



Новости банковского рынка: Розница и МСБ

Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в апреле 2017 г.

Обзор составляется ежемесячно и 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 и регулирование

- Совет директоров **Банка России** на заседании 28 апреля принял решение о понижении ключевой ставки на 0,5 процентного пункта, до 9,25%. Регулятор не оправдал ожидания участников финансового рынка, которые прогнозировали понижение ставки на 0,25 п. п. «Совет директоров отмечает приближение инфляции к целевому уровню и продолжающееся снижение инфляционных ожиданий, а также восстановление экономической активности. Вместе с тем инфляционные риски сохраняются. В условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики целевой уровень инфляции 4% будет достигнут до конца 2017 года и будет поддерживаться вблизи указанного уровня в 2018-2019 годах», - говорится в сообщении ЦБ.

M&A

- Банк России принял решение о начале процедуры финансового оздоровления банка **Пересвет** с применением механизма bail-in. В качестве инвестора для участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Пересвет определен банк **ВБРР**. Размер дисбаланса между справедливой стоимостью активов и обязательств банка в ходе оценки финансового положения представителями АСВ совместно с ЦБ был определен на уровне 103,6 млрд рублей. «Объем финансирования, необходимого для проведения процедуры финансового оздоровления, выделяемый агентством за счет кредита Банка России, составляет 66,7 миллиарда рублей, в том числе на покрытие дисбаланса и поддержание ликвидности банка», - указывается в сообщении регулятора. В пресс-релизе уточняется, что более 70 кредиторов Пересвета, среди которых **Россельхозбанк, Совкомбанк, ФК Открытие, Связь-Банк, Бинбанк и Зенит, «Интер РАО» и «Русгидро»**, на добровольной основе изъявили желание принять участие в финансовом оздоровлении путем конвертации размещенных в банке средств в объеме 69,7 млрд рублей в 15-летние субординированные облигации. «Проведено девять собраний владельцев облигаций, на которых приняты решения о реструктуризации шести из девяти выпусков облигационных займов с одновременным изменением параметров - увеличение срока до 20 лет, уменьшение процентной ставки до 0,51%», - подчеркивает регулятор.
- Акционеры банка **Международный Финансовый Клуб (МФК)** выкупили проблемные активы финучреждения на 8 млрд рублей. «В целях реализации плана мероприятий, направленного на улучшение качества активов АО АКБ «Международный Финансовый Клуб», а также повышения операционной эффективности банка акционерами была оказана помощь в размере 8 миллиардов рублей на выкуп проблемных активов банка. Данные мероприятия банк осуществляет в рамках улучшения качества кредитного портфеля, а также снижения банковских рисков», - говорится в релизе кредитной организации.

