

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ОТТОК КОМПАНИЙ

с рынка стал
минимальным
с 2017 года

КРУПНЕЙШИЕ БАНКИ

России в 2021 году
увеличили объемы
ипотечного
кредитования на 30%

РЫНОК

POS-кредитования
вырос на 26% за год

РОССИЯНЕ

назвали главные
характеристики
идеального
работодателя

РОССИЯНЕ

стали чаще держать
свое слово при
выплате долгов

Рубль стал самой
недооцененной валютой
по "индексу бигмака"



04 февраля 2022

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Январская инфляция в еврозоне достигла рекордных 5,1% 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 2

Мошенники пробились сквозь закон. Крупнейшие банки сочли неэффективными меры по борьбе с подменными номерами 2

Суммы квадратов: банковские мошенники используют для обмана QR-коды 4

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 5

Рубль стал самой недооцененной валютой по «индексу бигмака» 5

В остатке сладко: отток компаний с рынка стал минимальным с 2017 года. Означает ли это, что бизнес восстановился от последствий пандемии 6

У инфляции своих не бывает. Цены в 2021 году для богатых и бедных росли схожим образом 7

Росстат назвал самые дорогие и дешевые города для жизни 8

Россияне назвали главные характеристики идеального работодателя 9

Платим дома. Российская замена SWIFT справится лишь с внутренними операциями, считают эксперты 10

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

Россияне стали активнее брать ипотеку в ожидании нового роста ставок 11

Рассрочное дело: рынок POS-кредитования вырос на 26% за год 12

Первый в России банк начал эксперимент с четырехдневной рабочей неделей 14

Банкиры собрались на учения. «Сбер» готовится к возможным технологическим санкциям 16

Крупнейшие банки России в 2021 году увеличили объемы ипотечного кредитования на 30% 17

Рынок взыскания 17

Взять и отдать: россияне стали чаще держать свое слово при выплате долгов. Как кризис и пандемия повлияли на заемщиков 17

Должники пошли на право. Количество обоснованных жалоб на коллекторов растет 18

В России и мире

Январская инфляция в еврозоне достигла рекордных 5,1%

В январе инфляция в еврозоне составила, по предварительным подсчетам, 5,1% в годовом исчислении. Такие данные сегодня, 2 февраля, опубликовало Европейское статистическое агентство (Eurostat). Инфляция в очередной раз за последние месяцы обновила рекорд. Кроме того, она оказалась выше ожиданий аналитиков, опрошенных Reuters: они прогнозировали рост цен на 4,4%. В декабре инфляция составила 5%.

В значительной степени такая инфляция в январе была обусловлена существенным ростом цен на энергоносители — они выросли на 28,6% в годовом исчислении. Цены на продукты питания, алкоголь и табачные изделия увеличились в январе на 3,6%, на услуги — на 2,4%, на промышленные товары — на 2,3%. По странам самой значительной инфляция в январе была в Литве (12,2%), Эстонии (11,7%), а также в Бельгии и Словакии (8,5%). Инфляция в Германии составила, по подсчетам Eurostat, 5,1%, во Франции — 3,3% (это самый низкий показатель в зоне евро), в Италии — 5,3%. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

Мошенники пробились сквозь закон. Крупнейшие банки сочли неэффективными меры по борьбе с подменными номерами

ВТБ, Росбанк и Почта Банк не увидели снижения числа звонков мошенников после вступления в силу требований, обязывающих сотовых операторов блокировать звонки с подменных номеров. Банки предлагают усилить контроль за операторами

Банки сообщили о неэффективном выполнении сотовыми операторами новых требований закона «О связи», направленных на борьбу с телефонным мошенничеством. Согласно изменениям в закон, которые вступили в силу 1 декабря 2021 года, они должны блокировать звонки, идущие из-за рубежа в Россию с подменных городских номеров.

Позиция банков

«По факту это [блокировка] происходит не во всех случаях. За один декабрь мы собрали 370 тыс. обращений пользователей на подозрительные номера. Абсолютное большинство относится к подменным, это на 10% выше ноября. Мы передали их, для того чтобы усилить воздействие на наши телефонные компании, чтобы они все-таки реализовывали тот закон, который вступил в силу и действует», — рассказал на брифинге заместитель президента — председателя правления банка ВТБ Анатолий Печатников.

Проблему зафиксировали и в Росбанке. «С момента вступления в силу закона о блокировке операторами связи звонков, поступающих из-за рубежа с подменой номера телефона, мы не наблюдаем какого-либо существенного сокращения количества мошеннических звонков», — говорит директор департамента информационной безопасности Росбанка Михаил Иванов.

Почта Банк также не увидел снижения мошеннических телефонных звонков. «Со стороны операторов мобильной связи хотелось бы видеть более активные действия для блокировки таких номеров», — сказал РБК вице-президент, директор по безопасности Почта Банка Станислав Павлушин. По последним данным работы платформы для выявления мошеннических звонков Tinkoff Call Defender, в декабре 2021 года было на 50% больше звонков с подменных номеров, чем в сентябре 2021 года, сообщил представитель «Тинькофф». У Газпромбанка поток таких звонков в январе 2022 года снизился по сравнению с аналогичными периодами 2020 и 2021 года, но не прекратился полностью, рассказал заместитель начальника департамента защиты информации Газпромбанка Алексей Плешков.

В период пандемии в России телефонное мошенничество достигло небывалых ранее масштабов. Оно уже имеет «все признаки национального бедствия», заявляли в Сбербанке, указывая, что число мошеннических звонков гражданам достигает 100 тыс. в сутки. Мошенники звонят банковским клиентам и представляются сотрудниками банков, правоохранительных органов и ЦБ с целью кражи денежных средств с карт и счетов. Часто для обмана они с помощью специальных технологий заменяют свой номер на номер ведомства, сотрудниками которого

представляются. Банк России за третий квартал 2021 года (последние доступные данные) инициировал более 24 тыс. запросов операторам связи для принятия мер реагирования в отношении номеров телефонов, используемых в противоправных целях. За этот период мошенники похитили у банковских клиентов путем несанкционированных денежных переводов 3,2 млрд руб.

Что отвечают операторы

- «МегаФон» уже несколько лет самостоятельно блокирует звонки с российских городских номеров из-за рубежа, поэтому ситуация с момента вступления закона в силу не изменилась, пояснил директор по предотвращению мошенничества и потерь доходов «МегаФона» Сергей Хренов: «Сейчас в блокировку попадает до 300 тыс. таких звонков в месяц».
- МТС также запустила собственную антифрод-систему по борьбе с мошенническими номерами, которая ежедневно блокирует более 60 тыс. попыток звонков с использованием подмены номера, сказал представитель компании.
- Из сети связи Tele2 невозможно совершить вызов с подменой номера, говорит представитель T2 РТК Холдинга (бренд Tele2). «В отношении звонков, которые приходят из сетей других операторов, мы осуществляем блокировку, если есть основания считать, что вызов осуществляется с использованием подменного номера (например, есть обращения абонентов)», — добавил он.

В чем причина проблем

Основная проблема заключается в том, что чаще всего звонки с подменных номеров идут по специальным сервисам интернет-телефонии и попадают в российскую телефонную сеть благодаря недобросовестным операторам, самостоятельно подставляющим российский номер или предоставляющим такую возможность своим клиентам, объясняет Хренов. По словам Печатникова, определители, которые существуют сегодня на рынке, не позволяют выявить подменный номер, так как они работают

с тем номером, который передается в канал сотовой связи.

Сейчас мошеннические звонки обычно позволяют совершать мелкие игроки, которых на рынке связи насчитывается более сотни. По словам источника РБК на рынке телекоммуникаций, звонки с подменных номеров проходят через нескольких фиксированных операторов и шифруются под звонки из России, поэтому крупным игрокам сложно выявить первоисточник звонка, понять, что используется подмена номера, и в итоге заблокировать его. Проблема и в том, что злоумышленники используют все новые алгоритмы и технологии маскировки, говорит Плешков. Кроме того, многие банки сталкиваются с предложениями со стороны операторов контролировать и решать эту проблему за дополнительную плату, добавляет Павлушин.

В декабре Госдума приняла поправки, которые значительно увеличивают штрафы для операторов за пропуск звонков с подменных номеров, напоминает председатель комитета по информационной политике, информационным технологиям и связи Александр Хинштейн: за каждый выявленный факт пропуска вызова с фальшивого номера должностные лица будут платить от 30 тыс. до 100 тыс. руб., лица в статусе ИП — от 200 тыс. до 800 тыс., а юридические лица — от 500 тыс. до 1 млн руб. Это сделает «более эффективной борьбу с киберпреступностью в целом и телефонным мошенничеством в частности», считает депутат.

Что предлагают банки для их решения

Необходимо ввести более строгий контроль тех игроков рынка телекома, которые не исполняют закон, считает Печатников, поскольку «штрафы не оказывают необходимого воздействия». Как уточнили в пресс-службе ВТБ, банк в январе обратился с этим вопросом к ЦБ и вынес проблему на обсуждение на Национальном финансовом совете Банка России. ЦБ не ответил на запрос РБК.

