

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

МИРОВОЙ

экономический рост споткнулся об "омикрон" и инфляцию

CREDIT SUISSE

указал на риск полной остановки внешних инвестиций в Россию

КАК ВВЕДЕНИЕ САНКЦИЙ США

может повлиять на российские банки и их клиентов

РОССИЯНЕ

перед Новым годом взяли рекордный за всю историю объем кредитов

ТЕМПЫ

роста личных банкротств в России замедлились

Что будет с экономикой России в 2022 году Прогнозы

The EOS logo consists of a red curved shape above the letters "EOS" in white on a dark background.

EOS

14 января 2022

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Не время для добрых надежд. Мировой экономический рост споткнулся об «омикрон» и инфляцию 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Опасное удобство: как защитить банковские счета, привязанные к смартфону. В НИФИ Минфина назвали главные правила платежной гигиены 3

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 4

Что будет с экономикой России в 2022 году. Прогнозы экспертов 4

Credit Suisse указал на риск полной остановки внешних инвестиций в Россию 7

Демография и безработица лишили Россию 460 тыс. молодых работников за год 8

В ООН спрогнозировали рост ВВП России в 2022 году 10

Росстат назвал самые подорожавшие за год товары 11

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 11

Как введение санкций США может повлиять на российские банки и их клиентов 11

Россияне перед Новым годом взяли рекордный за всю историю объем кредитов 14

Bloomberg узнал об интересе UniCredit к покупке банка «Открытие» 16

АФК «Система» стала основным претендентом на покупку банка «Хоум Кредит». Во сколько эта сделка может обойтись структурам Владимира Евтушенкова 17

У МФО растет досрочка. Граждане предпочитают не тянуть с погашением длинных займов 18

Рынок взыскания 19

Долга этого мало: темпы роста личных банкротств в России замедлились. Что повлияло на такую динамику и чего ждать в 2022-м 19

В России и мире

Не время для добрых надежд. Мировой экономический рост споткнулся об «омикрон» и инфляцию

Торможение роста мирового ВВП в 2022 году до 4,1% произойдет на фоне продолжающихся вспышек ковида, сокращения мер господдержки экономик и сохранения трудностей в цепочках поставок, отмечают аналитики группы Всемирного банка (ВБ). Снижены до 5,5% и ожидания роста 2021 года. Публикация подтвердила прогнозы замедления роста экономики РФ в 2022–2023 годах до 2,4% и 1,8% из-за проблем с вакцинацией, ожидаемой высокой инфляцией в ближайшей перспективе и ускоренным сворачиванием мер по поддержке экономики. Для развивающихся стран главной угрозой на фоне волатильности цен на сырье названа зависимость от его экспорта.

В январском исследовании «Глобальные экономические перспективы» аналитики ВБ снизили прогноз роста мирового ВВП в 2022 году до 4,1% с ожидавшихся в июне 4,3%. Прогноз роста экономики на 2023 год, наоборот, повышен, но слабее: до 3,2% с 3,1%. Снижены и ожидания роста глобального ВВП в 2021 году — до 5,5% с 5,6% в прежней версии прогноза.

Причины торможения — сохранение пандемии (включая риски, связанные с пока неясными перспективами распространения «омикрона») на фоне сворачивания мер господдержки экономик и сохранения логистических сложностей в глобальной торговле.

Рост развитых экономик замедлится с 5% в 2021 году до 3,8% в 2022 году: в США — с 5,6% до 3,7%, в зоне евро — с 5,2% до 4,2%. Для развивающихся экономик торможение будет жестче — с 6,3% до 4,6% (в Китае — с 8% до 5,1%). Из крупных развивающихся стран ускорение роста ВВП в 2022 году прогнозируется у Индии — с 8,3% до 8,7% и у Индонезии — с 3,7% до 5,2%. Рост ВВП РФ, по подтвержденной в публикации оценке ВБ, пересмотренной в конце 2021 года (см. “Ъ” от 2 декабря), замедлится до 2,4% в 2022 году по мере снижения внутреннего спроса (см. “Ъ” от 10 января) и до 1,8% в 2023 году из-за низкого уровня вакцинации, высокой инфляции в ближайшей перспективе и более быстрого сворачивания мер по поддержке экономики, чем это предполагалось ранее.

Темпы нормализации промпроизводства к 2023 году, по прогнозам ВБ, будут сильно зависеть от типа экономик: развитые страны вернутся на допандемический уровень, развивающиеся будут по-прежнему отставать от доковидных трендов на 4 п. п., а малые экономики — на 7–8 п. п. ВБ объясняет это более низким уровнем вакцинации в развивающихся странах и вынужденным ужесточением их бюджетной и денежно-кредитной политики.

