

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ВСЕМИРНЫЙ БАНК

"рассекретил"
суверенных должников
России

БЕСПЛАТНОГО БАНКРОТСТВА

без суда добились
меньше 300 россиян

БАНКИ

лишились
антикризисных льгот по
проблемным кредитам
бизнесу

ДОЛГИ С ПРЕТЕНЗИЯМИ

Заемщики все больше
жалуются на МФО

MOODY'S

улучшило прогноз по
российским банкам

**Как изменилась
жизнь россиян за год
после начала
локдауна**



02 апреля 2021

News digest

EOS Россия

В мире 2

Всемирный банк «рассекретил» суверенных должников России. В списке крупнейших заемщиков — Бангладеш, Вьетнам, Йемен, Сирия 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Кибернашествие: хищения денег со счетов россиян выросли на треть. Более половины таких преступлений остаются нераскрытыми из-за невозможности установить личность подозреваемого 3

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 5

Как изменилась жизнь россиян за год после начала локдауна. Главное 5

Бесплатного банкротства без суда добились меньше 300 россиян. Стоит ли менять механизм упрощенного списания долгов 9

Февральская эволюция: выручка бизнеса превысила допандемийный уровень. Обороты компаний выросли в 71 регионе России 11

Прошлый ВВП будущему не товарищ. Динамика восстановления экономики не откликается на статистический шум 12

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 13

Банки лишились антикризисных льгот по проблемным кредитам бизнесу. Во сколько им обойдется создание дополнительных резервов после отмены послаблений ЦБ 13

Долги с претензиями. Заемщики все больше жалуются на МФО 15

Moody's улучшило прогноз по российским банкам 16

ЦБ рекомендовал банкам продолжить антикризисную реструктуризацию кредитов 17

Интересное, но не попавшее в прошлые дайджесты 18

Суд разрешил резиденту «Сколково» сбор данных пользователей «ВКонтакте» 18

В мире

Всемирный банк «рассекретил» суверенных должников России. В списке крупнейших заемщиков — Бангладеш, Вьетнам, Йемен, Сирия

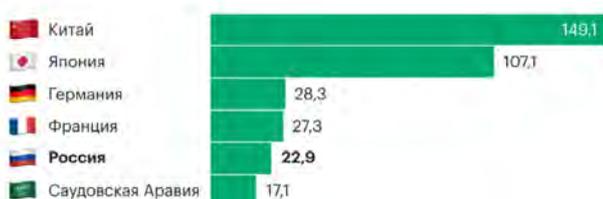
Всемирный банк опубликовал информацию об иностранных государствах — должниках Российской Федерации. Среди крупнейших дебиторов — Белоруссия, Бангладеш и Венесуэла. Минфин России такие сведения раскрывает редко

Всемирный банк впервые представил данные о двусторонней задолженности подавляющего большинства развивающихся стран перед другими государствами, в том числе перед Российской Федерацией. Минфин России, отвечающий за кредиты иностранным государствам, такой информации не публикует: программа госкредитов ежегодно описывается секретными приложениями к федеральному бюджету. По данным Всемирного банка, на конец 2019 года около 30 развивающихся стран были должны России почти \$22,9 млрд по двусторонним займам: это либо долги государств, либо долги юрлиц, гарантированные государствами.

Россия занимает пятое место в списке крупнейших суверенных кредиторов для развивающихся стран, следует из данных Всемирного банка, которые собрал экономист американского Института управления природными ресурсами (NRGI) Дэвид Михалый. Лидирует Китай, прокредитовавший развивающихся заемщиков на \$149 млрд.

Крупнейшие страны — кредиторы развивающихся государств

Данные за 2019 год, \$ млрд



Источник: Всемирный банк, данные РБК

Михалый сказал РБК, что данные о долговых обязательствах основаны на отчетности, которую министерства финансов развивающихся стран передают во Всемирный банк. Однако, по его словам, около 5% всего объема двусторонней задолженности развивающихся государств не распределено по странам-кредиторам. Кроме

того, в списке заемщиков России от Всемирного банка нет Ирака и Кубы — их задолженность перед Россией в конце 2018 года могла достигать почти \$4 млрд, писал РБК в материале 2019 года, в котором предпринималась попытка собрать сведения о суверенных должниках России. РБК направил запросы во Всемирный банк и в пресс-службу Минфина России.

Крупнейшим государственным должником России является Белоруссия — \$8,1 млрд на конец 2019 года (сумма совпадает с той, которую Минфин Белоруссии раскрывал в проспекте своих еврооблигаций в июне 2020 года). В конце 2020 года страны подписали межправительственное соглашение о предоставлении Минску еще \$1 млрд от России.

Более \$1 млрд на конец 2019 года была должна России каждая из следующих стран: Бангладеш, Венесуэла, Индия, Вьетнам и Йемен, следует из данных Всемирного банка. РБК писал, что Бангладеш является бенефициаром экспортных кредитов России на постройку атомной электростанции (АЭС), строящейся с 2017 года. При экспортном кредите «живых» денег страна-бенефициар не видит: они идут на оплату поставок, услуг или работ российских экспортеров. По данным ВБ, в 2019 году появился двусторонний долг Египта перед Россией на сумму \$495,5 млн.

Задолженность африканских стран (не считая Египта) перед Россией составила \$973 млн на конец 2019 года. Это Сомали (\$418 млн), а также Мозамбик, Эфиопия, Мадагаскар, Замбия, Судан и Танзания. В основном эти страны брали кредиты еще у СССР, но есть и новые российские кредиты - у Замбии и Мозамбика, видно из статистики Всемирного банка.

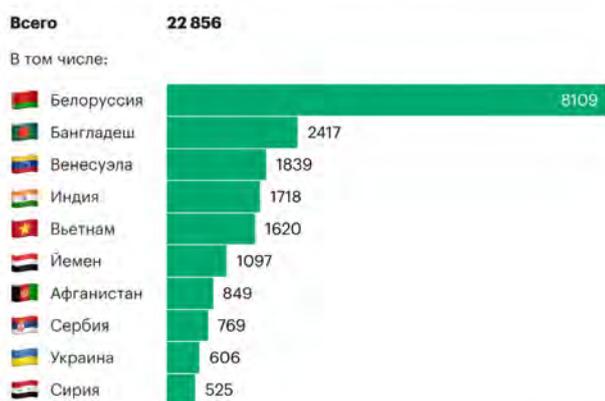
Часть долгов перед Россией, как, например, долг Йемена, восходит к началу 1990-х годов, показывают данные ВБ.

Минфин Украины учитывает перед Россией только долг на \$0,61 млрд, образовавшийся в начале 1990-х годов за поставки российского газа, тогда как с точки зрения Москвы Киев обязан вернуть России более \$3 млрд по спорным еврооблигациям времен президентства Виктора Януковича. В 1997 году Россия и Украина договорились в рамках раздела Черноморского флота, что долг за поставки российского газа будет погашаться в безденежной форме путем ежегодного зачета \$97,8 млн за аренду Россией базы Черноморского флота в Крыму. Последний взаимозачет состоялся в марте 2014 года, долг был заморожен на отметке \$606 млн, следует из

данных украинского Минфина. «На сегодня нет инструмента обслуживания и погашения этого долга, поскольку Россия в одностороннем порядке остановила, денонсировала эти соглашения [по Черноморскому флоту]», — заявляли в украинском Минфине в 2016 году.

Сколько должны России развивающиеся государства

Данные за 2019 год, \$ млн



Источник: Всемирный банк

© ФБК, 2021

Некоторые двусторонние долги перед Россией заморожены на одной и той же отметке уже много лет, следует из данных ВБ. Например, долг Афганистана (\$849 млн) — с 2009 года, Камбоджи (\$458 млн) — с 2007 года, Сирии (\$525 млн) — с 2011 года. Судя по этой информации, Сирия перестала обслуживать долг перед Россией после начала в стране гражданской войны, которая до сих пор продолжается.

Россия с 1990-х годов реструктурировала часть советских долгов таким странам, как Вьетнам, Йемен, Куба, Индия. После распада СССР Российская Федерация заключила соглашения с 11 бывшими советскими республиками о принятии на себя ответственности за погашение внешнего долга Советского Союза в обмен на все бывшие активы СССР за рубежом, в том числе права требования по внешним долгам.

В целом зарубежные страны и юридические лица были должны России \$39,6 млрд на 1 октября 2020 года, включая \$15,8 млрд по долгам бывшего СССР, раскрыл данные Минфин России в ноябрьском проспекте еврооблигаций. Данные Всемирного банка охватывают примерно 58% этой задолженности (пробелы могут быть связаны с тем, что в статистике Всемирного банка нет ряда должников России, таких как Куба или Венгрия; в ней нет задолженности коммерческих структур и т.д.).

