



Новости банковского рынка: Розница и МСБ

Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в ноябре 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 (1/7)

Сегмент

Тенденции

Общие новости

Законодательство и регулирование

- **Банк России** уточнил состав резервируемых обязательств кредитных организаций, включаемых в расчет обязательных резервов. В рамках данного решения предусмотрено, что в состав резервируемых обязательств не будут включаться обязательства по субординированным инструментам, а также выпущенные облигации со сроком погашения не менее трех лет, не предполагающие досрочного погашения. В связи с изменением порядка составления ежедневного баланса кредитных организаций также уточнена методика расчета суммы обязательных резервов. Кроме того, было принято решение смягчить меры, применяемые к кредитным организациям за нарушение обязательных резервных требований. Уточнение состава резервируемых обязательств отменяет неэффективно работающую меру освобождения от резервирования депозитов юридических лиц и облигационных займов, привлекаемых на срок не менее трех лет, но предполагающих досрочное погашение. По мнению ЦБ, это решение сделает более прозрачным порядок составления расчета обязательных резервов, а также исключит возможность некорректного отражения состава резервируемых обязательств кредитными организациями.
- **Совет Федерации** во вторник рассмотрит уже одобренный профильным комитетом верхней палаты законопроект, который снижает размер госпошлины за признание банкротом физлиц при обращении в арбитражный суд в 20 раз: с 6 тыс. до 300 рублей. После одобрения СФ документ будет направлен на подпись президенту, а новая норма вступит в силу с 1 января 2017 года. Законопроект упрощает гражданам возможность пользоваться процедурой банкротства. В пояснительной записке к документу говорится, что поводом для разработки поправок послужило возникшее неравенство в стоимости этой услуги для физических и юридических лиц. На данный момент размер госпошлины для всех категорий потенциальных банкротов одинаков.

M&A

- **Совкомбанк** приобрел акции банка Пойдем!. На сайте Агентства по страхованию вкладов сообщается, что 22 ноября состоялись торги посредством публичного предложения, на которые были выставлены акции банка Пойдем!. Совкомбанк стал победителем торгов, предложенная им цена за акции составила немногим более 382,072 млн. рублей. В планах руководства банка - реализовать существенную часть акций сотрудникам. Для Совкомбанка инвестиция является чисто финансовой. Слияние или иная форма интеграции бизнесов не планируется.
- Дальневосточное главное управление Банка России официально заявил о начале процедуры реорганизации банка **Восточный Экспресс** в форме присоединения к нему **Юниаструм Банка**.

