

Анализ рынка кредитования физических лиц в Республике Башкортостан.

Настоящий анализ выполнен Управлением федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан (далее – "Управление").

Целью проведенного анализа является определение доминирующего положения кредитных организаций на рынке кредитования физических лиц Республики Башкортостан (далее - рынок).

В качестве источников информации для анализа рынка использованы данные, опубликованные на сайте Национального Банка Республики Башкортостан, а также статистические и информационные данные со следующих сайтов:

www.rbk.ru

<http://akorb.ru/nbrb/>

<http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=ipoteka>

http://www.fas.gov.ru/analytical-materials/analytical-materials_1750.html

<http://www.ahml.ru/ru/agency>

Нормативно-правовую базу составили:

- Федеральный Закон от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Федеральный Закон от 03 февраля 1996г. № «О банках и банковской деятельности»;
- Постановление Правительства РФ от 26 июня 2007г.№409 «Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной корпорации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации»;
- Порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденный приказом ФАС России от 28.06.2012 №433
- Порядок проведения анализа и оценки конкурентной среды на товарных рынках, утвержденный приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220.

Продуктовые границы рынка.

Рынок банковских услуг включает несколько наименований различного рода услуг, предоставляемых кредитными организациями в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций (привлечение средств клиентов, предоставление ссуд и кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов).

Продуктовые границы рынка кредитования физических лиц, определяются видами банковских продуктов (видами кредитов, в зависимости от категории заемщика и цели), предоставляемых физическим лицам банками в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций.

Кредитование представляет собой предоставление ссуд и займов физическим лицам на условиях платности, возвратности и срочности для различных целей.

Географические границы рынка

Географические границы рынка определены исходя из места предоставления банковской услуги потребителям и совпадают с административными границами Республики Башкортостан.

Временные границы рынка

Анализ рынка кредитования проведен за период 2012 года.

Институциональные границы рынка

Услуги кредитования в Республике Башкортостан предоставляются следующими организациями:

- кредитными организациями Республики Башкортостан;
- кредитными организациями других регионов, имеющих филиалы на территории РБ;
- кредитными организациями других регионов, имеющих прочие подразделения на территории РБ;
- кредитными организациями других регионов, не имеющих подразделений в Республике.

Потребителями услуг являются физические лица.

Состав хозяйствующих субъектов, действующих на рынке кредитования РБ.

К хозяйствующим субъектам, действующим на рынке ипотечного жилищного кредитования, являются кредитные организации.

Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Национального банка Республики Башкортостан, кредиты физическим лицам по состоянию на 01.01.2013 в Республике выдавали следующие кредитные организации (Приложение 1).

На данные КО приходится около 97% общего размера кредитов, предоставленных физическим лицам.

Расчет объема товарного рынка и долей хозяйствующих субъектов на рынке кредитования физических лиц Республики Башкортостан

Положение кредитных организаций, действующих на рассматриваемом рынке в указанные периоды времени указаны в Приложении 1.

За 2012 год в число основных участников входили: отделения ОАО «Сбербанк» с долей в 44,9%, филиалы ОАО «Уралсиб» с долей в 14,7%, ОАО «Инвесткапиталбанк» с долей в 4,3%.

Определение уровня концентрации товарного рынка.

Для определения уровня концентрации товарного рынка используются следующие показатели:

коэффициент рыночной концентрации (CR) - сумма долей на товарном рынке (выраженных в процентах) определенного числа (n) крупнейших хозяйствующих субъектов, действующих на данном рынке:

$$CR = \sum_{i=1}^n D_i$$

где:

Оценка состояния конкурентной среды на рынке кредитования РБ.

За анализируемый период коэффициент рыночной концентрации (CR) составил за 2012 год – 63,9%, а индекс рыночной концентрации Герфиндаля – Гиршмана (ННІ) за 2012 год равен 2250,6. Коэффициент рыночной концентрации и индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана указывают на различные уровни концентрации товарного рынка. Рассчитанные коэффициенты рыночной концентрации за названные периоды указывают на умеренный уровень концентрации товарного рынка, в то время как коэффициенты Герфиндаля-Гиршмана показывают рынок ипотечного жилищного кредитования РБ как высококонцентрированный. Поэтому были рассмотрены дополнительные факторы (Приложение 2). В совокупности, по результатам исследуемых факторов изучаемый рынок правильнее отнести к умеренноконцентрированному.

