

**FRANK RG**

# Новости банковской розницы и МСБ

—  
январь 2018

Январь 2018

## **Содержание**

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

## Регулирование

---

- **Промсвязьбанк**, находящийся на санации в фонде **ЦБ**, выбран в качестве опорного банка для операций по гособоронзаказу и крупным государственным контрактам для защиты от западных санкций.

До сих пор ПСБ не фигурировал в качестве кандидата на эту роль. Назывались в первую очередь дочерние **Внешэкономбанку Связь-Банк** и **Глобэкс**, а также подконтрольный «Ростеху» банк **Российская финансовая корпорация (РФК)**. В конце декабря было принято решение выделить на эти цели ПСБ, который достаточен по размеру для того, чтобы перевести туда крупные контракты из банков, опасаящихся из-за сотрудничества с оборонными предприятиями попасть под новые санкции США, в том числе из **Сбербанка** и **ВТБ** ([Коммерсант](#)).

- **Банк России** потребовал от экс-бенефициаров **Промсвязьбанка** братьев Ананьевых продать контрольный пакет в банке **Возрождение** до середины февраля.

Вопрос о немедленной продаже Возрождения был поставлен регулятором сразу после решения о передаче Промсвязьбанка в Фонд консолидации банковского сектора ЦБ 15 декабря. По закону это должно быть реализовано в течение 90 дней, но в данном случае регулятор ужесточил требования по сроку исполнения предписания.

ЦБ крайне недоволен обстоятельствами расставания Ананьевых с ключевым активом — Промсвязьбанком — и требует смены не только владельцев, но и команды Возрождения, чтобы там не осталось менеджеров, связанных братьями Ананьевыми ([Коммерсант](#)).

## M&A

---

- Предправления **Почта Банка** Дмитрий Руденко купил две акции Почта Банка у группы **ВТБ**, которой принадлежало до этого 50% плюс одна акция. Теперь ВТБ и Почта России владеют банком на паритетной основе — у них по 50% минус одной акции ([Ведомости](#)).
- **Внешэкономбанк (ВЭБ)** определился с будущим своих банковских «дочек». **Связь-Банк**, как более крупный и устойчивый, поглотит **Глобэкс**, и это решение будет вынесено на следующий набсовет. Продажа Глобэкса и Связь-Банка как непрофильных активов заложена в стратегию ВЭБа до 2021 года и должна была состояться до конца III квартала 2017 года. Среди потенциальных покупателей назывались структуры «Роснефти», банкир Артем Аветисян, НПФ «Благосостояние», **Совкомбанк**, а также акционеры **Бинбанка** ([Коммерсант](#)).
- **Совкомбанк** нарастил долю в **Росевробанке** до 45,34%, выкупив 11% кредитной организации у **Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)**. Решение о слиянии Росевробанка с Совкомбанком пока не принято: акционеры банков обсуждают разные варианты сотрудничества ([Ведомости](#)).

## Ипотека

- **Агентство ипотечного и жилищного кредитования (АИЖК) и Тинькофф Банк** создадут совместную компанию по выдаче и сопровождению ипотечных кредитов онлайн.

Платформа объединит в электронном виде: привлечение ипотечных клиентов через Тинькофф Банк, автоматическое одобрение ипотечных заявок по стандартам АИЖК, подписание кредитных документов и выдачу ипотечных кредитов, онлайн-регистрацию сделок в Росреестре и онлайн-выдачу ипотеки банком **Российский капитал**, принадлежащим АИЖК. В дальнейшем у крупнейших банков также будет возможность подключиться к платформе.

АИЖК в проекте сосредоточится на создании ипотечных продуктов, андеррайтинге, онлайн-регистрации сделок с недвижимостью, выдаче кредитов подконтрольным ему банком. Тинькофф Банк обеспечит создание технологической платформы, продвижение сервиса, круглосуточную поддержку клиентов ([Ведомости](#)).

### Комментарий:

#### **Сергей Ишков, директор финансовой практики Boston Consulting Group:**

«Тиньков научился очень хорошо «скорить» людей, вообще не видя их никаким образом, понятно, что они это делают для кредитных карт. Как поменяется риск-профиль, когда они будут скорить для ипотеки, думаю на самом деле никак, потому что у ипотеки традиционно очень низкая процентная просрочка, скоринг у них, наверное, будет вполне себе нормальный. Если он еще будет сочетаться, допустим, с теми наработками, которые есть у АИЖК, он должен быть ничуть не хуже, чем у традиционных банков, традиционных каналов — это точно. А вместе с удобством и, наверное, с какими-то определенными параметрами продукта, я думаю, качество портфеля получится ровно таким же, если не лучше».

