



Новости банковского рынка: Розница и МСБ

Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в феврале 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

- Банк России** устанавливает новую шкалу коэффициентов риска по необеспеченным кредитам на потребительские цели. Новации коснутся потребительских кредитов, выданных после 1 марта 2017 года, и будут введены в действие после вступления в силу указания от 13 февраля 2017-го № 4292-У с поправками в инструкцию ЦБ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В настоящее время указание находится на регистрации в Министерстве юстиции РФ. Как поясняют в Центробанке, необходимость пересмотра шкалы вызвана тем, что в условиях действия нормы федерального закона от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)», ограничивающей предельный уровень полной стоимости кредита (ПСК) по потребительским кредитам, а также на фоне перехода экономики к структурному профициту ликвидности и замедления инфляции средневзвешенное значение ПСК по вновь выдаваемым потребительским кредитам снизилось за период с 1 января 2015 года по 1 января 2017-го на 7,7 п. п. - до 20,9%. По данным за IV квартал 2016 года, кредитными организациями не предоставлялись потребительские кредиты с ПСК более 45% годовых, на потребительские кредиты с ПСК от 35% до 45% пришлось 1,4% всех предоставленных потребительских кредитов, на потребительские кредиты с ПСК от 25% до 35% - 22,5%, на потребительские кредиты с ПСК менее 25% - 76,1%. «В условиях более низкой стоимости привлеченных средств кредитных организаций тот же уровень ПСК отражает более высокий уровень кредитного риска заемщика, поэтому сохранение предыдущей шкалы коэффициентов риска означало бы ослабление регулятивных требований», - отмечается в сообщении ЦБ. Обновленная шкала коэффициентов выглядит следующим образом:

	По кредитам в рублях				По кредитам в валюте
Коэффициент риска	110%	140%	300%	600%	600%
Диапазон ПСК	20-25%	25-30%	30-35%	Свыше 35%	20-25%

M&A

- ЦБ уведомил о начале процедуры реорганизации **Совкомбанка** в форме присоединения к нему **Гаранти Банка - Москва**. Ранее сообщалось, что турецкий **Garanti Bank** продает свой дочерний банк **Совкомбанку** за 40,5 млн долларов.
- Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (**АИЖК**) начало процедуру оценки активов банка **Российский Капитал**. От ее итогов в том числе зависит, будет ли банк передан в собственность агентству.
- Итальянский банк **Intesa Sanpaolo** заинтересован в покупке крупного банка в РФ, сообщил председатель совета директоров банка **Интеза** - российского дочернего банка **Intesa Sanpaolo** - Антонио Фаллико: «Мы рассматриваем возможности приобрести универсальный банк, тот, который имеет большинство клиентов в области корпоративного блока».

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

Сегмент

Тенденции

Банковские карты

Новые продукты

- МТС Банк** запускает дебетовую карту MasterCard «МТС Деньги Премиум», говорится в сообщении кредитной организации. В банке уточнили, что «МТС Деньги Премиум» позволяет получать доход до 7% годовых на остаток денежных средств в рублях и возвращать 1% от суммы операций при оплате товаров и услуг.
 Карта выпускается бесплатно, оформить ее можно в офисах МТС Банка на всей территории России. Держатели карты смогут подключить сервисы Apple Pay и Samsung Pay. Пополнить «МТС Деньги Премиум», можно в отделениях и банкоматах банка, через сайт банка, а также с помощью сервисов «Интернет-банк» и «Мобильный банк». Кроме того, внести средства можно с помощью нового сервиса «Кошелек МТС Деньги» (без комиссии) с телефона МТС, а также с карт любых российских банков.

Изменение условий

- Тинькофф Банк** внес изменения в тарифы по дебетовым картам. Так, по карте «Tinkoff Black» снижается ставка начисления процентов на остаток по счетам в долларах США и евро с 0,5% до 0,1% годовых. Прочие условия предоставления и обслуживания карты остаются неизменными. Наряду с этим процентная ставка по рублевым накопительным счетам составит 6% вместо 7% годовых, действовавших ранее, а по валютным счетам - 0,1% вместо 0,5% годовых.
- ФК Открытие** обновил условия по дебетовой «Карте Гладиатора», которую теперь можно открыть в тарифных планах «Базовый», «Оптимальный» и «Премиум». Стоит отметить, что теперь предусмотрено начисление процентов на остаток собственных средств на карте, которое зависит от тарифного плана, а также от остатка средств на картсчете. Например, по тарифному плану «Базовый» размер начислений составит 2-4% годовых, по «Оптимальному» - от 2% до 6% годовых, по тарифу «Премиум» - от 2% до 6,5% годовых. 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 и зависит от выбора тарифного плана.
- Русский Стандарт** снизил ставку начисления процентов на остаток по дебетовым картам линейки «Банк в кармане». Так, по «классической» карте проценты начисляются по ставке 6% годовых на остаток до 300 тыс. рублей, по карте Gold - 7% на остаток до 500 тыс. рублей (ранее - до 1 млн рублей). Ранее ставка составляла 8% годовых. Этот процент сохранился для владельцев карт категории Platinum, но при этом появилось ограничение по сумме остатка для получения дохода - 1 млн рублей.

