

## **ДОЛЯ ДОЛЛАРА**

в российском экспорте  
упала ниже 50%

## **С БАНКОВСКИХ САЙТОВ**

открылся путь к  
мошенникам

## **КРЕДИТАМ СДВИНУЛИ РИСКИ**

ЦБ пошел на точечные  
послабления

## **ЗА ТРИ МЕСЯЦА**

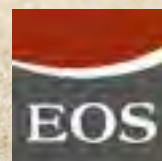
россияне получили  
кредитки с общим  
лимитом 200 млрд  
рублей

## **КС РАЗРЕШИЛ**

изымать единственное  
жилье у  
недобросовестных  
должников

---

**Росстат отчитался о  
новом снижении  
реальных располагаемых  
доходов россиян**



30 апреля 2021

# News digest

EOS Россия

## Россия и мир 2

Доля доллара в российском экспорте упала ниже 50% 2

Ассортимент в пользу кошелька. Большие рынки выгодны потребителям по разным причинам 2

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Силовики за 5 лет стали почти втрое чаще запрашивать биллинги телефонов. Почему у правоохранителей упал интерес к прослушке, но вырос — к данным о соединениях 3

Утечка данных и риск отзыва лицензии: банки назвали главные угрозы от кибератак 5

Совет редиректоров. С банковских сайтов открылся путь к мошенникам 6

## Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 7

Россияне стали ждать максимального за четыре года роста цен 7

Эксперты назвали отрасли с наибольшим ростом средних зарплат в пандемию 8

Росстат отчитался о новом снижении реальных располагаемых доходов россиян 9

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

Прибыль на сокращениях. Сбербанк снизил отчисления в резервы 10

Кредитам сдвинули риски. ЦБ пошел на точечные послабления 11

Автокредиты стартовали с опережением. Первый квартал в этом году оказался удачнее, чем в прошлом 12

За три месяца россияне получили кредитки с общим лимитом 200 млрд рублей 13

Названы лидирующие по росту сумм ипотечных кредитов регионы России 13

ЦБ подготовил санированный банк к передаче оборонному ПСБ 14

«Тинькофф» купил приложение для хранения банковских и скидочных карт 15

## Рынок взыскания 17

Великое переселение банкротов. КС разрешил изымать единственное жилье у недобросовестных должников 17

Коллекторы вне категорий. Участники рынка критикуют новые идеи по его регулированию 19

Банкротство для самых бедных. Пенсионерам и малоимущим упрощают возможность списать долги 20

Доля доллара в российском экспорте упала ниже 50%

**Сокращение произошло за счет торговли России с Китаем, более трех четвертей которой сейчас ведется в евро, пишет Bloomberg**

Доля российского экспорта в долларах в четвертом квартале упала ниже 50%, сообщает Bloomberg со ссылкой на данные Центрального банка России. Дедолларизация российского экспорта произошла в первую очередь за счет торговли с Китаем, более трех четвертей которой сейчас ведется в евро. В результате доля единой европейской валюты в общем объеме экспорта подскочила более чем на 10 п.п., до 36%.

Многочисленные санкции и постоянные угрозы подтолкнули Россию к поиску способов изолировать свою экономику от вмешательства США, отмечает Bloomberg. Центральный банк также сократил запасы казначейских облигаций США в своих международных резервах, вместо этого накапливая золото и евро.

В конце февраля замглавы российского МИДа Сергей Рябков говорил в интервью Bloomberg, что России следует срочно сократить использование доллара до минимума и отгородиться от финансовой и экономической системы США, чтобы «устранить зависимость от этого ядовитого источника постоянных враждебных действий». Bloomberg тогда указывал, что России в 2021 году впервые удалось увеличить долю золота в резервах Центробанка выше долларовой, однако в большей части своей международной торговли она все еще полагается на американскую валюту. Спикер Госдумы Вячеслав Володин, говоря о снижении зависимости российской экономики от доллара, привел в качестве примера Евразийский экономический союз (ЕАЭС). В рамках объединения расчеты в национальных валютах увеличились до 74% и аналогичные шаги предпринимаются в торговле с Китаем, Турцией, сообщил он.

Россия работает над дедолларизацией экономики и отказом от использования контролируемых Западом международных платежных систем, заявил 13 апреля министр иностранных дел Сергей Лавров. По его словам, Москва выступает против любых односторонних ограничений и призывает наращивать усилия по противостоянию санкционной политике

Вашингтона.

Ассортимент в пользу кошелька. Большие рынки выгодны потребителям по разным причинам

**Благосостояние домохозяйств конкретной страны действительно зависит в сравнении с другими странами не только от уровня цен, но и от ассортимента потребления. Как показано в работе, опубликованной американской экономической ассоциацией NBER, Россия входит в группу стран, в которых относительная открытость международной торговле в реальности увеличивает благосостояние домохозяйств — эффект относительной «бедности от отсутствия выбора» характерен скорее для некрупных рынков.**

Работы по межстрановым сопоставлениям потребления всегда вызывают особый интерес вне экономического сообщества: глобализация и международная миграция делают аудиторию очень чувствительной к обсуждению того, где «дешевле и лучше» жить — в США, Германии, России или, например, в Узбекистане. Реальный уровень рассмотрения этой проблемы демонстрируется в препринте статьи трех экономистов — Альберто Кавалло из бизнес школы Гарварда, Роберта Финстры из UCLA и Роберта Инклаара из университета Гронингена (в серии публикаций американской экономической ассоциации NBER) — они на новых данных обсуждают смысл давно известного эффекта: относительное благосостояние домохозяйства зависит не только от относительных цен (в сильном приближении — от популярного в «народных» дискуссиях на эту тему «соотношения зарплат и цен»), но и от ассортимента потребления.

Сам по себе эффект легко объясняется тем, что конкуренция продавцов всегда выгодна покупателю (т. н. монополистическая теория) — хотя и проявляется гораздо более сложными, чем «лобовая» конкуренция, способами. Кавалло, Финстра и Инклаар ссылаются на работу 2003 года Марка Мелица, модель которого для изучения взаимодействия торговли и реаллокаций внутреннего производства далее использовалась в том числе для объяснения того, почему в «глубинке» большой страны производители могут извлекать больше прибыли, чем на конкурентных рынках крупных городов. Это — модель для одного национального рынка, в новой же работе экономисты предприняли



попытку проверить принцип для стран с разным уровнем конкуренции и предположить, как он может реализовываться.

Это на порядок более сложное исследование: фактически Кавалло, Финстре и Инклару пришлось самостоятельно вычислять «уровни разнообразия» потребления на данных проекта «Миллиард цен», предоставляющего возможность анализировать штрих-коды конкретных товаров из розничной сети около 50 стран мира (Россия, редкий случай, в исследовании представлена) и особенности потребления в разных странах в сравнении с США. Обработка данных о товарах и сделках потребовала довольно сложной математической техники, а также привлечения волонтеров для работы с эмпирическими данными.

В целом теория Мелица о том, что разнообразие выбора при равном уровне цен увеличивает всеобщее богатство не только в одной, но и на примере двух стран, подтверждается.

Для России наряду с Китаем позитивное для потребителя отклонение от «расчетного» потребления авторы объясняют размером открытых крупных рынков, в не крупных странах в сравнении с США относительная слабость конкуренции работает против потребителя (для стран ЕС внутренняя открытость рынков нивелирует эффект).

В деталях же картина сильно сложнее. Так, в ряде измерений консолидированность поставок на рынки (при схожем разнообразии ассортимента) в РФ (наряду с Италией, Турцией и Индонезией) на порядок ниже, чем в США и Нидерландах, внутри ЕС обнаруживается очень сильное разнообразие отклонений влияния внешнеторговой конкуренции в обе стороны (наиболее необычно выглядят в этом свете потребынки Нидерландов, Дании и Люксембурга), а по ряду параметров потребынок РФ выглядит достаточно похожим на тайваньский.

Единственный простой вывод, который можно сделать из работы: в крупной и относительно богатой стране выигрыш домохозяйств от разнообразия потребления в среднем всегда выше, чем в маленькой и среднедоходной. Беднейшие страны работа не описывает: в них слишком редко используются штрих-коды в розничной торговле. ■

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

Силовики за 5 лет стали почти втрое чаще запрашивать биллинги телефонов. Почему у правоохранителей упал интерес к прослушке, но вырос — к данным о соединениях

**С 2016 года правоохранные органы стали в 2,5 раза чаще просить суды о доступе к биллингам и втрое чаще — к банковским данным. Число запросов на «ограничение права на тайну переписки» в 2020 году выросло впервые за шесть лет**

### Следователи стали чаще запрашивать биллинги и реже — прослушку

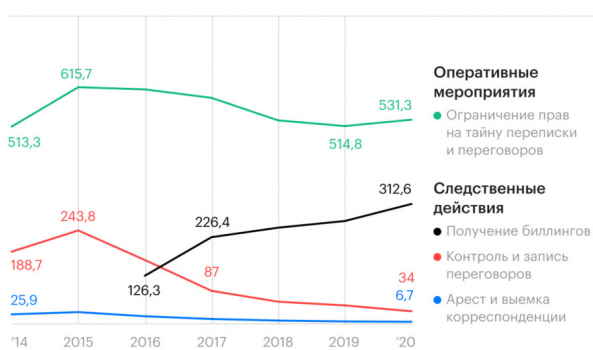
За последние пять лет следственные органы стали более чем вдвое чаще просить суды о доступе к данным о соединениях между абонентами сотовой связи. Все последние годы число таких ходатайств поступательно растет, следует из данных судебного департамента при Верховном суде, которые изучил РБК.

Следственное действие «получение информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами» появилось в УПК в 2010 году, но самая ранняя публичная статистика по нему относится к 2016 году: тогда суды рассмотрели 126,3 тыс. запросов на получение биллингов. Уже в течение 2018 года в суды поступила 251 тыс. таких ходатайств, а в 2020 году — 312,6 тыс.

В то же время количество запросов на прослушку и доступ к переписке снижается. В 2015 году суды рассмотрели 243,8 тыс. ходатайств «о контроле и записи телефонных и иных переговоров», в течение 2017 года их поступило 87 тыс., а в 2020 году — только 34 тыс.

