

ФИНАНСЫ И ИНВЕСТИЦИИ

Тематическое приложение
к ежедневной деловой газете РБК
Понедельник, 25 декабря 2017 | № 224 (2721)

ТРЕНДЫ: ЗА СЧЕТ ЧЕГО РАСТЕТ РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ И МАЛОГО БИЗНЕСА | **ЭКСПЕРТИЗА:** КАКИЕ НОВОГОДНИЕ ПОДАРКИ ГОТОВЯТ КЛИЕНТАМ БАНКИРЫ



ФОТО: НАТАЛЬЯ СЕЛИВЕРСТОВА/РИА НОВОСТИ

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕДЕЛ

2017 ГОД ОКАЗАЛСЯ НЕПРОСТЫМ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ. НА ФОНЕ ВОССТАНОВЛЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ПРИБЫЛЬНОСТИ СЕКТОРА В ЦЕЛОМ НАЧАЛИСЬ ПРОБЛЕМЫ У КРУПНЕЙШИХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА — В ТЯЖЕЛУЮ ФИНАНСОВУЮ СИТУАЦИЮ ПОПАЛ ЦЕЛЫЙ РЯД КЛЮЧЕВЫХ ИГРОКОВ. И ЭТО ТОЛЬКО НАЧАЛО ПРОЦЕССА СМЕНЫ СИЛ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ. **ПЕТР РУШАЙЛО**

Первое полугодие уходящего года оказалось для российской банковской системы крайне удачным. По данным Банка России, прибыль российских кредитных организаций составила 770 млрд руб. — в два с лишним раза выше показателя первого полугодия 2016-го. Существенно выросли кредитные портфели: экономике — на 1,8%, нефинансовым организациям — на 1,0%,

физическим лицам — на 3,8% (все данные — за вычетом фактора валютной переоценки). Банковский бизнес тоже наконец стал эффективным — с начала 2016-го по середину 2017 года рентабельность капитала у российских банков выросла в семь с лишним раз — примерно с 2 до 14,6%.

Но вторая половина лета и осень ознаменовались шоковыми событиями: введение временной администрации и отзыв лицензии у банка «Югра» (33-е место по объему активов в рей-

тинге «Интерфакс-ЦЭА» по итогам первого полугодия), введение временной администрации и начало процесса санации в банках «ФК Открытие» (7-е место по активам) и Бинбанке (12-е место). При этом в «ФК Открытие» впервые был применен новый механизм финансового оздоровления — его контролирующим акционером и санатором выступил Банк России, задействовав специально созданный для подобных случаев Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). По

той же схеме пошла санация Бинбанка, а в конце года к ним присоединился и Промсвязьбанк, входящий в десятку крупнейших по объему активов.

Конечно, главное событие года — три крупнейших частных банка, которые попали в режим финансового оздоровления, говорит профессор РАНХиГС, бывший зампред ЦБ Константин Корищенко: «И еще одна

← Начало на с. 1

новация — это более мягкий подход со стороны регулятора, отзыв лицензии применялся далеко не всегда».

Главный аналитик Сбербанка Михаил Матовников также полагает, что «главное в банковском секторе в 2017 году — это продолжение процесса отзыва лицензий, который, впрочем, понемногу пошел на спад». Правда, он отмечает и положительные тенденции: банковская система наращивает прибыль, начался рост кредитования юридических и физических лиц.

Соображения, по которым ЦБ стал спасать три крупнейших банка, очевидны: их крах мог привести к серьезным проблемам у клиентов. И подобная практика не чисто российское изобретение. «Такой подход напоминает отношение ФРС США в кризис 2008 года к американским банкам, — отмечает Константин Корищенко. — Тогда была проведена докапитализация крупнейших банков, и потом они были должны, что называется, отработать. Citibank, Bank of New York передали пакеты ФРС, потом выкупали их в соответствии с планом оздоровления. У нас же пока просто передача пакетов государству».

НОВОЕ ВРЕМЯ

Вместе с тем тяжелое положение, в которое попали крупнейшие банки, — явно новый вызов банковской системе в целом, такого не было даже в жесточайший кризис 1998-го.