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

Сегмент

Тенденции

Ипотека

Новые продукты

- **Банк Санкт-Петербург** ввел ипотечный кредит без первоначального взноса на покупку квартиры на первичном или вторичном рынке. Базовая процентная ставка по новой программе составляет 12,25% годовых. Срок ипотеки - до 25 лет, сумма - не более 6 млн рублей. Ставка увеличивается на 0,5 п. п. при отказе клиента от аккредитивной формы расчетов (надбавка не применяется при покупке вторичного жилья у физического лица).
- **Нико-Банк** предлагает рефинансирование ипотечных кредитов других банков. Средства предоставляются под 12% годовых на срок от трех до 20 лет и под 12,5% на 21-30 лет. Ставка увеличивается на 1 п. п. до регистрации предмета залога в пользу Нико-Банка. Кредит выдается в сумме остатка по рефинансируемой ипотеке, но не более 2 млн рублей. Максимальное отношение суммы кредита к стоимости залога не определено. Надбавка к ставке при отказе от личного страхования - 1 п. п.

Изменение условий

- **Банк Санкт-Петербург** снизил процентные ставки по ипотечным кредитам на приобретение жилых помещений или земли на 0,25—1 процентный пункт. Теперь процентная ставка по программам «Квартира» и «Новостройка» составляет 12% при первоначальном взносе от 50% стоимости недвижимости, 12,25% годовых — при внесении собственных средств в сумме 15—50% стоимости. При получении заемщиком кредита по паспорту на покупку квартиры на первичном или вторичном рынке ставка увеличится незначительно по сравнению с базовыми условиями и составит 12,25% годовых. Проценты по ипотеке на покупку дома начисляются по ставке 13,5% или 14% годовых, на покупку земли — 14,25% или 14,75%.
- **Агентство ипотечного жилищного кредитования** снизило ставки по ипотечным кредитам на 0,25 процентного пункта. Теперь ставки по ипотеке на покупку готового или строящегося жилья, а также по программе «Перекредитование» (на погашение имеющегося кредита) составляют 12%, 12,25% или 12,5% годовых в зависимости от соотношения «кредит/залог». Ставки по целевому кредиту на покупку недвижимости под залог имеющихся помещений равны 12—12,25% годовых.
- **ФК Открытие** снизил ставки по ипотеке на 0,25 процентного пункта. Теперь процентные ставки по ипотеке на покупку квартиры на вторичном рынке составляют 12,75—13% годовых, на первичном рынке — 13—13,25%, на апартаменты — 14,25%, на рефинансирование ранее выданного ипотечного кредита — 12,75% годовых. Кредит «Свободные метры» на покупку комнаты, доли, жилого дома с участком, строящегося жилья у любого застройщика под залог имеющейся квартиры выдается под 13,75% годовых. Проценты по кредиту на капитальный ремонт «Ипотека Плюс» начисляются по ставке 16% годовых.

