

FRANK RG

Новости банковской розницы и МСБ

—
февраль 2018

Март 2018

Содержание

1. [Регулирование](#)
2. [M&A](#)
3. [Ипотека](#)
4. [Автокредиты](#)
5. [Кредитные карты](#)
6. [Платежи и переводы](#)
7. [Private/Premium Banking](#)
8. [МСБ](#)

Регулирование

- **Банк России** снизил ключевую ставку на 0,25 п. п. до 7,5%. Регулятор объяснил это тем, что годовая инфляция остается на устойчиво низком уровне, инфляционные ожидания постепенно снижаются, а краткосрочные проинфляционные риски ослабли.

В январе инфляция в России обновила исторический минимум, опустившись до 2,2% в годовом выражении. Снижению способствовали и внешние условия – минфин США высказался против запрета инвестиций в российские суверенные облигации ([Ведомости](#)).

- **Банк России** посоветовал банкам привязать ставки по кредитам к ключевой ставке. Рекомендация содержится в письме, подписанном зампредом ЦБ Василием Поздышевым и опубликованном в «Вестнике Банка России» 8 февраля.

При соблюдении рекомендаций ЦБ процентный риск у заемщиков не возникает, поскольку условия распространяются лишь на снижение ставки. С другой стороны следование рекомендациям снизит маржу банков.

Рекомендации регулятора по плавающей ставке одновременно касаются правил формирования банками резервов по реструктурируемым ссудам. Сейчас, согласно требованиям ЦБ, для банка-кредитора снижение ставки своему заемщику по ранее выданному кредиту приравнивается к реструктуризации кредита и требует доначисления резервов.

В новом письме ЦБ указано: если качество реструктурированных ссуд хорошее, банки при формировании резервов могут учитывать финансовое положение заемщика как «не хуже чем среднее». Из этого следует, что снижение ставки, хотя формально это и считается реструктуризацией, может не вести к необходимости создавать дополнительные резервы, если финансовое положение заемщика и история платежей хорошие. Это позволит банкам охотнее идти на снижение ставок по кредитам ([РБК](#)).

M&A

- **ВТБ** приобрел 29,1% ритейлера «**Магнит**» у его основного акционера Сергея Галицкого. У последнего остается около 3% акций. Соглашение было подписано на инвестиционном форуме в Сочи. Сумма сделки составила 138 млрд руб. ([Ведомости](#)).
- Компания **InfoWatch**, основным акционером которого является Наталья Касперская, приобрела 80% платежной системы **HandyBank**. Продавцом доли выступил Сергей Черноморов — председатель правления и акционер банка **Новый символ**, который в ноябре 2017 года лишился лицензии. Эксперты оценивают сделку примерно в \$4 млн. Ранее в сентябре 2017 года Наталья Касперская стала владельцем 64% **Нэклис-банка** — небольшой московский банк, занимающий место в третьей сотне рейтинга по активам ([РБК](#)).
- Российский сенатор и миллиардер из списка Forbes Сулейман Керимов договорился о покупке банка **Возрождение** с братьями Дмитрием и Алексеем Ананьевыми, сообщили три источника, знакомых с ходом переговоров. Условия сделки им неизвестны ([Reuters](#)).

Ипотека

- **Альфа-Банк** планирует в 2018 году увеличить объемы розничного кредитования в 1,5 раза, в том числе за счет активного наращивания ипотечного портфеля. Об этом рассказал главный финансовый директор банка Алексей Чухлов.

Достичь намеченного уровня, по словам Чухлова, банк сможет за счет укрепления позиции третьего крупнейшего банка по выдаче кредитных карт. Банк также ставит цель вернуться на ипотечный рынок и войти в пятерку лидеров продаж ипотеки в течение ближайшего года.

По мнению Чухлова, потенциал ипотечного кредитования не исчерпан и понижение ставок явно приводит к росту популярности ипотеки. «Люди начнут не просто брать ипотеку на два-три года, чтобы перебиться, а реально на пять-десять, а то и 15 лет и жить с ней, потому что по ставке ниже 10% это уже становится по крайней мере более чем возможным», — отметил он. Активный выход на рынок ипотеки подразумевает определенную организацию продаж и поддержки, над которой сейчас работает банк, добавил Чухлов. «Мы планируем обычно вещи постепенно, чтобы не дергаться, а когда уже все готово, мы ударим всей мощью».



