

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

## НОВЫЕ САНКЦИИ

США против России.  
Главное

## БАНКИ

снизили долю возврата  
денег, украденных  
мошенниками

## РОССИЯНЕ

назвали комфортную  
сумму сбережений

## В 2021-м

могут обанкротиться  
более 178 тыс.  
россиян

## ВЫДАЧА КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ

выросла в марте до  
пятилетнего  
максимума

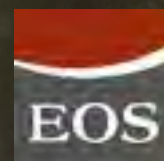
## ЦБ

сообщил о резком  
росте списания  
микрокредитов в конце  
года



---

**Веерные соцвыплаты  
снизили бедность в  
России до минимума  
с 2014 года**



16 апреля 2021

# News digest

EOS Россия

## Россия и мир 2

Спрос вырастет вместе с экономикой. Рост потребления нефти будет опережать наращивание поставок 2

Новые санкции США против России. Главное 3

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 5

Бумажные документы заменят электронными «Госдоками». Новое государственное мобильное приложение может появиться уже в этом году 5

Вирусный эффект: игнорирующих киберугрозы людей стало вдвое меньше. Эксперты связывают это с ускорившимся из-за пандемии вовлечением в цифровую среду 6

Банки снизили долю возврата денег, украденных мошенниками. Как ЦБ хочет изменить механизм возмещения похищенных средств 7

## Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 9

Россияне рассказали, на что откладывают деньги 9

Банкротства пока не состоялись. Мониторинг несостоятельности компаний 10

Экономисты предложили изменить бюджетное правило в России. Они призывают

автоматически тратить больше в кризисные времена 11

Резервные копи: россияне назвали комфортную сумму сбережений. Чтобы спокойно спать, гражданам в среднем нужно 1,3 млн рублей 13

Веерные соцвыплаты снизили бедность в России до минимума с 2014 года. Доходы ниже прожиточного минимума у 17,8 млн россиян 14

## Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 15

Ситибанк прощается с розницей. Но сохраняет корпоративный портфель 15

ЦБ сообщил о резком росте списания микрокредитов в конце года 16

Заемщики обналичились. Выдача кредитов наличными выросла в марте до пятилетнего максимума 17

Ozon решил купить «Оней банк» у Совкомбанка 18

Доля десятая: ставкам по кредитам МСП прогнозируют рост до 10%. Уровень дефолтности в этом случае может повыситься в полтора раза, считают аналитики 18

ЦБ аннулировал лицензию у финского банка Nordea 20

## Рынок взыскания 20

Физлицом об стол: в 2021-м могут обанкротиться более 178 тыс. россиян. Триггерами роста этого показателя станут

коронакризис и популярность практики избавления от долгов

20

## Россия и мир

Спрос вырастет вместе с экономикой. Рост потребления нефти будет опережать наращивание поставок

**Спрос на нефть в этом году превысит предложение, но рынок все же будет стремиться к балансу, следует из апрельского отчета Международного энергетического агентства (МЭА). В марте предложение на рынке нефти выросло на 1,7 млн баррелей в сутки — в основном за счет США, в апреле поставки нарастят участники сделки ОПЕК+. Тем не менее ожидается, что во втором полугодии рост спроса все же будет опережать темпы увеличения предложения — повышению потребления нефти будет способствовать улучшение состояния глобальной экономики.**

Спрос на нефть в 2021 году вырастет до 96,7 млн баррелей в сутки (б/с) — это на 5,7 млн б/с больше, чем было в 2020 году, сказано в апрельском обзоре МЭА (в марте ожидался прирост на 5,5 млн б/с). ОПЕК накануне также улучшила свой прогноз мирового спроса в 2021 году до 96,5 млн б/с. Улучшение прогноза, несмотря на ослабление спроса в первом квартале (фактическое потребление может сократиться на 1 млн б/с), в МЭА связывают с улучшением экономических ожиданий (в частности, МВФ теперь ждет ускорения роста глобальной экономики в этом году до 6%) и высокими значениями опережающих индикаторов.

Напомним, в 2020 году на фоне пандемии потребление нефти упало на 8,7 млн б/с. При этом запасы нефти в феврале 2021 года, по данным МЭА, сокращались седьмой месяц подряд (до 2,98 млрд баррелей), но по-прежнему остаются на 94 млн баррелей выше, чем год назад.

В агентстве считают, что предложение нефти в этом году может вырасти на 1,4 млн б/с после сжатия в прошлом году на 6,6 млн б/с.

В том числе страны-участницы сделки ОПЕК+ могут нарастить поставки на 800 тыс. б/с после сокращения на 5,3 млн б/с в прошлом году. В остальных странах прирост составит 610 тыс. б/с

после снижения на 1,3 млн б/с в 2020 году. В том числе в США поставки могут сократиться на 100 тыс. б/с после спада на 600 тыс. б/с в 2020 году.

Пока же в марте предложение нефти выросло на 1,7 млн б/с — до 92,9 млн б/с (США обеспечили три четверти этого прироста). Уровень исполнения сделки ОПЕК+ составил 113%, при этом поставки ее участников выросли на 270 тыс. б/с за счет России, Ливии и Ирана (последние две страны не ограничены в поставках). В апреле, как ожидается, страны ОПЕК+ нарастят добычу — новые договоренности предусматривают постепенное повышение добычи на 2,1 млн б/с в течение мая—июля (в том числе Россией — на 120 тыс. б/с, Саудовской Аравией — на 380 тыс. б/с).

Во втором полугодии, однако, ситуация на рынке может измениться — для того чтобы покрыть возросший спрос, потребуются увеличение предложения на 2 млн б/с (не считая оговоренного повышения добычи ОПЕК+), ожидают в МЭА. Это не приведет к резкой нехватке нефти — к июлю у ОПЕК сохранится возможность увеличить поставки на 6 млн б/с (еще 1,5 млн б/с у Ирана, но эти поставки пока ограничены санкциями, хотя добыча в стране уже находится на максимуме последних двух лет). В долгосрочной же перспективе цены на нефть могут снизиться из-за активизации сланцевых производителей и улучшения ситуации с бюджетом у крупнейших экспортеров нефти, говорится в бюллетене департамента исследований и прогнозирования ЦБ «О чем говорят тренды».

«Средняя цена прибыльности добычи "сланцев" остается существенно ниже текущей цены нефти, создавая стимулы для расширения добычи», — указывают эксперты ЦБ.

Дополнительное давление на цены может оказать и рост добычи в Иране — до возобновления санкций летом 2018 года добыча страны находилась на уровне 3,8 млн б/с. Это значит, что потенциал увеличения производства составляет до 1,5 млн б/с, или около 1,5% от всей мировой добычи, отмечает Игорь Галактионов из «БКС Мир инвестиций».

**Президент США Джо Байден, как и ожидалось, ввел новые санкции против России. Несмотря на обилие объявленных мер, эксперты не называют эти санкции очень жесткими.**

**Самыми серьезными выглядят ограничения против рублевого госдолга**

Президент США Джо Байден подписал указ «О блокировке собственности за определенные вредительские действия правительства Российской Федерации». Этот указ вводит новую правовую базу для потенциально существенного расширения американских санкций в отношении российских чиновников, организаций и компаний. В преамбуле указа объясняется, что Россия несет ответственность за:

- попытки подорвать демократические выборы в США и союзнических странах; причастность к хакерским атакам на инфраструктуру США и стран-союзников; транснациональную коррупцию с целью
- повлиять на зарубежные правительства; попытки навредить диссидентам и журналистам за пределами российской территории;
- нанесение ущерба безопасности стран и регионов, важных для национальной безопасности США, включая нарушение территориальной целостности других стран.

В связи с этим Байден объявил еще одно национальное «чрезвычайное положение» (national emergency) в ответ на угрозы из России. В марте 2014 года президент Барак Обама ввел такой режим в связи с присоединением Крыма к России, в сентябре 2018 года Дональд Трамп объявил чрезвычайное положение для предотвращения угрозы иностранного вмешательства в выборы США.

Ответ России на новые санкции будет проработан в ближайшее время, заявила официальный представитель российского МИДа Мария Захарова. «Наши эксперты сейчас непосредственно занимаются его подготовкой», — отметила она.

### **Санкции против ОФЗ**

В соответствии с новым указом Байден ввел новые санкции в отношении России. Прежде всего это дополнительные секторальные санкции в отношении российских облигаций федерального займа (ОФЗ). Министерство финансов США

выпустило директиву (.pdf), которая запрещает американским финансовым институтам участие в первичных размещениях облигаций Минфина России или Банка России независимо от валюты выпуска. Запрет распространяется на рублевые бумаги, которые будут выпущены после 14 июня 2021 года.

С августа 2019 года американским инвесторам уже запрещено участвовать в первичных размещениях российских гособлигаций, номинированных в иностранной валюте (эти ограничения продолжают действовать).

Поскольку «участие» включало в себя не только покупку бондов, но и проведение корреспондентских расчетов, на практике для Минфина России рынок долларовых заимствований закрылся. Однако облигации в евро разместить удалось без участия американских банков.

Новые ограничения означают, что после 14 июня американские инвесторы не смогут покупать ОФЗ на регулярных аукционах Минфина России.

Санкции никак не затрагивают вторичный рынок ОФЗ, подчеркнуло Казначейство США.

«Ограничение на участие в первичных размещениях ОФЗ решается с помощью российских финансовых институтов, которые смогут выступать в роли первичных дилеров», — пояснил РБК главный стратег «Атона» Александр Кудрин. Однако, возможно, резиденты США не станут покупать ОФЗ и на вторичном рынке,

учитывая иногда излишне строгие программы комплаенса и риск дальнейших ограничений. Санкции никак не ограничивают инвестиции в российский госдолг физических лиц США.

На 1 января 2021 года резиденты США владели около 6,9% всех обращающихся ОФЗ, или примерно \$12,8 млрд, оценивал ЦБ (.pdf). Однако с того времени часть нерезидентов ушла с рынка ОФЗ. Администрации Байдена не удалось привлечь Евросоюз или Великобританию к санкциям против российского госдолга, поэтому европейские и британские инвесторы (на 1 января держали около 12% всех ОФЗ) смогут продолжать инвестировать в ОФЗ без оглядки на американские санкции. Ограничения США не затрагивают облигации структур, подконтрольных Минфину России или ЦБ.

