

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ПЛОХИЕ ДОЛГИ ЗАТАИЛИСЬ

**ТРЕХПРОЦЕНТНЫЙ РОСТ И
КРЕПКИЙ РУБЛЬ.** Каким в
бюджете описано
экономическое будущее России

БАНКОВСКАЯ ПЯТИЛЕТКА:
консолидация, "Базель III" и уход
в розницу

КАК И У КОГО В РОССИИ ВЫРОСЛИ ЗАРПЛАТЫ

**МОШЕННИКИ ЗАНЯЛИ
ТЕЛЕФОНЫ.** Банки и
операторы связи столкнулись с
валом подмены номеров

Кредиторы обойдутся без
реестра. Взыскание долгов
предлагают разделить по виду
деятельности



27 Сентября 2019

News digest

EOS Россия

В мире 2

Торговая война Вашингтона и Пекина выгодна соседям Китая. Она позволяет азиатским странам и России увеличить экспорт 2

IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность 2

Кибервойска применили оружие массовой дезинформации. В 70 странах манипулируют общественным мнением в интернете 2

Мошенники заняли телефоны. Банки и операторы связи столкнулись с валом подмены номеров 3

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 5

Низкие темпы роста экономики и угроза новых санкций мешают развитию России. Риски не дают дальше повышать рейтинг страны, признало Fitch 5

Банк России не ждет роста инвестиций. Мониторинг макроэкономики 6

Трехпроцентный рост и крепкий рубль. Каким в бюджете описано экономическое будущее России — в 11 графиках 7

Как и у кого в России выросли зарплаты. И в каких отраслях зарплаты росли быстрее 9

Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование. 10

Плохие долги затаились 10

ЦБ победил самые короткие займы. Но альтернативы в виде спецпродукта рынок не увидел 12

Банковская пятилетка: консолидация, «Базель III» и уход в розницу 13

Минфин одобрил идею введения отрицательных ставок по валютным депозитам. Ранее с таким предложением к ЦБ обратились несколько российских банков 16

Новости банков, компаний 16

Что показала новая экспертиза дела Baring Vostok. Спорный пакет акций стоил \$4,4 млн 16

Рынок взыскания 17

Кредиторы обойдутся без реестра. Взыскание долгов предлагают разделить по виду деятельности 17

Абонентская расплата: данные плательщиков ЖКУ соберут в единую базу 18

В мире

[Торговая война Вашингтона и Пекина выгодна соседям Китая. Она позволяет азиатским странам и России увеличить экспорт](#)

Развивающиеся государства Азии извлекают выгоду из торговой войны США и Китая, говорится в докладе Азиатского банка развития (ADB). Она меняет мировые цепочки поставок, позволяя этим странам увеличить поставки на американский рынок.

Россия же имеет шансы нарастить сельскохозяйственный экспорт в Китай.

В первой половине 2019 г. развивающиеся страны Азии увеличили экспорт в США на 10% в годовом выражении, несмотря на снижение поставок из Китая на 12%, по данным ADB. При этом экспорт из Вьетнама подскочил на 33%. Введенные Белым домом пошлины на товары из Китая, естественно, негативно отражаются на его экспорте, заявил главный экономист ADB Ясуки Савада: «Но в то же время мы видим довольно позитивный тренд перераспределения торговли». Правда, увеличение поставок из Вьетнама в США отчасти вызвано тем, что некоторые компании попросту реэкспортируют китайские товары, скрывая их истинное происхождение. Масштаб этой проблемы неизвестен. Президент Дональд Трамп в конце июня говорил, что страна злоупотребляет торговой войной Вашингтона и Пекина и ведет себя «даже хуже, чем Китай». Власти Вьетнама обещают бороться с таким мошенничеством.

При самом неблагоприятном сценарии – США и Китай введут друг против друга 30%-ные пошлины на все товары, а также Вашингтон обложит 25%-ными пошлинами импорт автомобилей и комплектующих со всего мира – экономический рост развивающихся стран Азии в целом замедлится в ближайшие годы. Однако ВВП Вьетнама при этом дополнительно вырастет на 2,3%, а также могут ускориться экономики Малайзии, Таиланда, Бангладеш и Филиппин. Правда, исследование не учитывает, как торговая неопределенность повлияет на инвестиции, поэтому оценки могут оказаться завышенными, признает Савада.

«Торговые войны не поставят крест на мировой торговле. Они могут на какое-то время изменить движение товаров и услуг, создать препятствия на их пути, но вместе с тем и открыть новые возможности для других игроков. Надо научиться видеть не только политические риски торговых войн, но и экономические выгоды торговых

противостояний, возможности выхода на новые рынки», – говорит управляющий Международного финансового центра «Астана» Кайрат Келимбетов.

Торговая война США и Китая выгодна России, в частности ее сельскохозяйственному сектору, полагает гендиректор «Фосагро» Андрей Гурьев; это помогает наращивать бизнес и производителю удобрений. Китай ввел пошлины на продукцию американских фермеров и компенсирует снижение ее импорта поставками из других стран. Россия уже поставляет в Китай куриное мясо и готовится начать экспорт свинины. Правда, в начале сентября Пекин объявил об отмене дополнительных пошлин на американскую свинину, так как в стране возник большой дефицит этого мяса: из-за эпидемии африканской чумы свиней их поголовье сократилось примерно на треть. «Торговая война США и Китая не закончится, а продолжится и усилится, и российский сельскохозяйственный сектор абсолютно точно выиграет от этого», – сказал в среду Гурьев (цитата по Financial Times).

Но аналитик «ВТБ капитала» Елена Сахнова предупреждает: российским производителям сельскохозяйственной продукции и удобрений не следует возлагать большие надежды на торговую войну в долгосрочной перспективе: «Торговая война будет одним из факторов, которые помогут [им] увеличить производство, но не стоит ее переоценивать». ■

IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность

[Кибервойска применили оружие массовой дезинформации. В 70 странах манипулируют общественным мнением в интернете](#)

Оксфордский университет опубликовал исследование, посвященное манипуляции общественным мнением при помощи интернета и соцсетей. За последнее время число стран, практикующих подобную деятельность, достигло 70. По мнению авторов, в авторитарных странах этим занимаются власти и связанные с ними организации, а в демократических — недобросовестные политики, партии или частные подрядчики.

Доклад «Глобальная система дезинформирования-2019: классификация организованной манипуляции в социальных медиа» опубликован Оксфордским

университетом. Авторы исследуют наиболее популярные интернет-платформы и способы дезинформации и манипуляции общественным мнением. Исследователи отмечают, что чаще всего в таких попытках замечены

государственные ведомства, их подрядчики или политические организации. К попыткам авторы относят только организованные целенаправленные кампании, а не действия отдельных лиц из хулиганских побуждений.

В докладе указывается, что число стран, где были отмечены попытки организованной манипуляции общественным мнением при помощи соцсетей, выросло более чем вдвое с 2017 года: если тогда авторы насчитали 28 таких стран, то в 2018-м — уже 48, а в 2019-м — 70.

Авторы подразделяют страны на авторитарные (25) и демократические (45). В демократических странах «компьютерной пропагандой» занимаются политики и партии, например наращивая число своих сторонников при помощи фейковых подписчиков или распространяя фейковые или полужейковые новости среди электората.

В авторитарных же странах государственные органы используют интернет для пропаганды, подавления свободы общественного мнения, свободы СМИ, подавления критики в свой адрес, очернения политических оппонентов и искоренения политического инакомыслия. Такие страны, как Китай, Индия, Иран, Пакистан, Россия, Саудовская Аравия и Венесуэла, используют интернет и соцсети для манипуляции общественным мнением в целях политического влияния на другие страны.

Ведущим мировым дезинформатором в докладе назван Китай, который манипулирует мнением не только китайских, но и зарубежных пользователей.

25 стран сотрудничают с частными интернет-компаниями (наиболее популярная из них Facebook), чтобы распространять пропаганду в интернете. Исследователи насчитали 56 стран, которые в том или ином виде организовали кампании по дезинформации пользователей Facebook, в их числе США, Великобритания, Китай, Россия, Узбекистан, Вьетнам, Турция, Венгрия, Греция, ЮАР, Южная Корея, Сирия, Куба, Хорватия.

Россия использует все ведущие интернет-платформы — Twitter, Facebook, YouTube, Instagram — для манипуляции общественным мнением, кроме мессенджера WhatsApp.

WhatsApp популярен для манипуляции в Испании, Бразилии, Индии, Мексике, Колумбии, Венесуэле, Индонезии и Зимбабве.

После Facebook второй по популярности платформой для попыток манипуляции является Twitter, которым помимо России пользуются Австрия, Австралия, Германия, Израиль, Швеция, Великобритания, США и др.— всего 47 стран.

В 87% стран для манипуляции используются аккаунты живых людей. В 80% стран — бот-аккаунты, в 11% стран — киборг-аккаунты (человек, использующий через свой аккаунт бот-технологии), в 7% стран — украденные или взломанные аккаунты. В 52 странах зафиксированы попытки продвижения дезинформации и манипуляции мнением пользователей в соцсетях. В 47 странах в 2019 году власти использовали атаки троллей и ботов на политических оппонентов или активистов. Это почти вдвое больше, чем в 2018 году.

Один из авторов доклада, профессор Оксфордского университета Филип Ховард, считает, что «манипуляция общественным мнением через соцсети является опаснейшей угрозой для демократии, поскольку стала частью повседневной жизни»: «Государственные агентства и политические партии во всем мире используют соцсети для распространения дезинформации и других видов манипулирования. И хотя пропаганда всегда была частью политики, широкие масштабы таких кампаний вызывают большое беспокойство за современную демократию».

[Мошенники заняли телефоны. Банки и операторы связи столкнулись с валом подмены номеров](#)

Как выяснил “Ъ”, масштаб проблемы мошеннических звонков клиентам банков с подменой номера кредитной организации стремительно расширяется. По данным ЦБ, за лето мошенникам удалось подменить как минимум 198 банковских номеров. Операторы связи утверждают, что ситуация еще серьезнее, чем представляется Банку России, который знает лишь о «капле в море» мошенничеств. Участники рынка ждут от регулятора «единого решения». Пока его нет, но в ЦБ обещают начать борьбу по нескольким направлениям, включая создание актуальной базы телефонных номеров операторов связи.