«Важно, чтобы был внедрен эффективный механизм контроля исполнения требований законодательства и реализована практика применения наказаний за выявленные нарушения», — соглашается Иванов. Штрафы за пропуск звонков и сообщений с подменных номеров для операторов связи были установлены лишь в конце 2021 года, поэтому практика по их применению в отношении операторов просто не успела сформироваться,

рассказал управляющий партнер юридической компании Enterprise Legal Solutions Юрий Федюкин. Они могут нанести существенный ущерб финансовым показателям даже крупных операторов связи, считает юрист. Так как штрафы появились позже, чем требования закона вступили в силу, то мобильные игроки могли закрывать глаза на блокировку, рассуждает Федюкин: «В ближайшее время ситуация может сильно измениться, поскольку при таких штрафах закрывать глаза на подменные номера операторам будет очень накладно».

ВТБ также предлагает обеспечить идентификацию конечного владельца виртуального номера, чтобы минимизировать его использование мошенниками и создать реестр номеров со стороны юрлиц, которые нельзя использовать в качестве виртуальных, в первую очередь речь идет о номерах, принадлежащих государственным ведомствам и банкам.

Суммы квадратов: банковские мошенники используют для обмана QR-коды

Мошенники стали красть деньги у россиян с помощью QR-кодов, в которых зашита информация о счете клиента. Направив такой код якобы сотруднику банка под предлогом защиты от кредитных мошенников, жительница Москвы в январе уже лишилась 75 тыс. рублей, узнали «Известия». Банкам эта схема уже известна. Эксперты-кибербезопасники пояснили: злоумышленники воспользовались тем, что некоторые банки позволяют проводить финансовые операции с помощью QR-кода, например снимать деньги в банкомате или переводить их кому-либо. В QR может быть зашита любая информация, и при отправке даже критических сведений в виде такого шифра у клиента не возникает опасений или сомнений.

В середине января жительнице Москвы поступил звонок от имени сотрудника банка, который сообщил, что на ее имя якобы пытаются взять кредит. По данным «Известий», далее собеседник заявил: чтобы избежать оформления несанкционированного займа, женщине необходимо сделать «бесплатную защиту» и создать QR-код для того, чтобы отменить операцию. Под руководством подставного сотрудника банка москвичка создала QR-код и

направила его через чат-бот, а затем с ее карты было списано 75 тыс. рублей.

«Известия» направили запрос в МВД. Схема с применением методов социальной инженерии, при реализации которой упоминаются «бесплатная защита» или «QR-коды», известна в Газпромбанке, сообщил его представитель. Некоторые кредитные организации позволяют проводить финансовые операции с помощью QR-кода, например снимать деньги в банкомате или переводить их кому-либо, пояснил «Известиям» главный эксперт «Лаборатории Касперского» Сергей Голованов. По его словам, в этой схеме злоумышленники с помощью социальной инженерии могли убедить клиента банка сгенерировать такой код, указав какую-либо сумму, и направить им QR. В процессе разговора преступники могли выманить дополнительную информацию, необходимую для осуществления такого перевода, добавил эксперт. Над сервисом по снятию денег в банкоматах без предъявления карты — по QR-коду, который можно кому-либо направить, работают основные российские банки, писали ранее «Известия». Такой уже есть у «Тинькофф», планировали его запустить «Открытие», УБРиР и СКБ-банк. «Известия» направили запросы в крупнейшие финансовые организации о том, могут ли QR-коды использоваться мошенниками. В ВТБ уверили, что такой вид обмана через мобильное приложение банка невозможен. Вполне вероятно, что именно сервисом для снятия наличных с чужой карты по QR-коду воспользовались злоумышленники, полагает технический директор компании RuSIEM Антон Фишман. Он предположил, что преступник попросил женщину под предлогом защиты от кредитного мошенничества сформировать QR-код на снятие наличных и направить его собеседнику через сторонний чат-бот. При снятии денег в этом случае никаких подтверждений не требуется, добавил эксперт.

Повесить трубку

С точки зрения рисков, связанных с мошенничеством на основе использования социальной инженерии, сервис по снятию наличных с чужой карты по QR-коду достаточно критичен, опасается директор Ассоциации развития финансовой грамотности Вениамин Каганов. Он пояснил: в случаях, когда клиент не понимает сути предлагаемых услуг и смысла своих действий, злоумышленник может легко ввести его в заблуждение и побудить

сгенерировать код якобы для защиты средств, а по факту — применить его для хищения денег. Используя приемы социальной инженерии, мошенники стараются войти в доверие и в разговоре они могут выяснить остаток средств на счете, рассказал ведущий специалист отдела информационной безопасности Локо-Банка Илья Даньшин. Затем злоумышленники просят перейти на страницу в приложении банка, сделать скриншот QR-кода с реквизитами счета клиента-жертвы и направить его в сторонний чат-бот, ссылку на который они присылают. Далее сам чат-бот в автоматическом режиме может списывать средства со счета жертвы, пояснил он.

— QR-код — вообще довольно опасная вещь, так как может содержать ссылку на любое содержимое, включая фейковые сайты или зловреды, которые загрузятся на мобильное устройство. При его чтении необходима осторожность и внимательность — как минимум нужно смотреть, по какой ссылке вы переходите или какое приложение откроется в результате сканирования. На QR-коды уже обратил внимание криминал, который тестирует новые варианты мошенничества с их помощью. И число таких схем будет только расти, — ожидает основатель сервиса разведки утечек данных и мониторинга даркнета DLBI Ашот Оганесян. Методы социальной инженерии остаются основным инструментом злоумышленников для хищения денег у граждан, напомнили «Известиям» в Банке России, подчеркнув, что телефонное мошенничество — один из главных каналов таких действий. ЦБ рекомендует гражданам сохранять бдительность и не сообщать свои персональные сведения и данные банковских карт посторонним лицам, в том числе якобы сотрудникам банка, под каким бы предлогом звонящие ни пытались их узнать. Для введения в заблуждение мошенники используют как вымышленные сложные термины («безопасный счет», «сберегательный счет в ЦБ», «поместить в ячейку для сохранения»), так и сложные комбинации действий — как в случае с генерацией QR-кода, отметили в Райффайзенбанке. В подобных ситуациях ни в коем случае не стоит идти на поводу и скачивать или использовать любые приложения или устройства, кроме мобильного приложения своей кредитной организации, добавили в Почта Банке. Для надежности стоит положить трубку и перезвонить в контакт-центр банка или написать в чат мобильного приложения. ■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

Рубль стал самой недооцененной валютой по «индексу бигмака»

Рубль вновь опустился на последнее место в списке: валюта оказалась недооценена на 70%. Чтобы уравнять цену бургера в России и США, курс доллара должен составлять 23,24 руб.

The Economist представил январский «индекс бигмака». Согласно этому индексу, курс рубля занижен на 70% — валюта является самой недооцененной в мире.

«Индекс бигмака» издание рассчитывает с 1986 года. В его основе лежит идея паритета покупательной способности, согласно которой на одну и ту же сумму денег по пересчету в национальные валюты должно быть можно купить одно и то же количество аналогичных товаров и услуг в разных странах. На примере бигмака журнал демонстрирует разрыв между странами.

В России бургер стоит 135 руб., а в США — \$5,81 (около 443 руб. по текущему курсу). Чтобы уравнять цену бигмака в этих странах, доллар должен стоить 23,24 руб., в то время как действительный курс в январе превышал 77 руб. Журнал также рассчитывает «индекс бигмака» с поправкой на ВВП страны (в странах с низким ВВП на душу населения бургеры должны быть дешевле, чем в богатых государствах). При расчете по такой методике рубль также оказывается самой недооцененной валютой: его курс к доллару занижен на 52,1%.

Год назад, в январе 2021-го, рубль тоже стал самой недооцененной валютой в мире. В июльском рейтинге российская валюта поднялась в списке на предпоследнее место, уступив в недооцененности ливанскому фунту. Тогда данные исследования свидетельствовали, что курс рубля занижен на 59,9%.

Согласно последним данным The Economist, из участвующих в исследовании валют только швейцарский франк и норвежская крона переоценены по отношению к доллару — на 20,2% и 10% соответственно. Самыми недооцененными валютами наряду с рублем стали:

- турецкая лира (67,9%);
- индонезийская рупия (59,3%);
- малайзийский ринггит (58,9%);
- румынский лей (58,5%);

- украинская гривна (58,1%).

На открытии торгов на Московской бирже 3 февраля курс доллара составил 76,13 руб.

В остатке сладко: отток компаний с рынка стал минимальным с 2017 года. Означает ли это, что бизнес восстановился от последствий пандемии

Российский бизнес стал реже уходить с рынка: чистый отток предприятий в 2021 году сократился в четыре раза по сравнению с пандемическим 2020-м и составил 152 тыс. компаний — минимум с 2017-го. Это следует из данных ФНС, которые изучили «Известия». Согласно статистике налоговой, за последний год закрылось 1,2 млн юрлиц и ИП, а открылось чуть больше миллиона. Основной отток компаний произошел в 2020-м, сейчас на рынке остались только самые стойкие, пояснили эксперты.

Сто причин

В 2021 году было ликвидировано на 20% меньше компаний, чем в 2020-м: 1,2 млн фирм против 1,5 млн, следует из статистики ФНС. Большую часть из них традиционно составили ИП и крестьянские фермерские хозяйства — на них пришлось около 70%, или 813 тыс. закрытых компаний.

