

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ГОДОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ

в России достигла
пиковых 7%

БАНКИ

смогут отказаться
от бумажных
договоров

ВТБ

заинтересовался
покупкой
розничного
бизнеса
Ситибанка в
России

МСП-БАНК

в августе
увеличил убытки.
Большие
проблемы от
малого бизнеса

Ограничения на выдачу кредитов могут появиться в 2022-м



01 октября 2021

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Безумный максимум: что значат новые рекорды цен на газ и нефть 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Персональные данные пошли на рецидив. Из Совкомбанка утекло 150 тыс. анкет потенциальных заемщиков с их личной информацией 3

Зафиксирована рекордная частота атак на российские банки 4

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 6

Годовая инфляция в России достигла пиковых 7% 6

S&P повысило прогноз по росту российского ВВП в 2021 году 6

Самой популярной сферой для компаний малого бизнеса оказалась не торговля. А городом с самым большим числом МСП — не Москва 7

В состоянии слабости: что будет с рублем до конца года. Больших надежд на укрепление недооцененной российской валюты в ближайшие три месяца нет 9

Минфин донастроит налогообложение граждан. Кого коснутся 12 изменений и что это даст 11

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

Что имеем — то храним: банки смогут отказаться от бумажных договоров 13

Убыль предправления. Из «Ренессанс Кредита» уходит Алексей Левченко 14

ВТБ заинтересовался покупкой розничного бизнеса Ситибанка в России 15

МСП-банк в августе увеличил убытки. Большие проблемы от малого бизнеса 16

Ограничения на выдачу кредитов могут появиться в 2022-м. Как и когда эмбарго на займы отразится на россиянах 17

Выживут только сети. Консолидация на рынке МФО продолжается 19

Рынок взыскания 20

Коллекторы стали активнее работать с «потенциальными банкротами» 20

Безумный максимум: что значат новые рекорды цен на газ и нефть

Цены на энергоносители во всем мире бьют допандемийные и исторические рекорды. Стоимость природного газа с начала года превысила \$1000 за 1 тыс. куб. м, нефть показывает трехлетние максимумы, достигая \$80 за баррель. Тем временем в Европе начинается паника: закрываются компании, пустуют АЗС. Эксперты полагают, что спасти ситуацию может заключение долгосрочных контрактов, ускоренный запуск «Северного потока – 2» и краткосрочное возобновление использования угля.

Цена на газ в Европе пробила отметку \$1000 за 1 тыс. куб. м. Во вторник 28 сентября стоимость октябрьского фьючерса на газ по индексу голландского TTF, самого ликвидного европейского хаба, открыла торги на уровне около \$992 за 1 тыс. куб. м и уже через несколько минут превысила отметку в \$1000, достигая максимума почти в \$1030 за 1 тыс. куб. м, свидетельствуют данные торгов на ICE Futures. Уверенно растут и котировки на природный газ в США. Цена ноябрьского фьючерса на природный газ в США 28 сентября выросла на 4,9%, до \$6,15 за MMBtu (миллион британских тепловых единиц). А ранее в ходе торгов вторника показатель подсказывал до \$6,3, и это максимум с февраля 2014 года.

Нефтяные котировки ставят рекорды второй день подряд. Цены на черное золото продемонстрировали трехлетний максимум, превысив отметку в \$80 за баррель.

Энергоносители дорожают во всем мире на фоне растущего спроса и низких запасов накануне отопительного сезона, указала управляющий партнер WMT Consult Екатерина Косарева. — Экономика стран восстанавливается, потребление энергоресурсов растет. Европа оказалась неподготовленной к такой ситуации, не заполнив свои подземные хранилища, что послужило стремительному росту цен в канун отопительного сезона», — сказала эксперт «Известиям».

Если будет холодный декабрь, «ощущение дефицита может легко стать реальностью», говорил журналистам старший вице-президент BofA Financial Securities Денис Кисслер. В ближайшие несколько месяцев не ожидается значительного увеличения добычи, а экспортные

предприятия работают почти на полную мощность из-за высокого спроса в Европе и Азии, пояснял он.

Вдолгую — выгоднее

В первой половине дня 28 сентября акции «Газпрома» прибавили 1,37%, «Газпром нефти» — 2,1%, «Лукойла» — 1,2%, «Роснефти» — 1,3%, а «Башнефти» — и вовсе 4,3%. Тем временем в Европе на фоне роста цен на энергоресурсы складывается поистине критическая ситуация, в особенности в Великобритании. По данным СМИ, в стране уже закрылись и продолжают закрываться ряд энергетических компаний и компаний смежных отраслей. Западные эксперты прогнозировали, что в стране к концу года количество энергокомпаний может сократиться с 70 до 10.

Кроме того, на трети АЗС ВР в Великобритании нет бензина и дизеля, сообщали СМИ. Дефицит топлива связан с нехваткой водителей для транспортировки нефтепродуктов от НПЗ к АЗС, а также с ростом спроса на топливо на фоне повышения нефтяных цен.

«Газпром» в конце августа прекратил продажу голубого топлива через электронную торговую площадку. Сегодня компания реализует газ по долгосрочным контрактам по цене примерно \$300 за 1 тыс. куб. м. После встречи с белорусским лидером Александром Лукашенко президент России Владимир Путин отмечал выгоду заключения долгосрочных контрактов на поставку газа с Россией.

— А у нас подход другой, у нас тоже рыночное ценообразование, но эта цена привязана к цене на нефть. Никто ее не регулирует, рынок регулирует, но колебания идут более мягко», — заявлял российский лидер по итогам переговоров с президентом Белоруссии.

Глава государства отметил, что в Германию «Газпром» поставляет газ по цене \$220 за 1 тыс. куб. м, а в Белоруссию — по \$128,5 за тот же объем.

И Венгрия, судя по всему, прислушалась к призыву российского президента. 27 сентября стало известно, что Будапешт подписал с «Газпромом» новый контракт на поставку газа, рассчитанный на 15 лет. По условиям договора Венгрия будет получать по 4,5 млрд куб. м газа ежегодно: по 3,5 млрд через Сербию (с помощью газопровода «Турецкий поток») и по 1 млрд — через Австрию.

Тем временем Киев намерен обратиться в Европейскую комиссию из-за контракта между

Россией и Венгрией на поставку газа в обход Украины. Об этом заявил министр иностранных дел Украины Дмитрий Кулеба. По этому поводу 28 сентября, по сообщению Bloomberg, посол Украины был вызван в МИД Венгрии.

Что остудит этот пыл

Пока растут цены на энергоносители, ситуация накаляется не только в экономической плоскости, но и в политической.

— С одной стороны, все прекрасно понимают, что решением проблем Европы могло бы стать ускорение сертификации и запуск «Северного потока – 2», однако Украина требует гарантий транзита и у проекта много недоброжелателей. Да и сможет ли европейский истеблишмент поступиться своими принципами? — отметила Екатерина Косарева.

В то же время ждать помощи от «зеленой» энергетики сегодня Старому Свету не приходится, указала собеседница.

— У нас есть много возобновляемых источников электроэнергии, вот только я узнал, что в последние шесть недель в Европе не было ветра, — рассказывал журналистам еврокомиссар по вопросам внутреннего рынка Тьерри Бретон. — Было произведено гораздо меньше электроэнергии, чем ожидалось.

В такой ситуации Европа могла бы начать заключать контракты с «Газпромом», что в том числе подтолкнуло бы запуск «Северного потока – 2», либо же вернуться к угольной генерации, поделилась мнением Екатерина Косарева.

— Для лечения бычьей болезни на европейском рынке газа нет простых рецептов. Цены аномально высоки, особенно для этого времени года. Но для меня очевидно, что часть нервозности по поводу низких запасов в ПХГ может быть ликвидирована снятием искусственных барьеров для работы «Северного потока – 2». Само по себе этого будет недостаточно, но в совокупности с заключением новых долгосрочных контрактов на поставку газа это даст нужный эффект, — отметил заместитель генерального директора Фонда национальной энергетической безопасности Алексей Гривач. Кроме того, по его словам, можно ввести госрегулирование, что, правда, пойдет вразрез со всей логикой трансформации европейского рынка газа в последние годы.

— Еще можно ничего не делать и ждать, когда рыночные и природные силы сбалансируют ситуацию. Но в этом случае многие предприятия, да и политики, могут не пережить ближайшую

зиму, — заключил Алексей Гривач. Рост цен — глобальное явление, он наблюдается не только в Европе, отметил аналитик Raiffeisenbank Андрей Полищук. В ЕС была низкая база, не так давно цены на газ на спотовом рынке были даже ниже, чем в РФ, напомнил он. По словам аналитика, можно ожидать дальнейшего увеличения котировок зимой, но после прохождения пиков цены скорректируются. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

Персональные данные пошли на рецидив. Из Совкомбанка утекло 150 тыс. анкет потенциальных заемщиков с их личной информацией

В интернете в свободном доступе опубликовали более 150 тыс. анкет с данными россиян, которые подавали онлайн-заявки на кредит в Совкомбанке. Данные выгрузил недобросовестный сотрудник банка. Ими могут воспользоваться мошенники

В интернете опубликовали в свободном доступе данные граждан, которые оставляли онлайн-заявки на кредиты в Совкомбанке. Объявление появилось на специализированном теневом сайте 20 сентября. Представитель Совкомбанка подтвердил факт утечки.

О появлении файла РБК рассказал основатель сервиса анализа утечек данных DLBI Ашот Оганесян. В самом объявлении не указано, что заявки на кредиты принадлежат Совкомбанку, но в опубликованных анкетах неоднократно упоминается его название.

Файл содержит более 150 тыс. анкет граждан, подававших заявки на кредит в 2019–2020 годах. В каждой анкете Ф.И.О., номер телефона, паспортные данные, тип запрашиваемого кредита, адрес проживания, семейное положение, Ф.И.О. и контакты родственников, место работы, должность, размер дохода, дата и время звонка от специалистов банка, а также ответы клиентов во время звонка при обработке заявки и т. д. В этих комментариях упоминался Совкомбанк. Кроме того, в файле обозначена CRM-система, с помощью которой собирались и обрабатывались заявки, — это платформа Pyrus. На официальном сайте компании перечислены партнеры, которые пользуются ее решениями. Совкомбанк — единственная кредитная организация из них.

