

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

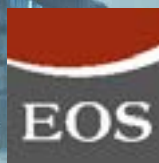
**ЧИСЛО  
ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ  
БАНКРОТОВ** в России  
превысило 1 млн.

**БАНКИ** захотели оценивать  
долговую нагрузку россиян  
по их расходам

**РОССИЙСКИЙ БИЗНЕС**  
заявил об ухудшении условий  
по сравнению с 1990-ми

**КОМПАНИЯМ НЕ  
ХВАТАЕТ УМЕЛЫХ РУК.**  
Предпенсионеры не решили  
проблему дефицита кадров

Коллекторы перетягивают  
портфели. Судебные  
решения повысили спрос на  
просроченную  
задолженность



29 Ноября 2019

# News digest

EOS Россия

## **В мире** 2

Эксперты назвали лучшие страны ЕС по финансовому благополучию 2

Страны G20 сокращают торговлю. Мониторинг глобальной экономики 2

## **IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность** 3

Российские банки обнаружили новый вирус для хищения денег 3

«Грязные данные», «интернет тел» и массовое распространение eSIM Какими будут главные технологические тренды 2020 года по версии Telenor 4

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

Итальянский банк представил самый пессимистичный прогноз по ВВП России 6

Кадровый лес: число вакансий в России бьет рекорды трехлетней давности 7

Компаниям не хватает умелых рук. Предпенсионеры не решили проблему дефицита кадров 8

Российский бизнес заявил об ухудшении условий по сравнению с 1990-ми 9

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

Банки захотели оценивать долговую нагрузку россиян по их расходам 12

Заемщики на Lada дышат. Половина кредитов под залог Granta выплачивается с задержкой 14

## **Рынок взыскания** 15

Коллекторы перетягивают портфели. Судебные решения повысили спрос на просроченную задолженность 15

Число потенциальных банкротов в России превысило 1 млн. Но стать реальными большинство из них не сможет из-за высокой стоимости процедуры 16

## В мире

### Эксперты назвали лучшие страны ЕС по финансовому благополучию

Эксперты шведской компании Intrum, которая специализируется на управлении кредитами, составили рейтинг стран Европы по финансовому благополучию. Его возглавила Германия, чей итоговый балл составил 6,89 из 10 возможных.

При расчете индекса благополучия страны оценивались по четырем ключевым параметрам: возможность населения оплачивать счета вовремя, наличие кредитов, наличие сбережений и финансовая грамотность населения. Рейтинг был составлен на основе опроса, в котором участвовали 24 тыс. человек из 24 стран.

Второе место в рейтинге заняла Австрия, набравшая 6,77 балла, третье — Швеция с 6,72 балла, четвертое и пятое — Швейцария и Финляндия, которые получили 6,65 и 6,55 балла соответственно. В первую десятку также вошли Норвегия, Дания, Великобритания, Италия и Ирландия.

В последней пятерке списка оказались Эстония (20-е место, 5,85 балла) и Латвия (21-е место, 5,55 балла). На 22-ю строку авторы рейтинга поместили Польшу, которая получила 5,54 балла. Наименее же благополучными, по оценке Intrum, стали Литва и Греция, набравшие лишь 5,54 и 5,30 балла соответственно.

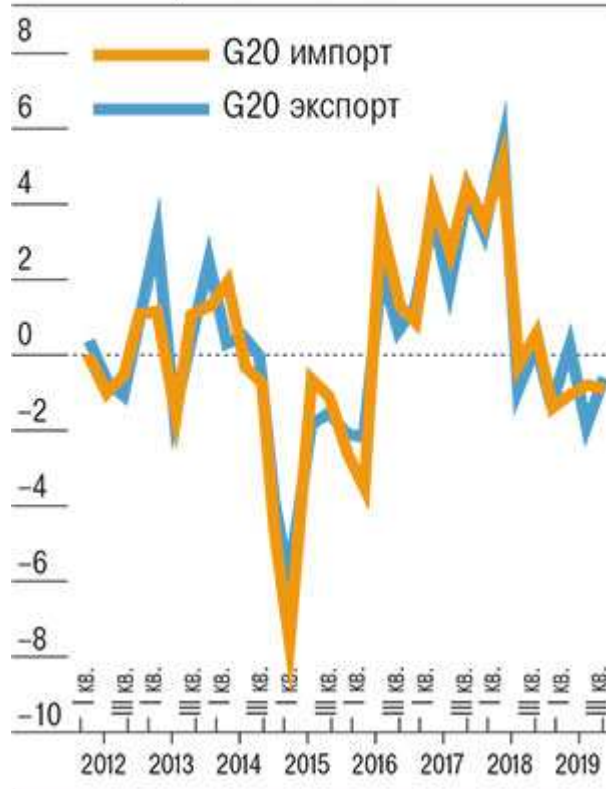
Кроме того, исследование показало, что жители Европы стали острее ощущать финансовый стресс и активнее брать в долг. 45% опрошенных признали, что их расходы растут быстрее, чем доходы. Ежемесячно откладывают часть своей зарплаты большинство (75%) потребителей, однако более половины (52%) недовольны той суммой, что удается отложить.

### Страны G20 сокращают торговлю. Мониторинг глобальной экономики

Действие ограничивающих импорт пошлин и ослабление глобального спроса привели к сокращению суммарного экспорта стран «большой двадцатки» в третьем квартале 2019 года (по сравнению со вторым) на 0,7%, следует из очищенных от сезонности данных, опубликованных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Импорт G20 за это время сократился на 0,9% — в этом сокращении также «виноваты» 20-процентное

снижение цен на нефть и ослабление многих валют по отношению к доллару США, отмечают эксперты организации. Отмечается, что во втором квартале спад экспорта и импорта был более значительным — на 1,9% и 0,8%. Положительные же темпы роста этих показателей в последний раз фиксировались в третьем квартале 2018 года.

### ДИНАМИКА ЭКСПОРТА И ИМПОРТА СТРАН G20 (% К ПРЕДЫДУЩЕМУ КВАРТАЛУ) ИСТОЧНИК: ОЭСР



Наибольшее снижение показателей торговли — у стран Евросоюза, там спад составил 1,8% по экспорту и 0,4% по импорту. В частности, у Франции поставки за рубеж сократились на 3,6%, ввоз на 1,7%, у Германии — на 0,4% и 1,8% соответственно. В Италии же спад торговли продолжается шестой квартал подряд (минус 1,2% и 1% в июле—сентябре). В Великобритании ослабление фунта не смогло поддержать экспорт: он снизился на 3,3%, тогда как импорт — лишь на 1,6%.

В США экспорт за квартал сократился всего на 0,2% (при этом поставки в Китай оставались существенно ниже среднего уровня последнего времени). Импорт США снизился на 0,7% (в том числе из Китая — на 2,1%). У Китая же суммарный экспорт вырос на 1,6%, тогда как кварталом ранее наблюдался спад на 5,3%. Китайский импорт после незначительного роста вновь упал (минус 1,8%). В России как экспорт, так и импорт

увеличились в третьем квартале на 1,2% (во втором был спад на 5,7% и 1,9% соответственно). В Саудовской Аравии из-за атаки дронов и резкого падения поставок нефти экспорт сжался на 6,8%, при этом падение импорта оказалось еще более значительным — минус 8,8. Импорт резко сократился также в Индии (минус 9,7%), Южной Корее (минус 2,3%) и Индонезии (минус 0,4%), в Японии же, наоборот, отмечен редкий прирост показателя (плюс 0,5%, этому способствовало укрепление иены, не ставшее препятствием и для роста экспорта на 2,2%). Самое же большое квартальное увеличение объемов ввоза произошло в Бразилии — плюс 15,3%, экспорт страны за этот же период сократился на 3,5%. ■

## **IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность**

### Российские банки обнаружили новый вирус для хищения денег

**В 2019 году хакеры начали использовать новые вирусы для Android, которые могут сами заходить в мобильное приложение жертвы и выводить деньги. С ними столкнулись клиенты минимум двух российских банков, но пока случаи единичны** Российские банки начали сталкиваться с новым видом мошенничества — трояном, который способен автоматически переводить средства через банковские мобильные приложения для операционной системы Android (так называемый автозалив). Механизм работы вируса в своем ежегодном докладе Hi-Tech Crime Trends 2019 (есть у РБК) описала компания Group-IB, которая специализируется на вопросах кибербезопасности.

РБК опросил крупнейшие банки, и два из них сообщили, что имели дело с таким вирусом, хотя масштабы его применения пока крайне малы.