Как сообщили “Ъ” участники рынка и подтверждают данные ЦБ, летом 2019 года резко

возросло количество мошеннических звонков клиентам банков, в том числе с подменой номера кредитной организации. Так, согласно представленным ЦБ на консультационном совете по развитию национальной платежной системы данным (есть в распоряжении “Ъ”), за июнь—август мегарегулятор направил операторам связи информацию о более чем 2,5 тыс. телефонных номеров, с которых поступали звонки банковским клиентам. В ответ на сообщения ЦБ об этих звонках операторы в 218 случаях заблокировали номер, в 59 — ввели ограничение на использование финансовых сервисов, в 198 — была выявлена подмена номера банка. В более чем 2 тыс. случаев было отказано в принятии мер реагирования «ввиду отсутствия правовых оснований», отмечается в материалах ЦБ. Как пояснил “Ъ” первый заместитель главы департамента информационной безопасности ЦБ Артем Сычев, цифры отражают не только результативные атаки, но и попытки хищения. «Важно понимать, что статистика не показывает, сколько именно жалоб от клиентов-физлиц поступило, речь идет лишь о количестве телефонных номеров,— отмечает он.— Например, цифра 198 — это фактически количество номеров кредитных организаций, которые во время звонков подменили мошенники».

По словам Артема Сычева, подмены номера коснулись широкого круга банков.

При этом не все операторы реагируют на сообщения ЦБ о фактах мошеннических звонков, в ряде случаев есть бездействие с их стороны со ссылкой на отсутствие предусмотренной обязанности законом «О связи», добавляет он.

Банкиры подтверждают активизацию мошеннических звонков с подменой номера. По словам заместителя директора департамента информационной безопасности банка «Открытие» Ильи Сулоева, зафиксировано увеличение числа жалоб на звонки с подменой номера банка, доля таких звонков к середине лета достигла 35% от общего количества мошеннических звонков клиентам. Директор департамента информационной безопасности Росбанка Михаил Иванов уточнил, что банк столкнулся с всплеском мошеннических звонков в начале июля, часть была с подменой номера. О фиксации звонков с подменой номера сообщили “Ъ” и в Альфа-банке.

Осень приготовила банкам новые испытания. Так, по словам Артема Сычева, в сентябре был

выявлен очередной всплеск мошеннических звонков, в том числе с подменой номера банка.

При этом статистика ЦБ отражает лишь малую часть проблемы. Так, по словам коммерческого директора «МегаФона» Влада Вольфсона, в июне—августе оператор получил от банков и ЦБ жалобы на 2269 номеров, которые, предположительно, использовались мошенниками, из них заблокировано 900 номеров. От Банка России пришла информация лишь о 97 номерах, из которых 46 — были заблокированы.

Но даже если информация пришла из ЦБ, блокировка возможна далеко не всегда.

Так, в пресс-службе «Билайна» отметили, что многие из поступивших за летний период обращений из ЦБ «были технически некорректны, в ряде случаев в списках предоставленных для блокировки номеров были указаны номера, которые активно используются самими банками для исходящих звонков клиентам». Блокировка таких номеров могла привести к тому, что банки утратили бы возможность дозвониться клиентам, подчеркнули там.

В «Ростелекоме» пояснили, что блокировка возможна, если после технической проверки подтверждается, что вызов осуществлен именно с этого номера (номер существует в сети, он активный и по нему есть действующий контракт. — “Ъ”). «Проблема в том, что в схемах мошенничества в большинстве случаев происходит подмена номера вызывающего абонента, конечно, без ведома самого абонента, — поясняют в “Ростелекоме». — Таким образом, речь должна идти не о блокировке номера, а о выстраивании общего механизма выявления и блокировки вызовов с подмененными номерами». Технологической основой для реализации такого механизма может послужить база данных перенесенных номеров (появляется в случае замены оператора мобильной связи с сохранением номера.— “Ъ”), указывают в «Ростелекоме». Артем Сычев отметил, что заниматься проблемой планируется по нескольким направлениям. Первое — это техническое решение, с созданием актуальной базы номеров. Оператор связи при каждом вызове будет обращаться к базе за аутентификацией номера, а затем — к оператору, за которым числится номер, для подтверждения факта наличия вызова. Господин Сычев подчеркнул, что для реализации технических мер защиты потребуются и законодательные поправки, и выразил надежду, что удастся

убедить Минкомсвязь в их необходимости. Также регулятор планирует вынести на уровень правительства вопрос о необходимости защиты персональных данных не только в банках, но и в иных коммерческих государственных структурах (см. “Ъ” 24 сентября). ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

[Низкие темпы роста экономики и угроза новых санкций мешают развитию России. Риски не дают дальше повышать рейтинг страны, признало Fitch](#)

Уже введенные санкции и угроза появления новых продолжают создавать риски для роста экономики, предупредил во вторник старший директор аналитической группы по суверенным рейтингам Fitch Эрик Ариспе. При этом текущее замедление темпов роста ВВП, а также иностранных инвестиций в Россию уже негативно влияет на рейтинг страны.

Взвешенная монетарная политика, снижение зависимости курса рубля и бюджета от цен на нефть позволили Fitch в августе повысить рейтинг страны с уровня BVB- до BVB со стабильным прогнозом. Еще одно достижение российских властей – уровень госдолга, который остается самым низким среди стран с таким же рейтингом, указывают аналитики агентства и предупреждают, что приток иностранных инвестиций, напротив, все еще самый низкий среди них, а рост ВВП – ниже, чем в сравнимых с Россией экспортерах нефти.

За первое полугодие 2019 г. темпы роста экономики серьезно замедлились по сравнению с тем же периодом 2018 г. (рост на 0,7% против 2,3% за первое полугодие 2018 г.). Внутренний спрос и деловая активность остаются слабыми – в июне индекс PMI опустился до 49,2, правда, в июле вновь преодолел отметку 50 (значения выше 50 свидетельствуют о росте активности, ниже – о спаде).

О фундаментальной слабости внутреннего спроса свидетельствует быстрое замедление инфляции, указывало Минэкономразвития в прогнозе социально-экономического развития до 2024 г. С марта 2019 г. к августу инфляция замедлилась с 5,3 до 4,3% в годовом выражении, а к концу 2019 г., по прогнозу Минэкономразвития, может снизиться до 3,8%.

Поддержать экономику могут рост бюджетных расходов во втором полугодии 2019 г., а также восстановление частного потребления и

внешнего спроса, считают аналитики Fitch. Это позволит обеспечить рост экономики на 1,2% в 2019 г., считают они. В 2020–2022 гг. экономика ускорится до 1,9%, но выше 2% ВВП вряд ли будет расти. Это существенно ниже медианного прогноза для стран с таким же рейтингом BVB (3,1%). Структурные факторы, сдерживающие рост экономики, – задержка реализации инвестпроектов, низкие темпы роста частных инвестиций, а также снижения неопределенности и роли государства в экономике, перечисляют аналитики Fitch.

Минэкономразвития также ждет, что в 2019 г. экономика вырастет на скромные 1,3%. Но уже с 2021 г. ВВП будет расти более чем на 3% вплоть до 2024 г. Экономисты, опрошенные Высшей школой экономики, не уверены в таком ускорении экономики. Ни достижение инфляции в 4% и ожидаемое снижение ставки, ни реализация нацпроектов не смогут разогреть экономику до темпов хотя бы близких к 3%, следовало из опроса 25 экономистов. Только один из них надеется на 3%-ный рост ВВП, и то лишь в 2024–2025 гг.

Ускорить экономику также сможет расходование средств фонда национального благосостояния (ФНБ). В 2020 г. он может составить 8,5% ВВП, ждет Минфин. И уже во второй половине 2020 г. средства фонда могут начать инвестироваться, отмечал чиновник аппарата правительства. «Мы планируем в следующем году вложить эти средства в новые проекты, речь идет о наиболее крупных проектах», – говорил в сентябре первый вице-премьер и министр финансов Антон Силуанов. Но как именно расходовать средства ФНБ – вкладывать их в зарубежные активы или в российские инвестпроекты и в какие именно, – власти еще не решили.

Неопределенность будущего средств фонда может сама по себе стать риском, предупреждали экономисты. Лишь один из пяти возможных вариантов инвестирования этих денег не несет экономических и инфляционных рисков, предупреждал Центробанк в основных направлениях денежно-кредитной политики на 2020–2022 гг.: если чиновники решат вкладывать деньги в зарубежные финансовые инструменты, а не в российские инфраструктурные проекты или кредиты иностранцам на покупку российских товаров. В краткосрочной перспективе это может ускорить рост экономики, но затем он замедлится (если новые связанные кредиты не будут постоянно расти), а в среднесрочной перспективе

рост может оказаться даже ниже, чем сейчас, если увеличится волатильность курса рубля.

Основные риски и изменения кредитных рейтингов России

агент	текущий рейтинг	последнее изменение	основные риски
FITCH	BBB	9 АВГУСТА 2019 Г.	САНКЦИИ, МЕДЛЕННАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ ИНВЕСТПРОЕКТОВ, НИЗКИЕ ТЕМПЫ РОСТА ЧАСТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ, А ТАКЖЕ ОБЪЕМЫ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКАМИ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ.
MOODY'S	BAA3	8 ФЕВРАЛЯ 2019 Г.	РИСКИ НОВЫХ САНКЦИЙ.
S&P	BBB- ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ BBB ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ	18 ЯНВАРЯ 2019 Г.	ЗАВИСИМОСТЬ ЭКОНОМИКИ ОТ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ЭКСПОРТОМ НЕФТИ И ГАЗА, ЖЕЛУТЫХ МЕТАЛЛОВ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ, ГЕОПОЛИТИЧЕСКАЯ НАПРЯЖЕННОСТЬ, САНКЦИИ.
АКРА	A-	ПЕРВЫЙ РЕЙТИНГ 23 СЕНТЯБРЯ 2019 Г.	НИЗКИЙ ПОТЕНЦИАЛ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА, ОГРАНИЧЕННАЯ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ЭКСПОРТА, НЕГРОЗИМОСТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРАВИТЕЛЬСТВА ПО ОТНОШЕНИЮ К НЕКОТОРЫМ КОМПАНИЯМ ГОСЕКТОРА, СЛАБОСТЬ ИНСТИТУТОВ, УРОВНЯ ВВЕДЕНИЯ САНКЦИЙ.