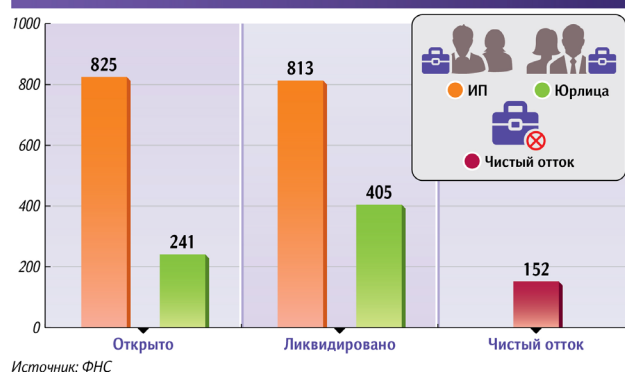
Чаще всего они уходили с рынка сами, в связи с решением о прекращении деятельности (его приняли 519 тыс. ИП), однако эта причина не была единственной. В почти 16 тыс. случаев ИП был упразднен из-за смерти бизнесмена, 2,9 тыс. предприятий прекратили существование в связи с аннулированием документа, подтверждающего право их владельцев проживать в России, а 1,5 тыс. ИП обанкротились, следует из статистики ФНС. При этом 259 тыс. ИП прекратили деятельность в связи с принудительным исключением из реестра (ЕГРИП). Под эту меру попадают предприниматели, которые более 15 месяцев не сдают налоговую отчетность или не продлевают действие патента. Исключение позволяет им не накапливать долги по налогам. Упраздненных юрлиц оказалось в два раза меньше, чем закрытых ИП: по данным налоговой, это 405 тыс. фирм. При этом по сравнению с 2020 годом их количество сократилось на 26%. При рассмотрении причин ликвидации ФНС выяснила, что большинство таких юрлиц (60%, или 330 тыс.) признали покинувшими рынок по решению органа, регистрирующего их в ЕГРЮЛ, — это возможно, если в последние 12 месяцев они не предоставляли отчетности и не

осуществили ни одной операции по банковским счетам. Более 61 тыс. компаний самостоятельно приняли решение прекратить деятельность, а 10 тыс. перестали существовать в результате реорганизации.

Количество открытых компаний в 2021 году составило чуть больше 1 млн и не превысило число закрытых, однако разница между этими показателями стала минимальной с 2017 года, следует из данных ФНС. Чистый отток фирм с рынка составил 152 тыс., что в четыре раза меньше результата 2020-го (656 тыс.) и почти в два раза ниже показателя 2019-го (286 тыс.). Рекордно низкое сокращение числа компаний стало возможным благодаря активной регистрации новых ИП — их стало больше на 825 тыс., что на треть превышает прирост предыдущего года. А число новых юрлиц осталось на одном уровне с 2020-м и составило 241 тыс.

В Минэкономразвития не прокомментировали данные ФНС по запросу «Известий».

Динамика открытия и ликвидации компаний в 2021 году (тыс.)



Кто в деле

Бизнес, который оказался наименее устойчивым к новым условиям работы — к пандемии, удаленке, сокращению спроса, нестабильности и серьезной волатильности не только финансов, но и вообще рынков, — в значительной степени прекратил свое существование в более раннем периоде, то есть в 2020 году, отметил член генерального совета «Деловой России» Павел Гагарин.

— В 2021 году сокращение числа компаний уменьшилось просто потому, что таких неустойчивых к изменениям рынка фирм меньше осталось. Поэтому снижение оттока организаций вовсе не означает, что бизнес восстановился, — констатировал он.

По мнению эксперта, наиболее активное сокращение компаний в 2021 году происходило в сфере общепита, производства и ритейла, который активно поглощали крупные сети — как

федеральные, так и местные. В то же время новые бизнесы чаще всего регистрировались в сфере IT, так как она в значительной степени поддерживается налоговыми льготами, а также в области строительства, доставки товаров и обслуживания удаленной работы и жизни людей. Если говорить про малый и средний бизнес, то в 2021 году произошел ряд позитивных изменений, отметил глава «Опоры России» Александр Калинин. Во-первых, представителям МСП удалось значительно нарастить объем экспорта, а во-вторых, увеличилось число самозанятых, которые в этой статистике ФНС не учитываются, констатировал он.

Впрочем, и негативные тенденции тоже присутствовали: например, во многих отраслях крупный бизнес начал выдавливать малый, отметил Александр Калинин. Чаще всего это происходило в сфере торговли и доставки, куда приходили большие банковские и финансовые группы. Для того чтобы в дальнейшем число созданных фирм превышало количество ликвидированных, нужно принимать меньше неразумных мер по борьбе с пандемией, которых было много в 2021 году, а также проследить, чтобы для бизнеса не росли тарифы и налоговая нагрузка, отметил эксперт.

Ранее «Опора России» предложила правительству списать льготные кредиты по программе ФОТ 3.0 и проценты по ним компаниям, выполняющим обязательства по сохранению занятости на уровне 90%.

Соответствующее письмо было направлено главе Минэка Максиму Решетникову и в аппарат правительства.

Как уже писали «Известия», прямая и косвенная поддержка бизнеса на фоне ноябрьского локдауна составила почти 120 млрд рублей. Дополнительная помощь будет рассматриваться исходя из эпидемиологической ситуации и введения ограничений, федеральный локдаун не обсуждается, уточняли в Минэке.

У инфляции своих не бывает. Цены в 2021 году для богатых и бедных росли схожим образом

По данным Росстата об индексах потребительских цен (ИПЦ) для различных доходных групп в РФ в 2021 году, прошлогодний всплеск инфляции был относительно близок к идее социальной справедливости: для самых низкодоходных групп инфляция менее чем на один процентный пункт превышала инфляцию для высокодоходных. Продовольственная инфляция для бедных была явно выше, чем для богатых, а цены на услуги и непродовольственные товары для их типичного потребления, наоборот, росли медленнее. В этом измерении «золотой век социальной справедливости» в РФ пришелся на 2016–2017 годы, когда цены для всех и на все росли одинаково.

Росстат рассчитал в ходе статистических работ один из наиболее привлекающих внимание публики показателей — ИПЦ и их структуру для десяти доходных групп населения РФ. Фактически речь идет о динамике стоимости (и структуре) стоимости десяти типичных «корзин» потребления — по ним можно более или менее достоверно судить о том, в какой степени всплеск инфляции 2021 года «ударил», что бы это ни означало, по более бедным слоям населения в сравнении с более обеспеченными. В силу случайного совпадения номинальные рублевые цены 2021 года весьма близки к фиксировавшимся Росстатом номинальным рублевым ценам 1992 года (с учетом тысячекратной деноминации рубля 1997 года), за одним неслучайным исключением: цены на услуги в первые постсоветские годы были на порядок ниже в силу сохраняющегося госсубсидирования сектора. В рядах Росстата в целом показателен поразительный консерватизм в структуре потребления практически всех доходных групп: фактически «корзину» десятого (наиболее богатого) дециля отличают лишь зарубежные поездки, которые недоступны (и не потребляются в силу этого) беднейшим первым децилем, также беднейшие слои (что контринтуитивно) совсем не покупают новые отечественные автомобили, в отличие от поддержанных иномарок. В остальном по наполнению «корзины» крайне близки — в них различны только объемы типичного потребления товаров и услуг: богатые покупают то же самое, что и бедные, но тратят на это больше (видимо,

вследствие лучшего качества). По данным 2021 года, отметим, можно говорить и о закреплении в России культуры престижного потребления услуг: так, расходы на похороны для самых богатых — это порядка 0,5% их общих расходов, для самых бедных — 0,08%. Во второй «ковидный» год сами номинальные цены на эти услуги выросли на 13%.

В 2021 году в среднем по РФ на продовольствие домохозяйства расходовали 38,2% общих расходов, на услуги — 26,8%, на непродовольственные товары — остальные 35%. Для беднейшего, десятого дециля доля продовольствия в расходах — 50,3%, непродовольственных товаров — 24,9%, услуг — столько же. В богатейшем, десятом дециле доля услуг принципиально больше — 27,8%, доля продовольствия — 27,3%, остальное уходит на непродовольственные товары.

Если судить о динамике инфляции по разрыву между «корзинами» первого и десятого дециля, то разница в инфляции (приросте ИПЦ) за 2021 год для них довольно невелика: это 9% для самых бедных и 8,7% для самых богатых. Разница в 0,3 п. п., формальная мера «справедливости распределения инфляции», очень невелика. Впрочем, это самые «шумные» децили, более показательное сравнение второго и девятого дециля, где разница составляет 0,7 п. п. Для самых бедных предсказуемо (но не радикально) выше продовольственная инфляция (на 2,9 п. п. между первым и десятым децилями, на 1,7 п. п. — между вторым и девятым). Частично это компенсируется более быстрым приростом цен на непродовольственные товары и на услуги для богатых, поэтому финальная разница так невелика.

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ НАСЕЛЕНИЯ С РАЗЛИЧНЫМ УРОВНЕМ РАСПОЛАГАЕМЫХ ДОХОДОВ (НА КОНЕЦ ПЕРИОДА, % К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА) ИСТОЧНИК: РОССТАТ.



