

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

**КАЖДАЯ ПЯТАЯ**  
компания в РФ  
планирует сокращение  
штатов

**"РУССКОЕ ЧУДО"**  
вывело Россию в топ-5  
стран по отказу от  
наличных

**КОРПОРАТИВНОЕ  
КРЕДИТОВАНИЕ**  
ждет второй волны  
COVID-19

**БАНКИ ГОТОВЫ**  
принять удар второй  
волны пандемии.  
Потери будут  
большими, но не  
критичными для  
финансовой системы в  
целом

**ПОЧТИ КАЖДЫЙ  
ПЯТЫЙ**

звонок коллекторов  
пришелся на  
"пандемийных"  
должников

---

**Коронавирус в розницу**  
**Кредитование граждан стало**  
**неприбыльным для банков**



09 октября 2020

# News digest

EOS Россия

## В мире 2

Оптимизм на фоне неопределенности. ВТО  
обновила прогноз для мировой торговли 2

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 2

Дистанционное прощение не дается банкам.  
Новые технологии они берегут для  
действующих клиентов 2

## Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 3

Минфин поставил новый рекорд по  
наращиванию госдолга. Спрос инвесторов  
восстанавливается на фоне отсутствия новых  
санкций 3

Потребительские ожидания старательно  
отталкивались от дна. Мониторинг настроений 5

Всё будет удались. В дистанционной работе  
бизнесу не нравятся только отчеты 6

Европейский бизнес в России оценил кризис  
2014 года трагичнее COVID-19 7

Неудачный кадр: каждая пятая компания в РФ  
планирует сокращение штатов 9

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

Коронавирус в розницу. Кредитование  
граждан стало неприбыльным для банков 10

«Русское чудо» вывело Россию в топ-5 стран  
по отказу от наличных. Пандемия ускорила  
изменения в индустрии платежей, которые  
обычно занимают около 10 лет 11

Портфель не наполняется. Корпоративное  
кредитование ждет второй волны COVID-19 12

Заемщиков оценили ставочным порядком.  
Кредиты гражданам начали дорожать 13

Банки готовы принять удар второй волны  
пандемии. Потери будут большими, но не  
критичными для финансовой системы в целом 14

## Рынок взыскания 16

Не взыщите: законопроект о защите от  
коллекторов внесут в Госдуму в октябре 16

Начать процедуру банкротства без суда смог  
лишь каждый пятый желающий. Россияне пока  
не понимают, кто может на нее претендовать 18

Почти каждый пятый звонок коллекторов  
пришелся на «пандемийных» должников 19

## В мире

### Оптимизм на фоне неопределенности. ВТО обновила прогноз для мировой торговли

**Объем мировой торговли в 2020 году в денежном выражении сократится на 9,2% в сравнении с прошлым годом, ожидают эксперты ВТО. Они предупреждают, что эта оценка может измениться в зависимости от того, насколько жесткими окажутся ограничения в период второй волны пандемии коронавируса. В России по итогам восьми месяцев этого года резкое сокращение стоимости экспорта из-за падения цен на нефть и газ привело к двукратному сжатию профицита внешней торговли.**

Спад объема мировой торговли, возможно, будет не таким глубоким, как ожидалось ранее — и составит 9,2% в этом году с восстановительным отскоком в 7,2% в следующем, говорится в обновленном прогнозе Всемирной торговой организации (ВТО). Этот прогноз построен исходя из того, что мировой ВВП сократится в этом году на 4,8%, а в следующем — вырастет на 4,9%. Ранее в ВТО ожидали спада мировой торговли по итогам этого года на 12,9% и роста сразу на 21,3% в 2021 году. Новая, более оптимистичная оценка при этом подвержена крайне высоким рискам пересмотра из-за возможного возобновления ограничений в связи с распространением второй волны пандемии COVID-19, указывают в организации.

Напомним, что по итогам второго квартала мировой экспорт испытал беспрецедентный спад — в денежном выражении год к году торговля просела на 21% (до \$3,7 трлн), что, впрочем, отчасти объясняется резким падением цен на энергоносители. Совокупный импорт во втором квартале сократился на 14,3% к первому кварталу, в том числе европейские объемы ввоза упали на 19%. В целом по году ожидается падение экспорта стран:

- Северной Америки на 14,7%,
- Европы — на 11,7%,
- Азии — на 4,5%.

Импорт сильнее всего сократится у государств Южной Америки (на 13,5%) и Европы (на 10,3%). Внешняя торговля России, по опубликованным в среду данным таможенной службы, в январе—августе 2020 года сократилась к такому же периоду 2019-го на 18,3%, до \$354,8 млрд. При

этом экспорт упал на 24,2%, до \$209,4 млрд, а импорт — лишь на 7,9%, до \$145,4 млрд. Физические объемы поставок электроэнергии сократились на 50,7%, природного газа на 14%, нефти — на 9,4% (по итогам семи месяцев, по оценке Аналитического центра при правительстве РФ, спад внешнеторговых поставок нефти составил в денежном выражении 37,7%, природного газа — 51,3%). В итоге сальдо торговли по итогам восьми месяцев осталось положительным (\$64 млрд), но сократилось почти вдвое по сравнению с показателем за такой же период прошлого года.

Заметим, что во втором квартале, когда отмечался рекордный спад стоимости энергоносителей, сальдо торговли фактически обнулилось.

В США, имеющих иную структуру торговли, по итогам августа зафиксирован ее рекордный дефицит — несмотря на применение повышенных пошлин и действие торговой сделки с Китаем, в рамках которой должны увеличиваться закупки американской продукции. Поставки из США за месяц выросли на 2,2%, тогда как ввоз увеличился на 3,2%, что привело к росту дефицита торговли до \$67,1 млрд — максимума за последние 14 лет. Если объем импорта остается лишь на 3% ниже февральского уровня, когда последствия пандемии еще не были столь выраженными, то экспорт за этот период упал на 18%. ■

---

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

#### Дистанционное прощание не дается банкам. Новые технологии они берегут для действующих клиентов

**Deloitte подготовила индекс цифровизации банковских услуг, проанализировав более 300 банков по всему миру. В лидеры по степени цифровизации попали три российских банка из 15 участвовавших. По ряду показателей клиентского опыта банки из России выше среднемировых уровней, однако они до сих пор не умеют комфортно и дистанционно расставаться с клиентами. Желание банков усложнить уход клиентов понятно, отмечают эксперты, но даже это действие можно обернуть в свою пользу, сохранив лояльность на будущее.**

Международная консалтингово-аудиторская

компания Deloitte провела мировое исследование степени цифровизации банков (есть в распоряжении “Ъ”). В ходе него эксперты сравнивали свыше 1,1 тыс. цифровых функций в 318 банках из 39 стран от возможности открыть счет онлайн и заказать карту в приложении до создания инвестиционного портфеля. Названия банков не раскрываются. Исследовался и полный клиентский путь от поиска банка до закрытия счета.

*Эксперты оценивали степень цифровизации (по широкому набору характеристик на опыте тайных покупателей, по тестированию функциональных возможностей) каждого банка по шести направлениям по определенной шкале и по 13 ключевым банковским продуктам. Затем определялся средний уровень цифровизации для банков из разных стран и для всего мира (в процентах).*

От России в исследование попали 15 банков, причем ни один из них не оказался в последней категории «Запаздывающие». Более того, в целом РФ вошла в десятку стран—лидеров цифрового банкинга наряду с Японией, Сингапуром, Норвегией и др. Российские банки обогнали среднемировые значения по этапу поиска информации (51% у России против 45% в среднем по миру), ежедневному взаимодействию с клиентом (49% против 42%), открытию счета (47% против 40%), использованию сервисов (32% против 24%). Отстают российские банки по индексу оценки первых шагов клиента (на 3 п. п. ниже среднего уровня).

Самым слабым показателем для России и в целом по миру (15%) стал процесс закрытия банковского счета.

«Низкий уровень здесь может быть связан с двумя факторами, — отмечает партнер Deloitte Екатерина Трофимова.— На этапе, когда клиент принял решение прощаться, у банков низкая мотивация. Отдельные игроки могут даже намеренно усложнить расставание». По ее словам, лидеры цифрового банкинга понимают, что выгода инвестирования есть даже в закрытии счета: «В первую очередь это сохранение лояльности на случай возвращения в будущем». Помимо закрытия счета лидеры рынка по цифровизации обгоняют российских коллег в использовании сервисов его открытия, управлении картами и личными финансами, в экосистеме и агрегировании сервисов, инвестиционных услугах, небанковских

продуктах, страховании. Среди конкурентных преимуществ самых прогрессивных банков консультанты выделили идентификацию клиента по голосу и развитую экосистему.

Пандемия ускорила цифровизацию банковских операций, отмечают в Deloitte, но ее уровень в российской банковской системе очень неоднороден.

Между тем консультанты подчеркивают связь между цифровизацией банка и уровнем его дохода. Банки-лидеры не только опережают конкурентов по объему функционала, доступного клиентам, но и в среднем имеют более высокие показатели рентабельности собственного капитала, следует из оценки Deloitte.

Цифровизация направлена в первую очередь на повышение эффективности бизнес-модели, в том числе, чтобы сократить затраты на отделения и персонал, отмечает аналитик Fitch Антон Лопатин. Однако это не единственный фактор, который влияет на доходность кредитной организации, большое значение имеют операционные доходы, в том числе процентная маржа, стоимость риска, добавляет он. Основной эффект от цифровизации, отмечает партнер технологической практики KPMG Оксана Борисова, банки получают в рознице: доход увеличивается на 20–30%, а расходы снижаются на 40–60%. ■

---

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

[Минфин поставил новый рекорд по наращиванию госдолга. Спрос инвесторов восстанавливается на фоне отсутствия новых санкций](#)

**Минфин смог продать на одном аукционегособлигации на рекордные  $\text{R}315,7$  млрд, но с заметной премией для инвесторов. До конца года ведомству надо занять на рынке  $\text{R}2$  трлн для покрытия дефицита бюджета из-за роста расходов в пандемию**

Минфин 7 октября установил новый рекорд по продаже облигаций федерального займа (ОФЗ), следует из сообщения Московской биржи. На первом из двух запланированных аукционов ведомство смогло разместить бумаги на 315,73 млрд руб. — почти в полтора раза большепрежнего максимума, зафиксированного 2 сентября, когда объем привлечения превысил 215 млрд руб.

На аукцион Минфин выставил ОФЗ с переменным купоном с погашением в сентябре 2030 года.

