



# Новости банковского рынка: Розница и МСБ

## Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в декабре 2016 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 (1/6)

Сегмент

Тенденции

Общие новости

## Законодательство и регулирование

- Банк России** в рамках внедрения международных подходов к оценке и регулированию риска ликвидности вводит для системно значимых кредитных организаций новый норматив чистого стабильного фондирования. Порядок его расчета и минимальное числовое значение прописаны в опубликованном на сайте ЦБ проекте положения «О порядке расчета норматива чистого стабильного фондирования («Базель III») системно значимыми кредитными организациями». Согласно документу, норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ) регулирует риск потери ликвидности банковской группы или самостоятельной кредитной организации, обусловленный структурой активов и обязательств с учетом их сроков, сумм и типов, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и стабильность обязательств. Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у банковской группы (кредитной организации) стабильных источников пассивов в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств. Норматив рассчитывается на консолидированной основе на уровне банковской группы, головной организацией которой является системно значимая кредитная организация (норматив Н28), или на индивидуальной основе для системно значимых кредитных организаций, которые не являются головными в банковской группе (норматив Н29). Норматив Н28 (Н29) рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования к величине требуемого стабильного фондирования. Величина имеющегося стабильного фондирования рассчитывается как сумма источников собственных средств (капитала) и балансовых и отдельных внебалансовых обязательств банковской группы (кредитной организации), умноженных на соответствующие коэффициенты стабильности фондирования в зависимости от их видов и сроков, а также иных факторов. Величина требуемого стабильного фондирования рассчитывается как сумма балансовых и отдельных внебалансовых активов (требований), условных обязательств кредитного характера и оценочных обязательств банковской группы (кредитной организации), умноженных на соответствующие коэффициенты требуемого стабильного фондирования в зависимости от оставшегося срока до востребования (погашения) и уровня риска ликвидности соответствующего вида актива (требования), а также иных факторов. Минимально допустимое числовое значение Н28 и Н29 устанавливается на уровне 100%. Предполагается, что разработанное регулятором положение вступит в силу с 31 марта 2017 года. При этом в целях мониторинга в течение следующего года системно значимые кредитные организации будут ежеквартально представлять в Банк России отчетность с информацией о значении показателя и его составляющих. Требование о соблюдении норматива и представлении по нему ежеквартальной отчетности вводится с 1 января 2018 года в соответствии с установленным «Базелем III» сроком.

## M&amp;A

- Начата процедура реорганизации **Совкомбанка** в форме присоединения к нему череповецкого **Меткомбанка**. Об этом уведомило Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу. В октябре этого года «Севергрупп» Алексея Мордашова сообщила о закрытии сделки по продаже Совкомбанку 100% акций Меткомбанка - крупнейшего коммерческого банка Вологодской области.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (2/6)