К числу некоторых барьеров для выхода на рынок можно отнести: требования к размеру уставного капитала, преимущества некоторых (государственных) банков с точки зрения затрат на привлечение кредитных средств, затраты на переход от пользования услугами одного банка к услугам другого банка, сетевые эффекты – сильные позиции тех банков, которые имеют большую филиальную сеть, но с программой оптимизации издержек, предпочтения покупателей – лояльность к брендам некоторых банков, имеющих социально и бизнес положительный имидж у клиентов.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 июня 2007г. №409 «Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной корпорации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации» доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Аналитический отчет.

Данное исследование проводилось в соответствии с полномочиями антимонопольного органа, определенными ст. 23 Федерального закона от 26.07.06 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", в целях определения доминирующего положения на рынке кредитования физических лиц на территории Республики

D - выраженная в процентах доля i-го крупнейшего хозяйствующего субъекта, действующего на товарном рынке;

n - число рассматриваемых крупнейших хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке;

За 2012 год, согласно Приложению 1, к числу крупнейших хозяйствующих субъектов можно отнести: отделения ОАО «Сбербанк» с долей в 44,9%, филиалы ОАО «Уралсиб» с долей в 14,7%, ОАО «Инвесткапиталбанк» с долей в 4,3%.

Таблица 3 – Расчет коэффициента рыночной концентрации за 2012г.

Крупнейшие хозяйствующие субъекты	Доля на рынке, %	Коэффициент рыночной концентрации (CR)
ОАО «Сбербанк»	44,9	63,9
ОАО «Уралсиб»	14,7	
ОАО «Инвесткапиталбанк»	4,3	

индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) - сумма квадратов долей (выраженных в процентах) на товарном рынке всех хозяйствующих субъектов, действующих на данном рынке:

$$HHI = \sum_{i=1}^N D_i^2$$

где:

D - выраженная в процентах доля i-го хозяйствующего субъекта, действующего на товарном рынке;

N - общее количество хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке;

$$HHI_{2012} = 2250.6 ;$$

Анализ барьеров входа на рынок.

1. Требования к размеру уставного капитала;

2. Структурные барьеры:

- преимущества некоторых (государственных) банков с точки зрения затрат на привлечение кредитных средств;

- затраты на переход от пользования услугами одного банка к услугам другого банка;

- сетевые эффекты – сильные позиции тех банков, которые имеют большую филиальную сеть, но с программой оптимизации издержек;

- предпочтения покупателей – лояльность к брендам некоторых банков, имеющих социально и бизнес положительный имидж у клиентов;

Башкортостан, а также в связи с рассмотрением поступившего заявления хозяйствующего субъекта.

Нормативно-правовую базу составили:

- Федеральный Закон от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Федеральный Закон от 03 февраля 1996г. № «О банках и банковской деятельности»;
- Постановление Правительства РФ от 26 июня 2007г.№409 «Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной корпорации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации»;
- Порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденный приказом ФАС России от 28.06.2012 №433
- Порядок проведения анализа и оценки конкурентной среды на товарных рынках, утвержденный приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220.

В качестве источников информации для анализа рынка использованы данные, опубликованные на сайте Национального Банка Республики Башкортостан, а также статистические и информационные данные со следующих сайтов:

www.rbk.ru

<http://akorb.ru/nbrb/>

<http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=ipoteka>

http://www.fas.gov.ru/analytical-materials/analytical-materials_1750.html

<http://www.ahml.ru/ru/agency>

Географические границы рынка определены исходя из места предоставления банковской услуги потребителям и совпадают с административными границами Республики Башкортостан.

