

"ОМИКРОН"

может стоить миру
полпроцента ВВП

РОССИЯНЕ

стали чаще
отказываться от
одобренных
банками кредитов

ПФР И ФСС

объединят в
Социальный фонд

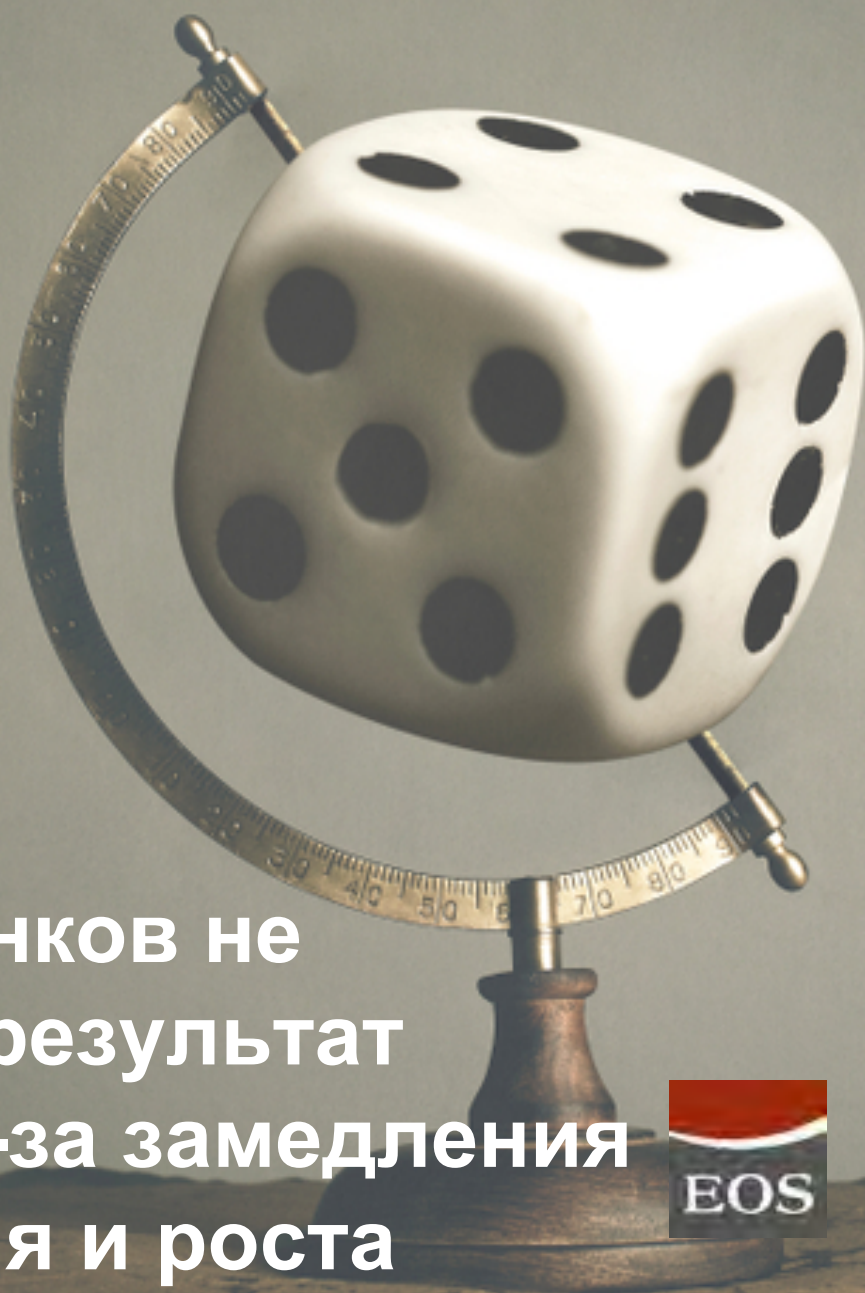
ДОЛЯ РОССИЯН

с пятью и более
микрозаймами
достигла пика за два
года

АНАЛИТИКИ ЦБ

сообщили о планах
части компаний по
сокращению
сотрудников

Прибыль банков не
превзойдет результат
2021 года из-за замедления
кредитования и роста
ставок



28 января 2022

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

«Омикрон» может стоить миру полпроцента ВВП 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Резон охоты: число преступлений с применением карт и телефонов резко упало 3

Опасные звонки: в России могут создать систему блокировки подменных номеров. В 2021 году телефонные мошенники украли у граждан более 45 млрд рублей 4

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 7

Единство фондов и содержания. ПФР и ФСС объединят в Социальный фонд 7

Экономисты объяснили прошлогоднее «фискальное чудо» в России. Почему доходы казны выросли на 35% больше первоначального плана 9

Аналитики ЦБ сообщили о планах части компаний по сокращению сотрудников 10

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 11

Банковские займы оправдывают ожидания ЦБ. Мониторинг кредитования 11

Россияне стали чаще отказываться от одобренных банками кредитов. Процесс подачи заявок становится все проще, и клиентам есть из чего выбирать 12

Эксперты предсказали банкам «передышку после рекордов». Их прибыль не превзойдет результат 2021 года из-за замедления кредитования и роста ставок 14

За нами не занимать: новый порядок для кредитных историй отложили на полгода 17

Итальянцы не ищут приключений в России. Группа UniCredit утратила интерес к «Открытию» 19

Кредитное чтиво: банки стали чаще одобрять заявки по кредитам 20

Доля россиян с пятью и более микрозаймами достигла пика за два года 21

Рынок взыскания 23

«Тинькофф» выйдет на площадку. Банк может запустить новый электронный сервис 23

«Омикрон» может стоить миру полпроцента ВВП

По базовому сценарию в 2022 году мировой ВВП вырастет на 4,5%, а Китай по размеру экономики обгонит Евросоюз, ожидают аналитики PwC. Также на этот год придется начало цикла ужесточения денежно-кредитной политики в США, Великобритании и в большинстве развивающихся стран. В еврозоне, напротив, из-за в итоге невысокой инфляции сохранится стимулирующая денежная политика. Основным риском для базового сценария в PwC ожидаемо считают омикрон-штамм, который способен снизить темпы восстановления мирового ВВП до 4%.

PwC в «Обзоре мировой экономики» представила макроэкономический прогноз на 2022 год. Согласно ожиданиям аналитиков, мировой реальный ВВП в базовом сценарии в 2022 году вырастет на 4,5% (в перерасчете по рыночным обменным курсам, РОК) или на 4,7% (по паритету покупательной способности). Темпы роста замедлятся в первом квартале, но это будет компенсировано за счет их ускорения в последующие месяцы 2022 года. США, Китай и Евросоюз останутся крупнейшими экономиками мира. При этом КНР впервые обойдет ЕС по размеру экономики и сохранит полученное второе место (после США) и в среднесрочной перспективе. В России среднегодовой темп роста реального ВВП в 2022 году, по прогнозу PwC, снизится до 3% с 3,9% в 2021 году, а в 2023–2027 годах — до 1,7%.

Трендом 2022 года в PwC называют начало цикла ужесточения денежно-кредитной политики (ДКП) через повышение ставок центробанками и сворачивание программ количественного смягчения.

Этот процесс в США и Великобритании, возможно, задержится на несколько месяцев из-за распространения омикрон-штамма. При этом в еврозоне, согласно ожиданиям, сохранится стимулирующая ДКП — так как темпы базовой инфляции там (без учета изменений косвенных налогов) вряд ли превысят целевые 2% в 2022 году.

Ужесточение денежно-кредитной политики в мире, по мнению аналитиков PwC, не станет вызовом для развивающихся стран (включая Россию) — так как их центробанки (кроме Турции) уже повышают ставки, готовясь к действиям ФРС. Также там полагают, что к

началу второй половины 2022 года общая инфляция снизится за счет относительно низких цен на товары длительного пользования, что может позволить центробанкам отложить дальнейшее повышение ставок. В США среднегодовой показатель потребительских цен может составить 3,9%, в Великобритании — 3,4%, в КНР — 2%, в РФ — 4,9%.

В странах G7 ожидается создание не менее 9 млн рабочих мест, что станет самым высоким показателем с 1980-х годов. Таким образом, за два года, прошедших после принятия чрезвычайных мер по поддержке экономики в условиях пандемии (таких, к примеру, как программы отпуска без сохранения зарплаты), в странах «большой семерки» будет создано 14–15 млн рабочих мест. Впрочем, согласно прогнозу, превзойти докризисные уровни занятости в этой группе государств удастся только США и Канаде. Ожидается, что в 2022 году работодатели на фоне конкуренции за работников будут вынуждены предлагать им больше льгот и более привлекательные условия труда, особенно — в сфере обслуживания и в секторах, основанных на знаниях.

Все эти прогнозы подготовлены в рамках базового сценария развития событий. Но из-за краткосрочной неопределенности, вызванной «омикроном», у PwC также есть и пессимистичный сценарий.

Он предполагает значительное замедление или даже сокращение экономической активности в ряде стран северного полушария в первом квартале 2022 года и снижение роста мирового ВВП по итогам этого года на 50 базисных пунктов в сравнении с базовым сценарием (до 4% по рыночным курсам). Дисбаланс между спросом и предложением в этом сценарии сохранится даже после второго квартала 2022 года и будет повышать давление на цены. При этом на стоимость энергоносителей давление будет меньшим, так как спрос на них снизится и будут введены более строгие правила, сдерживающие экономическую активность. Темпы общей инфляции в пессимистичном сценарии будут выше, чем в базовом, так как ценовой эффект от нарушения цепочек поставок будет превосходить снижение цен на энергоносители. Помимо «омикрона», рисками в PwC называют геополитический фактор, который может помешать стабилизации цен на энергоносители, особенно — на природный газ в странах Европы. ■

Резон охоты: число преступлений с применением карт и телефонов резко упало

В 2021-м впервые за последние три года резко упало количество преступлений с применением банковских карт, различных программ и мобильных телефонов, следует из данных МВД, с которыми ознакомились «Известия». Тогда как ранее с 2019 года оно существенно нарастало по мере всплеска мошенничества в стране. Замедлились и общие темпы роста числа преступлений с помощью информационных технологий, прибавив всего 1,4%, вместо двузначных цифр в предыдущие годы. В компании по кибербезопасности Positive Technologies подтвердили тренд. Впрочем, в банках отметили, что число попыток мошенничества с использованием пластиковых карт, компьютерной техники и мобильной связи стабильно высокое.

В России за прошедший год замедлились общие темпы роста преступлений, совершенных с применением информационно-телекоммуникационных технологий, свидетельствуют данные МВД. По итогам 2021-го зарегистрировано 517,7 тыс. таких дел, что всего на 1,4% больше показателей предыдущего года. Тогда как до этого наблюдался их активный рост: в 2020-м на 73,4% (510,4 тыс.), а в 2019 году — на 68,5% (294,4 тыс.).

Слабая динамика обеспечена резким снижением количества преступлений с применением ряда методов информационных технологий (ИТ). Из всех указанных в статистике ведомства инструментов, используемых злоумышленниками, по итогам года выросло лишь число преступлений с использованием интернета на 17%, составив 351,4 тыс. Хотя и здесь по сравнению с 2020-м темпы замедлились: тогда отмечался прирост на 91,3% к показателям 2019 года.

По остальным делам, совершенным с использованием технологий, впервые за последние три года наблюдается снижение. Больше всего в абсолютном выражении сократилось количество преступлений с применением банковских карт: до 165,6 тыс., или на 12,9%. Тогда как в 2020 году по ним был зафиксирован рекордный рост, а именно на

453,1% (190,2 тыс.), видно из данных министерства.

Также за 2021-й количество преступлений, совершенных с помощью программных средств, упало с 10 тыс. до 7,2 тыс. (–28,2%), сотового телефона — с 218,7 тыс. до 217,6 тыс. (–0,5%), следует из статистики ведомства. Деяний с использованием фиктивных электронных платежей и компьютерных технологий стало меньше на 30,6% и 4% соответственно. Ранее в МВД «Известиям» уточняли, что количество дел с использованием информационных технологий в разрезе может превысить общий показатель, так как зачастую одно и то же преступление может совершаться с помощью одного или двух методов.

