

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ЦБ

разрешил любой компании оказывать платежные услуги

РОССТАТ

назвал регионы с наибольшим оттоком населения

ЧИСЛО РОССИЯН

с микрозаймами за полгода выросло почти на четверть

У

КОЛЛЕКТОРОВ

повысился процент взыскания

ФИНАНСИСТЫ

выступили против расширения внесудебной практики банкротства



Эксперты оценили темпы отзыва лицензий на фоне борьбы ЦБ с онлайн-казино



27 августа 2021

News digest

EOS Россия

В мире 2

МВФ назвал варианты использования «исторической эмиссии» на \$650 млрд 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 2

В интернете как на работе. Работодатели все чаще следят за поведением сотрудников в соцсетях 2

Почтовый вор: в РФ зафиксирован всплеск мошеннических атак на компании. Как злоумышленники крадут деньги и документы через электронные письма 3

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

Росстат назвал регионы с наибольшим оттоком населения. Почему Москва и Петербург не вошли в топ-10 регионов, куда переезжают россияне 5

Кадры почувствовали тягу к перемене мест. Мониторинг рынка труда 7

Обработка и торговля вернули себе прибыли с избытком. Мониторинг финрезультата 8

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 9

Число россиян с микрозаймами за полгода выросло почти на четверть. Количество клиентов МФО увеличивается на фоне нерастающих доходов населения 9

Ипотечный рецепт: россияне стали активно объединять кредиты. В чем выгода от этой схемы и какие риски она несет 11

Эксперты оценили темпы отзыва лицензий на фоне борьбы ЦБ с онлайн-казино. Расчистка сектора ускорилась на второй год пандемии 13

ЦБ разрешит любой компании оказывать платежные услуги. Заниматься переводами самостоятельно можно будет, получив особый статус 15

Рынок взыскания 17

Плохие заемщики стали лучше. У коллекторов повысился процент взыскания 17

Жизнь банкротов не упрощается. Финансисты выступили против расширения внесудебной практики 17

Досудебный беспорядок: в РФ набирает обороты новая схема обналичивания денег. Как медиативные документы используют для бизнес-махинаций 19

В мире

МВФ назвал варианты использования «исторической эмиссии» на \$650 млрд

Международный валютный фонд объявил о распределении среди 187 стран специальных прав заимствования (SDR) на \$650 млрд и назвал потенциальные способы использовать эти новые резервы. Одна из опций — финансирование бюджетных расходов

Страны — участницы Международного валютного фонда (МВФ) могут использовать специальные права заимствования (SDR), которые достались им в ходе глобальной допэмиссии, для обмена на свободно используемую валюту (доллар, евро, фунт стерлингов, иена, юань), чтобы скорректировать состав своих международных резервов или профинансировать бюджетные расходы. Об этом говорится в программном документе МВФ об использовании новых SDR, опубликованном 23 августа.

Ранее МВФ объявил о том, что «историческое» распределение 456 млрд SDR в эквиваленте \$650 млрд вступило в силу — дополнительные резервные активы распределены в рамках борьбы с кризисом из-за пандемии среди 187 участников фонда пропорционально их квотам

в МВФ. Три страны — Венесуэла, Мьянма и Афганистан — не получили причитающихся им SDR из-за неопределенности с легитимным правительством. России достались SDR примерно на \$17,5 млрд.

Государства, у которых есть текущие долговые обязательства перед МВФ, также могут использовать полученные SDR для обслуживания этих долгов, говорится в документе. Другой способ — обменять SDR на свободно используемую валюту (характеристика, присваиваемая самим фондом) и направить ее на сокращение внешнего или дорогого в обслуживании внутреннего государственного долга.

«Использование ресурсов, включая SDR, для смягчения последствий пандемии COVID-19 может принести существенные выгоды в краткосрочной и долгосрочной перспективе», — отмечает фонд. Он указывает, что там, где позволяют национальные институциональные договоренности, можно использовать SDR для увеличения бюджетного финансирования. В этом случае центральный банк страны может,

например, обменять полученные SDR на другую валюту и одолжить ее министерству финансов.

Риски от SDR

Страны — участницы МВФ получают процент с принадлежащих им SDR и выплачивают процент с совокупной квоты SDR, распределенных в их пользу за время существования фонда (текущая процентная ставка — 0,05% годовых). Если страна никогда не проводила никаких транзакций с ее SDR, чистые процентные платежи равны нулю. Если государство обменивает часть своих SDR на валюту, у нее возникает чистое обязательство по уплате процентов (и наоборот, если страна получает дополнительные SDR за счет приобретения у других участников, она начинает зарабатывать чистый процент). МВФ указывает, что издержки от обмена SDR могут быть уравновешены доходом от полученных валют. Однако для беднейших стран использование SDR все-таки несет риск потерь, поскольку средняя ставка по SDR за время их существования с 1969 года составила 3,8%. Фонд отмечает, что будет настаивать на прозрачности транзакций государств с SDR. В частности, в ежеквартальные отчеты об изменениях во владении SDR фонд намерен включать информацию об их покупках/продажах через рынок так называемых добровольных соглашений о торговле SDR (в них участвует 31 страна плюс Европейский центробанк) или иные двусторонние соглашения между странами. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[В интернете как на работе. Работодатели все чаще следят за поведением сотрудников в соцсетях](#)

Распространение удаленной работы сделало слежку за сотрудниками в социальных сетях более популярной среди компаний. Чаще всего работодатели просматривают профили работников, пытаются оценить их личные высказывания и уровень профессионализма. Большинство компаний отслеживают активность сотрудников в социальных сетях, и распространенность такой формы контроля растет на фоне повсеместного внедрения удаленной занятости. К такому выводу пришли эксперты кадрового агентства UTEAM, опросив 147 работодателей-клиентов. Более трети из них

— компании со штатом свыше 1 тыс. человек. По данным опроса, 18% компаний постоянно наблюдают за активностью сотрудников в соцсетях, 47% делают это время от времени. Только треть (36%) не интересуется социальными сетями своих сотрудников никогда.

Как правило, наиболее внимательно работодатели наблюдают за аккаунтами сотрудников, занимающих руководящие позиции (77%), а также специалистов, которые взаимодействуют со СМИ (75%) и с клиентами (71%).

Почти в каждой второй компании (45%) при этом признают, что в последние полтора года — с начала активного распространения удаленной занятости из-за пандемии коронавируса — контроль за аккаунтами персонала усилился и руководители стали заходить на странички работников чаще, чем прежде.

Основная причина (94%) интереса работодателей к профилям сотрудников — беспокойство, что репутация компании может пострадать из-за их высказываний на личных страницах. На втором месте — опасения по поводу случайной публикации в соцсетях внутренней информации и документов (89%). Третья причина для мониторинга — необходимость оценить, чем человек занимается во время работы на удаленке.

Также работодатели могут отслеживать социальные сети сотрудников, чтобы предугадать момент, когда сотрудник захочет уволиться, или лучше понять его ценности и интересы.

Последнее опять же стало особенно важным именно в пандемию. «Взять хотя бы острую тему вакцинации, ведь, если сотрудник активно несет ту или иную позицию по этому поводу, он может влиять на настрой целой команды», — говорит Наталья Курантова, директор по работе с ключевыми клиентами Kelly Services.

В целом же, по словам руководителя отдела по работе с клиентами компании UTEAM Анны Чатаевой, внимание работодателей к профилям сотрудников пропорционально должности, которую они занимают в компании. «На людей, занимающих ключевые должности в компаниях, подписывается широкая аудитория, и каждое их высказывание сразу же становится достоянием коллег, партнеров, клиентов и имеет определенный резонанс. Поэтому им стоит воздерживаться от категоричных заявлений на тему политики, религии, вакцинации и резонансных тем, а также от критики текущего или предыдущего работодателей и коллег», —

отмечает она.

С еще большим вниманием, по оценке UTEAM, работодатели относятся к профилям тех, кто только собирается устраиваться к ним на работу. Сейчас профили соискателей в социальных сетях просматривает 83% HR-специалистов. Чаще всего при проверке соискателей в социальных сетях работодатели обращают внимание на соответствие данных в резюме и в профиле (85%). Также через соцсети работодатели пытаются выяснить профессиональный статус и уровень экспертности кандидата (79%), узнать о его увлечениях и взглядах на жизнь (65%), оценить характер и манеру общения (65%). Как отмечает Анна Чатаева, в результате количество случаев, когда работодатели отказывали соискателям в рассмотрении из-за их поведения в социальных сетях, растет.

Например, говорит руководитель проекта BrandUp & YounGo в Kontakt InterSearch Russia Анастасия Стасева, негативную реакцию может вызвать даже смена фото в профиле мессенджера. «Мы искали персонального ассистента для акционера девелоперских проектов, ведущего бизнес в России и нескольких зарубежных странах, и одним из требований была сдержанность в социальных сетях. У нас была кандидатка, которая подходила по всем параметрам, однако непосредственно в момент передачи нами профиля заказчику девушка обновила свою фотографию в мессенджере, выложив кадр с пляжного отпуска, и ей отказали в найме», — говорит она.

