



# Новости банковского рынка: Розница и МСБ

## Введение

Вашему вниманию представляется обзор событий, произошедших на рынке банковских услуг в сентябре 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 16 сентября 2016 года принял решение снизить ключевую ставку до 10,00% годовых, учитывая замедление инфляции в соответствии с прогнозом и снижением инфляционных ожиданий при сохранении неустойчивой экономической активности. Вместе с тем, для закрепления тенденции к устойчивому снижению инфляции, по оценкам Банка России, необходимо поддержание достигнутого уровня ключевой ставки до конца 2016 года с возможностью снижения во II квартале 2017 года. С учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики годовой темп прироста потребительских цен составит около 4,5% в сентябре 2017 года и в дальнейшем снизится до целевого уровня 4% в конце 2017 года. При принятии решения о ключевой ставке в ближайшие месяцы Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу.
- Российские банки получили возможность самооздоровления за счет собственников. С 1 сентября в России вступили в силу положения закона «О банкротстве». Документ допускает санацию банков за счет средств действующих акционеров. В течение трех лет его действия к таким финансовым учреждениям может применяться специальный надзорный режим. «Я считаю, что у 30-40 банков в течение полутора-двух лет есть возможность воспользоваться новым механизмом, когда акционеры под контролем Центрального банка могут самостоятельно улучшать показатели деятельности банка. Здесь речь не идет о банках какой-то конкретной величины», - отметил заместитель председателя Банка России Михаил Сухов.

## M&amp;A

- ФАС согласовала ходатайство Совкомбанка о приобретении 100% голосующих акций Меткомбанка. «Ожидается, что сделка общей стоимостью около одного капитала банка будет закрыта до конца III квартала 2016 года после получения необходимых одобрений со стороны регулирующих органов», - сообщили в Совкомбанке. «Команда Меткомбанка получит в распоряжение более широкую географию филиалов и значительные ресурсы Совкомбанка. Объединение позволит увеличить продажи партнеров - автодилеров и автопроизводителей по всей территории России через сеть продаж Совкомбанка. Миллионы клиентов Совкомбанка получат доступ к автокредитам», - прокомментировал первый заместитель председателя правления Совкомбанка Сергей Хотимский.
- Процесс слияния Юниаструм Банка и Восточного Экспресса, а также переговоры об их объединении с Кредит Европа Банком идут по установленному плану. Об этом заявил основной владелец Юниаструм Банка, директор направления «Новый бизнес» АСИ Артем Аветисян: «Ранее из-за технических факторов мы не успели зарегистрировать новый устав, что не позволило провести собрание акционеров в срок, в связи с чем, возможно, пошли различные спекуляции на тему того, что стороны не договорились. Стороны договорились, договорились уже месяца два - два с половиной назад, уже подписаны соответствующие документы».
- Банк Александровский увеличил капитал на 22% до 1,8 млрд рублей за счет присоединения СМБ-Банка. 100% акций СМБ-Банка конвертированы в акции Александровского банка.

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

## Сегмент

## Тенденции

## Банковские карты

**Новые продукты**

- Россельхозбанк приступил к выпуску «Путевой» карты платежной системы Visa. Она может быть как дебетовой, так и кредитной. Единовременная плата за выпуск карты составляет 99 рублей, а ежемесячная стоимость обслуживания «классической» карты - 100 рублей, «золотой» - 300 рублей. Минимальная процентная ставка по кредиту составляет 26,9% годовых и устанавливается индивидуально. Размер кредитного лимита - от 10 до 250 тыс. рублей. Льготный период кредитования предоставляется на безналичную оплату товаров и услуг сроком до 55 дней. Комиссия за снятие средств с кредитной карты в любых устройствах составит 3,9% от суммы, но не менее 350 рублей. За получение наличных по дебетовой карте в устройствах банка и банкоматах банков-партнеров плата не взимается, в остальных случаях составит 1% от суммы, минимум 100 рублей.

Новая программа лояльности «Урожай» подключается к данной карте автоматически с повышенным начислением бонусных баллов за безналичную оплату товаров и услуг. Так, в первые два календарных месяца после оформления карты начисляются приветственные баллы в размере 4 бонусных баллов по «классической» карте и 5 баллов - по «золотой» за каждые 100 рублей, а также 6 и 7 бонусных баллов соответственно за каждые 100 рублей, потраченные в категории «Путешествия». Начиная с третьего месяца начисляются 2,5 балла за каждые 100 рублей оплаты товаров и услуг в любой категории и 3,5 балла за каждые 100 рублей покупок в категории «Путешествия» по картам «Classic» и «Gold» соответственно.