За год, как отмечается в материалах, сменилась география регионов с наибольшими темпами прироста таких преступлений. Рейтинг возглавили Чечня (135%), Тульская область (64,4%), Республика Адыгея (45,8%), Московская область (34,7%) и Дагестан (30%). Годом ранее субъекты-лидеры и динамика роста были иными: Санкт-Петербург (780,6%), Ингушетия (167,5%), Ленинградская область (142,8%), Севастополь (134,6%) и Москва (132%).

В пресс-службе МВД не ответили на вопрос «Известий» о причинах снижения числа преступлений с использованием информационных технологий, а также о мерах борьбы со злоумышленниками. В Центробанке также запрос «Известий» оставили без ответа.

Рано расслабляться

В прошлом году рост количества мошеннических атак существенно замедлился, и высоких темпов, как в 2020-м уже нет, отметила руководитель группы аналитики информационной безопасности Positive Technologies Екатерина Килушева. Более того, по ее словам, в III квартале впервые за три года зафиксировано снижение числа атак по сравнению с предыдущим периодом.

— В целом замедление было ожидаемо. В 2021-м многие компании успели адаптироваться к новым условиям работы, выработать и внедрить меры по защите своих ресурсов. Во второй половине года несколько снизилась активность шифровальщиков, а поскольку сейчас они являются одной из главных угроз, то это сказалось и на общей динамике, — подытожила эксперт.

Между тем в крупных банках «Известиям» сказали, что не видят снижения количества атак

со стороны злоумышленников. Число попыток совершения мошеннических действий с использованием пластиковых карт, компьютерной техники, мобильной связи и других способов стабильно высокое, отметил замглавы департамента защиты информации Газпромбанка Алексей Плешков. В ВТБ сообщили, что за январь-ноябрь прошлого года отразили более 1 млн атак мошенников, что на 10% превышает уровень 2020-го. Наиболее распространенными методами злоумышленников остаются социальная инженерия и фишинг, которые занимают 94% всех атак. Вместе с тем фиксируется рост уровня финграмотности населения: клиенты всё чаще распознают уловки мошенников и передают их номера для блокировки, добавили в банке.

Пока явных предпосылок для снижения количества киберпреступлений нет, уверен руководитель аналитического центра компании Zecurion Владимир Ульянов. Эксперт считает, что о переломе ситуации говорить рано, несмотря на рост уровня информированности людей, а также проводимую работу со стороны ЦБ и правоохранителей. Число потенциальных жертв увеличивается, злоумышленники сместили фокус с экономически активной части людей на пожилых, мало что знающих о новых технологиях, отметил он, добавив, что утечки информации из разных источников также не сокращаются.

Реальное положение дел, как считает эксперт, искажает и разрозненность данных, отличие методологий учета таких преступлений, а также нежелание многих граждан обращаться в банк или органы правопорядка после столкновения с мошенниками. По оценкам Владимира Ульянова, в 2022-м количество киберпреступлений продолжит расти. Тому будет способствовать обострение ситуации с «Омикроном». Важно сохранять бдительность и соблюдать цифровую гигиену, напомнил он.

По актуальным данным, приведенным на сайте ЦБ, объем операций без согласия клиентов банков в третьем квартале прошлого года достиг 3,2 млрд рублей, что на 18,5% больше аналогичного периода 2020-го. Доля возвращенных средств от общей суммы равна 7,7% против 13,1% в таком же периоде первого пандемийного года.

Опасные звонки: в России могут создать систему блокировки подменных номеров. В 2021 году телефонные мошенники украли у граждан более 45 млрд рублей

Роскомнадзор планирует создать технологию блокировки подменных номеров.

Подведомственный ему ФГУП «Главный радиочастотный центр» (ГРЧЦ) заказал исследование технологии, которая позволит сделать невозможной подмену номеров на сетях операторов связи. Работы стоимостью 8,2 млн рублей будут проводиться под шифром «Идентификация». В том, насколько остро стоит проблема подменных номеров в России и почему за нее решил взяться Роскомнадзор, разбирались «Известия».

В России планируют создать технологию блокировки подменных номеров.

Подведомственный Роскомнадзору ФГУП «Главный радиочастотный центр» (ГРЧЦ) заказал исследование технологии, которая позволит сделать невозможной подмену номеров на сетях операторов связи.

Контракт стоимостью 8,2 млн рублей был заключен в конце декабря, тендер разыгрывался в закрытом режиме, потому техническая документация и данные о победителе неизвестны. Работы проводятся под шифром «Идентификация».

В ГРЧЦ пояснили, что исследование необходимо для определения принципов взаимодействия операторов связи: при совершении вызова они должны «обмениваться действительным абонентским номером, исключив возможность его подмены».

В то же время сами операторы заверяют, что давно используют собственные способы блокировки подозрительных звонков. Так, в «МегаФоне» «Известиям» сообщили, что ежедневно предотвращают около 500 тыс. подобных соединений.

— Сегодня существует техническое решение, позволяющее операторам проверять и блокировать звонки с подменой номера. Главный принцип работы сервиса заключается в том, что он должен быть установлен как в сети оператора, принимающего звонки, так и в сети оператора-инициатора вызова, — рассказал директор по предотвращению мошенничества и потере доходов «МегаФона» Сергей Хренов, отметив, что подобными технологиями пользуются и другие крупные операторы.

По данным МВД, в 2021 году телефонные мошенники украли у россиян более 45 млрд рублей. Только за полгода (с января по июль) были возбуждены уголовные дела по факту порядка 126,7 тыс. мошеннических звонков. Преступники представлялись сотрудниками банков или полиции и уговаривали людей перевести деньги якобы на защищенные счета, а затем похищали их.

В декабре 2021 года Владимир Путин подписал закон, вводящий штрафы до 1 млн руб. для операторов связи за невыполнение обязанности по блокировке подменных номеров.

Как работают подменные номера

Как рассказывает «Известиям» Евгений Царев, в основном мошенники используют подменные номера через цифровую телефонию, представляясь сотрудниками финансовых организаций и силовых структур. Реже — подделывая номера людей, близких потенциальным жертвам.

— Цифровая телефония может использоваться как в виде приложения на смартфон, так и в виде настольного приложения, или даже с применением специальной SIP-аппаратуры, — говорит собеседник «Известий».

Как отмечает эксперт, чаще всего мошенники пользовались поддельными номерами в 2019–2020 годах. С тех пор уровень подмены (по отношению к общему числу мошеннических звонков) составляет не более 20%. В основном это связано с дороговизной технологии — а схемы обмана не всегда существенно выигрывают от ее применения.

— В основном аферисты применяют подменные номера в сочетании с другими приемами социальной инженерии. Например, сначала отправляют жертве поддельное письмо от имени банка или силовой структуры с контактным номером, — рассказывает Евгений Царев.

После этого мошенники звонят с этого же номера «для достоверности» или отправляют СМС с контактным номером. Это работает, когда нужно «усилить эффект», производимый на потенциальную жертву посредством нескольких инструментов.

По словам директора департамента информационной безопасности компании Oberon Евгения Суханова, еще три–пять лет назад подменные номера использовались мошенниками точно и в ручном режиме. Злоумышленники не обладали технологиями и инфраструктурой для развертывания

полноценного колл-центра, который позволяет охватить большую аудиторию потенциальных жертв.

Сегодня же ситуация кардинально изменилась — большинство атак мошенников проводится в автоматизированном режиме. Злоумышленники стали использовать в своих схемах автоматизированные колл-центры.

— Когда робот подводит человека к передаче данных платежных карт и других персональных данных, в процесс включается «оператор», который, представляясь сотрудником банка, завершает схему мошенничества, — объясняет Евгений Суханов.

Старые приемы

Эксперты, опрошенные «Известиями», отмечают, что идея привязки чужого номера телефона к абоненту не нова: бороться с этим явлением начали еще в эпоху стационарной связи.

Наибольший резонанс, по словам Евгения Царева, вызвали многочисленные хищения, имевшие место два-три года назад и связанные с подменой номеров крупных банков.

Как утверждает эксперт, технически для борьбы с подменными номерами у операторов сотовой связи нет инструментов: необходим целый комплекс мероприятий, в том числе нормативных.

С этим согласен и Евгений Суханов: по его словам, отдельные финансовые учреждения с технической точки зрения также не обладают возможностью повлиять на ситуацию с подменными номерами.

— Единственным действенным оружием в борьбе с мошенниками у финансовых институтов стала бы программа повышения осведомленности граждан в области информационной безопасности и противодействия мошенникам, — отмечает Суханов.

По мнению Царева, в том, что Роскомнадзор (РКН) озаботился проблемой подменных номеров лишь сейчас, нет никакого скрытого смысла: ведомство лишь реагирует на ситуацию, и не более того.

— Следует упомянуть, что проекты регулирования телефонных номеров являются логическим продолжением законов о приземлении международных IT-компаний или уже действующего «закона Яровой». То есть при наличии потребности и возможности — РКН действует, — говорит Евгений Царев.

В свою очередь, Суханов считает причиной, по которой РКН включил регуляторные механизмы, то, что проблема с подменными номерами в России «приобрела национальный масштаб». Между тем, по словам юриста Венеры Шайдуллиной, технология подмены номеров используется не только в преступных целях: ее берут компании при проведении рекламных акций, чтобы определить площадки, от которых приходят новые клиенты. Подмена номера также используется в настройках сервисов онлайн-объявлений для сохранения конфиденциальности личных номеров продавцов.

— В 2021 году около 70% всех вызовов на мобильные телефоны с неизвестных номеров были спамом, однако граждане стали чаще принимать такие звонки, поскольку активно используют сервисы доставки, — отмечает юрист.

В поисках решения

Как говорит Венера Шайдуллина, сегодня в России нет закона, который запрещает использовать подменные телефонные номера. 20 марта 2021 года вступили в силу поправки в 126-ФЗ «О связи», УИК РФ, 103-ФЗ, позволяющие блокировать телефонные номера, которые используются в колониях и СИЗО. А 1 декабря 2021 вступили в силу поправки в 126-ФЗ «О связи», которые обязывают операторов мобильной связи блокировать звонки и SMS-сообщения из-за границы по подменным российским номерам.

— С 1 мая 2022 операторы должны будут при установке соединения передавать друг другу номера и уникальные коды абонентов в неизменном виде, — говорит Шайдуллина. Впрочем, работа в плане контроля за подменными номерами — это не только российская, но и мировая практика. Так, в начале 2020 года на территории США в силу вступил закон, который расширяет полномочия Федеральной комиссии по связи в вопросах, связанных со взысканием штрафов с организаторов нелегальных обзвонов.

— За первые три месяца работы закона министерство юстиции выдвинуло обвинения 400 людям, которые вымогали деньги у престарелого населения. Это в два раза больше, чем за весь 2019 год, — рассказывает Шайдуллина.

По мнению специалиста, решение проблемы телефонного мошенничества может крыться в международном сотрудничестве на примере всеобщей борьбы с терроризмом. Благодаря

такому сотрудничеству банковские операции станут прозрачными и повысится возможность отслеживания международных транзакций.

— До тех пор, пока Россия не интегрируется в мировую единую базу/платформу, где есть ресурсы для борьбы с мошенниками, ситуация может не измениться, — предупреждает юрист. В свою очередь, Евгений Царев считает, что против мошенников работает только одна схема — запрещено всё, кроме того, что разрешено: по принципу интернета в Северной Корее.

— Вот такая схема свяжет руки мошенникам с вероятностью, близкой к 100%. Но готово ли общество заплатить такую цену? — задается вопросом эксперт.

Как отличить мошенника

По словам адвоката Олега Матюнина, отличить мошенника от реального специалиста лучше удастся тем, кто постоянно интересуется новыми способами обмана, наблюдателен и хорошо знаком с той сферой, с которой пытается ассоциировать себя злоумышленник.

И если преступник пытается выдать себя, например, за сотрудника службы финансовой безопасности банка, такой человек уже находится во всеоружии, поскольку хорошо изучил порядок работы с клиентами в банках. Он сможет отличить дозволенные действия звонящего от недозволенных, как бы уверенно ни звучал голос в телефоне.

— Если вы вообще не знакомы с этими сферами, то шансов заморочить вам голову у жуликов намного больше. «Им для этого достаточно складно разговаривать и держать вас в страхе», — говорит адвокат.