источник: данные рейтинговых агентств

Аналитики Fitch в базовом прогнозе таких рисков не видят. Масштаб внутренних инвестиций за счет средств ФНБ не приведет к снижению макроэкономической стабильности и не увеличит влияние волатильности нефтяных цен на экономику.

Санкционные риски сейчас отошли на второй план и не ясно, когда именно будет новая волна, а вот структурную проблему увеличения темпов роста экономики точно придется решать, говорит главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова.

Мало просто потратить деньги, нужно потратить их эффективно, считает Александра Суслина из Экономической экспертной группы. По-настоящему стимулирующие расходы государства должны выводить экономику на новую кривую роста, которая выше предыдущей, но пока рост расходов обеспечивает только краткосрочный подъем, констатирует она. Если нацпроекты затронут инфраструктуру, образование и медицину, расходы могут оказаться эффективными, спорит директор финансового центра «Сколково-РЭШ» Олег Шибанов. Но стимулировать экономику можно иначе, в том числе снижая налоговую нагрузку на бизнес, говорит он.

Эффективной трате расходов пока мешают отсутствие институтов, качественной судебной системы, защиты прав собственности, коррупция, отсутствие уверенности в завтрашнем дне, перечисляет Суслина. Пока 71% предпринимателей считают условия ведения бизнеса в России неблагоприятными, каждый второй верит, что ситуация будет только ухудшаться в ближайшие пять лет, показал опрос ВЦИОМа летом. Бизнес вынужден фокусироваться на рисках, а не на возможностях, это ведет к сужению горизонта планирования и отказу от игры вдолгую, говорит Суслина.

Что чиновники ждут от российской экономики

Прогноз темпов роста ВВП России, %

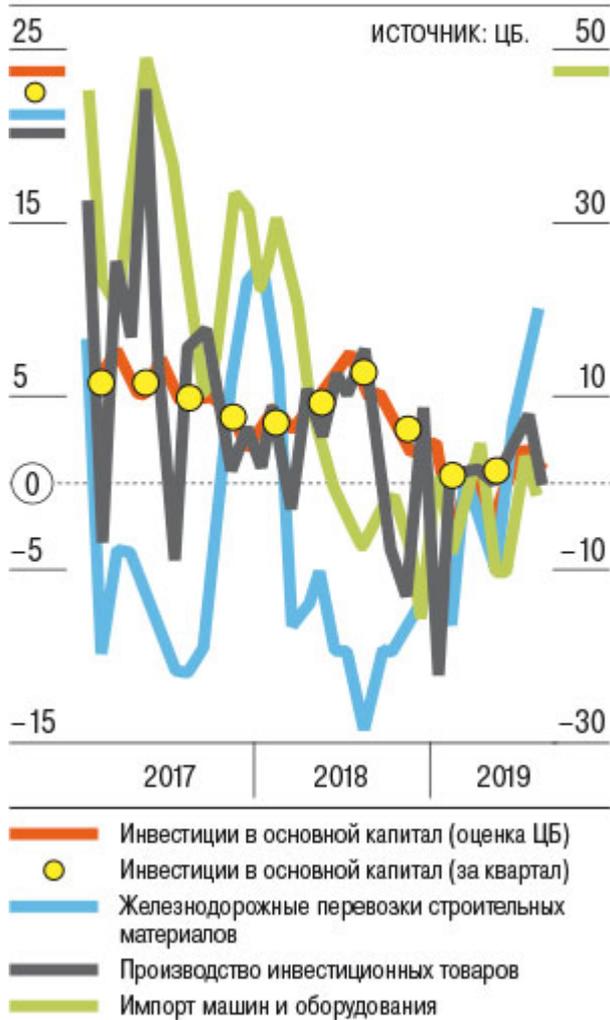


ИСТОЧНИК: МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ

Банк России не ждет роста инвестиций. Мониторинг макроэкономики

В опубликованном вчера комментарии ЦБ об экономике регулятор заметно снизил прогноз роста инвестиций в основной капитал в третьем квартале: с 0,5–1% до 0,3–0,8%. Такие же цифры фиксировались в первом и втором кварталах 2019 года. «Как и в предыдущие месяцы, опережающие индикаторы инвестиционной активности в августе 2019 года указывали на то, что рост вложений в основной капитал оставался невысоким. Производство и импорт инвестиционных товаров были близки к уровням соответствующего месяца предыдущего года», — фиксируют в ЦБ. При этом там отмечают, что значительный рост грузоперевозок строительных материалов в годовом сопоставлении был вызван эффектом базы, по данным Росстата, объемы строительства (на него приходится более 50% всех капвложений) в августе продолжили расти околонулевыми темпами, а выпуск стройматериалов для внутреннего рынка — сократился.

ИНДИКАТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ (% К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)



Напомним, согласно опросам представителей промышленности, которые ИЭП им. Егора Гайдара провел в июне—июле, баланс инвестиционных планов этого сектора рухнул до 32-месячного минимума. При этом, по данным Росстата (главным образом — за счет обработки, добычи и торговли), чистый финрезультат (прибыль — основной источник капвложений компаний) в январе—июле вырос на 18% в годовом выражении. Компании явно не готовы инвестировать, а их оценки степени неопределенности экономической ситуации в стране и недостаточного уровня спроса растут. В то же время планы бюджета по финансированию капвложений в рамках нацпроектов на 2019 год не выполнены, и 700 млрд руб. из этих расходов правительство решило перенести на начало 2020 года.

В случае реализации текущего инвестиционного прогноза ЦБ ожидать запланированного правительством 2-процентного роста капвложений в этом году не приходится. 25 сентября на совещании с правительством

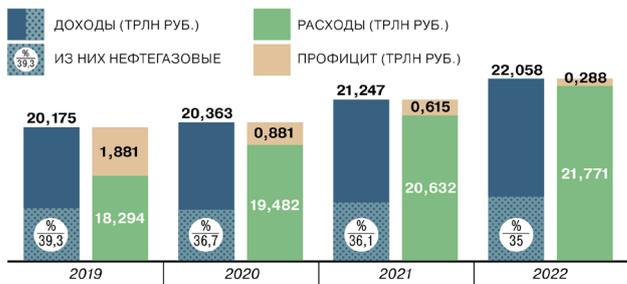
Владимир Путин назвал трудной и амбициозной задачу добиться ускорения роста инвестиций в 2020 году до 5%. Глава Минэкономики Максим Орешкин с этим согласился, указав на основное ограничение: «Очень важная история связана с восстановлением доверия предпринимателей к правоохроне и судам. Без изменения тренда — а, к сожалению, по опросу предпринимателей, тренд последние несколько лет здесь носит негативный характер — получить позитивный результат в целом по инвестиционной активности будет очень трудно».

[Трехпроцентный рост и крепкий рубль. Каким в бюджете описано экономическое будущее России — в 11 графиках](#)

В распоряжении “Ъ” оказались доработанные Минфином проект закона о федеральном бюджете на 2020–2022 годы, а также пояснительная записка к нему. Бюджетные параметры, курс доллара, цены на нефть и другие прогнозы на ближайшие годы от правительства — в 11 графиках.

В 2020 году ожидается 0,9 трлн руб. профицита федерального бюджета с дальнейшим сокращением до 0,6 трлн в 2021 году и до 0,3 трлн в 2022-м. Сокращение доли нефтегазовых поступлений в доходах запланировано до 35% в 2022 году.

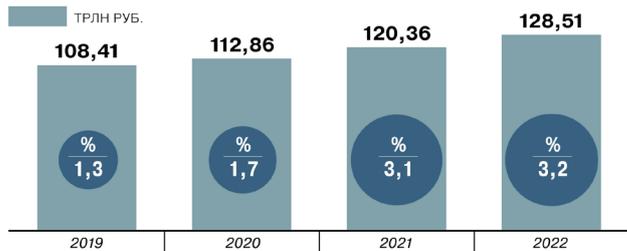
ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РФ



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Увеличение темпов роста ВВП планируется с 1,3% в 2019 году до 3,2% в 2022-м.

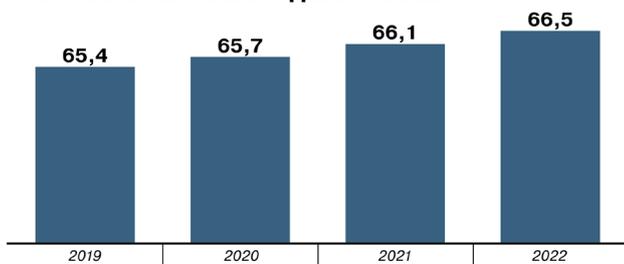
ОБЪЕМ И РОСТ ВВП



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Правительство ориентируется на крепкий рубль. В 2021—2022 годы ожидается курс чуть больше 66 руб. за доллар. По данным ЦБ, на 27 сентября установлен курс в 64,3 руб. за доллар.

ПРОГНОЗ КУРСА РУБЛЯ К ДОЛЛАРУ США



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Согласно прогнозу, расчетная цена на нефть марки Urals указана ниже текущей: \$57 за баррель в 2020 году с падением до \$55 в 2022 году. По данным на 27 сентября, она торгуется около \$62 за баррель. В бюджете запланировано также снижение цен на газ.

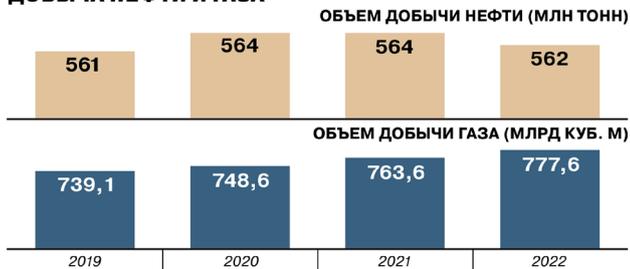
ПРОГНОЗ ЦЕН НА НЕФТЬ И ГАЗ



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

При этом добыча нефти вырастет на 1,1% — с 556 млн т в 2018 году до 562 млн т. в 2022-м. Рост добычи газа за тот же период ожидается на уровне 6,9%.