### Как меняется количество запросов на прослушку, доступ к переписке и биллингам

Тыс. запросов



Источник: судебный департамент при Верховном суде

© РБК, 2021

Прежде следователи просили о разрешениях

## на прослушку, но не пользовались ими

«Изначально прослушка была одним из самых быстрорастущих сегментов — если посмотреть на более раннюю статистику, то с 2007 по 2015 год шел постоянный рост. А с 2015 года пошло падение. Это как раз период бурного развития мессенджеров, люди стали задумываться о безопасности коммуникаций и пользе шифрования. Обычные голосовые звонки и СМС абсолютно не защищены от СОПМ, практически все общение уже переместилось в мессенджеры, большинство из которых используют сквозное шифрование», — говорит руководитель проекта «Сетевые свободы» адвокат Дамир Гайнутдинов. Рост запросов на биллинг он связывает с тем, что данные о соединениях с базовыми станциями могут дать силовикам много информации, даже если человек не пользуется голосовыми звонками и СМС. «Мобильные телефоны, на которых установлены защищенные мессенджеры, по-прежнему вынуждены соединяться с базовыми станциями. Сведения об установлении соединений между пользовательским оборудованием, о геолокации, о времени соединения с конкретными базовыми станциями — весь этот огромный массив информации сейчас научились обрабатывать гораздо лучше, это чрезвычайно важные и информативные данные. Поэтому тут рост», — поясняет эксперт.

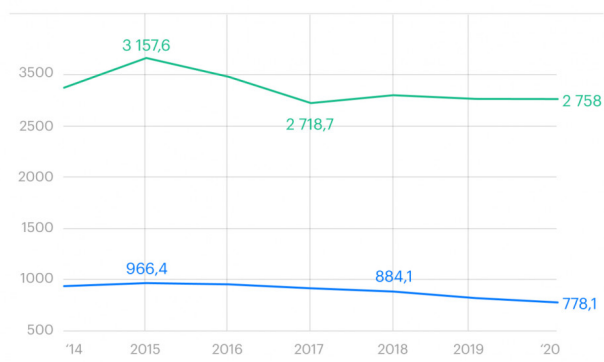
«Рост биллингов и сокращение контроля и записи переговоров — это вещь, которую мы давно предсказывали. Дело в том, что просто раньше не было отдельного следственного действия по биллингам: органы де-юре получали разрешение на прослушку, но этой прослушкой не пользовались. Их интересовали именно биллинги. Потом постепенно количество прослушек упало до тех ситуаций, когда им реально нужна аудиозапись», — объяснил РБК ассоциированный профессор социологии права Европейского университета в Санкт-Петербурге Кирилл Титаев.

«Общая численность сотрудников правоохранительных органов — около миллиона. 240 тыс. разрешений на контроль и запись переговоров [как в 2015 году] означают, что им просто не хватит времени это слушать (особенно если записывается не один разговор, а прослушка длится какое-то время), учитывая, что реально оперативной работой занимаются 15–20% сотрудников», — добавил эксперт.

## Как меняется общее число рассмотренных судами уголовных дел и материалов

Тыс. уголовных дел и материалов

● Ходатайств, преставлений, жалоб в рамках уголовного судопроизводства  
● Уголовных дел по существу



Источник: судебный департамент при Верховном суде

© РБК, 2021

## Число запросов на прослушку оперативников выросло впервые после присоединения Крыма

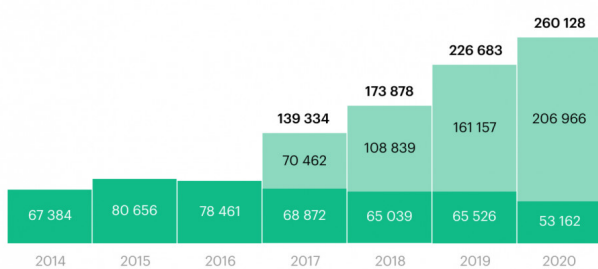
Данные о биллингах и контроле переговоров касаются действий, которые проводятся следователями. Гораздо чаще о прослушке просят оперативники. Ежегодно суды рассматривают порядка 500–600 тыс. ходатайств об «ограничении конституционных прав граждан на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, передаваемых по сетям электрической и почтовой связи».

По сути, это оперативно-разыскное мероприятие идентично следственному действию «контроль и запись телефонных переговоров», просто первое осуществляется в рамках проверки, а второе — в рамках уже возбужденного уголовного дела, объяснил РБК адвокат Сергей Шулдеев из адвокатского бюро Q&A.

В 2020 году количество таких запросов в производстве судов выросло впервые после многолетнего снижения. В прошлый раз число ходатайств об ограничении права на тайну переписки и переговоров заметно выросло в 2015 году — сразу на 20%, с 513,2 тыс. до 615,7 тыс. Аналогичным образом тогда резко выросло количество запросов и на другие оперативные и следственные мероприятия, которые отражаются в судебной статистике. Так, в 2014 году правоохранительные органы попросили санкцию на обыск или осмотр жилых помещений 212 тыс. раз, а спустя год — уже 240 тыс. раз

## Как меняется число запросов на банковские данные

- Следственные действия: выемки в банках
- Оперативные мероприятия: получение справок о банковских операциях



Источник: судебный департамент при Верховном суде

© РБК, 2021

## Также выросло число запросов на данные о банковских счетах

Еще одна категория данных, которую силовики стали запрашивать гораздо чаще за последние годы, — информация о банковских вкладах и счетах. Если в 2017 году следственные и оперативные органы попросили о разрешении на 139,3 тыс. мероприятий, связанных с ограничением банковской тайны, то в 2020 году — на 260 тыс. При этом количество следственных действий (выемок) скорее снижается (с 80 тыс. в 2015 году до 53 тыс. в 2020 году), тогда как количество оперативных мероприятий (получение справок по операциям, счетам и вкладам) резко растет от года к году.

Сергей Шулдеев связывает это с тем, что «значительно увеличивается количество преступлений», связанных с использованием банковских счетов, социолог Кирилл Титаев — с тем, что «появилась новая технология и ее осваивают».

Рост количества запросов биллингов и данных о банковских счетах происходит на фоне общего снижения числа осужденных, а также уголовных дел и материалов, которые рассматривают суды. По сравнению с 2015 годом количество дел о преступлениях, которые суды рассмотрели по существу, снизилось в 2020 году почти на 200 тыс., а количество ходатайств, представлений и жалоб в рамках уголовного судопроизводства, — на 400 тыс. Таким образом, на каждое доходящее до приговора уголовное дело приходится все больше мероприятий, связанных с получением информации, охраняемой банковской тайной, тайной переписки и переговоров. А доля запросов на такую информацию в общей массе судебных материалов растет.

## Утечка данных и риск отзыва лицензии: банки назвали главные угрозы от кибератак

В 2020 году банки впервые признали утечку данных клиентов как один из существенных рисков от кибератак, говорится в исследовании Qrator Labs. Это связано с тем, что большинство услуг из-за пандемии были переведены в онлайн, а россияне стали чаще покупать товары в интернет-магазинах и оставлять там свои персональные данные

## Удаленка как угроза

Наиболее существенными последствиями от кибератак для российских банков и микрофинансовых организаций являются финансовые потери, на втором месте — последствия от утечки пользовательских данных, говорится в исследовании компании в сфере информационной безопасности Qrator Labs (есть у Forbes). Для него Qrator Labs опросила 45 представителей крупных российских банков, а также микрофинансовых организаций. Финансовые потери назвали главной опасностью кибератак 82% респондентов, а утечку пользовательских данных — 71% опрошенных. При этом еще в 2019 году практически ни один респондент не отметил утечки данных как один из самых существенных рисков для компании, а в 2020 году банки всерьез начали рассматривать угрозу утечек и задумываться о том, как с ними бороться, говорится в исследовании. Кроме того, банки опасаются риска отзыва лицензии или сертификации (51%), а также репутационных рисков (51%).

Из-за пандемии коронавируса в 2020 году компании перевели большинство услуг в онлайн, а люди стали все чаще совершать покупки в интернет-магазинах, говорит директор по продажам Qrator Labs Сергей Пасечник. По данным аналитического агентства Data Insight, рынок электронной торговли в России вырос в 2020 году на 44%, до 2,5 трлн рублей. Покупатели оставляют в интернет-магазинах свои персональные данные, следовательно, и проблема с утечками приобретает все большие масштабы, добавляет Пасечник. «Интерес злоумышленников к цифровым данным возрастает, и тем сильнее страдает репутация компаний, допустивших утечки», — считает он. В 2020 году утечки персональных данных клиентов и работников зафиксировал Россельхозбанк. Данные утекали через внешние сервисы — например, онлайн-маркетплейс Joom,

банки и другие площадки, отметили в Россельхозбанке.

В связи с пандемией и переходом сотрудников на удаленную работу входной точкой для атаки стали домашние устройства пользователей, рассказали в пресс-службе Тинькофф Банка. Один из недавних случаев — киберпреступная группировка Lazarus атаковала пользователя через фишинговое (вид мошенничества в интернете, целью которого является получение идентификационных данных пользователей: логины и пароли к банковским картам, учетным записям. — Forbes) письмо в соцсети LinkedIn и проникла в инфраструктуру фармацевтической компании через домашний компьютер. В целом распространение COVID-19 способствовало значительному увеличению кибератак на различные сервисы дистанционного обслуживания, подтверждает специалист отдела аудита Infosecurity a Softline Company Анатолий Сазонов. В 2020 году снизилось количество массовых рекламных рассылок, так как они потеряли свою эффективность, но выросло число атак с помощью социальной инженерии из-за карантинных мер и удаленного режима работы людей, добавил Сазонов. Он отметил, что общее количество таких инцидентов выросло на 88% по сравнению с 2019 годом.

### **Рост DDoS**

Количество кибератак на финансовые организации в России растет уже два года подряд, заявила половина опрошенных респондентов Qrator Labs. Рост активности злоумышленников наблюдается несколько лет, и в 2021 году тенденция сохранится, подтверждает руководитель группы мониторинга и предотвращения кибератак Райффайзенбанка Павел Нагин.