Первый вопрос, который при этом возникает: как такое могло случиться, ведь у «ФК Открытие» и Промсвязьбанка был статус «системно значимых» (по классификации ЦБ), находящихся под особым контролем регулятора. Прецедентов санации банков такого уровня до нынешнего года в России просто не было.

Если проблема финансовой несостоятельности проявляется во многих банках, то она, очевидно, носит системный характер, полагает проректор по научной работе Финансового университета при правительстве РФ Владимир Масленников. И, по его мнению, не ограничивается собственно банковской сферой. «Банк — это посредник. Проблемы могут, конечно, возникать и у посредника, но, если рассматривать систему в целом, чаще они могут генерироваться заемщиками, кредиторами банка, состоянием экономики. То есть это комплексные проблемы. Даже пресловутая проблема досоздания резервов банков, обусловленная на первый взгляд чисто нормотворческими причинами, на самом деле изначально вызвана проблемами в экономике, которые лишь проявляются в банковском секторе», — считает эксперт.

Также можно отметить, что, согласно заявлениям Центробанка, у всех трех ведущих банков, попавших под процедуру финансового оздоровления, наблюдались большие проблемы в плане корректности учета рисков и оценки активов. В Промсвязьбанке процесс финансового оздоровления начался только в декабре, официальных оценок пересмотра финансовых показателей пока нет. Но данные по сравнимым по масштабам бизнеса «ФК Открытие» и Бинбанка впечатляют. По информации Банка России, за январь—август прибыль российских банков составила 997 млрд руб., а по итогам сентября упала до

675 млрд руб. При этом, согласно расчетам ЦБ, без учета банковских групп «Открытия» и Бинбанка прибыль банковского сектора по итогам первых трех кварталов составила 1,1 трлн руб. — таким образом, даже первые оценки финансовых потерь по двум этим историям составляют 425 млрд руб. Для сравнения: расходы бюджета на Фонд медицинского страхования в 2016 году — 1,53 трлн руб.

Одна из главных причин неудовлетворительного финансового состояния проблемных банков, по данным ЦБ, — активная скупка активов и чрезмерная увлеченность финансированием бизнеса владельцев кредитных организаций. «Убытки банков, у которых отозваны лицензии или которые теряли по 60–70% активов, — все эти истории не имеют никакого отношения к реализации кредитных рисков. Это в основном вывод активов акционерными», — соглашается с позицией регулятора Михаил Матовников.

Вместе с тем многие эксперты склонны оценивать проблемы банков,

признают даже в столь крупном естественном монополисте, как Сбербанк.

Новая форма санации серьезно повлияет на ситуацию в отрасли, прогнозирует Михаил Матовников. «Бинбанк, «ФК Открытие» сотни миллиардов рублей должны по кредитам ЦБ. Часть превратится во взносы в капитал, но значительную часть придется вернуть. Вернуть можно только привлекая средства клиентов. Значит, эти банки должны будут вести политику активного привлечения для замещения госфинансирования. Работать это будет только если эти банки предложат весьма привлекательные ставки. И это, во-первых, приведет к росту стоимости пассивов банковской системы в целом — речь же о сотнях миллиардах. Во-вторых, это дополнительная конкуренция частным банкам: когда квазигосбанк ведет процентную политику, характерную для частных банков, это тот вызов, с которым российская экономика пока не встречалась. Плюс к этому — привлеченные деньги, а также взносы от ЦБ нужно как-то размещать. Это означает

спроса на кредиты со стороны заемщиков. А он может появиться только если произойдет оживление в экономике».

ПРЕДЕЛЫ РОСТА

Новые реалии в развитии экономики влекут и новые подходы к оценке бизнеса. Так, например, Константин Корищенко считает, что фактор конкуренции — это не проблема банковского сектора как такового, а возникновение нового класса банков, подконтрольных ЦБ, не сильно влияющих на рынок. «Конкуренция может развиваться там, где есть рынок, — подчеркивает он. — Вопрос не только и не столько в форме собственности, сколько в наличии спроса и предложения. Сегодня спрос на кредиты, мягко говоря, не растет. Какая форма собственности у того лица, которое не дает кредиты, — это практически не важно. Если бы был конкурентный кредитный рынок, вопрос формы собственности был бы важен, поскольку это связано с прибыльностью бизнеса, развитием отрасли. Пока этого нет».