ДОБЫЧА НЕФТИ И ГАЗА

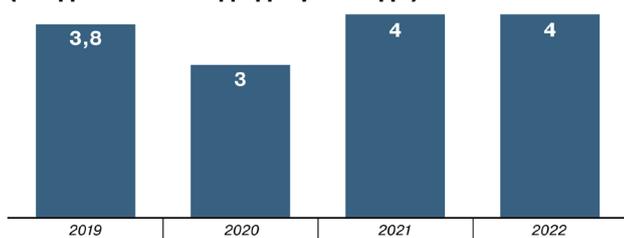


ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Инфляция в бюджете на 2020 год заложена в размере 3%. Это отличается от прогноза Банка России в 4%. По итогам 2018 года инфляция составила 4,3%. В августе 2019 года инфляция также составила 4,3% к августу 2018-го.

ПРОГНОЗ ПО ИНФЛЯЦИИ

(% К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Среди расходов федерального бюджета в отраслевой классификации зафиксирован низкий уровень роста на национальную оборону (1,9%)

при росте расходов на нацбезопасность на 13,2% к планам прошлого года. Более чем на 60% вырастут расходы на охрану окружающей среды.

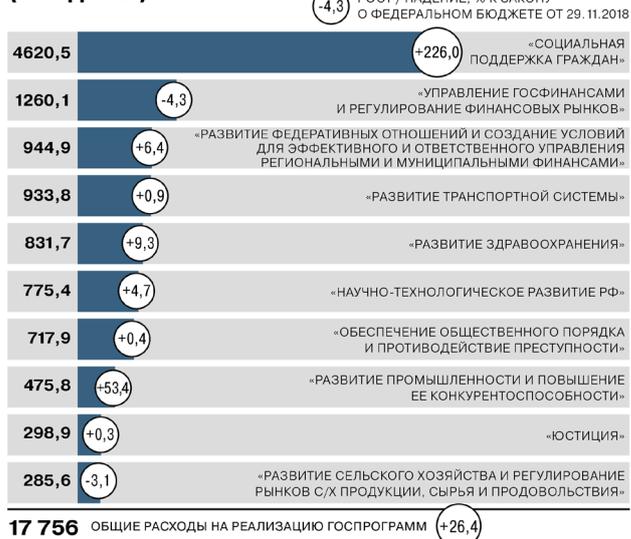
СТРУКТУРА РАСХОДОВ БЮДЖЕТА НА 2020 ГОД (ТРЛН РУБ.)



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

В разрезе госпрограмм — совокупные федеральные траты на них вырастут в бюджете на 2020–2021 годы на четверть, что завершит «переупаковку» в госпрограммы почти всего федерального бюджета. Закрытая часть расходов в 2020–2022 годах составит около 15,2%. Крым и Севастополь — самые затратные регионы в разрезе госпрограмм, на их развитие в 2020–2022 годах пойдет 197,7 млрд руб. В программе развития Калининградской области на тот же период заложено 167,6 млрд руб., Дальневосточного федерального округа — 141,1 млрд руб., Северо-Кавказского округа — 39,2 млрд руб.

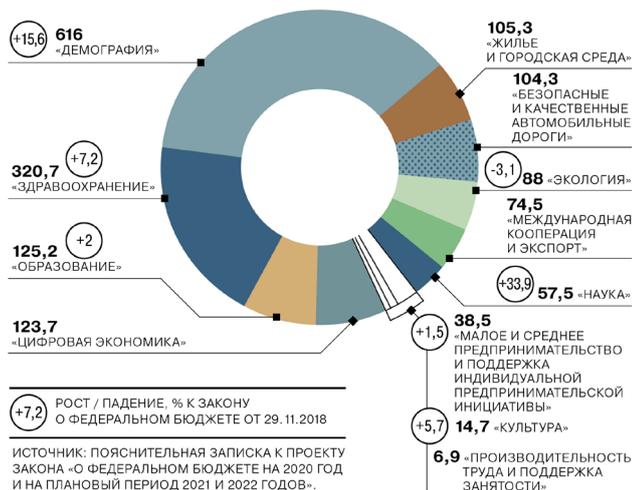
НАИБОЛЕЕ ЗАТРАТНЫЕ ГОСПРОГРАММЫ НА 2020 ГОД (МЛРД РУБ.)



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

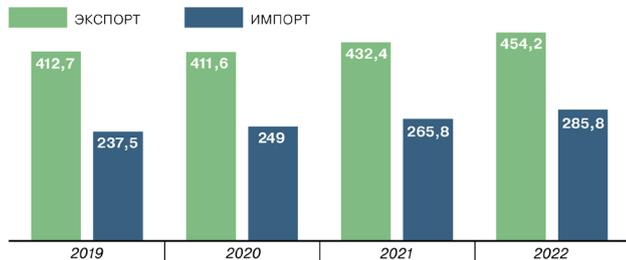
Самый сильный рост расходов среди нацпроектов у «Науки» — на 34% в 2020 году от ранее существовавших планов (а также на 27% в 2021 году и на 20% в 2022 году) и «Демографии» — на 15,6% в 2020 году. Незначительное сокращение запланировано по нацпроекту «Экология» (на 3,1%).

РАСХОДЫ ПО НАЦПРОЕКТАМ НА 2020 ГОД (МЛРД РУБ.)



С 2019 до 2022 год, согласно прогнозу, российский импорт вырастет на 20,3%, экспорт — на 10,1%.

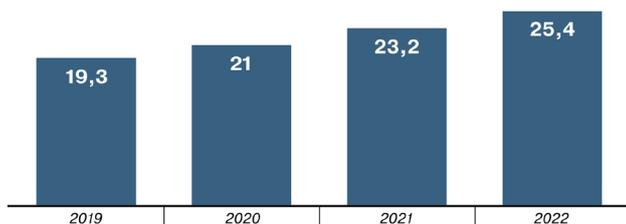
ОБЪЕМ ЭКСПОРТА / ИМПОРТА (\$ МЛРД)



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Правительство планирует быстрый рост инвестиций и в 2020 году достижение ими уровня 2018 года с постоянным ростом до 2024 года, когда они должны превысить 25% ВВП.

ОБЪЕМ ИНВЕСТИЦИЙ (ТРЛН РУБ.)



ИСТОЧНИК: ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ЗАКОНА «О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА 2020 ГОД И НА ПЛАНОВЫЙ ПЕРИОД 2021 И 2022 ГОДОВ».

Как и у кого в России выросли зарплаты. И в каких отраслях зарплаты росли быстрее

Весь прошлый и этот год зарплаты российских работников повышались, хотя и умеренно, показал недавний анализ «Банка данных зарплат» компании HeadHunter. Эксперты проанализировали динамику предлагаемых зарплат, которые ежеквартально вносят в онлайн-систему банка около 850 российских работодателей более чем по 5000 позиций в 14 отраслях и 60 городах.

Сравнение результатов III квартала 2019 г. с аналогичным периодом прошлого года показало:

больше всего выросли зарплаты у линейных руководителей (+5,9%) и молодых специалистов (4,3%). Между компаниями растет конкуренция за молодежь – самое малочисленное поколение работников – и борьба за них продолжится еще не один квартал, констатирует Наталья Данина, руководитель проекта «Банк данных зарплат».

С каждым годом требования к молодым соискателям и сложность работы повышаются: трансформируются отрасли, изменяются подходы к ведению бизнеса, идет процесс цифровой трансформации, говорит Екатерина Александрова, старший консультант по персоналу ManpowerGroup. Поэтому и зарплаты молодым предлагают более высокие, поясняет она. По данным HeadHunter, в 2019 г. средняя зарплата начинающего специалиста составила 30 323 руб. в среднем по России против 29 085 руб. в 2018 г.

Особенно щедры в этом году к молодежи без опыта иностранные компании. По данным HeadHunter, в российских компаниях молодым специалистам сейчас предлагают 29 749 руб. в месяц, а иностранные компании готовы платить им 35 865 руб., т. е. на 21% больше. На более высоких должностях разница в зарплатах ниже: линейный руководитель получит в иностранной компании на 18% больше, чем в российской, а ведущий специалист – на 13% больше. В целом, говорит Данина, разрыв в зарплатах между российскими и иностранными компаниями начал сокращаться.

Зарплаты выросли во всех отраслях, но есть лидеры и отстающие. Наибольший прирост – в логистике (11,3%). Специалисты по логистике очень востребованы в онлайн-ритейле, говорит Эльвира Байбикова, консультант по подбору персонала Ancor Consumer Goods. По ее словам, компании нацелены на кандидатов с опытом работы в интернет-торговле – директоров по логистике, менеджеров склада, менеджеров по транспорту. В интернет-магазинах специалисты по логистике могут зарабатывать в 2 раза больше, чем в стационарных торговых точках. Так, менеджер склада, работающий в интернет-магазине, получает 100 000 руб. в месяц, в то время как его коллега из обычного уличного магазина – всего 50 000–60 000 руб. в месяц, по оценкам Байбиковой.

Второе место в списке отраслей с наибольшим приростом зарплат заняла розничная торговля (6,9%). По мнению Байбиковой, это опять-таки обусловлено бурным развитием онлайн-ритейла. Интерес россиян к онлайн-покупкам

увеличивается, и все больше компаний открывают интернет-магазины. Работодатели заинтересованы в сотрудниках, которые помогут им выйти на новый рынок и улучшить качество сервиса.

Однако высокая динамика зарплат и в логистике, и в розничной торговле объясняется тем, что в этих отраслях изначально были слишком низкие заработки, их рост оказался самым заметным, полагает Данина. Замыкает тройку лидеров рэнкинга отрасль IT (+5%). Однако рост зарплаток IT-специалистов уже стал традицией, говорит Диана Каргаева, руководитель группы профессионального подбора в IT ManpowerGroup. Основную причину роста зарплат Каргаева видит в том, что вакансий у работодателей по-прежнему больше, чем кандидатов на рынке труда, и специалистов часто приходится переманивать. Самый низкий прирост зарплат, по данным HeadHunter, зафиксирован в телекоме (0,1%), строительстве, эксплуатации и проектировании (0,4%), а также в медицине, фармацевтике и аптечном бизнесе (0,9%).

Общий вывод – конкуренция за персонал между компаниями растет, поэтому рост зарплат продолжится. Однако из-за отсутствия существенного экономического роста повышение весьма умеренное, заключает эксперт проекта «Банк данных зарплат» Ольга Дмитриева.

Зарплаты россиян в 2019 г.