## Сегмент

## Тенденции

## Банковские карты

## Новые продукты

- **Росбанк** совместно с компанией «О'кей» выпустил дебетовую кобрендовую карту платежной системы MasterCard категории World. За безналичные покупки в сети магазинов «О'кей» держателю карты будут начисляться бонусные баллы, которые напрямую зависят от суммы единовременной покупки. При единовременной сумме покупки на 3 тысячи рублей и выше размер начислений составит 7 баллов за каждые 100 рублей, на сумму от 1 тысячи до 2 999,99 рубля - 5 баллов за каждые 100 рублей, до 999,99 рубля - 2 балла за каждые 100 рублей. При совершении покупок в других торгово-сервисных предприятиях тоже предусмотрено начисление бонусов из расчета 1 балл за каждые 100 рублей. Дополнительно после активации карты на бонусный счет начисляются 150 приветственных бонусов, которые можно потратить не ранее чем через 30 календарных дней. Максимальный размер вознаграждения составляет 3 тыс. баллов в месяц. Карта оснащена технологией бесконтактной оплаты PayPass. Плата за выпуск не взимается. Стоимость обслуживания пакета услуг «Классический» составляет 150 рублей в месяц. По стандартным условиям карта также может быть бесплатной при условии, что среднемесячный остаток на счетах будет не менее 50 тыс. рублей или сумма расходных безналичных операций по карте за месяц составит не менее 10,01 тыс. рублей. Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка и банкоматах банков-партнеров не взимается, в кассах кредитной организации - 0,7% от суммы (минимум 29 рублей) при снятии до 1 млн рублей в месяц (если сумма снятий за месяц выше, то комиссия составит 10% от суммы снятия). За снятие в банкоматах сторонних банков комиссия составит 1,2% от суммы, но не менее 99 рублей, в кассах - 1,2% от суммы, минимум 250 рублей.
- **ВТБ Банк Москвы** приступил к эмиссии дебетовых карт «Супер Тройка» платежной системы MasterCard категории World с транспортным приложением «Тройка». Стоимость ежемесячного обслуживания карты составляет 99 рублей начиная со второго месяца. Также обслуживание может быть бесплатным при наличии на карточке минимального остатка на сумму не менее 30 тысяч рублей или сумме расходов не менее 15 тысяч рублей в месяц. Стоимость услуги СМС-информирования составляет 59 рублей начиная с третьего месяца. По карте предусмотрен cashback, который нельзя обналичить, но можно записать на транспортную карту. Размер начислений составляет 3% за все безналичные покупки, 5% - за покупку билетной продукции в метро, а также 10 приветственных поездок за покупки на сумму от 10 тысяч рублей в первые 30 дней с момента выпуска карты. Максимальный размер начислений на электронный кошелек «Тройка» за месяц составляет не более 3 тысяч рублей (в случае превышения оставшаяся часть будет аннулирована). Накопленные баллы необходимо ежемесячно записывать на электронный кошелек «Тройка» в желтом терминале метро, используя опцию «Запись отложенного пополнения». Далее их можно потратить на разовые поездки на общественном транспорте города Москвы (метро, МЦК, наземный транспорт, монорельс, в том числе по тарифу «90 минут»), на аэроэкспрессе, а также на посещение Московского зоопарка, планетария, Государственной Третьяковской галереи и катков. Если начисленной суммы окажется недостаточно для записи билета, то электронный кошелек можно пополнить с помощью перевода через мобильный или интернет-банк по номеру «Тройки» на обратной стороне карты или в кассах метрополитена. Комиссия за снятие наличных в кассах и банкоматах банка, а также в банкоматах банков группы ВТБ не взимается. За снятие в устройствах других кредитных организаций, в том числе в кассах банков группы ВТБ, комиссия составит 1% от суммы, но не менее 199 рублей.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (3/6)

## Сегмент

## Тенденции

## Ипотека

## Новые сервисы

- **ДельтаКредит** упростил для заемщиков поиск нового жилья. Теперь клиенты могут подобрать и забронировать квартиру в базе новостроек на сайте банка. В базе можно искать квартиры по цене, площади, этажу, району, застройщику и жилому комплексу, при этом клиенту будет доступна актуальная цена конкретных квартир. При выборе подходящего объекта можно сразу оформить заявку на ипотеку. Пока клиентам доступны аккредитованные новостройки Москвы и Санкт-Петербурга. В I квартале следующего года база будет дополнена объектами по всей России.
- **Банк России** начал публиковать отчетность кредитных организаций о предоставленных физическим лицам жилищных кредитах. В настоящее время 452 кредитные организации дали согласие на ежемесячное раскрытие сведений об объемах предоставленных кредитов, сумме задолженности, в том числе просроченной, средневзвешенных ставках и сроках. Данные размещаются в разделе «Статистика» / «Банковский сектор» / «Раскрытие информации раздела 1 формы отчетности 0409316».