После 2019 года Россия продолжала выдавать новые госкредиты: в 2020 году она предоставила таких кредитов другим странам на 211 млрд руб.,

следует из данных Федерального казначейства. В 2021 году запланировано предоставление финансовых и экспортных госкредитов почти на 355 млрд руб. В сентябре 2020 года правительство утвердило новые правила предоставления двусторонних государственных кредитов. Одной из целей таких кредитов заявлено «формирование положительного имиджа Российской Федерации как ответственного международного кредитора и донора», одним из принципов — «экономическая и коммерческая целесообразность предоставления государственного кредита». ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Кибернашествие: хищения денег со счетов россиян выросли на треть. Более половины таких преступлений остаются нераскрытыми из-за невозможности установить личность подозреваемого](#)

В России по итогам января 2021-го количество краж с банковских счетов граждан выросло почти на треть по сравнению с прошлым годом и достигло 12 тыс. Это следует из данных Генеральной прокуратуры, которые проанализировали «Известия». Отмечается, что более половины таких преступлений остаются нераскрытыми из-за невозможности установления личности подозреваемых. Опрошенные «Известиями» эксперты считают, что тенденция мошеннических атак усилится в 2021-м. Для борьбы с киберпреступностью кроме просвещения граждан необходим комплекс мер со стороны как бизнеса, так и государства, считают специалисты.

Без личности

Число краж, совершенных с банковских счетов граждан, продолжает увеличиваться, отмечается в отчете Генпрокуратуры. По итогам января 2021-го зарегистрировано 11,8 тыс. таких преступлений, что на 30,4% превышает показатели аналогичного периода 2020 года. Больше всего подобных злоумышленных посягательств на 100 тыс. населения — в Удмуртии, Республике Алтай и Амурской области. «В большинстве эти преступления остаются нераскрытыми. По 7,4 тыс. предварительное расследование приостановлено в связи с неустановлением личности подозреваемого», —

говорится в материалах ГП.

Следующим по распространенности составом преступления стали различного рода мошенничества. В январе зарегистрировано почти 24 тыс. хищений, что на 7,6% больше, чем годом ранее, говорится в данных ведомства. Большинство преступлений совершено с использованием информационно телекоммуникационных технологий. В целом доля мошенничеств с использованием ИТ занимает уже 25% от всех зарегистрированных преступлений. Год назад было 17,7%, а в 2019-м и вовсе 10,4%. Одновременно фиксируется тенденция снижения другого рода преступлений: числа краж, сопряженных с незаконным проникновением в квартиры (-30,9%), карманного воровства (30,8%), грабежей (-28,7%) и разбоев (-17,8%), указывается в материалах



Ранее президент Владимир Путин заявил, что за последние шесть лет число преступлений в сфере информационных технологий выросло более чем в 10 раз. По его словам, будущее за развитием электронной торговли и предоставлением онлайн-услуг, включая финансовые, и по мере стремительного изменения технологий поле для преступлений будет расширяться.

Глава государства поставил перед МВД задачу защитить граждан и добросовестный бизнес. От этого зависит реализация важнейшего правового принципа — неотвратимости наказания, а значит, и вера людей в справедливость, в силу закона, подчеркнул российский лидер.

Согласно опубликованному 23 марта отчету ФинЦЕРТ Центробанка, в прошлом году количество атак на банковских клиентов выросло на 88% по сравнению с 2019-м. Злоумышленники использовали телефонную связь как канал воздействия на предполагаемую жертву в 84% случаев, а в 16% — граждане получали SMS или сообщения в мессенджерах от них. На блокировку операторам связи в 2020-м направлено 26,4 тыс. телефонных номеров, что превышает показатель

предыдущего года на 86%. Кроме того, регулятор инициировал блокировку 7,7 тыс. сайтов, маскирующихся под продажу авиа/железнодорожных билетов, обмен валют, а также более 1 тыс. сайтов лжебанков и страховых организаций.

В пресс-службе ЦБ на запрос «Известий» о динамике жалоб на мошенников с начала 2021-го сказали, что эта статистика будет опубликована в конце марта — начале апреля.

«Известия» направили запрос в Генпрокуратуру.

Комплексный подход

«Известия» спросили топ-50 банков о росте мошеннических атак в нынешнем году. В ПСБ подтвердили: с начала 2021-го на рынке наблюдается определенная активизация деятельности злоумышленников. Там рассказали, что регулярно проводят для клиентов информационные кампании, используя почтовые рассылки, мобильное приложение, посты в соцсетях и другие каналы коммуникации. В «Тинькофф» сообщили о применении аналогичных превентивных мер, а также о запуске совместно с операторами связи антифрод платформы, которая выявляет подозрительные звонки, ставит в известность службу безопасности банка о возможном мошенническом звонке и защищает граждан.

Причиной расцвета мошенничества стала ситуация вокруг пандемии, напомнил руководитель направления Group-IB по противодействию онлайн-мошенничеству Павел Крылов. Как показывают данные расследования компании, которая специализируется на кибербезопасности, в 2020-м число мошенничеств с использованием социальной инженерии существенно выросло, а классических преступлений, напротив, снизилось.

— В 2021 году тенденция не изменится. Случаи мошенничества будут учащаться, и пока серьезных предпосылок нет, чтобы говорить об обратном. Налаженные злоумышленниками схемы работают и приносят огромные деньги. Тогда как выработанные против них меры требуют времени на запуск и обкатку, — отметил эксперт.

Из-за использования мошенниками IP-телефонии и виртуальной частной сети (VPN) отследить их достаточно сложно, что и объясняет низкую раскрываемость, пояснил ведущий юрист правовой компании «Парфенон» Павел Уткин. Сказывается и отсутствие специалистов именно в

сфере IT-преступлений и кибербезопасности, добавил он.

Однако эксперт уверен, что главная проблема кроется в низкой финансовой и цифровой грамотности населения. Чем больше информированность граждан, тем меньше жертв, что разорит бизнес мошенников, полагает он. Повышение киберграмотности россиян — важный фактор, но здесь необходим комплекс мер, как от бизнеса, так и государства, считает Павел Крылов. А именно, вычисление и ликвидация преступных групп, технические меры по предупреждению мошенничеств со стороны финансовых организаций, телеком-операторов, досок объявлений. Он отметил: в России есть технологии, которые позволяют эффективно бороться с финансовым мошенничеством. ■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

[Как изменилась жизнь россиян за год после начала локдауна. Главное](#)

Год назад Кремль ввел беспрецедентную в истории России меру — нерабочие дни. Карантин продлился до 11 мая 2020 года, ударив по доходам и занятости граждан. РБК изучил, как менялись в кризис основные индикаторы уровня жизни россиян Президент России Владимир Путин с 30 марта 2020 года на фоне быстрого роста заболеваемости COVID-19 ввел своим указом режим нерабочих дней, который вначале затронул одну неделю. Но вскоре был продлен до конца апреля, а затем — до 11 мая. Из-под действия нерабочих дней были выведены предприятия непрерывного цикла, аптеки, продуктовый ретейл, банки и ряд других категорий.

Понятие «нерабочие дни» не было закреплено в Трудовом кодексе, поэтому поначалу вызвало замешательство среди работодателей и работников. Чуть позже, после выхода официальных рекомендаций Минтруда, среди экспертов по трудовому праву сформировался консенсус о том, что нерабочие дни предполагают не отдых от работы, а лишь запрет на пребывание на рабочих местах. Поэтому в этот период предприятия, подпадавшие под президентские указы о нерабочих днях, могли требовать от работников продолжения работы в удаленном режиме.

В реальности полностью остановили

деятельность в апреле предприятия, на которые приходилось 10% ВВП 2019 года, приводились оценки в одной из версий правительственного антикризисного плана, тогда как отрасли, генерировавшие 44% ВВП, продолжили работу в обычном для себя режиме; для остальных ограничения были частичными.

Президентский указ предусматривал сохранение работниками зарплаты в период нерабочих дней. Однако некоторые предприятия обходили

это требование, принуждая сотрудников к неоплачиваемым отпускам или снижая им зарплаты. В апреле 2020 года количество безработных (по методологии Международной организации труда) в России подскочило на 20,6% к апрелю 2019-го, до 4,3 млн человек, а зарплаты сократились на 2% в реальном выражении за тот же период, следует из данных Росстата.

Апрель остался единственным месяцем, когда реальные зарплаты сокращались.

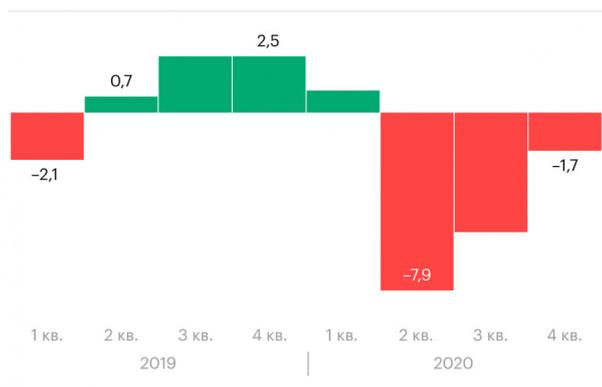
После апреля—мая 2020 года строгий общенациональный карантин больше не повторялся, несмотря на повторный всплеск заболеваемости COVID-19 в сентябре—декабре. Федеральные власти решили, что новое, пусть даже частичное закрытие экономики слишком сильно ударит по ВВП, доходам населения и бюджету. Год спустя власти отчитываются об улучшении эпидемиологической ситуации на фоне разворачивания массовой вакцинации населения.

