

О проблемах цифровизации рынка сберегательных услуг в России:

**Насколько цифровизация банковского сектора
экономики помогает использованию
сберегательных продуктов**

Суркова Ирина Борисовна
Лаврентьева Ольга Николаевна
Трушина Валентина

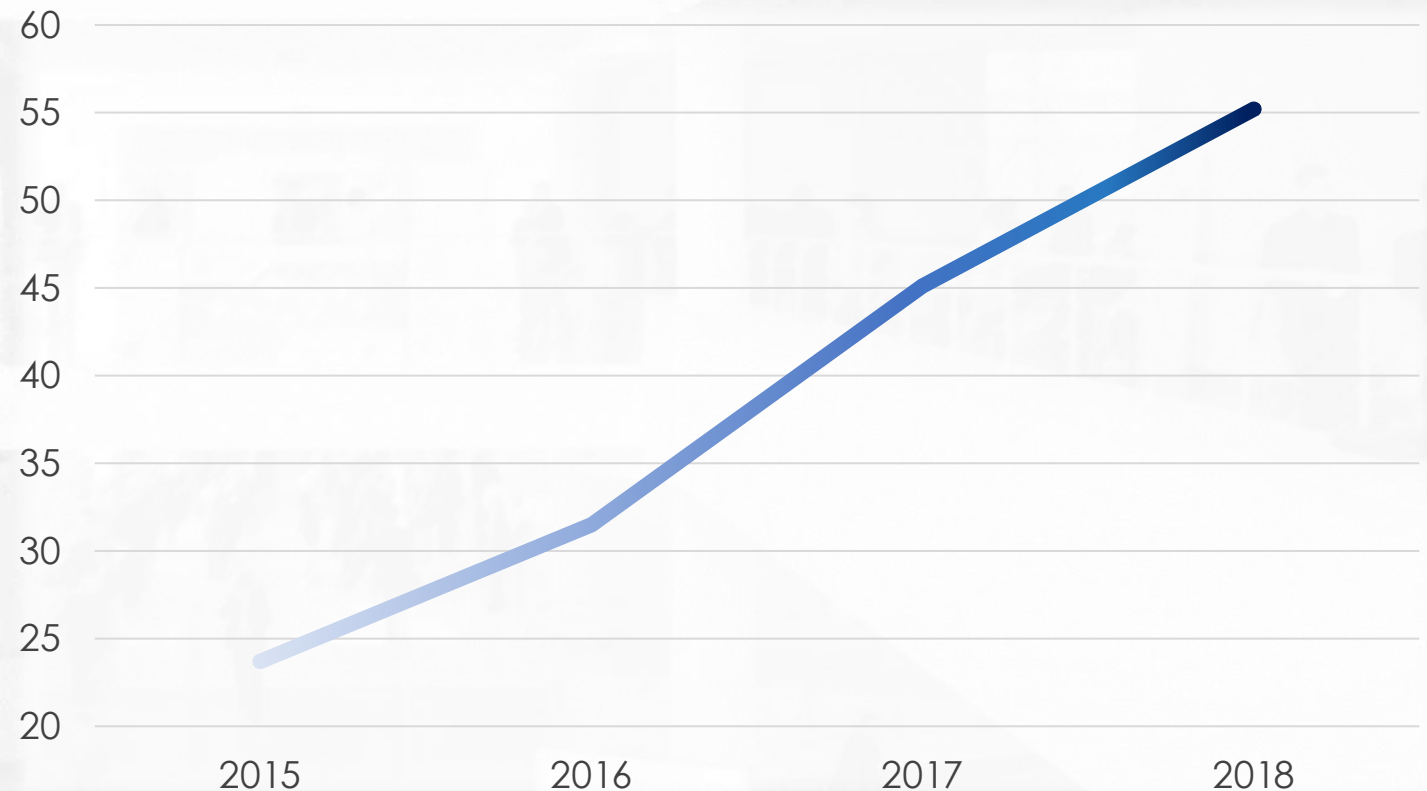
Лаборатория финансовой грамотности
экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова

Москва, 23 октября 2020

Цифровизация сделала более активным финансовое поведение граждан

- около 90% имеют счета в банках
- около 80% имеют хотя бы одну расчетную банковскую карту
- **свыше 55%** оплачивают через интернет счета и товары

Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам, % от опрошенных



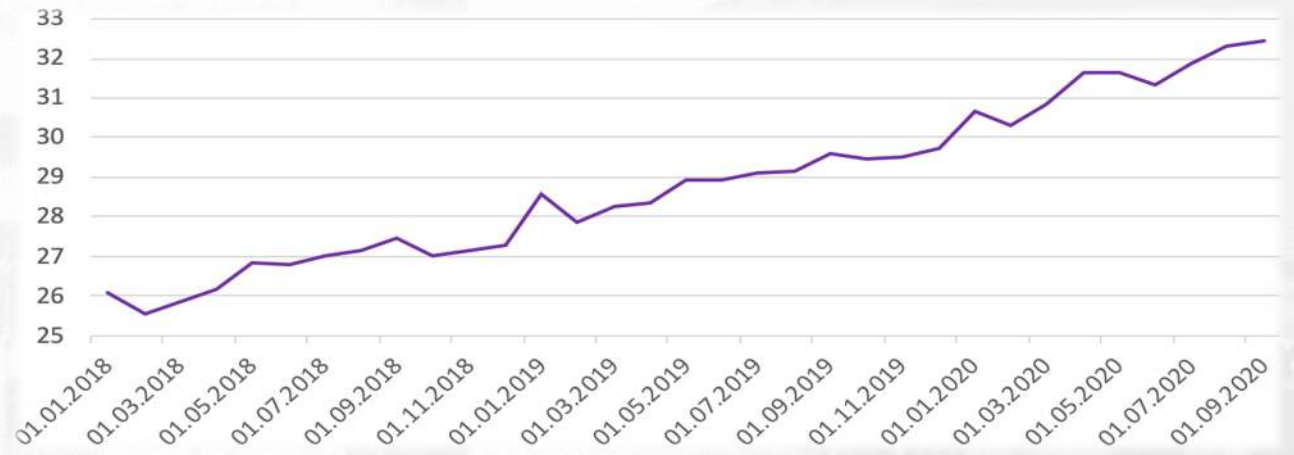
Преимущества цифровизации финансового рынка для потребителей

- Большое разнообразие доступных поставщиков финансовых инструментов и самих инструментов
- Большой объем доступной информации о финансовых инструментах и их поставщиках
- Удобство приобретения и использования финансовых инструментов
- Кастомизация финансовых инструментов под нужды клиентов

Как эти преимущества работают для сберегательных инструментов?

- объем вкладов растет
- лояльность к банкам падает...
- ...но наиболее высока для вкладов и дебетовых карт

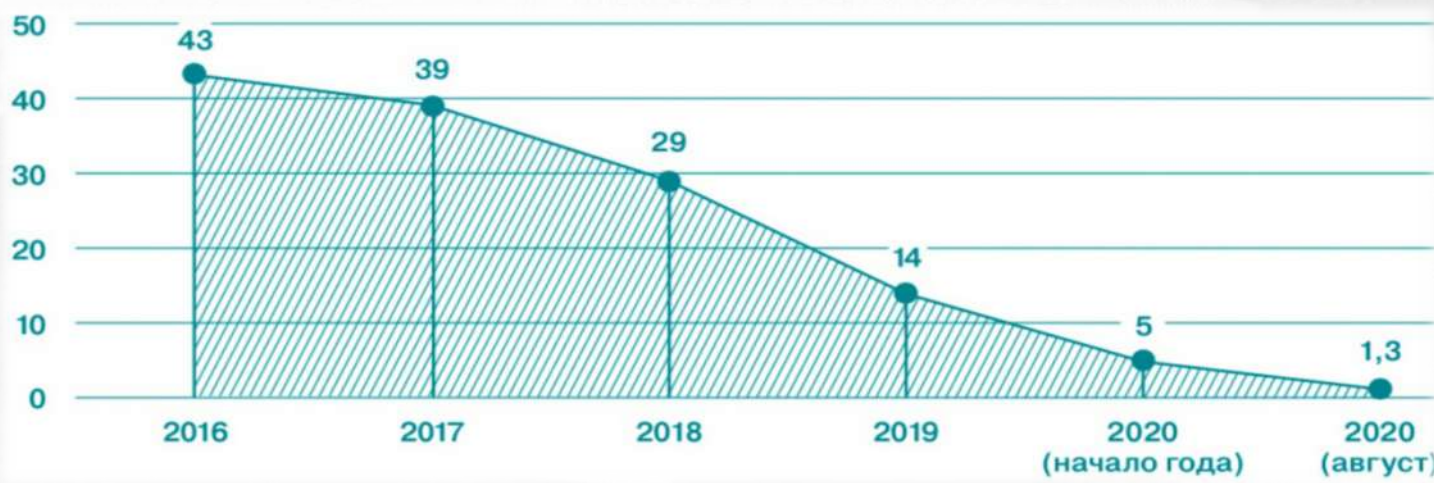
Объем вкладов физических лиц в 2018-2020 гг., трлн руб.



