

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

В ЦБ

назвали
оптимальный
способ борьбы с
инфляцией

"РУССКОМУ СТАНДАРТУ"

нашли покупателей

В КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

россиян попадут
сведения о
небанковских
рассрочках

В ЦБ

разработали
поправки о
постоянном
механизме
кредитных каникул

Выручка бизнеса показала рекордный рост за 16 лет



10 декабря 2021

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Deutsche Bank назвал космос «новым Диким Западом» 2

Санкции конвертируются в изоляцию рубля. Что означают для России обсуждаемые в Вашингтоне меры давления 3

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 5

Мошеннические переводы ложатся на банковские плечи 5

Всё могут пароли: с начала года количество лжебанков выросло в 125 раз 7

Погонные биометры. К чему ведет развитие новых технологий идентификации в России 9

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 11

Прыг-отскок: выручка бизнеса показала рекордный рост за 16 лет. Можно ли говорить о полном восстановлении предприятий от пандемии 11

Потребительский бум наобум. Росстат зафиксировал рост продаж дорогостоящих товаров 13

Ценовая передышка: что будет с инфляцией после замедления в начале декабря 15

В ЦБ назвали оптимальный способ борьбы с инфляцией. В ЦБ выступили за адресную помощь малоимущим вместо регулирования цен в магазинах 16

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 18

В кредитные истории россиян попадут сведения о небанковских рассрочках. Они будут учитываться при расчете долговой нагрузки клиентов 18

Банки нарастили предложение кредиток с длинным беспроцентным периодом 19

Банки запретят кредиты онлайн 21

Все в ЗАГС: банкам хотят дать доступ к данным о супругах и детях заемщиков 23

В ЦБ разработали поправки о постоянном механизме кредитных каникул 24

«Русскому стандарту» нашли покупателей. Среди претендентов на заложенные акции банка Рустама Тарико называют Альфа-банк и ГПБ 25

Маркетинговый заход. Юникредит банк меняет главу розницы 26

Deutsche Bank назвал космос «новым Диким Западом»

Решение проблемы COVID-19, «гиперзвуковой» рост рынка труда, завершение эпохи свободных денег на фондовом рынке и превращения космоса в новый «Дикий Запад» — все это может оказать влияние на глобальную экономику в 2022 году

Аналитики Deutsche Bank представили доклад «Десять главных тем 2022 года» (есть у РБК). Для него они выбрали десять тем, которые, на их взгляд, станут главными трендами 2022 года, способными оказать влияние на макроэкономику. Несмотря на опасения, связанные с новыми штаммами коронавируса, экономике в следующем году не грозит стагфляция, как полагают некоторые аналитики, считает Deutsche Bank. Стратеги банка считают, что складывающийся тренд можно описать термином «гроуфляция» (growthflation) — сочетание высоких темпов роста с высокой инфляцией. В следующем году ситуация с пандемией, если из-за нового штамма не произойдет кардинальных изменений, станет легче, а политика на финансовых рынках останется мягкой, что оставит возможности для продолжения роста. Вместе с тем «вертолетные деньги» — средства, направленные на поддержку населения в период пандемии, — будут поддерживать высокую инфляцию.

Федеральная резервная система США будет пытаться более агрессивными методами сдерживать инфляцию, что ужесточит условия для инвесторов, но только пока они не адаптируются к новым условиям.

Оптимизм по поводу COVID-19

Несмотря на новые штаммы коронавируса, в том числе «омикрон», Deutsche Bank ожидает успехов в борьбе с COVID-19. Первый фактор — это расширение доступности вакцин для населения. И Moderna, и Pfizer планируют расширение производства препаратов: так, Moderna намерена довести число выпущенных доз вакцины до 4 млрд. А одобрение использования вакцин для детей повысит шансы на формирование коллективного иммунитета.

Второй фактор — появление лекарств, которые смогут напрямую бороться с COVID-19. В качестве потенциальных кандидатов на эту роль Deutsche Bank называет препараты компании

Merck, которые, по предварительным данным, сокращают риск госпитализации и смерти пациентов на 30%. Лекарство от Pfizer показывает еще более многообещающие результаты, предварительно, оно способно сократить число госпитализированных и умерших в группах риска на 89%. Оба препарата сейчас находятся в процессе одобрения регуляторными органами в США.

«Гиперзвуковое» восстановление рынка труда

Обычно для восстановления рынка труда после рецессии требуется от четырех до семи лет, замечают аналитики Deutsche Bank. Однако сейчас этот процесс происходит быстрее — темпы аналитики называют «гиперзвуковыми». В США уровень безработицы уже вернулся к уровню в 4,2% (по сравнению с 3,5% до пандемии). А во Франции и Испании уровень занятости уже выше, чем в период до коронавируса.

Но в этом есть и своя опасность: рынок труда с большим спросом на рабочую силу и вытекающим из этого ростом зарплат становится еще одним проинфляционным фактором. «Хотя предотвращение массовой безработицы было одним из величайших успехов политики в борьбе с COVID-19, здесь есть одна загвоздка. В конце концов, гиперзвуковые ракеты не были бы такой большой угрозой, если бы они летели с меньшей скоростью — тогда это были бы просто ракеты. Если мы находимся в начале нового экономического цикла, который длится столько же, сколько другие за последние четыре десятилетия, то инфляция, связанная с ростом заработной платы, вероятно, продолжится», — констатируют аналитики Deutsche Bank. Еще Deutsche Bank отмечает растущее стремление работников к смене профессии и переобучению. Согласно данным исследования McKinsey, 40% сотрудников в США так или иначе намерены сменить работу.

Забота об эффективности активов

В последние годы инвесторам не нужно было беспокоиться о «раздутых» компаниях благодаря высокой норме прибыли. Среднестатистическая компания из индекса S&P 500 получала доллар выручки на каждый доллар стоимости активов в начале 2000 годов. Однако сейчас этот показатель снизился до 60 центов, констатируют аналитики Deutsche Bank. Давление на норму прибыли компаний оказывают растущие зарплаты

работников, а также снижение уровня конкуренции. Еще один фактор — растущие ключевые ставки, которые сделают заемные средства для компаний более дорогими. Это подталкивает компании к повышению эффективности и избавлению от непрофильных активов. В качестве примера аналитики приводят Johnson & Johnson, General Electric и Toshiba, которые планируют разделение на отдельные компании. Так, Johnson & Johnson объявила о разделении на две публичные компании в ноябре — подразделение, занимающееся производством потребительских товаров, отойдет от основного фармацевтического бизнеса и образует новую компанию.

Угроза превращения космоса в новый «Дикий Запад»

В 2022 году основной темой переговоров во внешней политике станут опасения по поводу милитаризации космоса, считают аналитики Deutsche Bank. Многие страны видят космос как «Дикий Запад». По мнению экспертов, существующих международных соглашений, таких как Договор о принципах деятельности государств по исследованию и использованию космического пространства от 1967 года, недостаточно из-за появления новых технологий и видов вооружения. «И без единого мнения по поводу границ и контроля над космическими объектами риск конфликта возрастает», — считают они.

Deutsche Bank в своем обзоре напоминают о прошедших в России в ноябре испытаниях, в ходе которых был уничтожен находившийся на орбите старый советский спутник. Испытания военных систем в космосе также проводят США, такие программы есть и у Китая и Индии, указывают они.

В числе других трендов 2022 года Deutsche Bank назвал избыток запасов товаров, конец эпохи свободных денег на фондовых рынках, появление цифровых валют центральных банков и превращение облигаций ESG-сектора в мейнстрим.

[Санкции конвертируются в изоляцию рубля. Что означают для России обсуждаемые в Вашингтоне меры давления](#)

По данным Bloomberg, администрация президента США Джо Байдена обсуждает возможность санкций, которые ограничили бы обмен рубля на доллар, евро и британский

фунт. РБК разобрался, как это возможно и какими последствиями грозит

Власти США рассматривают опцию введения ограничений на конвертацию рубля в доллар, евро и британский фунт в качестве потенциального наказания, если Россия «вторгнется» на Украину, сообщило агентство Bloomberg со ссылкой на осведомленные анонимные источники. «Самым суровым вариантом стал бы запрет на доступ России к системе финансовых коммуникаций SWIFT, но это посеяло бы хаос среди обычных граждан, поэтому чиновники более расположены выступить против способности России конвертировать рубли в доллары, евро или фунты стерлингов», — передало агентство.

Версия о новом варианте возможных санкций появилась в преддверии запланированного на вечер 7 декабря разговора между президентами России и США Владимиром Путиным и Джо Байденом. Пресс-секретарь президента России Дмитрий Песков уже заявил, что не стал бы реагировать на последние сообщения о подготовке в США и ЕС нового пакета антироссийских санкций. «Мы не знаем, утка ли это или слив», — сказал он журналистам. Ранее Путин говорил, что тревога в западных СМИ из-за того, что Россия якобы готовит вторжение на Украину, явно преувеличена.

Базовый сценарий все-таки заключается в том, что варианты санкций как с отключением от SWIFT, так и с запретом на конвертацию валют не будут использованы, а являются лишь частью политического торга с последующей дезэскалацией напряжения, сказал РБК директор французского отделения консалтинговой компании Aperio Intelligence Джордж Волошин.

Были ли прецеденты с запретом конвертации валют

Санкции против валютно-обменных операций в том ключе, в каком их описывает Bloomberg, ранее не применялись. Но правовое регулирование таких ограничений имеется, и отдельные эпизоды их применения были: в законе CAATSA, подписанном занимавшим тогда пост президента США Дональдом Трампом в августе 2017 года, одна из опций, которые вправе применить глава американского государства, — это запрет на любые транзакции на валютном рынке, которые находятся в юрисдикции США и одной из сторон которых является подсанкционное лицо. Это ограничение было

фактически использовано в 2020 году против нескольких турецких чиновников, обвиняемых в причастности к закупке у России зенитно ракетных комплексов С-400.

Фактически для запрещения операций по покупке долларов за рубли Минфину США было бы достаточно внести соответствующих агентов в санкционный список SDN (Specially Designated Nationals). Попадание в этот список влечет полный запрет на доступ к американской финансовой системе. Например, в 2019 году США внесли в список SDN правительство Венесуэлы, в результате чего Каракасу пришлось выплачивать в рублях, а не в долларах проценты по российскому госкредиту. Однако, возможно, США не хотели бы использовать блокирующие санкции против России, поскольку в таком случае понадобилось бы также замораживать долларовые активы государства, такие санкции могли бы без желания США затронуть двустороннюю торговлю и другие аспекты отношений.

Кого могут затронуть ограничения

Неясно, обсуждают ли американские власти только ограничения на обменные операции российского правительства и/или Центробанка или более широкие ограничения, которые могут затронуть и банковскую систему. Также неясно, в какой степени они коснутся обратных операций — по обмену западных валют на рубли.

В российском суверенном фонде — ФНБ, подконтрольном Минфину, — долларов уже нет, но около 45% ликвидных средств хранится в евро и фунтах. Кроме того, около 21% международных активов, находящихся под управлением Банка России, все еще размещено в долларах (\$119 млрд на конец первого квартала 2021 года). Непонятно, разрешат ли американцы воспользоваться этими резервами и вернуть их в российскую юрисдикцию в случае ужесточения санкций.

Минфин России уже рассматривал возможность санкционных ограничений на расчеты в долларах и евро. При выпуске еврооблигаций после 2016 года Россия добавляла особое условие: если по причинам, не зависящим от государства, станут невозможны выплаты по еврооблигациям в долларах или евро, платежи инвесторам должны быть осуществлены в британских фунтах или швейцарских франках, а если и в этих валютах они будут невозможны, то в рублях.

Какие могут быть последствия

Если ограничения на конвертацию окажутся всеобщими, последствия могут оказаться очень болезненными, в том числе для обычных людей, говорит Волошин из Aperio Intelligence.

«Например, российский гражданин с дебетовой картой российского банка не сможет сделать оплату по карте в ресторане или магазине на территории США, поскольку конвертация из рублей в доллары будет невозможна. Он также не сможет снять деньги в банкомате из-за проблем с конвертацией. Единственное исключение — это привязка карты к нерублевому счету или наличие мультивалютной карты (на которой должен быть достаточный объем другой валюты)», — рассуждает эксперт.

Среди операций, на которых мог бы отразиться запрет на конвертацию рублей в другие валюты, — операции по действующему в России бюджетному правилу, по которому Минфин покупает для ФНБ иностранную валюту, в том числе евро и фунты, за рубли. Так, только в ноябре—декабре Минфин должен купить валюту в резервы в эквиваленте более 1 трлн руб. Зеркалирующие операции по покупке такой валюты ЦБ проводит на внутреннем валютном рынке, который преимущественно долларовой. Санкционные инициативы США приводили к шагам российского государства и российских компаний по дедолларизации. Например, в свете жесткого раунда американских санкций против крупных российских бизнесменов в апреле 2018 года Банк России перевел около \$100 млрд международных резервов в юани, иены и евро, но известно об этом стало только в начале 2019 года, когда ЦБ с обычным для него временным лагом раскрыл новую валютную структуру международных резервов. РБК направил запросы в ЦБ и Минфин.

