

FITCH

оценило
вероятность
глобального
локдауна из-за
нового омикрон-
штамма

ПО ИТОГАМ

года инфляции
прописали рост
выше 8%

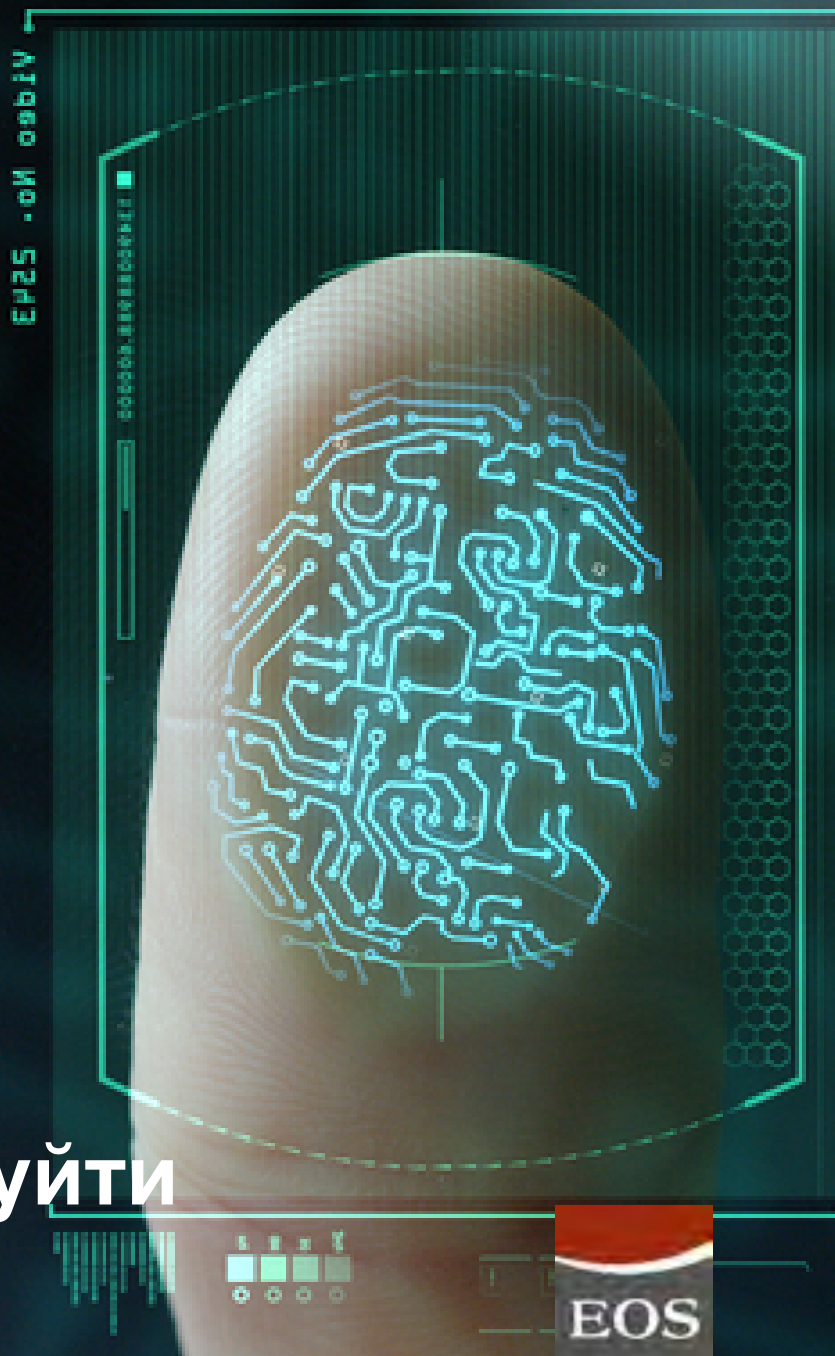
В ЦБ

допустили
закрытие до
четверти МФО
из-за ограничения
ставок

КОЛЛЕКТОРЫ

зафиксировали
резкий спад
продажи долгов
россиян

**В течение года
с рынка могут уйти
29 банков**



03 декабря 2021

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Fitch оценило вероятность глобального локдауна из-за омикрон-штамма 2

Всемирный банк представил оценку потерь России от глобального перехода к углеродной нейтральности 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 5

Пароли расписаны: названы главные причины атак мошенников на россиян 5

Сбербанк и МВД заметили тренд на захват квартир финансовыми мошенниками 6

Переводная картина: банки запускают альтернативные сервисы перечисления денег 7

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 8

Что изменится в жизни россиян с 1 декабря. Бесплатный социальный интернет, блокировка сайтов финансовых мошенников и другие новшества 8

Некорпоративный сектор потерял в зарплате 20%. Эксперты ВШЭ оценили динамику доходов в разных сегментах рынка труда 10

Пункт и значение: по итогам года инфляции прописали рост выше 8%. Удастся ли вдвое замедлить ее в 2022-м 11

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 12

Пункты назначения: в течение года с рынка могут уйти 29 банков. Почему около половины кредитных организаций в зоне риска 12

«Хоум Кредит» попытается зарабатывать в России по модели китайского WeChat 14

Нескромный запрос: банки массово портят кредитные истории россиян 16

Быть или убыток: аналитики оценили риски потери лицензии МСП Банком 18

В ЦБ допустили закрытие до четверти МФО из-за ограничения ставок 19

Рынок взыскания 20

Коллекторы зафиксировали резкий спад продажи долгов россиян. Проблемные кредиты на рынке подорожали вдвое 20

АБК описало активы «испанцев» и «англичан» 22

Fitch оценило вероятность глобального локдауна из-за омикрон-штамма

Каждая новая волна коронавирусной инфекции легче сказывается на мировой экономике, оценили в Fitch. Вероятность локдауна по образцу первой половины 2020 года пока выглядит невысокой, считают в агентстве

Из-за недостатка достоверной информации о новом омикрон-штамме коронавируса включать его последствия в прогнозы экономического роста еще рано, однако сейчас вероятность глобального спада экономики такого же масштаба, как в первой половине 2020 года, маловероятна. Так расценило ситуацию рейтинговое агентство Fitch в комментарии, поступившем в РБК.

Понимание реальной опасности нового штамма займет от нескольких дней до нескольких недель, пишет агентство со ссылкой на информацию Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ). Главным риском для глобальной экономики могут стать новые ограничительные меры, которые будут принимать правительства, если подтвердится предположение, что новый штамм SARS-CoV-2 гораздо опаснее «дельты».

«Но опыт большинства крупных стран показывает, что каждая последующая волна коронавирусной инфекции оказывает меньшее влияние на экономический рост по мере адаптации экономики, например, за счет изменений в моделях работы и потребления», — считают в Fitch.

Кроме того, со времени начала пандемии появились программы вакцинации, а также значительно улучшилось научное понимание вируса, и это снизило зависимость ситуации от административных ограничительных мер. К тому же значительно возросла политическая цена новых локдаунов для правительств стран.

«Эти факторы делают маловероятным повторение беспрецедентного сокращения мирового ВВП в первом полугодии 2020 года», — говорится в обзоре.

Темпы вакцинации в этом случае могут сыграть решающую роль, поскольку пример Европы и США показывает, что широкая вакцинация снижает нагрузку на системы здравоохранения стран и уменьшает вероятность принятия строгих карантинных мер.

Кроме того, ситуация с инфляцией в мире может

усугубиться из-за новых ограничений, если они ограничат восстановление предложения рабочей силы и приведут к новым срывам в цепочках поставок.

Накануне ВОЗ предупредила, что новый штамм коронавируса может оказать серьезное влияние на развитие пандемии. Согласно докладу организации, «общий риск, связанный с новым вариантом коронавируса омикрон, оценивается как очень высокий».

Опасения связаны с тем, что у омикрон-штамма зафиксировано «беспрецедентное» количество мутаций в спайковом белке — именно этот белок вирус использует для прикрепления к рецепторам здоровых клеток. По предварительным и еще не подтвержденным данным, этот штамм может быть заразнее своих предшественников.

Исследование омикрон-штамма продолжается: эксперты изучают, в какой степени он легче передается между людьми, может ли быть опасен для уже переболевших другими штаммами коронавируса. Кроме того, необходимо дополнительно изучить, будут ли существующие вакцины эффективны против нового штамма. Россия уже объявила о некоторых предупредительных мерах. Тем, кто вернулся из стран, где выявлен высокий риск заразиться новым омикрон-штаммом коронавируса, необходимо будет провести 14 дней в карантине, объявила глава Роспотребнадзора Анна Попова. Она также попросила россиян не планировать поездки за границу на новогодние праздники.

Всемирный банк представил оценку потерь России от глобального перехода к углеродной нейтральности

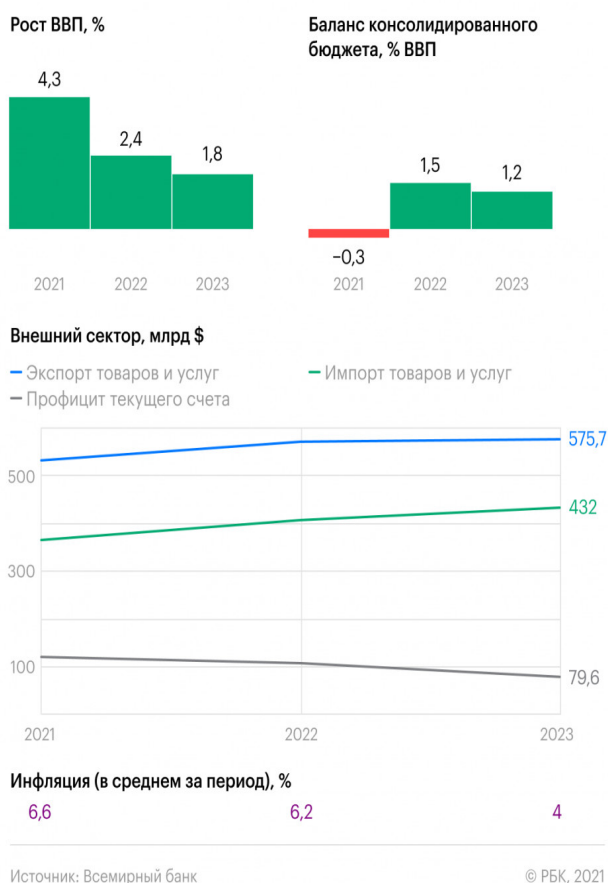
Всемирный банк оценил риски для российской экономики от разных сценариев глобального «зеленого» перехода. В одном из них стоимость российских ресурсов может упасть на \$400 млрд. В другом благосостояние России падает на 9%

Всемирный банк (ВБ) в очередном докладе по российской экономике, опубликованном 1 декабря, проанализировал разные сценарии глобального «зеленого» перехода и их влияние на Россию.

Сценарии делятся на базовый инерционный (страны ограничиваются базовыми национальными вкладами в сокращение парниковых эмиссий, предусмотренными Парижским соглашением), кооперативный (все

страны, включая Россию, вводят всеобщую «цену на углерод») и два некооперативных инерционных («цену на углерод» вводят только страны — чистые импортеры топлива, но в одном случае они ограничиваются только этим, а в другом — вводят еще и пограничные корректирующие углеродные налоги на углеродоемкую продукцию из таких стран, как Россия). Вероятности реализации этих сценариев не оценивались.