«В мае 2020 года в банке выявили сотрудника внешнего call-центра, незаконно копировавшего поступающие ему для обзвона интернет-заявки от лидогенераторов (сервиса по приему заявок). Скопированные данные он планировал продать в даркнете. Злоумышленник был задержан сотрудниками полиции и впоследствии отпущен под подписку о невыезде. Имевшиеся копии списков заявок на жестком диске его компьютера и внешних носителях были изъяты. В декабре 2020 года бывший сотрудник банка был признан виновным по ст. 183 ч. 3 УК РФ (незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну) и осужден на два года условно», — рассказал представитель Совкомбанка.

В ходе следствия этот сотрудник повторно разместил объявление о продаже данных интернет-заявок на кредиты через собственный Telegram-канал, сообщили в банке. «Совкомбанк подал новое заявление в полицию по второму эпизоду попытки мошенничества», — подчеркнул представитель банка. Отдел МВД по Каспийску (Дагестан) возбудил уголовное дело, а потом передал его в региональное управление ФСБ. Сейчас дело направлено в суд по ст. 183 ч. 3 (разглашение банковской тайны) и ст. 274.1 ч. 2 (неправомерный доступ к охраняемой компьютерной информации).

Теперь украденная база размещена в открытом доступе на специализированном сайте.

«Особый цинизм в том, что повторная попытка мошенничества произошла в момент, когда уже было подано заявление в полицию и активно велись следственные действия. Эта ситуация демонстрирует излишнюю мягкость российских законов в отношении данного типа преступлений, которой активно пользуются мошенники. Мы считаем, что российское законодательство по защите информации и коммерческой тайны давно требует ужесточения», — говорится в заявлении совладельца и первого зампреда Совкомбанка Сергея Хотимского, которое распространила пресс-служба банка.

Как данные могут быть использованы

Информацией могут воспользоваться мошенники, которые звонят своим потенциальным жертвам от имени служб безопасности или других сотрудников банка, говорит Оганесян. Сведения, которые утекли, особенно информация о том, что человек планировал брать кредит в банке, впишутся во многие популярные сейчас схемы

телефонного мошенничества, соглашается руководитель Центра мониторинга и реагирования на инциденты ИБ Jet CSIRT компании «Инфосистемы Джет» Алексей Мальнев.

По словам Мальнева, в среднем не менее половины всех ИБ-инцидентов в организации идут изнутри. «Для противодействия угрозам компрометации данных CRM (система взаимоотношений с клиентами. — РБК) и любых других информационных систем необходим комплексный подход на уровне многоуровневой инфраструктурной защиты. Также важно повышать осведомленность сотрудников в области информационной безопасности», — считает эксперт. Кроме того, необходимо выстроить в компании процесс мониторинга таких инцидентов и на постоянной основе проверять, нет ли корпоративных данных компании в интернете, добавил Мальнев.

Как утекают данные клиентов

Согласно исследованию InfoWatch, за девять месяцев 2020 года почти 80% утечек данных из российских компаний произошли из-за внутренних нарушений. Причем в России доля сливов по вине работников вдвое выше, чем в мире, — более 72%. Финансовый сектор занимает второе место по частоте краж данных (18,9% инцидентов), уступая хайтек-индустрии (21,9%).

По последним данным Банка России, во втором квартале 2021 года мошенники украли с банковских счетов россиян более 3 млрд руб., совершив свыше 236,9 тыс. денежных переводов без согласия клиентов. Банки вернули только 7,4% украденных средств. Для хищения денег злоумышленники в основном использовали обманные методы — телефонные звонки или создание поддельных интернет-ресурсов. Во время своих атак мошенники используют персональные данные клиентов, которые в том числе находят в подобных утечках.

Зафиксирована рекордная частота атак на российские банки

С 16 по 25 сентября произошло более 75 DDoS атак на российские финансовые организации, зафиксировали специалисты компании Orange Business Services. В предыдущий пик, за весь август, было зарегистрировано 150 инцидентов. Российские банкиры и эксперты по информационной безопасности

подтвердили рост числа атак и предполагают, что это может быть связано с появлением новой большой сети зараженных устройств, которыми пользуются злоумышленники. По словам специалистов, основная угроза, которую представляют эти инциденты, — регулярные сбои в работе сервисов, за которыми может последовать отток клиентов. Специалисты по кибербезопасности не исключают, что DDoS могут служить отвлекающим маневром для проведения более тонких атак.

С 16 по 25 сентября российский центр мониторинга киберугроз (SOC) международного сервис-провайдера Orange Business Services (OBS) зарегистрировал новую волну DDoS-атак на финансовые организации России: банки, их партнеров и страховые. За 10 суток компания детектировала более 75 масштабных инцидентов. Пиковая емкость самого мощного из них составила 45 Гбит/с. Это сопоставимо с рекордной по емкости атакой, отмеченной в отчете ФинЦЕРТ (структурное подразделение Банка России) за 2020 год — 49 Гбит/с.

DDoS-атака — это завышенное число обращений к инфраструктуре сайта или интернет сервера, с которой она не справляется. В результате сервис перестает отвечать на запросы пользователя. Как правило, злоумышленники перегружают инфраструктуру сайтов и сервисов, используя большие сети зараженных устройств — так называемых ботнетов.

Ранее OBS уже сообщала о серии мощных атак на российские банки. С 9 августа по 9 сентября специалисты зарегистрировала более 150 атак, то есть примерно по пять в сутки. Следом, с 10 по 15 сентября, наблюдалось затишье. Затем началась волна, которая уже превзошла по частоте августовский пик: в ней случалось примерно по семь-восемь масштабных атак в сутки. Также специалисты компании зафиксировали рост числа атакуемых с 16 по 25 сентября организаций на 10%. Киберпреступники не собираются отступать. «Они планомерно расширяют список применяемых техник и векторов в надежде найти уязвимость в системах защиты финансовых учреждений», сказала операционный директор Orange Business Services в России и СНГ Ольга Баранова. Судя по тому, как последовательно

злоумышленники перебирают векторы DDoS и задействуют разные тактики в попытке найти слабые места в защите банков и их партнеров, в OBS не исключают, что большинство детектируемых ими атак могут координироваться одной группой киберпреступников.

В курсе дела

За три квартала 2021 года количество DDoS-атак на банки и финансовые организации выросло более чем втрое, отметил руководитель направлений Anti-DDoS и WAF компании «Ростелеком-Солар» Тимур Ибрагимов. При этом пик активности хакеров пришелся на сентябрь, когда было совершено почти 90% всех атак. Банк России фиксирует в сентябре повышенное количество DDOS атак, сообщил «Известиям» его представитель. Однако, по его словам, большинство из них имеют невысокие технические характеристики и были отражены штатным образом средствами защиты финансовых организаций. Как правило, атаки направлены на сервисы, обслуживающие платежи в электронной коммерции, отметили в регуляторе, добавив, что сентябрьские атаки не повлияли на работоспособность сервисов финансовых организаций.

Уровень DDoS-атак на финансовые организации в России стабильно высокий, отметил замначальника департамента защиты информации «Газпромбанка» Алексей Плешков. Абсолютное количество атак может различаться в зависимости от внешних факторов и масштабных инфоповодов, таких как выборы, PR-акции, появление новых клиентских сервисов.

В ВТБ во второй половине сентября зарегистрировали несколько комбинированных атак на сервисы банка и отметили, что все они были успешно отражены.

В банке «Открытие» рассказали, что количество DDoS-атак на инфраструктуру финансовой организации последние месяцы выросло в сравнении со II кварталом 2021 года. По словам директора департамента информационной безопасности банка Ильи Сулоева, увеличение числа инцидентов может быть связано с появлением нового глобального ботнета, объединяющего в себе множество зараженных объектов Сети, таких как IoT-устройства.

По всем фронтам

По словам Алексея Плешкова, цель DDOS-атак на банки — нарушение доступности интернет

ориентированных сервисов как для физических, так и для юридических лиц. Тогда клиенты не смогут совершать платежные операции, будут предъявлять претензии банкам.

— При регулярной недоступности банковских сервисов, таких как личный кабинет, платежный сервис, сервис интернет-банка, клиенты могут принять решение о смене банка. И финансовые организации в моменте и в перспективе понесут финансовые потери, — пояснил Алексей Плешков.

Как правило, цель злоумышленников При подобных атаках — прекращение деятельности онлайн-сервисов, после чего системы дистанционного банковского обслуживания становятся неработоспособными, согласились в МКБ, добавив, что банку удастся отражать все атаки такого типа.

В компании Bi.Zone считают, что наблюдаемые атаки носили разведывательный характер, поскольку были непродолжительными.

Злоумышленники не пытались задействовать все имеющиеся у них ресурсы. Скорее всего, это была оценка возможностей каждой организации противостоять DDoS-атакам», — сказал руководитель направления разработки облачных продуктов кибербезопасности Вячеслав Алешин. Технический директор RuSIEM Антон Фишман добавил, что DDoS-атаки также могут служить прикрытием злоумышленников для проведения более тонких атак.

В ESET отметили, что более тонкие атаки могут быть направлены на получение доступа к платежным или конфиденциальным данным банковских клиентов. Потом их продают в даркнете.

Иногда хакеры мотивированы возможностью получить выкуп от банка взамен на прекращение массовой DDoS-атаки, — добавил директор по развитию бизнеса ESET Алексей Новиков. Нередко хакеры проводят DDoS-атаки просто для удовольствия — занимаются так называемым кибервандализмом, заключил эксперт. ■

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

Годовая инфляция в России достигла пиковых 7%

За неделю инфляция в России выросла почти на 0,3%, годовая инфляция составила 7,26%. Больше всего подорожали помидоры, огурцы, яйца и куриное мясо

За период с 21 по 27 сентября темпы роста потребительских цен составили 0,29% — это рекордный показатель с начала июля, следует из обзора «О текущей ценовой ситуации» Минэкономразвития. С начала года инфляция составила 5,2%, а в годовом выражении — 7,26% (на 27 сентября год к году) против 6,96% неделей ранее.

Продовольственные товары за неделю подорожали на 0,4%, в годовом выражении рост цен на продукты составил 9,41%. За неделю заметно подорожали яйца (+3,5%) и куриное мясо (+1,1%).

Еще сильнее выросли в цене томаты (+10%) и огурцы (+4,19%), также подорожал картофель (+1,77%). «На плодоовощную продукцию цены растут по 0,3% вторую неделю подряд, при удорожании картофеля, огурцов и помидоров», — говорится в обзоре Минэкономразвития.

Непродовольственная инфляция за неделю выросла на 0,5%, а в годовом выражении составила 7,85%. В сегменте услуг (туристических и регулируемых) дефляция прошлых четырех недель сменилась небольшим ростом цен — на 0,13%: дорожали поездки в Турцию, зато немного подешевело проживание в отечественных гостиницах.