40% опрошенных увидели рост кибератак на финансовые организации во втором полугодии 2020-го. В то же время 58% респондентов отмечают, что в сравнении со вторым полугодием 2019-го уровень угроз в отрасли значительно не изменился, говорится в исследовании. Наиболее часто респонденты сталкивались с фишингом, когда злоумышленники пытаются узнать у пользователя конфиденциальную информацию, например пароль кредитной карты (44%), и DDoS атаками (36%), отмечают специалисты Qrator Labs. В Сбербанке рассказали Forbes, что увидели стремительный рост количества DDoS атак (атака типа «отказ в обслуживании» —

способ заблокировать работу сайта путем подачи большого количества запросов, превышающих пропускную способность сети. — Forbes) на банк в первом квартале 2021 года. За 2020 год Сбербанк отразил 95 DDoS-атак, в то время как за первый квартал 2021 года их было уже 56. По сравнению с первым кварталом 2020 года рост количества DDoS-атак в Сбербанке составил 214%, отметили в пресс-службе. Общее количество подозрений на фишинг в первом квартале 2021 года выросло на 30% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, отметили в «Сбере».

В 2020 году число кибератак на Россельхозбанк выросло в 4,5 раза по сравнению с 2019 годом. Рост активности злоумышленников в 2020 году наблюдали и в ВТБ. Подавляющая их часть пришлась на почтовый фишинг, говорят в пресс-службе организации и ожидают, что рост активности киберпреступников продолжится и в 2021 году.

[Совет директоров. С банковских сайтов открылся путь к мошенникам](#)

**Порядка 27 российских банков имеют опасную уязвимость на сайте, которая позволяет мошенникам перенаправить пользователей на фишинговый ресурс, выяснили в StopPhish. Уязвимость касается сайтов, работающих на системе управления от «1С-Битрикс». В разработчике утверждают, что редирект появляется в настройках, только если сотрудники банка отключат защиту по умолчанию. В банках обещают внедрить собственные системы управления сайтами с повышенным уровнем защиты.**

“Ъ” ознакомился с исследованием компании StopPhish, которая проанализировала 358 сайтов российских банков, приведенных на сайте ЦБ, на наличие уязвимостей. Оказалось, что 27 кредитных организаций из списка имеют открытые редиректы.

Речь идет об уязвимости, которая путем манипуляции параметров в адресе сайта может перенаправить пользователя на сторонний ресурс. Это могут использовать мошенники, говорит сооснователь проекта StopPhish Юрий Другач. «Например, сотруднику или клиенту банка приходит письмо со ссылкой, в которой он видит знакомый адрес сайта банка:

«bank.ru/redirect.php?goto=https://...». Редирект ведет на мошеннический ресурс, уточняет эксперт, после перехода на который



конфиденциальная информация пользователя может быть скомпрометирована.

Вероятность клика по такой ссылке доходит до 80%, говорит Юрий Другач. Сама уязвимость, по его словам, существует более десяти лет, но будет ли она реализована, зависит от настроек конкретной системы управления сайтом.

Собеседник “Ъ” в одном из крупных банков рассказал, что большинство участников рынка узнали о проблеме год назад: она касалась тех, у кого сайт работал на системе управления (CMS) «1С-Битрикс». Таких банков было большинство, но после выявления проблемы многие редирект отключили, добавил собеседник “Ъ”. В банке «Русский стандарт» подтверждают, что отключили редирект. В МКБ говорят, что используют собственную систему управления контентом с соответствующей защитой, поэтому для банка уязвимость неактуальная.

Сейчас 140 сайтов банков списка ЦБ работают на CMS «1С-Битрикс», уточнил Юрий Другач. Но стандартная поставка «1С-Битрикс» по умолчанию содержит функцию защиты, которая ограждает от целого класса атак, в том числе от редиректов, утверждает сооснователь «1С Битрикс» Сергей Рыжиков. «Чтобы мошенники могли воспользоваться уязвимостью, необходимо, чтобы кто-то из сотрудников банка зашел в настройки и отключил эту защиту», — поясняет господин Рыжиков. При этом банки, по его словам, могут устранить проблему «в считанные минуты», просто включив проактивную защиту.

Открытый редирект опасен, так как фишинг с его использованием является успешным в подавляющем числе случаев, считает директор по развитию бизнеса центра противодействия кибератакам Solar JSOC Алексей Павлов:

«Рядовые пользователи проверяют адрес в лучшем случае при клике по ссылке, но не после этого».

Было много случаев с использованием этой уязвимости — от атак на государственные сайты до проблем у WhatsApp, подтверждает руководитель отдела технического аудита Group-IB Вячеслав Васин.

Это неприятная, но не самая тяжелая уязвимость, считает эксперт по кибербезопасности «Лаборатории Касперского» Денис Легезо.

Выявить ее легко с помощью базового автоматизированного сканирования, соглашается Алексей Павлов. Существуют и более простые методы, поэтому возможности открытых

редиректов используются редко — только в целевых атаках, добавляет директор блока экспертных сервисов Bi.Zone Евгений Волошин. Упомянутым 27 банкам с уязвимостью стоит чаще прибегать к аудиту информбезопасности при внедрении систем, рекомендует эксперт направления «Информационная безопасность» IT-компании «Крок» Александр Черныхов. Поиск подобного рода уязвимостей проводится в рамках пентеста — тестирования на проникновение, которое банки должны проводить ежегодно, отмечает эксперт компьютерно-технического направления RTM-Group Федор Музалевский. Банки, выполняющие требования регулятора, по его словам, такие уязвимости находят и устраняют. ■

---

## **Экономика. Финансы. Общество.**

### **Потребительский рынок, рынок труда**

#### Россияне стали ждать максимального за четыре года роста цен

**Инфляционные ожидания населения в апреле достигли 11,9% — максимума с февраля 2017 года, выявил опрос, проведенный по заказу ЦБ. Оценка роста цен гражданами учитывается в решениях по ставке. В пятницу регулятор повысил ее до 5%**

В апреле 2021 года инфляционные ожидания населения выросли и достигли максимальных значений с февраля 2017 года, говорится в комментарии ЦБ. Индикаторы инфляционных ожиданий рассчитываются на основе опроса ООО «инФОМ», который проводится по заказу Банка России.

Среднее значение инфляционных ожиданий населения за месяц выросло до 11,9%, на 1,8 процентного пункта по сравнению с мартом. «Они превысили локальный максимум декабря 2020 года и достигли максимальных значений с февраля 2017 года», — отмечает ЦБ. Показатель наблюдаемой инфляции — субъективная оценка роста цен за последние 12 месяцев — выросла еще сильнее: с 12,7% в марте до 14,5% в апреле. Свои оценки увеличили респонденты и со сбережениями, и без сбережений. Так, инфляционные ожидания для первой подгруппы выросли с 9,1 до 10,5%, для второй — с 10,6 до 12,5%.

Повышение оценок инфляции населением в ЦБ объясняют ускорением «роста цен на отдельные продовольственные товары и бензин, а также



повторным ослаблением рубля, произошедшим в конце марта — начале апреля». Например, в апреле респонденты «заметно чаще, чем в предыдущем месяце, говорили об удорожании бензина и яиц». «В ответах на вопрос о наблюдаемом росте цен увеличилось количество упоминаний и большинства других часто приобретаемых товаров и услуг», — сообщили в ЦБ.

В этих условиях заметно снизилась склонность респондентов к сбережению. Доля тех, кто считает, что свободные деньги лучше тратить на покупку дорогостоящих товаров, по сравнению с мартом увеличилась на 5 п.п., до 28%. Доля тех, кто считает, что лучше их откладывать, сократилась на 8 п.п., до 51%.

В годовом выражении в марте инфляция достигала 5,8%, в основном за счет опережающего роста цен на продовольственные товары (в годовом выражении — на 7,58%). По оценке ЦБ на 19 апреля, годовая инфляция в России замедлилась до 5,5%, что связано с эффектом базы (быстрым ростом цен годом ранее).

«Сейчас быстрое восстановление спроса формирует устойчивое инфляционное давление, которое усиливается ограничениями со стороны предложения», — говорила в пятницу, 23 апреля, председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. В этот день из-за роста проинфляционных факторов совет директоров Банка России повысил ключевую ставку сразу на 0,5 п.п., до 5%. Глава ЦБ также отмечала, что «инфляционные ожидания населения и бизнеса значимо возросли» и «находятся на повышенном уровне больше полугода». «Если не сбить их, это продолжит разогревать инфляцию», — обращала внимание Набиуллина.

#### Эксперты назвали отрасли с наибольшим ростом средних зарплат в пандемию

**Больше всего средние зарплаты выросли в сегментах здравоохранения — почти на 15%, ИТ и сельского хозяйства, выяснили «СберИндекс» и «Работа.ру». А у сотрудников гостиниц и точек общепита средние зарплаты упали**

По итогам марта 2020 — февраля 2021 года номинальный объем выплаченных зарплат вырос на 4% по сравнению с аналогичным периодом годом ранее, однако это примерно на 3% ниже трендового значения, говорится в совместном исследовании «СберИндекса» и сервиса

«Работа.ру» (есть у РБК).

По данным экспертов, отраслями-лидерами по росту средних зарплат по итогам 12 пандемийных месяцев стали:

- Здравоохранение (+14,9%);
- Информационные технологии и связь (+13,5%);
- Сельское хозяйство (+7,7%);
- Финансы и страхование (+7,7%);
- Добыча полезных ископаемых (+6,6%);
- Торговля (+6,5%);
- Образование (+6,4%);
- Административная и профессиональная деятельность (+6,2%);
- Водоснабжение (+5,3%);
- Обрабатывающие производства (+4,9%);
- Строительство (+4%);
- Операции с недвижимостью (+3,6%);
- Логистика (+2,5%);
- Спорт и досуг (+1,7%).

В сегменте «Гостиницы и общепит» средняя величина выплат упала на 5,9%, говорится в исследовании. Это как раз объясняется сокращением числа сотрудников в отрасли, говорится в исследовании.

Как отмечают авторы, динамика средней заработной платы выглядит лучше, чем в целом по фонду оплаты труда (ФОТ, общий объем затрат компании на оплату труда персонала, в него входят зарплата, командировочные, премии, надбавки и другие выплаты), «что связано с изменением численности штата в период острой стадии (пиков волн) коронавируса». Например, в сегменте «Гостиницы и общепит» зарегистрировано падение в 9%, это как раз объясняется сокращением числа сотрудников в отрасли, говорится в исследовании.

