



Новости банковского рынка: Розница и МСБ

Введение

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

Президент России Владимир Путин подписал два закона, касающихся банковского сектора:

- *О разделении кредитных организаций на банки с универсальной и базовой лицензиями в зависимости от размера их капитала.*

Для получения базовой лицензии требования по минимальному размеру капитала составят 300 млн рублей, максимальный размер будет ограничен 3 млрд рублей. Для получения универсальной лицензии капитал должен составлять не менее 1 млрд рублей. При этом банки с универсальной и базовой лицензиями разделяются по перечню допустимых операций.

К банкам с универсальной лицензией применяются требования в полном объеме с возможностью выполнения ими всех видов банковских операций. Для банков с базовой лицензией вводятся ограничения по видам банковских операций с одновременным применением к ним упрощенных регулятивных требований со стороны Банка России.

- *О создании фонда консолидации банковского сектора, формируемого за счет средств ЦБ для финансирования санации банков.*

Закон вводит новый механизм, предусматривающий санацию непосредственно Банком России. ЦБ будет докапитализировать проблемные банки через создаваемые им фонд консолидации банковского сектора и управляющую компанию этого фонда. Управляющая компания от имени ЦБ будет заниматься предупреждением банкротства банков с использованием средств фонда консолидации банковского сектора. Предполагается, что это позволит регулятору самостоятельно с помощью фонда инвестировать в капитал saniруемых банков в размерах, необходимых для обеспечения их надлежащей капитализации. По завершении санации банков предполагается их продажа новому владельцу на открытом аукционе, который будет проводить ЦБ.

Правительство России продлило программу льготного автокредитования на 2017 год. Общий объем финансирования программы – 10 млрд рублей. Предельная стоимость автомобиля, реализуемого по программе, увеличена с 1,15 млн до 1,45 млн рублей. Предполагается, что по программе будет реализовано не менее 350 тыс. автомобилей в кредит по льготной ставке.

M&A

- Завершена стартовавшая в начале марта процедура присоединения петербургского банка **«Балтийское Финансовое Агентство»** (Банка БФА) и уфимского **Башпромбанка** к банку **Уралсиб**.

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

Сегмент

Тенденции

Банковские карты

Новые продукты

- **Банк ВТБ** предложил новую кредитную карту «Матрешка», выпускаемую в категории Visa Classic.

Процентная ставка по кредитной карте составляет 24,9-30,9% годовых. Максимальный кредитный лимит - 350 тыс. рублей. Грейс-период - до 50 дней. Плата за выпуск и первый год обслуживания не взимается. Со второго года обслуживание составит 900 рублей. При оборотах по карте свыше 120 тыс. рублей в год плата не взимается. Комиссия за снятие наличных за счет собственных и кредитных средств в банкоматах и кассах банка и сторонних кредитных организаций равна 4,9% от суммы операции плюс 299 рублей. По новому продукту предусмотрен cashback в размере 3% от суммы всех покупок за счет кредитных средств. Максимальная сумма возврата - 3 тыс. руб. в месяц.

Комментарий Frank Research Group:

«Cashback в размере 3% за все покупки по карте – очень выгодное предложение для клиента сегодня: большинство банков на рынке ограничивается возвратом 1% и повышенным возвратом в отдельных категориях. Безусловно, клиенты оценят высокий cashback, но обратной стороной медали для банка является убыточность такого предложения в контексте interchange fee. Вероятно, начисляя cashback только при расходовании кредитных средств, ВТБ делает ставку на процентную доходность за пределами грейс-периода».

- **Русский Стандарт** предложил неименные кредитные карты «Русский Стандарт Visa Classic», «Русский Стандарт MasterCard Standard» и «Русский Стандарт Голд» моментальной выдачи, которые можно получить в день обращения в отделении банка.

Процентная ставка по кредиту варьируется в диапазоне от 19,9% до 49,9% годовых. Предусмотрен льготный период кредитования до 55 дней на операции по безналичной оплате товаров и услуг. Стоимость годового обслуживания по «классическим» картам составляет 900 рублей, по «золотой» - 3 тыс. рублей без взимания платы за выпуск. Комиссия за снятие наличных в устройствах банка и других банков составляет 4,9% от суммы, минимум 499 рублей.

По картам предусмотрена программа лояльности RS Cashback, которая предусматривает начисление бонусных баллов за покупки по карте в размере 1% от любой покупки, 5% за покупки в специальных категориях и до 15% за покупки у партнеров банка. В дальнейшем накопленные баллы можно потратить (по курсу 1 бонус = 1 рубль) на товары или подарочные сертификаты из каталога вознаграждений, оплатить мобильную связь, жилищно-коммунальные и другие услуги на сумму не менее 500 рублей.

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

Сегмент

Тенденции

Ипотека

Новые продукты

- **СМП Банк** ввел новый кредит на рефинансирование ипотеки, выданной сторонним банком.