Может ли Россия защититься

Одна из защитных мер, о которой можно было бы подумать, — использование других промежуточных иностранных валют для обмена, например конвертировать рубли в юани, а затем юани в доллары. Однако на практике такие операции осуществить непросто. «Подключение к долларовой банковской системе дает возможность торговать практически со всем миром, потому что почти во всех странах есть развитая система корсчетов в долларах. Такой системы корсчетов нет ни у рубля, ни у юаня, ни даже у евро», — объяснял в 2019 году директор «антисанкционного» департамента Минфина Дмитрий Тимофеев.

На сегодняшний день все самые ликвидные валютные пары включают доллар. А торговля в парах, не включающих доллар, часто осуществляется через доллар как валюту посредник. Соответственно, ликвидность в таких парах, как рубль — юань, рубль — индийская рупия и т.д., по-прежнему очень низкая, и их использование для конвертации больших денежных объемов будет сопряжено со значительными техническими и финансовыми издержками.

Показательно, что когда Иран в 2016 году после заключения многосторонней сделки по его ядерной программе захотел воспользоваться замороженными в различных банках средствами и, в частности, попробовал конвертировать принадлежащие ему оманские риалы в евро, ему не удалось этого сделать — потребовалась специальная лицензия США (выданная в режиме секретности), чтобы сначала обменять риалы на доллары, а уже потом доллары на евро. Кроме того, американские санкции обычно включают стандартные положения, запрещающие сделки, специально предназначенные для обхода санкций. Поэтому использование валют-посредников с целью получения долларов, скорее всего, все равно будет предполагать санкционный риск для контрагентов.

Наконец, перспективное использование криптовалют или цифровых валют тоже не спасает от санкционных рисков. Американцы уже ввели «виртуальные валюты» в поле своего санкционного регулирования, периодически преследуют участников криптовалютного рынка. Что касается цифрового рубля, то «даже если предположить, что он может быть задуман как способ защиты от потенциальных санкций, ничто не мешает санкционирующей стороне ввести санкции и против механизма расчетов цифровыми рублями и/или участников таких расчетов», — говорил в декабре 2020 года РБК бывший старший советник американского санкционного управления OFAC Брайан О'Тул.

Возможно ли присоединение Европы и Великобритании к этим санкциям

Если к подобным ограничениям присоединятся Евросоюз и Великобритания, любые обходные схемы станут еще сложнее. Однако на данный момент маловероятно, что европейцы, зависящие от российского природного газа, запретят России конвертировать рубли в евро.

«Кейсы с другими валютами — более

неизведанная территория, поскольку было мало практики применения таких санкций», — сказала РБК эксперт по санкциям в Университете Цюриха Мария Шагина. В новом санкционном законодательстве Британии есть понятие UK nexus, то есть возможность введения санкций за пределами страны, если в транзакцию была вовлечена британская дочерняя компания, клиринговый сервисный центр или британские граждане, указала она.

Большинство финансовых транзакций, номинированных в евро, включая торги валютой и деривативами, по-прежнему проходят через Лондон, даже несмотря на Brexit. Евросоюз пытается перенести эти евроклиринговые операции в одну из европейских столиц. Принятие таких ограничительных решений на уровне Еврогруппы (совет министров финансов еврозоны) маловероятно, считает Волошин. «Для того чтобы ограничения по конвертации распространились на евро и фунты стерлингов, необходима политическая воля заокеанских партнеров. Но здесь возникает много трудностей. Экономические отношения России с Европой теперь куда теснее, чем России с США. Те же поставки газа и оплата за них зависят от нормального функционирования трансграничных денежных переводов», — подчеркнул эксперт. Согласно последним данным Банка России (публикующийся раз в три года обзор валютного рынка по методологии Банка международных расчетов), в 2019 году 83% всех контрактов на российском валютном рынке (или \$722,5 млрд) было заключено в паре рубль — доллар США, 16% (эквивалентом \$140 млрд) — в паре рубль — евро и 0,1% контрактов (\$1,1 млрд) в паре рубль — британский фунт. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Мошеннические переводы ложатся на банковские плечи](#)

ЦБ разработал предложения по увеличению возврата гражданам похищенных через банки денег: сейчас это меньше 8% от украденного. Регулятор хочет ввести сумму возмещения и изменить порядок списания средств по мошенническим операциям

Банк России планирует определить сумму денежных средств, которую банки должны возвращать клиентам-физлицам, ставшим

жертвами мошенников, в упрощенном порядке, следует из материалов ЦБ о планах внести изменения в 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Они были разосланы участникам банковского рынка от имени директора департамента информационной безопасности ЦБ Вадима Уварова.

С предложениями ознакомился РБК, их подлинность подтвердили три источника на финансовом рынке. Получение материалов подтвердили представители Росбанка и Альфа-банка. О разработке соответствующих изменений в 161-ФЗ Уваров рассказал 2 декабря на международном форуме по борьбе с мошенничеством в сфере высоких технологий AntiFraud Russia.

«Основными предпосылками для внесения изменений в закон являются: наблюдаемая картина по доле возврата денежных средств клиентам, необходимость существенной модернизации механизма противодействия хищению денежных средств и возврата списанных со счетов клиентов денежных средств», — отмечал Уваров. За третий квартал 2021 года мошенники похитили у банковских клиентов путем несанкционированных денежных переводов 3,2 млрд руб., при этом банки вернули клиентам только 7,7% похищенных средств, или меньше 250 млн руб.

Широко распространенное сейчас мошенничество, связанное с добровольной передачей физическим лицом данных (например, номеров платежных карт, кодов, паролей), которые используются преступниками для кражи средств с помощью методов социальной инженерии, «является одной из острых проблем, отрицательно влияющих на уровень доверия населения к дистанционным платежным сервисам и, как следствие, к кредитно-финансовой системе в целом», говорится в справке к поправкам в закон.

Что предлагает ЦБ

Планируется ввести упрощенный порядок возврата денежных средств гражданам, пострадавшим от мошеннической операции, в размере суммы, которую определит Банк России. Для этого гражданин должен уведомить банк о мошенничестве не позднее следующего дня после получения уведомления от банка о проведенной операции. Точную методологию расчета этой суммы ЦБ не раскрывает, отмечая лишь, что она будет посчитана, «исходя из целевого возврата денежных средств гражданам

в среднем в 80–90% всех случаев социальной инженерии». Согласно исследованию группы «Тинькофф», в 2020 году мошенники похищали у россиян в среднем 13,9 тыс. руб. за один раз. Возврат средств в пределах установленной суммы распространяется на все банки, но если у банка низкий уровень антифрода (механизма по предотвращению хищений), то ему придется вернуть клиенту всю похищенную денежную сумму, даже если она превышает этот размер. К низкому уровню будут относиться случаи, когда банки не могут выявить операции, совершенные без согласия клиента, несмотря на получение необходимой информации от ЦБ о мошеннических транзакциях.

Из документа не ясно, в какой степени на процедуре возврата отразится поведение самого клиента банка, когда он под воздействием мошенников самостоятельно переводит им средства. Сейчас по закону банки должны возвращать средства только в тех случаях, когда они не украдены по вине клиента. Два источника РБК в банках также говорят о том, что у рынка пока нет ответа на этот вопрос.

Одновременно с вводом суммы возврата ЦБ предлагает значительно изменить процедуру подтверждения банками операций, если они видят признаки того, что они совершаются в целях мошенничества. В частности, регулятор хочет дать банкам право списывать деньги по ним по истечении одного-двух рабочих дней, даже несмотря на согласие клиента. «Как правило, за два дня клиент осознает, что деньги перечисляются мошеннику, у него появляется возможность отклонить перевод», — объясняется в материалах ЦБ.

Обязанность проверять операции на признаки мошенничества, включая сверку с базой о переводах без согласия клиента, ЦБ предлагает возложить не только на банк гражданина или компании, которые являются инициатором операции по переводу или оплате, но и на банк, где обслуживается получатель этих денег.

ЦБ планирует наделить банки правом блокировать на пять рабочих дней все расходные операции по счету получателя средств, информация о котором содержится в базе данных (ее ведет сам ЦБ) о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. «Указанный срок необходим клиенту-потерпевшему, правоохранительным органам для обращения в суд для получения законного основания дальнейшего ареста денежных средств и получения

судебногорешения о возврате денег», — объясняет ЦБ. Блокировать операции банки смогут только на основании сведений о возбуждении уголовных дел.

Помогут ли новые правила

Банк России провел первый раунд консультаций с участниками рынка, по итогам которых получил значительное количество предложений и уточняющих вопросов, рассказал РБК представитель ЦБ: «По результатам обсуждения готовится очередная редакция законопроекта, которая пройдет еще один раунд обсуждения. Пока о конкретных мерах или инструментах говорить преждевременно. Полагаем необходимым максимально учесть мнение участников рынка».

По мнению руководителя направления по противодействию онлайн-мошенничеству Group-IB Павла Крылова, из предложенных ЦБ инициатив поможет увеличить возвраты только мера по установлению их суммы. Директор департамента информационной безопасности Росбанка Михаил Иванов считает, что обязательные возмещения не окажут положительного эффекта на динамику роста мошеннических операций. «В случае принятия данного изменения потенциально возможны случаи злоупотребления со стороны недобросовестных клиентов, которые будут оспаривать ранее совершенные операции и требовать возмещения. Дополнительно проект изменений никак не описывает то, кто и каким образом определяет уровень зрелости «антифрода», — рассуждает Иванов.

Сейчас проблема с возвратами в том, что банк не обязан возмещать средства, если доверчивый клиент поверил мошенникам и выполнил их указания, отмечает советник по специальным проектам коллегии адвокатов А1 Сергей Демкин, при этом похищенные средства выводятся со счетов быстрее, чем клиент приходит в себя и начинает их поиск, а МВД неохотно работает по таким делам. По мнению юриста, ЦБ необходимо сосредоточиться на выработке общих правил и рекомендаций для банков по идентификации потенциальных мошенников. «Также особое внимание надо обратить на перевод денег за рубеж, особенно на Украину», — подчеркнул Демкин.

Эффективна ли заморозка операций

По действующему законодательству банк может

заморозить сомнительную операцию максимум на два дня до связи с клиентом. Если он не вышел на связь, то операция возобновляется. Но далеко не все банки этим правом пользуются, говорит директор по методологии и стандартизации Positive Technologies Дмитрий Кузнецов. Также уже сейчас банки могут приостановить расходные операции по счету на срок до пяти рабочих дней, если клиент сообщает в свой банк о мошеннической операции, напомнил эксперт. «На практике встречаются случаи, когда при временной приостановке системой мониторинга подозрительного платежа/перевода, имеющего признаки операции без согласия, клиент под влиянием мошенников подтверждает легитимность операции и просит осуществить перевод. Только спустя несколько дней приходит осознание, что клиент стал жертвой мошенников», — отмечает Иванов. Пяти рабочих дней, на которые ЦБ предлагает замораживать счет, недостаточно, чтобы потерпевший клиент успел обратиться в правоохранительные органы, полагает он: «Считаем, что данный срок должен быть увеличен до 30 рабочих дней». Останавливать перевод на один-два дня, несмотря на согласие клиента, — это хорошая идея с точки зрения антифрода, но у добросовестных клиентов могут появиться проблемы, предупреждает Крылов: «Внедряя подобные меры по предотвращению хищений, банки могут столкнуться с ошибочными блокировками. Тем, у кого стоят хорошие антифрод-системы, беспокоиться не стоит, у них будет низкий процент жалоб, а вот остальные могут получить вал жалоб и обращений».

[Всё могут пароли: с начала года количество лжебанков выросло в 125 раз](#)

В ноябре количество лжебанков, которые маскируются под сайты кредитных организаций, по сравнению с началом года увеличилось в 125 раз — только в этом месяце было обнаружено 6,9 тыс. таких ресурсов, говорится в исследовании BI.ZONE (есть у «Известий»). В Роскомнадзоре и в крупнейших банках подтвердили тенденцию роста их числа. Она связана с предновогодними акциями и скидками, которыми фейковые ресурсы привлекают россиян. Через такие порталы граждане рискуют передать злоумышленникам логины и пароли от личных кабинетов в банках, платежные данные карт и персональную информацию,

предупреждают эксперты.

