

Кредитный рынок



Кредитный рынок



Кредитный рынок – экономическое пространство, в рамках которого происходит движение ссудных денежных средств: предоставление займов на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности

Срочность, возвратность, платность – основные принципы кредитования

Срочность – кредит должен быть возвращен в определенный срок

Возвратность – кредит должен быть возвращен

Платность – за кредит нужно платить процент



КРЕДИТНЫЙ РЫНОК



Исходя из состава вовлеченных в процесс участников кредитный рынок может быть разделен на несколько составляющих.



Во-первых, кредитные отношения возникают между центральным и коммерческими банками.



Во-вторых, ссуды предоставляются коммерческими банками друг другу – на рынке межбанковских кредитов (МБК).

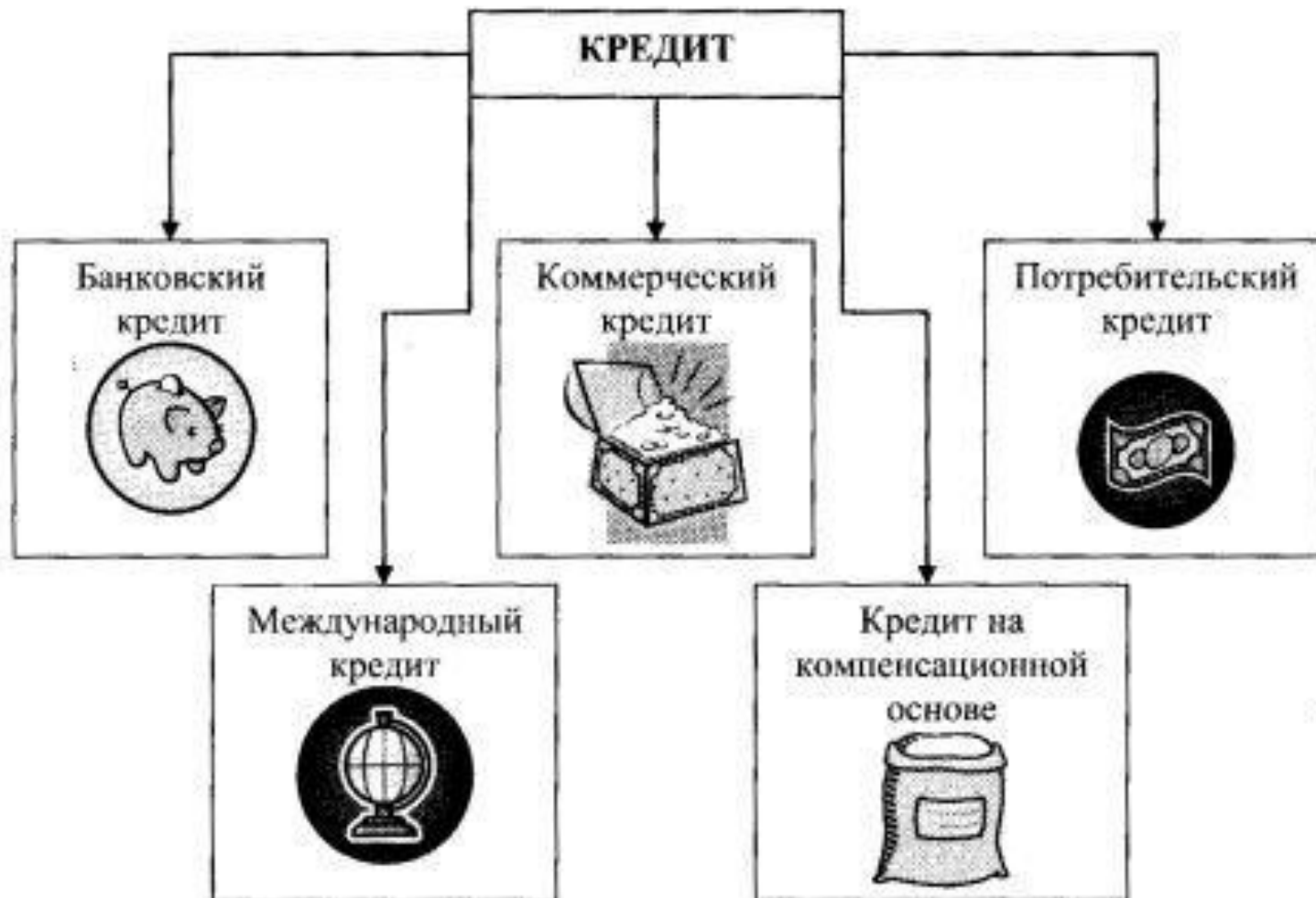


В-третьих, на кредитном рынке взаимодействуют коммерческие банки и их клиенты-заемщики: юридические и физические лица.