#### **Как работает вирус**

Раньше вирусы для Android умели только демонстрировать на зараженном устройстве поддельные окна для ввода данных карты и перехватывать СМС-сообщения с кодом подтверждения транзакции, говорится в докладе. Новый вид зловредных программ появился в 2019 году: теперь они могут автоматически переводить деньги со счета жертвы через банковское мобильное приложение, установленное на смартфоне, на счет злоумышленника.

«Функциональные возможности новых троянов под Android практически приблизились к троянам-банкерам (вид вируса, который крадет данные учетных записей электронных банковских систем, систем электронных платежей, пластиковых карт пользователей этих услуг и отправляет злоумышленнику. — РБК). Они рассчитаны на массовое заражение и максимальную капитализацию бизнеса своих операторов», — сказал РБК представитель Group-IB. Впервые эксперты Group-IB зафиксировали новый вид атаки весной 2019 года, когда до функции автозалива был модифицирован новый мобильный Android-троян Gustuff, созданный в декабре 2018 года русскоязычным хакером. Однако этот тип вируса угрожал только 100 иностранным банкам, в том числе в США, Польше, Австралии, Германии и Индии.

#### **Как может заразиться смартфон**

*Мошенники маскируют вирусы под приложения (игры, браузеры) или файлы (книги и т.п.), затем распространяют их в виде ссылки на сайтах для взрослых, сайтах со взломанными приложениями и пиратскими фильмами, торрент-трекерах, по электронной почте и СМС. Чтобы заразить смартфон, троян надо скачать и установить. После этого он начинает выполнять свои функции без ведома пользователя.*

#### **Кто столкнулся с трояном**

В 2019 году с новым видом троянов столкнулись клиенты минимум двух российских банков — Почта Банка и МКБ, рассказали РБК их представители.

«В настоящее время наблюдается увеличение доли хищений с использованием такого рода троянов. Однако такие случаи единичны и в общей доле фрода (мошенничество с использованием информационных технологий. — РБК) незначительны», — отметил директор департамента электронного бизнеса МКБ Алексей Курзяков.

В Почта Банке также фиксируют единичные случаи подобных атак, но банку удалось их предотвратить.

В ВТБ, Росбанке и Райффайзенбанке подобных атак не фиксировали (в ВТБ подчеркнули, что банк не видит, находится ли подобный вирус на устройстве клиента, поэтому опираются на их жалобы, которых не поступало). Остальные крупные кредитные организации на запрос РБК не ответили.

Почта Банк и МКБ, клиенты которых были атакованы новым вирусом, могут отслеживать заражение смартфонов и при необходимости предупреждать клиентов, рассказали РБК в банках. «Для выявления несанкционированных операций, которые проводятся с помощью зловредного ПО, установленного на смартфоне, помимо транзакционной аналитики мы также используем специальные средства, которые позволяют нам выявлять факты установки троянов на устройства клиентов. Сопоставление нехарактерной для клиента активности с уровнем риска заражения его устройства позволяет эффективно противодействовать такого рода фроду», — объяснил вице-президент, директор по безопасности Почта Банка Станислав Павлушин.

Появление нового вида троянов в текущем году подтверждают и в антивирусной компании «Лаборатория Касперского». Однако случаи, когда он управлял банковским приложением, заставляя его провести платеж, единичны, утверждает антивирусный эксперт «Лаборатории Касперского» Виктор Чебышев.

Всего за год (с июля 2018 по июнь 2019 года) с помощью троянов для Android хакеры смогли украсть 110 млн руб., говорится в отчете Group-IB. По сравнению с аналогичным периодом годом ранее этот показатель упал на 43%. Сократилось и число группировок, которые используют эти вирусы в России, — с восьми до пяти. Перестали действовать трояны с наибольшим числом мошеннических транзакций. В среднем в день происходит около 40 успешных атак, а сумма одного хищения составляет 11 тыс. руб., посчитали в Group-IB.

Активность троянов в России снизилась после задержания владельцев крупнейших Android-бот-сетей, в результате чего хакеры переключились на международный рынок, сообщил представитель Group-IB: «Однако некоторые злоумышленники патчат (модифицируют. — РБК) приложения и продают трояны для последующих атак на пользователей в России. Это редкая практика».

[«Грязные данные», «интернет тел» и массовое распространение eSIM Какими будут главные технологические тренды 2020 года по версии Telenor](#)

**Вопрос доверия к данным, на которых учится искусственный интеллект, приложения, способные не только мониторить, но и**

**вмешиваться в процессы, происходящие в человеческом организме, массовое распространение eSIM — Telenor назвал тренды 2020 года**

Норвежская телекоммуникационная компания Telenor, которая на конец третьего квартала 2019 года обслуживала 183 млн абонентов мобильной связи в Северной Европе и Азии (в России до недавнего времени владела крупным пакетом акций «ВымпелКома»), опубликовала свой список главных технологических трендов 2020 года, с которым ознакомился РБК.

Какие тенденции Telenor назвала основными и будут ли они актуальными для России — в материале РБК.

### **«Зеленые» технологии**

«Зеленые» инновации превратятся в «нечто реальное», считают в Telenor. Использование интернета вещей (Internet of Things, IoT), больших данных и технологий искусственного интеллекта позволит оценить потребление, снизить спрос и значительно сократить выбросы углекислого газа при одновременном уменьшении затрат и создании новых источников доходов. Компании, особенно в Европе, будут стремиться к получению стопроцентно возобновляемого электричества, что станет основой для ведения бизнеса, не влияющего на климат. Потребителям будут предлагать новые услуги и приложения, которые позволят формировать «зеленые» привычки. Государственные и частные инвесторы будут вкладываться в «зеленые» стартапы. Для Европы возобновляемые источники энергии — необходимость, поскольку климатические изменения и процессы, связанные с регулированием (сокращением) выбросов углекислого газа, неизбежно будут создавать новые источники дохода, указала зампред комитета по экологии «Деловой России» Наталья Беляева, но к России прогноз Telenor применим лишь в долгосрочной перспективе.

### **«Интернет тел»**

Распространение «интернета тел» (англ. — Internet of Bodies, по аналогии с интернетом вещей). В 2020 году появятся приложения, которые будут не только мониторить различные показатели человеческого тела, как это происходит сейчас (например, «умные» часы измеряют пульс), но и автоматически вмешиваться, если это необходимо. Например, появятся инсулиновые помпы, которые будут

измерять сахар в крови и, если это требуется, вводить инсулин в организм.

о мнению ведущего аналитика Российской ассоциации электронных коммуникаций (РАЭК) Карена Казаряна, в России этот тренд также не будет замечен в ближайшие годы. Он подчеркивает, что ни одно из таких устройств пока не сертифицировано, нет и законодательства, которое будет регулировать применение этих технологий. «Если сейчас эти проекты находятся на уровне прототипа, то реальное воплощение они получают не менее чем через десять лет», — объясняет Казарян.

### **Развитие 5G**

Массовые запуски коммерческих сетей мобильной связи пятого поколения (5G) в мире приведут к созданию объединений между компаниями различных индустрий, что в свою очередь позволит запускать платформы, «которые изменят мир». Возможность передавать данные с минимальной задержкой сигнала и значительно большее количество устройств IoT в мире позволят проводить дистанционно расследования при чрезвычайных ситуациях, развивать электронное здравоохранение, улучшать логистику и т.д.

В России массовое строительство сетей 5G планируется начать не раньше чем в конце 2021 года. При этом операторы и государство до сих пор не договорились об освобождении необходимых для развития технологии частот. Наиболее привлекательный диапазон 3,4–3,8 ГГц в России занят силовиками.

### **«Грязные данные»**

В 2020 году может стать мейнстримом термин «грязные данные». Он будет применяться к наборам неточных, предвзятых или скомпрометированных данных, при обучении на основе которых искусственный интеллект будет применять ошибочные или даже незаконные решения. По мере того как принятие решений на основе технологий искусственного интеллекта или машинного обучения станет более распространенным, оно станет предметом более пристального внимания общественности. По словам директора по разработке и внедрению программного обеспечения «Инфосистемы Джет» Владимира Молодых, проблема «грязных данных» существует уже сейчас, причем такие данные генерируют сами люди и бизнес-процессы. Так, в одной компании внедрение искусственного интеллекта для контроля за

браком не показало требуемого качества, поскольку сотрудники часто пренебрегают правилом корректно вносить данные по производственному процессу, чтобы не нарваться на штраф, рассказал Молодых. Или, например, потребители, вступая в программу лояльности какого-либо ретейлера, заполняют не все из десятков пунктов анкеты, и пропуски заполняют сотрудники компании. «На таком некачественном датасете искусственный интеллект в программе лояльности работает плохо», — резюмирует Молодых.