[Почтовый вор: в РФ зафиксирован всплеск мошеннических атак на компании. Как злоумышленники крадут деньги и документы через электронные письма](#)

За последние три месяца произошел всплеск целевых атак на российские компании через электронную почту. Начиная с мая было зафиксировано более 100 попыток, сообщили «Известиям» в «Лаборатории Касперского». Тенденцию подтвердили участники рынка, а также другие организации, которые специализируются на кибербезопасности. Под прицел попал бизнес из сферы авиaperевозок, промышленности, ритейла, IT и доставки. Злоумышленники завоевывают доверие сотрудников, а затем вынуждают их перевести деньги на подложный счет или направить конфиденциальные документы.

ВЕСомый довод

ВЕС-атаки (Business Email Compromise)

начинаются с переписки с сотрудником компании с целью завоевать его доверие. Затем его убеждают проделать ряд действий, которые в итоге нанесут ущерб бизнесу: например, перевести деньги на подложный счет контрагента или предоставить конфиденциальные документы подставному адвокату, рассказал «Известиям» руководитель отдела развития методов фильтрации контента в «Лаборатории Касперского» Алексей Марченко. Он подчеркнул, что нападения и атаки, как правило, готовятся от нескольких недель до нескольких месяцев и могут привести к многомиллионному ущербу для организации.

— Зачастую для проведения ВЕС-атак злоумышленники используют взломанные аккаунты сотрудников или адреса, визуально похожие на официальную почту компании, но отличающиеся на несколько символов. Обычно злоумышленники хорошо осведомлены о структуре компании и ее процессах, а также знают, как использовать приемы социальной инженерии. Некоторые такие атаки становятся возможными из-за того, что преступники с легкостью находят в открытом доступе имена и позиции сотрудников, их местоположение, даты отпусков и списки контактов, — разъяснил Алексей Марченко.

За май-июль 2021 года «Лаборатория Касперского» предотвратила более 100 целевых ВЕС-атак на российские компании, сообщил эксперт. Он подчеркнул, что в последнее время такие случаи участились. Нападениям подвергались компании из сферы авиаперевозок, промышленности, ритейла, IT, доставки. Чаще всего жертвами становятся сотрудники, имеющие доступ к финансам и к важным для злоумышленников документам, отметил Алексей Марченко.

«Известия» направили запросы в крупнейшие компании из сфер, где были зафиксированы попытки таких взломов. Их представители подтвердили рост количества атак через почтовые адреса. Так, нападения на «Марвел Дистрибуцию» в 2021 году участились по сравнению с 2020-м и происходили еженедельно. Чаще всего это были письма с подменой адресов сотрудников с различными вложениями, замаскированными под внутренние документы компании. Для защиты от мошенников предприятие перешло на более надежные внешние и внутрикорпоративные системы и

каналы связи, пересмотрело текущие права доступа у разных категорий сотрудников и ввело ряд других мер, сообщил директор департамента безопасности Дмитрий Насведко.

В IT-холдинге «Ланит» для противодействия атакам используют технологии, затрудняющие подмену почтовых адресов, и проводят ежеквартальные тренинги персонала по информационной безопасности, рассказал руководитель отдела проектирования и внедрения департамента информационной безопасности организации Дмитрий Дудко. В РТ Информ (дочка госкорпорации «Ростех») отметили, что кроме использования систем фильтрации писем и обучения пользователей один из департаментов проводит внеплановые проверки, рассылая через электронную почту вредоносные сообщения и анализируя действия сотрудников при их получении.

Бизнес под прицелом

Учащение ВЕС-атак «Известиям» также подтвердили специалисты по кибербезопасности из ГК InfoWatch и Zecurion. Однако, несмотря на повышение количества попыток напасть на компании, их эффективность в 2021 году снизилась, считает руководитель аналитического центра Zecurion Владимир Ульянов. Причиной тому стало улучшение осведомленности персонала, особенно в крупных компаниях. Однако злоумышленники стараются охватить всё большее число людей и предприятий. При целевых нападениях риски для больших организаций выше, так как по ним проще собирать информацию, особенно за счет нынешней тенденции к повышению открытости бизнеса, отметил эксперт.

Утечки данных, которые злоумышленники используют для ВЕС-атак, происходят как по халатности, так и с помощью целенаправленного слива информации, добавил Владимир Ульянов. Помимо этого, для таких нападений в организацию специально может устроиться «подсадной» сотрудник с задачей получить нужные данные — тогда для подготовки достаточно примерно месяца.

В остальном для ВЕС-атак требуются минимальные ресурсы, знает заместитель руководителя департамента расследований высокотехнологичных преступлений Group-IB Вадим Алексеев: большинство инструментов для них можно купить на подпольных форумах, а инфраструктуру для проведения нападения,

например, доменные имена и почтовые ящики — создать с помощью бесплатных сервисов.

Наиболее эффективное противодействие такого рода нападениям — регулярные мероприятия по обучению сотрудников, отметил руководитель направления аналитики и спецпроектов ГК InfoWatch Андрей Арсентьев. Он подчеркнул: важно, чтобы работники проверяли адреса отправителей писем, не торопились выполнять какие-либо требования без дополнительной верификации входящих данных и личности отправителя и с осторожностью относились к ссылкам и вложениям. Также в компании следует установить средства контроля учетных записей, добавил эксперт.

«Известия» направили запрос в МВД о росте числа кибератак на российские компании. ■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

[Росстат назвал регионы с наибольшим оттоком населения. Почему Москва и Петербург не вошли в топ-10 регионов, куда переезжают россияне](#)

Внутренняя миграция оказалась на минимальном уровне за последние девять лет. Среди таких мигрантов доминируют россиянки трудоспособного возраста

В прошлом году в России на максимально низком за девять лет уровне оказалась внутренняя миграция: всего 3,52 млн человек переехали из одного региона в другой, притом что в 2019 году их было 4,04 млн (падение год к году составило 13%), а годом ранее — 4,34 млн (снижение за два года на 20%), следует из данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат) за 2011–2020 годы, изученных РБК.

Кто такие внутренние мигранты

Внутренними мигрантами Росстат считает россиян, сменивших регион регистрации по месту жительства или месту пребывания. По критериям ведомства, это граждане, которые получили временную регистрацию на срок не менее девяти месяцев.

Эксперты назвали РБК несколько причин снижения уровня внутренней миграции в 2020 году.

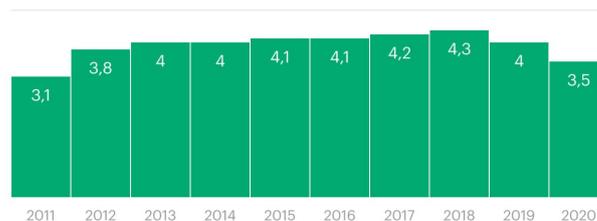
«В период пандемии перемещения между

регионами не могли не снизиться, — пояснил политолог-регионалист Ростислав Туровский. — Люди боялись менять место жительства; кроме того, были и ограничения на перемещения, введенные региональными властями». Снижение числа переезжающих было также связано с общим замедлением экономики, сказал РБК демограф Алексей Ракша. При бурном экономическом развитии трудовые ресурсы чаще перемещаются в поисках работы и больших зарплат, а в период эпидемии COVID-19 этот процесс, естественно, замедлился, считает он. «Слишком высока была неопределенность, все сидели и переждали это непонятное время», — пояснил эксперт.

Кроме того, в период наиболее серьезных ограничительных мер в регионах не работали МФЦ и паспортные столы, отметил ведущий научный сотрудник Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС Никита Мкртчян. «По всей миграции, и внешней и внутренней, главное проседание пришлось на апрель—май 2020 года, — сказал он. — 2019, 2020 и 2021 годы стали периодом, когда внутренняя миграция в принципе сокращалась, и это началось еще до пандемии». По мнению эксперта, в этом году можно ожидать «некоторый прирост» потока внутренних мигрантов по сравнению с прошлым, но вряд ли он будет большим.

Как менялось количество внутренних мигрантов в России

млн человек



Источник: Росстат

© РБК, 2021

Межрегиональная миграция в первую очередь преследует цель улучшить качество жизни переезжающего, а в течение 2020 года безработица по стране выросла на 1,2 п.п. к показателю 2019-го, на 5,8 против 4,6%, напомнил в разговоре с РБК старший аналитик группы региональных рейтингов АКРА Илья Цыпкин. Рост уровня безработицы приводит к снижению количества доступных рабочих мест, что заставляет граждан отказываться от идеи переезда.

Еще один немаловажный фактор — расширение практики удаленной работы, сказал эксперт. «Наряду с этим в 2020 году государство

оказывало значительную поддержку населению, в том числе и тем, кто потерял работу и был вынужден рассматривать миграцию как способ поиска вакантной позиции, — добавил он. — Увеличенное пособие по безработице и ряд других выплат позволили гражданам переждать тяжелые времена, а идею переезда отложить на более поздний срок».

