

## "РЕНЕССАНС КРЕДИТ"

может сменить  
собственника

## ЧИСЛО БАЗ ДАНЫХ

банковских клиентов  
на продажу в  
даркнете упало  
вдвое

## КОЛЛЕКТОРЫ

ждут предложений  
Рынок цессии начнет  
восстанавливаться в  
следующем году

## В "СБЕРЕ"

назвали отрасле-  
лидеры по росту  
зарплат в 2021 году

---

# Инфляция в России превысила прогноз ЦБ на год



24 декабря 2021

# News digest

EOS Россия

## В России и мире 2

Штамм — похититель Рождества. Европейские страны вводят новые ограничения из-за распространения «омикрона» 2

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Число баз данных банковских клиентов на продажу в даркнете упало вдвое. Банки улучшили защиту, но персональные сведения могут утекать через другие сервисы 3

Злачное вместо: в Сети зафиксировали предновогодний бум фишинговых сайтов 5

## Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 6

Инфляция в России превысила прогноз ЦБ на год. 6

В «Сбере» назвали отрасли — лидеры по росту зарплат в 2021 году 7

Удаленная занятость соблюдает дистанцию. Мониторинг рынка труда 8

Доля нуждающихся в господдержке компаний выросла до 80% 8

АПЭК представило очередной рейтинг эффективности городских властей 10

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

ОНЭКСИМ уходит от финансов. «Ренессанс Кредит» может сменить собственника 12

Эксперты подсчитали, что на ипотеку у россиян уйдет в среднем треть жизни. Только за 2021-й сроки кредитов выросли более чем на два года 13

Банки оценили рост популярности Системы быстрых платежей ЦБ. В этом году через нее прошли почти ₽5 трлн денежных переводов граждан 14

Россельхозбанк сеет розницу. Блок покинули два руководителя 16

## Рынок взыскания 17

Коллекторы ждут предложений. Рынок цессии начнет восстанавливаться в следующем году 17

ФССП приравняла молчание коллекторов в трубку к психологическому давлению. Как должны и не должны вести себя взыскатели с должниками 18

Госдума приняла закон о запрете списания соцвыплат за долги по кредитам 19

Обмен уступки: продажи долгов коллекторам в секторе МФО сократились вдвое 20

## В России и мире

Штамм — похититель Рождества. Европейские страны вводят новые ограничения из-за распространения «омикрона»

**Новый штамм коронавируса «омикрон» стремительно распространяется в Европе и уже стал доминирующим в Лондоне. Какие новые ограничительные меры вводятся в связи с этим в европейских странах — в материале РБК**

С приближением Рождества волна пандемии в Европе, вызванная штаммом «дельта», постепенно пошла на спад. Число новых заражений в Германии и Нидерландах заметно снизилось, во Франции также обозначился положительный тренд, Австрия вышла из локдауна. Но с появлением «омикрона» планы европейцев традиционно провести рождественские праздники оказались под угрозой.

**Великобритания уходит на вынужденную изоляцию**

Соединенное Королевство одним из первых столкнулось с распространением нового штамма COVID-19, который хотя и не стал пока основным, но резко увеличил общее число заболеваний. На прошлой неделе число новых случаев заражения в стране впервые перешло отметку в 90 тыс. (по состоянию на 20 декабря зафиксировано более 92 тыс.). Чаще всего инфекцию диагностируют у жителей Лондона (около 25 тыс. заражений в день), и потому мэр британской столицы Садик Хан 18 декабря ввел в городе режим чрезвычайной ситуации. В понедельник Хан объявил об отмене всех торжественных мероприятий, которые планировалось провести на Трафальгарской площади. Отменены пять из шести футбольных матчей английской премьер-лиги, запланированных на субботу. Временно закрываются некоторые музеи и театры. В понедельник премьер-министр страны Борис Джонсон провел совещание с правительством, по итогам которого заявил о возможности ввести новые ограничения, отметив, что ситуация сложная и что министры не исключают любых сценариев. Пока в стране действует система QR-кодов для посещения общественных мест и требование перевести сотрудников на удаленную работу, а население призывают сделать укол бустерной дозой вакцины. Параллельно

королевство, как один из главных носителей нового штамма, постепенно оказывается в изоляции: Франция и Германия запретили британцам въезд, а Нидерланды ввели для них обязательный десятидневный карантин. Всего для подданных Великобритании закрыты чуть больше 40 стран.

**Нидерланды вновь ввели локдаун, Австрия на подходе**

Премьер-министр Нидерландов Марк Рютте с 19 декабря ввел локдаун. С этого момента все магазины, кроме продуктовых, рестораны, бары, фитнес-клубы и салоны красоты прекратили работу. Власти просят голландцев как можно реже покидать дома, а в гости к ним сейчас могут прийти одновременно не более двух человек старше 13 лет. На Рождество будет сделано исключение — список гостей расширится до четырех. По состоянию на 20 декабря в стране было зафиксировано чуть более 12 тыс. новых случаев COVID-19. Уровень вакцинации населения здесь выше 85%, однако лишь 9% получили третью дозу вакцины. Несмотря на относительно невысокие показатели заражения, доля случаев, приходящихся на штамм «омикрон», неуклонно растет. По оценке властей, в конце декабря он может стать доминирующим. Австрия, которая только в понедельник вышла из 20-дневного локдауна, когда не работали магазины, общепит и другие публичные заведения, вновь подумывает их закрыть. Сейчас в стране уровень заболеваемости снизился до показателя начала октября: ежедневно фиксируется около 2 тыс. новых случаев заражения, из них менее 10% — «омикроном», но власти опасаются, что к середине января этот штамм может стать доминантным. Министр здравоохранения Вольфганг Мюкштайн заявил, что пока локдаун сохранится для непривитых: они не будут допускаться в общественные места. Также страна вводит жесткие правила въезда: попасть в Австрию смогут лишь те, кто получил три дозы одобренной в ЕС вакцины или две дозы и дополнительно сдал ПЦР-тест.

**Франция, Италия и Испания пока колеблются**

По состоянию на 20 декабря во Франции зафиксировано чуть более 15 тыс. новых случаев, однако в предыдущие дни их число не опускалось ниже 50 тыс. в сутки. По показателю семидневной заболеваемости страна занимает второе место в Европе после Великобритании, немного обгоняя Германию. Но пока отказывается от новых

ограничений — закрыты лишь дискотеки, а доступ в общественные места и транспорт по-прежнему разрешен по «санитарному пропуску», который с середины января смогут получить лишь вакцинированные (страна не готова признать ПЦР-тесты достаточным основанием для выдачи временного QR-кода). Фактически власти рассчитывают ввести «локдаун для непривитых». С учетом того что во Франции вакцинированы 90% жителей, а бустерную дозу получил каждый четвертый, власти рассчитывают, что большинство населения сможет отметить праздники без ограничений.

В Италии решение о введении новых мер будет приниматься после заседания правительства, намеченного на 23 декабря. Пока «омикрон» только начинает распространяться в стране, по состоянию на 20 декабря было зафиксировано 16 тыс. новых случаев заболевания COVID-19. Ожидается, что среди возможных мер по сдерживанию нового штамма будет введение обязательного тестирования для посещения общественных мест, в том числе для вакцинированных.

Испания, в которой также были выявлены случаи заражения новым штаммом, пока не торопится вводить новые ограничения. В среду пройдет совещание с главами регионов, где будет обсуждаться текущая ситуация. Сейчас доступ в большинство общественных мест в стране не регулируется, лишь в отдельных регионах при посещении ресторанов спрашивают сертификат о вакцинации. Но власти Каталонии намерены еще до среды добиться права ввести ограничения — Барселона настаивает на обязательном комендантском часе, закрытии клубов и ограничении числа мест в ресторанах. По состоянию на 20 декабря в стране зафиксировано 79 тыс. новых заболеваний, а еще пять дней назад эта цифра не доходила и до 3 тыс.

### **Германия гуляет на Рождество, но сидит дома в Новый год**

Несмотря на то что по состоянию на 20 декабря число новых случаев заражения коронавирусом в ФРГ составило порядка 20 тыс., в среднем за прошедшую неделю показатель не опускался ниже 50 тыс. заболевших в сутки. Во вторник вечером премьер-министры 16 федеральных земель впервые собрались во главе с новым канцлером Олафом Шольцем, чтобы объявить о новых ограничениях. После нескольких часов переговоров было решено не форсировать введение новых мер и дать немцам

отпраздновать Рождество. Шольц объяснил это тем, что в прошлом году рождественские и пасхальные каникулы не привели к всплеску заболеваемости коронавирусом (на тот момент в стране действовал жесткий локдаун. — РБК). Новые ограничения вступят в силу лишь с 28 декабря: клубы и дискотеки решено закрыть, как и запретить проводить мероприятия со зрителями. Также будет действовать правило по ограничению контактов: в одном помещении смогут собираться группы не более чем из десяти человек. ■

---

### **Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность**

[Число баз данных банковских клиентов на продажу в даркнете упало вдвое. Банки улучшили защиту, но персональные сведения могут утекать через другие сервисы](#)

### **В даркнете снизилось число объявлений о продаже баз данных банковских клиентов, оценили эксперты. Массовые утечки из банков становятся реже, но в зоне риска — другие организации**

Число объявлений о продаже новых данных банковских клиентов в 2021 году снизилось почти в два раза — до 20 случаев, посчитал для РБК сервис разведки утечек данных и мониторинга даркнета DLBI. В «Лаборатории Касперского» подтвердили этот тренд: по ее оценке, количество объявлений о продаже данных снизилось примерно на 30% и вернулось к уровню 2018 года. К 20 случаям относятся те объявления о продаже баз данных, в которых содержится ранее не встречавшаяся информация. В целом в даркнете существует гораздо больше объявлений, но в основном они касаются продажи старых утечек — как по отдельности, так и в виде компиляций нескольких баз данных, пояснил основатель DLBI Ашот Оганесян. За первую половину 2019 года ЦБ обнаружил в Сети 1,5 тыс. объявлений о продаже и покупке баз персональных данных клиентов кредитно-финансовых организаций, но тогда регулятор учитывал все объявления. Более свежую статистику Банк России не публиковал.