По оценке экспертов, в здравоохранении за этот период объем выплаченного ФОТ увеличился на 18%, почти весь прирост составили дополнительные государственные выплаты врачам. Также лидируют сегменты «Информационные технологии и связь» (+ 8,5%) и «Торговля» (+5%). Наименьший прирост зафиксирован в сегментах «Операции с недвижимостью» (+0,2%) и «Логистика» (+0,8%). При этом доходы топ-менеджеров в большинстве отраслей в пандемию немного упали, сообщал Forbes. Однако есть направления, где руководство увеличило свое благосостояние. В частности, выросли доходы топ-менеджеров в фармацевтике (выручка от \$300 млн): в среднем

вознаграждение гендиректора повысилось с \$400 тыс. в 2019 году до \$410 тыс. в 2020-м, а директора по продажам с \$260 тыс. до \$310 тыс. соответственно.

В тяжелой промышленности (выручка от \$3 млрд) руководители также оказались в плюсе: вознаграждение гендиректора в среднем по отрасли выросло на 5%, до \$1,87 млн, а у вице-президента по закупкам — на 18%, до \$990 тыс. Доход генерального директора в транспортных компаниях (выручка от \$300 млн) в среднем увеличился на 8%, с \$760 тыс. до \$820 тыс., а исполнительный директор стал получать больше на 27% (рост с \$410 тыс. до \$520 тыс.). В небольшом плюсе в результате пандемии оказались также руководители телекоммуникационных компаний (выручка от \$1 млрд): средняя зарплата гендиректора выросла на 2%, с \$1,29 млн до \$1,31 млн.

#### Росстат отчитался о новом снижении реальных располагаемых доходов россиян

#### **Реальные располагаемые денежные доходы населения упали на 3,6% в I квартале 2021 года к докризисному I кварталу 2020-го, сообщил Росстат. Разворот доходов к росту ожидается со II квартала**

Реальные располагаемые денежные доходы россиян (показывают, что у населения остается после уплаты обязательных взносов и платежей с поправкой на инфляцию), по оценке, в первом квартале 2021 года упали на 3,6% по сравнению с докризисным первым кварталом прошлого года, сообщил Росстат в ежемесячном докладе о социально-экономическом положении в стране. Статслужба пересмотрела данные о снижении реальных располагаемых доходов в 2020 году до 3% (ранее сообщалось о падении на 3,5%). В результате отставание показателя от 2013 года (последнего года устойчивого роста доходов населения) по итогам 2020 года сократилось с 10,6 до 10,1%.

Уточнена и квартальная динамика по 2020 году: так, провал реальных располагаемых доходов во втором квартале (на пике пандемического кризиса) теперь оценивается в 7,5% (ранее — 7,9%), а снижение в четвертом квартале — в 0,9% (ранее — 1,7%).

Денежные доходы на душу населения в номинальном выражении (без поправки на инфляцию и обязательные платежи) в первом квартале 2021 года выросли на 3%, до 32,6 тыс. руб., а общий объем денежных доходов за

квартал составил 14,3 трлн руб.

#### **О чем говорит структура доходов**

Реальные располагаемые доходы в России на фоне пандемии снижаются четвертый квартал подряд, хотя в следующем квартале экономисты прогнозируют рост показателя (в годовом выражении) с низкой базы прошлого года. Минэкономразвития ждет «активного компенсационного роста» показателя на 3% в 2021 году.

К четвертому же кварталу 2020 года реальные располагаемые доходы сократились почти на 27%, однако такой масштаб падения — по большей части норма, связанная с сезонностью выплат (в частности, премиальными для работников в конце каждого года и длинными праздниками в начале следующего).

- По данным Росстата, в структуре денежных доходов с точки зрения источников поступлений доля социальных трансфертов населению сократилась (до 21,7%, с 22,1% в докризисном первом квартале 2020 года). Это указывает на то, что временные «антиковидные» выплаты гражданам практически прекратились в 2021 году.
- Доля предпринимательских доходов граждан сократилась с 5,9 до 5,7% — то есть доходы индивидуальных предпринимателей еще не восстановились к допандемическому уровню.
- В то же время доля официальных зарплат на средних и крупных предприятиях страны выросла с 45,8 до 46,8%. Зарплаты в России в реальном выражении росли и в пандемию, увеличились на 2,5% в прошлом году (апрель был единственным месяцем, когда реальные зарплаты сократились).

#### **Влияние инфляции**

Росстат перенес публикацию оценки реальных располагаемых доходов за первый квартал с 20 апреля, объяснив это тем, что ему нужно дополнительное время, чтобы уточнить некоторые компоненты доходов. Так совпало, что публикация была отложена накануне послания президента Владимира Путина Федеральному собранию. «Возможно, это указывает на то, что данные по доходам за первый квартал слабые и противоречат прогнозу правительства по росту

этого показателя на 3% в 2021 году», — предполагала главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова.

Путин в послании 21 апреля пообещал, что «реальные располагаемые доходы граждан обязательно будут восстановлены, и мы дальше пойдем, но этого еще не произошло». Индекс потребительских цен в первом квартале 2021 года вырос на 5,55% — максимально с 2016 года — под влиянием роста глобальных цен на продовольствие. «Сейчас мы столкнулись с ростом цен, который съедает доходы граждан», — констатировал Путин в послании. ■

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

#### Прибыль на сокращениях. Сбербанк снизил отчисления в резервы

**Квартальный финансовый результат Сбербанка по МСФО достиг 304,5 млрд руб., превысив прошлогодний в 2,5 раза. Основной вклад в такой рост дали значительные сокращения объема начисленных резервов по кредитным убыткам, контроль над ростом операционных расходов, а также более высокий доход по валютным операциям. Банковский бизнес вырос в соответствии с прогнозами аналитиков, а вот расходы на резервы разошлись с ожиданиями рынка.**

В первом квартале 2021 года Сбербанк заработал 304,5 млрд руб. чистой прибыли, что в 2,5 раза превышает прошлогодний результат и в 1,3 раза — результат первого квартала 2019 года. Об этом свидетельствует отчетность банка по МСФО. Этот результат и выше ожиданий рынка. Консенсус-прогноз «Интерфакса» предполагал, что квартальная прибыль Сбербанка вырастет в 2,1 раза, до 254,7 млрд руб. Второй по величине банк в стране ВТБ в первом квартале 2021 года увеличил прибыль в 2,1 раза, до 85,1 млрд руб. Чистый процентный доход Сбербанка вырос на 13,3%, до 421,5 млрд руб., комиссионный — на 6,3%, до 134,3 млрд руб.

В банке отмечают, что «в первом квартале года динамика бизнеса складывалась существенно лучше ожиданий».

Всего активы банка выросли на 4,1% с начала 2021 года до 37,5 трлн руб. Кредитный портфель Сбербанка вырос на 2% и достиг 25,5 трлн руб. При этом опережающий рост показал розничный портфель — на 3,9%, до 9,7 трлн руб. Тогда как

корпоративный портфель вырос всего на 0,8% (на 0,2% без учета валютной переоценки), до 15,8 трлн руб.

По данным банка, на текущий момент количество активных клиентов превысило 100 млн человек. Средства клиентов за квартал выросли на 4,8%, до 26,9 трлн руб., при этом средства населения сократились на -0,8% (или 132,9 млрд руб., за счет значительного оттока в январе). Остатки на счетах корпоративных клиентов, наоборот, выросли на 15%.

Рост преимущественно произошел за счет средств государственных и общественных компаний, объем которых возрос вдвое.

Основную поддержку прибыли Сбербанк дали три компонента, говорит аналитик Газпромбанка Андрей Клапко. Во-первых, банк резко сократил начисление резервов. В ушедшем квартале он сократил их объем в 6,5 раза, хотя рынок ожидал сокращения в 2,3 раза. В целом чистое изменение риска составило 25,5 млрд руб. в первом квартале против 167,1 млрд руб. годом ранее. Это оказало существенное влияние на финансовый результат, который превзошел ожидания рынка, объясняет господин Клапко.

Второй компонент, оказавший позитивное влияние на финансовый результат, — это контроль над издержками, также оказавшийся лучше ожиданий рынка, добавляет собеседник “Ъ”. В итоге операционные расходы составили 179,9 млрд руб. за первый квартал 2021 года, увеличившись на 7,1%.

Как следует из комментариев самого Сбербанка, он улучшил эффективность бизнеса, «что привело к высвобождению персонала в финансовом сегменте».

Это стало возможным «благодаря технологической трансформации и росту продаж в цифровых каналах». В итоге совокупно персонал группы сократился с начала года на 7,4 тыс. человек, до 278,2 тыс. человек. Вместе с тем количество сотрудников, работающих над развитием нефинансовых сервисов, выросло, отметили в банке.

Третий компонент, повлиявший на прибыль, отмечает господин Клапко, это доход по валютным операциям и деривативам. В первом квартале 2021 года доход по этой статье составил 24,9 млрд руб. против 12,3 млрд руб. годом ранее. Первый квартал для Сбербанка выдался успешным и согласно отчетности по РСБУ, в которой он показал рекордную прибыль в 282,5 млрд руб. (рост на 29%). На прошлой неделе Сбербанк утвердил рекордные

дивиденды, на которые уйдет более половины прибыли банка за 2020 год (422,4 млрд руб). Половину этих денег получит Фонд национального благосостояния, который ранее стал основным акционером Сбербанка.

#### Кредитам сдвинули риски. ЦБ пошел на точечные послабления

**ЦБ расширяет возможности банков по кредитованию экономики. В частности, регулятор собирается снизить коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов, а также по кредитным картам. В конце прошлой недели Банк России ужесточил требования к необеспеченному потребкредитованию, запланировав летом вернуться к допандемийным значениям надбавок к коэффициентам риска. Эксперты считают, что новые послабления будут точечными и, в отличие от предыдущих, повлияют не на весь рынок.**

Банк России опубликовал проект указания, которое предполагает снижение коэффициента риска по ряду видов потребительских кредитов. Так, в документе говорится, что «кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам, включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 90%». Ранее коэффициент риска составлял 100%. Кроме того, задолженность по кредитным картам, по которым заемщики гасят всю сумму целиком в льготный период, будет выделена в отдельный субпортфель с пониженным коэффициентом риска 45%.