Выделяется также международный рынок, на котором происходят заимствования между российскими и зарубежными банками или хозяйствующими субъектами.

Виды кредита.



| Виды кредитов | Срок | Возможно сть досрочног о погашени я | Ставка (в % годовых) | Вид обеспечения | Дата предоставления кредита (Т – дата обращения кредитной организации за кредитом Банка России) |
|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--|
| <u>Внутридневные</u> | — | — | 0 | Блокировка ценных бумаг в течение дня из Ломбардного списка БР | |
| | | | | Векселя, права требования по кредитным договорам (Т + 0) | |
| | | | | Слитки золота, находящиеся в хранилище Банка России | |
| <u>Овернайт</u> | 1 календ. день | — | 9% | Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР в конце дня | |
| | | | | Залог векселей, прав требования по кредитным договорам (Т + 0) | |
| | | | | Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России | |
| <u>Ломбардные кредиты</u> | 1 календ. день | — | 9% | Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР | Т + 0 |
| <u>Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами</u> | 1 календ. день | да** | 9% | Залог векселей и прав требования по кредитным договорам или поручительства кредитных организаций | Т + 0 |
| | от 2 до 549 календ. дней | | 9,75% | | |
| | 3 месяца | | определяется на аукционе | | |
| <u>Кредиты, обеспеченные залогом золота</u> | 1 календ. день | да** | 9% | Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России | Т + 0 |
| | от 2 до 549 календ. дней | | 9.50% | | |

| Месяц/год | Объем предоставленных внутридневных кредитов, млн. руб. | Объем предоставленных кредитов овернайт | Объем предоставленных ломбардных кредитов | Объем предоставленных кредитов, обеспеченных активами или поручительствами | Объем предоставленных кредитов, обеспеченных золотом |
|------------------|---|---|---|--|--|
| ИТОГО ЗА 2004 г. | 3 051 870,50 | 30 262,70 | 4 540,80 | — | — |
| ИТОГО ЗА 2005 г. | 6 014 025,00 | 30 792,00 | 1 359,00 | — | — |
| ИТОГО ЗА 2006 г. | 11 270 967,50 | 47 023,50 | 6 121,40 | — | — |
| ИТОГО ЗА 2007 г. | 13 499 628,10 | 133 275,90 | 24 154,50 | 32 764,50 | — |
| ИТОГО ЗА 2008 г. | 17 324 352,80 | 230 236,10 | 212 677,60 | 445 526,20 | — |
| ИТОГО ЗА 2009 г. | 22 832 687,50 | 311 423,60 | 308 848,50 | 2 419 364,70 | — |
| ИТОГО ЗА 2010 г. | 28 359 579,50 | 229 939,60 | 74 993,00 | 334 557,00 | — |
| ИТОГО ЗА 2011 г. | 38 189 240,89 | 208 961,12 | 112 742,68 | 431 310,64 | 19 |
| ИТОГО ЗА 2012 г. | 52 673 666,64 | 172 283,56 | 211 227,47 | 1 520 368,91 | 2 150,00 |
| ИТОГО ЗА 2013 г. | 57 773 132,34 | 146 482,55 | 224 889,78 | 1 904 104,42 | 2 113,00 |

Внутридневные кредиты



- Внутридневные кредиты — кредиты Банка России, предоставляемые кредитной организации путем осуществления платежа с ее банковского счета (основного счета) сверх остатка денежных средств на данном счете (ст. 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) в пределах установленного лимита кредитования.
- Обеспечением внутридневных кредитов являются:
- ценные бумаги, находящиеся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо кредитной организации, свободные от обеспечения заявок/заявлений кредитной организации на получение кредитов Банка России или
- нерыночные активы (векселя, права требования по кредитным договорам), включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, свободные от обеспечения заявок кредитной организации на получение кредитов Банка России.

Овернайт



Кредиты овернайт — кредиты Банка России, предоставляемые кредитной организации в конце дня в сумме непогашенного внутридневного кредита путем зачисления суммы кредита на соответствующий основной счет — корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации.