Спрос на бумаги был выше 316 млрд руб., заявленная цена отсечения составила 95,239% от номинала, средневзвешенная цена — 95,4133%. На закрытии торгов во вторник котировки аналогичных ОФЗ находились на уровне 96,5% от номинала, что соответствует, по данным «Интерфакса», премии 36 базисных пунктов к ставке RUONIA. То есть Минфину для привлечения такого объема средств пришлось предоставить инвесторам премию в доходности. Минфину дважды не удавалось размещать ОФЗ в августе. Но сейчас спрос инвесторов на ОФЗ восстанавливается из-за «затишья по теме санкций», говорится в обзоре аналитиков Райффайзенбанка (есть у РБК). Это привело «к более активным покупкам ОФЗ локальными участниками», считают они. «Сложно оценить, насколько большую премию по этому выпуску предложил Минфин. Это флоатеры (облигации с переменной ставкой. — РБК), которые привязаны к рынку. Кроме того, объем размещения большой. Но в целом, мне кажется, Минфин сейчас торопится занять, и рынок позволяет это сделать», — говорит начальник центра экономического прогнозирования Газпромбанка Егор Сусин.

На втором аукционе 7 октября Минфин предложил инвесторам пятилетние ОФЗ с постоянным купоном на 30 млрд руб. Спрос со стороны инвесторов достиг 51,7 млрд руб. Средневзвешенная цена выпуска составила 97,0123% от номинала, а средневзвешенная доходность — 5,28% годовых.

### **Как правительство наращивает госдолг**

*На фоне кризиса и пандемии Россия вновь стала чистым должником: обязательства федерального правительства в июле превысили его ликвидные резервы, писал РБК. Такого не наблюдалось с лета 2019 года. Из расчетов Минфина следует, что в 2020 году дефицит бюджета составит 4,4% против ранее запланированного профицита на уровне 1%. Бюджет останется дефицитным как минимум на протяжении трех лет. Для покрытия разрыва Минфин планирует наращивать госдолг — до 5,1–5,3 трлн руб., в основном за счет размещения ОФЗ.*

*В первой половине 2020 года Минфин успел занять на внутреннем рынке около 1,6 трлн руб. В третьем квартале план был перевыполнен почти на четверть, объем размещения ОФЗ составил 1,238 трлн руб. До конца года Минфин намерен привлечь еще 2 трлн руб. — это*

*рекордная сумма планового размещения.*

### **Смогут ли Минфин привлечь столько денег от инвесторов**

Многие эксперты ранее отмечали амбициозность плана правительства. По оценкам аналитиков Райффайзенбанка, для достижения установленной планки по заимствованиям Минфин в среднем должен привлекать по 167 млрд руб. каждую неделю до конца года. Средств внутренних инвесторов может быть недостаточно для выполнения этого плана, указывало ранее рейтинговое агентство АКРА. Эксперты, в частности, отмечали, что спрос банков на ОФЗ может быть ограниченным на фоне волатильности процентных ставок. В этих условиях переоценка облигаций с длинными сроками погашения может оказывать давление на банковский капитал.

Минфин учел этот фактор и уже сделал ставку на размещение бумаг с переменной доходностью, замечает Сусин. По его словам, такие ОФЗ пользуются спросом у банков и крупных внутренних инвесторов, поскольку не создают для них дополнительного рыночного и процентного риска.

Высокий спрос на ОФЗ с переменной ставкой начальник информационно-аналитического контента «БКС Мир инвестиций» Василий Карпунин связывает с политикой Банка России. «ЦБ находится в завершающей фазе цикла по снижению ключевой ставки. В таких условиях инвесторы могут с осторожностью относиться к длинным выпускам с постоянным купоном, так как при росте процентных ставок они могут быть негативно переоценены. А вот выпуски с привязкой купона к RUONIA в этом плане обеспечивают некоторую защиту от изменения рыночной конъюнктуры», — поясняет он. Если бы Минфин остался в старой парадигме и пытался размещать длинные ОФЗ с фиксированными ставками, то выполнить амбициозный план по заимствованиям было бы невозможно: емкость внутреннего рынка не позволяет занять так много, а спрос со стороны нерезидентов нестабилен, поясняет Сусин. «Но поскольку Минфин пошел по другому пути: сделал такие бумаги, которые интересны внутренним инвесторам в большом объеме, — текущий размер заимствований он может реализовать на внутреннем рынке», — заключает эксперт.

Пока темпы размещения говорят о том, что Минфин может достичь намеченной цели,

соглашается Карпунин: «За один аукцион размещено 15% от всего квартального плана, а ведь запланировано 12 аукционов. Основной фокус будет на бумаги с погашением через пять—десять лет. Мы видим, что высокий спрос формируется в средних выпусках, у которых ставка купона привязана к ставке RUONIA. Размещение таких бумаг может обеспечить значительную часть от плана по привлечению средств через ОФЗ».

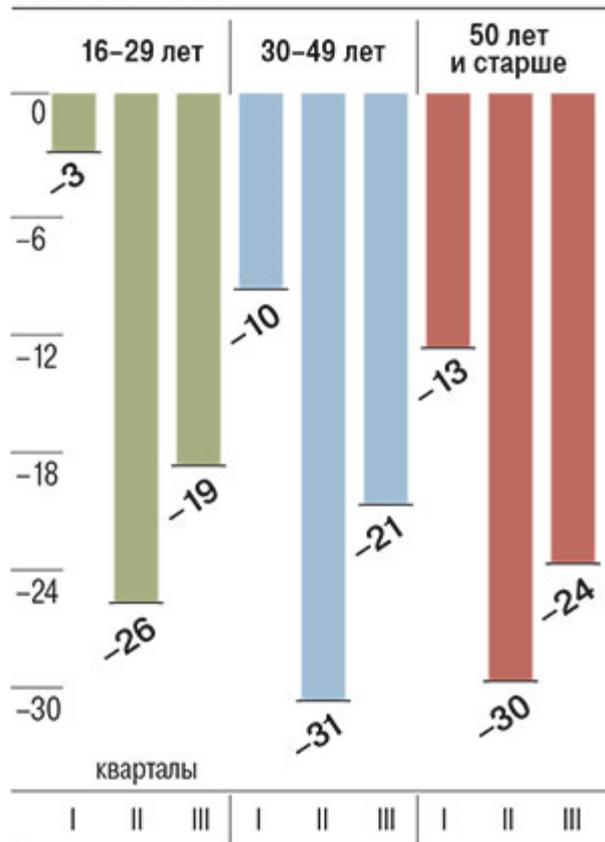
Потребительские ожидания старательно отталкивались от дна. Мониторинг настроений

### Росстат опубликовал исследование потребительских ожиданий в третьем квартале 2020 года на основе опроса 5,1 тыс. человек в августе.

На фоне того, как потребление домохозяйств в этом месяце после отскока в мае—июле вернулось к снижению (см. “Ъ” от 21 сентября), индекс потребительских настроений (включает пять субиндексов, значения которых улучшились) в третьем квартале по сравнению со вторым прибавил сразу 8 процентных пунктов (п. п.), впрочем, оставшись в отрицательной зоне (минус 22%). Наибольший оптимизм демонстрировали представители наиболее экономически активной возрастной группы (30–49 лет, плюс 10 п. п.) и молодежь (15–29 лет, плюс 7 п. п., см. график).

### ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ УВЕРЕННОСТИ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ (%)

ИСТОЧНИК: РОССТАТ.



«Это (отскок индекса.— “Ъ”) связано не с увеличением числа оптимистов, а со снижением страхов — пессимизма в настроениях — и ростом числа тех, кто считает, что ситуация в стране и их личное положение остались на прежнем уровне», — поясняют в Росстате. Примечателен бурный рост доли тех, кто не определился в своем отношении к происходящему и сейчас, и в будущем,— их 54%. «Возможно, это люди, которых тяготит перспектива второй волны. Такой ошеломляющий процент неопределившихся <...> может стать как созидующим экономическое восстановление, так и деструктивным фактором в четвертом квартале 2020 года. Опрос лишь показал, что цена предсказуемости как никогда высока и востребована со стороны общества», — считает глава департамента корпоративных финансов Финансового университета Константин Ордов.

Измеряемый ФОМ для ЦБ индекс потребительских настроений в сентябре (опросы проводились в начале месяца) по сравнению с августом также вырос — на фоне снижения доли респондентов, у которых есть сбережения, что может свидетельствовать о дальнейшем уменьшении ресурсов для реализации отложенного спроса. При этом, по данным опросов Росстата, в третьем квартале оценки

благоприятности условий для сбережений и крупных покупок росли, чего нельзя сказать о привлекательности банковских вкладов. Впрочем, улучшение потребительских настроений в четвертом квартале, вероятно, остановится из-за ослабления курса рубля, второй волны COVID-19 и ожиданий ужесточения внешних санкций в отношении РФ.

Всё будет удались. В дистанционной работе бизнесу не нравятся только отчеты

**Жесткий контроль и санкции, которыми угрожают власти Москвы бизнесменам, могут быть излишними. Опрошенные “Ъ” крупные компании и банки по большей части еще не полностью или совсем не вернули сотрудников с удаленной работы. Поэтому требование вывести из офисов не менее 30% персонала участники рынка по большей части воспринимают совершенно спокойно. Гораздо больше вопросов и сомнений вызывает подробная отчетность, которой ждут от компаний в мэрии.**

Мэр Москвы Сергей Собянин 6 октября сообщил о дополнительных мерах контроля из-за ухудшения ситуации с выявляемыми случаями распространяемости инфекции COVID-19. В частности, работодатели каждую неделю должны предоставлять отчет о переводе 30% сотрудников на удаленную работу, иначе компаниям грозит штраф или приостановка деятельности. Как выяснил “Ъ”, работодатели и не планируют спорить с властями, обещая даже перевыполнить новый норматив.

#### **В банках становится тише**

Сбербанк уже объявил о переводе на удаленку до 70% сотрудников в ряде регионов. Речь идет только о персонале офисов, которые не взаимодействуют с клиентами, уточнили в банке, заверив, что все 14,1 тыс. его отделений «продолжат работать штатно, независимо от пандемии». Многие другие банки еще не вернули в офисы весь персонал, отправленный на удаленку весной. Так, в «ФК Открытие» 50% персонала и так работают удаленно, теперь в банке обещают увеличить долю. В Росбанке в здание головного офиса в Москве пока вернулось не более 20% сотрудников, и этот уровень не планируется превышать.