### **Какие данные попали в Сеть**

Три из 20 баз данных, по утверждению продавцов, содержали более 100 тыс. записей о клиентах: данные 150 тыс. и около 100 тыс. желающих взять кредиты в Совкомбанке и банке «Дом.РФ» соответственно, и предложение о продаже

данных 500 тыс. клиентов «Сбербанк Премьер» (специальной программы Сбербанка для обслуживания постоянных клиентов на привилегированных условиях). Остальные утечки составляли 1–2 тыс. записей и были в основном связаны с деятельностью сотрудников региональных офисов, копировавших данные перед сменой места работы или для продажи спамерам, выяснили в DLBI.

РБК писал о трех перечисленных случаях. В Сбербанке не подтверждали утечку данных, о которых говорилось в объявлении. «Данный семпл — это компиляция из данных, которые гуляют в сети интернет уже достаточно давно, и эти данные не содержат банковской тайны», — говорил представитель кредитной организации. Совкомбанк подтверждал факт утечки данных граждан, которые оставляли онлайн-заявки на кредиты. Файл в мае 2020 года скопировал сотрудник внешнего call-центра Совкомбанка, в итоге вся информация оказалась в свободном доступе на специализированном ресурсе. Банк «Дом.РФ» также допустил утечку: она произошла из-за уязвимости в дистанционной подаче первичных заявок на получение кредита наличными. Полная база стоила 100 тыс. руб. Отдельные строки с данными за 2021 год продавались по 15 руб., за вторую половину 2020 года — по 10 руб., за первую половину 2020 года — по 7 руб.

Такие данные обычно используются мошенниками, которые звонят людям из «слитых» баз от имени «службы безопасности банка», «правоохранительных органов» и т.п. Злоумышленники, используя методы социальной инженерии, с помощью информации о клиенте пытаются ввести его в заблуждение, чтобы украсть деньги с банковского счета. По данным ЦБ, в третьем квартале 2021 года мошенники похитили у граждан России 3,2 млрд руб. Они совершили более 256 тыс. денежных переводов без согласия клиента, в 41% случаев использовались методы социнженерии.

### **Массовые утечки подходят к концу**

По мнению Оганесяна, массовые хищения данных из банковских и финансовых институтов подходят к концу: «Банки стали использовать DLP-системы (технологии предотвращения утечек конфиденциальной информации. — РБК), которые худо-бедно, но перехватывают попытки массовых выгрузок клиентских данных. Мошенники еще в прошлом году столкнулись с дефицитом такой информации и массово

перешли на скрипты, требующие только Ф.И.О. и телефон». Такой тренд связан с эффективной работой регуляторов, правоохранительных органов, а также с усилением мер защиты в самих финансовых организациях, считает главный эксперт «Лаборатории Касперского» Сергей Голованов.

Число Telegram-каналов, которые специализируются на продаже данных клиентов банков, снижается, но общее количество пользователей и предложений о продаже существенно не изменилось, отмечает вице-президент, директор по безопасности Почта Банка Станислав Павлушин. «Одним из возможных каналов получения этих данных является компрометация инфраструктуры организаций — интернет-магазинов или служб доставки», — добавляет он.

Две крупные утечки (сведения о желающих взять кредиты в Совкомбанке и банке «Дом.РФ») произошли не из самого банка, а из сторонних сервисов: внешнего call-центра и дистанционного интерфейса приема заявок, напоминает Оганесян: «Это тоже можно назвать одним из трендов 2021 года, так как банки все более активно используют маркетинговых аутсорсеров, не распространяя на них собственные требования к информационной безопасности».

В целом чаще всего утечки персональных данных происходят из интернет-магазинов, говорит директор департамента информационной безопасности МКБ Вячеслав Касимов: «Внедрение систем защиты информации — задача, требующая инвестиций, и далеко не все игроки e-commerce ставят ее в разряд приоритетных. В то же время социнженерам достаточно знать бины (первые шесть цифр номера) карт, чтобы понять, с клиентами каких банков они общаются, далее скрипты выстраиваются таким образом, чтобы войти в доверие к человеку».

Инсайдеры, которые скачивают базы данных, теперь предпочитают зарабатывать более крупные суммы либо с помощью хищений со счетов клиентов, либо оказывая услугу «пробива» информации о клиенте. С «пробивом» службы безопасности банков также борются, но пока не смогли его пресечь полностью, продолжает Оганесян. По данным DLBI, стоимость банковского «пробива» в 2021 году рекордно выросла в 4,3 раза по сравнению с прошлым годом. Так, стоимость получения данных об

операциях по счету за месяц составила от 15 тыс. до 40 тыс. руб. в зависимости от банка. Появились такие специфические услуги, как установление номера карты/счета по номеру привязанного телефона или установление всех телефонов клиента, привязанных к картам/счетам по его паспортным данным. Услуги «пробива» подорожали из-за работы регуляторов, правоохранительных органов и банков, указывает Голованов из «Лаборатории Касперского».

[Злачное вместо: в Сети зафиксировали предновогодний бум фишинговых сайтов](#)

**В преддверии Нового года в Сети возросло число фишинговых сайтов, рассказали «Известиям» в Ассоциации компаний интернет-торговли (АКИТ) и крупнейших банках. Речь о ресурсах мошенников, которые копируют названия популярных продавцов. В июне этого года АКИТ заключила соглашение с ЦБ, с помощью которого специалисты начали во внесудебном порядке блокировать фишинговые сайты. За год удалось нейтрализовать около сотни ресурсов мошенников. Хотя в прошлом году блокировок практически не было.**

В преддверии Нового года подскочило число фишинговых сайтов, рассказал «Известиям» президент АКИТ Артем Соколов. Это страницы мошенников, которые копируют ресурсы известных компаний, — продавцов или банков. При этом доменное имя фишингового ресурса в браузерной строке отличается от настоящего на одну или несколько букв. Сайты-подделки позволяют мошенникам получить конфиденциальную информацию пользователей (логин, пароль, данные пластиковой карты и т. д.) или лишить их средств. В АКИТ утверждают, что столкнулись с увеличением числа фишинговых страниц во время пандемии.

Артем Соколов заметил, что действия мошенников серьезно подрывают доверие к интернет-сервисам. Поэтому в июне АКИТ присоединилась к информационному обмену с Центром взаимодействия и реагирования Банка России — ФинЦЕРТу. Ему организация передает информацию о фишинговых сайтах, после чего их блокируют. В 2021 году АКИТ удалось выявить около 100 опасных ресурсов, доступ к которым был ограничен. Часть страниц заблокировали в рамках сотрудничества с ЦБ, часть — с помощью интернет-провайдеров. При этом в прошлом году к таким мерам прибегать практически не

приходилось, отметил Артем Соколов.

ЦБ действительно блокирует фишинговые сайты в соответствии со своими полномочиями, подтвердили «Известиям» в пресс-службе регулятора.

У регистраторов доменных имен нет обязанности блокировать сайты, отметил Артем Соколов. Но если речь идет о доменах .RU и .RF, то они помогают компаниям пресечь мошеннические действия практически в день обращения, ведь речь о нарушении интеллектуальных прав и прав на товарные знаки. Блокировка фишинговых сайтов при обращении к зарубежным хостингам обычно занимает больше времени.

В Роскомнадзоре «Известиям» подтвердили, что в этом году в РФ фиксируют увеличение числа фишинговых сайтов. Так, на основании решений судов в 2021-м заблокировали или удалили 52 ресурса, в 2020-м — 24. На основании требований Генпрокуратуры в этом году заблокировали 2 940 ресурсов, в прошлом — 368. В Роскомнадзоре напомнили: с 1 декабря этого года ввели механизм блокировки мошеннических сайтов в финансовой сфере по инициативе Банка России. ЦБ передает материалы в Генпрокуратуру для подготовки необходимых требований.

### **Плоды пандемии**

Число кибератак мошенников серьезно выросло в период пандемии, рассказал «Известиям» управляющий директора центра развития сотрудничества клиентов УБРиР Александр Дарданов. Клиенты всё чаще осваивают интернет, совершают покупки в онлайн-магазинах, используют порталы ведомств. Это замечают злоумышленники, и фишинговых сайтов становится больше. С коллегой согласился директор по безопасности «Почта Банка» Станислав Павлушин: логично, что в преддверии новогодних праздников и увеличения покупательской активности мошенники тоже активизировались, добавил он.

В банке «Открытие» добавили, что раньше попытки списания денег происходили за счет собственных средств клиента, но сейчас мошенники меняют тактику. Всё чаще людей пытаются заставить взять заемные средства, которые затем похищают. В итоге клиент не только теряет деньги, но и оставаться должен кредитором, подчеркнули в «Открытии».

### **Защити себя сам**

Срок «жизни» фишинговых и других мошеннических сайтов небольшой, рассказал

«Известиям» руководитель отдела развития методов фильтрации контента в «Лаборатории Касперского» Алексей Марченко.

— Согласно нашему исследованию, жизненный цикл более трети из проанализированных 5,3 тыс. фишинговых страниц не превышал 24 часов, — отметил эксперт.

Но этого времени бывает достаточно, чтобы навредить людям. Екатерина Докучаева из Ульяновска купила к празднику двухметровую елку, которую компания должна была доставить ей на дом. Всего она потратила 20 тыс. рублей, рассказала Екатерина «Известиям». Средства оказались у мошенников. После чего они перестали выходить на связь. О магазине Екатерина узнала из рекламы в социальных сетях, рассказала она. На страничке маркета было много фотографий, девушка сама общалась с персоналом. Всё это расположило ее к покупке, которая обернулась потерей денег.

Вернуть украденные средства возможно, но стоит учитывать различные схемы, которые используют мошенники, сказал «Известиям» партнер Legal Group Novator, адвокат Александр Катков. Если средства ушли за границу, то вернуть их будет крайне сложно.

— Если вы уже попали на такой сайт и ввели свои данные, то первым делом стоит постараться заблокировать операцию по переводу средств либо всю карту. «Это позволит исключить любое движение денег», — сказал эксперт. — Также можно написать заявление в правоохранительные органы по факту хищения средств или попытки.

Если деньги уже списали со счета клиента, то можно устно или письменно обратиться в банк с жалобой и попытаться оспорить транзакцию, сказал «Известиям» старший юрист BGP Litigation Дмитрий Мещеряков.