Потому, отмечает собеседник «Известий», очень важно уметь извлекать из послания сухую информацию, очищая ее от психологической бутафории — например, фоновых звуков колл-центра. Мошенники всегда кого-то или что-то имитируют, играя с эмоциями жертвы.

— На самом деле они слишком «узкие специалисты», действующие по инструкции.

Несколько контрольных вопросов с вашей стороны поставят их в тупик и сохранят ваши деньги, — отмечает Матюнин.

В свою очередь, управляющий RTM Group, и эксперт в области кибербезопасности и права в IT Евгений Царев приводит несколько признаков, по которым можно распознать мошенника, «вооружившегося» подменным номером.

— Когда звонящий просит вас сделать что-то срочное — назвать номер, подтвердить,

перевести как можно скорее — можно не сомневаться, что это преступник, и сразу закончить разговор, — говорит эксперт. Кроме того, вас должно насторожить, если звонящий запрашивает личную информацию. Дело в том, что зачастую вместе с номером телефона злоумышленники получают (покупают) базы в даркнете или используют другие каналы и такие данные, как серия и номер паспорта, номер карты и так далее.

— В разговоре с потенциальной жертвой мошенники называют эти данные, рассчитывая вызвать больше доверия. Не верьте: скорее всего, вас хотят обмануть, — предупреждает Царев. ■

Экономика. Финансы. Общество. **Потребительский рынок, рынок труда**

Единство фондов и содержания. ПФР и ФСС объединят в Социальный фонд

Правительство планирует реорганизовать Пенсионный фонд (ПФР) и Фонд социального страхования (ФСС) в единую организацию — и предложить работодателям общую взносооблагаемую базу для выплаты страховых взносов на пенсионное и социальное страхование. При минимальном росте нагрузки на бизнес это, по замыслу Минтруда, позволит увеличить размер ряда социальных выплат для населения в полтора раза. Реформа фондов, в свою очередь, сделает получение социальных услуг также более удобным — за счет объединения их административных функций в рамках единой цифровой платформы.

К 2023 году, как стало известно “Ъ”, правительство планирует унифицировать отдельные положения об уплате страховых взносов работодателями в ПФР и ФСС. Отказ от существующего в этой сфере сейчас многообразия связан с объединением двух фондов в единую структуру — Социальный фонд.

Как следует из материалов Минтруда, посвященных модели реорганизации ПФР и ФСС (есть у “Ъ”, в Минтруде подтвердили их подлинность), ведомство предлагает объединить две организации в единую структуру, присвоив ей новый организационно-правовой статус — внебюджетный фонд. Напомним, сейчас организационно-правовая форма обоих фондов

— государственное учреждение, она закреплена в Бюджетном кодексе. Согласно проекту закона «О Фонде пенсионного и социального страхования РФ» (есть у “Ъ”), внебюджетный фонд — это некоммерческая организация для осуществления функций по обязательному социальному (пенсионному) страхованию и мер социальной поддержки. Ее учредителем выступает правительство, а собственником имущества фонда, так же как и ответственным по публичным обязательствам фонда, — РФ. Хотя координировать работу нового фонда все также будет Минтруд, в структуре его управления появится принципиально новый орган — наблюдательный совет.

Он будет состоять из семи человек — представителей работодателей и профсоюзов, Совета федерации и Госдумы, вице-преьера — координатора РТК, главы Минтруда и самого председателя фонда. В компетенции совета, говорит источник “Ъ” в правительстве, будут находиться вопросы стратегического развития фонда: размер страховых тарифов, использование резервных средств фонда, формирование его бюджета и рассмотрение кандидатур на место председателя организации. Впрочем, окончательное решение о выборе главы фонда остается за председателем правительства — как и сейчас.

Административные расходы на работу нового фонда (на выплату зарплат сотрудникам, содержание имущества и обслуживание IT-систем), как отмечают источники “Ъ” в социальном блоке, не должны превысить показатель, заложенный в федеральном бюджете для ПФР и ФСС, то есть примерно 1% от их расходов. В то же время, говорят они, в Минтруде надеются на экономию бюджетных средств по двум последним статьям расходов — за счет эффекта масштаба, а также с помощью сокращения расходов на управленческий аппарат будущего фонда. Основная масса сотрудников и ПФР, и ФСС (в сумме — более 130 тыс. человек по всей стране) при этом должны остаться на своих рабочих местах или быть переопределены на новые позиции в обновленной структуре фонда.

Как рассказывают источники “Ъ” в правительстве, Минтруд рассчитывает внести федеральный закон об объединении фондов на рассмотрение Госдумы уже в весеннюю сессию — чтобы летом можно было бы подготовить проект объединенного бюджета фонда на 2023–2025 годы. Помимо этого документа, ведомство

также разработало пакет поправок к Бюджетному и Гражданскому кодексам и ряду федеральных законов — работа над ними также будет идти уже в этом году.

Важнейшая предпосылка для объединения фондов именно сейчас, ведь их реформа обсуждается без малого уже десять лет, как объясняют источники “Ъ”, — цели, заложенные правительством в концепцию цифровой трансформации социальной сферы до 2025 года. Она, напомним, предполагает, что к этому моменту правительство будет управлять всеми социальными услугами, доступными россиянам, с помощью единой цифровой платформы (ЕЦП), которую сейчас по заказу ПФР разрабатывает «Ростелеком» (подробнее см. “Ъ” от 2 марта 2021 года). Она должна будет объединить все существующие профильные цифровые проекты: от электронного листка нетрудоспособности ФСС до выдачи электронного сертификата на материнский капитал ПФР, информационные системы Минтруда, ПФР, ФСС, а также учреждений медико-социальной экспертизы. Ее создание, как указывалось в концепции, необходимо, чтобы адаптировать социальную сферу РФ к «новым цифровым реалиям» и удовлетворить растущие ожидания граждан. Так, к 2025 году они должны иметь возможность получить 80% социальных услуг в электронном виде, что сократит срок ожидания в два раза и сведет в большинстве случаев весь объем необходимых документов к одному заявлению. С 2023 года, по плану Минтруда, часть из них будет доступна в формате «одного окна» на портале госуслуг, также полноценно будет работать единый контакт-центр для консультаций. С учетом появления у ПФР и ФСС такого объема единой инфраструктуры объединение их аппаратов было только вопросом времени, подчеркивает источник “Ъ”. При этом Минтруд планирует сохранить сеть отделений фонда, чтобы дать его клиентам возможность выбирать между обращением за услугами онлайн или лично.

За объединением фондов в единую структуру последуют новшества не только для застрахованных, но и для работодателей, а именно унификация отдельных положений тарифной политики ПФР и ФСС.

В первую очередь Минтруд планирует ввести так называемый единый тариф с общим порогом взносооблагаемой базы для уплаты взносов на пенсионное страхование и страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи

с материнством. Сейчас ставка тарифа по пенсионному страхованию для всех работодателей, за исключением льготных категорий, составляет 22% в пределах базы (1,565 млн руб.) и 10% сверх этой суммы, для взносов в ФСС — 2,9% при зарплате до 1,032 млн руб. и 0% сверх этой суммы. С 2023 года, по замыслу Минтруда, все работодатели будут уплачивать и пенсионные, и социальные взносы в том же размере, однако в виде единого платежа и исходя из наличия единой взносооблагаемой базы (1,565 млн руб.). Кроме того, ведомство предлагает обязать работодателей платить социальные взносы и за сотрудников, которые работают в рамках гражданско-правовых договоров. Такое повышение тарифа, по расчетам ведомства, коснется только 12,9% работодателей и 9,6% работников — большинство из них занято в финансовых, научно-исследовательских и IT-организациях, в нефтегазовом и металлургическом секторах. Максимальный рост дополнительной нагрузки на работодателей в пересчете на одного работника составит 16,4 тыс. руб., что увеличит доходы бюджета фонда по этому виду страхования от взносов работодателей на 13,7 млрд руб. и позволит к 2025 году увеличить максимальный размер выплат по обязательному социальному страхованию в 1,5 раза. Так, например, максимальный размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком, который составляет 40% от средней зарплаты в пределах страхуемого заработка, составит 57,4 тыс. руб. вместо 37,9 тыс. руб., а пособие по беременности и родам (максимальная сумма пособия за 140 календарных дней) — 660,9 тыс. руб. вместо 435,9 тыс. руб. Также вырастет и пособие по временной нетрудоспособности: при стаже восемь лет и более — до 143,5 тыс. руб. вместо 94,7 тыс. руб., при стаже от пяти до восьми лет — до 114,8 тыс. руб. вместо 75,7 тыс. руб., при стаже до пяти лет — до 86,1 тыс. руб. вместо 56,8 тыс. руб.

Минтруд не планирует менять количество и порядок льгот по страховым взносам, которые существуют сейчас, такими привилегиями, напомним, сейчас обладает малый и средний бизнес (единый тариф составляет 15% с выплат выше МРОТ), резиденты TOP, СОНКО, благотворительные организации, «Сколково», IT-организации, организации-мультипликаторы (им предлагается установить тариф 7,6%, что позволит ряду типов предприятий уменьшить

расходы на взносы) и суда (тариф — 0% с выплат экипажу, до 2027 года).

Переход на единый тариф также позволит фонду принимать от работодателей все необходимые сведения о работниках и уплаченных за них страховых взносах в виде единой ежемесячной формы.

В ней будет несколько разделов — от учета сведений о факте работы до информации о структуре зарплаты бюджетников,— которые компании будут заполнять с разной периодичностью. Хотя на первый взгляд создание из ПФР и ФСС единой структуры с совокупным бюджетом примерно в половину федерального (более 10 трлн руб.) должно было бы вызвать споры между правительством, профсоюзами и работодателями, опрошенные “Ъ” стороны социального партнерства не высказали к этой идее никаких принципиальных возражений. Это, впрочем, можно объяснить тем, что появление новой организации в сфере социального обеспечения РФ по факту мало что изменит, за исключением технической составляющей ее функционирования, и даже создание для этой организации нового правового статуса по существу является фиксацией уже сложившейся практики работы ПФР и ФСС. Предполагается, что эволюция Социального фонда будет напоминать развитие ФНС, который, действуя в рамках своего штатного расписания, постоянно принимает на себя новые функции, в то время как старые сокращаются, в том числе за счет цифровизации.

[Экономисты объяснили прошлогоднее «фискальное чудо» в России. Почему доходы казны выросли на 35% больше первоначального плана](#)

Центр развития ВШЭ оценил результаты исполнения федерального бюджета в 2021 году как «фискальное чудо». Государство получило гораздо больше доходов, чем планировало. Этому помогли как сильный рост ВВП, так и высокая инфляция

Доходы федерального бюджета в 2021 году составили 25,3 трлн руб., на 35% превысив план, заложенный в законе о бюджете от декабря 2020 года, пишет, ссылаясь на данные Минфина, экономист Центра развития НИУ ВШЭ Андрей Чернявский в обзоре под названием «Фискальное чудо 2021 года». Он называет этот рост «сверхординарным».

Впрочем, по ходу прошлого года, видя уверенное

восстановление экономики, Минфин корректировал ожидания по доходам: уже в сентябре ведомство планировало общие поступления в объеме 23,8 трлн руб., что на 6% недооценило итоговый результат. По сравнению с доходами 2020 года (18,7 трлн руб.) поступления в прошлом году выросли на те же 35%.

Пять факторов роста

Чернявский выделяет пять факторов сильного роста бюджетных доходов в 2021 году:

- более высокие темпы роста российской экономики по сравнению с изначально ожидавшимися;
- гораздо более высокие мировые цены на нефть;
- заметное сокращение нормы сбережений домохозяйств по сравнению с 2020 годом;
- сокращение международной мобильности населения из-за пандемии;
- ускорение инфляции.

Так, российская экономика в 2021 году, по данным, озвученным президентом Владимиром Путиным, выросла примерно на 4,5%, тогда как при бюджетном планировании закладывался прогноз 3,3% роста. Средняя цена российской нефти Urals в прошлом году составила \$69 за баррель при изначальном прогнозе \$45,3. Физические объемы добычи нефти и газа в январе—ноябре 2021 года превышали показатели предыдущего года на 2,3%, что также можно отнести к числу факторов роста нефтегазовых доходов, пишет эксперт ВШЭ. Основным источником налоговых сборов российского бюджета является НДС, доля которого (как внутреннего, так и на импортные товары) в общих доходах бюджета выросла с 27% в 2013–2014 годах до 36% по итогам прошлого года. Поступления НДС увеличились по сравнению с 2020 годом на 28%. «Драйверами такого роста стали упомянутые выше восстановительный рост экономики, сокращение межстрановой мобильности населения, сокращение склонности к сбережениям, в том числе сокращение прироста наличности на руках у населения, и ускорение инфляции», — утверждает экономист ВШЭ.

