

Банки развивают новые продукты для продавцов маркетплейсов и помогают предпринимателям разобраться в нюансах сбыта

ПРИЛОЖЕНИЕ К «РОССИЙСКОЙ ГАЗЕТЕ»

28 ноября 2022 понедельник № 268 (8916)

## ПРОБЛЕМА / Множатся долги граждан перед банками. Займы поют романсы

Ирина Фурсова

В середине 2022 года размер долга российских граждан перед банками перевалил за 25 триллионов рублей, увеличившись за год почти на полтора триллиона. Еще к началу года уровень закредитованности населения подрос с 49 до 55 с лишним процентов — именно такая доля заемщиков влезает в новые долги, чтобы расплатиться по старым. В среднем на погашение кредитов уходит чуть больше 10 процентов дохода, что эксперты считают тревожным сигналом. Но наиболее рьяные любители кредитоваться на эти цели отдают до 80 процентов заработка. Это свидетельствует о том, что многие граждане элементарно не умеют управлять финансами.

«Знание элементарных экономических и финансовых понятий и их использование на практике дают возможность грамотно управлять своими денежными средствами. Например, планировать личный бюджет, использовать страховые и накопительные продукты и, конечно, оценивать свою долговую нагрузку», — сообщила «РГ» юрист компании «Финан-

## Доступность кредитов приводит к бездумному использованию этого инструмента

сово-правовой альянс» Евгения Боднар. — Корни невысокой финансовой грамотности населения России изначально стоит искать в истории развития рыночной экономики нашей страны, которая только чуть больше 30 лет.

Сегодня нас практически везде окружают призывы покупать, продолжает эксперт. Наше время — время общества потребления. Доступность кредитов и регулярные звонки из банков с предложением оформить кредит «прямо сейчас в один клик», безусловно, приводят к бездумному использованию этого финансового инструмента. В итоге — пять кредитов у одного человека и непосильная долговая нагрузка. Конечно, на закредитованность населения влияют и другие факторы — реальные финансовые трудности, на которые были особо щедры последние годы (пандемия, антироссийские санкции).

«Для поддержки заемщиков государство был введен льготный период кредитования, что дало возможность не платить по кредиту до полугодия либо уменьшить платеж по нему. Также уровень закредитованности решается и через ограничительные банковские инструменты. Речь идет о введении с 2019 года обязательного расчета предельной долговой нагрузки при рассмотрении заявок на кредит», — добавила Евгения Боднар.

Она рассказала, что меры по формированию финансовой грамотности в стране отражены в ряде документов правительства и президента. Так, кабрином утверждена стратегия финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. С планом мероприятий можно ознакомиться на сайте минфина. Важно, что в соответствии с планом будут не только внедряться (либо уже внедрены) в образовательную практику общего образования учебные программы и материалы по основам финансовой грамотности, но и будут осуществляться систематическая методическая поддержка педагогических работников, которые реализуют в своей деятельности программы повышения финансовой грамотности.

Сейчас же ситуация такова — заемщики не справляются с долговой нагрузкой. Цифры говорят сами за себя: по данным Федулурса, в первой половине 2022 года 121 313 россиян были признаны банкротами.

## ИНВЕСТИЦИИ / Россияне считают выгодной сделкой по покупке квартиры

# Жилье теснит валюту

Евгения Носкова

Покупка недвижимости — наиболее привлекательный инструмент вложения денег, по мнению россиян, показал опрос Аналитического центра НАФИ. Его считают надежным 42 процента жителей страны, столько же полагают, что покупка квартиры — это выгодная инвестиция.

В топ-3 инструментов по надежности и выгоде вошли также покупка золота и открытие счета (или вклада) в государственном банке. Как отмечают в НАФИ, привлекательность «ослабляемых» активов в последнее время растет, а наличной иностранной валюты падает.

«За последние полгода курс доллара к рублю менялся в диапазоне от 51 до 120 рублей, — напомнила директор направления социально-экономических исследований Аналитического центра НАФИ Екатерина Сушко. — Единого мнения ни среди населения, ни среди экспертов относительно дальнейших изменений курсов валют нет, а значит, велики неопределенность и риски. Банковский сектор, в свою очередь, вводит комиссии за обслуживание счетов в евро и долларах, отрицательные ставки по валютным вкладам, стимулирует девальвацию. В этой связи многие россияне пересматривают формы хранения накоплений».

Спрос на жилье в течение этого года остается нестабильным. По словам коммерческого директора Optima Development Дмитрия Голева, в марте число договоров долевого участия во всех сегментах первичного рынка Москвы выросло на 17,7 процента, но уже во II квартале потребительская активность резко сократилась. В III квартале почти на 60 процентов относительно II квартала вырос интерес к московским премиальным новостройкам. Спрос охладил частичная мобилизация, но после ее окончания покупки снова возобновились. «В ближайшем месяце, если не произойдет новых глобальных потрясений, можно ожидать роста продаж», — полагает Дмитрий Голев.

Наиболее выгодны, по мнению экспертов, вложения в первичную жилую недвижимость — проекты с хорошей транспортной доступностью и развитой инфраструктурой. «Наибольший интерес покупателей проявляют к квартирам небольшой и средней площади. В последнее время повышенным спросом как для инвестиций, так и для собственного использования пользуются квартиры с отделкой», — рассказал коммерческий директор «КОРТРОС-Москва» Дмитрий Железнов.

Темпы роста цен на новостройки в долгосрочной перспективе опережают инфляцию, уверяют девелоперы. По словам Дмитрия Голева, за последние пять лет квартиры и апартаменты премиум-класса подорожали в среднем на 31,2 процента. Быструю при-



Ирина Фурсова

АКЦЕНТ

## СЕЙЧАС ЦЕНИТСЯ ЛИКВИДНОСТЬ АКТИВА, ЧТОБЫ В СЛУЧАЕ ЧЕГО БЫСТРО ОТ НЕГО ИЗБАВИТЬСЯ

быль обеспечивают вложения в строящиеся объекты. Стоимость готовой квартиры примерно на 25 процентов выше, чем на стадии котлована.