Программа лояльности подключается и к другим картам, таким как «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» всех категорий, дебетовым картам «Пенсионная», «Персональная» и «Капитал». Для них начисление баллов производится из расчета 1,5 балла за каждые 100 потраченных рублей. Подключить программу можно бесплатно в офисах банка, через контакт-центр или в банкоматах и информационно-платежных терминалах банка. Потратить накопленные баллы клиенты смогут на оплату полной или частичной стоимости товаров из каталога (бонусной витрины), авиа- и ж/д билетов на все направления, аренды авто и гостиниц. Максимально в месяц начисляется 10 тыс. баллов, срок их действия - два года.

**Изменение условий**

- Тинькофф Банк снизил ставки на 1 процентный пункт по рублевой дебетовой карте «Tinkoff Black», о чем предупреждал еще в августе. Так, 7% (ранее - 8%) годовых клиенты могут получить на остаток до 300 тыс. рублей при сумме покупок более 3 тыс. рублей в расчетном месяце. На больший остаток или при тратах менее 3 тыс. рублей банк начисляет 3% (до изменений - 4%) годовых. Если клиент не совершал никаких покупок в течение расчетного периода, то проценты начислены не будут.

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

## Сегмент

## Тенденции

Кредиты  
наличными**Новые продукты**

- Сбербанк запускает продукт «Потребительский кредит на рефинансирование кредитов», который позволяет погасить до пяти кредитов, полученных в других банках и объединить разные виды кредитных обязательств в один кредит. Клиент может рефинансировать задолженность по потребительскому кредиту, автокредиту, кредитной карте, дебетовой карте с овердрафтом, а также потребительскому и автокредиту Сбербанка. Кредит можно оформить на срок от трех месяцев до пяти лет, максимальная сумма составляет 1 млн рублей (для жителей Челябинской области - 1,5 млн). Залог, поручительство и заключение договора личного страхования заемщика не требуется.

**Изменение условий**

- Альфа-Банк снизил процентную ставку по кредиту наличными. Теперь кредит наличными без залога и поручительства можно оформить под 16,99-28,99% годовых (ранее - под 23,99-28,99% годовых). Заключение договора личного страхования не требуется. Указанные условия и ставки действуют для новых заемщиков банка, то есть для тех, кто не относится к льготным категориям (зарплатные и корпоративные клиенты, те, у кого есть положительная кредитная история в данном банке, вкладчики и др.). Заявка рассматривается от одного до двух дней.
- Кредит Европа Банк изменил условия кредита наличными. Теперь в рамках программы «Многоцелевой» можно получить кредит на сумму от 300 тыс. до 1,5 млн рублей на срок до пяти лет под 18-19% годовых. Заявка рассматривается в течение пяти рабочих дней.

## Ипотека

**Изменение условий**

- ДельтаКредит снизил ставки по действующим программам ипотечного кредитования на 0,5 процентного пункта. Теперь все установленные банком ставки являются фиксированными (ранее по отдельным программам у клиентов была возможность оформить кредит также по комбинированной ставке). Обновленные процентные ставки по кредитам на покупку квартиры на вторичном рынке, в новостройке, комнаты или доли, а также на рефинансирование теперь составляют 13-13,5% годовых. На период до регистрации ипотеки в пользу банка итоговая ставка увеличивается на 1 п. п. при покупке строящегося жилья, на 1,75 п. п. - по кредиту на рефинансирование задолженности в другом банке. При покупке отдельной комнаты взимается надбавка к ставке в размере 0,5 п. п. Минимальный первоначальный взнос клиента составляет 10% собственных средств при покупке последней комнаты или доли (25% - при приобретении отдельной), 15% при покупке квартиры на вторичном рынке, 20% при покупке новостройки/строящихся апартаментов, 30% при приобретении готовых апартаментов или гаража и 40% при покупке загородного дома либо строящегося гаража.
- Банк Уралсиб сделал единой и снизил ставку по ипотеке с господдержкой, выдаваемой на покупку недвижимости на первичном рынке. Ранее ставка по данному предложению зависела от первоначального взноса и составляла 11,75-12% годовых, а теперь установлена на уровне 11,25% годовых. Остальные условия займа остались прежними. Минимальный первоначальный взнос составляет 20% от стоимости недвижимости при покупке квартиры и 50% - при покупке дома/коттеджа с землей. Максимальная сумма кредитования составляет 8 млн рублей в зависимости от региона выдачи, а срок - 30 лет.

