



Новости банковского рынка: Розница и МСБ

Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в марте 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 24 марта принял решение понизить ключевую ставку до 9,75%. Регулятор понизил ставку впервые с сентября прошлого года, когда опустил ее с 10,5% до 10,0%. «Инфляция замедляется быстрее, чем прогнозировалось, продолжается снижение инфляционных ожиданий и восстановление экономической активности. Инфляционные риски несколько снизились, но сохраняются на повышенном уровне. В этих условиях при сохранении умеренно жесткой денежно-кредитной политики целевой уровень инфляции в 4% будет достигнут до конца 2017 года и будет поддерживаться в дальнейшем», - говорится в комментарии ЦБ по итогам заседания. Регулятор будет оценивать дальнейшую динамику инфляции и экономики относительно прогноза и допускает возможность постепенного снижения ключевой ставки во втором-третьем кварталах 2017 года. Снижая ставку, ЦБ также учитывал неопределенность на рынке нефти и заложил в свой прогноз падение цен на нефть до \$40 баррель к концу 2017 года и сохранение их вблизи этого уровня в дальнейшем. Вместе с тем регулятор отмечает, что восстановление экономической активности после кризиса происходит быстрее, чем ожидалось, а сама экономика оказалась более устойчивой к колебаниям внешнеэкономической конъюнктуры. В этой связи ЦБ улучшил прогноз по росту ВВП в 2017 году с 0,5-1% до 1-1,5% (в 2018–2019 годах рост составит 1-2% вместо 1,5-2%, по предыдущим оценкам).
- **Федеральная резервная система (ФРС)** США повысила базовую процентную ставку на 0,25 п. п. до 0,75-1%. Напомним, что предыдущее повышение ставки произошло 14 декабря 2016 года, тогда она была увеличена до 0,5-0,75%. Большинство членов комитета по открытым рынкам ФРС ожидают в текущем году еще два повышения базовой ставки, до среднего уровня в 1,375%.

M&A

- Базирующийся в Костроме **Совкомбанк** и череповецкий **Меткомбанк** завершили стартовавшую в декабре процедуру объединения. Совкомбанк реорганизован в форме присоединения к нему Меткомбанка, в связи с чем в ЕГРЮЛ 27 марта внесена запись о прекращении деятельности последнего.
- **Сбербанк** заключил договор о продаже дочернего украинского банка ПАО «Сбербанк» консорциуму с участием латвийского **Norvik Banka** и частной компании из Белоруссии. Закрытие сделки ожидается в первом полугодии 2017 года после получения одобрений сделки финансовыми и антимонопольными регуляторами соответствующих юрисдикций, включая Латвию и Украину.
- Начата процедура реорганизации банка **Уралсиб** в форме присоединения к нему **Башпромбанка** и **Банка БФА**. О том, что Банк БФА присоединят к saniруемому Уралсибу, стало известно в августе 2016 года. Консолидация банков требует согласования с ЦБ РФ и АСВ и внесения изменений в план финансового оздоровления банка Уралсиб. До сих пор на рынке не было прецедентов присоединения здорового банка к saniруемому.