Покупка золота — также неплохой выбор, считают эксперты, цена на него находится «в устойчиво восходящем тренде». «Такое ощущение, что оно снова вспомнило о своей функции защитного актива — золото достойно реагирует на кризисные вызовы мировой экономики», — отметила аналитик ФГ «Финам» Юлия Афанасьева. — Скорее всего, если золото удержит уровень 1740 долларов за унцию в ближайшие пару месяцев, то в следующем году оно сможет хоть и незначительно, но обновить исторический максимум. В то же время сейчас ценится ликвидность актива, чтобы в случае опасности быстро от него избавиться. Слитки и монеты этой задаче не отвечают. Лучше отдать предпочтение инструментам срочного рынка — фьючерсам на золото».

Многих россиян привлек весенний скачок ставок по банковским депозитам — по данным ЦБ РФ, в начале марта средняя ставка составляла 20,5 процента. Но такие вклады были краткосрочными и заключались на три, максимум на шесть месяцев. Уже к лету ставки упали до 6–9 процентов, в начале ноября средняя ставка составила 6,98 процента. По данным Банка России, на 1 октября портфель вкладов физлиц составлял 33,2 триллиона рублей.

Сейчас среднестатистический инвестор предпочитает более консервативные инструменты: ОФЗ, облигации крупных эмитентов, в меньшей степени использует заемные средства, меньше покупает иностранные ценные бумаги. В значительной степени снизился оборот валюты недружественных стран. В свою очередь, рост оборота торгов на валютной секции юанем с начала года вы-

рос почти в 20 раз, — рассказал руководитель управления развития клиентского сервиса ФГ «Финам» Дмитрий Леснов.

Первоначальная растерянность и замешательство розничных инвесторов от резкой смены внешних условий начинают проходить, говорит директор по стратегическому развитию УК «Альфа-Капитал» Вадим Логинов. Приходит понимание, что как было уже не будет, а новая реальность — это новые возможности, их можно использовать.

«Сама потребность в размещении денег, свободного капитала никуда не делась», — подчеркнул эксперт. — Да, сильно поменялся окружающий ландшафт — многие активы, локация, валюты, которые вчера считались сверхнадежными, в одночасье стали токсичными. Многие инвесторы оказались в растерянности, кто-то понес потери от заморозки и переоценки, у кого-то снизилось доверие к инвестициям, и они снизили активность. Но были и те, кто искал новые возможности в новых условиях».

Покупка квартиры не только решение жилищной проблемы, но и выгодная инвестиция.

Уже к осени ведущие управляющие компании скорректировали свои продуктовые предложения. Появились возможности размещения в инструменты денежного рынка, альтернативные активы (различные виды недвижимости, золото, товарные активы), новые географические локация (Юго-Восточная Азия, Индия, Ближний Восток, Латинская Америка), новые валюты (юань, дирхам, гонконгский доллар).

«Очень перспективно сейчас смотрятся и российский рынок акций», — полагает Вадим Логинов. — На нем сейчас нет иностранных инвесторов, что снижает риски. Восемьдесят процентов его капитализация — это российские частные инвесторы. Очень важны дивидендные истории. Если летом с этим были вопросы, то сейчас тренд весьма позитивный. Отсюда интерес к появившимся в этом году паевым инвестиционным фондам с регулярными дивидендными выплатами».

## САМЫЕ ВЫГОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ, %

Источник: Аналитический центр НАФИ (респонденты могли выбрать несколько вариантов)



Ирина Фурсова

## ТЕХНОЛОГИИ / Цифровой рубль повысит доступность платежей бизнеса и граждан

# Эмиссия невыполнима

Алена Узбекова

Введение системы цифрового рубля, а первые операции намечены уже на весну будущего года, повысит доступность платежей и переводов, убеждены эксперты «РГ».

«Мегарегулятор анонсировал одно из существенных преимуществ цифрового рубля — доступность офлайн-платежей посредством СБП (системы быстрых платежей. — Ред.), которая тестируется сейчас и на

## Цифра

**18,9**  
процента

составила в октябре 2022 года доля наличных денег в общей денежной массе нашей страны

АКЦЕНТ

## ХРАНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ РУБЛЕЙ В ЭЛЕКТРОННОМ КОШЕЛЬКЕ НЕ ДАСТ ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧАТЬ ПРОЦЕНТЫ

Если наличные рубли — это безусловные обязательства Банка России и обеспечиваются всеми его активами, то объем безналичных денег, которые также первоначально запускаются на счете коммерческого банка, как в случае с безналичными средствами. Расплатиться цифровыми рублями можно будет как онлайн, так и офлайн. В отличие от депозитов, хранение цифровых рублей в электронном кошельке не даст возможности получать проценты — и в этом их сходство с наличными», — отметила Екатерина Безсмертная.

По словам руководителя консультационного департамента компании HLB

Вneshaudit Василия Кудрина, отличий цифрового рубля от безналичных форм несколько. Во-первых, это использование блокчейна, а не централизованных баз данных, управляемых и координируемых Банком России. Во-вторых, исключение значимого набора ролей банков в учете и обмене валюты. «Фактически цифровой рубль будет даже иметь отдельные свойства наличного рубля, поскольку операции с ним напрямую подконтрольны его владельцу и ведутся из криптокошелька, а не через посредника, которым выступает банк», — говорит Василий Кудрин.

Цифровой рубль по имеющейся сейчас концепции — это просто альтернативная платежная форма рубля, добавляет в разговоре с «РГ» доктор экономических наук, директор Института психолого-экономических исследований Александр Невверов.

## ПЕРСПЕКТИВЫ / Оплата по биометрии будет развиваться во многих секторах экономики

# Товару покажут лицо

Елена Антонова

Система оплаты по биометрическим данным, прежде всего по изображению лица — Face Pay, — в ближайшие годы может развиваться на транспорте, в ретейле и в финансовом секторе, полагают эксперты.

Например, уже больше года Face Pay работает в московском метро. В первые недели после запуска системы фото для регистрации загрузили более 30 тысяч человек. А по итогам прошлого года в московском метро по Face Pay было совершено около 13 миллионов платежей.