Глава ЦБ Эльвира Набиуллина займется управлением новым видом квазигосударственных банков

ФОТО: СЕРГЕЙ БОБЫЛЕВ/ТАСС

ПОЯВЛЕНИЕ НА РЫНКЕ НОВОГО ИГРОКА – «ГРУППЫ ЦЕНТРОБАНКА» – МОЖЕТ СИЛЬНО ПОВЛИЯТЬ НА КОНКУРЕНТНУЮ БОРЬБУ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

возникшие из-за больших объемов кредитования бизнеса собственников, скорее не как ошибки менеджмента, а как системную проблему. «Основная причина проблем крупных банков — структура экономики, — говорит Константин Корищенко. — У нас банковский капитал является, с одной стороны, источником средств, а с другой — неким механизмом по приобретению собственности и управлению ею. Любая крупная финансово-промышленная группа стремится иметь в своем составе банк, который используется не только как казначейство, но и как механизм финансирования бизнеса. Это объективная необходимость: если вы свои активы для рефинансирования заложите в стороннем банке, высока вероятность при определенных обстоятельствах их потерять. А срочно продавать бизнес в кризисное время — тоже не лучший вариант, много не дадут».

ПОЛЕ ДЛЯ КОНКУРЕНЦИИ

Появление нового класса банков — попавших под санацию Центробанка и получивших статус квазигосударственных — может серьезно повлиять на конкурентную ситуацию в секторе. Потенциал влияния «новой силы»

усиление конкуренции на рынке кредитования», — описывает масштаб проблемы эксперт. По его данным, кредитный портфель банков, подпавших под ФКБС, — 2,4 трлн руб. По этому показателю «группа» Банка России занимает в банковской системе четвертое место, опережая ВЭБ, РСХБ, она в полтора раза больше Альфа-банка, в четыре раза — МКБ. Сравнимых частных и иностранных банков в РФ нет.

Еще один вызов для крупных госбанков — ограниченность ресурсов в целом по системе. «Процесс отзыва лицензий подталкивает клиентов к переходу в госбанки, которые получают фору перед частными банками. Но этот бонус для госбанков рано или поздно закончится, поэтому проблемы не решаются, а просто переносятся на более поздний срок», — отмечает Владимир Масленников. Правда, он при этом прогнозирует и сохранение проблем у частных банков: «При сохранении текущих условий и предпосылок оснований, для того чтобы прекратился процесс отзыва лицензий, нет. Аналогично и по другим вопросам. Чтобы что-то изменилось, должна измениться и ситуация в экономике. Иначе не будет меняться и состояние банковской системы. Очень важный фактор — наличие обоснованного

В свою очередь, Владимир Масленников считает, что Банк России в качестве задачи должен видеть экономический рост, а не просто стабилизацию инфляции, тогда и банковский сектор начнет развиваться. При этом он считает, что денежно-кредитная политика Центробанка сама по себе не может обеспечить экономический рост, она должна быть скоординирована с налогово-бюджетной, валютной и инвестиционной политикой, чего сейчас не наблюдается.

Константин Корищенко также подчеркивает негативное влияние государственной политики на банковский сектор. «Самый большой рынок в РФ сейчас — это рынок госзаказа, он приближается к 15 трлн руб., что практически соответствует, к примеру, общему объему депозитов частных лиц в нашей банковской системе, — говорит он. — Это значит, что с одной стороны в экономике стоит государство, а с другой стороны — небольшие или средние предприятия, потому что большинство крупных предприятий — государственные». Это первая причина, по которой нет рыночного спроса на кредиты. Вторая причина, по мнению эксперта, высокая реальная процентная ставка, которая удерживается ЦБ.

«НАИБОЛЕЕ ОСТРАЯ КОНКУРЕНТНАЯ БОРЬБА — В СЕГМЕНТЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ»

ОБ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЯХ НА РЫНКЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ И МАЛОГО БИЗНЕСА В ИНТЕРВЬЮ РБК+ РАССКАЗАЛ ПЕРВЫЙ ЗАМПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ РОСБАНКА **АРНО ДЕНИ**

— В третьем квартале 2017 года впервые за многие годы статистика ЦБ РФ зафиксировала снижение общего объема вкладов физлиц в российских банках. С чем вы это связываете, это разовый результат или тенденция?