Анализ рынка ипотечного жилищного кредитования проведен за период 2012 года. Для прослеживания динамики были использованы данные за 2011 год, 1й квартал 2011, 1й квартал 2013 года.

Продуктовые границы рынка кредитования физических лиц, определяются видами банковских продуктов (видами кредитов, в зависимости от категории заемщика и цели), предоставляемых физическим лицам банками в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций.

Кредитование представляет собой предоставление ссуд и займов физическим лицам на условиях платности, возвратности и срочности.

Основным показателем для расчета объема товарного рынка и долей хозяйствующих субъектов на рынке является объем выданных кредитов, предоставленных кредитными организациями РФ физическим лицам РБ по состоянию на 01.01.2013.

За анализируемый период коэффициент рыночной концентрации (CR) составил за 2012 год – 63,9%, а индекс рыночной концентрации Герфиндаля – Гиршмана (НИ) за 2012 год равен 2250,6. Коэффициент рыночной концентрации и индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана указывают на различные уровни концентрации товарного рынка. Рассчитанные коэффициенты рыночной концентрации за названные периоды указывают на умеренный уровень концентрации товарного рынка, в то время как коэффициенты Герфиндаля-

Гиршмана показывают рынок ипотечного жилищного кредитования РБ как высококонцентрированный. Поэтому были рассмотрены дополнительные факторы (Приложение 2). В совокупности, по результатам исследуемых факторов изучаемый рынок правильнее отнести к умеренноконцентрированному.

К числу некоторых барьеров для выхода на рынок можно отнести: требования к размеру уставного капитала, преимущества некоторых (государственных) банков с точки зрения затрат на привлечение кредитных средств, затраты на переход от пользования услугами одного банка к услугам другого банка, сетевые эффекты – сильные позиции тех банков, которые имеют большую филиальную сеть, но с программой оптимизации издержек, предпочтения покупателей – лояльность к брендам некоторых банков, имеющих социально и бизнес положительный имидж у клиентов.

Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Национального банка Республики Башкортостан, кредиты физическим лицам по состоянию на 01.01.2013 в Республике выдавали следующие кредитные организации (Приложение 1).

На данные КО приходится около 97% общего размера кредитов, предоставленных физическим лицам.

За 2012 год, согласно Приложению 1, к числу крупнейших хозяйствующих субъектов можно отнести: отделения ОАО «Сбербанк» с долей в 44,9%, филиалы ОАО «Уралсиб» с долей в 14,7%, ОАО «Инвесткапиталбанк» с долей в 4,3%.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 июня 2007г.№409 «Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной корпорации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации» доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Анализ рынка кредитования физических лиц в географических границах Республики Башкортостан за период 2012 года позволяет сделать вывод о том, что ОАО «Сбербанк России» доминирует на указанном рынке.

Начальник отдела
естественных монополий
и финансовых рынков



А.М.Гирфанов

Республики Башкортостан на 01.01.2013*

УралКапиталБанк	Филиал Абсолют Банк	Филиал АКИБАНК	Филиал АЛЬФА- БАНК	Филиал Банк Москвы	Филиал ВТБ	Филиал ГПБ	Филиал КОЛЬЦО УРАЛА	Филиал МДМ Банк	Филиал МТС	Филиал ПЕТРОКОММ ЕРЦ
8367183	3714272	760550	3685008	1676096	12170115	25615506	1839207	5534249	15348254	1938079
1,9	0,8	0,2	0,8	0,4	2,8	5,8	0,4	1,3	3,5	0,4
809 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2 129 685	430 127	201 107	0	125 727	3 438	3 680 117	1 542 358	1 731 233	282 386	178 417
1,1	0,2	0,1	0,0	0,1	0,0	1,9	0,8	0,9	0,1	0,1
346 153	154 760	117 658	519 989	144 570	796 569	4 164 603	66 592	170 417	926 842	39 476
0,7	0,3	0,3	1,1	0,3	1,7	8,8	0,1	0,4	2,0	0,1
4 460 569	0	408 002	158 850	1 118 056	6 328 341	18 796 250	53 234	1 550 129	14 814 096	238 035
4,1	0,0	0,4	0,2	1,0	5,8	17,3	0,1	1,4	13,7	0,2
275 000	0	12 786	0	0	0	0	0	0	0	0
5,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 881	0	3 000	310 048	0	34 149	0	0	0	0	0
0,2	0,0	0,1	4,7	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 156 515	3 207 084	625 267	3 312 012	1 598 450	10 841 303	8 239 708	1 455 593	4 820 488	3 637 067	1 732 407
1,8	1,1	0,2	1,1	0,5	3,7	2,8	0,5	1,6	1,2	0,6
4 000 787	798 877	485 486	3 312 012	1 180 812	10 841 303	4 774 387	122 711	1 928 015	2 095 777	1 254 137
2,6	0,5	0,3	2,1	0,8	7,0	3,1	0,1	1,3	1,4	0,8
429 654	2 001 704	139 745	0	417 638	0	3 465 321	1 332 874	2 587 543	1 365 249	478 270
0,4	1,6	0,1	0,0	0,3	0,0	2,8	1,1	2,1	1,1	0,4

