



*Предлагаемый вниманию читателей краткий обзор основных тенденций банковского рынка в марте-апреле 2015 года свидетельствует о постепенной стабилизации экономической ситуации и чрезвычайно сильной зависимости рынка от государства.*

### **Ключевая ставка**

30 апреля Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 14,00% до 12,50% годовых, учитывая ослабление инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В условиях наблюдавшегося в феврале-апреле 2015 года укрепления рубля и значительного сокращения потребительского спроса месячные темпы роста потребительских цен снижаются, наметились признаки стабилизации годовой инфляции, говорится в сообщении регулятора. По прогнозу Банка России, замедление роста потребительских цен будет происходить быстрее, чем ожидалось ранее. Годовая инфляция снизится до уровня менее 8% через год (апрель 2016 года к апрелю 2015 года) и до целевого уровня 4% в 2017 году. По мере дальнейшего ослабления инфляционных рисков Банк России будет готов продолжить снижение ключевой ставки. Напомним, что с 16 марта ЦБ понизил ключевую ставку с 15% до 14%. Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 15 июня 2015 года. 30 апреля о намерении пересмотреть в сторону уменьшения ставки по кредитам заявил ВТБ, по кредитам и вкладам – Газпромбанк. Очевидно, что их примеру в ближайшем будущем последуют и остальные банки. Вместе с тем, ряд экспертов считает произошедшее понижение ключевой ставки недостаточным для реального оживления кредитования.

### **Зачистка рынка**

ЦБ продолжает активно «зачищать» рынок. 24 марта регулятор отозвал лицензии у Дагээнергобанка и Конгресс-Банка, 2 апреля – у Промсбербанка и банка «Тандем», 13 апреля – у ИпоТек Банка, Транснационального Банка и Тихоокеанского Внешторгбанка,

17 апреля – у Ганзакомбанка и Идеалбанка, 24 апреля – у банка «Единственный» и Таурис Банка.

22 апреля ЦБ запретил принимать новые вклады МАСТ-Банку, кредитная организация ведет переговоры о санации.

Замминистра финансов Алексей Моисеев объявил, что функция мегасанатора может быть закреплена за Агентством по страхованию вкладов. Эту работу может взять на себя, например, дочерний банк агентства – «Российский Капитал». Предложение возглавить мегасанатор получил предправления Банка Москвы Михаил Кузовлев.

### **Кредиты**

В сфере кредитования наибольшее количество новых предложений в последнее время связано с госпрограммами льготного автокредитования и льготной ипотеки. Так, свои предложения в рамках участия в государственной программе льготного автокредитования представили АйМаниБанк, банк «Ак Барс», ВТБ24, банк «Глобэкс», Камкомбанк, Курскпромбанк, Локо-Банк, Меткомбанк, Первобанк, банк «Санкт-Петербург», Татфондбанк, Тимер Банк, Энергобанк и др.

К программе государственного субсидирования ипотеки присоединились Абсолют Банк, банки «Ак Барс», «Балтика», «Возрождение», «Глобэкс», «ДельтаКредит», Инвестторгбанк, Интеркоммерц Банк, Крайинвестбанк, банки «Кубань Кредит», «Левобережный» и «Открытие», Локо-Банк, Первобанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, банк «Санкт-Петербург», Сбербанк, Связь-Банк, Татфондбанк, Тимер Банк, Транскапиталбанк и проч. Ставки по льготным программам составляют 11,5–12%.

В конце марта ряд банков, в том числе крупнейших, снизили ставки по потребительским кредитам, и результат не заставил себя ждать. Глава Сбербанка Герман Греф констатировал повышение спроса на потребкредитование примерно на 20% после 1 апреля, когда госбанк снизил ставки на 2–3 п.п. По его словам, в январе-феврале текущего года число заявок на потребкредитование упало более чем в четыре раза по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Хуже всего на сегодняшний день обстоит дело с кредитами предприятиям – здесь пока разворота к росту не произошло. По прогнозу агентства RAEX, сокращение кредитного портфеля МСБ в 2015 году может составить от 10% до 15% в зависимости от того, какой сценарий будет реализован в экономике. Рублевые кредиты на срок свыше года подорожали для нефинансовых организаций с 16,82% годовых в феврале до 17,00% в марте, подсчитали в ЦБ.

## **Вклады**

Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков РФ по рублевым депозитам физлиц в основном снижалась от декады к декаде. Так, во второй декаде марта она составляла 13,52%, в третьей – 13,16%, в первой декаде апреля – 13,18%, во второй – 12,98%, в третьей – 12,88%. Соответственно, основной тенденцией рынка в целом являлось снижение ставок. Абсолютным лидером в этом процессе стала российская «дочка» скандинавской банковской группы Nordea, которая с 6 апреля снизила процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц до 0,1% годовых, фактически отказавшись от привлечения средств населения.

С мая банки будут обязаны рассчитывать полную стоимость вкладов (ПСВ) физических лиц по новой формуле. Она включает в себя процентные платежи банка по вкладу, суммированные с непроцентными платежами, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам, а также с доходами в натуральной форме (подарками банка клиенту). Данное значение должно делиться на сумму привлеченных во вклад средств. Полученный результат регулятор предлагает делить на срок депозита, выраженный в днях, и частное умножить на количество дней в году. Полная стоимость вклада должна быть выражена в процентах. Дробное значение ПСВ округляется до трех знаков после запятой.

В марте-апреле продолжилось обсуждение возможности внесения изменений в действующую систему страхования вкладов. Один из предлагаемых вариантов – страхование 90% от суммы депозита, другая возможная мера – исключение процентов из страхового покрытия. Глава Банка России Эльвира Набиуллина высказалась против страхования части суммы вклада. По ее мнению, это спровоцирует ненужное дополнительное недоверие среди вкладчиков. В то же время, первый зампред ЦБ Алексей Симановский выступил против предложения увеличить страховое покрытие по частным депозитам с 1,4 млн рублей до полной суммы вклада.

## **Карты**

По данным Национального бюро кредитных историй, за период с 1 апреля 2014-го по 1 апреля 2015 года сокращение портфеля кредитных карт составило 7,78%. В I квартале 2015 года портфель кредитных карт сократился на 5,9%.

Банковское сообщество предложило ввести норму закона, которая позволила бы в одностороннем порядке увеличивать ставки по кредитным картам. Предложение касалось бессрочных продуктов и определенных условий, например, повышения регулятором ключевой ставки. Однако Банк России не поддержал внесение в закон подобных изменений. Тем не менее, в конце апреля банк «Русский Стандарт» разослал своим клиентам письмо с сообщением о том, что в одностороннем порядке повышает ставки по выданным кредитным картам почти на 7 п.п. Банк объяснил необходимость такого шага повышением ключевой ставки. В начале марта аналогичный шаг предпринял банк «Авангард» (повышение составило 6 п.п.).

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Банковские новые продукты](#) ».*

Источник: [Википедия страхования](#) , 05.05.15