В офисах Газпромбанка присутствует менее 20% сотрудников, ОТП-банка — 30–50% посменно. На

удаленке остается более 30% персонала РСХБ, около 35% сотрудников Уралсиба, примерно половина сотрудников головного офиса ПСБ, более 50% персонала ВТБ в Москве и порядка 70% сотрудников центрального офиса Альфа-банка. В банке «Дом.РФ» около 70% сотрудников трудятся в «удаленном или комбинированном формате».

Банкиры обещают подстраиваться под требования властей.

В ВТБ готовы быстро вернуться к полностью дистанционному режиму, в РСХБ и «Уралсибе» — увеличить долю персонала на удаленке.

При этом в банках за немногими исключениями обещают не менять режим работы отделений. Так, о «точечных» изменениях говорят в МКБ, «Зенит» «сократил режим работы некоторых офисов, чтобы обеспечить работу сотрудников в непересекающихся сменах».

Инфраструктура для перевода сотрудников в дистанционный режим у банков уже сформирована во время первой волны пандемии, отмечает директор технологической практики КПМГ Сергей Вихарев: «Возврат сотрудников в офисы был вызван тем, что не во всех банках удалось сохранить эффективность». Но эксперт допускает, что банкам придется дополнительно потратиться «на приобретение ноутбуков, расширение систем, предоставляющих удаленный доступ, в том числе и для видео-конференц-связи». Кроме того, потребуется сохранить затраты на защиту данных и информации, добавляет аналитик S&P Роман Рыбалкин.

#### **Ничего не поменялось**

Сотрудники офисов крупных аптечных сетей также продолжают работать из дома еще с первой волны пандемии. Так, гендиректор розничного подразделения «36,6» Александр Кузин отмечает, что около 30% офисного персонала компании перешли на удаленный режим работы еще весной. Их не возвращали на места, «так как было очевидно, что осенью заболеваемость снова начнет расти», объясняет топ-менеджер. Один из крупных ритейлеров спорттоваров сообщил “Ъ”, что его компания планировала с 1 октября вернуть в офис 30–50% сотрудников, но решение отменено в связи с указом Сергея Собянина. Остаются на удаленке и центральные офисы продуктовых компаний. «Мы не возвращали сотрудников после снятия ограничений», — сообщили в пресс-службе ГК «Дымов».

В «Лаборатории Касперского» с марта по июль удаленно работали почти все сотрудники, после чего 10% из них разрешили приезжать в офис. С 1 сентября в московском офисе может находиться не более 30%, рассказала директор по работе с персоналом «Лаборатории Касперского» Марина Алексеева. В Mail.ru Group и «Яндексе» не возвращали сотрудников с удаленки, на которую их отправили еще в марте.

Ozon перевел на удаленную работу более 70% офисных сотрудников, доставка и логистические хабы работают с соблюдением мер безопасности, говорят в компании.

Те сотрудники, которые посещают офис, проходят регулярное тестирование, заверили в Ozon.

Сотрудники штаб-квартиры Wildberries работают в дистанционном режиме с марта, сообщили в компании. В МТС внимательно следят за ситуацией в регионах и в зависимости от показателей, рекомендаций и пожеланий сотрудников корректируют график работы в офисах и на удаленке. В компании отметили, что значительная часть ее сотрудников стала работать в удаленном формате задолго до пандемии.

В «Интер РАО» сообщили “Ъ”, что в московском офисе работает менее 30% сотрудников, компания «соблюдает требования и требует того же от дочерних обществ». В «Россетях» на местах находится в среднем 69% персонала, а из административно-управленческого — 52%, все сотрудники обеспечены средствами индивидуальной защиты.

В «РусГидро» сообщили “Ъ”, что 30% персонала исполнительного аппарата, как и было предписано, переведено на удаленный режим работы. В «Росэнергоатоме» (входит в «Росатом») с начала недели также отправили 30% офисных сотрудников на удаленный режим работы.

### **Кого нельзя изолировать**

Компании отрасли связи говорят о готовности к преимущественно удаленной работе, но подчеркивают, что есть персонал, который нельзя изолировать. Так, «Ростелеком» еще летом продлил до конца года удаленный режим работы офисным сотрудникам, дистанционно работают более 50 тыс. человек. Но поскольку «Ростелеком» должен обеспечивать непрерывную работу инфраструктуры, от которой зависят многие отрасли, технический персонал работал и работает со сменным графиком. Аналогичная ситуация у застройщиков.

«Фактически место работы посещают сотрудники службы техзаказчика и генподрядчика (они непосредственно контролируют процесс стройки. — “Ъ”), а это примерно 50% персонала», — пояснил гендиректор УК «Развитие» Игорь Козельцев. У Level Group, по словам гендиректора Кирилла Игнахина, более 70% сотрудников головного офиса работают удаленно. Но компании опасаются другого — повторения весенней заморозки строек. «Это критически скажется на отрасли», — подчеркивает господин Козельцев. Некоторые участники рынка уже готовятся к такому варианту развития событий.

«Сразу после первой волны пандемии мы наращивали темпы, чтобы наверстать упущенное и перевыполнить план на случай новых ограничений», — говорит гендиректор «СМУ-6 Инвестиции» Алексей Перлин.

Также вызывают вопросы требования властей Москвы по отчетности. Источник “Ъ” в одной из энергокомпаний говорит, что там пока только изучают требования, поскольку речь идет «о передаче большого массива персональных данных». В то же время, например, господин Кузин заверяет, что необходимость еженедельно отчитываться перед мэрией дополнительных трудностей для «36,6» не создаст. Обещают выполнять требования по предоставлению информации и в ГК «Дымов».

[Европейский бизнес в России оценил кризис 2014 года трагичнее COVID-19](#)

**Настроения европейских компаний, работающих в России, в пандемийном 2020 году оказались «не так трагичны», как в кризис 2014–2015 годов, показало исследование АЕБ и GfK Rus. Основным негативом для них остается волатильность рубля**

Значительная доля (42%) европейских компаний оставили в силе инвестиционные планы в России, несмотря на пандемию и ее последствия.

Большинство опрошенных указали, что ситуация оказалась хуже, чем они ожидали, но некоторые индустрии не только не проиграли, но и получили толчок к развитию. Таковы результаты совместного исследования

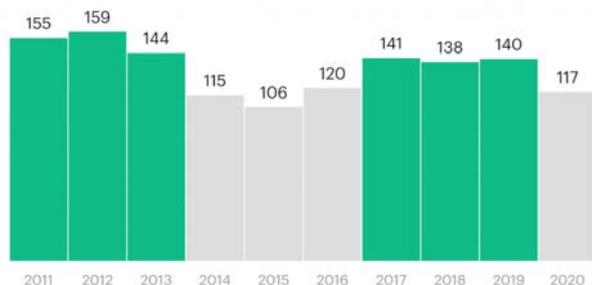
Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ, объединяет более 500 компаний) и Международного института маркетинговых исследований GfK Rus «Стратегии и перспективы деятельности европейских компаний в России» (РБК следил за трансляцией

презентации результатов).

## Как менялись настроения европейского бизнеса в России

Динамика Индекса АЕБ-GfK в 2011–2020 гг.

Индекс состоит из двух групп показателей: отражающих текущее положение вещей (макроэкономическую ситуацию, финансовое состояние компаний и т.п.) и ожидания компаний на будущее. Значение индекса от 0 до 80 говорит о преобладании негативных настроений, от 120 до 200 — позитивных.



Источник: исследование Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) и GfK Rus

© РБК, 2020

### Ожидания близки к оптимизму

В опросе в июле—августе участвовали 90 респондентов, входящих в АЕБ, — 25% от всех членов ассоциации. Опрос проводится ежегодно с 2011 года, что позволяет сравнивать результаты с показателями за предыдущие периоды. Значение индекса от 0 до 80 говорит о преобладании негативных настроений, от 120 до 200 — позитивных.

Индекс АЕБ-GfK по итогам опроса 2020 года составил 117 — на 23 пункта ниже, чем в предыдущем году. Тем не менее его значение близко к положительной зоне (начинается от 120), что отражает сдержанный оптимизм европейских компаний, прокомментировал результаты исследования гендиректор GfK Rus Алексей Дорофеев.

Текущую ситуацию, по его словам, большинство респондентов оценивают «не так трагично», как в 2014–2015 годах, когда значения индекса опускались до 115 и 106 соответственно.

«Морально бизнес был готов к худшим последствиям», — добавил Дорофеев.

- В то же время 56% респондентов сказали, что ситуация оказалась хуже, чем они ожидали;
- 42% планируют оставить инвестиционные планы в силе в этом году, 27% — увеличить инвестиции;
- 29% компаний намерены сократить инвестиции, но это меньше, чем в кризис 2015 года (тогда о планируемом снижении вложений сообщили 39% респондентов).

Оптимизм компаний относительно выручки в последующие три года практически не изменился, несмотря на кризис:

- 68% респондентов ожидают рост выручки в ближайшие три года, что сопоставимо с показателями прошлых лет.

В основном респонденты считают, что влияние негативных факторов на российскую экономику прекратится в течение одного-двух лет.

Волатильность рубля остается главным негативным фактором для европейского бизнеса — абсолютное большинство (77%) респондентов заявили об этом. «Многие компании так или иначе несут часть расходов в твердой валюте, а некоторые импортируют продукцию напрямую с европейских рынков», — пояснил Дорофеев. С начала года курс доллара вырос с 62 до 78 руб., а евро — с 69 до почти 92 руб.

В топ-5 проблем также вошли санкции (73%), политика США по отношению к России (56%), цены на нефть (51%), контрсанкции и импортозамещение (39%).

Негативное влияние снижения цен на нефть значительно выросло в этом году, отмечает Дорофеев. При этом две многолетние проблемы — политика США по отношению к России и отношения России и Украины — по его словам, постепенно уходят на второй план. «Возможно, они снова могут стать значимыми, особенно после грядущих президентских выборов в США», — предполагает эксперт.

### Как бизнес оценил последствия пандемии

Пандемия COVID-19 является для бизнеса значимым фактором:

- 64% респондентов заявили, что в результате пандемии бизнес сократился, 24% не ощутили влияния, 10% отмечают рост;
- 56% респондентов указали, что в результате пандемии снизились продажи.