## Изменение условий

- **Россельхозбанк** снизил процентные ставки по ипотеке при покупке квартир в ряде жилых комплексов Москвы, Московской области и Липецка. Теперь клиенты банка могут получить кредит под ставку от 7% годовых на приобретение жилья в московском ЖК «Прайм Тайм», в ЖК «Томилино», расположенном в Люберецком районе Подмосковья, в ЖК «Лукино», возводимом в Щелковском районе Московской области, а также в микрорайоне «Университетский» в Липецке. Кредитование осуществляется как по продукту «Ипотека с государственной поддержкой», так и в рамках стандартной ипотечной программы банка. Также действуют сниженные процентные ставки для покупателей жилья в ЖК «1147» (от 8% годовых), ЖК «Царицино» (от 7,5% годовых) и ЖК «Город на реке - Тушино 2018» (от 7% годовых). Данные ставки действуют по программе ипотечного кредитования с господдержкой до 31 декабря 2016 года.
- **Райффайзенбанк** снизил процентные ставки по некоторым ипотечным кредитам. Теперь процентная ставка по программе на покупку квартиры на вторичном рынке под залог приобретаемого жилья, а также по кредиту на жилую недвижимость под залог имеющейся квартиры составляет 11,5% годовых. Рефинансировать ипотечный кредит, взятый в другом банке на приобретение недвижимости, можно под 10,9% годовых. Прочие условия ипотеки не изменились: срок кредитования - до 25 лет, сумма - до 26 млн рублей, минимальный первоначальный взнос - 15% стоимости залога.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (4/6)

## Сегмент

## Тенденции

## Автокредиты

## Новые продукты

- **Меткомбанк** запустил кредитную программу «Авторассрочка», в рамках которой клиенты при покупке новых автомобилей марки Lada и Lifan в автосалонах - партнерах банка могут оформить беспроцентную рассрочку на оплату долга при условии оплаты 50% от стоимости автомобиля за свой счет. Согласно условиям программы, рассрочка предоставляется на срок до шести месяцев с возможностью пролонгации на срок до 12 месяцев. Сумма финансирования может варьироваться от 90 тыс. до 4,9 млн рублей, но не более 50% от стоимости машины. Также в сумму рассрочки может быть включена стоимость дополнительного оборудования в сумме не более 10% от стоимости автомобиля. Погашение рассрочки осуществляется равными платежами в размере одной шестой или одной двенадцатой от суммы рассрочки (в зависимости от ее срока).

## Изменение условий

- **Газпромбанк** снизил ставки по кредиту на покупку новых иностранных и отечественных автомобилей. Прежде финансирование предоставлялось под 14-18% годовых в зависимости от срока кредита, типа автомобиля, автосалона и организации - работодателя клиента, а теперь кредит выдается под 13,75-16,25% годовых. Остальные условия кредитования остались прежними. Минимальный первоначальный взнос составляет 20% собственных средств клиента от стоимости авто, но может быть снижен до 15% при покупке иностранного автомобиля в автосалонах - партнерах банка. Сумма финансирования может достигать 4,5 млн рублей при покупке иностранного автомобиля и 2,4 млн рублей при приобретении отечественной машины, а срок - семь и три года соответственно.

Кредиты  
наличными

## Новые продукты

- Линейку розничных кредитных продуктов **Металлинвестбанка** дополнил кредит «Рефинансирование» - потребительский кредит на погашение имеющихся кредитных обязательств заемщика. Рефинансированию подлежат кредиты, выданные во всех банках, за исключением кредитов Металлинвестбанка, срок действия которых составляет более шести месяцев. Обязательное условие - отсутствие просроченных платежей и текущей просроченной задолженности. Сумма кредитования составляет от 100 тыс. рублей в Москве и Московской области (от 50 тыс. рублей в регионах) до 1 млн, срок - до пяти лет. Процентная ставка - 14% годовых при условии заключения договора страхования, 16% годовых - при отказе от страховки.



## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ (5/6)

## Сегмент

## Тенденции

## ДБО

## Новые сервисы

- **Модульбанк** запустил программу, которая в режиме онлайн через чат с бизнес-ассистентом анализирует эмоциональное состояние клиента. С помощью сервиса в финучреждении надеются выявить сложности клиента в использовании банковских продуктов и готовность отказаться от предлагаемых услуг. Система основана на тональном словаре, где более чем двум тысячам контрольных слов присвоен статус - от негативного к позитивному. Также учитываются правила русского языка и специфика банковской сферы. Анализ позволяет моментально ставить оценку: «Катастрофа», «Негатив», «Нейтрально», «Хорошо» или «Очень хорошо». Программа также наглядно покажет сотруднику банка, как менялось настроение в течение последних месяцев. Модульбанк уже не первый раз использует возможности искусственного интеллекта. В октябре банк запустил кредитного робота, который самостоятельно определяет рейтинг надежности клиента, автоматически рассчитывает и выдает овердрафт.