Цифры по средним децилям ближе ко второму, чем к девятому (см. диаграмму), и в целом инфляция в РФ относительно «справедлива» в последние годы — во всяком случае, если сравнивать ее с инфляцией 2005–2012 годов, где она росла показательно быстрее для бедных групп. В этом смысле «золотой век» равного прироста цен для всех — это 2016 год, когда цены почти идеально одинаково росли для всех десяти «корзин». 2014–2015 годы при этом стали годами показательно более быстрого роста цен на услуги для богатых — виновата в этом девальвация рубля и то, чем качественно, а не количественно отличается бюджет среднего богатого и бедного россиянина: расходами на временное пребывание вдали от родины или по крайней мере подальше от места регистрации.

Росстат назвал самые дорогие и дешевые города для жизни

Самым «дорогим» городом России стал Анадырь на Чукотке, а самым «дешевым» — Назрань в Ингушетии. Москва по

относительной дороговизне оказалась за пределами первой десятки городов, а Санкт-Петербург вошел лишь в четвертую десятку

Росстат опубликовал индекс стоимости жизни в населенных пунктах России за 2021 год. Из 290 городов и поселков городского типа самые высокие цены зафиксированы в административном центре Чукотки Анадыре — там установленный набор из 264 видов потребительских товаров и услуг, стоит на 57% дороже по сравнению со среднероссийским значением. Из ежегодно обследуемых населенных пунктов этот город становится самым дорогим пятый раз подряд.

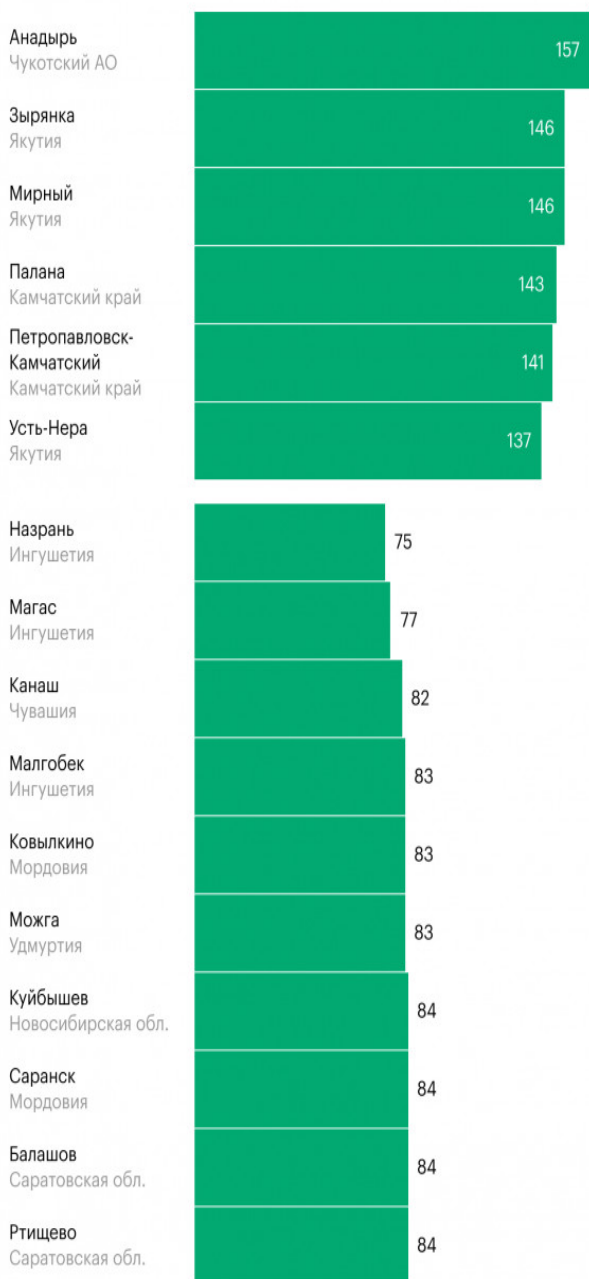
Немногим меньше товары и услуги обходятся жителям населенных пунктов Камчатского края и Якутии (отдаленные районы Дальнего Востока традиционно входят в число самых дорогих для проживания). Москва по относительной дороговизне оказалась за пределами первой десятки городов (индекс для Москвы — 1,28 — при общероссийском значении 1), а Санкт-Петербург вошел лишь в четвертую десятку. Дешевле всего наиболее представительные в потреблении товары и услуги стоят в Назрани и других городах Ингушетии, а также в чувашском Канаше, населенных пунктах Мордовии и Саратовской области. У Назрани индекс стоимости жизни составляет 0,75, то есть там

товары и услуги на 25% дешевле, чем в среднем по стране.

Из данных Росстата следует, что в самом дорогом городе — Анадыре — товары и услуги более чем в два раза дороже, чем в самом дешевом — Назрани.

Самые дорогие и самые дешевые для жизни населенные пункты России

По индексу стоимости жизни, в % от среднего уровня цен по стране



Источник: Росстат

© РБК, 2022

Росстат начал рассчитывать индекс стоимости жизни в 2011 году. Этот показатель в отличие от индекса потребительских цен, измеряющего отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в ценах текущего периода к его стоимости в ценах предыдущего периода, позволяет определить место отдельных городов

России по уровню цен по сравнению с Россией в целом, поясняли в статистическом ведомстве. Однако при расчете индекса стоимости жизни не учитывается размер среднего дохода жителей: как правило, в самых «дорогих» городах зарплаты также одни из самых высоких. Так, в октябре 2021 года среднемесячная зарплата на Чукотке составляла 123 тыс. руб., то есть в 2,2 раза больше, чем в среднем по России. В Якутии зарплаты на 44% выше, чем в среднем по России.

Но в Москве средние денежные доходы одного жителя в третьем квартале 2021 года позволили бы купить 3,4 фиксированного набора потребительских товаров и услуг, следует из данных Росстата. В Якутии же на среднедушевые доходы можно приобрести только 2,1 фиксированного набора. В начале января эксперты Финансового университета при правительстве назвали лучшие города для жизни в России по мнению самих россиян. В тройке самых комфортных для проживания городов оказались Москва, Санкт-Петербург и Грозный. В расчет брались города с населением более 250 тыс. человек. Инфляция в 2021 году в целом по России составила 8,4%, однако по регионам показатель довольно существенно различался. В Дагестане был зафиксирован наибольший рост цен — 11,8% к концу года, тогда как в Ненецком автономном округе — наименьший: 3,7%. В 54 субъектах России рост цен превысил общероссийский показатель, включая пять регионов, где инфляция приняла двузначное значение: Севастополь — 10,1%, Алтайский край — 10,2%, Хакасия — 10,2%, Калмыкия — 11,5% и Дагестан — 11,8%.

Россияне назвали главные характеристики идеального работодателя

Россияне за время пандемии, удаленки и кризиса стали немного меньше ценить высокую зарплату, личный рост и дружеские отношения в коллективе. Важность стабильности и хорошего соцпакета в глазах работников растет

Россияне за последние годы стали немного меньше ценить хорошую зарплату в качестве основного показателя идеального работодателя, но это по-прежнему главный фактор. Об этом свидетельствует опрос аналитического центра НАФИ (есть у РБК).

Всероссийский опрос проведен аналитическим центром НАФИ в январе 2022 года. Опрошены 1600 человек старше 18 лет в 137 населенных пунктах в 53 регионах России. Выборка построена на данных официальной статистики Росстата и репрезентирует население РФ по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает 2,5%.

По данным на начало 2022 года, главными характеристиками идеального работодателя россияне считают высокую зарплату (71%) и хороший социальный пакет (69%). Вместе с тем популярность варианта ответа «высокая зарплата» снизилась с 2020 года — тогда этот фактор называли главным 89% опрошенных (можно было выбрать до пяти главных характеристик). Чуть снизился и интерес к возможностям карьерного роста (в 2020 году его включали в число главных характеристик 55% респондентов), а также к самореализации и профессиональному росту (с 41 до 32%). За два года пандемии и связанного с ней экономического кризиса россияне стали намного больше ценить стабильность на работе и поддержку от работодателя по социальным вопросам. Если в 2020 году хороший социальный пакет был важен для 56% опрошенных, в 2022 году их оказалось уже 69%. Стабильность компании начали ценить на 11% больше занятых россиян — этот ответ называли 60% опрошенных против 49% до пандемии.

А вот интерес к дружеским отношениям с коллегами за время долгой удаленки у россиян снизился. Если в 2020 году дружеские/приятельские отношения в коллективе важными характеристиками для идеального работодателя называли больше половины опрошенных (52%), то через два года этот вариант выбрали только 39%.

Согласно опросу компании FutureToday, проведенному в начале этого года, «Яндекс», Google, Apple, «Газпром» и Сбербанк являются лучшими компаниями-работодателями в глазах студентов российских вузов. Есть в рейтинге компании, на привлекательность которых пандемия повлияла негативно. Так, «Аэрофлот», который регулярно входит в топ-15 привлекательных работодателей, в этом году опустился на 30-е место в рейтинге.