С начала 2021 года в интернете появилось 15,5 тыс. лжебанков, подсчитали для «Известий» в компании BI.ZONE (входит в экосистему «Сбера»). В частности, в ноябре их число выросло до 6,9 тыс. Для сравнения, в октябре фейковых ресурсов кредитных организаций было зарегистрировано в четыре раза меньше — 1,8 тыс., а в январе — в 125 раз меньше (всего 55 сайтов). За весь прошлый год BI.ZONE выявила порядка 6,5 тыс. мошеннических порталов, маскирующихся под финорганизации.

Рост числа лжебанков в интернете продолжается в связи с пандемией и удаленным использованием банковских сервисов, пояснил директор блока экспертных сервисов BI.ZONE Евгений Волошин. Он добавил, что на фишинговых страницах мошенники предлагают принять участие в опросах, ввести данные собственной карты для «снятия наличных без комиссии», принять участие в розыгрыше призов. По словам эксперта, сейчас фишинг — самый простой и дешевый способ воровства средств у пользователей, и мошенники заводят фейковые сайты для получения данных клиентов.

За 10 месяцев 2021 года ВТБ выявил и заблокировал около 7 тыс. мошеннических ресурсов, мобильных приложений и аккаунтов в социальных сетях, «мимикрирующих» под бренд банка, сообщил «Известиям» представитель кредитной организации. Среди основных примеров фишинговых сценариев он привел акции по получению бонусов при прохождении опросов и единоразовые выплаты по инвестициям. В Почта Банке рассказали, что ежемесячно блокируют несколько клонов собственного сайта.

Только за ноябрь 2021 года Газпромбанк выявил и заблокировал 147 сайтов, неправомерно использующих данные о кредитной организации, заявил замглавы департамента защиты информации Алексей Плешков. Он пояснил, что такие ресурсы создаются в качестве составной части атаки на клиентов с помощью социальной инженерии для получения реквизитов доступа в личный кабинет, платежных данных карты и личной информации пользователя.

— Типовой сценарий кибератаки следующий: злоумышленники от имени банка отправляют жертве поддельное/фишинговое e-mail сообщение, SMS-уведомление или вступают в диалог в социальных сетях. Там в процессе коммуникации под различным предлогом

отправляют жертве ссылку/QR-код, ведущие на фишинговый сайт, по внешнему виду полностью имитирующий сайт финансовой организации, — разъяснил Алексей Плешков.

По его словам, фишинговая активность злоумышленников в интернете — это «сезонное» явление, которое может быть связано как с яркими инфоповодами, так и с подготовкой к реализации целевой атаки. Повышение активности мошенников можно объяснить предпраздничным сезоном, когда пользователи проводят больше времени на e-commerce ресурсах, в связи с чем могут по неосторожности попасть на фишинговые сайты, полагают в Райффайзенбанке. Всплеск появления лжебанков в ноябре может быть связан с приближающимися новогодними праздниками, согласны в Росбанке.

Клоны и подделки

В «Зените» считают, что тенденция связана с повышением осведомленности клиентов о схемах мошенничества с использованием социальной инженерии, которые становятся менее действенными. По данным источника «Известий» на рынке кибербезопасности, всплеск активности в ноябре может быть связан со 180-летием «Сбера», в честь которого банк запускал массовые акции и скидки на продукты экосистемы: этим инфоповодом воспользовались и злоумышленники. В самой кредитной организации не ответили на запрос.

В Роскомнадзоре заявили «Известиям», что за 11 месяцев 2021 года по требованию службы заблокировано 2,5 тыс. ресурсов, содержащих недостоверные сведения о деятельности кредитных организаций. Для сравнения, в 2020 году их было 368. Ограничение доступа к сайтам несуществующих банков происходит по требованию генпрокурора или его заместителей, подготовленных по материалам ЦБ, добавили в Роскомнадзоре.

Банк России с января по ноябрь 2021-го выявил и инициировал блокировку 2060 сайтов лжебанков, сообщили в ЦБ. В регуляторе подчеркнули, что фишинговые ресурсы, имитирующие официальные сайты банков, не только представляют опасность для граждан, которые могут передать злоумышленникам свои персональные и банковские данные, но и наносят репутационный ущерб финансовым организациям.

Лжебанки не всегда используют бренды реально

существующих организаций, что усложняет их поиск. В большинстве случаев названия фальшивых финорганизаций вымышлены, однако иногда мошенники используют наименования и реквизиты действительно существовавших банков, у которых была отозвана лицензия, рассказал заместитель гендиректора Infosecurity а Softline Игорь Сергиенко. По его словам, такие сайты основаны на 20–30 стандартных шаблонах: меняется лишь наименование и логотип.

Малое количество жертв лжебанков означает небольшое число отзывов, поэтому чаще всего у рядового пользователя не будет возможности найти предупреждение об опасном сайте в сети от других пострадавших, отметил руководитель CERT-GIB Александр Калинин. Чем дольше живет поддельный ресурс, тем большее количество потенциальных жертв его посещает. По оценкам эксперта, с помощью подобных ресурсов могут быть обмануты от нескольких единиц до тысяч пользователей.

Погонные биометры. К чему ведет развитие новых технологий идентификации в России

В этом году власти РФ резко активизировали попытки внедрения в разных сферах биометрической идентификации, параллельно пытаясь ограничить ее в коммерческом секторе. И те и другие инициативы, по замыслу их авторов, призваны повысить безопасность граждан. Но эксперты пока не видят решения ключевых проблем, связанных с использованием биометрии, а мировой опыт демонстрирует два противоположных тренда: путь тотального контроля в Китае и подчеркнутую осторожность Запада. Россия сейчас идет скорее по азиатскому пути. “Ъ” разобрался в преимуществах и рисках распространения биометрических систем.

В этом году технологии биометрии вышли на новый этап развития в России — за их продвижение активно взялось государство. Студенты ряда вузов начали сдавать биометрию для допуска к онлайн-экзаменам, в столичном метрополитене заработал проход по лицу. Власти Москвы начали сбор биометрии в спортивных школах, а с 2022 года планируют запустить там систему распознавания лиц. Сбор биометрии стимулируется и через предоставление ряда госуслуг в электронном виде. Однако граждане в подавляющем большинстве

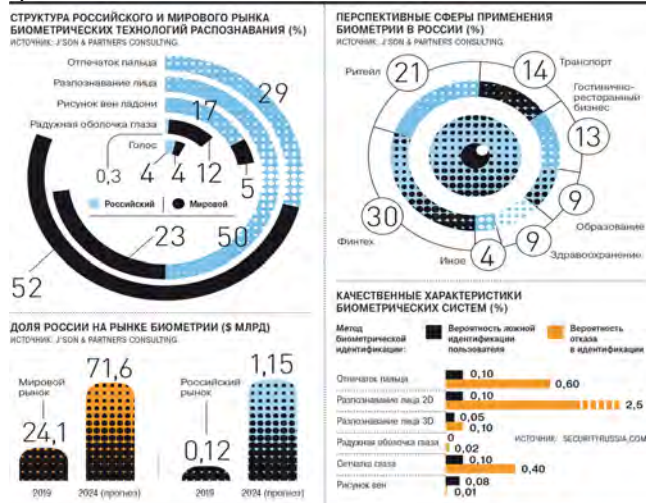
пока толком не понимают, что именно относится к биометрическим данным и чем они отличаются, например, от простой фотографии. По закону эти данные относятся к персональным, поскольку помогают установить личность человека с помощью физиологических и биологических характеристик (отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, анализы ДНК, рост, вес, иные параметры, в том числе изображения, фотографии и видеозаписи, которые позволяют установить личность). В законе нет закрытого перечня, чтобы под регулирование можно было подвести разные характеристики, на основе которых можно установить личность, поясняет эксперт Digital Rights Center Анастасия Крымская. Роскомнадзор в 2013 году уточнял, что «биометрическими персональными данными особенности человека становятся в процессе установления личности».

Так, например, верификацию документов, сравнение селфи и скана паспорта нельзя назвать биометрической идентификацией. «Верификация не подтверждает, что это тот же самый человек, а может только сказать о сходстве. Биометрическая идентификация позволяет подтвердить, что это тот же самый человек», — объясняет гендиректор IDX Светлана Белова.

Базово алгоритмы распознавания лиц работают так. Искусственный интеллект (ИИ) выделяет опорные точки, которые определяют индивидуальные характеристики (контур лица, форму глаз, носа, рта подбородка и расстояние между ними). Затем создается модель лица и подгоняется так, чтобы получился фронтальный снимок. Из выделенных параметров составляется биометрическая модель, так называемый вектор — файл с определенной последовательностью чисел. Он сравнивается с уже имеющимися в базе той или иной системы моделями. Весьма близкие друг к другу векторы ИИ определяет как параметры одного и того же человека, поэтому не исключены ошибки.

Вопрос, считается ли съемка с камер, подключенных к системам распознавания лиц, биометрией, не решен, добавляет член комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики московского отделения Ассоциации юристов России Александра Орехович. В 2019 году Савеловский городской суд счел, что изображения не относятся к биометрии, поскольку не сравниваются с данными из государственной «Единой биометрической системы» (ЕБС, разрабатывается «Ростелекомом»). Но, согласно

закону, биометрия — это любые физиологические особенности, которые позволяют установить личность. «Изображения лица человека, полученные с камер, использующих алгоритмы, позволяющие распознать того или иного субъекта, именно к такой категории сведений и относятся», — добавляет эксперт. Ситуацию осложняет то, что есть реестры данных и за пределами ЕБС. Например, мэрия Москвы создала свою базу и систему распознавания, которая стала активно использоваться для отслеживания соблюдения самоизоляции граждан в начале пандемии.



Образ и подобие

С помощью внедрения биометрии власти обещают повысить безопасность граждан — так, решение о подключении к эксперименту школ было принято после трагедии в Казани. Она действительно в ряде случаев показала эффективность при расследовании происшествий. Так, по данным департамента транспорта Москвы, с начала 2021 года система распознавания лиц в метро «Сфера» «узнала» более 2,2 тыс. человек, среди которых не только преступники, но и 307 пропавших и потерявшихся. ГУ МВД Москвы сообщало, что система видеонаблюдения, входящая в комплекс «Безопасного города», за 2020 год помогла раскрыть более 5 тыс. преступлений, включая 40 убийств, 516 грабежей, 129 случаев причинения тяжкого вреда здоровью, 2,7 тыс. краж. Но есть и риски, в первую очередь утечек. Поскольку технология работает с вектором, из которого невозможно восстановить исходную фотографию человека, прежде всего опасность грозит «сырым данным», то есть самим фотоснимкам, записям голоса, отпечаткам пальцев. Глава InfoWatch Наталья Касперская уверена, что биометрия подвержена «гарантированному риску утечки». А заместитель

министра финансов Алексей Моисеев признавал, что «компрометация биометрии — самое страшное, что может произойти», поскольку поменять ее невозможно.

Между тем это уже не раз случалось, как в мире, так и в России. Например, в 2019 году «утекли» записи о пациентах южнокорейской Suprema, владеющей системой биометрического контроля доступа в здания BioStar2. Из-за халатности было скомпрометировано почти 28 млн записей, включающих пароли, фото, данные мобильных устройств и личную информацию клиентов, а также отсканированные отпечатки пальцев 1 млн пользователей. Самая масштабная утечка биометрии в России произошла также в 2019 году у Сбербанка: были украдены голосовые записи разговоров сотрудников колл-центра с клиентами в связке с паспортными данными, адресами и номерами телефонов.

Мошенники умеют использовать биометрию для хищения средств. В августе 2019 года издание The Wall Street Journal сообщало, что преступники выманили \$243 тыс. у британской страховой компании, название которой не раскрывается, при помощи программы для эмуляции (подделки) голоса ее руководителя, говорит соучредитель Russian Privacy Protection Association Алексей Мунтян, а на Международном хакерском конгрессе в Германии в 2016 году Ян Крисслер по фотографиям создал рабочий макет подушечки пальца министра обороны страны Урсулы фон дер Ляйен.

Российские власти в этом году приняли ряд норм, призванных обезопасить сбор биометрии коммерческими структурами — им придется получать аккредитацию Минцифры на софт, модель и тип оборудования для сбора и хранения данных. Но риски сохраняются. Так, в частности, для сбора образцов операторы связи и банки часто используют мобильные приложения, отмечает Светлана Белова. Вскоре этот инструмент могут разрешить и ЕБС (см. «Ъ» от 8 декабря). Единственное, что при этом могут предложить в качестве защиты разработчики, — передача данных «по защищенному каналу». Но любые приложения на iOS и Android исходно обладают низким уровнем защиты, отмечает госпожа Белова: «Шпионским ПО для сбора биометрии может быть заражено само устройство пользователя».

Чтобы стимулировать оборот подобных данных без утечек, необходимо установить крупные компенсации за нарушения, считает председатель комиссии по правовому

обеспечению цифровой экономики московского отделения Ассоциации юристов России Александр Журавлев. Для биометрии, по его мнению, это может быть, 1–10 млн руб. каждому пострадавшему в зависимости от объема ущерба и чувствительности данных.