### **eSIM**

Распространение технологии eSIM (электронная сим-карта — чип, интегрированный в устройство на этапе производства, на который дистанционно можно записать данные оператора связи) как в потребительской электронике, так и в предметах IoT.

Технология eSIM уже работает в последних моделях iPhone, смартфонах Google Pixel, «умных» часах Apple, Samsung, Huawei и других устройствах, но в России ее использование формально не разрешено. Против легализации выступали «большая тройка» и ФСБ, рассказывали в апреле источники РБК. Участники рынка указывали на возможное обострение конкуренции и сокращение выручки, ФСБ — на сложности применения отечественной криптографии в eSIM. В сентябре вице-премьер Максим Акимов поручил Минкомсвязи совместно с ФАС, ФСБ, операторами связи и экспертным сообществом проработать предложения по легализации eSIM в России.

### **Рост конкуренции между видеоплатформами**

Усиление конкуренции между крупнейшими видеосервисами: Netflix, платформами AppleTV +, Disney + и, возможно, другими. В результате потребители получают больше контента и он станет лучше.

Гендиректор ассоциации «Интернет-видео» Алексей Бырдин считает, что конкуренция может обостриться и в России: глобальные стриминговые платформы могут начать агрессивную политику переманивания клиентов, размещая свой контент исключительно на собственной площадке. «В России, возможно, реализовать такую стратегию помешает закон, принятый еще в 2017 году для защиты крупнейших национальных игроков, в том числе федеральных каналов, но к нему не хватает подзаконных актов, и он еще ни разу не

применялся», — сказал Бырдин. По закону онлайн-кинотеатры, чья российская аудитория составляет менее 50%, не могут иметь в капитале более 20% иностранцев. Из-за этого, например, Netflix может легально работать в России только с разрешения правительственной комиссии.

Бырдин добавил, что конкуренция в России обострится из-за выхода на рынок кинопроизводства компаний, которые прежде им не занимались: онлайн-кинотеатров, «Кинопоиска» и МТС.

### Насколько точны прогнозы

В прошлом году Telenor называла среди главных технологических трендов фальшивый контент для манипулирования и дезинформации, вопросы этики искусственного интеллекта, голосовые чат-боты и «зеленые» технологии. Несколько упомянутых трендов, например распространение deepfake (продвинутых подделок), встречается и в прогнозах Telenor на 2020 год.

Аналитик данных в «Лаборатории Касперского» Владислав Тушканов отметил, что технологии, которые позволяют создавать синтетические фото, видео и аудио, за 2019 год шагнули вперед: исследователи научились создавать видео с правдоподобной мимикой всего по одному изображению, сделав анимации с «живыми» Моной Лизой и Федором Михайловичем Достоевским. «С другой стороны, известных случаев злонамеренного применения этих технологий пока практически нет, но угроза остается. Не зря крупные организации проводят конкурсы по созданию алгоритмов для распознавания deepfake, а социальные сети задумываются о запрете, удалении или специальной маркировке подобных видео. ■

---

## Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

[Итальянский банк представил самый пессимистичный прогноз по ВВП России](#)

**Итальянский банк UniCredit прогнозирует, что экономический рост в России не преодолеет отметки 1,5% в последующие три года. Это самый пессимистичный прогноз по ВВП России среди инвестбанков.**

Итальянский банк UniCredit (в России работает его «дочка» — «ЮниКредит») оказался самым большим пессимистом в прогнозировании экономического роста в России. Банк опубликовал

глобальный макропрогноз, из которого следует, что ВВП России вырастет только на 1,1% в 2020 году (после столь же низкого роста в 2019 году) и на 1,4% в 2021 году. Это транслируется в рост в общей сложности на 3,4% за три года, или 1,13% в среднем за год.

Прогноз UniCredit ощутимо расходится с официальным прогнозом Минэкономразвития — 1,3% в 2019 году, 1,7% в 2020 году и 3,1% в 2021 году (в сумме за три года — 6,2% роста). Согласно данным Bloomberg, среди 39 прогнозистов, обновивших ожидания по российской экономике в ноябре, прогноз UniCredit — самый пессимистичный, не считая британской консалтинговой компании Capital Economics. Она вовсе считает, что ВВП России вырастет только на 0,8% в 2019 году и на 1% в 2021 году (РБК направил запрос в Capital Economics по поводу их чрезвычайно низкого прогноза).

Первый вице-премьер, министр финансов Антон Силуанов заявил в понедельник, 25 ноября, что рост ВВП по итогам 2019 года может оказаться выше официального прогноза в 1,3%. За январь—октябрь Минэкономразвития оценивает рост в 1,3%.

### Ловушка низкого роста

«Россия с трудом пытается выйти за пределы низкого потенциального роста», — пишет UniCredit (рост потенциального ВВП в России обычно оценивается в 1,5%). «Если инвестиции в рамках национальных приоритетов, объявленных президентом Владимиром Путиным в 2018 году, не запустятся, рост ВВП может остаться ниже 1,5% в 2020–2021 годах», — объясняет банк причину своего низкого прогноза.

UniCredit ожидает, что в третьем и четвертом кварталах 2020 года российский ВВП понизится на 0,1 и 0,2% к предыдущему кварталу (с устранением сезонности), что фактически будет означать техническую рецессию. Банк также прогнозирует, что курс доллара к рублю превысит 70 руб. с середины 2021 года.

Медленный старт национальных проектов — главный пункт всех прогнозов глобальных институтов по России, но большинство из них все-таки ожидают, что нацпроекты помогут экономическому росту. Институт международных финансов (IIF, базируется в Вашингтоне) 20 ноября опубликовал прогноз, из которого следует, что ВВП России «умеренно ускорится» до 2,1% в 2020 году и до 1,9% в 2021 году благодаря реализации нацпроектов.

## Как иностранные институты прогнозируют рост российской экономики



### Риск санкций уменьшился

Одновременно UniCredit отмечает, что у России есть возможности расти быстрее. Сейчас она лучше защищена от внешних рисков, адаптировала свой бюджет к низким ценам на нефть и заново накопила резервы. Бюджетное правило, ориентированное на цену нефти \$42,4–44,1 за баррель в 2020–2022 годах, означает, что даже существенное понижение нефтяных цен с текущих уровней (\$62) никак не скажется на российских бюджетных расходах.

В настоящее время конгресс США продолжает обсуждать возможное включение новых санкций против России в закон об оборонном бюджете на 2020 финансовый год, но лидер республиканцев в сенате Митч Макконелл выступает против этого. «Россия все еще может столкнуться с широкими санкциями, если возникнут свидетельства вмешательства в американские выборы 2020 года», — указывает UniCredit. Однако риск ужесточения санкций становится все меньше из-за «всевозрастающих масштабов и источников фейковых аккаунтов в социальных сетях со всех сторон», считает итальянский банк.

Один из самых низких прогнозов по России — также у швейцарского банка Julius Baer: 1% на 2019 год, 1,5% на 2020 год и снова 1% на 2021 год. Главный валютный стратег Julius Baer Дэвид Коль пояснил РБК, что по текущему году «уже известно, что темпы роста ВВП в первой половине года составили 0,7% в годовом выражении, при этом индекс деловой активности PMI значительно ниже 50 в последние несколько месяцев говорит о том, что производственная активность оставалась слабой и во второй половине года». «В 2020 году мы ожидаем, что российская экономика вырастет на 1,5%, признавая, что она

получит поддержку благодаря ускорению глобального роста», — продолжил Коль. «Что же касается 2021 года, то здесь мы значительно отклонились от консенсуса, поскольку на этот год мы прогнозируем мягкую рецессию под влиянием ситуации в США, которая приведет к снижению темпов роста глобальной экономики до 2,4%, в результате чего российская экономика замедлится до 1%», — резюмировал он.

### Кадровый лес: число вакансий в России бьет рекорды трехлетней давности

Число вакансий в отечественных компаниях превысило 1,1 млн, зафиксировал Росстат. Это рекордное значение как минимум с 2016 года. Возросший спрос на сотрудников фиксируют и сервисы HeadHunter и «Работа.ру». Отчасти нехватка персонала связана с сокращением экономически активного населения, отчасти — с развитием новых проектов, говорят специалисты. При этом спрос на кадры может простимулировать и рост зарплат, полагают опрошенные «Известиями» эксперты.

### Шесть на одного

Данные о свободных должностях в российских компаниях представлены в информации Росстата для мониторинга социально-экономического положения субъектов. Официально этот показатель называется «численность требуемых работников на вакантные рабочие места». Такую информацию работодатели (за исключением малого бизнеса) предоставляют в Росстат в рамках федерального статистического наблюдения — заполняя форму отчета, компании учитывают и занятые места, если планируют нанять нового сотрудника.