Новый прогноз Всемирного банка по России



Возможно, есть такие «уникальные внешние условия», при которых России выгоднее сохранить статус-кво и не прибегать к амбициозным внутренним реформам по декарбонизации, но даже такой путь делает страну уязвимой к введению пограничных корректирующих углеродных налогов другими государствами, подчеркивает ВБ. Как заявил в интервью РБК директор и постоянный представитель ВБ в России Рено Селигманн, «сохранение статус-кво — более рискованный выбор». «Независимо от того, что думает Россия, в каком направлении ей двигаться, наш анализ показывает, что негативное воздействие на ВВП России и ее доход будет сильнее вдвойне в случае бездействия, чем если Россия будет активно приспосабливаться к изменениям», — подчеркнул он.

Во всех сценариях, рассмотренных Всемирным банком, спрос на углеводороды со стороны экономик, которые принимают внутренние меры по предотвращению глобального потепления, упадет существенно, поэтому ВВП и уровень благосостояния России снизятся к 2050 году относительно базового сценария. Наиболее выгоден для России инерционный некооперативный сценарий, когда страны — импортеры топлива в одностороннем порядке вводят цену на углерод, но без пограничных углеродных налогов: в таком случае, согласно результатам моделирования ВБ, уровень благосостояния России сократится на 3%, а ВВП — лишь на 0,9%. Однако ВБ предупреждает, что делать ставку на такой сценарий России не стоит: «Определить вероятность и сроки формирования широкой коалиции стран, желающих ввести пограничный корректирующий углеродный налог, невозможно, но если такой налог будет введен, то это может максимально негативно сказаться на росте экономики и благосостоянии граждан России».

В некооперативном сценарии с пограничными углеродными налогами уровень благосостояния России падает на 9,2% к 2050 году относительно базового сценария, а ее ВВП — на 4,6%. «Следовательно, участие в совместных действиях по борьбе с изменением климата — более действенная стратегия для России», — утверждает ВБ. В конце октября российское правительство приняло Стратегию низкоуглеродного развития до 2050 года (.pdf), однако в ней не говорится о намерении ввести «цену на углерод» — этот инструмент называется лишь в числе возможных мер целевого сценария применительно к наиболее неэффективным углеродоемким отраслям. Между тем плата за выбросы углерода — центральный элемент борьбы с изменением климата, который обычно принимает форму налога или торгуемых разрешений (квот) на выбросы, отмечает ВБ. Российская стратегия «не раскрывает подробностей в отношении инструментов политики, которые помогут в достижении этих целей, но, например, исходя из «интенсивного» сценария, можно сделать вывод о возможности реформирования энергетических субсидий и введения «цен на углерод» в той или иной форме», интерпретирует ВБ.

Перспективы «цены на углерод» в России

В Минэкономразвития РБК не подтвердили, что Россия может ввести национальную плату за углерод после 2030 года. Министр экономического развития Максим Решетников в октябре объяснял, что в этом отношении страна скорее пойдет по пути региональных экспериментов и инициатив, которые в случае успеха могут быть расширены на большее количество территорий. «В рамках «сахалинского эксперимента» [по организации торговли углеродными единицами] планируется провести оценку достижения углеродной нейтральности через экономические механизмы регулирования выбросов парниковых газов. Эксперимент предусматривает меры по углеродному регулированию в наиболее углеродоемких отраслях, в том числе и углеродное ценообразование. По сути, это и есть торговля квотами», — передал РБК заместитель министра экономического развития Илья Торосов. По словам Торосова, сейчас в правительстве обсуждаются разные варианты стимуляции бизнеса к сокращению углеродного следа. «Сюда входит и вариант с созданием сертификационной системы, суть которой в независимом подтверждении соответствия технологий производителя наилучшим доступным технологиям (НДТ). Если такой вариант будет поддержан, сертификат будет означать, что технология фактически низкоуглеродная. Соответственно, такой сертификат может стать аргументом при урегулировании вопроса трансграничного углеродного налога в ЕС», — отметил он. Еврокомиссия объявила о планах введения трансграничного углеродного механизма (СВАМ) в июле этого года — первого в мире косвенного налога на парниковые выбросы, осуществленные в процессе производства товара. Российские власти обеспокоились этими планами, даже несмотря на то что в нынешней версии европейский СВАМ не будет распространяться на нефть и нефтепродукты, газ, уголь. Но анализ ВБ показывает, что изолированные планы Евросоюза ввести импортный углеродный налог почти не затронут российскую экономику. Результаты моделирования показали, что сокращение экспорта в ЕС из-за СВАМ будет частично компенсировано увеличением экспорта в другие страны, которые такого налога не вводят. С учетом всех эффектов снижение российского экспорта в ЕС к 2035 году может составить всего 0,4–1,2%. «Макроэкономический эффект от этой

меры в масштабах всей экономики оценивается как незначительный», к 2035 году российский ВВП будет лишь на 0,06% меньше, чем в базовом сценарии без введения европейского углеродного налога, резюмирует ВБ.

Оптимальный сценарий для нефтегаза

«Зеленая» трансформация также может привести к снижению стоимости ресурсов ископаемого топлива, отмечает ВБ. Наиболее угрожающий сценарий для российского углеводородного сектора — дополнительный кооперативный, при котором страны мира не только вводят единообразную плату за углерод, но и устанавливают ее на высоком уровне, чтобы удержать рост глобальной температуры в пределах 1,5 градуса по Цельсию по сравнению с доиндустриальной эпохой. В этом случае стоимость российских ресурсов нефти, газа и угля может упасть на \$400 млрд (в ценах 2018 года) к 2050 году, подсчитал Всемирный банк. Она рассчитана как чистая приведенная стоимость (NPV) доходов от ресурсов, формируемых на протяжении срока эксплуатации отдельных месторождений с 2018 по 2050 год. В сценарии высокой цены на углерод во всем мире больше всего упадет стоимость российского газа — на \$267 млрд, а вот стоимость нефтяных ресурсов пострадает меньше всего — минус \$63 млрд, что связано с по-прежнему важной ролью нефтепродуктов для транспортного сектора независимо от сценария.

Реализация «обычного» кооперативного сценария, при котором страны введут «нормальную» цену на углерод, приведет к меньшей потере стоимости российских нефтяных ресурсов по сравнению с потерями для газа и угля и по сравнению с другими сценариями, утверждает ВБ. Поэтому совместное установление цен на углерод во всех странах, включая саму Россию, «может отвечать стратегическим интересам российских нефтяных компаний», указывает ВБ. При таком сценарии российские ресурсы нефти дешевеют только на \$21 млрд (а, например, природного газа — на \$186 млрд). Несколько парадоксально, но в нормальном кооперативном сценарии стоимость российских ресурсов нефти упадет меньше, чем в обоих некооперативных (с введением пограничных углеродных налогов или без). По данным Всемирного банка, это связано с тем, что в сценариях с установлением платы за углерод только в странах — импортерах топлива, таких как государства ОЭСР, Китай и Индия, цена на

топливо для зарубежных потребителей вырастет быстрее и процесс замены двигателей внутреннего сгорания, особенно на транспорте, ускорится.

«Возможно, углеводородная отрасль считает, что если Россия просто ничего не будет делать, то есть будет следовать принципу business as usual, это будет менее рискованным, чем активно адаптироваться к новой реальности. <...>. Вы говорите, что нефтегазовое лобби хочет сохранить статус-кво. Но нефтегазовый сектор не контролирует спрос на ископаемое топливо. А Международное энергетическое агентство уже предсказало, что к 2050 году спрос на нефть, газ и уголь обрушится. Что вам нужно делать, если стоимость одного из ваших активов падает? Вам нужно инвестировать в другие активы, в человеческий капитал, возобновляемый природный капитал (леса, океаны, биоразнообразие), которые дают выгоды вашей экономике в долгосрочной перспективе», — сказал Селигманн. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

Пароли расписаны: названы главные причины атак мошенников на россиян

Аналитики составили топ основных причин, по которым сотрудники компаний становятся жертвами мошенников. Больше трети используют один и тот же пароль на нескольких платформах; 27% забывают закрыть свой ноутбук, когда уходят с рабочего места; 24% используют публичный Wi-Fi во время работы. Об этом говорится в исследовании одной из крупнейших в мире компаний по управлению корпоративными данными Iron Mountain Incorporated. Четверть респондентов заявили, что становились жертвами мошенничества или фишинга. Наибольшую киберугрозу для компаний представляют их же сотрудники, отметили эксперты. Для снижения рисков фирмы могут проводить тренинги, тестировать персонал с помощью фейковых атак и использовать техническую защиту.

Названы основные причины, по которым сотрудники компаний становились жертвами мошенничества или фишинга. Iron Mountain

Incorporated опросила 11 тыс. сотрудников фирм из 10 стран Европы, включая Россию. Результаты исследования «Известиям» предоставило представительство «Айрон Маунтен» | «ОСГ Рекордз Менеджмент» в России и СНГ.

Так, 34% опрошенных используют один и тот же пароль на нескольких платформах; 27% забывают закрыть свой ноутбук, покидая рабочее место; 24% используют публичный Wi-Fi; 18% хранят на столе записку со своим паролем и 11% оставляют документы с чувствительными данными на видном месте, следует из результатов опроса. Кроме того, только 32% респондентов сообщили, что видят смысл в измельчении документов, а чуть более трети признались, что дома заботятся о безопасности данных меньше, чем в офисе, что повышает риски при гибридном или онлайн-формате работы.

Неосведомленность сотрудников — одна из важнейших угроз для компании. Из-за недостаточной киберграмотности персонал недооценивает риски, которые несут инновационные технологии, рассказал директор по исследованиям и разработкам компании по управлению корпоративными и конфиденциальными данными «ОСГ Рекордз Менеджмент» в России и СНГ Вячеслав Буров. Кроме того, часто встречаются ошибки при движении документов, есть много примеров, когда важные данные, например кредитные договоры или копии паспортов, просто выбрасываются, а не передаются в архив и не уничтожаются. Другая угроза — переход по неподтвержденным ссылкам, открытие писем от неизвестных источников и т. д.

Во многих компаниях в регламенте прописан запрет на подключение к сети через общественный Wi-Fi. Единственный способ обезопасить такой доступ — VPN с двухфакторной авторизацией. Эта технология позволяет создать отдельный канал подключения к корпоративной сети, в котором данные шифруются, объяснил эксперт.

Четверть респондентов становились жертвами мошенничества или фишинга, каждый третий сотрудник совершал критическую ошибку при работе с информацией, а 14% пошли на риск, который привел к потере денег их организацией, говорится в результатах исследования. Его авторы отмечают: низкая осведомленность об опасностях несанкционированного доступа к данным становится растущей угрозой для информационной безопасности и требует изменения стратегий компаний в этой сфере.

Наибольшая угроза

«Известия» опросили топ-50 крупнейших компаний о работе с подобными информационными рисками. В банке «Открытие» рассказали, что сталкивались с утечкой данных или атаками мошенников из-за совершения сотрудниками ошибок, связанных с кибербезопасностью.

Наибольший риск несут ошибки, связанные с идентификацией клиентов и неверным обращением с секретной информацией, в том числе персональными данными и банковской тайной. Из-за этого конфиденциальные сведения могут попасть к злоумышленникам, которые похитят деньги клиента, рассказал замдиректора департамента информационной безопасности банка «Открытие» Анатолий Брагин. Для улучшения осведомленности компания проводит инструктаж и тренинги с персоналом. Банк также сталкивался с киберрисками из-за введения новых технологий. В условиях пандемии на рынке появлялось много сервисов для удобства удаленной работы и мобильных решений, но не все они были надежно защищены.