### **Ответ российских властей**

Минфин и Банк России выпустили заявления сразу после объявления санкций, в которых изложили план действий по минимизации последствий для российского рынка. По

сообщению Минфина:

- внутренние госзаимствования в 2021 году будут сокращены на 875 млрд руб. (вместо этого будут задействованы свободные остатки средств в казне);
- решения о проведении новых аукционов по размещению ОФЗ в ближайшие недели будут приниматься с учетом рыночной конъюнктуры;
- размещение ОФЗ после 14 июня будет производиться посредством эмиссии новых выпусков с прекращением доразмещений ОФЗ, выпуски которых были зарегистрированы ранее (Минфин опасается, что такие доразмещения после 14 июня привели бы к выходу американских инвесторов из всего выпуска ОФЗ, включая бумаги, размещенные до 14 июня).

Еще до официального объявления о новых санкциях против России на рынке российского госдолга наблюдалась повышенная волатильность в ожидании их введения. Инвесторы рассматривали возможности их более жесткого варианта: в конце марта часть нерезидентов выходила из рублевых активов. На этом фоне эксперты допускали и более серьезные меры со стороны Минфина или ЦБ, например приостановку покупки иностранной валюты на рынке по бюджетному правилу, чтобы ослабить давление на рубль. Распродажа иностранцами ОФЗ, как правило, приводит к ослаблению национальной валюты, поскольку они конвертируют рубли от реализованных бумаг в иностранную валюту. Министр финансов Антон Силуанов ранее также допускал, что власти будут специально договариваться с российскими банками и ЦБ о вливаниях ликвидности на рынке ОФЗ. Банк России сообщил, что «при необходимости готов задействовать имеющиеся в его распоряжении инструменты в целях сохранения финансовой стабильности». По его словам, на начало апреля вложения нерезидентов в ОФЗ снизились до 19,7% от совокупного объема, а их доля в первичных размещениях ОФЗ в марте составила около 10%. Ниже 20% доля иностранцев в российском госдолге опустилась впервые с лета 2015 года.

«Действительно, это не самые худшие санкции [которые могли бы быть], но тем не менее мы ожидаем, что в общем портфеле ОФЗ

продолжится сокращение доли иностранцев в течение года», — сказала РБК главный экономист «Ренессанс Капитала» по России и СНГ Софья Донец. По ее мнению, это ограничит потенциал для снижения ставок по российским госбумагам. В целом рынок «адекватно переварил новости, избежав панических настроений», поэтому есть потенциал укрепления рубля, считает эксперт. Другим положительным моментом является наступление ясности в санкционной истории вокруг ОФЗ, поскольку неопределенность оказывала негативное влияние на инвесторов, сказал главный аналитик Совкомбанка Михаил Васильев.

Главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова полагает, что теперь Минфин может сократить предложение бумаг с фиксированным доходом, которыми традиционно интересуются нерезиденты, и нарастить предложение ОФЗ с плавающим купоном, которые больше интересны российским банкам. «Я считаю, что эти ограничения не аннулируют возможность более жестких санкций на госдолг в будущем, тема санкций против госдолга не выглядит исчерпанной, возможно, это лишь первый шаг», — предупреждает Орлова.

С ней согласен директор французского отделения британской консалтинговой компании Argeo Intelligence Джордж Волошин, который напоминает, что изначально санкции в отношении ОФЗ ожидалось по Закону о химическом и биологическом оружии. После мартовского первого раунда «химических» санкций их обязательный второй раунд практически неизбежен, говорил Госдепартамент США, и Волошин допускает, что администрация Байдена может использовать его, чтобы сильнее ужесточить санкции в отношении российского госдолга.

### **Потенциал будущих санкций**

Минфин США также добавил в блокирующий санкционный список несколько российских фирм и организаций технологического сектора, связанных, по мнению ведомства, со спецслужбами, крымских чиновников и симферопольское СИЗО № 1, а также несколько новостных сайтов, которые, по данным американских властей, управляются российскими разведслужбами.

Несмотря на то что администрация Байдена официально признала Службу внешней разведки (СВР) организатором кампании по кибершпионажу против США, американское

Казначейство не стало вносить СВР в санкционный список.

Для некоторых попавших под санкции фирм в сфере кибербезопасности последствия будут довольно ощутимыми, ожидает управляющий партнер юрфирмы Art De Lex Дмитрий Магоня: петербургскому «Необиту» будет затруднительно осуществлять взаимодействие с американскими партнерами (Dell, Intel, IBM, HP), а Positive Technologies нужно будет пересматривать свои отношения с глобальными клиентами со всего мира.

Американские санкции в будущем могут быть расширены и на другие компании и организации российского технологического сектора, следует из указа Байдена. Кроме того, администрация США вправе определить и другие секторы российской экономики, которые могут стать объектами санкций. Это расширение потенциала секторальных санкций в отношении России, что создает значимый санкционный риск. Указание на технологический сектор в указе Байдена означает, что лица, работающие в нем, могут быть подвергнуты персональным санкциям, подчеркивает Минфин США. До этого в качестве потенциальных секторов — мишеней санкций (в указе Обамы от марта 2014 года) назывались секторы финансовых услуг, энергетики, металлургии и горной добычи, инжиниринга и обороны.

Наконец, указ Байдена потенциально расширяет сферу действия американских санкций за счет указания на то, что персональные санкции могут быть введены также и в отношении супруга (супруги) или взрослых детей любых лиц, которые уже внесены в санкционный список по этому указу. ■

---

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

[Бумажные документы заменят электронными «Госдоками». Новое государственное мобильное приложение может появиться уже в этом году](#)

**Разработка приложения «Госдоки» предусмотрена проектом «Цифровой профиль гражданина» (ЦПГ), за разработку которого отвечает рабочая группа «Национальная инновационная система», возглавляемая вице-премьером Дмитрием Чернышенко. С проектом программы ознакомились «Ведомости».**

В аппарате Чернышенко подтвердили, что

возможность создания такого приложения сейчас обсуждается.

Эту же информацию подтвердил источник, близкий к руководству Минцифры.

Согласно паспорту проекта, мобильное приложение может быть запущено уже в 2021 г., а его разработка обойдется государству в 1,3 млрд руб., причем 400 млн руб. планируется выделить в этом году. Кто займется разработкой приложения, в паспорте проекта не указано. До 2024 г. «Госдоки» позволят предъявлять в электронном виде до 30 видов электронных документов, в том числе СНИЛС, ОМС, ИНН, водительское удостоверение и др. Бумажные эквиваленты этих документов (кроме паспорта) выдаваться больше не будут, поясняют авторы проекта. Это позволит сэкономить ресурсы, уходящие на печать 5 млрд бумажных документов в год.

Проект ЦПГ помимо прочего предусматривает развитие государственной системы биометрической идентификации по лицу и голосу (ЕБС, ее оператором выступает «Ростелеком») и сервиса для получения согласий на доступ к личным данным на Едином портале госуслуг. Реализация проекта призвана снизить количество бумажных персональных документов в обороте и обеспечить удобство для гражданина, говорится в пояснениях к ЦПГ.

О том, что в России пройдет эксперимент по замене бумажных личных документов на их цифровые аналоги, стало известно в феврале этого года. Тогда президент Владимир Путин дал распоряжение провести такой эксперимент при участии ФСБ до конца осени 2021 г., а Чернышенко предложил реализовать это в виде мобильного приложения. Предполагалось, что такой пилотный проект позволит определить перечень документов, хранить которые целесообразно в электронном виде, перечень случаев, в которых допустимо использование цифровых дубликатов, а также меры безопасности по защите граждан от неправомерного использования их данных. Введение цифровых документов – ожидаемое и логичное решение, считают эксперты. По факту уже сейчас все эти документы являются копией цифровой записи в государственных системах, отмечает аналитик Российской ассоциации электронных коммуникаций Карен Казарян. Тенденция к цифровизации подобных документов – правильный путь, соглашается генеральный директор подразделения информационной безопасности «Софтлайна» Кирилл

Солодовников: «Было бы логично привязать все эти данные к электронному паспорту, который обещают запустить в конце этого – начале следующего года».

Паспорта граждан в «Госдоках» храниться не будут, для электронного паспорта будет создано отдельное мобильное приложение, говорится в паспорте проекта «Цифровой профиль гражданина».

Согласно проекту указа президента РФ, опубликованного 19 марта на портале нормативно-правовых актов, москвичи смогут оформить электронный паспорт с 1 декабря 2021 г., а по всей России процедуру запустят не позднее 1 июля 2023 г.

Важно, чтобы все цифровые документы хранились с соблюдением строгих правил кибербезопасности, подчеркивает главный эксперт «Лаборатории Касперского» Сергей Голованов: «Нужно, чтобы применялось шифрование, данные передавались в хешированном виде, жестко регламентировался доступ. В случае с такими чувствительными данными это критически важно, так как утечка может привести к существенным проблемам, например всплеску социальной инженерии или попыткам подделки личности».

Насколько безопасным будет приложение, зависит в первую очередь не от государства, а от чистоплотности самих пользователей – будут ли они придерживаться правил цифровой гигиены, а также от того, насколько грамотный подрядчик будет проектировать инфраструктуру и как будут сформированы регламенты использования дубликатов документов, считает основатель и генеральный директор Qrator Labs Александр Лямин: «Например, портал «Госуслуги» работает уже давно и достаточно успешно: громких инцидентов, связанных с ним, выявлено не было».

Куда выше вероятность кражи персональной информации со сторонних ресурсов или же кража данных при помощи фишинговых сайтов, чем масштабная утечка из государственных систем, заключает Солодовников.

В Минцифры от комментариев воздержались.

[Вирусный эффект: игнорирующих киберугрозы людей стало вдвое меньше. Эксперты связывают это с ускорившимся из-за пандемии вовлечением в цифровую среду](#)

**Количество россиян, которые игнорируют киберугрозы, снизилось почти вдвое: с 23% в**

**2019 году до 12% в 2021-м, выяснили эксперты компании ESET. Специалисты связывают это с тем, что во время пандемии многим пришлось более строго соблюдать правила информационной безопасности во время работы на дому. К тому же в 2020 году повысилась активность интернет-мошенников, что мотивировало рядовых пользователей чаще обращать внимание на базовые средства цифровой гигиены. Уровень грамотности россиян в вопросах обеспечения защиты информации не откатится к прежнему уровню, но и причин для его роста в дальнейшем мало, говорят эксперты.**

### **Русские против киберугроз**

Компания ESET провела опрос россиян об использовании методов защиты от киберугроз. Каждый респондент мог отметить несколько способов или вообще ни одного. Последний вариант встретился исследователями только в 12% случаев. В 2019 году в аналогичном опросе об отказе от любых средств защиты сообщили 23% респондентов. В ESET считают этот результат свидетельством повышения уровня грамотности россиян в вопросах информационной безопасности (ИБ).