Чтобы избежать потери средств, можно использовать достаточно простые механизмы, уверены банкиры. Например, для проверки подлинности сайта достаточно обратить внимание на адресную строку, сказали «Известиям» в Промсвязьбанке. Либо вручную вводить адрес страницы, добавили в Россельхозбанке. Также следует читать отзывы о продавце, следить за обновлениями операционной системы, браузера и антивируса. Кроме того, в банке посоветовали отказаться от операций и покупок, пока гаджет подключен к публичным Wi-Fi-сетям. Для оплаты товаров в организации рекомендовали использовать Google Pay, Apple Pay, Mir Pay вместо ввода реквизитов

карты: ее номера, срока действия и CVV. ■

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

### Инфляция в России превысила прогноз ЦБ на год.

**Инфляция в России с 14 по 20 декабря составила 0,32%, с начала года цены выросли на 7,98%, свидетельствуют данные Росстата. Таким образом, рост цен с начала года уже превысил прогнозную оценку правительства (7,4%) и интервальный прогноз ЦБ (7,4–7,9%). Годовая инфляция в РФ на 20 декабря ускорилась до 8,23% с 8,11% на прошлой неделе. Минэкономики оценило ее в 8,22%.**

«Основной вклад в увеличение темпов потребительской инфляции внесла нормализация динамики цен в сегменте регулируемых и туристических услуг (+0,11% после снижения на 0,90% и –0,83% двумя неделями ранее) за счет цен на услуги зарубежного туризма (+0,34% после снижения на –13,13% и –11,07% в предыдущие две недели), которые в последние недели характеризовались повышенной волатильностью из-за колебаний цен на поездки в Турцию в период новогодних праздников», — говорится в обзоре Минэкономики.

Из продовольственных товаров подорожали:

- куриные яйца — на 1,3%;
- гречка — на 1,1%;
- сливочное масло и макаронные изделия — на 1,0%;
- молоко пастеризованное и чай черный — на 0,9%;
- мука пшеничная — на 0,8%;
- сахар, молоко стерилизованное, рис, вермишель, конфеты шоколадные — на 0,7%;
- свинина, сосиски, сардельки, рыба мороженая, сметана, творог жирный — на 0,6%.

Цены на плодоовощную продукцию увеличились за неделю на 1,5%, в том числе на капусту — на 4,8%, огурцы — на 4,2%, помидоры — на 1,5%, морковь и яблоки — на 0,8%, лук — на 0,5%, картофель — на 0,3%. Из отдельных непродовольственных товаров существенно выросли цены на электропылесосы (0,9%), шампуни (0,8%). Автомобильный бензин

подорожал на 0,2%, дизельное топливо — на 0,3%.

Премьер-министр России Михаил Мишустин заявил, что инфляция в России является в основном импортируемой, по его мнению, отчасти это плата за открытость экономики. Правительство старается системно принимать меры по вопросу инфляции, но сейчас ситуация сложилась непростая и нестабильная, отметил господин Мишустин.

Ранее власти предупредили о третьей инфляционной волне в следующем году. На фоне роста инфляции 17 декабря совет директоров Банка России принял решение о повышении ключевой ставки на 100 базисных пунктов, до 8,5% годовых. Это повышение ключевой ставки стало седьмым в 2021 году и максимальным с сентября—октября 2017-го.

[В «Сбере» назвали отрасли — лидеры по росту зарплат в 2021 году](#)

**К концу 2021 года из-за разгона инфляции темпы роста зарплат в России ускорились, показало исследование «Сбера» и «Работа.ру». Лидерами среди отраслей стали финансы и ИТ. В целом же рынок труда перестал быть рынком работодателя**

Лидером по росту зарплат среди всех отраслей российской экономики в 2021 году стала сфера финансов и страхования, свидетельствуют данные итогового отчета по рынку труда, подготовленного рекрутинговым сервисом «Работа.ру» и компанией «СберИндекс» (входят в экосистему «Сбера»). Зарплаты в этом секторе в уходящем году выросли на 17,7%. На втором месте — ИТ и связь, где зарплаты выросли на 16,7%.

В число лидеров по росту зарплат также попал строительный сектор (+12,9%). Однако там авторы отчета отмечают признаки начала замедления роста — они объясняют это постепенным восстановлением предложения трудовых ресурсов и стабилизацией спроса на них.

К концу года рост выплат заметно ускорился, говорится в отчете. В ноябре номинальный фонд оплаты труда вырос на 14,8% в годовом выражении, а всего за 2021 год рост будет на уровне 11,6%. Медианная зарплата (у половины работающих она ниже его уровня, у другой половины — выше) в ноябре составила 36 644

руб. (+10,2% год к году). Ускорение роста фонда оплаты труда связано с восстановлением найма, а также с тем, что работодатели индексируют зарплаты в условиях ускоряющейся инфляции, достигшей в ноябре 8,4% годовых (максимума с января 2016 года).

В целом фонд оплаты труда полностью восстановился после пандемийных потерь, подчеркивают авторы исследования. Общая его сумма в компаниях в 2021 году составит 29,3 трлн руб., и, несмотря на то что это ниже трендовых уровней, разрыв будет полностью закрыт в первом квартале следующего года, прогнозируют эксперты.

В целом предложение от работодателей в 2021 году выросло на 29%. Больше всего спрос на трудовые ресурсы вырос в сфере торговли — там прирост вакансий составил 140% по сравнению с 2020 годом. В тройку лидеров по этому показателю также вошли финансово-страховой сектор (+93%) и маркетинг, реклама и СМИ (+66%). Во всех этих отраслях доковидные уровни 2019 года по активности работодателей уже превышены. Также существенно растет спрос на ИТ- и телеком-специалистов (+59% к 2020 году). Вместе с тем активность соискателей в 2021 году росла меньше, чем спрос на рабочую силу, что спровоцировало дефицит кадров почти во всех сферах, указано в отчете. Авторы исследования отмечают, что в 2022 году «кадровый голод» ожидается в сфере строительства и массовых специальностях (водители, продавцы, комплектовщики, логисты и т.д.). Несмотря на прирост количества резюме в ИТ и телекоме за год на 43%, в следующем году работодатели столкнутся с дефицитом ИТ-специалистов, который объясняется оттоком кадров за рубеж и цифровизацией.

«По итогам 2021 года можно смело заявлять, что рынок труда, который еще в 2019 году был работодателем, теперь принадлежит соискателям — именно они теперь диктуют основные тренды развития кадровой индустрии», — констатирует директор по аналитике «Работа.ру» Елена Артемьева. Рост активности соискателей характерен для профессий белых воротничков с более комфортными условиями труда и высокими зарплатами, в то время как в массовых профессиях наблюдается либо замедление темпов роста, либо снижение числа новых резюме, объясняет она.

Согласно опросу ЦСР среди 10 тыс. компаний из разных секторов экономики, в 2022 году зарплаты

планируют повысить около трети респондентов и лишь 4% собираются их снизить.

Удаленная занятость соблюдает дистанцию.  
Мониторинг рынка труда

**Несмотря на расширение дистанционной занятости в 2020 году, этот режим работы в перспективе вряд ли станет популярным на российском рынке труда. Такой вывод можно сделать из препринта работы замглавы Центра трудовых исследований Высшей школы экономики Ростислава Капелюшникова «Анатомия коронакризиса через призму рынка труда». Основой работы стали микроданные Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения (РМЭЗ ВШЭ) за 2020 год.**

**ЖЕЛАЕМЫЙ СОТРУДНИКАМИ РЕЖИМ РАБОТЫ (% ОПРОШЕННЫХ)** ИСТОЧНИК: ВШЭ.



До начала пандемии COVID-19 доля дистанционных работников в РФ не превышала 1% их численности, то есть оставалась менее 1 млн человек. В 2020 году, по мере того как власти вводили противоэпидемические ограничения, она выросла до 15–16% (10–12 млн человек). Отметим, что оценка числа таких работников по микроданным РМЭЗ ВШЭ оказалась в разы выше официальной — по

словам главы Минтруда Антона Котякова, на пике кризиса в РФ удаленно работали около 3 млн человек. Однако и по оценкам работы уже к концу 2020 года этот показатель сократился до приблизительно 3% (2 млн) — и «это не та величина, исходя из которой можно было бы говорить о радикальной структурной перестройке российской занятости».

Кроме того, распределение дистанционной занятости по отраслям и группам работников было крайне неоднородным. Так, если среди женщин в таком режиме трудились 20%, то среди мужчин — только 9%. Молодые работники работали дистанционно примерно в 1,5 раза чаще старших. Наиболее активное использование «дистанта» было зафиксировано в образовании, где на удаленку переводился почти каждый второй работник, а также в науке и культуре (40%), деловых услугах, включая ИКТ (32%), и финансовой деятельности (31%).

При этом, как следует из работы, для большинства респондентов РМЭЗ ВШЭ издержки удаленной работы перевешивают преимущества и 84% из них предпочли бы обычный режим занятости. Это может объясняться тем, что для 36% опрошенных дистанционная работа оказалась связана с ростом нагрузки, а 32% отмечали снижение своей производительности. Это говорит о том, что «большинство российских работников воспринимают переводы на онлайн-режим как крайне нежелательную вынужденную меру, неприемлемую при нормализации эпидемиологической обстановки», говорится в исследовании.

Доля нуждающихся в господдержке компаний выросла до 80%

**К концу года уже 80% российских компаний заявили, что нуждаются в господдержке на фоне пандемии, показал опрос ЦСР. Хотя федеральные власти отложили один из законопроектов о QR-кодах, ограничения в регионах бьют по выручке бизнеса**

В декабре 2021 года 80% российских компаний заявили, что им нужна поддержка со стороны государства — это на 30 процентных пунктов больше, чем полгода назад, следует из очередного опроса ЦСР «Бизнес-климат в России» (есть у РБК). Далеко не все компании смогли восстановиться в 2021 году, как ожидали, объясняют в ЦСР. Ранее о недостаточности текущих мер поддержки бизнеса заявлял

федеральный бизнес-омбудсмен Борис Титов. Он указывал, что региональные ограничения в форме обязательных QR-кодов в определенных сферах кратно сокращают выручку предприятий в общепите, индустрии досуга и спорта.