Биометрические транзакции экономят время и материальные ресурсы. Например, в столичном метро сократилось количество выпускаемых карт и чеков

Оплата по лицевой биометрии, как и другая система видеонаблюдения, возможна при использовании любой камеры с достаточным разрешением изображения. «Видеоборудование в этом случае является «глазами». Оно считывает и передает картинку в «мозг» — серверное программное обеспечение, которое распознает человеческое лицо и соотносит его с базой данных, обрабатывает информацию и дает обратную связь. В случае положительного решения программное обеспечение отправляет сигнал на турникеты, и они открываются», — объясняет принцип работы системы гендиректор компании «СКАУТ» Андрей Трофимов.

## ТРЕНД / Растет спрос на накопительное страхование жизни

# Жизнь продолжается

Кира Камнева

Сборы по страхованию жизни сократились на 5,5 процента за девять месяцев 2022 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, с 401,2 до 379,2 миллиарда рублей. Как отмечают во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС), участники рынка каждый квартал немного сокращают разрыв с прошлым годом: по итогам первого квартала сборы снизились на 10 процентов, по итогам полугодия — на 7,1 процента. Такая динамика, считают в ВСС, говорит о высокой востребованности продуктов страхования жизни даже в кризисное время.

«Прогноз и ожидания по сборам 2022 года в течение всего года сильно корректировались», — рассказал «РГ» вице-президент ВСС Виктор Дубровин. — Ситуация в мире, стране и экономике менялась динамично, практически каждые три месяца мы видели абсолютную иную макроэкономическую ситуацию. В течение семи месяцев мы наблюдали движение ключевой ставки Банка России от 20 до 7,5 процента, ставки по депозитам менялись в пределах от 6 до 22 процентов, волатильность на фондовом рынке, многочисленные санкции, ускорение кредитования сменилось резким торможением. В подобных условиях наш прогноз менялся от падения на уровне 20 процентов до прогноза 5 процентов. То есть в данный момент можно говорить, что рынок пошел по самому оптимистичному сценарию».

## ПОДДЕРЖКА / Финансовый словарь перевели на язык жестов

# Деньги любят тишину

Наталья Тихонова, Екатеринбург

В мире существует 123 национальных жестовых языка, в русской версии для общения в быту хватит 3–4 тысячи символов, а всего их около 10 тысяч. Чтобы с нуля освоить хотя бы базу, нужно не меньше полугодия. Причем язык глухих такой же живой, как разговорный русский, — он постоянно меняется, впитывает новые слова, обороты. Там есть даже свой сленг, свои крепкие словечки, диалекты: уральцы и москвичи, к примеру, по-разному покажут «свежлеу» или «колбасу». Но до недавнего времени совсем не было финансового словаря.

Об этом нам рассказала Светлана Габдуллина, которая консультирует глухих клиентов крупного банка. На первый взгляд эти специалисты кол-центра ничем не отличаются от других: униформа, микрофон, наушники. Хотя на самом деле их главный инструмент — руки. Я по привычке называю таких людей сурдопереводчиками, но меня мягко поправляют: это более широкое понятие, скорее соопработники, а мы — переводчики с русского жестового языка.

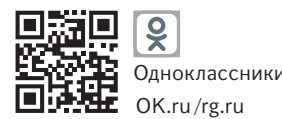
Наблюдать за их работой очень интересно: «рубли» — сложенная из пальцев буква «Р» и быстрое вращение ладонью, «евро» — щепоть. «Поменять валюту» — перекрещенные пальцы, потом всем хорошо знакомый жест «деньги». «Сделать вклад» — стук кулаками друг о друга, затем одна рука «ныряет» в ладонь. «Закрывать счет» — ладони смыкаются на уровне груди, «кредитные каникулы» — красноречивый знак «отдыха».

Все переводчики прошли предварительное обучение, чтобы самим хорошо ориентироваться в финансовых терминах. Так, в процессе обучения выяснилось, что у некоторых понятий просто отсутствуют жестовые обозначения. Чтобы объяснить людям в любой точке России одинаково, решили составить финансовый видеословарь.

A3

A2

A4



# Жизнь продолжается

**A1** Особенно оптимистичным период с января по сентябрь этого года оказался для накопительного страхования жизни (НСЖ) — сборы по этому виду выросли почти на 62 процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, до 179,8 миллиарда рублей. Хорошую динамику подтверждают лидеры рынка.

«В январе–сентябре сборы по НСЖ выросли на 52 процента по сравнению с тем же периодом 2021 года — до 75,149 миллиарда рублей, — отметил финансовый директор «СберСтрахования жизни» Александр Жукков. — В условиях неопределенности потребители переоценили риски на сбережения, а часть из них стала более консервативно подходить к выбору финансовых инструментов. Кроме того, спрос на накопительное страхование жизни, безусловно, поддержала высокая — относительно, например, прошлого года — ключевая ставка Центрального банка. По договорам накопительного страхования жизни доходность устанавливается на весь период действия договора. Эти условия могут быть довольно привлекательными на фоне волатильности финансовых рынков».

В «Капитал Лайф Страхование Жизни» сборы по НСЖ за девять месяцев 2022 года выросли на 16,5 процента, до 9,5 миллиарда рублей.

«Мы видим, как в 2022 году поменялся фокус на рынке. Продолжает увеличиваться запрос граждан на накопления и рискованную защиту, соответственно, продолжает уверенно расти накопительное страхование жизни, помогающее клиентам обеспечивать личное и семейное благополучие в непростое время», — рассказал гендиректор компании Евгений Гуревич. О том, что НСЖ выполняет свою функцию защитного инструмента, говорит динамика выплат по этому виду страхования. По данным ВСС, за девять месяцев 2022 года они выросли на 102,4 процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, с 29,1 до 59 миллиардов рублей.

«Это знак стабильности нашей отрасли, — уверен Евгений Гуревич. — Страховщики жизни в полном объеме выполняют обязательства перед клиентами в любых обстоятельствах, в полной мере оправдывая их доверие».



ЕВГЕНИЙ ГУРЕВИЧ

## ИМЕННО НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОСТАНЕТСЯ ДРАЙВЕРОМ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Тренд на рост НСЖ стал формироваться еще в конце 2021 года и в 2022 году значительно усилился. По мнению Виктора Дубровина, основные предпосылки — это высокая волатильность фондового рынка, санкции, заморозка многих активов и т.д., что привело к определенному охлаждению интереса к инвестициям и возврату к защитным и гарантированным инструментам. Самый привычный инструмент сбережений, банковские депозиты, в долгосрочном периоде проигрывают из-за роста инфляции. В то же время у частных инвесторов сохраняется желание поддерживать качество жизни на привычном уровне и обезопасить себя в период высокой неопределенности.

