



# Новости банковского рынка: Розница и МСБ

## Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в декабре 2014 г.

Обзор является выжимкой из мониторинга прессы, регулярно проводимого сотрудниками Frank Research Group на основе данных из новостных лент.

Мы не претендуем на полное и детальное освещение всех событий банковского сектора, но стремимся отразить направление движения рынка, нащупать его «пульс».

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (1/7)

Сегмент

Тенденции

## Общие новости

**Законодательство**

- Совет Федерации одобрил пакет из трех законов, направленных на поддержание банковской системы в условиях нестабильности на российском финансовом рынке. Первый документ вносит поправки в Бюджетный кодекс, которые позволяют размещать до 10% средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) в субординированные депозиты и субординированные облигации российских банков. Второй закон позволяет осуществить докапитализацию банков на 1 трлн рублей через Агентство по страхованию вкладов (АСВ) путем передачи облигаций федерального займа. Третий – повышает лимит страховых выплат по вкладам из фондов АСВ с нынешних 700 тыс. до 1,4 млн рублей.
- Банк России 9 декабря 2014 года принял решение о создании нового механизма рефинансирования кредитных организаций (пилотного проекта) – кредитов Банка России, обеспеченных закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека». Работа над указанным механизмом проводилась Банком России совместно с Национальной фондовой ассоциацией, ОАО «АИЖК» и кредитными организациями. Запуск нового механизма рефинансирования предполагается осуществить в I квартале 2015 года. Процентная ставка на срок от 91 до 1 095 календарных дней будет плавающей и будет рассчитываться исходя из ключевой ставки Банка России плюс 0,25 п. п.
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), которое вместе с Фондом содействия развитию жилищного строительства (Фонд РЖС) перейдет в управление новой головной компании, получит банковскую лицензию. Это даст возможность привлекать ликвидность у Центробанка под залог ценных бумаг.
- Госдума приняла закон, который предоставляет Агентству по страхованию вкладов (АСВ) право на основании актов правительства приобретать акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов.
- Президент России Владимир Путин 29 декабря 2014 г. подписал закон, освобождающий от налогообложения (НДФЛ) доходы физических лиц в виде процентов по рублевым вкладам, размещенным по ставке до 18,25% годовых.
- Госдума приняла во втором и третьем чтениях закон, вводящий три вида ставок взносов в фонд страхования вкладов. Так, российские банки с 1 июля 2015 года будут платить дифференцированные страховые взносы в зависимости от процентной ставки по вкладам граждан, а с 1 января 2016 года – в зависимости от финансовой устойчивости.
- Негосударственные пенсионные фонды смогут разместить в одном банке не более четверти своего инвестиционного портфеля.
- Банк России опубликовал проект указания о включении в ломбардный список ценных бумаг, эмитенты которых не имеют международных рейтингов.
- Президент России Владимир Путин поручил правительству до 15 июля будущего года подготовить закон об «амнистии капитала, возвращающегося в Россию».
- Совет Федерации одобрил закон о банкротстве физических лиц, согласно которому гражданин может быть признан банкротом по заявлению кредиторов, если его просроченная задолженность составляет не менее 500 тыс. рублей.
- Банк России в декабре лишил лицензии следующие банки: Волга-Кредит (Активы нетто - 8,483 млрд руб.), Тюменьагропромбанк (Активы нетто - 5,665 млрд руб.), Торгово-строительный банк (Активы нетто - 2,612 млрд руб.), ПК-Банк (Активы нетто - 0,812 млрд руб.), Инвестбанк БЗЛ (Активы нетто - 0,65 млрд руб.).

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (2/7)

## Сегмент

## Тенденции

## Общие новости

## M&amp;A

- Банк Российский Капитал завершил процедуру присоединения санлируемого Эллипс Банка.
- НБ Траст будет присоединен к банку ФК Открытие до 31 декабря 2020 года.