При этом в ближайшем будущем внутренняя миграция в России увеличится, предсказывали в 2020 году аналитики Moody's. Они прогнозировали, что в ближайшие два года ухудшение ситуации в российской экономике, вызванное пандемией коронавируса и обвалом цен на нефть, приведет к тому, что россияне все больше будут стремиться из экономически слабых регионов в сильные. Среди регионов, которые больше всего пострадают от оттока населения, аналитики называли Чувашию, Башкирию, Самарскую, Омскую и Нижегородскую области.

Региональные особенности

В прошлом году россияне продолжали переезжать с севера на юг и с востока на запад, следует из статистики внутренней миграции по регионам. В этой тенденции нет ничего нового: люди едут либо туда, где лучше климат и ниже цены, либо туда, где выше зарплаты и больше работы, пояснил РБК Ракша. Среди регионов — лидеров по сальдо внутренней миграции (разница между числом приехавших и уехавших) такие южные субъекты, как Севастополь, Адыгея, Краснодарский край и Крым, а также Ленинградская область и Подмосковье, то есть ближайшие к крупным городам.

Что касается высоких показателей миграции в кавказских регионах и близких к ним субъектах, то к местной статистике, утверждает Ракша, нужно относиться с большой осторожностью. «В направлении северо-востока у нас в России честность [статистики] растет, а в направлении юго-запада падает», — пояснил он.

Методологически высокий уровень притока внутренних мигрантов в Ингушетию, который фиксирует Росстат, по мнению эксперта, необъясним. «Однако большое количество внутренних мигрантов в Адыгею объяснимо: северо-западная часть республики граничит с бурно растущим Краснодаром, там начинается массовая застройка, фактически это агломерация Краснодара», — добавил он.

«Заметен приток людей не в столицы, а в окружающие их регионы, где жизнь дешевле», — отметил Туровский. Действительно, интенсивность внутренней миграции в Москве — 7,3 (то есть миграционный прирост на 10 тыс. населения), тогда как в Подмосковье — 51; в Санкт-Петербурге — 1,9, а в Ленинградской области — 145,8. Разница в уровне миграции в крупнейших городах и прилегающих к ним областях связана со стоимостью жизни, пояснили эксперты. «Растут не города, а ближайшие к ним области, то есть идет разрастание агломераций, — говорит Ракша. — Это глобальный тренд на продолжение субурбии; кроме того, люди привыкают, что они могут жить за городом и ездить оттуда на работу». В 2019 году Подмосковье, Ленинградская область и Адыгея стали лидерами по численности населения, выезжающего на работу за пределы региона. В топе наиболее привлекательных для внутренних мигрантов регионов также Тюменская область (без автономных округов). Это нефтяной регион, а Тюмень — богатый город, где расположены штаб-квартиры нескольких нефтяных компаний, поэтому туда стремятся на заработки, объясняет Ракша.

Топ-10 регионов с наибольшим миграционным оттоком

Миграционный прирост* в 2020 году на 10 тыс. населения**



* Разница между количеством приехавших в регион и уехавших из него

** Численность населения на 1 января 2020 г.

Источник: Росстат, расчеты РБК

© РБК, 2021

Рейтинг субъектов с наибольшим оттоком жителей в другие регионы не вызвал удивления у экспертов. «Люди уезжают из северных регионов десятилетиями, — сказал Ракша. — Это северо-восточные территории с суровой зимой, дождливым летом, плохой инфраструктурой, поэтому люди традиционно уезжают оттуда».

Портрет внутреннего мигранта

Среди сменивших регион в прошлом году больше всего лиц трудоспособного возраста (то есть мужчины от 16 до 59 лет и женщины от 16 до 54 лет) — 2,4 млн человек. Еще 0,7 млн — моложе трудоспособного возраста, 0,3 млн — старше. Судя по статистике Росстата, чаще всего переезжают из региона в регион граждане от 30 до 34 лет (413 тыс.), чуть реже — от 20 до 24 лет (403 тыс.).

Есть данные и по внутренней миграции россиян преклонного возраста: так, в прошлом году регион регистрации сменили 34 мужчины и 79 женщин в возрасте старше 100 лет. Женщины становятся внутренними мигрантами чаще мужчин: в прошлом году, например, их было 1,8 млн против 1,6 млн соответственно.

Такой расклад понятен: сказывается проблема отсутствия работы во многих регионах у молодых поколений, говорит Туровский. «И женщинам, вероятно, сложнее найти работу в депрессивных регионах», — добавляет он.

Большой по сравнению с другими поток внутренних мигрантов в возрасте от 20 до 24 лет — это «псевдопик» и «нюанс статистики», поясняет Мкртчян. Дело в том, что механизмы

Росстата автоматически считают граждан с окончившейся временной пропиской вернувшимися в свои регионы, пояснил он. «У людей учащихся, как раз в возрасте 21–22 лет, массово заканчивается эта регистрация, они как бы автоматически отбывают в обратном направлении, поэтому по статистике получается, что якобы очень большое количество молодых людей поменяли место регистрации», — объяснил Мкртчян.

Множество внутренних мигрантов от 30 до 34 лет — следствие того, что именно в таком возрасте сейчас самое многочисленное поколение россиян, продолжил эксперт. «Они родились в конце 1980-х, когда в СССР был подъем рождаемости; их просто много, поэтому они показывают такой всплеск в статистике, — пояснил он. — Также не надо забывать, что в этом возрасте люди активно берут ипотеку, заводят детей и мигрируют в пригороды».

Чаще всего лица старше 14 лет в 2020-м меняли регионы регистрации из-за того, что возвращались домой после временного отсутствия (911,6 тыс.), по личным и семейным причинам (903,8 тыс.), в связи с работой (246,7 тыс.) и учебой (185,5 тыс.). Большинство внутренних мигрантов состоят в браке — 1,2 млн, неженатых и незамужних несколько меньше — 946,9 тыс., разведенных — 291,7 тыс.

Больше всего тех, кто сменил регион, было в Центральном федеральном округе (883,4 тыс.), меньше всего — в Северо-Кавказском (159,7 тыс.). Именно в этих двух регионах больше всего (ЦФО) и меньше всего (СКФО) приезжих из других округов. При этом большинство сменивших регион регистрации не выехали за пределы своего округа, следует из данных Росстата.

[Кадры почувствовали тягу к перемене мест. Мониторинг рынка труда](#)

На российском рынке труда назревает кадровый бум, поскольку все большее число работников задумываются о смене работодателя. К такому выводу пришли эксперты рекрутингового агентства Kelly Services, опросив работников и соискателей из Москвы и Санкт-Петербурга, а также жителей других городов-миллионников и крупных региональных центров.

Собранные данные свидетельствуют, что большинство работников (76%) уже ищут либо планируют искать новую работу в ближайшее время. Основные причины недовольства

нынешним работодателем: уровень заработной платы (об этом сообщили 34% респондентов), неинтересные задачи и отсутствие профессионального роста (24%) и неудовлетворительные условия труда (16%). Чаще всего сменить место работы хотят занятые в сферах производства товаров народного потребления, розничной торговли, развлечений и массмедиа, реже — работающие в ИТ-индустрии, в фармацевтике и в таких сферах, как финансы, инвестиции, страхование и консалтинг.

ПРИЧИНЫ ПОИСКА НОВОЙ РАБОТЫ У РОССИЯН (% РЕСПОНДЕНТОВ)

ИСТОЧНИК: KELLY SERVICES.



Гендиректор Kelly Services по России и Восточной Европе Екатерина Горохова отмечает, что многие работодатели могут столкнуться с более высоким уровнем текучки персонала в этом году:

«Работники, которые опасались менять работу в разгар пандемии, сегодня гораздо охотнее рассматривают и откликаются на предложения о работе. Мы переживаем кадровый бум, сопоставимый с тем, который был в 2005–2006 годах».

Данные о росте числа заинтересованных в смене работы частично подтверждает статистика онлайн-сервисов по поиску сотрудников: hh.ru, Superjob и «Работа.ру». Она же демонстрирует и рост зарплатных предложений, в первую очередь в отраслях, наиболее пострадавших от пандемии, то есть в сфере общепита и гостиничном бизнесе, в индустрии развлечений и строительстве.

Впрочем, для российского рынка труда высокая текучесть кадров всегда была характерна: ежегодно меняет работу примерно каждый пятый работник. Если основной причиной для смены работы выступает размер зарплаты, то в период кризиса, когда она падает, число желающих сменить работодателя возрастает. Так, по итогам 2020 года треть российских компаний пожаловались на средний или высокий уровень текучести кадров, подсчитали эксперты лаборатории исследований рынка труда Высшей школы экономики и Аналитического центра НАФИ.

[Обработка и торговля вернули себе прибыли с избытком. Мониторинг финрезультата](#)

Полугодовое сальдо финансового результата в промышленности составило в 2021 году 11,6 трлн руб.— это выше показателя тех же периодов и 2020, и 2019 годов. В первом квартале 2021 года сальдо финрезультата было в 3,4 раза выше показателя первого квартала 2020 года, за полугодие — уже в 2,6 раза. Финрезультат — инертный показатель, генерируемый прибылями предыдущих периодов, поэтому самой тяжелой с точки зрения статистики для компаний была половина прошлого года, а полугодовая прибыль 2021 года уже надежно перекрыла и показатели 2019 года — даже с учетом инфляции и роста цен в промышленных контрактах. До конца года он будет, видимо, затухать, хотя финрезультат 2021 года в нефинансовом секторе обещает быть значимо выше и 2019, и 2020 годов, в финансовом секторе (в нем прибыли динамичнее, чем в промышленности) также ожидаемый рост прибылей, скорее всего, будет выше показателей двух последних лет.