Чаще всего о необходимости господдержки говорят компании из отраслей легкой и пищевой промышленности, торговли и сферы услуг, тяжелой промышленности, отмечает ЦСР.

Самыми привлекательными мерами поддержки остаются снижение налоговой нагрузки и отсрочки по налогам и страховым взносам (для 40% компаний), субсидирование тарифов и обязательных платежей, например в сфере ЖКХ (для 37% респондентов), отсрочка по оплате аренды (27% респондентов). В ходе опроса можно было давать несколько вариантов ответа.

В выборке ЦСР — 10 тыс. компаний различных секторов экономики из разных регионов (репрезентативность выборки обеспечена, говорят исследователи), две трети из них — предприятия малого и среднего бизнеса.

Хотя федеральные власти отложили и отправили на доработку один из двух резонансных законопроектов об обязательных QR-кодах — о сертификатах в поездах и на самолетах, отдельные регионы ужесточают антиковидные ограничения и, в частности, вводят требование иметь QR-код для посетителей ресторанов и кафе (Челябинская область), бассейнов и саун (Камчатка), для студентов вузов (Амурская область) и т.д. Госдума уже приняла в первом чтении законопроект о QR-кодах в общественных местах. «Введение режима допуска по QR-кодам приводит к снижению выручки до 80% (то есть снижение в пять раз. — РБК) в сфере общественного питания (при этом действуют и другие ограничения), в сфере фитнес-индустрии только упоминание об ограничениях (в том числе в форме QR-кодов) обрушивает продажи абонементов более чем на 80%», — писал Титов в письме премьер-министру Михаилу Мишустину 17 ноября.

В ноябре индекс деловой активности малого бизнеса (индекс RSBI), рассчитываемый Промсвязьбанком, «Опорой России» и Magram Market Research, снизился с 53,2 до 50,3 пункта, вплотную приблизившись к водоразделу в 50 пунктов (значения ниже означают снижение деловой активности).

Осенью на фоне ухудшения ситуации с коронавирусом правительство приняло новые меры по поддержке малого и среднего бизнеса —

в частности, расширило и продлило до конца 2021 года программу льготных кредитов под 3% годовых для предприятий из отраслей, наиболее пострадавших от пандемии, для выплаты минимальной зарплаты работникам (программа «ФОТ 3.0»). По данным Минэкономразвития, общая сумма антикризисной поддержки малого и среднего бизнеса в 2021 году оценивается более чем в 1 трлн руб., включая 478 млрд руб. сэкономленных страховых взносов за счет того, что в 2020 году власти на постоянной основе снизили страховые взносы с 30 до 15%, 440 млрд руб. — списанные льготные кредиты бизнесу по программе ФОТ 2.0 и т. д. (данные привел представитель министерства).

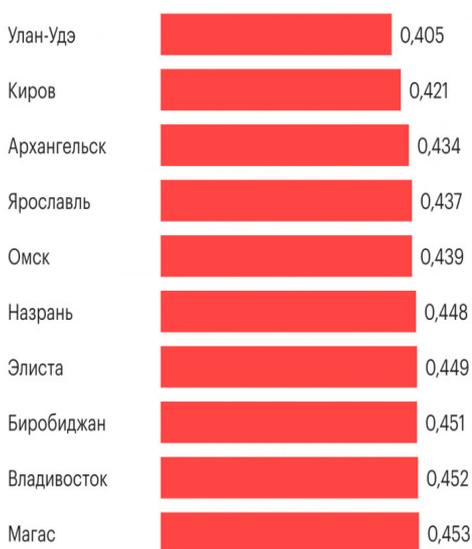
2022 год отличается значительным уровнем неопределенности: каждая пятая компания затруднилась в оценке собственной выручки, каждая четвертая — в оценке операционной прибыли, следует из опроса ЦСР. Почти 40% компаний назвали главным барьером для бизнеса невозможность осуществлять деятельность в полном объеме из-за антиковидных ограничений (на втором месте — повышение закупочных цен, которое отметили 29% опрошенных). При этом бизнес организационно адаптировался к новой реальности: так, у 44% компаний внедрен удаленный режим работы. Кроме того, по данным опроса ЦСР, 72% компаний практикуют обязательную вакцинацию сотрудников. Отдельный блок вопросов в исследовании был посвящен проблеме конкуренции на российском рынке. В российской экономике усиливается тенденция олигополии, снижается конкуренция, считают в ЦСР. Со стороны продавцов 48% респондентов отметили, что в их секторе есть несколько компаний — лидеров с общей долей более половины рынка, 20% сказали, что на их рынке и вовсе есть одна компания — лидер с долей более половины (в начале 2021 года эти показатели составляли, соответственно, 35 и 5%). Со стороны покупателей почти 50% опрошенных признались, что на рынке есть несколько ключевых покупателей или один такой покупатель, на которых (которого) приходится более половины всех продаж (в начале 2021 года об этом говорили лишь 33% компаний).

**Антилидерами по качеству управления среди городских округов России в этом году стали Улан-Удэ, Киров и Архангельск. На верхних позициях рейтинга — Тюмень, Салехард и Грозный, которых эксперты высоко оценивали и в прошлые годы**

Улан-Удэ занял последнее место в ежегодном рейтинге эффективности управления городов, подготовленном близким к власти Агентством политических и экономических коммуникаций (АПЭК) под руководством политологов Дмитрия Орлова и Ростислава Туровского, — столица Бурятии опустилась на шесть позиций по сравнению с прошлым годом. В тройке антилидеров также региональные столицы Киров (он опустился за год на два пункта) и Архангельск (опустился на восемь позиций). Лидер антирейтинга прошлого года, столица ЕАО Биробиджан, напротив, улучшил свои позиции в рейтинге на семь пунктов. РБК направил запросы в администрации упомянутых городов.

**Какие города попали в аутсайдеры по качеству управления**

Баллы. Максимальное значение — 1



Источник: исследование АПЭК

© РБК, 2021

Попадание Улан-Удэ, Кирова и Архангельска в аутсайдеры неудивительно, сказал РБК Орлов: в бурятской столице плохая экология, смог и проблема «черного неба», а также сложная ситуация с состоянием жилого фонда и

коммунальных сетей; для Кирова характерен высокий уровень протестного голосования на выборах в Госдуму-2021 и проблемы с вывозом мусора; в Архангельске, который был антилидером рейтинга в 2019 году, налицо сложности с общественным транспортом (недостаток автобусов, жалобы жителей на их неудобство), а также недовольство жителей мусорным полигоном, который должен быть рекультивирован к 2025 году.

«Наиболее проблемные города либо не имеют ресурсов и работают только на выживание, либо не умеют ими распоряжаться», — прокомментировал результаты рейтинга Туровский. Он также считает, что пандемия COVID-19 повлияла на позиции некоторых городов. По его словам, в течение года негативная динамика наблюдалась в крупных промышленных центрах — например, в Липецке и Новокузнецке, что можно объяснить «нарастанием проблем в экономике в период пандемии, тогда как городская власть оказалась не в состоянии их решить». Также ситуация ухудшилась в столицах экономически отсталых республик, к примеру в Махачкале и Элисте, отметил эксперт.

В целом уровень управления в российских городах за год изменился незначительно, говорится в исследовании. «Пандемия коронавируса повлияла на результаты рейтинга, но лишь опосредованно», — отметил в разговоре с РБК Орлов.

**Как оценивалась эффективность городского управления**

В выборку для исследования попали все столицы российских регионов, кроме городов федерального значения. Также учтены крупные городские округа с населением более 300 тыс. человек, не являющиеся региональными центрами, и наиболее крупный город и бывшая столица Ингушетии Назрань. Всего в рейтинге 92 города. Показатели эффективности управления оценивались по критериям, разделенным на два блока — политико-управленческий и социально-экономический. Итоговый общий рейтинг — это обобщение из политико-управленческого и социально-экономического блоков (среднее арифметическое этих двух показателей).

В оценке эффективности управления в городских округах принимали участие 204 эксперта. При вынесении оценки учитывались их мнения и статистические показатели. В качестве критериев для оценки политико-управленческого блока, в

частности, анализировались результат «Единой России» на выборах городского представительного собрания по партийным спискам в 2020–2021 годах, объем субсидий за январь — октябрь текущего года на душу населения, а также динамика объема субсидий за это время на душу населения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, динамика расходов на общегосударственные вопросы в расходах бюджета городского округа по сравнению с аналогичными показателями прошлого года и другие факторы.

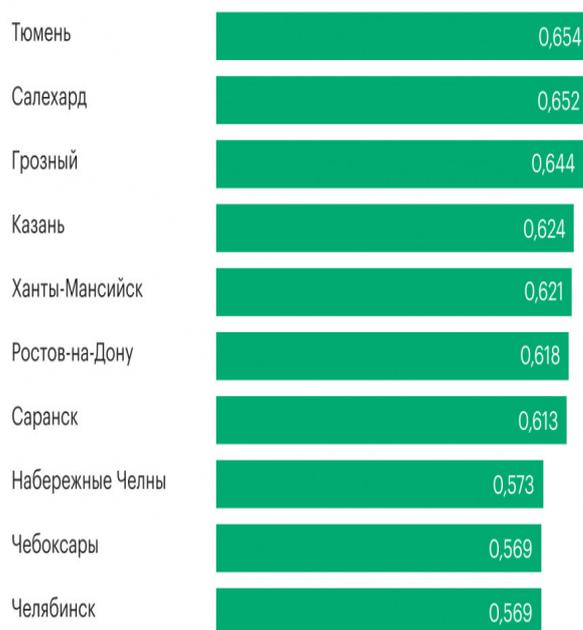
Среди критериев для оценки социально-экономического блока — в частности, доля детей до шести лет, получающих дошкольную образовательную услугу, от общего числа детей этого возраста, число мест в дошкольных образовательных учреждениях в отношении к числу учителей, расходы бюджета на культуру и ЖКХ и т. д.