Процентная ставка зависит от соотношения размера кредита к стоимости недвижимости, на которую был оформлен рефинансируемый кредит и которая передается в залог, и составляет 11,7% или 11,9% годовых. Срок ипотеки - от трех до 25 лет. Минимальная сумма - 400 тыс. рублей, максимальная - 85% стоимости закладываемой недвижимости, на которую был выдан первоначальный кредит, и не более остатка ссудной задолженности. В залог может быть передана как недвижимость, на которую был оформлен первоначальный кредит, так и иное жилье, имеющееся в собственности заемщика. В таком случае ставка составит 14,5% годовых, а максимальное соотношение кредит/залог - 60%. Процентная ставка увеличивается на 1 процентный пункт при отсутствии личного или титульного страхования, на 2 п. п. без двух видов защиты. На период до регистрации залога в пользу банка действует увеличенная на 2 п. п. ставка.

Новые сервисы

- **Сбербанк** запустил мобильное приложение для оформления ипотеки «ДомКлик». С января действует веб-версия «ДомКлика». «За это время зарегистрировалось 60 тысяч пользователей и было одобрено и выдано ипотечных кредитов на 5 млрд рублей.

Приложение позволяет отслеживать этапы сделки, обмениваться документами и общаться со своим ипотечным менеджером. Для отправки документов достаточно их сфотографировать на смартфон и подгрузить в приложение. Приложение доступно для скачивания в App Store и Play Market. Помимо оформления ипотеки, «ДомКлик» также позволяет выбрать объект недвижимости в Москве и Московской области, заказать оценку и правовую экспертизу недвижимости.

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

Сегмент

Тенденции

Автокредиты

Новые продукты

- **Российский Национальный Коммерческий Банк (РНКБ)** запустил новое направление - автокредитование. Кредитная организация базируется на территории Крымского полуострова, поэтому выдачи нового продукта доступны заемщикам только в Крыму. На текущий момент в РНКБ действуют две автокредитные программы - «Автостандарт» и «Автолайт». Обе они подразумевают покупку нового автомобиля от отечественного или иностранного производителя.

«Автолайт» подразумевает получение кредита в сумме до 2 млн рублей на срок до пяти лет с первоначальным взносом от 40%. Ставка по такому кредиту начинается от 17% в рублях. Отказ от каско добавит к процентной ставке еще 2,5 п.п. В рамках программы «Автолайт» заемщик может подать заявку на кредит по двум документам - паспорту РФ и СНИЛС.

Программа «Автостандарт» разработана для владельцев зарплатных карт РНКБ, пенсионеров, работников бюджетных организаций, военнослужащих и сотрудников правоохранительных органов, а также сотрудников коммерческих организаций, нотариусов, командного состава гражданских судов. По этой программе кредит выдается на сумму до 3 млн рублей на срок до семи лет по ставке от 15% годовых в рублях. При этом первоначальный взнос должен составлять не менее 15%.

Заем по программам «Автолайт» и «Автостандарт» может получить только гражданин России в возрасте от 21 до 66 лет, проживающий в Крыму или Севастополе. Его ежемесячный доход должен быть не менее 10 тыс. рублей, а место работы должно находиться на территории Крымского полуострова. Срок рассмотрения заявки на кредит - до трех дней, а срок действия положительного решения по автокредиту равен трем месяцам.

В настоящее время Банк заключил договоры с 21 крупнейшим автосалоном Крыма и г. Севастополя.

Изменение условий

- **Связь-Банк** улучшил условия программы автокредитования с государственным участием.

Обновленная программа позволяет приобрести автомобиль стоимостью до 1,45 млн рублей, сумма кредита увеличена до 1,16 млн рублей. Минимальная процентная ставка по программе составляет 8,65%. Получить кредит можно на новый автомобиль 2016 или 2017 года выпуска, произведенный на территории России.

«Средняя сумма кредита по госпрограмме, по нашим подсчетам, составляет 550 тысяч рублей. Новые условия позволяют увеличить средний чек и расширить модельный ряд доступных к покупке автомобилей», - комментирует директор по развитию программ кредитования банка Андрей Точеный.

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

Сегмент

Тенденции

Кредиты
наличными

Новые продукты

- **Банк ВТБ** начал выдачу кредитов наличными работающим пенсионерам.

Кредит можно оформить сроком до пяти лет, сумма составит от 50 тыс. до 3 млн рублей. Ставка по кредиту - от 14,9% годовых, при этом после перевода пенсии на карту ВТБ клиент может рассчитывать на дополнительный дисконт по ставке. С запуском продукта максимальный возраст клиента по кредитам банка увеличивается до 75 лет включительно на момент погашения кредита. Кредит выдается без залога и поручительства, личное страхование не является обязательным условием.

