



# Новости банковского рынка: Розница и МСБ

## Введение

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

- Совет директоров **Банка России** на заседании 28 октября принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10%. В Центробанке отмечают, что динамика инфляции и экономической активности в целом соответствует прогнозу. «При этом значительный вклад в замедление темпов роста потребительских цен вносят временные факторы, а снижение инфляционных ожиданий остается неустойчивым. Для закрепления тенденции к устойчивому снижению инфляции, по оценкам Банка России, необходимы поддержание текущего уровня ключевой ставки до конца 2016 года и возможность ее снижения в первом и втором кварталах 2017 года», - подчеркивается в пресс-релизе.

В ЦБ ожидают, что с учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики годовой темп прироста потребительских цен составит менее 4,5% в октябре 2017 года и снизится до целевого уровня 4% в конце следующего года. При принятии решения по ключевой ставке в ближайшие месяцы Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу, уточняется в сообщении. Следующее заседание совета директоров ЦБ по вопросам денежно-кредитной политики пройдет 16 декабря.

## M&amp;A

- Совкомбанк** заинтересовался покупкой «дочек» **ВЭБа - Глобэкса и Связь-банка**. Процедура due diligence уже начата, но о выходе на сделку говорить пока рано. ВЭБ намерен продать Глобэкс и Связь-банк «в пакете», но рассматривается и вариант, при котором Связь-банк останется расчетным банком государственной корпорации. Сделку планируется закрыть в первой половине 2017 года. Предпродажную подготовку «дочек» ВЭБ начал в июле. Он сам провел их due diligence и открыл для потенциальных покупателей доступ к документации. Наиболее вероятным инвестором была группа «Сафмар» Михаила Гуцериева и Михаила Шишханова, однако, против выступил ЦБ. ВЭБ намерен провести оптимизацию бизнеса «дочек». Для этого, в частности, в Глобэксе и Связь-банке произойдут заметные кадровые перестановки в составе топ-менеджмента. Кроме того, госкорпорация исполнила требования ЦБ по докапитализации «дочек»: Глобэкс был докапитализирован на 29,5 млрд руб., в отношении Связь-банка согласована, но пока не завершена дополнительная эмиссия на 15,9 млрд руб.
- Совкомбанк** намерен досрочно завершить финансовое оздоровление **Экспресс-Волги** путем его присоединения. В пресс-релизе Совкомбанка отмечается: «Совкомбанк планирует досрочно завершить финансовое оздоровление ЭВБ через его присоединение сразу после ожидаемого введения Банком России возможности учета по РСБУ средств АСВ, выделенных на санацию, методом дисконтирования, по аналогии со стандартами МСФО. За девять месяцев 2016 года приобретенный бизнес ЭВБ полностью интегрирован, а на его базе сформировано направление малого и среднего бизнеса на уровне группы Совкомбанка. Значительная часть прибыли группы Совкомбанка в 2016 году направлена на опережающее создание резервов и рост капитала банка Экспресс-Волга».

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

## Сегмент

## Тенденции

## Банковские карты

## Новые продукты

- Связь-Банк** предлагает клиентам оформить дебетовую карту Visa Rewards «Роза Хутор» с программой по начислению бонусных баллов для компенсации расходов на территории курорта «Роза Хутор» и в одноименном онлайн-магазине (rosaski.com). За безналичную оплату товаров и услуг держатель карты получает бонусы. В зависимости от места совершения операций баллы могут быть начислены следующим образом:

  - 6% в ТСП, принадлежащих ООО «Роза Хутор» и обслуживаемых Связь-Банком;
  - 4% в ТСП, принадлежащих ООО «Роза Хутор» и обслуживаемых иными банками;
  - 1% за прочие покупки

Срок действия курортных баллов -12 месяцев с момента их начисления. Курс конвертации: 1 балл равен 1 рублю РФ. Стоимость обслуживания карты составляет 100 рублей в месяц. Указанная плата не взимается в первый месяц пользования продуктом и далее, если за предыдущий расчетный период сумма безналичных операций по оплате товаров и услуг составила свыше 30 тыс. рублей. Снимать с карты наличные без комиссии клиенты могут в устройствах банка и банкоматах банков-партнеров (Альфа-Банк, МДМ Банк, ВТБ 24). Плата за выдачу средств в прочих банкоматах составит 0,5%, минимум 120 рублей, а в ПВН - 1% от суммы, но не менее 150 рублей.
- ФК Открытие** предлагает клиентам «Универсальную» дебетовую карту с cashback. Карта может быть выпущена по тарифам «Базовый» (Visa Classic), «Оптимальный» (Visa Gold) и «Премиум» (Visa Platinum). Cashback начисляется за покупки по карте на сумму от 100 рублей. При выборе «Базового» тарифа при среднемесечном остатке 3 000-99 999,99 рубля размер возмещения составит 0,5%, при остатке от 100 тыс. рублей - 2%, но не более 2 тыс. рублей в месяц. По тарифу «Оптимальный» cashback составит 1-3% в зависимости от величины среднемесечного остатка по карте, максимум 3 тыс. рублей в месяц. Тариф «Премиум» подразумевает начисление 1,5-5% от суммы покупок также в зависимости от величины остатка, но не более 5 тыс. рублей в месяц. За обслуживание карты банк взимает по 99 / 299 / 2 тыс. рублей в месяц по тарифам «Базовый» / «Оптимальный» / «Премиум». Обслуживание карты может быть бесплатным при соблюдении требований к оборотам и остаткам на карте, установленных по каждому тарифу отдельно.