Обеспечением кредита овернайт является залог рыночных и нерыночных активов, являвшихся обеспечением внутридневного кредита, погашенного за счет соответствующего кредита овернайт.

Ломбардные кредиты



- Ломбардные кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, предоставляемые кредитной организацией на основании заявки/заявления путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет/корреспондентский субсчет кредитной организации, открытый в Банке России либо в ЗАО РП ММВБ (в случае предоставления кредитов с использованием системы электронных торгов ЗАО ММВБ).



Условия предоставления и погашения кредитов.



Общими условиями предоставления и погашения кредитов Банка России являются:

1. Заключение с Банком России генерального кредитного договора, в котором определяются виды кредитов, необходимых коммерческому банку.

Данное описание будет производиться на основе инкассового поручения уполномоченного учреждения Банка России в порядке очередности, установленной законодательством

2. Банк-заемщик должен иметь счет депо в уполномоченном депозитарии и заключить дополнительное соглашение к депозитарному договору, в том числе:

об открытии раздела «Блокировано Банком России» на своем счете депо и о праве Банка России присвоить полный номер этому разделу, о праве Банка России открывать и присваивать номера определенного определенным разделам на счете депо банка и др.

3. Кредиты ЦБ РФ предоставляются при условии предварительного блокирования банком государственных ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России» счета депо банка в депозитарии.

Ценные бумаги, принимаемые в залог, должны отвечать следующим требованиям:

- должны быть включены в ломбардный список;
- учитываться на счете депо банка, открытом в депозитарии;
- принадлежать банку на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами банка;
- иметь срок погашения не ранее, чем 10 дней после наступления срока погашения предоставления кредита.

4. Банк-заемщик на момент предоставления кредита должен отвечать следующим требованиям:

- иметь достаточное обеспечение по кредиту;
- в полном объеме выполнять обязательные резервные требования;
- не иметь просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Банком России, и процентов по ним, а также других просроченных денежных обязательств перед последним.

Межбанковский рынок



- **Межбанковский кредит (МБК)** — инструмент денежного рынка, кредит, предоставляемый банками друг другу для поддержания текущей ликвидности.
- Возможность дать межбанковский кредит позволяет банкам наиболее рационально использовать свои средства — отдать в долг, обычно под небольшой процент, те средства, которые в данный момент оказались не востребованными. Доступность коротких кредитов от контрагентов помогает кредитным учреждениям поддерживать свою ликвидность, то есть отвечать по своим текущим долгам в случае недостатка средств при ожидающихся поступлениях.
- Кроме того, рынок межбанковских кредитов позволяет проводить спекулятивные операции, когда денежные средства берутся по меньшей ставке, чем отдаются.
- Для участия в межбанковском рынке банки открывают друг на друга кредитные линии. Для этого они обмениваются уставными документами, заключают соглашения и устанавливают друг для друга лимиты - пределы кредитования. Таким образом, межбанковский кредит — это заем в форме кредитных линий.

Межбанковский рынок



- Заключение сделок на рынке межбанковских кредитов происходит тремя путями.
- 1. Прямые контакты между отдельными банками по телефону или с использованием электронных средств связи, таких как информационно-торговая система Reuters.
- 2. При посредничестве межбанковского брокера.
- 3. С участием электронных торговых систем.
- То есть в настоящее время МБК - рынок не биржевой. Это связано с разным уровнем доверия друг к другу между банками. Более того, в России участники разделены на группы в зависимости от размеров организаций. В первую из них входят крупнейшие кредитные учреждения с государственным участием. Во вторую — банки второго эшелона. В третью — все остальные. Причем банки меньшего размера, как правило, могут разместить свободные средства у группы более высокого уровня, а получить — нет.
- Основной срок, на который предоставляются кредиты, — один день, так называемая ставка overnight (ON), то есть в буквальном переводе с английского «через ночь». Но в более мелких объемах сделки заключаются и на более длительные сроки. Так, на международном рынке, отражающемся в ставке LIBOR, периоды предоставления таких кредитов рассчитываются до года.
- Обычные ставки на рынке межбанковских заимствований в России на срок overnight составляют 3-5% годовых. В то же время МБК может в некоторых случаях отличаться повышенной волатильностью (изменчивостью). Это зависит от наличия у банков свободных денежных средств в определенный день.
- Кроме того, рынок межбанковского кредитования — важный индикатор всей банковской системы. Когда у какого-нибудь крупного финучреждения появляются даже временные финансовые проблемы, возможно возникновение взаимной цепочки невозвратов краткосрочных кредитов друг другу. В такой ситуации развивается межбанковский кризис.