САЛДО ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ В ОТРАСЛЯХ (ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ, ТРЛН РУБ.) ИСТОЧНИК: РОССТАТ.



В отраслевом разрезе 11 трлн руб. полугодического сальдо прибылей и убытков раскладываются (см. диаграмму) на очень высокие прибыли обработки (в ней, судя по всему, высока доля металлургии, подробной статистики пока нет) и гигантские по отраслевым меркам заработки 2021 года в оптовой и розничной торговле, сальдо прибылей и убытков в которой в 4,5 раза больше показателей первого полугодия 2020 года. Восстановления прибылей в транспорте и профессиональной деятельности (как и низкоприбыльном строительстве) по крайней мере в первом полугодии 2021 года не произошло.

Главные изменения в долях прибыльных организаций в отраслях, рассчитываемых Росстатом,— их рост в добыче на 5,9% (в основном за счет быстрого выхода из нерентабельности угольных компаний), в обработке — на 6%, в торговле — на 7,8%, в транспорте — на 11,5%. В целом по экономике за этот период доля прибыльных компаний выросла на 6,5 процентного пункта и составила 71,2%. Совокупные убытки компаний при этом составили (у 15,8 тыс. убыточных организаций, идентифицированных Росстатом) 1,7 трлн руб. (общая прибыль — 13,27 трлн. руб.), это на 43,2% меньше, чем убытки, полученные в первом полугодии 2020 года. Напомним, что на докризисный уровень ВВП экономика вышла как

раз по итогам первого полугодия 2021 года — потери инвесторов 2020 года (а точнее, в основном недополученные прибыли) выглядят существенно меньше, чем прирост рентабельности в этом году. ■

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

Число россиян с микрозаймами за полгода выросло почти на четверть. Количество клиентов МФО увеличивается на фоне нерастущих доходов населения

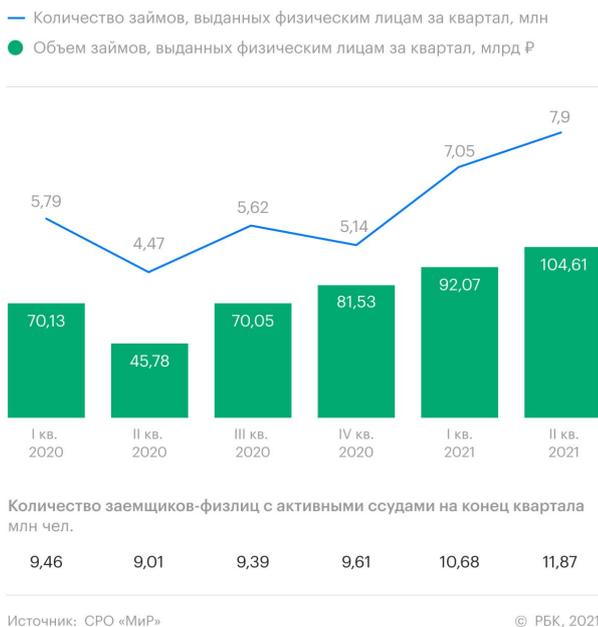
К июлю займы в МФО получили 11,9 млн граждан, на 2,26 млн больше, чем в январе. В первом полугодии они заняли у микрофинансовых организаций почти 200 млрд руб. Рынок МФО растет в разы быстрее банковской розницы

Число россиян с активными займами в микрофинансовых организациях (МФО) с начала года увеличилось на 2,26 млн человек, или 23,5%, следует из статистики крупнейшей на рынке саморегулируемой организации «МиР» (данные есть у РБК). На конец второго квартала в стране насчитывалось 11,87 млн заемщиков МФО. За весь пандемийный 2020 год база активных клиентов в этом сегменте выросла на 9,5%, или на 835 тыс. человек.

По данным Росстата, во втором квартале 2021 года численность рабочей силы в России достигала 75,3 млн человек, то есть на заемщиков МФО приходится 15,8% экономически активнораселения. Банк России приводил данные о численности населения с кредитами и займами лишь на 1 октября 2020 года: тогда в стране насчитывалось 41,9 млн заемщиков, в том числе 5,7 млн с обязательствами по микрозаймам.

По подсчетам СРО «МиР», только за второй квартал микрофинансовые компании выдали населению 7,9 млн новых займов на 104,6 млрд руб. С учетом результатов января—марта за полугодие выдачи приблизились к 200 млрд руб., что почти на треть больше результата второй половины прошлого года, когда кредитование в России начало восстанавливаться после первой волны пандемии.

Как россияне берут микрозаймы



За счет чего МФО нарастили клиентскую базу

Приток заемщиков связан с тем, что население по-прежнему нуждается в таких средствах из-за отсутствия роста доходов, говорит гендиректор IDF Eurasia (бренд MoneyMan) Ирина Хорошко. По ее словам, в МФО идут как новые, так и повторные клиенты.

Темпы роста заявок от новых заемщиков примерно на 50% обгоняют темпы обращений от повторных, оценивает управляющий партнер группы «Финбридж (бренды «Деньги сразу», lemon.online) Леонид Корнилов. Он связывает это с ситуацией в экономике — ростом промпроизводства и одновременным ускорением инфляции. «У людей растут как потребность в деньгах, так и позитивные ожидания их будущих доходов», — говорит Корнилов.

В группе Eqvanta (бренд «Быстроденьги») фиксируют рост заявок от россиян, которые ранее не обращались за заимствованиями. «Мы скорее видим тенденцию на рост доли новых клиентов без кредитной истории, то есть тех, кто раньше не пользовался ни банковскими продуктами, ни МФО. Отчасти это могут быть и потенциальные банковские клиенты, потерявшие доступ к кредитным средствам из-за ужесточенных правил скоринга и отсутствия положительной кредитной истории», — отмечает гендиректор компании Андрей Клейменов.

В первом квартале рост портфеля обеспечивали в основном новые заемщики, а во втором структура спроса изменилась и росли выдачи уже проверенным клиентам, говорит управляющий директор компании «Лайм-Займ» Олеся

Киселева. Она связывает это в том числе с наработками участников рынка: в пандемию МФО совершенствовали механизмы удержания клиентов.

Участники рынка существенно «докрутили» качество своего продукта, соглашается гендиректор финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрей Пономарев. По его словам, новые клиенты нередко могут взять первый заем под 0%, а повторным компания может предложить бонусы.

Банк России ранее указывал на рост доли граждан, которые обращаются в МФО, уже имея просроченную задолженность по банковскому кредиту. На 1 октября 2020-го на них приходилось 14,8% клиентов микрофинансовых компаний — это максимум с 2018 года.

Переток клиентов из банков в МФО участники рынка считают умеренным. В МФК «МигКредит» долю «банковских» заемщиков сейчас оценивают в 10% от общего числа. Это как клиенты с просрочкой по кредитам, так и те, кого привлекает технологичный сервис микрофинансовых компаний, полагает гендиректор «МигКредита» Олег Гришин. «В начале 2021 года порядка 5% от общего числа наших заемщиков так или иначе одновременно являлись клиентами банков, то есть имели в банках еще не погашенные кредиты, но сейчас их доля планомерно снижается», — замечает Хорошко из IDF Eurasia.

Как растет рынок МФО

За первое полугодие 2021 года совокупный портфель МФО увеличился на 20%, до 298 млрд руб., оценило рейтинговое агентство «Эксперт РА» (обзор есть у РБК). На займы населению приходится около 92% этой суммы, уточняет директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Иван Уклеин. Портфель краткосрочных займов «до зарплаты» за первое полугодие подскочил на 44%. За аналогичный период текущего года портфель необеспеченных банковских кредитов вырос на 9,8%. Банк России отмечал, что ситуация в этом сегменте имеет признаки «пузыря».

Как рост выдач микрозаймов влияет на качество портфеля

По данным ЦБ, в первом квартале доля просрочки в портфеле МФО немного снизилась по сравнению с уровнем конца прошлого года, до 28,6%. В апреле—июне просроченная задолженность значительно сократилась — как в абсолютном, так и в относительном выражении,

говорит председатель совета СРО «МиР» Эльман Мехтиев. «В июле—августе, напротив, видим небольшой прирост на ранних сроках (NPL0+ и NPL30+)», — отмечает он.

Снижение доли просроченной задолженности может быть связано с тем, что на фоне ускоренного роста портфеля плохие долги размываются, допускает Клейменов, но качество ссуд не падает. «Это прямое следствие пересмотра кредитной политики участниками рынка и постепенного восстановления экономической активности в целом», — соглашается Хорошко.