По итогам II квартала число вакансий превысило 1,1 млн, свидетельствуют последние данные Росстата, с которыми ознакомились «Известия». Это максимальное значение с 2016 года. К слову, миллионный рубеж за это время оно превышало лишь дважды — в I квартале нынешнего года и в третьем прошлого.

В целом же число свободных мест увеличивалось с 816,7 тыс. в начале 2016-го практически равномерно. Годом ранее по итогам II квартала число вакансий было меньше на 13%, чем сейчас, в 2017-м — на четверть.

Наибольшее число свободных рабочих мест ожидаемо зафиксировано в столице (170 тыс.),



Московской области (79 тыс.) и Санкт-Петербурге (69 тыс.).

Рост числа вакансий подтвердили и в интернет-сервисах по поиску работы. Так, специалисты HeadHunter наблюдают устойчивый положительный тренд по количеству предложений для соискателей, рассказала руководитель службы исследований компании Мария Игнатова. На конец 2016 года на сайте было опубликовано 344 тыс. вакансий, в 2017-м — 398 тыс., а в 2018-м — уже 559 тыс. Рост продолжился и в текущем году, но умеренный уровень конкуренции на рынке труда пока сохраняется, уточнила она.

— На одну вакансию приходится шесть резюме соискателей. На конец III квартала самыми дефицитными отраслями являлись консультирование, рабочий персонал, страхование, медицина и фармацевтика, автомобильный бизнес и информационные технологии. Во всех профобластях, перечисленных выше, на одну вакансию приходилось меньше трех резюме, — заключила эксперт.

Спрос на новых сотрудников со стороны компаний растет, подтвердил и заместитель гендиректора сервиса «Работа.ру» Александр Ветерков.

— Больше всего это заметно в сферах розничной торговли, производства, сельского хозяйства, эксплуатации зданий, строительства. При этом свободные места и соискатели по требуемым профессиям распределены по России очень неравномерно, что удлинняет процесс закрытия вакансий, — рассказал специалист. — Внутренняя миграция развита слабо, и релокация для работодателей и соискателей является довольно дорогостоящей процедурой.

Поэтому появляется больше предложений работы вахтовым методом, который и помогает решить вопрос отсутствия соответствующих кадров на местах, добавил Александр Ветерков.

### **Люди в дефиците**

В первом полугодии 2019-го количество вакансий, о которых работодатели сообщили в органы службы занятости, неизменно превышало значения соответствующих месяцев прошлого года. В минувшем июле и августе оно сравнялось с уровнями 2018 года, а с сентября стало снижаться. Таким образом, тенденция увеличения количества вакансий в 2019 году не является устойчивой, сообщили «Известиям» в пресс-службе Минтруда. По данным ведомства, в октябре в стране было 1,7 млн вакансий (с учетом

малого бизнеса). Это на 1% меньше, чем в тот же месяц год назад.

При этом число вакансий растет на фоне снижения безработицы. По данным Минтруда, в сентябре доходное занятие искали 4,6% экономически активного населения — это минимальный показатель за всю историю современной России.

Теоретически возросший спрос на трудовую силу может привести к ускоренному росту зарплат, полагает руководитель направления «Финансы и экономика» Института современного развития Никита Масленников. Однако на практике эту тенденцию будет сдерживать нежелание руководства многих компаний увеличивать издержки.

Нехватка кадров в краткосрочной перспективе может продолжить увеличиваться, полагает управляющий партнер экспертной группы Veta Илья Жарский. Число вакансий растет и благодаря расширению бизнеса российских компаний, заметил он.

— Еще один немаловажный фактор — естественная убыль населения, старение кадров и, как следствие, недостаточный уровень профессионализма молодого поколения, — отметил он.

Дефицит кадров может сохраняться и дальше, пока предприятия и образовательные учреждения не начнут сообща решать вопросы смены парадигмы образовательного процесса. В перспективе может стать популярна собственная подготовка кадров внутри организаций, считает Илья Жарский.

Как сообщали «Известия» ранее, большинство российских компаний (62%) прогнозируют рост численности персонала в следующем году. При этом о возможных сокращениях заявили только 9% опрошенных предприятий (в прошлом году — 21%).

[Компаниям не хватает умелых рук. Предпенсионеры не решили проблему дефицита кадров](#)

**На российском рынке труда сохраняется дефицит квалифицированных кадров, следует из данных опроса международной рекрутинговой компании Hays. Сложнее всего работодателям найти подходящие кадры для работы в медицинской, строительной и информационной отраслях. При этом компании не видят улучшения ситуации с кадрами после начала повышения**

## **пенсионного возраста и не спешат расширять наем сотрудников старше 50 лет.**

Большинство (78%) российских работодателей ожидают сложностей с наймом сотрудников в 2020 году, следует из исследования рекрутинговой компании Hays. На первом месте среди сложностей — дефицит подходящих сотрудников (его назвали 37% работодателей), 22% респондентов опасаются конкуренции за персонал с другими компаниями, 19% жалуются на нереалистичные зарплатные ожидания соискателей. Впрочем, почти половина (44%) работодателей сталкивается с дефицитом соискателей только на отдельные вакансии (по сравнению с 2018 годом их доля уменьшилась на 3%). На то, что их отрасль страдает от нехватки кадров в целом, указали 37% (38% в 2018 году). 19% представителей компаний заявили, что им кадров на рынке труда вполне хватает (за год их доля выросла на 3%).

Наибольшие сложности с наймом подходящих специалистов испытывают представители медицинской, строительной и информационной отраслей, а также сельского хозяйства и девелопмента.

Легче всего найти квалифицированные кадры для работы в сфере продаж бытовой электроники, в финансовой и нефтегазовой отраслях и в логистике. Чтобы получить нужных специалистов, компании готовы обучать как стажеров, так и постоянных сотрудников (по 35%), увеличить расходы на оплату труда (28%) и обеспечить переезд сотрудников между подразделениями компании. Примечательно, что 96% компаний для решения проблемы дефицита кадров не стали нанимать больше сотрудников пожилого возраста — они не считают, что решение о повышении возраста выхода на пенсию позволило снизить напряженность на рынке труда. Напомним, при обсуждении этой меры в 2018 году одним из аргументов «за» было как раз расширение рынка труда РФ.

По прогнозу партнера компании Kontakt InterSearch Russia Галины Спасеновой, наибольшим спросом как в этом, так и в следующем году будут пользоваться профессии, связанные с цифровой трансформацией бизнеса. «Высока конкуренция и за специалистов в сфере маркетинга, так как компаниям необходимо все точнее видеть своего потребителя, а также в финансовом секторе», — отмечает она. По словам Галины Спасеновой, нужных соискателей компании «перекупают», начинают выращивать

сами или расширяют сферу их поиска, привлекая специалистов из других отраслей.

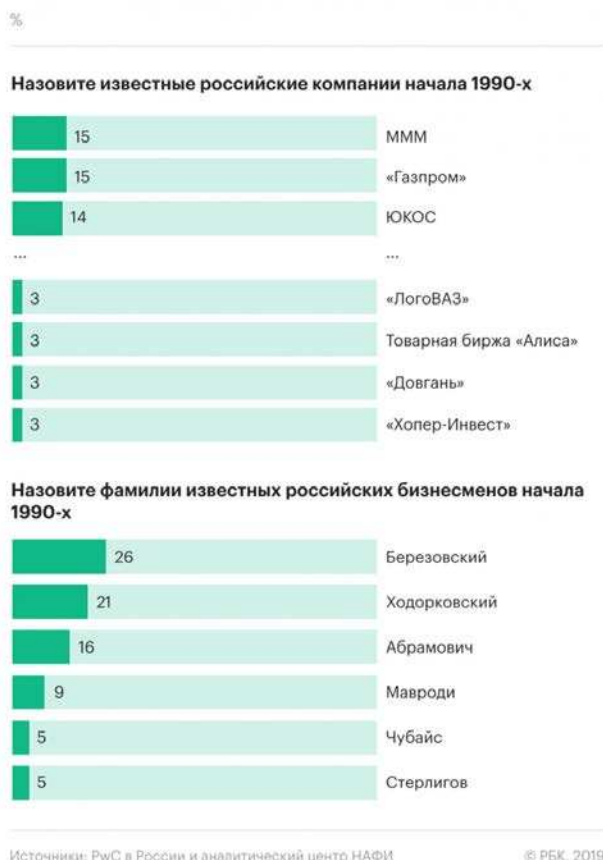
Гендиректор Hays в России Алекс Штейнгардт отмечает, что, исходя из данных опросов, для 45% компаний наем новых специалистов будет происходить в рамках замены нынешних сотрудников, еще 46% работодателей планируют увеличить численность персонала. Основным мотиватором для сотрудников остается зарплата — ее уровень в следующем году на 5–10% намерены поднять 63% опрошенных компаний, 4% респондентов заявили, что повысят ее сразу на 10–20%. При этом 32% хотят оставить зарплату сотрудников на прежнем уровне, а 1% организаций собирается ее сократить.