тыс.руб.

Филиал РГС Банк	Филиал РОСБАНК	Филиал Россельхозбанк	Филиал РОССИЯ	Филиал Связь-Банк	Филиал СИТИБАНК	Филиал СтарБанк	Филиал Транскредитбанк	Филиал УБРиР	Филиал УРАЛСИБ	Филиал Форштадт	Филиал Центркомбанк	Филиал ЮНИАСТРУМ БАНК	Филиал ЮНИКРЕДИТ БАНК
10404483	4598507	22461483	7263849	1416839	619893	907500	2260954	480015	63267144	1119026	3319487	774925	7304893
2,4	1,0	5,1	1,7	0,3	0,1	0,2	0,5	0,1	14,3	0,3	0,8	0,2	1,7
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 043 214	295 871	3 342 880	951 354	59 974	239 077	772 831	545 720	0	31 169 822	72 987	2 348 546	636 984	201 422
3,1	0,2	1,7	0,5	0,0	0,1	0,4	0,3	0,0	16,0	0,0	1,2	0,3	0,1
528 614	151 910	1 359 758	6 280 892	1 545 775	0	17 916	225 015	239 002	7 719 977	222 578	308 029	30 228	96 199
1,1	0,3	2,9	13,2	3,3	0,0	0,0	0,5	0,5	16,3	0,5	0,7	0,1	0,2
3 326 167	412 363	2 830 471	0	0	0	59 743	1 535 000	0	20 074 321	5 500	264 266	53 450	819 431
3,1	0,4	2,6	0,0	0,0	0,0	0,1	1,4	0,0	18,5	0,0	0,2	0,1	0,8
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 259	0	129 112	0	0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0	0,0
140 321	12 634	100 964	700	0	0	3 015	0	0	0	0	53 950	0	0
2,1	0,2	1,5	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,0
3 247 338	4 346 140	20 927 816	1 025 730	315 952	489 399	839 205	1 473 475	74 039	28 174 607	1 053 770	2 794 736	22 250	7 097 349
1,1	1,5	7,1	0,4	0,1	0,2	0,3	0,5	0,0	9,6	0,4	1,0	0,0	2,4
490 076	1 068 954	16 224 509	725 601	34 625	0	752 551	243 900	74 039	9 950 962	377 441	2 077 268	0	4 121 802
0,3	0,7	10,5	0,5	0,0	0,0	0,5	0,2	0,1	6,4	0,2	1,3	0,0	2,7
2 757 262	3 155 689	4 703 166	299 971	131 327	489 399	86 180	1 229 575	0	18 074 602	576 279	281 947	15 513	2 975 547
2,2	2,6	3,8	0,2	0,1	0,4	0,1	1,0	0,0	14,7	0,5	0,2	0,0	2,4

Результаты деятельности (позиции) кредитных организаций на рынке банковских услуг