«Эти изменения... основаны на новом стандартизированном подходе "Базель-3" и обеспечат более точную оценку кредитного риска по потребительским кредитам», — говорится в сообщении регулятора.

При этом в ЦБ отмечают, что банки, грамотно управляющие кредитным риском в рознице, смогут получить возможность улучшить ситуацию с достаточностью капитала «и увеличивать потенциал кредитования экономики».

В ВТБ отметили, что изменение в первую очередь окажет влияние на банки, перешедшие на финализированный подход оценки достаточности капитала (соответствует требованиям «Базель-

3,5»). «Мера позволит высвободить капитал для дополнительного объема потребительского кредитования», — уверены в банке. При этом оценить, как новая мера Банка России повлияет на потребительское кредитование, в ВТБ затруднились. «Необходимо провести оценку с учетом требований проекта изменений, а также с учетом других встречных инициатив регулятора, анонсированных на прошлой неделе, в том числе имеющих обратный эффект», — заявили в банке. Речь идет о том, что 23 апреля Банк России объявил, что планирует во втором полугодии вернуться к уровню надбавок в зависимости от величины показателя долговой нагрузки (ПДН) по необеспеченным потребительским кредитам, действовавшим до начала пандемии (см. "Ъ" от 26 апреля). Это увеличит нагрузку на капитал банков, активно занимающихся выдачей необеспеченных кредитов, потому что надбавки к коэффициенту риска вырастут в несколько раз. В Банке России объясняют это решение ускорением роста в сегменте необеспеченного потребительского кредитования до 15% в годовом выражении.

«Повышение надбавок будет способствовать снижению стимулов банков к расширению кредитования за счет предоставления кредитов заемщикам с высоким ПДН», — сообщили в ЦБ. Планируется, что эта мера начнет действовать с 1 июля.

При этом, по мнению аналитика «БКС Мир инвестиций» Егора Дахтлера, повышение надбавок в зависимости от величины ПДН в целом затрагивало весь рынок. Проект, опубликованный в понедельник, по его мнению, направлен на конкретные виды кредитов, которые влияют на конкретные группы заемщиков.

«Очевидно, что в сегменте кредитных карт, по которым кредит гасится в льготный период, находятся самые безрисковые заемщики, поэтому по данному сегменту ЦБ просто незачем увеличивать коэффициенты взвешивания по риску, создавая лишнее давление на капитал банка и ограничивая кредитование в этом сегменте», — уверен Егор Дахтлер. Поэтому он считает, что новая мера приведет к тому, что банки перераспределят фокус в кредитовании, сместив его на другие, менее рискованные группы заемщиков.



## Автокредиты стартовали с опережением. Первый квартал в этом году оказался удачнее, чем в прошлом

**В первом квартале 2021 года было выдано автокредитов на 2,7% в штуках и 22% в рублях больше, чем за аналогичный — доковидный — период прошлого года. Рынок поддержали госпрограммы и потребительский страх дальнейшего роста цен на автомобили. Однако прогнозы на год игроки пока давать опасаются: сохраняется дефицит популярных моделей, не исключена третья волна вируса. На этом фоне будет развиваться тенденция к росту продаж бывших в употреблении автомобилей.**

В марте 2021 года было выдано 89,4 тыс. автокредитов на сумму 94 млрд руб. Всего же за первый квартал 2021 года было выдано 229,4 тыс. кредитов данной категории на 227 млрд руб., приводят данные в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ). Показатели марта 2021 года превышают показатели февраля на 17% в штуках и 23% в рублях. В квартальном сравнении результаты этого года превышают итоги аналогичного периода 2020 года на 2,7% в штуках и 23% в рублях. Продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России, по данным Ассоциации европейского бизнеса, упали на 2,8%.



Директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков связывает тенденцию роста в сегменте с действием госпрограмм льготного автокредитования, которые заработали с начала года, а также с опасением роста цен на автомобили.

Банки фиксировали разную динамику продаж в течение первого квартала. Если сравнивать с аналогичным периодом 2020 года, то у «Росбанка Авто» число сделок снизилось более чем на 10% (25 тыс. автокредитов), что связано с очень высоким уровнем продаж годом ранее и сокращением в целом на рынке числа клиентов, привлекающих кредит для покупки автомобилей. Но объем продаж в денежном выражении увеличился на 9%, что объясняется повышением стоимости автомобилей, приводит данные

директор департамента розничного автокредитования «Росбанка Авто» Алексей Бородавин.

По итогам первого квартала 2021 года РНКБ выдал 791 автокредит более чем на 700 млн руб., что на 6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. ВТБ выдал 23 тыс. кредитов на 23,6 млрд руб., что на 35% больше, чем в 2020 году. Благодаря отложенному спросу на автомобили рынок показал «значительную динамику восстановления в первом квартале», поясняют в пресс-службе банка. В банке «Тинькофф» март стал рекордным по объему выданных автокредитов: партнерский канал вырос на 30%, а прямой — на 45% к февралю. В целом за первый квартал банк выдал автокредитов на сумму 5,8 млрд руб. по партнерскому каналу и на 8,2 млрд руб. — по прямому, отмечает глава управления автокредитования «Тинькофф» Кирилл Григорьев. По его мнению, клиенты «оправились от ковидного шока», а на фоне ограниченного зарубежного туризма свободные средства потребители направляют на «долгосрочные активы».

В целом на перспективы 2021 года участники рынка пока смотрят осторожно, подчеркивая, что сохраняется слишком много факторов неопределенности.

Сохраняется дефицит автомобилей наиболее популярных марок и моделей у дилеров, в то же время возобновление программы льготного кредитования может оказать значительное влияние на увеличение продаж новых автомобилей, но это будет зависеть от объема выделенных субсидии, перечисляют в РНКБ. По оценке ВТБ, рынок автокредитования может вырасти на 15% к показателям прошлого года. Frank RG ожидает роста на 10%. Но основное увеличение, уверен господин Бородавин, будет в сегменте подержанных автомобилей за счет расширения продаж через дилерские каналы (см. «Ъ» от 19 апреля).

Объем выдачи автокредитов в марте действительно показал резкое увеличение к февралю, но, если смотреть на годовые темпы, видно, что рост идет только за счет среднего размера автокредита, замечает проектный лидер Frank RG Станислав Сухов. «Кроме того, нельзя исключать возможность третьей волны пандемии. В этом случае дефицит автомобилей на рынке не разрешится и во втором полугодии 2021 года. И это главный риск, вероятность которого оценить сложно», — продолжает он. Также сохраняются

макроэкономические риски, добавляет эксперт: падение реальных доходов населения продолжается на фоне роста цен и начавшегося увеличения процентных ставок.

#### За три месяца россияне получили кредитки с общим лимитом 200 млрд рублей

**Российские банки выдали гражданам в первом квартале 2021 года кредитные карты с суммарным кредитным лимитом 200 млрд рублей, что на 2 млрд рублей больше, чем до начала локдауна: в январе—марте 2020 года было 198 млрд рублей. Об этом говорится в сообщении Объединенного кредитного бюро (ОКБ), которое поступило в «Известия» в понедельник, 26 апреля.**

В марте этого года банки выделили на это 81,5 млрд рублей, что на 17% больше, чем в марте прошлого года, — 69,4 млрд рублей.

Средний лимит по кредиткам в первом квартале 2021-го составил 66,6 тыс. рублей. В аналогичный период прошлого года он составлял 66,5 тыс. рублей.

За январь—март текущего года полная стоимость кредита (ПСК, проценты за использование кредиткой и другие платежи, влияющие на конечную стоимость займа) впервые с октября 2018 года оказалась ниже 25%, составив 24,9%.

По объему предоставленных с помощью кредитных карт средств лидируют 30 регионов. Среди них самый большой рост выдач в первом квартале был в Ставрополье (+22% по сравнению с первым 2020 года), Иркутской и Тюменской областях (по +13%). Наибольшее сокращение выдач произошло в Москве (–13%), Саратовской области (–12%) и Санкт-Петербурге (–11%).

Артур Александрович, генеральный директор ОКБ, отмечает, что финансовые организации «впервые за полтора года вновь проявили интерес к кредитным картам». По его словам, благодаря низким ставкам выдачи таких карт показали в марте «очень высокие темпы роста». Ранее, 14 апреля, в ОКБ сообщили, что на протяжении последних полутора лет стоимость заимствований по кредиткам в России росла до пика в апреле 2020 года (28,1%), после чего начала падать по мере того, как Центробанк смягчал денежно-кредитную политику в условиях кризиса и пандемии коронавируса.

Выдачи кредиток в марте 2021 года резко выросли — на 23% по отношению к февралю и на 15% к марту 2020-го. Всего за первый месяц весны финансовые организации

выдали 1,2 млн таких карт.

За первые три месяца нынешнего года банки выдали около 3 млн кредиток — на 1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Рост выдачи кредиток в годовом выражении до этого наблюдался в июле 2019 года по отношению к июлю 2018-го.

Александрович тогда связал рост выдачи кредиток с «полным восстановлением аппетита к риску» и новыми амбициями по «наращиванию кредитного портфеля». По его словам, на этом фоне кредитные организации готовы снижать или поддерживать на прежнем уровне процентные ставки, несмотря на повышение ЦБ ключевой ставки.

ЦБ 19 марта впервые с декабря 2018 года повысил ключевую ставку на 0,25 б.п. — до 4,5%. На следующем заседании регулятор повысил ее на 0,5 п.п. — до 5% годовых.

#### Названы лидирующие по росту сумм ипотечных кредитов регионы России

**Среди российских городов больше всего с марта 2020 года по март 2021-го средняя сумма ипотеки выросла в Санкт-Петербурге — на 29,8% — с 3,175 млн до 4,121 млн рублей. об этом сообщается на сайте Национального бюро кредитных историй (НБКИ) в четверг, 29 апреля.**

В НБКИ проанализировали данные 4 тыс. кредитных организаций, которые передают в бюро сведения о займах граждан. В рейтинг вошли 30 субъектов с максимальными объемами ипотечных кредитов.