Не личное это дело

Но еще сложнее преодолеть другой страх граждан — перед контролем со стороны государства, собирающего биометрию. Тем более что прямо перед глазами стоит яркий пример Китая. По словам китаиста и специалиста по цифровым технологиям Леонида Ковачича, китайскую систему можно назвать «цифровым паноптикумом», сочетающим как тотальную слежку, так и тотальную зависимость от цифровых сервисов: «Власти страны строго следят за тем, как использует личные данные граждан бизнес, но себя компартия никак не ограничивает».

Так, поясняет эксперт, в лагерях для уйгуров, которые официальный Пекин называет «центрами добровольной профессиональной переподготовки», за миллионами людей организована видеослежка, а их положение зависит от баллов, начисленных в системе «социального кредита». Использование камер наблюдения для поимки участников протестов в Гонконге в 2019–2020 годах привело к тому, что жители города начали придумывать пути обмана алгоритмов, носить специальные маски или даже разметку на лице.

На то, что проблема действительно существует, указывают и резко противоположные тренды на Западе. Так, в США власти Сан-Франциско запретили использование биометрии полицией и другими госорганами в силу создания угрозы свободе и правам граждан. В ЕС этим летом призвали запретить применение ИИ для распознавания лиц и других способов идентификации людей в общественных местах, говорит Алексей Мунтян. В совместном заявлении глав Европейского совета по защите данных и Европейского надзорного органа по защите данных Андреа Елинек и Войцеха Веверовского говорится о сохранении свободы. Еврокомиссия предложила не запрещать, но жестко ограничить использование ИИ в этой области, добавил эксперт.

В Европе в целом очень осторожно относятся к биометрии из-за GDPR (Регламент о защите персональных данных), подчеркивает Светлана

Белова: «Он предусматривает весомые санкции для тех, кто нарушает правила обработки персональных данных, к которым относится и биометрия, у нас столь жестких мер нет». В целом Россия пока «посередине между этими полюсами», полагают эксперты. Но действия властей скорее говорят, что страна ближе к азиатскому сценарию. Преподаватель Moscow Digital School Олег Блинов полагает, что в будущем сдача биометрии в ЕБС так или иначе перестанет быть добровольной. ■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

Прыг-отскок: выручка бизнеса показала рекордный рост за 16 лет. Можно ли говорить о полном восстановлении предприятий от пандемии

За девять месяцев 2021 года выручка российских крупных и средних компаний достигла 144 трлн рублей, увеличившись на треть по сравнению с аналогичным периодом 2020-го. Прирост стал максимальным за последние 16 лет, говорится в исследовании международной аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza (есть в распоряжении «Известий»). Позитивную динамику продемонстрировали предприятия всех регионов России, кроме одного, а среди отраслей наиболее успешными оказались сферы услуг, культуры и развлечений, а также гостиничный и ресторанный бизнес. Многие предприятия начали перекладывать возросшую себестоимость продукции в цены, заявили эксперты.

С низкого старта

Выручка российского бизнеса (без учета малого) превысила допандемийный уровень еще в первом квартале 2021 года, и с каждым следующим кварталом обороты предприятий продолжали увеличиваться, говорится в исследовании FinExpertiza.

Так, за январь-сентябрь 2021 года выручка крупных и средних компаний выросла на 33,5% (до 144 трлн рублей) по сравнению с девятью месяцами коронакризисного года. Если брать для сравнения аналогичный период 2019-го, когда бизнес не был скован вынужденными ограничениями, то относительно этой базы обороты увеличились почти на столько же, а именно на 32,7%. Столь существенного роста не

наблюдалось как минимум с 2006 года, за весь 16 летний период доступной статистики, отметили аналитики.

Примерно в трети регионов резкий рост выручки бизнеса в 2021 году происходил после ее существенного падения в 2020-м. И чем глубже был провал финансовых показателей в период кризиса, тем более интенсивно впоследствии происходило восстановление.

Самая высокая динамика была зафиксирована в Ненецком автономном округе: там она увеличилась сразу на 88,5%, до 398 млрд рублей, — главным образом за счет добычи полезных ископаемых. Следом идут Якутия, где обороты бизнеса также благодаря добыче выросли на 51,4%, до 1,28 трлн рублей, и Оренбургская область (+51,4%, до 1,41 трлн). Далее по темпам прироста следуют Санкт-Петербург (+50,9%, до 9,81 трлн), Вологодская область (+50,7%, до 1,27 трлн) и Еврейская автономная область (+47%, до 66,4 млрд рублей).

Единственным регионом, где по сравнению с коронакризисным годом обороты бизнеса сократились, стала Волгоградская область: там они снизились на 9,4%, до 1,07 трлн рублей. При этом основной спад выручки в субъекте пришелся на предприятия обрабатывающей промышленности, а также оптовой и розничной торговли, сказано в исследовании.

«Известия» направили запрос в перечисленные регионы с просьбой пояснить такую динамику.

В отраслевом разрезе наибольшие темпы прироста выручки продемонстрировали сферы услуг (в отсутствие жестких локдаунов ее обороты выросли на 129,2%, до 151,4 млрд рублей), культуры, спорта и развлечений (+69,5%, до 315,1 млрд). Большой отскок произошел в гостиничном бизнесе и общепите (+68,1%, до 624,3 млрд), добыче полезных ископаемых (+58,5%, до 17 трлн), а также водоснабжении и утилизации отходов (+47,5%, до 948,3 млрд рублей).

А в абсолютном выражении крупнейший прирост выручки произошел в наиболее весомых для российской экономики отраслях — в оптовой и розничной торговле, обрабатывающей промышленности, добыче полезных ископаемых, в сфере транспортировки и хранения, а также в энергетической отрасли и ЖКХ.

В Минэкономразвития не прокомментировали результаты исследования по запросу «Известий». Я/Котин Кокошкин

Вместе с инфляцией

С одной стороны, впечатляющий рост выручки

бизнеса отражает более быстрое, чем ожидалось изначально, восстановление экономики после коронакризиса, отметила президент FinExpertiza Елена Трубникова. Но в то же время за номинальным увеличением оборотов кроется мощнейшее инфляционное давление:

у предприятий растут заработки, но растут и расходы, и с учетом обесценивания рубля реальный рост финансовых показателей оказывается более скромным.

— В настоящее время производственные мощности не поспевают за спросом, расширяющимся после ослабления карантинных ограничений. Производители переносят свои издержки в цены, в результате мы наблюдаем тотальное подорожание практически всех товаров и услуг, — заявила Елена Трубникова. По последним данным Росстата на 29 ноября 2021 года, в годовом выражении инфляция ускорилась до 8,38%. В Минэкономразвития ранее поясняли, что основной вклад в это внес рост цен в секторе туристических и регулируемых услуг (+1,37%), а именно удорожание поездок в Турцию на 55,2%.

Действительно, многие предприятия начали перекладывать возросшую себестоимость в цены товаров и услуг: по итогам десяти месяцев 2021 года индекс цен производителей достиг 24,1% к уровню начала года, тогда как за аналогичный период 2020-го показатель вырос лишь на 1,1%, отметил руководитель центра инвестиционного анализа и макроэкономических исследований ЦСР Даниил Наметкин. Кроме того, причиной рекордного роста выручки стал эффект низкой базы, поэтому наилучшие результаты показали предприятия сферы услуг, культуры, спорта и развлечений, то есть те, чья деятельность была в большей степени ограничена в первой половине 2020 года, констатировал эксперт.

В 2022 году экономика продолжит рост, но более умеренными темпами по сравнению с 2021-м, считает управляющий директор рейтингового агентства НКР Дмитрий Орехов. При этом важным условием для дальнейшего увеличения выручки компаний станет благоприятное соотношение спроса и предложения. Например, в нынешнем году в мире наблюдается дефицит олова, и в 2022 году он не будет восполнен, что приведет к дальнейшему росту цен на металл. В то же время цены на золото в 2021-м, напротив, стабилизировались, и в следующем году их роста не ожидается. Поэтому при сохранении объемов его производства в России существенного

увеличения выручки производителей золота не произойдет, резюмировал эксперт.

В целом крупный и средний бизнес уже восстановился от пандемии, оптимистичен сопредседатель «Деловой России» Антон Данилов-Данильян. Однако, несмотря на резкий прирост выручки, ряд отраслей по-прежнему находится в тяжелом положении, а именно признанные ранее пострадавшими, то есть гостиницы, рестораны, индустрия развлечений. Их база в 2020 году была слишком низкой, и финансовое положение по-прежнему остается нестабильным.



Впрочем, в 2022 год эксперт смотрит с оптимизмом. По его словам, экономика в целом и доходы бизнеса, в частности, продолжают расти, но чуть менее быстрыми темпами, чем в 2021-м.

[Потребительский бум наобум. Росстат зафиксировал рост продаж дорогостоящих товаров](#)

Россияне стали активнее покупать дорогостоящие товары на фоне пандемии и инфляции. За год выросли продажи автомобилей, часов, ювелирных украшений, причем скупать их начали еще в прошлом году, часть которого прошла в локдаунах

В 2021 году в России выросли продажи предметов роскоши и дорогостоящих товаров длительного пользования: за январь—сентябрь часов было продано на 37,5% больше, чем за аналогичный период 2020 года, мобильных телефонов — на 27,9%, ювелирных изделий — на 26,6%, автомобилей — на 24,8%. Это следует из мониторинга социально-экономического положения, размещенного Росстатом 1 декабря. Речь идет о сравнении в сопоставимых ценах, то есть в реальном выражении.

Как растут продажи товаров длительного пользования и предметов роскоши

По данным за январь–сентябрь 2021 года, %

- Рост в сопоставимых ценах к тому же периоду 2020 года
- Рост в сопоставимых ценах к тому же периоду 2019 года



Источник: Росстат

© РБК, 2021

Тенденция к росту покупок техники и драгоценностей прослеживается еще с прошлого года. Объемы реализации этих категорий товаров росли даже на фоне общего падения продаж в рознице во время различных карантинных ограничений. В сравнении с аналогичным периодом допандемийного 2019 года россияне приобрели более чем в полтора раза больше часов и смартфонов, а также компьютеров (последнее отчасти могло быть спровоцировано переходом компаний на удаленный режим работы), следует из данных, предоставленных РБК Росстатом. Продажи автомобилей тоже показали прирост по отношению к доковидному периоду, увеличившись более чем на четверть. На мобильные телефоны, компьютеры, стиральные машины, автомобили, ювелирные изделия приходится более 11% всех розничных продаж, следует из данных Росстата. В то же время, согласно методологии ведомства, продажа товаров учитывается по полной стоимости (даже в случае скидок), а ЦБ еще в 2017 году указывал, что дефлятор, с помощью которого Росстат вычисляет оборот в сопоставимых ценах, не совсем корректно учитывает многочисленные торговые акции.

Почему изменилась стратегия потребления

О наблюдающемся повышенном спросе покупателей на предметы роскоши, дорогостоящую технику и украшения на форуме «Россия зовет» говорила гендиректор крупнейшего в стране маркетплейса Wildberries Татьяна Бакальчук. При этом на повседневных товарах клиенты экономят, подчеркнула она. «Мы видим, что у нас очень сильно растет потребление шуб, холодильников, стиральных машин, ювелирных изделий. Такая противоречивая динамика. На то, что потребляется каждодневно, цены падают, а с другой стороны, люди вкладывают все сбережения в то, что они привыкли считать надежным вложением», — сказала Бакальчук. Тенденцию экономии на повседневных вещах косвенно подтверждает и статистика объемов продаж: по сравнению с прошлым годом на 2–5% упали продажи в сопоставимых ценах куриного мяса, яиц, соли, муки, макарон. В целом оборот розничной торговли за девять месяцев 2021 года увеличился на 8,4% в реальном выражении по сравнению с тем же периодом годовой давности. Такая потребительская стратегия — экономить на повседневных вещах и покупать дорогостоящие — проявилась из-за неопределенности пандемийного времени, объясняет заместитель директора института «Центр развития» НИУ ВШЭ Валерий Миронов. В спокойное время потребитель действует под руководством совокупности трех факторов: полезности покупки в разных периодах жизни, субъективного желания и бюджетных ограничений. «Сейчас существует неопределенность, и рациональные ожидания могут заменяться. Это значит, что в качестве прогнозной инфляции берется в расчет сегодняшняя 10-процентная по продовольственным товарам в среднем, а не целевая четырехпроцентная, возврат к которой ЦБ России обещает в будущем. То же относится к процентным ставкам. В расчетах учитывается сегодняшняя высокая, а не рационально обоснованная низкая в соответствии со снизившейся инфляцией в будущем», — говорит Миронов. Другими словами, потребители мыслят быстрыми темпами удорожания, стараясь сделать дорогие покупки сейчас и, возможно, надеясь с учетом высокой инфляции выгодно продать их в будущем, предполагает эксперт. За прошлый год денежные доходы населения упали на 3%, отчитывался Росстат. В этом году динамика развернулась — по итогам третьего

квартала доходы выросли на 8,1% и превысили доковидный уровень 2019 года. Вслед за доходами выросла и доля потребительских расходов на товары и услуги — с 77,3% в первом полугодии 2020 года до 84,2% сейчас, отмечали эксперты НИУ ВШЭ в мониторинге социально-экономического положения. То есть россияне стали больше покупать, а не копить: если в прошлом году доля сбережений в структуре доходов составляла 7,9%, то в этом году она сократилась практически до нуля (0,5%). Эксперты ВШЭ тягу населения к шопингу объясняют эффектом «низкой базы» и фактором отложенного спроса: в период локдаунов магазины были закрыты, свободные деньги оставалось только откладывать, а теперь можно тратить.