Падение доходов, рост зарплат

По итогам 2020 года реальные располагаемые доходы россиян снизились на 3,5% — меньше, чем прогнозировали сами власти и экономисты во время первой волны пандемии. Пиковый провал доходов населения пришелся на второй квартал 2020 года — почти на 8% год к году — и был связан с ростом безработицы, снижением предпринимательских доходов россиян и обвалом заработков в неформальном секторе

Как менялись реальные располагаемые доходы россиян

% к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Росстат

© РБК, 2021

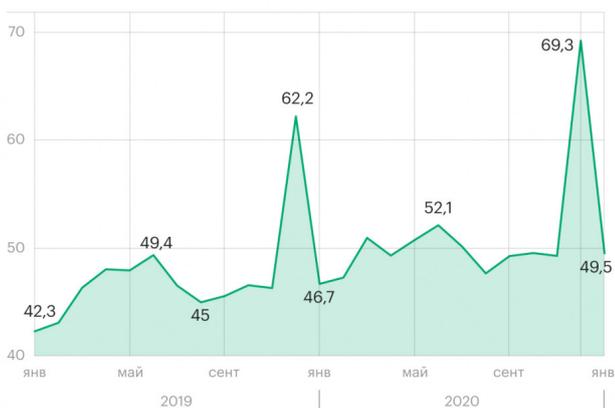
В целом реальные располагаемые доходы пока остаются на 10,6% ниже, чем в 2013 году (последнем году устойчивого роста показателя). В декабре Владимир Путин просил граждан «не сердиться» из-за того, что субъективные ощущения резкого падения уровня жизни не совпадают со статистическими данными.

Правительство ожидает, что в 2021 году реальные доходы населения вырастут на 3%.

На фоне падения реальных доходов реальные зарплаты (начисленные зарплаты за вычетом инфляции) в 2020 году росли каждый месяц, за исключением апреля. По итогам прошлого года реальные зарплаты, по данным Росстата, выросли на 2,5%. Однако этот показатель охватывает только официальные зарплаты на средних и крупных предприятиях и покрывает менее половины работающих россиян. Оплата труда и занятость в неформальном секторе «чувствовали себя гораздо хуже» в 2020 году, чем официальные зарплаты, сказала РБК главный экономист «Ренессанс Капитала» Софья Донец.

Как менялись зарплаты россиян

Среднемесячная номинальная начисленная зарплата, тыс. Р



Источник: Росстат

© РБК, 2021

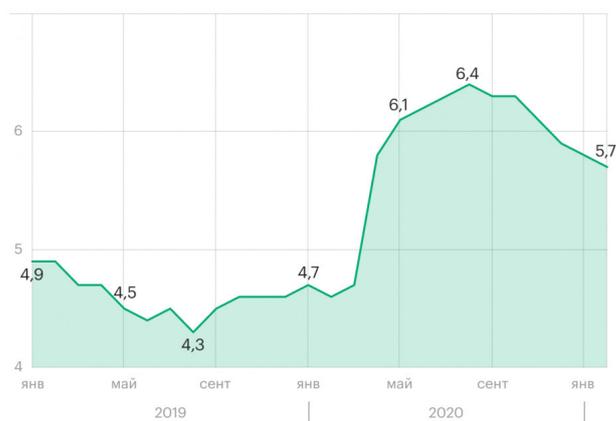
Она ожидает роста реальных располагаемых доходов населения на 1–2% в 2021 году при «оптимистичном взгляде» на рост реальных зарплат — 3–4% в среднем за год. Поддержку зарплатам, по мнению Донец, окажут увеличивающийся дефицит предложения на рынке труда и быстрое снижение уровня безработицы (в феврале 2021 года составил 5,7% — минимум с марта 2020 года). Главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова сохраняет свой прогноз по росту реальных располагаемых доходов примерно на 2%. «Инфляция оказалась существенно выше ожиданий, и это влияет негативно [на прогноз роста доходов], но повышение ключевой ставки ЦБ и рост вероятности дополнительных социальных выплат компенсируют это негативное влияние», — сказала она РБК.

Рост безработицы

Кризисный пик безработицы пришелся на период после окончания режима нерабочих дней, в промежуток между первой и второй волнами коронавируса: в августе 2020 года уровень безработицы (по методологии МОТ) достиг 6,4% от рабочей силы (4,8 млн человек). После этого безработица (с сезонной коррекцией) снижалась шесть месяцев подряд и составила к концу февраля 2021 года 5,6%, что по-прежнему на 1 процентный пункт выше докризисного показателя — 4,6% в 2019 году и первом квартале 2020-го.

Как менялся уровень безработицы

В % от рабочей силы



Источник: Росстат

© РБК, 2021

Особенностью пандемического кризиса на рынке труда стал существенный рост зарегистрированной безработицы, то есть числа безработных, оформившихся в центрах занятости. В конце сентября, на пике,

численность таких людей достигла 3,7 млн — в 5,5 раза больше, чем годом ранее. Весной 2020 года власти в качестве временной меры увеличили максимальный размер пособия по безработице с 8 тыс. до 12 130 руб. (уровень МРОТ), а минимальный — с 1500 до 4500 руб. (выплачивалось до конца августа) и облегчили к нему доступ, что привело к взрывному росту регистрируемой безработицы. Повышенные пособия по безработице стоили федеральному бюджету около 185 млрд руб. в 2020 году. Учитывая беспрецедентное сближение регистрируемой безработицы и безработицы по методологии МОТ (определяется по результатам опросов населения), директор центра трудовых исследований ВШЭ Владимир Гимпельсон не исключает, что значительная часть общей безработицы могла «выйти за радары Росстата». «Кризис на рынке труда был и есть. Однако он разделил наше население на две примерно равные части: у одной — ни работа, ни зарплата существенно не изменились, у другой — проблемы и с тем и с другим», — написал Гимпельсон в докладе для фонда «Либеральная миссия» в начале 2021 года.

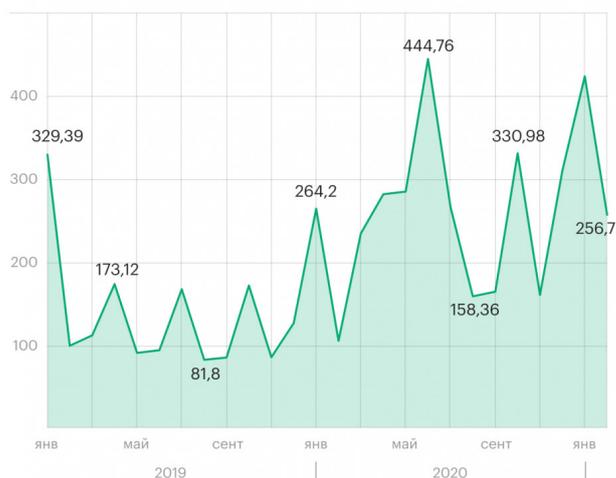
Господдержка смягчила рост бедности

В год пандемии государству пришлось резко нарастить социальные расходы — если в 2019 году на эти цели без учета регулярных пенсионных выплат федеральный бюджет потратил 1,6 трлн руб., то по итогам 2020-го — 3 трлн руб.

Среди самых крупных статей расходов из Резервного фонда правительства, связанных с ликвидацией последствий пандемии, в 2020 году оказались меры поддержки семей с детьми (569,3 млрд руб.) и специальные соцвыплаты, включая выплаты безработным (155,5 млрд руб.). Кроме роста пособий по безработице в пандемию в России впервые были осуществлены веерные выплаты семьям с детьми (независимо от уровня доходов): с апреля по июнь на детей до 3 лет выплачивалось по 5 тыс. руб. ежемесячно, одновременно — 10 тыс. руб. на каждого ребенка от 4 до 16 лет, в июле по 10 тыс. руб. — на каждого ребенка от 0 до 16 лет и выплаты к Новому году — по 5 тыс. руб. на ребенка до 7 лет включительно.

Сколько бюджет тратил на социальные выплаты

В расчетах не учитывались пенсионные выплаты, млрд Р



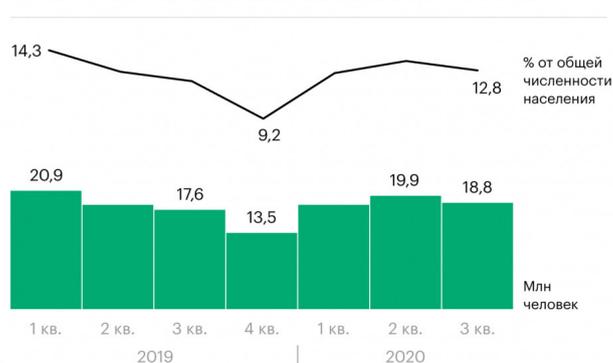
Источник: Федеральное казначейство

© РБК, 2021

Как признавал Всемирный банк, меры соцподдержки «частично амортизировали сильное негативное воздействие кризиса на занятость и располагаемые доходы населения», хотя и не смогли предотвратить рост числа людей, живущих за чертой бедности, почти до 20 млн человек на пике пандемии, во втором квартале (плюс 1,3 млн к первому). Тем не менее в целом доля людей, чьи доходы ниже прожиточного минимума, в первом полугодии 2020-го была ниже, чем за тот же период годом ранее (13,2 против 13,5%). Согласно оценке в Едином плане правительства по достижению национальных целей (есть у РБК), по итогам 2020 года уровень бедности составил 13% (уже в 2021 году правительство ждет, что показатель снизится до 12,1%). В 2021 году возможен рост социальных расходов бюджета выше текущего плана, учитывая осенние выборы в Госдуму, считает Орлова.