О том, что инфляция в сентябре может достичь пика 7%, предупреждала глава Центробанка Эльвира Набиуллина в интервью РБК. По ее словам, целевого значения 4% инфляция достигнет лишь во второй половине 2022 года. На прошлой неделе Минэкономразвития ухудшило прогноз по инфляции на 2021 год, подняв его до 5,8%. Со следующего года по 2024 й включительно ведомство ожидает возвращения к таргету 4%.

S&P повысило прогноз по росту российского ВВП в 2021 году

Рост ВВП в России в этом году может составить 4%, говорится в обзоре стран с развивающимися рынками на четвертый квартал 2021 года, который подготовило рейтинговое агентство S&P (есть у РБК). «В развивающихся странах Европы, на Ближнем Востоке и в Африке экономики снова удивили более высокими, чем ожидалось, темпами роста, прежде всего за счет более высокого потребления и экспорта. Мы повысили наши прогнозы роста ВВП на 2021 год для Польши (5,1%), России (4%), ЮАР (4,6%) и Турции (8,6%)», — говорится в обзоре. По июньскому прогнозу S&P, ВВП

России в 2021 году должен был вырасти на 3,7%. Авторы исследования также указали, что в Польше, России и Южной Африке из-за ослабления антикоронавирусных ограничений потребительские траты выросли больше, чем ожидалось изначально.

«Польша и Россия вернулись к своему допандемийному уровню активности во втором квартале», — говорится в обзоре.

При этом в 2022 году аналитики ожидают замедления роста экономики России до 2,6%, а также общего падения спроса. В 2023 и 2024 годах, по мнению экспертов, российский ВВП будет расти на 2% ежегодно.

Прогноз относительно инфляции в России, по мнению S&P, составляет 6,1% в 2021 году, 4,2% в 2022-м и по 4% в 2023 и 2024 годах. Подобные оценки ранее делал российский Центробанк. По мнению ЦБ, по итогам 2021 года инфляция составит 5,7–6,2%, в 2022-м снизится до 4,0–4,5%, а в дальнейшем будет около 4%.

В S&P ситуацию объясняют повышением цен на продовольствие и энергоносители, а также перебоями в снабжении на отдельных рынках. «Но, на наш взгляд, этому в том числе способствует более высокий спрос, связанный с более быстрым восстановлением экономики», — отмечается в обзоре.

Инфляционное давление, по мнению авторов исследования, также оказывают меры помощи семьям с детьми и другие социальные выплаты, которые российские власти решили перечислить гражданам перед выборами.

Среди других рисков авторы обзора называли «геополитическую неопределенность», риск ужесточения санкций в отношении России, бюджетные расходы, а также расходы за счет Фонда национального благосостояния.

Ранее, 21 сентября, прогноз по росту ВВП России улучшило Минэкономразвития — этот показатель ведомство подняло с 3,8 до 4,2%. По мнению экспертов министерства, в денежном эквиваленте внутренний валовой продукт вырастет до 124,4 трлн руб. Если эти прогнозы оправдаются, рост ВВП может в этом году стать самым быстрым ростом экономики страны с 2012 года.

Самой популярной сферой для компаний малого бизнеса оказалась не торговля. А городом с самым большим числом МСП — не Москва

Эксперты «КБ Стрелка» составили отраслевой портрет малого и среднего бизнеса в городах России, а также рейтинги городов по уровню

развития МСП. В городах всех размеров больше всего компаний из сферы МСП заняты в строительстве

Эксперты Центра городской экономики консалтинговой компании «КБ Стрелка» подготовили исследование о состоянии и перспективах развития малого и среднего бизнеса в городах России (есть в распоряжении РБК). Среди результатов исследования — рейтинг городов по условиям развития для МСП и отраслевой портрет малых и средних предприятий.

Авторы обращают внимание на то, что отраслевая специализация среди юридических лиц в малом и среднем бизнесе и среди индивидуальных предпринимателей принципиально различается. Больше всего ИП в среднем по России занимаются розничной торговлей одеждой, в то время как для юрлиц самой привлекательной отраслью оказалось строительство жилых и нежилых зданий.

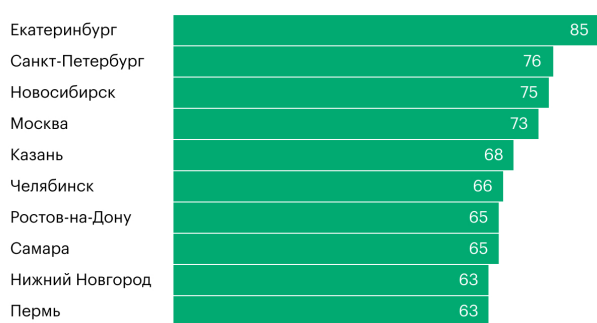
Почему малые предприятия наиболее представлены в стройке

Как следует из данных «КБ Стрелка», среди всех коммерческих субъектов в отрасли строительства на крупный бизнес приходится только 6%, а на малый и средний бизнес — 94% (в том числе 74% — на юрлица, 20% — на ИП). Строительство зданий оказалось самой востребованной отраслью для МСП в форме юрлица как по числу предприятий, так и по их выручке и численности персонала практически во всех категориях городов, выделенных «Стрелкой», — от малых городов до миллионников. В качестве исключения лидирующей по выручке отраслью для компаний МСП в городах-миллионниках стала оптовая торговля автодетальями, а в малых городах наибольшую занятость в секторе дает отрасль управления недвижимостью.

Популярность строительства подтверждается и данными реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, который ведет Федеральная налоговая служба. Среди компаний МСП строительство жилых и нежилых зданий занимает первое место в десятке самых популярных ОКВЭД (общероссийский классификатор видов экономической деятельности) с долей 26%.

Рейтинг городов по числу предприятий МСП на 1000 жителей

Данные на начало 2020 года



Источник: «КБ Стрелка», ЕГРЮЛ

© РБК, 2021

К этому коду относится строительство многоэтажных и частных домов, нежилых зданий, промышленных и спортивных объектов, а также реконструкция зданий, в том числе культурного наследия. Ремонт квартир, отделочные и другие завершающие работы в строительстве, которые обычно выполняют частные бригады и разнорабочие, относятся к другим категориям ОКВЭД.

Строительство не ассоциируется с малым и средним бизнесом в обывательском понимании, говорит профессор факультета социальных наук ВШЭ Александр Чепуренко. «Доминирующими отраслями для МСП считаются мелкая розница и сфера общественного питания, но это скорее вотчина микро- и малого бизнеса с числом занятых до 30–40 человек. В то же время средний и малый бизнес вполне может быть широко представлен в строительстве», — отмечает эксперт.

По его словам, в городах-миллионниках компании МСП предоставляют услуги по коттеджному и дачному строительству. В малых городах, исходя из масштабов рынка и объемов строительства, строительство тоже часто бывает сферой деятельности малого и среднего бизнеса, отмечает он. Кроме того, крупному девелоперу в малые города идти неинтересно, а региональным чиновникам, чтобы построить какое-нибудь здание для нужд муниципалитета или достроить цех завода, гораздо проще договориться с местной строительной компанией, объясняет собеседник РБК.

В каких городах условия для малого бизнеса лучше

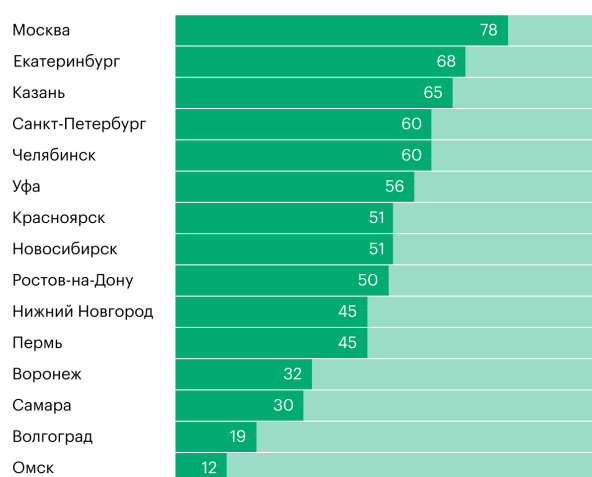
Малое и среднее предпринимательство в разных городах развивается несбалансированно, полагают авторы исследования. «Чаще всего города — лидеры по удельному числу МСП не

входят в число лучших по выручке и занятости. В таких городах [с большим числом МСП] много мелких по объему выручки и штата предприятий в отраслях розничной торговли, бытовых услуг и др. И наоборот — города, лидирующие по выручке МСП, могут получать большую часть выручки в одной крупнейшей отрасли с несколькими предприятиями и небольшим числом занятых», — отмечается в работе.

По данным «КБ Стрелка», лидером по численности МСП на тысячу жителей среди крупнейших городов России стал Екатеринбург. При этом по выручке МСП на душу населения город уступает Санкт-Петербургу. Несмотря на отставание по числу МСП, именно Петербург исследователи считают самым сбалансированным городом по развитию малого и среднего предпринимательства по всем трем метрикам — численности, выручке, занятости. Сбалансированность характерна и для Москвы, но из-за несопоставимо большей численности населения столица занимает по числу МСП лишь четвертое место. Для своих расчетов «КБ Стрелка» использовала данные за 2019 год, а не за 2020-й, поскольку «с постковидными данными пока сложно работать, если цель состоит в том, чтобы исследовать комплексное состояние города».

Рейтинг городов-миллионников по условиям для развития малого и среднего бизнеса

Максимальный балл — 100



Источник: «КБ Стрелка», исследование малого и среднего предпринимательства в городах России

© РБК, 2021

«В Москве более жесткая конкуренция и более дороже аренда помещений и рабочая сила. Вторая причина отставания по числу МСП — так называемая ловушка среднего дохода. Между предпринимательством и наемной работой житель Москвы скорее выберет второе», — поясняет Чепуренко.

При этом в интегральном рейтинге «КБ Стрелка», который учитывает не только текущее состояние малого бизнеса, но и условия для его развития, первое место среди крупнейших городов как раз заняла Москва. В категории городов с численностью населения от 250 тыс. до 1 млн человек лидером признана Тюмень, а среди городов с численностью от 100 тыс. до 250 тыс. человек — Красногорск. В консалтинговой компании отметили, что в этом рейтинге учитываются параметры, которыми может управлять городская/региональная власть. Авторы исследования признают, что в некоторых случаях статистику искажают квази-МСП — предприятия, переросшие критерии для признания МСП, но еще не исключенные из госреестра малых и средних предприятий, что происходит один раз в году. «Мы уже перестали полностью ориентироваться на официальную статистику [по МСП] в нашей работе», — говорил в декабре 2020 года бизнес-омбудсмен Борис Титов.

