



В минувшем месяце (20 декабря – 19 января), несмотря на длинные праздники, Центробанк продолжил активно зачищать рынок: были отозваны лицензии банков «Рублевский», «Аскольд», «Новокузнецкий Муниципальный», «Надежность», «Имба́нк», начата санация «Солидарности» и Эллипс Банка. Власти подталкивали действующие кредитные организации к большей прозрачности и менее рискованной политике.

Кредиты

22 декабря Владимир Путин подписал закон, согласно которому полная стоимость потребительского кредита не сможет превышать рассчитанное ЦБ среднерыночное значение более чем на треть. Кроме того, у заемщиков появилось право на возврат потребкредита в течение двух недель с момента получения средств, однако в этом случае необходимо будет выплатить проценты по нему. Клиенты банков, получившие целевые кредиты, смогут вернуть их в течение 30 дней. Заемщик имеет право на бесплатное получение информации, в том числе о возврате потребкредита, размерах процентных ставок, и услугах, которые он обязан получить в связи с займом. Банки обязуются указывать полную стоимость займа на первой странице договора. Документ вступает в силу 1 июля 2014 года.

Правительство внесло в Госдуму законопроект о направлении в бюро кредитных историй информации о заемщиках-предпринимателях без их согласия. Кредитные и микрофинансовые организации будут обязаны направлять в бюро информацию о заемщиках – индивидуальных предпринимателях и юридических лицах без получения согласия на ее представление, а информацию о заемщиках-физлицах – только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия. Документ также устанавливает порядок уступки прав требования по договору займа новому кредитору и отражения этих сведений в кредитной истории, а также предусматривает включение в состав кредитной истории информации о полной стоимости кредита.

Немного статистики. Доля задолженности россиян по необеспеченным займам в структуре совокупной задолженности выросла до 61,31% по состоянию на 1 октября 2013 года. По данным ЦБ РФ на начало IV квартала, доля рынка необеспеченного потребительского кредитования занимает 63% от всего объема розничных займов. Объем таких ссуд почти втрое превышает объем второго по величине сегмента банковского кредитования – ипотеки, которая занимает лишь 21% в структуре розницы. Вместе с тем ипотека за год подросла на 45,2%, тогда как необеспеченные ссуды – на 34,5%. Опережающие темпы роста сегмента займов на покупку жилья вызваны, по мнению ЦБ РФ, эффектом низкой базы. Однако в структуре задолженности россиян доля ипотеки с начала года выросла всего на 0,5 процентного пункта – до 24,97%.

По банкам ЦБ, в январе-ноябре банки выдали населению 767 668 жилищных кредитов на общую сумму 1 трлн 201,941 млрд рублей. Средневзвешенная ставка по выданным с начала года кредитам за месяц не изменилась, оставшись на уровне 12,6% годовых. В иностранной валюте физлицам за 11 месяцев был выдан 1831 жилищный кредит на 18,176 млрд рублей по средневзвешенной ставке 9,6% годовых. Был предоставлен 717 261 ипотечный жилищный кредит в рублях на сумму 1 трлн 160,468 млрд рублей, а средневзвешенная ставка снизилась по сравнению с январем-октябрем с 12,3% до 11,9%. В валюте таких кредитов было выдано 1722 на сумму 14,513 млрд рублей под 9,6% (за десять месяцев – 9,5%).

Вклады

С 1 января 2014 года индивидуальные предприниматели вошли в систему страхования вкладов. Поправка в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» была включена ко второму чтению в проект закона об акционировании негосударственных пенсионных фондов. При наступлении страхового случая предприниматели могут обратиться в АСВ и так же, как и физлица, получить страховку по вкладам в размере 700 тыс. рублей. Граждане получают возмещение в первую очередь, а индивидуальные предприниматели – во вторую.