— Катализатором стал не сам факт перехода экономики и повседневной жизни в онлайн, а повсеместное требование работодателей к своим дистанционным сотрудникам использовать средства цифровой защиты, — считает директор департамента корпоративного бизнеса ESET Антон Пономарев.

В 2020–2021 годах россиян, которых волнуют вопросы кибербезопасности, действительно стало больше, согласен директор центра экспертизы компании-разработчика корпоративных ИБ-систем R-Vision Всецлав Соленик. По его мнению, главной причиной стала возросшая активность телефонных и интернет-мошенников.

— То же касается вирусов-вымогателей и фишинговых рассылок: они теперь часть обычной жизни. И это значит, что всё больше людей начинают понимать, что информационная безопасность — это лично про них и их благополучие. Свою роль в этом играет и просветительская работа государства, Центробанка, игроков рынка, профессионального сообщества и СМИ, — полагает эксперт. После ослабления пандемии и снижения взрывных темпов развития интернет-сервисов

уровень цифровой грамотности россиян едва ли откатится до прежних показателей, отметил руководитель направления аналитики и спецпроектов InfoWatch Андрей Арсентьев.

— Хотя после завершения пандемии у людей какое-то время не будет столь мощных стимулов к развитию соответствующих компетенций, — предупредил он.

Самопроизвольного роста уровня грамотности пользователей в вопросах обеспечения защиты информации ожидать не стоит, согласен директор по стратегическим коммуникациям Infosecurity Александр Дворянский. Поддерживать же его могут работодатели, которые уделяют внимание кибербезопасности, считает эксперт.

Впрочем, из-за интернет-мошенников доля россиян, соблюдающих меры цифровой гигиены, может продолжить расти, допустил Всеслав Соленик.

### **Пароль — всему голова**

Среди используемых мер защиты россияне чаще всего (в 46% случаев) называли использование сложных и разных паролей, свидетельствуют результаты опроса ESET. Вторым по популярности средством оказались антивирусы (36%). Следующим по частоте упоминаний способом защиты стала двухфакторная аутентификация (28%). Также в топ-6 вошли избегание общественных точек Wi-Fi (24%), отказ предоставлять сайтам личные данные (20%) и создание резервных копий (13%).

Среди респондентов, использующих сложные пароли, 53% меняют их как минимум два раза в год, показал опрос. Еще 32% придумывают новые пароли раз в год и реже. Оставшиеся 15% опрошенных признались, что пользуются одним и тем же паролем с момента регистрации.

— Регулярные обновления паролей и их сложность хоть и стимулируются требованиями сайтов и приложений, но по-прежнему игнорируются пользователями и являются одной из главных уязвимостей их данных и приложений, — отметил Всеслав Соленик.

### **Антивирусная реклама**

Среди людей, использующих антивирусы, 60% предпочитают бесплатное программное обеспечение такого типа, показал опрос. 28% респондентов пользуются платным защитным софтом или готовы начать платить за него. Остальные люди признались, что находят антивирусное ПО на пиратских сайтах или

скачивают случайные программы, которые легче установить.

Бесплатные антивирусы в сравнении с платными решениями дают только ощущение безопасности, а не реально ее обеспечивают, утверждает Антон Пономарев. К тому же случайные бесплатные программы зачастую содержат встроенное вредоносное ПО и собирают большие объемы данных на устройствах, добавил он.

— Для тех пользователей, которым важно не столько чувство защищенности, сколько фактическая кибербезопасность, использование платного антивирусного ПО — это само собой разумеющееся явление, как мыло в ванной и соль на кухне, — сказал эксперт.

Даже если бесплатные решения уступают коммерческим, это не значит, что они бесполезны, считает в свою очередь старший эксперт по кибербезопасности «Лаборатории Касперского» Денис Легезо.

— Если выбор стоит между бесплатным антивирусным решением или полным отказом от дополнительной защиты, то лучше воспользоваться бесплатной версией, — сказал он.

При этом софт должен быть только лицензионным и от надежного вендора, добавил он. Использовать нелицензионные версии или бесплатные программы от неизвестных разработчиков, скачанных на просторах Сети, может быть не только неэффективно, но и опасно, предупредил эксперт. Злоумышленники могут использовать названия популярных защитных решений для распространения вредоносного ПО, отметил Денис Легезо. К тому же неофициальные версии защитных решений не обновляются, а значит, они неэффективны против новых угроз, добавил он.

[Банки снизили долю возврата денег, украденных мошенниками. Как ЦБ хочет изменить механизм возмещения похищенных средств](#)

**Банки в прошлом году возместили своим клиентам 11,3% от общего объема денежных переводов, проведенных без их согласия. В 2019 году показатель возврата средств был выше — 14,6%. ЦБ работает над мерами по улучшению этого механизма**

В 2020 году российские банки вернули своим клиентам — физическим лицам только 11,3% от всего объема украденных мошенниками денег — это 1,1 млрд руб. В 2019-м доля, которую кредитные организации смогли возместить, была



больше — 14,6%, или 935,9 млн руб. Об этом говорится в ежегодном обзоре департамента информационной безопасности Банка России. «Такой уровень данного показателя обусловлен существующими договорными отношениями кредитных организаций со своими клиентами. Кредитные организации не возвращают денежных средств в случае нарушения клиентом условий договора, предусматривающих необходимость сохранения конфиденциальности платежной информации», — объяснили в ЦБ.

Банк России уже работает над мерами по улучшению механизма возврата, сказал журналистам директор департамента информационной безопасности ЦБ Вадим Уваров: «Прежде всего это стимулирование повышения качества антифрод-процедур, в том числе за счет обогащения знаний банков о клиенте. Мы полагаем возможным рассмотреть целесообразность использования технологии device fingerprint (цифровой отпечаток устройства. — РБК), ее стандартизации и возможного использования в системах дистанционного банковского обслуживания».

Банк России также планирует изменить на законодательном уровне механизм возврата похищенных средств, но как именно — Уваров не рассказал, отметив лишь, что это «очень непростая история, прежде всего с юридической точки зрения».

Всего в 2020 году физические лица перевели 91,1 трлн руб. через банковские карты, электронные кошельки и т.д., совершив 49,6 млрд транзакций. Мошенникам удалось похитить 9,7 млрд руб., проведя 773 тыс. транзакций. К этим операциям относятся переводы без согласия клиентов со счетов физических и юридических лиц, а также хищения в результате доступа хакеров к банковской инфраструктуре. За год эти показатели выросли на 52,2 и 34% соответственно. Общий объем переведенных средств увеличился на 28,2%, а число операций — на 23,1%. Уваров объяснил это ростом популярности электронных платежей, появлением новых мошеннических сценариев в пандемию, а также тем, что из-за самоизоляции «основными каналами общения с нашими гражданами стали телефон и интернет».

#### Как мошенники похищают деньги

- Основную часть средств (8,7 млрд руб.) мошенники украли у физических лиц. Средняя сумма одной операции без

согласия клиента по их счетам составила 11,4 тыс. руб., у юридических лиц — 347,8 тыс. руб. У юридических лиц злоумышленники похитили 701 млн руб., из них банки возместили своим клиентам порядка 8,7% (88,4 млн руб.).

- Больше всего мошеннических переводов было проведено с помощью методов социальной инженерии (психологические приемы обмана и введения клиентов в заблуждение) — 61,8%. По сравнению с 2019 годом этот показатель снизился на 6,8 п.п.: в Банке России объясняют это ростом осведомленности клиентов о безопасности платежей. Успешность применения таких методов связана с нелегальным оборотом персональных данных, напомнил ЦБ: по его оценке, утечки в большинстве случаев возникают не в банках, а в торгово-сервисных предприятиях, некоммерческих организациях и т.д.
- Больше всего мошенникам удается украсть у физических лиц через каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) — средняя сумма составляет 27,8 тыс. руб., через банкоматы и платежные терминалы в среднем похищают 15,2 тыс. руб., при операциях без присутствия карты (например, оплата в интернете) — 7,2 тыс. руб.
- Основная часть операций без согласия клиентов — физических лиц совершена при оплате товаров и услуг в интернете: 585,3 тыс. транзакций на 4,2 млрд руб. Из этих средств банки вернули клиентам 813,4 млн руб., или 19,2%.
- На втором месте по частоте использования мошенниками — мобильные приложения и сайты банков. Через них мошенники украли 3,8 млрд руб., проведя 136,1 тыс. операций. Здесь зафиксирована самая высокая доля социальной инженерии — порядка 80%. «Это объясняется целевым характером атак, который, в свою очередь, обусловлен потенциально более высоким «доходом» злоумышленника (объем остатка на клиентских счетах, доступных в ДБО, может существенно превышать размер средней сделки в интернете)», — объясняется в докладе. В этих случаях банки вернули клиентам всего 136,5 млн

руб., или 3,6%. ЦБ также отметил значительный рост числа хищений кредитных денег, оформленных мошенниками от имени клиента с помощью мобильных приложений или сайтов банков. «Обычно это суммы в несколько десятков тысяч рублей. И говорить о том, что это какая-то большая проблема с точки зрения сумм, наверное, не стоит. Нас здесь пугает прежде всего увеличение количества таких инцидентов», — пояснил первый замдиректора департамента ЦБ Артем Сычев.

- Банковские карты использовались без согласия клиента в банкомате или терминале 48,7 тыс. раз, таким способом мошенники похитили 740,4 млн руб. Банки вернули клиентам 9% украденных средств (66,4 млн руб.).