«С возвращением к относительно нормальной жизни после смягчения ограничений, введенных в связи с COVID-19, потребители снова устремились в магазины и во втором квартале вызвали настоящий потребительский бум, подогреваемый сбережениями, накопившимися в течение 2020 года, и стремительным ростом кредитования», — написал Всемирный банк в докладе по российской экономике 1 декабря.

Какую роль играет инвестиционный мотив

Сейчас инвестиционный мотив для покупок автомобилей и недвижимости ослабевает на фоне их сильного подорожания, замечает Миронов. «Настала очередь бытовой техники (в том числе для обустройства второго загородного жилья, где можно спастись от напастей), мощных продвинутых гаджетов, которые стали неотъемлемой частью нового пандемийного быта, а также ювелирных изделий, которые могут вырасти в цене на фоне возможного ослабления рубля, да и просто порадовать», — говорит экономист.

В массовом сегменте ювелирного рынка вырос средний чек покупки, хотя в физическом выражении количество проданных драгоценностей и граммов золотых изделий сократилось, рассказала генеральный директор Fashion Consulting Group Анна Лебсак-Клейманс. Одна из причин, по ее словам, — мотивация покупателя защитить накопленные или сэкономленные рубли от девальвации валют на фоне неопределенности с перспективами пандемии. Вторая причина — подорожание драгоценных металлов, камней и украшений из них. «В 2021 году цены на готовые изделия

выросли на 20–40%. В начале 2020 года 1 г золота 585-й пробы стоил 1500–1600 руб., в конце 2021 года — уже 2600–2700 руб.», — отметила она. Однако больше всего со временем дорожают в цене эксклюзивные изделия. «Год от года растут в цене украшения или часы, которые относятся к объектам коллекционирования. Поэтому топ-бренды-производители намеренно ограничивают доступность отдельных моделей, тем самым превращая их в предметы повышенного спроса», — отмечает Лебсак-Клейманс.

[Ценовая передышка: что будет с инфляцией после замедления в начале декабря](#)

С началом календарной зимы в России заметно замедлилась инфляция: на неделе с 30 ноября по 6 декабря ее прирост стал минимальным за последние 12 недель. Некоторые экономисты считают, что это говорит о прохождении пика роста потребительских цен. Но на решении ЦБ по ключевой ставке это вряд ли скажется: большинство экспертов ожидают ее повышения до 8,5% уже в следующую пятницу. Подробности — в материале «Известий».

Затишье перед бурей

Почему оценки аналитиков не совпали с ожиданиями ЦБ и Минэка и когда стоит ждать возврата показателя к таргету в 4%? К концу осени показатель инфляции месяц к месяцу с устранением сезонности начал замедляться и составил 0,9% в ноябре против 1,1% в октябре, подсчитали авторы профильного макроэкономического Telegram-канала MMI. Всего же с начала года потребительские цены в России выросли на 7,51% — для получения итогового показателя осталось добавить к этой цифре только вклад декабря. Экономисты из MMI отмечают, что начало последнего месяца в году выглядит достаточно позитивно: на неделе с 30 ноября по 6 декабря инфляция составила 0,07%, что существенно ниже показателя прошлого декабря, когда за ту же неделю цены выросли на 0,2%. Более того, это — самая низкая цифра за последние 12 недель, и благодаря ей годовой показатель роста потребительских цен снизился с 8,4 до 8,28%. Такой результат, по мнению авторов канала, говорит о том, что пик инфляции был пройден в конце ноября, а значит, итоговый годовой показатель может составить 7,9–8%, что

попадает в верхнюю границу официального прогноза Банка России.

Мнения опрошенных «Известиями» аналитиков по этому поводу разделились. С некоторой оговоркой возможную близость к пику инфляции подтвердил старший аналитик «Сбер Управление Активами» Владислав Данилов. Он отметил, что последнее замедление главным образом обусловлено резким снижением цен на услуги зарубежного туризма (минус 11,1% при росте на 29,6% неделей ранее), причем за исключением сферы услуг товарная инфляция осталась вблизи уровней прошлой недели.

— Это говорит о том, что о значимом замедлении инфляции говорить преждевременно. С другой стороны, без учета всплеска инфляции на прошлой неделе из-за разового роста цен на поездку в Турцию на 55% инфляция находится на стабильном уровне в течение последнего времени, что может говорить о том, что мы находимся вблизи ее пика, — объясняет Данилов. Руководитель аналитического департамента AMarkets Артем Деев, наоборот, считает прохождение пика инфляции в данный момент маловероятным. Он объясняет это тем, что накрывший Европу и Азию энергетический кризис закончится только к весне, а это значит, что высокие цены на природный газ и уголь, которые приводят к очень значительному увеличению стоимости электроэнергии, впоследствии приведут к усилению инфляции в других странах. — Импорт продолжит дорожать, а по мере поступления зарубежных товаров, комплектующих и сырья мы увидим новый скачок цен уже в России. Это подтверждает и прогноз ЦБ РФ, который недавно заявил, что высокие темпы роста инфляции сохранятся и даже усилятся в 2022 году, и призвал быть к этому готовыми, — говорит Деев.

Нынешнее замедление инфляции он объясняет одновременно следствием прошлой повышенной ключевой ставки российским регулятором и снижением потребительской активности, возникшим в результате режима нерабочих дней и широкого внимания общественности к теме внедрения QR-кодов.

— Но до конца года, перед новогодними праздниками, несмотря на пандемию и инфляцию, потребительский спрос всё равно вырастет — люди будут совершать покупки к праздничному столу, заказывать столики в ресторанах, покупать подарки детям. И последние две недели декабря наверняка будут отмечены ростом инфляции выше текущего уровня, —

говорит Деев.

Ставку всё равно поднимут

Несмотря на явное замедление инфляции, Банк России в результате последнего заседания по ДКП в этом году, которое пройдет в пятницу, 17 декабря, в очередной раз повысит ключевую ставку, уверены все собеседники «Известий».

Владислав Данилов утверждает, что ввиду недавней риторики представителей регулятора, в частности — зампреда ЦБ Алексея Заботкина, сообщившего, что шаг повышения ставки на 25 б.п. маловероятен, — ее поднимут больше чем на 50 б.п. с наибольшей вероятностью.

Артем Деев также ожидает, что на ближайшем заседании произойдет резкое, но вполне ожидаемое повышение сразу на 100 б.п. — до 8,5%. Схожего мнения придерживается и аналитик управления торговых операций на российском фондовом рынке «Фридом Финанс» Александр Осин. Однако он предупреждает, что такое движение ключевой ставки, скорее всего, станет лишь дополнительным проинфляционным фактором.

— В условиях сравнительно низкой монетизации российской экономики рынок реагирует на рост базовой ставки сравнительно быстрым повышением цен товаров и кредитных ресурсов, — объясняет Осин. — Даже значительное ужесточение денежно-кредитной политики, повышение ставок (и, соответственно, рост рисков сокращения экономического спроса) в этой ситуации ведет к сравнительно небольшому росту привлекательности, к примеру, долговых бумаг с точки зрения их реальной доходности.

Собеседник «Известий» добавляет, что в последние десять лет практика показывает, что повышение или понижение ключевой ставки ЦБ на один условный базисный пункт, как правило, приводит к аналогичному по размеру росту или снижению стоимости кредитов для корпоративного сектора и физических лиц. В свою очередь, усиление ожиданий роста кредитных ставок провоцирует рост цен, а параллельно ухудшаются оценки уровня инвестиционных и инфляционных рисков, влияющих на динамику российской валюты. Ее ослабление, в свою очередь, формирует еще один драйвер роста цен.

[В ЦБ назвали оптимальный способ борьбы с инфляцией. В ЦБ выступили за адресную помощь малоимущим вместо регулирования цен в магазинах](#)

Денежные выплаты малоимущим эффективнее справляются с ростом цен, чем прямое регулирование стоимости товаров, считают эксперты Центробанка.

Искусственное ограничение роста цен работает временно, а затем возникает опасный дисбаланс

Прямое регулирование цен позволяет приостановить их рост, но только на краткосрочном горизонте. В дальнейшем оно создает дисбалансы на товарных рынках и может повлечь за собой негативные последствия для регулируемых отраслей и экономики в целом, а кроме того, не может защитить от роста мировых цен в долгосрочной перспективе. Об этом говорится в аналитической записке «Регулирование цен: когда нужно остановиться?», составленной аналитиками Центробанка.

По их мнению, с социальной и экономической точки зрения более предпочтительной альтернативой регулированию цен может быть оказание адресной материальной помощи наименее обеспеченным слоям населения. Содержание аналитической записки может не совпадать с официальной позицией Банка России, отмечают ее авторы.

Одной из причин повышения инфляции в России стал рост мировых цен на продовольственные и сырьевые товары (в ноябре инфляция составила 8,4% в годовом выражении). Принятые правительством меры по регулированию внутренних цен (соглашения о заморозке цен, экспортные пошлины) позволили снизить их чувствительность к мировой динамике. Но в средне- и долгосрочной перспективе «прямое вмешательство государства в процесс ценообразования создает дисбалансы» на товарных рынках, отмечают аналитики ЦБ. Среди негативных последствий они выделяют:

- сокращение инвестиций в производство и выпуск товаров, цены на которые регулируются, и как следствие — торможение роста регулируемых секторов экономики;
- усиливаются риски возникновения дефицита и роста объемов теневой торговли и увеличиваются издержки государства по борьбе с ней;

- искажение ценовых сигналов, усиливающее влияние проинфляционных факторов и создающее предпосылки для устойчивого роста инфляционных ожиданий.

С проблемой усложнения анализа ценовой ситуации столкнулись и другие страны, регулирующие цены на отдельных рынках.

Сложности для ЦБ из-за регулирования цен

Регулирование цен призвано закрывать «провалы рынка» из-за неспособности рыночных механизмов привести к равновесию цен, поясняют аналитики Банка России. Оснований для ценового госрегулирования «провалов рынка» больше в экономиках, в которых недостаточно развита конкурентная среда и в которых преобладают компании-монополисты. Однако из-за невозможности избежать дисбалансов при вмешательстве в ценообразование негативные долгосрочные эффекты перевешивают позитивные краткосрочные, делают вывод в ЦБ.

Кроме прямого регулирования цен, когда вводится предельная стоимость на подорожавший товар (в России так ограничивали цены на сахар и подсолнечное масло), существуют косвенные механизмы, например экспортные пошлины (они вводились для зерна, нефтепродуктов, металлов, удобрений и ряда других товаров). Но такие механизмы требуют постоянной тонкой настройки для баланса между краткосрочными проинфляционными рисками и средне- и долгосрочными рисками для инвестиций и производства, указывают аналитики Центробанка. «Пример регулирования цен на рынке нефтепродуктов показывает, что косвенные меры помогают сглаживать колебания внутренних цен, но не могут защитить от роста мировых цен на длинных временных промежутках», — конкретизируют они. Несмотря на действующий демпферный механизм, в России продолжает дорожать топливо.

Государственное сдерживание цен работает в борьбе с краткосрочными шоками, соглашается главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова, но инфляция продолжает преподносить негативные сюрпризы. «Меры регулирования цен вводились в 2020 году, когда инфляция была ниже, а угрозы казались временными. Но сейчас уже понятно, что мы имеем дело с продолжительной тенденцией к росту инфляции, и тут нельзя решать монетарные задачи

немонетарными способами, — подчеркивает она. — Банку России госрегулирование цен осложняет работу: он теряет информацию о реальной инфляции и не может адекватно выстроить уровень процентной ставки».

О том, что экономика не должна «работать на пошлинах и демпферах», на Петербургском международном экономическом форуме говорила глава ЦБ Эльвира Набиуллина. В ответ на ее замечание министр финансов Антон Силуанов возразил, что в регулировании цен используются рыночные механизмы.