Платим дома. Российская замена SWIFT справится лишь с внутренними операциями, считают эксперты

В случае введения жестких санкций в отношении РФ российский аналог SWIFT, Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), закроет потребности внутреннего платежного трафика, но возможности для проведения международных операций будут резко ограничены, считают эксперты Institute of International Finance (IIF). По их мнению, необходимого для операций международного охвата не даст и связка с аналогичной китайской системой SNAPS. Прогнозируется, что от отключения России от SWIFT в первую очередь пострадает торговля, в том числе экспорт углеводородов в ЕС объемом в \$100 млрд в год: проблема актуальна даже в случае, если госструктуры в РФ не будут заинтересованы в сокращении рыночных поставок топлива в Россию. Российские платежные системы не обладают достаточным международным охватом для того, чтобы компенсировать отключение от международных провайдеров, говорится в исследовании Institute of International Finance (IIF). Напомним, отключение РФ от межбанковской платежной системы SWIFT обсуждается в США и ЕС как одно из положений пакета возможных жестких санкций с разной мотивацией («Северный поток-2», конфликт РФ—Украина, антикоррупционные темы). Ранее такие предложения выносились на обсуждение американского Конгресса и Европарламента, но не нашли там поддержки.

Задачей IIF являлась в данном случае оценка спектра возможных последствий после отключения SWIFT в сугубо технологическом смысле.

Напомним, что институт создан в 1983 году несколькими десятками крупнейших мировых банковских групп мира для разрешения последствий долгового кризиса 1980-х, с точки зрения целей публичной политики IIF — это негосударственная площадка для публичных дебатов регулирования финансовой сферы и консультаций и частный международный исследовательский институт в Вашингтоне — здесь он выступает именно в качестве исследовательской структуры.

Как констатирует IIF, сейчас в Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) зарегистрированы около 400 финансовых учреждений. В 2020 году доля банковских

платежей через «домашнюю» российскую систему увеличилась до 23% (в 2019 году — 12,9%, в 2018-м — 5,5%). Доля платежей по картам «Мир» в 2020 году составила 24% против 14,5% в 2018 году (всего их было выпущено около 95 млн, это примерно треть от общего объема «пластика» в стране). При этом на безналичные расчеты в РФ приходится уже более 70% всех платежей. В IIF считают, что в случае необходимости СПФС полноценно сможет обработать весь внутренний трафик — и в этом смысле «отключение SWIFT» в любой форме не вызовет прямого коллапса финансовой системы РФ, внутренний платежный рынок СПФС останется работоспособным (в работе IIF не обсуждают вторичные эффекты таких действий для финансовой системы).

Способность же существующей инфраструктуры обеспечить трансграничные платежи в глазах IIF выглядит сомнительной.

Так, пока даже некоторые работающие в России зарубежные банки не присоединились к СПФС.

«Процесс увеличения доли операций, проводимых в системе, вероятно, займет время, однако критической слабостью остается именно недостаток международных связей и ограничения на проведение трансграничных операций», — указали эксперты.

Это затронет и розничных клиентов российских банков. В IIF отмечают, что карты «Мир» принимаются в Турции и в некоторых странах СНГ, к СПФС, в частности, присоединились белорусские банки, но в целом российские платежные системы имеют за рубежом низкое проникновение. Поэтому отключение от SWIFT может оказать значительное влияние на возможности банков и корпораций осуществлять трансграничные переводы. Наиболее подвержена таким рискам торговля с Евросоюзом годовым объемом более \$250 млрд (ее доля в обороте РФ превышает 35%). В случае отключения проблемы возникнут в том числе с поставками углеводородов, экспорт которых из РФ приближается к \$100 млрд: эксперты явно говорят о ситуации, в которой РФ сама не будет ставить ограничений на экспорт. Отмечается, что Китай начал разрабатывать собственную платежную систему — CNAPS (China National Advanced Payment System) еще в 2015 году, но на нее пока приходится всего 0,3% мирового трафика в платежных системах.

«Хотя центробанки двух стран заявили о связности двух систем, пока не ясно, работает ли

эта связка на операционном уровне», — замечают в IIF.

Эксперты указывают, что дальнейшая экспансия российской системы возможна за счет ЕАЭС, БРИКС, а также Турции и Ирана. Однако пока не известно о каких-либо конкретных шагах — как правило, такого рода проекты требуют достаточно длительного тестирования, опыт Ирана в этой сфере в 2010-х скорее негативен. В работе не обсуждается, может ли (например) Турция выступать как «прокси» платежной системы РФ во внешний мир в случае санкций — судя по всему, это предположение для IIF слишком фантастично.

Отметим, что на этом фоне цифровизация финансовой сферы в России идет быстрее, чем в других странах, и это также отмечается IIF. Так, помимо развития платежных систем вслед за китайским регулятором российский ЦБ готовится запустить эксперимент по внедрению «цифрового рубля» — в Китае «цифровой юань» тестируется с прошлого года, «цифровой рубль» рассматривается как «следование» за китайским проектом. Впрочем, IIF не связывает прямо стабильность российской платежной системы с будущим «цифровым рублем». ■

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

Россияне стали активнее брать ипотеку в ожидании нового роста ставок

В январе выдачи ипотеки выросли почти на четверть, хотя для начала года типичен слабый спрос, сообщил ВТБ. Заемщики опасаются дальнейшего роста ставок по кредитам. Сейчас банки выдают нельготную ипотеку уже почти под 10% годовых

В январе 2022 года российские банки выдали населению ипотеку на 327 млрд руб., в годовом выражении объем сделок вырос на 24%, оценили в ВТБ. В самом банке зафиксировали увеличение количества заключенных договоров на 16% год к году, до 18,6 тыс., а объема одобренных ссуд — на 69%, до 77,2 млрд руб. «Январь получился крайне высоким месяцем продаж в целом по системе», — сказал на брифинге зампред ВТБ Анатолий Печатников. Он связывает потребительскую активность с желанием заемщиков успеть взять ипотеку до дальнейшего повышения ставок на рынке. Речь идет о клиентах, которые получили одобрение по

заявкам на кредиты в ноябре-декабре 2021 года, но тогда не решились заключить договор.

«Конечно, понимая, что этот год будет годом высоких ставок, <...> люди пользуются этими решениями по их заявкам в прошлом году <...>, то есть это такой переходящий спрос прошлого года. Он исчерпается, я думаю, в течение первого квартала», — отметил Печатников. В ВТБ уточнили, что количество новых заявок на ипотеку в январе выросло на 10% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года.

В некоторых крупных банках подтверждают повышенный спрос российских заемщиков на ипотеку, несмотря на растущие ставки.

«В первую неделю года закрывались сделки, которые не успели выйти в 2021 году.

Продолжившийся рост ипотечных ставок и рост цен на недвижимость подвинули клиентов быстрее выйти на сделку. Прирост новых заявок наблюдался во второй половине месяца», — отмечает представитель банка «Санкт-Петербург».

«В пересчете на рабочие дни среднесуточной объем заявок на ипотечные кредиты в январе оказался выше декабря. Рост составил более 5%. В целом январь в части выдач и объема заявок по ипотеке превзошел наши ожидания», — говорит директор розничных продуктов банка «Дом.РФ» Евгений Шитиков.

В Райффайзенбанке спрос на ипотеку в январе назвали стабильным. В остальных банках из топ-15 не ответили на запрос РБК.

По данным ЦБ, на 1 января 2022 года средневзвешенная ставка по ипотеке в России составила 7,81%. С марта прошлого года, когда регулятор начал поднимать ключевую ставку, показатель вырос на 0,55 процентных пункта, но на уровень средневзвешенных ипотечных ставок влияют и выдачи кредитов по льготным госпрограммам. По расчетам «Дом.РФ» на основе данных 15 крупнейших ипотечных банков, на 30 января средневзвешенная ставка по нельготной ипотеке на новостройки и готовые квартиры составила 9,87%. С марта проценты по основным рыночным ипотечным программам увеличились на 2 п.п., причем основной прирост пришелся на ноябрь-декабрь.

В январе условия по ипотеке ухудшили ВТБ, Альфа-банк, Росбанк, «Открытие», Газпромбанк, а также банки «Ак Барс» и «Санкт-Петербург», следует из данных «Дом.РФ». С 1 февраля проценты по основным ипотечным программам поднял Сбербанк, доля которого в этом сегменте близка к 50%. На неделе с 31 января ставки по

ипотеке также повысили Альфа-банк, Райффайзенбанк, Абсолют Банк, «Дом.РФ», «ЮниКредит», «Уралсиб» и «Санкт-Петербург», сообщал Telegram-канал «Ипотека и недвижимость».

«Желание заемщиков взять кредит даже по ставке около 10% и чуть выше не кажется иррациональным, если исходить из вполне реальной предпосылки, что цены на недвижимость в 2022 году продолжат динамично расти, и этот рост превысит инфляцию», — говорит старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. По ее оценкам, средняя ставка по ипотеке к середине 2022 года может прибавить еще 1 п.п., а снижение стоимости ипотечных кредитов наметится в лучшем случае к концу года.

Ожидания заемщиков относительно роста ипотечных ставок небезосновательны, соглашается управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. Он допускает, что в ближайшие месяцы ЦБ поднимет ключевую ставку еще на 0,5–1 п.п., что отразится на кредитных предложениях банков. «К тому же продолжается и рост цен на жилье, что дополнительно увеличивает месячный платеж и общий уровень переплаты», — добавляет Доронкин, однако считает, что текущая фаза ужесточения денежно-кредитной политики близка к завершению, а значит, банки смогут смягчить условия по кредитам уже во втором полугодии.