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

Сегмент

Тенденции

Банковские карты

Новые продукты

- ФК Открытие** приступил к выпуску дебетовой «Смарт карты» Visa Rewards с начислением cashback. Величина cashback и комиссии за получение наличных, а также стоимость обслуживания карты зависят от суммы трат клиента в месяц. При сумме ежемесячных покупок (POS-оборот) от 30 тыс. рублей возмещение рассчитывается по ставке 1,5% (максимум 5 тыс. рублей в месяц), а комиссия за снятие наличных до 50 тыс. рублей в месяц в любых устройствах и плата за обслуживание карты не взимаются. При получении свыше 50 тыс. рублей в месяц плата составит 1,5%, минимум 250 рублей. Если сумма ежемесячных безналичных трат клиента менее 30 тыс. рублей, то cashback составит 1% за оплату товаров и услуг, а комиссия за выдачу наличных в любых устройствах - 1,5%, минимум 250 рублей при снятии свыше 5 тыс. рублей в месяц (бесплатно клиенты могут получить до 5 тыс. рублей в месяц). Плата за обслуживание карты будет взиматься по 299 рублей в месяц. Владельцам карты предоставлена возможность открыть отдельный «Смарт счет» с начислением 7,5% годовых на среднемесячный остаток. Если договор по карте расторгается, ставка по счету устанавливается в размере 3% годовых.
- Альфа-Банк** совместно с магазином «Перекресток» приступил к выпуску кобрендовых карт MasterCard World трех видов: пополняемая предоплаченная, дебетовая и кредитная. В рамках программы лояльности «Клуб Перекресток» по кредитной карте за каждые 10 рублей покупок в супермаркетах «Перекресток» будет начисляться три бонусных балла, а также семь баллов за покупки в категории «Любимые продукты». За каждые 10 рублей покупок вне супермаркета клиент будет получать два балла. Банк дополнительно начисляет 5 тыс. баллов в подарок. Потратить баллы можно на оплату полной или частичной стоимости покупки в супермаркетах «Перекресток» или у партнеров сети по курсу 10 баллов = 1 рубль. Процентная ставка для кредитной карты варьируется в диапазоне 25,99-38,99% годовых и устанавливается банком индивидуально. Максимальный размер кредитного лимита - 300 тыс. рублей. Плата за выпуск не взимается. Ежегодная стоимость обслуживания карты составляет 490 рублей. Предусмотрен льготный период кредитования до 60 дней на безналичную оплату товаров и услуг и на снятие наличных. Комиссия за снятие кредитных средств в устройствах банка и других кредитных организаций составляет 5,9% от суммы, минимум 500 рублей.
- Райффайзенбанк** предложил дебетовую карту MasterCard «Buy&Fly» с начислением бонусных миль за покупки для владельцев пакета услуг «Премиум Директ». Размер начисляемых миль зависит от суммы безналичных трат по карте в месяц. Так, 1 милю клиент получит при сумме покупок до 70 тыс. или свыше 300 тыс. рублей в месяц за каждые потраченные 50 рублей, при сумме покупок 70-200 тыс. - за каждые 33 рубля и при тратах 200-300 тыс. - за каждые 25 рублей. Накопленные мили можно обменять на услуги для путешественников (авиабилеты, ж/д билеты, заказ трансфера или бронирование отеля), представленные на сайте программы. Плата за выпуск и обслуживание карты не взимается. Пакет услуг «Премиум Директ» предоставляется за 1,5 тыс. рублей ежемесячно, либо бесплатно при поддержании клиентом определенных остатков на счетах, открытых в банке, или совершении покупок на установленную тарифом сумму, или при зачислении заработной платы от 300 тыс. рублей в месяц на счет карты. За снятие наличных в ПВН сторонних банков плата составит 1% от суммы операции, минимум 100 рублей.