### Лучшие управляемые

При том что максимальное значение рейтинга составляет единицу, ни один из городов участников не получил менее 0,4 балла. Это хорошая тенденция, считают эксперты, хотя Улан-Удэ с 0,405 балла приблизился к этому «пороговому значению». Одновременно выросло число самых успешных городов, получивших свыше 0,6 балла, — их стало семь (по сравнению с тремя в 2019 году и пятью в 2020-м). Лидирующую позицию в рейтинге уже четвертый год сохраняет Тюмень. На втором месте на этот раз оказался поднявшийся на три пункта Салехард, столица Ямало-Ненецкого автономного округа. Улучшил результат и Грозный: столица Чечни оказалась на третьем месте, поднявшись на позицию. При этом большая часть городов, которые получали высокие оценки в предыдущих рейтингах, осталась на верхних строчках.

## Какие города стали лидерами по качеству управления

Баллы. Максимальное значение — 1



Источник: исследование АПЭК

© РБК, 2021

Действительно, стабильность в группе лидеров очень высокая, сказал РБК Туровский. «Я бы объяснил это двумя факторами — наличием финансово-экономических ресурсов и управленческой школы. В лучших городах обычно есть и то и другое, — пояснил он. — Что касается управленческой школы, то для таких городов характерна плавная смена власти, ее преемственность, а также конструктивные отношения с губернаторами, это составляет формулу успеха». В целом результаты исследования АПЭК выглядят убедительно, хотя ряд критериев оценки вызывает вопросы, сказал РБК политолог Константин Калачев. «Электоральная статистика, с моей точки зрения, далеко не всегда дает возможность судить о реальной общественной поддержке местной власти, — пояснил он свою точку зрения. — Уровень электоральной поддержки «Единой России» на выборах в регионах электоральных аномалий скорее говорит о сложившихся в регионе традициях проведения выборов, чем об эффективности политического менеджмента (ее не хотелось бы рассматривать только с позиций зачистки оппонентов и получения нужных цифр методом административного принуждения)». И, напротив,

управляемость электоральных процессов иногда обратно пропорциональна достижениям в социально-экономической сфере, добавил эксперт.

Конкурентная политическая жизнь в городах — это обратная сторона разнообразия политических, экономических и социальных условий, уверен он. «Наличие разнообразных бизнес-групп, растущий средний класс, люди свободных профессий стимулируют состоятельность на выборах, их большую открытость, запрос на честный подсчет голосов, — убежден Калачев. — Сравнить по электоральным результатам города, где большая часть населения занята в малом и среднем бизнесе, где высок уровень образования и доходов, с населенными пунктами с зависимым населением не вполне корректно». Но можно говорить и о том, что оценка по результатам выборов отражает сложившиеся критерии эффективности городской власти, оговорился политолог.

При этом в подобных рейтингах не хватает оценки ситуации самим населением, которая не всегда отражена в итогах голосований, заметил Калачев. «Наверное, было бы логично делать не один, а два рейтинга: один — с опорой на общественно-политическую составляющую, другой — с сугубо экономической основой», — заключил он. ■

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

[ОНЭКСИМ уходит от финансов. «Ренессанс Кредит» может сменить собственника](#)

**Как рассказали “Ъ” несколько источников на финансовом рынке, банк «Ренессанс Кредит», принадлежащий группе ОНЭКСИМ Михаила Прохорова, выставлен на продажу. Среди основных претендентов называют Совкомбанк. По словам источников “Ъ”, цена сделки может составить 0,75–0,8 капитала банка. От сделки может быть хороший синергетический эффект для покупателя, считают собеседники “Ъ”.**

По данным трех источников “Ъ” на финансовом рынке, банк «Ренессанс Кредит», бенефициаром которого является миллиардер Михаил Прохоров, выставлен на продажу. Двое других собеседников “Ъ”, близких к сторонам сделки, утверждают, что банк находится в переговорах о покупке с

девятым по размеру банком в стране — Совкомбанком.

По данным “Ъ”, в периметре сделки обсуждалась продажа банка вместе со страховой компанией (СК) «Согласие» (также принадлежит Михаилу Прохорову). Однако, по словам источника “Ъ”, финальная конфигурация сделки пока не ясна. Собеседник “Ъ”, близкий к сторонам сделки, полагает, что цена банка вместе со страховой компанией будет выше 0,8–0,9 общего капитала банка и СК. Капитал банка составляет 36,7 млрд руб. по итогам девяти месяцев, свидетельствует отчетность по РСБУ.

Косвенно о планах по продаже может свидетельствовать недавняя смена главы банка (см. “Ъ” от 30 сентября). Алексей Левченко был сторонником вывода его на IPO. Еще один собеседник “Ъ” отмечает, что после ухода господина Левченко, занимавшего пост председателя правления с 2003 года, на его место был назначен не человек с финансового рынка, а его заместитель — Татьяна Хондру, тоже многолетний сотрудник банка.

***Банк «Ренессанс Кредит» занимает 43-е место по размеру активов и сфокусирован на выдаче кредитов розничным клиентам. 100% долей банка принадлежит ООО «Казначей Финансинвест», конечным собственником выступает миллиардер из списка Forbes Михаил Прохоров. Банк занимает первое место на рынке POS-кредитования, согласно данным аналитической компании Frank RG. Имеет широкую сеть продаж — 128 тыс. точек. За три квартала 2021 года заработал 3,1 млрд руб. (рост в 2,5 раза), согласно отчету РСБУ.***

«Сейчас доходность капитала банка составляет 15%, у Совкомбанка целевая доходность на капитал — 25%», — говорит источник “Ъ”. По оценке собеседников “Ъ”, от сделки по покупке «Ренессанс Кредита» Совкомбанк получит хороший синергетический эффект. Ранее в этом году Совкомбанк купил банк «Восточный», находившийся в состоянии затяжного конфликта двух основных акционеров.

«Непосредственный акционерный контроль над банком осуществляется через группу ОНЭКСИМ, — отмечали в конце сентября аналитики АКРА. — Она принимает активное участие как в разработке стратегии, так и в оценке операционных результатов деятельности банка».

История с продажей может говорить об отказе от планов на IPO банка, которое ранее планировал господин Прохоров.

Об этом заявлялось еще в 2013 году, однако так и не было реализовано. В целях банка «Ренессанс Кредит» до 2023 года — сохранение ориентации «на высокодоходный бизнес розничного потребительского кредитования и формирование портфеля активов высокого качества».

Как отмечали аналитики АКРА, в 2021 году «Ренессанс Кредит» обновил свою стратегию, выделив в числе основных задач увеличение диверсификации продуктов для розничных клиентов и рост комиссионного дохода. С этой целью были адаптированы и кредитные продукты «с учетом перехода значительных объемов розничной торговли в интернет».

В Совкомбанке отказались от комментариев. В группе ОНЭКСИМ Михаила Прохорова заявили, что не ведут переговоров о продаже банка и СК «Согласие». В страховой компании также сказали, что не ведут переговоров. В банке «Ренессанс Кредит» не ответили на запрос “Ъ”.

[Эксперты подсчитали, что на ипотеку у россиян уйдет в среднем треть жизни. Только за 2021-й сроки кредитов выросли более чем на два года](#)

**В 2022 году срок ипотечного кредита достигнет почти трети средней продолжительности жизни россиян, считают аналитики рейтингового агентства НКР. Это следствие подорожания жилья в условиях более медленного роста доходов граждан**

В 2022 году в России продолжит увеличиваться средний срок ипотечного кредита — он достигнет 23 лет, что соответствует примерно трети средней продолжительности жизни в стране (71,5 года по итогам 2020-го). Такой прогноз дают аналитики НКР в исследовании «Ипотека на пике», поступившем в РБК. С начала года длительность оформляемых ипотечных ссуд уже выросла на более чем на два года, или на 11,2%, следует из данных ЦБ. По подсчетам НКР, в сентябре 2021-го в России не осталось регионов, где средний срок вновь взятой ипотеки составляет меньше 18 лет. Еще год назад таких было 38.

Удлинение срочности кредитов происходило на фоне роста среднего чека в ипотеке: если на начало года средняя сумма кредита на покупку жилья составляла 2,65 млн руб., то на 1 ноября она превысила 3 млн руб., увеличившись на 16,6%. С начала 2019 года средний чек подскочил на 41,7%, а срок увеличился всего на 20%,

отмечают аналитики НКР. Они прогнозируют, что срочность ссуд будет «догонять» рост средней суммы.

«Часто заемщики удлиняют срок [кредита], чтобы снизить ежемесячный платеж и застраховаться на случай снижения дохода. Как правило, такие заемщики стараются досрочно гасить кредит, когда остаются свободные деньги, в результате итоговая переплата снижается», — отмечает аналитик НКР Дмитрий Рышков. По его словам, удлинение среднего срока ипотеки в 2022 году будет преимущественно обусловлено тем, что стоимость жилья в следующем году будет расти быстрее доходов граждан. Удлинение кредита позволит несколько снизить долговую нагрузку и обеспечить необходимый поток новых заемщиков у банков, заключает эксперт.

Значительная часть ипотечных кредитов в России погашается досрочно, свидетельствует статистика Объединенного кредитного бюро (есть у РБК). Так, почти 90% ссуд на жилье, выданных в 2010 году, было закрыто примерно за 50,5 месяца, или чуть больше чем за четыре года. По ссудам, оформленным в последние несколько лет, еще нет достаточной статистики о досрочных погашениях, поэтому оценить влияние удлинения срока кредитов на темпы их закрытия невозможно.

**Ипотечный рекорд 2021 года и тенденции 2022-го**

Уже по итогам десяти месяцев этого года российские банки выдали больше ипотеки, чем за весь 2020-й. Как отмечается в обзоре НКР, до конца года ипотечный портфель банков вырастет до 11,8–11,9 трлн руб., а всего в 2021-м банки оформят 1,9 млн договоров на 5,5–5,6 трлн руб. Аналитики прогнозируют сокращение рынка ипотеки в следующем году на фоне возросших ставок по ссудам, но называют это «мягкой посадкой». По их прогнозам, в 2022-м банки выдадут 4,9–5,1 трлн руб. ипотечных кредитов — примерно на 10% меньше рекорда этого года, но все еще больше, чем за любой другой год. Такая динамика будет обеспечена ростом среднего чека, поскольку количество новых договоров, по оценкам НКР, сократится более резко, на 20–25%, до 1,45–1,5 млн штук.