Импорт туристских услуг (то есть, по сути, траты российских туристов за рубежом) в 2021 году хоть и немного восстановился по сравнению с 2020 годом, но все равно остался в три раза ниже, чем в доковидном 2019 году: \$11,8 млрд

против \$36,2 млрд (данные ЦБ). Значительную часть денег, не потраченных за границей в 2021 году, россияне, предположительно, направили на покупки на внутреннем рынке, что увеличило поступления НДС в масштабе всей экономики. В январе—ноябре оборот розничной торговли в реальном выражении (в сопоставимых ценах) вырос на 7,5% к тому же периоду предыдущего года и оказался на 4% выше, чем в том же периоде доковидного 2019 года, следует из данных Росстата.

На темпы роста НДС на ввозимые товары повлияли рост импорта (на 27% в 2021 году) и номинальное ослабление рубля, отмечает Чернявский.

Влияние инфляции

Энтр развития ВШЭ не приводит оценок вклада глобальных и внутренних инфляционных процессов в рост бюджетных доходов. В 2021 году российский товарный экспорт, по оценке Банка России, подскочил в полтора раза, до \$490 млрд. Причем экспортная стоимость российских нефти и нефтепродуктов выросла примерно на 50%, российских удобрений — на 66–84%, черных металлов — на 85%, алюминия — на 66%, следует из данных ФТС за 11 месяцев 2021 года. Как правило, российский бюджет собирает экспортные пошлины с нефти и газа, но в 2021 году правительство также вводило временные пошлины на вывоз части пиломатериалов и металлов, чтобы сдерживать рост внутренних цен на эти товары. По итогам года власти собрали более 300 млрд руб. «прочих» вывозных пошлин (не на углеводороды), следует из данных Казначейства на 1 января 2022 года.

Ускорение инфляции также должно было повлиять на сбор внутреннего НДС (например, ФНС в декабре отмечала, что рост платежей по НДС в 2021 году частично объясняется ростом цен производителей в нефтегазовой и металлургической отраслях).

Расходы федерального бюджета в 2021 году выросли на 8,5% относительно предыдущего года — до 24,8 трлн руб., однако в реальном выражении, с учетом среднегодовой инфляции 6,7%, они увеличились всего на 1,7%, отмечает эксперт. По отношению к ВВП объем расходов сократился с 21,3% в 2020 году до 19,1% в 2021-м. Существенно сократилась доля расходов на социальную политику и межбюджетные трансферты, что связано с сокращением экстренных антиковидных расходов, считает Чернявский. В то же время доля расходов по

разделу «Национальная экономика» увеличилась с 15,3% в 2020 году до 17,6%, по этому направлению учитывается значительная часть расходов на национальные проекты, отмечает эксперт.

Инфляция напрямую влияет и на уровень номинальных бюджетных расходов. Стоимость госконтрактов на строительство, ремонт и реконструкцию в 2022–2024 годах может вырасти на 301,5 млрд руб. из-за удорожания стройматериалов, сообщал РБК в январе. В 2022 году власти решили дополнительно проиндексировать страховые пенсии по старости, чтобы полностью компенсировать пенсионерам повышенную инфляцию 2021 года, которая составила 8,4%. На это потребуется около 170 млрд руб. в текущем году. Но нельзя из бюджета полностью возмещать рост цен и бизнесу, и населению, предупреждал министр финансов Антон Силуанов. «Компенсация удорожания инфляции может иметь вторичный эффект, который повлияет на увеличение инфляции. Нам нужно перетерпеть», — сказал он 14 января.

Аналитики ЦБ сообщили о планах части компаний по сокращению сотрудников

Более четверти (28%) промышленных предприятий в России намерены провести оптимизацию штата, следует из опроса аналитического департамента ЦБ. С другой стороны, 27% компаний для удержания сотрудников планируют повысить зарплаты

Около 28% промышленных предприятий заявили, что намерены в будущем оптимизировать штат и сокращать работников. Об этом говорится в опубликованной аналитической записке «Изменение бизнес-процессов после пандемии COVID-19: результаты опроса предприятий», подготовленной аналитиками Центробанка. В число респондентов вошли промышленные предприятия (к ним не относятся финансовый сектор, ИТ, ретейл, а также топливно-энергетический комплекс), всего — более 480 компаний. Впрочем, опрос проводился в мае—июне 2021 года.

Многие промышленные предприятия в 2020–2021 годах активно нанимали персонал в условиях кадрового дефицита, отмечают в департаменте исследований и прогнозирования ЦБ. Однако в дальнейшем «компании намерены провести оптимизацию должностных

обязанностей с целью сокращения числа сотрудников, о чем заявили 28% респондентов», указывают авторы записки. Скорее всего, это будет происходить за счет менее производительных работников, говорится в докладе.

Самая высокая доля тех, кто готов оптимизировать штат, — среди компаний, чья выручка не восстановилась до допандемийного уровня к третьему кварталу 2021 года, отмечает ЦБ. Среди них так ответили 38% опрошенных. Из компаний, которые смогли нарастить выручку до прежних показателей, о сокращении сотрудников думают 19%.

По мнению аналитиков ЦБ, оптимизация штата позволит уменьшить расходы работодателей, в том числе связанные с обеспечением безопасности персонала, и повысить эффективность трудового коллектива.

«Прошедшая в период пандемии автоматизация отдельных рабочих процессов и передача непрофильных задач на аутсорсинг также будут способствовать сокращению численности сотрудников организаций», — говорится в материалах ЦБ. Вместе с тем для удержания действующих работников 27% предприятий планируют увеличение фонда оплаты труда, а 18% хотят заняться повышением уровня квалификации сотрудников.

Оптимизация штата аналитикам ЦБ представляется «особенно актуальной в условиях дефицита рабочих рук». В случае успеха это позволит снизить проинфляционные риски, связанные с рынком труда, добавили они.

Что происходит с уровнем безработицы в России

Во Всероссийском научно-исследовательском институте труда Минтруда России обратили внимание на то, что опрос промышленных предприятий проводился в первой половине 2021 года, а последние месяцы прошлого года «не продемонстрировали подтверждения этих ожиданий [по сокращению сотрудников]». «В среднесрочной перспективе ожидается некоторое снижение численности занятых на крупных предприятиях и одновременный рост занятых в малом и среднем бизнесе. Это связано отчасти с тенденциями, на которые указывают опрошенные: повышением производительности труда и передачей непрофильных для крупных организаций функций на аутсорс малому и среднему бизнесу», — сообщили РБК в НИИ труда. По их оценке, передача функций на

аутсорс малому и среднему бизнесу поспособствует увеличению числа рабочих мест в субъектах МСП.

При существующем дефиците кадров эксперты НИИ труда не ожидают роста безработицы.

«Принятие мер по удержанию персонала в части повышения зарплаты и квалификации свидетельствует о наличии неудовлетворенного спроса на некоторых специалистов на рынке труда. Предприятия начинают задействовать внутренние ресурсы для обеспечения развития, а не заменять работников внешними кадрами. Это является сдерживающим фактором для роста уровня безработицы», — пояснили они.

По данным Росстата, уровень занятости в российской экономике (доля занятых в общей численности населения старше 15 лет) в ноябре 2021 года составил 59,8% — на 1,3 процентного пункта выше, чем в ноябре 2020 года. В третьем квартале в России насчитывалось 72,2 млн занятых — по сравнению с 70,4 млн за тот же квартал 2020-го. «Безработица у нас держится на исторических минимумах — 4,3%», — сказал 26 января президент Владимир Путин на встрече с главами итальянских компаний.

Как рассказала РБК руководитель службы исследований рекрутингового портала hh.ru Мария Игнатова, за прошедший год на рынке труда сильно снизилась конкуренция между работниками, что говорит о дефиците кадров в целом. «Конкуренция на рынке труда в России за год опустилась с шести человек на место (в конце 2020-го) в среднем до 3,8 в конце 2021 года», — сообщила она. ■

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование

Банковские займы оправдывают ожидания ЦБ. Мониторинг кредитования

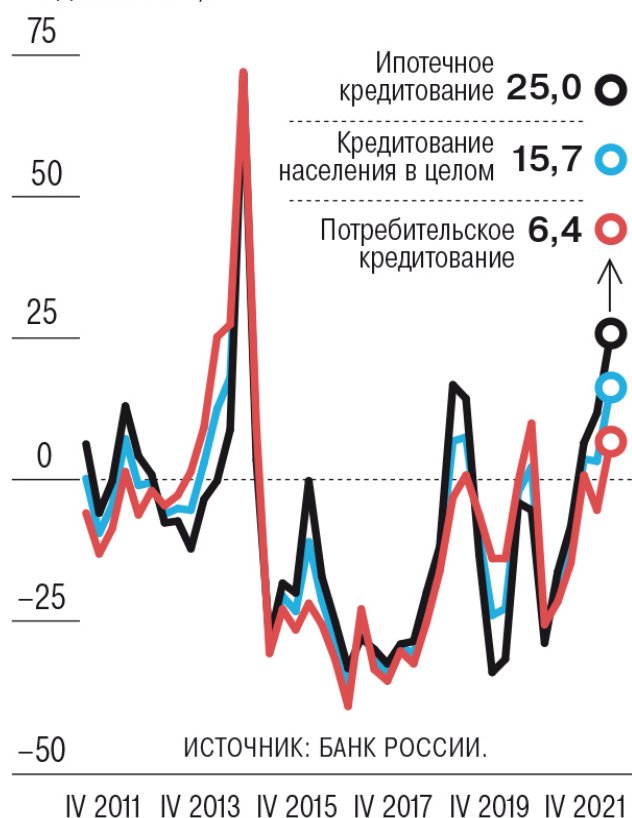
Индексы изменения условий банковского кредитования и спроса на кредиты в четвертом квартале 2021 года, опубликованные ЦБ, свидетельствуют о максимальном с первого квартала 2015 года снижении доступности займов. Индикаторы рассчитываются регулятором по ежеквартальному обследованию около 60 крупных банков (свыше 85% кредитного портфеля сектора).

В четвертом квартале доступность кредитов для крупных компаний и МСП стала самой низкой с

первого квартала 2015 года (индексы 18,5 и 9,5 пункта соответственно). Для населения индекс ужесточения кредитных условий стал максимальным с конца 2014 года благодаря в первую очередь снижению доступности ипотечных кредитов (индекс стал максимальным с четвертого квартала 2014 года), тогда как условия получения розничных займов для физлиц максимально жесткие с кризисного второго квартала 2020 года (см. график), особенно в части долгосрочных кредитов (на которые в ноябре 2021 года, по данным ЦБ, приходилось 90,8% в структуре оборотов кредитования населения). Основная причина изменения очевидна — рост ключевой ставки и ужесточение политики регулятора по отдельным видам кредита. Спрос на ипотеку сокращается второй квартал, а на розничные кредиты — первый. Банки ожидают, что в случае ипотеки снижение спроса (снижается второй квартал) продолжится не менее чем полгода, для розничных кредитов в текущий квартал спрос заметно снизится и незначительно повысится через полгода.

ДИНАМИКА ИНДЕКСОВ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ГРАЖДАН (ПУНКТЫ)*

*ИНДЕКСЫ МОГУТ ПРИНИМАТЬ ЗНАЧЕНИЯ ОТ -100 (ВСЕ БАНКИ СМЯГЧИЛИ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ) ДО +100 (ВСЕ БАНКИ УЖЕСТОЧИЛИ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ).