В ответ на рост интереса к НСЖ участники рынка обновляют свои продуктовые линейки. Так, в «СберСтрахование

жизни» предлагают обновленную программу с защитой от потери работы, возмещением медицинских расходов. Кроме того, в детской версии этой программы страховое покрытие для застрахованного взрослого дополнено новыми рисками. «В быстро меняющемся мире такие решения помогут нашим клиентам позаботиться о будущем», — полагает Александр Жукков.

Страховщики обращают внимание на то, что выросли накопительного страхования помогают сформировать финансовую подушку безопасности и получить страховую защиту — покрытие расходов по жизни и здоровью (включая риск смерти по любой причине, включая коронавирус), что особенно востребовано в нынешний непростой период.

«НСЖ — это комплексный продукт, и клиенты получают

множество дополнительных сервисных и функциональных преимуществ, доступных в зависимости от формата их программы, среди которых: сервисные медицинские и телемедицинские возможности, страхование для путешественников, помощь в оформлении налогового вычета, юридическая поддержка и другие опции. Также клиентам доступны специальные накопительные пенсионные программы, которые позволяют регулярно получать стабильные выплаты по заранее определенному графику», — рассказал Евгений Гуревич.

Прежний лидер рынка страхования жизни, инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), драйвером рынка страхования жизни в ближайшее время, считают эксперты. По итогам 2022

### Взносы по НСЖ позволяют скопить внушительную сумму к выходу на пенсию.

— на 0,4 процента, со 162,1 до 162,8 миллиарда рублей.

«В то же время компания постепенно адаптируется к возникшим ограничениям, начинают предлагать своим клиентам альтернативные стратегии по ИСЖ, в том числе ориентированные на восточные рынки и валюты, что уже частично замедлило переток средств из ИСЖ в НСЖ», — рассказала старший директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний «Эксперт РА» Ольга Любарская.

Но все же именно накопительное страхование останется драйвером рынка страхования жизни в ближайшее время, считают эксперты. По итогам 2022



## Займы поют романсы

**A1** «Списать долги через суд — проверенный и наиболее реальный способ решить проблему с долгами. Основанием для банкротства является невозможность платить по кредитным обязательствам в срок. И это — единственный законный способ», — резюмирует эксперт.

Старший преподаватель Финансового университета при правительстве РФ Валерий Фетисов видит корень проблемы в том, что люди перестали планировать жизнь и думать о будущем, всем хочется жить здесь и сейчас. Нет времени ждать и копить деньги. Для каждой бездумной траты — флагманский смартфон, брендовая одежда, поездка на Мальдивы и т.д. — есть отговорка: это то, что мне нужно, без этого я жить не могу. «Мы обманываем себя, верим, что жизнь наша становится ярче, красивее, а мы сами — успешными и богатыми. Но жить красиво долго вряд ли получится: долги придется отдавать, причем с процентами. Конечно, в современном мире не обойтись без ипотеки или автокредита. Скорее всего, это единственные виды займов, которые можно оправдать», — считает Валерий Фетисов.

Конечно, можно бесконечно осуждать граждан, хватающих кредиты, как горячие пирожки, и упрекать их в нежелании жить по средствам: вот типа мы в свое время ходили десять лет в одних штанах, и никто не умер. Да, не умер, но, наверное, и не был сильно счастливым. Какой инструмент вырчит вас, если в разгар летней жары сломался холодильник, или зима на пороге, резина на автомобиле безнадежно лыса, а до зарплаты еще пара недель? Правильно, кредит: занимать крупные суммы у родственников и друзей даже под расписку в последнее время стало как-то не принято.

### Основная проблема в сфере кредитования — неразумное поведение заемщиков, которые соглашаются на непосильные для себя обязательства

И потом надо иметь в виду, что кредитование как таковое вырывает не только физических и юридических лиц, но и экономику в целом: если бы все люди жили по средствам, она бы давно вышла на ладан: государству и его экономике нужны активные потребители.

Чтобы вырваться из кредитной кабалы, граждане могут обратиться в банк с заявлением о реструктуризации, то есть уменьшении размера платежей за счет увеличения срока выплаты кредита, рассказал «РГ» эксперт в сфере банкротства, юрист компании «Фиолетово долг» Максим Курнов. Такой способ можно рассматривать, если возникли временные трудности с долгами. Но реструктуризация не уменьшит общий размер задолженности, а продлит срок выплаты.

«Нужно понимать, что этот и другие способы сгладить задолженность не решают основных проблем в сфере потребительского кредитования: с одной стороны — агрессивные действия кредиторов, зачастую откровенно навязывающих кредиты, с другой — неразумное поведение заемщиков, которые соглашаются на непосильные для себя обязательства», — считает он. Судебная процедура банкротства разрушает «гордые узы» безнадежных долгов перед кредитными организациями. При условии добросовестного поведения заемщика суд, скорее всего, спишет задолженность перед банком, уверен Курнов.

«Банкротство выгодно всем сторонам: банк избавляется от токсичных активов, что выгодно ему выгодно выглядеть перед Центральным банком, а должник — от непосильных долгов, и возвращается в полноценную экономическую жизнь. Государство при этом получает активного потребителя, который свободно тратит деньги не только на выплаты по кредитам. Не случайно 95 процентов дел о банкротстве граждан возбуждается судом по инициативе должников, а не кредиторов, а отказы в списании скорее исключение», — добавил Максим Курнов.

### СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЗАИМСТВОВАНИЙ РОССИЯН, %



Можно ли обязать банки не давать кредиты людям, не расплатившимся по старым долгам? Такой вопрос мы задали эксперту по банкротству. «Государство может нормативно урегулировать этот вопрос. Однако нужно понимать, выдача кредитов — это предпринимательская деятельность профессиональных участников рынка. Они несут риски невыплат по кредиту, и в случае банкротства заемщика все связанные с этим последствия лягут на них. При этом государство не бросает заемщиков один на один с кредиторами. Гражданин может списать долги не только в судебном порядке, но и через МФЦ. В ближайшем времени планируются меры по смягчению условий введённого банкротства — с 500 тысяч рублей до 1 миллиона повысится верхний предел долга, а нижний, наоборот, понизится с 50 тысяч до 25 тысяч рублей. Полный пакет поправок разработан министерством, предварительно одобрен президентом страны и будет принят в ближайшее время», — ответил представитель компании «Фиолетово долг».