Некоторые индустрии в кризис не только «не проигрывают, но и растут», отметил гендиректор GfK Rus. По его словам, объем продаж товаров повседневного спроса (FMCG), потребительской электроники вырос на 17–19% за девять месяцев года. «Пандемия породила спрос на товары, которые были в стагнации, — многие были вынуждены «переоборудовать» квартиры в офисы, покупать товары для дома», — привел он примеры. Трудный период дает надежду не только на свет в конце тоннеля — восстановление когда-то в будущем, но и открывает возможности развивать бизнес уже сейчас, полагает Дорофеев.

- 33% компаний сообщили, что были вынуждены сократить рекламные бюджеты, 21% — бюджеты на маркетинговые исследования;
- 20% отложили запуск новых продуктов;
- 14% урезали зарплаты сотрудникам, 9% сократили штат, 7% отправили работников в неоплачиваемые отпуска.

Большее половины респондентов ожидают восстановления своих показателей не ранее третьего квартала 2021 года.

«Дочки» европейских компаний в России могли претендовать на антикризисные льготы от государства наравне с собственно российскими компаниями. Например, в список системообразующих предприятий Минэкономразвития (включение в него дает возможность получить льготный кредит на пополнение оборотных средств) вошли такие компании, как «Рено Россия», «Адидас», «Юнилевер Русь», «Пирелли Тайр Руссия» и другие. РБК направил запрос в Минэкономразвития.

Что касается делового климата в России в целом, то европейский бизнес отмечает прогресс в сотрудничестве с партнерами. «Но все, что касается взаимодействия с налоговыми органами и таможней, другими регуляторными органами, — отношения из года в год оцениваются на уровне от нейтрального до негативного», — напомнил Дорофеев. В течение следующих лет члены АЕБ также не ожидают улучшения ситуации с бюрократией и коррупцией в России.

[Неудачный кадр: каждая пятая компания в РФ планирует сокращение штатов](#)

**К концу 2020 года численность сотрудников в своем коллективе планирует уменьшить каждый пятый работодатель (22%). Такковы результаты опроса hh.ru для «Известий». Эксперты отмечают, что в последнюю неделю наблюдается негативная тенденция и с количеством открытых вакансий. Поэтому дальнейший рост безработицы (а сейчас не у дел остались уже более 4 млн человек) исключать нельзя. Финансовое состояние компаний ухудшается из-за перевода сотрудников на дистанционную работу. Многие себе это позволить просто не могут и отправляют работников в неоплачиваемые отпуска.**

**Пойдут на сокращения**

До конца года сокращение сотрудников планирует провести каждый пятый работодатель в России. Такие результаты получены в ходе опроса, проведенного hh.ru. Также выяснилось, что с начала кризиса из-за пандемии сокращение штатов произошло почти в половине (47%) российских компаний.

В основном в числе уволенных оказались специалисты (68%). Сложившаяся ситуация негативно отразилась и на размерах зарплат. Их снижение почувствовали на себе 37% сотрудников. При этом 11% компаний это еще предстоит.

— На рынке труда прошедшие сокращения отразились в виде значительного снижения открытых вакансий в апреле–мае, когда было 12 человек на место. Восстанавливаться ситуация стала только к середине июня, а конкуренция соискателей по вакансиям сократилась в два раза, — рассказал «Известиям» руководитель пресс-службы компании hh.ru Александр Джабаров. — По резюме динамика остановилась в августе — прирост всего 2%. Снижение резюме в мае было связано с тем, что люди предпочли не искать в этот период работу и переждать. Они понимали, что, кроме удаленки, ни на что больше не устроятся.

По его словам, если вторая волна коронавируса будет такой же жесткой, как и первая, то ситуация на рынке труда станет очень сложной и опять пройдет череда увольнений.

— До сих пор сохраняются отрасли, которые еще далеки от восстановления, поэтому вполне возможно, что в них настроены на сокращения. Так что негативный настрой на уровне 22% вполне объясним, — пояснил Александр Джабаров.

Ухудшение состояния рынка труда отметил и основатель SuperJob Алексей Захаров. Он заявил, что в октябре показатели по открытым вакансиям вновь пошли вниз.

— На пике пандемии активность работодателей падала на 60%. Это очень высокий показатель, можно сказать, что набор персонала практически остановился. Ожидалось, что восстанавливаться всё будет очень долго. Однако к концу августа показатели достигли докризисных, а в первые две-три недели сентября даже повысились на 7%. Но сейчас есть опасения, что мы вновь уйдем в минус относительно докризисной ситуации, — сказал «Известиям» эксперт.

Алексей Захаров заметил, что с возобновлением деятельности многих предприятий после снятия ограничений размер зарплат вернулся к

докризисным. Однако ожидать индексацию могут только специалисты IT-сферы. Эксперт также подчеркнул, что в кризис пострадали практически все отрасли, в выигрыше оказались только фармацевты и производители алкогольной продукции.

### **Трудовые опасения**

Перевод сотрудников на дистанционную работу вновь сильно ударит по финансовому состоянию компаний, и они будут вынуждены проводить сокращение штатов, заявила «Известиям» директор Научно-образовательного центра социального развития РАНХиГС Любовь Храпылина.

— Компании вынуждены идти на такие меры, потому что просто не в состоянии содержать штат. Сейчас начнутся и отправки в отпуск без содержания. Ведь в большинстве организаций невозможно организовать удаленную работу, необходимо присутствие сотрудника на рабочем месте, а иногда и целого коллектива, — отметила эксперт.

По ее словам, рынок труда сейчас находится в тревожном состоянии из-за новых карантинных мер.

— Есть опасения, что опять произойдет застой, когда многие предприятия не будут работать, и деятельность придется вести в ограниченном варианте, не получая прибыли на содержание работников. Пока нас успокаивают, говорят, что не будет повторения ограничений. А верить в то, что такого не произойдет, видя показатели заболеваемости, как-то не получается, — пояснила Любовь Храпылина.

Несмотря на наблюдаемый рост безработицы, назвать его катастрофическим пока нельзя, отметил зампреда Федерации независимых профсоюзов России (ФНПР) Александр Шершуков.

По его мнению, невозможно с уверенностью утверждать, что половина российских компаний провела сокращения. Александр Шершуков подчеркнул, что социологический опрос проводится среди определенной аудитории и экстраполировать его на весь рынок труда невозможно.

— В основном сокращения пришлись на компании среднего и малого бизнеса, которые испытывают финансовые трудности до сих пор, — сказал он «Известиям». Эксперт всё же не исключил, что рост безработицы, который в последний месяц затормозился, вновь может пойти вверх.

В январе 2020 года уровень безработицы по методологии Международной организации труда (МОТ) составлял 4,7%, а количество незанятых 3,5 млн человек. По состоянию на август эти показатели выросли до 6,4% или 4,8 млн человек, сообщили «Известиям» в Минтруде. По профессиям больше всего среди нетрудоустроенных граждан, которые трудятся в сферах торговли, бытового обслуживания, административной и обеспечивающей работы, транспортной отрасли, а также не имеющих квалификации. ■

---

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

[Коронавирус в розницу. Кредитование граждан стало неприбыльным для банков](#)

**Последний из крупных розничных банков, «Ренессанс Кредит», отчитался о получении более 700 млн руб. убытков по итогам первого полугодия 2020 года по МСФО. Необходимость формировать масштабные резервы на фоне ухудшения кредитного портфеля привела к потерям большинство банков этого сектора.**

«Ренессанс Кредит» одним из последних опубликовал полугодичную отчетность по МСФО. За шесть месяцев 2020 года активы банка сократились на 14%, до 139,4 млрд руб. Убыток за отчетный период превысил 721 млн руб., год назад банк получил прибыль более чем в 1 млрд руб. В «Ренессанс Кредите» падение связывают с «макрэкономической ситуацией и снижением операционных доходов на фоне пандемии коронавируса», но ждут улучшения результатов. Плохие итоги полугодия показали и другие представители сектора розничного кредитования. Так, убыток Кредит Европа банка составил почти 850 млн руб. (при том же размере прибыли год назад), убыток ОТП-банка превысил 940 млн руб. (1,4 млрд руб. прибыли в первом полугодии 2019 года). Банк «Русский стандарт» завершил полугодие с символической прибылью в 31 млн руб. (в 100 раз ниже, чем год назад). ХКФ-банк получил прибыль в 3,73 млрд руб., в 2,4 раза меньше, чем в прошлом году. При этом резервы банков существенно возросли.

Причина таких результатов — пандемия, в результате которой розничные банки несли кредитные потери и были вынуждены создавать резервы и отражать их на балансе, сходятся во мнениях эксперты.

Согласно отчетности банков по МСФО, отчисления в резервы выросли 1,5–2,5 раза. Снижение финансовых показателей банка ожидаемое, говорит аналитик АКРА Алексей Бредихин. Розничные банки сокращали кредитование населения (на 30 июня розничный портфель «Ренессанс Кредита» составлял 111 млрд руб., что на 16% меньше, чем в начале года), так как росли риски, связанные со способностью обслуживания долгов гражданами, формировали резервы и сокращали активы.

Как отмечает аналитик Газпромбанка Андрей Клапко, «за шесть месяцев все банки пережили бурю и все столкнулись со снижением прибыли». По его словам, 68% кредитного портфеля «Ренессанс Капитала» приходится на кредиты наличными — «это наиболее высокорисковый сегмент и наименее гибкий». Он и пострадал сильнее всего. «В итоге банку не хватило процентной маржи, чтобы компенсировать негативную конъюнктуру», — поясняет эксперт. На результаты банка оказала отрицательное влияние и валютная переоценка, объясняет обавляет господин Клапко.

Однако розничный рынок довольно быстро восстанавливается (см. “Ъ” от 17 августа и 10 сентября). Результаты третьего квартала будут сопоставимы с первым, докризисным кварталом, уверен Алексей Бредихин. Господин Клапко уточняет, что темпы восстановления оказались «даже выше ожиданий и пока оно продолжается по инерции», несмотря на ухудшение эпидемиологической ситуации в России и в мире. На этом фоне предсказывать итоги года эксперты не берутся.

«Кажется, и у населения, и у бизнеса уже наступила некоторая адаптация к новым экономическим реалиям,— отмечает господин Бредихин.— Поддерживает позитивное ожидание и информация о вакцине». С другой стороны, добавляет он, может произойти накопление негативных влияний и во вторую волну, какой бы продолжительной она ни оказалась, населению и бизнесу будет труднее обслуживать долги.