Уровень NPS для различных банковских услуг



Индекс лояльности к основному банку (NPS) 2016-2020 гг.



Подбор вкладов: агрегаторы

- **первые 20 вкладов при выборке «по популярности»:**

Вклады, условия по которым не требуют дополнительной информации	В том числе, вклады на срок свыше 1000 дней	Вклады с особыми условиями
7	3	13

- **первые 20 вкладов при выборке «по ставке»:**

все 20 первых вкладов оказались вкладами с особыми условиями, для которых требовалось проведение дополнительного анализа (получение информации или расчеты)

Подбор вкладов: сайты банков

15 банков-лидеров по объему привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей

октябрь 2020

Сбербанк

ВТБ

ГАЗПРОМБАНК

АЛЬФА-БАНК

РОССЕЛЬХОЗБАНК

ФК ОТКРЫТИЕ

РАЙФФАЙЗЕНБАНК

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

СОВКОМБАНК

ТИНЬКОФФ БАНК

ПОЧТА БАНК

РОСБАНК

ЮНИКРЕДИТ БАНК

БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

СМП БАНК

Условия вкладов часто понять непросто

- неточность информации о реальной ставке
- «недостоверность» калькуляторов
- сложность самостоятельного подсчета реальной ставки
- наличие инструментов с негарантированной доходностью и не защищаемые системой страхования вкладов

Информация о вкладах	Из 15 банков
Указана максимальная ставка* («доходность до ... %»)	14
Калькулятор для расчета предполагаемого дохода	12
Оговорка о том, что расчет при помощи калькулятора носит чисто информационный характер	7
Вклады, требующие дополнительных самостоятельных расчетов, в том числе:	15
накопительные счета	8
гибридные продукты (сочетание депозитного и инвестиционного продуктов)	10

* По рекомендации Банка России на первой странице договора вклада указывается минимальная гарантированная ставка

Дифференцированные ставки по накопительным счетам

- для отдельных слагаемых суммы размещенных средств
- для отдельных слагаемых по срокам хранения размещенных средств
- для разных оборотов по счету (поступления и/или расходы по счету)
- комиссии по отдельным операциям или в отдельных ситуациях (например, при снижении допустимого остатка по счету)

Комфортное управление без ограничений: чем выше остаток — тем больше доход

СТАВКА В РУБЛЯХ, % ГОДОВЫХ

до 7,0%

Сумма от 1 ₺

Открыть счёт

Дифференцированные ставки по накопительным счетам

- для отдельных слагаемых суммы размещенных средств
- для отдельных слагаемых по срокам хранения размещенных средств
- для разных оборотов по счету (поступления и/или расходы по счету)
- комиссии по отдельным операциям или в отдельных ситуациях (например, при снижении допустимого остатка по счету)

СУММА ОСТАТКА (В РУБЛЯХ)	СТАВКА, % ГОДОВЫХ
от 0 до 99 999,99	2%
от 100 000 до 299 999,99	3%
от 300 000 до 499 999,99	4%
от 500 000 до 700 000	7%
от 700 000,01	3%

Процентная ставка начисляется на дифференцированный остаток применением к каждому диапазону сумм соответствующей ему процентной ставки

Дифференцированные ставки по накопительным счетам

- для отдельных слагаемых суммы размещенных средств
- для отдельных слагаемых по срокам хранения размещенных средств
- для разных оборотов по счету (поступления и/или расходы по счету)
- комиссии по отдельным операциям или в отдельных ситуациях (например, при снижении допустимого остатка по счету)

600 000 руб.	7%?
100 000	2%
200 000	3%
200 000	4%
100 000	7%
Реальная ставка	3,8%

Инвестиционные продукты во вкладах

- Инвестиционное страхование жизни
- Накопительное страхование жизни
- Доверительное управление
- Индивидуальный инвестиционный счет
- Паевой инвестиционный фонд

Наиболее простые условия по такому вкладу может выглядеть так:

- Минимальная сумма: 100 000 ₽ – на вклад и 100 000 ₽ – на ИИС;
- Максимальная сумма – не более суммы средств, переведенных на ИИС;
- При расторжении Договора ИИС в течение 90 дней с даты открытия вклада процентная ставка по вкладу устанавливается в размере 0,01% годовых с даты открытия.