Похожий прогноз ранее озвучил глава «Дом.РФ» Виталий Мутко: в интервью РБК он отметил, что количество новых ипотечных ссуд в 2022 году ставит порядка 1,4 млн, что на 26,3% меньше оценок «Дом.РФ» на этот год.

## Почему ипотека притормозит

Один из ключевых факторов замедления ипотеки в 2022 году — рост ставок на рынке, говорится в обзоре НКР. Базовый сценарий агентства предполагает, что средние ставки по новым ссудам превысят 9% по итогам первого полугодия следующего года.

«В 2021 году на уровне ипотечных ставок позитивно сказывалась высокая доля госпрограмм [с льготными процентами], но в 2022 году основной объем выдач придется на собственные программы банков, тогда как доля госпрограмм составит 10–12%. Ставки по собственным программам банков в следующем году могут достигнуть 10%», — поясняют аналитики.

Разворот ипотечных ставок в сторону снижения произойдет не раньше 2023 года, замечает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. Она также ожидает снижения объемов выдачи ипотеки в следующем году — до 4,5 трлн руб. По словам Ульяновой, основные тренды в этом сегменте будут определяться ростом цен на недвижимость и исчерпанием «основной базы платежеспособных заемщиков», которые уже успели взять ссуды в 2020–2021 годах. По данным Росстата, за три квартала цены на новостройки в России выросли на 19,2%, а на жилье на вторичном рынке — на 11,9%.

«Эти тренды будут включать и рост средней суммы ипотечного кредита, и снижение доли первоначального взноса, и удлинение срока кредитования, и повышение «возрастного ценза» для ипотечных заемщиков», — продолжает Ульянова.

Повторения ипотечного рекорда 2021 года ожидать не стоит, но потребность россиян в кредитах на жилье сохраняется, отмечает директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин: «Мы ожидаем, что выдачи будут расти стабильно, но менее быстрыми темпами, и по итогам 2022 года достигнут показателя [по росту кредитного портфеля] +15% к данным 2021 года». По итогам этого года ипотечный портфель банков вырастет на 25–28%, прогнозируют в НРА. Аналитики НКР приводят как минимум три фактора, которые могут поддержать рынок ипотеки в следующем году.

Покупка жилья из-за ускорения инфляции. «Россияне сохраняют высокую склонность к потреблению в условиях повышенных инфляционных ожиданий, поэтому, несмотря на повышение ставок, мы не ожидаем существенной просадки спроса на жилье. Заемщики,

нуждающиеся в улучшении жилищных условий, не станут откладывать решение о покупке, опасаясь еще большего роста цен на квартиры в будущем», — отмечается в обзоре. С этим аналитики связывают и возможное удлинение кредитов: повышение ставок и менее выгодные условия заемщики будут компенсировать за счет увеличения срока.

Перепродажа «инвестиционных» квартир. В НКР ожидают усиления интереса заемщиков ко вторичному рынку жилья, поскольку там стоимость квадратного метра ниже. Предложение вырастет за счет квартир, которые приобретались в 2019-м — начале 2021 годов в инвестиционных целях для перепродажи. «Инвестиционные» квартиры, как правило, продаются с дисконтом к цене застройщика, что способно компенсировать более высокую ставку по ипотеке на вторичное жилье», — поясняет Рышков.

Потенциал льготной ипотеки под 7%. Как отмечают в агентстве, несмотря на обновление программы (с 1 июля действует ограничение на сумму кредита 3 млн руб.), интерес к ипотеке под 7% остается высоким в регионах. По прогнозу НКР, до окончания ее срока в первой половине 2022 года российские банки выдадут под 7% ссуды еще на 230 млрд руб.

[Банки оценили рост популярности Системы быстрых платежей ЦБ. В этом году через нее прошли почти Р5 трлн денежных переводов граждан](#)

**В четырех крупных банках доля переводов через созданную ЦБ Систему быстрых платежей в 2021 году стала преобладать над другими каналами. По данным Банка России, за год объем таких операций через СБП вырос почти в шесть раз**

Доля Системы быстрых платежей (СБП) в общем объеме межбанковских переводов физических лиц в 2021 году существенно выросла, рассказали РБК представители нескольких банков. В трех из них — ВТБ, Почта Банке и Промсвязьбанке — доля этого канала превысила 50% среди всех видов внешних переводов, у Райффайзенбанка стала крупнейшей среди других каналов, но составила 32%.

В этом году через СБП уже было совершено более 0,8 млрд переводов на 4,7 трлн руб., сообщил РБК представитель ЦБ. Это в восемь раз превышает число операций за весь 2020 год и почти в шесть раз — их сумму (тогда было

осуществлено 0,1 млрд переводов на 0,8 трлн руб.). «Граждане «распробовали» сервис, его удобство и выгоду и активно им пользуются. Только с начала года количество пользователей выросло в три раза и превысило 40 млн человек», — указал представитель Банка России.

### **Как работают переводы от ЦБ**

СБП была запущена Банком России и Национальной системой платежных карт (НСПК) в начале 2019 года. Она позволяет переводить деньги по номеру телефона между счетами разных банков без использования карты. При переводах до 100 тыс. руб. в месяц комиссия по ним не взимается, свыше этой суммы она составит 0,5%, но не более 1,5 тыс. руб. Участниками СБП являются 207 банков, участие кредитных организаций с универсальной лицензией в ней обязательно. По данным НСПК на 17 декабря 2021 года, пользователями СБП являются более 42 млн банковских клиентов. Кроме СБП граждане могут переводить деньги с помощью других сервисов, предоставляемых банками, — это переводы с карты на карту по ее номеру или по номеру телефона, а также переводы со счета на счет по реквизитам.

### **Как растет СБП**

В Почта Банке с января по ноябрь 2021 года доля переводов через СБП в общем объеме внешних переводов выросла с 48 до 72%. Доля переводов с карты на карту сократилась за этот же период более чем в два раза — с 44 до 20%. В целом объем переводов между физлицами через СБП в Почта Банке с начала года вырос в 3,5 раза, а их число увеличилось в 3,2 раза. Переводы с карты на карту за этот же период не показали рост, их объем сохранился на том же уровне.

В ВТБ СБП обогнала платежи с карты на карту по числу переводов в марте 2021 года, а по объему — в октябре, рассказал начальник управления «Переводы» банка ВТБ Алексей Хранилов. По итогам октября 2021 года доля СБП от всех межбанковских переводов составила 51% по переведенному объему средств и 69% — по числу транзакций. В прошлом году эти показатели были на уровне 22 и 15% соответственно.

Доля операций, совершаемых клиентами Промсвязьбанка через СБП, составляет 54%, на остальные типы переводов приходится 46% операций. «Тренд на преобладание переводов через СБП над другими каналами переводов наметился с мая 2021 года», — рассказал представитель банка. У Райффайзенбанка доля

СБП в общем объеме переводов физлиц и запросов денег стала преобладать с апреля 2021 года, сообщил руководитель управления клиентского счастья банка Кирилл Матвеев. В ноябре 2021 года доля СБП в межбанковских переводах составила 32%, а доля переводов с карты на карту — 11% (в прошлом году — 14 и 17% соответственно). Остальное делят между собой переводы со счета на счет, «стягивание» денег с чужой карты (услуга, когда клиент сам вводит данные карты или счета, откуда ему надо зачислить деньги) и другие способы переводов. МКБ и «Русский стандарт» тоже отмечают рост популярности СБП среди клиентов, но доля переводов с карты на карту у них все еще преобладает над переводами через СБП: они занимают 40% у МКБ и 34% у «Русского стандарта» по количеству переводов, а по сумме — 25 и 28% соответственно. МКБ зафиксировал резкий рост использования Системы быстрых платежей в конце прошлого года, отметил представитель банка: «По сравнению с 11 месяцами прошлого года число операций, совершенных через СБП, увеличилось более чем в семь раз, а объем вырос более чем в пять раз». В 2021 году в общей массе всех переводов между физическими лицами доля СБП увеличилась с 9% на конец 2020 года до 34% на конец текущего, а по сумме — с 9 до 28% соответственно. Сбербанк, который является крупнейшим игроком на рынке денежных переводов, в основном за счет внутрибанковского сервиса по переводам по номеру телефона, отказался от комментариев. Другие крупные банки не ответили на запросы РБК.

### **Сколько еще будет расти СБП**

ЦБ рассчитывает, что в 2023 году доля переводов через СБП в структуре всех межбанковских переводов будет составлять 25% (по количеству). По состоянию на март она находилась на уровне 15%, более поздних данных Банк России не публиковал.

Почта Банк ожидает, что в следующем году доля переводов через СБП у него превысит 80%. «Мы видим переток в переводы СБП доли клиентов, которые ранее пользовались банкоматами для внесения наличных или переводами по номеру карты или телефона», — говорит старший вице-президент, директор по инновациям Почта Банка Анастасия Масленникова.

Свыше четверти россиян (26%) имеют более одной карты, и часто это карты разных банков.

Раньше для переноса денег из одного банка в другой стандартным сценарием было использование банкоматов, сейчас эта активность ушла в СБП, подтверждает руководитель направления исследований центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея.

СБП смогла значительно усилить позиции в период пандемии, когда были отменены комиссии за большую часть переводов в ней, говорит руководитель группы по оказанию услуг компаниям финансового сектора «Делойт» в СНГ Максим Налютин. Позиции СБП, по его словам, усилило и подключение к системе Сбербанка (обязанность была закреплена за банком законодательно). «Оказалось, что через СБП можно перевести деньги почти любому человеку в России и сделать это бесплатно и в течение нескольких секунд», — добавил Налютин. «Пока они [переводы] бесплатные, доля пользователей СБП растёт. Если вдруг они станут платными, это может изменить сценарии поведения: клиент сегодня довольно избалован и не готов платить за дополнительный функционал», — заключает Кривошея.