## Изменение условий

- Сбербанк** предложил каждому десятому владельцу кредитной карты увеличить лимит на 20-30%. Увеличение лимитов было заморожено в конце 2014 года, но в конце 2015 - начале 2016 года Сбербанк провел несколько пилотных кампаний и теперь намерен делать это регулярно. По оценкам банка, выбранные заемщики способны нести большую кредитную нагрузку без ухудшения финансового положения. Согласно данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ, не учитывает данные Сбербанка), средний размер лимита по кредиткам снижался с мая 2016 года и к сентябрю составил 49,1 тыс. рублей. По статистике Объединенного кредитного бюро, которая включает данные Сбербанка, за этот же период наблюдался рост: с мая средний размер лимита по кредиткам вырос на 8% - с 33,4 тыс. до 36,1 тыс. рублей.

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

## Сегмент

## Тенденции

## Ипотека

## Изменение условий

- **Сбербанк** снижает ставки по продуктам ипотечного кредитования. Теперь клиенты могут купить строящееся и готовое жилье под 12-13% годовых в зависимости от суммы кредита и первоначального взноса (прежде - под 13-14% годовых). Кредиты на покупку загородной недвижимости теперь предоставляются под 12,5-13,5% годовых вместо 13-14% годовых, установленных ранее. Также стали ниже на 0,5 процентного пункта и ставки на строительство жилого дома: теперь диапазон составляет 13-14% годовых. На момент до регистрации ипотеки итоговая ставка будет выше на 1 процентный пункт. При покупке строящегося либо готового жилья, построенного с использованием кредитных средств банка, условиями кредитования предусмотрена скидка к ставке в размере 0,5 п. п., а при получении кредита по двум документам предусмотрено увеличение ставки на аналогичный процент. Минимальный первоначальный взнос клиента составляет 20% собственных средств от стоимости готового или строящегося жилья и 25% от стоимости загородной недвижимости либо при строительстве дома. Сумма займа по программам варьируется от 300 тыс. рублей. Также на 0,5 процентного пункта снижена ставка по ипотеке с государственной поддержкой, и теперь данные кредиты выдаются под 11,4% годовых. При отказе от личного страхования ставка будет выше на 1 п. п. (на 1,5 п. п. - по ипотеке с господдержкой при отсутствии пролонгации полиса).
- **ВТБ** и **ВТБ24** снижают ставки по своим ипотечным программам на 0,5 процентного пункта. Теперь клиенты ВТБ могут получить кредит на покупку квартиры на первичном и вторичном рынках жилья под 12,1–13,1% годовых. На сегодняшний день базовая ставка по программе «Ипотека с господдержкой» составляет 11,4% годовых. Кроме того, в банке действует программа «Люди дела», которая позволяет получить дисконт от ипотечной ставки для работников государственных и коммерческих организаций сферы образования, здравоохранения, силовых структур и государственных органов. С учетом дисконта ставка по ипотечному кредиту для «Людей дела» в рамках программы «Ипотека с господдержкой» составляет 11,15%. Для оформления кредита клиенту необходимо оплатить первоначальный взнос от 20% от стоимости недвижимости по ипотеке с господдержкой и от 15% по стандартным программам. Срок кредитования - до 30 лет.
- **Райффайзенбанк** скорректировал процентные ставки по ряду ипотечных программ. Теперь заемщики могут купить квартиру по единой процентной ставке - 11,9% годовых (ранее ставка зависела от срока кредитования и размера первоначального взноса: 11-12,5% годовых - при подписании кредитного договора в течение 45 дней с момента первого одобрения кредитной заявки и 11,25-12,75% годовых - при подписании договора по истечении 45 дней). Ставки по рефинансированию на данный момент составляют 12,9% годовых до регистрации ипотеки в пользу банка и 11,9% - после, а при подписании кредитного договора по истечении 45 дней с момента первого одобрения кредитной заявки ставка выше на 0,25 процентного пункта (ранее ставки были равны 12-13,5% и 11-12,5% годовых соответственно). Минимальный первоначальный взнос клиента составляет 15% от стоимости квартиры. Сумма кредита может достигать от 800 тыс. до 26 млн рублей (9 млн - при рефинансировании), срок - 25 лет.