На втором месте среди регионов-лидеров по росту суммы ипотечного кредита оказался Приморский край (+21,2%), на третьем — Саратовская область (+19,9%). В пятерку также вошли Удмуртия (+19%) и Подмосковье (+18%). В Москве прирост составил 13,3%.

Средний размер ипотечного кредита, оформленного в России в марте этого года, составил 2,92 млн рублей, что на 0,3% больше, чем в феврале, и на 12,8% — чем в марте прошлого года.

Максимальный среди всех субъектов — участников рейтинга средний размер ипотечного займа в марте минувшего года выявили в Москве — 6,23 млн рублей. Затем идут Московская область — 4,71 млн рублей, Санкт-Петербург — 4,12 млн рублей, Приморский край — 3,66 млн рублей и Ленобласть — 3,39 млн рублей.

Самые небольшие суммы займов зафиксировали в 2020 году в Челябинской области — 1,74 млн рублей, Алтайском крае — 1,75 млн рублей и Кировской области — 1,82 млн рублей.

Минимальный прирост за год произошел в Самарской — 2,4%, Воронежской — 3,4% и Свердловской — 4,8% областях.

Генеральный директор НБКИ Александр Викулин отмечает, что средняя сумма ипотечного займа растет уже почти год. После снижения примерно на 10% весной 2020-го в дальнейшем он не только вернулся к допандемийному уровню, но и превысил его. Росту поспособствовало падение процентных ставок благодаря программам государственного субсидирования.

Программа субсидирования процентных ставок по ипотеке до 6,5% была запущена в апреле 2020 года. Она должна была завершиться 1 ноября 2020 года, но в конце октября

правительство продлило ее до 1 июля 2021 года.

В феврале этого года президент России Владимир Путин поручил кабмину совместно с Центробанком представить предложения по реализации льготных ипотечных программ в 2021–2024 годах, рассмотрев и возможность снижения процентной ставки по программе льготной ипотеки для семей с двумя и более детьми.

В середине апреля заместитель главы Минстроя Никита Сташин заявил о поддержке идеи продления программы льготной ипотеки. По его словам, сейчас заканчивается подготовка соответствующих документов.

[ЦБ подготовил saniрованный банк к передаче оборонному ПСБ](#)

**Принадлежащий ЦБ Минбанк передаст проблемные активы «Трасту», который изначально создавался для работы с плохими долгами saniрованных банковских групп.**

**Затем расчищенный Минбанк присоединят к оборонному Промсвязьбанку**

Центральный банк направит 24,3 млрд руб. на выкуп «Трастом» проблемных активов Московского индустриального банка (Минбанк), а последний в дальнейшем может быть присоединен к государственному

Промсвязьбанку. Об этом говорится в сообщении ЦБ. ЦБ уже утвердил изменения в планы санации Минбанка и «Траста»: последний получит новые проблемные активы до 1 июля 2021 года. Оба банка прошли процедуру оздоровления и теперь принадлежат ЦБ, но на базе «Траста» был создан

банк непрофильных активов, который работает с проблемной задолженностью других saniрованных банков. Первоначально «Траст» получил проблемные и непрофильные активы на более чем 2 трлн руб. в 2017 году от «Открытия», Бинбанка, Промсвязьбанка и их «дочек». В целом он должен вернуть ЦБ 482 млрд руб. от этой суммы до 2023 года.

Минбанк был saniрован ЦБ позднее — в 2019 году, на его докапитализацию в июле 2019 года ЦБ потратил 128 млрд руб. Руководителем и основателем Минбанка был предприниматель из Чечни и член центрального совета

«Справедливой России» Абубакар Арсамаков. По итогам санации ЦБ предъявил к нему и другим бывшим бенефициарам и топ-менеджерам иск на 198 млрд руб. о возмещении убытков по итогам санации. В августе 2020 года Арсамаков скончался от последствий коронавируса.

«Траст» выкупит проблемные активы Минбанка не на свои деньги: операции будут профиндированы за счет депозита Банка России на 24,3 млрд руб., сообщил ЦБ. Минбанк вернет эти деньги ЦБ, так как в июле должен будет погасить предоставленный депозит на 22,4 млрд руб.

«Банк будет продолжать работу в стандартном режиме и исполнять все свои обязательства перед клиентами. Сохраняет свое действие ранее принятое решение Банка России о гарантировании непрерывности деятельности банка», — сообщили в ЦБ.

В пресс-службе ЦБ уточнили РБК, что 24,3 млрд руб. — максимальная стоимость сделки по передаче активов. «При ее определении принимались во внимание имеющиеся оценки справедливой стоимости передаваемых активов», — сказали там. Сумма сделки может снизиться, так как до даты ее совершения Минбанк «продолжит работу с активами, в том числе их реализацию в рынок».

### **Кому отдадут Минбанк**

Расписка баланса проводится перед передачей Минбанка опорному банку оборонного сектора Промсвязьбанку. О том, что такой вариант рассматривается, ЦБ сообщил в декабре 2020 года. У Минбанка большой портфель кредитов промышленности и представленность в регионах. «Эти особенности бизнес-модели снижают привлекательность банка для частных инвесторов, но при этом могут быть интересны для Промсвязьбанка, развивающего близкие

направления», — говорила тогда пресс-служба регулятора.

Теперь ЦБ сообщил, что изменения в федеральные законы подготовлены (особый статус Промсвязьбанка закреплён в законодательстве). Ожидается, что 100% акций Минбанка будут переданы в Росимущество для дальнейшей передачи Промсвязьбанку.

По итогам 2020 года активы Минбанка составили 261 млрд руб. (сокращение на 9% за год), капитал — 16,3 млрд руб. (сократился на 35%).

Банк показал 12,3 млрд руб. чистой прибыли против убытка в размере 115 млрд руб. годом ранее. Впрочем, прибыль обеспечена единоразовым событием — банк получил доход в размере 21,3 млрд руб. благодаря конвертации обыкновенных акций. ЦБ в октябре 2020 года решил сократить уставный капитал банка со 129 млрд до 5 млрд руб. 103 млрд руб. пошли на погашение убытка прошлых лет, остальное зачлось в прибыль.

Портфель кредитов Минбанка составляет 206 млрд руб., банк кредитовал преимущественно компании: ссуды физлицам оцениваются в 29,2 млрд руб. Проблемы сосредоточены именно в корпоративном портфеле. Кредиты компаниям балансовой стоимостью 177,7 млрд руб. зарезервированы под ожидаемые потери на 127,3 млрд руб. (71,7%). Из них кредиты худшего качества составляют 137 млрд руб.

(зарезервированы 126 млрд руб., или 91,4%). Убанка также есть портфель недвижимости и земли на продажу в размере 21,5 млрд руб. После корректировки он оценивался в отчетности в 11,2 млрд руб.

«Траст» получит как кредиты, так и недвижимость, следует из ответа ЦБ на вопросы РБК. Около 60% чистой балансовой стоимости всех передаваемых активов представляют собой «старые (имевшиеся у банка на начало санации) права требования низкого кредитного качества и вложения в дочерние компании», остальные 40% — «недвижимость, полученная в том числе в результате работы с проблемной задолженностью».

«В результате сделки Минбанк может улучшить свое финансовое положение, так как банк, по сути, получит новый капитал и погасит свое обязательство перед ЦБ. Увеличение капитала Минбанка произойдет, если продажа проблемных активов пройдет по цене выше балансовой стоимости», — объясняет аналитик Fitch Антон Лопатин.

По сути, это расчистка баланса Минбанка, так как активы переводятся в банк плохих долгов, принадлежащий ЦБ, добавляет он. Передача банка ПСБ выглядит логично. «Механизм санации через ФКБС подразумевает, что ЦБ должен выйти из капитала санированного банка. Вопрос, когда и в каком виде», — заключает эксперт.

Сделка позволит Минбанку и Промсвязьбанку сфокусировать работу на развитии регулярного бизнеса банка, сообщила РБК пресс-служба ЦБ, добавив, что сборы по переданным в «Траст» проблемным активам, ожидаемые к получению по результатам его работы, снизят общие расходы Банка России на санацию Минбанка.

Промсвязьбанк получит «чистый» банк с работающими качественными активами объемом свыше 200 млрд руб., не требующими доформирования резервов, рассказали РБК в пресс-службе ПСБ. «Сделка не потребует денежных средств от ПСБ», — добавили там же. Ориентировочно Минбанк будет присоединен к ПСБ во втором квартале 2022 года, оценили в пресс-службе оборонного банка. ПСБ ожидает, что благодаря сделке клиентская база малого и среднего бизнеса банка увеличится примерно на четверть. Кроме того, Минбанк работает с 70 тыс. предприятий и 1,5 млн человек.

РБК направил запросы в пресс-службу Минбанка. В «Трасте» отказались от комментариев.

[«Тинькофф» купил приложение для хранения банковских и скидочных карт](#)

**Мобильное приложение «Кошелек» стало частью экосистемы «Тинькофф». Сервис позволяет хранить в телефоне любые пластиковые карты. Это первая сделка TCS Group с 2017 года. До этого «Кошелек» пытался развивать Альфа-банк**

TCS Group приобрела контрольную долю в компании ООО «Бесконтакт», которая выступает разработчиком мобильного приложения «Кошелек». Оно позволяет загружать в телефон банковские и скидочные карты, а также купоны и подарочные сертификаты. Об этом говорится в сообщении группы «Тинькофф» на Лондонской бирже. «Сделка закрыта 29 апреля 2021 года. Коммерческие условия сделки не раскрываются», — указано в сообщении.

*Приложение «Кошелек» разработано петербургской компанией Cardsmobile, которая была основана в 2012 году и позже стала*



резидентом «Сколково». ООО «Бесконтакт» — юридическое лицо компании. Весной 2018 года 25% Cardsmobile приобрел Альфа-банк для наращивания рыночной доли «Кошелька», однако уже в начале 2020 года основатель компании Кирилл Горыня выкупил у Альфа-банка 25% Cardsmobile обратно. Стороны сделки тогда пояснили, что Cardsmobile хочет выходить на международные рынки, что не входит в планы Альфа-банка.