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

Сегмент

Тенденции

Банковские карты

Новые продукты

- **Русский Стандарт** приступил к эмиссии новой дебетовой карты платежной системы American Express категории Platinum. Карта выпускается в трех валютах: рубли, доллары и евро. Срок действия - три года. Ежегодная стоимость обслуживания составляет 25 тыс. рублей / 500 долларов / 380 евро. Начиная со второго года обслуживание может быть бесплатным при условии, что за предыдущий год средний остаток на карточном счете составлял не менее 500 тыс. рублей / 8 тыс. долларов / 7 тыс. евро. Начисление процентов на остаток собственных средств на картсчете осуществляется в размере 4% годовых по рублевому счету и 1% годовых, если счет открыт в валюте. Комиссия за снятие наличных в банкоматах и кассах банка на суммы до 500 тыс. рублей / 8 тыс. долларов / 7 тыс. евро в месяц не взимается, свыше - 1,9% от суммы плюс 300 рублей / 5 долларов / 4,5 евро соответственно. За снятие в устройствах других организаций комиссия составит 1,9% от суммы плюс 300 рублей / 5 долларов / 4,5 евро. Услуга СМС-информирования предоставляется бесплатно. К карте подключена бонусная программа Membership Rewards, которая дает возможность накапливать несгораемые баллы при безналичной оплате покупок (за каждые 40 рублей / 0,6 доллара / 0,5 евро начисляется 1 бонусный балл) и обменивать их на вознаграждение (отдых в отелях, авиабилеты, электроника и товары ведущих мировых производителей).
- **Тинькофф Банк** и S7 Airlines объявили о запуске кобрендовых кредитных и дебетовых карт. Впервые клиентам банка доступны не только карты категории MasterCard World, но и премиальные карты категории MasterCard Black Edition. Держатели новых кобрендовых карт получают мили за все покупки по карте (4 мили за каждые 60 руб. при оплате билетов на сайте S7, 2 мили - на прочие покупки, 18 миль - на покупки у партнеров банка, до 20 тыс. приветственных миль). За накопленные мили можно приобрести билеты S7 Airlines, других авиакомпаний альянса Oneworld и авиакомпании Emirates. Также держатели премиальных банковских карт категории MasterCard Black Edition получают доступ в бизнес-залы 850 аэропортов по всему миру, страховой полис выезжающего за рубеж и другие привилегии для путешественника. Так, S7 Airlines повышает статус клиента в программе лояльности S7 Priority до уровня Silver при обороте от 800 тыс. рублей за квартал. Статус Silver дает повышенный коэффициент накопления миль за совершенные перелеты. Также он позволяет сокращать расходы в поездках - клиенту предоставляется возможность перевезти дополнительное место багажа и выбрать наиболее удобное место в салоне бесплатно, сдать багаж и зарегистрироваться на рейс на стойках регистрации бизнес-класса.
- **Совкомбанк** запускает на российский рынок карту рассрочки «Халва». Основная особенность карты состоит в том, что с ее помощью держатель может совершать покупки в пятидесяти компаниях-партнерах банка, оплачивая их в рассрочку, а также без начисления процентов и без первого взноса. Лимит карты достигает 300 тыс. руб. Партнеры - участники программы платят банку комиссию за предоставляемые услуги, таким образом, держатель карты освобождается от уплаты процентов за пользование рассрочкой. При оплате покупки владелец карты рассчитывается «Халвой», не тратя собственные средства. До установленного числа следующего месяца он должен погасить рассрочку.

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

Сегмент

Тенденции

Ипотека

Новые продукты

- **Газпромбанк** ввел ипотечный кредит на приобретение апартаментов на первичном или вторичном рынке. Процентные ставки составляют 12-12,5% годовых в зависимости от размера первоначального взноса. Без личного страхования ставка увеличивается на 1 п. п. Срок ипотеки - до 30 лет, минимальный первоначальный взнос - 20% стоимости готовых апартаментов, 30% стоимости строящихся. Максимальная сумма кредита - 30 млн рублей. В залог принимается приобретаемая недвижимость.
- **Банк Уралсиб** ввел программу рефинансирования ипотечных кредитов сторонних банков. В новый кредит, который выдается под залог недвижимости, можно помимо имеющейся ипотеки включить потребительский кредит и задолженность по кредитным картам. Срок предоставления средств - от трех до пяти лет. Максимальное соотношение кредит/залог - 80%. Процентная ставка составит 11,9% или 12,25% годовых в зависимости от отношения размера кредита к стоимости передаваемого в залог имущества. В течение периода с момента предоставления кредита до государственной регистрации ипотеки в пользу банка Уралсиб действует ставка, повышенная на 2 п. п. Если по истечении 60 календарных дней с даты выдачи ипотеки залог не зарегистрирован, то ставка увеличится на 3 п. п. Надбавка при отсутствии у заемщика личного страхования - 1 п. п. Без подтверждения дохода справкой по форме 2-НДФЛ или при отсутствии подтверждения дохода вообще ставка по кредиту вырастет на 0,25 п. п.
- **Уральский Банк Реконструкции и Развития** запустил новую линейку ипотечных кредитов. Ипотека предоставляется на покупку готового жилья, квартиры в новостройке, погашение действующей ипотеки другого банка, на любые цели под залог имеющейся недвижимости. Минимальная процентная ставка для открытого рынка составляет 13,5% годовых. Ставка для текущих клиентов банка (участников зарплатного проекта, заемщиков) - от 12% годовых. При отсутствии у заемщика добровольного страхования указанная ставка увеличивается на 3 п. п. Срок кредита - от пяти до 25 лет, сумма - от 300 тыс. до 30 млн рублей, но не более 85% стоимости жилья, передаваемого банку в залог. Оформление кредита возможно в ипотечных центрах в Екатеринбурге, Нижнем Тагиле, Уфе, Челябинске и Перми. В дальнейшем ипотечные центры появятся и в других регионах его присутствия.