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

Сегмент

Тенденции

Ипотека

Изменение условий

- Газпромбанк** снизил ставки по отдельным программам ипотечного кредитования на 0,5 п. п. Теперь процентная ставка на покупку квартиры в строящемся доме варьируется от 12% до 13% годовых, а на приобретение квартиры на вторичном рынке - от 12% до 12,5%. В случае покупки последней доли в квартире ставка будет выше на 1 п. п. Кредит на покупку строящегося таунхауса предоставляется под 12,5-13,5% годовых. При покупке залоговой недвижимости банка итоговая ставка будет ниже на 0,5 п. п. В рамках предложений от застройщика «Газпромбанк Инвест» клиенты могут купить квартиру в строящемся доме под 11,5-12,5% годовых, а коттедж с участком либо таунхаус - под 12,25-13,25% годовых. Обновленная ставка по ипотеке с государственной поддержкой снизилась на 0,2 п. п. и составляет 10,8-11,3% годовых, но при приобретении жилья у ГК «Мортон» ставка в первые 24 месяца обслуживания долга составит 8,65-9,15% годовых, а после окончания льготного периода увеличится до стандартного по данному предложению значения. Для получения кредита клиент должен оплатить за свой счет как минимум 15% от стоимости квартиры, 20% от стоимости коттеджа от застройщика «Газпромбанк Инвест», строящегося таунхауса и жилья в рамках предложения с госсубсидированием. Сумма кредитования может достигать 45 млн. рублей (60 млн. рублей на покупку коттеджа от «Газпромбанк Инвест» и 8 млн. рублей по ипотеке с господдержкой), но не более 85% от стоимости залога при получении средств на рефинансирование. Максимальный срок кредитования по всем программам - 30 лет.
- Россельхозбанк** снизил ставки по ипотеке. Теперь ставки по кредитам с госсубсидированием в рамках программ «Ипотека с государственной поддержкой» и «Военная ипотека плюс» составляет 10,9% годовых (прежде - 11,3%). Кредиты под такой процент выдаются до конца 2016 года при условии внесения клиентом 20% первоначального взноса. Сумма финансирования может достигать 8 млн. рублей в зависимости от региона кредитования по ипотеке с господдержкой и 2,2 млн. рублей по военной ипотеке. Оформить ипотеку по программам «Ипотечное жилищное кредитование» и «Целевая ипотека» теперь возможно под 12,9% годовых (ранее - 12,9-13,9%) на сумму до 20 млн. рублей. Максимальный срок кредитования может достигать 30 лет, но по военной ипотеке ограничен 23 годами (но не более момента достижения заемщиком - участником НИС 45-летнего возраста).
- Связь-Банк** снизил ставки по отдельным программам ипотечного кредитования на 1-3,5 п. п. Теперь клиенты могут купить первичное жилье по предложению «Новостройка», а также по программе «Новостройка с дополнительным обеспечением» под 12,5-13,75% годовых. На период строительства жилья по программе «Новостройка» ставка будет выше на 0,5 п. п. Аналогичный диапазон процентных ставок установлен на покупку вторичного жилья по предложению «Твоя ипотека». Минимальный первоначальный взнос равен 20% собственных средств клиента от стоимости недвижимости. Срок кредитования может достигать 30 лет, а сумма - 30 млн. рублей. Кредиты на ремонт и благоустройство жилья под залог имеющейся недвижимости в рамках программы «Большой залоговый кредит» теперь предоставляются под 17-18,5% годовых в зависимости от соотношения кредит/залог (10-70% от стоимости залога), срока кредита (до 15 лет) и типа закладываемой недвижимости. Максимальная сумма финансирования составляет 10 млн. рублей.

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

Сегмент

Тенденции

Автокредиты

Новые продукты

- **ВТБ24** запустил специальную программу «Subaru drive», в рамках которой клиенты могут получить кредит на покупку нового автомобиля Subaru под 11-14% годовых. Для этого заемщику нужно оплатить не менее 10% от стоимости автомобиля за счет собственных средств. Финансирование предоставляется на срок до 5 лет на сумму от 100 тыс. до 2,8 млн. рублей. В рамках программы покупатели могут оформить кредит с остаточным платежом. При выборе данной схемы погашения заемщик ежемесячно вносит равные платежи на протяжении всего срока кредита и последний остаточный платеж, который может составлять до 50% от стоимости автомобиля. Ставка по программе варьируется в диапазоне 11-13,5% годовых в зависимости от срока кредита и первоначального взноса клиента, минимальный размер которого также составляет 10% от стоимости авто. Срок заимствования ограничен тремя годами, а сумма может достигать 3,5 млн. рублей. Страхование каско является обязательным, при этом стоимость полиса можно включить в тело кредита. Личное страхование оформляется по желанию заемщика, но при наличии страховки предоставляется скидка в размере 1-4,5 п. п.

Изменение условий

- **Связь-Банк** снизил ставку по стандартным программам автокредитования. Теперь приобрести новый автомобиль иностранного или отечественного производства можно под 16,5-18,5% годовых (вместо 17-20%). Ставка на подержанный транспорт варьируется в диапазоне 18-20% годовых (ранее 20-23%). В зависимости от пакета документов, представленного заемщиком, ставка может увеличиться на 1-2 п. п.

Кредиты
наличными

Новые продукты

- **Восточный Экспресс** добавил в линейку потребительских кредитов новый продукт - кредит под залог автомобиля «Автокредит Лайт 2.0». Средства доступны на любые потребительские цели. Срок кредита - от одного до пяти лет. Сумма может достигать 1 млн. рублей. Процентные ставки по наличным операциям составляют 19-32% годовых, по безналичным операциям - 29%.