	АФ Банк	Башинвестбанк	Башкомснаббанк	Башпромбанк	ИнвестКапиталБанк	Мой Банк. Ипотека	ПромТрансБанк	Банк ПСБ	РБР	Социнвестбанк
1. Активы (пассивы) сальдированные	8168344	8215351	8552900	763914	17810488	3769168	7120462	523456	4274344	9905790
Удельный вес в общем объеме, %	1,9	1,9	1,9	0,2	4,0	0,9	1,6	0,1	1,0	2,2
2. Собственные средства (капитал)	953 685	32 690	1 039 883	383 319	1 816 983	558 447	665 431	246 730	698 947	1 534 254
Удельный вес в общем объеме, %	10,9	0,4	11,9	4,4	20,8	6,4	7,6	2,8	8,0	17,6
3. Вклады физических лиц	4 116 954	3 389 531	4 075 048	36 449	10 358 668	2 114 859	2 733 412	235 663	2 265 807	5 998 952
Удельный вес в общем объеме, %	2,1	1,7	2,1	0,0	5,3	1,1	1,4	0,1	1,2	3,1
4. Остатки средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах (включая средства государственных бюджетов и внебюджетных фондов, финансовых органов)	1 069 771	184 672	1 505 142	54 652	2 475 778	227 427	1 105 747	101 765	496 869	1 911 466
Удельный вес в общем объеме, %	2,3	0,4	3,2	0,1	5,2	0,5	2,3	0,2	1,1	4,0
5. Депозиты юридических лиц	692 946	405 132	1 801 582		2 771 147	140 689	2 123 026	82 500	559 010	139 452
Удельный вес в общем объеме, %	0,6	0,4	1,7		2,6	0,1	2,0	0,1	0,5	0,1
6. Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	111 705	3 772 463	166 843	221 000	481 857	0	0	0	0	0
Удельный вес в общем объеме, %	2,0	67,9	3,0	4,0	8,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7. Выпущенные долговые обязательства	328 770	0	280 069	5 712	181 333	20 014	15 075	0	9 412	52 518
Удельный вес в общем объеме, %	5,0	0,0	4,3	0,1	2,8	0,3	0,2	0,0	0,1	0,8
8. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, всего	4 033 010	6 803 186	5 838 999	657 654	12 700 165	2 314 754	3 228 999	372 085	1 891 558	3 342 951
Удельный вес в общем объеме, %	1,4	2,3	2,0	0,2	4,3	0,8	1,1	0,1	0,6	1,1
8.1 Кредиты и прочие размещенные средства нефинансовым предприятиям и организациям	1 384 095	4 669 795	4 354 327	57	5 924 599	595 998	472 259	229 835	1 416 656	696 916
Удельный вес в общем объеме, %	0,9	3,0	2,8	0,0	3,8	0,4	0,3	0,2	0,9	0,5
8.2 Кредиты физическим лицам	2 424 739	562 895	1 436 812	628 659	5 348 961	1 009 777	2 753 297	41 769	274 970	2 539 322
Удельный вес в общем объеме, %	2,0	0,8	1,2	0,3	4,3	0,8	2,2	0,0	0,2	2,1

в) иные показатели рыночной концентрации.

Коэффициент рыночной концентрации и индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана указывают на различные уровни концентрации товарного рынка. Рассчитанные коэффициенты рыночной концентрации за названные периоды указывают на умеренный уровень концентрации товарного рынка, в то время как коэффициенты Герфиндаля-Гиршмана показывают рынок ипотечного жилищного кредитования РБ как высококонцентрированный.

В соответствии с п. 7.2 Порядка, утв. Приказом ФАС России №220 (далее - Порядок) если коэффициент рыночной концентрации и индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана указывают на различные уровни концентрации товарного рынка, то окончательное решение о типе рынка принимается с учетом характеризующих рассматриваемый рынок признаков, перечисленных в пунктах 9.3 - 9.5 Порядка.

- изучение инновационной деятельности и маркетинговой стратегии продавцов.