В VTB Capital видят в ужесточении условий кредитования дополнительное свидетельство разворота в розничном кредитном цикле — главной цели ЦБ, определяемой необходимостью снижения инфляции. По данным ЦБ, ставка по долгосрочным кредитам для физлиц в ноябре по сравнению с октябрём 2021 года выросла на 0,07 процентного пункта, до 10,83% (в аналогичный период 2020 года — на 0,54 процентного пункта), а по ипотеке снизилась до 7,59% с 7,7% в октябре 2021 года, приблизившись к значению ключевой ставки ЦБ. Просроченная задолженность по потребкредитам росла второй месяц подряд — на 1,4% в октябре и 1,5% в ноябре. На фоне запуска в 2022 году дополнительных мер по ограничению кредита физлицам с высокой долговой нагрузкой ЦБ ожидает снижения годовых темпов роста потребкредитования с более 20% в 2021 году до 14–18% в 2022 году.

Россияне стали чаще отказываться от одобренных банками кредитов. Процесс подачи заявок становится все проще, и клиентам есть из чего выбирать

В 2021 году меньше трети заемщиков брали кредиты, после того как их заявку одобрил банк, — доля согласных на ссуду клиентов оказалась даже ниже, чем в начале пандемии, подсчитал «Эквифакс». Основная причина — рост ставок на рынке

В 2021 году россияне стали реже соглашаться на предложенные банками условия по кредитам, следует из расчетов бюро кредитных историй «Эквифакс». БКИ по запросу РБК оценило take rate (TR) — долю выданных ссуд по отношению к количеству одобренных банками заявок от потенциальных заемщиков. Показатель отражает, насколько клиенты удовлетворены предложенными им условиями по кредитам и готовы брать в долг, говорит гендиректор БКИ «Эквифакс» Олег Лагуткин. В расчет входят только те заявки, которые граждане подавали в банки сами, предодобренные предложения кредиторов не учитывались, добавил он. По данным бюро, в январе—декабре прошлого года средний take rate по всем видам розничных кредитов составлял 29,6% — это означает, что меньше трети заемщиков соглашались на условия и в итоге брали кредит. В 2020 году, когда в России началась пандемия коронавируса, показатель начал падать, в 2021-м тенденция

сохранилась. Исторически минимальное значение доли взятых ссуд в этом году (26,6%) было зафиксировано в декабре, когда на рынке кредитования наблюдается сезонная активность. Тенденцию подтверждает и статистика Национального бюро кредитных историй (НБКИ): по его данным, в 2021 году средний take rate по всем видам ссуд составил 54,8%, что на 9,5 п.п. ниже уровня пандемийного 2020 года.

Объединенное кредитное бюро, которое тоже входит в топ-3 на российском рынке, не рассчитывает подобный показатель, уточнили там.

Одновременно банки в 2021 году стали лояльнее к заемщикам, свидетельствуют данные НБКИ и «Эквифакса». По подсчетам последнего, средняя доля одобренных кредитных заявок от потенциальных клиентов (approval rate, AR) выросла на 0,9 п.п., до 33,5%.

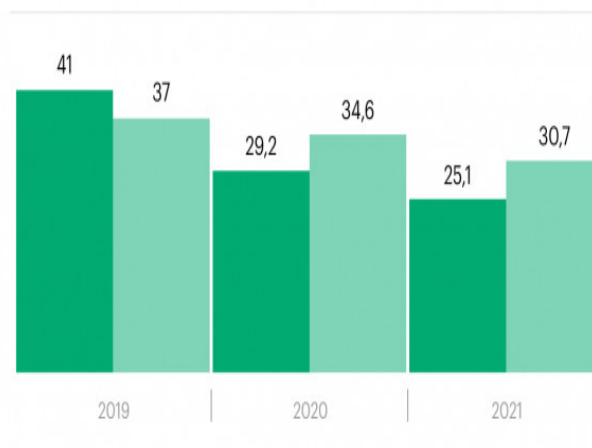
В сегменте кредитов наличными уровень одобрений повысился заметнее всего (на 3,4 п.п.), до 42%, но доля согласившихся их взять оказалась самой низкой в рознице — 25,1% (минус 4,1 п.п.). Доля клиентов, в итоге взявших на условиях банков ипотеку, в прошлом году сократилась до 30,7% (минус 3,9 п.п.), но уровень одобрения ипотечных заявок по-прежнему остается высоким — 65,8%.

По оценкам НБКИ, доля удовлетворенных запросов на ссуды в целом за год поднялась на 3,3 п.п., до 35,8%. В сегменте кредитов наличными наблюдалась та же динамика: уровень одобрения рос, а take rate падал.

Как россияне соглашаются на условия банков по кредитам

%

- Доля выданных потребкредитов от количества одобренных заявок — Take Rate
- Доля выданной ипотеки от количества одобренных заявок — Take Rate



Источник: БКИ «Эквифакс»

© РБК, 2022

Почему россияне отказываются от кредитов в последний момент

Снижение take rate свидетельствует о том, что потенциального заемщика не устроили предложенные банком параметры кредитования, отмечает Лагуткин. «Как правило, потребитель более чувствителен к уровню процентной ставки, чем к иным параметрам кредита», — подчеркивает он.

Динамика take rate может быть связана с неоднократным повышением процентных ставок в течение 2021 года, соглашается директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Ирина Носова. В марте 2021 года Банк России начал ужесточать денежно-кредитную политику: с тех пор ключевая ставка выросла вдвое — с 4,25% до текущих 8,5% годовых. На этом фоне корректировались условия банков, следует из данных ЦБ. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам до года с мартовского минимума поднялась на 2,14 п.п., до 15,18%, по ссудам от года — до 10,83% (плюс 0,67 п.п.), а по кредитам от трех лет — до 10,52% (плюс 0,65 п.п.).

«Потенциальные заемщики могли обращаться в несколько банков за кредитом, однако выбирать именно тот, который еще не поднял ставку по продукту», — допускает Носова.

На поведении клиентов мог сказаться не только устойчивый рост ставок, но и заметная разница между маркетинговыми предложениями банков и

полной стоимостью кредитов, считает заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов агентства НКР Егор Лопатин. «Рекламная» процентная ставка могла остаться неизменной: например, на рынке как в начале прошлого года, так и на данный момент достаточно предложений по кредитам по ставкой 5,5%, при этом подобная ставка может быть получена только при одновременной покупке страхового продукта, а при отказе ставка может вырасти в 2–3 раза и более. В результате заемщик отказывается от кредита, так как ожидал его меньшую стоимость и итоговую переплату», — поясняет Лопатин.

Заемщики становятся более разборчивыми или финансово грамотными, особенно те, кто имеет высокий кредитный рейтинг, замечает директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков: «В условиях разнообразия кредитных продуктов и ставок по ним эти граждане выбирают наиболее оптимальные для себя варианты».

Как ситуацию видят банки

В Сбербанке уровень согласия клиентов с одобренными решениями по потребкредитам в 2021 году сохранялся на стабильно высоком уровне — более 70%, сообщил представитель «Сбера».

ВТБ не фиксирует снижение уровня take rate по ипотеке, «причем в конце года был замечен даже сезонный рост», сказал представитель банка. «В целом для рынка кредитов наличными может быть характерен тренд на медленное снижение take rate. Одной из причин стало упрощение процедуры подачи заявок на кредит», — добавил он.

В сегменте потребкредитов уровень take rate в прошлом году упал на 10% по сравнению с 2020-м, а в ипотеке динамика показателя была разнонаправленной — на кредиты по льготным ставкам люди соглашались охотнее, чем, например, на рефинансирование, отмечает директор розничных продуктов банка «Дом.РФ» Евгений Шитиков. Он связывает это с динамикой процентных ставок по разным видам ссуд. «В 2021 году динамика take rate в банке «Зенит» была разнонаправленной и зависела от факторов привлекательности условий банка на фоне конкурентов в разные периоды», — говорит директор департамента розничных рисков кредитной организации Александр Шорников. Он связывает падение take rate в целом на рынке с популярностью маркетплейсов — агрегаторов для подачи заявок на кредиты.

В 2021 году снижение доли согласий на 8% со стороны клиентов наблюдалось только в ипотеке, в потребкредитовании значимых изменений нет, сообщил старший вице-президент розничного бизнеса банка «Санкт-Петербург» Дмитрий Алексеев. Представители Промсвязьбанка и Росбанка тоже отметили, что значительного сокращения take rate по кредитам в 2021 году не фиксировалось.

Ожидания на 2022 год

«Потребитель стал более требовательным, хотя говорить о том, что он диктует условия для рынка, преждевременно», — утверждает Лагуткин. По его словам, в 2022 году условия необеспеченного кредитования в России будут ужесточаться из-за роста ставок и усиления регулирования со стороны ЦБ и в этой ситуации банки сами снизят объемы выдач новых ссуд. «В таких условиях take rate по основным видам кредитования в лучшем случае сохранится на прежнем уровне, а может, продолжит плавное снижение», — считает гендиректор БКИ «Эквифакс».

На фоне ужесточения денежно-кредитной политики и слабого роста доходов населения банки закладывают больше потенциальных рисков в параметры кредитов — и это приводит к тому, что конкретные условия могут быть для заемщиков менее выгодными, чем маркетинговые, говорит младший директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Анатолий Перфильев. «Подобная тенденция может сохраниться на период продолжающегося ужесточения денежно-кредитной политики до момента стабилизации российской экономики», — допускает он.

Продолжение роста кредитных ставок в 2022 году разделит заемщиков на две категории, полагает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. По ее словам, «более ответственная» категория клиентов будет отказываться от получения кредитов, а заметно закредитованные заемщики, желающие рефинансировать долг, «будут вынуждены соглашаться на любые условия».

[Эксперты предсказали банкам «передышку после рекордов». Их прибыль не превзойдет результат 2021 года из-за замедления кредитования и роста ставок](#)

Российские банки в этом году не смогут улучшить финансовые результаты по

сравнению с удачным 2021-м, считают в «Эксперт РА». На прибыль могут давить повышенные расходы на резервирование проблемных кредитов

Совокупная чистая прибыль российских банков в 2022 году не достигнет рекордного уровня прошлого года и составит 2,1–2,3 трлн руб., предполагает базовый сценарий прогноза рейтингового агентства «Эксперт РА» под названием «Передышка после рекордов» (есть у РБК). Это на 8–12,5% ниже ожидаемого аналитиками финансового результата сектора за 2021 год: по их оценкам, банки заработают 2,4–2,5 трлн руб. — максимум за всю современную историю российского рынка.

Банк России еще не раскрыл данные по чистой прибыли кредитных организаций за 2021 год, но ранее тоже прогнозировал результат на уровне около 2,5 трлн руб. (.pdf). За 11 месяцев 2021 года участники рынка заработали 2,24 трлн руб., следует из статистики ЦБ.

Чистая прибыль в 2022-м не превзойдет показатели прошлого года из-за замедления кредитования, удорожания фондирования (привлечения средств) для банков на фоне роста ставок, а также роста стоимости риска, считают в «Эксперт РА». Аналитики агентства также допускают реализацию негативного сценария (усиление санкций и ввод существенных санитарных ограничений из-за COVID-19), при котором финансовый результат российских банков может составить 2 трлн руб. или вовсе откатиться к уровням пандемийного 2020 года — 1,6 трлн руб. Вероятность такого исхода — 30–40%, говорится в обзоре.

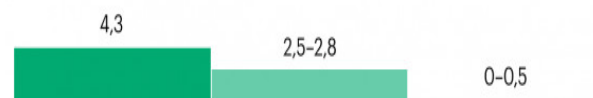
Два сценария от «Эксперт РА»

Базовый прогноз агентства предполагает, что в России не будут вводиться длительные жесткие карантинные ограничения из-за пандемии коронавируса, а также то, что санкционное давление сохранится «на текущем уровне». В этом случае темпы роста ВВП замедлятся до 2,5–2,8 против 4,3% в прошлом году. Ужесточение денежно-кредитной политики продолжится — пик повышения ставки ЦБ придется на первый-второй квартал 2022-го, но инфляция к концу года замедлится до 5–6%. Если ситуация станет развиваться по негативному сценарию, то темпы прироста ВВП России будут околонулевыми, а инфляция не опустится ниже 6% годовых. В этих условиях ЦБ продолжит поднимать ключевую ставку в течение всего года, считают в «Эксперт РА».