Объем глобального долга тем временем достиг в 2020 году 263% ВВП — самого высокого уровня за полвека.

Особую озабоченность ВБ вызывает рост госдолга в развивающихся странах — на 9 п. п., до 63% ВВП в 2020 году, что стало самым быстрым годовым ростом за последние три десятилетия. Аналитики предупреждают, что в будущем работу механизмов реструктуризации долгов будет осложнять усилившаяся раздробленность базы кредиторов.

Всемирный банк отметил, что восстановление глобального спроса и экономической активности с середины 2020 года вместе с перебоями в поставках, ростом цен на продукты питания и энергоносители привели к тому, что средняя инфляция (общая) во многих странах достигла десятилетнего максимума. Так, средний уровень потребительской инфляции в мире на конец октября 2021 года разогнался до 4,6% в годовом измерении. В ВБ предполагают, что волатильность цен на сырьевые товары сохранится. Оценочно цены на нефть (среднее арифметическое значение цен на марки Brent, Dubai и WTI) в 2021 году выросли на 67,2%, в 2022 году ВБ прогнозирует рост в 7,2% с коррекцией в 2023 году на 12,2%. Неэнергетический сырьевой индекс (средневзвешенное значение цен на металлы, удобрения и сельхозтовары) за 2021 год повысился на 31,9%, но и для него прогнозируется спад на 2% в 2022 году и на 4% в 2023 году. Аналитики советуют экспортерам сырья, среди которых две трети развивающихся стран, диверсифицировать экспорт и национальные портфели активов. ■

Опасное удобство: как защитить банковские счета, привязанные к смартфону. В НИФИ Минфина назвали главные правила платежной гигиены

Россия — один из мировых лидеров в области финтеха, и в ближайшие годы эта позиция будет только укрепляться: по данным ЦБ, уже сейчас более 90% счетов обслуживаются дистанционно, а доля безналичных платежей еще в октябре составляла 75% от их общего числа. Но в новых технологиях кроются и свои опасности. Так, например, этим летом у одного из жителей столицы украли смартфон, а потом с его помощью вывели со счетов более 3,5 млн рублей. О том, как максимально защитить свои безналичные средства от злоумышленников, завладевших вашим смартфоном, специально для «Известий» рассказала эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга Дайнеко.

По словам Ольги Дайнеко, чаще всего попытки злоумышленников воспользоваться чужим смартфоном для вывода денег заканчиваются тем, что они пытаются использовать его для бесконтактной оплаты, но и кража денег со счетов, привязанных к установленным банковским приложениям, тоже случается. При этом надо понимать, что именно полноценный взлом невозможен без привлечения профессионалов высокого уровня — это удовольствие не из дешевых, а значит, к таким методам прибегают только в случае, если нужно украсть значительные суммы со счетов, на которых они заведомо есть.

Поэтому первый и самый главный совет, который дает Ольга Дайнеко, — не хранить все основные средства на счетах, привязанных к функциям оплаты или приложениям, установленным на смартфон.

— Не нужно привязывать к функции бесконтактной оплаты карты и счета, на которые поступают зарплата, вознаграждения и хранятся сбережения, в том числе карты, считающиеся основными, — говорит Дайнеко. — Для текущих расчетов и бесконтактной оплаты нужно использовать отдельную дебетовую карту, на которую можно перечислять определенный денежный лимит. К слову, это не только разумно, но и финансово грамотно во избежание спонтанных покупок.

В принципе, самый лучший способ защитить свои деньги — иметь несколько счетов в разных банках и ставить на смартфон приложения тех, чьи платежные средства используются в повседневной жизни. А приложения банка, где лежат основные средства, не устанавливать вовсе. Тем более сейчас большинство банков подключено к системе быстрых платежей (СБП), которая позволяет переводить до 100 тыс. рублей в месяц без комиссии. Вскоре, по словам первого зампреда Банка России Ольги Скоробогатовой, переводы между своими счетами в разных банках через эту систему и вовсе могут сделать бесплатными без ограничения по сумме.

— Все депозиты, где находятся накапливаемые средства, не должны отражаться (не должны быть подключены) в мобильном банке. Для распоряжения значимыми суммами лучше использовать домашнюю сеть интернет, защищенное устройство и вход через двухуровневую идентификацию интернет-банка, — добавляет Ольга Дайнеко.

Что делать со смартфоном

При использовании непосредственно смартфона для проведения финансовых операций в первую очередь важно помнить, что делать это, подключаясь к незапароленным общественным сетям Wi-Fi, нельзя ни в коем случае. Кроме того, нельзя скачивать приложения и игры из незнакомых источников, в том числе по сторонним или присланным ссылкам.