Как менялось число бедных

Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума



Источник: Росстат

© РБК, 2021

Удар по сфере услуг

Локдаун больше всего ударил по сфере услуг — закрывались целые отрасли. Туризм, общепит, кинотеатры и другие досуговые учреждения, салоны красоты — из-за ограничений бизнесы из этих сфер на несколько месяцев лишились клиентов. В результате во втором квартале 2020 года объем платных услуг населению (эта статистика включает в себя все платные услуги компаний и индивидуальных предпринимателей) сократился на 36,1% к тому же периоду предыдущего года.

Показатель так и не вышел на допандемийные уровни до конца года, несмотря на постепенное смягчение ограничений с лета (по итогам года он снизился на 17,3%). Трудности, связанные с тем, что спрос так и не восстановился к уровням до пандемии, испытывают почти 60% компаний малого и среднего бизнеса, следует из февральского опроса, проведенного аппаратом бизнес-омбудсмена Бориса Титова. Февральские показатели демонстрируют восстановительную тенденцию — населению было оказано платных услуг на 805 млрд руб., что больше февральских показателей 2019 года, но не дотягивает до уровней 2020 года.

Как менялся объем платных услуг населению

Объем платных услуг включает услуги, оказанные населению компаниями и ИП. Этот показатель формируется на основе данных форм федерального статистического наблюдения и оценки скрытой и неформальной деятельности на рынке услуг.

Млрд ₽



Источник: Росстат

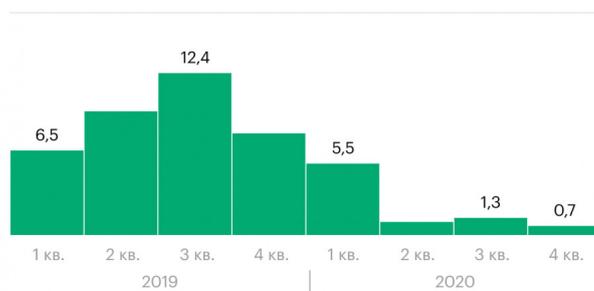
© РБК, 2021

Еще одно последствие локдауна, уже не только российского, но и общемирового, — резкое снижение трат на поездки за границу. Без учета транспортных расходов траты на личные и деловые зарубежные поездки рухнули с \$36,2 млрд в 2019 году до \$8,6 млрд по итогам 2020-го (причем более 60% от этой суммы пришлось на первый квартал, когда границы еще были открыты). Ситуация создала проинфляционный фактор — деньги, которые россияне тратили на

зарубежный туризм, остались в России. При полном открытии границ «ускоренная реализация отложенного спроса на зарубежные поездки может привести к значимому перетоку спроса на внешние рынки, это ослабит инфляционное давление», говорила 19 марта глава ЦБ Эльвира Набиуллина.

Как менялись траты россиян на поездки за рубеж

Млрд \$, без учета транспортных расходов



Источник: ЦБ

© РБК, 2021

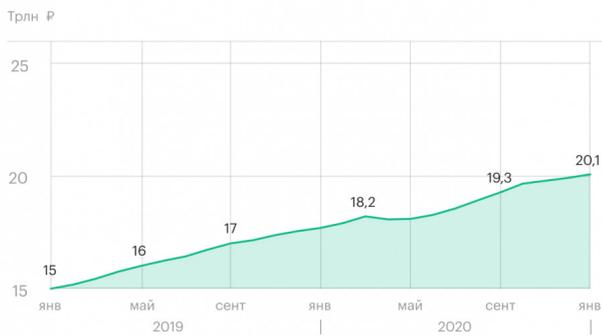
Ипотечный драйвер

В первые «нерабочие» месяцы объем выданных россиянам кредитов резко сократился — в апреле—мае, согласно статистике ЦБ, россиянам суммарно было выдано 1,6 трлн руб. — на 30% меньше, чем за тот же период годом ранее. Снижение наблюдалось по всем сегментам рынка — ипотеке, автокредитам, кредитам наличными и POS-кредитам. Как отмечал ЦБ, в сегменте необеспеченного кредитования в апреле—мае темпы роста ссудной задолженности были отрицательными, что было связано как со снижением спроса на кредиты, так и с ужесточением требований банков к заемщикам.

Ситуация изменилась с началом лета — в июне россияне заняли у банков 1,16 трлн руб. (плюс 24% к маю). До конца года объем выданных населению кредитов только рос — в итоге во втором полугодии он составил 9,2 трлн руб., почти на 17% больше, чем годом ранее. Драйвером роста стала ипотека, спрос на которую подогревала запущенная с мая льготная программа (власти стали субсидировать ставки по ипотеке на жилье в новостройках, превышающие 6,5%). С сентября банки стали выдавать примерно по полтриллиона рублей ипотечных кредитов ежемесячно (порядка трети от всех выданных кредитов). В результате российский ипотечный рынок уже по итогам десяти месяцев 2020 года досрочно установил годовой рекорд по сумме выдач (3,25 трлн руб.). Всего по итогам года было выдано жилищных кредитов на 4,3 трлн

руб., из них льготных — более чем на 1 трлн руб.

Как менялась задолженность россиян по кредитам



Источник: ЦБ

© РБК, 2021

Побочным эффектом от взрывного роста спроса на ипотеку стал рост цен, который, как отмечала Эльвира Набиуллина, в ряде регионов перекрыл позитивный эффект от снижения процентных ставок. Обратной стороной увеличения кредитования может стать давление на реальные располагаемые доходы россиян (этот показатель складывается из скорректированных на инфляцию денежных доходов за вычетом обязательных платежей, таких как налоги и кредитные выплаты). По данным ЦБ, уровень долговой нагрузки россиян, то есть доли денежных доходов населения, которые идут на выплату кредитов, с апреля по январь (последние данные) вырос на 0,8 п.п., до рекордных 11,7%.

[Бесплатного банкротства без суда добились меньше 300 россиян. Стоит ли менять механизм упрощенного списания долгов](#)

В России появились первые граждане банкроты, получившие этот статус по новому механизму без суда. До завершения процедуры, по данным «Федресурса», дошли 14,5% первых заявителей. Всего на банкротство подали менее 10 тыс. россиян
В России в марте стали появляться первые граждане-банкроты, получившие статус по новой внесудебной процедуре. Упрощенная схема заработала с 1 сентября 2020 года, заявление на банкротство можно бесплатно подать через многофункциональные центры (МФЦ). По закону должники, чьи обращения о финансовой несостоятельности были приняты на рассмотрение, должны ждать до завершения процедуры полгода. Для первых заявителей срок истек в этом месяце: на 29 марта новых банкротов насчитывалось 283 человека, следует из статистики «Федресурса» — Единого

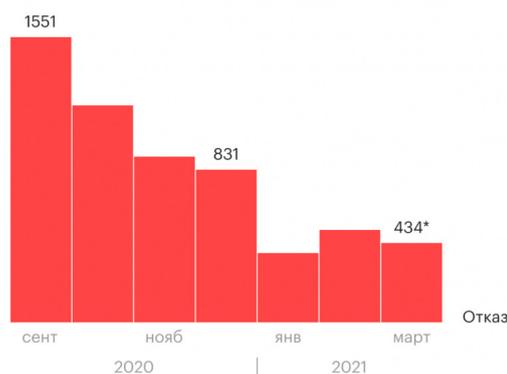
федерального реестра сведений о банкротстве (данные есть у РБК).

Согласно закону запуск процедуры возможен при соблюдении двух условий: долг по кредитам и займам составляет от 50 тыс. до 500 тыс. руб., а заявитель не имеет имущества или финансовых возможностей для погашения задолженности. Сотрудники МФЦ должны удостовериться, что все исполнительные производства в отношении должника закончились без результата, а исполнительные листы о взыскании возвращены кредиторам.

283 человека — это лишь 14,5% от числа тех, кто подавал заявления в сентябре. Всего в первый месяц действия нормы МФЦ получили около 1,9 тыс. обращений, но на рассмотрение попало меньше 400. Закончить процедуру смогли почти три четверти (73,8%) заявителей, чьи обращения были одобрены. На 29 марта, то есть за неполные семь месяцев работы нового механизма, заявления подали примерно 8,7 тыс. россиян, и только 2,6 тыс. из них ожидают завершения процедуры.

Сколько россиян пытались стать банкротами без суда

Заявления на банкротство, шт.



* По данным на 29 марта

Источник: проект «Федресурс», Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

© РБК, 2021

Почему потенциальные банкроты не доходят до финиша

Процедура добровольного банкротства может быть остановлена по инициативе кредитора, если тот подаст иск о банкротстве клиента в суд или у должника обнаружится имущество для погашения обязательств, поясняет руководитель проекта

«Федресурс» Алексей Юхнин. «В этом случае МФЦ публикует сообщение о прекращении внесудебного банкротства. За все время МФЦ опубликовали всего 15 сообщений о прекращении процедур, так что банки неактивны в части их перевода в судебное русло», — подчеркивает Юхнин.