Экономический фон: основные сценарии

● 2021 год, оценка ● 2022 год, базовый сценарий
● 2022 год, негативный сценарий

Темп прироста реального ВВП, %



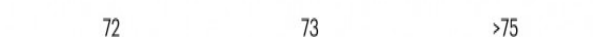
Уровень инфляции по итогам года, %



Среднегодовая ключевая ставка Банка России, %



Среднегодовой курс RUB/USD, ₽



Источник: «Эксперт РА»

© РБК, 2022

Почему прибыль банков неотянет до нового рекорда

Как отмечается в обзоре «Эксперт РА», рекордный результат сектора в прошлом году в первую очередь был обусловлен существенным снижением расходов на резервирование кредитов. По оценкам агентства, банки направили на покрытие возможных потерь 490 млрд руб. Для сравнения: в пандемийном 2020-м объемы резервирования составили 1,23 трлн руб.

По розничным ссудам резервы создавались преимущественно под новые выдачи, а по кредитам для компаний произошло восстановление резервов — банки либо переуступали проблемные долги, либо улучшали свои оценки по ранее реструктурированным ссудам, объясняют феномен 2021 года аналитики «Эксперт РА». В 2022-м ситуация не повторится, считают они: чистые отчисления участников рынка на резервирование вырастут вдвое, до 1 трлн руб.

«По корпоративному портфелю чистые отчисления в резервы составят около 500–600 млрд руб., по розничному — 400–500 млрд руб.»,

— поясняет директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Людмила Кожекина. В негативном сценарии они могут достичь 1,5 трлн руб.

«Помимо этого, давление на прибыль окажут отдельные дефолты крупных корпоративных заемщиков на фоне макроэкономической нестабильности», — говорится в обзоре.

Основные компоненты прибыли банков в 2022 году в абсолютном выражении окажутся больше, чем в прошлом, следует из расчетов агентства.

Чистые процентные доходы составят 4,25 трлн руб. (+8% год к году), а чистые комиссионные — 1,65 трлн руб. (+11%). Однако темпы прироста выручки по этим направлениям окажутся хуже, чем в 2021-м: в прошлом году процентные доходы поддерживались за счет высоких темпов роста кредитования, а комиссионные — благодаря увеличению поступлений от брокерских услуг, указывают аналитики.

На динамике доходов банков в 2022 году в полной мере скажется повышение ставок на рынке, следует из материалов «Эксперт РА». По мнению агентства, стоимость фондирования будет расти опережающими темпами, в первую очередь из-за увеличения доходности вкладов физлиц. Кредитование, наоборот, замедлится. Это приведет к снижению чистой маржи до 4% с зафиксированных в прошлом году 4,2%.

Спектр прогнозов: от минимальных к максимальным

По оценкам НРА, чистая прибыль сектора в этом году окажется на уровне 2 трлн руб.

Дальнейшее ухудшение макроэкономической ситуации в России, сохранение угрозы новых локдаунов, связанных с COVID-19,

геополитические риски могут привести к ухудшению обслуживания долга крупных заемщиков, а также к росту

закредитованности розничных клиентов,

перечисляет основные угрозы аналитик банковских рейтингов НРА Наталия

Богомолова. Банки могут заработать чуть больше 2 трлн руб., оценивает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова.

Она связывает это с

«нормализацией» отчислений в резервы.

«Уровни кредитных потерь на 2022 год пока видятся далекими от пиков, по крайней мере в отсутствие «черных лебедей», — замечает Ульянова.

Гендиректор АКРА Михаил Сухов также не ожидает повторения рекордного финансового результата прошлого года. По его оценкам, банки заработают 2,1–2,2 трлн руб.

Среди трендов, поддерживающих прибыльность, Сухов, в частности, называет положительную переоценку ценных бумаг в портфелях банков, которые подешевели в конце 2021 года.

По оценкам S&P, совокупная прибыль банков в этом году может быть примерно на 10% ниже прошлогодней, или 2,3 трлн руб. Ключевые негативные факторы — снижение темпов роста высокомаржинальной необеспеченной розницы и повышение стоимости фондирования, поясняет директор группы «Финансовые институты» S&P Сергей Вороненко.

Fitch допускает финансовый результат сектора на уровне 2,3–2,4 трлн руб., сказал старший директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антон Лопатин. «Выручка банков вырастет, однако в терминах доходности на капитал (ROE) мы ожидаем снижение — с 21 до 19%», — уточнил эксперт.

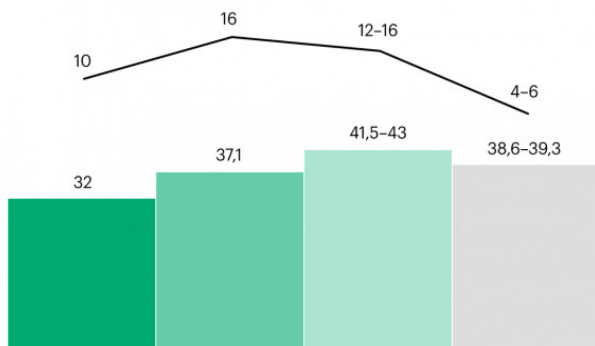
Аналитики НКР ранее прогнозировали, что чистая прибыль банков в 2022 году может снова стать рекордной — 2,4–2,7 трлн руб. Финансовый результат обеспечат ипотека и кредиты для МСБ: портфели банков в этих сегментах могут вырасти на 16–18 и 15–17% соответственно.

Как следует из прогнозов «Эксперт РА», ни один из сегментов кредитования в 2022 году не покажет более высоких темпов роста, чем в 2021-м. Самое существенное замедление (на 8–12 п.п.) произойдет в ипотеке — по расчетам аналитиков, ипотечный портфель банков увеличится в этом году на 15–19%, а если исключить влияние льготных госпрограмм и сделки секьюритизации, то лишь на 10–14%. Хотя ставки по ипотеке превысят «психологический уровень 10%», она останется драйвером рынка кредитования в этом году, полагают в агентстве.

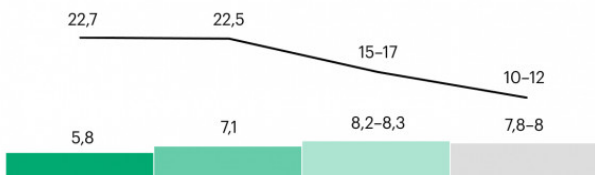
Как будет расти кредитный бизнес банков

● 2020 год ● 2021 год* ● 2022 год, базовый сценарий ● 2022 год, негативный сценарий — Темп прироста сегмента, %

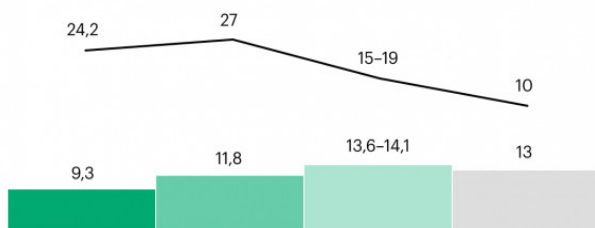
Кредиты крупному бизнесу, трлн Р



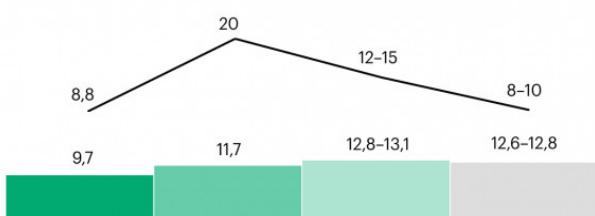
Кредиты малому и среднему бизнесу, трлн Р



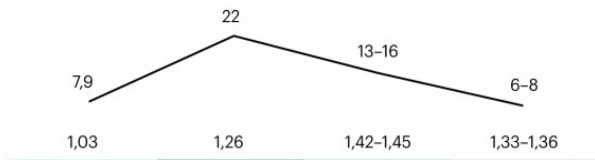
Ипотека, трлн Р



Необеспеченные потребкредиты, трлн Р



Автокредиты, трлн Р



* Оценка «Эксперт РА»

Источник: данные Банка России и публичной отчетности банков, прогноз агентства «Эксперт РА»

© РБК, 2022

Охлаждение также распространится на необеспеченное кредитование. Темпы прироста портфеля упадут до 12–15% с примерно 20% в 2021 году из-за роста ставок и ужесточения регулирования. Банк России уже допустил введение дополнительных макропруденциальных надбавок по необеспеченным кредитам, а также новые прямые ограничения на работу банков со

слишком закредитованными заемщиками. Рост ставок также приведет к замедлению автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса в 2022 году, указывают в «Эксперт РА».

[За нами не занимать: новый порядок для кредитных историй отложили на полгода](#)

Заемщики с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН) получили отсрочку на полгода для того, чтобы исправить свое положение. Такие выводы можно сделать из информационного письма ЦБ, которое регулятор разослал бюро кредитных историй (БКИ) и банкам. В соответствии с документом вступление в силу нормативов по внедрению нового порядка формирования кредитных историй и информации для расчета долговой нагрузки Центробанк фактически перенес с 1 января на 1 июля 2022 года. Как пояснили «Известиям» в пресс-службе ЦБ, это связано с неготовностью информационных систем. Но как считают некоторые эксперты, заемщикам с большой долговой нагрузкой стоит воспользоваться отсрочкой для решения своих проблем, поскольку с 1 июля им будет очень сложно рассчитывать на получение нового заимствования.

С 1 января 2022 года в силу вступили подзаконные акты ЦБ (положение и несколько указаний) к 302-ФЗ (внес изменения в закон «О кредитных историях» от 2004 года). Они содержат правила применения нового норматива, который предполагает принципиальные и масштабные изменения как в порядок формирования кредитных историй, взаимоотношений заемщика с БКИ и банками, так и сбора информации для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН).

Например, «кредитный след» человека становится более явным, поскольку расширяется список поставщиков информации в БКИ. Также вводится институт Квалифицированных бюро кредитных историй, которые должны агрегировать информацию, в том числе из иных БКИ, о совокупной долговой нагрузке заемщика и передавать их кредиторам.

Меняется и порядок расчета среднего значения платежа. Если раньше общая сумма делилась на 60 месяцев (пять лет), то сейчас — на 48 месяцев (четыре года). Проще говоря, информация о задолженностях граждан стала

более полной, а требования к расчету ПДН — более жесткими.

Однако в последний момент регулятор пошел на попятную участникам рынка и решил воздержаться до 1 июля от применения мер за нарушение ряда подзаконных актов. Такая информация содержится в письме Центробанка, которое накануне Нового года получили все заинтересованные стороны.

Так, речь идет о положении «О порядке формирования кредитной истории», а также о двух указаниях, которые касаются запросов о предоставлении отчета, поиска информации для него и порядка предоставления сведений о среднемесячных платежах заемщика.

Как пояснили «Известиям» в пресс-службе Центробанка, это было сделано «в связи с многочисленными обращениями источников формирования кредитных историй о неготовности информационных систем к 1 января 2022 года и во избежание риска искажения кредитных историй (передача части сведений, некорректных сведений)».

— Данное решение обусловлено исключительно запросом рынка и обозначенным выше риском, — уточнили в ЦБ.

Дело техники

Как рассказали на условиях анонимности собеседники «Известий» из БКИ и банков, уже в мае прошлого года, когда вышли подзаконные акты Центробанка, участникам рынка было понятно, что уложиться в отведенные сроки будет сложно. Они также считают, что логично синхронизировать вступление в силу изменений, связанных с кредитными историями, с началом применения регулятором прямых количественных ограничений для банков на сверхлимитные заимствования гражданам с высоким ПДН.

Опрошенные «Известиями» эксперты согласны, что наладка новой системы — масштабное мероприятие. И для того чтобы избежать возникновения проблем с кредитными историями, лучше сейчас потратить больше времени, чем потом исправлять болезненные для заемщиков ошибки. Причем исправлять их придется уже банкам и другим кредиторам, поскольку закон предоставил возможность обращаться к ним с заявлением об исправлении кредитной истории.

— БКИ проходят существенную цифровую трансформацию, где необходима стандартизированная информация. Раньше она

была разрозненной и не всегда структурированной единообразно. Нередко по одним и тем же заемщикам, которые активно берут в долг у разных банков, она могла храниться в разных БКИ, — отметил руководитель направления исследований финансового центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея.

Поэтому вполне можно предположить, что реформа требует больше времени, чем планировалось до этого, добавил он.