Кредитная линия



- **Кредитная линия** представляет собой юридически оформленное соглашение между банком и заемщиком об обязанности банка предоставлять заемщику в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.
- Кредитная линия позволяет заемщику заимствовать средства в пределах определенного лимита, погашать все или часть ссудных средств и производить повторное заимствование в пределах срока пользования кредитной линией. Размер кредитной линии, как правило, устанавливается на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников их формирования.

Виды кредитной линии



- При кредитовании заемщика в порядке кредитной линии банк взимаете клиента комиссионные за предоставление кредитных ресурсов по требованию заемщика. Кредитная линия, открываемая заемщику, может быть рамочная, возобновляемая и невозобновляемая.
- **Рамочная кредитная линия** является целевой, т.е. кредит в данном случае предоставляется на оплату товарных поставок в рамках одного договора в течение оговоренного срока.
- **Возобновляемая кредитная линия**, которая также называется револьверным кредитом, является наиболее распространенным кредитом. В данном случае кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита и сроков кредитования автоматически, без дополнительных переговоров.
- **Невозобновляемая кредитная линия** характеризуется тем, что после выдачи и погашения кредита кредитные отношения между банком и заемщиком прекращаются.

Невозобновляемая кредитная линия



- При этом оборот суммарной выдачи кредитов не должен превышать сумму, предусмотренную договором о кредитной линии, т.е. установленного лимита выдачи. Лимит выдачи по кредитной линии определяется объемом и условиями хозяйственной сделки, под которую испрашивается кредит.
- Для оформления кредита в форме кредитной линии заемщик представляет в банк обычный пакет документов, который требуется в любом случае при оформлении ссуды. При положительном решении вопроса об открытии кредитной линии и согласовании величины лимита между банком и клиентом заключается кредитный договор. После этого кредитный отдел банка выписывает распоряжение бухгалтерии об открытии заемщику отдельного ссудного счета для кредитования в форме кредитной линии.
- В течение срока действия договора клиент-заемщик может получать в банке ссуду (транш) в любой момент без представления стандартного пакета документов. Выдача кредита осуществляется каждый раз по заявке клиента-заемщика установленной формы, являющейся неотъемлемой частью кредитного договора. В заявке указывается сумма очередного транша (кредита) и желательная дата его предоставления банком.
- Лимит выдач по кредитной линии считается полностью использованным, если оборот суммарной выдачи кредита по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.
- Погашение кредита может происходить двояко:
- по каждой отдельной выдаче кредита устанавливается свой конкретный срок погашения, но в пределах общего срока пользования кредитной линией;
- сроки погашения всех траншей приходятся на один срок, т.е. на срок окончания кредитного договора.

Ставки

Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID - Moscow InterBank Bid) (в процентах годовых для рублевых кредитов)

| Дата | 1 день | от 2 до 7 дн. | от 8 до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | от 181 дн. до 1 года |
|------------|--------|---------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|
| 30.10.2014 | 8,21 | 8,4 | 8,83 | 9,33 | 9,77 | 9,98 |
| 29.10.2014 | 8,18 | 8,39 | 8,81 | 9,24 | 9,67 | 9,89 |
| 28.10.2014 | 8,08 | 8,36 | 8,84 | 9,2 | 9,67 | 9,85 |
| 27.10.2014 | 8,06 | 8,31 | 8,86 | 9,13 | 9,66 | 9,84 |

Ставки

Объявленные ставки по размещению кредитов
(MIBOR - Moscow InterBank Offered Rate)
(в процентах годовых для рублевых кредитов)

| Дата | 1 день | от 2 до 7 дн. | от 8 до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | от 181 дн. до 1 года |
|------------|--------|---------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|
| 30.10.2014 | 8,85 | 9,09 | 9,62 | 10,3 | 10,84 | 11,27 |
| 29.10.2014 | 8,83 | 9,07 | 9,57 | 10,19 | 10,7 | 11,16 |
| 28.10.2014 | 8,72 | 9 | 9,49 | 10,12 | 10,66 | 11,07 |
| 27.10.2014 | 8,69 | 8,88 | 9,5 | 10,11 | 10,65 | 10,9 |