[«Русское чудо» вывело Россию в топ-5 стран по отказу от наличных. Пандемия ускорила изменения в индустрии платежей, которые обычно занимают около 10 лет](#)

**Россия заняла четвертое место в мировом рейтинге стран, чье население в пандемию активно отказывалось от наличных в пользу безналичных расчетов. Это еще один признак**

## **«русского чуда» в сфере карточных расчетов, оценили эксперты BCG**

Россия вошла в топ-5 мировых лидеров по темпам отказа населения от наличных в пользу безналичных платежей в период пандемии, говорится в докладе «Международные платежи в 2020 году: вперед в будущее» (есть у РБК), который подготовили аналитики Boston Consulting Group (BCG).

Аналитики оценили чистое изменение потребительских платежей наличными: показатель рассчитывается как доля потребителей, более активно использовавших наличные в пандемию, минус процентная доля потребителей, которые стали менее активно использовать наличные. В России он составил -48%, ее опережают только Великобритания (-62%), Канада (-59%) и Австралия (-53%). Соответствующий опрос проводился в 30 странах мира с 18 мая по 19 июня, в нем участвовали 17 600 человек. Четвертую позицию вместе с Россией делит Румыния (-48%), а на пятом месте Нидерланды (-47%).

«Впервые о «русском чуде» заговорили в прошлом году, когда по итогам 2010–2018 годов был выявлен феноменальный, 30-кратный рост числа безналичных карточных транзакций: с 5,8 до 172 в год на человека. Тогда по этому показателю Россия обогнала все страны Европы, в том числе лидеров, которые за тот же период показали двух- и трехкратный рост», — отметил управляющий директор и партнер BCG Макс Хаузер, чьи слова приводятся в сообщении компании. Он добавил, что в этом году «русское чудо» получило продолжение, так как пандемия дала толчок развитию цифровых технологий.

«Пандемия коронавируса и ее последствия ускорили изменения в индустрии платежей, которые обычно занимают около десяти лет», — сказал управляющий директор и партнер офиса BCG в Париже Ян Сенан. Однако этот благоприятный период не будет длиться вечно, добавил он.

## **Почему растут безналичные платежи**

По данным Банка России, за второй квартал 2020 года доля безналичных платежей выросла почти до 70% — такой уровень безналичных расчетов ЦБ ожидал только по итогам 2020 года. Во время пандемии регулятор рекомендовал банкам обращать внимание клиентов «на приоритетное использование именно безналичной формы оплаты товаров и услуг: онлайн-переводов и бесконтактной оплаты по картам».

За время пандемии использование наличных среди российских потребителей сократилось на 41% при расчетах и оплате заказа при доставке, использование бесконтактных карт выросло на 41%, а мобильных платежей — на 31%, сообщил РБК представитель международной платежной системы Visa.

В исследовании Mastercard в первой половине 2020 года, как отмечает ее представитель, «почти половина опрошенных россиян отметили, что в период пандемии стали реже платить наличными, а 22% сообщили, что больше совсем не пользуются наличными деньгами, предпочитая карты». «Половина участников того же опроса сказали, что стали чаще использовать карты с возможностью бесконтактной оплаты, причем среди россиян 78% уже освоили эту технологию», — добавил он.

Российские банки традиционно входят в число лидеров по удобству платежных сервисов, что объясняется несколькими причинами, говорит руководитель группы по оказанию консультационных услуг компаниям финансового сектора КПМГ в России и СНГ Наталия Ракова. Во-первых, во многих странах проникновение эквайринга ниже, чем в России, что иногда обусловлено большей долей малого и среднего бизнеса в экономике. Во-вторых, размер карточных комиссий в Европе существенно меньше, чем в России, что ограничивает банки в возможности предоставления кешбэка за безналичные платежи, который стимулирует пользователей расплачиваться картой.

Этот тренд также связан с развитием мобильных приложений и платежных сервисов, а также активной поддержкой цифровизации расчетов со стороны ЦБ, добавляет руководитель группы по оказанию услуг компаниям финансового сектора Deloitte Максим Налютин: «Данная тенденция стала еще более заметна во время периода самоизоляции, когда большое количество людей перешли на использование дистанционных сервисов, где безналичные расчеты являются средством оплаты по умолчанию».

### **Рост выручки от безналичных платежей**

*Согласно прогнозам VCG, в ближайшие пять лет совокупные среднегодовые темпы роста выручки платежного сектора России от транзакционного банковского обслуживания составят от 2,8 до 7,8% в зависимости от сценария восстановления экономики, что может быть выше мировых показателей (прогноз — 4,4%). Однако в 2014–2019 годах этот*

*показатель достигал 15,6%: сокращение среднегодовых темпов роста выручки аналитики связывают с кризисом из-за пандемии коронавируса.*

*Вторая половина текущего десятилетия для мира выглядит намного оптимистичнее, поскольку на нее придется экономический рост, развитие инфраструктуры платежей, подъем электронной коммерции и расширение доступа к финансовым услугам, прогнозируют в VCG. В период с 2024 по 2029 год выручка мирового рынка платежей должна расти на 4,4%–5,6% ежегодно в зависимости от сценария. Эти темпы роста примерно в полтора раза выше темпов роста банковской выручки в целом. К 2029 году пул выручки может увеличиться до \$1,9–2,4 трлн в зависимости от скорости восстановления экономики, оценили эксперты. В 2019 году показатель составлял \$1,5 трлн.*

[Портфель не наполняется. Корпоративное кредитование ждет второй волны COVID-19](#)

**Прогнозы аналитиков по корпоративному кредитованию в РФ ухудшаются. В Национальном рейтинговом агентстве считают, что рост портфеля по итогам года не превысит 5%. Другие эксперты и участники рынка чуть более оптимистичны, но признают, что против заемщиков играют вторая волна COVID-19 и высокий спрос на заимствования со стороны государства. В результате процентные доходы банков будут снижаться, увеличивая роль комиссионных.**

По оценке Национального рейтингового агентства (НРА), кредитование в России в ближайший год замедлится на фоне сокращения госрасходов в 2021–2023 годах и замедления роста экономики. Об этом говорится в обзоре агентства, с которым ознакомился “Ъ”. По подсчетам аналитиков, рост портфеля по корпоративным заемщикам не превысит 5%, в то время как рост розничного портфеля, во многом благодаря ипотеке, составит 9–10%. В годовом выражении за восемь месяцев рост корпоративного кредитования составил 9,4%, розничного — 13,3% (причем портфель ипотечных кредитов уже к 1 июля вырос на 15,6%).

В части корпоративного портфеля оценки НРА жестче, чем оценки других участников рынка. В сентябре глава ЦБ Эльвира Набиуллина оценивала рост как корпоративного, так розничного кредитования в 9%. Сбербанк

оценивает рост кредитов юридическим лицам и розничным клиентам на 6–8%.

Корпоративное кредитование продолжит расти за счет потребности в кредитах со стороны экспортеров сырьевых товаров, полагают собеседники “Ъ”.

«Спрос на кредиты со стороны корпоративного сектора будет продолжаться, поскольку ситуация для сырьевого сегмента до конца года, очевидно, не улучшится», — считает аналитик

Райффайзенбанка Денис Порывай. Он отмечает, что цены на нефть не растут, а рубль, хоть и ослаб, «но недостаточно для того, чтобы сильно улучшить ситуацию, а также учитывая планы по повышению налогового бремени для сектора». Темпы роста могут превысить 5% в связи с регуляторными послаблениями для банков, их стремлением компенсировать наращиванием объемов снижающуюся доходность, считает партнер Deloitte Екатерина Трофимова.

Однако на кредитный рынок до конца года будет оказывать давление вторая волна пандемии коронавируса. «Вторая волна COVID-19 уже идет, при этом она может оказаться длиннее, а запас прочности у экономики, в том числе у банковского сектора, сильно уменьшился еще в первой волне», — отмечает господин Порывай. При этом он указывает, что пока кредитование идет за счет госбанков, что «они не зажимают лимиты, несмотря на то что качество ссуд портится». В то же время росту кредитования могут помешать значительные планы по заимствованиям на внутреннем рынке для покрытия дефицита бюджета, которые могут отвлечь средства кредитных организаций.

По оценке НРА, рост совокупного портфеля к первому полугодю 2021 года на 3–4% не сможет компенсировать банкам недополученные процентные доходы, в том числе из-за удлинения сроков кредитного портфеля по реструктурируемым ссудам, а также роста объемов неработающих ссуд.

Сокращение чистой процентной маржи за время действия ограничительных мер составило лишь 0,1 п. п., однако это только начало, отмечают аналитики. До конца года чистая процентная маржа может упасть до 3,5% годовых, а к концу полугодия 2021 года — до 3,4% (на конец первого квартала и полугодия, по оценке НРА, этот показатель составлял 3,9% и 3,8%

ответственно). Негативное влияние на маржу оказывает «сокращение спреда между текущими ставками по размещению средств и стоимостью фондирования основной части ресурсной базы по

ставкам конца 2019 года и ранее», указывают аналитики агентства. Это приведет к сокращению чистого процентного дохода. Однако, по словам первого зампреда правления Совкомбанка Сергея Хотимского, одним из главных бенефициаров падения ставок стал фондовый рынок, ощутивший наплыв розничных инвесторов. В такой ситуации у банков есть много возможностей для увеличения комиссионных доходов, считает он.

[Заемщиков оценили ставочным порядком. Кредиты гражданам начали дорожать](#)

**Согласно данным Банка России, по ряду розничных кредитов ставки российских банков выросли впервые с апреля этого года. Эксперты считают, что говорить о развороте тренда к росту стоимости кредитов пока рано, но признаки стабилизации ставок уже видны. Банкиры же неофициально говорят о том, что кредиты стали выдавать более широкому кругу клиентов, из-за чего могли вырасти средний уровень риска и, как следствие, фактические ставки по выданным кредитам.**

В четверг Банк

России опубликовал средневзвешенные ставки по кредитам физлицам. Согласно этой статистике, впервые с апреля 2020 года процентные ставки показали рост по кредитам на срок до 30 дней и на срок от года до трех лет. При этом по коротким кредитам ставка выросла более чем на 1 процентный пункт, превысив уровень в 12% годовых. Рост ставки по кредитам от года до трех лет не столь существенный, однако стоит отметить, что до августа этот показатель непрерывно снижался на протяжении семи месяцев.

Опрошенные “Ъ” представители крупных банков не обнаружили у себя повышения ставок по каким-либо срокам кредитования.