Динамика просрочки противоречива, констатирует Киселева: «С одной стороны, часть клиентов стали брать меньшие суммы на более короткий срок и при этом демонстрируют высокую платежную дисциплину. С другой стороны, выделяется группа клиентов, которые берут большие суммы на длительный срок, но цикл возврата в этой категории пока не завершен». Ситуация на рынке МФО во многом похожа на ту, что наблюдается в сегменте необеспеченного кредитования: рост выдач существенно опережает повышение реальных доходов населения, отмечает директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин:

«Тенденция приводит к росту долговой нагрузки заемщиков и чревата ростом просроченной задолженности и доли проблемных кредитов, что в конечном счете негативно может сказаться как на банковском секторе, так и на секторе МФО». Он считает, что Банк России решится на ужесточение требований и для сектора МФО. В отличие от банковского рынка динамика доли просроченной задолженности МФО не показательная, считает Уклеин из «Эксперт РА». «Многие участники рынка изначально закладывают в модель определенную долю займов, которые выйдут на просрочку, при этом не торопят клиента с погашением, зарабатывая на процентах и пенях», — поясняет он. Аналитик не исключает, что Банк России может ужесточить требования к выдачам займов клиентам с высоким уровнем показателя долговой нагрузки (ПДН). Это может быть прямое ограничение доли кредитов с высоким ПДН или предельной ставки процента, но лишь на горизонте 2022–2023 годов, констатирует Уклеин. Законопроект, который даст Банку России право вводить прямые количественные ограничения на отдельные виды кредитов и займов, был внесен в Госдуму этой весной. В ЦБ заявляли, что обсуждают инициативу с правительством.

[Ипотечный рецепт: россияне стали активно объединять кредиты. В чем выгода от этой схемы и какие риски она несет](#)

Высокие цены на жилье вынудили россиян в процессе рефинансирования активнее объединять ипотечные и потребительские кредиты — за последние три месяца интерес к таким сделкам вырос на 15–20%. Об этом «Известиям» сообщили в риелторских компаниях и банках. Квартиры в залоге у кредитных организаций подорожали, что позволило им объединять займы под низкий процент. А клиентам это дало возможность сэкономить на переплатах до нескольких миллионов рублей. Спрос же на обычное рефинансирование из-за роста ключевой ставки упал с пиковых 17–18% в марте 2020 года до 11–12% в августе 2021-го.

Большая выгода

Беспрецедентный рост цен на жилье в России с начала пандемии стал дополнительным плюсом для собственников ипотечных квартир, которые имеют незакрытые потребительские кредиты или собираются их оформить, сказала «Известиям» заместитель руководителя ипотечного департамента федеральной компании «Этажи» Татьяна Решетникова. Как писали «Известия», в 2020 году стоимость первичного жилья в России выросла в среднем на 16–19% (ранее годовое увеличение составляло 5–10%).

Повышение стоимости недвижимости существенно увеличило цену квартир, находящихся в залоге у банков. Это дало больше возможностей для увеличения суммы кредита — объединения у одного банка ипотечных и потребительских кредитов под низкий процент. Также при рефинансировании ипотеки в другом банке граждане могут получить большую сумму займа, чем была изначально. Вернуть первому кредитору меньшую сумму, а оставшиеся средства потратить на другие цели, отметила она. — Количество обращений за консультациями по таким вопросам за последние три месяца выросло в среднем на 15–20% по России, — сказала Татьяна Решетникова.

При рефинансировании клиент может снизить ежемесячный платеж за счет меньшей ставки или увеличения срока кредитования, а также получить дополнительные средства на любые цели — ремонт, отпуск, добавили в ВТБ.

Такой тренд развивается, поскольку, с одной стороны, потребители заинтересованы в

оптимизации расходов, а с другой — банки привлекают новых клиентов, которые уже де факто подтвердили свою надежность, исправно погашая действующую ипотеку и прочие займы, рассказал директор департамента банковского кредитования компании «Метриум» Дмитрий Веселков. Объединение кредитов интересно финансовым организациям из-за увеличения объема выдач, согласны в МТС Банке. Там добавили, что в июле по сравнению с июнем число таких заявок выросло на 30%.

В Совкомбанке сказали «Известиям», что в июле 2021-го объем рефинансирования с дополнительной суммой увеличился более чем на треть в сравнении с июнем, доля таких кредитов в общем объеме рефинансирования по итогам семи месяцев составила около 69%. В Ак Барс Банке количество выдач ипотечных кредитов в рамках рефинансирования с дополнительной суммой в этом году выросло в 5,8

раза относительно аналогичного периода 2020-го. В Райффайзенбанке с января по август 2021-го доля таких заявок в общем объеме рефинансирования выросла с 4 до 14%. В Промсвязьбанке зафиксировали рост объемов рефинансирования потребкредитов почти в 1,5 раза за год. А по данным Уральского банка реконструкции и развития, 90% клиентов, рефинансируя кредит, берут деньги сверх основного долга.

По прогнозам Совкомбанка, объемы рефинансирования с дополнительной суммой продолжат расти.

При этом спрос на обычное рефинансирование ипотеки снижается. После изменения ключевой ставки ЦБ доля интереса к такому продукту с пиковых 17–18% в марте 2020 года упала до 11 12% в августе 2021-го, сказала Татьяна Решетникова. 23 июля регулятор поднял ключевую ставку на 1 п.п., до 6,5%.

Шанс на миллион

Экономия на переплате за весь срок кредитования может составлять миллионы рублей, подсчитали аналитики «Этажей». Например, с учетом роста средней стоимости «квадрата» вторичного жилья в Москве с января 2020 по август 2021 года цена квартиры площадью 30 кв. м выросла с 6 млн рублей до 7,8 млн. Залоговая стоимость такого актива выросла на 24%. Поэтому появилась возможность объединить потребкредит с ипотечным на дополнительные 1,46 млн рублей.

Как рассчитали аналитики «Этажей», если

ипотека оформлялась, к примеру, в январе 2020-го на 20 лет под ставку 9,24%, а потребительский кредит под 18% на пять лет, то совокупные ежемесячные выплаты по двум кредитам в первые пять лет составят 85,3 тыс. рублей. За весь срок кредитования заемщик с учетом по обоим кредитам выплатит 13,2 млн рублей, а переплата составит около 6,6 млн.

При объединении же этих займов под 8% с сохранением оставшегося срока выплаты (19 лет) можно уменьшить сумму ежемесячных платежей с 85,3 тыс. рублей до 56,6 тыс. В таком случае общая переплата сократится на 293,2 тыс. рублей. Также можно оставить платежи на прежнем уровне (85,3 тыс. рублей), но сократить срок до 9,2 года. Тогда экономия на переплате составит уже 3,8 млн рублей — итоговые выплаты по займам за весь срок кредитования снизятся с 13,2 млн рублей до 9,4 млн, подсчитали в «Этажах».

Однако пока спрос на такие сделки не очень велик, отметила руководитель отдела продаж СЗ «Катуар Девелопмент» Оксана Федосеева. Во-первых, потому что это выгодно только для свежих кредитов, поскольку рост ключевой ставки привел к тому, что кредиты, взятые три-четыре года назад, сейчас обслуживаются по ставке ниже, чем их можно рефинансировать. Во-вторых, для рефинансирования ипотеки придется заново собирать большое количество документов, которые предъявлялись банку для текущего кредита, снова оценивать недвижимость, пояснила она.

В случае с объединением кредитов также стоит понимать, что все они будут сформированы в один залоговый, отметил коммерческий директор ГК «Страна Девелопмент» Александр Гуторов. То есть возникает риск потери имущества, которое находится в залоге у банка, пояснил он.

Подобные манипуляции с кредитами нужно проводить с осторожностью тем, кто планирует получать налоговый вычет, отметила Татьяна Решетникова. Дело в том, что при рефинансировании с увеличением суммы меняются первоначальные параметры ипотечного кредита, что может затруднить получение налогового вычета с переплаченных процентов по такому кредиту, сказала она.

Эксперты оценили темпы отзыва лицензий на фоне борьбы ЦБ с онлайн-казино. Расчистка сектора ускорилась на второй год пандемии

В первой половине 2021 года рынок покинули 28 кредитных организаций — на 87% больше, чем годом ранее, подсчитали в «Эксперт РА». Прогноз по числу дефолтов на ближайший год почти не изменился: остаться без лицензии могут 30 банков

Темпы консолидации банковского сектора и ухода игроков с рынка значительно ускорились во втором квартале 2021 года, следует из обзора рейтингового агентства «Эксперт РА» (есть у РБК). В апреле—июне Банк России принудительно отозвал или аннулировал лицензии по запросу у 20 кредитных организаций — в 2,5 раза больше, чем в первом квартале этого года. В целом за шесть месяцев по разным причинам рынок покинули 28 игроков. Для сравнения: за весь пандемийный 2020 год работать перестали 38 банковских и небанковских кредитных организаций. Специфика 2021 года в том, что основная часть уходов с рынка произошла из-за отзыва лицензий по регуляторным основаниям, отмечает управляющий директор отдела валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов: «Это вовлеченность в проведение сомнительных операций. И в рамках этой классификации новый сегмент — это кредитные организации, преимущественно небанковские, которые обслуживают азартные игры, ставки, расчетно-кассовое обслуживание букмекерских контор, зачастую не зарегистрированных в соответствии с законодательством. Это частный случай, он уточняется в пресс-релизах Банка России, причем именно такой детализации вовлеченности в проведении сомнительных операций раньше не было».