— На динамику розничных вкладов в третьем квартале повлияло сразу несколько факторов. Я бы оценил их влияние следующим образом. Традиционный отток средств с рублевых текущих счетов в связи с сезонном отпуском привел к сокращению остатков на них на 7% за квартал. На такую же величину сократился и объем вложений в валютные депозиты — это очевидное следствие более высоких ставок по рублевым вкладам, а также стабильности курса российской валюты в 2016–2017 годах. В то же время рублевые срочные вклады продолжили рост, их объем в третьем квартале увеличился на 2%. При этом мы уже видим восстановление рынка в целом — так, в ноябре, по данным Банка России, объем вкладов населения в российских банках вырос на 1%. А в конце года ожидается сезонный приток текущих счетов — в том числе в связи с выплатой годовых премий. Общий рост вкладов за год, по нашим оценкам, составит 7–8%.

— Вместе с тем ставки по депозитам и кредитам падают, причем довольно быстро. Как это отражается на поведении клиентов, можно ли говорить о постепенном переходе со сберегательной на потребительскую модель поведения? Ищут ли вкладчики альтернативные депозитам варианты, например в ОФЗ?

— Мы не ожидаем значительного перетока вкладов в ОФЗ, поскольку это инструменты с совершенно разной дюрацией, средний срок вклада в российских банках — менее одного года. Если говорить о переходе населения от сберегательной модели к модели потребления — да, такая тенденция наблюдается. И в связи с этим мы действительно видим замедление темпов роста объема срочных депозитов. Однако одновременно наблюдается рост остатков на текущих счетах, обусловленный в основном не столько ростом доходов граждан, сколько переходом населения к безналичным расчетам, сокращению доли наличных, снимаемых через банкоматы, — люди предпочитают рассчитываться картами или с использованием мобильных приложений, а не иметь дела с наличностью.

— В 2017 году быстрыми темпами рос рынок кредитования физлиц, особенно быстрыми — ипотека. Сохранятся ли эти тенденции в 2018 году?

— Мы ожидаем, что темп роста залогового кредитования — ипотеки и автокредитов — в среднесрочной перспективе будет превышать темпы роста рынка необеспеченных кредитов. Ипотека будет расти благода-



ФОТО: ПРЕСС-СЛУЖБА

ря значительному спросу на жилье и снижающимся ставкам. В настоящее время отношение ипотечного портфеля к ВВП в России составляет 5%; это намного ниже уровня стран Европы (48%) и США (63%). При этом в прошлые годы у россиян более половины ежемесячного платежа по ипотечному кредиту составляли проценты. Снижение ставок позволит наращивать портфели без увеличения долговой нагрузки населения и приблизиться к развитым странам по уровню проникновения ипотеки.

Мы также видим позитивную динамику продаж автомобилей в 2017 году и рост доли автомобилей, покупаемых в кредит. Эта тенденция сохранится, если не будет серьезных экономических шоков. Насыщение рынка произойдет не раньше 2020 года.

— А что происходит в сегменте необеспеченного потребительского кредитования?

— Этот рынок сейчас перешел в фазу устойчивого роста. При этом ставки по кредитам снижаются, что обусловлено как объективными факторами — снижением рисков составляющей заемщика и стоимостью фондирования для банка, — так и ужесточением конкуренции за добросовестных клиентов. Наиболее острая конкурентная борьба развернулась при этом в сегменте рефинансирования ранее выданных кредитов. Помимо снижения ставок банки идут на увеличение кредитных лимитов и либерализацию условий выдачи, упрощение процесса оформления и получения кредита. Росбанк, например, видя повышенный интерес клиентов к рефинансированию, принял решение увеличить максимальную сумму кредита до 2 млн руб. и упростить условия его получения: для оформления кредита достаточно паспорта и положительной кредитной истории в Росбанке или любом другом банке.

— Есть ли в связи с высокими темпами роста рынка розничного кредитования опасность повторения ситуации 2012–2013 годов, перегрева рынка, ухудшения качества кредитных портфелей?