### Мнение

**Ходжа Кава**, старший преподаватель кафедры экономической теории РЭУ им. Плеханова:

— Кредит как форма предоставления денег во временное пользование не является чем-то новым или сугубо отрицательным явлением. К примеру, во многих развитых странах люди давно живут в системе, где кредит является нормой экономической жизни человека. Отрицательные последствия возникают от незнания базовых понятий управления деньгами. Оптимальным решением по этой проблематике видится повышение уровня финансовой грамотности. Надо сказать, что на сегодня во многих школах проводятся специальные уроки финансовой грамотности, где детям разъясняют не только особенности кредита, но и инструменты для правильного использования финансовой системы. Также необходимо отметить, что государство со своей стороны предлагает различные обучающие программы на безвозмездной основе.

## Эмиссия невыполнима

**A1** «Фактически он будет храниться на счетах самого ЦБ РФ, в то время как безналичный хранится на счетах в коммерческих банках. В этом и есть его главное отличие из заявленных на сегодня. Фактически цифровой рубль будет конкурентом именно безналичному рублю. В случае, если цифровой рубль эту конкуренцию будет выигрывать, должна быть снижена инфляционная нагрузка, связанная с обращением безналичных денег», — отмечает эксперт.

По идее цифровой рубль должен быть обеспечен золотовалютными резервами через обменный курс рубля и наличным (реальным) рублем, добавляет Александр Неверов.

В то же время ни одна валюта мира, включая американский доллар, со времен прекращения действия Бреттон-Вудской валютной системы в 1970-е годы напрямую больше золотом не обеспечена, обращает внимание ведущий аналитик Freedom Finance Global Наталья Мильчакова. «Наличие достаточного объема золотовалютных резервов у развивающихся стран просто позволяет центральным банкам в случае необходимости проводить валютные интервенции. Кроме того, центральные банки развивающихся стран хранят свои международные резервы преимущественно в мировых резервных валютах, а не в золоте», — говорит эксперт.

По мнению Натальи Мильчаковой, цифровой рубль не будет, скорее всего, обеспечен ни золотом, ни каким-либо еще реальным активом. Это обеспечение цифровой валюте обязательно, тем более что золото, как и любой биржевой товар, может не только расти в цене, но и падать, да и циклы роста и падения цен на драгметаллы могут продолжаться долго. «Главное преимущество цифровых валют заключается в том, что «реальные» рубль можно хранить в специальном цифровом «кошельке» — токене — и не потерять.

Точнее, в случае хищения или кибератаки из «кошелька» по уникальному цифровому коду токена сбережения в цифровых рублях можно будет легко восстановить в полном объеме. Такое происходит из самой природы цифровой валюты, основанной на технологии распределенных реестров — блокчейна, когда валюта существует в виде записей по счетам в цифровом «кошельке», защищенном уникальным кодом», — говорит эксперт.

Государственный цифровой рубль может быть доступен через любой банк, где его легко можно «обменять» на наличные «фиатные» рубли. И при этом без комиссий за снятие наличных.

### Фактически цифровой рубль будет конкурентом именно безналичному рублю

тие наличных или перевод денег со счета на счет. По сути, используя цифровые рубли, человек будет хранить деньги в самом Центральном Банке России, а другие банки просто обеспечат инфраструктуру доступа к «кошельку». В этом смысле между цифровым и безналичным «фиатным» рублем разницы нет — и те, и другие деньги безналичные, но могут свободно обмениваться на наличные.

Разница есть в том, что, во-первых, цифровые рубли можно восстановить в случае кибератаки или мошенничества, чего нельзя сделать с обычными безналичными деньгами. Во-вторых, цифровой рубль может очень существенно упростить покупки даже там, где нет интернета. «Однако эти технологии будут доступны большинству населения только через несколько лет, а пока цифровой рубль только проходит тестирование», — отмечает Наталья Мильчакова.

## помощь / Регионы поддержали военнослужащих и их семьи

# Долги дождутся дембеля

**Наталья Решетникова,**  
Новосибирск

**A1** Регионы Сибири вслед за федеральным правительством приняли ряд мер, направленных на поддержку граждан, призванных на военную службу по мобилизации в Вооруженные силы РФ, в том числе финансовых. Во всех сибирских регионах установлены единовременные выплаты в размере 100 тысяч рублей для мобилизованных, за исключением Кемеровской области, где всем бойцам выплачивается по 200 тысяч рублей. Финансирование в полном объеме предусмотрено в региональных бюджетах.

По словам министра труда и социального развития Новосибирской области Елены Бахаревой, помимо единовременной выплаты мобилизованные новосибирцы и их семьи могут рассчитывать на компенсацию расходов на оплату жилищных помещений и коммунальных услуг, включая плату за капремонт, в размере 50 процентов,

**A1** компенсацию платы за детский сад в размере 100 процентов, а дети — учащиеся 5–11 классов — на бесплатное питание.

Кроме того, в областном центре решено компенсировать затраты мобилизованным и их семьям на приобретение одежды, лечение, необходимый ремонт жилья, подготовку ребенка к школе, покупку бытовой техники, устранение аварийной ситуации или ее последствий.

В Омской области по поручению губернатора Александра Буркова предусмотрена компенсация затрат работодателям при трудоустройстве членов семей мобилизованных. Финансовая поддержка на одного человека составляет около 46 тысяч рублей. Более 40 организаций

### ОДНОЙ ИЗ СУЩЕСТВЕННЫХ МЕР ПОДДЕРЖКИ ФЕДЕРАЛЬНОГО УРОВНЯ СТАЛИ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

региона воспользовались этой мерой. Как пояснили в департаменте занятости населения Министерства труда и соцразвития Омской области, выплаты могут получить юридические лица и индивидуальные предприниматели.