Ставки

Фактические ставки по предоставленным кредитам
(*MIACR - Moscow InterBank Actual Credit Rate*)
(в процентах годовых для рублевых кредитов)

| Дата | 1 день | от 2 до 7 дн. | от 8 до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | от 181 дн. до 1 года |
|------------|--------|---------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|
| 29.10.2014 | 8,78 | 8,96 | 9,2 | 10,56 | — | 13,15 |
| 28.10.2014 | 8,72 | 8,9 | 10,46 | 11,12 | — | 10,79 |
| 27.10.2014 | 8,63 | 8,8 | 9 | 10,79 | — | — |

Обороты операций
Предоставление кредитов всем банкам
(M1ACR)
(млн. рублей)

| Дата | 1 день | от 2 до 7 дн. | от 8 до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | от 181 дн. до 1 года |
|-------------|---------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 29.10.2014 | 262 336,43 | 154 824,80 | 102 169,60 | 400,00 | — | 2,24 |
| 28.10.2014 | 264 170,84 | 6 556,80 | 369,60 | 560,00 | — | 4,76 |
| 27.10.2014 | 295 223,67 | 42 482,40 | 58 260,80 | 440,98 | — | — |

Порядок расчета ставок межбанковского кредитного рынка MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B и соответствующих им оборотов операций



- Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) и оборотам межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций-крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.
- MIBID, средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых отдельными банками ставок привлечения МБК по каждому сроку. MIBOR, средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых отдельными банками ставок размещения МБК по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).
- MIACR, средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов по каждому сроку. MIACR-IG, средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (не ниже Вaa3 по оценке агентства Moody's, ВВВ- по оценке агентств Fitch и Standard&Poor's), рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. MIACR B — средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и Standard&Poor's. Ставка MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).
- Показатели оборотов операций по размещению всех МБК, по размещению МБК банкам, имеющим кредитный рейтинг не ниже инвестиционного, и по размещению МБК банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг, соответствуют оборотам операций, на основании которых рассчитываются ставки MIACR, MIACR-IG и MIACR-B, соответственно.

Ипотечный кредит



- **Ипотечный кредит** — целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика. Впервые термин «ипотека» появился в Греции в начале VI века. Так называлась ответственность должника перед кредитором, когда обеспечением служила земля.
- Ставки по ипотечным кредитам ниже, чем по другим банковским продуктам, но и требования к будущим заемщикам более высокие: и по подтверждению доходов, и по стажу работы. Зачастую в качестве одного из условий предоставления кредита банк выдвигает требование ипотечного страхования. Обычно предъявляется еще одно требование — внесение заемщиком первоначального взноса, размер которого колеблется от 10% до 30% от стоимости покупки, хотя на рынке существуют программы и без первоначального взноса, и с первоначальным взносом в виде материнского капитала.
- Активными игроками на рынке ипотеки являются крупнейшие банки — Сбербанк, ВТБ 24, банки, которые специализируются на этом сегменте, — «ДельтаКредит», Банк Жилищного Финансирования, а также кредитные организации с западным капиталом — ЮниКредит Банк, Нордеа Банк. Ряд банков — лидеров рынка ипотечного кредитования участвуют в программах АИЖК и правительства по выдаче кредитов с пониженными процентными ставками.

Целевой кредит



- **Целевой кредит** — кредит, выдаваемый банком на приобретение конкретного продукта. Это может быть как покупка недвижимости, автомобиля, бытовых товаров, так и оплата образования, отдыха, ремонта, медицинских услуг и т. д. Цель получения кредита всегда оговаривается в договоре между банком и клиентом, использовать заем на другие нужды человек не может. Как правило, фактически деньги на руки заемщику не выдаются, а перечисляются банком сразу на счет продавца, в противном случае банк потребует подтверждения целевого использования средств. Обычно целевые кредиты предлагаются непосредственно в торговых точках, где покупатель может оформить заявку на получение займа у представителя банка.