В 2017 году 94% ипотечного рынка по объему выданных кредитов было сконцентрировано в 15 крупнейших банках, при этом основная часть — 51,2% (1 трлн руб.) — пришлась на **Сбербанк**. 20,2% (430 млрд руб.) всех выданных ипотечных кредитов пришлась на банки группы **ВТБ**, третье место с долей 3,7% (79 млрд руб.) занял **Газпромбанк**. Альфа-Банк не входит в число крупнейших ипотечных банков — объем выданных банком в 2017 году ипотечных кредитов составил менее 13 млрд руб. ([РБК](#)).

Связанные статьи:

05.02.2018 Альфа-Банк предложил клиентам в Москве и Санкт-Петербурге рефинансирование ипотеки за одно посещение офиса

Клиенты будут посещать офис только один раз, все работы по оформлению документов будут делать сотрудники банка.

Ставка рефинансирования составит от 9,29%.

Банк не взимает комиссию за рассмотрение заявки, за выдачу кредита и за его досрочное погашение. Не требуется согласие первичного кредитора на последующую ипотеку. К рассмотрению принимаются кредиты в сумме от 600 тыс. до 50 млн руб. (Москва) и 25 млн руб. (Санкт-Петербург) в зависимости от предоставляемого в залог объекта недвижимости ([Альфа-Банк](#)).

Автокредиты

- **Ассоциация «Российские автомобильные дилеры» (РОАД) и Avito** объединяют свои автомобильные базы данных — новый сервис начнет работать на платформе Avito «Автотека». В базе, как обещают создатели, будет 42 млн машин — фактически весь автопарк в стране.

Для того, чтобы воспользоваться базой, нужно будет заплатить 99 рублей и знать VIN машины. По словам представителя Avito, помимо информации из ПТС пользователи смогут узнать много других данных: нахождение в розыске, наличие ограничений на регистрацию, факт участия в ДТП и использования в такси, вся информация о ремонте и обслуживании у дилеров и даже пробег в разные годы. Сейчас расширенные данные доступны по 7 млн машин.

80% компании «Автотека» останется у Avito, 20% получит РОАД, сумма сделки не раскрывается. Когда заработает новая база — пока неизвестно.

Аналогичные данные предоставляет база «Авто.ру», причем бесплатно. Но данные в ней менее полные: например, информации о пробеге там нет.

С июля Россия переходит на электронные ПТС, но этот процесс будет постепенным. К тому же до сих пор неясно, каким будут условия доступа граждан к государственной базе, говорит исполнительный директор «Автостата» Сергей Удалов. Поэтому общая база Avito и РОАД как минимум во время перехода будет актуальна.

Сейчас все эти данные в одном месте узнать невозможно даже при наличии знакомств в полиции, поэтому сервис будет полезным ([THE BELL](#)).

Комментарий Frank RG:

Юрий Грибанов, генеральный директор:

«Единая база автомобилей - это важный шаг к повышению цивилизованности рынка подержанных машин. С ростом цен на новые автомобили спрос сместился на вторичный рынок. Клиенты готовы покупать подержанные автомобили, в том числе в кредит. Однако, непрозрачность этого рынка повышает риски банков и усложняет процессы. Возможность получить данные по истории автомобиля поможет и покупателям сократить риски сделки, и банкам снизить ставки по кредиты на подержанные машины».

Кредитные карты

- **Промсвязьбанк** представил кредитную карту «Двойной кэшбэк» на платежной системе Visa. Уникальность карты в том, что cashback по ней клиент получает не только за оплату покупок, но и за пополнение со сторонних карт или через банкоматы ПСБ.
 - кредитный лимит – от 15 000 до 600 000 рублей;
 - льготный период – до 55 дней;
 - процентная ставка – 26% годовых;
 - стоимость обслуживания - 990 рублей в год;
 - бонусный cashback: 10% за покупки в категориях «кафе и рестораны», «кинотеатры», «такси и каршеринг»; 1% за остальные покупки; 1% за пополнение карты через переводы с карт ПСБ и сторонних банков в мобильном и интернет-банке Промсвязьбанка, и за внесение наличных на карту в банкоматах ПСБ.



Максимальная ежемесячная сумма cashback – 2 000 баллов: 10 баллов (для повышенных категорий) / 1 балл (для прочих покупок) за каждые потраченные 100 рублей. Курс конвертации в мобильном или интернет-банке ПСБ «1 балл – 1 рубль» ([Промсвязьбанк](#)).