Инвестиционные продукты во вкладах

Более сложные условия:

- Инвестиционное страхование жизни
- Накопительное страхование жизни
- Доверительное управление
- Индивидуальный инвестиционный счет
- Паевой инвестиционный фонд

1. Клиенты, заключившие с Банком договор(-ы) о приобретении одного или нескольких инвестиционных продуктов из перечня, указанного в п.7 настоящего раздела, и перечислившие средства в счет их оплаты, имеют право **в течение пяти рабочих дней** (включительно) со дня заключения и оплаты вышеуказанных договоров заключить договор срочного вклада «*******» с повышенной ставкой.
2. Повышенная ставка по вкладу складывается из базовой процентной ставки (см. «Процентные ставки по вкладу»), надбавки за клиентский статус Премиум, Private/Light Private (см. «Дополнительные условия») и дополнительной надбавки за заключенные Клиентом договоры НСЖ, ИСП² (ИСЖ, ДУ, ДУ К, ДУ ИИС, ДУ О, ДУ ИИС О), ПИФ.
Максимальный размер дополнительной надбавки (без учета надбавки за клиентский статус Премиум, Private/Light Private) не может превышать **2% годовых**.
3. Совокупный размер процентной ставки по вкладу зависит от общей суммы размещения денежных средств в инвестиционные продукты и во вклад (далее – Общая сумма).

Инвестиционные продукты во вкладах

- Инвестиционное страхование жизни
- Накопительное страхование жизни
- Доверительное управление
- Индивидуальный инвестиционный счет
- Паевой инвестиционный фонд

5. В случае оформления нескольких инвестиционных продуктов и получения права на несколько разных надбавок расчет совокупной дополнительной надбавки к базовой процентной ставке осуществляется поэтапно в следующем порядке:

На первом этапе определяется доля каждой группы однородных (по сочетанию вида и срочности) продуктов (столбец 3 таблицы в п.8) в совокупном объеме вложений средств клиента; в зависимости от этой доли устанавливается размер надбавки для каждой группы однородных продуктов (столбец 5 в таблице п.8); далее эти надбавки суммируются.

На втором этапе определяется объем (стоимость) всех инвестиционных договоров одного типа продуктов (столбец 2 в таблице п.8) и доля каждого такого типа в совокупном объеме вложений средств клиента; по этой доле устанавливается размер минимальной надбавки из числа тех, которые предусмотрены для продуктов данного типа с соответствующей долей без учета их видов и срочности (столбец 5 таблицы в п.8); далее эти надбавки суммируются.

На третьем этапе выбирается наибольшее значение совокупной надбавки из числа тех, которые были рассчитаны на предыдущих двух этапах. Полученное значение принимается в качестве дополнительной надбавки к базовой процентной ставке по вкладу.

Если все приобретенные инвестиционные продукты составляют только одну общую для них группу однородных продуктов (столбец 3 таблицы в п.8), расчет надбавки ограничивается первым этапом – последующие этапы в этом случае не применяются.

Инвестиционные продукты во вкладах

- Инвестиционное страхование жизни
 - Накопительное страхование жизни
 - Доверительное управление
 - Индивидуальный инвестиционный счет
 - Паевой инвестиционный фонд
6. В случае расторжения хотя бы одного из договоров страхования/ договоров доверительного управления/подачи уведомления на вывод денежных средств из стратегии, учитываемых при открытии вклада ***** по инициативе Клиента в течение 30 календарных дней (включительно) со дня открытия вклада ***** процентная ставка по вкладу с даты начала действия договора вклада снижается до процентных ставок, действующих на дату открытия вклада без условия заключения договора страхования и/или договора доверительного управления.

Мониторинг КонфОП: «сбережения россиян остаются под угрозой»

- 27 банков в 19 регионах, апрель 2020
- в 24 из 27 банков тайным покупателям вместо вкладов были предложены либо гибридные продукты, либо чисто инвестиционные продукты

Не получена информация	Из 27 банков
Об отсутствии гарантии доходности	19
Об отсутствии гарантии сохранности средств (продукт не подлежит государственному страхованию)	20
О невозможности досрочного расторжения договора без потери части денежных средств	15
Ни об одном риске	14

Источник: КонфОП, «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке сберегательных услуг в России»

<https://konfop.ru/confop-monitoring-russians-savings-remain-under-threat/>

Предварительный вывод

В таких условиях предварительное дистанционное изучение свойств предполагаемых продуктов может быть не только полезным, но и необходимым.

Однако вкладчики часто принимают решение об открытии им вклада непосредственно в отделении, а если делают это заранее – не всегда знают, какая информация может понадобиться для анализа и где эту информацию искать.