| | янв.13 | фев.13 | мар.13 | апр.13 | май.13 | июн.13 | июл.13 | авг.13 | сен.13 | окт.13 | ноя.13 | дек.13 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, млн. руб., всего | 206 985 | 207 350 | 210 829 | 222 055 | 216 608 | 223 404 | 239 931 | 229 185 | 244 375 | 255 883 | 254 765 | 283 390 |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 1.1. ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 5 714 | 5 923 | 5 879 | 5 657 | 5 696 | 5 347 | 6 215 | 5 921 | 6 443 | 6 747 | 6 376 | 8 020 |
| 1.2. ипотечные жилищные ссуды | 17 009 | 16 528 | 18 288 | 19 133 | 17 701 | 18 342 | 19 678 | 18 510 | 19 986 | 20 100 | 21 310 | 23 975 |
| 1.3. автокредиты | 25 741 | 25 704 | 26 256 | 27 380 | 26 900 | 27 046 | 28 812 | 27 981 | 28 504 | 29 817 | 29 356 | 32 179 |
| 1.4. иные потребительские ссуды | 158 521 | 159 195 | 160 407 | 169 885 | 166 310 | 172 670 | 185 226 | 176 774 | 189 442 | 199 219 | 197 724 | 219 21 |

Бюро кредитных историй



- **Бюро кредитных историй (БКИ)** — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов. На рынке сейчас зарегистрировано 25 БКИ (по состоянию на 19.03.2014г.), их реестр ведет Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Однако 95% историй сосредоточено в пяти крупнейших бюро. Лидеры этого рынка — Национальное бюро кредитных историй, «Эквифакс Кредит Сервисиз», «Объединенное Кредитное бюро» и «Кредитное бюро Русский Стандарт».
- Вполне возможно, что БКИ скоро будут участвовать в создании реестра движимого заложенного имущества. Соответствующий законопроект подготовило Министерство финансов РФ. В случае его принятия можно будет узнать, находится ли в залоге у банка подержанный автомобиль, который вы собираетесь купить. А банки смогут избежать «множественного залога», когда компании закладывают по кредиту одно и то же имущество.
- В соответствии с законодательством любой заемщик может ознакомиться со своей кредитной историей один раз в год бесплатно и неограниченное число раз за плату.
- Для этого необходимо:
- 1) сделать запрос в ЦККИ и получить информацию в каких БКИ сформирована кредитная история. Это можно сделать через банк в котором вы брали кредит. В частности эта услуга может быть оказана в банке ВТБ24 и в НБ Траст любому обратившемуся.
- 2) обратиться в соответствующие бюро и получить кредитный отчет. Порядок обращения в бюро приведен на официальных сайтах соответствующих организаций (указаны выше).

Бюро кредитных историй



- Субъект кредитной истории – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.
- Пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.
- Кредитная история состоит из четырех частей:
- I часть – "титульная часть кредитной истории" - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., данные документа удостоверяющего личность и проч.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);
- II часть – "основная часть кредитной истории" - содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и проч.);
- III часть – "дополнительная (закрытая) часть кредитной истории" - содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

Последние новости



- Газпромбанк прекратил кредитование в иностранной валюте. Ранее банк предоставлял ипотеку, авто- и образовательные кредиты в долларах, теперь же данные продукты доступны только в рублях. Валютные процентные ставки по ипотеке варьировались в диапазоне от 9% до 13,2% годовых в зависимости от программы, по автокредитам составляли 9—11% годовых.
- «Валютное кредитование потеряло всякую привлекательность как для банков, так и для заемщиков из-за роста курса доллара к рублю, побившего исторические максимумы. Ранее от разных видов валютного кредитования отказались Сбербанк, Райффайзенбанк, Банк Москвы, ЮниКредит Банк и некоторые другие», — комментирует эксперт по кредитным продуктам Банки.ру Дина Орлова.

Последние новости



- БайкалБанк вывел на открытый рынок кредитное предложение для пенсионеров. Кредит «Пенсионный» теперь могут получить граждане России в возрасте до 65 лет, получающие пенсию по возрасту или за выслугу лет. Кредит выдается в рублях на срок от трех до 36 месяцев. Минимальная и максимальная сумма кредита на сайте банка не указана. Годовая процентная ставка в зависимости от срока составляет 19–21% годовых и действительна при рублевой стоимости бивалютной корзины до 43 рублей, рассчитанной по официальным курсам ЦБ РФ. При стоимости бивалютной корзины от 43 до 44 рублей включительно процентные ставки увеличиваются на 1 процентный пункт. При стоимости бивалютной корзины свыше 44 рублей процентные ставки увеличиваются на 2 п. п.
- Комиссии и иные виды платежей условия кредитной программы не предусматривают. Личное страхование не требуется.
- «БайкалБанк первым среди российских кредитных учреждений ввел в условия потребительских кредитных программ привязку стоимости кредита к бивалютной корзине. Особенно примечательно, что такое жесткое требование размещено в договоре на потребительское кредитование пенсионеров», — комментирует эксперт по кредитным продуктам Банки.ру Ольга Пикулина.