Банки обращались в суды, но не очень активно, соглашается эксперт проекта ОНФ «За права заемщиков» Михаил Алексеев. По его словам, чаще всего кредиторы оспаривали действия судебных приставов. «Если у должника есть постоянный доход в виде социальных выплат или пенсии, исполнительное производство, необходимое для проведения процедуры, не может быть завершено. Соответственно, суд вставал на сторону кредитора и исключал из реестра запись о ведении внесудебного банкротства», — поясняет эксперт подход банков. До принятия закона кредитные организации критиковали новый механизм упрощенного банкротства, аргументируя это тем, что он нарушает баланс интересов кредиторов и должников. Однако накануне вступления документа в силу представители банков отмечали, что не опасаются всплеска банкротств, в том числе фиктивных.

Первый этап работы процедуры в целом удачен, оценивает руководитель направления «банкротство» юридической фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Олег Пермяков: «Не получилось массового мошенничества, чего боялись банки». «Недобор» сообщений о завершении процедур можно связать с человеческим фактором — задержкой публикаций со стороны сотрудников МФЦ, считает Юхнин.

По статистике «Федресурса», значительная часть заявлений на упрощенное банкротство пока просто не принимается на рассмотрение. По итогам семи неполных месяцев МФЦ удовлетворили около трети (33,7%) обращений от граждан-должников. Критерии для внесудебного банкротства достаточно жесткие, отмечает Юхнин.

Число заявлений на упрощенное банкротство заметно не растет по нескольким причинам, говорит Алексеев: «На сегодняшний день те, кто проходит по критериям, в общей массе ищут возможности все-таки справиться с проблемами без банкротства. Во-вторых, часть из этой категории граждан не видят смысла обращаться за упрощенным банкротством, поскольку исполнительное производство по всем

обязательствам и так прекращено». По словам Алексеева, механизм требует доработки. «Кардинально решить задачу упрощения доступа к процедуре внесудебного банкротства можно только путем смягчения критериев», — соглашается Юхнин.

В Минэкономразвития отметили, что прогнозировали «достаточно плавный рост» тех, кто захочет признания финансовой несостоятельности по новой процедуре. «Полгода — это мало для оценки динамики. Одно из главных условий для списания долгов — оконченное исполнительное производство, которое требует времени, в связи с чем здесь существует некий отлагательный эффект», — сказал замглавы ведомства Илья Торосов.

Сколько в России потенциальных банкротов

По расчетам Объединенного кредитного бюро, воспользоваться упрощенной процедурой списания долга теоретически могут 2,9 млн россиян. Это заемщики с обязательствами на сумму от 50 тыс. до 500 тыс. руб., просроченными более чем на 90 дней. Бюро не оценивало, какая доля таких должников не имеет имущества для погашения долгов. В Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств прогнозировали, что ежегодно объявлять себя финансово несостоятельными с помощью МФЦ смогут до 100 тыс. граждан.

По статистике ЦБ, на 1 марта задолженность физлиц перед банками составляла 20,8 трлн руб. Объем просроченных кредитов на ту же дату был на уровне 976 млрд руб. За время кризиса и пандемии долговая нагрузка россиян выросла и достигла нового пика в начале года — 11,7%, констатировал Банк России.

Будут ли власти смягчать критерии для упрощенного банкротства

Первый шаг упрощения процедуры — это разрешение подавать заявление о банкротстве не только через МФЦ, но и через сайт «Госуслуги», отмечает Алексей Юхнин. Как писал РБК, такие поправки в закон сейчас разрабатывает Минэкономразвития. Но, по словам собеседников РБК, этой меры недостаточно для активизации внесудебного банкротства.

«На наш взгляд, следует предоставить его возможности гражданам, чей ежемесячный регулярный доход находится на уровне прожиточного минимума по региону. В первую очередь, предлагая эти изменения, мы имеем в

виду, конечно, пенсионеров, для которых долг в размере от 50 тыс. до 500 тыс. руб. является фатальным. Они не могут его выплатить», — отмечает Михаил Алексеев.

Ограничение по сумме долга тоже сильно сказывается на популярности процедуры, считает Олег Пермяков. «Она слишком маленькая, ее легко превысить, даже если взят относительно небольшой потребительский кредит.

Требование же о прекращении исполнительного производства «отсекает» еще больше физических лиц, поскольку пристав, например, не прекратит исполнительное производство, если имеется доход в виде пенсии», — замечает юрист.

В Минэкономразвития считают, что о корректировке критериев для потенциальных банкротов пока рано говорить. «Нужно понаблюдать за процедурой — для этого мы на постоянной основе осуществляем комплексный мониторинг реализации процедуры внесудебного банкротства, рассматриваем различные варианты совершенствования этого механизма», — заключил Торосов.

[Февральская эволюция: выручка бизнеса превысила допандемийный уровень. Обороты компаний выросли в 71 регионе России](#)

Российский бизнес не только вернулся к допандемийным показателям выручки, но и начал зарабатывать больше, чем до кризиса. Обороты компаний — как малых, так и крупных — в январе-феврале 2021 года составили 34,7 трлн рублей, что на 10% превышает показатель аналогичного периода 2020-го. Об этом говорится в исследовании международной аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza (есть в распоряжении «Известий»). Выручка увеличилась у предприятий большинства регионов, а среди отраслей наилучшие результаты показали персональные услуги, культура, спорт и здравоохранение. Говорить о полном восстановлении пока рано: для этого потребуется не меньше года, категоричны эксперты.

Восстали из пепла

В январе 2021 года обороты российских предприятий (учитываются крупные, средние и малые коммерческие организации, не включая ИП) составили 16,7 трлн рублей, почти на 7%

превысив показатель января прошлого года. В феврале их выручка увеличилась еще более существенно — на 13%, до 18 трлн рублей. Таким образом в первые два месяца 2021-го обороты компаний составили 34,7 трлн, что на 3,2 трлн рублей, или на 10%, больше аналогичного периода 2020-го, следует из данных FinExpertiza. Оживление деловой активности произошло в абсолютном большинстве регионов — 71 из 85. Наилучшую динамику показал Дагестан: местные предприятия нарастили обороты на 66%, до 159 млрд рублей. Самый весомый вклад в это внесли фирмы сферы здравоохранения и социальных услуг, которые увеличили выручку более чем в два раза.

На втором месте по приросту оборотов оказалась Республика Алтай: местным компаниям удалось увеличить их на 31%, до 18 млрд рублей. Такие результаты обеспечил рост оптовой и розничной торговли в регионе. На третьем месте расположилась Тамбовская область — там выручка коммерческих организаций выросла почти на 30%, до 124 млрд, чему способствовали торговые предприятия, обрабатывающие производства и сельское хозяйство.

В топ-10 по увеличению оборотов также вошли Ставропольский край (+25%, до 265 млрд), Карелия (+23%, до 103 млрд), Еврейская автономная область (+23%, до 15 млрд), Хабаровский край (+23%, до 288 млрд), а также Москва (+23%, до 9 трлн), Вологодская область (+22%, до 272 млрд) и, наконец, Мурманская область (+22%, до 265 млрд).

Впрочем, в некоторых регионах выручка предприятий, наоборот, упала. Наихудшую динамику продемонстрировали бизнесы Нижегородской области — их обороты снизились на 22%, до 540 млрд рублей. В Волгоградской области тоже не всё гладко (–14%, до 283 млрд), фирмы Сахалинской области потеряли 11%, сократив выручку до 221 млрд, а предприятия Башкортостана — 8%, уменьшив обороты до 593 млрд. Антилидерами также стали организации Оренбургской области (–6%, до 338 млрд), Камчатского (–6%, до 49 млрд) и Пермского краев (–3%, до 516 млрд рублей).

«Известия» попросили власти субъектов пояснить причины таких результатов. В минэкономразвития Нижегородской области заявили, что наибольшее падение оборотов произошло в промышленности из-за снижения объема отгрузки у одного из ключевых

предприятий региона. В минпромторге Пермского края отметили, что сокращение выручки местных компаний обусловлено в первую очередь установкой квот на добычу нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Впрочем, в 2021 году в ведомстве ждут восстановительный рост объемов производства



Рано радоваться

Среди отраслей в январе-феврале 2021 года наибольший темп роста выручки наблюдался в сфере персональных услуг (ремонт компьютеров, химчистки, парикмахерские, салоны красоты, сауны), говорится в исследовании. На фоне отсутствия серьезных пандемических ограничений такие компании увеличили обороты сразу на 64%, до 61,2 млрд рублей. На втором месте оказалась сфера культуры, спорта и развлечений, продемонстрировавшая рост выручки на 47%, до 79 млрд, а на третьем — здравоохранение и социальные услуги (+30%, до 564 млрд).

Официальная статистика и данные информационных систем фиксируют, что бизнес постепенно возвращается к доковидным показателям, сообщили «Известиям» в Минэкономразвития. В частности, уверенный рост произошел в химическом комплексе, легкой промышленности, машиностроении, примерно на уровне прошлого года остался объем строительных работ и выпуск в обрабатывающей промышленности. В пользу восстановления говорят и данные контрольно-кассовой техники: среднедневные обороты в январе-феврале уверенно превысили уровни начала 2020 года.

Впрочем, малым компаниям всё еще приходится тяжело, заявили в министерстве.

