

Депозиты



Полезный эффект

Банки обязывают указывать на самом видном месте договора вклада гарантированную ставку

Пока так называемые ковидные паспорта не получают поддержки высших органов власти страны, реальностью стали паспорта вклада, которые в сентябре прошлого года предложил ввести Банк России.

Тогда регулятор рекомендовал банкам раскрывать на своих официальных сайтах и в офисах все важные сведения о вкладах, счетах и ячейках в стандартной форме, простой и понятной для клиентов. Например, в паспорте вклада было рекомендовано указывать минимальную сумму процентов, которые будут выплачены вкладчику на минимально возможную сумму для размещения без учёта каких-либо условий.

Как пишет «Российская газета», Центробанк решил не ждать, когда население само овладеет финансовой грамотой, и начал планомерное ужесточение правил продаж финансовых продуктов. Вклады, доход по которым обставлен разными условиями, как раз и стали одним из направлений этой деятельности. Несколько банков последовали рекомендациям ЦБ РФ и дополнили витрины своих вкладов, где названы максимальные процентные ставки, паспортами тех же вкладов с указанием минимальных, но зато гарантированных ставок.

Инициатива Банка России связана с тем, что в рекламе кредитных организаций в период снижения ставок по вкладам появляется много на первый взгляд незаметных, но весьма существенных нюансов, на которые клиент банка далеко не всегда может обратить внимание. Так, нередко анонсируется высокая ставка по вкладу, но при этом мелким шрифтом указывается, что действует она только первые полгода. А потом обещанные, допустим, семь процентов превращаются в четыре, и ставка превращается в одно из худших

предложений на рынке, если вкладывать деньги на год. Кроме того, проценты могут начисляться ежеквартально, ставка может зависеть от ежемесячной суммы трат по карте этого же банка, могут вводиться ограничения по пополнению или снятию денег со счёта. С учётом этих условий вклад с более низкой номинальной процентной ставкой, но, допустим, с ежемесячной капитализацией процентов, может оказаться куда выгоднее, особенно при долгосрочном планировании сбережений.

Как отмечают в банке России, самое, пожалуй, главное положение договора вклада – о процентной ставке – зачастую описывается недостаточно понятно для потребителя: величина ставки имеет несколько вариантов, обставляется рядом условий, предусматривается сложный порядок её определения. «Полагаем, что по аналогии с полной стоимостью кредита, вкладчику-гражданину должна раскрываться некая единая величина, на которую он сможет ориентироваться при формировании ожиданий своих доходов по вкладу», – указывают в ЦБ.

Центральный Банк надеется на постепенное увеличение числа банков, использующих паспорта, и отводит важную роль в их продвижении банковским ассоциациям. При этом, ЦБ не полагается на рекомендации и надеется на скорейшее принятие законопроекта (ожидает второго чтения в Госдуме), по которому банки будут обязаны включать в договоры вклада таблицы с основными условиями и указывать на самом видном месте (на первой странице в рамке в правом верхнем углу) минимальную гарантированную ставку.

Когда закон вступит в силу, банки будут уже обязаны указывать на самом видном месте договора вклада гарантированную ставку.

Сначала табличная форма появилась

в потребкредитовании. Практика показала, что этот формат способствует облегчённому восприятию основных условий потребителем, отмечает Банк России. Поэтому в 2020 году подобный подход был распространён также на ипотечные кредиты и займы физическим лицам. «Полагаем, что и в ситуации с договорами вклада табличная форма принесёт полезный эффект: важные для потребителя условия не будут «размазаны» по тексту многостраничного договора, а будут сконцентрированы в самом его начале в удобном для восприятия виде», – приводит «Российская газета» слова представителя Банка России.

Невыгодный способ сбережений

Рекордно низкие ставки по депозитам в 2020 году обернулись для российских банков оттоком вкладов.

По данным Центробанка, за 2020 год отток депозитов физических лиц достиг 1,68 триллиона рублей. Вклады стали невыгодным способом сбережения средств по целому ряду причин, к числу которых относятся постепенное снижение ключевой ставки и сохранение её значения с июля прошлого года на исторически низком уровне – 4,25 процента годовых.