Новые сервисы

- **Возрождение** запустил онлайн-анкету по жилищному кредитованию. Новый сервис позволит получить предварительное решение о выдаче ипотеки максимум в течение 10 минут. Для рассмотрения заявки достаточно заполнить анкету на сайте банка и в ближайшие несколько минут получить СМС с заключением по кредиту. При одобрении заявки будущему заемщику останется прийти в банк за окончательным подтверждением и получить ипотечный кредит. В перспективе банк планирует перейти от предварительного к полновесному онлайн-одобрению заявок в режиме онлайн.

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

Сегмент

Тенденции

Автокредиты

Новые продукты

- **Связь-Банк** запустил новую программу кредитования на покупку автомобилей стоимостью свыше 2 млн рублей у официальных дилеров «Свой автомобиль Премиум лайт». Процентная ставка является фиксированной и составляет 14,5% годовых. Для получения кредита под низкий процент клиенту потребуется оплатить за свой счет как минимум 50% от стоимости машины, максимальная сумма финансирования при этом составит 3 млн рублей. Ключевым преимуществом данной программы является отсутствие необходимости подтверждения заемщиком своего дохода: кредит предоставляется по паспорту и любому второму документу на выбор (СНИЛС, загранпаспорт и т. д.). Также банком был снижен с 40% до 30% размер минимального первоначального взноса заемщика по программе «Свой автомобиль премиум». Остальные условия продукта остались прежними: заем выдается под 14—15% годовых в зависимости от срока на сумму до 6 млн рублей. По данной программе также кредитуются автомобили стоимостью свыше 2 млн рублей. Аналогичное снижение размера первоначального взноса произошло по программе «Свой автомобиль бизнес»: теперь для получения финансирования клиенту достаточно внести минимум 30% от стоимости машины. В рамках данного предложения клиенты могут получить денежные средства на покупку отдельных моделей авто определенных марок. Процентная ставка составляет 16,5% годовых, а максимально возможная сумма кредита — 3 млн рублей. Максимальный срок кредитования составляет пять лет.
- **Челябинвестбанк** запустил программу кредитования «АвтоПремьер», которая позволяет приобрести новый автомобиль премиальной марки в салоне официального дилера под 12,9-13,4% годовых. Ставка зависит от первоначального взноса клиента, минимальный размер которого составляет 30% от стоимости транспортного средства. Предложение действует для автомобилей марок Audi, BMW, Infiniti, Jaguar, Land Rover, Lexus, Mercedes-Benz, Nissan, Porsche, Toyota, Volkswagen и Volvo стоимостью от 2,5 млн до 8 млн рублей. Кредит предоставляется на срок до пяти лет. Сумма заимствования варьируется от 1 млн до 5,6 млн рублей. Страхование каско является обязательным, при этом в случае оплаты покупателем более 40% от стоимости машины за свой счет сумму страховой премии можно включить в тело кредита. Личное страхования оформляется по желанию заемщика, но при наличии страховки ставка будет ниже на 2 п. п. (для суммы кредита до 3 млн рублей). Также возможна выдача кредита с остаточным платежом в размере до 20% от стоимости автомобиля. При такой схеме заемщик ежемесячно вносит равные платежи в счет погашения задолженности и последний (остаточный) платеж заранее оговоренного размера. Данный способ погашения позволяет уменьшить размер ежемесячного платежа, однако итоговая переплата будет выше, чем при аннуитетной схеме. Кроме того, при выборе заемщиком кредита с остаточным платежом ставка будет составлять 13,9% годовых. Комиссия за рассмотрение, обслуживание или выдачу кредита отсутствует.