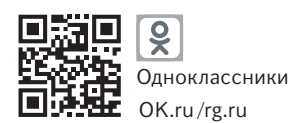
«Появилась дополнительная мера поддержки в сфере занятости, добавилась новая категория участников профобучения. Теперь пройти его могут члены семей мобилизованных жителей региона», — сообщил министр труда и соцразвития области Владимир Куприянов.

В Томской области решено оказать матпомощь в размере до 42 тысяч рублей семьям мобилизованных, оказавшимся в трудной жизненной ситуации.



Пока военнослужащий отдает долг Родине, его задолженности банкам замораживаются.





**НЮАНСЫ /**  
Малый бизнес  
прибегает  
к «быстрым  
деньгам»

**Дорого,  
но скоро**

**Наталья Саванкова, Пенза**

Представители малого бизнеса чаще стали пользоваться услугой «быстрые деньги», отметили в Банке России, проанализировав надзорную отчетность микрофинансовых организаций (МФО). Еще недавно процент за пользование микрокредитами казался пугающим, но в этом году за ними буквально выстроились очереди. Это может говорить о нехватке на рынке доступных финансовых инструментов для бизнеса.

По данным ЦБ РФ, за второй квартал доля кредитов, выданных МСБ, увеличилась почти на восемь процентов и составила 20 процентов совокупного портфеля МФО. При этом если сравнивать первый и второй кварталы, то объем выдач займов увеличился существенно — на 74 процента до 18,8 миллиарда рублей. Всего в первой половине 2022 года МФЦ выдали организациям малого бизнеса 29,6 миллиарда рублей, плюс 28 процентов к 2021 году.

Существенный прирост выдач микрозаймов обеспечили государственные МФО, в том числе за счет возврата денежных средств по ранее выданным микрозаймам, по которым действовали кредитные каникулы и период погашения приходился на начало 2022 года.

**В обращении  
с «быстрыми  
деньгами» бизнесу  
не помешает  
элементарная  
осторожность**

В регионах подтвердили такую тенденцию. «Некоторые МФО специализируются на поддержке предпринимателей, как правило, это компании с государственным участием. Из 11 МФО, зарегистрированных в нашем регионе, две государственные, — пояснил управляющий пензенским отделением Волго-Вятского ГУ Банка России Александр Хлобыстов. — Ставки по займам для МСБ в МФО с госучастием могут оказаться выгоднее, чем в банке. При этом обязательством заемщика обычно является увеличение объемов реализации продукции и рабочих мест. В текущих условиях это окупимая поддержка для бизнеса.

Всего в первом полугодии пензенские МФО выдали бизнесу 205,7 миллиона рублей микрозаймов. Это на восемь процентов больше прошлогоднего. Основной объем выдач пришлось на юриции. Они получили 120,9 миллиона рублей, что в 1,6 раза больше, чем год назад. Портфель займов пензенских МФО индивидуальным предпринимателям на начало второго полугодия составил 261,4 миллиона рублей, юристам — 334 миллиона.

«Микрокредиты потому и называются «быстрыми деньгами», что их можно быстро взять, но и отдавать лучше тоже быстро. В идеале — в течение одного-двух месяцев, иначе затраты сложно окупить», — рассказал о собственном опыте молодой предприниматель Эдуард Волошин. Он признался, что пользовался микрокредитами пару раз, чтобы получить свободные средства перед выгодной сделкой. Сразу после нее погасил кредит, переплата составила не более 20 процентов, что с маркой компенсировала наценка на его товар.

Однако в обращении с «быстрыми деньгами» нужно придерживаться не только финансовой дисциплины, но и элементарной осторожности. Получить заем сегодня просто, иногда достаточно отправить заявку онлайн, при этом важно проверить, включена ли МФО, услугами которой хотите воспользоваться, в государственном реестре Банка России.

**СЕРВИСЫ /** Банки развивают продукты для продавцов маркетплейсов

# Бизнес проведет на рынок

**Кира Камнева**

Маркетплейсы стали самым быстрорастущим онлайн-каналом продаж в этом году, показало исследование Data Insight: 64 процента предпринимателей назвали свой оборот на таких площадках. Продажи через собственный интернет-магазин выросли только у 46 процентов. Быстрее всего растут объемы продаж через маркетплейсы товаров для ремонта, товаров для дома и дачи, книг.

Почти половина предпринимателей считают, что стоимость продаж через маркетплейсы сопоставима с другими каналами. Но комиссии маркетплейсов не одинаковы, отмечают аналитики Data Insight. Диапазон составляет 2–15 процентов от завершённой продажи (оплаченной и доставленной покупателю). Из-за этого продавцы могут не зарабатывать, а терять на каждой продаже товара, особенно если помимо комиссии маркетплейса неправильно рассчитают стоимость логистики и стоимость товара по акции.

Разобраться во всех этих нюансах предпринимателям бывает сложно, особенно тем, кто выходит на маркетплейсы впервые или планирует работать сразу несколькими торговыми площадками. Поддержать продавцов готовы банки — у многих кредитных организаций стали появляться сервисы, помогающие на всех этапах — от регистрации ИП, анализа рынка и выбора подходящей ниши до старта продаж на всех самых известных маркетплейсах (Ozon, Wildberries, Яндекс.Маркет, AliExpress и др.).

«Клиентам нужна не только финансовая поддержка. У многих из них есть желание открыть бизнес, но они не знают с чего начать и что делать потом», — рассказал руководитель департамента развития малого и микробизнеса Альфа-Банка Владимир Борисенко. — Мы предлагаем готовое решение и всестороннюю поддержку при выходе на маркетплейсы, а также в течение всего периода работы. Партнерский сервис возьмет на себя не только консультирование, а сделает все — от по-



Ильяна Кривченко

**АКЦЕНТ**

## ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ПРИ ПОМОЩИ БАНКОВ МОГУТ ВЫЯВЛЯТЬ НАИБОЛЕЕ И НАИМЕНЕЕ ЛИКВИДНЫЕ ТОВАРЫ

купки до маркировки и отгрузки товара на склад».