Адресные выплаты вместо управления ценами

Искусственное регулирование цен создает перекос на рынке в сторону потребителей и может защитить от резких скачков цен, указывают в ЦБ. Но производители в этом случае теряют стимулы для развития, может возникнуть дефицит или черный рынок товаров. Если же рост цен на регулируемую продукцию носит стабильный характер, вмешательство в ценообразование затрудняет подстройку предложения и спроса под возросший уровень цен. В такой ситуации более эффективной реакцией на рост цен может стать целевая поддержка уязвимых групп потребителей: она компенсирует «провалы рынка», но не отменяет действие рыночных механизмов.

«Такая форма поддержки вносит значительно меньше искажений в динамику экономической активности, инфляции и инфляционных ожиданий. Это имеет важное значение для поддержания устойчивого роста экономики темпами, отвечающими ее потенциалу», — убеждены авторы аналитической записки. За целевую поддержку населения вместо сдерживания цен выступал глава Счетной палаты Алексей Кудрин. В интервью РБК в августе он говорил, что относится к государственным мерам по регулированию цен настороженно. «Когда возникает шок или пик негативного явления, это возможно и разумно. Но действие таких мер в течение трех, четырех месяцев уже чревато другими дисбалансами», — предупредил он. По его словам, заменой этому методу могут быть адресные субсидии или скидки на покупку определенных товаров для особо нуждающихся категорий граждан.

Возобновление дискуссии об альтернативе госрегулированию цен с подачи Центробанка именно сейчас может быть связано с запуском цифрового рубля, предполагает Орлова. «В

следующем году запускается пилотный проект цифрового рубля, который потенциально позволит упростить выплату адресных социальных пособий. Так регулятор ускоряет реализацию проекта», — предположила она. ■

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

[В кредитные истории россиян попадут сведения о небанковских рассрочках. Они будут учитываться при расчете долговой нагрузки клиентов](#)

Объединенное кредитное бюро намерено дополнить кредитные истории россиян данными о рассрочках, которые покупатели получают в магазинах без договора займа.

Ранее на проблему неучета рассрочек как заемных средств обращал внимание ЦБ

Объединенное кредитное бюро (ОКБ), входящее в экосистему Сбербанка, намерено включить в кредитные истории заемщиков — физических лиц сведения о предоставленных им небанковских рассрочках, сообщили РБК в компании. Бюро прорабатывает вопрос получения данных от провайдеров сервисов беспроцентной рассрочки (BNPL-сервисов) и готовится внедрять новые правила оценки долговой нагрузки потребителей, которая будет учитывать не только данные от классических кредиторов — банков и микрофинансовых организаций, рассказал гендиректор ОКБ Артур Александрович. «В ближайшей перспективе бюро приступит к разработке альтернативной методики расчета показателя долговой нагрузки, учитывающей не только данные от кредиторов (банков, МФО и т.д.), но и все другие известные финансовые обременения. Пока требуется разработка со стороны ЦБ порядка расчета ПДН с учетом новых данных в нормативных актах», — пояснил он. До тех пор новые данные могут включаться в дополнение к кредитному отчету и использоваться банками и другими кредиторами для оценки платежеспособности потенциальных заемщиков и противодействия кредитному мошенничеству.

Практики оформления рассрочки в магазинах «через операторов сервисов» уже привлекли внимание ЦБ: в ноябре регулятор разослал банкам и МФО письмо с рекомендациями не участвовать в них. Банк России считает их недобросовестными, поскольку с клиентами никто не заключает договоров потребкредита или

займа. В Банке России не ответили на дополнительные вопросы РБК.

ПДН показывает, какую долю своего дохода клиент направляет на погашение кредитов. От этого зависит, сколько капитала банк должен закладывать на выдачу кредита конкретному человеку. Кредитование высокорисковых заемщиков (тех, кто уже тратит на погашение ссуд существенную часть заработка) может быть невыгодно банку — соответственно, у таких клиентов выше риск столкнуться с отказом в выдаче кредита.

Кто дает рассрочку, а не кредит

В России применяются несколько схем покупки товаров в рассрочку на заемные средства: это классические POS-кредиты, когда партнером магазина выступает банк или МФО, карты рассрочки от банков, а также относительно новые сервисы BNPL (buy now, pay later; покупай сейчас, плати позже). Они позволяют потребителям оплачивать покупки в интернет-магазинах по частям: при оформлении заказа клиент, например, оплачивает 25% стоимости товара, а остальная сумма будет потом списываться с его карты равными частями с какой-то периодичностью. В апреле 2021 года BNPL сервис «Долями» запустил «Тинькофф», а в августе похожий продукт с названием «Сплит» на рынок вывел «Яндекс». Обе компании подчеркивали, что это не кредитование. Как отмечают в ОКБ, провайдеры, работающие по классической модели POS-кредитования через банки или МФО, передают информацию о заемщиках и выданных рассрочках в бюро кредитных историй (БКИ). Большинство провайдеров BNPL-сервисов этого не делают. По оценкам бюро, доля BNPL-транзакций в России сейчас составляет лишь 3% от общего объема, но может достичь порядка 150 млрд руб. за 2021 год.

Что изменят данные о рассрочках в кредитных историях

Сведения об использовании некредитных BNPL-сервисов могут показывать не только дополнительную финансовую нагрузку заемщика, но и его склонность вовремя гасить долги, считает руководитель направления исследований центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. «В целом BNPL-сервис обязывает клиента выплачивать определенные суммы в ближайшие периоды. Это снижает объем доступных средств и может

существенно влиять на платежеспособность по кредитам, поэтому в данном сценарии BNPL может повышать показатели долговой нагрузки», — допускает эксперт. Предварительный анализ показал, что сегмент BNPL опережает по степени риска кредитные карты и кредиты наличными, отмечает глава ОКБ.

Включение данных от провайдеров некредитных рассрочек в целом может повысить качество кредитных историй, полагает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. «Это в первую очередь выгодно банкам, которые смогут более точно принимать решение о выдаче или невыдаче кредита или установлении размера кредитного лимита», — говорит аналитик. Он также напоминает, что ЦБ не раз заявлял о стремлении не допустить появления на рынке кредитных пузырей и чрезмерного роста долговой нагрузки граждан. В сентябре глава ЦБ Эльвира Набиуллина подняла проблему участия нефинансовых компаний в предоставлении потребителям рассрочки. Она подчеркивала, что по своей природе рассрочка — это кредит. Набиуллина предложила включать данные о некредитных рассрочках в БКИ, чтобы этой информацией могли руководствоваться профессиональные кредиторы.

Популярность BNPL-сервисов в России растет, и тренд на включение дополнительных данных в кредитные истории вполне оправдан, считает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. «На первом этапе не все такие рассрочки могут быть полностью учтены, но, вероятнее всего, проникновение услуг бюро кредитных историй в данный сегмент будет расти», — допускает она.

РБК направил запросы в два других крупных бюро кредитных историй. В БКИ «Эквифакс» отказались от комментариев. Директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй Алексей Волков не уточнил, получают ли БКИ сейчас информацию от сервисов, предоставляющих некредитную рассрочку. «Мы не смотрим, кто из них новый игрок, а кто старый. Это товарный кредит и, соответственно, является предметом кредитной истории. Поэтому источники, которые считают это необходимым и имеют такую возможность, передают сведения в бюро», — говорит он, добавляя, что обязанности передавать такие данные в бюро у них пока нет. BNPL-сервисы «Долями» от

«Тинькофф» и «Сплит» «Яндекса», которые позиционируют себя как некредитные, не ответили на запросы РБК.

[Банки нарастили предложение кредиток с длинным беспроцентным периодом](#)

В 2021 году банки нарастили предложение кредитных карт с увеличенным льготным периодом — часть из них готова не взимать проценты по четыре месяца. Это следствие обострения конкуренции за заемщиков, считают эксперты

Материал был изменен после публикации. В первоначальной версии статьи говорилось, что в 2020 году только пять крупных банков имели в линейке кредитки с увеличенным грейс периодом, а в 2021-м — 15. Однако в данном случае речь шла о выводе на рынок новых продуктов. Всего на начало декабря 2021 года кредитки с длинным льготным периодом были почти у 30 крупных банков, следует из данных banki.ru.

Российские банки стали активнее предлагать кредитные карты с длинным льготным периодом, когда клиент не платит проценты за пользование заемными средствами. С начала года сразу десять банков из топ-50 вывели на рынок продукт с такой опцией, подсчитали аналитики Banki.ru по запросу РБК. Речь идет о кредитках с грейс периодом на срок 100 дней и выше. Наиболее широко распространены на рынке карты с льготным периодом 40–60 дней.

В 2020 году только пять крупных банков вывели на рынок кредитки с увеличенным грейс периодом. В 2021-м это сделали уже 10 кредитных организаций. В выборку попали все активные виды кредитных карт, представленных банками с января 2020 года, поясняет эксперт по карточным продуктам Banki.ru Ольга Станчак. РБК выделил из этого списка кредитные организации из топ-50 по активам, исключив два небольших банка.

В 2020 году кредитные карты с длинным грейс периодом появились в линейках ВТБ, Альфабанка, Россельхозбанка, банка «Санкт-Петербург» и ВУЗ-банка (был санирован Уральским банком реконструкции и развития, с 2020 года продуктовые линейки банков фактически объединены, уточнил представитель УБРУ). У четырех банков

льготный период находится в диапазоне от 100 до 120 дней и только у одного достигает 200 дней.

В 2021 году аналогичные кредитки запустили Сбербанк, Газпромбанк, «Открытие» (это второй такой продукт у банка), банк «Дом.РФ», «Уралсиб», «Хоум Кредит», «Ренессанс Кредит», ОТП Банк, Локо-банк и Экспобанк.

Средняя продолжительность грейс-периода по новым кредиткам увеличилась — минимальный срок, на который банки готовы не начислять проценты, составляет уже 118–120 дней.

В последние шесть месяцев банки нарастили активность в этом сегменте, отмечает

Станчак: кроме запуска новых карт некоторые из них проводили временные акции по действующим кредиткам.

Плюсы для банков от длинных отсрочек

Увеличенный льготный период — это элемент конкурентной борьбы за клиентов, отмечает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. Длительность грейс-периода может быть одним из основных параметров для заемщика при выборе карты, указывает он.

Одна из причин расширения предложения таких кредиток — спрос со стороны потребителей, полагает директор по банковским рейтингам НРА Константин Бородулин: «Использование длительного грейс-периода позволяет осуществить покупку, равную как минимум двум месячным окладам, уже сейчас, не платя дополнительных процентов (при наличии соответствующего лимита)». Для банков это эффективный способ продвижения кредитного продукта на фоне роста закредитованности населения, допускает аналитик.

Запуская кредитки с удлинённым грейс-периодом, банки больше фокусируются не столько на процентном доходе конкретного продукта, сколько на альтернативных способах заработка, отмечает руководитель направления исследований центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. Это более высокие ставки межбанковской комиссии, кросс-продажи других продуктов, повышенный средний чек, перечисляет собеседник РБК.

Большинство опрошенных РБК банков утверждают, что удлинение грейс-периода по кредитной карте обычно не приводит к росту просрочки или дефолтности. «На текущий момент разница в дефолтности по картам с разным грейс-периодом статистически не подтверждается:

значения максимально близки», — говорит гендиректор бюро кредитных историй «Эквифакс» Олег Лагуткин. Подобные карты предоставляются самым качественным клиентам, замечает старший вице-президент банка «Ренессанс Кредит» Григорий Шабашкевич.

По данным Лагуткина, уровень утилизации длинных кредиток (использования предоставленного лимита) лишь на 3–4% выше, чем для карт со стандартным льготным периодом. Ряд банков не фиксируют роста этого показателя — так ответили ВТБ, банк «Санкт-Петербург» и Экспобанк. «Средняя задолженность по таким картам больше, но частота трат ниже», — отмечает директор департамента кредитных карт банка «Хоум Кредит» Алексей Щавелев. У держателей кредитных карт с увеличенным грейс-периодом лимиты выше, поэтому относительная утилизация по сравнению с остальными картами может быть меньше, добавляет Шабашкевич. Директор розничных продуктов банка «Дом.РФ» Евгений Шитиков оценивает рост утилизации при увеличении льготного периода с 50–60 до 100–120 дней в 40–50%.

Выгоды и подводные камни для клиентов

Как отмечает Доронкин, кредитки с длинным грейс-периодом могут заинтересовать клиентов, рассматривающих карту как альтернативу потребительскому кредиту: они могут не погашать полностью тело долга несколько месяцев.

«Переход на карту с увеличенным льготным периодом может снизить долговую нагрузку таких заемщиков», — поясняет Доронкин.