## Банковские карты

## Новые продукты

- ВТБ24 кредитную карту «Карта мира ВТБ 24» в категориях Visa Gold и Visa Platinum. В зависимости от категории карты начисляются 2 или 4 мили за каждые потраченные 35 рублей, начисляются 3 тыс. или 6 тыс. приветственных миль при оформлении карты. Предусмотрены двойные бонусные баллы на день рождения и при покупках за границей. Накопленные мили можно использовать для оплаты премиальных авиабилетов любых авиакомпаний, представленных на сайте [travel.vtb24.ru](http://travel.vtb24.ru).

## Изменение условий

- Сбербанк повысил процентные ставки по кредитным картам на 9,9-10,9 п. п.
- ЮниКредит Банк увеличил ставки по кредитным картам на 11-15 п. п.
- Банк Тинькофф Кредитные Системы увеличил доходность по дебетовой карте Tinkoff Black. При размещения на счете до 500 тыс. рублей и совершении хотя бы одной операции покупки за расчетный период проценты на остаток составят 14% годовых. При остатке более 500 тыс. рублей или в случае отсутствия операции покупки за расчетный период процентная ставка составит 4% годовых.
- Банк Связной снижает лимиты по кредитным картам. Сейчас лимиты составляют от нуля рублей до уровня, близкого к текущему размеру задолженности.
- Бинбанк увеличил процентные ставки по кредитным картам: «Классическая карта Standard», Эlixir OneTwoTrip Econom устанавливаются в размере 38% годовых, для «Классической карты Gold», Эlixir OneTwoTrip Business, Эlixir OneTwoTrip 1st Class – 36% годовых.
- Московский Кредитный Банк повысил процентные ставки по «Единой карте» Visa Classic / MasterCard Standard, Visa Gold / MasterCard Gold, Visa Platinum / MasterCard Platinum на 2 п. п. в рублях и на 4 п. п. в валюте.
- МДМ Банк увеличил ставки по кредитным картам на 10-19 п. п. и повысил комиссию за снятие наличных (в банкоматах и кассах банка за счет собственных средств не взимается, в устройствах других банков – 1%, минимум 100 рублей; за счет кредита в банкоматах и кассах банка теперь комиссия составляет 7,9% (минимум 700 рублей), сторонних кредитных организаций – 8,9% (минимум 800 рублей)).

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (4/7)

## Сегмент

## Тенденции

## Ипотека

**Новые продукты**

- Банк Ак Барс ввел новую кредитную программу, предусматривающую рефинансирование ранее выданной ипотеки. Срок договора – от года до 20 лет, сумма – от 300 тыс. рублей, а максимальный размер кредита ограничивается только платежеспособностью заемщика. Процентная ставка на период до регистрации ипотеки составляет 15% годовых. После регистрации ставка устанавливается в соответствии с условиями программы, по которой рефинансируется кредит от 13,5% до 15,9%.
- Запсибкомбанк проводит новогоднюю акцию по ипотеке на приобретение недвижимости на первичном или вторичном рынке жилья. Кредит предоставляется на срок до 30 лет, минимальный первоначальный взнос – 20%, сумма кредита – от 300 тыс. рублей. Процентные ставки по акции составляют 14,2-15,45% годовых после государственной регистрации ипотеки и 15,2-16,45% – до регистрации.

**Изменение условий**

- ВТБ24 повысил процентные ставки по ипотечным кредитам. Теперь процентная ставка по программам «Квартира на вторичном рынке», «Новостройка», «Залоговая недвижимость», «Рефинансирование» составляет 14,95% годовых независимо от размера и срока кредита.
- Банк ДельтаКредит повысил процентные ставки по ипотеке на 2,5-3 п. п.
- Россельхозбанк повысил процентные ставки по рублевой ипотеке на 2,5-4 п. п., и приостановил жилищное кредитование в долларах и евро.
- Райффайзенбанк повысил ставки на 3-3,5 п. п., увеличена надбавка к базовой ставке при подтверждении дохода справкой по форме банка с 0,5 до 1 п. п.
- Банк Возрождение приостановил кредитование по большинству ипотечных программ, сохранив две – «Квартира – Новостройка-2014» и «Квартира-2014». Процентная ставка установлена на уровне 17,5% годовых. Минимальный первоначальный взнос увеличен с 10% до 30% от стоимости приобретаемой строящейся квартиры.
- МТС Банк временно прекратил рассмотрение новых ипотечных заявок и предоставление займов на покупку жилья.
- Связь-Банк повысил ставки по ипотеке, увеличение составило до 14 п. п.
- Промсвязьбанк повысил ставки по ипотеке на величину до 0,95 п. п.
- Альфа-Банк повысил рублевые ставки по всем ипотечным кредитам на 5,3 п. п.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (5/7)