Комментарий Frank RG:

Дмитрий Тарасов, руководитель проекта «Банковские программы лояльности»:

«Первое – это действительно новое слово на переполненном рынке банковских программ лояльности и очень щедрое для cashback-программ. По сути, клиент получает вознаграждение не только за расходование, как во всех cashback-программах, но и за пополнение через дистанционные каналы (интернет- и мобильный банк, банкоматы), практически гарантируя себе cashback в 2%. Второе – это важный с точки зрения перспектив развития программ лояльности шаг, стимулирующий не только расходные операции, но и более широкий круг взаимодействия с банком».

Платежи и переводы

- Пользователи веб- и мобильной версий сервиса «**Почта Mail.Ru**» получили возможность отправлять денежные переводы по адресу электронной почты. Перевести деньги можно как пользователю Mail.Ru, так и владельцу ящика на другом сервисе. Техническую сторону сервиса обеспечивают процессинг Mail.Ru Group и банк **ВТБ**.

В одном письме можно отправить от 100 руб. до 75 тыс. рублей. Для этого необходимо создать письмо, кликнуть на «Отправить деньги», указать сумму и номер карты для списания, а затем подтвердить перевод СМС-кодом. При этом предусмотрена возможность отмены перевода, если отправитель передумает. Для получателя достаточно указать номер своей карты в открывшемся ему окне. Если же перевод в течение пяти дней не принят, сумма автоматически вернется на карту (banki.ru).

Комментарий Frank RG:

Анастасия Чувило, руководитель проекта «Денежные переводы физлиц»:

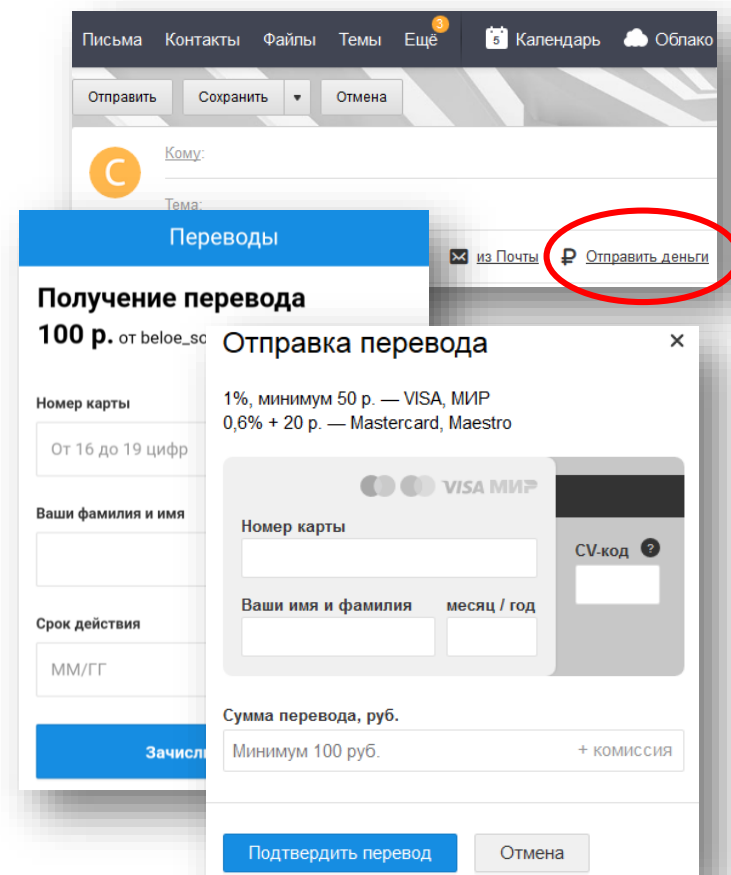
«По сути, Mail.ru производит Card2Card-перевод, но опосредованный почтовым сервисом. Похожий механизм работает при переводах через соцсети и мессенджеры. Стоит отметить, что e-mail используется для отправки переводов не впервые: несколько лет назад в Европе подобное решение реализовал Google. Еще раньше Яндекс.Деньги предоставлял своим клиентам возможность использовать e-mail получателя для перевода средств.

Внешне похоже для клиента выглядит перевод по адресу e-mail как идентификатору. Однако, в этом случае (например, в PayPal) дополнительно вводить свои данные получателю не требуется».

Связанные статьи:

28.02.2018 «ВКонтакте» запустила групповые денежные переводы

В беседах соцсети «ВКонтакте» появилась возможность собирать деньги на совместные покупки. Начать сбор средств может любой участник переписки. При создании запроса автор может указать необходимую сумму - система автоматически поделит ее на число остальных участников беседы и предложит рекомендуемый размер перевода (banki.ru).



Private/Premium Banking

- **Русский Стандарт** совместно с платежной системой Mastercard запустил премиальную программу Mastercard Airport Experiences. Подобная программа реализована впервые в России.