### **Получается ли у мошенников получить доступ к счетам**

*В прошлом году банки сообщили в ЦБ о 581 инциденте, связанном с несанкционированным доступом к их информационной инфраструктуре, на общую сумму порядка 46 млн руб. В 2019 году было зафиксировано 973 таких инцидента на общую сумму 103,8 млн руб. В большинстве случаев доступ получали сотрудники самих кредитных организаций. Объем ущерба в результате таких хищений составил порядка 9 млн руб. Еще 130 случаев хищения произошли в результате компьютерных атак, сумма хищений составила почти 32 млн руб.*

*Кроме того, в прошлом году произошли четыре компьютерные атаки и два случая несанкционированного доступа к ПО банкоматов, в результате чего было похищено 2,8 млн и 1,2 млн руб. соответственно. Такие объемы хищений говорят о низкой результативности действий мошенников, отмечает ЦБ.*

### **Можно ли возвращать больше похищенных денег**

Хищения происходят в основном из-за невнимательности и доверчивости самих клиентов, этим и объясняется столь низкая доля возвратов, говорит партнер юридической фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Дмитрий Клеточкин. «Банк обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был

должным образом информирован и которая была совершена без его согласия, но методы социальной инженерии основаны именно на получении этого согласия, что по факту снимает с банка ответственность», — объясняет юрист. С учетом развития технологий и уровня идентификации клиентов в большинстве банков клиент, по мнению банка, многократно отверждает операцию, а значит, добровольно переводит деньги мошенникам, добавляет управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев.

Еще одна причина — отсутствие должной координации действий правоохранительных органов в разных регионах, продолжает Клеточкин: «Например, если деньги похитили у жителя Москвы, звонили из Мордовии, деньги переведены на счет жителя Хабаровска, а в Сыктывкаре, то расследование и поиск преступников могут сильно затянуться. И это в самом простом случае, который не предполагает трансграничных переводов».

Действующий механизм возврата похищенных средств в основном направлен против устаревшего вида мошенничества через подделывание банковских карт и их использование в банкоматах и терминалах, отметил Гавришев. По его мнению, логично было бы внести изменения, которые обязывали бы банк возвращать средства клиенту и приостанавливать их использование до окончательного разбирательства. Однако, предупреждает эксперт, такие изменения приведут к ужесточению политики идентификации со стороны банков и могут в перспективе ограничить работу дистанционных каналов обслуживания (сайтов и приложений). Изменение механизма возврата средств, особенно похищенных средствами социальной инженерии, не поможет ситуации, не соглашается Дмитрий Клеточкин: «Мошенникам это вряд ли помешает, они знают, что деньги похищены, и будут стараться максимально быстро их вывести далее и обналичить, а вот честным гражданам будет сложнее жить». ■

---

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

[Россияне рассказали, на что откладывают деньги](#)

**В среднем 17% россиян откладывают деньги. При этом 28% из них делают это на случай**

**потери доходов. На втором месте — отдых, покупка недвижимости и дети. Большинство граждан откладывают от 10 до 25% своего заработка. Деньги на случай потери доходов откладывают 28% российских граждан, следует из исследования, которое провел сервис по поиску работы Superjob (есть у РБК).**

*Опрос с 6 по 10 апреля проводился в 405 населенных пунктах во всех федеральных округах. Эксперты опросили 1,6 тыс. совершеннолетних граждан.*

Доля копящих на черный день выше среди женщин — 31 против 27% мужчин.

На отдых и путешествия откладывают деньги 19% опрошенных, еще столько же — на покупку недвижимости и на детей. В первом случае доля женщин выше — 23 против 15% у мужчин. При этом на недвижимость копят чаще мужчины — 19 против 18% у женщин. Они также чаще откладывают средства для детей — 20 против 17% женщин.

На ремонт копят 12% респондентов, этот показатель одинаков для представителей обоих полов.

Инвестируют или создают вклады 9% граждан, еще столько же откладывают деньги на пенсию.

При этом мужчины инвестируют чаще — 10 против 8% женщин. На пенсию показатель 9% одинаков для представителей обоих полов.

По 8% опрошенных собирают деньги на автомобиль, на образование и на покупку дорогих вещей — техники, мебели, гаджетов, одежды, украшений и т.д. При этом образование чаще служит целью для женщин (9 против 7% мужчин). Еще 7% откладывают на медицинские или косметологические нужды, и столько же копят без определенной цели.

Открыть свой бизнес на накопленные средства планируют 6% респондентов. Здесь процент мужчин выше — 8 против 4% у женщин.

Большинство откладывают от 10 до 25% своих доходов. Таких среди опрошенных 30%. Менее 10% своего заработка копят 28% респондентов. Позволить себе отложить от 26 до 33% могут 8% опрошенных. И лишь по 6% граждан откладывают до половины и более своего дохода. Итого в среднем россияне определяют на накопительные цели 17% своего заработка.

В декабре прошлого года аналогичный опрос среди россиян провел сервис «Работа.ру». Тогда 72% опрошенных заявили, что не смогли в 2020-м

заниматься накоплением. При этом 52% тех, кому это удалось, смогли выделить менее 10% своего дохода. Откладывать до пятой части заработка смогли 26% граждан, и лишь 8%

умудрились выделить более половины.

При этом еще в минувшем октябре данные Росстата показывали, что реальные доходы населения в третьем квартале прошлого года сократились на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2019-го. Суммарно падение составило 4,3%. В январе Росстат оценил сокращение доходов граждан в 2020-м на 3,5% в годовом выражении. Это оказалось на 0,5% больше, чем ожидало правительство.

В марте этого года опрос «Работы.ру» показал, что доля тех, кто откладывает деньги, составила 30%. До трети доходов получается отложить у 21% опрошенных, до половины — у 6%, а у 3% — более половины.

[Банкротства пока не состоялись. Мониторинг несостоятельности компаний](#)

**Мониторинг корпоративных банкротств ЦМАКП за первый квартал 2021 года зафиксировал снижение их интенсивности — число соответствующих случаев снизилось в годовом выражении на 8,6%. Среди отраслей рост показателя по сравнению с первым кварталом 2020 года зафиксирован лишь в строительстве и машиностроении — на 1,3% и 5,8% соответственно.**

Всплеска банкротств аналитики не наблюдают и с истечением в январе 2021 года срока правительственного моратория на запуск соответствующей процедуры со стороны кредитора. «Существовали распространенные ожидания, что кредиторы, которым пришлось ждать продолжительное время, чтобы истребовать долги, заявят о своих намерениях касательно юрлиц-должников в первые же дни после снятия моратория. Однако за первые два с половиной месяца зафиксировано около 760 шт. таких заявлений в контексте компаний, которые с апреля по январь были защищены мораторием (по итогам первых трех недель после моратория таких заявлений было порядка 320 шт.)», — отмечают авторы мониторинга. Если сравнить эти цифры с числом потенциально отложенных банкротств по итогам 2020 года — по меньшей мере 2 тыс., — то статистика также не отражает существенного всплеска после снятия ограничений.

## ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА БАНКРОТСТВ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ



В ЦМАКП называют четыре вероятные причины отсутствия всплеска банкротств на сегодняшний день. Первая — большая часть предбанкротных компаний могла воспользоваться механизмом судебной рассрочки и утвердить план реструктуризации в суде на несколько лет (даже если не договорились с кредиторами). Вторая — из-за низкой эффективности банкротств в РФ (доля удовлетворенных требований кредиторов в 2019 году составила порядка 4,7%) кредиторы и защищенные мораторием должники могли урегулировать спор вне суда. Третья — антикризисные меры позволили сдержать волну банкротств (число корпоративных банкротств в экономике по итогам года оказалось на 19% ниже, чем было зафиксировано в 2019 году). Четвертая — с даты подачи заявления о начале процедуры банкротства до решения арбитражного суда о признании должника банкротом, как правило, проходит несколько месяцев — и статистика пока не отражает реального числа банкротств. Аналитики центра отмечают, что «по-прежнему нельзя полностью исключить, что данный процесс не интенсифицируется в ближайшие месяцы».

Экономисты предложили изменить бюджетное правило в России. Они призывают автоматически тратить больше в кризисные времена

**Эксперты ВШЭ предложили подумать об изменении бюджетного правила с прицелом на увеличение расходов в России в трудные времена. Другие экономисты с этим согласились. Межведомственная дискуссия о бюджетном правиле уже стартовала**

Эксперты Высшей школы экономики (ВШЭ) предложили рассмотреть возможность изменения в России бюджетного правила, действующего с 2017 года. Учитывая «меняющийся характер угроз бюджетной сбалансированности», целесообразно было бы усилить контрциклический характер бюджетного правила (механизм автоматического смягчения бюджетной политики во время кризисов и ее ужесточения при восходящем экономическом цикле. — РБК), заявили экономисты ВШЭ под руководством Натальи Акиндиной во флагманском докладе, представленном 13 апреля на апрельской конференции школы. По мнению авторов, разумно было бы включить в формулу расходов федерального бюджета помимо цен на нефть дополнительный показатель, который «будет положительным при депрессивной динамике базовых отраслей (а также ВВП и других индикаторов) и отрицательным — при хорошей динамике». Тем самым будет обеспечен более высокий уровень бюджетных расходов при снижении нефтегазовых доходов.

В случае же высоких цен на нефть и хорошей динамики других базовых показателей больше денег будет изыматься в резервы (не только в размере нефтегазовых сверхдоходов), следует из предложения ВШЭ.

Второе предложение от ВШЭ — превентивная разработка комплекса антикризисных мер с оговоренным лимитом их финансирования, к которым правительство могло бы оперативно прибегать при наступлении экономических кризисов. По мнению авторов доклада, это позволило бы избежать обычных сроков и процедур согласования бюджетных трат. Экономисты не указывают, идет ли речь о совмещении этих двух предложений.

«Механизм бюджетного правила уже содержит ряд контрциклических элементов: в частности, в случае падения нефтегазовых доходов в текущем году не происходит автоматического сокращения расходов федерального

бюджета», — ответила пресс-служба Минфина на запрос РБК. Размер структурного первичного дефицита на 2021 год был повышен на 875 млрд руб. (до 1,46 трлн руб.), благодаря чему предельные расходы окажутся выше на 875 млрд руб., напоминает ведомство.

Расширение расходов сверх установленного законом о бюджете уровня возможно за счет использования средств резервного фонда правительства в рамках антикризисной поддержки, добавили в Минфине.