Изменение условий

- **Россельхозбанк** скорректировал процентные ставки по ряду кредитов для населения. Потребительский кредит без обеспечения в банке теперь можно получить по ставке 18,9-19,9% (ранее 20,9-22,9%) годовых в зависимости от срока кредитования. При предоставлении обеспечения ставка снижается на 1 п. п., а максимальная сумма увеличивается с 750 тыс. до 1 млн. рублей. Кредит по специальной программе для пенсионеров выдается без залога и поручительства под 12,9-18,5% годовых (ранее под 16-18,25%). Сумма кредита составляет до 500 тыс. рублей, срок - до 7 лет. Для работников предприятий и учреждений бюджетной сферы действуют дополнительная скидка к ставке 1,5 п. п.

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

Сегмент

Тенденции

ДБО

Новые сервисы

- **Русский Стандарт** полностью изменил дизайн мобильного банка и обновил его функционал в версии для iOS. Новый дизайн позволит клиентам сократить время на совершение операций благодаря более удобному размещению элементов на странице, улучшенной навигации и быстрому доступу к основным операциям при помощи функции «свайп». Сэкономит время и новый список последних получателей платежей: теперь они автоматически запоминаются в приложении при оплате сотовой связи и переводах по номеру телефона. Также теперь клиенты могут добавить кредитную или дебетовую карту MasterCard банка в Apple Pay через мобильный банк Русского Стандарта с помощью всего одного клика. Кроме того, в мобильном банке появился механизм управления расходами PFM-light. Информация о расходах представлена в виде круговых диаграмм с указанием категорий, на которые приходится основной процент операций, и с возможностью вручную отредактировать категорию совершенной операции. Выписки по счетам стали более информативными. Увеличен период выписки о последних операциях: теперь выводятся данные за последние полгода. Расходы и пополнения выделяются соответствующим цветом. Стали отображаться логотипы торговых точек, где расплачивался клиент, а также геопозиция операций и категория покупок.

Кредитование
МСБ

Новые продукты

- **Уральский Банк Реконструкции и Развития** ввел новую программу кредитования бизнеса «Бизнес-рост». Финансирование предоставляется без залога на пополнение оборотных средств и приобретение основных средств в размере до 1 млн. рублей под 22-27% годовых. Максимальный срок кредитования - один год. Для получения кредита требуется поручительство фактических собственников бизнеса, способных оказать существенное влияние на деятельность бизнеса, и/или учредителей. Денежные средства выдаются в форме невозобновляемой кредитной линии на открытый в банке расчетный счет.
- **Сбербанк** с 31 октября снижает ставки по кредитам для малого бизнеса. В зависимости от продукта и условий кредита ставки снижены на 1,5-5,5 п. п. Теперь минимальная ставка по кредитам с обеспечением составляет 11,8%, по беззалоговым кредитам - 15,5%. Комиссии за выдачу и досрочное погашение кредита не взимается. Снижение ставок коснется в том числе SMART-кредитов, выдаваемых на основе интеллектуальной модели анализа данных о клиентах. Как сообщалось ранее, банк разработал новую модель кредитования малого бизнеса, которая базируется на анализе больших данных, учитывающем несколько десятков факторов. На основе результатов этого анализа банк формирует для клиентов индивидуальные кредитные предложения, в результате клиент может получить кредит в течение одного дня. На первом этапе одобрение на получение SMART-кредитов подготовлено для 100 тыс. клиентов малого бизнеса. Также банк вдвое увеличивает максимальную сумму кредита по этой программе.