Как следует из расчетов ЦБ, в четвертом квартале полная стоимость кредитов (ПСК) в сегменте кредитных карт не должна превышать 23,3–32,5% в зависимости от суммы лимита — чем он меньше, тем выше порог. Но в описании условий кредитных карт могут приводиться разные процентные ставки, которые будут начисляться в зависимости от операций заемщика. Например, 27% годовых — на покупки товаров, а 49,9% годовых «по иным операциям».

Чтобы не выйти за пределы грейс-периода, когда проценты не начисляются, заемщики должны хорошо понимать схему его расчета, предупреждает Станчак. «Возможен вариант, что отчетный период начинается с момента активации, в первый день месяца, с момента первой покупки и т.д. Для длительного льготного периода могут быть установлены определенные условия по сумме трат. Или длительный беспроцентный период действует только один раз

после активации карты, а далее стандартные 50 дней», — перечисляет эксперт Banki.ru.

«Вне зависимости от длины грейс-периода заемщик должен точно знать ПСК — во сколько ему обойдутся заемные средства, если он выйдет за пределы грейс-периода», — подчеркивает директор Ассоциации развития финансовой грамотности Вениамин Каганов. Он напоминает, что этот параметр указывается на первой странице кредитного договора.

Независимо от длительности грейс-периода клиент, как правило, должен вносить по кредитке минимальный ежемесячный платеж (засчитывается в погашение части долга), напоминает Станчак. Это процент от общей суммы задолженности, который требуется перечислять банку каждый месяц до установленной договором даты, чтобы сохранить действие льготного периода. Например, если клиент совершил покупку по карте с грейс-периодом 100 дней в сентябре, то в октябре и ноябре он должен внести минимальные платежи, чтобы оставить для себя возможность погасить всю сумму долга в декабре без начисления процентов за использование кредитного лимита. По данным Banki.ru, минимальная величина такого взноса по кредиткам сейчас составляет от 3 до 10% от суммы задолженности.

Льготный период, как правило, распространяется только на покупку товаров или услуг. «Если вы совершите безналичную оплату товара, то на эту операцию не будут начисляться проценты в течение льготного периода. А вот если снимете наличные или переведете деньги, то на эти операции с первого дня могут начислять проценты по тарифу банка», — поясняет Станчак. Помимо этого за снятие наличных и переводы банки могут взимать дополнительные комиссии, добавляет она.

«Не рекомендуется пользоваться грейсом в сложных ситуациях, набирая «колоду» карт, — говорит руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева. — Рано или поздно потребитель рискует запутаться в этих картах, в условиях, сроках платежных и грейс-периодов, что неминуемо приведет к тяжелым последствиям в виде повышенных процентов и штрафов». Она также напоминает, что надо следить за автоматическим подключением услуг со стороны банков, например СМС информирования или страховки. «Их стоимость списывается с кредитки, и на нее тоже начисляются проценты. Когда заемщик редко

пользуется картой, он бывает неприятно удивлен размерами обязательных к погашению платежей», — подчеркивает Лазарева. По данным Банка России, на 1 июля 2021 года уровень долговой нагрузки населения достиг нового рекорда — 10,24% (показатель отражает платежи заемщиков по ссудам относительно доходов всех граждан, с кредитами и без). ЦБ отмечал, что основной вклад в рост за кредитованности вносит необеспеченное кредитование. Собеседники РБК в крупных банках утверждают, что длительность грейс-периода не влияет на показатель долговой нагрузки (ПДН) клиента, который призван отражать уровень за кредитованности заемщика.

[Банки запретят кредиты онлайн](#)

Клиенты ВТБ в 2022 году смогут дистанционно вводить запрет на выдачу кредитов, чтобы их не могли оформить мошенники. Такие планы и у Промсвязьбанка. ЦБ хочет обязать все банки давать клиентам право на ограничение онлайн-операций

Клиенты ВТБ в 2022 году смогут воспользоваться специальными настройками в мобильном приложении или интернет-банке, чтобы ограничить получение кредитных средств в онлайн, рассказал РБК зампред правления ВТБ Анатолий Печатников. Над функционалом, который позволит дистанционно ограничивать возможность проведения операций онлайн, работает сейчас и Промсвязьбанк, рассказал его представитель. Такие меры призваны стать одним из способов защиты банковских клиентов от финансовых мошенников, которые используют методы социальной инженерии с целью кражи не только имеющихся на счетах денежных средств, но и полученных в кредит.

«Возможно, самым сложным последствием действий злоумышленников становится «оформленный» на клиента кредит, средства которого сразу же уходят преступникам. Это проблема и для заемщика, которому зачастую нечем возвращать долг, и для банка, который не может себе позволить роста просроченной задолженности», — говорит Печатников. По его мнению, решением этого вопроса может стать только внедрение технологии «умного скоринга», который на ранней стадии определит, действует ли клиент самостоятельно или «под гипнозом». В марте 2021 года первый замглавы департамента информационной безопасности Банка России Артем Сычев сообщал, что ЦБ

работает над тем, чтобы обязать банки предоставить клиентам возможность ограничить дистанционный доступ к своим счетам. По мнению Сычева, существенному сокращению хищений такая мера способствовать не будет, но она серьезно затруднит возможность мошенников влиять на клиента. В декабре 2021 года в кулуарах форума AntiFraud Russia Сычев уточнил, что сейчас необходимый нормативный акт ЦБ находится на согласовании в ФСБ. Он затруднился назвать срок, когда такое требование для банков может быть введено.

По данным Банка России, за третий квартал 2021 года мошенники похитили у банковских клиентов путем несанкционированных денежных переводов 3,2 млрд руб. В эту статистику не попадают кредиты, которые оформлены под влиянием мошенников, хотя сейчас этот способ кражи популярен у злоумышленников.

Как опция будет работать

Возможность защититься от мошеннических кредитов самостоятельно появится у всех клиентов ВТБ. Эта технология может быть востребована теми клиентами, кто уже оформил кредит, или у кого нет такой необходимости, рассказал представитель ВТБ. Такое ограничение на ранней стадии оформления кредита позволит определить — подает ли заявку клиент по собственной воле или под влиянием мошеннической схемы. «Если клиент включит это ограничение, то мошенники не смогут оформить кредит, даже если получают от клиента всю необходимую информацию. При этом мошенник не поймет причину отказа в кредите», — сказал представитель ВТБ, добавив, что, когда клиенту понадобятся кредитные средства, ему нужно будет дополнительно подтвердить свое намерение банку.

Кроме функционала по ограничению кредитов онлайн, ВТБ разрабатывает целый комплекс мер, которые вместе должны сократить потенциальный объем хищений на 20%, говорит Печатников. Банк планирует запустить в середине 2022 года возможность ограничивать круг получателей переводов, скрывать в личном кабинете баланс, историю операций и персональные данные, дополнительно подтверждать операции с помощью бесконтактной технологий, голосовой биометрии, селфи, подтверждение операции через код на e-mail и т.д. ВТБ также разрабатывает сервис оценки уровня безопасности клиентов, который будет рекомендовать пользователям «ВТБ

Онлайн» включать настройки для повышения уровня защищенности.

Промсвязьбанк уже предоставляет функционал по ограничению онлайн-операций, но для этого нужно обратиться в отделение банка. «Функция позволяет защитить клиента от возможных действий злоумышленников: при любой попытке оформить кредитный продукт через мобильное приложение или интернет-банк система банка фиксирует такую попытку, определяет, совершал ли действие сам клиент и в этом случае просит лично обратиться в банк для снятия ограничений», — рассказал представитель банка. Другие крупные банки не ответили на запросы РБК.

Помогут ли ограничения

Скорее всего, на возможность заблокировать выдачу кредитов онлайн обратят внимание только те клиенты, у которых и так высокий уровень финансовой грамотности. Те же клиенты, которые ведутся на звонки мошенников, не будут знать и о новых возможностях защиты, считает генеральный директор компании SafeTech Денис Калемберг. «Даже если банк планирует просвещать своих клиентов о появившихся ограничениях, вряд ли он будет делать это массово. Банкам нужно, чтобы их клиенты могли оформлять кредиты легко, быстро и без посещения офиса, поэтому продвижение этой истории — выстрел себе в ногу», — говорит эксперт.

Запрет на онлайн-кредитование — слишком жесткая и неудобная мера в первую очередь для самого клиента, считает руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский. «Допустим, он поставил блок и спокойно забыл о нем, а спустя время решил взять кредит в приложении, ведь это удобно и быстро, но он не может этого сделать и сталкивается с негативным опытом — надо идти в отделение снимать запрет», — рассуждает Крамарский. По его мнению, более эффективным решением будет повышение уровня защищенности банковского приложения и повышение финансовой грамотности населения.

Злоумышленники используют много схем для отъема денег, но хотя бы в части оформления кредитов эта мера затруднит работу злоумышленников и защитит от потерь средств некоторых клиентов банков, считает главный эксперт «Лаборатории Касперского» Сергей Голованов. Руководитель отдела исследования

цифровых рисков DRP Group-IB Яков Кравцов полагает, что ограничение онлайн-выдачи кредитов будет эффективным какое-то время, пока мошенники не найдут новый способ, как заставить жертву перевести деньги. «Радикально решить вопрос поможет лишь ликвидация мошеннических групп и их инфраструктуры», — подчеркивает он.

Чтобы обойти эти ограничения, мошенники могут с помощью методов социальной инженерии отправить клиентов оформлять кредиты сразу в отделение банка, считает директор по противодействию мошенничеству BI.ZONE Антон Окошкин. «Схема уже используется: по просьбам злоумышленников жертвы снимают деньги с собственных счетов в отделениях или банкоматах, берут кредиты в сторонних организациях, распоряжаются своим имуществом в интересах мошенников», — перечисляет он.

[Все в ЗАГС: банкам хотят дать доступ к данным о супругах и детях заемщиков](#)

Банкам хотят предоставить доступ к данным о супругах и детях потенциальных заемщиков. Для этого рассматривается инфраструктура «Цифрового профиля», узнали «Известия». Информацию подтвердили в крупнейших кредитных организациях. В ЦБ и Минцифры заявили, что объем сведений в «Цифровом профиле» планируется расширять. Данные из загсов необходимы банкам для корректной оценки кредитной нагрузки заемщика: от этого может зависеть размер одобряемой ссуды.

Сведения из единого госреестра записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС) банкам потребовались после того, как в России отметки о браке и детях в паспорте стали необязательными. Тогда Национальный совет финансового рынка (НСФР) сообщил в ЦБ, что эти данные необходимы финансовым организациям для корректной оценки кредито- и платежеспособности заемщика с учетом трат на семью. Кроме того, из-за отсутствия информации о супругах и детях банки видят риски оспаривания сделок с недвижимостью, а также сложности при обращении взыскания на предмет залога и при установлении наследников в случае, например смерти заемщика.

Работы по выводу сведений о супругах и детях граждан через «Цифровой профиль» уже ведут Минцифры и ФНС, говорится в ответном письме Банка России в адрес НСФР (есть у «Известий»). Перечень доступных через «Цифровой профиль»

сведений о гражданах планируется расширять, сообщили в ответ на запрос «Известий» в ЦБ и Минцифры. О том, что сейчас обсуждается предоставление банкам доступа к данным о супругах и детях потенциальных заемщиков через этот канал знают в «Сбере», ПСБ, ВТБ, «Зените», «Открытии», Локо-банке, «Абсолюте» и Почта Банке, рассказали «Известиям» их представители. Запрос также направлен в ФНС, которая контролирует реестр ЕГР ЗАГС.

«Цифровой профиль» — это канал получения подтвержденных данных из госорганов с согласия россиян. Он работает таким образом: клиенты банков при подаче заявления на кредит могут согласиться, чтобы кредитор получил сведения через «Цифровой профиль» — тогда анкета заполнится автоматически, и информацию не потребуется подтверждать дополнительными справками.

Соответствующий пилотный проект был запущен в мае 2020 года и продлится до 31 декабря 2022-го. Он регулируется постановлением правительства № 710, в которое уже включены сведения из ЕГР ЗАГС, то есть предполагается, что они могут передаваться через инфраструктуру «Цифрового профиля».

Большинство банков, скорее всего, подключатся к «Цифровому профилю» уже после 2022 года, ожидает президент Национального совета финансового рынка Андрей Емелин. Кроме того, по его словам, в процессе обсуждения инициативы с ФНС выяснилось, что предварительно необходимо уточнить закон «Об актах гражданского состояния», чтобы банки в принципе смогли получить доступ к данным загсов, в том числе через «Цифровой профиль». Андрей Емелин подчеркнул, что ЦБ поддерживает предоставление кредитным организациям информации о супругах и детях, поскольку она необходима и для качественной оценки рисков, и для обеспечения прав членов семьи клиентов.