### **Как работает бюджетное правило сейчас**

*Бюджетное правило вплоть до пандемического кризиса 2020 года служило основным залогом фискальной стабильности в России. С 2004 года было четыре версии правила, и все они так или иначе определяли принцип сбережения конъюнктурных доходов от высоких цен на нефть, чтобы они не шли на текущие расходы. Действующее правило состоит из двух базовых частей: во-первых, это накопление или использование Фонда национального благосостояния (ФНБ; Минфин покупает валюту в ФНБ при ценах на нефть выше \$40 за баррель в ценах 2017 года и продает валюту из ФНБ при ценах ниже этого уровня); во-вторых, это формула, которая ограничивает предельные расходы бюджета на год. Сейчас общие расходы определяются как сумма базовых нефтегазовых доходов (это константа: если фактически нефтегазовые доходы оказываются ниже базовых, недостача восполняется за счет ФНБ), нефтегазовых доходов, расходов на обслуживание госдолга и компонента в размере 0,5% ВВП на финансирование инфраструктуры. В 2020–2021 годах Минфин временно отступил от бюджетного правила в части формулы предельных расходов, чтобы стимулировать экономику в условиях пандемии. В 2020 году было потрачено на 2 трлн руб. больше, чем позволило бы правило, в 2021 году превышение должно составить 875 млрд руб.*

### **«Жесткий корсет» для экономики**

Идеи ВШЭ концептуально поддержали экономисты, участвовавшие в круглом столе 13 апреля. Правительству «придется в той или иной форме выходить за пределы действующего бюджетного правила», заявил главный экономист ВЭБ.РФ Андрей Клепач. «Возможно, это будет касаться не только ФНБ, но и других решений», — сказал он. Экономист Венского института

международных экономических исследований Василий Астров предположил, что бюджетное правило «накладывало слишком «жесткий корсет» на экономику». По его словам, жесткая бюджетная политика Минфина на протяжении нескольких лет оборачивалась «упущенными возможностями роста».

Бюджетное правило в текущем виде «изолирует нас от проблем, связанных с падением цен на нефть, — делает госрасходы независимыми от того, высокая или низкая цена нефти, но одновременно лишает возможности реагировать на кризисные события», указал директор центра макроэкономических исследований Сбербанка Олег Замулин. Поэтому в прошлом году Минфину пришлось временно отказаться от бюджетного правила в части ограничения предельных расходов (в норме их пришлось бы сократить вслед за падением нефтегазовых доходов). Было бы правильно заранее прописать возможности по увеличению расходов в кризисные моменты — это был бы «противоциклический инструмент», сказал Замулин.

«Одна из главных проблем бюджетной политики: когда наступает кризис, непонятно, на что тратить деньги. Надо, значит, заранее такие проекты подготавливать, нужно иметь заранее линейку таких проектов. Например, по базовому плану мы строим инфраструктуру с одной скоростью, но если наступает кризис, можем ускорять это строительство, переносить проекты, запланированные на будущие годы, на текущий момент», — объяснил Замулин.

### **Начало дискуссии в правительстве**

Межведомственная дискуссия по поводу бюджетного правила уже началась, дал понять 1 апреля министр экономического развития Максим Решетников. Он рассказал, что бюджетная политика могла бы быть перманентно мягче, чем сейчас. Для этого Минфин либо должен «менее консервативно» прогнозировать налоговые сборы (относящиеся к нефтегазовым доходам), либо согласиться на изменения в бюджетном правиле, чтобы регулярное превышение фактических доходов над плановыми полностью переходило в увеличение расходов (сейчас этого не происходит), объяснил Решетников. «Мы ведем этот диалог с Министерством финансов», — сообщил министр экономики.

Ожидается, что российское правительство вскоре подготовит новый пакет стимулирующих

бюджетных мер, сказала на конференции ВШЭ главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. В преддверии послания президента России Владимира Путина Федеральному собранию, запланированного на 21 апреля, правительство ведет внутренние обсуждения, как профинансировать потенциальные инициативы главы государства, сообщило агентство Bloomberg 13 апреля. По его данным, предварительно рассматриваются следующие варианты: использование ФНБ, дальнейшее ослабление бюджетного правила, перераспределение расходов и повышение налогов.

«В случае масштабного шока и падения экономической активности увеличение бюджетного стимула необходимо обсуждать в парламенте, совместно с соответствующим внесением изменений в бюджетное законодательство. Такой механизм представляется более прозрачным. <...> В связи с этим изменение бюджетного правила, в том числе в части дополнительного расширения контрциклических элементов, сейчас в Минфине не рассматривается», — заявили РБК в пресс-службе Министерства финансов.

Резервные копии: россияне назвали комфортную сумму сбережений. Чтобы спокойно спать, гражданам в среднем нужно 1,3 млн рублей

**Россияне назвали желаемый размер накоплений для комфортной жизни — в среднем семье необходимо 1,3 млн рублей, чтобы чувствовать себя уверенно, следует из опроса «Сбербанк страхование жизни» и НПФ Сбербанка (есть у «Известий»). Суммы сбережений значительно различаются по регионам — больше всего денег требуется москвичам, владивостокцам и петербуржцам. Накопления делают постоянно или время от времени почти 40% россиян. Эксперты полагают, что размер сбережений и доля людей, откладывающих деньги, вряд ли увеличатся ввиду пандемии и падения реальных располагаемых доходов.**

#### **В копилку**

«Сбербанк страхование жизни» и НПФ Сбербанка спросили россиян о том, сколько семье необходимо накоплений, чтобы чувствовать себя уверенно. Большая часть респондентов сообщили, что в среднем им необходимо 1,3 млн рублей. Наибольший размер необходимых

сбережений назвали жители Москвы, Владивостока и Санкт-Петербурга — 1,8 млн, 1,7 млн и 1,6 млн рублей соответственно.



Источники: «Сбербанк страхование жизни» и НПФ Сбербанка

При этом в топ-5 городов, где люди чаще всего делают накопления, Москва не вошла — большинство «сберегателей» проживают в Томске, Кирове, Красноярске, Хабаровске и Саратове.

Россиян также просили ответить на вопросы: «Как часто вы делаете накопления?» и «На какие цели вы откладываете?». Почти 40% респондентов рассказали, что сберегают постоянно или время от времени. В среднем такие россияне откладывают по 19,8% своего дохода. Мужчины отправляют в резерв 16% доходов, женщины — 24%, причем делают это в 1,2 раза чаще. Наиболее склонными к бережливости оказались люди с высшим образованием (41%) и люди старшей возрастной группы (43%), в то время как лишь 28% молодежи признались в наличии накоплений.

Основными целями сбережений стали непредвиденные обстоятельства, поддержка детей и путешествия.

Часть респондентов заявила о желании получать дополнительный доход за счет инвестирования накоплений и вкладывать деньги на довольно значительные сроки — 16% опрошенных не готовы просто откладывать. Треть из них согласны инвестировать на полгода, каждый пятый (20,5%) — на год, 17,4% — на два-три года, 13% — на 4–6 лет, а 9% — на срок свыше 10 лет. Среди наиболее популярных инструментов для инвестирования россияне назвали вложения в недвижимость для ее дальнейшей перепродажи (61%), рублевые банковские вклады (56%) и вложения в бизнес (19%).

Исследование проводилось в марте–апреле 2021 года в 37 российских городах с населением более 500 тыс. человек.

#### **Цена спокойствия**

Повышение знаний в области личных накоплений и управления ими, рост доверия к финансовым

институтам и кастомизация рынка сберегательных продуктов под конкретную аудиторию и цель увеличивают процент граждан, откладывающих деньги, полагает доцент кафедры статистики РЭУ им. Г.В. Плеханова Ольга Лебединская.

Средний размер сбережений, который россияне сочли необходимым для уверенности, — достаточно солидная сумма на среднеевропейском уровне, отметил директор Центра конъюнктурных исследований НИУ ВШЭ Георгий Остапкович. Однако такой резерв рассчитан на краткосрочный период, а не на перспективу и максимум на семью из двух человек. Эксперт добавил, что вряд ли размер накоплений будет расти, так как у населения падают реальные располагаемые доходы. По итогам 2020 года они снизились на 3,5%, по данным Росстата, напомнил он. Люди недополучили около 2 трлн рублей, что составляет примерно полуторамесячный оборот всей розничной продовольственной торговли в стране, оценил эксперт.

У многих семей доходы не позволяют откладывать деньги — всё, что они зарабатывают, идет на текущее потребление: еду, одежду, обувь, оплату жилья, а на сбережения остается совсем небольшая сумма, которой недостаточно, чтобы вкладывать в долгосрочные инструменты, заметила старший научный сотрудник Института социального анализа и прогнозирования (ИСАП) РАНХиГС Александра Бурдяк.

Сравнительно низкую долю опрошенных (всего 16%), желающих не только откладывать, но и инвестировать, в том числе в депозиты, Александра Бурдяк объяснила тем, что за последние годы ставки сильно снизились.

— Интерес к инвестиционным инструментам скорее теоретический, потому что не так много людей имеют возможность вкладывать средства, хотя и понимают выгоду. Поскольку инструменты также довольно новые для нашего рынка, люди будут вести себя более осторожно с ними, — пояснила эксперт.

По словам старшего вице-президента и уководителя блока «Управление благосостоянием» Сбербанка Наталья Алымовой, по итогам I квартала 2021 года число людей, пользующихся готовыми инвестиционными и накопительными продуктами Сбера, выросло на 69%. В компании надеются, что число частных инвесторов и людей со сбережениями продолжит расти и для россиян это

станет системой, уточнила она.

В этом году сохранение средств на непредвиденные обстоятельства будет всё еще популярно — ситуация с восстановлением экономики пока еще не прозрачна, в связи с чем граждане предпримут попытки обезопасить себя от возможных рисков, полагает старший аналитик группы региональных рейтингов АКРА Илья Цыпкин. Анализируя основные цели накоплений у россиян, эксперт отметил, что интерес к путешествиям может снизиться, поскольку большое количество туристических направлений всё еще закрыто для въезда из РФ. До начала лета недоступна Турция, которая традиционно была одним из самых популярных направлений, напомнил Илья Цыпкин. В то же время стоимость отдыха в России может увеличиться, что отпугнет часть туристов.