Онлайн- и гибридный режим работы порождают множество возможностей для киберпреступников, а низкая осведомленность сотрудников приводит к утечкам данных, финансовым и репутационным ущербам, а также приостановке бизнес процессов, сообщила руководитель направления Security Awareness компании «Ростелеком Солар» Юлия Куклина. По данным организации, в фирмах, которые проводят регулярные курсы по киберграмотности для персонала, эффективность атак с использованием социальной инженерии снижается почти в два раза.

52% компаний по всему миру считают наибольшей угрозой корпоративной безопасности самих сотрудников. Из-за невнимательности и низкой цифровой грамотности они проходят по фишинговым ссылкам, используют небезопасные пароли, самостоятельно борются с вирусами-шифровальщиками, например платят злоумышленникам-шантажистам за предоставление ключей для расшифровки данных, и т. д., сообщила представитель платформы для повышения цифровой грамотности Kaspersky Security Awareness Елена Молчанова.

Кроме того, небольшие компании часто пытаются сэкономить на программах по информационной безопасности и обучении сотрудников. Также

известны примеры, когда маленькие фирмы использовались злоумышленниками как входная точка для атаки на крупные организации, отмечает Елена Молчанова.

Незаблокированные компьютеры, повторяющийся пароль и другие перечисленные действия сотрудников значительно увеличивают киберриски. Минимизировать такие угрозы можно с помощью проведения тренингов, лекций о требованиях информационной безопасности и действиях преступников. Служба безопасности также может устраивать проверки, например рассылать якобы фишинговые письма, чтобы протестировать действия персонала, рассказал руководитель аналитического центра Zecurion Владимир Ульянов. Защиту могут повысить и технические средства, например регулярная автоматическая смена паролей, блокировка компьютера системой в случае прекращения его использования на определенное время и т. д.

Сбербанк и МВД заметили тренд на захват квартир финансовыми мошенниками

Сначала мошенники крали деньги с карт, потом оформляли на жертв кредиты, а теперь пытаются лишить их жилья, заявили в Сбербанке. В МВД подтверждают тенденцию и отмечают, что в таких схемах участвуют риелторские компании

Мошенники все чаще вынуждают своих жертв закладывать и продавать недвижимость, рассказали на международном форуме по борьбе с мошенничеством в сфере высоких технологий AntiFraud Russia представители Сбербанка и МВД, передает корреспондент РБК.

«Мы буквально последний месяц видим новый тренд зарождающийся, на который стоит обратить внимание. Сначала [мошенники] крали деньги с карт, потом стали брать кредит, и новая тема — это воздействие на гражданина таким образом, чтобы он вместе с кредитами еще закладывал и продавал недвижимость. И если люди у нас раньше оставались после атаки с кредитами, то теперь они еще и остаются без квартир. Вот это такая самая непонятная история, что с этим делать», — заявил начальник управления противодействия кибермошенничеству Сбербанка Сергей Велигодский.

Опасения подтвердил начальник управления уголовного розыска ГУ МВД России Филипп Немов. МВД также видит, что «помимо атаки на денежные средства, на счета граждан, помимо

оформления дистанционных (в том числе) кредитов потерпевших выводят в практическую плоскость, то есть благодаря коммуникации организовываются темы, связанные с риелторскими компаниями, микрофинансовыми компаниями». В таких случаях человек «уже не в виртуальной плоскости, а в реальной жизни» под воздействием социальной инженерии «закладывает квартиру, продает квартиру и, соответственно, оказывается в тяжелой жизненной ситуации».

«Мы это видим, мы над этим работаем, возбуждаем уголовные дела. В соответствии с этим проводим необходимые мероприятия, но такой тренд, такая тенденция есть», — добавил Немов.

«Мы отмечаем такие случаи с конца лета, но они не носят массового характера, так как в этой схеме задействовано много сторон», — сказал РБК первый заместитель директора департамента информационной безопасности Банка России Артем Сычев.

Центробанк 2 декабря сообщил, что за третий квартал инициировал блокировку 24,4 тыс. используемых мошенниками телефонных номеров — это вдвое больше, чем за тот же период прошлого года. Количество операций без согласия клиентов выросло с 183 тыс. до 256 тыс., их сумма — с 2,7 млрд до 3,2 млрд руб. При этом доля возмещенных банками средств составила лишь 7,7 против 13,1% годом ранее. Доля социальной инженерии в мошеннических операциях опустилась до 41 с 63,8% год назад.

Переводная картина: банки запускают альтернативные сервисы перечисления денег

Крупнейшие банки массово вводят альтернативные методы перевода денег: отправку средств через Bluetooth и AirDrop, а также с помощью специальных ссылок. Все эти варианты уже реализовали в ВТБ, часть из них — в СКБ-Банке, запустить эти функции планируют в МКБ и ДОМ.РФ, сообщили «Известиям» их представители. Однако эксперты отметили риски новых сервисов: злоумышленники могут использовать схему подмены платежных данных в объявлениях или сообщениях, а также перехватить ссылку и активировать ее раньше получателя.

Банки массово запускают новые способы денежных переводов, которые позволяют сделать перечисления без номера телефона, счета или карты. Например, с помощью Bluetooth или

AirDrop пользователь может увидеть ближайшие устройства клиентов того же банка, у которых включена эта функция, и отправить им средства. Другой инновационный метод заключается в том, что отправитель денег может сгенерировать ссылку на перечисление определенной суммы и переслать клиенту любого банка, например, через мессенджер. Человек, который получит ссылку, сможет сам выбрать карту, на которую получит деньги. Например, таким методом могут воспользоваться мастера по маникюру, которые сейчас нередко просят перевести им деньги за работу на карту: вместо ввода реквизитов их клиентам достаточно будет направить платежную ссылку, перейдя по которой мастер сможет подтвердить перечисление средств и самостоятельно ввести свои данные.

Эти методы переводов в ноябре запустил ВТБ, сообщили «Известиям» в банке. Там ожидают значительный спрос на новый способ перечисления денег между гражданами с помощью генерации QR-кодов и отправки ссылок на них для получения средств. В следующем году этим сервисом воспользуется более 50 тыс. пользователей, особенно он будет удобен для самозанятых и тех, кто занимается микрокоммерцией, спрогнозировали в кредитной организации.

В СКБ-Банке также запустили переводы по ссылкам, однако сервис пока доступен для самозанятых и юрлиц, уточнили там. Эта услуга пользуется спросом у клиентов, которые хотят принимать оплату своих товаров и услуги онлайн, но не имеют собственного интернет-магазина с возможностью приема банковских карт или переводов СБП, сообщил главный архитектор департамента технологического развития СКБ-Банка Александр Вдовин.

Систему оплаты по ссылкам для физлиц в следующем году планируют ввести и в МКБ. Также в банке рассматривают и запуск операций через Bluetooth и AirDrop. Эти методы выглядят перспективным решением, но важно обеспечить безопасность подобных переводов, сказали в кредитной организации, уточнив, что для этого банк использует инструменты антифрода, шифрования, двухфакторной аутентификации транзакций и электронной подписи.

В ДОМ.РФ тоже работают над созданием альтернативных сервисов отчислений. Перед их полноценной реализацией компания планирует провести исследование для подтверждения их востребованности в I квартале 2022-го, рассказал

директор розничных продуктов банка Евгений Шитиков.

Представители Банка России не ответили на запрос «Известий», поддерживают ли в ЦБ запуск альтернативных способов денежных переводов и видят ли риски мошенничества в новых системах.

Риски нового

Система переводов через Bluetooth и AirDrop не несет дополнительных рисков мошенничества, так как функция требует одновременной работы приложений на обоих устройствах и их синхронизации для отправки средств, считает руководитель аналитического центра Zecurion Владимир Ульянов. По его мнению, такой сервис не несет и значительных преимуществ, однако может позволить совершить транзакцию без передачи каких-либо данных, например номера телефона, карты или счета, а также несколько упростить перевод денег, так как вместо ввода этой информации ближайшее устройство отразится на экране.

Главный эксперт «Лаборатории Касперского» Сергей Голованов согласен, что такая система безопасна, если через Bluetooth передается только информация об операции: сумма и данные получателя, а пользователю остается только подтвердить операцию в стандартном режиме. При этом важно, чтобы он мог проверить эту информацию и подтвердить платеж стандартным методом (например, кодом из SMS).

Система с генерацией ссылки на списание денег также не несет значительных рисков, так как человек сам указывает сумму и отправляет ее, считает Владимир Ульянов. При этом возможность создания такой же ссылки, но на получение уже могли бы активно использовать мошенники. Вероятно, преступники стали бы отправлять их жертвам с другой информацией и, запросив номер карты, получать деньги. Единственный же риск первого метода — возможность перехвата и активации ссылки мошенником раньше реального получателя, резюмировал эксперт.

Для минимизации рисков при запуске таких систем следует ввести ограничение по сумме перевода, например в пределах 5 тыс. рублей, считает Владимир Ульянов. Также поначалу следует ограничиться операциями только внутри одного банка, поделился мнением эксперт. При этом для переводов через Bluetooth и AirDrop в ВТБ, например, установлен лимит до 2 млн рублей в сутки.

При отправке ссылки для перевода между

физлицами злоумышленники могут использовать схему подмены платежных данных в объявлениях или сообщениях, добавил технический директор ГК InfoWatch Андрей Бирюков. По его мнению, может возникнуть и другая сложность с этой системой. При достаточно крупном платеже, особенно в другой банк, клиенту придется аутентифицироваться, иначе возникнут проблемы с антиотмывочным законодательством, а в случае проблем со связью с банком сделать это не получится. ■

Экономика. Финансы. Общество.

Потребительский рынок, рынок труда

Что изменится в жизни россиян с 1 декабря. Бесплатный социальный интернет, блокировка сайтов финансовых мошенников и другие новшества

В начале декабря в России должен заработать закон «о бесплатном интернете» — по нему доступ к ряду сайтов можно будет получить даже при нулевом балансе. Кроме того, операторы не смогут предоставлять услуги мобильной связи в случае, если в единой системе нет данных о конкретном физическом лице, на которого зарегистрирован тот или иной номер. А сайты финансовых мошенников по просьбе Центробанка теперь смогут блокировать без суда. Подробнее об этих и других нововведениях — в традиционном обзоре «Известий».

Доступ к социально значимым интернет-ресурсам для россиян с начала месяца должен стать бесплатным. Это значит, что открыть их можно будет даже при нулевом балансе на счете.

Мера предусмотрена поправками о так называемом бесплатном «социальном интернете», внесенными в федеральный закон «О связи». Идея обсуждается с прошлого года.

В экспериментальном режиме бесплатный «социальный интернет» начали тестировать еще весной 2020-го. Летом этого года тестовый период решено было продлить до декабря.

Перечень ресурсов, которые попадают под действие закона, утвержден правительством.

Такие сайты должны контролироваться или быть созданными гражданами России, осуществляющими свою деятельность на территории страны, и размещаться в зонах.ru, .рф, .su или .дети. Не менее 50% их аудитории должно находиться на территории России.

В утвержденный список вошли в том числе сайты госорганов и органов местного самоуправления, портал госуслуг, новостные агрегаторы, поисковые сервисы, а также некоторые социальные сети и отдельные интернет-магазины — всего 371 ресурс.