Руководитель проекта Народного фронта «За права заемщиков» Евгения Лазарева так же подчеркнула, что отсрочка вступления в силу новых требований продиктована неготовностью системы и необходимостью отладить все процессы до начала действия нового порядка. По ее мнению, меры, предпринимаемые регулятором, назрели давно, но гражданам, как и рынку, следует дать время для того, чтобы адаптироваться к грядущим изменениям, подготовиться к ним.

— Поэтому мы считаем, что перенос ужесточения требований вполне оправдан, — сказала Евгения Лазарева.

Исправленному верить

При этом людям с высокой долговой нагрузкой хорошо бы использовать попятную для решения своих проблем, считает Евгения Лазарева.

— Мы видим в этом прекрасный шанс для заемщиков привести свои дела в порядок и попытаться рефинансировать или реструктурировать свои сложные долги до начала более жестких требований, касающихся ПДН, — сказала она.

Эксперт пояснила, что мониторинги исполнения законов о кредитных и ипотечных каникулах, а также работа с обращениями граждан показали: в недавнем прошлом, когда разговоры об охлаждении рынка только начинались, многим заемщикам даже с безупречной кредитной историей было непросто добиться реструктуризации потенциально плохих долгов. Формально реструктурированные кредиты не должны отрицательно влиять на ПДН, поскольку или старое обязательство погашается за счет нового, или в случае увеличения срока платежей даже снижается. Однако новый порядок, как уже указывалось выше, предусматривает, что нагрузка будет рассчитываться не на пятилетний, а на четырехлетний срок.

— Сейчас ситуация усугубляется ростом закредитованности на фоне снижения реально

располагаемых доходов и общем ухудшении благосостояния российских семей, — подчеркнула Евгения Лазарева.

Впрочем, Егор Кривошея сомневается, что отсрочка будет полезна заемщикам, по крайней мере, крупнейших банков.

— Помимо данных из БКИ, они используют еще и собственные методики расчета кредитного риска. Более того, зная об ужесточении правил расчета ПДН, многие банки могут проактивно внедрять отдельные аспекты нового закона, не дожидаясь полной реформы БКИ. «Поэтому вряд ли у заемщиков наиболее популярных банков будут какие-то послабления», — сказал он.

При этом эксперт предположил, что, возможно, дополнительное время будет у заемщиков из малых кредитных организаций.

Итальянцы не ищут приключений в России. Группа UniCredit утратила интерес к «Открытию»

Итальянская группа UniCredit передумала приобретать банк «Открытие», поскольку очень велик риск санкций и даже слухи о сделке уже сейчас негативно влияют на котировки ее акций. Об утрате интереса к сделке сообщают зарубежные СМИ, это подтверждают и источники «Ъ». Финансовая отчетность российской «дочки» банка в 2021 году говорит скорее о сокращении бизнеса в России, чем о планах расширения. Более того, эксперты фиксируют снижение доли иностранного капитала в российском банковском секторе и не ждут изменения тренда.

В минувшую пятницу в bne IntelliNews и в Bloomberg вышли материалы, которые указывают на утрату интереса UniCredit к приобретению банка «Открытие» у ЦБ. Ранее СМИ сообщили, что итальянская группа претендует на роль одного из якорных инвесторов при продаже банка (см. «Ъ» от 11 января). Главной причиной эксперты называют санкционные риски, которые стали особенно актуальны после 12 января, когда появилась вероятность введения США санкций против России — в частности, против ряда крупнейших банков, среди которых прямо назван банк «Открытие», в случае эскалации конфликта на Украине.

В UniCredit отказались комментировать СМИ как возможность приобретения российского «Открытия», так и свои опасения относительно санкций.

UniCredit — вторая банковская группа Италии (после Intesa Sanpaolo). С 2011 года входит в число глобально системно значимых банков Европы. В России группа уже имеет дочерний банк — Юникредит-банк (входит в список системно значимых). На 1 ноября 2021 года объем нетто-активов банка составил 1,18 трлн руб., собственных средств — 202,02 млрд руб. Банк «ФК Открытие» — системно значимый банк. На 1 ноября 2021 года объем нетто-активов банка составил 3 трлн руб., собственных средств — 365,1 млрд руб. За январь—сентябрь 2021 года прибыль составляет 71,7 млрд руб. 11 декабря 2017 года Банк России официально стал владельцем свыше 99,9% акций банка «ФК Открытие» в рамках санации. В 2021 году ЦБ объявил конкурс на поиск стратегического инвестора на покупку банка. Кроме того, регулятор сохраняет намерение провести IPO. Судя по котировкам акций UniCredit на Миланской бирже, сделка итальянского игрока по покупке «Открытия» идет ему в минус. Само по себе упоминание рядом с «Открытием» в СМИ негативно влияет на котировки акций UniCredit — после выхода 11 января публикации в Bloomberg о возможной сделке акции UniCredit на Миланской бирже падали два дня подряд. Еще одно упоминание сделки в СМИ 21 января — и котировки акций продолжили падение. Эксперты считают, что сейчас банк «Открытие» вряд ли быть куплен иностранным игроком. Так, собеседник «Ъ» из банка топ-10 напомнил, что сообщение о возможных санкциях против России появилось спустя день после публикации о якобы интересе UniCredit к покупке «Открытия». «Так что если бы такой интерес и был, то после 12 января он мгновенно испарился — слишком велики риски учитывая геополитическую обстановку», — указывает эксперт. Источник «Ъ», близкий к ЦБ, отметил, что и изначально серьезного интереса не было как такового и что UniCredit был в составе участников скорее для увеличения числа интересантов.

Кроме того, в последние годы в принципе наметился тренд по сокращению бизнеса иностранных банков в России. Так по словам директора финансовых сервисов S&P Сергея Воронченко, за последние десять лет доля иностранных игроков на банковском рынке уже сократилась с 18% до 11%. Показатели российского «ЮниКредита» также говорят скорее о намерении сокращать объем бизнеса с в России: активы банка с начала года снизились на 6,5% (по состоянию на 1 ноября 2021 года).

Позитивный финансовый результат банка был достигнут за счет существенного сокращения расходов. В 2021 году наблюдался отток средств клиентов (на 11% за год).

По мнению опрошенных экспертов, на сегодняшний день с учетом санкционных рисков, только российских игроков можно всерьез рассматривать в качестве потенциальных стратегических инвесторов на банк «Открытие».

Кредитное чтиво: банки стали чаще одобрять заявки по кредитам

Постепенно банки становятся лояльнее к запросам клиентов на выдачу кредита, однако по-прежнему опасаются риска дефолта. Средний размер долга на одного банковского заемщика уже достигает 740 тыс. рублей. Между тем всё чаще россияне взыскивают просрочку через нотариат, что является более щадящей мерой для заемщиков. Подробнее — в материале «Известий».

Уровень одобрения заявок банками постепенно растет. В 2021 году показатель варьировался в пределах 35–40%, что стало выше, чем в пиковые периоды пандемии, когда уровень одобрения не превышал 30%, сообщил «Известиям» генеральный директор «Юником24» Дмитрий Африканов. Для сравнения, в 2017–2018 годах показатель был на уровне 45%. Кредиторы пока не готовы полностью отказаться от более строгих требований к клиентам, опасаясь массовых дефолтов, считает Африканов.

При этом за 2021 год кредитный портфель физических лиц вырос на 22% против 32% по итогам 2020 года, отметил президент СРО «НАПКА» Эльман Мехтиев. Такая статистика демонстрирует некоторое замедление темпов роста.

— Всё это положительным образом сказывается на ситуации с просроченной задолженностью. В абсолютном значении кредитный портфель уже превышает 24 трлн рублей. Необходимо понимать, что повышение цен в ряде сегментов потребительского рынка в 2021 году могло создать повышенные инфляционные ожидания, которые подталкивали заемщиков к более активному совершению покупок в кредит с целью сэкономить в будущем, — разъяснил собеседник. На фоне роста самого кредитного портфеля выросла и платежная нагрузка заемщиков. За год рост составил порядка 25–30%, и на сегодня

средний размер долга на одного банковского заемщика достигает уже 740 тыс. рублей, уточнил Мехтиев. В итоге, для погашения всех своих кредитных обязательств потребуются шесть лет при наличии у клиента дохода в размере среднего по России (порядка 30 тыс. рублей) и при выделении на оплату обязательств оптимальных 30%.

Между тем многие клиенты продолжают обращаться за вторым кредитом с целью поскорее погасить первый. Как минимум, 35–40% россиян время от времени находятся в ситуации, когда вынуждены подать заявку на оформление новой ссуды, отмечает Дмитрий Африканов. — Однако нужно понимать, что такая стратегия еще более усугубляет ситуацию. Кроме того, в текущих реалиях далеко не каждый кредитор готов одобрить заявку при наличии уже действующего кредита, если увидит, что клиент испытывает трудности, — предупредил директор «Юником24».

Как отсрочить выплату

Отсрочка по погашению кредита является одним из способов реструктуризации кредиторской задолженности. Способы такой реструктуризации каждый банк определяет самостоятельно, отмечает член Ассоциации юристов России Мария Спиридонова. Это может быть:

- изменение валюты кредитного договора. В данном случае кредит в иностранной валюте конвертируется в рубли;
- увеличение срока кредита. Сумма ежемесячного платежа уменьшается за счет увеличения общего срока кредита. Однако, учитывая перерасчет ежемесячных платежей, клиент может заплатить большую сумму, чем предполагалось изначально;
- предоставление льготного периода. Временно снижается сумма ежемесячного платежа за счет предоставления отсрочки по погашению кредита и процентов.

Кредитные каникулы можно получить только в том случае, если удастся доказать, что они действительно необходимы, говорит первый вице-президент организации «Опора России» Павел Сигал. Для этого придется привести такие аргументы, как временная нетрудоспособность, заболевание или изменение материального положения в связи с потерей работы.

По словам Марии Спиридоновой, на практике используются два способа предоставления отсрочки по погашению кредита: в качестве отдельной услуги банка и по просьбе заемщика

(например, в связи с ухудшением его финансового положения). При этом оба этих способа предполагают соглашение кредитора и заемщика.

— Однако если стороны кредитного договора не достигли такого соглашения, договор может быть изменен судом по требованию одной из сторон при наличии определенных условий. При этом к существенным изменениям обстоятельств не относятся, в частности, увеличение платежей заемщика в рублях вследствие повышения курса валюты кредита, а также ухудшение материального положения заемщика по причине увольнения по собственному желанию с прежнего места работы, — пояснила юрист.

Погашение долга через нотариуса

Новая тенденция в возвращении кредитов — оформление займа через нотариат. Не каждый клиент пойдет за недостающей суммой в банк. Многие предпочитают занимать деньги у родственников или знакомых. Разборчивые в этом деле граждане заключают договор займа и удостоверяют его у нотариуса.

За 2021 год россияне оформили через нотариусов более 11 тыс. договоров займа, сообщили «Известиям» в Федеральной нотариальной палате (ФНП). Растущий спрос на эту услугу эксперты объясняют, прежде всего, возможностью вернуть долг без сложных судебных тяжб, если на договоре займа стоит исполнительная надпись нотариуса.

— Всё, что требуется от кредитора, это заранее уведомить о своем решении нерадивого заемщика и спустя две недели обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи. После ее получения вопрос с возвратом денег решается уже напрямую через приставов либо через банк, где у должника открыт счет, — говорит Ирина Аникеева, член комиссии Федеральной нотариальной палаты по имиджу, взаимодействию со СМИ и общественными организациями, нотариус города Щелково. Исполнительная надпись отвечает в том числе интересам заемщика. Ее использование не подразумевает штрафных санкций за просрочку — заемщик должен будет выплатить только долг, проценты по нему и тариф за само нотариальное действие. С коллектором в этом случае встречаться не придется.

Вместе с тем нотариус может отказать в исполнительной надписи, если заподозрит у заявителя намерение «провернуть»

подозрительную операцию, например, отмыть незаконные доходы.

В прошлом году спросом пользовалась и другая услуга. У каждого нотариуса есть специальный депозитный счет, внося деньги на который человек может погасить кредит. По итогам 2021 года к депозиту нотариуса обратились почти 9 тыс. раз. Это на 9% выше показателя 2020-го, сообщили в ФНП.

— Как показывает статистика последних лет, в денежном эквиваленте спрос на эту услугу также возрастает. В среднем в год, чтобы погасить кредиты и исполнить прочие финансовые обязательства, на депозитные счета нотариусов россияне суммарно перечисляют несколько десятков миллиардов рублей, — рассказала Ирина Аникеева.