## [Российский бизнес заявил об ухудшении условий по сравнению с 1990-ми](#)

Вести бизнес в России сегодня сложнее, чем в 1990-х годах, считают большинство предпринимателей, опрошенных PwC и НАФИ. Раньше бизнесмены боялись убийства и угроз семье, а сейчас — тюрьмы и потери репутации. Большинство бывших и действующих предпринимателей, 52%, заявили, что сегодня вести бизнес в России сложнее, чем в 1990-х годах. Таковы результаты опроса, организованного PwC в России и проведенного аналитическим центром НАФИ. Интервью были проведены в октябре-ноябре с 1 тыс. представителей крупного, среднего и малого

бизнеса.

### Узнаваемость представителей российского бизнеса 1990-х



Авторы исследования (есть у РБК) опрашивали два поколения бизнесменов — граждан 1957–1963 годов рождения («бизнесмены начала 1990-х») и 1980–1991 годов рождения («современные бизнесмены»).

- Среди более старших предпринимателей 59% считают, что сегодня бизнес вести легче, чем в 1990-х, но все-таки 39% заявили, что вести бизнес стало труднее.
- Младшее поколение склонно более пессимистично воспринимать сегодняшние условия для бизнеса и, наоборот, несколько идеализировать прошлое: 55% ответили, что вести бизнес стало тяжелее по сравнению с 1990-ми, и лишь 38% заявили, что легче.

### Криминала меньше, налоги выше

- Среди тех 42% респондентов по всей выборке, кто усматривает улучшение условий для бизнеса, большинство связывают это с доступностью услуг в наши дни и гораздо более прозрачными схемами ведения дел, а также с отсутствием криминала и расширением общих возможностей.
- Среди 52%, кто заявил об ухудшении предпринимательских условий, основная

часть объясняет это сегодняшними высокими налогами, административными барьерами, ограничивающими законами и отсутствием поддержки со стороны государства.

«И тех и других объединяет убежденность в том, что в минувшие 30 лет по ряду параметров ведение бизнеса в стране улучшилось (в государстве стабильность, начинать свое дело проще, кредиты доступнее). Хуже дела обстоят, по их мнению, с ценами на топливо и электричество, а также с квалификацией наемных работников», — отмечает управляющий партнер РвС в России Игорь Лотаков. Согласно опросу, все респонденты недовольны ростом цен на топливо и электроэнергию по сравнению с 1990-ми (90%), снижением квалификации персонала (46%) и покупательной способности населения (42%), ростом уровня коррупции в отношениях бизнеса с государством (38%)

### Каким из рисков подвергались бизнесмены начала 1990-х и каким подвергаются сейчас



### Парадокс в восприятии доходов

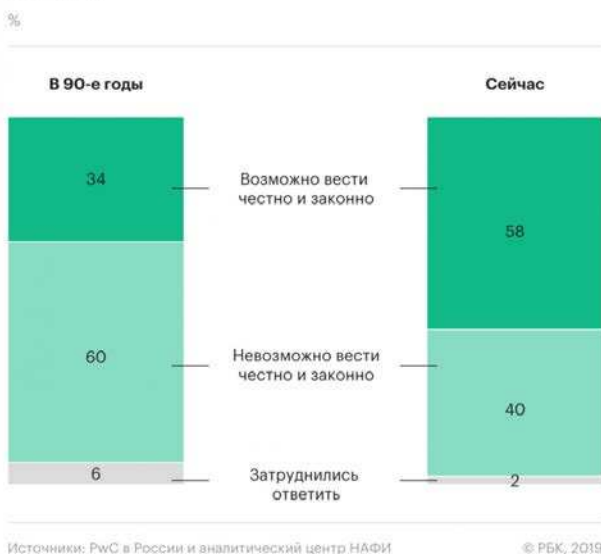
Если масштабы коррупции, по крайней мере в номинальном выражении, действительно выросли по сравнению с 1990-ми (об этом, например, заявил в 2015 году бывший министр финансов Михаил Задорнов), то отмеченное респондентами снижение покупательной способности населения — парадоксальный факт восприятия. В 1992 году инфляция исчислялась тысячами процентов, уровень жизни основной части населения резко упал, в середине 1990-х наблюдались массовые задержки зарплаты. После дефолта, к концу 1998 года, реальные доходы упали относительно 1991 года на 57,5%, а восстановились до этого уровня только к 2005 году. Вероятно, на восприятии сегодняшней покупательной способности сказалось устойчивое

сокращение реальных располагаемых доходов в последние пять лет.

«Сейчас у нас застой, как в 1970-х. Тоскливо. Маржинальность бизнеса намного ниже, чем в 1990-е. НДС 20% — только в развитой Европе и у нас. Главное, чем сейчас приходится заниматься, — это ежедневно искать, где и как еще можно сократить затраты, иначе убыток, а затем и банкротство не за горами», — приводит PwC слова президента одежного ретейлера Finn Flare Ксении Рясовой.

Несмотря на высокие налоги сейчас, налоговая политика все же стала гораздо более стабильной и предсказуемой, считает экономист, бывший замминистра финансов Сергей Шаталов. «Налоговая политика государства [в 1990-х] была совершенно беспорядочной: льготы раздавались тем, кто имел наилучшие лоббистские возможности, — утверждает он. — Фантазия на местах не имела границ, появился даже «экспорт налогов» за пределы регионов, а налоговая система стала напоминать лоскутное одеяло».

### Можно ли было в начале 90-х вести успешный бизнес честно, в соответствии с законом / Можно ли вести успешный бизнес честно сегодня



### Желание большей свободы

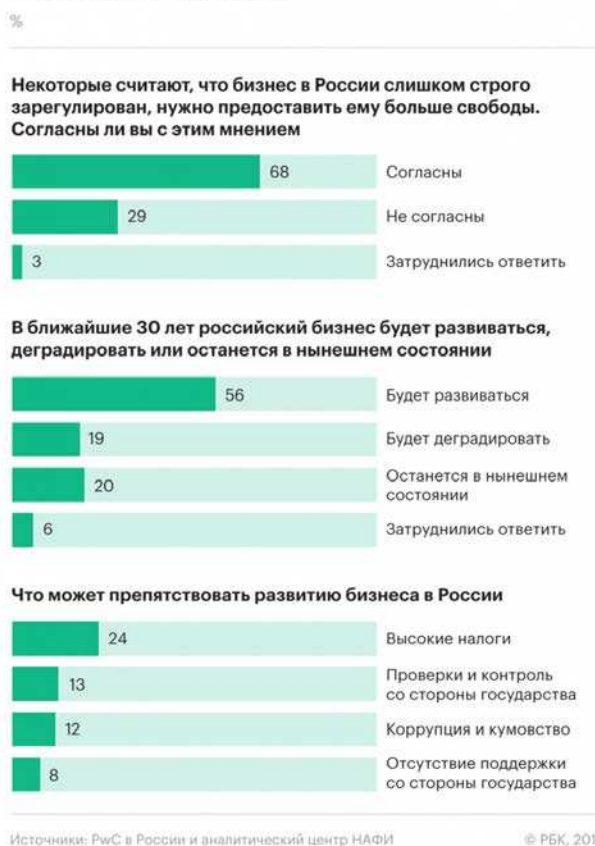
Как следует из результатов опроса, если главными рисками ведения бизнеса в 1990-е считались убийство, физическое насилие и угроза безопасности родных, то сейчас — потеря деловой репутации, тюремное заключение и вынужденная эмиграция. По мнению респондентов, риски убийства и физического насилия снизились в разы, однако угроза тюремного заключения для предпринимателя уменьшилась ненамного.

Большинство опрошенных (68%) оценивают нынешнее регулирование бизнеса со стороны

государства как чересчур суровое и уверены, что предпринимателям нужно предоставить больше свободы. В основном так считают молодые бизнесмены (74%), тогда как в поколении 60-летних необходимость более либерального подхода видят только 48%. Чтобы не привлекать лишнее внимание контролирующих органов, многие предприниматели в России сознательно ограничивают свои возможности для увеличения прибыли и производительности труда, сказал накануне министр экономического развития Максим Орешкин.