Отрасль	Зарплата, руб.	динамика роста
Информационные технологии, системная интеграция, интернет	92489	5%
Телекоммуникации, связь	85417	0,1%
Медицина, фармацевтика, аптеки	80358	0,9%
Строительство, недвижимость, эксплуатация, проектирование	80161	0,4%
Энергетика	77504	7,3%
Автомобильный бизнес	74139	3%
Товары народного потребления (непищевые)	71147	3,2%
Электроника, приборостроение, бытовая техника, компьютеры,		
Оргтехника	68329	1,8%
Перевозки, логистика, склад, ВЭД	66118	11,3%
Розничная торговля	64875	6,9%
Продукты питания	62372	3,1%
Химическое производство, удобрения	62053	1,1%
Услуги для бизнеса	59047	3%
Промышленное оборудование, техника, станки и комплектующие	57964	2,8%
Финансовый сектор	57550	4,9%
СМИ, маркетинг, BTL, дизайн, продюсирование	52346	2,7%

Источник: «Банк данных зарплат» компании HeadHunter

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

Плохие долги затаились

Замедление роста кредитного портфеля может привести к росту просрочки и проблемам у ряда банков

Просрочка по кредитам физлицам на минимуме. Так, доля просроченных ипотечных кредитов уже 11 месяцев держится на уровне 1%.

Причем это происходит на фоне роста розничного кредитования (к 1 августа этого года розничный кредитный портфель увеличился за год на 3 трлн рублей, +21,9%). Общая просрочка по кредитам физлицам снизилась до 4,6% портфеля (5,9% годом ранее). Для сравнения: по кредитам юрлицам просрочка на 1 июля незначительно выросла и составила 7,3% (6,9% годом ранее), во многом из-за кредитов в валюте.

Доля просрочки в необеспеченном потребительском кредитовании плавно снижается уже несколько лет - с 13% в августе 2016 года до 7,3% в августе этого года. Но дело не только в снижении ставок (чем дешевле кредит - тем легче по нему платить), но и в бурном росте банковских кредитов "физикам" все это время. В этом и кроется проблема: рост кредитования маскирует просрочку. Кроме того, как отмечает ЦБ в недавнем "Обзоре финансовой стабильности", значительный вклад в снижение доли плохих ссуд вносят действия банков по списанию безнадежной к взысканию задолженности и уступка прав требований по кредитам коллекторским агентствам (таким образом к коллекторам переходит от 1,5 до 2% кредитного портфеля в квартал).

Успешная маскировка

"С одной стороны, низкий уровень просроченной задолженности связан с высокой долей ипотеки в структуре кредитов, - объясняет экономист аналитического управления банка "Открытие" Андрей Никандров. - Сейчас она занимает около 44 процентов, и по ней население обычно платит очень аккуратно - просрочка сейчас составляет лишь около одного процента портфеля. С другой стороны, уровень просроченной задолженности сейчас отчасти замаскирован быстрым ростом кредитного портфеля. Вновь выданные кредиты просто еще могли не успеть стать просрочкой, даже если изначально они были выданы рискованным заемщикам. Заметим, что меры Банка России по сдерживанию кредитования наиболее закредитованных заемщиков (вступают в силу с 1 октября 2019 года. - "Эксперт") могут негативно сказаться на их способности рефинансировать свои долги, что также может привести к росту просроченной задолженности. Поэтому мы ожидаем роста доли просроченной

задолженности по кредитам физлицам в ближайшие несколько лет".

Получается, что борьба с закредитованностью, решая одну проблему, создает другую. Уже сейчас понятно, что возможный рост просрочки - проблема регионов, причем в основном небольших населенных пунктов. "В пересчете на население России получаем прирост задолженности 20,3 тысячи рублей на человека. Общая задолженность составляет 113,2 тысячи рублей на человека. Для жителей столицы это не драматично, а вот в регионах, где зарплата 20 тысяч рублей считается вполне достойной, такая долговая нагрузка уже является проблемой", - поясняет начальник аналитического управления, член совета директоров банка БКФ Максим Осадчий.

Проблема и в том, что данные банков по просроченной задолженности не всегда отражают действительное состояние вещей. Достаточно вспомнить, что 51% просроченной задолженности юрлиц и 12,9% просроченной задолженности физлиц сосредоточены в банках, которые находятся на санации. "Проблема просрочки по кредитам юрлицам всегда состояла в том, что официальная отчетность показывала лишь вершину айсберга. Банки не стремились ее показывать - она ухудшает нормативы, снижает капитал, - поясняет руководитель проектов Аналитического центра "Эксперт" Сергей Селянин. - Потом в один прекрасный день приходит ЦБ, проверяет кредитный портфель и просит доначислить резервы. Высокий уровень просрочки может свидетельствовать о честности банка (если только она появилась не после проверки ЦБ). Низкий уровень может говорить о фальсификации отчетности. Можно вспомнить много громких банкротств, когда долгое время у банка был крайне низкий уровень просрочки". Кроме того, отмечает Сергей Селянин, в ряде случаев рост просрочки юрлиц - это на самом деле отражение проблем розницы: банки продают розничную просрочку коллекторам, которые являются "дочками" этих же банков.

Директор по банковским рейтингам агентства "Эксперт РА" Людмила Кожекина обращает внимание еще на один важный момент: "Отраженная в отчетности просроченная задолженность уже оказала негативное влияние на капитал и финансовый результат банка. Но основную опасность представляют ссуды без просроченных платежей, но являющиеся по сути проблемными, так как по ним не сформированы адекватные резервы. К подобным проблемным

ссудам можно отнести вынужденно реструктурированные кредиты, ссуды с погашением в конце срока. Большой объем ссуд низкого качества также формируется у банков в результате кредитования бизнеса собственников".

Могут рискнуть

Просроченная задолженность распределена по банковской системе очень неравномерно, даже если оставить в стороне санируемые банки. В качестве положительного полюса можно привести Сбербанк - у него рост кредитования физлиц на уровне рынка или даже больше, а просрочка (2,63%) одна из самых низких среди крупных банков.

Впрочем, не стоит сразу обвинять его в монополизации всех "хороших" заемщиков. "Сбербанк в первую очередь кредитует клиентов, которые участвуют в его зарплатных проектах. Благодаря этому Сбербанк может очень эффективно отслеживать движение денежных средств каждого заемщика и оценивать кредитные риски. По этой причине объемы плохих кредитов у Сбербанка в этом сегменте ниже, чем у конкурентов, - рассказывает старший аналитик по банковскому сектору "Атона" Михаил Ганелин. - Да, другие банки забирают себе более рискованных клиентов, где выше объемы просрочки, но при этом, видя, что клиент более рискованный, устанавливают для него более высокие процентные ставки. У банка может быть большая просрочка, но за счет высоких ставок он может себе это позволить". Наиболее яркий пример такого бизнеса - "Русский стандарт". По РСБУ доля просрочки в портфеле кредитов физическим лицам у него составляет на 1 августа 34,24%. Ранее же этот показатель доходил до 50%. Однако тут нужно отметить, что по РСБУ учитывается вся просроченная задолженность. Зато по МСФО доля необслуживаемых кредитов (по физлицам это кредиты с просрочкой более 90 дней) у "Русского стандарта" составляет всего 7,5%. По всей видимости, заемщики банка частенько допускают просрочку по кредитам, но коллекторской службе банка удается быстро добиться от них выплат. В связи с тем, что банк стабильно показывает неплохие финансовые показатели, можно предположить, что эта бизнес-модель вполне работоспособна, хотя чем-то и напоминает МФО.

Как объясняет эксперт ЦМАКП Ренат Ахметов, если не учитывать банки за пределами первой сотни, то основная часть просрочки

сосредоточена в крупных и средних по размеру частных банках, находящихся в диапазоне 30-70-х мест ренкинга ("Восточный", МТС-банк, Транскапиталбанк, "Авангард", "Союз", СКБ-банк, ОТП-банк). "Основная причина концентрации просроченной задолженности именно в этих банках - ориентация на высокорискованные сегменты розничного кредитования: POS-кредитование ("Русский стандарт", МТС-банк, ОТП-банк), кредитные карты ("Авангард", СКБ-банк), а также кредитование нефинансовых предприятий, занятых в отраслях с высоким уровнем кредитного риска - торговля, строительство ("Союз", ОТП-банк)", - перечисляет эксперт.

Стоит оценивать не только объем просрочки, но и ее динамику. Например, в банке "Восточный" просрочка в портфеле кредитов физическим лицам на 1 августа составляет 13,74%, а год назад она составляла 19,49%, так что положительная тенденция налицо. "К концу 2019 года мы планируем снизить долю просроченной задолженности до 10-10,5 процента. При этом банк не планирует продавать плохие долги, потому что собственная коллекторская служба показала свою высокую эффективность", - комментируют ситуацию в "Восточном".

В ОТП-банке просрочка физлиц тоже постепенно сокращается, хотя и меньшими темпами - с 15,68% 1 августа прошлого года до 14,46% 1 августа года нынешнего. "За последнее время мы сократили долю портфеля с длительной просрочкой, продаваемой коллекторам или списываемой с баланса. Важно отметить, что сама по себе просрочка не характеризует качество портфеля - его характеризует динамика, которая у нас стабильна", - объясняют в ОТП-банке.

В целом пока даже концентрация просрочки в отдельных банках не представляет опасности для банковской системы. Ренат Ахметов считает, что наибольшие негативные последствия могло бы иметь ухудшение ситуации в двух крупнейших банках из вышеперечисленных - "Русском стандарте" и "Восточном".

По оценке Людмилы Кожекиной, среди топ-50 банков по размеру активов есть пять банков с неустойчивым финансовым положением, но их уход с рынка не окажет существенного влияния на состояние банковской системы.

Если же смотреть на ситуацию в целом, то, например, главный аналитик Альфа

банка Наталия Орлова ожидает в рознице замедления темпов роста рынка, что может, по ее мнению, ухудшить качество кредитного портфеля у ряда банков. Ренат Ахметов также считает возможным в среднесрочном периоде продолжение роста доли просроченной задолженности по ссудам нефинансовым предприятиям, которое потянет за собой и увеличение доли просрочки в совокупном портфеле кредитов в целом. В то же время перспектива ухудшения качества обслуживания кредитов населению ему кажется маловероятной.