— Чаще всего вредоносные программы, ворующие данные из банковских приложений, внедряются в «интересные» игры. Такой вид кражи данных называется «рутинг».

Пользователь смартфона в этом случае может не догадываться, что постороннее лицо получило доступ к устройству и всем приложениям, — предупреждает Дайнеко.

Вместе с тем эксперт советует установить суточный лимит по операциям и СМС уведомления для каждой из них, а также установить антивирус на смартфон. Вообще, большинство банковских приложений уже содержат антивирусный компонент, но перестраховаться лишним не будет, говорит собеседница «Известий».

Обновление банковских приложений лучше сделать автоматическим: чаще всего они основываются именно на исправлениях системы безопасности, которые были внедрены после того, как специалисты банка обнаружили уязвимости в более ранних версиях.

Что касается паролей, ни в коем случае нельзя использовать одни и те же коды для разблокировки смартфона и установленных на него приложений: они обязательно должны быть разными. Вдобавок ключи следует периодически менять, а функцию автозаполнения паролей лучше вообще отключить — хоть это и удобно, но воспользоваться ей смогут и мошенники, завладевшие устройством. А разблокировку самого смартфона лучше делать исключительно через цифровой или цифро-буквенный код, а не посредством инструментария по распознаванию лиц и отпечатков пальцев.

— В большинстве случаев для распознавания по лицу в телефоне используется только фронтальная камера и набор не слишком сложных алгоритмов. Однако чаще это просто фото без ИК-сенсора и точечного проектора, который вполне возможно обмануть с помощью распечатанной или выведенной на экран фотографии, взятой из соцсетей, например, — говорит Дайнеко. — Сканер отпечатка пальца удобен, но тоже не идеальное средство защиты. На данный момент на любом телефоне самым безопасным и надежным средством остается PIN-код. Лучше, если он составляет не менее шести знаков.

Перевыпуск SIM-карт

Ольга Дайнеко также отмечает, что ранее мошенники пользовались способом перевыпуска SIM-карт по поддельным доверенностям, но сейчас этот способ практически не используется. — Большинство банковских приложений считывает уникальный идентификатор SIM-карты и блокирует любые операции до тех пор, пока клиент не подтвердит перевыпуск SIM-карты обращением в банк или регистрацией кодовой информации в банковском приложении, — говорит она. — Именно поэтому многие пользователи замечают, что, поменяв SIM-карту (например, взамен старой и физически изношенной, но с тем же номером) или при покупке нового устройства, банковское приложение перестает работать и требует подтверждения аутентификации владельца счета.

Тем не менее перестраховаться от несанкционированного доступа к вашей SIM-карте всё равно будет не лишним: для этого нужно у своего мобильного оператора оформить заявление о запрете перевыпуска SIM-карты без присутствия владельца.

Говоря о постепенно внедряемых виртуальных

SIM-картах eSIM, важно упомянуть, что безопасность от дублирования и перепрограммирования, которую они обеспечивают, с другой стороны, компенсируется риском взлома облака, в котором хранятся ее данные.

— Однако ввиду особенности технологии очевидно, что на устройстве, которое использует eSIM, будет невозможно создать новый профиль без пароля владельца устройства. При каждой загрузке — даже при сбросе к заводским настройкам — будет загружаться профиль предыдущего владельца, а это, в свою очередь, «позволит удаленно определить местоположение устройства», — говорит Дайнеко.

Если потеряли

При утере смартфона нужно как можно быстрее выполнить несколько действий в строгой последовательности. Первым делом нужно связаться с банком и сообщить о возможности несанкционированного доступа к счетам и заблокировать их вместе с картами. После этого нужно сделать то же самое с SIM-картой, оставшейся в утерянном телефоне.

Если устройство поддерживает удаленный доступ через аккаунт на сайте производителя, следующим шагом нужно воспользоваться этой функцией и стереть со смартфона все данные, а его заблокировать.

При наличии подозрений, что телефон был именно украден, Ольга Дайнеко рекомендует обращаться в полицию с заявлением о краже. Это необходимо не только для поиска украденного телефона, но и для подтверждения, что средства с банковских счетов списаны или переведены не вами.