56% участников опроса верят, что в следующие 30 лет российский бизнес будет развиваться, однако достаточно большая доля, 39%, считают, что он останется в нынешнем состоянии или вовсе будет деградировать.

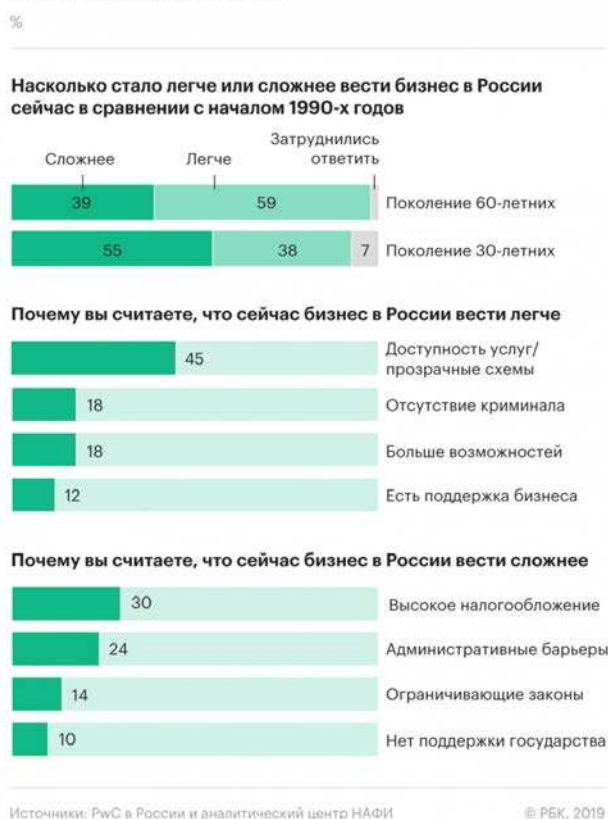
### Оценки перспектив развития бизнеса в современной России



«Иностранным инвесторам я бы посоветовала подождать и перетерпеть некоторое время. Мы хорошо понимаем их обеспокоенность, так как находимся в такой же сложной экономической ситуации. Иностранцы инвесторы заняли сейчас выжидательную позицию, им нужен сигнал от нашего правительства. Тогда они незамедлительно придут», — считает

председатель совета директоров «Велком» Раиса Демина.

### Оценки возможности ведения бизнеса в современной России



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

#### Банки захотели оценивать долговую нагрузку россиян по их расходам

**Банки ищут способ корректно оценить доход тех клиентов, которые не могут подтвердить заработок документами. Один из вариантов, предлагаемых участниками рынка ЦБ, — анализ расходов по картам заемщиков**

Крупные банки обсуждают возможность рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщиков по дополнительным данным, например по информации об их платежах и расходах. Проект, который позволит оценивать доход клиентов на основе карточных транзакций, разрабатывает бюро кредитных историй «Эквифакс», которое входит в тройку крупнейших на рынке. Об этом РБК сообщили два источника в банках из топ-20, информацию подтвердили представители шести кредитных организаций, а также пресс-служба «Эквифакса».

Новым подходом интересуются 15 российских банков, десять из них «занимают активную

позицию», отметил гендиректор «Эквифакса» Олег Лагуткин. «Проект как раз призван предоставить кредиторам независимую и в должной степени консервативную оценку дохода для ее использования при расчете показателя долговой нагрузки», — пояснил он. По словам Лагуткина, работа ведется с привлечением специалистов ЦБ.

В Банке России РБК сообщили, что изучают модели для оценки доходов заемщиков, которые используют кредитные организации, но не стали комментировать конкретную инициативу об анализе расходов для оценки ПДН.

#### **Дискуссия о расчете ПДН**

Российские банки с 1 октября обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков по методике ЦБ. Требования регулятора касаются выдачи необеспеченных ссуд на сумму от 10 тыс. руб. Чем выше ПДН клиента, тем больше нагрузки на капитал получает банк — такой подход, по расчетам ЦБ, должен снизить интерес банков к работе со слишком закредитованными гражданами.

Сейчас для оценки дохода заемщика банки могут использовать справки 2-НДФЛ от работодателя, а также декларации об уплаченных налогах для ИП. Кроме того, кредиторы могут запросить информацию в Пенсионном фонде и ФНС.

Банки совместно с ЦБ обсуждают разные варианты использования дополнительной информации о доходах граждан для дальнейшего расчета ПДН. В частности, были предложения о получении данных через добровольные декларации от клиентов. Дискуссия об оценке доходов и долговой нагрузки на основе транзакционной активности ведется, сообщили РБК в ВТБ, Альфа-банке, Промсвязьбанке, Райффайзенбанке, Совкомбанке и Тинькофф Банке.

Детали процедуры обмена данными, методики расчета и стоимость таких услуг БКИ еще не обсуждались. Вопрос будет подниматься в ноябре на встрече в Ассоциации банков России, сообщили три источника из разных организаций. «Встреча нужна, чтобы собрать коалицию банков и участников индустрии. Чтобы регулятор их услышал, поскольку сейчас складывается впечатление, что регулятор не восприимчив к прогрессивным технологиям, особенно в области расчета ПДН», — пояснил один из собеседников.

## Как траты с карт могут характеризовать доходы заемщика

В июне 2019 года 50% всего объема платежей в российских магазинах проводились по картам, а к 2021 году этот показатель может достичь 80%, говорится в презентации «Эквифакса», посвященной проекту (есть у РБК). «Если потребитель тратит какую-то сумму по карте, то он каким-то образом заработал или получил ее. После определенной математической обработки это может характеризовать уровень его дохода», — пояснил Лагуткин. О том, что «Эквифакс» разрабатывает такую систему, писали «Ведомости». Ее возможное использование для оценки ПДН ранее не анонсировалось.

По словам Лагуткина, механизм предоставления информации о заработке заемщика может быть организован так же, как это сейчас сделано с кредитными историями: кредитор с согласия клиента будет направлять в БКИ запрос и получать оценку дохода. Согласно схеме из презентации банки будут передавать в БКИ данные о держателях карт и номера самих карт в зашифрованном виде. На их основе будет создаваться уникальный номер пользователя. Платежные системы будут собирать данные о платежах по картам, привязанным к этому идентификатору, без привязки к имени клиента. Для запроса данных о доходе банк должен будет направить в БКИ только полное имя и номер паспорта потенциального заемщика. Бюро сопоставит эту информацию с уникальным номером, а платежные системы проведут анализ операций по всем картам, прикрепленным к идентификатору. На выходе получится оценка дохода клиента, которую увидит банк-заказчик. «Все действия с картами могут происходить исключительно при наличии полученного от потребителя согласия. Транзакции не выходят за периметр платежной системы, равно как и персональные данные не поступают в платежную систему», — сказал Лагуткин.

Альтернативный подход позволит оценить доходы 50% клиентов, подающих заявки на кредит, говорится в презентации «Эквифакса». В ней приводятся данные, которые можно собрать от 13 банков — участников проекта. Это информация о 21,8 млн держателей карт Visa и 5,8 млн владельцев Mastercard. Всего расчеты могут охватить данные о 40,3 млн карт. Представитель «Эквифакса» подтвердил, что платежные системы участвуют в построении этого сервиса. В Mastercard и Visa отказались от

комментариев.

## Зачем это нужно банкам

- Транзакционная активность — ценный источник информации о доходах клиента, отметила директор департамента анализа розничных рисков банка «Открытие» Оксана Старосельская. По ее словам, анализ заработка на основе моделей упрощает процесс одобрения заявки для самих заемщиков.
- Подобная оценка может быть полезной при кредитовании новых клиентов, считает руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский. «В настоящее время такие клиенты, как правило, должны подтверждать доход справкой от работодателя. Если появится возможность оценивать доход по транзакционной активности, то банк сможет не запрашивать справку при выдаче кредитов на небольшие суммы и кредитных карт», — отметил он. Расчеты будут достаточно точными, если в основе будут данные о транзакциях за 6–12 месяцев.
- На точность модели будет влиять то, все ли платежные инструменты клиента берутся в расчет, уточнил директор департамента розничных рисков Промсвязьбанка Евгений Иванов. По его словам, действующие требования ЦБ относительно расчета ПДН практически не позволяют охватить сегмент клиентов с неофициальными доходами. Кроме того, нет инструментов, которые позволяют банкам «подтверждать доход в автоматизированном режиме при экспресс-кредитовании, не предусматривающем предоставление клиентом справок о доходе».
- У многих банков уже есть опыт использования данных о транзакционной активности клиентов для оценки их платежеспособности, отметил начальник управления методологии и отчетности риск-менеджмента банка «Ак Барс» Андрей Старчиков.
- Снятие ограничений, которые есть в действующих нормативных актах ЦБ, позволит повысить достоверность расчетов ПДН, отметил представитель ВТБ.

