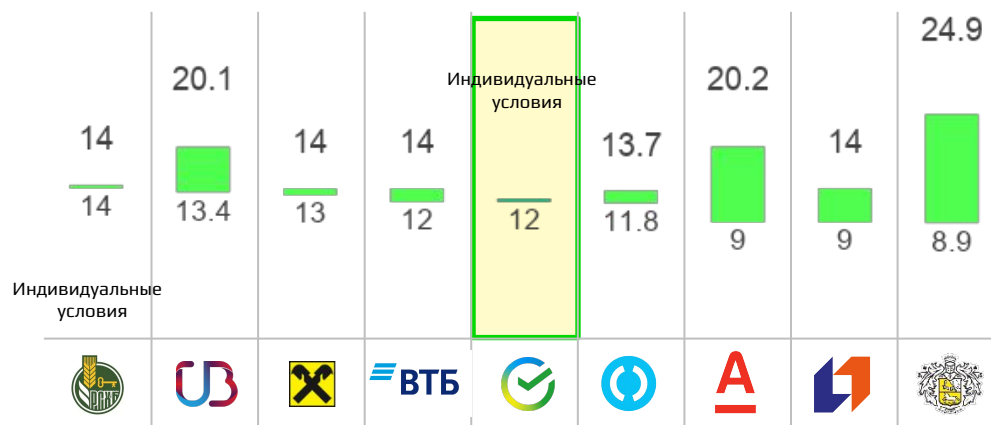
3 банка (Открытие, ВТБ и Райффайзенбанк) берут комиссию за досрочное погашение.

Комиссии по беззалоговым кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	За досрочное погашение	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.		2%/0,5% (до/свыше 50 тыс. руб.) – за 12 мес.	За внесение изменений в условия договора по инициативе клиента - 5 000 руб./нет
ВТБ			0,6-0,7%		2%	
Промсвязьбанк	1,0%/нет – в день выдачи/до выдачи	1,0%/нет	0,5% (min 500 руб.)			
Райффайзенбанк			0,1%		2%	
Россельхозбанк	0,8% - в день выдачи	0,5%				
Тинькофф	1,5%/нет	990/нет	1% от суммы кредита + 990 ₺ 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.

4 банка (Альфа-Банк, Открытие, ВТБ и ПСБ) взимают комиссию за досрочное погашение.

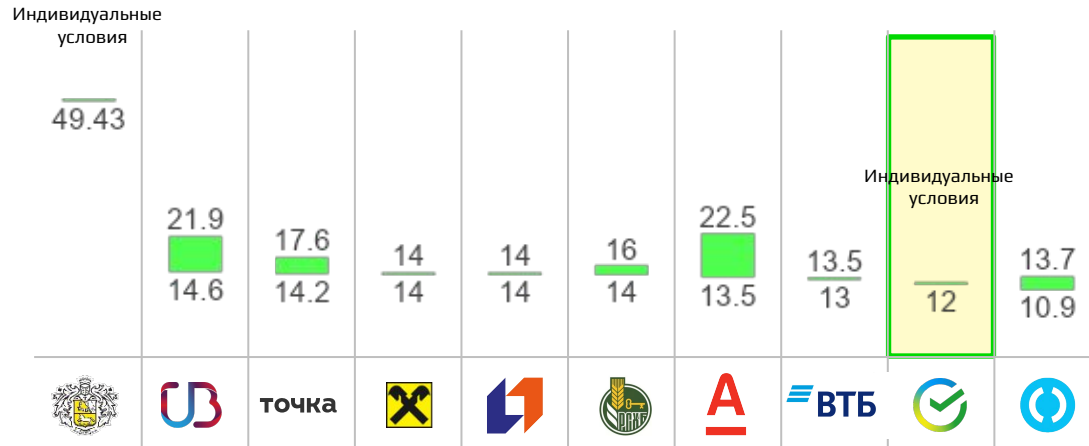
Самыми лояльным банком является Райффайзенбанк (только комиссия за просрочку, размер соответствует рынку), далее идёт **Сбербанк** (дополнительно взимает комиссию за невыбранный лимит).