Анализируя ситуацию, происходящую на рынке ипотечного кредитования можно говорить о том, что возможны два пути дальнейшего развития. Первый заключается в том, что ипотека должна развиваться в условиях конкуренции с использованием инструментов маркетинга. При этом операторы начнут продавать не услуги по кредитованию, а формировать своего клиента, тем самым, гарантируя приток новых клиентов в среднесрочной перспективе. Второй вариант заключается в том, что в результате уменьшения покупательной способности населения бизнес станет недостаточно рентабельным.

Например, в 2012 году ОАО «Сбербанк России», выступая генеральным партнером XXII Олимпийских зимних Игр 2014 года в г. Сочи, представил новую креативную концепцию. В рамках этой концепции Сбербанк запустил рекламную кампанию, которая стала основой рекламных коммуникаций банка на ближайший год, включая период проведения Олимпийских игр в г. Сочи в феврале-марте 2014 года.

По итогам 2012 года Сбербанк стал лауреатом Национальной банковской премии в номинации «За креативность в сфере маркетинга».

- установление фактов предоставления продавцами льгот отдельным приобретателям

В Республике Башкортостан кредитными организациями представлено огромное количество кредитных программ. Варьируются процентные ставки, срок предоставления кредитов, минимальный размер кредитов, требования к заемщикам. В этом вопросе кредитные организации ведут конкурентную политику. И каждая кредитная организация пытается завоевать своих клиентов.

Например, ОАО «Сбербанк России» предлагает специальные программы для пенсионеров. Процентные ставки для пенсионеров, получающих пенсию в Сбербанке, снижены по сравнению со стандартными ставками

Уралсиб предлагает специальные льготные условия по тарифам для следующих категорий клиентов:

Держатели «зарплатных» банковских карт при условии получения зарплаты на картсчет не менее 3 месяцев.

Действующие заемщики банка – клиенты, пользующиеся кредитом не менее 6 месяцев и ни разу не допустившие просрочки платежей.

Заемщики банка, погасившие в течение предшествующих двух лет кредит нашего банка и ни разу не допустившие просрочки платежей.

Кредит «Офицерский» - кредит предназначен для сотрудников силовых структур – военнослужащих, проходящих службу по контракту, сотрудников правоохранительных органов, а также сотрудников органов исполнительной власти в соответствии с перечнем подразделений, утвержденным банком.

ИнвестКапиталБанк предлагает специальные условия программ «Семейный кредит» и «Семейный автокредит». Банк упростил процедуру получения кредитов на сумму до 300000 рублей и минимизировал требования к комплекту документов. Теперь максимальная сумма кредита наличными, не требующая залога и поручительства, увеличена до 300 тысяч рублей. Кредит до 100 тысяч рублей заемщик может получить без справки о доходах, то есть фактически клиент должен предъявить только паспорт и второй документ, подтверждающий его личность. Важным достижением стало изменение процедуры расчета максимально возможной суммы кредита, которая теперь может быть определена с учетом совокупного семейного дохода, а не только средств одного заемщика. Для многих заемщиков это немаловажная деталь, поскольку данное изменение позволит клиентам банка рассчитывать на большую сумму кредитных средств. Изменения кредитных программ ИнвестКапиталБанка также предусматривают возможность оформления второго и последующих кредитов в банке, в том числе в рамках одной программы кредитования. Также в ИнвестКапиталБанке существуют специальные и льготные программы кредитования, например, «Автокредит без КАСКО».

Абсолют Банк запустил новую программу лояльности «Почетный клиент», позволяющую получить весомые скидки на розничные кредитные продукты банка. Например, почетный клиент может бесплатно воспользоваться опцией «Абсолютная ставка» при оформлении ипотеки или автокредита, тем самым снизить ставку на 0,5 или 1 процентный пункт в зависимости от программы кредитования. «Почетный клиент» Абсолют Банка, решивший оформить кредит наличными, получает скидку 1% от стандартных условий, таким образом минимальная ставка по беззалоговому кредиту составит 16% годовых.

На вопрос о конкурентности банков в отношении ставок по кредитам, можно предположить, что на величину ставки влияют достаточно объективные причины. Это может быть общая обстановка в экономике, темпы инфляции и другие.