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

Сегмент

Тенденции

Банковские карты

Новые продукты

- Тинькофф Банк** выпустил банковские карты при поддержке youtube-блогера AcademeG. Это кредитные и дебетовые карты категории MasterCard World с новым дизайном, бонусами и подарками для автомобилистов. Держатели новых банковских карт получают бонусные баллы за все покупки и повышенные баллы за покупки в категории «Авто» в течение первых нескольких месяцев использования карты: 1% за все покупки и 10% (5% для дебетовой карты) за покупки в категории «Авто». Максимальный размер кэшбека - 1 500 руб. (1 000 руб. для дебетовой карты) в месяц. Кредитный лимит карты – 300 тыс. руб., grace-период - до 55 дней. Стоимость годового обслуживания кредитной карты равна 590 рублей. Обслуживание дебетовой карты бесплатно при наличии 50 000 руб. на вкладе, активного кредита наличными, или при наличии на карточном счете не менее 30 000 руб. за расчетный период. В остальных случаях комиссия составит 99 рублей в месяц. На дебетовую карту также начисляется процент на остаток по счету - до 7% годовых в рублях.
- Альфа-Банк** совместно с VISA выпустил для всех своих клиентов в России карты Чемпионата мира FIFA 2018. Карты имеют эксклюзивный дизайн Трофея Чемпионата мира FIFA и оснащены бесконтактной технологией VISA payWave. Каждый обладатель новой карты может, совершая привычные банковские операции, копить баллы, которые в рамках программы Альфа-Банка можно будет обменять на билеты на матчи Кубка Конфедераций FIFA 2017 и Чемпионата мира FIFA 2018: за каждые 50 рублей, потраченных по карте, а также за каждые 300 рублей минимального остатка на отдельном накопительном счете начисляется 1 бонусный балл. Годовая стоимость обслуживания дебетовой карты составит 1 200 рублей в год, кредитной - от 990 до 1 290 рублей в год. Ставка кредитования составит 23,99-33,99%, грейс-период - 60 дней.
- Банк **ФК Открытие** предлагает клиентам дебетовую карту с программой лояльности «РЖД Бонус». Карта может быть выпущена по тарифам «Базовый» (MasterCard World), «Оптимальный» (MasterCard World) и «Премиум» (MasterCard World Black Edition). Годовая стоимость обслуживания взимается ежемесячно в размере 99 / 299 / 2,5 тыс. рублей по тарифам «Базовый» / «Оптимальный» / «Премиум» соответственно. Обслуживание также может быть бесплатным при соблюдении ряда условий. Комиссия за снятие наличных в устройствах финучреждения и банка «Траст» не взимается. За снятие в банкоматах и кассах других кредитных организаций размер комиссии составит 1% от суммы, но не менее 250 рублей. Новые карты с программой лояльности «РЖД Бонус» дают возможность накапливать баллы, которые можно потратить на покупку билетов или повышения класса обслуживания. В тарифном плане «Базовый» клиент будет получать 500 приветственных баллов после первой покупки по карте, далее - 2 балла за каждые 50 рублей, потраченные по карте. В тарифном плане «Оптимальный» - 1000 приветственных баллов после первой покупки и 3 балла за каждые 50 рублей. В тарифном плане «Премиум» - 1500 приветственных баллов после первой покупки и далее 4 балла за каждые 50 рублей, потраченные по карте. Данные условия накопления баллов доступны до 31.12.2017 в рамках акции.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (3/7)

Сегмент

Тенденции

Ипотека

Новые продукты

- **Абсолют Банк** запустил военную ипотеку на приобретение готовой или строящейся квартиры военнослужащими - участниками накопительно-ипотечной системы. Процентная ставка равна 10,9% годовых, срок ипотеки - до 20 лет, но не более срока, остающегося до даты достижения заемщиком 45 лет. Кредит выдается в сумме от 300 тыс. до 2,22 млн рублей, но не более 80% стоимости приобретаемого жилья. Первоначальный взнос в размере не менее 20% стоимости приобретаемого жилого помещения формируется за счет средств целевого жилищного займа (ЦЖЗ) и собственных средств заемщика (при наличии).
- **Сбербанк** запустил продукт «Рефинансирование под залог недвижимости», который позволяет рефинансировать ипотеку и другие кредиты и снизить по ним процентную ставку. Продукт дает возможность оформить кредит на одну из следующих целей:
 - только рефинансирование ипотеки другого банка;
 - рефинансирование ипотеки другого банка с консолидацией прочих потребительских, автокредитов и кредитных карт;
 - рефинансирование ипотеки другого банка с предоставлением части денежных средств на личные цели;
 - рефинансирование ипотеки другого банка с предоставлением части денежных средств на личные цели и консолидацией прочих потребительских, автокредитов и кредитных карт.

При рефинансировании только ипотеки процентная ставка составляет 10,9% годовых. При рефинансировании ипотеки с потребительскими и прочими кредитами в других банках, а также с выдачей наличных под личные цели - от 11,15% до 11,65% годовых. Максимальная сумма на погашение ипотеки составляет в Москве и Московской области 7 млн рублей, в других регионах - 5 млн рублей. Максимальная сумма на погашение других кредитов - 1,5 млн рублей, на личные цели - 1 млн рублей.