В Банке России видят востребованность «Цифрового профиля» как среди граждан, так и среди финансовых организаций: россияне дали уже более 8 млн согласий на предоставление своих данных через этот канал. Он позволяет оказывать финансовые услуги и сервисы в цифровом виде, сокращает издержки игроков рынка на проверку достоверности сведений и на документооборот, отметили в регуляторе,

уточнив, что сейчас с использованием сервиса финансовые организации могут получать 38 видов сведений о человеке.

Что в записи тебе моей

Инфраструктурой «Цифрового профиля» пользуется более 30 организаций, среди которых крупнейшие банки и страховые компании, рассказал «Известиям» менеджер проекта «Цифровой профиль» ассоциации «ФинТех» (среди ее учредителей — Банк России) Алексей Сандаков. Он подтвердил, что сейчас ведется работа по увеличению набора услуг, доступных для оформления через этот канал.

Семейное положение — один из критериев, который обычно учитывается при оценке надежности заемщика, рассказали «Известиям» в ПСБ: при этом итоговый размер ставки зависит от того, насколько заемщик соответствует совокупным критериям банка. Наличие супруги и детей в ряде случаев может влиять на оценку риска клиента, добавили в «Зените», отметив, что эта информация также нужна для работы по спецпрограммам кредитования (например, направленным на помощь молодым семьям). Надбавок или скидок за семейное положение нет, но этот фактор учитывается при расчете максимальной суммы кредита, подчеркнули в Абсолют Банке.

Теоретически при выдаче займа банки должны учитывать объем дохода на каждого члена семьи за вычетом долговой нагрузки, отметила аналитик банковских рейтингов НРА Наталья Богомолова. Однако больший вес в скоринговой модели занимают кредитная история заемщика, его возраст и получаемый доход, добавила она.

— Данные ЕГР ЗАГС в первую очередь необходимы банкам для своевременного получения или подтверждения сведений о смерти клиента. Сведения о семейном положении важны при залоговом кредитовании для выстраивания юридически правильного пути клиента, — пояснил зампред правления Почта Банка Павел Тулубьев. Поддерживают внедрение в «Цифровой профиль» новых сведений, в том числе из ЕГР ЗАГС, в «Сбере», Локо-банке, Совкомбанке, СКБ-банке и крымском РНКБ, сообщили «Известиям» их представители. В кредитных организациях считают этот канал удобной инфраструктурой для получения подтвержденных данных о заемщиках: согласие на использование информации через «Цифровой профиль» в ПСБ дают уже 35% потенциальных заемщиков, а в Абсолют Банке — 40%.

В ЦБ разработали поправки о постоянном механизме кредитных каникул

Возможность получить отсрочку при выплате потребительских кредитов, которая появилась во время пандемии, планируют сделать постоянной. В документе расширен список ситуаций, попав в которые заемщики смогут претендовать на льготу

Рабочая группа экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг при Банке России разработала поправки к закону «О потребительском кредите», которые сделают постоянной для заемщиков возможность претендовать на кредитные каникулы, пишут «Известия» со ссылкой на проект. Источники газеты сообщили, что ЦБ сейчас рассматривает документ и планирует принять решение до конца этого года.

Механизм кредитных каникул для россиян начал работать в апреле 2020 года. Заемщики, которые потеряли доход из-за антиковидных ограничений или болели коронавирусом, могли претендовать на полугодовую отсрочку выплат. Заявки принимались только до 30 сентября 2020 года — действие последних из них закончилось в марте этого года. Механизм распространяется на граждан, индивидуальных предпринимателей, а также представителей малого и среднего бизнеса при снижении доходов на 30% по сравнению со средним показателем за прошлый год.

По данным издания, изменения предполагают перевод механизма каникул по потребительским кредитам на постоянную основу. Согласно поправкам, заемщик с потребительским кредитом на срок не менее двух лет и попавший в тяжелую жизненную ситуацию сможет получить отсрочку платежей на три месяца. Это касается клиентов, которые не находятся в процедуре банкротства и не обращались за льготой ранее. В документе отмечается, что правительство может увеличить льготный период до шести месяцев.

Проект предусматривает, что подать заявку и предоставить необходимые документы можно будет через «Госуслуги». Сейчас для этого необходимо лично посетить кредитную организацию или отправить заявление заказным письмом.

Кроме того, планируется изменить список трудных ситуаций, попав в которые заемщик сможет претендовать на льготу. Так, сейчас одна из причин подать заявку — продолжительная болезнь. В текущей редакции срок болезни — два месяца, в новой он сокращается до месяца. Это

расширит круг претендентов на кредитные каникулы.

С июля 2019 года в России действует механизм ипотечных каникул. Право на отсрочку платежей или сокращение их размера имеет право каждый потерявший работу заемщик. Каникулами могут воспользоваться те, чей доход снизился на 30%, в результате чего размер выплат по ипотеке превысил 50% среднемесячного дохода.

[«Русскому стандарту» нашли покупателей. Среди претендентов на заложенные акции банка Рустама Тарико называют Альфа-банк и ГПБ](#)

Инвесткомпания А1 нашла двух претендентов на 49% акций банка «Русский стандарт», которые хочет получить через реализацию залога по пакету дефолтных еврооблигаций кредитной организации. Как выяснил "Ъ", речь может идти об Альфа-банке и Газпромбанке (ГПБ). Однако сначала инвесткомпаниям нужно взыскать залог через суд, что эксперты считают маловероятным. Сам по себе актив они также называют «спорным для приобретения».

Инвесткомпания А1, которая в октябре выкупила контрольный пакет дефолтных еврооблигаций Russian Standard Ltd, обеспеченных за счет 49% акций банка «Русский стандарт», нашла на этот пакет претендентов, сообщил Reuters управляющий партнер А1 Андрей Елинсон. Источник «Ъ» уточнил, что речь идет об Альфа-банке и Газпромбанке.

Каждый из них, по словам собеседника «Ъ», выразил готовность выкупить у А1 49% акций банка «Русский стандарт», находящихся в залоге по облигационному займу, если пакет перейдет в руки инвесткомпания в рамках судебного разбирательства.

Андрей Елинсон подтвердил «Ъ», что А1 располагает письменным обязательством двух кредитных организаций, но не назвал их. В Альфа-банке отказались от комментариев. В ГПБ отрицают заинтересованность в данном пакете. В А1 готовы рассмотреть и других потенциальных заинтересованных, если такие появятся, отметил Андрей Елинсон.

О поиске стратегического инвестора на пакет А1 объявила еще в конце октября. Однако для начала инвесткомпания, представляющей интересы держателей облигаций, необходимо выиграть судебное разбирательство.

Обеспеченные облигации на \$451 млн с 13-процентным купоном и погашением в 2022 году

выпущены Russian Standard Ltd в 2015 году. Тогда же между «Русским стандартом» и лондонским Citibank был заключен договор залога о передаче в качестве обеспечения 556 925 акций банка «Русский стандарт», составляющих 39,88%, и 127 279 акций (или 9,12%). Компания впервые допустила дефолт в 2017 году.

В конце октября, по решению Арбитражного суда Московского округа, судебные акты, в рамках которых иск Citibank N.A. об обращении взыскания обеспечения был отклонен, отменили. Дело направили на новое рассмотрение в Арбитражный суд Москвы. В российский суд лондонский Citibank обратился с иском в сентябре 2020 года, тогда задолженность «Русского стандарта» перед ним оценивалась в \$757,25 млн. В рамках дела истец обратился к суду с требованием «определить способ реализации предмета залога путем продажи с публичных торгов» с начальной стоимостью в 13,2 млрд руб. Следующее заседание назначено на 18 января 2022 года.

«А1 стремится выдавать желаемое за действительное. Аналогичные безуспешные действия со стороны компании, которая не является ни стороной в судебных спорах, ни собственником акций банка, мы наблюдаем в течение последних нескольких лет», — говорят в «Русском стандарте».

Собеседники «Ъ» не видят смысла в выкупе 49% акций банка, по их оценкам, за этим последует выкуп контрольной доли или полного пакета. По оценке аналитика S&P Дмитрия Назарова, вероятность успешного изъятия 49% акций «Русского стандарта» невелика: «Насколько мне известно, некоторые особенности договора залога сильно затрудняют его изъятие. Я также не вижу, почему эти 49%, которые не предполагают даже номинального контроля, могли бы быть интересны крупным российским банкам. Заявление А1 господин Назаров расценивает как попытку улучшить свои переговорные позиции». Впрочем, по мнению старшего директора по банковским рейтингам «Эксперт РА» Игоря Алексеева, банк может быть интересен потенциальным инвесторам, прежде всего, потому что он операционно прибыльный. «Осложняет вложения в данный актив отсутствие контроля в случае получения 49% банка, что снижает привлекательность такого приобретения с учетом наличия непрофильных активов на балансе, связанных с ключевым бенефициаром банка», — заключает эксперт. Из-за этого, полагает он, неконтрольный пакет «Русского

стандарта» «является достаточно спорным активом для приобретения».

Маркетинговый заход. Юникредит банк меняет главу розницы

Как стало известно “Ъ”, в Юникредит банке меняется руководство розничного блока. Банк показывает слабые результаты в рознице, отмечают эксперты. При этом участники рынка полагают, что новому руководству блока будет сложно переломить тенденцию на фоне общей консервативности Юникредит банка и его ориентированности на корпоративных клиентов.

Источники “Ъ” на финансовом рынке рассказали, что выходец из Альфа-банка и Visa Михаил Повалий, с лета 2019 года курировавший розничный бизнес Юникредит банка в должности старшего вице-президента, покинул кредитную организацию. Сменить его, по данным собеседников “Ъ”, может Людмила Урбанович, которая сейчас возглавляет дирекцию маркетинга и розничных продуктов, а ранее курировала маркетинг в Ситибанке. Согласно сообщению о раскрытии информации банка, 19 ноября его набсовет выдвинул госпожу Урбанович на должность члена правления, ответственного за блок розничного бизнеса. Ее назначение должен согласовать ЦБ.

Уход господина Повалия связан с результатами, которые не устраивали руководство банка, утверждают источники “Ъ”. О каких конкретных KPI идет речь, они не уточняют. В пресс-службе банка отказались от комментариев.

Юникредит банк — 12-й по размеру активов и третий по величине банк с иностранной материнской компанией. Согласно МСФО по итогам третьего квартала 2021 года, розничный портфель банка после вычета резервов составлял 146,2 млрд руб. (включены кредиты компаниям малого и среднего бизнеса).

Темпы роста розничных активов Юникредит банка значительно отстают от рынка. С начала 2019 года кредиты населению увеличились всего на 2,9%. С января по ноябрь 2021 года розничный портфель банка вырос на 1%, тогда как сектор в целом — почти на 20%, говорит старший директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антон Лопатин. Чистые доходы от розничного бизнеса в январе — сентябре составили 3,5 млрд руб. по сравнению с 2,9 млрд руб. за аналогичный период прошлого год (за счет меньших расходов на резервы),

однако результат сегмента по МСФО остается около нуля, добавляет он.

Работа с корпоративными клиентами исторически приоритетна для банка, в активах на кредиты населению приходится 12%.

Для частных клиентов банк предлагает ипотеку, автокредиты и нецелевые кредиты. По объему портфеля розничных кредитов он занимает 18-ю позицию в России, свидетельствуют данные Frank RG (161,9 млрд руб.).

В части потребительского кредитования в Юникредит банке всегда был фокус на своих клиентов, говорит “Ъ” один из банкиров. Клиентам с улицы банк никогда не стремился предлагать новый продукт в силу своей консервативной кредитной риск-политики, добавляет он. Банк активно и хорошо работал в автосегменте, однако в плане развития продуктовой линейки — «в роли догоняющих», уточняет собеседник “Ъ”: «Сейчас бизнес скорее просто поддерживается. А ряд вещей, в части, например онлайн-сервисов, интернет-банка, мобильного банка, представлен консервативно с точки зрения правил и стандартов европейского бизнеса, варианты коммуникаций далеки от среднероссийских практик крупных банков».

Между тем в годовом отчете за 2020 год Юникредит банка говорится, что его стратегия в рознице предполагает «увеличение активной клиентской базы, с фокусом на сегмент Affluent, активное развитие ипотеки, рост доли рынка в автокредитовании, развитие дистанционных каналов обслуживания».

Однако при росте портфеля в абсолютных значениях доля рынка в автокредитовании снизилась в 2021 году с 4,2% до 3,7%, в ипотеке осталась без изменений — 0,6%.

В то же время «административные расходы, приходящиеся в банке на розничный сегмент, нельзя назвать маленькими», говорит замдиректора группы рейтингов финансовых институтов АКРА Сурен Асатуров. По мнению участников рынка, новому руководству розничного блока банка будет непросто переломить негативный тренд в розничном сегменте: слишком сильны влияние группы и консервативный подход к массовой рознице. ■