[ЦБ победил самые короткие займы. Но альтернативы в виде спецпродукта рынок не увидел](#)

Предложенный ЦБ участникам рынка специальный продукт, который был призван заменить самые дорогие и короткие займы, не смог стать им альтернативой. Подавляющее большинство компаний не выдает такие займы из-за низкой прибыльности и высоких рисков невозврата. При этом выдачи коротких займов для микрофинансистов также стали нецелесообразны, а брать большие суммы готовы далеко не все заемщики. В результате, полагают эксперты, граждан оказалась фактически без доступа к заемным средствам. Как рассказали "Ъ" участники рынка, предложенный регулятором после введения значительных ограничений по ставкам на микрозаймы специальный продукт начали выдавать всего несколько игроков (на 24 сентября в реестре было более 1,9 тыс. действующих МФО). По информации "Ъ", это одна из крупнейших на рынке МФК MoneyMan, а также МКК «Дом денег» и МКК «Меридиан», МФК «Займиго».

По словам гендиректора MoneyMan Ирины Хорошко, спецпродукт маржинальный, уровень просроченной задолженности по нему ниже, чем по сравнимым категориям займов. «Средний срок займа со специальными условиями составляет девять дней, средняя сумма — 5 тыс. руб., — уточняет она.— Доля спецпродукта в портфеле повторных займов в моменте составляет около 10%». Получить комментарий других игроков из числа тех, кто ввел в свои линейки новый продукт, "Ъ" не удалось.

Количество компаний, которые работают в сегменте «займов до зарплаты», действительно уменьшается: у нас где-то только с 28 января 100 компаний ушло

Подавляющее большинство МФО считает спецпродукт нецелесообразным. По словам главы TWINO Ашота Торосяна, компании выдают его только самым надежным заемщикам, которые с абсолютной уверенностью вернут средства, поскольку средний срок займа всего три—пять дней. «Организационные и операционные расходы на выдачу спецпродукта будут соизмеримы с размером допустимой переплаты», — соглашается глава МФК «Займер» Роман Макаров. Этот продукт долгосрочно не очень интересный, поскольку его нельзя пролонгировать, говорит младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Иван Уклеин. По словам директора по рискам группы Eqvanta Алексея Передерия, параметры сильно ограничивают целевую аудиторию: «Это заемщики, которые занимают на одну-две недели и не склонны к увеличению срока. При этом растет количество клиентов, которые под влиянием активного обсуждения законодательства в СМИ ищут лазейки для получения собственной выгоды». При запуске спецпродукта вырастет число заемщиков, злоупотребляющих сроком: максимальная сумма начислений ограничена 30%, при этом период пользования после просрочки может быть бесконечным, поясняет он. В ЦБ признают, что спецпродукт пока не получил широкого распространения на рынке микрофинансирования: «Участники рынка постепенно изучают потребность потребителей». По словам директора СРО «МиР» Елены Стратьевой, большинство крупных PDL-игроков скорее рассматривают переход в длинные займы. Эксперты отмечают, что в результате части граждан теперь просто негде будет занять денег. По словам главного экономиста «ПФ Капитал» Евгения Надоршина, когда регулятор обрезает определенную категорию продуктов, очевидно, что для их постоянных потребителей снижается доступ к денежным средствам. «МФО высокими ставками на короткие займы минимизировали значительные риски их выдачи, с введением ограничений они просто не будут выдавать такие займы из-за убыточности, а предложить заемщику альтернативу фактически не могут, — отмечает он. — При этом определенная часть заемщиков была весьма надежной и перекрывала подобными займами кассовые разрывы».

[Банковская пятилетка: консолидация, «Базель III» и уход в розницу](#)

Последние годы кардинально изменили ландшафт банковского сектора. Мы выделили пять событий, определивших нынешний вектор развития российских банков

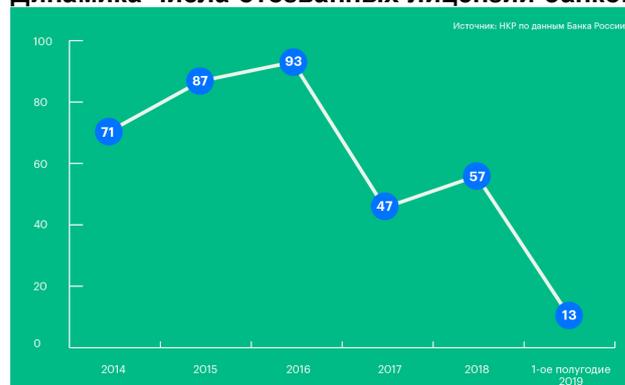
Кредитная зачистка

На 2014–2018 годы пришелся основной этап расчистки банковского сектора от неустойчивых игроков. Результаты впечатляют: число участников рынка сократилось почти вдвое — более чем с 900 кредитных организаций на начало 2014 года до 464 на середину 2019 года. Причины отзыва лицензий в подавляющем большинстве не были уникальными: банки либо проводили высокорискованную кредитную политику, принимая повышенные риски без адекватного резервирования, либо активно нарушали законодательство в сфере легализации (отмывания) доходов.

По факту многие банки даже не вели собственно банковский бизнес в его классическом понимании: зачастую их деятельность представляла собой различные схемы по выводу активов через аффилированные структуры либо отмыванию денежных средств.

Пик зачистки сектора пришелся на 2014–2016 годы — только за три года было отозвано более 250 лицензий (т. е. 70% от общего числа отозванных лицензий). В 2017 году количество отзываемых лицензий резко снизилось, однако расчистка перешла на следующую стадию: регулятор примерил на себя новую роль — санатора.

Динамика числа отозванных лицензий банков



Регулятор и санатор

В 2017 году был введен в действие новый механизм санации, который предусматривает передачу проблемного банка Фонду консолидации банковского сектора (ФКБС), подконтрольному Банку России. Новая схема предполагает прямое участие Банка России в качестве инвестора. При старой схеме санация

осуществлялась силами Агентства по страхованию вкладов (АСВ) с привлечением внешних инвесторов.

Уже в августе 2017 года новый механизм был опробован на банке «Открытие» и аффилированных с ним структурах. Также менее чем за полгода под контроль ФКБС перешли еще два банка так называемого московского кольца — Бинбанк и Промсвязьбанк. В 2018 году фонд пополнился банком «Советский» (лицензия у которого в итоге была отозвана в июле 2018 года), Банком АББ и Азиатско-Тихоокеанским банком. В том же году в фонд были переданы Рост Банк и банк «Траст», на базе последнего впервые в истории банковского сектора был сформирован так называемый банк непрофильных активов. Сегодня в нем аккумулированы проблемные и непрофильные активы банков, saniруемых через ФКБС.

Банк	Дата отзыва лицензии	Активы на момент отзыва лицензии (млн руб.)
ООО «Внешпромбанк»	21 января 2016 года	281 743
ПАО «Банк «Югра»	28 июля 2017 года	251 376
ПАО «Татфондбанк»	31 мая 2019 года	210 550
ПАО «Банк «Российский кредит»	24 июля 2015 года	140 509
ООО АКБ «Пробизнесбанк»	26 апреля 2019 года	125 510
ООО КБ «Интеркоммерц»	12 августа 2015 года	102 778
АО КБ «Росинтербанк»	17 апреля 2019 года	98 999
АО «Анкор Банк»	3 марта 2017 года	89 416
ООО «Судостроительный банк»	12 апреля 2019 года	66 685
ООО КБ «Транспортный»	20 мая 2015 года	57 661
ВСЕГО		1 425 226

Примечательно, что на 355 банков, лишившихся лицензий с 2014 по 2018 год, пришлось менее 4% активов сектора, а вот доля девяти банков, взятых на санацию с 2017 года, превысила 6%.

Власть крупных

Оборотной стороной зачистки сектора стал рост его концентрации на небольшом числе игроков. С начала 2014 года количество действующих банков сократилось почти на 50%, тогда как активы сектора выросли более чем на 60%. При этом доля топ-20 банков, в 2014 году составлявшая 68%, к середине текущего года выросла до 83%. Прошедшие пять лет ознаменовались рядом слияний и поглощений (M&A), крупнейшими из которых стали объединение Бинбанка и МДМ Банка и присоединение Ханты-Мансийского банка, Номосбанка и банка «Петрокоммерц» к «Открытию» (2016). Санация Бинбанка и «Открытия», а вместе с ними и Промсвязьбанка в 2017 году значительно

изменила расстановку сил в банковском секторе, резко увеличив долю государства: с учетом банков, принадлежащих государству через госкомпания, она выросла с 56% в 2014 году до 70% на начало 2018-го и продолжила расти. В 2018 году число банков с госучастием пополнилось Азиатско-Тихоокеанским банком, а в начале 2019-го — Московским индустриальным банком, перешедшим под контроль ФКБС. Консолидация на госбанках на этом не закончилась. Только в 2018 году ВТБ объявил о покупке сразу трех частных банков — «Возрождения», Саровбизнесбанка и Запсибкомбанка, а банк «Глобэкс» присоединился к Связь-банку, который, в свою очередь, до конца текущего года должен интегрироваться в Промсвязьбанк. В результате на середину 2019 года доля банков с госучастием в активах сектора достигла рекордных 72%.

Среди частных банков лишь единицы сумели составить конкуренцию госбанкам в процессах консолидации. Наиболее активным оказался Совкомбанк, за пять лет интегрировавший четыре банка, включая Меткомбанк (2016) и Росевробанк (2018), а также осуществляющий финансовое оздоровление банка «Экспресс-Волга».

Если же говорить о малых и средних частных банках, то большинство из них оказываются аутсайдерами в конкурентной борьбе с крупнейшими игроками. Основной сегмент бизнеса для большинства таких банков — кредитование малого и среднего бизнеса — после кризиса показывает слабый рост, да и число качественных заемщиков остается ограниченным. Выход на новые рынки сопряжен с заметными временными и материальными затратами, дополнительное давление оказывают и регулятивные новации, требующие вложений в совершенствование бизнес-процессов.