Открыть их даже при нулевом балансе смогут граждане РФ, зарегистрированные на портале госуслуг.

Блокировка мошеннических сайтов

Блокировать сайты, созданные финансовыми мошенниками, с начала месяца будут во внесудебном порядке.

Речь идет о ресурсах, которые имитируют официальные сайты банков и финансовых организаций, а также о сайтах, на которых предлагается участие в финансовых пирамидах или незаконный доступ к базам данных банков и их информационным системам.

Согласно документу, Центробанк сможет вносить такие сайты в реестр запрещенной информации. Решение об их блокировке будет приниматься прокурором или его заместителем на основании обращения главы ЦБ или также его заместителя. — Новый закон позволит сократить финансовые потери наших граждан от действий злоумышленников. Сейчас преступники успевают обмануть много людей, прежде чем доступ к мошенническому сайту будет закрыт. Такая практика, в частности, характерна для финансовых пирамид. Принятие закона позволит изменить ситуацию», — цитирует пресс-служба ЦБ слова зампреда Банка России Германа Зубарева.

В Центробанке также отметили, что случаи онлайн-мошенничеств участились на фоне пандемии, поскольку граждане стали чаще приобретать товары и услуги в интернете.

Идентификация пользователей мобильных телефонов

Еще одно нововведение, которое касается коммуникаций, — с 1 декабря в России вступит в силу закон, обязывающий операторов вносить данные о каждом конкретном пользователе сим-карты в государственную базу данных.

Предполагается, что благодаря этому проще станет бороться с телефонными мошенниками, а также с использованием телефонных номеров в интересах террористических организаций.

В то же время введение новой нормы может создать сложности для пользователей

корпоративных телефонов, зарегистрированных на компанию.

Если компания не внесет данные о конкретном физическом лице, на которое зарегистрирован телефонный номер, в единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) портала госуслуг, такой номер может быть заблокирован.

Всего, по данным Минцифры, на данный момент российские компании подтвердили через госуслуги сим-карты 13,3 млн своих сотрудников.

Уголовная ответственность за отсутствие маркировки на товарах

Сразу несколько новшеств касается маркировки товаров. Так, с начала месяца в силу вступит федеральный закон, предусматривающий административную ответственность за нарушение требований об обязательной маркировке товаров, и в том числе лекарственных препаратов для медицинского применения. За производство, приобретение, хранение и перевозку в целях сбыта, а также сбыт с использованием заведомо поддельной маркировки с декабря будет грозить уголовная ответственность.

Кстати, перечень товаров, подлежащих обязательной маркировке, с декабря пополнится: в него войдут все молочные продукты со сроком годности менее 40 дней. Напомним, что обязательная маркировка молока действует в России с июня этого года. Первыми под нее попали сыры и мороженое. С сентября требование распространили на молочную продукцию со сроком хранения более 40 суток.

Запись разговоров с НПФ

Отдельные положения базового стандарта, разработанного для защиты прав и интересов клиентов негосударственных пенсионных фондов, начнут действовать с 8 декабря.

В том числе НПФ с этой даты обязаны будут фиксировать телефонные переговоры по номеру, предназначенному для обращений (эта информация должна содержаться на сайте финансовой организации).

То же самое относится к письмам, поступающим на предназначенный для приема обращений электронный ящик, и СМС.

Сам стандарт, утвержденный Центробанком в конце ноября, начнет действовать через полгода — с 23 мая 2022-го.

Дополнительная защита прав заемщиков при кредитовании

В конце месяца, 30 декабря, в силу вступят поправки в федеральный закон «О потребительском кредите».

По ним в кредитный договор нельзя будет включить обязанность заемщика предусматривать наличие на счете, с которого он осуществляет выплаты по кредиту, неснижаемого остатка, равного сумме следующего платежа. Также законом закреплены дополнительные требования к оказанию дополнительных услуг. В том числе документом закрепляется возможность заемщика отказаться от их получения.

Некорпоративный сектор потерял в зарплате 20%. Эксперты ВШЭ оценили динамику доходов в разных сегментах рынка труда

Трудовые доходы в некорпоративном секторе упали почти на 20% к допандемийному уровню, выяснили эксперты НИУ ВШЭ. Этот фактор тянет вниз доходы населения, хотя в целом они начали расти благодаря увеличению зарплат и соцвыплатам

Трудовые доходы в некорпоративном секторе российской экономики сильно отстают по динамике от доходов работников организаций и населения в целом. Если в среднем реальные доходы населения уже по итогам первого полугодия 2021 года почти достигли доковидного уровня, а по итогам третьего квартала превысили его, то доходы в некорпоративном секторе после второго квартала 2021 года оказались на 18% ниже в реальном выражении, чем за второй квартал допандемийного 2019 года. Такие расчеты представили эксперты НИУ ВШЭ в «Мониторинге социально-экономического положения и социального самочувствия населения: три квартала 2021 года», поступившем в РБК.

Некорпоративный сектор — это работники, которые имеют трудовой доход, но не являются наемными работниками: индивидуальные предприниматели, самозанятые, занятые неформально и занятые у частных лиц, пояснили РБК авторы мониторинга.

По итогам третьего квартала этого года реальные располагаемые денежные доходы россиян выросли на 8,1% по сравнению с тем же кварталом 2020 года, отчитывался Росстат в конце октября. За девять месяцев 2021 года рост составил 4,1% к тому же периоду годовой давности.

Рост денежных доходов населения в третьем квартале 2021 года был в первую очередь связан с масштабными единовременными выплатами семьям с детьми и пенсионерам, заключили эксперты ВШЭ. Статистика реальных доходов включает и неработающих граждан. Доля социальных выплат в структуре доходов достигла максимального за последние годы значения — 23,1%, указали они. Единовременные выплаты получили почти три четверти российских семей, следует из опроса «ИнФОМ» по заказу Банка России, на который ссылается ВШЭ. Без учета разовых выплат пенсионерам (по 10 тыс. руб. в сентябре) средняя пенсия сократилась бы на 1,2% в реальном выражении в третьем квартале 2021 года к тому же периоду прошлого года. Всего в стране на начало 2021 года насчитывалось около 43 млн пенсионеров (включая получателей военных пенсий), следует из данных Росстата.

«Историческое событие» на рынке труда

В корпоративном секторе, согласно Росстату, пандемия прошла практически незамеченной: реальная зарплата в организациях по итогам 2020 года выросла на 3,8% (годом ранее был рост на 4,8%). За январь—август 2021 года реальные зарплаты увеличились на 3% к тому же периоду 2020 года, следует из наиболее актуальных данных статведомства (.doc). «То, что мы не выходили из кризиса за счет снижения реальной заработной платы в организациях, — это историческое событие, поскольку во все предыдущие годы главным инструментом преодоления кризиса было снижение заработной платы», — подчеркивают авторы обзора. Вместе с тем в некорпоративном секторе ситуация противоположная, утверждают экономисты ВШЭ. «Согласно нашим оценкам, в данном сегменте экономики во втором квартале 2021 года в реальном выражении средний трудовой доход составил только 82% от уровня второго квартала 2019 года. На этот сегмент приходится как минимум 30% от всех занятых. Следовательно, именно падение трудовых доходов в некорпоративном сегменте тянет вниз реальные денежные доходы населения», — заключили авторы.

Официальной статистики об уровне доходов некорпоративного сектора нет: Росстат не публикует отдельные данные о среднем трудовом доходе от занятости, не связанной с наемным трудом в организациях. «Но с учетом данных о структуре доходов, общей занятости, занятости и

средней заработной плате в организациях мы можем этот показатель рассчитать», — объясняют авторы обзора.

В корпоративном сегменте, «видном» Росстату, заняты 32 млн человек — на крупных и средних предприятиях, оценивает директор Центра трудовых исследований ВШЭ Владимир Гимпельсон. Этот наблюдаемый сегмент состоит наполовину из бюджетных организаций, а во второй половине доминируют крупные компании. Реальные масштабы проблем сосредоточены в «слабо видимом» секторе рынка труда, в котором заняты около 40 млн человек — чуть больше половины всей рабочей силы, оценивает Гимпельсон.

Занятость в малом бизнесе, которая может быть выражена в разных организационных формах, в том числе ИП или самозанятость, сосредоточена в основном в секторе услуг, обращает внимание доктор экономических наук, профессор Финансового университета при правительстве Александр Сафонов. Неудивительно, что зарплаты в этом секторе чувствительны к последствиям пандемии, таким как отказ граждан от услуг в сфере развлечений, общепита, спорта и т.д. из-за санитарно-эпидемиологических ограничений. В то же время корпоративный сектор получает стабильные заказы от государства или от иностранных партнеров, говорит Сафонов. Все это, по его словам, и обуславливает разную динамику зарплат в корпоративном и некорпоративном секторах.

Пункт и значение: по итогам года инфляции прописали рост выше 8%. Удастся ли вдвое замедлить ее в 2022-м

Инфляция в следующем году вряд ли достигнет целевого показателя в 4%, а по итогам нынешнего, скорее всего, превысит 8%, считают опрошенные «Известиями» аналитики. По их мнению, замедление роста цен начнется уже в ближайшее время под влиянием жесткой монетарной политики и закредитованности населения, а также окончания фазы предновогоднего спроса. Очередным главным драйвером инфляции стал сектор услуг, а основным фактором неопределенности эксперты назвали новый штамм коронавируса. При этом планируемый властями рост ВВП на уровне 3% в следующем году маловероятен, полагают экономисты.

«Эстафетная палочка» туризму

Последние данные Росстата, опубликованные на этой неделе, свидетельствуют об ускорении инфляции. За неделю с 23 по 29 ноября цены выросли на 0,46%, что более чем в два раза быстрее, чем за предшествующие семь дней (0,2%). Таким образом, с начала года инфляция выросла на 7,51%, что выше официального прогноза Минэка (7,4%). Банк России ожидает подорожание товаров и услуг в коридоре 7,4–7,9%. В следующем году ЦБ прогнозирует рост цен на 4–4,5% и не видит вероятности повышения ключевой ставки до двузначных показателей. Согласно свежему обзору Минэка, основной причиной разгона инфляции стало предновогоднее удорожание поездок в Турцию на 55,2%. С учетом последних тенденций инфляция в годовом выражении ускорилась до 8,38%, следует из документа.

До середины ноября одним из ключевых драйверов инфляции выступала плодоовощная продукция, но по мере завершения сезона уборки урожая по многим категориям цены начинают снижаться, заметила вице-президент ЦСР Диана Каплинская. По ее словам, «эстафетная палочка» была передана сектору услуг — средняя стоимость поездки на отдых в Турцию за минувшую неделю выросла в 1,6 раза. Эксперт связала это с высоким спросом на покупку туров на период новогодних праздников — бюджетные варианты раскупают заранее, а их предложение ограничено, причем к Новому году туроператоры могут дополнительно повышать цены. Усилить эффект роста спроса на турецкое направление могло ухудшение эпидемиологической обстановки в Европе, предположила Диана Каплинская. Однако туристический фактор, по ее оценке, носил разовый характер и в декабре инфляционное давление пойдет на спад. Тем не менее шансы на снижение роста цен до официальных прогнозов уже минимальны и в лучшем случае по итогам года они вырастут на 8%, спрогнозировала эксперт.