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

Сегмент

Тенденции

Автокредиты

Изменение условий

- **ВТБ24** снизил ставки по кредитам на покупку автомобилей с пробегом и отменил градацию ставки в зависимости от типа транспортного средства: теперь для иномарок и отечественных авто марки Lada и УАЗ действуют единые процентные ставки. При покупке автомобиля в автосалоне обновленная процентная ставка при условии предоставления клиентом полного пакета документов составит 18,9% годовых (прежде - 20,9-21,9% годовых). При оформлении по двум документам (паспорт и в/у) кредит предоставляется под 19,9% годовых (ранее - под 21,9-22,9% годовых). В случае получения экспресс-кредита (время рассмотрения заявки составляет не более часа, требуется только паспорт и в/у) ставка возрастет до 20,9% годовых (до этого - 22,9-23,9% годовых).
Если продавцом выбранного автомобиля является физическое лицо, кредит может быть выдан под 17,9% годовых при предоставлении полного пакета документов (прежде - под 19,9-20,9% годовых) и под 18,9% годовых - без подтверждения дохода (вместо 20,9-22,9% годовых, действовавших ранее).
- **Локо-Банк** снизил ставку по предложению «Локо-Авто Престиж Гос» на 0,33 п. п. Теперь кредиты на покупку новых иностранных и отечественных автомобилей российской сборки 2016-2017 годов стоимостью до 1,15 млн рублей и массой до 3,5 т. предоставляются под 9,33% годовых. Остальные условия кредитования остались прежними.
- **Союз** снизил минимальную ставку по собственным кредитным программам на покупку новых легковых автомобилей и коммерческих авто марки «ГАЗ» на 0,5 п. п. Теперь получить кредит по программе «Классический» возможно под 15,5-18,5% годовых (в рамках опции «Два документа» - под 16-20% годовых), по программе «Премиум» - под 14,4-18,5% годовых, а по предложению «Специальная программа с «ГАЗ» - под 17-20% годовых.
- Также банк снизил на 0,5-1 п. п. ставки по льготным автокредитам, выдаваемым в рамках действия правительственной программы поддержки автокредитования. Теперь кредит на покупку нового иностранного либо отечественного легкового автомобиля российской сборки 2016—2017 годов выпуска стоимостью до 1,15 млн рублей предоставляется под 8,83-10,83% годовых. При оформлении кредита по двум документам ставка составит 9,33-11,33% годовых. Приобрести коммерческий автомобиль возможно под 10,33-11,33% годовых.

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

Сегмент

Тенденции

Кредиты
наличными

Новые продукты

- **Российский Капитал** предлагает клиентам новый необеспеченный кредит «Праздничный для любимых» с процентной ставкой 20,9% годовых при условии заключения договора личного страхования и 24,9% годовых - при отказе от услуги. Ссуда выдается без залога и поручительства на сумму от 30 тыс. до 1 млн рублей, срок кредита - три или пять лет. Срок действия программы - до 4 апреля 2017 года.
- **ВТБ24** запускает специальное предложение «Ипотечный бонус» - кредит наличными для клиентов, выплачивающих ипотеку любого российского банка. В рамках программы кредит наличными на сумму от 400 тыс. до 3 млн рублей предоставляется по фиксированной невысокой ставке 14,5% годовых на срок до пяти лет. Обязательное условие получения кредита - наличие действующего ипотечного кредита без текущей просроченной задолженности по данным БКИ. Ссуда предоставляется без залога, поручительства и обязательного личного страхования.

Изменение условий

- **Сбербанк** запустил весеннюю акцию со сниженными процентными ставками по потребительским кредитам. Ставки уменьшены на 2-3 п. п. только для кредитов от 300 тыс. рублей. Кредит без залога и поручительства по новым условиям можно оформить под 14,9-19,9% годовых в зависимости от срока. Если предоставить поручительство физлица, ставка снизится еще на 1 п. п. - до 13,9-18,9% годовых.

Новые сервисы

- **Альфа-Банк** запустил потребительский кредит на покупку в интернет-магазине путем введения кода из СМС - без необходимости посещения отделения банка или встречи с курьером. Альфа-Банк - первый на российском рынке банк, который предоставляет такой сервис. Система следующая: клиент выбирает товар на сайте интернет-магазина и способ оплаты - в кредит. Затем он заполняет онлайн-заявку, и в течение максимум трех минут получает от банка решение по кредиту. Это решение - окончательное, не требуется никаких дополнительных справок или поручителей. После одобрения заявки все условия предлагаемого банком кредита, включая кредитный договор и график платежей, выводятся на экран, чтобы клиент мог с ними ознакомиться. Получение кредита клиент подтверждает введением кода из СМС, после чего остается только дождаться доставки выбранного товара. По сути договор потребительского кредита заключается с применением простой электронной подписи, не требуется физически приходить в банк или ожидать курьера. Первым партнером, с которым банк запустил возможность получения СМС-кредита, стал официальный интернет-магазин Samsung.

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

Сегмент

Тенденции

Кредитование
МСБ

Изменение условий

- **ВТБ24** внес изменения в программу кредитования МСБ «Коммерсант». Ставки по данному предложению снижены с 16-21,5% до 15-19% годовых, размер ставки зависит от наличия залога. Залогом может выступать недвижимость, оборудование и транспортные средства. Максимальный срок кредитования увеличен до пяти лет, а максимальная сумма кредита - с 4 до 5 млн рублей.
- **МТС Банк** снизил процентные ставки на 3 п. п. по программам МСБ «Инвестиционный» (13-20,5% годовых) и «Пополнение оборотных средств» (13-19% годовых). Финансирование осуществляется на сумму от 1 до 80 млн рублей сроком до пяти и двух лет соответственно. По овердрафту ставки снижены на 4 п. п., до 15-16% годовых, при этом сумма лимита может составлять теперь до 50% (ранее - 30%) от среднемесячного чистого кредитового оборота по расчетному счету клиента.