[Веерные соцвыплаты снизили бедность в России до минимума с 2014 года. Доходы ниже прожиточного минимума у 17,8 млн россиян](#)

**Росстат отчитался о снижении официального уровня бедности в России до 12,1% по итогам прошлого года. Это минимум с 2014 года.**

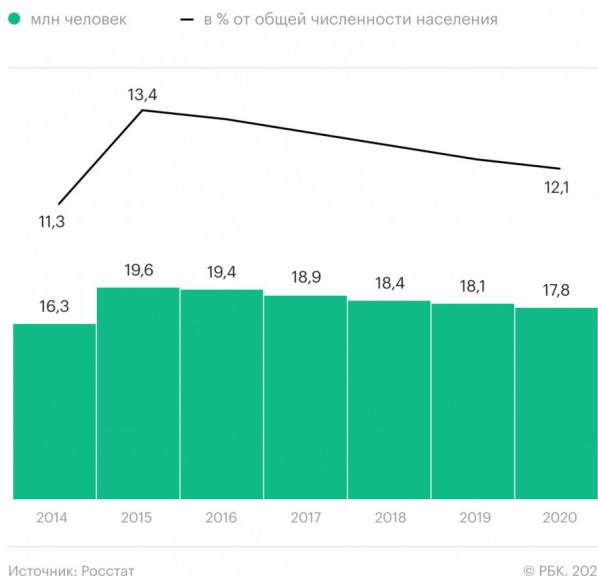
**Снизить число малоимущих помогли веерные выплаты населению на фоне пандемии, объясняет Росстат**

Доля российских граждан с доходами ниже прожиточного минимума — официальный уровень бедности — по итогам 2020 года снизилась до 12,1% (17,8 млн человек) по сравнению с 12,3% годом ранее, сообщил 14 апреля Росстат, указав, что это предварительная оценка. Это минимальный уровень с 2014 года, когда за чертой бедности находилось 11,3% населения.

В четвертом квартале 2020 года удалось удержать бедность на уровне докризисного четвертого квартала 2019 года — 13,5 млн граждан, или 9,2% от общей численности населения (показатели не изменились). «Главным фактором поддержки малоимущих слоев населения в четвертом квартале 2020 года стали социальные программы, ориентированные на различные группы населения», — указывает Росстат.

Всемирный банк в декабре оценивал, что уровень бедности в России должен был бы вырасти до 14,2% населения по итогам 2020 года, если бы не компенсационные антикризисные меры властей.

## Динамика уровня бедности в России



По итогам января—сентября 2020 года россиян, живущих на доходы ниже прожиточного минимума, было 19,6 млн человек, или 13,3% от всего населения. Уровень бедности, как его определяет Росстат, отличается значительной сезонностью, всегда опускаясь в четвертом квартале по сравнению с третьим.

### Массированные соцвыплаты

По данным Росстата, общий объем социальных выплат в октябре—декабре 2020 года оценивается в 3,4 трлн руб. (включая пенсии по старости), что на 5,9% выше, чем в четвертом квартале 2019 года, и соответствует объемам третьего квартала 2020 года. Особенностью соцподдержки в пандемию были всеобщие выплаты семьям с детьми (независимо от уровня доходов). В частности, в декабре 2020 года президент Владимир Путин объявил о новогоднем «подарке» семьям — единовременной выплате по 5 тыс. руб. на каждого ребенка в возрасте до семи лет включительно. По данным Росстата, общие выплаты семьям с детьми в четвертом квартале составили 110,5 млрд руб., включая 97,3 млрд руб. малоимущим семьям.

Минтруд в комментарии РБК подчеркнул, что часть выплат семьям с детьми в 2020 году носила не кратковременный антикризисный характер, а постоянный (то есть эти источники дохода сохраняются у людей и в 2021 году). «Существенно смягчились критерии выплаты на детей до трех лет. В 2020 году впервые была введена на федеральном уровне поддержка для семей с детьми от трех до семи лет включительно, в рамках которой малообеспеченные семьи получали половину прожиточного минимума на

ребенка этого возраста», — указали в Минтруде. По сообщению Минтруда, в 2021 году работа по снижению уровня бедности будет продолжена — в том числе речь идет об увеличении размеров выплат на детей в возрасте от трех до семи лет, распространении механизма социального контракта во всех регионах страны, мерах по возвращению уровня занятости к допандемическим показателям.

По оценкам Светланы Мисихиной из Высшей школы экономики, в 2020 году выплаты по поддержке семей с детьми и безработных составили более 0,9 трлн руб., и как минимум половина из них приходилась на временные трансферты, которые уже прекращены. Временные меры (такие как разовые выплаты семьям с детьми или надбавка к пособию для безработных с детьми) не могут повлечь существенных долгосрочных последствий для бедности, отмечала Счетная палата. Зато новые постоянные адресные меры поддержки семей с детьми направлены преимущественно на малоимущие домохозяйства, и, по расчетам Счетной палаты, их вклад в снижение уровня бедности составляет около 2 п.п.

Правительство по-прежнему ставит цель сократить уровень бедности до 6,5% к 2030 году. По его замыслу, это будет достигнуто в том числе за счет привязки минимального размера оплаты труда (МРОТ) к медианной зарплате — это обеспечит рост МРОТ теми же темпами, что и медианная зарплата. Путин подписал закон о новом порядке исчисления МРОТ в конце 2020 года. Председатель Счетной палаты Алексей Кудрин в марте предупреждал, что эта цель может быть достигнута только в том случае, если перейти на социальные выплаты, ликвидирующие дефицит денежных доходов, всем малоимущим семьям, а не только семьям с детьми. ■

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

[Ситибанк прощается с розницей. Но сохраняет корпоративный портфель](#)

**Ситибанк объявил о прекращении розничного бизнеса в России. Это связано с намерением кредитного учреждения сосредоточиться на более маржинальном корпоративном сегменте. По сути, банк последовательно сокращает розничный бизнес уже несколько лет — его кредитный портфель стагнирует в**



**условиях жесткой конкуренции. Однако окончательно покидать российский рынок банк не намерен: для транснациональных корпораций, обслуживающихся в нем, этот рынок остается стратегически значимым.**

Глобальное подразделение Citibank опубликовало квартальную отчетность, в которой объявило об изменении стратегии глобального розничного бизнеса. В регионах Азии и ЕМЕА (Европа, Ближний Восток и Африка) Citi сфокусирует розничный бизнес в четырех глобальных центрах по управлению частным капиталом — в Сингапуре, Гонконге, Лондоне и ОАЭ. Одновременно он будет выходить из розничного бизнеса в 13 странах, включая Россию, приводятся в отчетности слова гендиректора Citi Джейн Фрейзер.

Со временем глобальный розничный бизнес банка будет состоять из двух больших подразделений в США и Мексике и этих четырех центров, обслуживая 100 млн клиентов. «Это позволит компании увеличить целевые инвестиции в те бизнес-направления, в которых конкурентные преимущества и возможности компании наиболее масштабны», — пояснила она.

Процесс выхода банка из розничного бизнеса в России может занять несколько лет, поэтому пока обслуживание клиентов продолжится в обычном режиме, включая работу офисов и отделений, отметили в пресс-службе российского Ситибанка. Кому и как банк будет передавать своих розничных клиентов, не сообщается.

Институциональный бизнес Ситибанка продолжит работать во всех странах, где он представлен сегодня. Россия — важный рынок, и компания будет и дальше обслуживать корпоративных клиентов, указано в сообщении.

*Ситибанк работает на российском рынке 25 лет. На сегодняшний день банк имеет офисы и представительства в 11 городах, обслуживает 500 тыс. розничных клиентов и 3 тыс. корпоративных. По итогам 2020 года банк занимал 17-е место по размеру активов (683 млрд руб.), согласно рэнкингу «Интерфакса». Капитал банка составляет 61 млрд руб., чистая прибыль за 2020 год — почти 10 млрд руб.*

За последние годы существенно сократили размер бизнеса многие иностранные банки — Barclays, HSBC, Deutsche Bank и др. В конце прошлого года скандинавская группа

Nordea объявила о закрытии одноименного банка в России. Процесс ухода их страны также начинался со сворачивания розничного бизнеса больше трех лет назад (см. “Ъ” от 29 сентября 2017 года). Ситибанк до последнего времени оставался одним из немногих иностранных банков, имевших довольно развитый розничный бизнес в России. По данным на 1 марта, кредиты физическим лицам составляли 44 млрд руб., остатки средств на счетах физлиц — 146 млрд руб., перечисляет директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Алексей Бредихин. Последние два года банк планомерно сокращал число офисов, так что изменения в стратегии выглядят последовательными, напоминает старший менеджер департамента управления рисками «Делойт» в СНГ Денис Гаврилин. Он отмечает, что вряд ли этот шаг можно рассматривать как сигнал к уходу банка с российского рынка вообще. «Основу бизнеса Ситибанка составляет обслуживание транснациональных корпораций, работающих в России. На данном направлении у банка имеется сложившаяся база крупных клиентов, для которых российский рынок остается стратегически значимым», — поясняет управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. А вот портфель розничного кредитования банка стагнирует уже несколько лет подряд, замечает эксперт: конкуренция в ключевых сегментах — кредитных картах и кредитах наличными — слишком высока, поток качественных заемщиков снижается из-за последствий пандемии. А Ситибанк изначально ориентировал свой розничный бизнес на премиальных клиентов и тех, кто приходит за инвестиционными продуктами, заключает господин Гаврилин.

[ЦБ сообщил о резком росте списания микрокредитов в конце года](#)

**В четвертом квартале прошлого года уровень списаний микрофинансовых организаций оказался выше, чем среднеквартальный за последние два года**

В четвертом квартале 2020 года объем списанной задолженности по микрозаймам втрое превысил среднеквартальный уровень за последние два года, следует из обзора Банка России.

По данным регулятора, за этот период было списано около 0,7% совокупного портфеля по основному долгу.

В условиях действия ограничительных мер и их негативного влияния на доходы заемщиков

микрофинансовых организаций (МФО) наблюдался временный рост доли просроченной задолженности в портфеле, однако во второй половине года платежная дисциплина заемщиков стала постепенно улучшаться, отметили в ЦБ. По итогам 2020 года доля просроченной задолженности по основному долгу в совокупном портфеле МФО выросла до 28,9%.

Также регулятор установил, что, несмотря на закрытие большинства офисов микрофинансовых организаций (МФО) в апреле—мае прошлого года и ужесточение ограничительных мер в связи с пандемией в конце года, портфель займов МФО по итогам года вырос на 18%, до 249 млрд руб.