Число малых и средних предприятий и их отраслевая принадлежность — важные факторы для формирования региональной политики, следует из ответа Минэкономразвития РБК. Там напомнили, что в зависимости от количества субъектов МСП на тысячу человек населения рассчитывается объем субсидий, выделяемых на поддержку бизнеса в регионах. «Данные по сектору также берутся за основу при разработке соответствующих мер поддержки. В частности, для торгово-сервисных предприятий, которые пользуются системой быстрых платежей, разработана дополнительная мера поддержки — бизнесу полностью компенсируется комиссия за переводы в системе быстрых платежей», — напомнили в министерстве.

В состоянии слабости: что будет с рублем до конца года. Больших надежд на укрепление недооцененной российской валюты в ближайшие три месяца нет

Курс рубля в последние три месяца держался на стабильном и при этом весьма низком уровне, держась в диапазоне 72–74 рубля за доллар. Многие считают российскую валюту недооцененной, на днях к их числу присоединилось и Минэкономразвития. Несмотря на то, что фундаментальные факторы играют скорее на стороне рубля, серьезное его укрепление к новому году вряд ли возможно. Об этом «Известиям»

рассказали отечественные аналитики, поделившиеся прогнозами валютных курсов на последний квартал 2021 года.

Рубль в июле — сентябре держался лишь немногим выше совсем низких показателей весны. В середине лета российская денежная единица слабела до уровня 74,5 рубля за доллар, а в сентябре поднималась до отметки в 72,5 рубля/доллар. Тем не менее рубль по-прежнему находится ниже уровней лета 2020 года, не говоря уж о докризисных показателях — уровень в 62–63 рубля за доллар едва ли достижим в обозримом будущем.

На первый взгляд, такие показатели выглядят нелогичными. Нефть сейчас стоит даже дороже, чем в 2019 году, значительно выросли в цене и другие экспортные товары России — газ (поставивший множество рекордов на европейском рынке), металлы, дерево и пшеница. Хорошие показатели платежного баланса должны были, по идее, укрепить российскую валюту. К тому же в последние три месяца Банк России агрессивно повышал ключевую ставку в попытках сдержать инфляцию. Успешность таких усилий — вопрос отдельный, но на укрепление рубля рост ставки на 1,25 процентного пункта должно было сказаться положительно.

Однако всё встает на свои места, если посмотреть на политику ЦБ на валютном рынке. С января ЦБ скупает валюту для Минфина в рамках бюджетного правила, деньги продолжают пополнять Фонд национального благосостояния, который по итогам года должен превысить \$200 млрд. Ежедневные покупки валюты в третьем квартале составили около 14 млрд рублей, что является максимальным за полтора года показателем. При таком объеме закупок скорее стоит удивляться, что рубль в июле — сентябре всё же немного укрепился, показав себя лучше, чем, например, мексиканский песо или бразильский реал.

Судя по всему, стратегия ЦБ по изъятию экспортных сверхдоходов из экономики и превращению их в резервы едва ли поменяется в ближайшие три месяца. Что еще может повлиять на рубль в октябре–декабре? «Известия» опросили российских экспертов валютного рынка.

Анна Зайцева, аналитик ФГ «ФИНАМ»

Мы установили прогнозный диапазон на IV квартал по курсу USD/RUB на уровне 71,5–74 рубля за доллар. Ужесточение денежно-кредитной политики со стороны Банка России останется главным фактором, который будет

способствовать укреплению нацвалюты. На наш взгляд, существует высокая вероятность, что на октябрьском заседании регулятор повысит ключевую ставку до 7%, а на декабрьском, если инфляция к тому времени не замедлится, — еще на 0,25 п.п., до 7,25%.

Помимо этого, поддержку рублю продолжит оказывать в целом благоприятная ситуация на нефтяном рынке. В результате снижения добычи в Мексиканском заливе из-за урагана «Ида», а также отставания роста добычи в странах ОПЕК+ от запланированного графика дефицит предложения на рынке нефти может сохраниться и в IV квартале, что создаст предпосылки для дальнейшего роста нефтяных котировок.

Среди негативных факторов для рубля необходимо отметить растущие риски введения новых санкций против России. Как стало недавно известно, палата представителей США поддержала поправку к оборонному бюджету на следующий год, которая запрещает американским гражданам и корпорациям совершать сделки с российским суверенным долгом на вторичном рынке. Если этот закон будет принят, российский рубль может испытать на себе давление в результате оттока средств американских инвесторов из ОФЗ.

Что касается оценок Минэкономразвития, на наш взгляд, они выглядят достаточно справедливыми. На среднесрочном горизонте российский рубль имеет потенциал к укреплению на фоне продолжающегося ужесточения ДКП Банка России. Однако в более отдаленной перспективе (во второй половине 2022 года и далее) после сворачивания программы QE в США и начала цикла повышения процентной ставки со стороны ФРС можно ожидать укрепления американского доллара, что будет играть против рубля.

Александр Осин, аналитик управления торговых операций на российском фондовом рынке «Фридом Финанс»

Наш прогнозный диапазон на конец 2021 года для курса рубля к доллару США и евро составляет 68–73 рублей за доллар США и 78,5–92,7 рубля за единицу европейской валюты.

С одной стороны, ужесточение кредитной политики ЦБ РФ ведет, как представляется, к переоценке с повышением инвестиционных рисков на российском рынке и, опосредованно, к ослаблению курса рубля. При этом, по нашим оценкам, на данный момент ключевая ставка Банка России по-прежнему ниже ее расчетного справедливого значения.

Противовесом этим факторам является традиционно неблагоприятная реакция доллара США на повышение средне- и долгосрочных инфляционных оценок по американской экономике. Эта реакция, впрочем, на данный момент «сглажена» ожиданиями замедления прироста американского ИПЦ. Ребалансировка спроса — предложения на мировом товарном сегменте, усиление «рынка продавца» для широкого спектра сырьевых товаров — это еще один драйвер роста для курса российской валюты. Однако на данный момент спрос на товарном рынке несколько «охладили» решения ОПЕК по наращиванию добычи, сказываются неблагоприятные для роста цен технические факторы, а также повышение оценочных регуляторных рисков и рисков, связанных с политикой американских законодателей. Тем не менее в рамках преобладающей сейчас тенденции роста спроса на «риск», на фоне благоприятной ситуации в сфере денежной ликвидности на российском и ряде ключевых развивающихся рынков ожидаем повышения курса рубля к доллару в перспективе ближайших трех месяцев.

Полагаю, что, сохранив стабильность относительно базовых валют, курс рубля способен в среднесрочном периоде значительно снизиться на широком рынке. Прежде всего, это относится к валютам сравнительно высокомонетизированных развивающихся экономик, а также к валютам развивающихся стран, чьи экономические власти целенаправленно проводят политику, в том числе регуляторную, направленную на снижение долгосрочных инфляционных рисков.

Марк Гойхман, главный аналитик TeleTrade

В ближайшие месяцы драйверы курса рубля будут, вероятно, противоположны по своему воздействию. Поддержку ему способны оказать традиционные факторы. Высокая стоимость экспортных товаров, профицитный бюджет, большое положительное сальдо торгового и платежного баланса, низкий уровень госдолга, значительные международные резервы. Вероятно, в октябре будет еще раз повышена ключевая ставка ЦБ России до 7%. Это сделает доходнее для внешних инвесторов российские активы, в частности, государственные и корпоративные облигации, депозиты. Инфляция, достигшая пика в сентябре, постепенно станет ослабляться. Этому станут способствовать сезонные факторы и уже крайне высокий уровень

потребительских цен без адекватного роста доходов населения.

С другой стороны, есть немало рисков. Главный из них — анонсированное Федеральным резервом США на сентябрьском заседании постепенное сворачивание денежных вливаний с 4-го квартала 2021 года. Эти средства на протяжении многих месяцев поддерживают цены рискованных активов, включая сырье и валюты развивающихся рынков. Начало ужесточения денежной политики ФРС способно привести к давлению на их цены и уменьшению оптимизма инвесторов. Это значимый негатив для рубля.

Нельзя исключать и масштабных экономических потрясений в мире, например, нагнетание проблем с китайским застройщиком Evergrande. Вновь стала муссироваться в США и тема антироссийских санкций с запретом покупок гособлигаций на вторичном рынке. Далеко не сняты опасения развития новых волн пандемии. В результате действительно существующая недооцененность рубля относительно экономических реалий конъюнктуры может сохраниться. До конца года, в случае отсутствия явных и сильных «черных лебедей», вероятный основной диапазон курса может составить 71–75 рублей за доллар.

Дарья Меньших, аналитик Департамента стратегического развития и экономического прогнозирования Газпромбанка

Мы ожидаем, что среднее значение валютного курса в четвертом квартале 2021 года составит 73 руб./долл. К концу года рубль может укрепиться до уровня 72 руб./долл. Действительно, с точки зрения основных факторов курсообразования (цен на нефть, инфляции, процентных ставок) курс рубля является недооцененным, по расчетам ЦЭП равновесное значение валютного курса с учетом этих факторов составляет около 68–70 рублей. Основной причиной отклонения текущего значения валютного курса от равновесного является низкий спрос нерезидентов на российские ценные бумаги (который наблюдается несмотря на относительно высокую доходность в сравнении с другими развивающимися странами) и отсутствие перетока с текущих валютных счетов на рублевые у экспортеров (вследствие низкой доходности по вкладам в рублях).

[Минфин доработает налогообложение граждан. Кого коснутся 12 изменений и что это даст](#)

Минфин предлагает внести 12 корректировок

в налогообложение физлиц. Об этом говорится в приложении к Основным направлениям бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и плановый период 2023 и 2024 годов (есть в распоряжении «Известий»). Так, планируется обязать российские компании платить НДФЛ с зарубежных сотрудников, работающих на удаленке, а букмекеров — удерживать налог с выигрыша любого размера (сейчас только от 15 тыс.). Кроме того, предполагается расширить число претендентов на стандартный и социальный налоговые вычеты, обязать АСВ передавать в ФНС информацию о выплаченных процентах по вкладам в случае ликвидации банка, а ПФР — о владельцах маткапитала.

Минфин планирует усилить налоговую нагрузку на некоторые группы физлиц, следует из приложения к Основным направлениям бюджетной политики. Одно из таких предложений касается удаленных сотрудников российских фирм, которые живут за рубежом, оно выглядит следующим образом:

«Закрепление в законодательстве особенностей налогообложения вознаграждений при исполнении трудовых обязанностей дистанционно за пределами России.