## Сегмент

## Тенденции

Кредиты  
наличными**Изменение условий**

- Сбербанк повысил ставки по потребительским кредитам на 7-10 п. п.
- ВТБ24 увеличил ставку по кредиту наличными. Процентная ставка по потребительскому кредиту без обеспечения теперь варьируется от 26,5% до 34,5% годовых.
- Хоум Кредит Банк повысил ставки по кредитам наличными: кредит «Большие деньги» теперь предоставляется под 34,9% годовых; «Пенсионный» составляет 29,9% годовых.
- Альфа-Банк повысил ставки по кредитам: по займу «Наличными» ставка составляет 27,49-47,99% годовых; кредит «Быстро» можно получить под 47-67% годовых; кредит под залог недвижимости выдается под 20,6-21,1% годовых.
- Банк Ренессанс Кредит повысил минимальную и снизил максимальную процентные ставки по кредиту наличными. Сейчас ставка варьируется в диапазоне от 27,9% до 55,9% годовых.
- Ситибанк увеличил ставки по кредиту наличными. Теперь оформить кредит наличными без обеспечения можно под 28-33% годовых.
- Банк Уралсиб повысил ставки по потребительскому кредиту наличными под поручительство на 8,5 п. п.

## Автокредиты

**Изменение условий**

- Сбербанк изменил ставки по автокредитам. Теперь приобрести автомобиль можно под 15-16,5% годовых. При наличии полиса страхования жизни и здоровья заемщика ставки будут ниже на 1 п. п.
- Русфинанс Банк поднял ставки по автокредитам на 13 п. п.
- Райффайзенбанк увеличил ставки по автокредитным продуктам на 8-11,5 п. п.
- Банк Уралсиб поднял ставки по автокредитам на 8-14 п. п.
- Банк Москвы приостановил выдачу автокредитов.
- Транскапиталбанк увеличил ставки по автокредитам на 1 п. п.
- Банк Петрокоммерц увеличил ставки по программам автокредитования «Формула Авто» (под 14-15,5% годовых) и «Формула Авто Премиум» (15-16,5% годовых).

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (6/7)

### Сегмент

### Тенденции

#### Депозиты физлиц

##### Новые продукты

- Хоум Кредит Банк предлагает открыть вклад «Ключевой процент». Минимальная сумма – 1 тыс. рублей. Срок – три месяца. Доходность составит 17% годовых. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 7% годовых.
- Газпромбанк запустил сезонный вклад «Газпромбанк – Сезонный максимум». Минимальная сумма – 15 тыс. рублей, 500 долларов и евро. Срок – 367 дней. Процентная ставка в рублях составляет 9-9,4%, в долларах – 3,9-4%, в евро – 3-3,1%. Выплата процентов – в конце срока.
- Русский Стандарт ввел вклад «Русская зима»: открывается в рублях на 90, 180, 360, 540 и 720 дней. Минимальная сумма – 30 тыс. рублей. При выплате процентов в конце срока и при отсутствии пополнения доходность вклада составит 10,5-12%, при выплате процентов в конце срока и возможности пополнения – 9,75-11,25%, а при выплате процентов ежемесячно или ежеквартально с возможностью пополнения – 9,25-10,75%.
- Совкомбанк предлагает открыть вклад «Супердоходный». «Супердоходный» можно разместить на сумму от 5 тыс. рублей на четыре года под 17% годовых. Проценты по вкладу выплачиваются в конце срока.
- СКБ-Банк предлагает вклад «Новогоднее чудо». Он открывается в сумме от 10 тыс. рублей на полтора года под 12,5% годовых. Проценты выплачиваются в конце срока.