Так, директор департамента розничного кредитования ПСБ Андрей Точеный сообщил “Ъ”, что подавляющая часть потребительских кредитов в ПСБ выдается на срок свыше одного года и за последние месяцы банк не поднимал ставки по ним. В ВТБ также сообщили “Ъ”, что отмечают планомерное снижение ставок по всем продуктам.

Ставки по кредитам наличными и кредитным картам снижались быстрыми темпами до августа, отмечает генеральный директор «Объединенного кредитного бюро» (ОКБ) Артур Александрович. «В

августе это снижение практически прекратилось либо было незначительным, поскольку банки заняли выжидательную позицию,— поясняет он.— В сентябре появились новые факторы, которые препятствовали дальнейшему снижению стоимости кредитов,— это пауза ЦБ в снижении ключевой ставки, усилившиеся риски второй волны коронавируса и ослабление курса рубля». Директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Иван Уклеин отметил, что в июне банки «закрутили гайки» в своих кредитных продуктах и оставили только самых качественных заемщиков с более низкими ставками, чем в среднем по рынку. К концу лета большинство банков провели корректировку своих кредитных политик в сторону ограниченного смягчения.

Неофициально банкиры предположили, что при сохранении тенденции на общее снижение ставок по кредитам оживление на рынке потребительского кредитования, особенно в сегменте необеспеченных кредитов наличными, привело к тому, что в банки пошли клиенты с более высоким уровнем риска.

Очевидно, что им банки выдавали кредиты по более высоким ставкам, чем самым надежным своим клиентам.

По мнению управляющего директора рейтингового агентства НКР Станислава Волкова, говорить о развороте ставок к росту пока рано, скорее, началась стабилизация. «Пока мы видим разнонаправленную динамику на разных сроках, что может говорить о том, что банки уже нащупывают дно с точки зрения снижения ставок — в некоторых сегментах маркетинговые акции отдельных крупных банков еще двигают ставки вниз, но в целом этот тренд выдыхается», — считает он.

Впрочем, у этой статистики возможно и еще одно объяснение: кредитование более чутко реагирует на политику Банка России в области ставок. Последний раз ЦБ снижал ключевую ставку в конце июля на 25 базисных пунктов и после этого каждый раз оставлял ее на достигнутом уровне в 4,25%. Банки же, понимая, что дальнейшего снижения ключевой ставки в ближайшее время не предвидится, приостановили собственную игру на понижение.

При этом ставки по вкладам продолжают снижаться. В августе средняя максимальная процентная ставка каждую декаду снижалась, хотя и тут было заметно замедление: 0,065 процентных пункта во вторую декаду, 0,025 п. п.— в третью, 0,02 п. п.— в первую декаду сентября,

0,01 п. п.— во вторую декаду сентября, и в третью декаду она осталась неизменной. Однако тут стоит иметь в виду, что рассчитываемый Банком России показатель по ставкам крупнейших банков учитывает только максимальные ставки крупнейших игроков по классическим срочным вкладам. А банки в последнее время активно переводят своих клиентов на накопительные счета, которыми гораздо проще управлять, реагируя на изменение конъюнктуры, резюмируют эксперты.

[Банки готовы принять удар второй волны пандемии. Потери будут большими, но не критичными для финансовой системы в целом](#)

**Банковская система готовится принять удар второй волны коронакризиса, усвоив уроки прошедшей весны. «Российский банковский сектор благодаря усилиям Банка России подошел к текущему кризису в хорошей форме в отличие от кризиса в 2014–2015 гг., — считает Ирина Носова, директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА. — Примерами могут служить и макропруденциальный буфер, и относительно высокая достаточность капитала. В худшем из сценариев при прочих равных условиях достаточность капитала может снизиться до уровня чуть больше 10%. При минимуме 8% это достаточно неплохо».**

По словам Носовой, 86% опрошенных АКРА в августе кредитных организаций использовали предложенные ЦБ послабления, а около 70% воспользовались послаблением, касающимся непризнания реструктурированными тех ссуд, условия которых были изменены в целях досоздания резервов. По ее мнению, это свидетельствует о том, что российские банки нуждаются в продлении, а возможно, и в расширении мер государственной поддержки, так как мы уже переживаем вторую волну кризиса. «Мы уже в ней, но еще не на гребне. Какова будет глубина кризиса, пока не понятно, но точно известно, что негативный эффект на экономику напрямую будет зависеть от того, какие ограничительные меры будут приниматься правительством», — отмечает Носова.

Директор Банковского института НИУ ВШЭ Василий Солодков также убежден, что вторая волна кризиса уже наступает, однако есть основания ждать, что на этот раз страна обойдется без локдауна. «Скорее всего, будет выбрана шведская модель, которая не

оптимальна с точки зрения здравоохранения, но позволяет не вводить экономику в локдаун», – пояснил Солодков. Но даже если локдаун произойдет, эксперт убежден, что банки его переживут, так как усвоили урок самоизоляции лучше других отраслей. «Среди всех отраслей банки оказались наиболее приспособлены к дистанционной работе. Так или иначе, у всех была система удаленного обслуживания, они могли дистанционно общаться с клиентами, брать депозиты, удаленно выдавать кредиты. Да, резко возросла нагрузка на систему удаленного доступа, но по большому счету банки с этим справились», – отметил Солодков. По его прогнозу, количество банковских сотрудников, занятых в дистанционном обслуживании клиентов, продолжит расти.

Между тем, отмечая ухудшение эпидемиологической ситуации, банки уже начали корректировать работу офисов, переводя большую часть сотрудников на удаленку. Если на прошлой неделе, по словам президента – председателя правления ПАО «Банк «ФК Открытие» Михаила Задорнова, в штаб-квартире компании в офисе работало 40–50% сотрудников, то на этой неделе на удаленку уйдет уже две трети. При этом офисная сеть, говорит Задорнов, на 95% работает, соблюдая санитарные нормы. «Ни банки, ни страховые компании в этом году свои коллективы не сокращали. Спрос позволил сохранить рабочие места в текущем году», – утверждает Задорнов. По его оценке, реальный сценарий прохождения коронакризиса оказался намного лучше прогнозов, которые делали банкиры. «Российская экономика не так сильно просела во II квартале, как американская и европейская.

Корпоративное кредитование росло практически тем же темпом, как мы ожидали в начале года, и в этом году является одним из драйверов роста. Не сократилось розничное кредитование, в чем сыграла роль льготная ипотека. Потребительское, автокредитование не сократилось, портфели растут», – указывает банкир. При этом Задорнов отмечает, что просрочка по ипотеке в среднем поднялась до 0,5–0,6%, что для России много, но не критично. «Испытали заметный рост просрочки физлиц по необеспеченным кредитам, но очень далеко от пиковых значений кризиса 2008–2009 гг. Она находится на уровне 5,7%, что вполне приемлемо. Мы испытали заметный рост просрочки физлиц именно по необеспеченным кредитам в июне – июле, но уже со второй половины июля ситуация нормализуется. Люди

возвращаются в нормальный график», – обрисовывает он текущую ситуацию.

По его словам, самую большую неопределенность отрасли сегодня несет сегмент корпоративного кредитования, поскольку риск локдауна ставит под удар целые отрасли. «Мы до конца не понимаем, что будет с кафе, ресторанами, торговлей в ситуации неопределенности и ограничений.

Потенциальные потери оцениваются примерно в 700 млрд руб. Это много, но не критично для системы в целом», – убежден Задорнов.

Пока не видят системной угрозы для банков и другие эксперты. Хотя у части из них есть опасения, что с завершением моратория на банкротства мы еще увидим так называемый отложенный эффект, который может затронуть авиаперевозки, туристическую отрасль.

«Масштабы потерь, по нашим текущим оценкам, превысят 1,5 трлн для банковского сектора на горизонте двух лет от начала кризиса. Если события пойдут по негативному сценарию, потери будут выше. Для банковского сектора 1,5 трлн руб. – чувствительная величина, но вряд ли она приведет к каким-то тектоническим сдвигам: это меньше, чем годовая прибыль в хороший год», – дал свой прогноз начальник управления анализа финансовых институтов «РИА Рейтинг» Андрей Манько.

Эксперт заявил, что уход банков с рынка в период кризиса нельзя назвать тревожным сигналом. «Исследования показывают, что пока это увеличивает конкуренцию, что способствует оздоровлению и развитию банковского сектора. Я думаю, что этот процесс продолжится, он естественный. Не думаю, что это будет массовый отзыв лицензий. Скорее, это будут объединения, поглощения, слияния. Да, можно говорить, что в ближайшие годы 100 банков покинут рынок, но это будет не из-за кризиса», – считает Манько.

Оптимальным сроком для окончательного восстановления экономики эксперты пока склонны называть II квартал 2021 г. Такой прогноз участники рынка делают с оговоркой, что не только регуляторным структурам, но и местным органам хватит накопленных в первую волну опыта и усилий, чтобы пройти осеннее обострение. «В финансовой системе уже сейчас есть новые сервисы, форматы и продукты, – отмечает Задорнов. – Поведение клиентов за год полтора заметно изменится, и нам, как игрокам рынка, важно правильно поймать эти тренды и представить клиентам то, что они ждут». ■

Не взыщите: законопроект о защите от коллекторов внесут в Госдуму в октябре

**Работа над поправками к закону (230-ФЗ) о защите прав и интересов должников при возврате просрочки вышла на финишную прямую. Очередной вариант документа (есть в распоряжении «Известий»), по мнению экспертов, позволит сделать процесс взыскания более прозрачным для граждан и более жестким для коллекторов. Например, для них предусмотрены новые требования по информированию должников о том, что их просрочка продана, упрощен порядок отказа от взаимодействия с взыскателем, введена процедура досудебного возврата долга, изменены правила передачи конфиденциальной информации и наказание за их несоблюдение. Также упрощен порядок отказа граждан от общения с коллекторами и введено использование портала Госуслуг. Уже во второй декаде октября проект может быть внесен в Госдуму, но к этому моменту в документ еще могут внести изменения.**

Поправки к 230-ФЗ можно считать, пожалуй, одними из самых ожидаемых на рынке потребкредитования. Деятельность коллекторов и служб взыскания банков и микрофинансовых организаций (МФО), вызывают многочисленные нарекания со стороны должников. Норматив должен устранить эту проблему. В последнем варианте, который был доработан с учетом заседания подкомиссии правительственной комиссии по административной реформе, содержатся нормы, ужесточающие надзор и регулирование деятельности взыскателей. Можно считать, основной этап согласований остался позади.