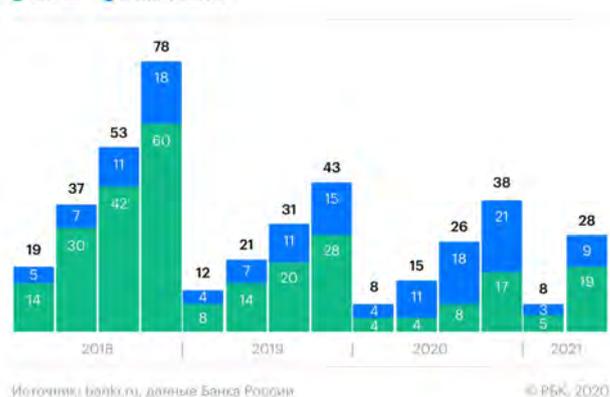
Во время первой волны пандемии в России ЦБ брал паузу по расчистке банковского сектора — во втором квартале 2020 года регулятор приостановил выездные проверки банков, но вернулся к ним уже в июле. В «Эксперт РА» ожидали, что после затишья частота ухода игроков с рынка ускорится. По словам Беликова, так и произошло: процессы по консолидации

сектора уже вернулись к допандемийным темпам.

Число кредитных организаций, ушедших с рынка

С накопленным итогом с начала года

● Отзывы ● Аннулирование



Источники: банк.ру, данные Банка России

© РБК, 2020

Как ЦБ боролся с сотрудничеством банков с онлайн-казино

В конце 2020 года Банк России запретил группе QIWI и платежному сервису «ЮМани» переводить деньги клиентов в адрес иностранных интернет-магазинов.

Предписания, действовавшие до июня 2021 года, могли быть связаны с желанием ЦБ пресечь незаконные переводы в пользу онлайн-казино, рассказывали РБК участники рынка. В 2021 году регулятор в релизах об отзывах лицензий стал прямо сообщать о причастности некоторых игроков к расчетам с нелегальными игровыми площадками. Согласно позиции ЦБ к работе с незаконными онлайн-казино, в частности, были причастны РФИ Банк и банк «Современные стандарты бизнеса», а также четыре небанковские кредитные организации — «Нарат», «Сетевая расчетная палата», РИБ, Красноярский краевой расчетный центр.

Продолжится ли отзыв лицензий

По прогнозу «Эксперт РА», в ближайшие 12 месяцев «в зоне повышенного риска прекращения деятельности» будут находиться до 30 банков. Это 8,7% действующих участников рынка (в расчеты вошли 343 кредитные организации). Список «уязвимых» игроков не раскрывается, как и возможные причины ухода — отзыв лицензии, ее добровольная сдача или присоединение к другому банку. На 1 апреля в зону повышенного риска в «Эксперт РА» относили до 32 банков, а в начале года — 33.

Причины вывода неустойчивых банков не изменятся, как и фокус ЦБ на операциях с онлайн-казино, считает Юрий Беликов. «На рынке, особенно в Москве, пока еще сохраняется существенное количество кредитных

организаций, преимущественно мелких, у которых есть потенциальные признаки проведения сомнительных операций, в том числе связанных с азартными играми, и признаки низкого качества активов. Среди них есть как банки, так и небанковские кредитные организации», — поясняет аналитик.

«Тема сомнительных операций, связанных с гэмблингом, в спектре внимания Банка России находится уже немалое время, можно предположить, что в этом направлении основная работа проведена», — говорит директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Михаил Полухин.

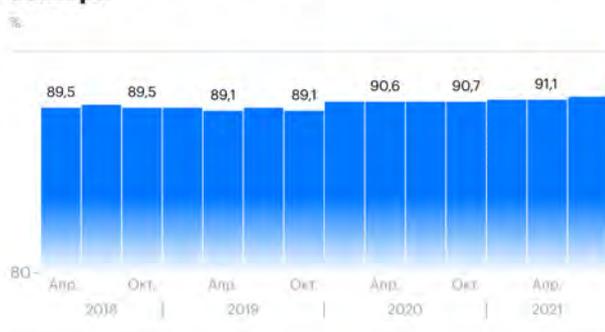
Очевидно, что число таких банков ограничено — вряд ли Банк России будет отбирать лицензии именно по этому критерию, соглашается старший управляющий директор рейтингового агентства НКР Александр Проклов. Он также не ожидает ускорения отзывов лицензий в этом году. «И без того темпы ухода кредитных организаций с рынка достаточно существенны, а «пропускная способность» Банка России в этом отношении также имеет свои пределы», — поясняет он.

Какие риски сохраняются

На 1 июля индекс здоровья банковского сектора от «Эксперт РА» достиг 91,3% — его значение соответствует тому, какая доля действующих игроков продолжит работать на горизонте 12 месяцев. С начала года индекс прибавил 0,3 процентного пункта.

«Динамика индекса медленная, но положительная, — говорит Юрий Беликов. — Показатель достиг исторического максимума, и это, конечно, результат постепенной консолидации сектора. По мере ускорения темпов консолидации сектора рост индекса также может ускориться, но его ограничивает текущая операционная среда».

Динамика индекса здоровья банковского сектора



Источник: «Эксперт РА»

© РБК, 2021

В «Эксперт РА» выделяют пять факторов,

которые могут негативно отразиться на устойчивости банков.

- Отложенный стресс по корпоративным кредитам. Речь идет о ссудах крупным заемщикам, которые попали под реструктуризацию в период пандемии. ЦБ допускал, что в ближайшие годы банкам придется фиксировать новые убытки по таким кредитам. Сектор имеет достаточно капитала для покрытия возможных потерь, но необходимость его поддержания ограничивает инвестиции в доходные активы, говорится в обзоре агентства.
- Обесценение части потребительских кредитов, выданных во время ускорения рынка в 2020–2021 годах. В Банке России ранее заявляли, что ситуация в рознице имеет признаки пузыря.
- Рост стоимости фондирования — привлечения средств банками, в том числе у населения. В «Эксперт РА» это связывают с повышением ключевой ставки ЦБ — регулятор ужесточает денежно-кредитную политику с марта и уже поднял ставку до 6,50%.
- Охлаждение в ипотеке и потребкредитовании. Как отмечают аналитики, это замедлит рост процентных доходов банков и может негативно отразиться на процентной марже и прибыли.
- Рост расходов банков на обеспечение деятельности. В агентстве ожидают увеличения издержек банков после завершения активной фазы пандемии.

Факторы стресса более-менее равновероятны и угрожают не только слабым банкам, считает Юрий Беликов. «Эти факторы применимы ко всем кредитным организациям, в том числе к крупным банкам, которые наиболее активно наращивали кредитные портфели в 2020–2021 годах. Это не причины падения наиболее уязвимых кредитных организаций, которые составляют наш прогноз по уходу с рынка», — подчеркивает эксперт. Для банков из зоны риска никаких новых вводных нет, продолжает Беликов: «Если условный небольшой банк на протяжении многих лет не смог построить конкурентную бизнес-модель, обеспечить себя устойчивыми источниками доходов, допускал вовлечение в сомнительные операции или вывод активов, то за прошедшие

один-два года его проблемы только усугубились. Речь идет о том, что хронически неэффективные банки с течением времени теряют все больше капитала, состояние их ликвидности ухудшается и они становятся более явными претендентами на то, чтобы покинуть рынок». Общеэкономические причины однозначно будут складываться не в пользу малых банков, утверждает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. По ее словам, угрозу для участников рынка будет представлять ужесточение конкуренции: в этих условиях небольшим игрокам «все труднее сохранить клиентуру, привлечь фондирование по достаточно низким ставкам, оставаться прибыльными и операционно эффективными».

ЦБ разрешит любой компании оказывать платежные услуги. Заниматься переводами самостоятельно можно будет, получив особый статус

Развитие и цифровизация финансового сектора России идут ускоренными темпами – бизнес-модели участников рынка базируются на возможности предложить клиенту весь спектр финансовых услуг через единую платформу. Поэтому Банк России считает справедливым пересмотреть законодательные ограничения на совмещение различных видов финансовой и нефинансовой деятельности, говорится в его новом докладе.

В частности, ЦБ предлагает дать возможность предоставлять платежные услуги всем тем организациям, кто сейчас этого делать не может: страховщикам, негосударственным пенсионным фондам (НПФ), микрофинансовым организациям, профучастникам, управляющим компаниям и пр. Это будет касаться и нефинансовых компаний: крупные интернет-поисковики, розничные торговые сети и супермаркеты выражали заинтересованность оказывать платежные услуги, сообщил в ходе конференции зампред Банка России Владимир Чистюхин.

Платежное решение от ЦБ

Нефинансовым и небанковским финансовым организациям Банк России хочет дать право инициировать переводы от имени клиентов (составлять с их согласия распоряжения и направлять их в банки, где открыты счета) и осуществлять переводы: агрегировать безналичные платежи, обеспечить функцию

эквайринга (прием платежей по карте), открывать электронные кошельки и проводить перечисления между ними.