Динамика цен в следующем году во многом будет определяться угрозой нового штамма коронавируса, уверена аналитик. Если существующие вакцины можно будет быстро адаптировать к «Омикрону» и новых серьезных ограничительных мер в крупнейших странах удастся избежать, то инфляционное давление начнет снижаться, полагает эксперт. Кроме того, она ожидает некоторого «охлаждения» потребительского спроса в условиях продолжающегося подъема ключевой ставки и роста закредитованности населения.

— Тем не менее этого вряд ли будет достаточно для возвращения инфляции к таргету в 4% уже в следующем году — более вероятным будет снижение инфляции примерно до 5–6% к концу 2022-го, — спрогнозировала вице-президент ЦСР. По оценкам АКРА, инфляция по итогам этого года достигнет 8,1–8,2%. Вместе с тем агентство более оптимистично в отношении роста цен в 2022-м — 4–4,6%. Такой сценарий возможен как за счет снижения вклада внешних факторов — энергетических и продовольственных цен, курса рубля, так и благодаря жесткой денежно-кредитной политике, объяснил директор группы суверенных рейтингов и макроэкономического анализа АКРА Дмитрий Куликов. Суммарный вклад повышения ключевой ставки он оценил в 3 п. п. из 8% наблюдаемой инфляции, влияние внешних факторов — в 1,4–2 п. п. В годовом выражении. По историческим меркам эти цифры относительно велики, они связаны с повышенным глобальным инфляционным фоном, отметил эксперт.

На пике инфляции

Благородный куш: высокая инфляция подстегнула спрос россиян на золото
Как лучше защитить сбережения от обесценивания и стоит ли инвестировать в драгметалл
Инфляция в 2021 году составит 8–9%, полагает начальник отдела анализа отраслей реального сектора и внешней торговли института «Центр развития» НИУ ВШЭ Владимир Бессонов. По его мнению, тенденция восьмипроцентной инфляции сформировалась еще осенью 2020-го. Главный фактор неопределенности сейчас — новый штамм ковида, согласился он. Учитывая прогресс в разработке и производстве вакцин, умеренные успехи в кампании иммунизации, можно рассчитывать на постепенное затухание темпов роста цен в ближайшие месяцы, ожидает эксперт. Российская экономика находится вблизи пика инфляции, в годовом выражении она составит около 8,25%, спрогнозировал директор Центра исследования экономической политики МГУ Олег Буклемишев. По его мнению, ее затухание должно начаться уже в январе. Возвращение к 4% в следующем году абсолютно нереалистично, в лучшем случае рост цен окажется в коридоре 5–6%. Наиболее эффективными инструментами для сдерживания инфляции, помимо ключевой ставки, он назвал сельскохозяйственные интервенции (закупка и продажа товаров

государством) и приостановку покупок валюты в рамках «бюджетного правила». При этом эксперт считает маловероятным экономический рост на уровне 3% в следующем году, особенно в условиях жесткой денежно-кредитной и бюджетной политики.

Почему оценки аналитиков не совпали с ожиданиями ЦБ и Минэка и когда стоит ждать возврата показателя к таргету в 4%
Рост цен по итогам года составит около 8%, это «практически медицинский факт», уверен и директор института народнохозяйственного прогнозирования РАН Александр Широв. При сохранении жесткой монетарной политики снижение инфляции до таргета в следующем году вполне вероятно, убежден экономист. Однако платой за это станут темпы экономического роста, которые при этом сценарии не превысят 2,5%, спрогнозировал он. По мнению эксперта, в случае повышения ключевой ставки в декабре такой вариант более чем вероятен.

Эксперт ожидает, что затухание инфляции при отсутствии экономических шоков начнется в начале следующего года. Кроме ключевой ставки, сильное влияние на нее оказывает курс рубля, поскольку российская экономика во многом зависит от импорта, пояснил он. Государство может сдерживать инфляцию через госрегулирование цен на отдельные продукты, экспортные пошлины и квотирование, указанные инструменты способны оказаться эффективными, заключил Александр Широв. ■

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

[Пункты назначения: в течение года с рынка могут уйти 29 банков. Почему около половины кредитных организаций в зоне риска](#)

Почти 30 кредитных организаций, то есть около 8% от общего числа, могут прекратить свое существование к октябрю 2022 года. Такой прогноз представлен в обзоре «Индекс здоровья банковского сектора» рейтингового агентства «Эксперт РА» («Известия» ознакомились с документом до публикации). В качестве одного из важнейших факторов специалисты назвали снижение прибыли из-за изменений на рынке кредитования. Как

пояснили «Известиям» в «Эксперт РА», в зоне риска почти половина банков, которые имеют низкие рейтинги.

Невзирая на все катаклизмы, связанные с пандемией, 2021-й для банков выдался самым успешным за всю историю. Как прогнозирует ЦБ, по итогам этого года кредитные организации могут заработать рекордную прибыль в 2,5 трлн рублей — в 1,5 раза больше, чем в самые лучшие годы. Это не могло не отразиться на индексе банковского здоровья, который «Эксперт РА» рассчитывает ежеквартально.

По итогам III квартала 2021-го индикатор достиг 91,5%, что стало лучшим результатом за два года. Как пояснял ранее Центробанк в обзоре финстабильности, максимальные прибыли обеспечило увеличение процентных доходов на фоне бурного роста кредитования.

Но даже крепкое здоровье сектора в целом не помешало процессу ухода отдельных участников с рынка. Так, за последние завершившиеся четыре квартала прекратили деятельность 45 кредитных организаций, в том числе 32 — по регуляторным основаниям, семь — в результате добровольной сдачи лицензии, шесть — после реорганизации в форме присоединения к другим банкам, указали в «Эксперт РА».

Как прогнозирует агентство, на горизонте ближайших четырех кварталов (с октября 2021 по октябрь 2022 года) до 29 кредитных организаций могут прекратить свою деятельность из-за отзыва лицензии или ее добровольного аннулирования, а также в процессе слияний и поглощений. При этом в агентстве не детализировали соотношение причин, по которым банки могут уйти с рынка. Как объяснил «Известиям» управляющий директор по валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов, зачастую это не имеет смысла, поскольку игроки с низким запасом финансовой прочности и показывающие неудовлетворительную операционную эффективность в конечном счете в любом случае покинут сектор.

— А произойдет ли это в результате регуляторного воздействия или добровольной ликвидации, зависит от политики регулятора, решений акционеров в части релокации капитала, состояния операционной среды и влияния соответствующих макрофакторов на финансовое положение банков, — прокомментировал он.

Очевидное и вероятное

Как пояснено в обзоре, «расчет индекса и прогнозы агентства основаны на сопоставлении

каждому банку вероятности дефолта на основе частоты дефолтов, исторически характерной для уровня рейтинга, который фактически присвоен банку или оценен как наиболее вероятный».

— Конечно, наиболее существенны риски организаций, отнесенных к рейтинговым категориям не выше В (низкий уровень кредитоспособности, при котором организация может выполнять текущие обязательства, но запас прочности ограничен. — «Известия»), — уточнил Юрий Беликов. — Этот кластер включает около 49% от общего числа оцененных кредитных организаций, то есть статистически является наиболее населенным.

Проще говоря, почти половина банков, имеющих низкий рейтинг, находится в зоне риска. Правда, как подчеркнул представитель «Эксперт РА», у некоторой части кредитных организаций на длинном горизонте есть шанс мигрировать из этих категорий в более высокие в случае оптимизации своих показателей и улучшения операционной среды в целом.

— Также значительная часть будет сохранять невысокие финансовые показатели и ограниченные рыночные позиции, но продолжит исполнять принятые обязательства в краткосрочно-среднесрочной перспективе с учетом их небольшого объема и отсутствия больших амбиций к масштабированию операций, — полагает Юрий Беликов.

Факторы риска

В каждом периоде есть свои основные риски, которые могут привести к уходу с рынка. Как рассказал Юрий Беликов, например, в 2020 году наблюдался тренд на увеличение случаев добровольного аннулирования лицензий. Этому поспособствовали неопределенности операционной среды на фоне пандемии. В 2021 м, по словам эксперта, число случаев добровольного аннулирования лицензий также существенно и превышает допандемийные показатели, но всё же ниже, чем в прошлом году. В то же время в первой половине 2021-го резко возросла активность регулятора по очистке сектора от банков, которые вовлечены в сомнительные операции в пользу нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор. Похоже, сейчас эта работа по большей части выполнена, считает представитель «Эксперт РА».

По прогнозам, одним из важнейших рисков на горизонте года станет сегмент, который позволил в 2021-м нарастить рекордные прибыли. Из-за повышения ключевой ставки для сдерживания

инфляции банки повысили обещанную доходность по депозитам, но этот процесс не так заметен на рынке кредитования, где организации готовы жертвовать своей маржой для привлечения заемщиков. В дальнейшем эти диспропорции неизбежно отразятся на процентном доходе, а значит, и прибыли. По мнению Юрия Беликова, в части потерь по кредитному риску наиболее вероятен рост дефолтности по выданным в 2021 году потребкредитам по мере их вызревания. Также банки могут столкнуться с риском обесценивания облигаций. Последнее обусловлено циклом повышения ключевой ставки и общей ситуацией на публичном рынке корпоративного долга: на 2022 год запланированы погашения и оферты по множеству значимых по объему выпусков, пояснил эксперт.

Директор банковских рейтингов Национального рейтингового агентства (НРА) Константин Бородулин согласен, что основные риски для банковского сектора на ближайший год находятся в области кредитования. Он подтвердил, что есть опасность роста доли просрочки по реструктурированной в 2020 году задолженности, поэтому банкам придется увеличить объем формируемых резервов.

Представитель НРА к факторам риска также относит сокращение реальных доходов населения на фоне высокой инфляции и, как следствие, снижение численности качественных заемщиков, снижение темпов потребкредитования в связи с новыми регуляторными требованиями. Кроме того, давление на прибыль может оказывать волатильность финансовых рынков и ее влияние на валютную переоценку и стоимость ценных бумаг, полагает Константин Бородулин. Впрочем, банковский сектор имеет значительные резервы стабильности, поэтому может абсорбировать существенные риски без ущерба для финансовой устойчивости, уверен гендиректор АКРА Михаил Сухов.

— Вместе с тем свыше ста банков от общего объема российского банковского сектора не имеют кредитных рейтингов и не входят в состав каких-либо крупных финансовых групп, — отметил он.

В связи с этим результаты независимой экспертизы их состояния неизвестны, тем более что, как правило, такие небольшие банки не пользуются услугами международного аудита, подчеркнул гендиректор АКРА.

«Хоум Кредит» попытается зарабатывать в России по модели китайского WeChat

«Хоум Кредит» намерен выдавать кредиты в качестве агента других банков — оформленные ссуды почти сразу будут передаваться на баланс партнерам. Новая схема призвана снизить нагрузку на капитал на фоне вводимых ЦБ ограничений

Банк «Хоум Кредит» до конца года намерен запустить новое бизнес-направление — он начнет выдавать потребительские кредиты как агент других банков и передавать эти ссуды им на баланс. Об этом журналистам сообщил предправления «Хоум Кредита» Дмитрий Пешнев-Подольский. По его словам, схема работы будет аналогична той, что использует китайский проект WeChat.