— Меры Банка России по ограничению максимальных процентных ставок и долговой нагрузки позволят, с нашей точки зрения, контролировать ситуацию в необеспеченном кредитовании с точки зрения рисков. В 2018 году мы ожидаем продолжения активного роста потребительской активности в сфере кредитования при стабильном качестве кредитного портфеля.

— В 2017 году после затяжной паузы ожил сектор кредитования малого и среднего бизнеса — за первое полугодие общий объем выданных займов вырос на 20%. Чем вы объясните этот рост? Что это в основном за кредиты?

— Я бы выделил два основных фактора, которые этому способствуют. Во-первых, это, очевидно, снижение ставок. Хотя уровень ключевой ставки Банка России еще остается достаточно высоким, каждое ее снижение стимулирует спрос на кредитные продукты. В этом году мы неоднократно снижали ставки, кредиты на оборотные средства предлагаем сейчас под 11,5% годовых.

Во-вторых, возобновился рост экономики. Ожидаемый прирост ВВП порядка 2% по итогам 2017 года показывает, что бизнес выходит на более высокие объемы производства, под которые нужны кредитные ресурсы. Мы видим увеличение спроса как на оборотный капитал, так и на длинные ресурсы под различные инвестиционные проекты.

— Как вы оцениваете риски кредитования сегмента МСБ?

— Профиль российского заемщика улучшается в последние месяцы,

выручка малых компаний постепенно растет, особенно хорошие темпы набирают те отрасли, которые выиграли от импортозамещения и контрсанкций, — пищевая промышленность, производство непродовольственных товаров повседневного спроса. В то же время, полагаю, в ближайшие два года банки будут достаточно осторожны в своих риск-подходах и возврата к высокорискованному кредитованию, которое наблюдалось в 2014 году, не произойдет. В частности, я не ожидаю возврата к «кредитным фабрикам», когда в рамках скоринговых программ выдавались необеспеченные кредиты. Такой подход обернулся в свое время серьезными убытками для банков — проценты невозвратов выражались двузначными числами. В ближайшем будущем данный рынок будет развиваться очень медленно, хотя возможно, что банки будут осторожно экспериментировать со скоринговыми программами в рамках кредитов с залоговым обеспечением.

— Каковы в целом прогнозы в сегменте кредитования МСБ?

— Мы считаем, что ставки по кредитам малому и среднему бизнесу будут снижаться вслед за снижением ключевой ставки и в среднесрочной перспективе дойдут примерно до 10% годовых. При этом мы рассчитываем на почти 50-процентный рост кредитного портфеля, причем как за счет увеличения объема кредитования старых клиентов, так и за счет привлечения новых: сейчас в сегменте МСБ очень высокий уровень клиентской активности, мы привлекаем новых клиентов темпами вдвое выше, чем в первом полугодии. Наши планы подразумевают более чем двукратный рост клиентской базы в ближайшие три года.

— Двукратный рост числа заемщиков или просто клиентов сегмента МСБ?

— Числа клиентов в целом. Сегодня клиентам сегмента МСБ нужно не столько кредитное, сколько расчетно-кассовое обслуживание, использование дистанционных каналов, эквайринг, зарплатные проекты и другие продукты. По статистике, в России менее 10% общего числа клиентов малого бизнеса пользуются кредитами банков, и такая ситуация характерна для многих стран Восточной Европы. Безусловно, мы обязаны думать о тех 90% клиентов, которые на сегодняшний момент не кредитуются. Мы разрабатываем новые услуги и новую модель привлечения таких клиентов. В частности, внедрили новый тип клиентского менеджера, который привлекает клиентов только на расчетно-кассовое обслуживание, а затем передает их менеджеру счета, который осуществляет персональное обслуживание клиента. Большое внимание уделяем развитию дистанционных каналов обслуживания. До конца года мы планируем внедрить обновленный интернет-банк, доступный на всех интернет-браузерах и платформах. Также к концу 2017 года должен появиться наш мобильный банк для малого бизнеса.