Прежде всего, в новом документе удалось сохранить принципиальный момент, который содержался в предыдущем варианте (внесен в правительство в июле) — о том, что регулирование деятельности взыскателей распространяется не только на коллекторские агентства, но и на банки, а также МФО. Именно этот пункт вызывал максимальное сопротивление со стороны участников рынка. Однако, как следует из текста документа, органам исполнительной власти удалось отстоять свою позицию, хотя и ходили разговоры, что это принципиальное изменение может исчезнуть из окончательного варианта проекта.

Это означает, что в части этой деятельности банки и МФО будут регулироваться уполномоченным органом Федеральной службой судебных приставов (ФССП). Как пояснили «Известиям» в пресс-службе Минюста (разработчик законопроекта), документом предполагается, что для взаимодействия с должниками («личные встречи, телефонные переговоры, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи») эти организации обязаны иметь соответствующее оборудование и программное обеспечение. Кроме того, им придется осуществлять аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия, а также хранить указанную информацию в течение двух лет.

По словам руководителя проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгении Лазаревой, с принятием поправок в 230-ФЗ появится прозрачная система и единый контроль как профессиональных коллекторов, так и финансовых организаций.

— К сожалению, сейчас кредиторы, выведенные из-под действия закона, частенько пренебрегают общими правилами и позволяют себе злоупотребления в отношении должников. Теперь мы надеемся, что этот пробел устранят, — сказала она.

### **За работа в ответе**

Еще одно серьезное изменение по сравнению с действующим законодательством — проект вводит понятие «автоматизированный интеллектуальный агент (робот-коллектор)», а также определяет понятия «телефонные переговоры» и «голосовое сообщение», подчеркнули в Минюсте. Важно, что вводится ответственность взыскателя за «действия» используемого им робота.

Доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин РЭУ им. Г.В. Плеханова Наталья Свечникова полагает, что предлагаемые изменения в законодательство необходимы, поскольку использование искусственного интеллекта в коллекторской деятельности привело к тому, что возникла потребность в защите граждан. Организации часто откешиваются от своих автоматических «помощников», ссылаясь на технические сбои. — Нормативные требования и ограничения для использования роботов-коллекторов нужны, они позволят устранить эту проблему и расширить

защиту прав граждан-должников, — уверена эксперт.

/Кроме того, различные виды взаимодействия будут учитываться при расчете лимита взаимодействия взыскателя и гражданина. Для взыскателей такой подход может обернуться существенными санкциями. Например, руководители ФССП могут запретить организации использовать одно или нескольких видов личного взаимодействия, но — не более, чем на 60 дней. По предложению Минцифры в процесс работы с просрочкой активно внедряется портал Госуслуг. Правда, деловому сообществу удалось убедить рабочую группу, что эта новелла будет действовать с сентября следующего года, а не с марта, как другие нормы.

Проектом предполагается, что ЕСИА будет использоваться для идентификации должника. Кроме того, уведомление о том, что долг гражданина передан третьему лицу, может быть отправлено через портал или по электронной почте, а не заказным письмом, как ранее. Кроме того, сделать это взыскатель должен в два раза быстрее — в течение 15 дней, а не 30, как сейчас. Также портал Госуслуг может быть использован при процедуре обязательного досудебного порядка возврата, которая также вводится новым законопроектом. В суд можно будет подать только после отказа должника исполнить требования или отсутствия ответа в течение 30 дней. Требование может быть вручено лично, направлено заказным письмом по адресу постоянной или временной регистрации, электронной почтой (по адресу, ранее указанному должником), через портал Госуслуг или «иным согласованным сторонами способом».

— Минцифры России выступает за перевод всех процедур в электронный вид и возможность дистанционного взаимодействия во всех аспектах жизненных ситуаций. Электронное взаимодействие через портал Госуслуг осуществляется под контролем государства и призвано защитить интересы граждан, не имеющих таких возможностей в случае иных видов коммуникаций, — объяснили в пресс-службе.

Также проектом существенно облегчен отказ от взаимодействия. Должник может направить его не только через нотариуса или заказным письмом, но и с адреса электронной почты, которая указана в документах. Со следующего рабочего дня взыскатель должен прекратить общение с должником.

— «Заказные письма с уведомлением», которые постоянно теряются на почте или в ящиках, теперь будут постепенно оставаться в прошлом. Сейчас у большинства заемщиков есть электронная почта, у многих после периода ограничений появились аккаунты на портале Госуслуг. Это дает возможность гарантированно и более оперативно уведомить должника, прокомментировала новеллу Евгения Лазарева. Изменяется и порядок использования персональных данных и данных по сумме просрочки. Согласие должника на их передачу третьим лицам можно будет получить при заключении договора. Отозвать его можно тоже по электронной почте, но с ранее указанных адресов. Важное изменение для молодежи — сообщать конфиденциальную информацию запрещено будет не только по месту работы, но и учебы. При этом третье лицо, которое разгласит информацию, придется возмещать не только убытки, но и моральный вред.

### **Без права на ошибку**

Поправками к 230-ФЗ определяется также порядок подачи жалобы в уполномоченный орган: заявитель должен быть идентифицирован (лично или ЕСИА). Затем направляется запрос взыскателю, который должен ответить по суммам и порядку своих действий. Если возникнут разногласия, новый вариант законопроекта дает возможность ФССП обратиться с запросом к телефонному оператору или интернет провайдеру, чтобы получить информацию о количестве голосовых, тестовых и других взаимодействий с должником. Кроме того, с согласия должника уполномоченный орган может обратиться в бюро кредитных историй для уточнения объема задолженности.

По мнению Евгении Лазаревой, с принятием поправок закон станет более жестким в части расследования нарушений регулятором.

— В соответствии с поправками будет проходить полноценная проверка и у нарушителей не будет шансов отговориться, что это не он взаимодействовал с должником, не он передавал данные в БКИ, номер телефона принадлежит неизвестным лицам, не имеющим к нему отношения, — уточнила она.

Кстати, послабление в новом варианте законопроекта содержится и для взыскателей. Так, предупреждение должнику, что неисполнение им обязательств влечет законные последствия (суды, расходы и т.д.), не будет считаться нарушением. По мнению специалистов,

это должно существенно снизить количество жалоб на то, что «они угрожают мне судом».

И еще один актуальный в период пандемии момент. Если законом предоставлен льготный период, то весь этот срок лично взаимодействовать с заемщиком нельзя.

По словам источников «Известий», текущий вариант проекта, с которым ознакомились «Известия», может быть поправлен до внесения в Госдуму. Например, представители делового сообщества предложили расширить способы взаимодействия с должниками при уступке права требования. На заседании подкомиссии Минюсту и Центробанку было поручено проработать этот вопрос.

В пресс-службе регулятора «Известиям» заявили, что Банк России поддерживает усиление контрольно-надзорных функций в области взыскания просроченной задолженности.

— Это позволит обеспечить единство правовых подходов и методов при осуществлении надзора за соблюдением требований 230-ФЗ юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности, — отметили в ЦБ.

Там, однако, не рассказали, будут ли приняты предложения о расширении способов взаимодействия с должниками, сославшись на то, что «в настоящее время продолжается обсуждение, поэтому дополнительные комментарии преждевременны».

Минэкономразвития, представители которого также входят в правительственную рабочую группу, воздержались от комментариев. Так же поступил и президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств, сопредседатель рабочей группы от делового и экспертного сообщества Эльман Мехтиев.

[Начать процедуру банкротства без суда смог лишь каждый пятый желающий. Россияне пока не понимают, кто может на нее претендовать](#)

**В сентябре, когда в России начал действовать механизм упрощенного списания долгов, воспользоваться правом на бесплатное банкротство решили почти 2 тыс. россиян. Но одобрение получили только 20% от поданных заявлений**

Только 20,7% россиян, подавших в сентябре заявление на банкротство по упрощенной схеме, смогли добиться запуска процедуры, следует из статистики «Федресурса» — Единого

федерального реестра сведений о банкротстве (данные есть у РБК). Механизм бесплатного списания долгов по кредитам без суда заработал в России 1 сентября, за месяц действия нормы с заявлениями о банкротстве в многофункциональные центры (МФЦ) обратились почти 2 тыс. граждан, но лишь для 413 из них процедура была одобрена, остальные заявки вернули должникам.

### **Почему велика доля отказов в банкротстве**

Статистика говорит о том, что граждане пока не разобрались, кто может претендовать на упрощенное банкротство, говорит руководитель проекта «Федресурс» Алексей Юхнин. «Должники просто не знают критериев, не знают, как их проверить до прихода в МФЦ», — объясняет он значительную долю отказов.

«С момента появления сообщений о принятии закона в третьем чтении мы получили массу обращений по вопросам внесудебного банкротства. В основном они связаны с толкованием закона и разъяснениями гражданам самой специфики», — замечает эксперт проекта ОНФ «За права заемщиков» Михаил Алексеев. По его словам, россияне пока «присматриваются» к новому механизму.

По закону гражданин может рассчитывать на банкротство во внесудебном порядке, если его долг по кредитам и займам составляет от 50 тыс. до 500 тыс. руб. Кроме того, должник не должен иметь имущества или средств на погашение обязательств — эту информацию МФЦ проверяет по базе Федеральной службы судебных приставов (ФССП). Там на потенциального банкрота не должно быть открыто исполнительных производств, а старые разбирательства должны быть завершены без результата для кредиторов — им должен быть возвращен исполнительный лист, по которому проводилось взыскание средств.

Критерий о наличии окончательного исполнительного производства существенно ограничил доступ граждан к банкротству без суда, считает партнер юридической фирмы «Арбитраж.ру» Владимир Ефремов. По его словам, сейчас возможность упрощенного списания долгов фактически поставлена в зависимость от действий кредиторов. «Для окончания исполнительного производства его сначала необходимо возбудить [по заявлению кредитора]», — поясняет Ефремов. Значительная доля отказов в процедуре также означает, что МФЦ хорошо фильтруют

заявителей, полагает Алексеев. Он напоминает, что многофункциональные центры до принятия поправок не работали с потенциальными банкротами. «Система МФЦ справилась на «отлично» с этим вызовом, раз они уже смогли не только отсортировать неподходящие процедуры и запустить те, где есть все основания», — считает эксперт ОНФ.