«Росту портфеля способствовала как высокая активность в сегменте МФО предпринимательского финансирования, так и рост доли длинных займов ИЛ в структуре выдач физическим лицам. Доля займов в сегменте МФО предпринимательского финансирования достигла практически четверти общего объема портфеля», — следует из обзора.

Ранее в апреле микрофинансовые организации предложили Банку России смягчить правила расчета показателя долговой нагрузки (ПДН; отношение ежемесячных платежей по кредитам к доходу) при выдаче микрозаймов, увеличив сумму, до которой вычисление показателя по методике ЦБ будет необязательным. Идея обсуждалась на экспертном совете по микрофинансированию при ЦБ, рассказали РБК два участника встречи.

Сейчас ПДН оценивается при выдаче ссуды от 10 тыс. руб. Если ссуда превышает 10 тыс. руб., а ПДН у заемщика выше 50% (больше половины ежемесячного дохода уходит на платежи по кредитам), МФО должна создавать повышенные резервы, а это сказывается на нормативе достаточности капитала. Предложение повысить порог для расчета ПДН поддерживали «МигКредит», «Лайм-Займ», группа «Финбридж» (бренды «Деньги сразу», Lemon.online), Webbankir, а также группа Eqvanta (бренды «Быстроденьги» и «Турбозайм»).

[Заемщики обналичились. Выдача кредитов наличными выросла в марте до пятилетнего максимума](#)

**В марте выдано 1,6 млн кредитов наличными в целом на 554 млрд руб. Это максимальное месячное значение за пять лет, следует из данных Объединенного кредитного бюро (ОКБ). Рост в этом сегменте наблюдается с**

**начала года, участники рынка связывают его с реализацией отложенного спроса. Влияет на динамику также приближение сезона отпусков и опасение увеличения ставок по кредитам вслед за повышением ключевой ставки ЦБ. По мнению экспертов, рост в сегменте сохранится до конца года, но его будет сдерживать снижение доходов населения.**

По данным ОКБ (БКИ располагает также данными Сбербанка), в марте российские банки выдали кредитов наличными на 17% больше, чем в феврале текущего года, и на 14% — чем в марте 2020 года. В количественном выражении мартовские выдачи составили 1,57 млн шт., в денежном — 554 млрд руб., следует из данных ОКБ. Это максимальный месячный результат с 2016 года как по объемам, так и по количеству выдач.

Рост кредитования происходил на фоне оживления потребительской активности и увеличения расходов, поясняет гендиректор ОКБ Артур Александрович.

Видя улучшение отдельных экономических показателей, банки приняли решение расширить кредитные портфели, привлекая клиентов низкими процентными ставками, говорит он. При этом полная стоимость кредита существенно не меняется последние месяцы, сохраняясь с июля 2021 года на уровне 15,5–16%, уточняют в бюро. Похожая динамика наблюдается и в сегменте кредитных карт. Как следует из данных ОКБ, в марте выдачи кредитных карт резко выросли — на 23% по отношению к февралю 2021 года и на 15% к марту прошлого года. Всего за месяц банками было выдано 1,2 млн кредитных карт.

Спрос на кредитные средства восстанавливается, соглашаются банкиры и эксперты. В марте объем выдач кредитов наличными в ВТБ увеличился на 22% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем потребительских кредитов, выданных банком РНКБ в марте 2021 года, составил 1,6 млрд руб., что на 36% больше, чем в феврале 2021 года, и на 10% больше, чем в марте 2020 года. При этом средний чек потребительского кредита в РНКБ вырос на 10% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Возросший спрос связан еще и с преддверием курортного сезона, поясняет представитель РНКБ: весной спрос на кредиты традиционно растет.

Во многом это эффект наложения реализации отложенного спроса и традиционного сезонного роста, замечает управляющий директор по кредитным розничным продуктам

Райффайзенбанка Андрей Спиваков, но меняется также и предложение банков: «Меняются кредитные лимиты, становится более простым процесс получения займа».

Процесс формирования предодобренных предложений для собственной клиентской базы улучшается, добавляют в пресс-службе ВТБ. Кроме того, клиенты могут опасаться роста стоимости кредитов из-за повышения ключевой ставки Банком России, отмечает представитель Росбанка. Клиенты очень чувствительны к стоимости займов, согласен господин Спиваков. Совет директоров ЦБ в марте впервые с 2018 года повысил ключевую ставку — на 0,25 процентного пункта, до 4,5% годовых. Необходимость такого решения регулятор объяснил повышенным инфляционным давлением и восстановлением экономики быстрее ожиданий. При этом ЦБ дал сигнал, что новое повышение ставки может произойти уже на ближайших заседаниях.

Положительная динамика новых выдач потребкредитов сохранится в течение всего года, полагает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин, но она не окажется существенной. В экономике еще сохраняются определенные риски после пандемии, реальные доходы населения демонстрируют отрицательную динамику, поясняет младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Ксения Якушкина. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы россиян по итогам 2020 года снизились, по предварительной оценке, на 3,5%, при этом в 2018 и 2019 годах они показали рост на 0,1% и 1% соответственно.

В таких условиях банки сохраняют стабильно консервативную кредитную политику и следят за показателями долговой нагрузки заемщиков, поэтому ощутимых рисков для рынка возросший спрос на потребительские кредиты не несет.

[Ozon решил купить «Оней банк» у Совкомбанка](#)

**Компания Ozon заключила договор о покупке «Оней банка» у Совкомбанка. Об этом говорится в сообщении маркетплейса, обнародованном во вторник, 13 апреля.**

Ожидается, что цена сделки не должна превысить \$10 млн, но окончательная сумма будет зависеть от стоимости активов «Оней банка» на дату закрытия сделки. Одобрить ее должен Банк России.

Приобретение позволит Ozon развивать финтех

направление и таким образом расширять целевой рынок. Это поможет увеличить вовлеченность покупателей компании, привлечь больше продавцов на рынок интернет-площадки. Вице-президент по цифровым финансовым сервисам Ozon Ваэ Овасапян отмечает, что целью компании является приобретение актива, который можно было бы «целесообразно и эффективно» интегрировать в ее финтех-бизнес. Овасапян подчеркнул, что Совкомбанк — давний партнер компании, с которым она «уже несколько лет имеет конструктивные деловые отношения, развивая продукты B2B и B2C». Сделка поспособствует совершению «более быстрых платежных услуг с более низкими комиссиями». ООО «Оней Банк» — бывшая дочерняя компания французского Oney Bank SA, основанного в 1983 году. Главным акционером была группа компаний Auchan. В январе 2021 года Совкомбанк купил 100% уставного капитала «Оней Банка» у Auchan Group.

Накануне гендиректор Ozon Александр Шульгин заявил в интервью газете The Financial Times о планах по подаче заявки на получение банковской лицензии для развития услуг финтех-направления компании для кредитования сотрудничающих с ней продавцов.

По его словам, маркетплейс наблюдает за темпом товарооборота и другими процессами малого и среднего бизнеса и может решить, какой размер кредита нужен продавцам для ведения предпринимательской деятельности.

Онлайн-ритейлер в феврале 2021 года учредил микрофинансовую компанию ООО «МКК «Озон кредит». Она продолжает развивать финансовые сервисы, в том числе Ozon.Invest, предлагающий возможности кредитования продавцам интернет-магазина.

[Доля десятая: ставкам по кредитам МСП прогнозируют рост до 10%. Уровень дефолтности в этом случае может повыситься в полтора раза, считают аналитики](#)

**Период исторически низкой стоимости денег завершился: в 2021 году средневзвешенные ставки по займам для малого бизнеса увеличатся до 10% на фоне ужесточения денежно-кредитной политики. К таким выводам пришли аналитики рейтингового агентства «Эксперт РА» (исследование есть в распоряжении «Известий»). Стоимость денег для МСП, таким образом, возрастет на 2–2,5 п.п. В то же время доля просроченной**

**задолженности может дойти до 18%, что более чем в полтора раза выше, чем годом ранее. Это приведет к перекладыванию расходов на потребителей и снижению числа новых предприятий, опасаются эксперты.**

### **Оттолкнулись от дна**

Несмотря на пандемию и действовавшие ограничительные меры, за 2020 год банки выдали малому и среднему бизнесу кредитов на общую сумму 7,6 трлн рублей, что всего на 2% ниже показателей 2019-го, говорится в отчете «Эксперт РА». Сдержать сегмент от существенного падения помогли масштабные государственные программы льготного финансирования бизнеса, полагают аналитики. Согласно информации, представленной 47 российскими банками — участниками анкетирования «Эксперт РА», господдержка позволила удержать кредитование от спада на 22%, следует из документа.

При этом брать в долг во время пандемии было выгодно: на фоне смягчения денежно-кредитной политики (ДКП) ЦБ в 2020 году средневзвешенная процентная ставка для малого бизнеса достигала исторического минимума в 7,5%. Впрочем, в нынешнем году новых рекордов не прогнозируется.

«Агентство ожидает, что в 2021 году стоимость заимствований по кредитам для малого и среднего бизнеса может вырасти вплоть до 10% в связи с повышением ключевой ставки Банка России», — говорится в отчете.

19 марта ЦБ ужесточил ДКП и увеличил ключевую ставку на 0,25 п.п., до 4,5%. Регулятор допустил повторное ее повышение на дальнейших заседаниях.

По данным «Эксперт РА», в декабре 2020 года средневзвешенные ставки составили 7,8% годовых для кредитов МСП сроком свыше года и 8,13% для займов до 12 месяцев.

Вместе с тем агентство отмечает, что в 2021 году банки столкнутся с ростом проблемных ссуд — это станет следствием активной реструктуризации обязательств, а также предоставления банкам послаблений по формированию резервов.

«Многим субъектам МСП возможность перекредитоваться и поменять сроки по займам помогла пережить период, когда бизнес был полностью остановлен, но при этом мы ожидаем, что падение реальных доходов населения, а также общеэкономические последствия пандемии

будут продолжать оказывать негативное влияние на деятельность малых и средних предприятий в 2021 году, что приведет к росту дефолтности в сегменте», — сказано в отчете.