В случае с непогашенными кредитами депозит нотариуса актуален, если кредитор по тем или иным причинам не принимает платежи (например, если банк «лопнул», а его правопреемник еще не известен). Кроме того, возможны ситуации, когда кредиторы намеренно создают для клиентов невыгодные условия — наращивают задолженность и незаконно обогащаются за счет пеней и прочих санкций за период простоя по платежам. Обращение к депозиту нотариуса снимает эти риски.

— Плательщику в этом случае нужно просто перечислить на депозитный счет требуемую сумму, а вопрос передачи денег пропавшему или временно не определенному адресату возьмет на себя нотариус. При этом будет считаться, что заемщик исполнил свои обязательства перед кредитором в день, когда платеж был внесен на депозит нотариуса, — заключила Аникеева.

[Доля россиян с пятью и более микрозаймами достигла пика за два года](#)

13,8% клиентов МФО одновременно платят по пяти и более займам, оценили в кредитном бюро «Эквифакс». За 2021 год именно эта прослойка заемщиков показала самый быстрый рост. Микрофинансисты не считают их слишком закредитованными

В 2021 году прослойка россиян с многочисленными займами оказалась самым быстрорастущим клиентским сегментом микрофинансовых организаций (МФО), следует из опубликованного обзора бюро кредитных историй «Эквифакс». По данным БКИ, доля клиентов, которые одновременно платили по пяти и более ссудам, за год увеличилась с 12,3

до 13,8% — максимального уровня с 2019 года. Это произошло за счет перераспределения заемщиков из других групп — доли клиентов, имеющих один, два, три или четыре активных микрозайма, упали. В целом 52,6% клиентов МФО в прошлом году должны были погашать только одну ссуду, а на заемщиков с тремя и более займами пришлось почти треть (31,4%) заключенных договоров. «Эквифакс» не комментирует показатели рынка МФО, сказал РБК представитель бюро.

Как россияне брали микрозаймы

По данным Банка России, на 1 октября 2021 года задолженность населения перед МФО составляла 241 млрд руб., в годовом выражении портфель микрофинансовых компаний увеличился на 28,2% (.pdf). На отчетную дату в России действовало 15,8 млн договоров микрозайма. За год их количество увеличилось на 34%, но статистика регулятора не учитывает возможность двойного счета, когда одно и то же лицо может быть клиентом нескольких МФО. Но ЦБ фиксировал, что численность заемщиков МФО в России росла быстрее, чем банковских. По его оценкам, на основе данных крупных БКИ в период с 1 апреля по 1 июля 2021 года клиентская база микрофинансистов выросла на 1 млн человек, до 6,7 млн.

В течение года доля ссуд, которые обслуживались повторными клиентами МФО, подскочила с 16 до 22% (.pdf). Это может говорить как об увеличении спроса на заимствования, так и о повышении уровня закредитованности этой группы граждан, указывал регулятор.

Насколько закредитованы клиенты МФО

«Анализ банкротных дел и обращений, поступающих к нам, показывает, что за последние два года кратно увеличилось количество должников, имеющих два-три безнадежных кредита и 20–30 невозвратных займов в МФО», — говорит руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева. По ее словам, среди таких заемщиков много тех, кто обращался за ссудами после отказов в кредитах или пытался обслуживать банковский долг с помощью новых займов. «На наш взгляд, прирост портфеля микрозаймов обеспечивают именно клиенты с большим количеством займов, которые не вполне понимают, что, несмотря на доступность, стоимость и обслуживание этих продуктов

значительно выше, а значит, они более рискованные, чем банковские кредиты», — подчеркивает Лазарева. Легкость прохождения такими клиентами кредитного скоринга МФО она объясняет тем, что микрофинансовые компании могут выдавать часть займов без учета показателя долговой нагрузки (ПДН) — основного индикатора закредитованности. «Население с небольшими доходами, очевидно, не богатеет, получаемых доходов не хватает на удовлетворение текущих потребностей, поэтому приходится брать все новые кредиты и займы, частично для погашения действующих», — отмечает аналитик банковских рейтингов НРА Наталия Богомолова. Она напоминает, что, по данным ЦБ, 45,6% задолженности россиян по займам приходится на граждан с ПДН больше 80%, то есть тех, кто отдает на погашение ссуд свыше 80% своего ежемесячного дохода. Еще на 42,7% портфеля МФО не распространялись требования по расчету ПДН — это займы на сумму меньше 10 тыс. руб. (.pdf). ЦБ пристально следит за соблюдением ПДН — маловероятно, что доля заемщиков с большим количеством договоров означает избыточную закредитованность, считает директор саморегулируемой организации «Микрофинансирование и развитие» Елена Стратьева.

Рост портфеля МФО в прошлом году лишь отчасти объяснялся появлением новой прослойки клиентов, значительную роль сыграло увеличение средней суммы займа, указывает директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Иван Уклеин. Он, однако, соглашается, что среди клиентов МФО выше доля тех, кто берет сразу несколько ссуд. «Среди МФК, рейтингуемых «Эксперт РА», более 70% объема выдаваемых микрозаймов приходится на клиентов, уже получавших ранее микрозаймы в данной компании», — оценивает Уклеин.

Какие клиенты берут сразу по несколько займов: версия МФО

- Клиенты с пятью и более займами — не характерная для крупных МФО категория заемщиков, утверждает генеральный директор IDF Eurasia в России (бренд MoneyMan) Ирина Хорошко. По ее словам, это всегда проверенные повторные заемщики, иначе бы они не проходили кредитный скоринг МФО. «Во многом пул данных клиентов формируется из отказного банковского

трафика, это люди с серыми доходами, которые в состоянии обслуживать взятые на себя обязательства, большинство из них отличаются дисциплинированностью и редко выходят на просрочку», — замечает Хорошко.

- «В целом показатель количества открытых займов не говорит о высокой долговой нагрузке заемщика и не является стоп-фактором при решении о выдаче», — подчеркивает гендиректор финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрей Пономарев. Он отмечает, что сразу несколько займов могут брать банковские клиенты, «чтобы закрыть краткосрочные нужды».
- Несколько открытых займов могут быть у заемщиков — клиентов разных торговых марок микрофинансовой группы, поясняет председатель совета директоров группы Finbridge (бренды «Деньги сразу», Oneclickmoney, «Лемон.Онлайн») Леонид Корнилов. В Finbridge, по его словам, доля таких заемщиков высока, но в 2021 году снижалась (до 5,25%). «Многие наши клиенты берут займы для пополнения оборотных средств, среди них много небольших предпринимателей, например поставщиков маркетплейсов, которые постоянно нуждаются в пополнении оборотного капитала», — перечисляет Корнилов.

Как ЦБ хочет ограничить активность МФО

В конце прошлого года Банк России анонсировал сразу несколько ограничительных мер для микрофинансовых компаний.

- ЦБ одобрил идею депутатов Госдумы еще больше снизить предельную ставку по займам — с 1 до 0,8% в день, а также величину переплаты по ссудам от МФО. Поправки уже внесены в парламент.
- Банк России сообщил, что рассматривает возможность повышения коэффициентов риска по займам с повышенным ПДН, а также по ссудам на сумму до 10 тыс. руб.
- Наконец, ЦБ готовится с 1 июля ввести для МФО новые макропруденциальные лимиты — прямые ограничения на оформление займов с ПДН выше 80%. Долю таких ссуд в общем объеме выдач предлагается ограничить 35%.

Макропруденциальных лимитов может быть недостаточно для решения проблемы закредитованности населения, считает Стратьева. По ее словам, необходимо дополнительно вводить ответственность для потребителей, которые предоставляют кредиторам недостоверные сведения о доходах. Введение макропруденциальных лимитов приведет к миграции наиболее уязвимых заемщиков, полагает Богомолова: «Люди сначала будут обращаться в те МФО, в которых доля потребкредитов с показателем долговой нагрузки (ПДН) выше 80% еще не превышает 35% от необеспеченных кредитов, а затем в ломбарды, кредитные потребительские кооперативы и к частным кредиторам». «Мы ожидаем, что лимиты не будут носить запретительный характер», — говорит Уклеин. Он считает, что эти меры опосредованно замедлят рост рынка микрокредитования уже во второй половине 2022 года. Аналитик оценивает, что макропруденциальные лимиты, а также ограничения предельной ставки и суммы долга затронут порядка 10–15% объема выдач МФО. ■

Рынок взыскания

[«Тинькофф» выйдет на площадку. Банк может запустить новый электронный сервис](#)

На коллекторском рынке появилась информация о том, что банк «Тинькофф» рассматривает возможность запуска площадки по торговле долгами. В самом банке такие планы отрицают. В РФ через подобные площадки реализуется около 70% долгов, «Тинькофф», по мнению экспертов, сможет занять около 15% рынка. Кроме того, наличие такой площадки позволит банку структурировать долги на продажу по определенным признакам, что повысит стоимость портфеля. Однако эксперты сомневаются, что банки-конкуренты захотят подключаться к проекту.

Несколько участников коллекторского рынка рассказали “Ъ”, что «Тинькофф» приступил к технической реализации проекта площадки по продаже долгов. Она будет работать с любыми видами долгов как физических, так и юридических лиц, уточнил один из собеседников “Ъ”. В самом банке отрицают такие планы, что не редкость в случаях, когда проект находится на ранней в стадии разработки.

Площадки по продаже просроченных кредитов, с одной стороны, расширяют доступ к цессионным портфелям в принципе, с другой — это разгоняет цену на рынке цессии и может печально закончиться для небольших и новых игроков, отмечает гендиректор сервиса по возврату проблемной задолженности ID Collect Александр Васильев. К концу прошлого года стоимость представленной для продажи просроченной задолженности физлиц достигла 7–9%, тогда как пять лет назад составляла около 1% (см. “Ъ” от 20 декабря 2021 года).

Онлайн-площадки по торговле просроченной задолженностью сейчас есть у БКИ «Эквифакс» и у Debex.

Представитель «Эквифакса» от комментариев отказался, в Debex не ответили на запрос. Через такие площадки реализуется порядка 70% всех долгов, приводит данные президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев. «Чтобы занять долю на рынке, новый игрок должен предложить более выгодные условия и суметь собрать у себя на площадке ведущих продавцов и покупателей», — уверен он.

Согласно прогнозам НАПКА, в 2022 году объем первичного предложения долгов по цессионной схеме составит 271 млрд руб. Это на 16% больше по предварительным итогам 2021 года (226 млрд руб.), но на 30% ниже, чем уровень допандемийного 2019 года (399 млрд руб.). Ожидается, что и в 2021, и в 2022 году доля закрытых сделок в сегменте цессии сохранится на уровне 90%.

Торговля долгами становится маржинальным и привлекательным бизнесом, о чем свидетельствует как быстрый успех стартапа Debex, так и планы ряда крупных банков по развитию похожих инструментов, говорит партнер и руководитель группы по реструктуризации и финансовому оздоровлению «Делойт» в СНГ Андрей Нагурный. «Создание торговой площадки хорошо вписывается в стратегию “собственной экосистемы”, которой следует и “Тинькофф”, и другие игроки на рынке финтеха. Кроме того, наличие площадки позволит банку структурировать долги на продажу по определенным признакам, например региональному, — отмечает управляющий директор НКР Станислав Волков. — А стоимость портфеля, состоящего из однородных долгов, выше».

Если «Тинькофф» сможет создать эффективную платформу с реализацией функционала различных аукционов, он может довольно быстро

занять порядка 15% всего рынка цессии, считает управляющий директор ИК «Иволга Капитал» Дмитрий Александров.

«Но резко нарастить долю рынка будет сложно, так как крупнейшие банки вряд ли захотят подключаться к платформе и предпочтут скопировать модель для своих экосистем в случае успеха», — уточняет он. По оценкам эксперта, через платформу может пройти 20–25 млрд руб. в год.

Один из собеседников “Ъ”, работающих в сегменте онлайн-площадок по продаже просроченной задолженности, сомневается в целесообразности именно площадки по торговле задолженностью, ведь у банка есть собственный коллектор. Другой источник “Ъ” полагает, что профиль торговой площадки может оказаться шире, включая другие сервисы для участников экосистемы банка. ■