



Равные или разные: сбережения

– Даже не верится, уже год прошел. А ведь раньше прилетал почти каждые выходные, – думала про себя Настасья Петровна, встречая в аэропорту с Михаилом Ивановичем своего Мишутку. Приезжать чаще у сына действительно не получалось. Работать приходилось даже по выходным. Как генеральный директор ГК «Пион» – разработчика российской операционной системы и инфраструктурного программного обеспечения, Мишутка старался вникнуть во все детали предстоящего IPO. Освободить эти выходные стоило невероятных усилий.

За семейным ужином разговор не умолкал ни на минуту. Счастливые родители наперебой пересказывали все новости, накопившиеся за год (и это несмотря на почти ежедневные разговоры по телефону и тонны сообщений в мессенджерах). Обсудили даже уровень инфляции, изменение ключевой ставки Банка России и появившиеся в городе N криптоматы.

Михаил Иванович и Настасья Петровна также рассказали сыну, что банк «Три медведя» предлагает лучшие в городе процентные ставки по вкладам. И Михаил Иванович уговорил Настасью Петровну все деньги от продажи старого автомобиля, который он ласково называл «Ласточка», положить на депозит.

Мишутка обрадовался, что родители наконец-то начали прислушиваться к его советам, что деньги хранить дома не выгодно. Но как большинство людей пожилого возраста Михаил Иванович и Настасья Петровна консервативно подходили к управлению своими финансами, мягко говоря. Но сына в целом это устраивало, он был уверен, что родители не станут очередными жертвами финансовых пирамид, про которые последнее время стали говорить все чаще и чаще.

Так, что, новость о том, что сегодня утром родители положили 1 млн рублей на год под 7,5%, приятно удивила Мишутку. Банк России неоднократно снижал ключевую ставку за последнее время. Кредитные организации предлагали все менее и менее выгодные условия по вкладам. А у Мишутки как раз в этом же банке на днях закончился срок вклада, открытого полгода назад на такую же сумму. Подготовка к поездке совсем стерла из памяти, что нужно подобрать новый вклад. А тут сразу готовое решение!

Пожелав спокойной ночи родителям, Мишутка открыл мобильное приложение банка «Три медведя». Убедившись, что депозит пролонгировался как вклад «До востребования», принялся изучать описание условий доступных продуктов. Как оказалось, максимальная ставка с учетом надбавки для зарплатных клиентов и пенсионеров составляет всего 6%. Получить, как родители, максимальную ставку, Мишутка сможет только, если разместит новые средства.

– Очень неожиданно.... Даже странно, – начал было рассуждать Мишутка, но накопившаяся усталость одержала победу, глаза предательски закрывались, – подумав об этом завтра.

Вопросы:

Вопрос 1 (для обеих команд): Что может быть причиной дифференциации условий размещения вкладов для разных вкладчиков?

Вопрос 2 (для команды «позиции регулятора»):

Проанализируйте с позиции регулятора, возникают ли негативные последствия дифференциации условий размещения вкладов для разных вкладчиков, и если да, то какое регулирование в этой сфере необходимо. Ответ обоснуйте.

Вопрос 2 (для команды «позиции бизнеса»): Проанализируйте с позиции кредитной организации, когда дифференциация условий размещения вкладов для разных вкладчиков оправдана и помогает спокойно и легитимно наращивать прибыль, а когда она может стать причиной мер воздействия со стороны регулятора. Ответ обоснуйте.