Сейчас нефинансовые компании всего этого делать не могут. Кроме того, издержки на прием платежных карт из-за сложившейся модели высоки, признает ЦБ. В одной операции участвует банк-эмитент, картой которого расплатились, банк, обслуживающий торговую точку (эквайер), плательщик и само торгово-сервисное предприятие. За одну операцию банк-эквайер взимает комиссию с торговой точки. Размер главной ее составляющей – интерчейнджа – устанавливают платежные системы.

Интерчейндж банк-эквайер перечисляет банку-эмитенту. Изменение такой бизнес-модели, когда нефинансовые организации смогут самостоятельно заниматься эквайрингом, позволяет снизить издержки на прием платежных карт, считает Банк России.

ЦБ предлагает ввести институт небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ) с двумя типами платежных услуг:

- инициирование переводов при наличии согласия клиентов путем направления распоряжений к банковским счетам клиентов в кредитных организациях;
- осуществление переводов, включая прием электронных средств платежа (карты, электронные кошельки, онлайн-переводы), агрегирование переводов и открытие электронных кошельков для субъектов малого и среднего бизнеса.

Нефинансовые организации смогут получить статус НППУ при условии включения в реестр Банка России. Для этого компания должна будет соблюдать минимальные требования стоимости чистых активов, антиотмывочного законодательства, а ее топ-менеджеры – соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации. Получать платежную лицензию отдельно пока не планируется. Банк России будет осуществлять надзор и наблюдение за деятельностью НППУ. При допуске небанковской финансовой организации (НФО) к платежной деятельности будут учитываться действующие регуляторные требования, в том числе к финансовой устойчивости.

В отношении НППУ законодательно установят требования об организации системы управления рисками, обеспечении информационной безопасности, непрерывности деятельности, а также о сегрегации средств клиентов, переданных для оказания платежных услуг, от иных средств

для минимизации рисков. НППУ будут обязаны использовать отдельные банковские счета для осуществления по ним операций только для оказания платежных услуг. Такие счета позволят отделить средства клиентов от собственных средств НППУ как в ходе их деятельности, так и в случае банкротства НППУ. Средства, обособленные на таких специальных счетах, не будут включаться в общую конкурсную массу НППУ и смогут направляться только на удовлетворение требований клиентов. НППУ будут соблюдать действующие законодательные требования к порядку переводов электронных денежных средств, исключая операции кредитования и начисления процентов на остаток. Средства клиентов, находящиеся на электронных кошельках в НППУ, не будут подлежать защите в системе страхования вкладов.

В своей деятельности НППУ смогут при необходимости использовать платежную инфраструктуру. Для этого им будет предоставлено право участия в платежных системах, включая платежную систему Банка России. НППУ смогут в качестве специальных участников инициировать через открытые API переводы клиентов по их банковским счетам в кредитных организациях-участниках, а также в качестве участников платежных систем направлять распоряжения и получать переводы денежных средств, в том числе в Системе быстрых платежей (СБП).

НФО предлагается предоставить возможность оказывать платежные услуги гражданам в статусе небанковских кредитных организаций: они смогут делать переводы без открытия банковских счетов. Планируется, что НФО, совмещающая свою деятельность с платежной, будет обособлять средства клиентов, переданные ей для оказания платежных услуг, только на корреспондентском счете в Банке России и не будет получать право открытия корреспондентских счетов в кредитных организациях. Такое обособление обеспечит минимизацию расчетного риска.

Как совмещать деятельность

Сейчас подконтрольные ЦБ организации и так совмещают разные виды деятельности, но его не особо устраивает выбранная модель: юридические лица из разных секторов рынка объединяются под единым брендом, не нарушая закон.

Банк России считает, что совмещать компании могут тот вид деятельности, который

комплиментарен всем видам деятельности на финансовом рынке, схож с основным бизнесом или же ведет к развитию новых финансовых услуг (финтех-решения). Например, кредитным организациям предлагается совмещать управление паевыми инвестиционными фондами (ПИФ). Страховщикам, негосударственным пенсионным фондам (НПФ) и микрофинансовым организациям помимо оказания платежных услуг – заниматься инвестиционным консультированием, индивидуальным доверительным управлением и ПИФаами. Предоставление страховщикам возможности совмещать свою деятельность с деятельностью управляющей компании инвестиционного фонда позволит предложить гражданам полисы долевого страхования жизни, считает ЦБ. Страховщикам предлагается также разрешить заниматься негосударственным пенсионным обеспечением, а НПФ – страхованием жизни.

Возможность эффективного контроля совмещаемых рисков – ключевое условие совмещения видов деятельности на финансовом рынке, считает регулятор. Не должно допускаться совмещение тех видов, которые могут привести к возникновению кросс-секторальных и системных рисков. ЦБ считает невозможным совмещать кредитный и страховой риски из-за сложности их контроля. Важным ЦБ считает необходимость сегрегации активов и обязательств, сформированных в рамках различных видов деятельности. Сегрегация, в частности, обеспечивает защиту прав клиентов организации в ходе ее банкротства, так как активы, обособленные в рамках отдельного вида деятельности, не будут включаться в общую конкурсную массу организации, а будут использованы только для удовлетворения требований таких клиентов к организации. В своем регулировании Банк России считает необходимым отталкиваться от видов деятельности. Это позволит отделить друг от друга виды финансовой деятельности с разным объемом рисков, установив для каждого из видов деятельности отдельные регуляторные требования.

ЦБ планирует поэтапную реализацию в законодательстве предлагаемых изменений, но пока конкретных сроков там не называют – сначала надо обсудить идею с рынком, сообщил Чистюхин. ■

Рынок взыскания

Плохие заемщики стали лучше. У коллекторов повысился процент взыскания

По итогам первого полугодия на взыскание коллекторам по агентской схеме было передано 311 млрд руб. долгов. Это на 14% больше, чем годом ранее. Выросла также и эффективность взыскания, хотя и не по всем категориям долгов — из-за финансовых трудностей заемщики чаще прекращают платежи по необеспеченным займам и хуже возвращаются к их обслуживанию, свидетельствует статистика взыскателей.

“Ъ” ознакомился с данными «Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств» (НАПКА) по агентской схеме взыскания. При такой схеме взыскатель работает от имени банка, а долг остается на балансе кредитора. Всего за шесть месяцев текущего года банки-кредиторы передали коллекторским агентствам в работу просроченную задолженность на сумму 311 млрд руб. Это на 14% больше, чем за аналогичный период прошлого года, и является новым максимальным значением за три года. В квартальном сравнении рост составил также примерно 14%: 166 млрд руб. во втором квартале против 145 млрд руб. в первом квартале текущего года.

При этом долги собирать стало легче. Так, среднемесячная эффективность взыскания по банковскому агентскому портфелю (со сроками просрочки свыше 30 дней) за отчетный период составила 18% (+2,2 процентного пункта в годовом сравнении). Лучше всего за шесть месяцев года взыскивались просроченные долги по обеспеченным кредитам. Так, за полугодие эффективность взыскания по автокредитам составила 35%, по ипотеке — 30%. Самая низкая эффективность взыскания зафиксирована в сегменте кредитных карт — 6%, следует из данных НАПКА.

Наиболее сложные долги для взыскания — это необеспеченное кредитование, поясняет управляющий директор ПКБ Павел Михмель: «При залоговом кредитовании заемщик понимает, что есть риск потерять предмет залога — квартиру или автомобиль. Поэтому в случае сложной финансовой ситуации клиент сначала прекращает выплаты по потребительскому кредиту и только в самую последнюю очередь — по залоговому».

Чем «моложе» задолженность, тем выше эффективность ее взыскания. Так, показатель эффективности при просрочке менее 90 дней составляет 38%, следует из данных НАПКА. Для сравнения, в категории 91–180 дней этот показатель составляет лишь 7%, в категории 181–365 дней — 11%.

Безусловно, чем выше платежеспособность населения, тем больше сборы. Однако эффективность взыскания — это тот фактор, на который сложно влиять, указывает президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев. Коллекторские компании активно развивают технологии, которые автоматизируют процессы и снижают затраты на взыскание, поэтому даже в условиях кризиса эффективность взыскания сохранится на рентабельном для рынка уровне 18–20%, уверен он. Кроме того, из-за ужесточившегося скоринга выход на просрочку чаще всего происходит по объективным причинам — не вовремя выплаченная зарплата, потеря или снижение дохода, добавляет гендиректор «М.Б.А. Финансы» Федор Вахата. Такие должники готовы общаться со специалистами и обсуждать условия выплаты долга, отмечает он.

По итогам года темпы роста рынка сохранятся или даже увеличатся, уверен гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков. «Объемы просрочки на балансах кредиторов растут, а рынок профессионального взыскания накопил положительный опыт урегулирования долгов, что помогает увеличивать бизнес», — говорит он. Возможно, если сохранится положительный тренд на рост экономики, улучшится показатель взыскания по старым долгам, отмечает старший вице-президент «Кредитэкспресс Финанс» Виктор Семендуев. Но пока для значительно улучшения показателей эффективности нет необходимого роста экономики: финансовое положение клиентов на данный момент не улучшается, и люди продолжают выходить в просрочку, заключает он.