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

## Сегмент

## Тенденции

## Автокредиты

**Новые продукты**

- Банк Союз запустил программу кредитования «Премиум», в рамках которой заемщики могут приобрести новый легковой автомобиль иностранного или отечественного производства под 15,4-17% годовых. Минимальная сумма заимствования составляет 1 млн рублей, максимальная - 3 млн рублей, при этом покупателю необходимо оплатить не менее 30% от стоимости машины за счет собственных средств. Срок финансирования может достигать семи лет. Страхования каско оформляется по желанию клиента, но при отказе от страховки ставка будет выше на 2 процентных пункта. Личное страхование не предусмотрено. Комиссии за рассмотрение, обслуживание или выдачу кредита отсутствуют.

**Изменение условий**

- БМВ Банк понизил ставку по стандартным программам автокредитования на 0,5-1 процентный пункт. Теперь финансирование на покупку новых автомобилей BMW и MINI по программам «BMW/MINI Standart» и «BMW/MINI Select» предоставляется под 17,5-19,5% годовых. В последнем случае погашение кредита возможно с остаточным платежом в размере от 5% до 70% от стоимости автомобиля. Аналогичные условия действуют при покупке новых и подержанных мотоциклов BMW. Размер остаточного платежа в рамках программы «Motorrad Select» составляет 30-40% от стоимости транспортного средства. Ставка на подержанные автомобили также варьируется в диапазоне от 17,5% до 19,5% годовых. Для машин, имеющих сертификат «BMW Premium Selection», процент за пользование заемными средствами составляет 16,5-18,5% годовых. Ссуда предоставляется на срок от одного до пяти лет, однако по тарифу «Motorrad Select» кредитование осуществляется только на три года. Размер займа на приобретение автомобиля может достигать 7 млн рублей, мотоцикла - 1,5 млн. Минимальный первоначальный взнос клиента по всем программам составляет 15% от стоимости автомобиля, а в случае оформления каско по программе «BMW Страхование» - 10%. Для отдельных моделей доля собственных средств заемщика должна составлять не менее 25% от стоимости авто (20% при оформлении каско по программе «BMW Страхование»). При первоначальном взносе более 40% клиенты могут получить кредит без подтверждения дохода. Комиссии за рассмотрение, выдачу и обслуживание кредита не взимаются.

## Другое

**Биометрия**

- Сбербанк и «Азбука вкуса» реализовали первый в российском ритейле биометрический проект. Оплатить покупки в одном из столичных супермаркетов «Азбука вкуса» на Нахимовском проспекте теперь можно по отпечатку пальца. Сначала необходимо пройти короткую процедуру регистрации на кассе супермаркета и привязать через POS-терминал отпечатки двух произвольных пальцев к банковской карте международных платежных систем Visa или MasterCard. После этого можно совершать покупки без предъявления банковской карты. Для этого нужно будет приложить палец к специальному POS-терминалу со встроенным биометрическим сканером. При этом для клиентов остается доступным и классический способ оплаты по карте. Уточняется, что участники проекта не хранят биометрические данные клиентов: после сканирования данные преобразуются в уникальный набор числовых кодов. Каждому коду присваивается идентификатор, который в обособленной базе данных привязывается к предъявленной при регистрации банковской карте.

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

## Сегмент

## Тенденции

## ДБО

**Новые сервисы**

- Райффайзенбанк презентовал новый интернет-банк «Райффайзен-Онлайн», который заменит прежний «Р-Коннект». В новой версии интернет-банка полностью поменялся интерфейс, был значительно расширен функционал. Помимо управления личными финансами, в том числе дистанционного управления вкладами, счетами, кредитами, ПИФами, есть возможность совершать платежные операции, а также вести учет расходов и накоплений. Интерфейс и структура сервиса стали более понятными: на одном экране объединены продуктовое и операционное меню. Таким образом, пользователям стало проще ориентироваться в системе. В основе обновленного интерфейса - гибко настраиваемая модульная система, в которой каждый продукт представлен в виде виджета. Еще одна особенность системы «Райффайзен-Онлайн» - возможность подключить к интернет-банку держателей дополнительных карт, даже если они не являются клиентами Райффайзенбанка.
- Банк Открытие при поддержке компании RedMadRobot запустил первый в России так называемый розничный банковский бот в Facebook. Бот умеет отвечать на основные вопросы о работе банка, с его помощью клиенты Открытия могут совершать базовые финансовые операции прямо в интерфейсе социальной сети: при разговоре бот поможет найти ближайший банкомат или офис банка, ознакомиться с актуальным курсом валют, заказать карту с помощью сайта банка или мобильного приложения, а также узнать номер телефона контактного центра, чтобы связаться со службой поддержки. Пользоваться ботом возможно как с помощью мобильной или веб-версии Facebook, так и в приложении Facebook Messenger.