«Мы видим, что «Хоум Кредит» может очень много продавать и выдавать кредитов, можно попробовать предложить другим банкам себя в качестве канала формирования такого кредитного портфеля. Можно поделиться своим кредитным портфелем с остальными игроками. <...> В Китае есть WeChat, и он построил ровно такой бизнес — он фактически к своей платформе подключил много банков, очень много региональных банков китайских. WeChat фактически на своем балансе оставляет 20% кредитов, 80% финансируется со стороны банков-партнеров», — сказал топ-менеджер.

В планах «Хоум Кредита» — передавать партнерам примерно одну пятую часть своих ежемесячных кредитных выдач, или 5 млрд руб. Регулярная продажа кредитного портфеля — это совершенно новая практика для российского рынка необеспеченного кредитования, отмечают в банке. На российском рынке существует практика продажи портфелей уже выданных кредитов: например, в марте 2019 года Абсолют Банк объявлял о планах продавать часть своего ипотечного портфеля.

По словам топ-менеджера, «Хоум Кредит» через две-три недели запустит проект с первым партнером — банком из топ-50, его название Пешнев-Подольский не раскрыл. В рамках проекта банк ведет переговоры еще с семью игроками, включая кредитные организации из топ-20. Сам «Хоум Кредит», по данным banki.ru, на 1 ноября занимал 30-е место в России по активам (298,5 млрд руб.).

Зачем такая схема нужна «Хоум Кредиту»

Запуск нового направления — это ответ на то, что делать банку на фоне роста рыночных ставок и ужесточения регулирования со стороны ЦБ в сфере необеспеченного кредитования, признается Пешнев-Подольский.

Изначально для нас это возможность делать большой оборот при том же самом размере капитала, на этот капитал больше зарабатывать, потому что фактически мы один и тот же объем сможем «прокручивать» в год четыре раза минимум. Мы фактически превращаем кредитный бизнес в комиссионный», — отмечает топ-менеджер.

Как следует из отчетности «Хоум Кредита» по итогам девяти месяцев, на 30 сентября совокупный капитал банка составлял 91,3 млрд руб., с начала года он вырос на 8,4% (.pdf). Запас же регулятивного капитала с начала года упал: на отчетную дату норматив достаточности капитала на групповой основе (H20.0) составлял 12,7% (минус 3,1 процентного пункта), а норматив достаточности базового капитала (H20.1) — 10% (минус 2,5 п.п.) при минимумах с учетом надбавок в 10,5 и 7% соответственно. Рентабельность капитала на конец третьего квартала была на уровне 17,1%, следует из презентации «Хоум Кредита».

Frank RG писал, что чешская PPF Group, контролирующая банк, начала поиски покупателя на него. По данным издания, активом заинтересовалась венгерская OTP Group. Пешнев-Подольский отказался комментировать эту информацию, уточнив, что такой вопрос решается на уровне акционеров.

Детали нового проекта

Как следует из презентации кредитной организации, банк-партнер должен будет открыть в «Хоум Кредите» корреспондентский счет, подключиться к его программному комплексу (application programming interface, API), а также заранее договориться, кредиты с какими характеристиками и уровнем риска они готовы будут приобретать.

При выдаче ссуд клиенты будут подписывать договор с банком «Хоум Кредит», а потом этот долг будет переуступлен партнеру и передан на его баланс. Сторонний банк лишь откроет для этого текущий счет. Заемщики смогут по-прежнему вносить платежи и гасить задолженность через мобильное приложение «Хоум Кредита». «Хоум Кредит» будет брать комиссию за посредничество при оформлении

кредита, а также удерживать определенную долю от общей величины процентов, которые должны быть выплачены по кредиту. Таким образом, банки будут делить и процентную маржу, получаемую от выдачи ссуды. В некоторых случаях «Хоум Кредит» готов брать на себя риски при дефолте таких «общих» заемщиков и заниматься взысканием образовавшейся задолженности. «Мы хотим уйти от того, что формируется кредитный портфель и продается на баланс тех или иных игроков, мы хотим прийти к тому, чтобы мы заранее с теми игроками, которым это интересно, договорились о продукте, который мы выдаем, о том уровне риска, который мы готовы принять», — сказал Пешнев-Подольский. По его словам, покупка кредитных портфелей у «Хоум Кредита» может быть интересна в первую очередь средним региональным банкам. Их работа ограничена определенным регионом, у них не так много возможностей развивать современные методики оценки рисков и инвестировать крупные суммы в свои мобильные каналы, пояснил топ-менеджер.

Как амбиции «Хоум Кредита» оценивают аналитики

Предложенная модель может быть жизнеспособна, считает управляющий директор отдела валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов. «Оригинатору (банку, выдавшему кредиты) она позволяет разгружать капитал под новые выдачи и обеспечивать высокую оборачиваемость портфеля без докапитализаций и привлечения больших объемов долгосрочного фондирования. В то же время банк-оригинатор, на потоке проводящий уступки прав требования, получает комиссию при продаже кредитов, а впоследствии и за выполнение сервисной функции», — описывает механизм Беликов. Он допускает, что «Хоум Кредит» мог задуматься о новом направлении из-за предстоящего ужесточения регулирования.

В этом году Банк России дважды поднимал для банков коэффициенты риска по необеспеченным ссудам, но председатель ЦБ Эльвира Набиуллина заявляла, что это может привести лишь к росту доли банков, у которых достаточно капитала для выдачи кредитов. С 1 февраля ЦБ обещал ужесточить требования к выдаче беззалоговых кредитов сроком от четырех лет и при необходимости ввести прямые количественные ограничения на выдачу

некоторых видов ссуд (макропруденциальные лимиты).

Помимо комиссионного дохода и части процентного подобный продукт дает возможность «фильтровать» сформированный портфель, отмечает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин: «Модель выдачи кредитов может быть настроена таким образом, что более маржинальные кредиты остаются на балансе банка, а кредиты по менее высокой ставке передаются на баланс банков-партнеров».

Модель может быть интересна банкам за пределами топ-100 по активам, допускает Беликов. «Для многих из них характерна избыточная достаточность капитала, говорящая о недостаточной эффективности размещения средств: в силу ограниченных каналов продаж и, соответственно, клиентской базы. Для них может быть целесообразно платить дополнительную комиссию за генерацию активов, тем более что впоследствии они не будут нести операционных расходов по сбору задолженности», — говорит аналитик. Он также отмечает, что от такого сотрудничества могут выиграть региональные банки, которые уже исчерпали для себя «потенциал локального рынка».

«Для потенциального банка-партнера наибольшим вызовом в оценке привлекательности данного предложения будет сопоставить и правильно взвесить ту долю маржи, которой он готов поделиться с «Хоум Кредитом» и ту долю кредитного риска, которую «Хоум Кредит» готов будет принять», — говорит старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. Она подчеркивает, что вопросом остается и стоимость фондирования — по каким ставкам покупатели привлекают средства, чтобы потом с выгодой размещать их в кредиты.

[Нескромный запрос: банки массово портят кредитные истории россиян](#)

Банки портят кредитные истории россиян: клиенты финансовых организаций жалуются на незаконные запросы в бюро кредитных историй (БКИ) и активно обращаются в суды. В большинстве кейсов граждане указывают, что банки, чьими клиентами они не являются, запрашивают без их согласия информацию об их платежеспособности. В ЦБ «Известиям» заявили, что за январь-октябрь получили более 800 таких жалоб. Частые запросы в БКИ могут негативно сказаться на условиях

выдачи займа, когда человек решит за ним обратиться, или вовсе привести к отказу в ссуде, отметили специалисты.

«Известия» ознакомились с жалобами граждан на популярных форумах (banki.ru и vc.ru) на действия финорганизаций, которые портят их кредитную историю. Пользователи публикуют комментарии, рассказывая об опыте запросов со стороны банков их кредитных отчетов без разрешения. Тогда как по закону такая информация должна передаваться только с согласия физлица.

В кредитной истории физлиц содержится информация обо всех займах с суммами и сроками их погашения, сведениями о текущем и просроченном долге, а также в целом о его платежной дисциплине. Россияне могут дважды в год бесплатно запрашивать такие данные.

Так, по словам Юлии из Уфы, в начале ноября она подала две жалобы в Центробанк на «Открытие» за незаконные запросы ее данных в БКИ: 14, 18 августа и 27, 29 октября. «После получения ответа подам жалобу в Роскомнадзор, а дальше пойду в суд за компенсацией», — написала она. — Я не клиент этого банка, и ранее им не была, и, соответственно, согласия на получение сведений из БКИ тоже не давала. То есть у них не было законных оснований запрашивать мою историю, а бюро — предоставлять ее, — рассказала Юлия «Известиям». — Жалоба в ЦБ подана 4 ноября, срок рассмотрения составляет месяц. Банк нарушил законы о кредитных историях и персональных данных, а его заявления о произошедших технических ошибках — неправда, так как подобная практика у них носит массовый характер. В ФК «Открытие» оперативно не ответили на запрос «Известий».

Другие пользователи также делятся своим опытом. Одна из участниц спросила у форумчан совета, как наказать ВТБ, который без ее согласия только за август 2021-го запросил ее кредитную историю семь раз. Девушка рассказала, что у нее в этом банке есть накопительный счет и ЕКП (Единая карта петербуржца. — «Известия»), но согласия на запрос кредитного отчета она не предоставляла. Тогда как участник аналогичного обсуждения на vc.ru написал, что действия финорганизации, которая без его ведома сформировала заявку на ссуду на крупную сумму, испортили его кредитную историю и стали причиной отказа в другом банке. О выигранном

иске против финансовой организации с частичной компенсацией вреда и расходов рассказал другой пользователь.

В ВТБ «Известиям» сообщили, что кредитные истории запрашиваются только с согласия клиента. Банк полностью работает в правовом поле, заверили там, а случаи технических ошибок минимальны. По всем обращениям уже проведена дополнительная проверка, ситуация урегулирована, она не отразится на историях клиентов, отметили в ВТБ.

«С проблемой незаконных запросов сталкивался не раз», — рассказал «Известиям» Антон, который создал тему, посвященную этой проблеме, на одном из форумов. Он отметил, что упрощение в 2019-м процедуры получения кредитных отчетов одновременно вскрыло большое количество несанкционированных запросов со стороны банков. Поэтому, видя, что люди столкнувшись с такой практикой, часто ищут информацию и не знают, как поступить, в помощь им аккумулировал необходимые сведения в одном месте.

В ЦБ «Известиям» сообщили, что за 10 месяцев получили более 800 жалоб граждан на то, что их кредитная история запрашивалась и получалась кредиторами без их согласия. Больше половины касаются банков, добавили там, пояснив, что только в 2021-м стали вести отдельную статистику по таким обращениям. В регуляторе отметили: начиная с 2019-го по ноябрь этого года ЦБ составил 1,8 тыс. протоколов за нарушения закона о кредитных историях. За это время актуализировано 38,2 млн записей данных граждан как по причине несвоевременной передачи банком информации, так и по обращениям потребителей.

Согласно данным, опубликованным на сайте Центробанка, только за последний год в отношении «Открытия» регулятором было принято более 10 постановлений о привлечении к административной ответственности на основании ст. 14.29 КоАП РФ («Незаконное получение или предоставление кредитного отчета»). В отношении ВТБ и МТС Банка принято по пять аналогичных решений.

Доля обращений о неправомерном доступе к кредитным данным со стороны банков незначительна, сказали «Известиям» в Роскомнадзоре.

Верхушка айсберга

В ЦБ рекомендуют гражданам оспаривать неправомерно внесенные сведения или запросы,

обращаясь в БКИ, так как вся информация, содержащаяся у них, может быть использована кредитором при принятии решения. С 2022-го появится возможность опротестовать такие сведения путем обращения напрямую к кредитору, заключили там.