— В сегменте МСП восстановление в первые два месяца шло чуть медленнее — обороты в отраслях, на которые были наложены ограничения весной 2020 года, пока не вернулись на доковидные уровни, — констатировали в Минэке.

Говорить об окончательном преодолении кризиса еще рано, отметила аналитик корпоративных рейтингов НРА Алла Юрова. Ускорение динамики оборота организаций в том числе связано с усилением инфляционных тенденций: рост доходов в действующих ценах сопровождается снижением физического объема выпуска, пояснила она.

При самом оптимистичном сценарии восстановление экономики до докризисного уровня возможно только к концу этого — началу следующего года, категоричен управляющий директор рейтингового агентства НКР Дмитрий Орехов. Основными проблемами бизнеса, которые тормозят выход из кризиса, сегодня выступают нехватка дешевых кредитов, высокая фискальная нагрузка и низкий спрос на товары и услуги.

Действительно, россияне перешли на «сберегательную», более экономичную модель поведения в связи со снижением доходов, потерей работы и другими коронакризисными последствиями, отметил генеральный директор финтех-компании RVK.money Денис Бурлаков. Стало заметно меньше импульсивных покупок — люди стремятся сформировать для себя «подушку безопасности» и не тратить деньги на то, без чего можно обойтись. Потребуется от полугода стабильной работы и планомерной отмены всех ограничений, чтобы бизнес вышел на докризисный уровень, спрогнозировал он.

[Прошлый ВВП будущему не товарищ. Динамика восстановления экономики не откликается на статистический шум](#)

Росстат уточнил оценку падения экономики в 2020 году, улучшив ее на 0,1 процентных пункта — до 3%. Также пересмотрена внутриквартальная динамика — падение ВВП в четвертом квартале оценено в 1,8%. Эти уточнения заставили главу Минэкономки заявить о предстоящем «техническом» ухудшении прогнозов на 2021 год и предположить, что в первом квартале 2021 года экономика повторит результат

предыдущего квартала. Аналитики отмечают, а опережающие индикаторы подтверждают, что к концу первого квартала 2021 года импульс восстановительного роста фактически исчерпался.

Вторая оценка падения ВВП в 2020 году, опубликованная Росстатом, улучшена на 0,1 процентных пункта (п. п.) — до 3%. Источник пересмотра, как пояснили “Ъ” в ведомстве, — повышение оценок динамики выпуска промышленности (на 0,4 п. п.), АПК (на 0,2 п. п.) и результатов по операциям с недвижимостью (на 1,4 п. п.). Кроме того, спад ВВП в четвертом квартале статистики оценили в 1,8%; динамика предыдущих трех кварталов уточнена: первого — с плюс 1,6% до плюс 1,4%, второго — с минус 8% до минус 7,8%, а третьего — с минус 3,4% до минус 3,5%.

В целом уточнения мало меняют представления о факторах изменения и структуре ВВП в 2020 году (см. “Ъ” от 2 февраля). «Важно отметить: рост обработки на 2% год к году в четвертом квартале 2020 года тесно связан с ростом выпуска машин и оборудования, а он отражает бюджетный стимул прошлого года», — отмечает Александр Исаков из «ВТБ Капитала». В квартальной статистике использования ВВП обращает на себя внимание и то, что во многом замедление спада экономики по сравнению с предыдущим кварталом обеспечил заметный рост запасов, который, как пояснили “Ъ” в Росстате, приходится на увеличение запасов сырья и материалов (компании явно ожидали бурного выхода из кризиса) при продолжении спада валового накопления основного капитала.

Комментируя в четверг данные Росстата, глава Минэкономики Максим Решетников предположил, что «по первому кварталу (2021 года. — “Ъ”), наверное, цифры будут плюс-минус похожие на четвертый квартал прошлого года», в том числе из-за сильного календарного эффекта високосного 2020 года. По его словам, лучшие, чем ожидалось, результаты 2020 года заставят министерство в апреле ухудшить прогноз на 2021 год. А господин Исаков добавляет, что в первом квартале «структура роста будет другой: большие траты бюджета на соцподдержку приведут к большему вкладу в рост потребительских сегментов экономики».

Тем временем в первом квартале восстановительный импульс фактически себя исчерпал. По итогам февраля уровень экономической активности по большей части

восстановился после падения, отмечает Николай Кондрашов из Центра развития ВШЭ. «Если за докризисный период взять четвертый квартал 2019 года, а за условное “дно” — второй квартал 2020 года, то в феврале 2021 года прогресс в восстановлении индекса базовых видов экономической активности составил 90% против 79% в четвертом квартале прошлого года», — подсчитал он.

Свежие оценки ЦБ входящих финансовых потоков свидетельствуют о стабилизации деловой активности.

«На четвертой неделе марта (22–26 марта) в потребительских и инвестотраслях они немного выросли, оставаясь с начала года в целом на уровне четвертого квартала 2020 года и подтверждая завершение активной фазы восстановления внутреннего спроса», — отмечают аналитики регулятора. Мартовский PMI и опросы ИЭП им. Гайдара также указывают на торможение восстановления экономической активности в промышленности.

В свою очередь, Дмитрий Белоусов из ЦМАКП замечает, что, несмотря на почти преодоленный пандемический спад, «выход не в рост, а почти в стагнацию определялся несколькими особенностями экономполитики прошлого и начала нынешнего года. Эта политика явственно балансировала между сохранением стабильности и (довольно осторожной) поддержкой выпуска при одновременной “постановке на паузу” мер по инвестиционным и структурно-технологическим маневрам, которые ранее предусматривались в рамках нацпроектов», — считает он. ■

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

[Банки лишились антикризисных льгот по проблемным кредитам бизнесу. Во сколько им обойдется создание дополнительных резервов после отмены послаблений ЦБ](#)

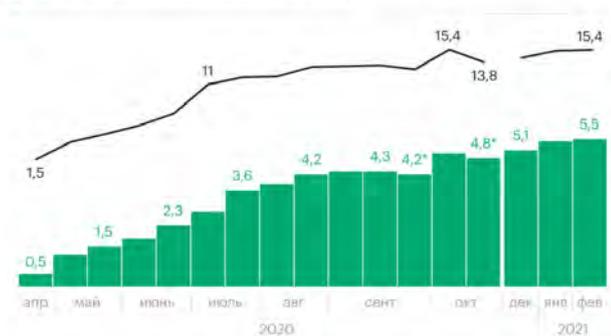
С 1 апреля банки больше не смогут применять послабления по резервированию корпоративных кредитов, попавших под реструктуризацию в пандемию. Сразу после отмены льгот им придется направить в резервы более ₽80 млрд, оценивал ЦБ

Российские банки с 1 апреля обязаны отражать в резервах реальное качество кредитов крупному бизнесу, которые были реструктурированы из-за кризиса и пандемии. С этой даты отменяется первая часть послаблений по резервированию,

которые Банк России вводил в качестве антикризисной меры в марте прошлого года. Изначально льготные условия действовали для кредиторов до 30 сентября 2020-го, однако некоторые банки указывали на необходимость их продления. В августе ЦБ пошел участникам рынка навстречу, сохранив послабления еще на полгода по корпоративным кредитам и до 1 июля 2021 года — по реструктурированным ссудам малому бизнесу и населению.

Как банки реструктурировали проблемные кредиты крупному бизнесу

— Доля в кредитном портфеле системно значимых банков, %
● Объем реструктурированных кредитов, трлн Р



* Показатели скорректированы: ЦБ из-за изменений данных отдельных банков

Источник: Банк России

© РАК, 2021

Готовы ли банки к отмене льгот

Антикризисные послабления по резервам заключались в том, что банки могли временно не ухудшать оценку финансового положения заемщиков и не относить выданную ссуду к более низкой категории качества, если финансовые сложности у клиента возникли после 1 марта 2020 года. Согласно положению ЦБ 590-П, всего выделяется пять категорий качества ссуд, где первая — высшая категория с резервированием на уровне 0% от суммы кредита, а четвертая и пятая — проблемные и безнадежные ссуды с требованиями к покрытию в резервах от 50 до 100%. Отнесение актива к той или иной категории качества зависит от двух критериев — оценки финансового положения заемщика и наличия просрочек. В стандартных условиях реструктуризация кредита, как правило, влечет перевод кредита в четвертую или пятую категорию качества и требует создания дополнительных резервов, напоминает директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антон Лопатин. По данным Банка России, с начала кризиса игроки реструктурировали корпоративные ссуды на 5,5 трлн руб., или 15,4% корпоративного портфеля. По словам Лопатина, большинство банков, рейтингуемых Fitch, не пользовались

послаблениями по резервам и старались фиксировать потери, несмотря на пандемию. «Это видно по стоимости риска в целом по системе, в 2020-м она выросла. То есть резервы банки создавали», — поясняет аналитик. По оценкам агентства, показатель CoR (Cost of Risk, стоимость риска) в прошлом году увеличился до 3,1%, прибавив за год 0,6 процентного пункта. Возврат к старым правилам резервирования для участников рынка ничего не изменит, считает Лопатин.