[Россельхозбанк сеет розницу. Блок покинули два руководителя](#)

**Как стало известно “Ъ”, свой пост в Россельхозбанке оставил зампред правления Арташес Сивков, курировавший розницу. За последнее время это вторая крупная потеря для банка — осенью из него ушла глава блока развития розничного бизнеса и дистанционного обслуживания Юлия Деменюк. Оба топ-менеджера недолго проработали на своих должностях. И эксперты связывают их уход с «несовпадением взглядов с позицией руководства».**

Как сообщили источники “Ъ” на рынке, на этой неделе пост заместителя председателя правления Россельхозбанка покинул Арташес Сивков, курировавший розничный блок. Он проработал в банке около полугода. До банка господин Сивков около шести лет трудился в «Вымпелкоме», а в 2007–2015 годы занимался страховым бизнесом в крупных компаниях. В банке подтвердили уход топ-менеджера, пояснив, что это его личное решение. «Стратегия развития розничного бизнеса Россельхозбанка остается неизменной: увеличение количества клиентов, активное участие в реализации льготных программ для населения, цифровая

трансформация и ускорение перевода процессов в онлайн, сохранение лидерских позиций по размеру филиальной сети, завершение задачи по 100-процентному охвату банковскими услугами сельских территорий», — сообщили там.

По словам источника “Ъ”, знакомого с ситуацией, Арташес Сивков подготовил программу развития розничного бизнеса в банке, однако его видение разошлось со взглядами руководства.

Другой собеседник “Ъ” подчеркнул, что стороны при этом расстались «очень по-доброму». По его словам, «Арташес талантливый менеджер и сделал много полезных изменений, но готовность организации к переменам не совпала с той скоростью изменений, которую предлагал он». Третий источник “Ъ” полагает, что претензии к Арташесу Сивкову могли быть связаны с ростом кредитования в основном за счет клиентов в крупных городах, в то время как стояла задача «углублять его в сельской местности».

За последнее время это не единственная потеря РСХБ в розничном блоке. По сведениям “Ъ”, в сентябре из банка ушла Юлия Деменюк, которая проработала чуть менее двух лет и возглавляла блок развития розничного бизнеса и дистанционного обслуживания (см. “Ъ” от 3 декабря 2019 года). До этого госпожа Деменюк отработала в банках более 25 лет, из них 14 лет в группе ВТБ.

Однако, судя по показателям РСХБ, победить в конкурентной борьбе с другими крупными банками приглашенным специалистам не удалось. Как отмечает младший директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Анатолий Перфильев, доля Россельхозбанка на рынке розничного кредитования за год снизилась с 2,7% до 2,5%. По словам аналитика рейтингового агентства НКР Дмитрия Рышкова, это направление не является основным в деятельности РСХБ и занимает примерно 16% его активов. Тем не менее розничный портфель банка за год вырос на 17%, превысив 600 млрд руб., отмечает эксперт.

Кирилл Лёвин, первый зампред правления РСХБ, 18 марта 2020 года:

«Мы никогда не просили капитал на урегулирование убытков, это заблуждение. Капитал нельзя использовать на создание резервов, поэтому весь капитал нам дают на рост портфеля».

Директор отдела финансовых институтов Fitch Ratings Алена Аграненко обращает внимание на то, что основную часть розничного кредитного

портфеля банка составляют ипотечные кредиты, выданные в рамках господдержки и программы сельской ипотеки. При этом, по ее словам, вкладов физических лиц в банке около 1,4 трлн руб., что соответствует примерно 4% от общего объема по системе, и за последние два года их доля почти не менялась.

Эксперты на банковском рынке считают, что уход сразу двух сильных топ-менеджеров розничного блока не может не сказаться отрицательно на развитии этого направления в банке, если им оперативно не будет найдена замена. По данным рекрутингового агентства HeadHunter, сейчас у Россельхозбанка открыто более 500 вакансий, среди которых значатся «руководитель направления Private Banking» и «исполнительный директор Управления розничных продаж». ■

## Рынок взыскания

Коллекторы ждут предложений. Рынок цессии начнет восстанавливаться в следующем году

**В 2022 году предложение на рынке цессии может вырасти — сегмент начнет постепенное восстановление после пандемийного провала, полагают его участники. Свои ожидания они обосновывают тем, что объемы кредитования быстро увеличиваются, а кредиторы все больше предпочитают продавать взыскателям молодые долги. В то же время высокие цены на свежую просрочку приводят к тому, что многие игроки на рынке коллекторов работают на грани рентабельности.**

КАК МЕНЯЛСЯ ОБЪЕМ РЫНКА БАНКОВСКОЙ ЦЕССИИ (МЛРД РУБ.) ИСТОЧНИК: НАПКА.



Согласно прогнозам Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), в 2022 году объем первичного предложения долгов по цессионной схеме, когда коллекторы выкупают обязательства заемщиков перед банками, составит 271 млрд руб. Это на 16% больше, чем ожидается по итогам 2021 года (226 млрд руб.), но на 30% ниже, чем уровень допандемийного 2019 года (399 млрд руб.), следует из оценок НАПКА. Ожидается, что и в

2021-м, и в 2022 году доля закрытых сделок в сегменте цессии сохранится на уровне 90%, то есть составит в абсолютном выражении 203 млрд и 244 млрд руб. соответственно.

Таким образом, рынок частично восстановится после провала 2020–2021 годов, но все еще достигнет значения 2019 года (более 300 млрд руб.).

Восстановлению рынка цессии будет способствовать несколько факторов. «Активность со стороны самих кредиторов. Ускоренные темпы выдач потребительских кредитов, превышающие рост доходов населения, вероятно, приведут к увеличению объемов просроченной задолженности,— поясняет президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев.— Инвесторы верят в легкие заработки на этом рынке, поэтому мы увидим высокий интерес как с их стороны, так и от покупателей долгов».

В условиях активного роста кредитного портфеля такой сценарий выглядит логичным, соглашается управляющий директор ПКБ Павел Михмель. По его данным, 34% продавцов собираются увеличить объем предложения просроченной задолженности и 50% покупателей собираются инвестировать в долги сумму большую, чем в 2021 году.

Вместе с тем цены на рынке цессии значительно выросли, отмечает старший аналитик ИК «Иволга Капитал» Марк Савиченко. Если пять лет назад портфель банковских долгов можно было купить за 1% и ниже, то в 2021 году это 7–9%, поясняет он.

В 2021 году средняя цена закрытия сделки выросла более чем вдвое, подтверждает гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков.

«Сама просрочка при этом молодеет,— добавляет директор по корпоративным рейтингам "Эксперт РА" Игорь Чернов.— Банки все чаще продают просрочку до года. В целом просрочка продаваемых портфелей снижается: если ранее это было 2 тыс. дней, то сейчас около 1 тыс. дней».

Однако для многих покупателей нынешний ценовой порог уже на грани рентабельности, подчеркивает господин Дмитраков. Высокие цены отпугивают коллекторов с небольшой эффективностью, соглашается господин Чернов, ряд мелких игроков продают портфели и уходят с рынка. Но доля закрытых сделок на уровне 90% по году свидетельствует, что в целом коллекторы могут работать по таким ценам и ждут роста предложений от банков, полагает эксперт.

Также в 2022 году на рынке ожидают активизации предложения просрочки со стороны банков второго эшелона, ранее не участвовавших в торгах: тенденция начала проявляться в уходящем году и усилится в следующем.

Причина в жесткой регуляторной политике ЦБ, которая побуждает банки с меньшим запасом прочности наконец-то заняться оздоровлением своих балансов, поясняет Антон Дмитраков. По его мнению, в следующем году усилится и тенденция к увеличению продаж залоговых кредитов. Это произойдет вследствие как роста их доли в общей структуре ссудного портфеля, так и процессов консолидации банковского сектора, в ходе которой чистятся балансы и меняется структура портфелей.

[ФССП приравняла молчание коллекторов в трубку к психологическому давлению. Как должны и не должны вести себя взыскатели с должниками](#)

**Коллекторы не должны злоупотреблять звонками с помощью роботов, а молчание в трубку может приравниваться к психологическому давлению. Об этом**

**говорится в рекомендациях, которые взыскателям дали судебные приставы** Федеральная служба судебных приставов (ФССП) впервые раскрыла, как должны трактоваться спорные аспекты закона о взыскании долгов с физических лиц (230-ФЗ). Приставы опубликовали проект рекомендаций, в котором описаны разные практики взаимодействия коллекторов с заемщиками и даны оценки, какие поступки взыскателей будут считаться нарушением закона.

Представитель Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) сообщил, что с момента принятия основного закона о взыскании в 2016 году ФССП ни разу не приводила трактовок тех или иных норм. Как отмечается в документе ФССП, до июня 2021 года дела о нарушениях при взыскании долгов рассматривались только судами. Поскольку приставы получили новые полномочия в этом году, служба решила сделать практику рассмотрения дел более единообразной и донести это до сотрудников в регионах. РБК направил запрос в ФССП.

**Каковы рекомендации коллекторам и должникам**

- С 1 июля 2021 года в России

ужесточились правила взаимодействия взыскателей с лицами, как-либо связанными с должниками, — родственниками, сожителями или, например, соседями. Контакттировать с третьим лицом можно только при одновременном соблюдении двух условий — наличия письменного согласия на это от должника, а также от самого третьего лица. Как следует из новых рекомендаций ФССП, коллекторы теперь могут беспокоиться о согласиях, только если кредитный договор был заключен с заемщиком после 1 июля этого года. На старые долги новые правила не распространяются.

- Приставы указали на разницу между «телефонными переговорами», «телефонными звонками» и «попытками дозвона». Как отмечается в их рекомендациях, закон не дает понимания, сколько должен длиться звонок должнику, чтобы считать его состоявшимся и применять ограничения на количество звонков в сутки. В ФССП предлагают учитывать только «успешное телефонное соединение» дольше одной-двух секунд, когда у должника была возможность получить информацию о собеседнике взыскателе. Но если заемщик бросил трубку, то звонок должен считаться состоявшимся, считают приставы, поскольку «за должником необходимо сохранять право не поддерживать диалог с кредитором». ФССП также предупреждает, что использование коллекторами автодозвона будет считаться психологическим давлением на клиентов и нарушением закона.
- В рекомендациях затрагивается проблема использования взыскателями роботов коллекторов и «автоинформаторов». Сейчас в 230-ФЗ такого понятия нет, и нет ясности, считать ли звонки от роботов полноценными телефонными переговорами или только голосовыми сообщениями (последние можно направлять чаще). Поскольку современные роботы уже могут поддерживать разные сценарии диалога, их общение с должниками должно приравниваться к телефонным разговорам, резюмируют приставы.
- ФССП приводит, какие действия

коллекторов могут расцениваться как введение граждан в заблуждение. Это, например, сообщение должнику о подаче на него заявления в полицию в связи с неуплатой денег или требование вернуть определенную сумму к дате, которая не фигурирует в договоре.