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

## Сегмент

## Тенденции

## Автокредиты

## Новые продукты

- ВТБ24** запустил кредитные программы на покупку иностранных и отечественных автомобилей с пробегом, приобретаемых у частных лиц. По тарифу «Свобода выбора (автостандарт)» кредит предоставляется под 19,9-20,9% годовых. Сумма финансирования на покупку иностранного транспорта может достигать 3 млн рублей, при этом первоначальный взнос не требуется. Размер заимствования на отечественный транспорт ограничен 700 тыс. руб., а минимальный первоначальный взнос клиента составляет 30% от стоимости ТС. Предложение «Свобода выбора» позволяет получить кредит без подтверждения дохода, при этом процентная ставка варьируется от 20,9% до 22,9% годовых. Покупатели иномарок могут рассчитывать на сумму до 1,5 млн рублей, отечественных ТС - до 600 тыс. руб. Доля собственных средств клиента должна составлять не менее 20% при покупке иностранного автомобиля и 30% в случае приобретения отечественного транспорта. В рамках программы «Свобода выбора (без КАСКО)» заемщики могут отказаться от страхования автомобиля, в этом случае ставка увеличится до 22,9-26,9% годовых, а максимальный размер ссуды не должен превышать 1 млн руб. на автомобили иностранного производства и 300 тыс. на российский автотранспорт. Срок кредита по всем предложениям может достигать 5 лет. При наличии страховки ставка снижается на 4 процентных пункта. Приобретаемый автомобиль должен соответствовать определенным требованиям. Так, возраст машины на момент получения кредита не должен превышать десяти лет. Срок владения автомобилем последним собственником-продавцом должен составлять не менее шести месяцев, а общее количество предыдущих владельцев иностранных автомобилей не должно превышать трех лиц, отечественных - двух. Также есть ограничения по минимальной стоимости авто: для отечественных ТС она составляет 200 тыс. руб., для иномарок - возрастом до семи лет на момент погашения кредита - 300 тыс. руб.

## Кредиты наличными

## Изменение условий

- ВТБ24** снизил ставки по кредитам наличными по программам «Быстрый», «Крупный» и «Удобный». Кредит «Быстрый» предлагается клиентам, планирующим погасить кредит в срок до трех лет по фиксированной ставке 13,9% (ранее - 18% годовых). Сумма - от 100 тыс. до 3 млн рублей. При сроке погашения от трех до пяти лет предлагается заем «Удобный» со ставкой 16,9-25% годовых (ранее - 19-27%). Минимальная сумма кредита - 100 тыс. рублей, максимальная - 399 тыс. Клиентам, которым необходима сумма от 400 тыс. до 3 млн рублей на срок от трех до пяти лет, предлагается кредит «Крупный» под 15,9-17,9% годовых (ранее - под 17%). Ставка по программе рефинансирования также снизилась. Теперь она составляет 13,9-15% годовых (ранее - 15%). По условиям предложения клиент может погасить до шести любых кредитов других банков (залоговых и беззалоговых) на общую сумму до 3 млн рублей и сроком до пяти лет.

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

## Сегмент

## Тенденции

## ДБО

## Новые сервисы

- **Сбербанк** совместно с MasterCard запустил платежную систему ApplePay на российском рынке. Клиенты Сбербанка - держатели карт Mastercard - теперь могут использовать ApplePay, который позволит им безопасно и удобно совершать оплату бесконтактно и онлайн. Важно отметить, что номер карты не хранится ни на устройстве, ни на серверах Apple, когда клиент Сбербанка добавляет в Apple Pay кредитную или дебетовую карту. Расплачиваться с помощью Apple Pay в магазинах можно с iPhone SE, iPhone 6 и более новых моделей, а также с Apple Watch.
- **Сбербанк** и компания «1С» реализовали решение, которое позволяет корпоративным заемщикам банка отправлять финансовую отчетность в режиме онлайн. Клиент визирует документы электронной подписью и отправляет в Сбербанк прямо из программы «1С:Бухгалтерия». Отправить можно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, а также дополнительные агрегированные показатели, необходимые для актуализации кредитного рейтинга клиента. Этот перечень будет расширен до конца 2016 года. На текущий момент сервис работает в пилотном режиме и доступен клиентам Московского, Северного, Поволжского, Дальневосточного, Среднерусского территориальных банков Сбербанка.