Показатели концентрации банковского сектора



Охота на маржу

Прошедшая пятилетка ознаменовалась падением и последовавшим за ним ренессансом потребительского кредитования. Розница, пик роста которой пришелся на 2010–2012 годы, начала показывать признаки перегрева еще в 2013-м, а после вхождения экономики в острую фазу кризиса в конце 2014 года ситуация резко обострилась: просрочка стремительно выросла, а ряд крупнейших банков-монолайнеров стал терпеть убытки. В 2015 году произошел и первый случай дефолта розничного банка — в ноябре была отозвана лицензия у Свяznego Банка. Однако уже через пару лет розничное кредитование не просто восстановилось до предкризисного уровня, но на рынке заговорили о формировании нового пузыря и грядущем очередном кризисе неплатежей. Благодаря вовремя организованной программе субсидирования процентной ставки удалось избежать сильной просадки ипотечного кредитования в 2015 году. А уже с 2016 года рынок вновь перешел к росту на фоне активного снижения ключевой ставки. В 2017 году активное восстановление началось и в сегменте необеспеченной розницы: более низкие ставки позволяли заемщикам рефинансировать старые долги, а также привлечь большую сумму кредита при прежнем ежемесячном платеже.

На фоне растущего спроса все больше банков устремились в розницу в попытках получить хорошую маржу на фоне стагнирующего корпоративного кредитования. Розничное кредитование оказалось единственным сегментом, в котором региональным банкам удалось составить конкуренцию крупнейшим игрокам.

В результате темпы роста розничного кредитования в 2018 году превысили 20% вопреки активным мерам по охлаждению рынка, принимаемым Банком России с 2017-го. Доходность розничного сегмента оказалась столь высокой, что перекрывала негативные последствия для капитала от повышения коэффициентов риска. Тем не менее растущая конкуренция на фоне стагнирующих доходов населения вынуждает банки смягчать свои риск-политики: в ипотеке все больше кредитов выдается с первоначальным взносом менее 20%, а необеспеченные кредиты все чаще выдаются на длительные сроки — до пяти-семи лет — для снижения долговой нагрузки заемщиков.

Равнение на Запад

За последние пять лет существенным новациям подвергся не только рынок, но и механизм его регулирования.

С 2014 года Банк России последовательно приближал стандарты регулирования к рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору: начиная от правил расчета капитала до введения новых нормативов достаточности капитала и ликвидности. В 2017 году Банк России утвердил публичный перечень системно значимых кредитных организаций (СЗКО) в соответствии с «Базелем III». На СЗКО стали распространяться требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные повышенные требования к достаточности капитала. Одновременно с этим регулятор предоставил для СЗКО возможность получения безотзывной кредитной линии с целью выполнения норматива краткосрочной ликвидности.

Внедрение «Базеля III» оказало заметный положительный эффект на капитализацию сектора — если на 1 января 2014 года запас по достаточности капитала банков в среднем по системе составлял примерно 2%, то на 1 июля 2019-го — уже 4%. С одной стороны, за это время Банк России снизил требования к нормативу Н1.0 (с 10 до 8%), с другой — за пять лет активы сектора прибавили заметные 60%. В 2018 году Банк России впервые внедрил принципы пропорционального регулирования, разделив все кредитные организации на две группы по уровню собственных средств, объему требований к ним и разрешенных видов деятельности. Обсуждение необходимости такого регулирования и вариантов его реализации продолжалось около десяти лет. В результате банки с капиталом менее 1 млрд руб. получили менее жесткие требования к нормативам и отчетности (в частности, они рассчитывают меньшее число нормативов и не обязаны готовить отчетность по МСФО), однако были ограничены в работе с нерезидентами и в уровне принимаемых рисков (более жесткие требования по нормативам концентрации).

Окончание пятилетнего периода ознаменовалось знаковым событием — с начала 2018 года в России вступил в действие стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», устанавливающий принципы подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых активов и обязательств, в том числе признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента. Формально

переход на новый стандарт в отчетности произошел в январе текущего года. Однако полный набор регуляторных требований к банкам, включающий в себя все изменения «Базеля III», планируется регулятором к внедрению только в 2022 году.

[Минфин одобрил идею введения отрицательных ставок по валютным депозитам. Ранее с таким предложением к ЦБ обратились несколько российских банков](#)

Минфин поддерживает идею разрешить российским банкам вводить отрицательные ставки по валютным депозитам, сообщил замминистра финансов Алексей Моисеев. По его словам, пока этот вопрос обсуждается на уровне идеи. «Мне кажется, там какие-то налоговые должны быть изменения, честно говоря, не знаю, на это не смотрел, не могу сказать, но налоговые понадобятся», – сказал министр (цитата по «Интерфаксу»).

О том, что Центробанк изучает вопрос введения отрицательных ставок, рассказала во вторник, 24 сентября, директор департамента финансовой стабильности ЦБ Елизавета Данилова. По ее словам, с такой просьбой к ЦБ обратились сами банки, столкнувшиеся с проблемой роста привлеченных средств, сказала она. Банки вынуждены размещать их за границей в иностранных банках с ущербом для себя. Сейчас закон запрещает банкам принимать средства под отрицательный процент. Данилова сообщила, что для введения отрицательных ставок потребуются существенные изменения в законодательство. Сейчас регулятор изучает масштаб проблемы и то, насколько необходимы поправки, рассказала она.

Основной эффект этой новации коснется не физических, а юридических лиц, которые извлекают выгоду, размещая евро в российских банках в то время, когда европейские банки предлагают им отрицательные ставки по депозитам, говорит главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова.

Мировые центробанки снижают процентные ставки для стимулирования экономики. Федеральная резервная система США снизила ставку на 25 базисных пунктов: с 2–2,25% до 1,75–2% годовых. А Европейский центральный банк уже несколько лет держит отрицательные ставки и 12 сентября еще сильнее снизил ставку своих депозитов: с -0,4 до -0,5% годовых. Это беспокоит российский ЦБ: банки сталкиваются с

отрицательной доходностью и теряют процентные доходы при размещении средств в европейских активах. Банкам дорого привлекать евро даже под нулевую ставку, а стартовавший цикл смягчения денежной политики США создаст риск отрицательных ставок и в долларе, указывал казначей банка «Открытие» Дмитрий Орлов.

Банкам нужно как-то зарабатывать, ЦБ приходится искать варианты, ранее говорил «Ведомостям» партнер юридической фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Дмитрий Горбунов. По его словам, для того чтобы разрешить банкам устанавливать отрицательные ставки, ЦБ потребуется подготовить законопроект с изменениями в ГК и направить его в Госдуму.

Появление таких ставок нивелирует понятие вклада, так как в таком случае он ничем не будет отличаться от банковской ячейки, где человек платит за хранение денег, считает Горбунов: появление отрицательных ставок может привести к оттоку вкладчиков, так как российскому клиенту они непонятны. Европейцы ранее столкнулись с отрицательными ставками в своих банках, но при этом массового оттока депозитов там не наблюдается, спорит старший аналитик по банковскому сектору «Атона» Михаил Ганелин.

Не все российские банки хотят перевести ставки по вкладам в евро в отрицательную плоскость: часть кредитных организаций для депозитов 3–5 лет наверняка сохранит их положительными или близкими к нулевым, не исключает Ганелин. Те же кредитные организации, которые решатся ввести отрицательные ставки, вряд ли опустят их ниже -0,5%. Кроме того, для клиентов, которые захотят продолжить держать свои средства в евро, банки могут предложить иные инструменты. Например, краткосрочные облигации, номинированные в европейской валюте, считает он. ■

Новости банков, компаний

[Что показала новая экспертиза дела Baring Vostok. Спорный пакет акций стоил \\$4,4 млн](#)

Стоимость акций люксембургской компании IFTG – ключевой вопрос резонансного дела Baring Vostok, по которому арестовано шесть человек, включая основателя инвестфонда Майкла Калви. Банк «Восточный», на тот момент подконтрольный Baring Vostok, принял этот пакет в качестве отступного по кредиту на 2,5 млрд руб., выданному Первому коллекторскому бюро, также принадлежащему фонду. Миноритарный (4,82%)

акционер «Восточного» Шерзод Юсупов счел замену неравноценной и обратился в ФСБ. Следствие оценило справедливую стоимость пакета в 600 000 руб., и Следственный комитет (СКР) возбудил дело о мошенничестве. Калви оценивал акции в 3 млрд руб. и предлагал установить истину, продав акции. В итоге следствие заказало новую экспертизу.

Она оценила спорный пакет в \$4,4 млн, или 260 млн руб., рассказал «Ведомостям» человек, близкий к «Восточному», и подтвердил человек, знающий выводы экспертизы.

При этом рыночная стоимость пакета превышает 4 млрд руб., пересказывает выводы экспертизы собеседник «Ведомостей»: фундаментальная стоимость активов, которыми владеет IFTG, составляет 4,2 млрд руб. (\$71,3 млн). Обе суммы со ссылкой на отчет экспертизы приводил Forbes. Портфель IFTG – более 4 млрд руб., подтверждает человек, близкий к банку, но для уголовного дела это значения не имеет, настаивает он.

Разница между рыночной и справедливой стоимостью пакета вызвана одним пунктом устава IFTG, появившимся за три месяца до отступного: права владельцев акций классов C и D – именно эти акции получил «Восточный» – на получение дивидендов и имущества при ликвидации были ограничены суммой первоначального вложения в капитал компании. Акции классов C и D перед их передачей «Восточному» были куплены кипрской компанией Balakus за \$4,4 млн (\$3500 было направлено в уставный капитал IFTG, остальное – эмиссионный доход) – именно эту сумму трактует оценщик как справедливую стоимость акций с учетом ограничений, которые действовали на момент сделки, говорит собеседник «Ведомостей».

Устав был изменен и ограничение на выплаты акционерам снято в августе 2018 г.

Тем не менее экспертиза дала справедливую стоимость пакета на основе цены, которую заплатила Balakus, и с учетом ограничений на момент сделки с банком, подтверждает второй собеседник «Ведомостей»: ограничения в уставе на момент сделки не влияли на стоимость самих активов, но влияли на выплаты акционерам.

«Восточный» (банк признан по делу потерпевшим) оспаривать экспертизу не собирается. «Новая оценка пакета IFTG подтверждает ранее проведенные экспертизы, заключения международных юристов и мнение аудиторов большой четверки, а информация о якобы многомиллиардной стоимости акций IFTG,

принадлежащих банку, не соответствует действительности», – говорит представитель «Восточного». Комментировать сумму оценки он отказался.