Предполагается установить, что такие выплаты относятся в целях налогообложения к доходам от источников в Российской Федерации», — говорится в документе.

Это означает, что иностранных налоговых резидентов (людей, которые проводят в России менее 183 дней в году), работающих удаленно на российскую фирму, могут обязать платить НДФЛ, пояснил руководитель направления «Налоговая политика» ЦСР Левон Айрапетян. По действующему законодательству они это делать не должны.

Другая инициатива связана с ужесточением фискального контроля над выигрышами в букмекерских конторах. Сегодня, если сумма таких поступлений превышает 15 тыс. рублей, налоговыми агентами выступают сами букмекеры. Однако если куш меньше, граждане обязаны платить НДФЛ самостоятельно. Минфин предлагает возложить всю ответственность на игорные заведения.

Контроль планируется усилить и над использованием материнского капитала. Минфин предложил обязать ПФР направлять в налоговую сведения о владельцах сертификатов, распорядившихся его средствами, а также об

использованных суммах. Это позволит автоматизировать надзор за правомерностью предоставления имущественных налоговых вычетов, которые при покупке жилья на средства маткапитала не положены.

А Агентство по страхованию вкладов будет обязано передавать в ФНС информацию о выплаченных вкладчикам процентах в случае ликвидации или банкротства банка. Это необходимо в связи с отсутствием возможности передачи таких сведений самими кредитными организациями, говорится в документе Минфина.

Где-то ослабить

Впрочем, несколько изменений направлены на сокращение фискальной нагрузки. Например, в целях освобождения от налогообложения будут установлены предельные размеры компенсационных выплат, которые работодатели производят своим дистанционным сотрудникам за организацию труда.

Таким образом Минфин приводит налоговое законодательство в соответствие с современными реалиями, пояснил Левон Айрапетян. Если человек работает на удаленке, он несет определенные расходы ради того, чтобы полноценно трудиться — на оборудование, вспомогательные материалы и т. д. Работодатель ему их возмещает, и, по замыслу министерства финансов, такие компенсации не будут облагаться НДФЛ, если не превысят некий порог, отметил эксперт.

Еще одна мера, облегчающая налоговое бремя, связана с распоряжением долей в уставном капитале компаний, полученной как подарок или наследство. Минфин предлагает установить право ее владельца, который выходит из состава участников общества или сталкивается с его ликвидацией, уменьшить налогооблагаемый доход на величину, с которой был уплачен взнос при ее приобретении дарителем или наследодателем.

Речь о том, что происходят некие события, в результате которых гражданин получает свою долю в обществе, то есть доход, отметил Левон Айрапетян. Однако человек ее не покупал, а унаследовал или принял в подарок, и ему нечего отнести на расходы, чтобы уменьшить налогооблагаемую базу. После корректировок Минфина вместе с долей к таким гражданам перейдет и право использовать расходы дарителя/наследодателя для сокращения налогового бремени, пояснил эксперт.

Кроме того, ведомство планирует расширить список получателей налоговых вычетов. Так, предлагается увеличить предельный возраст детей налогоплательщиков, которые претендуют на социальный вычет (на оплату медицинских услуг и лекарств) до 24 лет, если они обучаются на очной форме. Вместе с тем стандартный налоговый вычет станет доступен гражданам, на попечении которых находятся дети или подопечные, признанные недееспособными.

Третья мера, связанная с налоговым вычетом, разрешает отказаться от него при приобретении имущественных прав и уменьшить сумму налогооблагаемого дохода на размер фактически произведенных расходов. И если у налогового вычета есть жесткий лимит, то новая опция ограничена только размером дохода от продажи имущества.

Минфин также предложил скорректировать порядок учета расходов при продаже семьями с детьми недвижимости, приобретенной с господдержкой. Он будет производиться пропорционально доле каждого члена семьи в собственности на жилое помещение. Замыкают список из 12 нововведений две уже объявленные меры: это закрепление особенностей налогообложения операций с цифровыми финансовыми активами (законопроект об этом уже принят Госдумой в первом чтении, напомнила член АЮР Марина Спиридонова), а также наделение иностранных IT-компаний статусом налогового агента по доходам российских физлиц, выплаченным на территории РФ.

Точечные меры

Если говорить в целом, то предлагаемые меры носят скорее точечный характер, отметил партнер департамента налогового и юридического консультирования КПМГ в России и СНГ Донат Подниек. Для большего экономического эффекта представляется необходимым системный пересмотр Налогового кодекса как в части вычетов/льгот, так и в части определения налогооблагаемой базы.

По мнению эксперта, предложение по выигрышам в букмекерских конторах призвано упростить администрирование НДФЛ с данного вида дохода, а изменения в налогообложении сотрудников за рубежом оправданны, только если таким образом государство планирует снизить привлекательность переезда рабочей силы из России. Этот тренд начал развиваться в связи с распространением удаленной работы на фоне

пандемии, отметил он.

Один из факторов, тормозивших развитие отрасли и подталкивающих россиян играть в нелегальных букмекерских конторах, — налоговый вопрос, констатировал основатель информационно-аналитического портала «Рейтинг Букмекеров» Паруйр Шахбазян. По его словам, офшорный букмекер, где нет фискальной нагрузки, будет выглядеть привлекательней. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики — документ, который вносится в Госдуму вместе с проектом федерального бюджета и другой документацией. Его целью выступает определение условий, используемых при формировании бюджета, его основных характеристик и прогнозных параметров.

«Известия» направили запросы в Минфин, ПФР, АСВ, а также ФНС с просьбой прокомментировать возможные налоговые корректировки. ■

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

Что имеем — то храним: банки смогут отказаться от бумажных договоров

Банки смогут полностью отказаться от бумажных договоров с клиентами: сделать это позволит закон о цифровом архиве, работа над которым начнется в осеннюю сессию в Госдуме. Об этом «Известиям» рассказал депутат Анатолий Аксаков. В крупнейших банках сообщили, что уже переходят на безбумажный оборот по новым документам, что позволяет ускорить оказание услуг, сэкономить до 80% расходов и защитить десятки деревьев. При этом электронное взаимодействие открывает пространство и для мошенников, которые могут воспользоваться сложностью удаленной идентификации, опасаются эксперты.

В осеннюю сессию в Госдуме планируется начать работу над законопроектом о цифровом архиве, заявил «Известиям» депутат Анатолий Аксаков. Он пояснил, что инициатива позволит значительно снизить затраты банков, поскольку им не надо будет хранить большое количество бумаги, в том числе договоров. По закону кредитные организации обязаны хранить документы для предоставления, например, при проведении следственных действий или по

судебным искам, напомнил депутат.

— Мы хотим принять закон, по которому вся информация будет храниться на носителях. Правда, она должна дублироваться, чтобы не было рисков потерь. Не надо будет в огромных количествах закупать бумагу. Это огромная экономия, снижение издержек. А значит, и снижение, например, процентов, — отметил Анатолий Аксаков.

По его оценкам, нововведение позволит банкам экономить миллиарды, если не десятки миллиардов долларов в год. Сейчас кредитные организации тратятся, в частности, на бумагу, на аренду площадей для хранения документов, на поддержание температурного режима, на охрану, пояснил депутат. Закон будет способствовать полному переходу организаций, в том числе финансовых, на электронный документооборот, а также сокращению их издержек на хранение и обработку бумажных документов, сообщили «Известиям» в ЦБ.

В законодательстве нет требований к тому, чтобы договор клиента с кредитной организацией заключался на бумаге — он может быть на любом носителе, заявил партнер коллегии адвокатов Pen&Paper Станислав Данилов. Он пояснил: сложности перехода на безбумажную технологию заключаются в том, что банки в отличие от других контрагентов должны на 100% идентифицировать клиентов.

Как правило, в последнее время финорганизации заключают первый договор с клиентом при личном посещении офиса на бумаге, тогда же гражданин создает свою электронную подпись, с помощью которой затем подтверждает онлайн операции. При этом ранее заключенные договоры по-прежнему должны храниться на бумажных носителях. Сейчас возможность полностью дистанционно стать клиентом кредитной организации, в которой человек ранее не обслуживался, уже есть — для этого нужно один раз сдать слепки лица и голоса в единую биометрическую систему. Однако на данный момент в ней зарегистрировано менее 200 тыс. россиян.

В среднем срок хранения бумажного досье по клиенту составляет пять лет, сообщил старший преподаватель кафедры банковского дела университета «Синергия» Антон Рогачевский. Он подчеркнул, что при этом объемы документов могут варьироваться в зависимости от вида клиента и продукта, за которым он обратился в банк. По закону кредитная организация не имеет права передавать персональные данные

клиентов третьим лицам, однако исключения составляют, например, запросы из судебных органов для рассмотрения делопроизводства, пояснил Антон Рогачевский.

Экологично, но опасно

В крупнейших кредитных организациях рассказали «Известиям», что уже на протяжении нескольких лет заключают часть новых договоров на безбумажных носителях. Например, в Райффайзенбанке 30% сделок на потребкредиты в отделениях фиксируются электронно. ВТБ провел более 15 млн операций с помощью технологии цифрового подписания. В ПСБ оформили таким образом около 40 тыс. онлайн-кредитов для бизнеса. В МКБ сообщили, что все процедуры, помимо первичной идентификации, могут проводиться удаленно.

Внедрение безбумажных технологий позволит упростить повседневную деятельность кредитных организаций, сделать их услуги более простыми и доступными для клиентов, рассказали в банке «Хоум Кредит». В крымском РНКБ оценили, что ежемесячно за счет отказа от бумаги для новых договоров спасают около 100 деревьев. Это также может дать экономию в несколько миллионов рублей с учетом всех сопутствующих расходов, включая приобретение канцтоваров, расходных материалов для печатающих устройств, почтовые расходы на пересылку документов, аренду помещений для их хранения, подсчитали в банке «Зенит». В УБРиР оценивают экономию в 80%. Только за 2020 год Почта Банку удалось сократить скорость прироста архивного фонда в пять раз, сообщили в кредитной организации. Ее представитель подчеркнул, что такая экономия позволяет оптимизировать расходы и направить средства на разработку выгодных и привлекательных продуктов и сервисов. Впрочем, по словам инвестиционного стратега «БКС Мир инвестиций» Александра Бахтина, на условия по кредитам это вряд ли окажет существенное влияние, поскольку здесь важнее уровень ключевой ставки ЦБ, стоимость фондирования для банков, а также кредитная история конкретного заемщика.