По данным СПАРК на 29 апреля, основная доля ООО «Бесконтакт» — 77,4% — принадлежала кипрской «Виафокус Лимитед», бенефициаром которой является Кирилл Горыня. Лично ему принадлежали 16,9% компании, еще 4,8% были у Сергея Шульги (сооснователя корпоративного инвестфонда i-Free), 0,94% — у Филиппа Шубина (сооснователя Cardsmobile).

В приложении «Кошелек» зарегистрированы более 20 млн пользователей и оцифровано свыше 300 млн карт. Изначально «Кошелек» создавался как цифровая альтернатива бумажнику только для хранения карт. Позже в нем появился сервис для бесконтактной оплаты — «Кошелек Pay». С его помощью пользователи Android могут переносить в смартфоны и другие устройства (часы, кольца, браслеты) карты банков-партнеров. «На кассе для получения скидки достаточно показать карту с экрана смартфона, а для оплаты покупок или проезда — приложить смартфон к платежному терминалу», — объясняется на официальном сайте Cardsmobile.

«Команда «Кошелька», включая сооснователей Кирилла Горыню и Филиппа Шубина, сохранит автономность и продолжит развивать бизнес компании. Текущая стратегия по развитию компании сохранится, платформа останется открытой и независимой для привлечения новых пользователей к услугам всех банков-участников сервиса «Кошелек Pay», — объясняется в сообщении «Тинькофф». В приложение интегрируют сервисы «Тинькофф», в том числе «Долями» (для постепенной оплаты покупок), разные виды кешбэка и т.д.

В последний раз группа «Тинькофф» совершала сделку M&A в 2017 году — тогда она приобрела 55% в платежном сервисе CloudPayments, который обеспечивает прием банковских карт в интернете. В 2019 году группа увеличила свою долю в сервисе до 90%. Осенью 2020 года стало известно о возможной покупке Тинькофф Банка «Яндексом» за \$5,5 млрд, но в итоге сделка не

состоялась.

### Нужен ли этот сервис «Тинькофф»

«Кошелек» должен стать частью экосистемы «Тинькофф», которую группа строит с 2015 года. В нее входят сервисы для частных лиц и бизнеса. У экосистемы «Тинькофф» около 11 млн клиентов. Главное отличие «Кошелька» от мобильных кошельков любой операционной системы в том, что он позволяет оцифровать почти любую пластиковую карту со штрихкодом или другим идентификатором помимо магнитной полосы. Для Wallet в iOS или Android необходимо проектировать специальные карты, в России не все магазины идут на это, особенно небольшие игроки, объясняет руководитель направления исследований Центра исследования финансовых технологий «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. Эта опция, по его словам, позволит клиентам «Тинькофф» добавлять любые карты, что особенно актуально в контексте запуска Tinkoff Pay.

Интеграция «Кошелька» с другими сервисами «Тинькофф» даст банку возможность получить дополнительную информацию о программах лояльности клиентов и использовать ее для аналитики, добавляет руководитель группы по оказанию услуг компаниям финансового сектора Deloitte Максим Налютин.

«Стоимость сделки при условии приобретения 100% доли в уставном капитале ООО

«Бесконтакт» могла составить 1,5 млрд руб.», — оценивает руководитель проектов компании «НЭО Центр» Марина Политова.

«Проекты финтеха и бесконтактных технологий существенно выросли в оценке стоимости в связи с пандемией», — отмечает Кривошея. Стоимость проекта сейчас может быть выше, чем в начале 2020 года, когда 25% акций оценивали не менее чем в 315 млн руб., считает он, указывая, что текущую сделку можно оценить не менее чем в 700–800 млн руб. ■

### Великое переселение банкротов. КС разрешил изымать единственное жилье у недобросовестных должников

**Не дождавшись реакции властей, за девять лет так и не уточнивших критерии роскошного жилья и границы исполнительского иммунитета, Конституционный суд (КС) РФ попытался сам решить проблему. Он допустил при ряде условий изъятие единственного жилья у граждан-банкротов с предоставлением взамен более скромного. Юристы называют позицию революционной и считают, что продолжниковая судебная практика теперь развернется в сторону кредиторов. В первую очередь проблемы могут возникнуть у владельцев больших домов и многокомнатных квартир. Но могут пострадать и те, у кого жилплощадь просто больше социальной нормы.**

#### **В защиту роскоши**

КС опубликовал постановление по жалобе Ивана Ревкова, допустив ограничение исполнительского иммунитета, защищающего единственное жилье гражданина-должника от взыскания. Ст. 446 Гражданского процессуального кодекса РФ (ГПК) не разрешает продать такое жилье для погашения долгов, даже если оно является очевидно роскошным. Это позволяет должникам приобретать недвижимость на заемные средства (без ипотеки), которые они не собираются возвращать.

Проблема существует много лет, и КС неоднократно указывал на необходимость корректировки ГПК, но Минюст и Госдума рекомендации игнорировали. В 2012 году КС прямо обязал законодателя определить пределы защиты единственного жилья и разработать порядок обращения на него взыскания, если недвижимость явно превосходит разумные потребности человека в жилище, а активы должника несоразмерны его обязательствам. Но за девять лет поправки в ГПК так и не были внесены.

Не изменилась за это время и судебная практика, занимающая сторону должников. Так, Верховный суд РФ (ВС) прошлой осенью отказал кредиторам в праве принудительно заменить гражданину банкроту его единственную квартиру на жилье меньшей площади (см. “Ъ” от 24 октября 2020

года), сославшись как раз на то, что закон этого не позволяет. Теперь КС решил самостоятельно восполнить недостаток регулирования.

#### **Больше не безусловное право**

Иван Ревков более 20 лет назад одолжил своей знакомой Елене Шахлович 770 тыс. руб., но та деньги не вернула. Кредитор получил решение суда о взыскании средств и передал его на исполнение приставам, но долг взыскать не удалось.

В 2019 году должника признали банкротом. В рамках этого дела выяснилось, что еще в 2009 году Елена Шахлович приобрела квартиру площадью 110 кв. м стоимостью большей, чем сумма ее задолженности перед Иваном Ревковым (к 2019 году с учетом индексации долг составил 4,5 млн руб.).

Но арбитражный суд Калужской области отказался продавать жилье и исключил его из конкурсной массы, так как оно для должника оказалось единственным и не было обременено ипотекой. Это решение поддержали вышестоящие инстанции, а ВС не стал пересматривать дело.

Господин Ревков обратился в КС, настаивая, что ст. 446 ГПК во взаимосвязи с п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве противоречит Конституции, так как дает единственному жилью иммунитет, даже если оно приобретено после возбуждения приставами исполнительного производства и значительно превышает разумно достаточную площадь для удовлетворения потребности в жилище.

В постановлении КС снова напомнил об обязанности законодателя внести изменения в ГПК, раскритиковав его медленную реакцию: «Помимо многолетнего недопустимого законодательного бездействия, указанный длящийся риск причинения вреда конституционно значимым ценностям отягощается самим по себе неисполнением акта конституционного правосудия». По мнению суда, «это лишает оснований дальнейшее ожидание своевременного исправления действующего законодательного регулирования и вынуждает КС вновь обратиться к проверке конституционности (той же статьи.— “Ъ”)».

Ключевым выводом КС стало признание того, что ст. 446 ГПК больше не может служить в качестве «безусловного отказа в обращении взыскания на жилые помещения, если суд считает необоснованным применение исполнительского иммунитета».

Снятие защиты с единственного жилья возможно, если суды установят, что оно было приобретено со злоупотреблениями, говорится в постановлении.

Может учитываться время присуждения долга, возбуждения исполнительного производства и извещения должника об этих событиях, условия сделок по отчуждению другого имущества для приобретения защищенного иммунитетом жилья. Также суды должны учитывать рыночную стоимость жилья и ее соотношение с величиной долга, чтобы обращение взыскания было обоснованным, а не использовалось как «карательная санкция» или «средство устрашения должника угрозой отобрания у него и членов его семьи единственного жилища». Оставить на улице должника нельзя — ему следует предоставить новое жилье площадью не меньше, чем по договору соцнайма и в пределах того же поселения (либо в другом регионе с его согласия). В связи с этим решения судов об отказе взыскать квартиру должницы Ивана Ревкова подлежат пересмотру, постановил КС.

### Революция в практике

«Суть позиции КС сводится к тому, что допустимо предоставлять должнику иное, более скромное жилище, а то в котором он проживает, продавать для погашения долгов перед кредиторами», — говорит советник юрфирмы РКТ Иван Стасюк. Иммунитет не действует, если должник злоупотреблял правом при приобретении жилья, то есть когда оно куплено фактически на деньги кредиторов, но залогом не обременено, поясняет он.

Юрист банкротного направления Vegas Lex Валерия Тихонова называет постановление «поистине революционным для практики», добавляя, что на фоне бездействия законодателя и продолжниковой позиции арбитражных судов КС «взял на себя миссию по установлению границ исполнительского иммунитета».

Адвокат юргруппы «Яковлев и партнеры» Бронислав Садиков считает позицию КС особенно важной для кредиторов, учитывая то, что «число злоупотреблений со стороны должников достигло критической массы, и дальше так продолжаться не могло». Об этом, по его словам, свидетельствует как возросшее число споров данной категории, в том числе в ВС, так и активное обсуждение вопроса профсообществом. Отдельно господин Садиков приветствует критику суда в отношении многолетнего бездействия

законодателя, «по-видимому, все свои силы и энергию направляющего на спасение Родины от иностранных агентов, клеветников в интернете и прочих деструктивных сил» вместо исполнения указаний КС о внесении поправок в ГПК.

«Постановление будет иметь огромное значение для правоприменительной практики,— соглашается с коллегами партнер коллегии адвокатов Pen & Paper Станислав Данилов.— Фактически КС отменяет исполнительский иммунитет для подавляющего большинства граждан, которые попадают в процедуру банкротства, и возлагает на арбитражные суды функцию определять порядок приобретения другого жилья для должника и его семьи по нормам социального найма».

Социальные нормы жилья разнятся от региона к региону и зависят от количества и родства проживающих вместе лиц.

В Москве, например, минимальная норма составляет 18 кв. м на человека, но для семьи из супругов положена «однушка» площадью до 44 кв. м.