«Несмотря на высокий процент возврата заявлений, их общее количество [в первый месяц] говорит о своевременности появления внесудебной процедуры», — отмечает Ефремов. К концу года обращений в МФЦ по поводу списания долгов станет в разы больше, чем в сентябре, считает Юхнин: «Среднемесячные темпы роста количества судебных процедур в этом году — около 30% (от месяца к месяцу). Я думаю, для внесудебного банкротства такой прирост вполне реалистичен, и за сентябрь-декабрь мы увидим порядка 12–15 тыс. обращений». По словам эксперта, к этому времени должен произойти «банальный обмен знаниями между гражданами».

### **Как начиналось банкротство через суды**

*Возможность обанкротиться через суд появилась у россиян с 1 октября 2015 года. За 13 месяцев действия закона было подано около 34 тыс. заявлений о банкротстве, суды успели принять решения по 55,9% дел, но лишь 1009 человек за это время смогли списать свои долги, писали «Ведомости». В первый год действия закона избавиться от обязательств, а не реструктурировать их смогли меньше 3% заявителей.*

### **Сколько потенциальных банкротов в России**

Подать на списание долгов в упрощенном порядке могут около 4 млн россиян, оценивала ранее Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). Это должники, которые имеют просроченные обязательства на сумму от 50 тыс. до 500 тыс. руб. Сколько таких заемщиков не имеют имущества, неизвестно.

По оценкам Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 октября в России насчитывалось 1,16 млн «потенциальных банкротов» через судебную процедуру. К этой группе относятся заемщики с долгами от 500 тыс. руб., по которым просрочены платежи более чем на 90 дней. Именно они могут подать заявление о личном банкротстве в суд. С марта, когда в России началась пандемия коронавируса, число

«потенциальных банкротов» выросло на 78 тыс. человек, или 7,2%, оценили в НБКИ по просьбе РБК.

После перерыва во время весеннего пика пандемии рассмотрение банкротных дел в судах активизировалось. По данным «Федресурса», в сентябре финансово несостоятельными были признаны 12,2 тыс. граждан, включая индивидуальных предпринимателей, — это рекорд с момента возникновения нормы в 2015 году. Всего за девять месяцев 2020 года банкротами стали свыше 77 тыс. россиян, на 64,9% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За пять лет существования института банкротства физлиц через процедуру прошли 240,3 тыс. граждан. Внесудебная процедура банкротства вряд ли снизит интерес к списанию долгов по классической схеме, считает Алексеев: «Любим любым доходом (даже с пенсией) внесудебная процедура, как говорится, не светит, а привычная процедура банкротства может быть доступна. Так что речь идет о том, что в будущем мы увидим всплеск банкротств и люди будут выбирать один из форматов, который подходит им, исходя из специфики».

Судебная и упрощенная процедуры ориентированы на разные группы должников, соглашается Юхнин. Но списание обязательств через МФЦ может «набирать обороты быстрее». «Звание банкрота граждан уже не пугает, а отталкивало от списания долгов только сложность и стоимость процедуры классического банкротства», — утверждает собеседник РБК.

[Почти каждый пятый звонок коллекторов пришелся на «пандемийных» должников](#)

**Профессиональные взыскатели уже активно работают с заемщиками, которые допустили просрочку по кредитам на пике пандемии, сообщили в ассоциации коллекторов. Некоторые должники объясняют неплатежи правом на кредитные каникулы**

По итогам сентября на заемщиков, которые перестали платить по кредитам на фоне пандемии, пришлось 18% от общего количества звонков взыскателей, подсчитали в Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) по просьбе РБК. Речь идет о случаях, которые банки передали коллекторам в работу по агентской схеме в период с 1 апреля по 30 сентября, просрочка по ним образовалась в апреле—июне.

Банк России еще не раскрывал, как изменилось качество розничного кредитного портфеля в сентябре, но в августе фиксировал существенный рост просрочки из-за влияния пандемии. За месяц объем проблемной задолженности увеличился на 26 млрд руб., или на 3%, быстрее, чем в предыдущие периоды. За август доля неработающих кредитов (с просрочкой больше 90 дней) в общем объеме необеспеченных займов выросла с 8,9 до 9,3%. В совокупном портфеле плохие долги остались на уровне 7,9%. «На 1 сентября объем розничной просрочки [у банков] мы оцениваем на уровне 1,86 трлн руб. по МСФО. Это уровень января 2017 года», — сообщил гендиректор коллекторского агентства EOS Антон Дмитраков. По его словам, прирост числа проблемных кредитов в первую очередь сказывается на агентском сегменте взыскания, когда коллекторы взаимодействуют с должниками по договору с банками. «За период пандемии должников стало больше, как следствие, объем работ стал больше», — утверждает и гендиректор коллекторского агентства «НСВ» Роман Волосников.

#### **Почему банки стали отдавать коллекторам свежие долги**

Как следует из статистики НАПКА, кредиторы стали активнее отдавать профессиональным взыскателям свежие долги с просрочкой до 180 дней. В августе на них пришлось 7% переданных долгов против 3% годом ранее. За тот же период доля долгов с просрочкой до года выросла до 17% (+2 п.п.), а удельный вес старой задолженности пропорционально снизился. В три летних месяца банки передали коллекторам по агентской схеме 3,9 млн кейсов на 152 млрд руб.: их количество на 44,4% превысило показатель переданных дел за первые пять месяцев 2020 года.

Замедление при передаче долгов коллекторам, которое возникло на пике пандемии, фактически компенсировалось в летние месяцы, пояснил президент НАПКА Эльман Мехтиев.

Отложенный спрос со стороны банков отразился и на специфике передаваемых долгов: их средняя сумма сократилась с 95 тыс. до 61 тыс. руб., а доля необеспеченных кредитов в агентских портфелях достигла 69,4%.

На политике банков также сказались понимание, что «пандемийные» должники особенные, считает Волосников: «Им недостаточно позвонить или прислать сообщение с напоминанием — с ними необходимо работать в индивидуальном

порядке, так как от долга они не отказываются, но их платежеспособность снизилась».

Представители Сбербанка, ВТБ, Промсвязьбанка (ПСБ), Райффайзенбанка и банка «Зенит» сообщили, что пандемия не изменила порядок работы с проблемными заемщиками: эти банки предпочитают самостоятельно взыскивать долги на ранних стадиях неплатежей. Росбанк на какое-то время передавал коллекторам долги с просрочкой от 90 дней, отмечает замдиректора департамента по работе с просроченной задолженностью Елена Дорофеева, это было связано с увеличением объема неплатежей на ранних стадиях в апреле—мае, к концу лета банк вернулся к прежней стратегии. Тенденция к передаче свежих долгов коллекторам все же есть, считает директор департамента розничных рисков банка «Зенит» Александр Шорников. «Рынок в целом оптимизировал свои ресурсы в последнее время», — отметил он.

#### **Как ведут себя «пандемийные» должники**

Клиенты, которые перестали платить в апреле—мае, реже отказываются от обязательств, указывает Волосников. «Причины неплатежей носят объективный характер, они (должники. — РБК) более контактны и заинтересованы закрыть свои обязательства. В целом можно прогнозировать, что 20% вернуться в привычный график после стабилизации ситуации», — оценивает Волосников. В коллекторском агентстве «Столичное АДВ» заметных отличий в поведении «пандемийных» должников не заметили. «Мы не увидели взрывного роста просрочки, сильно отличающегося от прошлых периодов», — поясняет его гендиректор Давид Цацуа.

По данным НАПКА, около 65% «пандемийных» должников объясняют неплатежи по кредитам снижением дохода, еще 30% сообщают о потере работы. Около 5% клиентов, вышедших в просрочку на пике пандемии, не до конца поняли нововведения, которые принимались для поддержки россиян весной. Как отмечают в НАПКА и крупных агентствах, до 2% российских должников сообщают коллекторам, что не платят по обязательствам, потому что ушли на кредитные каникулы.

*С 3 апреля по 30 сентября россияне, пострадавшие из-за кризиса и пандемии, могли обратиться в банки или микрофинансовые компании за кредитными каникулами по федеральному закону (106-ФЗ). Согласно*

*ему клиент может рассчитывать на отсрочку платежей до шести месяцев с переносом выплат на будущее. Право на каникулы заемщик должен подтвердить, например предоставить в банк документы о потере работы или дохода более чем на 30%. Тем, кто не попал под действие 106-ФЗ, банки могли предложить собственные программы реструктуризации. Как сообщил ЦБ, в августе банки начали отменять кредитные каникулы заемщикам, которые не смогли подтвердить основания для них. По данным на 27 сентября в категорию аннулированных попали 27 тыс. заявлений. Банки либо предлагали клиентам перейти на собственные программы, либо квалифицировали их задолженность как просроченную более чем на 90 дней.*

Случаи отказов платить из-за кредитных каникул есть, но аргументы должников необоснованны, утверждает Волосников: «При подробном рассмотрении дела мы понимаем, что это ошибочное заявление, и должнику не была предоставлена подобная отсрочка кредитором». Гендиректор коллекторского агентства «М.Б.А. Финансы» Федор Вахата отмечает, что банки не передавали в работу должников, которым действительно были одобрены кредитные каникулы. «Примерно 1,5% должников, кто вышел на просрочку в период карантина, при взаимодействии с компанией упоминали о кредитных каникулах. Но эта категория должников только планировала их оформить и находилась в процессе согласования с банком условий их предоставления», — поясняет он.

### **Когда ждать пика взысканий по плохим долгам**

В 2020 году банки передадут коллекторам в работу до 600 млрд руб. проблемных долгов, на 10% больше прошлогоднего объема, оценивает Мехтиев. Активизация в этом сегменте произойдет в четвертом квартале.

Число переданных дел может достичь 8,4 млн штук, на 500 тыс. больше, чем в 2019 году.

Стандартный сценарий дальнейшей работы с должниками — взыскание в судебном порядке. На практике это начинается после года неплатежей, пояснил Цацуа. Он ожидает всплеска судебных обращений по поводу «пандемийных» долгов в апреле 2021 года. «Если клиент использовал кредитные каникулы и после них так и не стал ничего платить, в отношении таких должников

судебное взыскание начнется оперативно», — полагает Вахата.

После обработки должников по агентской схеме портфели проблемных долгов будут выставляться на продажу, считает Дмитраков. Он ожидает серьезного роста предложения на рынке цессии (уступки прав требования по долгам) в следующем году. На пике пандемии этот сегмент взыскания заметно сжался: в январе—мае объем предложения со стороны банков составил всего 67 млрд руб., на 35% меньше, чем годом ранее. ■