Комиссии по оборотным кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	За досрочное погашение	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	0,5%-1,0%/нет	нет	0,1-0,5%	нет		нет
Сбербанк			0,1%	2,0%		
Альфа-Банк			0,1% / нет		2,0% - за 12 мес. Бизнес-кредит	
Банк Открытие			0,05%		2%/0,5% (до/свыше 50 тыс. руб.) – за 12 мес.	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	2,0% (кроме «Экспресс-кредит»)	
Промсвязьбанк	1,0% - в день выдачи		0,5%	0,5%	10,0%/1,5% - за 12/24 мес.	
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.

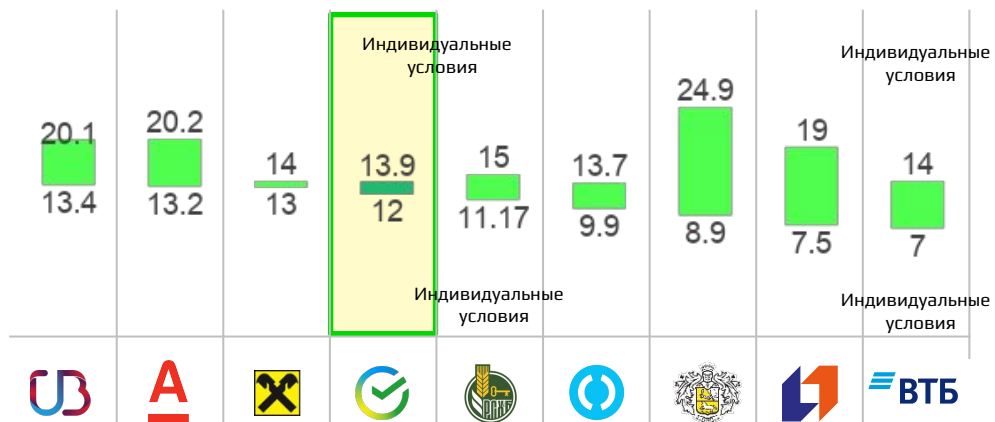
Самое большое количество комиссий – у РСХБ.

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.

Комиссии по инвестиционным кредитам

	За выдачу	За обслуживание	За просроченный платёж	За невыбранный лимит	За досрочное погашение	Прочие
МОДА ПО РЫНКУ	0,5-1,0%	нет	0,1-0,5%/инд.	нет		нет
Сбербанк			0,1%			
Альфа-Банк			0,1%		2,0% - за 12 мес.	
Банк Открытие			0,05%/нет		2%/0,5% (до/свыше 50 тыс. руб.) – за 12 мес. по 3 из 5 кредитам	Комиссия за внесение изменений в условия договора по инициативе клиента -5 000 руб./нет
ВТБ			0,6%-0,7%/инд.		2,0% - по 2 из 4 кредитам	
Промсвязьбанк	0,5-1,5% - в день выдачи / нет		0,5%/нет	0,5%/нет	10,0%/1,5% - за 12/24 мес.	
Райффайзенбанк			0,1%		5,0%/2,0% - в 1-й/последующие года	
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 Р 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.
- У **Сбербанка** пакет документов на уровне конкурентов.

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	●		● + согласие на обработку данных	● + регистрация					
Альфа-Банк	●	● на ЮЛИП 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	●		согласие на обработку данных						
Точка	●		согласие на обработку данных						● +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	Учредительные документы						●		●	
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 правах на земельный участок
Сбербанк	🕒 документы по залому							
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	Свидетельство о временной регистрации
Сбербанк	<input checked="" type="radio"/>			<input checked="" type="radio"/>
Альфа-Банк				
Банк Открытие				
ВТБ	<input checked="" type="radio"/>			
Промсвязьбанк				
Райффайзенбанк	<input checked="" type="radio"/>			
Россельхозбанк				
Тинькофф		<input checked="" type="radio"/>		
Точка				
УБРиР	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" 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 в или владельце 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!