Рассрочное дело: рынок POS-кредитования вырос на 26% за год

Общий объем рынка POS-кредитования — рассрочки и займов на покупку товаров непосредственно в торговых точках или в онлайн-ритейле — за 2021 год вырос более чем на четверть. Такими оценками с «Известиями» поделились в «Тинькофф Кредит Брокере». В других банках тенденцию подтвердили. Она связана с развитием самого сервиса, а также ростом электронной коммерции на 30% за год: в онлайн активно предлагаются рассрочки и POS-кредиты уже не только на классические покупки (гаджетов и бытовой техники), но и в новых нишах, например на онлайн-курсы, пояснили на рынке. Кроме того, в 2020–2021 годах ставки по займам были более выгодными благодаря низкой ключевой.

Рынок рассрочки и POS-кредитования в прошлом году, увеличившись на 26%, достиг 400 млрд рублей, подсчитали в «Тинькофф Кредит Брокере» на основе данных Frank RG. В крупнейших банках подтвердили «Известиям» тенденцию роста рынка POS-кредитования: в «Ренессанс Кредите» объем выдач таких продуктов увеличился на 35% в 2021 году, в МТС Банке — на 66%, а в «Сбере» — в 4,6 раза, до 28,7 млрд. В «Ситилинке» оборот по услугам кредитования увеличился в два раза по сравнению с 2020 годом. Среди кредитных брокеров самую сильную динамику роста показал «Тинькофф Кредит Брокер» — объем выдач рассрочек и POS-кредитов в 2021 году увеличился сразу в три раза — до 53 млрд рублей.

По данным кредитного бюро «Эквифакс», в среднем ежемесячно в 2021 году выдавалось 465 тыс. POS-кредитов на 16,2 млрд рублей. Объем кредитования в этом сегменте вырос в первую очередь за счет увеличения среднего размера займа с 39,5 тыс. рублей до почти 48 тыс., следует из данных сервиса по подбору кредитов кредитного бюро ОКБ «Кредистория». В Почта Банке оценили рост среднего чека более чем на 20%, до 46 тыс. рублей.

Позитивная динамика рынка связана с существенным упрощением и ускорением процесса получения рассрочки и кредита, а также активным ростом электронной коммерции, считает директор по продажам «Тинькофф Кредит Брокера» Максим Иванов: по информации РАЭК, онлайн-продажи выросли на 30% за прошедший год. Иванов подчеркнул, что доля рассрочек и POS-кредитов, выданных «Тинькофф Кредит Брокером» онлайн-бизнесам, в общем объеме выдач выросла до 76%.

Весь рынок вернулся к допандемийным показателям розничных продаж: восстанавливаются как федеральные сети, так и локальные партнеры, отметил старший вице-президент по развитию каналов продаж и обслуживанию клиентов банка «Ренессанс Кредит» Андраник Захарян. По его словам, для клиентов POS-кредит выгоднее, проще и понятнее, чем другие продукты, например кредитные карты и нецелевые ссуды.

Захарян также обращает внимание на появление совершенно новых способов оплаты, таких как BNPL, которые в будущем могут повлиять на привычки покупателей.

— В 2021 году в РФ некоторыми игроками был реализован новый механизм BNPL (оплата

равными долями), доказавший свою эффективность в e-commerce на европейском и некоторых других рынках. Но BNPL пока малоизвестен клиентам в РФ, и до конца неясно, как будет регулироваться, — пояснил Андраник Захарян.

POS-кредиты, в отличие от BNPL, дают возможность покупки более дорогого товара за счет более высокого кредитного лимита и с большим сроком кредитования, а следовательно, с меньшей ежемесячной платой. А вот BNPL-рассрочка, как правило, рассчитана на несколько месяцев, пояснил эксперт.

Сейчас рынок POS-кредитования постепенно восстанавливается после пандемии, констатировал руководитель кластера розничного кредитования МТС Банка Иван Барсов. По его ожиданиям, в 2022 году объемы таких займов будут выше, чем в 2019-м. Эксперт спрогнозировал, что кредитным организациям предстоит бороться за маржинальность: с учетом роста ключевой ставки в два раза в 2021 году, до 8,5%, и сохранения тренда на ее дальнейшее увеличение для игроков будет важно найти баланс по условиям для клиентов и партнеров.

Холодильники и ноутбуки

Наиболее часто потребители приобретают в рассрочку или кредит смартфоны, ноутбуки и телевизоры, холодильники, газовые плиты и стиральные машины, сообщила «Известиям» руководитель группы развития POS-кредитования «Ситилинк» Виктория Малых. Она подтвердила, что на рост рынка POS-займов оказывает влияние развитие e-commerce, цифровизация населения и переход клиентов в онлайн, в том числе из-за пандемии.

— Большим драйвером продаж для клиентов является рассрочка, при этом в классическом POS-кредите она длиннее, чем грейс-период по карте рассрочки или кредитной карте. Однако POS-кредитование имеет определенные недостатки: не все банки полностью поддерживают онлайн-каналы, способны дистанционно подписывать с клиентом документы и предоставлять подобный сервис. Также POS-кредит необходимо каждый раз оформлять заново на новый товар, тогда как карту рассрочки или кредитную карту достаточно однажды получить, чтобы пользоваться ею неограниченное количество раз, — рассказала Виктория Малых.

Представители других крупнейших ритейлеров не ответили на запрос «Известий» о POS-кредитах.

— В настоящее время основная конкуренция между сервисами рассрочек и POS-кредитования за клиента переходит в онлайн. И тут решающее значение приобретают удобство и скорость получения услуги. Именно это сейчас является основным драйвером роста рынка, — отметил Максим Иванов из «Тинькофф Кредит Брокера». Рост рынка POS-кредитов на 26% за 2021 год — впечатляющий показатель, поскольку до этого в среднем объемы выдач этого продукта росли на 16%, оценила операционный директор финтех-платформы «Фаст Ривер» Ксения Артемьева. По ее словам, главная причина — захват продукта новых ниш: если раньше POS-кредит был займом на покупку гаджетов или бытовой техники, то сейчас таким способом можно расплатиться за услуги, образовательные курсы и даже дома.

В ЦБ оперативно не ответили на запрос «Известий» о том, какие риски несет рост объема рынка POS-кредитов.

Первый в России банк начал эксперимент с четырехдневной рабочей неделей

Совкомбанк начал эксперимент с укороченной неделей для работающих удаленно сотрудников. Он пока охватит меньше 5% персонала, но банк не исключает его расширения. Другие банки пока не рассматривают отказ от стандартной пятидневки

Совкомбанк с января 2022 года начал эксперимент по переводу части сотрудников на четырехдневную рабочую неделю, сообщили РБК в кредитной организации. Он проводится среди способных работать на удаленке сотрудников бэк-офиса банка, а также дочерней компании «Совкомбанк Технологии». Речь идет и об ИТ-специалистах, и о сотрудниках других подразделений, включая топ-менеджеров. «При получении однозначных позитивных результатов в эксперименте с четырехдневной рабочей неделей мы будем готовы масштабировать его и ввести такой график для наиболее продуктивных сотрудников бэк-офиса, которые 100% времени находятся на удаленке», — пояснил представитель Совкомбанка, добавив, что продление такого графика работы будет зависеть от результатов работы и реализации всех поставленных задач в срок.

Пока масштаб эксперимента ограничен, он проводится в коворкинге в одном из турецких отелей. В целом эксперимент затронет 12% тех, кто имеет возможность работать дистанционно, уточнила управляющий директор Совкомбанка Анна Камбулова. Поучаствовать в программе можно только один раз, на поездку отводится лишь одна неделя, но после возвращения в Россию сотрудник может рассчитывать на сохранение графика. Переход на рабочую неделю с тремя выходными предполагает сохранение зарплаты на прежнем уровне. Про работников отделений речи в эксперименте не идет.

Новый формат и график работы в течение года протестируют около тысячи сотрудников Совкомбанка. На 30 сентября в нем работали 22,7 тыс. человек, следует из отчетности по МСФО. То есть на четырехдневную рабочую неделю пока могут претендовать 4,4% сотрудников кредитной организации.

С идеей сократить рабочую неделю в России до четырех дней выступал Дмитрий Медведев, когда был главой правительства. Летом 2019 года он заявлял о необходимости переосмыслить подход к организации труда в стране. В феврале 2021 года он снова озвучил ту же идею, подчеркнув, что пандемия коронавируса сделала ее снова актуальной, а позднее предложил провести подобный эксперимент в отдельных регионах или компаниях. В Министерстве труда заявляли, что предпосылок для отказа от пятидневки в России сейчас нет, в стране внедряется альтернативный режим работы — удаленная занятость.

Как к перспективе четырехдневной рабочей недели относятся другие банки

В 2019 году глава Сбербанка Герман Греф говорил журналистам, что «мечтает о четырехдневной рабочей неделе», но не представляет, как это осуществить. По словам топ-менеджера, у него не получается перейти даже на шестидневную рабочую неделю. В банке изменение подхода тогда не рассматривалось, сейчас там не ответили на запрос РБК. В ВТБ, Райффайзенбанке, Промсвязьбанке (ПСБ), МТС Банке, банках «Хоум Кредит», «Ак Барс» РБК сообщили, что пока не планируют предлагать сотрудникам сокращенную рабочую неделю. В Росбанке на идею смотрят с

интересом, в банке «Дом.РФ» не ответили на этот вопрос РБК.