- **Правительство** утвердило правила выдачи субсидий на возмещение недополученных доходов по ипотечным кредитам семьям с детьми.

Правила предполагают субсидирование ставки до уровня 6% в течение трех или пяти лет при рождении с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года соответственно второго или третьего ребенка у заемщиков, которые возьмут кредит или рефинансируют действующий кредит на покупку жилья на первичном рынке.

Принятое решение позволит выдать гражданам, родившим второго и третьего ребенка, до 600 млрд руб. жилищных кредитов с пониженной процентной ставкой ([banki.ru](#)).

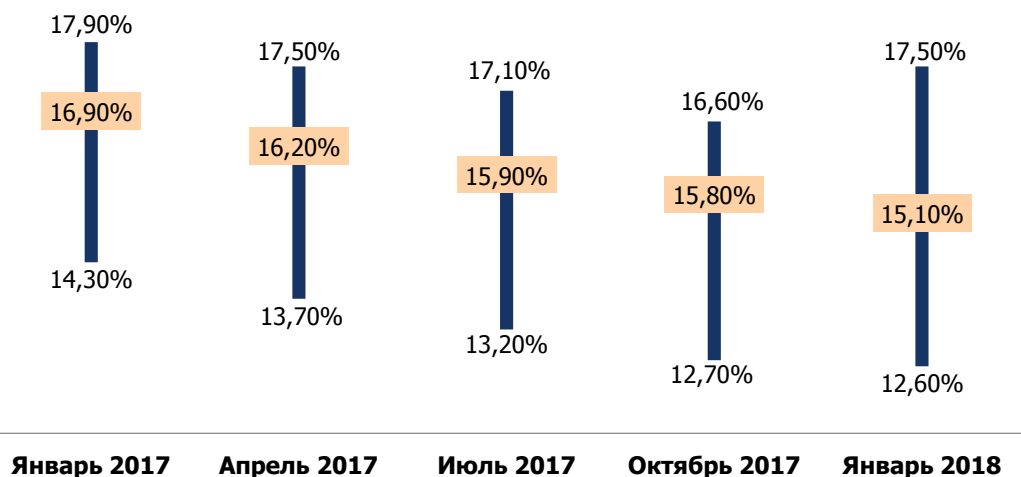
## Автокредиты

- **Группа PSA** может запустить услуги кредитования с помощью мобильного приложения дочернего **Банка ПСА Финанс Рус** на автомобили Peugeot и Citroen на российском рынке до 2020 года.

Подразделение PSA в Китае начало предлагать услугу кредитования с помощью мобильного приложения банка группы в конце 2017 года. Группа уже начала работу над проектом в России.

Приложение банка PSA, которое доступно на платформах Android и iOS в Китае, позволяет за несколько минут после выбора модели автомобиля, идентификации личности заемщика и предоставления данных о кредитной истории, в несколько кликов получить одобрение по кредиту ([RNS](#)).

- **Индекс минимальных и максимальных номинальных рублевых ставок на автокредиты\***



### Комментарий Frank RG:

#### Олеся Пасечник, старший аналитик проекта

#### «Мониторинг тарифов»:

«Увеличение максимальной процентной ставки в январе связано с прекращением предоставления льготных программ с государственным субсидированием процентной ставки».

\* Методика расчета индексов минимальной и максимальной ставок:

$$I_{\min} = \frac{\sum_{n=1}^{N1} \text{Минимальная номинальная ставка}_n}{N1}$$

$$I_{\max} = \frac{\sum_{n=1}^{N2} \text{Максимальная номинальная ставка}_n}{N2}$$

N1 – количество продуктов у исследуемых банков; N2 – количество продуктов у исследуемых банков (за исключением продуктов с отсутствующей верхней границей ставки)

## Вклады

- **Почта Банк** увеличил число точек приема вкладов с 4 тыс. до 12,5 тыс. Такой рост стал возможен за счет привлечения к приему депозитов граждан сотрудников почты, ранее это делали только сотрудники самого банка.