Акции

- **Сбербанк** запустил специальную программу с застройщиками, которая позволяет получить ипотеку по ставкам 8,4% и 8,9% для покупки жилья в новостройках по всей стране. Дисконт от базовой ставки составляет 2-2,5 п. п. Ставка в размере 8,4% предлагается для покупки жилья более чем у 160 застройщиков, среди них - ГК «Выбор Воронеж», «Самолет Девелопмент», «ФСК Лидер», «Урбан Групп», RDI, ГК «Древо» и другие. Ставка 8,9% доступна для приобретения квартир более чем у 240 компаний, среди них перечисленные выше застройщики, а также «СЭТЛ Групп», АСК, «Форум Групп», ОПИН и другие. Это предложение стало возможным благодаря субсидированию базовой ставки со стороны застройщиков в размере 1,5 п. п. и дополнительного дисконта со стороны Сбербанка в размере 0,5 п. п. Также Сбербанк предоставляет еще одну скидку 0,5 п. п. за использование сервиса электронной регистрации сделки в Росреестре. Предложение действует до 31 мая 2017 года.

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

Сегмент

Тенденции

Автокредиты

Новые продукты

- Банк **Уралсиб** в сотрудничестве с рядом холдингов («Мэйджор», «Рольф», «Кан-Авто» и др.) предложил заемщикам специальную программу автокредитования «Автопартнер» со сниженными ставками. Согласно ее условиям, кредит на покупку нового автомобиля предоставляется под 13,9-15,9% годовых в зависимости от первоначального взноса клиента, а денежные средства на покупку подержанных автомобилей выдаются под 16,9-18,9% годовых. Для получения кредита заемщику требуется оплатить за свой счет как минимум 20% от стоимости машины. Страхование каско является обязательным, при этом его стоимость за первый год можно включить в сумму кредита. При наличии личного страхования итоговая ставка будет ниже на 3 п. п. Максимальный срок кредитования составляет пять лет, а сумма - 3 млн рублей.

Изменение условий

- **ВТБ24** снизил на 1 п. п. ставку, а также с 30% до 20% размер минимального первоначального взноса по программе «Автопривилегия». Теперь при отказе клиента от личного страхования денежные средства на покупку новой иномарки стоимостью от 1,5 млн рублей предоставляются под 14,9% годовых при предъявлении заемщиком полного пакета документов и под 15,9% годовых без подтверждения дохода. Максимальная сумма кредитования составляет 7 млн рублей, а срок - семь лет. Также банк скорректировал ставки по предложению «Экспрессь»: ранее кредит без подтверждения дохода на сумму до 1,5 млн рублей предоставлялся под 15,57-17,9% годовых, а теперь выдается под 15,9% годовых. Одновременно банк ужесточил требования относительно минимального размера собственных средств заемщика: ранее клиенту было достаточно оплатить за свой счет 20% от стоимости залога, а теперь потребуется внести как минимум 30%. Максимальный срок кредитования ограничен пятью годами.
- Банк **Сетелем** снизил ставки по автокредитам. Теперь денежные средства на покупку новых легковых и коммерческих автомобилей выдаются под 19,5–20,5% годовых (прежде - под 19,5-21,5%). Финансирование на покупку мотоциклов предоставляется под 19–20,5% годовых (ранее - под 19-21% годовых) при наличии полиса каско и под 20,5% годовых (прежде - под 21–21,5% годовых) при его отсутствии. Также банк снизил на 0,5-1 п. п. ставки по отдельным специальным программам кредитования, и теперь займы на покупку автомобилей марок УАЗ и ГАЗ выдаются под 20,5% годовых, а на приобретение автомобиля «Лада» - под 19,5–20,5% годовых. Наиболее существенное снижение ставок произошло на марки Hyundai и Kia: ранее они составляли 18,5–19% годовых, а теперь варьируются от 16,1% до 18,6% годовых. В случае покупки автомобилей KIA Rio, KIA Cee'd, KIA Soul, KIA Cerato, KIA Sportage, KIA Sorento Prime итоговая ставка будет ниже на 1 п. п. Банк также снизил стоимость автокредитов с госсубсидированием, предоставляемых банком на покупку новых легковых и коммерческих иностранных и отечественных автомобилей российского производства 2016–2017 годов стоимостью до 1,15 млн рублей. Теперь денежные средства предоставляются под 11,25% годовых (ранее - 11,33%), за исключением ряда программ со сниженными ставками на отдельные марки авто (УАЗ, «Лада», Hyundai и Kia).