- «Чтобы сохранять ту же эффективность при сокращении рабочих дней, сотрудникам придется работать в значительно более интенсивном режиме, что неизбежно повлечет за собой стресс, как минимум в процессе перестройки на новый график», — говорит управляющий директор по работе с персоналом Райффайзенбанка Владимир Химанч.
- «Сама идея, как потенциальная возможность сбалансировать рабочее и личное время сотрудников при сохранении или даже повышении эффективности, кажется нам интересной. Особенно сейчас — в период продолжающейся пандемии коронавируса», — говорит директор департамента HR бизнес-партнерства Росбанка Юлия Щербинина. По ее словам, Росбанк наблюдает за результатами других компаний, внедряющих четырехдневную рабочую неделю, и оценивает ее «жизнестойкость в российских реалиях».
- МТС Банк испытывает постоянную потребность в новых сотрудниках на фоне роста бизнеса и ежегодно увеличивает команду на 20–30%, замечает вице-президент банка Дарья Капранова, поэтому отказ от пятидневки пока не рассматривается. «В дальнейшем, когда уровень цифровизации, автоматизации и роботизации бизнес-процессов позволит освободить время от рутинных процессов, возможно, мы обратимся к идее введения четырехдневной рабочей недели. Полагаю, что это станет возможным в перспективе трех-пяти лет», — добавляет она.
- «В стратегии развития банка на предстоящие пять лет поставлены амбициозные планы по развитию бизнеса, которые не предусматривают возможность перехода на четырехдневную рабочую неделю и снижение рабочего времени сотрудников», — пояснил представитель «Ак Барса». Он отметил, что отказ от стандартной рабочей недели потребует либо увеличить интенсивность работы

сотрудников, либо поставить вопрос об увеличении численности персонала.

- «Как опорный банк оборонно-промышленного комплекса, ПСБ обеспечивает бесперебойную работу и поддержку предприятий ОПК, что при четырехдневной неделе делать было бы довольно сложно», — сказал представитель ПСБ.

Могут ли банки в России внедрить новый формат

«Абсолютное большинство белых воротничков могут делать свою работу за три дня в неделю, еще значительная часть — за два. Получается, что у людей действительно есть возможность работать на несколько организаций одновременно или трудиться меньшее количество часов», — говорит основатель и президент SuperJob Алексей Захаров, ссылаясь на результаты опросов компании. По его словам, российские банки «все больше превращаются в цифровые машины» и способны оптимизировать продолжительность работы персонала. Сокращенная рабочая неделя — одно из преимуществ, на которое стали обращать внимание российские соискатели, отмечает руководитель рекрутингового сервиса Fасansу Алена Владимирская: «Мы буквально вчера закончили проводить опрос на эту тему. Его проходили 150 тыс. белых воротничков, которые еженедельно получают от нас рассылку с вакансиями. И среди мотиваций «что бы для вас было важно с точки зрения выбора компании в будущем?» вот этот пункт о четырехдневной рабочей неделе вошел не в первую тройку, конечно, но в первую десятку». «Гонка за ИТ-специалистов [среди банков] настолько сейчас большая, и зарплаты поднялись настолько, и есть компании, которые готовы дико переплачивать, что другие компании пытаются найти другое важное конкурентное преимущество, чтобы к ним шли тоже хорошие ИТ-специалисты. Четырехдневная рабочая неделя — это временное, но дикое конкурентное преимущество. Так они смогут набрать тех, кто к ним при других условиях никак бы не пошел», — поясняет Владимирская. Она, однако, сомневается, что эксперимент с сокращенной рабочей неделей будет удачным для банков. «Все зависит от четкости процессов: четырехдневная рабочая неделя значит спрессованность вашего рабочего дня — меньшее количество и длительность совещаний, более

четко поставленные задачи и укороченный тайминг на них», — говорит Владимирская. Сокращение рабочей недели было сложно применить к банковскому бизнесу из-за того, что многие процессы «встроены в единую неразрывную цепочку», но развитие ИТ уже снимает эти ограничения, считает руководитель группы по оказанию услуг компаниям финансового сектора «Делойт» в СНГ Максим Налютин. «В части бэк-офисных операций стоит учитывать, что все большая часть рутинных операций уже автоматизирована или выполняется роботами, а сотрудники имеют возможность сфокусироваться на более творческих задачах, связанных с внедрением новых продуктов или оптимизацией текущих процессов», — полагает эксперт.

[Банкиры собрались на учения. «Сбер» готовится к возможным технологическим санкциям](#)

На фоне сообщений о возможных санкционных ограничениях США по поставкам в Россию новой электроники и поддержке существующей «Сбер» провел технологические учения. На них моделировалось отключение ИТ-инфраструктуры банка от поддержки Microsoft, Nvidia, VMware, SAP и других компаний. Беспокойство по поводу возможных технологических санкций испытывают и в правительстве: там готовят сценарии на случай введения ограничений. Для организаций, которые еще не приступили к импортозамещению, резкий переход будет болезненным, считают эксперты.

По данным источников “Ъ” в правительстве и на рынке вычислительной техники, на прошлой неделе «Сбер» проводил технологические учения, в рамках которых моделировалось отключение банка от поддержки зарубежных поставщиков софта и электроники, включая Microsoft, Nvidia, VMware, SAP, Oracle и Intel. Один из собеседников “Ъ” добавил, что «Сбер» планирует масштабную закупку серверов и систем хранения данных.

В самом «Сбере», а также других крупных банках, в том числе ВТБ, Газпромбанке, Промсвязьбанке и Альфа-банке, на вопросы о проведении подобных учений не ответили. В российском офисе SAP заявили, что не обладают информацией об учениях. В Nvidia не готовы комментировать ситуацию: «Наш бизнес находится вне политики. Продолжали и будем

продолжать поддерживать пользователей наших технологий во всем мире, включая Россию». В Microsoft отказались от комментариев, в Oracle и Intel не ответили на запросы.

О том, что власти США предупредили производителей микросхем о возможном запрете поставок в РФ микроэлектроники в случае «нападения России на Украину», сообщало Reuters 19 января. Эти заявления вызвали беспокойство в российском правительстве, утверждают источники “Ъ”

По словам одного из них, власти сейчас прорабатывают возможные сценарии на случай как ограничения поставок в РФ микроэлектроники, так и отключения российских предприятий, работающих с зарубежным программным обеспечением, от его поддержки. Любой крупный бизнес анализирует устойчивость ИТ-инфраструктуры и оценивает возможные риски, «это стандартная практика», подчеркнули в Минцифры.

«Сбер» еще в 2021 году проявлял интерес к тому, чтобы сделать ИТ-инфраструктуру менее зависимой от американских компаний. В конце октября топ-менеджеры банка проводили встречу с руководителями разработчиков электроники и ИТ-интеграторов, на которой обсуждались перспективы перехода на российскую вычислительную технику, в том числе для поддержки работы систем ИИ (см. “Ъ” от 10 ноября 2021 года). Один из мощнейших в России суперкомпьютеров — Christofari «Сбера» — работает на оборудовании американской Nvidia. По данным “Ъ”, в качестве потенциального поставщика рассматривался НТЦ «Модуль».

Опрошенные “Ъ” представители отраслевых ассоциаций считают необходимым форсировать импортозамещение как электроники, так и софта. «В связи с обострением внешнеполитической ситуации мы говорим уже не просто о необходимости импортозамещения, а о том, сколько времени на это остается», — подчеркивает исполнительный директор АРПП «Отечественный софт» Ренат Лашин. Нивелировать риски, по его мнению, можно через серию тестирований инфраструктуры, проведение учений и проверку готовности сценариев оперативного реагирования. «Затем с учетом понимания узких мест необходимо создавать резервные механизмы на отечественном ПО и ЭКБ», — говорит он. Сейчас многое зарубежное ПО имеет отечественные аналоги, отмечает директор по

консалтингу ГК InfoWatch Ирина Зиновкина, «но для организаций, которые еще не приступили к замене зарубежных решений, резкий переход станет проблематичным».

В частности, уточняет она, при замене систем потребуется перенос данных, что неизбежно скажется на бизнес-процессах. Глава совета директоров «Базальт СПО» Алексей Смирнов, впрочем, отмечает, что сами западные поставщики, как SAP и Oracle, будут сопротивляться санкциям. «У них в стране достаточно широкий круг клиентов среди частных и государственных структур. Уход из России будет потерей достаточно большого рынка», — говорит он.

Крупнейшие банки России в 2021 году увеличили объемы ипотечного кредитования на 30%

В России в 2021 году 20 крупнейших банков увеличили объемы ипотечного кредитования до 5,6 трлн руб., что на 30% больше, чем за аналогичный период 2020 года. Об этом говорится в отчете Аналитического центра ДОМ.РФ, подготовленном совместно с агентством Frank RG. Всего в прошлом году было выдано рекордные 1,9 млн ипотечных кредитов (рост +8% к 2020 году).

Согласно отчету, ипотечные кредиты выдавались благодаря низким процентным ставкам по рыночным программам, продлению «Льготной ипотеки» на новостройки, расширению охвата по программе «Семейная ипотека».