Пилотный проект по открытию депозитов в почтовых отделениях их сотрудниками проводился в 82 регионах присутствия банка с середины ноября по конец декабря 2017 года и охватил порядка 1,5 тыс. точек. За полтора месяца в рамках пилота банк привлек более 500 млн руб. Тестирование сервиса было признано успешным, и в банке приняли решение о тиражировании.

Банк работает в почтовых отделениях в двух форматах. Первый — это оборудованный банкоматом клиентский центр с банковскими сотрудниками. Второй формат предусматривает предоставление в отделениях связи ограниченного набора финансовых услуг сотрудниками «Почты России», прошедшими дополнительное обучение: подача заявки на кредит, оформление получения пенсии. Данный формат ориентирован на сельскую местность. Возможность открыть вклад появилась в таких точках с 16 января.

По итогам 2018 года банк планирует привлечь более 10 млрд руб. средств населения в точках с почтовыми сотрудниками. Всего в течение этого года планируется открыть еще 6 тыс. точек ([Коммерсант](#)).



### Комментарий Frank RG:

#### Юрий Грибанов, генеральный директор:

«За год со статусом госбанка, большим количеством точек присутствия и доступом к не избалованной банковским вниманием аудитории в небольших населенных пунктах банк сможет нарастить объем привлеченных средств населения до 200–250 млрд руб. У Сбербанка объем средств населения превышает 10 трлн руб.»

## Платежи и переводы

- **Telegram** хочет создать блокчейн-платформу Telegram Open Network (TON) с собственной криптовалютой.

Нынешние блокчейн-сети не могут заменить платежную инфраструктуру Visa или Mastercard. Транзакции с этими криптовалютами совершаются слишком медленно. Обычные пользователи теряются, попытавшись начать работать с биткоином или схожими технологиями, а рынок товаров и сервисов, которые можно оплатить криптовалютами, ограничен. Основной спрос на криптовалюты исходит от инвесторов, а не потребителей.

Новую платформу можно сравнить с распределенным суперкомпьютером и системой денежных переводов. В новой, децентрализованной экономике она может конкурировать с Visa и Mastercard. Команда Telegram надеется на свой опыт разработки удобных интерфейсов, что позволит ей создать интуитивно понятный миллионам пользователей инструмент для использования криптовалют. Благодаря широкой аудитории Telegram – сейчас она составляет 150 млн человек, а к январю 2022 г. достигнет 1 млрд – новой криптовалютой начнут пользоваться сотни миллионов людей по всему миру ([Ведомости](#)).

### Комментарий Frank RG:

#### **Анастасия Чувило, руководитель проекта «Денежные переводы физлиц»:**

«Если рассматривать перспективы сервиса в России, то сегодня здесь еще нет инфраструктуры для платежей с использованием криптовалюты. По данным НАФИ, среди знающих про существование криптовалюты россиян 39% считают ее ненадежным платежным средством, а 20% уверены, что криптовалюты вообще нужно запретить. Пройдет еще немало времени, прежде чем криптовалюта станет (если вообще станет) массовой историей в РФ».

- Сеть супермаркетов **«Азбука вкуса»** первой среди российских продовольственных ритейлеров запустила китайский сервис для оплаты покупок **Alipay**. Доступ к Alipay обеспечил банк **Русский Стандарт**.

«Азбука вкуса» с 11 января подключила часть магазинов в Москве и Петербурге в тестовом режиме: всего 14 супермаркетов «Азбука вкуса» и три более компактных магазина «AB Daily» ([Ведомости](#)).

### Справка Frank RG:

Alipay - платежный сервис китайской Alibaba Group. Он является наиболее часто используемым платежным способом у китайских туристов.

Российские продавцы начали предоставлять возможность оплаты через Alipay после заметного роста потока туристов из Китая. В числе первых такой метод оплаты подключили магазины люксовых товаров - ЦУМ и ДЛТ, магазины ГУМа, Louis Vuitton, Christian Dior, Cartier и др. В 2018 году к Alipay планируют подключиться также «Лента» и «Дикси».

## Private/Premium Banking

- **КБ Восточный** зарегистрировал управляющую компанию «Восточный Капитал», на базе которой будет осуществлять деятельность по управлению активами. Следующим этапом будет получение ООО «УК «Восточный Капитал» лицензий Банка России на доверительное управление паевыми инвестиционными фондами (ПИФами) и средствами негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

Возглавит компанию Елена Касьянова, обладающая многолетним опытом организации бизнеса по управлению клиентскими активами ([banki.ru](http://banki.ru)).