- Анализ транзакций — перспективная технология, утверждает представитель Тинькофф Банка: «Технология оценивает транзакции по всем картам заемщика. Этот способ оценки полностью прозрачен для регулятора, его легко верифицировать и аудировать».
- Альфа-банк поддерживает расширение способов оценки дохода заемщиков, заявил его представитель. «Это упростит жизнь тем гражданам, кто не имеет официального подтверждения дохода. Однако порядок оценки дохода должен быть простым и надежным. Расчет доходов на основе карточных трат для цели расчета ПДН может вызвать сомнения со стороны регулятора».

### Почему это может не понравиться ЦБ

В Банке России не стали давать оценку новым предложениям участников рынка. ЦБ осторожно относится к альтернативным данным для расчета ПДН: ранее он не поддержал идею об оценке дохода заемщиков на основе добровольных деклараций.

Главное преимущество предлагаемого подхода — учет неофициального заработка гражданина, отметил руководитель рейтинговой службы Национального рейтингового агентства (НРА) Сергей Гришунин. Это позволит исключить отказы добросовестным заемщикам с большим количеством серых поступлений, считает эксперт. «Но сложно оценить, являются ли поступления тех или иных доходов постоянными или носят одноразовый характер», — оговорился Гришунин. Проводить оценку дохода по карточным транзакциям технически сложно, утверждает директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Людмила Кожекина. «Нужно проанализировать большой массив операций и исключить операции, не являющиеся доходом. Например, возврат долга, а также дублирующиеся операции — транзакции между разными картами одного физлица. При этом часть дохода, которая находится в наличной форме, все равно останется за пределами расчета», — пояснила она.

При новом подходе ПДН заемщика может оказаться ниже, чем при классическом расчете, но регулятор решительно настроен на снижение кредитной нагрузки россиян, поэтому «либерализация подхода к расчету ПДН может быть отвергнута», резюмировал Гришунин.

### Заемщики на Lada дышат. Половина кредитов под залог Granta выплачивается с задержкой

**Как узнал “Ъ”, чаще всего задерживают платежи по автозалогам владельцы Lada Granta — бестселлера российского рынка автомобилей. Также высок процент просрочки у владельцев некогда популярной Opel Astra, которая не продается в РФ с 2015 года. Среди других самых массовых в автозаймах машин наиболее пунктуально вносят платежи по залoгу владельцы Nissan Almera, Mitsubishi Outlander и Toyota Corolla.**

Чаще прочих платежи по автозалогам задерживают владельцы Lada Granta, следует из исследования сервиса автозайма CarMoney (работает в 68 регионах, более 12 тыс. активных клиентов). Процент просрочки по таким залoгам составляет 43%. В выборку попали заемщики, которые с начала 2019 года хотя бы раз задержали платежи.

Им чуть уступают владельцы Opel Astra, процент просрочки по которой достигает 41%, а также Hyundai Accent (40%). Напомним, Opel свернул производство в РФ в 2015 году, но в 2017 году PSA купила бренд у GM и в 2019 году объявила о его возвращении в РФ. По Renault Logan, который много лет остается в топ-25 самых продаваемых моделей российского авторынка, платежи задерживают также 40% владельцев. В прошлом году среди лидеров по просрочкам были собственники Ford Focus, Toyota Camry, Chevrolet Cruze и Hyundai Solaris.

Сейчас некогда популярный на авторынке Focus оказался в середине рейтинга — его владельцы задерживают 34% платежей. Чуть выше процент задержек по Toyota Camry — 35%. Улучшили показатели и владельцы Hyundai Solaris (32% просрочки), на том же уровне просрочка и Kia Rio (32%). При этом владельцы Chevrolet Cruze остаются среди тех, кто наиболее часто задерживает платежи (38%). Реже всего просрочку допускают собственники Nissan Almera (23%). Чуть хуже статистика у Mitsubishi Outlander (26%) и Toyota Corolla (29%).

Владельцы модели Outlander были среди самых ответственных заемщиков и в 2018 году, подсчитали в CarMoney. Также положительный результат в прошлом году показывала Niva Chevrolet.

По данным Ассоциации европейского бизнеса, Lada Granta — бестселлер российского рынка легковых автомобилей в январе—октябре

(продано почти 108,7 тыс. машин). При этом Kia Rio остается лидером продаж среди иномарок (почти 78,1 тыс. машин). Hyundai Solaris занимает пятую строчку в топ-25 самых продаваемых моделей с результатом в 49,8 тыс. проданных автомобилей, Renault Logan — 11-ю строчку (почти 28,5 тыс. машин). Самгу — самая продаваемая в РФ модель японского концерна Toyota (продано 27,7 тыс. машин). Mitsubishi Outlander — единственная модель концерна в топ-25 бестселлеров и занимает 22-ю строчку с результатом в 19,5 тыс. машин.

Владимир Беспалов из «ВТБ Капитала» отмечает, что Lada Granta, по которой самый высокий процент просрочки, с одной стороны, бестселлер рынка, а с другой — бюджетный автомобиль, и его покупателям может быть тяжелее обслуживать залог. В сегмент бюджетных машин, вероятно, попадает и Opel Astra, поскольку модель давно ушла с рынка новых, говорит он. При этом по Toyota Самгу тенденция не такая определенная, поскольку это премиальный автомобиль. Но аналитик отмечает, что таких автомобилей продается достаточно много и для некоторых клиентов данная модель — шанс купить машину «получше и подороже», который может не всегда соответствовать реальным финансовым возможностям. ■

## Рынок взыскания

[Коллекторы перетягивают портфели. Судебные решения повысили спрос на просроченную задолженность](#)

**Банки все активнее продают просроченную задолженность: в январе—сентябре предложение выросло на 70%, а доля завершенных сделок достигла 80%. Несмотря на отсутствие дефицита, коллекторы покупали долги за рекордные за последние четыре года 2,65% от суммы. По мнению участников рынка, этому способствовали повышение уровня конкуренции среди покупателей и увеличение доли просуженных кейсов в объеме предложения. Рынок продолжит рост и по итогам года может достигнуть порядка 540 млрд руб., превысив показатель рекордного 2016 года.**

По итогам девяти месяцев 2019 года объем предлагаемой к переуступке просроченной задолженности со стороны банков составил 337 млрд руб., свидетельствуют данные

коллекторского агентства ЭОС и Первого коллекторского бюро (ПКБ). Это на 71% больше, чем за аналогичный период прошлого года. При этом за девять месяцев 2018 года объемы предложения по сравнению с 2017 годом были ниже на 31%. Пропорционально выросло и количество предлагаемых кредиторами кейсов — до 2,1 млн единиц. Сумма среднего долга осталась на уровне 160 тыс. руб.

Увеличился и объем закрытых сделок, год к году примерно на 85%. Их доля достигла 80% (269 млрд руб.) от предложенного покупателями объема против 73% (145 млрд руб.) годом ранее. В структуре кейсов значительное увеличение показали долги до одного года просрочки, от года до двух и свыше пяти лет.

Более того, несмотря на отсутствие дефицита предложения, коллекторы заплатили за долги значительно больше, чем год назад. Средняя цена закрытия сделок выросла с 2,09% до 2,65%. По словам гендиректора ПКБ Павла Михмеля, росту стоимости покупаемых портфелей способствовали рост доли просуженных кейсов в объеме предложения, а также повышение уровня конкуренции среди покупателей. «Активизация продаж долговых кейсов в целом и особенно на поздних стадиях просрочки обусловлена тем, что банки в последние годы активизировали получение судебных решений по просроченным кейсам, — поясняет гендиректор агентства ЭОС Антон Дмитраков. — При этом работа с уже просуженными кейсами также требовала серьезных затрат и инвестиций в процессы и сотрудников, что побуждает предлагать просуженные портфели на продажу». В отличие от банков коллекторы, покупая уже просуженный долг даже на поздней стадии, имеют возможность работать с такими кейсами «вдолгую», выстраивая наиболее комфортный для должника формат взаимодействия, говорит он.

Банкиры подтверждают рост спроса на цессионные портфели. «Стало больше потенциальных покупателей, особенно региональных, — говорит заместитель директора департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка Евгений Сеньковский. — Рынок становится все более профессиональным, сами продавцы предоставляют гарантии долга и достаточно много информации по просроченному кредиту, это позволяет покупателям точнее спрогнозировать свою деятельность и доход и повышает цену портфелей».