Банки готовы к отмене послаблений в установленный срок, хотя «отголоски коронавируса будут сопровождать их еще какое то время», говорила в феврале председатель Банка России Эльвира Набиуллина. В марте ЦБ оценивал, что после 1 апреля банкам придется сформировать дополнительные резервы по корпоративным кредитам на 81 млрд руб. Этот процесс будет неравномерным, отмечает старший кредитный эксперт агентства Moody's Ольга Ульянова: «Досоздание резервов прежде всего затронет те банки, в которых высока доля заемщиков из индустрий, пострадавших от пандемии. Однако объем резервов зависит от многих факторов — фундаментального кредитного качества заемщика, продолжающейся государственной поддержки, наличия залогов — поэтому, вполне естественно, удельная величина дополнительных резервов будет различаться от банка к банку». Изменение требований коснется лишь нескольких крупных банков, считает старший управляющий директор рейтингового агентства НКР Александр Проклов. Он объясняет это величиной портфелей отдельных игроков. Например, в ВТБ сообщали, что отмена послаблений с 1 апреля потребует от банка досоздания резервов в объеме до 40 млрд руб.

Какая дата критичнее для банков — 1 апреля или 1 июля

Влияние отмены льгот по резервам зависит от бизнес-моделей банков, замечает Проклов: «У банков, сконцентрированных преимущественно на корпоративном кредитовании, наибольшие расходы на создание резервов появятся после 1 апреля, а для розничных банков — после 1 июля». Объем реструктуризаций в корпоративном портфеле больше, чем по кредитам МСБ и населению, говорит Ульянова. «Оптически кажется, что ближайшая из двух мер должна иметь большее давление на капитал банков. Однако мы пока до конца не знаем, сколько

резервов банки в действительности начислят и не прибегнут ли они к продлению некоторых реструктуризаций», — подчеркивает она.

Вторичные эффекты реструктуризаций

Качество портфеля корпоративных кредитов с пересмотренными условиями вызывает опасения у ЦБ. По расчетам регулятора, 36,9% таких ссуд уже считаются проблемными, поскольку выданы заемщикам с неустойчивым финансовым положением. Речь идет о сумме около 2,1 трлн руб. В перспективе это может увеличить объем необходимого резервирования еще на 960 млрд руб., говорил глава департамента банковского надзора Александр Данилов.

«До трети реструктурированных кредитов могут стать проблемными», — оценивает Ульянова, ссылаясь на информацию от банков с рейтингами Moody's. По прогнозу агентства, в 2021 году от кредиторов может потребоваться создание дополнительного покрытия на 1–1,3 трлн руб. по корпоративному и розничному портфелям. По словам Проклова, именно на резервирование ранее реструктурированных ссуд банкам понадобится 400–600 млрд руб. Но в целом резервы в этом году составят от 1,3 трлн до 1,5 трлн руб.

Опрошенные РБК эксперты также допускают, что в текущем году банки продолжают пересматривать условия по кредитам по просьбе клиентов. «Мы ожидаем, что реструктуризации будут продолжаться и в 2021 году. Часть заемщиков, которые были на кредитных каникулах, могут снова обратиться за реструктуризациями, так как экономическая активность и финансовые потоки в некоторых отраслях все еще ниже уровней до пандемии», — говорит Лопатин.

Точно оценить, какая доля корпоративных клиентов не справится с шоками пандемии и будет просить помощи у банков, пока нельзя, соглашается Проклов. По его словам, на горизонте одного-двух лет до 10% ссуд, уже попавших под реструктуризацию, станут невозвратными, но возможен и другой формат дефолтов. «Если же речь идет о вынужденной повторной реструктуризации с существенным ухудшением условий для банка-кредитора, то доля таких кредитов будет больше, однако ее оценка полностью зависит от экономических условий, в частности, от темпов восстановления активности в наиболее пострадавших от коронакризиса отраслях», — замечает эксперт.

Долги с претензиями. Заемщики все больше жалуются на МФО

За первые два месяца 2021 года количество жалоб, поданных на компании микрофинансового сектора, увеличилось на 22%. Это претензии к навязанным услугам и порядку взыскания задолженности, однако большая их часть в итоге оказывается необоснованной. Эксперты и участники рынка связывают рост числа жалоб с ухудшением финансового положения заемщиков, которые пытаются найти хоть какую-то защиту у ЦБ. По данным Банка России, в январе—феврале 2021 года количества жалоб на микрофинансовые организации (МФО) выросло на 22% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Преимущественно жалобы касались навязанных услуг или порядка взыскания просроченной задолженности. По итогам 2020 года граждане подали в ЦБ 278 тыс. жалоб, из которых 9,6% — на МФО (на 3,7 процентного пункта меньше, чем в 2019 году). Руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ Михаил Мамут уточнил, что доля обоснованных обращений в общем потоке не превышает 20%.

КАК МЕНЯЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО ЖАЛОБ НА МФО (Тыс.)
ИСТОЧНИК: РАСЧЕТЫ "Ъ" ПО ДАННЫМ БАНКА РОССИИ.



Участники рынка и эксперты сходятся во мнении, что рост количества жалоб свидетельствует как об ухудшении финансового положения заемщиков, их недостаточной финансовой грамотности, так и о наличии проблем в бизнес процессах компаний.

В 2020 году был спад жалоб, хотя все ожидали обратного эффекта от самоизоляции, отмечает президент СРО «МиР» Эльман Мехтиев. Сейчас же, добавляет он, рост жалоб связан «отчасти с популизмом по этой теме, а во многом с ухудшением финансовой ситуации у граждан». «Доходы должника падают, он обращается к государству в надежде, что ему простят его долги. Но правовое поле так не работает», — подчеркивает господин Мехтиев. Именно поэтому, полагает он, количество обоснованных жалоб снижается на фоне роста их общего числа. Увеличение числа обращений выглядит

следствием проблем первой половины 2020 года: некоторые заемщики восприняли буквально слова правительства о кредитных каникулах как «можно не платить», добавляет управляющий директор «Лайм-Займа» Олеся Киселева. Значительная часть жалоб, уточняет она, касается небольших игроков рынка, у которых в кризис не оказалось ни достаточной ликвидности, ни достаточного опыта для решения проблем клиентов.

С одной стороны, хорошо, что клиенты направляют жалобы и обращения: это стимулирует компании к размышлению и поиску тех проблем, которые необходимо устранить, с другой — плохо, что клиенты сразу идут к регулятору, а не пытаются решить вопрос на уровне компании, отмечает гендиректор группы компаний Eqvanta Андрей Клейменов. Он согласен, что появление жалобы можно считать индикатором неверно выстроенных бизнес процессов, «один недовольный заемщик расскажет о своем негативном опыте десяти другим клиентам, поэтому одна неотработанная жалоба может привести к потере нескольких клиентов, причем это касается как обоснованных, так и необоснованных жалоб».

Между тем основной бизнес в сегменте МФО зарабатывает именно на повторных клиентах, подчеркивает коммерческий директор МФК «МигКредит» Надежда Димченко. «Клиент ценит честность и, если ему при первом обращении что-то навязали, не придет второй раз», — говорит она. Так что, по мнению госпожи Димченко, компании сами в долгосрочной перспективе заинтересованы в том, чтобы не навязывать клиентам то, что им не нужно.

Количество жалоб потребителей на различные нарушения традиционно растет в кризисных ситуациях, граждане «становятся более чувствительны к нарушению своих прав на фоне снижения уровня жизни и активнее ищут способы снизить расходы», говорит руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева. «Вместе с тем люди по-прежнему не видят различий между легальными и серыми участниками рынка.

И если рост количества претензий на навязывание дополнительных продуктов в отношении компаний, состоящих в реестре Банка России, составил с начала года всего 3%, то жалоб на порядок взыскания стало больше на 12%, и все они связаны с нелегалами», — поясняет она.

Эти тенденции носят долгосрочный характер,

поскольку последствия пандемийного снижения уровня жизни потребителей и падения экономики в целом еще долго будут отражаться на людях и бизнесе, уверена госпожа Лазарева. За любым, даже краткосрочным, спадом следует длительный период восстановления, поэтому количество жалоб будет расти не только в текущем году, но и, возможно, в последующие два-три года, добавляет она.

Moody's улучшило прогноз по российским банкам

Аналитики агентства ожидают, что восстановление экономики и рост цен на нефть поддержат банковский сектор в 2021 году. Среди основных рисков они называют угрозы кибербезопасности и санкции

Рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по развитию российского банковского сектора с негативного на стабильный, говорится в обзоре агентства, поступившем в РБК.

Прибыльность банков в первую очередь поддержит изменение операционной среды. Moody's прогнозирует рост ВВП России на 2,3% в 2021 году и на 2,1% в 2022-м (после сокращения на 3,1% в 2020 году). Это несколько более консервативный прогноз в сравнении с ожиданиями Всемирного банка (2,9% в 2021 году) и Банка России (3–4%). Вместе с тем агентство ожидает роста средней цены на нефть марки Brent до \$50 в текущем году против \$41 в прошлом.

Положительно на банковском секторе скажутся снятие карантинных ограничений и рост внутреннего потребления. Операционная среда — единственный фактор, в отношении которого Moody's ждет улучшения. Остальные — от капитала до прибыльности — останутся стабильными.