### Комментарий Frank RG:

#### Любовь Проколова, Главный эксперт сегментов Affluent & Private Banking:

«За 2017 год ставки по депозитам снизились: с 7,24% до 6,17% в рублях, с 0,86% до 0,82% в долларах и с 0,31% до 0,21% в евро. Клиенты все активнее рассматривают альтернативные инструменты для размещения свободных средств. Российские управляющие компании фиксирует рекордный приток средств. По данным ЦБ за 3 квартала 2017 года чистый приток средств в ПИФы составил 61,7 млрд руб., приток средств в стратегии ДУ составил 150 млрд. руб. На конец декабря 2017 года частные инвесторы открыли 302 тыс. ИИС, что на 55% больше по сравнению с предыдущем годом. В банках портфель средств, размещенных в инвестиционных инструментах, также растет. Некоторые банки демонстрируют кратное увеличение инвестиционного портфеля в 2017 году. В текущих обстоятельствах развитие собственной УК в банке является важным стратегическим решением, направленным на сохранение конкурентоспособности на рынке».

- **Альфа-Банк** запустил пилотный проект, в рамках которого в мобильных приложениях выездных менеджеров по работе с премиальными клиентами используется технология распознавания удостоверяющих документов Smart IDReader.

В настоящее время в приложении реализовано распознавание первого разворота паспорта гражданина РФ. Для того чтобы менеджеру банка внести информацию о клиенте ему достаточно навести камеру смартфона на документ на несколько секунд. За это время Smart IDReader распознает все нужные данные, они автоматически будут внесены в соответствующие поля заполняемой формы приложения.

Smart IDReader умеет распознавать документы в видеопотоке на самом устройстве без передачи изображений на обработку во внешние информационные системы. Приложение рассчитано на работу на мобильных устройствах с ОС, начиная с iOS 7 и Android 4.0 ([banki.ru](http://banki.ru)).



## МСБ

---

- **Сбербанк** в 2018 году планирует выйти на российский рынок посредников между частными инвесторами и малым бизнесом и запустит собственную p2b-платформу (peer-to-business).

Летом 2017 года премьер-министр Дмитрий Медведев поручил профильным ведомствам подготовить предложения по развитию таких альтернативных механизмов финансирования бизнеса, как краудфандинг и краудинвестинг ([vc.ru](http://vc.ru)).

### Справка Frank RG:

- Сбербанку предстоит конкурировать с площадками «Поток» от **Альфа-Банка** и StartTrack, созданной по поручению Владимира Путина. Оба сервиса пока убыточны. «Поток» рассчитывает выйти в плюс к лету 2019 года, увеличив годовой оборот до 14 млрд рублей. StartTrack планирует выйти на оборот 17-20 млрд рублей к 2021 году.
  - Краудинвестинг привлекает малый бизнес с годовыми оборотами в пределах 100-200 млн рублей, которому трудно получить кредит в банках, физлиц-инвесторов интересуют более высокие ставки по сравнению с банковскими вкладами — 17-25%.
  - Рынок краудинвестинга в России оценивается в 2,5 млрд рублей и пока никак не регулируется. Из-за этого сервисы вроде «Потока» и StartTrack вынуждены постоянно доказывать, что не занимаются мошенничеством.
- **Тинькофф Банк** и Uber запустили в Москве программу поддержки водителей, которые хотят сотрудничать с Uber напрямую. Она включает открытие расчетного счета и выдачу банковской карты Тинькофф Банка, а также бухгалтерское обслуживание и автоматизацию уплаты налогов.

Процедура подачи документов займет около 20 минут, а сама регистрация ИП в налоговой — не более пяти дней. Оформление необходимых документов возьмут на себя специалисты Тинькофф Банка, водителю не нужно ехать в налоговую службу. Доход от поездок будет еженедельно поступать на счет Тинькофф Банка за вычетом комиссии Uber. Налоги, пенсионные и страховые взносы будут рассчитаны и уплачены автоматически.

Участники программы смогут воспользоваться бесплатным обслуживанием в Тинькофф Банке в течение шести месяцев.

В октябре 2017 года пилотный проект поддержки водителей был успешно реализован в Санкт-Петербурге ([banki.ru](http://banki.ru)).



**FRANK RG**

---

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

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

[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)