Новые сервисы

- **Бинбанк** запустил мобильное приложение «БИН Бизнес», разработанное специально для руководителей малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Сервис позволяет клиентам получить доступ к своим счетам с мобильных устройств, работающих на базе Android и iOS. С помощью приложения «БИН Бизнес» можно просматривать информацию по всем счетам, включая текущие остатки и обороты, а также формировать выписки, отслеживать статусы платежных поручений, созданных в интернет-банке, экспортировать реквизиты банковских счетов в текстовом или PDF-формате, получать информационные сообщения из банка, а также просматривать сообщения, отправленные в банк. Просмотр и контроль счетов разных организаций возможен без выхода из приложения. Услуга «БИН Бизнес» предоставляется бесплатно. Прежде подобным приложением («МДМ Бизнес») могли пользоваться представители МСБ, которые обслуживались в МДМ Банке. Теперь всем клиентам объединенного Бинбанка доступен мобильный банк для юрлиц, при этом приложение «МДМ Бизнес» продолжает действовать для его пользователей.
- **ВТБ24** запустил в соцсети Facebook чат-бот для малого бизнеса. Воспользоваться этой программой, которая использует интерфейс и другие возможности мессенджера для выполнения различных задач, могут все зарегистрированные в Facebook пользователи. Для этого необходимо в поиске мессенджера найти «ВТБ24 Бизнес Онлайн» или перейти на страницу бота по ссылке. Чтобы начать общение, нужно отправить боту личное сообщение в Facebook, выбрать из меню интересующий запрос. Обратившись к чат-боту ВТБ24, юридические лица и индивидуальные предприниматели смогут провести финансовый анализ бизнеса и получить ответы на вопросы о свободных средствах в бизнесе и достаточности оборотного капитала; передать банку информацию, необходимую для подготовки открытия счета; узнать тарифы, условия оказания услуг и список документов для открытия счета; найти офис банка; просмотреть текущие котировки иностранных валют.

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

Сегмент

Тенденции

Срочные
вклады

Новые продукты

- **ФК Открытие** ввел вклад «Ультра», открыть который можно только через интернет-банк или мобильный банк. Его срок составляет 367 дней. Минимальная сумма - 50 тыс. рублей, 1 тыс. долларов или евро. В рублях доходность составит 8,32-8,88%, в долларах - 1,69-1,98%, в евро - 0,3-0,6% годовых. Дополнительные взносы и расходные операции не предусмотрены. Проценты выплачиваются ежемесячно по выбору вкладчика: на текущий счет, счет банковской карты или счет вклада до востребования, а также могут капитализироваться.
- **Газпромбанк** ввел новый вклад «Газпромбанк - Пенсионные сбережения». Депозит открывается лицам, достигшим пенсионного возраста, или при предъявлении пенсионного удостоверения или иного документа, подтверждающего право на получение пенсии. Вклад открывается в рублях, долларах США или евро на сумму от 15 тыс. рублей / 500 у. е. на 91 или 181 день, а также на год, два года или три года. Начисление процентов осуществляется по ставкам 6,7-7,9% годовых в рублях, 0,1-1,2% в долларах США и 0,01-0,1% в евро. По вкладам на 91, 181 день и один год проценты выплачиваются или капитализируются в день окончания срока договора, при прочих сроках - ежегодно. Льготное расторжение договора возможно по вкладам на два или три года, ранее выплаченные за каждый полный год проценты не пересчитываются.

Повышение ставок по вкладам
в рублях

- Сбербанк

Снижение ставок по вкладам в
рублях

- Абсолют Банк
- Азиатско-Тихоокеанский Банк
- Банк Санкт-Петербург
- Бинбанк
- КБ Восточный
- Московский Индустриальный Банк
- Московский Кредитный Банк
- Росбанк
- Россельхозбанк
- Российский Капитал
- Русский Стандарт
- УБРиР
- Уралсиб
- Югра
- Юникредит

Снижение ставок по вкладам в
валюте

- КБ Восточный
- Кредит Европа Банк
- Московский Индустриальный Банк
- Райффайзенбанк
- Ренессанс Кредит
- Тинькофф Банк
- УБРиР
- Уралсиб
- Югра

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