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

Сегмент

Тенденции

Кредиты
наличными

Новые продукты

- **Почта Банк** запустил программу «Рефинансирование», которая позволяет рефинансировать до четырех потребкредитов или автокредитов в любом банке (кроме банков группы ВТБ). Получить денежные средства на погашение имеющейся задолженности можно без предоставления обеспечения. При сумме кредита от 50 тыс. до 500 тыс. рублей ставка составит 17,9% или 22,9% годовых, окончательный размер процента определяется банком в индивидуальном порядке для каждого заемщика. Финансирование в размере от 500 тыс. рублей до 1 млн предоставляется под 16,9% годовых. Срок займа может варьироваться от одного года до пяти лет. Личное страхование оформляется по желанию клиента и не влияет на размер процентной ставки. В рамках тарифа доступна услуга «Гарантированная ставка», по условиям которой процент по кредиту снижается до 14,9-16,9% годовых после полного погашения долга. Снижение происходит, если заемщик своевременно вносит ежемесячные платежи и пользуется заемными средствами не менее 12 месяцев. Разница между выплаченными процентами и процентами, начисленными по «Гарантированной ставке», возвращается на счет клиента. Комиссия за подключение услуги составляет 1-3,9% от суммы займа. Комиссии за рассмотрение, выдачу и обслуживание кредита не взимаются.
- **Росбанк** расширил доступ клиентов к программе рефинансирования потребительских кредитов. Теперь для того, чтобы воспользоваться продуктом, необязательно быть сотрудником компании или зарплатным клиентом банка. Кроме того, теперь программа позволяет рефинансировать обеспеченные займы, в том числе автокредиты и ипотеку. Часть кредита заемщик может использовать на любые цели. Кредит предоставляется в размере от 50 тыс. до 1 млн рублей на срок от года до пяти лет. Процентная ставка по продукту составляет от 15% до 17% годовых в рублях в зависимости от суммы займа. Более низкая ставка (15% годовых) предлагается клиентам, оформившим кредит на сумму от 500 тысяч рублей. Личное страхование заемщика не требуется и не влияет на ставку по кредиту.

Изменение условий

- **Альфа-Банк** снизил ставку по кредиту «Наличными». Теперь получить денежные средства на любые цели без обеспечения можно под 15,99-25,99% годовых (вместо 16,99-27,99% годовых). Ставка по кредиту определяется банком индивидуально в зависимости от платежеспособности заемщика и запрашиваемой суммы, которая может достигать 1 млн рублей. Финансирование предоставляется на срок от одного года до трех лет. Личное страхование не требуется.