Главный риск перехода к полностью электронному взаимодействию с клиентами — появление пространства для мошенников, считают опрошенные «Известиями» эксперты. Они могут пользоваться пожилыми группами населения и за счет современных технологий проворачивать незаконные дела, опасается Станислав Данилов из Pen&Paper. Дистанционно

невозможно установить, украл ли кто-то электронную подпись и пытается ли заключить договор мошенник. Эксперт уверен, что сложности идентификации клиента и его действительной воли на заключение договора будут возникать постоянно.

[Убыль предправления. Из «Ренессанс Кредита» уходит Алексей Левченко](#)

«Ренессанс Кредит» не продлит контракт с Алексеем Левченко, который возглавлял банк с 2003 года. Его обязанности будет исполнять первый зампред правления Татьяна Хондру. Собеседники “Ъ” отмечают, что это временное решение, а уход Алексея Левченко, по их словам, вряд ли был добровольным, поскольку он ищет новую работу в российском банковском секторе. Банк под руководством господина Левченко без существенных потерь преодолел «коронакризис» и расширил бизнес, что может свидетельствовать о принципиальных разногласиях с акционером.

14 октября 2021 года истекает срок полномочий предправления банка «Ренессанс Кредит» Алексея Левченко. И контракт с ним продлен не будет, сообщил банк. Как пояснили в пресс-службе банка, покинуть пост — решение господина Левченко, который планирует сосредоточиться на развитии собственных проектов. Временное исполнение обязанностей предправления банка будет возложено на первого зампреда, старшего вице-президента по развитию розничного и инвестиционного бизнеса Татьяну Хондру. Алексей Левченко возглавлял банк с 2003 года, Татьяна Хондру работает в «Ренессанс Кредите» с 2005 года. В банке она отвечала за разработку стратегии банка, развитие продуктовой линейки розничного и инвестиционного бизнеса, развитие продаж банковских продуктов через цифровые каналы, управление клиентской аналитикой и маркетингом.

«Уход Алексея Левченко — определенное потрясение для банка, который он возглавлял много лет. Но сейчас бизнес находится в хорошем состоянии, сложности, с которыми банк столкнулся в пандемию, удалось преодолеть, а исполняющая обязанности руководителя банка Татьяна Хондру — опытный банкир, много лет проработавшая в этой же организации», — отмечает основатель компании MySearch Маша Янковская. И дальнейших существенных

изменений в команде банка вряд ли стоит ожидать, уверен директор группы финансовых институтов АКРА Алексей Бредихин.

102,9 миллиарда рублей

составил объем чистого кредитного портфеля банка «Ренессанс Кредит» по итогам первого полугодия, более 60% составляют кредиты наличными

По итогам шести месяцев 2021 года чистая прибыль банка составила 1,4 млрд руб. Для сравнения: по итогам предыдущего полугодия банк продемонстрировал убыток в 718 млн руб. Чистый кредитный портфель по итогам полугодия составил 102,9 млрд руб., сократившись за отчетный период на 1,1%.

Более 60% портфеля формируют кредиты наличными, остальной портфель сформирован кредитными картами и целевыми займами. Уровень просрочки в портфеле — 6,1%. В 2021 году банк обновил стратегию, выделив в числе основных задач увеличение диверсификации продуктов для розничных клиентов и рост комиссионного дохода, напоминает господин Бредихин. «"Ренессанс Кредит" адаптировал свои кредитные продукты с учетом перехода значительных объемов розничной торговли в интернет,— отмечает господин Бредихин.— Значительное внимание уделяется развитию мобильного приложения, которое может стать важным фактором для привлечения молодого поколения клиентов. В перспективе банк может выйти на рынок услуг для малого бизнеса, используя связи, наработанные с партнерами в сегменте розничного кредитования граждан». В целом можно сказать, что банк преодолел пандемию с минимальными потерями, заключает он. Кроме того, летом текущего года банк запустил брокерский бизнес и всего за несколько месяцев смог привлечь 15 тыс. счетов (подробнее см. "Ъ" от 1 июня).

Однако, как рассказали "Ъ" собеседники на рекрутинговом рынке, вероятно, что господин Левченко был уволен.

И, учитывая, что госпожа Хондру была его правой рукой, ожидать, что она надолго задержится в банке, не стоит. Известно, что господин Левченко уже ищет новую работу в России. «Если бы это было его самостоятельным решением, он бы предварительно нашел место, куда собирается уйти после 20 лет работы на одном месте», — отмечают собеседники "Ъ". По информации "Ъ", акционеры «Ренессанс Кредита» уже ведут

переговоры о поиске нового главы банка.

ВТБ заинтересовался покупкой розничного бизнеса Ситибанка в России

ВТБ направил Ситибанку предложение о покупке его розничного бизнеса — банк закрывает это направление в России. На этот актив есть и другие претенденты

ВТБ заинтересован в покупке розничного бизнеса Ситибанка, соответствующее предложение он направил в его адрес в конце августа, рассказал журналистам член правления госбанка Дмитрий Пьянов.

Это «не обязывающее [к сделке] юридическое предложение по сформированию интереса» и возможной цены, уточнил Пьянов, его можно было подать только в отношении всего розничного бизнеса российского Ситибанка. Параметры возможной сделки (цену, принцип ее формирования, характеристики предлагаемого бизнеса) Пьянов называть не стал из-за подписанного соглашения о конфиденциальности. Он лишь уточнил, что до сегодняшнего дня никакой официальной реакции на предложение ВТБ не поступило.

В апреле 2021 года Ситибанк (российская «дочка» американской Citigroup) объявил о том, что перестанет работать с российскими физическими лицами и продолжит работу только с корпоративными клиентами. В целом банк сворачивает розничное направление в 13 странах.

ВТБ посчитал целесообразным сделать это предложение Ситибанку в силу того, что продается только розничный бизнес, объясняет Пьянов: «Розничный бизнес является, наверное, единственным оставшимся Клондайком в банковском секторе <...>. Увеличение активности клиентской базы розничного бизнеса является частью нашей стратегии, и мы просто смотрим на все органические и неорганические возможности наращивания этого бизнеса». В предложении Ситибанка нет никаких ненужных ВТБ «добавок», указал он. «Намечаем на «Открытие» (покупателя на эту банковскую группу ищет ЦБ. — РБК) — то есть там [в Ситибанке] нет стратегически незначимых для нас видов бизнеса. То есть это уникальная продажа недостающего элемента мозаики [для стратегии ВТБ]», — объяснил Пьянов.

Что продает Ситибанк

Как сообщил «Коммерсантъ» со ссылкой на

источники в нескольких банках, Ситибанк продает 250 тыс. карт клиентов, кредиты на сумму около 40 млрд руб., обязательства банка перед физлицами примерно на 160 млрд руб., а также большую часть своей сети. Сейчас у банка семь филиалов, восемь дополнительных офисов и 15 оперативных офисов, в которых работают 2 тыс. сотрудников. Из них банк оставит себе два-три отделения для обслуживания корпоративных клиентов. В разосланных по банкам предложениях цена от Ситибанка не выставлена — он предлагает оценить актив потенциальным покупателям.

Насколько высок интерес к Ситибанку

ВТБ не единственный заинтересованный покупатель, который сформировал предложение на эти активы, добавил Пьянов. По словам источника РБК в одном из крупных банков, на розницу Ситибанка осталось семь претендентов. «Это те, кто проводит сейчас какие-то процедуры по анализу», — уточнил он. Другой источник, знакомый с ходом подготовки к сделке, знает о двух претендентах.

В июне РБК писал, что розницей Ситибанка заинтересовались Тинькофф Банк и Альфа-банк. Однако Тинькофф Банк после изучения предложения отказался от оценки актива и продолжения переговоров, знает источник РБК в «Тинькофф». По его словам, одной из причин срыва возможной сделки стала схема продажи актива, которую намерен реализовать Ситибанк, — выделение части бизнеса и передача покупателю не только кредитного портфеля, но и сети отделений вместе с сотрудниками.

«Тинькофф» специализируется на предоставлении клиентам банковских услуг онлайн, без отделений.

Альфа-банк еще участвует в процессе оценки продаваемого актива, рассказал РБК главный управляющий директор Альфа-банка Владимир Верхошинский в начале сентября. «Это может быть интересным активом, это может быть интересной сделкой для обеих сторон.

Претендентов несколько, как я понимаю. Для нас в конце концов это будет вопрос структуры сделки и цены», — сказал он.

Предправления Тинькофф Банка Станислав Близнюк в разговоре с РБК отказался от комментариев по сделке, но объяснил, какой логикой руководствуется группа при рассмотрении любых сделок M&A. «Мы очень сильно отличаемся по моделям: обычно приходят банки с отделениями, с большими

корпоративными портфелями, нам точно отделения неинтересны, неинтересны корпоративные портфели. Нам интересны только бизнесы с физлицами, и это сложно [удовлетворить]. Для нас, может, лучше месяц поработать, попривлечь [кредиты] самим, чем заходить в долгую интеграцию, чтобы получить то же самое количество клиентов», — пояснил Близнюк.

Ранее покупкой розничного бизнеса Ситибанка интересовался и «Хоум Кредит», но до реальных переговоров дело не дошло, знает собеседник РБК в банке из топ-20.

Еще один источник в крупном банке отмечает, что победитель тендера может быть выбран быстро, однако сама передача портфеля займет больше времени. «Речь идет фактически о выделении из банка бизнеса, это не продажа просто акций. Это сложнейшая техническая и юридическая история, которая не сможет быть реализована быстро», — объяснил он.

По мнению Пьянова, среди претендентов на бизнес «Сити» победит тот банк, который «будет уверен в наименьших потерях» от интеграции портфеля. Оценка ВТБ в рамках ценообразования скорее консервативная, потому что продаваемая клиентская база очень специфическая, сознательно выбравшая один из успешных иностранных банков в России, отметил член правления ВТБ: «Мы считаем эту клиентскую базу чувствительной к выбору банка, и не в каждом банке после этой сделки клиент сегодняшнего Ситибанка может остаться. Поэтому мы в рамках этого предложения имеем консервативную оценку оттоков [клиентов после сделки]».