Кредитование  
МСБ

## Планы

- **РИТЦ Банк**, ранее позиционировавший себя как универсальный и занимавшийся проектами различной направленности, пересмотрел свою политику развития и основным своим курсом теперь видит перспективное развитие целевых и адресных программ и инвестирование в успешные проекты. Банк направит все свои возможности на две основные программы: первая - кредитование малого и среднего бизнеса, сопровождение и кредитование сделок крупного бизнеса, вторая - инвестирование в успешный бизнес клиента в условиях финансового кризиса.

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

## Сегмент

## Тенденции

Срочные  
вклады

## Новые продукты

- **Возрождение** ввел новый вклад «Высокий сезон». Депозит открывается на полтора или два года и предусматривает два периода начисления процентов. Первый период может составлять шесть месяцев, один год или полтора года. При этом доходность за первый период всегда составляет 8-8,5%, а за второй период - 6% годовых. Средняя годовая ставка по вкладам на полтора года может составить от 7,12% до 7,88%, а на два года - 7,7-8% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса установлена в размере 100 тыс. рублей. Проценты первый раз выплачиваются по окончании первого процентного периода, далее - каждые шесть месяцев на отдельный счет.
- **Уралсиб** ввел новые вклады - «Доход», «Рост» и «Комфорт». Минимальная сумма всех депозитов составляет 1 тыс. рублей, 100 долларов или евро. Срок - 91, 181, 367, 541, 732 и 1 100 дней. По вкладу «Доход» процентные ставки в рублях составят 5,4-8,1%, в долларах - 0,05-1,3%, в евро - 0,01% годовых. Дополнительные взносы и расходные операции не предусмотрены. Вклад «Рост» открывается в рублях под 4,4-7,6%, в долларах - под 0,05-1,1%, в евро - под 0,01% годовых. По вкладу возможны дополнительные взносы. Совершение расходных операций не предусмотрено. «Комфорт» в рублях можно оформить под 3,4-7,1%, в долларах - под 0,01-0,8%, в евро - под 0,01% годовых. По вкладу предусмотрены дополнительные взносы и расходные операции. При минимальной сумме вклада 1 тыс. рублей, 100 долларов/евро сумма неснижаемого остатка - 30 тыс. рублей, 1 тыс. долларов/евро. По остальным суммовым диапазонам неснижаемый остаток равен минимальной первоначальной сумме вклада. Проценты по всем трем депозитам выплачиваются ежемесячно и могут капитализироваться. При открытии онлайн процентная ставка по вкладам в рублях увеличивается на 0,2 процентного пункта.

Повышение ставок по вкладам  
в рублях

- Азиатско-Тихоокеанский Банк
- Альфа-Банк
- Бинбанк
- КБ Восточный
- Московский Индустриальный Банк
- Россельхозбанк
- Русский Стандарт
- СКБ-Банк
- Совкомбанк
- УБРИР
- Юникредит

Снижение ставок по вкладам в  
рублях

- АК Барс
- Банк Санкт-Петербург
- ВТБ
- ВТБ24
- Газпромбанк
- Зенит
- Кредит Европа Банк
- ОТП Банк
- Промсвязьбанк
- Ренессанс Кредит
- УБРИР
- Хоум Кредит
- Югра

Снижение ставок по вкладам в  
валюте

- Газпромбанк
- Зенит
- Кредит Европа Банк
- Промсвязьбанк
- Райффайзенбанк
- Сбербанк
- УБРИР
- Юникредит



# Frank Research Group

125167, г. Москва  
Ленинградский проспект  
дом 37, корп. 3, офис 506  
т. +7 (499) 922 4518  
[info@frankrg.com](mailto:info@frankrg.com)  
[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)