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

Сегмент

Тенденции

Кредиты
наличными

Новые продукты

- **Почта Банк** совместно с Фондом развития Дальнего Востока запустили программу кредитования получателей «дальневосточного гектара». Кредит «Дальневосточный» предоставляется на оплату товаров и услуг в магазинах-партнерах банка для освоения полученной земли. Например, денежные средства могут быть потрачены на покупку теплиц, техники, строительных и отделочных материалов, посевных материалов и прочих товаров. Полный список партнеров программы необходимо уточнять в банке, со временем он будет расширяться. Финансирование осуществляется по двум тарифам. Кредит «Дальневосточный льготный» выдается под 10,5% годовых на срок от шести месяцев до пяти лет. Первоначальный взнос составляет от 0% до 60% от стоимости приобретаемого товара. Тариф «Дальневосточный 0-0-24» позволяет получить денежные средства под 8,5% годовых на два года без первоначального взноса. Размер заимствования варьируется от 3 тыс. до 600 тыс. рублей. Личное страхование оформляется по желанию заемщика и не влияет на размер процентной ставки. Залог и поручительство не требуются. Комиссии за рассмотрение, выдачу и обслуживание кредита не взимаются.

Изменение условий

- **Райффайзенбанк** изменил условия кредита наличными. Теперь ставка по кредиту наличными зависит от того, будет клиент приобретать страхование или откажется от услуги. Кредит «Персональный» сейчас выдается под 12,9-15,9% годовых (ранее - под 14,9-18,9%) при условии заключения договора страхования (жизни и здоровья, от потери работы). Ставка при отказе от страховки стала выше и теперь составляет 18,9-21,9% годовых. Кредит предоставляется без залога и поручительства на сумму до 1,5 миллиона рублей и срок до пяти лет.
- **ВТБ24** снизил ставки по кредитам наличными. Кредит «Крупный», в рамках которого клиентам доступна сумма от 400 тыс. до 3 млн рублей на срок до пяти лет, предлагается по ставке 16% (15,5% годовых - для зарплатных клиентов). Ставка по кредиту «Удобный» (от 100 тыс. до 399 тыс. рублей на срок до пяти лет) теперь составляет 16,5-23% (прежде – 17-24% годовых). Также банк меняет подход к программе рефинансирования: теперь при сумме кредита свыше 600 тыс. рублей банк предоставляет скидку в размере 0,5 п. п. от базовой ставки. Таким образом, при крупных суммах ставка для всех клиентов составит 14,5%. Для кредитов, сумма которых менее 600 тыс., ставка осталась на прежнем уровне и составляет 15% годовых.

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

Сегмент

Тенденции

Кредитование
МСБ

Новые продукты

- **Промсвязьбанк** предлагает новый кредитный продукт для действующих клиентов сегмента малого и среднего бизнеса со стабильными поступлениями на расчетный счет. Предложение по «Кредиту онлайн» формируется автоматически и направляется одобренным клиентам по инициативе банка. Расчет кредитного лимита производится на основании оборотов по расчетному счету. Кредит может быть предоставлен в сумме до 1 млн рублей на срок до шести месяцев. Процентная ставка рассчитывается индивидуально. Процесс заключения кредитных сделок максимально автоматизирован и будет осуществляться через интернет-банк PSB On-Line, без необходимости личного присутствия клиента и подписания бумажных носителей. По предварительным оценкам, более 17 тыс. клиентов смогут получить финансирование без предоставления обеспечения в течение двух минут после подписания с помощью электронной цифровой подписи заявления-оферты.