САНТА-КЛАУС В БАНКОВСКОЙ УПАКОВКЕ

НОВЫЙ ГОД, ГЛАВНЫЙ РОССИЙСКИЙ ПРАЗДНИК, — ВРЕМЯ ПОДАРКОВ. ЧТО ПРИГОТОВИЛИ СВОИМ КЛИЕНТАМ БАНКИ — В ОБЗОРЕ РБК+. **МАРИНА КОЧЕТОВА**



PHOTO: GETTY IMAGES RUSSIA

В преддверии новогодних праздников банки активизируют охоту за клиентами. Тому есть объективные причины. Люди получают годовые и квартальные премии, думают о том, куда вложить деньги, а также активно их тратят, покупая новогодние подарки, туристические поездки, да и просто накрывая праздничный стол.

Банки готовы помочь в реализации рождественской сказки и предлагают клиентам большой выбор подарков — вклады с повышенными ставками, специальные условия по кредитам, разнообразные акции для владельцев пластиковых карт и даже игры-квесты.

Так, перед Новым годом (15 декабря) банк «Русский стандарт» запустил специальный квест «По следам Деда Мороза» для держателей кредитных карт. В ходе квеста нужно сделать ряд шагов, чтобы получить поощрение, или скидку, или выиграть главный приз. Конкурс продлится до 27 декабря, призовой фонд — 1 млн руб. Банк «Открытие» тоже уже третий год подряд запускает аналогичную акцию: в квесте смогут принять участие активные пользователи банковских карт «Открытие». Победители, выполнившие шесть специальных заданий банка, получают денежный приз.

БОНУС ПО РАСЧЕТУ

Больше всего новогодних предложений в сегменте кредитных карт. Так, для владельцев премиальных карт

Росбанка действует акция «Премиум, с которым легко быть вместе». За покупки, совершенные за границей и в магазинах беспрошальной торговли с 15 декабря 2017 года по 15 января 2018 года и оплаченные премиальной картой Visa, клиенту Росбанка будет начислен дополнительный кешбэк до 10%. Владельцам премиальных карт «Автокарта» или «Сверхкарта+» при совершении покупок за границей будет также начисляться либо стандартный кешбэк в рамках пакета услуг «Премиальный», либо мили, если клиент пользуется картой с Travel Miles.

Другое интересное предложение для держателей карт делает Альфа-банк. С 27 ноября 2017 года по 10 января 2018 года банк и Mastercard проводят акцию «Улетай в город мечты». Победитель получит мили «Аэрофлот Бонус», которых может быть достаточно для полета в одну из мировых столиц (например, чтобы провести романтический уик-энд в Париже, надо потратить 30 тыс. миль). Призовые мили получат 300 клиентов банка; чтобы принять участие в акции, нужно открыть дебетовую или кредитную карту «Аэрофлот — Mastercard — Альфа-банк» и в период акции совершить покупки на определенную сумму в зависимости от категории карты. Так, для карт категории World Black Edition сумма потраченных по карте средств должна составлять 150 тыс. руб., Platinum — 120 тыс. руб., Gold — 100 тыс. руб., а Standard — 50 тыс. руб. Каждый десятый участник, сделавший покупки на эти суммы, получит приз —

премиальные мили «Аэрофлот Бонус». Владельцы карт категорий World Black Edition или Platinum могут рассчитывать на 90 тыс. миль, Gold — на 40 тыс. миль, а Standard — на 25 тыс. миль.

Кроме того, с 16 по 31 декабря Альфа-банк предлагает своим клиентам бесплатно оформить карту CashBack. Карта действует на всех АЗС и точках общественного питания по всему миру, без привязки к конкретным сетям и брендам. При этом возвращаются реальные деньги, а не мили или бонусы: их можно потратить на все что угодно либо снять в банкомате.

Банк «Русский стандарт» запустил 15 декабря акции с возможностью получить повышенный кешбэк. Оплачивая любой картой банка счета в сети ресторанов «Счастье», можно вернуть 10% от суммы каждого счета. А совершая любую покупку в магазинах сети «Эльдорадо», держатели Mastercard этого банка могут рассчитывать на кешбэк 10% от суммы покупок.

Акция «Легкий платеж» МКБ действует с 8 декабря 2017 года по 31 января 2018 года. Банк предлагает совершить покупки по карте Mastercard с помощью Samsung Pay, при этом обещает вернуть 10% от потраченных средств баллами «МКБ Бонус».