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

Сегмент

Тенденции

Другое

Новые сервисы

- **Русский Стандарт** запустил онлайн-магазин, в котором компании МСБ могут самостоятельно выбрать и приобрести оборудование для приема банковских карт. Цель создания онлайн-магазина эквайринга - по сути некий маркетплейс и оказание комплексной услуги для ТСП (торгово-сервисного предприятия или торговой точки). Предприятие может на сайте выбрать желаемое оборудование, выбрать способ и место доставки и установки, заполнить онлайн-заявку на оказание услуги, калькулятор уже рассчитывает индивидуальный для него тариф. При этом клиент ТСП освобождается от дополнительных сервисов, порой навязываемых при обращении в банк. Доставка, установка и запуск оборудования в эксплуатацию осуществляются в течение трех дней. В Русском Стандарте ожидают, что новый сервис в некоторой степени изменит рынок эквайринга: клиенты смогут легко переходить из банка в банк, а кредитные организации будут вынуждены предлагать все более конкурентные предложения.
- **Сбербанк** и Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) внедрили систему электронной регистрации недвижимости, приобретаемой в ипотеку. Система, пока не имеющая аналогов в мире, позволяет при получении ипотечного кредита прямо в офисе банка, без посещения офиса ведомства или многофункционального центра «Мои документы», подавать документы на регистрацию перехода права в электронном виде. Эту операцию выполняют сотрудники Сбербанка с использованием специального электронного сервиса. При таком способе подачи документов срок получения услуги сокращается до пяти дней, а для физических лиц на 30% снижается размер госпошлины. Документ, подтверждающий регистрацию права (выписка из ЕГРП), приходит на электронную почту заявителя или офиса Сбербанка. Возможность зарегистрировать недвижимость, не выходя из банковского отделения, сегодня доступна в 110 городах России в офисах Сбербанка и его партнеров.
- **Сбербанк** запустил проект «Открытые данные», основанный на использовании big data. Проект открывает информацию о средних суммах и количестве заявок на потребительские и ипотечные кредиты, среднем размере и количестве новых депозитов, динамике зарплат и пенсий. В ближайшее время планируется показать данные по тратам населения на различные группы товаров и услуг. «Открытые технологии» анализируют данные по 135 млн. частных и более 1,5 млн. корпоративных клиентов. В банке планируется монетизация данного проекта, что в горизонте двух лет может сэкономить Сбербанку десятки миллиардов рублей. Сейчас банк ведет переговоры о сотрудничестве с Московской областью, а также с рабочей группой при Открытом правительстве. Кроме того, у Сбербанка уже есть пилотные проекты с торговыми сетями и телекоммуникационными компаниями.

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

Сегмент

Тенденции

Срочные
вклады

Новые продукты

- **Российский Капитал** предлагает вклад «Приумножить доход». Открыть его можно в рублях на 181 и 395 дней. Минимальная сумма - 100 тыс. рублей. Доходность составит 8,4-9,3% годовых. Пополнение, расходные операции и пролонгация не предусмотрены. Проценты выплачиваются в конце срока.
- **Уральский Банк Реконструкции и Развития** ввел вклад «Праздничный». Его минимальная сумма - 10 тыс. рублей. Срок размещения - 200 дней. Депозит предполагает четыре периода начисления процентов по 50 дней каждый со ставками 6%, 7%, 9%, 10% годовых соответственно. Таким образом, средняя ставка за весь срок составляет 8% годовых. Пополнение счета и частичное снятие средств не допускаются. Проценты капитализируются или выплачиваются по периодам.
- **СКБ-Банк** возобновил прием вклада «Исполнение желаний». Его минимальная сумма - 10 тыс. рублей, срок размещения - девять месяцев. Средства привлекаются под 7,7% годовых. Проценты выплачиваются в конце срока. Депозит не предусматривает права пополнения счета, частичного снятия средств и пролонгации.

Повышение ставок по вкладам
в рублях

- Альфа-Банк
- Банк Санкт-Петербург
- Восточный Экспресс
- Кредит Европа Банк
- МТС-Банк
- Райффайзенбанк
- Росбанк
- УБРиР
- Уралсиб
- Югра

Снижение ставок по вкладам в
рублях

- Авангард
- Азиатско-Тихоокеанский Банк
- Восточный Экспресс
- ВТБ
- Газпромбанк
- Зенит
- Московский Индустриальный Банк
- Московский Кредитный Банк
- Промсвязьбанк
- Ренессанс Кредит
- Российский Капитал
- СКБ-Банк
- Траст
- ФК Открытие

Снижение ставок по вкладам в
валюте

- Азиатско-Тихоокеанский Банк
- Альфа-Банк
- Бинбанк
- ВТБ
- Газпромбанк
- Запсибкомбанк
- Зенит
- Московский Кредитный Банк
- Росбанк
- УБРиР

Frank Research Group

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