[МСП-банк в августе увеличил убытки. Большие проблемы от малого бизнеса](#)

МСП-банк закрепил положение самого убыточного банка по итогам восьми месяцев 2021 года. Агрессивный рост высокорискованного кредитного портфеля в 2020 году обернулся проблемами с капиталом из-за необходимости создавать обширные резервы. В середине года банк уже сокращал капитал, чтобы устранить регуляторное нарушение. В настоящее время эксперты ожидают смены бизнес-модели в сторону более жесткого подхода к выдаче кредитов. Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП-банк, занимающий 60-е место по размеру активов) продолжает

увеличивать чистый убыток. Согласно данным 101-й формы отчетности, на 1 сентября он достиг 8,1 млрд руб. Банк остается самым убыточным среди российских кредитных организаций, только за август убыток увеличился на 1,1 млрд руб. На втором месте по убыткам за восемь месяцев находится банк «Восточный» (2,6 млрд руб.), на третьем месте — РГС-банк (2,0 млрд руб.).

На этом фоне регуляторный капитал МСП-банка продолжает уверенно сокращаться, несмотря на то что в третьем квартале 2021 года банк планировал, как указывалось в последнем квартальном отчете, «значительное увеличение собственных средств». За август собственные средства МСП-банка сократились на 1,3 млрд руб., до 18,5 млрд руб. Вместе с тем к началу августа банк уже сократил уставный капитал в рамках мер по финансовому оздоровлению с 24,2 млрд руб. до 10,7 млрд руб., после того как на 1 июня его собственные средства из-за проблемных кредитов упали ниже величины уставного капитала.

Ситуация, когда собственный капитал банка упал ниже величины уставного капитала, фиксировалась на две отчетные даты (на 1 июня и 1 июля). Однако банк успел устранить регуляторное нарушение. Сам банк сложившуюся проблему с капиталом связал с двумя причинами: амортизацией субординированного депозита со сроком погашения в 2025 году, а также увеличением созданных резервов по кредитам малому и среднему бизнесу из-за ухудшения положения сегмента в условиях пандемии, следовало из последнего квартального отчета по ценным бумагам.

Эксперты не исключают, что ухудшение показателей продолжится до конца года. «Банк продолжает создавать резервы под обесценение, что видно по динамике собственных средств в августе, и мы не исключаем, что признание кредитных убытков продолжится до конца года, хоть и в значительно меньших объемах, чем это было во втором квартале», — отметил заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов АКРА Сурен Асатуров. В соответствии с «пандемийными» послаблениями ЦБ банки получили отсрочку по формированию резервов по всем реструктурированным ссудам. Оттягивать формирование резервов было разрешено вплоть до 1 июля. МСП-банк доначислил необходимый объем резервов 30 июня, следует из отчета о принимаемых рисках. Из-за сложной ситуации с капиталом МСП-банк сокращает активы. Так, за август портфель

кредитов госсектору сократился на 7,2%, розничный портфель сократился на 2%. Согласно данным kuar.ru, активы банка, взвешенные с учетом риска, за минувший месяц сократились на 21,2% (или 31,9 млрд руб.). «Сокращение активных операций позволяет оптимизировать нагрузку на капитал, который оказался под значительным давлением в 2021 году», — указывает господин Асатуров.

Как указывает эксперт, в текущих условиях капитализацию поддерживает переход МСП-банка в августе 2021 года на финализированный подход в расчете взвешенных по риску активов. По его словам, «в перспективе также рассматривается несколько вариантов внешней поддержки», а «утверждение конкретного сценария должно произойти в ближайшее время». Во втором полугодии 2021 года банк допускает «кардинальную трансформацию стратегии, систем риск-менеджмента и качества управления, а также занимаемой ниши и роли МСП-банка», говорится в его отчете о принимаемых рисках. По ожиданиям АКРА, система риск-менеджмента и подходы к выдаче кредитов в МСП-банке должны стать более строгими. В банке и корпорации МСП не успели ответить на запрос “Ъ”.

[Ограничения на выдачу кредитов могут появиться в 2022-м. Как и когда эмбарго на займы отразится на россиянах](#)

Законопроект об ограничении выдачи банками кредитов может быть принят в первом чтении в октябре этого года, а вступить в силу — в начале 2022-го, сообщил «Известиям» глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков. У ЦБ появятся полномочия либо лимитировать выдачу, либо вовсе запретить оформлять займы. Максимальную долю рискованных кредитов в общем объеме ссуд банка или МФО планируется устанавливать на квартал, сообщили в регуляторе. Рост кредитования не поддерживается соразмерным повышением доходов населения, что приводит к накоплению рисков, а также к увеличению долговой нагрузки населения, констатировали в ЦБ.

В первом чтении законопроект о количественном ограничении кредитования может быть принят уже в октябре 2021-го, тогда в начале 2022-го он вступит в силу, считает глава комитета Госдумы по финансам Анатолий Аксаков. По его словам,

решение о жесткости принимаемых мер будет зависеть от ЦБ. Регулятор сможет либо лимитировать банкам выдачу займов населению, либо вовсе временно запретить это делать. Законопроект предусматривает ограничения только по отношению к необеспеченным потребительским кредитам, предоставляемым гражданам не для предпринимательской деятельности, сообщили в пресс-службе ЦБ. Лимиты не будут распространяться на залоговые виды ссуд (ипотека и автокредиты). Планируется установить максимально допустимую долю отдельных видов рискованных займов в общем объеме, выдаваемых банком или МФО кредитов в течение квартала. Например, ссуд с высоким показателем долговой нагрузки заемщика. Период введения таких ограничений будет определять совет директоров ЦБ в зависимости от ситуации на рынке.

Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) определяет отношение среднемесячных платежей клиента по кредитам к его среднемесячному доходу. Банки обязаны учитывать это значение при принятии решения о предоставлении ссуды физлицу. В 2021-м ЦБ дважды ужесточал макропруденциальные меры для необеспеченных потребительских кредитов.

С начала 2021 года рост необеспеченного потребительского кредитования ускоряется. Так, на 1 сентября годовой темп увеличения ссудной задолженности составил 18,5%. При этом доходы населения и число заемщиков не повышаются соразмерно, и в сочетании со снижением стандартов кредитования происходит накопление банками рисков и рост долговой нагрузки россиян на макроуровне, сообщили в регуляторе. Основные опасения вызывает возможное ограничение доступа к займам отдельных групп населения. Например, граждан с низким уровнем дохода или неофициальными заработками и уже закредитованных россиян, что может привести к развитию теневого рынка финансирования, отметил вице-президент Ассоциации банков России Алексей Войлуков. По его мнению, установление одинаковых для всех Ограничений может также критически повлиять на работу небольших банков. При этом потенциал дальнейшего повышения макропруденциальных надбавок ограничен.

Если в портфеле организации будет высокая доля рискованных кредитов, то придется выбирать тех, кого пускать в лимит, а отказывать логичнее малым чекам. Такие клиенты будут вынуждены обращаться в другой банк, МФО или к нелегальным организациям. Указанные меры не решат вопрос закредитованности, однако могут нарушить конкуренцию за счет перетока потребителей в компании с неисчерпанным лимитом, уверен вице-президент АБР.

Риск-контроль

Кредитные организации сообщили, что знакомы с законопроектом. Инициатива обсуждается с ЦБ и на площадке АБР, рассказали в пресс-службе Сбербанка. Предложенные ограничения не учитывают различный уровень риска по необеспеченным ссудам в кредитных организациях, считают в ВТБ. Там уверены, что уже имеющихся у ЦБ инструментов по установлению надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и полной стоимости кредита достаточно для регулирования. С этим согласна руководитель блока планирования и контроля УБРИР Наталья Петрова.

Целевой профиль желаемого заемщика предполагает не более трех активных кредитов, поэтому мера не окажет негативного воздействия на рынок, но позволит избежать чрезмерной долговой нагрузки на некоторых клиентов, считает директор департамента розничных рисков банка «Зенит» Александр Шорников. Кроме того, количество ссуд на одного человека не будет существенно ограничиваться, так как основное значение имеет не число займов, а объем суммарных платежей по ним, добавили в пресс-службе ПСБ.

При этом риски от текущего повышения долговой нагрузки россиян есть, уверен первый зампред правления Совкомбанка Сергей Хотимский. Некоторые банки увеличивают срок кредитования для внесения одобрения по большему количеству заявок на потребительские займы. Еще один тревожный знак для рынка — увеличение среднего чека в таких ссудах.

Продолжающийся рост выдач займов, ослабление риск-политики банков и увеличение общей закредитованности населения на фоне медленного повышения доходов может привести к повышению объема просроченных задолженностей, что негативно скажется на экономике, сообщил директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин. Прямые ограничения будут касаться наиболее

рискованных займов, чтобы стимулировать кредитные организации выдавать ссуды надежным клиентам, отметил управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. При этом кредиты с обеспечением тоже подвержены рискам ухудшения платежеспособности клиентов, поэтому также требуют регулирования, добавил младший директор агентства «Эксперт РА» Анатолий Перфильев.

Выживут только сети. Консолидация на рынке МФО продолжается

Количество офисов микрофинансовых организаций (МФО) сокращается. На фоне консолидации рынка с 2017 года число точек выдачи снизилось на 30%. Сейчас в реестре ЦБ 1,3 тыс. МФО. Небольшим игрокам трудно выполнять требования регулятора, на трансформацию офисной сети оказывают давление глубокое проникновение интернета и последствия пандемии.

Согласно исследованию картографического сервиса 2ГИС (входит в экосистему Сбербанка), количество офисов МФО сократилось на 30% за четыре года. Так, в сентябре 2021 года число точек выдачи микрозаймов составило 1590 в 15 крупнейших городах страны, включенных в исследование. В 2017 году аналогичный показатель равнялся 2260. Тренд наблюдается на фоне сокращения общего количества МФО в реестре ЦБ. Так, в 2017 году в реестре значилась 2271 МФО, в сентябре 2021 года — около 1300. 1287 микрофинансовых организаций числится в реестре ЦБ, по данным на 23 сентября 2021 года. Это закономерное следствие ужесточения требований регуляторов к микрофинансистам. Сокращение количества участников рынка в последние два-три года происходит за счет небольших региональных МФО, работающих в одном-трех соседних населенных пунктах, говорит директор СРО МиР Елена Стратьева. Самые распространенные причины ухода — принудительное исключение за нарушение законодательства и нормативных актов ЦБ, а также добровольный уход в силу неспособности исполнять их требования, поясняет она. «Ситуация с сетями крупных компаний в 2019–2021 годах очень противоречивая. Так, среди игроков топ-100 есть компании, уменьшившие сеть на 25% за последние два года, что связано с развитием дистанционных каналов выдачи», — описывает ситуацию госпожа Стратьева.

В ближайшие два-три года рынок ждет большое количество не просто уходов, а поглощений: до четверти небольших региональных МКК могут стать фронт-офисами средних и крупных игроков, уверена Елена Стратьева.