Программа позволяет посещать более 950 бизнес-залов в аэропортах во всем мире. При этом не нужно возить с собой карты лояльности – достаточно карты Mastercard со специальным значком на ней. Нужно предъявить ее на входе в зал или скачать мобильное приложение и получить QR-код для доступа. Приложение доступно в русскоязычных App Store и Google Play. Новая привилегия предоставлена держателям элитных карт Imperia и Imperia Platinum ([Русский Стандарт](#)).

Комментарий Frank RG:

Любовь Прокопова, Главный эксперт сегментов Premium & Private Banking:

«Карта priority pass давно стала неотъемлемой частью премиального пакета. Тогда как банки в погоне за увеличением клиентской базы занижают пороги входа в премиальное обслуживание, priority pass перестает быть привилегией: переполненные бизнес-залы аэропортов не приносят обещанного комфорта.

Бизнес-залы Mastercard стали хорошей альтернативой. С недавнего времени они доступны только держателям карты уровня World Elite. Такие карты выпускают клиентам private banking и держателям некоторых премиальных пакетов, например, Imperia Platinum Русского Стандарта и Citigold Ситибанка.

Mastercard Airport Experiences позволяет забыть о необходимости иметь при себе дополнительную карту для прохода в бизнес-зал – это очень ценный сервис, в котором клиенты давно нуждались. Обслуживаясь одновременно в 2-3 банках состоятельные клиенты уже давно жалуются на «веер карт» в кошельке. А несколько карт priority pass от разных банков, которые к тому же одинаково выглядят, становятся просто бессмысленным пластиком».

- **Standard & Poor's (S&P)** повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте со спекулятивного («мусорного») уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

Повышение рейтинга – хорошая новость для цен суверенных еврооблигаций: это позволит России вернуться в индексы, такие как Barclays Global Aggregate и EMBI IG, что должно способствовать притоку консервативных фондов.

S&P сообщает, что может понизить свою оценку, если иностранные государства существенно ужесточат санкции против России.

После повышения рейтинга S&P единственным международным агентством из «большой тройки», которое сохраняет российский рейтинг на спекулятивном уровне, остается **Moody's** ([Ведомости](#)).

МСБ

- **Альфа-Банк** запустил рекламную кампанию для предпринимателей с амбассадором банка Юрием Дудем в главной роли.

Кампания построена вокруг крылатой фразы Дудя «Сколько ты зарабатываешь?» Банк выбрал несколько отраслей бизнеса и для каждой создал провокационный ролик, где обыграл эту фразу.

Все ролики доступны на лендинге alfadud.ru. Любой желающий может отправить вопрос от самого Дудя своему другу и узнать, сколько он «наваривает», если у него кофейня, или «доит», если у него фермерский бизнес. Нужно просто выбрать ролик, социальную сеть и друга, которому предстоит ответить на видео-вопрос. Отшутиться фразой «Ты что, Дудь, чтоб я тебе на такие вопросы отвечал?» уже не получится ([Альфа-Банк](#)).

- С 1 февраля вступает в силу **Закон о синдицированном кредитовании**. По закону несколько кредиторов могут предоставить денежные средства заемщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Такая форма кредитования позволяет разделить риски между несколькими участниками, что, в свою очередь, должно помочь привлекать проектное финансирование, которое пока редко применяется в России.

Проектное финансирование — один из видов целевого инвестиционного кредита, взятого под конкретный проект. Отличительной чертой проектного финансирования является способ возврата займа: единственный источник погашения долгосрочных обязательств — денежные потоки, генерируемые самим проектом, а в качестве обеспечения кредита выступают активы, формирующиеся в ходе реализации проекта.

Участниками синдиката могут быть российские и иностранные банки, **ЦБ, Внешэкономбанк**, международные финансовые организации и иностранные юрлица, которые имеют право заниматься кредитованием. Все эти организации (кроме ЦБ) получают право осуществлять функции кредитного управляющего.

Использование синдицированного кредитования позволит увеличить размер и сроки заимствования, снизить транзакционные расходы и время на закрытие сделки. С точки зрения заемщика, этот инструмент обеспечивает распределение кредитных рисков между несколькими банками и диверсификацию портфеля отдельного банка, повышает ликвидность активов (banki.ru).

■ Доход за первое полугодие 2017 года (рублей) ■ Доход за второе полугодие 2017 года (рублей) ■ Основной источник дохода



Источник: [РИАБ](#)



FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518
info@frankrg.com

www.frankrg.com