Кредитование  
МСБ**Изменение условий**

- Банк Центр-Инвест изменил условия кредитования предпринимателей. Так, была снижена ставка по программе на пополнение оборотных средств «Бизнес-кредит для женщин» на 1 процентный пункт и теперь она составляет 12,5% годовых. Кредит выдается в размере до 3 млн рублей на срок до одного года. Минимальная ставка по кредиту «На пополнение оборотных средств» теперь составляет 13% годовых (ранее - 14% годовых). Срок финансирования - до двух лет. Данные программы могут быть предоставлены в форме единовременного кредита или кредитной линии. Минимальная плата за установление лимита составляет 0,25% (кредит для женщин) и 0,5%. Требуется обеспечение в виде недвижимости, оборудования, автотранспорта, товаров в обороте, имущества, сельхозтехники и поручительство собственников бизнеса.
- Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства (МСП) расширила состав банков-участников по программе стимулирования кредитов для представителей малого и среднего бизнеса «Программа 6,5%». Список уполномоченных банков расширился на две позиции за счет банка ЮниКредит и Екатеринбургского Муниципального Банка. Ставка для конечного заемщика в рамках данной программы составляет 11% для малых компаний и 10% - для средних.

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

## Сегмент

## Тенденции

Срочные  
вклады**Новые продукты**

- Россельхозбанк предлагает новый вклад «Пенсионный доход». Открыть его можно в рублях на 395, 540 и 730 дней. Минимальная сумма - 500 рублей, максимальная - 2 млн рублей. Процентные ставки в рублях составят 7,3-8% годовых. По вкладу предусмотрены дополнительные взносы на протяжении всего срока вклада. По окончании срока депозита производится автоматическая пролонгация договора на условиях, действующих в банке на день пролонгации. Расходные операции не предусмотрены. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке вклада до востребования. Проценты выплачиваются ежемесячно и могут капитализироваться.
- Кредитные организации группы Бинбанка (Бинбанк, Бинбанк Мурманск, Уралприватбанк, МДМ Банк) возобновили прием вклада «Высокий сезон». Он оформляется на 300 дней и предусматривает три равных периода начисления процентов. Процентная ставка с первого по 100-й день составит 10%, со 101-го по 200-й день - 9%, с 201-го по 300-й день - 8% годовых. Средняя ставка за полный срок размещения средств равна 9% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса - 50 тыс. рублей, максимальная - 30 млн. Проценты капитализируются по окончании каждого процентного периода.
- Связь-Банк ввел вклад «Урожайный». Открыть депозит можно в рублях на шесть месяцев. При открытии депозита через интернет-банк процентная ставка составит 10% годовых, а при открытии в офисе будет ниже на 0,3 процентного пункта. Минимальная сумма - 25 тыс. рублей. Пополнение не предусмотрено. Проценты выплачиваются в конце срока. Открыть депозит можно до 31 октября.
- СДМ-Банк предлагает открыть вклад «Юбилейный», приуроченный к 25-летию кредитной организации. Оформить депозит можно в рублях на 365 дней. Минимальная сумма - 25 тыс. рублей. Доходность составит 10-10,25% годовых. Вклад можно пополнять суммами от 25 тыс. рублей не позднее 90 дней до окончания срока договора. Расходные операции и автопродлонгация не предусмотрены. Проценты выплачиваются в конце срока. Предложение действует до 31 декабря.

**Повышение ставок по вкладам в рублях**

- ФК Открытие

**Снижение ставок по вкладам в рублях**

- Россельхозбанк, Совкомбанк, УБРИР, Югра, ОТП, Авангард, ХМБ Открытие, ФК Открытие, Связь-банк

**Снижение ставок по вкладам в валюте**

- Россельхозбанк, Югра, Авангард, ХМБ Открытие, ФК Открытие, Кредит Европа Банк, Возрождение



# 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)