Газпромбанк с 15 декабря 2017 года по 31 января 2018 года проводит маркетинговую акцию «Снежный cash-back» для держателей карт Visa, счета которых открыты в рублях. Банк предлагает добавить карту в Apple Pay, оплатить по ней товары и услуги с использо-

ванием Apple Pay на общую сумму от 30 тыс. руб. в течение времени проведения акции и получить возможность вернуть 10% на счет карты. Максимальная сумма возврата — 4 тыс. руб.

Отдельная тема — новогодние скидки. Их тоже довольно много. Так, до 31 декабря держатели карт банка «Русский стандарт» могут рассчитывать на скидку в размере 20% от суммы покупки в сети ювелирных магазинов «Адамас», 20% — в интернет-магазине одежды Vaon и 12% — на покупки на сайте KupiVIP.ru.

ВЗЯТЬ ИЛИ ОТДАТЬ

На рынке депозитов тоже есть из чего выбрать. Так, с 4 декабря в Бинбанке можно открыть вклад «Новогодний» в рублях на 150 или 200 дней, минимальная сумма — 50 тыс. руб. Процентная ставка 8,3% годовых является фиксированной на весь срок действия вклада. Выплата процентов происходит в конце срока. Как считают в банке, основным преимуществом этого вклада является привлекательная доходность, а также возможность частично снимать средства с вклада без потери начисленных процентов.

Сбербанк, в свою очередь, запустил новые вклады «Просто 7%» и «Просто 6,5%», приуроченные к Новому году, — их можно открыть до 31 декабря 2017 года включительно. Оба вклада открываются в рублях, срок размещения — пять месяцев. Минимальные суммы вкладов — 100 тыс. руб., начисление процентов производится в конце срока, дополнительные взносы и расходные операции по вкладам не предусмотрены.

Есть интересные новогодние предложения и по кредитным продуктам. 15 ноября Сбербанк запустил новогоднюю акцию со сниженными фиксированными ставками по потребительским кредитам. Снижение составило 0,4–7,4 процентного пункта и распространяется на кредиты от 250 тыс. руб. Ставки в рамках акции — 12,5–13,5% годовых по кредитам на сумму от 500 тыс. руб. и 14,5–15,5% годовых по займам от 250 тыс. до 500 тыс. руб. По потребительскому кредиту на рефинансирование от 500 тыс. руб. новая ставка составит 12,5% годовых.

В Связь-банке (группа Внешэкономбанка) стартовала акция по поддержке лояльных заемщиков «В новый год без долгов». При погашении заемщиками просроченной задолженности полностью отменяются все неустойки. Условия акции распространяются на все розничные кредитные продукты банка, за исключением кредитных карт и овердрафтов, с просроченной задолженностью от 30 календарных дней и более и по которым банк еще не обратился в суд. Кредитные каникулы продлятся до 25 января 2018 года.

«ФИНАНСЫ И ИНВЕСТИЦИИ» (18+)

Тематическое приложение к «Ежедневной деловой газете РБК»
Является неотъемлемой частью
«Ежедневной деловой газеты РБК» № 224 (2721) от 25 декабря 2017 г.
Распространяется в составе газеты
Материалы подготовлены
редакцией партнерских проектов РБК+
Партнер: ПАО Росбанк. Реклама

Учредитель: ООО «БизнесПресс»
Издатель: ООО «БизнесПресс»
Директор ИД РБК: Ирина Митрофанова
Главный редактор партнерских проектов РБК+:
Наталья Кулакова
Шеф-редактор печатной версии РБК+: Юрий Львов
Редактор РБК+ «Финансы и инвестиции»: Петр Рушайло

Выпускающий редактор: Андрей Уткин
Дизайнер: Дмитрий Иванов
Фоторедактор: Алена Кондюрина
Корректоры: Татьяна Поленова, Маргарита Тарасенко
И.о. главного редактора газеты:
Игорь Игоревич Тросников
Рекламная служба: (495) 363-11-11, доб. 1342

Коммерческий директор издательства РБК: Анна Брук
Директор по продажам РБК+:
Евгения Карлина
Директор по производству:
Надежда Фомина

Адрес редакции: 117393, Москва, ул. Профсоюзная, 78, стр. 1