Сейчас, по данным регулятора, максимальная ставка по десяти крупнейшим банкам, привлекающим наибольший объём депозитов, равна 4,48 процента годовых, то есть близка к показателю официально декларируемой инфляции (её уровень по итогам прошлого года составил 4,9 процента).

В наступившем году рынок депозитов не претерпит существенных изменений, уверены большинство экспертов. Но в банках надеются на увеличение спроса на альтернативные инструменты и появление комбинированных с депозитами продуктов.

Льготная ипотека

Условие продления – модификация программы

Глава департамента финансовой стабильности Банка России Елизавета Данилова заявила, что регулятор выступает за постепенное сворачивание льготной ипотеки.

«Льготная программа должна постепенно сворачиваться, чтобы не приводить к избыточным рискам. Важно следить за динамикой цен на жильё – они в последние годы довольно быстро росли, отчасти на фоне роста ипотеки, отчасти из-за недостаточного предложения жилья», – цитирует Данилову РИА «Новости».

Также глава департамента финансовой стабильности Банка России отметила, что программа льготной ипотеки теряет свой социально направленный характер, поскольку в крупных городах обеспеченные граждане используют недвижимость в качестве вложения собственных сбережений, особенно на фоне снижения ставок.

Напомним, программа субсидирования процентных ставок по ипотеке до 6,5 процента была запущена в апреле прошлого года и должна была завершиться 1 ноября. Но в конце октября 2020 года премьер-министр России Михаил Мишустин продлил эту программу до 1 июля 2021 года.

При этом эксперт Центробанка подчеркнула, что наибольшая доля выдач льготной ипотеки приходится на регионы с повышенным ценовым давлением: столичный регион, Санкт-Петербург, Ленинградскую область, а также Краснодарский край.

«Изначально цель программы – развивать жилищное строительство и в других регионах. Поэтому, я думаю, программу можно продлить таргетированно на те регионы, где отмечается более сложная ситуация на рынке жилья и где такая программа будет необходима», – предложила Данилова.

21 января появилась информация, что льготную ипотеку в России могут продлить до конца года. Банк России намерен согласиться на это при условии модификации программы.

Программа

Стимул для автодорог

В Челябинской области в 2021 году будет продолжена работа по реализации программы «Стимул», которая направлена на строительство социальных и инфраструктурных объектов, а также автомобильных дорог, сообщает региональное министерство строительства и инфраструктуры.

В Магнитогорске в рамках программы запланированы работы в микрорайонах № 150 и № 147 (реконструкция автодороги по ул. Тевосяна от ул. 50-летия Магнитки до ул. Зелёный Лог; автодорога по пр. Карла Маркса от ул. Зелёный Лог до ул. Радужной).

Государственная программа «Стимул» действует с 2011 года на условиях софинансирования из федерального, областного и местного бюджетов, с прошлого года – как часть национального проекта «Жильё и городская среда». По состоянию на 2021 год программа «Стимул» реализуется в 66 регионах России.

Программа входит в федеральный проект «Жильё» национального проекта «Жильё и городская среда».

Опрос

Удалёнка губит мотивацию к труду

Удалённый режим работы, как свидетельствует опрос компании «Мегаплан», пагубно сказался на мотивации сотрудников российских компаний. Почти половина из них (49,4 процента) заявила о падении мотивации к продуктивному труду.

Опрос проводился среди 1655 сотрудников и руководителей малого и среднего бизнеса.

Кроме того, почти половина респондентов (49,2 процента) заявили, что отсутствие необходимости приходить в офис не сказалось на их работоспособности. 15,6 процента опрошенных признались, что удалёнка сильно повлияла на падение эффективности их работы, а 35,3 процента сотрудников считают, что дистанционная работа незначительно сказалась на падении их производительности.

У 43,2 процента опрошенных объём работы на удалёнке был таким же, как и в офисе, у 24,7 процента он увеличился, а 32,1 процента отметили рост нагрузки, но уточнили, что он был незначительным.

Почти 30 процентов ответили, что прошедший год никак не сказался на их трудоспособности и мотивации, а 22 процента заявили, что год эпидемии и ограничений дал им стимул работать усерднее.