Агентство прогнозирует рост кредитного портфеля на 12% в 2021 году против 14% годом ранее. «Мы думаем, что улучшающиеся макроэкономические условия помогут банкам продолжать активно кредитовать. В прошлом году рост кредитования был во многом связан с государственными программами поддержки экономики, рост продолжится и в 2021 году, но будет поддержан собственными программами банков, и его темпы будут чуть ниже прошлогодних», — сказала журналистам старший кредитный эксперт агентства Moody's Ольга Ульянова.

По ее словам, послабления со стороны регулятора позволили банкам распределить

признание потерь по кредитам. «Мы ожидаем, что кредитные потери не возрастут, хотя и не упадут, отчисления в резервы составят примерно 2% от среднего кредитного портфеля банковского сектора. Кредитные потери останутся на повышенном уровне», — добавила эксперт. С другой стороны, вместе с увеличением розничного портфеля рост покажут процентные и комиссионные доходы.

«Доходов банкам будет достаточно не только для того, чтобы покрыть административные расходы и кредитные потери, но и показать неплохую финальную прибыль, которая в нашем базовом сценарии в целом по сектору составит до 1,4% от активов», — добавила Ульянова.

В отношении капитала банков Moody's ожидает постепенного снятия послаблений со стороны ЦБ, благодаря чему показатели достаточности капитала банков будут ближе к «истинным значениям». Льготные условия для банков вводились весной 2020 года, в разгар пандемии COVID-19 в России. Кредитные организации, в частности, получили возможность не отражать на балансах полную величину резервов по кредитам, попавшим на реструктуризацию. ЦБ сохранять льготы не намерен, но позволит банкам распустить часть буферов, что приведет к высвобождению капитала.

Среди основных угроз для сектора на 2021 год Ульянова назвала кредитный риск и риск, связанный с ИТ (кибербезопасность, рост расходов на улучшение ПО, переход на отечественное ПО). Наконец, не стоит забывать о риске введения новых санкций, в том числе возможных рестрикций против суверенного долга. «Есть пока не очень большой риск того, что санкции по какому-либо из направлений станут существенными», — сказал младший управляющий директор банковской группы агентства Moody's Ярослав Совгира.

Ранее свой прогноз по сектору представило рейтинговое агентство НКР. В агентстве ожидают, что в 2021 году прибыль банковского сектора «вряд ли превысит прошлогодний уровень» и составит 1,5–1,6 трлн руб. против 1,6 трлн руб. в 2020 году и 1,715 трлн руб. в 2019 году.

[ЦБ рекомендовал банкам продолжить антикризисную реструктуризацию кредитов](#)

Банк России продлил рекомендацию для банков по реструктуризации кредитов гражданам, пострадавшим из-за пандемии. Документ продлевает ее до 30 июля 2021 года

Банк России рекомендовал банкам продолжить рассматривать заявки на реструктуризацию кредитов от граждан, которые столкнулись со снижением доходов на фоне пандемии. Об этом говорится в письме первого зампреда ЦБ Сергея Швецова, опубликованном на сайте регулятора. Рекомендация продлевается до 30 июля 2021 года, ее получили также микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. Такая рекомендация была выдана банкам в сентябре 2020 года после того, как истек срок действия закона о кредитных каникулах, позволявшего получить реструктуризацию по кредиту при снижении официальных доходов на 30% и более (106-ФЗ). Рекомендация ЦБ была рассчитана на срок до 31 декабря 2020 года, но продлевалась затем и до 1 апреля. ЦБ рекомендует банкам реструктурировать кредиты на условиях, предусмотренных собственными программами, если соблюдается хотя бы одно из условий:

- Заемщик в период с 1 апреля по 30 июля 2021 года столкнулся со снижением дохода до уровня, не позволяющего исполнять свои обязательства по кредиту
- Заемщик или член его семьи заболел коронавирусом

Такой же подход Банк России рекомендует применять и в отношении тех заемщиков, кредиты которых уже были реструктурированы. В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку, штраф и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитного договора, говорится в письме. Как сообщили в ЦБ, среди заемщиков, получивших кредитные каникулы, 72% смогли вернуться в график платежей. По собственным программам банков доля тех, кто смог вернуться в график, незначительно выше и составляет 74%. «Несмотря на неуклонное снижение количества поступающих от граждан заявок на реструктуризацию, их число все еще остается значительным, а потребность в изменении условий кредитного договора в первую очередь испытывают наименее обеспеченные группы населения», — добавили в Банке России. Письмо также рекомендует банкам изменять условия по кредитам малому и среднему бизнесу.

Согласно последним данным ЦБ, за период с 20 марта 2020 года по 24 февраля 2021 года банки получили 3,36 млн обращений на реструктуризацию кредитов от населения и одобрили более 2 млн заявлений. В сумме банки

реструктурировали кредиты на 895 млрд руб. По ипотечным каникулам сумма реструктуризаций значительно меньше: граждане подали 16,4 тыс. заявлений, а банки изменили условия по кредитам на 43,2 млрд руб.

Предприятия малого и среднего бизнеса подали в банки 187,7 тыс. заявок на изменений условий по кредитам, банки одобрили 97,6 тыс. из них. Сумма долга по реструктурированным кредитам насчитывает 883 млрд руб. ■

Интересное, но не попавшее в прошлые дайджесты

[Суд разрешил резиденту «Сколково» сбор данных пользователей «ВКонтакте»](#)

Компания «Дабл» второй раз выиграла в суде у «ВКонтакте» по делу о сборе данных пользователей. Соцсеть считает действия резидента «Сколково» нарушением прав и намерена снова обжаловать решение суда Арбитражный суд Москвы отклонил иск ООО «ВКонтакте», которое обвинило компанию «Дабл» (работает под брендом Double Data) в незаконном использовании данных своих пользователей и требовало запретить сбор информации о пользователях соцсети, следует из картотеки арбитражных дел.

«В иске отказать полностью», — говорится в решении, которое вынесла судья Анна Мищенко. Представитель «ВКонтакте» в беседе с РБК заявил, что руководство социальной сети считает, что действия Double Data нарушают «наши права и права пользователей «ВКонтакте»». «Мы будем обжаловать данное решение», — заверил он. По его словам, пользователи «ВКонтакте» доверяют «своему окружению и знакомой площадке», поэтому соцсеть должна оправдать их доверие. «То, что некоторые данные являются открытыми, не означает, что их можно использовать каким угодно способом. Если кто-то пытается преодолевать ограничения или работать с данными, нарушая законодательство, это недобросовестное поведение: подобные практики недопустимы», — подчеркнул представитель.

Представитель компании Double Data, партнер практики по разрешению споров юридической фирмы Bryan Cave Leighton Paisner Елена Трусова рассказала РБК, что это дело станет прецедентным для ИТ-рынка. Она объяснила, что

это первое дело о «больших данных» в России, в рамках которого суд рассматривал вопрос, могут ли огромные массивы данных в соцсетях обрабатываться сторонним программным обеспечением. «Если бы сегодня нам отказали, то соцсетям была бы предоставлена невиданная доселе власть решать, какому ПО можно обрабатывать данные, и можно ли их обрабатывать с помощью ПО вообще. По сути, они получили бы без преувеличения монополию на большие данные пользователей в соцсетях», — считает она. Трусова добавила, что теперь суд установил, что смежные права на базы данных не безграничны и обработка данных в соцсетях с помощью софта и поисковых систем законна.

Основатель и генеральный директор Double Data Максим Гинжук сказал РБК, что «это решение однозначно в пользу цифровой экономики».

Евгений Орешин, советник практики по разрешению споров BCLP, который также представлял интересы «Дабл», уточнил, что у «ВКонтакте» еще есть возможности подать апелляционную и кассационную жалобы, но отметил, что ранее это дело уже рассматривалось в кассационном суде. «Тогда суд отменил акт апелляционной инстанции, которая встала на сторону «ВКонтакте», и отправил дело на повторное рассмотрение. И сегодня суд на этом втором круге поддержал нас в первой инстанции», — заметил он.

«ВКонтакте» подала иск к «Дабл» в начале 2017 года. Суд первой инстанции отклонил его, апелляционная инстанция встала на сторону «ВКонтакте», но кассационная инстанция отменила предыдущие решения и отправила дело на новое рассмотрение. Спор шел о том, являются ли открытые данные из «ВКонтакте» базой данных, а их использование — нарушением интеллектуальных прав истца. В феврале 2019 года суд назначил по делу техническую экспертизу.

Компания «Дабл» ведет деятельность с 2012 года и специализируется на создании программных продуктов, в основе которых лежат собственные методы и алгоритмы для поиска, хранения и интеллектуального анализа больших объемов данных (Big Data и Data Mining). С начала 2014 года Double Data является резидентом кластера информационных технологий фонда «Сколково». Double Data владеет программным обеспечением, которое позволяет анализировать открытые данные пользователей социальных сетей (ФИО, возраст, увлечения и т.п.), в том

числе «ВКонтакте» (одна из программ «Дабл» — Double Search содержит данные 36 млн пользователей), проводить оценку их кредитоспособности, выявлять в интересах банков риски мошенничества. Разработчик предлагал третьим лицам услуги на основе собственного программного обеспечения, которое анализировало данные, размещенные пользователями в социальных сетях в режиме доступа «для всех», и на их основе оценивал кредитоспособность потенциальных и существующих заемщиков кредитных организаций. Одним из партнеров компании было Национальное бюро кредитных историй. ■