По словам директора департамента по работе с просроченной задолженностью ОТП-банка Максима Быкова, большее количество банков начинает использовать цессию просроченных долгов как неотъемлемый инструмент управления качеством портфеля. «Цены на портфели постепенно растут последние несколько лет и отражают баланс спроса и предложения на данном рынке, а также интерес как финансовых институтов, так и цессионариев к таким сделкам», — заключает он.

По оценкам участников рынка, тенденция роста объема предложений со стороны банков сохранится до конца этого года и продолжится в следующем. «Рынок продолжит рост и по итогам года достигнет порядка 540 млрд руб., что на 15% больше показателя прошлого года», — говорит президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев. Тогда данный показатель превысит рекорд 2016 года, когда банки выставили на продажу 480 млрд руб. просрочки. По словам господина Михмеля, в 2020 году коллекторы ожидают продолжения тенденций роста объема выставяемых на продажу просроченных ссуд до 600 млрд руб. и более.

Число потенциальных банкротов в России превысило 1 млн. Но стать реальными большинство из них не сможет из-за высокой стоимости процедуры

**Число заемщиков, которые могут объявить себя несостоятельными, превысило 1 млн, выяснили в НБКИ. Из них реальными банкротами становятся не более 10%. Причина — дороговизна процедуры, ее упрощение вряд ли произойдет до 2021 года**

По данным на 1 ноября 2019 года объявить себя банкротами могли 1,031 млн российских заемщиков, подсчитало Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), которое входит в тройку крупнейших на рынке. Речь идет о гражданах, которые формально подпадают под критерии закона о несостоятельности (банкротстве) для физических лиц: имеют долг от 500 тыс. руб. и не платят по обязательствам свыше 90 дней. НБКИ аккумулирует данные более 4 тыс. кредиторов.

**Какие кредиты доводят россиян до банкротства**

- *Залоговые ссуды — автокредиты и ипотека — реже всего становятся*

*основанием для того, чтобы человек мог объявить о финансовой несостоятельности, следует из данных НБКИ. Лишь 2,2% «потенциальных банкротов» — должники по ипотеке, и 7,2% не платят по кредитам за машины. За последний год их доля не изменилась.*

- *7,4% из тех, кто может начать процедуру банкротства, не могут рассчитаться с микрофинансовыми компаниями. С ноября 2018 года доля таких заемщиков увеличилась на 2,8 процентного пункта.*
- *За тот же период незначительно выросла доля потенциальных банкротов с обязательствами по нескольким кредитам разного типа. Таких в России 12,2%.*
- *65,7% должников, подпадающих под действие закона о банкротстве, не могут расплатиться по потребительским ссудам, 5,2% — погасить задолженность по кредитным картам. С 2018 года их доля снизилась примерно на 1,4 и 1,7 п.п. соответственно.*

**Сколько потенциальных банкротов становятся реальными**

По данным НБКИ, за год число потенциальных банкротов в России увеличилось на 4,9%, но это минимальный темп роста за весь период наблюдений (с 2016 года, после вступления в силу закона о личном банкротстве граждан). Возможность заявить о своей несостоятельности россияне получили в октябре 2015 года. На первых этапах процедуру могли инициировать только те, кто не платит по обязательствам более трех месяцев и имеет долги более чем на 500 тыс. руб. Сейчас гражданин может подать заявление о банкротстве, если он предвидит невозможность погасить долги в установленный срок. В этом случае ему придется доказать свою неплатежеспособность. Расходы на ведение судебного процесса и оплату работы финансового управляющего должник должен взять на себя.

В 2017 году число потенциальных банкротов выросло на 43,3%, а в 2018 году — на 10,1%. Банкротство по-прежнему не массовая процедура, говорит гендиректор НБКИ Александр Викулин (его слова приводятся в сообщении). «Признать себя банкротами решились лишь около 10% граждан, формально подпадающих

под действие данного закона. Это объясняется прежде всего тем, что банкротство для заемщиков — вынужденная и к тому же недешевая мера, прибегать к которой необходимо лишь в крайних случаях», — поясняет он.

В январе—октябре российские суды признали финансово несостоятельными 53,9 тыс. физлиц и индивидуальных предпринимателей, сообщили РБК в «Федресурсе», федеральном реестре, аккумулирующем данные в том числе о банкротствах граждан. Количество судебных решений о банкротствах ежегодно увеличивается в полтора раза, но пока сильно отстает от оценок НБКИ, отмечает руководитель проекта «Федресурс» Алексей Юхнин: «За весь период с октября 2015 года банкротами стали 148 тыс. граждан, а это 14,4% потенциальных банкротов. То есть лаг между потенциальными и реальными банкротами все еще весьма велик». Процедуру банкротства в основном успели пройти граждане, которые потеряли платежеспособность до 2015 года, утверждает партнер юридической компании «Сотби» Владимир Журавчак. По словам юриста, первая волна банкротств затронула состоятельных людей и собственников бизнеса. Освобождение от долгов через такую процедуру недоступно большинству заемщиков с небольшими долгами, резюмирует Журавчак.

**Спецбанкротство для мелких должников**  
*Расходы на персональное банкротство неподъемны для большинства должников, говорил в сентябре глава Минэкономразвития Максим Орешкин. По оценкам министра, стоимость процедуры достигает 200 тыс. руб. и может быть снижена в 20 раз. В ноябре Минэкономразвития опубликовало для общественного обсуждения поправки в закон «О несостоятельности», которые должны упростить банкротные процедуры для физических лиц. Из документа следует, что граждане получают возможность объявлять о несостоятельности во внесудебном порядке. Обязательная работа арбитражных управляющих будет оплачиваться за счет специального фонда поддержки. Стоимость услуг арбитражного управляющего по таким делам не должна превышать одну десятую величины прожиточного минимума трудоспособного гражданина. Во втором квартале прожиточный минимум для*

*трудоспособного населения составил 12,1 тыс. руб., следует из данных Росстата.*

*На упрощенное банкротство смогут претендовать те, чьи долги составляют от 50 тыс. до 700 тыс. руб. независимо от длительности просрочки. Стоимость их имущества, которое можно взыскать, должна быть заведомо меньше имеющихся обязательств.*

*Кроме того, должники, допускающиеся к процедуре, не должны в течение полугода до банкротства резко наращивать сумму долга (более 25% от общего объема обязательств) или избавляться от имущества.*

### **Как будет меняться число банкротств**

Банк России с 2018 года начал предупреждать о рисках ускоренного роста розничного кредитования, в частности необеспеченного. К апрелю 2019 года темпы прироста беззалогового кредитования превысили 25% в годовом выражении. На 1 ноября задолженность россиян перед банками составила 17,25 трлн руб., следует из статистики ЦБ. Одновременно регулятор фиксировал постепенное увеличение долговой нагрузки населения: к октябрю этот показатель достиг пикового значения за семь лет — 10,6%. Количество потенциальных банкротств имеет высокую корреляцию с темпами роста долговой нагрузки граждан, говорит руководитель рейтинговой службы Национального рейтингового агентства (НРА) Сергей Гришунин. По его оценкам, число потенциальных банкротов в дальнейшем может увеличиться. Рост объемов кредитования повлияет на абсолютное число проблемных заемщиков, допускает директор-руководитель направления банковских рейтингов агентства НКР Михаил Доронкин. Однако он сомневается, что оживление на рынке потребкредитования заметно ухудшит положение клиентов, указывая, что наиболее «проблемными» исторически являются необеспеченные потребительские кредиты, задолженность по которым по большей части не превышает 500 тыс. руб. (один из критериев для запуска банкротства). Дефолтность же по наиболее крупным кредитам — ипотечным — сейчас находится на исторических минимумах, говорит Доронкин, отмечая, что ее роста не ожидается.

На охлаждение сегмента также должны повлиять меры ЦБ — с 1 октября регулятор обязал банки оценивать долговую нагрузку клиентов при выдаче необеспеченных ссуд. Эти меры уже

начинают давать эффект, и число потенциальных банкротов вряд ли сильно вырастет, утверждает главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА» Антон Табах. Он также обращает внимание на умеренную кредитную политику банков и остановку падения доходов населения. Всплеска реальных банкротств в «Эксперт РА» также не ожидают. «Сейчас процедура слишком дорога и сложна для тех, у кого нет денег. Новые предложения Минэкономразвития могут упростить ситуацию, но закон вступит в силу не раньше 2021 года, даже если его быстро проведут», — заключает Табах. ■

---