Исследование МТС Банка показало, что в среднем каждый продавец работает с двумя маркетплейсами, поэтому банк помогает предпринимателям с выходом на две крупные российские площадки. При оформлении в банке расчетно-кассового обслуживания компании малого и среднего бизнеса могут бесплатно подключить к двум маркетплейсам. Сервис включает онлайн-обучение и поддержку персонального менеджера, а также готовый контент, адаптированный под конкретный маркетплейс, и полное сопровождение первой поставки.

«Маркетплейсы — одна из самых популярных площадок для потребителей, с максимально расширенным ассортиментом товаров. В связи с этим мы видим высокий спрос и со стороны бизнеса, желающего расширить географию присутствия и выйти на новые потребительские сегменты, тем самым увеличив объемы продаж», — отметила руководитель кластера

малого бизнеса МТС Банка Надежда Габдуллина. — Мы работаем в тесном взаимодействии со своими клиентами и заинтересованы в развитии их дела.

Интерес к подобным сервисам банков постоянно растет. Так, в этом году на маркетплейсах с помощью сервиса «Точка Маркетплейс» вышло 8 тысяч клиентов, рассказала Евгения Евлютина, соосновательница банка «Точка», лидер направления «Электронный бизнес». При этом сам сервис запущен сравнительно недавно — в конце 2021 года. Общий средний доход всех его пользователей составил 1 миллиард рублей.

«Опытные продавцы зарабатывают на онлайн-площадках в среднем 500 тысяч рублей в месяц», — отметила Евгения Евлютина. — Новички в среднем зарабатывают в первый месяц продаж в пять раз меньше — 100 тысяч рублей. В 2022 году средний месячный доход продавца в феврале был 387 тысяч рублей, в марте — 484 тысячи (рост на 25 процентов месяца).

Продавцы интересуются такими инструментами, как аналитика продаж, онлайн-бухгалтерия, кредитование, а также торговля с Китаем. В сервисе «Точка Маркетплейс» можно анализировать продажи и планировать поставки для трех самых популярных маркетплейсов (Wildberries, Ozon, Яндекс.Маркет), отслеживать расходы на торговой площадке (в том числе комиссии, логистику) и доходность по каждой товарной позиции. Также сервис позволяет анализировать весь ассортимент с точки зрения доходности и предсказуемости продаж, планировать поставки на склады маркетплейсов.

Благодаря этим опциям предприниматели могут выявлять наиболее и наименее ликвидные товары, чтобы своевременно принимать решения по продвиганию (в какие товары вкладываться, а в какие — нет). Также аналитика показывает, какие товары не приносят прибыли (их нужно снять с продажи или поменять цену на них), помогает заранее планировать закупку новых партий товара и расходовать оборотные средства наиболее оптимально. Сервис позволяет сократить расходы на логистику, своевременно выявлять товары, которые «качаются» туда-сюда, и изымать их из продажи, избегая попадания товаров в категорию «нет в наличии».

Сбербанк провел опрос среди компаний в сегменте микро-

**Малый бизнес получает от банков не только деньги, но и дельные советы.**

и малого бизнеса сферы торговли и выяснил, что маркетплейсы — самый популярный канал сбыта для предпринимателей, работающих онлайн. Его выбирают 53 процента опрошенных, еще 19 процентов торгуют через собственный интернет-магазин, столько же — через социальные сети. Большинство компаний, работающих в онлайн, не имеют физического канала продаж, при этом 95 процентов планируют дальнейшее развитие в этом сегменте.

«Наиболее популярные инструменты, которые используют для развития компании, преимущественно представленные в онлайн-каналах, — это логистические сервисы, создание интернет-магазина и поддержка клиентов онлайн», — рассказала директор дивизиона «Малый и микробизнес» Сбербанка Алексей Шашкин.

Согласно исследованию, компаниям сегодня нужна помощь в финансировании, предоставлении различных способов оплаты, подборе и обучении штата. Также предпринимателям нужна помощь в поиске клиентов и новых рынков сбыта, аналитике спроса и подборе актуальных товаров, продвижении и рекламе. Среди самых востребованных нефинансовых сервисов — юридические консультации, бухгалтерия для ИП, электронный документооборот.

**Цифра**

**53** процента

малых и индивидуальных предпринимателей выбирают маркетплейсы для сбыта своей продукции

# Деньги любят тишину

**АКЦЕНТ**

## ПЕРЕВОДЧИКИ ПРОШЛИ ОБУЧЕНИЕ, ЧТОБЫ САМИМ ХОРОШО ОРИЕНТИРОВАТЬСЯ В ФИНАНСОВЫХ ТЕРМИНАХ

«Кое-что пришлось даже придумывать, потому что аналогов не было, мы взяли подобные слова: «депозит» — «копить», «инвестиция» — «вкладывать» и т.п., — делится опытом Светлана Габдуллина. — Сложные вещи типа рефинансирования передаем тактиком (буквенной азбукой), а потом подробно растолковываем, что это такое. Так же обозначаем названия банков. Не все глухие и слабослы-

шашие могут читать по губам или общаться руками, но, как правило, диктуют все обучаешь в школах».

В Екатеринбургском центре сурдоперевода трудятся по-прежнему девять человек. По специальности — педагоги, психологи, медики, есть даже бывший полицейский. Все прошли аккредитацию при обществе глухих. Почти все владеют языком жестов и с детства, но профессиональные навыки нарабатывали по-разному.

А вот у Светланы Курищевой детей еще нет, но она обязательно собирает в будущем их научить языку жестов, чтобы могли поговорить с бабушкой и дедушкой. Девушка раньше работала медсестрой в реабилитационном центре для глухих как волонтер.

— Мама моя слабослышащая и пыталась со мной общаться голосом, отец же настаивал на жестях. В какой-то момент сама стала просить: «Научи», — вспоминает Светлана.

Не менее удивительная история в Владимира Устинова. Сначала носил погони, потом зани-

мался бизнесом, а в зрелом возрасте стал переводчиком. Было сложно, ведь много лет руками он разговаривал только с матерью и отцом, но довольно быстро освоился и сейчас может дать фору напарникам.

Связаться с переводчиками можно двумя способами. Во-первых, прийти в офис банка и как-то поинтересоваться, что вы слышите, нужна помощь, например передать записку. Тогда операторы доставят специальный планшет и выйдут по видеоконференции-связи на нужного специалиста.