Доля просроченной задолженности может вырасти в полтора раза: с нынешних 11% до 16–18%, допускают аналитики. Это произойдет при реализации негативного сценария агентства, который предполагает повышение ключевой ставки выше 5,75%, инфляцию на уровне 5,5% и сокращение кредитования МСП на 10–15%, до 6,5–6,8 трлн рублей. Впрочем, базовый сценарий «Эксперт РА» менее драматический: по нему доля просроченной задолженности в портфеле тоже увеличится, но достигнет 13%, уровень выдач не изменится по сравнению с 2020-м и насчитает около 7,6 трлн рублей, ключевая ставка не превысит 5–5,25% в течение года, а инфляция в среднем составит 4,1%.

### **Удар по новичкам**

«Известия» обратились в Минэкономразвития с просьбой прокомментировать ожидания аналитиков, а также спросили российские банки о том, согласны ли они с прогнозом «Эксперт РА» по уровню ставок и перспективам дефолтности.

В ВТБ заявили, что давать оценки преждевременно, так как многое будет зависеть от политики регулятора и экономической ситуации. На данный момент ставка по продуктам организации начинается от 8% годовых. В Газпромбанке сообщили, что предлагают клиентам финансирование в среднем под 7,5–8,5%, но это сильно зависит от характеристик бизнеса и структуры сделки. А в банке «Зенит» отметили, что вероятность роста средневзвешенной ставки до 10% низкая, причем, лишь при условии, что программа льготного кредитования МСП сохранится. Средневзвешенная ставка сейчас находится в районе исторического минимума, но в целом она сильно варьируется в зависимости от ряда факторов и для некоторых заемщиков может превышать 10%, констатировали в «Сбере». При этом в организации согласились, что в 2021 году произойдет повышение дефолтности в секторе МСП.

— В целом по банковскому сектору в абсолютном значении ожидаем некоторого роста просроченной задолженности в силу того, что по реструктурированным кредитам постепенно будут истекать периоды отсрочки, — заявили в банке. Повышение средневзвешенной ставки по

кредитам МСП до 10% будет означать, что период исторически низких процентов завершился, пояснила младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Юлия Якупова. Постепенно они будут возвращаться в диапазон, который более соответствует нынешней ситуации в стране. При этом часть малых и средних предприятий начнет перекладывать расходы от повышения стоимости кредитов на конечных потребителей своих товаров и услуг, другие же будут вынуждены полностью или частично принимать их на себя. Впрочем, на численность субъектов МСП это вряд ли сильно повлияет, констатировала она.

Если брать за основу сценарий, что банковские ставки вырастут вслед за ключевой, это будет означать, что и инфляция в стране поднялась как минимум до 7%, отметил аналитик «Фридом Финанс» Валерий Емельянов. Следовательно, у бизнеса появится возможность увеличить выручку за счет роста цен, и кредитная нагрузка в относительных величинах изменится слабо.

— Проблемы могут быть у новых компаний, которые только выходят на рынок и, как правило, демпингуют, заманивая клиентов. Поскольку они еще не освоились на рынке, ставки по займам у них априори будут выше, чем у конкурентов. То есть рост ставок в экономике приведет к снижению числа новых предприятий, — спрогнозировал эксперт.

Впрочем, рекордным повышение стоимости денег для МСП пока не станет: ставка 10% по займам для малого бизнеса держалась большую часть 2019 года и последние месяцы 2018-го, когда ключевая колебалась между 6,5–7,5%, напомнил Валерий Емельянов. При этом всплеска дефолтов в 2021 году эксперт не прогнозирует: если он и произойдет, то не раньше 2022-го. Исторически пик разорений приходится на следующий год после кризисного, напомнил директор группы корпоративных рейтингов АКРА Александр Гуцин. По его словам, для сегмента МСП 2020-й был очень сложным и повышение процентных расходов может негативно отразиться на финансовом состоянии компаний, при этом риски роста дефолтности в 2021–2022 годах довольно существенные.

[ЦБ аннулировал лицензию у финского банка Nordea](#)

**Банк России аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у финского банка Nordea, сообщается на сайте**

**регулятора. По величине активов он занимал 141-е место в банковской системе России.**

Согласно сообщению, основанием для аннулирования лицензии стало ходатайство Nordea, направленное в ЦБ в связи с решением о добровольной ликвидации банка.

Регулятор отметил, что кредитная организация имеет достаточно имущества для удовлетворения требований кредиторов. В декабре 2020 года стало известно, что финская банковская группа Nordea закрывает свой банк в России в связи с решением сосредоточить свою деятельность в Скандинавском регионе. Тогда Nordea заверил, что выполнит все обязательства перед клиентами и предоставит комфортные условия для закрытия их счетов. По словам председателя правления Нордеа Банка Михаила Полякова, ликвидация банка займет около года.

Ранее 16 апреля ЦБ отозвал лицензии у московского «Интерпромбанка» и екатеринбургского банка «Нейва». По данным Банка России, «Нейва» нарушал законодательство по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. «Интерпромбанк» пытался скрыть свое реальное финансовое положение и занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. ■

---

## Рынок взыскания

[Физлицом об стол: в 2021-м могут обанкротиться более 178 тыс. россиян. Триггерами роста этого показателя станут коронакризис и популярность практики избавления от долгов](#)

**Количество граждан-банкротов в нынешнем году достигнет 178,5 тыс. человек, превысив в 1,5 раза прошлогодние показатели — такой прогноз «Известиям» предоставили аналитики сервиса по поиску арбитражных управляющих для банкротства FreshStart (входит в группу Сбера). Факторами роста станут популярность механизма избавления от долгов среди физлиц и последствия пандемии. Опрошенные «Известиями» эксперты даже более категоричны: они предрекают в 2021-м двукратный рост числа несостоятельных граждан до 220–240 тыс.**

## **Долговая перезагрузка**

По итогам 2021 года суды могут признать несостоятельными 178,5 тыс. граждан против прошлогодних 119 тыс., оценили аналитики FreshStart. По их словам, с каждым годом число россиян, получивших через суд статус банкрота, стабильно увеличивается не менее чем на 50% от уровня предыдущего года, и нет оснований полагать, что в 2021-м ситуация переломится. Отмечается, что прогнозируемый рост, помимо прочего, обусловлен и тем, что у граждан в 2020 м отсутствовала возможность воспользоваться процедурой банкротства из-за карантинных мер в связи с COVID-19. Например, таких как ограничение работы судов и других госорганов. Из-за сформировавшегося отложенного спроса, как оценивают аналитики FreshStart, большинство россиян смогут прибегнуть к механизму избавления от долгов через суд только в нынешнем году.

Это подтверждается и данными «Федресурса» (ведет реестр сведений о банкротстве) за первый квартал. В январе–марте 2021-го, согласно его материалам, суды признали несостоятельными 40,6 тыс. человек, включая и ИП, что на 81,5% больше аналогичного периода 2020-го. В то же время процедуру внесудебного списания долгов, запущенную в сентябре прошлого года, проходят около 3 тыс. россиян. По 342 заявлениям она завершена.

Другими факторами роста показателя выступают повышение информированности населения о возможности избавления от долгов, а также потенциал по банкротству граждан, который в России еще не исчерпан, подчеркнули аналитики сервиса. Согласно оценкам, основанным на данных кредитных бюро, порядка 1 млн россиян подходят под критерии судебной процедуры банкротства, указали специалисты. В то время как с момента запуска практики — с октября 2015-го по март нынешнего — несостоятельными признаны 322,8 тыс. человек.

В свою очередь в Минэкономразвития предложили смотреть на количество граждан банкротов в динамике, отметив, что с момента появления механизма избавления от долгов для физлиц число, воспользовавшихся им, с каждым годом увеличивалось. Вместе с тем, в министерстве «Известиям» подчеркнули, что при анализе причин, влияющих на показатель банкротства, нельзя исключать воздействие пандемии. Помимо экономических факторов рост объясняется и повышением уровня осведомленности населения о самой процедуре,

добавили там.

«Известия» опросили топ-30 банков о динамике банкротств среди розничных клиентов. В «Открытии» отметили, что действительно наблюдают рост несостоятельности. За первые три месяца 2021-го число физлиц, в отношении которых инициирована процедура, увеличилось более чем вдвое, уточнили в пресс-службе организации. Несмотря на общую тенденцию роста, всплеска банкротств не фиксируют в Промсвязьбанке, ВТБ и Росбанке.

В бюро кредитных историй ОКБ «Известиям» сообщили: на конец февраля формально 1,1 млн человек россиян имеют основания для получения через суд статуса банкрота, так как накопили просрочку в три месяца и более перед банками в размере от 500 тыс. рублей. Их суммарная задолженность составляет 1,4 трлн рублей, добавили там. При этом 3,2 млн граждан с аналогичным сроком неисполнения обязательств, но размером долга от 50 тыс. до 500 тыс. рублей могут претендовать на внесудебную процедуру банкротства. Их общий долг составляет 649 млрд рублей, отметили в бюро.

По данным FreshStart, в России на сегодня доля мужчин, воспользовавшихся механизмом судебного банкротства, равна 56%, а женщин — 44%. За последний год средний возраст несостоятельных граждан снизился с 47 до 46 лет. В среднем процедура избавления от долгов через суд длится почти два года.

## **Двукратный рост**

Причины роста кроются не только в падении реальных доходов населения, но и наработке практики личных банкротств, считает доцент РЭУ им. Г.В. Плеханова Сергей Людвиг. По его словам, продолжающийся кризис, вызванный COVID-19, влияет на возможность граждан обслуживать свои долги. Поэтому количество несостоятельных россиян продолжит расти, в том числе и за счет упрощенной схемы избавления от них, полагает он.

По оценкам руководителя проекта «Федресурс» Алексея Юхнина, в 2021 году стоит ожидать двукратного роста числа личных банкротств до 220–240 тыс. С его точки зрения, помимо повышения информированности этому способствует ухудшение финансового положения части граждан вследствие пандемии. Но влияние этого фактора будет ограничено, так как банки активно реструктурируют кредиты и лишь часть проблемных должников к осени-зиме уйдут в дефолт, допустил он.

Эксперт добавил, что к концу I квартала 2021 года в России на 100 тыс. населения приходится 220 банкротов против прошлогодних 117.

Вместе с тем эксперты напоминают, что в рамках судебного механизма россиянин может признать себя несостоятельным раз в пять лет, а внесудебного — раз в десять. Помимо плюсов в виде списания долга, есть и минусы, указывают они. В частности, статус банкрота не только затруднит получение новых кредитов, но и создаст непредусмотренные законом препятствия, например, при трудоустройстве на ответственные позиции. ■

---