##### Повышение ставок

- Вклады в рублях: Сбербанк, ВТБ24, Хоум Кредит, Альфа-Банк, Газпромбанк, Русский Стандарт, Райффайзенбанк, Россельхозбанк, Российский Капитал, Тинькофф Кредитные Системы, Уральский Банк Реконструкции и Развития, Совкомбанк, ФК Открытие, Возрождение, Траст, Московский Кредитный Банк, Бинбанк, АК Барс, СКБ-Банк, Ренессанс Кредит, МДМ Банк.
- Вклады в валюте: Сбербанк, Альфа-Банк, Русский Стандарт, Россельхозбанк, Газпромбанк, Райффайзенбанк, Ренессанс Кредит, Совкомбанк, ФК Открытие, Траст, Возрождение, Московский Кредитный Банк, Российский Капитал, АК Барс, СКБ-Банк.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (7/7)

## Сегмент

## Тенденции

## ДБО

**Новые услуги**

- МТС-Банк запустил новый мобильный банк для смартфонов и планшетов на платформе iOS. Мобильный банк МТС-Банка позволяет клиенту просматривать остаток и запрашивать выписку по счету или карте за любой период, самостоятельно осуществлять платежи и переводы.
- Промсвязьбанк представил новые возможности для пользователей своего приложения в социальных сетях VK и Facebook. Теперь, оставаясь на странице в соцсети, можно перевести деньги с карты на карту, проанализировать свой интернет-портрет и подобрать банковскую карту с наиболее подходящим вариантом возврата наличных денег на карту (cash back).
- УБРиР вводит новую услугу, благодаря которой подключиться к онлайн-сервису банка теперь можно без посещения офиса. С декабря 2014 года интернет-банк можно будет подключить через банкоматы УБРиР.

Кредитование  
МСБ**Новые продукты**

- ЮниКредит Банк предлагает депозиты для малого и среднего бизнеса. Максимальная процентная ставка в рублях равна 12% годовых, от 2% до 2,5% годовых в долларах и от 1,5% до 2,5% в евро. Минимальная сумма вложения — 500 тыс. рублей или эквивалент в иностранной валюте.

**Изменение условий**

- Альфа-Банк поднял ставки овердрафтного кредитования малого бизнеса. Кредитование расчетного счета по программе «Авансовый овердрафт» для новых клиентов банка – субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей предлагается в сумме до 6 млн рублей. Ставки по продукту повышены с 19% до 20% годовых для суммы лимита до 2 999 999 рублей включительно и с 17,5% до 19% – для суммы от 3 млн.
- Райффайзенбанк увеличил ставки по кредитам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с годовым оборотом до 45 млн рублей, предоставляемым под поручительство собственников бизнеса. Ставки составляют от 17,9% до 26,9% годовых.
- Росбанк изменил условия по кредитам для малого бизнеса и предпринимателей. Ставки составляют от 15,5% до 24% годовых.
- Транскапиталбанк повысил процентные ставки по нескольким бизнес-кредитам: «Бизнес-инвестиции» предоставляется по ставкам 18-21,5% годовых; «Бизнес-линия» под 16-18,5% годовых; «Бизнес-овердрафт» под 12,5% годовых; «Бизнес-оборот» под 18-19%.
- СКБ-Банк изменил условия кредитования малого и среднего бизнеса на пополнение оборотных средств и инвестиции: кредит «Набирай обороты!» выдается по минимальной ставке 34,9% годовых; кредит «Стабильный рост» под 25,9% годовых.
- Ханты-Мансийский Банк Открытие увеличил ставки по кредитам для малого бизнеса. Теперь минимальные ставки по кредитам составляют от 14,25% до 18%.
- Банк Уралсиб увеличил минимальные ставки по всей линейке на 5,75-6 п. п. до уровня 20% годовых.
- Банк Санкт-Петербург повысил минимальные ставки до 17,5%.

# Frank Research Group

125167, г. Москва  
Ленинградский проспект  
дом 37, корп. 3, офис 515  
т. +7 (499) 922 4518  
[info@frankrg.com](mailto:info@frankrg.com)  
[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)