Второй вариант — позвонить лично при обращении Сбербанк-онлайн. Пока такая функция доступна только на телефонах с системой Android. Для этого в профиле нужно найти раздел «Специальное обслуживание», выбрать функцию «Изменить ответ», поставить «Две галочки: «Общаясь на русском жестовом языке» и «Мою речь сложно понять». При новом за-

ходе в приложение появится кнопка для видеозвонка.

Пока такую услугу можно получить всего в одном банке — ежедневно с 5.00 до 19.00 по московскому времени, хотя только в Свердловской области в обществе глухих числится 4,4 тысячи человек, по всей стране — свыше 76 тысяч и более 150 тысяч носителей жестового языка. Реально же людей с проблемами слуха намного больше, убеждают меня собеседники, просто не все зарегистрированы.

— Наша площадка больше ориентирована на прием звонков у нас время плюс два часа к московскому, ставропольская — на вечерние, то есть охватываем всю страну, — объясняет начальник сектора сурдоперевода в Екатеринбурге Иван Мосин.

В первые дни услуги очень удивлялись такому сервису, но быстро оценили. Сейчас специалисты получают каждый месяц до 500 обращений из мобильного приложения. На вопрос, как они относятся к своей работе, чуть ли не хором: «Мы с детства привыкли помогать глухим, но здесь выше ответственность».

— И каждый раз тепло на душе, когда благодарят. Значит, мы нужны людям, — признается Светлана Курищева.

## ИННОВАЦИИ / В одной карте объединили финансовые и социальные сервисы. Зашли с козырем

**Ольга Дмитренко, Самара**

«Карта жителя» в регионе создана на базе национальной платежной системы «Мир». В проекте участвуют два банка. В первую очередь карта работает как дебетовая. Поэтому ее владельцам доступны все банковские сервисы, как для любой карты такого типа. На нее можно получать зарплату, пенсию и социальные выплаты из бюджета. А бонусом можно «ловить» скидки при покупках в магазинах, участвовать в программах лояльности компаний-партнеров. Их уже более 150, в числе которых участники проекта «Привет, МИР!».

«Мы успешно дополнили в этом году новые виды транспортных приложений для оплаты проезда в общественном транспорте. При подаче заявления на карту наши клиенты могут выбрать удобный для себя вид транспортного приложения: разовый проезд, сезонка, студенческий, билет для школьника или социальный, — сообщил заместитель председателя правления — первый вице-президент КБ «Солидарность» Максим Соيفер. — Кроме того, с ноября этого года дети, достигшие

Опыт введения «Карты жителя Самарской области» распространят на другие регионы. Проект переведут на единую цифровую платформу «ГосТех»

14 лет, при согласии родителей могут получить нашу карту и оплачивать ею проезд или покупки. Карта полностью интегрирована в систему дистанционного банковского обслуживания».

В то же время в этом году у «Карты жителя» на базе Мультикарты ВТБ появилась новая функция — реестровый выпуск. «Это значит, что теперь любой работодатель может легко оформить карты жителя для своего коллектива, и не важно, какая у него численность, — рассказал управляющий ВТБ в Самарской области Максим Папков. — Приезжать в офис банка не нужно. Работодатель централизованно по защищенному каналу передает все необходимые сведения. При этом для удобства партнеров мы готовы взять на себя фотосъемку сотрудников. Организуем также выдачу карт на предприятии в согласованный день и время. ВТБ уже активно сотрудничает со многими муниципальными учреждениями, госорганами и коммерческими компаниями по этому направлению. С момента запуска сервиса мы получили более 6000 заявок от работодателей на выпуск карты в рамках зарплатных проектов. Возможности цифрового продукта также позволяют использовать карту жителя в качестве пропуска для сотрудников на рабочее место».

Держатели карты жителя от ВТБ могут стать участниками бесплатной программы лояльности от банка, копить мультибонусы и обменять их на товары в каталоге программы или конвертировать в рубль. А зарплатные клиенты банка могут рассчитывать на сниженные ставки по кредитам и минимальный



Карта жителя Самарской области действует одновременно и как дебетовая, и как скидочная.

первый взнос по ипотеке. А те, кто переводит пенсионные зачисления на карту ВТБ, получают повышенный процент на остаток по счету 7 процентов, бесплатную страховку карт и счетов от мошенников и повышенный процент по одному из вкладов. Также этим клиентам доступно бескомиссионное снятие средств в банкоматах любых финансовых организаций.

«Начинку» карты постоянно пополняют. В ближайшем будущем ее можно будет применять и как ключ от подъезда. А уже сейчас ее можно использовать вместо скинпаса на некоторых горнолыжных курортах страны, а в самарском профиле комплекс она дает скидки на прокат снаряжения. У карты есть мобильное приложение — с его помощью можно, например, записаться на прием в различные государственные и муниципальные учреждения.

В этом сентябре в регионе расширили возможности карты жителя — сделали на нее сервисы для студентов. Первые карты получили учащиеся Поволжского государственного университета телекоммуникаций и информатики (ПГУТИ). В проекте участвует Газпромбанк. С помощью карт студенты смогут проходить в вуз через рамки безопасности, получать скидку или кешбек за питание в вузовской столовой. Ее можно использовать как читательский билет в библиотеке, как студенческий билет и транспортную карту со скидкой. Стипендия переводится также на эту же карту.

«Запуская проект чуть больше года назад, мы старались, чтобы «Карта жителя Самарской области» позволяла реализовать в себе большое количество сервисов. Кампусный проект для студентов ПГУТИ — это очередная, но не последний этап развития карты жителя. До конца года мы планируем реализовать еще несколько новых сервисов е-базе, — сообщил Константин Пресняков, руководитель департамента информационных технологий и связи Самарской области.

«Карта жителя» содержит данные пользователя: фамилию, имя и отчество, фото и дату рождения, СНИЛС, номер полиса ОМС и штрих-код, являющийся уникальным идентификатором держателя карты. Она выпускается и обслуживается бесплатно, получить ее могут все желающие. Для этого не обязательно иметь самарскую регистрацию. Но действует она только на территории одного региона. Оформить «пластик» можно в банках-партнерах проекта. Также подать заявление на выпуск Карты жителя Самарской области можно онлайн на сайте карты, регистрируясь через госуслуги.