ЦБ подготовил проект указания «О порядке раскрытия банками информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», который обязывает кредитные организации публиковать сведения о ставках по депозитам населения на сайте финучреждения на ежемесячной основе. С момента вступления данного нормативного акта в силу – с 1 апреля 2014 года банки должны публиковать сведения о ставках по вкладам физлиц с разбивкой по срокам привлечения вкладов отдельно по рублям, долларам и евро по специальной форме, разработанной

Центробанком. Информация должна публиковаться на сайте кредитной организации или в ленте новостей одного из информационных агентств.

Минфин подготовил поправки в закон «О несостоятельности (банкротстве)», по которым вкладчики банков, лишившихся лицензий, смогут требовать возмещения с депозитов свыше страхового покрытия сразу после наступления страхового случая. Ведомство предлагает наделить Агентство по страхованию вкладов (АСВ) правом выкупать права требования вкладчиков по депозитам к банку одновременно с началом страховых выплат. Однако вернуть деньги с вкладов свыше установленных законом 700 тыс. рублей клиенты банков смогут только в том случае, если агентство сочтет, что у кредитной организации имеется достаточное для полного удовлетворения требований имущество.

И снова немного цифр. Согласно декабрьскому исследованию ВЦИОМ, 71% россиян не имеют вкладов в банках. 28% граждан хранят деньги в кредитных организациях. 57% из них не боятся утратить эти накопления, 38%, напротив, опасаются возможной потери своих сбережений в банках. 63% респондентов не считают необходимым что-то делать для сохранения своих вкладов. 8% из тех, кто принимает меры для того, чтобы не потерять свои деньги, прежде всего следят за работой банка. По 5% голосов набрали варианты «храню деньги в государственном банке» и «делаю вклады в несколько банков». 4% сказали, что снимают деньги со счетов или хранят небольшие суммы. Лишь 3% респондентов прибегают к страховке банковских вкладов. В опросе участвовали 1600 человек в 130 населенных пунктах в 42 областях, краях и республиках России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

Карты

Совет Федерации одобрил поправки к закону «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», по которым срок обязательной выдачи гражданам РФ универсальных электронных карт (УЭК) продлен до 31 декабря 2014 года. Россияне, подавшие заявление на выдачу УЭК в авторизованные организации, смогут получить карту до конца этого года. Тем, кто не подавал заявления об отказе, карта будет выдаваться с 1 января 2015 года. В 2014 году планируется увеличить текущую эмиссию карт за счет выпуска в составе УЭК полисов обязательного медицинского страхования нового образца. С начала 2014 года универсальную карту также можно использовать в качестве транспортной. Правительство Москвы планирует эмитировать 500 тыс. УЭК с транспортным приложением в 2014 году. Всего было подано более 205 тыс. заявлений о выдаче УЭК.

Компания Visa провела исследование среди владельцев карт Visa Premium по всему миру. Россия оказалась на шестом месте в рейтинге стран, граждане которых в следующем году готовы тратить денег больше, чем в 2013-м. При этом 58% россиян пессимистично настроены по поводу улучшения ситуации в экономике в ближайшее время. Вместе с тем, 64% опрошенных ожидают роста личного дохода в следующем году. Примерно столько же граждан (60%) рассчитывают на пополнение бюджета семьи в целом.

Сертификаты

Сберегательные сертификаты растут быстрее вкладов. На 1 декабря 2013 года объем средств граждан, привлеченных банками через сберегательные сертификаты, составил 342 млрд рублей, увеличившись с 1 января того же года в 1,4 раза. При этом объем вкладов физлиц в банках вырос за 11 месяцев прошлого года лишь в 1,1 раза, до 15,9 трлн рублей. Ставки по сберсертификатам в среднем на 1 процентный пункт выше, чем по вкладам. Основной вклад в рост рынка сберсертификатов внес Сбербанк, на долю которого приходится более 90% рынка.

Полностью материал читайте в свежем выпуске журнала «Банковские новые продукты». Подписаться на журнал можно, позвонив по телефонам: (495) 221-93-58, 743-32-88/ 28-44/ 29-55/ 29-88.

Источник: [Википедия страхования](#) , 03.02.14