Последние новости



- Лето Банк, входящий в группу ВТБ, расширяет линейку кредитов наличными двумя новыми продуктами — «Лето профи» и «Супер профи». Новые продукты предназначены для трудоустроенных и ответственных клиентов.
- Главное отличие кредитов «Профи» от других кредитных продуктов Лето Банка заключается в том, что при оформлении заявки клиенты должны дополнительно подтвердить банку факт своего трудоустройства. Для этого нужно предоставить информацию о состоянии своего лицевого счета в Пенсионном фонде России и дать согласие на использование этих данных банком в процессе принятия кредитного решения. Кроме того, клиент не должен иметь более двух непогашенных кредитов в любых банках, без учета кредитных карт.
- Клиентам, удовлетворяющим таким требованиям, банк предоставляет кредиты по сниженной ставке (по сравнению со стандартными продуктами банка) — 29,9%. Сумма кредита без залога и поручительства по продуктам «Лето профи» и «Супер профи» составляет от 50 тыс. до 500 тыс. рублей, срок кредитования — от 12 до 48 месяцев.
- Дополнительно в продукте «Супер профи» действует акция «Суперставка», предусматривающая поощрение дисциплинированных клиентов. В случае добросовестного исполнения кредитных обязательств ставка уменьшается на 10 процентных пунктов (до 19,9% годовых), а разница возвращается на счет клиента.
- «Для программы «Лето профи» акции «Суперставка» не действует. Преимуществом данного продукта (по сравнению с «Супер профи») является отсутствие крупной комиссии за выдачу наличных с карты (3% от суммы кредита, минимум — 300 рублей)»,

Росбанк: малый и средний бизнес интересуется только то, как прожить день



- Спрос на инвестиционные кредиты со стороны малого и среднего бизнеса в текущем году был незначительным, сообщил во вторник на конференции «Стратегия работы с МСБ в банке — 2015» директор по малому и среднему бизнесу Росбанка Анатолий Хвостиков.
- «Как мы ни ищем, ни предлагаем кредиты на развитие, доля инвестиционных кредитов в нашем портфеле составляет чуть меньше 10%, — сказал Хвостиков. — Этот показатель характеризует, насколько бизнес готов вкладываться в развитие. И если спроса нет, то это говорит об одном: предпринимателей интересует только то, как прожить день текущий, максимум завтрашний».
- По словам Хвостикова, подход к кредитованию российского бизнеса вызывает удивление у представителей Societe Generale, в состав которой входит Росбанк. «Реалии российского бизнеса таковы, что банки готовы предоставлять кредиты на пополнение оборотных средств, открывать кредитные линии на срок до трех лет. Это вызывает недоумение у французских коллег, так как по их канонам такой кредит может быть выдан на год, максимум на полтора», — рассказал он, добавив с сожалением, что в 2014 году доля сделок инвестиционного характера в общем объеме сделок очень мала.

| Кредит/Банк | Ставка, % годовых | Доп. расходы (комиссии, платы и т. д.) при выдаче кредита | Поручительство | Срок ведения бизнеса | Срок принятия решения |
|--|-------------------|---|----------------|----------------------|-----------------------|
| «Доверие» Сбербанк России | 20,5* | – | требуется | 6 мес. | до 3 рабочих дней |
| «Экспресс» Райффайзенбанк | 20,9 | – | требуется | 12 мес. | 2 дня |
| «В ритме бизнеса» МТС-Банк | 21** | 2% от суммы кредита (до выдачи кредита) | – | – | до 3 рабочих дней |
| «Профессионал» Росбанк | 21,7 | – | требуется | – | от 1 дня |
| «Бизнесмен» «Агропромкредит» | 21,9*** | – | – | 12 мес. | до 5 дней |
| «Доверие (без залога)» «Агросоюз» | 22 | – | требуется | 6 мес. | 3 дня |
| «Коммерсант» ВТБ 24 | 22,5 | – | – | 6 мес. | – |
| «Бизнес-Экспресс» Росэнергобанк | 25 | мин. 2% от суммы кредита | требуется | 6 мес. | 1–2 дня |
| «Упрощенный» Промсвязьбанк | 31**** | – | требуется | 12 мес. | – |

СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ.