Вклады, которые можно открыть онлайн

- Может быть надбавка за онлайн – до 0,15 п.п.
- Во всех случаях требуется **уже быть клиентом банка** – самый простой путь для новых клиентов – получить дебетовую карту
- Все банки готовы принять заявку на карту дистанционно, 4 из 15 банков готовы доставить ее курьером (возможно, за отдельную плату)

ВХОД В ИНТЕРНЕТ-БАНК

РЕГИСТРАЦИЯ

Пройдите регистрацию по карте Банка, подключенной к услуге "3D-SMS"

Регистрация по карте

Пройдите регистрацию через Госуслуги при наличии биометрических данных в Единой биометрической системе (ЕБС)

Регистрация через Госуслуги

«Дорожная карта» для потребителя услуги

апрель 2019

«Стартовая страница»
Раздел про Дебетовые карты

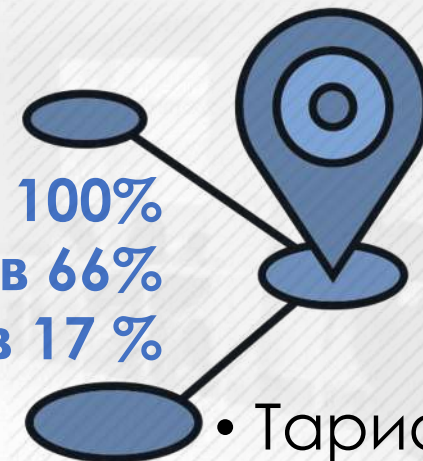


0 к/э в 80%
0-2 к/э в 100%

Кнопка
«Заказать карту»



2 и более к/э в 100%
3-8 к/э в 66%
9 и более к/э в 17%



- Тарифы
- Правила и условия
- Безопасное использование

В **100%** случаев **отсутствует предупреждения о необходимости** ознакомиться с условиями и правилами пользования картой до оформления заявки

Открыть вклад – полдела...

- Перевод с карты на карту:

Операция	Комиссия	Затраты вкладчика
Перевод во вклад 1 000 000 руб.	1,5%, но не более 1 500 руб.	5 500 руб. (4 перевода – при ограничении 300 тыс. руб.)
Снятие вклада 1 000 000 + руб.	1,5%, но не более 1 500 руб.	5 500 + руб. (4 перевода – при ограничении 300 тыс. руб.)
ИТОГО:		11 000 + руб.

Разница по ставкам должна быть больше, чем 1,1 п.п.!

- По реквизитам счета: нет ограничений размера, комиссия 1 %.
- СБП: переводы без комиссии 100 000 руб. в месяц в 1 банк.

Закрывать вклад – тоже непросто

- Порядок и особенности закрытия вклада на сайтах не называются...
- ...Но по итогам телефонных консультаций для закрытия договора с банком придется посетить отделение: если вклад по его завершении можно просто снять или перевести на другой счет, то банковскую карту придется закрывать лично или продолжать платить за ее обслуживание.

Предварительный вывод

«Цифровые» вклады, в основном, предназначены для действующих клиентов банка.

Или для вкладчиков, которые выбрали себе банк для будущего постоянного обслуживания.



Основные выводы

Преимущества цифровизации для сбережений пока отмечены в двух областях:

- развитие инструментария для оперативного управления средствами на счете;
- поиск и получение информации о предложениях поставщиков финансовых услуг и последующего анализа этих предложений.

Выводы и задачи для ФГ – 1

- Вклады становятся более сложным продуктом, а их выбор часто требует привлечения вкладчиками разнообразной информации, в том числе, по смежным услугам, и самостоятельных расчетов.
- *Задачи финансовой грамотности:*
 - *давать вкладчикам представление о возможных наборах смежных финансовых продуктов, которые ему придется приобрести, открывая вклад;*
 - *помогать вкладчикам ориентироваться в информации, которая может потребоваться для верного выбора.*

Основные выводы и задачи для ФГ – 2

- Более явными становятся различные цели открытия вкладов: защита денег от инфляции или получение дохода.
- *Задача финансовой грамотности:*
 - *обращать внимание вкладчиков на структуру и источники рисков финансовых продуктов (включая инвестиционные продукты), в том числе, с учетом цели размещения сбережений.*

О проблемах цифровизации рынка сберегательных услуг в России:

Насколько цифровизация банковского сектора экономики помогает использованию сберегательных продуктов

Суркова Ирина Борисовна

wanderes28@gmail.com

Лаврентьева Ольга Николаевна

onlavrentieva@gmail.com

Трушина Валентина

v.trushina@gmail.com

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Москва, 23 октября 2020