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

Сегмент

Тенденции

Кредитование
МСБ

Новые продукты

- **Банк Ак Барс** расширил линейку по кредитованию для предприятий МСБ льготным предложением «Программа 6,5». Кредит выдается на финансирование текущей деятельности, приобретение земельных участков, коммерческой недвижимости, основных средств, строительство, реконструкцию зданий, сооружений и помещений. Сумма кредита - от 10 млн до 150 млн рублей с условием обязательного внесения первоначального взноса от 30%. Срок - от двух до восьми лет.
- **РНКБ** ввел новую «Программу 6,5» для предприятий МСБ. Кредит выдается на инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, финансирование текущих расходов, связанных с реализацией инвестиционного проекта (не более 30% от совокупной величины инвестиционных кредитов). Сумма кредита - от 10 млн до 1 млрд рублей, максимальный лимит финансирования, привлеченного одним заемщиком в рамках программы от различных уполномоченных банков, не может превышать 4 млрд рублей. Максимальный срок кредитования на сайте банка не указан, однако льготная ставка финансирования действует только первые три года и составляет 9,6% годовых для клиентов среднего бизнеса и 10,6% годовых для клиентов малого бизнеса.
- **Банк ФК Открытие** предложил своим клиентам уникальный продукт на рынке кредитования МСБ. Программа «Бизнес-аванс» ориентирована на компании, имеющие оборот по эквайрингу. Финансирование осуществляется путем зачисления аванса на счет предприятия. Комиссия за аванс удерживается одновременно в момент перечисления денежных средств на счет компании. Погашение долга осуществляется ежедневно малыми долями в размере 30% от поступающей денежной выручки от операций по эквайрингу. Аванс может быть предоставлен в сумме до 1 млн рублей, но не более 30% от оборота по эквайрингу за последние четыре месяца. Финансирование предоставляется на сроки от четырех до пятнадцати месяцев. Размер взимаемой комиссии - от 10% от суммы и зависит от срока, на который предоставляется аванс. Решение принимается банком в минимальные сроки, обеспечение не требуется. Однако обязательными условиями по этой программе являются открытие расчетного счета в банке и заключение договора эквайринга.

Изменение условий

- **Банк Центр-инвест** снизил ставку по программе кредитования для МСБ «Бизнес-кредит для женщин». Ставки снижены с 12,5% до 11,5% годовых. Остальные условия остались без изменений. Кредит может быть получен для пополнения оборотных средств в сумме до 3 млн рублей. Банком взимается комиссия в размере 0,25% от суммы установленного лимита. Банк предлагает различные варианты залогового обеспечения - от оборудования до недвижимости, возможны залог товаров в обороте и поручительство собственников. Финансирование предоставляется в виде кредитной линии. Погашение кредита осуществляется по графику, допускается утверждение индивидуального графика.

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

Сегмент

Тенденции

Срочные
вклады

Новые продукты

- **Промсвязьбанк** ввел новый вклад «Проценты в рост». Депозит открывается в рублях на 450 дней. Срок депозита разделен на четыре расчетных периода: с первого по 180-й день - 7%, со 181-го по 360-й день - 7,5%, с 361-го по 420-й день - 8%, с 421-го по 450-й день - 9%. Средняя годовая процентная ставка за полный срок размещения депозита составит 7,47%. Минимальная сумма вклада - 10 тыс. рублей, максимальная - 20 млн рублей. По вкладу предусмотрены дополнительные взносы в течение 60 дней с даты его открытия. Минимальная сумма дополнительных взносов неограничена. Расходные операции не предусмотрены. Проценты выплачиваются в конце каждого расчетного периода, а также могут капитализироваться. Автоматическая пролонгация договора предусмотрена не более трех раз. При досрочном расторжении договора ранее выплаченные проценты сохраняются.
- **Банк Союз** ввел вклад «Верный процент». Оформить депозит можно в рублях на 367 дней. Минимальная сумма - 100 тыс. рублей. Доходность составит 9-9,25% годовых. Вклад можно пополнять в течение всего срока действия договора суммами от 5 тыс. рублей. Расходные операции и пролонгация договора на новый срок не предусмотрены. Проценты выплачиваются ежемесячно по выбору клиента: на счет вклада до востребования, текущий счет или счет банковской карты. В случае досрочного расторжения договора вклада выплаченные ранее проценты сохраняются.

Повышение ставок по вкладам
в рублях

- Бинбанк
- ВТБ24
- Росбанк
- УБРиР
- Югра

Снижение ставок по вкладам в
рублях

- Возрождение
- ВТБ24
- ВТБ
- Зенит
- КБ Восточный
- Кредит Европа Банк
- Московский Кредитный Банк
- МТС Банк
- Почта Банк
- Промсвязьбанк
- Совкомбанк
- ФК Открытие
- Хоум Кредит
- Югра

Снижение ставок по вкладам в
валюте

- Зенит
- Кредит Европа Банк
- МТС Банк
- Траст
- 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