«Можно ожидать изменения подхода арбитражных судов и ВС к разрешению вопроса о возможности забрать у должника его единственное жилье. С высокой долей вероятности суды будут разрешать предоставление должнику замещающего жилья», — говорит Валерия Тихонова.

Бронислав Садиков рассказывает о примере из личного опыта, когда арбитражный суд исключил из конкурсной массы трехэтажный дом должника на Новорижском шоссе и землю, на которой он расположен, общей стоимостью свыше 20 млн руб. при сумме долгов около 10 млн руб. Он рассчитывает, что «с принятием постановления КС подобные случаи будут исключены».

Иван Стасюк положительно оценивает позицию КС, но считает необходимым закрепление критериев, при которых единственное жилье может быть продано за долги, на законодательном уровне. «Впрочем, принятие поправок в скором времени не выглядит очевидным. Принятие таких мер вряд ли будет воспринято многими позитивно, так что весьма вероятно, что вопрос продолжит регулироваться на уровне судебной практики», — полагает господин Стасюк.

«Это начало радикальных изменений практики применительно к обращению взыскания на единственное жилье, по крайней мере, в рамках банкротных дел», — согласен Станислав Данилов. На практике это будет выглядеть

примерно так, рассказывает он: «По решению суда из конкурсной массы выделяются средства на покупку должнику замещающего жилья в том же городе и примерно в том же районе, которое по своим конструктивным и техническим характеристикам соответствует тому же уровню жилья по метрам соцнормы». Согласие должника в таком случае не будет спрашиваться, какие-то жизненные факторы (детсады, школы, поликлиники, кружки), вполне вероятно, будут игнорироваться судом как не имеющие имущественной оценки, рассуждает господин Данилов.

Однако вопрос о том, насколько широко будет применяться позиция КС, остается открытым. «В принципе ее можно применить к любому жилью, где на проживающего приходится больше метров, чем по социальной норме. Но в первую очередь это, конечно, должно касаться именно роскошного жилья, а не просто превышающего минимальные размеры», — говорит Иван Стасюк.

Бронислав Садиков тоже полагает, что в приоритете для кредиторов будет продажа больших дорогих домов и квартир. Впрочем, Валерия Тихонова допускает, что на практике «наличие трех комнат для двух жильцов может быть расценено как излишняя обеспеченность жилплощадью, и если выручка от продажи такой квартиры достаточна для расчета с кредитором, то риск обращения на нее взыскания будет существенным».

При этом госпожа Тихонова опасается, что позиция КС может привести к лишению единственного жилья и тех должников, кто дошел до банкротства из-за своей финансовой безграмотности и неосторожности, а не в результате злонамеренного уклонения от погашения долгов. Но, по мнению господина Садикова, для добросовестных должников ничего измениться не должно, а риски возникают лишь для тех, кто злоупотребляет правом, пользуясь бездействием законодателя.

[Коллекторы вне категорий. Участники рынка критикуют новые идеи по его регулированию](#)

**Попытки правительства ужесточить регулирование деятельности коллекторов встречают отпор со стороны рынка. Новая инициатива — присвоение игрокам категорий риска в зависимости от количества и тяжести нарушений, допущенных ранее, не учитывает масштабы бизнеса взыскателей, подчеркивают участники отрасли. Кроме того,**

**внедрение инициативы не решает проблемы существования серого рынка взыскания.**

Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) предлагает внести уточнения в ряд положений проекта Минюста по присваиванию коллекторам категории риска. Такую позицию 23 апреля огласил президент отраслевой ассоциации Эльман Мехтиев на Всероссийской конференции НАПКА. По его словам, ассоциация в ближайшее время направит в Минюст комментарии и замечания и рассчитывает, что они будут учтены при работе над соответствующим проектом изменений законодательства.

Проект Положения о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности... (230-AP) был опубликован в начале апреля. Сейчас он находится на этапе публичного обсуждения, и предполагается, что он может вступить в силу 1 июля 2021 года.

Проект подразумевает, что надзорный орган в лице Федеральной службы судебных приставов (ФССП) будет присваивать коллекторам различные категории риска причинения вреда: высокий, значительный, средний, низкий. Так, например, к высокой степени риска будут отнесены коллекторские компании, которые даже однократно в течение года угрожали здоровью или жизни должника, уничтожением имущества и др. либо неоднократно нарушали установленные требования по взаимодействию с гражданином. В зависимости от уровня риска документом регламентируется количество плановых выездных проверок. Для высокой категории риска — одна проверка в два года. Для низкой — никаких проверок.

Однако при определении критериев отнесения компании к той или иной категории риска проект не предполагает исходить из размера компании, объема ее портфеля и количества правонарушений, указывает господин Мехтиев. По мнению Эльмана Мехтиева, при определении критериев необходимо применять риск ориентированный подход. Он предполагает, что учитывается количество нарушений, их частота, а также размер бизнеса. И исходя из соотношения этих показателей принимается решение об отнесении коллекторской компании к той или иной категории риска. Внедрение риск-ориентированного подхода при осуществлении надзора — шаг, безусловно,



логичный, сходятся во мнении участники рынка. Вопросы, как обычно, возникают на стадии применения, говорит гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков. «Четкие критерии присвоения кредитного рейтинга, эффективность предусмотренной системы внесудебного обжалования вынесенных предостережений и т. д.», — поясняет он. Проект в текущем варианте не сможет достичь поставленной цели, а, скорее наоборот, негативно отразится на профессиональном рынке взыскания, предостерегает управляющий директор ПКБ Павел Михмель.

Принятие проекта существенно положение должников изменить не сможет, уверены эксперты. Реализация такой инициативы не будет способствовать формированию рынка цивилизованного взыскания, отмечает партнер BMS Law Firm Денис Фролов. «Стоит расширить полномочия коллекторских агентств, так как зачастую причинами нарушений является отсутствие легальных инструментов для взыскания задолженности», — считает он.

С одной стороны, сама вероятность получения «черной метки» дисциплинирует, говорит руководитель проекта «Народного фронта» «За права заемщиков» Евгения Лазарева. С другой стороны, у должников нет никакой возможности сменить взыскателя и перейти от нарушителя к тому, кто чтит правила и исполняет закон, продолжает она, поэтому «этот светофор степеней риска должнику жизнь не облегчит никак». Но главное, что все эти меры не решают проблему серого коллекшена, подчеркивает госпожа Лазарева, а он по объемам сопоставим с легальным рынком и причиняет должнику и отрасли гораздо больше вреда. Искать, полагает она, нужно в первую очередь там, где действительно совершаются преступления и есть угроза жизни, здоровью и благополучию граждан.

[Банкротство для самых бедных. Пенсионерам и малоимущим упрощают возможность списать долги](#)

**Жесткие критерии для получения права на внесудебное банкротство предлагается смягчить для малоимущих граждан. Внесенный единороссами в Госдуму законопроект разрешает упрощенное банкротство должникам с ежемесячным доходом не более двух прожиточных минимумов и без имущества. Юристы положительно оценивают идею, но указывают**

**на проблемы с ее реализацией на практике, поскольку поправки не предусматривают проверку соответствия граждан этим условиям.**

Группа депутатов «Единой России» во главе с председателем комитета по контролю и регламенту Ольгой Савостьяновой внесла в Госдуму законопроект, расширяющий круг должников, которые смогут прибегнуть к процедуре личного внесудебного банкротства. По данным Федресурса, с 1 сентября 2020 года по 28 апреля 2021 года начать внесудебное банкротство смогли лишь 3398 граждан, из них 706 — успели его завершить. Для сравнения: за 2020 год в судебном порядке банкротами признаны 119 тыс. человек. Главной причиной низкой популярности «внесудебки» юристы называли слишком жесткие критерии, которым не соответствует большинство должников: долги от 50 тыс. до 500 тыс. руб. и завершенное исполнительное производство из-за отсутствия имущества для взыскания.

Депутаты предлагают добавить в закон альтернативный критерий и разрешить упрощенно банкротиться также гражданам, чей ежемесячный доход составляет не более двух региональных прожиточных минимумов (средний по России — 11 653 руб.), при условии отсутствия у них имущества, на которое может быть обращено взыскание. Такие должники могут инициировать внесудебное банкротство, даже если приставы не окончили исполнительное производство по их долгам.

Инициативу парламентарии объясняют тем, что для пенсионеров и малоимущих граждан внесудебное банкротство остается недоступным, наличие даже небольших ежемесячных поступлений позволяет приставам удерживать до половины из них.

Но оставшихся денег недостаточно «для удовлетворения минимальных потребностей человека», в результате отсутствие средств к существованию у таких граждан приведет «к росту уровня бедности в стране», отмечают депутаты. По мнению юристов, хотя такая инициатива выглядит как «пиар-ход в преддверии парламентских выборов», она отражает актуальность проблемы ограниченного доступа к «внесудебке». «Граждане зачастую не могут освободиться от долгов из-за незавершенного исполнительного производства, и проект устраняет эту причину», — говорит глава правового бюро «Олевинский, Буюкян и

партнеры» Эдуард Олевинский. По мнению председателя «Банкротного клуба» Олега Зайцева, в поправках нужно уточнить, что речь идет о двух «минимумах» не только на должника, но и каждого из его иждивенцев. «Эта идея укладывается в общий тренд, направленный на поддержку малоимущих граждан. Так, недавно в первом чтении приняли поправки, защищающие прожиточный минимум от взыскания», — констатирует заведующий бюро адвокатов «Де-юре» Никита Филиппов.

В Минэкономки считают, что проект требует детальной проработки вопроса подтверждения дохода граждан, «помимо социальной составляющей внесудебного банкротства важно и недопущение злоупотреблений, которые, ущемляя права кредиторов, могут привести к отказам в кредитовании целых групп граждан». Никита Филиппов называет главной проблемой законопроекта отсутствие порядка проверки соответствия граждан новым условиям, из-за чего неизбежны проблемы с применением норм на практике. Господин Зайцев полагает, что «можно верить должникам на слово на входе в процедуру и затем дать кредиторам широкие возможности по прекращению "внесудебки"». Господа Филиппов и Олевинский предлагают возложить на МФЦ проверку дохода и имущества граждан через госреестры и ФНС. Но, по мнению Олега Зайцева, лучше поручить это приставам, которые и так обязаны заниматься поиском имущества должника. ■

---