## Кредитование МСБ

## Новые продукты

- **Югра** запускает новый пакет финансовых услуг для предприятий МСБ, участвующих в госзакупках. Он включает в себя кредитные продукты с лимитами в размере 2 млрд. рублей и полный комплекс услуг по РКО. Срок рассмотрения заявки будет сокращен до двух дней, а срок предоставления гарантий - до пяти дней. Скорость принятия решения планируется сократить за счет выделения лимита для регионов на самостоятельное принятие решения по гарантиям до 10 млн. рублей, все заявки свыше этой суммы будут рассматриваться в головном офисе. Данный комплексный продукт в тестовом режиме уже представлен во всех регионах присутствия банка и в течение месяца будет растиражирован.
- **Росбанк** ввел новую линейку кредитов для МСБ. Кредит на пополнение оборотных средств предоставляется на срок до 2 лет в виде возобновляемой кредитной линии и до 1,5 лет в виде единовременного кредита или невозобновляемой кредитной линии. «Инвестиционный» кредит выдается на срок до 5 лет (до трех при залоге недвижимости менее 50%). Данные программы выдаются в размере от 2 млн. рублей по ставке 13,93-19,14% годовых. В качестве залога могут быть предоставлены недвижимость, оборудование, имущество, транспортные средства. Необходимо поручительство фактических владельцев, учредителей бизнеса. По программе «Коммерческая ипотека» ставки составляют 13,93-19,14% годовых, минимальная сумма финансирования - 1 млн. рублей, размер первоначального взноса - от 20% (возможна замена на дополнительный залог недвижимости). Срок кредита - до 5 лет. Выдача - в форме кредита или кредитной линии. Кредитование под залог приобретаемого нового автотранспорта или спецтехники на срок до 3 лет возможно по продукту «Авто-классика». Сумма кредита - от 150 тыс. рублей. Размер ПВ для новых легковых транспортных средств - от 20%, для новых коммерческих и грузовых ТС, спецтехники - от 30%. Ставки варьируются в диапазоне 13,93-19,14% годовых.

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

## Сегмент

## Тенденции

Срочные  
вклады

## Новые продукты

- **Сбербанк** предлагает вклад «Самое ценное». Минимальная сумма - 25 тыс. рублей. Срок - 175 дней. Доходность составит 7,25-8% годовых. Дополнительные взносы, расходные операции и пролонгация не предусмотрены. Проценты выплачиваются в конце срока. Депозит открывается до 30 ноября. Открыть вклад можно как в офисах банка, так и дистанционно. Для клиентов, открывших данный вклад, действует акция по оформлению страхового полиса от несчастных случаев на 175 дней. Предложение действует до 20 декабря.
- **ВТБ** ввел «Сезонный» вклад. Его можно оформить с 28 октября 2016 года по 31 января 2017 года. Вклад оформляется на 400 дней и предусматривает четыре равных периода начисления процентов. Процентная ставка за первый период составит 10%, за последующие - 7,5% годовых. Средняя годовая ставка за полный срок размещения средств - 8,12%. Минимальная сумма первоначального взноса установлена в размере 100 тыс. рублей. Проценты причисляются к основной сумме вклада по окончании каждого процентного периода.
- **АК Барс** ввел вклад «Праздничный процент». Минимальная сумма - 30 тыс. рублей. Срок размещения - три, шесть месяцев или год. Средства привлекаются под 9,2-9,3% годовых. Проценты выплачиваются ежемесячно на счет до востребования. Дополнительные взносы в сумме от 5 тыс. рублей можно вносить в депозиты, открытые на полгода и год, в течение первых двух месяцев. Расходные операции не осуществляются. Предложение действует до 31 декабря 2016 года.

## Повышение ставок по вкладам в рублях

- ВТБ, ВТБ24, Банк Санкт-Петербург, Московский Индустриальный Банк, Промсвязьбанк, ФК Открытие

## Снижение ставок по вкладам в рублях

- Абсолют Банк, Азиатско-Тихоокеанский Банк, АК Барс, ВТБ, Банк Санкт-Петербург, Возрождение, Восточный Экспресс, ВТБ24, Кредит Европа Банк, Московский Индустриальный Банк, МКБ, ОТП Банк, Ренессанс Кредит, Россельхозбанк, Российский Капитал, Связь-Банк, СКБ, Совкомбанк, Тинькофф Банк, Траст, УБРИР, Югра, ФК Открытие

## Снижение ставок по вкладам в валюте

- АК Барс, Альфа-Банк, Банк Санкт-Петербург, Возрождение, Восточный Экспресс, ВТБ24, Кредит Европа Банк, МДМ Банк, ОТП Банк, Россельхозбанк, Российский Капитал, Связь-Банк, Тинькофф Банк, Траст, УБРИР, Югра, ФК Открытие, Хоум Кредит



# 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)