Изменение условий

- **Российский Капитал** снизил процентные ставки по программам потребительского кредитования «Кредит пенсионный» и «Кредит наличными».

Теперь процентная ставка по программе «Кредит пенсионный» составляет 17,9-22,9% годовых в рублях. Кредит предоставляется без залога и поручительства гражданам в возрасте до 75 лет на момент окончания кредитного договора, находящимся на пенсионном обеспечении, в том числе на пенсии за выслугу лет. Для оформления заявки достаточно предоставить паспорт, пенсионное удостоверение и справку о размере начисленной пенсии. Максимальная сумма кредита - 600 тыс. рублей, срок - пять лет.

По программе «Кредит наличными» ставка составляет 19,9-25,9% годовых в рублях. Кредит на сумму до 1,5 млн рублей на срок от одного года до пяти лет предоставляется на любые цели, обеспечение не требуется.

- **БыстроБанк** снизил ставку по программе кредитования «Текущие нужды».

Теперь при залоге автомобиля проценты начисляются по ставке 22,6% годовых (вместо 25%). При отсутствии полиса каско ставка увеличивается на 0,5 п.п. Денежные средства в размере от 100 тыс. до 1 млн рублей предоставляются на срок от 13 до 36 месяцев. В случае залога недвижимости ставка варьируется от 21,1% до 22,6% годовых (ранее - от 23% до 25%) в зависимости от соотношения «кредит - залог», максимальное значение которого составляет 70%. При наличии в залоговом объекте недвижимости самовольной перепланировки (приемлемой для банка) применяется надбавка в размере 0,5 п. п. на срок до согласования перепланировки надлежащим образом. Минимальная сумма кредита составляет 300 тыс. рублей, максимальная - 1 млн. Срок финансирования может достигать семи лет. Имущественное страхование не требуется.

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

Сегмент

Тенденции

Кредитование
МСБ

Новые продукты

- **Сбербанк** и **МСП Банк** запустили льготную программу кредитов для малого и среднего бизнеса.

В рамках нового продукта «МСП - Перезагрузка» субъекты малого предпринимательства смогут получать кредитные средства под ставку не более 10,6%, субъекты среднего предпринимательства - не более 9,6% годовых. При реализации продукта «МСП - Перезагрузка» также будет расширено взаимодействие Сбербанка и МСП Банка по гарантийному обеспечению кредитов.

Общий объем финансирования в рамках программы составит 3,5 млрд рублей. Ее обязательным условием является получение гарантии обеспечения.

- **Запсибкомбанк** расширил свою линейку по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса льготным предложением «Программа 6,5».

Кредит выдается на финансирование мероприятий по приобретению основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуску новых проектов и производств, пополнение оборотного капитала. Бизнес заемщика должен осуществляться в следующих отраслях: сельское хозяйство, обрабатывающее производство, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, транспорт и связь, внутренний туризм, деятельность в области информации, деятельность профессиональная, научная и техническая, деятельность в области здравоохранения, сбор, обработка и утилизация отходов.

Кредитование осуществляется в сумме от 5 млн до 1 млрд рублей на срок до трех лет. На более длительные сроки кредитования действие льготной ставки не распространяется.

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

Сегмент

Тенденции

Срочные
вклады

Новые продукты

- **Почта Банк** ввел новый вклад «Сезонный». Он открывается в рублях на 367 дней под 8,25% годовых. Минимальная сумма - 50 тыс. рублей. Пополнение предусмотрено в течение первых десяти календарных дней с даты заключения договора. Расходные операции не предусмотрены. Проценты выплачиваются в конце срока. Открыть депозит можно до 30 июня.

Предусмотрена надбавка 0,25 п.п. к годовой процентной ставке к сумме поступления денежных средств на вклад межбанковским переводом, зачисленной на счет в течение текущего срока вклада. Также действуют специальные условия - открытие вкладов в дистанционных каналах, надбавка для пенсионеров, обслуживающихся по тарифу «Пенсионный», по которым также действует надбавка 0,25 п.п. к ставке. Ставки специальных условий не суммируются. К одному вкладу может быть применено только одно специальное условие.

Повышение ставок по вкладам в
рублях

- ВТБ
- Газпромбанк
- Московский Индустриальный Банк
- Русский Стандарт
- Югра

Снижение ставок по вкладам в
рублях

- Альфа-Банк
- Банк Санкт-Петербург
- Бинбанк
- Возрождение
- ВТБ24
- КБ Восточный
- Московский Кредитный Банк
- Почта Банк
- Промсвязьбанк
- Росгосстрахбанк
- ФК Открытие
- Юникредит

Снижение ставок по вкладам в
валюте

- Авангард
- Банк Санкт-Петербург
- Бинбанк
- Зенит
- Московский Индустриальный Банк
- СМП Банк
- ФК Открытие

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