Топ-5 банков—лидеров по объемам ипотечного кредитования в 2021 году:

- Сбербанк (доля 50,4%) — выдано кредитов на сумму 2,9 трлн руб.;
- ВТБ (доля 20,8%) — выдано кредитов на сумму 1,2 трлн руб.;
- Альфа-банк (доля 4,7%) — выдано кредитов на сумму 270 млрд руб.;
- Банк «Открытие» (доля 2,7%) — выдано кредитов на 154 млрд руб.;
- Банк ДОМ.РФ (доля 2,4%) — выдано кредитов на 139 млрд руб.

В целом по итогам года рост ипотечного портфеля топ-20 банков России превысил 27%, составив 13,4 трлн руб. ■

Рынок взыскания

Взять и отдать: россияне стали чаще держать свое слово при выплате долгов. Как кризис и пандемия повлияли на заемщиков

Доля заемщиков, пообещавших погасить кредитную задолженность и сдержавших слово, достигла 66%, следует из исследования Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (СРО НАПКА), проведенного в декабре 2021-го. «Известия» ознакомились с документом. Этот показатель стал максимальным за последние три года. Также в последний месяц года вырос средний взнос на оплату кредита — с 3,8 тыс. и 4,3 тыс. рублей. По мнению взыскателей, это объясняется и желанием заемщиков начать новый год без долгов, и получением премий, и определенной стабилизацией доходов. Финансовое поведение россиян в целом меняется, уверены эксперты.

По итогам декабря прошлого года доля сдержанных должниками обещаний погасить кредиты достигла 66%. Это стало рекордом за последние три года, отмечается в данных НАПКА. В аналогичном периоде 2020-го этот показатель равнялся 59%, а в 2019-м — 58%. Рост доли сдержанных обещаний обусловлен желанием граждан начать новый год без долгов, отметили в ассоциации. Реализовать эти задачи помогли начисленные премии и 13-е зарплаты, направленные в счет погашения обязательств. В НАПКА не привели периоды, когда ранее фиксировались максимальные цифры или близкие к достигнутым под конец 2021-го. Там пояснили, что изменилась методика расчетов. Вместе с ростом доли сдержанных обещаний в прошлом году увеличились размеры средних платежей за год и за декабрь, составив 3,8 тыс. и 4,3 тыс. рублей соответственно, что на 300 и 500 рублей больше, чем в 2020-м. Но до цифр допандемийного 2019 года они не дотягивают: тогда среднегодовой взнос равнялся 4,4 тыс., а декабрьский — 4,6 тыс. рублей.

В крупных коллекторских компаниях «Известиям» подтвердили эти тенденции. На протяжении 2021 года наблюдалось постепенное восстановление платежеспособности граждан, отметил управляющий директор Первого коллекторского бюро (ПКБ) Павел Михмель. По его словам, было меньше стрессовых и критических моментов в экономике, доходы населения в меньшей

степени падали. Всё это позволило людям планировать свой бюджет, направляя часть средств на погашение долга, пояснил он. — Мы фиксировали такую тенденцию. Повышение данного показателя относительно значений в другие месяцы характерно для предновогоднего периода ежегодно и носит сезонный характер. Помимо экономических факторов, играет роль и психологический, когда человек хочет «расквитаться» по максимуму с долгами в уходящем году и не брать их с собой в новый, — рассказал гендиректор сервиса по возврату проблемной задолженности ID Collect Александр Васильев.

В целом на рост доли сдержанных обещаний большое влияние оказывает правильно выстроенный диалог с клиентом, уверен гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков. Он уточнил: такой подход подразумевает предложение гибкого платежного плана и оптимальной суммы взноса, учитывающей финансовое положение человека. Достигнутый показатель можно назвать высоким для рынка цессии РФ, считает Александр Васильев.

— 66% — для среднерыночного показателя достаточно высокий. Но его сложно назвать максимальным, так как в некоторые периоды среднемесячная доля сдержанных обещаний бывала и выше, — подчеркнул Антон Дмитраков.

Изменения на пользу

Кроме банального желания людей оставить «всё сложное» в старом году, а также премиальных есть и другая причина роста выплат по долгам — изменение поведения заемщиков, считает операционный директор финтех-платформы «Фаст Ривер» Ксения Артемьева. По ее словам, люди стали более ответственно относиться к обслуживанию долга.

— За время пандемии доля просроченных и плохих долгов планомерно снижается. Так, показатель неуплат физлицами по кредитам более 90 дней к осени прошлого года сократился на 0,1 п.п., до 4,4%, и закрепился на уровне исторического минимума, — добавила она. По словам доцента РЭУ им. Г.В. Плеханова Дианы Степановой, рост доли сдержанных обещаний связан с повышением платежной дисциплины и ответственности должников на фоне развития механизмов долгового рынка: системы скоринга, персонального кредитного рейтинга, института банкротства граждан. Тогда как на росте среднего платежа по долгам

сказался переход людей к сберегательной модели поведения: уменьшение трат, увеличение подушки безопасности и желание закрыть долги, считает она.

В 2022-м, по оценкам эксперта, ситуация на рынке взыскания будет сильно зависеть от состояния экономики и темпов восстановления деловой активности на фоне дальнейшего развития эпидемиологической ситуации.

— В этом году уровень сдержанных платежей будет как минимум на уровне 2021-го, а в случае роста экономики повысится на 1–3 п.п. Тогда как средний платеж может достигнуть уровня докризисного 2019 года, — оценил президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев.

Вместе с тем, по его словам, отмечается изменение мышления граждан — у людей появляется понимание, что долг не исчезнет и что есть способы работы с ним. Тогда как на платежеспособность клиентов влияет совокупность факторов: уровень дохода, его стабильность, условия для погашения, желание выбраться из долговой ямы и потребность в кредите в будущем, резюмировал глава СРО.

[Должники пошли на право. Количество обоснованных жалоб на коллекторов растет](#)

Судебные приставы получают все больше жалоб на действия взыскателей.

Одновременно резко выросла доля обращений, признанных обоснованными. Это связано с ростом информированности должников о своих правах, активизацией на рынке служб взыскания банков и МФО, а также с усилением контроля за коллекторской деятельностью со стороны государства, говорят участники рынка. Впрочем, правозащитники все еще считают прирост обоснованных жалоб недостаточным.

КАК ЗАЕМЩИКИ ЖАЛОВАЛИСЬ НА КОЛЛЕКТОРОВ В 2021 ГОДУ источник: ФССП.



По данным Федеральной службы судебных приставов (ФССП), по итогам прошлого года в ведомство поступило 40,2 тыс. обращений на действия взыскателей. Это на 8% больше, чем годом ранее. При этом значительно выросло и число жалоб, которые признаны обоснованными, — более 13% в целом за год против 8–9% в 2018–2020 годах. Показатель резко взлетел в последние месяцы года, достигнув в декабре 18,4%, следует из материалов ФССП. Тенденция связана с ростом информированности должников о своих правах, говорят участники рынка.

Кроме того, на рынке активизировались службы взыскания банков и МФО, которые не состоят в реестре, но на которых распространяются нормы закона по возврату просроченной задолженности, указывают они. ФССП принимает обращения на всех лиц, осуществляющих деятельность по взысканию. Причем зачастую организации, на которые поступают жалобы, не состоят ни в одном реестре, подчеркивает президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев.

Нарушения чаще всего происходят из вольного толкования норм закона, позволяющих заключать допсоглашения к договору, регламентирующие более высокую частоту контактов с должником, а зачастую и виды взаимодействия, которые законом не предусмотрены вовсе (например, контакты с близкими, родственниками, коллегами и соседями должника), перечисляет управляющий партнер юридической компании Enterprise Legal Solutions Юрий Федюкин.

При нарушении профильного законодательства размер штрафов для участников рынка взыскания одинаков, а вот последствия могут разниться.

В частности, для банков, МФО и коллекторских агентств размер штрафа варьируется в пределах 50–500 тыс. руб., но для последних уже с возможностью административного приостановления деятельности на срок до 90 суток, которое обычно назначается в случае регулярного выявления нарушений. Кроме того, помимо административной ответственности в их отношении может быть принято решение об исключении из реестра, отмечает эксперт. Для лиц, которые осуществляют деятельность по возврату задолженности, не будучи включенными в реестр, штрафы максимально высокие — 0,2–2 млн руб., отмечает господин Федюкин.

Динамика доли жалоб, признанных обоснованными, связана также и с растущим вниманием к деятельности коллекторов со стороны государства, добавляет партнер коллегии адвокатов Pen & Paper Екатерина Токарева. Судебные приставы все более пристально осуществляют контроль за коллекторскими организациями на фоне резкого повышения количества просроченных задолженностей из-за пандемии, подчеркивает она. «Рост же обоснованных жалоб также может быть связан с тем, что только в июле 2021 года вступил в силу закон, запрещающий коллекторам связываться и оказывать давление на родственников и друзей должника в отсутствие их прямого письменного согласия», — добавляет госпожа Токарева.

Рост количества жалоб на коллекторов подтверждают и правозащитники.

«Сам процесс взыскания всегда был довольно конфликтным — никому не хочется расставаться с деньгами, даже если требования кредиторов вполне справедливы и основаны на прописанных в договоре положениях», — указывает руководитель проекта «Народного фронта» «За права заемщиков» Евгения Лазарева. При этом, по ее оценке, прирост обоснованных жалоб идет слишком медленно, хотя процедура подачи жалобы довольно проста. Она полагает, что должники все еще «не очень понимают, на что и кому жаловаться». ■