Некорректная формулировка в уставе IFTG, которая имела двоякое толкование и была устранена задолго до возбуждения уголовного дела, была вызвана технической ошибкой люксембургских юристов, администрировавших IFTG, сказал представитель Baring Vostok: «Это надуманный предлог, не имеющий роли в фундаментальной оценке актива. Никаких законных оснований для возбуждения уголовного дела и ареста сотрудников фонда не было и нет». «Нужно быть сильно наивным, чтобы поверить в то, что фонд, который специализируется на сделках с акциями частных компаний, допустил ошибку в главном транзакционном документе в сделке на 2,5 млрд руб., якобы проглядев ограничения в уставе, – говорит Юсупов. – Как мы сейчас понимаем, ограничения вносились отдельным решением за два месяца до передачи акций IFTG банку. Суэта по замене ограничений была начата в августе 2018 г. менеджерами фонда, которые испугались разоблачения после первых запросов правоохранительных органов». МВД проверяло сделки с акциями IFTG летом 2018 г., но проверка возбуждением дела не закончилась, писал РБК и подтверждали собеседники «Ведомостей», близкие к банку и акционерам.

«Банк получил на баланс не сами компании, а акции, которые имеют свою стоимость, поэтому следствие должна интересоваться только стоимостью акций [IFTG] как актива», – говорит партнер FMG Group Николай Коленчук.

Запрос в СКР остался без ответа. ■

Рынок взыскания

[Кредиторы обойдутся без реестра. Взыскание долгов предлагают разделить по виду деятельности](#)

Участники рынка выступили против идеи Минюста включить все организации, взыскивающие долги граждан, в госреестр Федеральной службой судебных приставов (ФССП). По их мнению, закон должен распространяться на всех игроков, но право взыскивать любые типы просрочки могут получить только профессиональные

коллекторы. Остальные организации должны работать с долгами, соответствующими их профилю деятельности. При этом штрафы предложено установить для всех взыскателей на одном уровне. В Минюсте обещали принять во внимание пожелания рынка.

В распоряжении “Ъ” оказались предложения СРО «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» (НАПКА) в проект структуры нормативного регулирования в сфере возврата просроченной задолженности. Концепция закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц» была разработана во исполнение «дорожной карты» по реализации механизма регуляторной гильотины Минюстом совместно с ФССП (см. “Ъ” от 19 сентября). Она предполагала необходимость включения всех взыскателей долгов физлиц, в том числе кредиторов, в госреестр ФССП.

Ассоциация считает нужным оставить в госреестре лишь профессиональных коллекторов. «Только лица, включенные в государственный реестр, получают право осуществлять возврат любой задолженности вне зависимости от вида основной деятельности первичного кредитора, — указано в предложениях.— Именно поэтому к таким лицам и предъявляются повышенные требования». Предполагается, что остальные организации смогут взыскивать долги, совпадающие с их видом деятельности, банки — по банковским кредитам, микрофинансисты — по займам и т. д. При этом штрафы за нарушения предлагается установить на одном уровне вне зависимости от профиля взыскателя. НАПКА выступает за использование риск-ориентированного подхода в регулировании и надзоре. При наложении мер ответственности необходимо учитывать количество повторных обращений или жалоб на организацию, тяжесть нарушений.

Как пояснил “Ъ” президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев, включение в реестр означает плановые проверки, но не гарантирует полноту надзора и эффективную защиту прав потребителей. «Физическому лицу все равно, кто ему звонит, реестровые или внереестровые, ему важно, чтобы его права были защищены и он не стал жертвой нарушений,— отмечает он.— Именно по этой причине надзор должен быть не на основании включения в реестр, а исходя из подтвержденных обращений или жалоб получателей услуг на ту или иную финансовую организацию».

Кредиторы считают подход оправданным. По словам директора СРО МФО «МиР» Елены Стратьевой, нахождение в реестре должно обуславливаться основным видом деятельности юрлица. «Включение в дополнительный реестр выглядит избыточным по многим причинам, — полагает она.— Безусловно, логично, чтобы кредиторы в части взыскания отвечали за свою основную деятельность и занимались сбором соответствующего ей вида долгов». Президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян отмечает, что банки уже поднадзорны ЦБ и не являются профессиональными взыскателями. «Банки не заинтересованы в работе с чужими просроченными долгами, поэтому предложение выглядит логично», — считает он.

В Минюсте сообщили, что обращение НАПКА находится на рассмотрении. «По результатам обсуждения, состоявшегося в Минюсте 12 сентября, принято решение о продолжении работы в рамках соответствующей рабочей группы по реализации механизма регуляторной гильотины»,— добавили там. В ФССП не ответили на запрос “Ъ”, ранее там указывали, что служба «не осуществляет нормативно-правовое регулирование своей деятельности». В ЦБ отметили, что «концепция законопроекта находится в стадии обсуждения, поэтому комментарии преждевременны».

По мнению руководителя проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгении Лазаревой, любые инициативы, касающиеся социально чувствительной сферы взыскания, должны обсуждаться и приниматься с учетом не только интересов участников рынка, но и с пониманием того, как они отразятся впоследствии на гражданах. Только совокупность и учет интересов всех участников процесса, подчеркивает она, позволит финализировать попытки сформировать прозрачность этой сферы.

[Абонентская расплата: данные плательщиков ЖКУ соберут в единую базу](#)

Должников по ЖКХ станет проще привлечь к ответственности. В России планируют создать электронную базу персональных данных плательщиков коммунальных услуг. Этот вопрос Минстрой прорабатывает с депутатами Госдумы, сообщили «Известиям» в ведомстве. В систему могут попасть паспортные данные, СНИЛС, ИНН — список сейчас обсуждается. Сегодня у структур ЖКХ нет полной информации о жильцах, а без нее

они в скором времени уже не смогут подать в суд на неплательщиков.

Всё по закону

Создать единую систему персональных данных плательщиков коммунальных услуг планируется к апрелю 2020 года, рассказал «Известиям» первый зампред комитета Госдумы по жилищной политике и ЖКХ Сергей Пахомов.

1 октября вступает в силу закон, который не позволяет подавать иск в Арбитражный суд без указания так называемых идентификаторов ответчика (например, СНИЛС, серия и номер паспорта, ИНН и другие), уточнил руководитель GR-практики юридической компании BMS Law Firm Дмитрий Лесняк. Это позволит исключить случаи, когда добросовестного гражданина ошибочно принимают за должника.

Для исков против неплательщиков коммунальных услуг действует отсрочка на полгода. За этот период предполагается ликвидировать пробел, связанный с отсутствием порядка получения персональных данных, рассказал «Известиям» ответственный секретарь экспертного совета комитета ГД по жилищной политике и ЖКХ Павел Склянчук.

Замглавы Минстроя Максим Егоров сообщил «Известиям», что вопрос находится на стадии обсуждения — ведомство прорабатывает его с депутатами Госдумы и экспертным сообществом. Предполагается, что управляющие компании, ресурсоснабжающие организации, а также региональные операторы по капремонту и сбору мусора смогут пользоваться новой системой бесплатно, отметил Павел Склянчук. Вопрос о том, какая информация должна быть в базе, — сейчас обсуждается. Это могут быть паспортные данные, ИНН или СНИЛС, выписки из ЕГРН (сведения о собственности), которые будут собирать, например, в органах местного самоуправления или ФНС, добавил он.

По словам Сергея Пахомова, новую систему могут интегрировать в уже существующую ГИС ЖКХ. Она запущена в 2016 году, там собраны реестры лицензий УК, списки объектов жилищного фонда, есть личные кабинеты плательщиков и УК и другие данные. Логично использовать эту платформу, а не создавать с нуля новую, считает эксперт рабочей группы «Качество повседневной жизни» ОНФ Арсений Беленький.

Максим Егоров подтвердил, что ГИС ЖК после необходимой доработки может стать такой платформой.

Должник, открой личико

Участники рынка давно говорят о том, что в стране отсутствует единый механизм сбора информации о жильцах, отмечает Павел Склянчук. После появления госсистемы у должников останется меньше лазеек для уклонения от оплаты услуг ЖКХ, считает он.

Ранее управляющие компании вели первичный учет жильцов и хранили эти данные в бумажном виде, но с появлением электронного документооборота такая практика была отменена, рассказала директор ассоциации НП «Национальный жилищный конгресс» Татьяна Вепрецкая. УК по инерции пользуются старыми данными, но сведения могут быть неактуальны, уточнила она.

— Такой «подарочной» анонимностью обычно пользуются злостные неплательщики. Они знают, что без их согласия УК не могут получить персональные данные граждан, — подчеркнула коммерческий директор ГК «А101» Анна Боим.

По ее словам, если управляющие компании быстро и законно получают доступ к данным о жильцах, это серьезно дисциплинирует неплательщиков.

В 2018 году ресурсоснабжающие организации получили право, минуя УК, взимать с граждан платежи за услуги ЖКХ, напомнила гендиректор управляющей компании «ПСН Хоум» (группа ПСН) Александра Гулева. Такая возможность есть и у региональных операторов капремонта, а с 1 января этого года — и у структур, вывозящих мусор. Но дело в том, что у всех этих организаций, как правило, нет своих баз плательщиков. Им приходится каким-то образом искать информацию самостоятельно, например, делая платные запросы в Росреестр, сказала исполнительный директор НП «ЖКХ Контроль» Светлана Разворотнева. В связи с этой неразберихой люди зачастую получают некорректные платежки или квитанции с большими суммами сразу за несколько месяцев, отметила эксперт.

Глава ассоциации «Чистая страна» Руслан Губайдуллин подтвердил, что сейчас отсутствует законодательная норма о предоставлении регоператорам данных о плательщиках для корректного выставления счетов. Об этом говорит и исполнительный директор Ассоциации региональных операторов капремонта многоквартирных домов (АРОКР) Анна Мамонова. По ее словам, компании не могут выполнять свои обязанности без информации о собственниках квартир — их Ф.И.О., месте жительства, дате и

месте рождения, а также данных об изменении состава собственников квартир.

По словам гендиректора УК «Радэкс» Евгения Беляева, новая система призвана систематизировать информацию о плательщиках, однако вопрос защиты персональных данных остается не до конца решенным, добавляет он.

Дмитрий Лесняк отметил: чтобы уберечь граждан от утечек персональной информации, необходимо не только создать техническую защиту новой системы, но и ввести меры ответственности для сотрудников сферы ЖКХ, имеющих доступ к этой информации и решивших незаконно воспользоваться ею. ■