«Известия» обратились в топ-30 банков по поводу незаконного запроса кредитных историй граждан. В «Сбере» и УБРиР заверили «Известия», что делают запросы только при наличии согласия клиента.

Любые действия осуществляются только после получения согласия клиента, также и обращения в БКИ, сообщили в микрофинансовой компании CarMoney. В МФО Webbankir и Eqvanta сказали, что предупреждений и штрафов от регулятора не получали. Говоря о скоринговой модели, в Webbankir пояснили, что если запросов и отказов кредитных историй у человека становится много, то банки могут увеличить ставку для подобных клиентов или не выдать кредит вовсе.

В ОКБ ежемесячно поступает около 1,4 тыс. обращений, из которых 20% составляют претензии физлиц по этому поводу, сообщили там. В большинстве жалоб говорится, что человек в действительности давал банку свое одобрение, но есть и случаи, когда кредитор не может предоставить оригиналы письменного согласия, подчеркнули в бюро, добавив, что все такие факты передаются в ЦБ. В НБКИ сказали, что редко получают обоснованные жалобы на несанкционированные запросы кредитных историй. Далеко не все заемщики знают, что банки, выдавшие ссуду, могут делать запросы, вносить записи в кредитную историю в течение всего срока действия займа, добавили в компании.

800 жалоб в ЦБ — верхушка айсберга, полагает старший управляющий партнер юридической компании PG Partners Петр Гусятников. По его словам, фактов нарушения со стороны банков может быть в разы больше, так как многие люди не в курсе, что их история запрашивается, а другие, обнаружив, не захотят жаловаться или просто не будут знать, как это сделать. Штраф за такого рода нарушение составляет 30–50 тыс. рублей, что неощутимо для крупного банка, считает партнер, руководитель практики правового бюро «Олевинский, Буюкян и партнеры» Магомед Газдиев, поэтому необходимо актуализировать законодательство, так как существующие суммы наказания были приняты в 2007 году.

В негативном сценарии МСП Банк, который входит в российский топ-70 и специализируется на услугах для малых предпринимателей, столкнется с дальнейшим снижением показателей капитала и прибыльности, спрогнозировали для «Известий» аналитики из крупнейших компаний. Они полагают, что в перспективе это может привести к потере банком устойчивости и отзыву лицензии. Позитивный прогноз подразумевает возможность получения помощи со стороны собственников. Из-за ухудшения финансовых показателей в 2021 году свои рейтинги у этой кредитной организации уже отозвали агентства «Эксперт РА» и Moody's. В Корпорации МСП, которой принадлежит одноименный банк, заявили, что формируют новую стратегию развития финансовой организации для снижения стоимости ее пассивов и операционных расходов. В правительстве обсуждают возможности репрофилирования МСП Банка.

Один из основных показателей, которые характеризуют финансовое состояние кредитной организации, — уровень достаточности основного капитала: по нормативу Н1.2 на 1 августа МСП Банк показал 7,7% при установленном минимуме 6%, сообщил «Известиям» начальник отдела анализа долгового рынка «Открытие Инвестиции» Владимир Малиновский. Он добавил, что доля просроченной задолженности составляла порядка 12,5% от кредитного портфеля. Помимо этого, на 1 сентября у финансовой организации упал норматив ликвидности Н3 до 56,1% при установленном минимуме 50%, напомнил эксперт.

При этом, учитывая полученный за девять месяцев убыток, банк демонстрирует отрицательные показатели маржинальности. Состояние МСП Банка остается крайне неустойчивым, а его кредитные метрики балансируют вблизи регуляторных минимумов, резюмировал Владимир Малиновский. По данным портала Banki.ru, с которыми ознакомились «Известия», на ноябрь 2021-го МСП Банк занимает 61-е место в России по размеру активов (110,6 млрд рублей), 52-е место — по капиталу (18,6 млрд рублей), 51-е место — по объему кредитного портфеля (74,8 млрд рублей). При этом в рейтинге по чистой прибыли

он находится лишь на 364-м месте с размером убытка 8,1 млрд рублей.

МСП Банк специализируется на кредитовании малого и среднего бизнеса, который больше других пострадал из-за вызванного пандемией коронавируса кризиса, отметил аналитик финансовой группы «Финам» Игорь Додонов. По его мнению, именно со спецификой деятельности связаны основные проблемы финорганизации. — В этом году МСП Банк является хронически убыточным. В частности, прибыльность источников собственных средств резко ухудшилась за год, до критического уровня –74%, а рентабельность капитала (ROE) опустилась до –54%. Это было обусловлено существенным увеличением доли просроченных ссуд, которая превысила 20% (против 4–5% в среднем для российских банков), что вынудило банк значительно увеличить объемы резервирования, — пояснил Игорь Додонов.

Ухудшение финансового положения МСП Банка началось летом 2021 года: тогда собственный капитал опускался ниже уставного. Чтобы не потерять лицензию, кредитная организация вдвое сократила размер уставного капитала через изменение номинала акций — с 1 млн рублей до 442 тыс., капитал, таким образом, снизился с 24,24 млрд до 10,7 млрд рублей. Предполагалось, что эта мера «позволит снять нагрузку» на уставный капитал и создаст возможности для дальнейшего роста объемов поддержки малого и среднего предпринимательства, заявлял в июле председатель наблюдательного совета МСП Банка, гендиректор Корпорации МСП Александр Исаевич.

«В 2020 году во время пандемии банк выдал кредитов на сумму более 95 млрд рублей, льготные средства получили более 5,5 тыс. предпринимателей и самозанятых. Снижая ставки по кредитам для бизнеса, банк минимизировал собственную маржу и, таким образом, постоянно находился на нижней границе безубыточности», — комментировал Александр Исаевич ухудшение финансовых показателей МСП Банка.

В октябре свой рейтинг у банка отозвало агентство Moody's, а в ноябре — «Эксперт РА». Сейчас у финорганизации лишь один рейтинг «BBB (Ru)» от АКРА, который характеризует ее уровень кредитоспособности как «умеренный».

Что спасет

Соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств в МСП Банке низкое (менее 20%), что говорит о

критическом запасе прочности, недостаточном для преодоления возможного оттока средств клиентов банка, добавил Игорь Додонов из «Финам».

— Финансовое состояние МСП Банка вызывает значительные опасения, и в негативном сценарии можно ожидать дальнейшего снижения показателей капитала и прибыльности в результате очередных кредитных убытков. Это в перспективе может привести к потере банком устойчивости и отзыву лицензии. Вероятный позитивный сценарий — получение банком поддержки от Корпорации МСП или других конечных собственников, — полагает он.

МСП Банком владеет Институт развития малого и среднего бизнеса — Корпорация МСП. Она в свою очередь принадлежит на 72% государству в лице Росимущества и на 28% — ВЭБ.РФ. «Известия» направили запросы в эти организации, а также в ЦБ. В 2020 году в правительстве объявили о запланированной реформе институтов развития: в ходе нее предлагалось объединить МСП Банк и банк «Дом.рф» (специализируется на финансировании жилищного строительства и принадлежит одноименному институту развития). МСП Банк нельзя рассматривать просто как классический коммерческий банк, заявили «Известиям» в Корпорации МСП: это институт развития малого бизнеса, основная цель которого — поддержка предпринимателей. Исходя из этого сейчас формируется стратегия развития банка, в которой будет предусмотрено увеличение количества получателей прямой финансовой поддержки за счет снижения среднего размера кредитов, подчеркнули в Корпорации МСП.

— Ключевой задачей в рамках модернизации модели МСП Банка является снижение стоимости его пассивов и операционных расходов. «В настоящий момент проводятся мероприятия по оптимизации расходов банка», — сообщили в организации.

Вопрос о структуре Корпорации МСП, в том числе МСП Банка, был рассмотрен на совещании у заместителя председателя правительства Дмитрия Григоренко, рассказали «Известиям» в его аппарате. На совещании было отмечено, что для обеспечения оптимизации деятельности Корпорации МСП в условиях распространения коронавируса необходимо проработать как варианты дальнейшего нахождения в ее составе МСП Банка, так и возможности перепрофилирования кредитной организации, уточнили в аппарате Дмитрия Григоренко. По данным АКРА, сейчас МСП Банк работает над

новой стратегией и бизнес-моделью, основными фокусами которой должны стать улучшение подходов к управлению кредитным риском и ужесточение стандартов выдач, заявил «Известиям» замдиректора группы рейтингов финансовых институтов агентства Сурен Асатуров. Он подчеркнул, что главными зонами повышенного внимания остаются качество кредитного портфеля и капитализация банка. В качестве одного из основных факторов, балансирующих риски, остается возможность получения помощи со стороны собственников — несколько вариантов такой поддержки уже рассматривались, знает эксперт.

— Негативный сценарий допускает повторное снижение показателей капитала и прибыльности в результате очередных непредвиденных кредитных убытков и/или отсутствие внешней поддержки. Получение помощи со стороны собственников, успешная трансформация бизнеса, минимизирующая вероятность возникновения повторных проблем с капиталом и качеством активов в будущем лежат в основе позитивного сценария, — разъяснил Сурен Асатуров.

На бирже торгуются облигации МСП Банка со сроком погашения в 2022 году. Опрошенные «Известиями» аналитики затруднились дать рекомендацию относительно того, стоит ли приобретать этот актив или избавляться от него.

[В ЦБ допустили закрытие до четверти МФО из-за ограничения ставок](#)

Снижение предельной ставки по займам с 1 до 0,8% в день скажется на бизнес-модели около 300 микрофинансовых организаций, оценили в Банке России. Но изменения регулятор поддерживает ради снижения закредитованности россиян

Принятие законопроекта о снижении предельных ставок по микрозаймам напрямую затронет работу около 300 микрофинансовых организаций (МФО) — им придется либо перестраивать свои подходы к кредитованию, либо уходить с рынка, заявил на XX Национальной конференции по микрофинансированию зампред Банка России Владимир Чистюхин, передает корреспондент РБК. Это почти четверть действующих компаний — на 1 декабря в реестре ЦБ состояло 1259 МФО, следует из статистики регулятора. Так в Банке России оценили последствия от законопроекта об ужесточении выдач микрозаймов, внесенного в Госдуму 22 ноября.

Согласно документу, максимально возможная ставка по займам должна быть снижена с текущего 1 до 0,8% в день, или до 292% годовых с нынешних 365%, а размер переплаты — с 1,5 до 1,3 изначальной суммы ссуды.

«По нашим предварительным расчетам, в случае реализации данного законопроекта около 300 микрофинансовых организаций должны будут скорректировать свои бизнес-модели под новые правила, если хотят и дальше оставаться на этом рынке. Я думаю, если они этого не сделают, то их финансовый результат будет отрицательным и, соответственно, они будут вынуждены рынок покинуть принудительно», — сказал зампред ЦБ.

Он подчеркнул, что с момента принятия законопроекта у участников рынка будет три месяца на то, чтобы подстроиться к изменениям. По словам Чистюхина, ЦБ поддерживает предложения законодателей, поскольку они позволят «откалибровать риск-аппетит МФО» — компании станут выдавать займы более надежным клиентам. «2021 год — это возвращение к старым практикам, когда кредиты выдаются, может, не любому обратившемуся, но большой категории граждан, которые не могут нормально обслуживать долги», — отметил он, напомнив, что в год пандемии МФО, наоборот, ужесточили требования к заемщикам.