Изменение условий

- **Локо-Банк** снизил процентные ставки на все предложения кредитов для малого и среднего бизнеса. Ставки по кредиту «Оборотный» снижены до 11-16,5% годовых, денежные средства выдаются банком для пополнения оборотных средств сроком до трех лет. По продукту «Инвестиционный» ставки снижены до уровня 11,5-16,5% годовых, финансирование предоставляется для приобретения основных средств, недвижимости, ремонта и модернизации сроком до семи лет. До 11,2-14,5% годовых снижены ставки по программе «Бизнес-ипотека», кредит предоставляется на срок до десяти лет для приобретения коммерческой недвижимости. Денежные средства на приобретение оборудования могут быть получены на срок до пяти лет под ставку 14,5-16,5% годовых. Для приобретения автотранспорта теперь можно получить кредит под 12,8-16,5% годовых на срок до пяти лет.

Планы

- Банк **Русский Стандарт** намерен начать работу с корпоративными клиентами, преимущественно малого и среднего бизнеса. У банка появятся пакетные предложения, предполагающие дополнение эквайринга расчетно-кассовым обслуживанием. Для клиентов, приобретающих пакетные продукты, банк намерен предложить более выгодные тарифы на услуги эквайринга. «За счет предоставления пакетных предложений по РКО мы рассчитываем, что в течение первого года реализации новых тарифных планов к нам присоединится не менее 10% клиентов по эквайрингу из сегмента МСБ, - сообщила директор департамента эквайринга Русского Стандарта Инна Емельянова. - Что касается крупных корпоративных клиентов, им мы сможем предложить индивидуальные тарифы и подход к обслуживанию».

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

Сегмент

Тенденции

Срочные
вклады

Новые продукты

- **Сбербанк** ввел вклад «Память поколений», приуроченный к празднованию Дня Победы. Оформить депозит можно в рублях на три месяца. При размещении от 10 тыс. до 1 млн рублей ставка составит 6,4% годовых, от 1 млн рублей - 7% годовых. Дополнительные взносы и расходные операции не предусмотрены. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке вклада до востребования. Выплата процентов - в конце срока. Открыть депозит можно до 31 мая. Один рубль с каждой полной тысячи открытого вклада перечисляется в благотворительный фонд «Память поколений».
- **Промсвязьбанк** ввел вклад «Мой доход». Срок депозита составляет 91 и 181 день. Минимальная сумма - 100 тыс. рублей, максимальная - 1,5 млн рублей. Доходность составит 8,1-8,5% годовых. Пополнение и расходные операции не предусмотрены. Пролонгация осуществляется на условиях вклада «Моя выгода» не более трех раз. Проценты выплачиваются в конце срока. При досрочном расторжении договора по истечении 90-го дня срока размещения проценты выплачиваются из расчета 1/2 процентной ставки, действующей по вкладу на момент открытия.

Повышение ставок по вкладам
в рублях

- АК Барс
- Возрождение
- Запсибкомбанк
- КБ Восточный
- Почта Банк
- Уралсиб

Снижение ставок по вкладам в
рублях

- Абсолют Банк
- АТБ
- Банк Санкт-Петербург
- Газпромбанк
- Московский Индустриальный Банк
- Ренессанс Кредит
- Росбанк
- Россельхозбанк
- Сбербанк
- УБРиР
- ФК Открытие
- Хоум Кредит
- Югра

Снижение ставок по вкладам в
валюте

- Азиатско-Тихоокеанский Банк
- Абсолют Банк
- Возрождение
- Запсибкомбанк
- КБ Восточный
- Московский Индустриальный Банк
- Промсвязьбанк
- Ситибанк
- УБРиР

Frank Research Group

125167, г. Москва
Ленинградский проспект
дом 37, корп. 3, офис 406
т. +7 (499) 922 4518
info@frankrg.com
www.frankrg.com