Пока уровень консолидации на рынке МФО не очень высокий — 10–15%, приводит данные директор департамента кредитования МКК «Арифметика» Ольга Семенова. По оценкам гендиректора IDF Eurasia в России Ирины Хорошко, рынок должен стремиться к тому, чтобы на нем остались 300–450 компаний. «Это приведет к более жесткой конкуренции в секторе, что положительным образом отразится на процентной ставке для пользователей», — уверена она. Рынок перенасыщен маленькими игроками. Банки закрывают все потребности экономики силами 400 игроков, на микрофинансовом рынке, который меньше на два порядка, их почти 1,3 тыс., согласен гендиректор «МигКредита» Олег Гришин. От сокращения рынка потребитель только выиграет, потому что не будет сталкиваться с некачественными сервисами и продуктами, уверен он.

Однофилиальные игроки продолжают уходить с рынка: подобная бизнес-модель не выдерживает конкуренции и крайне затратна, согласен операционный директор ГК Eqvanta Сергей Весовщук. Крупным компаниям легче выстраивать процессы: нужна ИТ-система, растут требования к капиталу, отчетности и т. д. Отдельно стоит отметить, что растет доля компаний, которые выдают займы без филиалов онлайн. Доля договоров, заключаемых онлайн, существенно выросла: с 47% в 2018 году до 60% в 2020 году, после пандемии, в 2021 году, их доля выросла уже до 71%, приводит данные он. 60% заемщиков в крупных городах удобнее получать услуги дистанционно, считает гендиректор финансового маркетплейса «Юником24» Юрий Кудряков, пять лет назад этот показатель не превышал и 30%.

Однако по объему бизнеса 80% рынка приходится на крупные онлайн-компании и сетевые МФО, насчитывающие несколько десятков или сотен отделений по стране, отметил гендиректор финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрей Пономарев.

Часть мелких игроков не пережила режим самоизоляции в 2020 году, когда офлайновые офисы во многих регионах оказались закрыты, напоминает он. Хотя полностью небольшие МФО, у которых один офис или маленькая сеть, не исчезнут, полагает господин Пономарев: они

продолжат работать на периферии, в небольших городах и сельской местности, их услугами могут пользоваться люди старшего поколения. ■

Рынок взыскания

Коллекторы стали активнее работать с «потенциальными банкротами»

Коллекторы начали обращать внимание на «неперспективные» долги и искать заемщиков, которые готовятся к банкротству, но имеют кредиты и исправно по ним платят.

Автоматический поиск таких должников запустила «дочка» Сбербанка АБК

В 2021 году коллекторы активизировали взыскание долгов с «потенциальных банкротов» — физических лиц, которые давно не платят по обязательствам и могут претендовать на банкротство в судебном порядке. Так, принадлежащее Сбербанку агентство «АктивБизнесКонсалт» (АБК) запустило систему автоматического поиска подходящих для банкротства должников и стало выходить с ними на переговоры об урегулировании задолженности до начала судебной процедуры, рассказала на форуме «Лидеры цифрового развития» директор по правовым вопросам и GR АБК Евгения Уткина. В компании воспринимают банкротство клиента «как часть полного цикла взыскания» и намерены работать с такими «неперспективными» клиентами.

Как коллекторы собирают долги с потенциальных банкротов

В АБК автоматизированная система сегментирует портфель долгов, полученных по сделкам цессии (продажи прав требования), рассказала Уткина. В фокусе оказываются клиенты с долгами от 500 тыс. руб., которые по закону «О несостоятельности» могут подать в суд на банкротство, а также те, с кого агентство уже пыталось взыскать долг в судебном порядке, но безуспешно. «После этого нам надо поискать недобросовестных должников, которые имеют еще неисполненные денежные обязательства перед другими кредиторами, но прекрасно и добросовестно их исполняют. Система обращается в БКИ (бюро кредитных историй. — РБК) и выделяет следующие поля: тип долга, наличие и стоимость заложенного имущества, данные о платежах по новой и старой, уже просроченной, задолженности, чтобы оценить

платежную дисциплину», — описывала схему топ-менеджер. Помимо кредитных отчетов сервис АБК учитывает данные от госорганов (ФНС), выписки о наличии недвижимости и информацию собственной службы безопасности.

«Наша система видит, что, например, у должника есть ипотека, которую он добросовестно выплачивает, но не платит нам, и уже пришли от судебных приставов акты о невозможности взыскания. [Тогда] появляются основания для «выключения» процесса банкротства и возвращения к стадии переговоров. Любой адекватный должник услышит ваши доводы, когда вы придете к нему со знанием, что у человека есть залоговое имущество и что ваше намерение его обанкротить поразит его в правах», — объяснила Уткина.

В разговоре с РБК она отметила, что на «потенциальных банкротов» сейчас приходится примерно 5% общего количества кейсов в цессионном портфеле АБК. «Все зависит от суммы задолженности — долг плюс проценты должны быть больше 500 тыс. руб., это относительно крупные долги, и их не очень много продается», — пояснила она. По оценкам компании, за неполный 2021 год автоматизированный поиск позволил ей взыскать с «потенциальных банкротов» 100 млн руб. и сократить затраты на сопровождение дел втрое.

Что об этом думают другие коллекторы

В АБК отметили, что не все кредиторы используют такую тактику работы с должниками. Крупные коллекторские агентства, работающие на рынке цессии, — ЭОС, Первое коллекторное бюро и «Кредитэкспресс Финанс» — не ответили на запрос РБК.

- Гендиректор агентства «Столичное АД» Давид Цацуа сообщил, что его компания проводила пилотный проект по такому сегменту должников. «Процесс можно назвать эффективным, но он затратный и требует детального анализа имущества, которое теоретически может быть изъято и продано на торгах: не состоит ли оно в залоге, не превышает ли стоимость этого имущества сумму задолженности или, наоборот, имущество есть, но его стоимость не покрывает расходы на процедуру, не говоря о долге», — комментирует Цацуа. «Потенциальные банкроты», по его мнению, составляют

небольшую группу должников, которая не оказывает существенного влияния на эффективность взыскания по портфелю.

- «Агентство судебного взыскания» не работало с этим сегментом клиентов, но сейчас «прощупывает» его, говорит гендиректор компании Максим Богомолов: «У нас автоматизированы процессы сегментации, мы проводим скоринг и аналитику моделей, но процесс взаимодействия пока не налажен. Можно говорить о том, что таких клиентов становится все больше и больше, то есть количество банкротов — физических лиц растет, поэтому кредиторам действительно необходимо смотреть в этом направлении». Выгода от подобной работы для взыскателя возможна, когда количество предбанкротных должников будет значительным, отмечает Богомолов.
- Президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) Эльман Мехтиев подчеркивает, что, работая с «потенциальными банкротами», взыскатели не взаимодействуют с должниками, у которых нет имущества. Речь идет о тех, кто пытается уклоняться от обязательств только перед некоторыми кредиторами. «Юридическая технология, основанная на разъяснении должнику его рисков в случае обращения кредитора с заявлением о банкротстве, — это инструмент восстановления баланса в отношениях кредитора и должника, и весьма вероятно, что именно такие «уроки» финансовой и правовой грамотности отобьют охоту притворяться неплатежеспособными», — говорит Мехтиев.

Как новые стратегии взыскателей отразятся на должниках

Кредиторы действительно должны получать равномерное удовлетворение требований — это подтверждают и нормы закона о банкротстве в части оспаривания преференциальных сделок, говорит партнер юридической компании «Арбитраж.ру» Владимир Ефремов. Поэтому новую тактику коллекторов юрист считает оправданной, но подчеркивает, что подход может давать нужный результат не всегда. «Если должник не имеет возможности

удовлетворить требования всех своих кредиторов, то подход не будет эффективен. Эффективность появляется только в ситуации, когда у должника несколько кредиторов, один из которых принял в обеспечение имущество должника и должник продолжает исполнять обязательство перед залоговым кредитором. Тогда иные кредиторы могут «угрожать» ему банкротством, поскольку введение процедуры приведет к одновременному досрочному предъявлению требований со стороны всех кредиторов, в том числе залогового, перед которым обязательства исполняются», — поясняет Ефремов. В этой ситуации, по его словам, должник попадает в «условно ущемленную позицию», которая может повлиять на результат переговоров с держателями долга. Но таких заемщиков немного, констатирует собеседник РБК: «Статистика в 100 млн собранных долгов это наглядно показывает. Она является каплей в море общего количества заемщиков».

Партнер консалтинговой компании GRM Сергей Новиков считает, что работа с малоперспективными должниками, у которых несколько кредиторов, несет риски для коллекторов. Это связано с тем, что суды могут посчитать платежи должника в пользу отдельного кредитора недействительными, особенно если до этого человек ничего не платил. Позиция коллекторов о выравнивании баланса интересов кредиторов «не найдет понимания при рассмотрении судами, если в процедуре будут участвовать иные кредиторы», поясняет он.

Кто в России может стать банкротом

По закону «О несостоятельности» процедура банкротства физлица может начаться по инициативе кредитора, уполномоченного органа (например, ФНС) или самого гражданина. При этом сумма обязательств должна превышать 500 тыс. руб., а длительность просрочки — 90 дней. По данным проекта «Федресурс» за январь—июнь 2021 года, 95% банкротных процедур инициировали сами должники, еще 3,9% — конкурсные кредиторы.

Эксперты затрудняются в оценке точного числа потенциальных банкротов, из-за того что должник может начать процедуру, не дожидаясь накопления обязательств свыше 500 тыс. руб., если предвидит собственный дефолт. На 1 сентября 2020 года 1,19 млн российских заемщиков попадали под критерии

судебного банкротства, сообщили РБК в Национальном бюро кредитных историй (в 2021 году расчеты не проводились).

За все время существования процедуры личного судебного банкротства — с октября 2015 года по июнь 2021-го — финансово несостоятельными были признаны 370,3 тыс. россиян, следует из статистики «Федресурса».

В первой половине этого года суды признали банкротами 88 тыс. граждан и индивидуальных предпринимателей — в 2,1 раза больше, чем годом ранее.

По данным опроса финансового маркетплейса «Юником24», только 20% российских должников согласны пройти процедуру банкротства и не платить по обязательствам. 50% отвергли такую возможность, 30% затруднились ответить, замечает гендиректор компании Юрий Кудряков: «При этом 90% опрошенных не смогли назвать полный список условий, и их представление о самой процедуре носит ошибочный характер. Лишь 10% смогли назвать все последствия». ■