- Приставы также указывают, что закон запрещает коллекторам оказывать психологическое давление на граждан, но спектр действий, подпадающих под это определение, может быть широким. «У каждого человека свой характер, порог терпимости. Люди могут по-разному оценивать одно и то же действие», — рассуждают авторы рекомендаций. По мнению ФССП, психологическим давлением можно считать обещания о розыске должника через знакомых и соседей, звонки ему на работу или звонки с молчанием в трубку, а также сообщения с угрозами в соцсетях.

Президент НАПКА Эльман Мехтиев сообщил РБК, что участники рынка положительно оценивают документ ФССП. «Данные рекомендации направлены на уточнение обязательных требований, установленных законодательством, что, в свою очередь, позволит контролируемым лицам не допускать нарушения в связи с неверным толкованием норм права», — сказал Мехтиев. Он, впрочем, отметил, что ФССП могла бы четче указать свою позицию в некоторых вопросах и дать более развернутые рекомендации, например, по работе не с должниками, а с третьими лицами.

### **Как в России можно собирать долги с физлиц**

Сейчас по закону при возникновении задолженности у заемщика кредитор может самостоятельно взыскивать деньги, поручить это коллекторам по агентской схеме или продать им права требования по долгу (заключить сделку цессии). В течение 30 рабочих дней гражданина должны проинформировать, что с ним теперь будут взаимодействовать профессиональные взыскатели. Кредиторы или коллекторы могут контактировать с самим заемщиком, третьими лицами, если на то есть их согласие и согласие должника, а также с адвокатом клиента. Непосредственным взаимодействием с должником считаются личные встречи (не чаще раза в неделю) и телефонные переговоры (не более одного раза в сутки, двух раз в неделю и восьми раз в месяц). Вдвое чаще взыскатели

могут отправлять заемщикам текстовые или голосовые сообщения. Закон также запрещает беспокоить должников по ночам, оказывать психологическое давление или вводить их в заблуждение.

### [Госдума приняла закон о запрете списания соцвыплат за долги по кредитам](#)

### **Государственная дума в среду, 22 декабря, в третьем чтении приняла законопроект, запрещающий банкам списывать единовременные социальные выплаты за долги по кредитам. Об этом сообщает пресс-служба ГД.**

Согласно документу, кредитным организациям запрещается взимать единовременные государственные соцвыплаты в счет погашения задолженности без дополнительного согласия со стороны заемщика. При этом в случае подтверждения согласия на списание со стороны гражданина он может в течение 14 дней обратиться в банк и вернуть их.

«Ранее мы уже приняли законы, запрещающие взыскивать долги, например, с пенсий, алиментов, защитили минимальный гарантированный доход граждан от списания по исполнительному производству. Теперь мы распространим эти гарантии на единовременные социальные выплаты», — уточнил председатель Госдумы Вячеслав Володин.

Вместе с тем инициатива затронет не только разовые выплаты, но и другие виды соцпомощи, например пособия, которые положены беременным женщинам, находящимся в трудном положении.

«Важно, что положения закона будут иметь обратную силу в отношении средств, поступивших на счет с 1 января 2021 года», — добавил Володин.

Законопроект внесла в Госдуму группа сенаторов и депутатов фракции «Единая Россия».

В сентябре первый зампреда Совета Федерации, секретарь генерального совета «Единой России» Андрей Турчак, ставший одним из авторов инициативы, указал на недопустимость автоматического списания средств, предусмотренных соцвыплатами, в счет долгов по кредитам. Он подчеркнул, что назначенные в рамках соцпомощи средства должны быть неприкосновенны.

В том же месяце президент России Владимир Путин поручил правительству и Центробанку

внести до 1 февраля 2022 года изменения в законодательство для защиты соцвыплат от списания в рамках исполнительного производства по кредитам. Также ЦБ РФ рекомендовано организовать взаимодействие с кредитными организациями для обеспечения возврата гражданам списанных соцвыплат.

В конце августа российский лидер уже поручал сразу после избрания Госдумы изменить закон для запрета автоматического списания социальных выплат за долги и по исполнительному производству. Глава государства указывал на поступающие от граждан сообщения по поводу списания банками средств соцподдержки в счет погашения долгов. Он подчеркивал недопустимость этого, так как деньги предназначаются детям, семьям, людям, оказавшимся в трудной жизненной ситуации.

[Обмен уступки: продажи долгов коллекторам в секторе МФО сократились вдвое](#)

**Продажи долгов в секторе МФО в этом году по сравнению с предыдущим сократились более чем в два раза, до 40 млрд рублей, сообщили «Известиям» в СРО НАПКА. Причины такого снижения — рекордное число проданных в 2020-м долгов с максимальным сроком просрочки и более ранняя их передача коллекторам в нынешнем году, а также ужесточение условий выдачи займов, отметили представители коллекторских агентств. Игроки рынка подтвердили тенденцию и отметили увеличение стоимости долгов при продаже коллекторам. По данным ЦБ, доля просроченной задолженности по рынку МФО составляет порядка 29,5%.**

#### **Ранние долги**

Сокращение продаж просроченных долгов коллекторам более чем вдвое в 2021 году объясняется высокой базой 2020-го: на него пришелся пик цессии, пояснил «Известиям» директор СРО НАПКА Борис Воронин: новая задолженность еще просто не успела сформироваться. По данным НАПКА, объем рынка цессии в 2021-м сократился с 90 млрд до 40 млрд рублей. В ассоциации ожидают, что в 2022 году показатель сохранится на уровне нынешнего. В целом продавать задолженность по-прежнему выгодно, поскольку на портфель таких долгов необходимо создавать резервы и МФО проще избавиться от него, подчеркнул Борис Воронин.

В прошлом году МФО передали коллекторам максимально накопленные объемы долгов с большими сроками просрочки, сейчас же компании стали избавляться от проблемных займов гораздо раньше. В 2021-м микрофинансовые организации также ужесточили условия выдачи ссуд, а стоимость портфелей значительно увеличилась, рассказал генеральный директор коллекторского агентства «Столичное АД» Давид Цацуа. По его мнению, рынок цессии сохранится на текущем уровне и в 2022 году, так как МФО продолжают продавать долги быстрее, из-за чего общая сумма просрочки не будет успевать сильно вырасти.

В 2021-м также уменьшилась средняя сумма продаваемого долга: она составила 30 тыс.

рублей по сравнению с 37 тыс. годом ранее. Это связано с ужесточением требований регулятора на рынке и с тем, что многие игроки стали продавать более раннюю просроченную задолженность, объяснил управляющий директор ПКБ Павел Михмель. Он считает, что в 2022 году низкий объем продажи долгов сохранится, однако также на рынок цессии повлияет улучшение качества заемщиков. Пересмотр модели оценки кредитных рисков в прошлом году помог улучшить портрет среднестатистического клиента.

В следующем году МФО продолжают корректировать требования к заемщикам из-за сохраняющихся условий неопределенности и запускать краткосрочные смягчения. В эти периоды может произойти рост объемов и доли просроченной задолженности с последующим «откатом», считает председатель Совета СРО «МиР» Эльман Мехтиев.

Доля просроченной задолженности по рынку МФО на 30 сентября этого года составила порядка 29,5% — лишь немногим больше, чем в 2020-м, отметили в пресс-службе Банка России. Там не подтвердили тенденцию снижения объема продаваемых долгов по итогам девяти месяцев, однако отметили, что этот процесс в течение года неравномерен.

#### **Выгода продаж**

В 2021 году микрокредитные организации впервые за несколько лет уменьшили продажу проблемных долгов на 60%, сообщил председатель совета директоров группы «Финбридж» Леонид Корнилов. По его мнению, компании поняли, что смогут заработать в три-четыре раза больше при самостоятельной работе с просрочкой, чем при ее продаже. При

этом с начала пандемии из-за снижения предложения при стабильном спросе стоимость долгов выросла на 15–20%. Начали появляться сделки с ценой в 35–40% от основного долга, и их число растет.

Цена просроченных долгов увеличилась за счет улучшения качества портфеля, рассказал финансовый директор онлайн-платформы Webbankiг Илья Соловий. Он отметил: по сравнению с началом 2020-го ставки для продажи выросли в несколько раз и сейчас превышают 20% от размера общей задолженности. За счет этого компания стала продавать проблемные займы коллекторам сразу по истечении 150 дней с момента просрочки.

Объем продаж долгов на рынке будет снижаться и в 2022 году, а спрос на портфели как минимум в среднесрочной перспективе останется стабильным, поэтому сохранятся высокие цены, ожидают в аналитическом центре группы «Финбридж». В следующем году компания может предложить на рынок долги в объеме нескольких сотен миллионов. Из-за вступления в силу ограничений по максимальному начислению процентов на заем участникам придется увеличить объемы кредитования, чтобы сохранить доходность бизнеса. А за счет роста стоит ожидать и повышения портфеля просрочки. В 2021 году кредитные портфели значительно увеличились и у банков, и у МФО, поэтому объем продаж просроченных долгов в цессию по всему финансовому рынку будет нарастать в 2022-м, считает заместитель гендиректора по рискам и бизнес-анализу МФК «МигКредит» Артем Быков. На фоне финансового кризиса и пандемии количество заемщиков МФО постепенно растет — сейчас каждый шестой работающий россиянин либо имеет действующую задолженность, либо недавно обращался к микрофинансовым организациям, сообщил ведущий юрист компании «Объединенный юридический центр «Парфенон» Павел Уткин. Он отметил, что платежеспособность населения снижается, продуктовая инфляция достигает двузначных цифр, поэтому после отказов банков граждане идут в МФО. Эксперт ожидает, что в 2022 году число клиентов МФО будет расти, как и продажи долгов коллекторам, так как жизнь становится дороже.

Сокращение рынка цессии в уходящем году связано с регуляторным ограничением круга компаний, которым разрешено уступать права по микрозаймам, появлением у клиента права запретить передачу его долга на этапе

формирования заявки и с развитием на базе МФО собственных служб взыскания, отметил старший директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Игорь Алексеев. ■

---