Жизнь банкротов не упрощается. Финансисты выступили против расширения внесудебной практики

Участники финансового рынка раскритиковали законопроект Минэкономики по упрощению процедуры внесудебного банкротства граждан. По их мнению, увеличение суммы обязательств, допускающих использование схемы, до 1 млн

руб. поместит в зону риска ипотечные кредиты в регионах. А рост числа потенциальных внесудебных банкротств приведет к ужесточению условий выдачи кредитов.

Как стало известно "Ъ", Национальный совет финансового рынка (НСФР) написал письмо в Минэкономки с отзывом на разработанный ведомством законопроект, упрощающий процедуру внесудебного банкротства граждан. Согласно проекту, вдвое, до 1 млн руб., увеличивается максимальная сумма долга, с которой можно подать заявление на банкротство в многофункциональный центр (МФЦ) о внесудебном банкротстве.

Процедура упрощенного банкротства физлиц появилась 1 сентября 2020 года. За десять месяцев возбуждено 4032 процедуры, завершено 1679.

Именно против увеличения порога для внесудебного банкротства выступает НСФР. При увеличении суммы до 1 млн руб. в «зону риска» инициирования внесудебного банкротства попадают кредиты, обеспеченные ипотекой (особенно учитывая стоимость жилых помещений в регионах), что может создать сложности для добросовестных кредиторов в реализации прав залогодержателей в виде приостановления взыскания по исполнительным документам, отмечается в заключении на проект. Это повлечет ужесточение требований к заемщикам при выдаче кредита: «По большому количеству долгов мы лишимся возможности взыскания долга, так как не будет производиться анализа обоснованности признания должника банкротом».

Впрочем, из поправок следует, что 500 тыс. из них — налоговая задолженность, а долг перед остальными кредиторами ограничен 500 тыс. руб. Кроме повышения суммы, по мнению главы НСФР Андрея Емелина, проблемой выглядит отсутствие коммуникации между МФЦ и бюро кредитных историй (БКИ). МФЦ запрашивает только сведения об исполнительных производствах в отношении подавшего заявление на банкротство. При этом сведения о кредиторах МФЦ получает от самого должника и не проверяет. В результате может быть нарушено условие о максимальном размере долга для внесудебного банкротства, поясняет господин Емелин.

Еще одна проблема в том, что МФЦ не обязан направлять информацию о внесудебном банкротстве гражданина в БКИ. «В процедуре "стандартного" банкротства такие сведения согласно закону "О кредитных историях"

направляет финансовый управляющий, который является источником формирования кредитной истории. В рамках же процедуры внесудебного банкротства такие сведения в БКИ не поступают», — говорится в письме НСФР. В результате, по мнению экспертов совета, потенциальный кредитор может просто не знать о процедуре внесудебного банкротства у гражданина, который обращается к нему за кредитом.

Для решения этих проблем НСФР предлагает обязать МФЦ запрашивать в БКИ сведения о размере обязательств гражданина, обратившегося с заявлением о внесудебном банкротстве.

А также в обязательном порядке добавить МФЦ, наряду с финансовым управляющим, в перечень источников формирования кредитной истории. Председатель «Банкротного клуба» Олег Зайцев не согласен с критикой повышения суммы долга до 1 млн руб.: «Это людоедство. Сейчас для внесудебной процедуры установлены слишком зауженные критерии и мало кто из россиян может ею воспользоваться». Директор департамента корпоративного права РКТ Елена Кравцова называет сомнительным указание на возможность утраты залогов: «Наличие у должника имущества, пусть и заложенного банку, не позволяет инициировать внесудебное банкротство».

Глава правового бюро «Олевинский, Буюкян и партнеры» Эдуард Олевинский полагает, что из-за неясных формулировок в законе риски для залоговых кредиторов теоретически все же есть, поэтому имеет смысл четко прописать, что если на ипотечную квартиру взыскание не обращено, то и долг по такому кредиту с ипотекой не может списываться через «внесудебку».

По словам замглавы Минэкономки Ильи Торосова, обязанность гражданина представить исчерпывающий список кредиторов и размер обязательств перед ними закреплена законом. «Кроме того, проект расширяет права кредиторов», — добавляет чиновник. Их предложено наделять правом обратиться в суд при несогласии с указанными в заявлении сведениями о кредиторе, размере требований или иных спорных моментах с иском о неприменении правила об освобождении от долгов.

Досудебный беспорядок: в РФ набирает обороты новая схема обналичивания денег. Как медиативные документы используют для бизнес-махинаций

Росфинмониторинг зафиксировал всплеск обналичивания денег через медиативные документы — нотариально заверенные соглашения, позволяющие урегулировать конфликт без суда с привлечением третьей стороны. Об этом «Известиям» сообщили в службе, уточнив, что в первом полугодии 2021-го число таких случаев выросло на 70%. Информацию подтвердили в крупнейших банках. В соответствии с этой схемой компания-«должник» по медиативному соглашению обязуется выплатить средства кредиторам-физлицам, которые приходят с документом в банк, получают деньги, а затем обналичивают их.

По исполнительному документу

За первое полугодие объемы обналичивания денег с использованием медиативных соглашений возросли до 1,5 млрд рублей, уточнили «Известиям» в ЦБ. Такие соглашения позволяют участникам конфликта решить спор без обращения в суд. Договоренности по урегулированию конфликта фиксируются третьей стороной — медиатором — в специальных документах. В соответствии с изменениями в законодательстве с 2019 года такие соглашения должен заверять нотариус, то есть они выступают в качестве исполнительных документов, которые можно предъявить к обязательному взысканию. В июле 2021-го Росфинмониторинг предупредил о недобросовестном использовании медиативных соглашений в целях транзитного движения и обналичивания денежных средств. Об этом говорится в материалах службы, с которыми ознакомились «Известия». В связи с этой тенденцией Росфинмониторинг рекомендует медиаторам проверять компании-участники спора на предмет наличия у них признаков фирм-однодневок. К таким приметам относятся, например, непродолжительный период фактической деятельности компании и несоответствие масштабов бизнеса суммам и характеру возникшего из правоотношений спора, сообщается в материалах службы. В последнее время наблюдается рост объемов подозрительных операций с использованием медиативных соглашений, подтвердил «Известиям» представитель

Росфинмониторинга. Он уточнил, что за первое полугодие 2021-го сумма таких операций по сравнению со вторым полугодием 2020-го выросла более чем на 70%.

— В кредитные организации к исполнению предъявляются нотариально удостоверенные медиативные соглашения, в соответствии с которыми юридические лица обязаны выплатить физическим (или юридическим) лицам долг по договору цессии. Кредитные организации переводят денежные средства по медиативным соглашениям в адрес юридических или физических лиц. В случае, если участником медиативного соглашения выступает физическое лицо, денежные средства в последующем обналичиваются, — пояснили в Росфинмониторинге.

Об этой схеме знают в Росбанке, «Открытии» и Крымском РНКБ, сообщили «Известиям» их представители. Это один из вариантов давно существующих видов мошенничества с использованием исполнительных документов, уточнили в РНКБ.

— По медиативному соглашению компания должник обязуется выплатить долг кредиторам-физическим лицам на основании гражданско-правового договора. По факту получения денежных средств физлица обналичивают их. Зачастую в качестве основания для документа используются договоры подряда, имеющие признаки фиктивных. Должники при этом характеризуются признаками технических компаний, — пояснил директор по финансовому мониторингу и комплаенсу Росбанка Александр Попов.

Институт развивается

К урегулированию споров с помощью медиации граждане могут прибегать с 2010 года, напомнила старший управляющий партнер юридической компании PG Partners Полина Гусятникова. По ее словам, пока этот институт редко используется гражданами, но уже охотно применяется для осуществления незаконных бизнес-махинаций. — Например, создается фиктивная задолженность между организацией и физическим лицом, затем проходит процедура медиации, стороны заключают соглашение. Следом физическое лицо обращается в кредитную организацию и предъявляет нотариально удостоверенное медиативное соглашение или его нотариально засвидетельствованную копию, которые

относятся к числу исполнительных документов, банк переводит денежные средства на счет физлица и таким образом происходит их обналичивание, — рассказала она.

На сегодня больше всего медиаций по спорам, связанным с семейными отношениями: разводы, родительские обязанности, раздел имущества. Кроме того, услуги медиатора становятся все популярнее в бизнес-среде, отметила член Ассоциации юристов России Юлия Рамзенкова. Она добавила, что эта процедура может проходить как во внесудебном порядке, так и во время судебного разбирательства.

Институт медиации в России еще находится в стадии развития, считает эксперт: особенно интенсивно на его применение повлияли условия пандемии, когда количество конфликтов выросло, а участники спора не всегда могли разрешить его в суде из-за коронавирусных ограничений.

По данным ЦБ, объемы сомнительных операций в банковском секторе в 2020 году сократились на 26%. В частности, масштабы обналичивания снизились примерно на треть. При этом обострилась проблема использования исполнительных документов для этих целей: объемы теневых операций с их применением возросли по сравнению с 2019 годом более чем на 60% (до 25 млрд рублей), следует из статистики регулятора. ■