Ослабление риск-политики МФО сказалось на показателях рынка. «В 2021 году мы видим возобновившийся рост выдач: за девять месяцев было выдано 440 млрд руб. в виде займов. Рост составил 53% относительно аналогичного периода 2020 года. Также по итогам девяти месяцев этого года объем портфеля микрозаймов составил 305 млрд руб., увеличившись к аналогичному периоду прошлого года», — сказал Чистюхин. Из этих данных следует, что третий квартал стал рекордным для рынка МФО — компании оформили новые займы на 159 млрд руб. против 153 млрд руб. во втором и 128 млрд руб. в первом кварталах.

ЦБ обеспокоен качеством портфеля МФО, подчеркнул Чистюхин. По его словам, доля просроченной задолженности от общего объема портфеля составила 29,5% (рост с 28,6% во втором квартале), а почти 44% ссуд выданы заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) свыше 80%, то есть тем, кто отдает на платежи по обязательствам свыше 80% своего ежемесячного дохода.

В Банке России уже анонсировали ужесточение требований к выдачам микрозаймов. ЦБ намерен поднять коэффициенты риска по ссудам с

высоким ПДН и по займам на сумму до 10 тыс. руб. ■

Рынок взыскания

Коллекторы зафиксировали резкий спад продажи долгов россиян. Проблемные кредиты на рынке подорожали вдвое

Банки не торопятся окончательно расставаться с проблемной задолженностью граждан — объем долгов, выставленных на продажу, сократился почти на четверть.

Взыскатели винят во всем рост цен на рынке, но считают это временным явлением

За десять месяцев 2021 года российские банки выставили коллекторам на продажу долги населения на 171,6 млрд руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем предложения рухнул на 23%, следует из данных Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), которые изучил РБК. Количество кейсов на продажу за тот же период сократилось на 20%, до 1,2 млн. Речь идет о сделках цессии, когда коллекторы выкупают долговые обязательства полностью, а не выступают агентами банков по взысканию за вознаграждение.

За весь прошлый год кредиторы предложили профессиональным взысканиям по этой схеме 262 млрд руб. долгов — объем цессии из-за пандемии сжался более чем на треть (минус 34,3%), но коллекторы расценивали это как временное явление и ожидали роста продажи долгов в 2021 году. За первые шесть месяцев этого года так и произошло: банки предложили взыскателям долги на 83,6 млрд руб., что на 2% превышало результат прошлого года.

«Мы ожидали, что по итогам года рынок по уровню предложений будет сопоставим с показателем прошлого года», — говорит президент НАПКА Эльман Мехтиев. Теперь ассоциация прогнозирует, что по итогам года объем предложения в сегменте цессии достигнет 226 млрд руб., что на 13,7% хуже результата 2020-го. Одна из причин стагнации цессионного рынка — рост цен продаваемых портфелей долгов, считают коллекторы.

Долги дорожают и молодеют

Из предлагаемого банками объема коллекторы, как и в прошлом году, выкупили 90% долгов: за

отчетный период было реализовано 1,07 млн кейсов на 155 млрд руб., следует из статистики НАПКА. Но в январе—октябре средняя цена закрытия сделки подскочила почти вдвое и приблизилась к 10%.

Такой рост стоимости объясняется тем, что в структуре продаваемого портфеля практически в два раза увеличилась доля «молодой» просрочки сроком до года и от года до двух лет, поясняет управляющий директор Первого коллекторского бюро (ПКБ) Павел Михмель. На 1 июля больше половины (56%) долгов на продажу были «свежими» — с просрочкой до двух лет, писал РБК.

Структура предложения действительно изменилась, соглашается гендиректор онлайн-площадки по продаже и покупке долгов физлиц Александр Данилов: «Запасы старого NPL (Non performing loan, просроченный кредит. — РБК) распроданы, на рынок выходит более молодая, а следовательно, более дорогая просрочка». Очевидно также, что рынок перераспределяется в сторону онлайн-продаж, доля которых за год существенно выросла».

Как отмечает Михмель, несмотря на рост цен, у профессиональных взыскателей достаточно «свободных финансовых ресурсов» для покупки проблемных активов, но банки снизили объем предложения относительно 2020 года.

«Можно предположить, что кредиторы верят в рост цен и что именно их портфель будет продан по максимальной цене», — объясняет Мехтиев поведение банков.

У кредиторов сейчас нет сильной нужды к продаже, констатирует старший вице-президент коллекторского агентства «Кредитэкспресс Финанс» Виктор Семендуев: «Участники рынка понимают, как работать с долгами на судебной стадии, и многие вкладываются в развитие собственного процесса взыскания».

Рынок цессии явно перегрет из-за действий отдельных покупателей, считает гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков. По его словам, некоторые взыскатели «покупают портфели по завышенной стоимости, а в итоге не имеют достаточных средств для инвестиций в организацию операционной деятельности по взысканию».

Должники стали реже выполнять обещания
Коллекторы фиксируют ухудшение качества взаимодействия с должниками. По оценкам НАПКА, в январе—октябре уровень

Контактности клиентов составил 19,4% — на 7 процентных пунктов ниже результата за аналогичный период 2020 года. Россияне стали чаще обещать коллекторам погасить задолженность — средний уровень данных обещаний (РТР, promise to pay) вырос на 6,4 п.п., до 23,4%. Но исполнять сказанное должники не торопятся: уровень сдержанных обещаний (КРР, kept promise to pay) год к году сократился на 10 п.п., до 50,5%.

На самом деле показатели не критичные, поясняет Дмитраков. «Колебания в пределах 10 п.п. по ним вполне допустимы — это обусловлено разным качеством портфелей, принимаемых в работу. Кроме того, именно в 2020 году мы фиксировали незапланированный рост показателя выполненных обещаний — люди располагали свободными средствами из-за сокращения трат из-за локдауна, и многие погашали свои обязательства в больших объемах», — говорит эксперт, подчеркивая, что сейчас показатели фактически вернулись к уровню 2019 года.

Ожидания коллекторов на 2022 год

Работа с просроченным долгом включает в себя три этапа: самостоятельное взыскание кредитором, передача профессиональным взыскателям по агентской схеме и продажа, напоминает Михмель. «Мы видим, что первые два этапа сейчас находятся в активной фазе роста вместе с ростом рынка кредитования. Таким образом, рынок цессии начнет активно расти после завершения цикла роста кредитного портфеля», — полагает собеседник РБК. Он прогнозирует, что в 2022 году объем сделок по продаже долгов россиян увеличится более чем на 20%.

Рынок розничного кредитования с начала 2020 года вырос на 34%, а объем просрочки — на 30%, говорит Дмитраков. До 1 июля этого года для банков действовали послабления по резервированию проблемных реструктурированных ссуд, указывает он. Продажи ранней просрочки (360 дней), по его словам, уже активизировались.

«Накопленные на балансах плохие долги, необходимость снижения давления на капитал и соблюдения пруденциальных норм простимулирует рост рынка в следующем году. Мы ждем увеличения предложений от банков, в том числе от тех, кто еще не работал на рынке цессии», — заключает гендиректор ЭОС.

Россияне, которые скрывают активы от кредиторов за границей, предпочитают Испанию, Великобританию, Кипр и США, выяснила «дочка» Сбербанка АБК. Стоимость недвижимости таких должников за рубежом оценивается не менее чем в \$1 млрд

Стоимость зарубежной недвижимости россиян, чьи долги пытаются взыскать российские кредиторы, составляет не менее \$1 млрд, оценило коллекторское агентство «АктивБизнесКонсалт» (АБК, дочерняя компания «Сбера»). По его расчетам, именно на недвижимость приходится более 90% активов таких должников за границей.

Наибольшая концентрация имущества состоятельных российских должников наблюдается в Испании, Великобритании, на Кипре и в США, следует из данных агентства (есть у РБК).

Оценки АБК основаны на кейсах, которые находятся у него в работе, а также на открытой информации об инициированных спорах иных кредиторов, пояснила РБК директор по правовым вопросам и GR агентства Евгения Уткина, напомнив, что трансграничным поиском и взысканием активов должников компания полномасштабно занимается последние три года. В оценке не учитываются активы крупных бизнесменов, которые российские кредиторы пытаются взыскивать в индивидуальном порядке через суды зарубежных юрисдикций, уточнили в компании.

За взысканием долгов за счет зарубежных активов в основном обращаются банки и инвестиционные компании, а в некоторых случаях — физлица и коллекторские агентства, указала Евгения Уткина: «Как правило, это те, у кого появляются крупные должники со средним чеком от 100 млн руб., но обращаются кредиторы с долгами и в 10 млн, и в 20 млн руб., что не говорит о неперспективности взыскания». В категорию таких должников попадают россияне, которые выступали поручителями по кредитам своим компаниям и не смогли справиться с возникшими финансовыми трудностями, указали в агентстве. АБК составило портреты российских должников с недвижимостью в двух популярных юрисдикциях — Испании и Великобритании. Сколько всего должников попали в выборку исследования и какова общая сумма их долгов, агентство не раскрывает. В случае с Испанией эксперты анализировали 46 кейсов и 75 должников.

Чем отличаются должники с активами в Испании и Британии

По данным АБК, средний возраст российского должника, скрывающего активы в Испании, — 54 года, но примерно четверть таких клиентов старше 60 лет. Преимущественно это мужчины (62%). В Великобритании картина похожая: среди должников преобладают мужчины, хотя средний возраст там немного ниже, уточнили в компании. 87% «испанских» должников женаты, а 74% имеют детей, в Великобритании к этим группам можно отнести только по 51% клиентов, активами которых интересуются коллекторы.

«Портреты должников в разных юрисдикциях абсолютно разные, но в том числе есть зависимость от масштаба бизнеса. Например, у тех, кто инвестировал в Великобританию и имеет там активы, изначально был более крупный бизнес в России, нежели у среднестатистического «испанского» должника», — отмечает Евгения Уткина.

Как следует из расчетов АБК, должники этих двух юрисдикций по-разному ведут бизнес и распоряжаются активами. Неплательщики с британскими активами чаще являются гражданами сразу нескольких государств: у 70% из них есть второй паспорт, а у 22% — третье гражданство. 90% из них ведут бизнес в других странах, помимо России. Для сравнения: только у 37% «испанских» должников есть еще одно гражданство после российского и только 13% из них занимаются бизнесом за границей.

По оценкам АБК, именно в Испании должники, как правило, вкладывают деньги в недвижимость (84% случаев). Почти три четверти активов неплательщиков в этой стране сосредоточены в трех провинциях — Аликанте (31,1%), Барселоне (24,6%) и Малаге (18%).

Некоторые локации можно условно назвать «деревнями должников», говорит Евгения Уткина. «Из-за умеренных цен, благоприятного климата, большой русской диаспоры в этих провинциях действительно очень высокая концентрация российских должников. Помимо перечисленных плюсов люди друг с другом держат коммуникацию, дают советы, возможно, совместно вели или ведут бизнес, бывает сразу несколько должников-физлиц по одному кейсу», — отмечает она.

Средняя стоимость недвижимости в Испании значительно ниже, чем в Великобритании, — €820 тыс. против €5,2 млн. Неплательщики, осевшие в Испании, только в 7% случаев переписывают свое

имущество на родственников, среди
«британских» клиентов таких гораздо больше —
40%. ■