■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

[Что будет с экономикой России в 2022 году. Прогнозы экспертов](#)

2022 год обещает российской экономике «нормализацию» ситуации после двух пандемийных лет: рост ВВП замедлится, а бюджетная политика стабилизируется. Но рисков много — от высокой инфляции до геополитики и санкций, говорят эксперты
Рост российской экономики в 2022 году замедлится с высоких 4,2–4,3% по итогам

восстановительного 2021 года до 2,5%, следует из консенсус-прогноза Bloomberg. В середине декабря агентство опросило три десятка экономистов: разброс их оценок составил от 1,7% (казахстанский исследовательский центр NAC Analytica) до 3,3% (немецкий Berenberg Bank). За пределами опроса Bloomberg есть даже более пессимистичные оценки: так, главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова ориентируется на рост 1,5% в следующем году. Она считает, что 2022 год принесет «сильную финансовую волатильность», которая вместе с геополитическими рисками создаст очень негативный фон для экономического роста. «Оптимизм экспертов фактически исчерпывается текущим годом, которым и ограничится восстановительный рост», — пишет ВШЭ в собственном консенсус-прогнозе (в нем тоже ожидают 2,5-процентного роста по итогам 2022 года). В долгосрочной перспективе российская экономика будет расти в темпе около 2% в год, считают во ВШЭ. Такой же долгосрочный рост видит и агентство Fitch, объяснившее в начале декабря, что «не видит существенных перспектив для заметных улучшений применительно к сказывающимся на потенциальном росте институциональным факторам, таким как судебная система и права собственности». Официальный макропрогноз Минэкономразвития, данный еще в сентябре, предполагает 3% роста ВВП и в 2022-м, и в 2023-м годах. Но большинство независимых экономистов в перспективы такого роста не верят, констатирует ВШЭ. Центробанк более осторожен в оценках: середина его интервального прогноза (2–3%) близка к консенсус-прогнозу.

Под знаком нормализации

После достижения восстановительного пика продолжает нормализоваться рост мировой экономики, пишет «ВТБ Капитал» в декабрьском обзоре рынков. «Мировая экономика замедляется, но продолжает расти, и рост останется стабильным в следующем году, если мы не увидим глобального локдауна (что выглядит маловероятным)», — отмечают аналитики. Россия не выпадает из общего тренда: от нее ждут «нормализации» ключевых составляющих экономики — ВВП, бюджета, инфляции, процентных ставок, курса рубля. «Нормализация» более вероятна в случае с федеральным бюджетом, поскольку он в

принципе управляем. Министр финансов Антон Силуанов неоднократно повторял, что с 2022 года бюджет возвращается к обычным бюджетным правилам. «Формула устойчивости нашей экономики должна заключаться в том, что бюджет должен быть сбалансирован, даже быть умеренно жестким», — говорил он в конце ноября на форуме ВТБ «Россия зовет».

Однако Минфину будет трудно противостоять давлению со стороны различных сил, выступающих за увеличение расходов. Проект бюджета, предусматривающий сокращение расходов на 2% к предыдущему году, был подготовлен в сентябре, когда инфляция еще прогнозировалась на уровне 5,8% к концу года, а сейчас она взлетела уже выше 8%. В частности, следует ожидать увеличения социальных расходов, считает Орлова. Одно из таких решений, по-видимому, будет касаться дополнительных пенсионных выплат в 2022 году, поскольку запланированная ранее индексация пенсий с 1 января 2022 года (на 5,9%) не компенсирует фактическую инфляцию по итогам 2021 года.

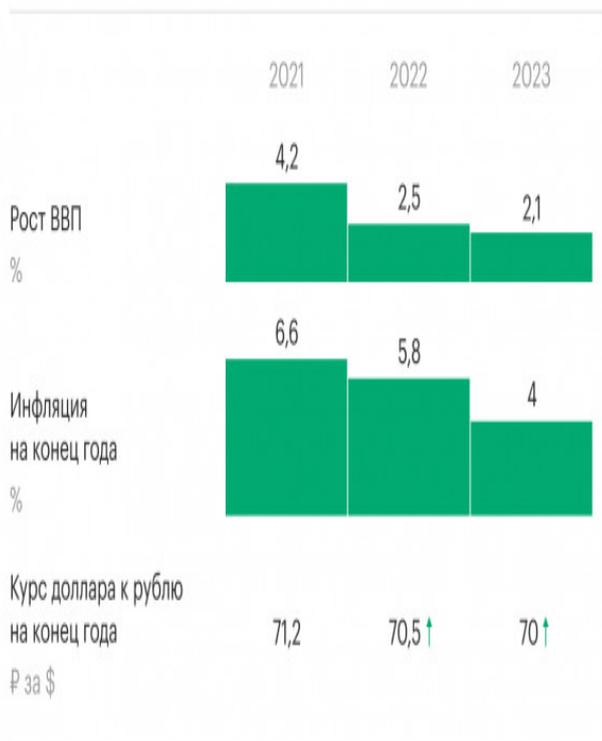
В 2022 году вырастет налоговая нагрузка на бизнес: правительство решило изъять экспортные сверхдоходы у металлургов, угольщиков и производителей удобрений через повышение для них НДС и ввод нового акциза на жидкую сталь. «С точки зрения стимулирования экономического роста налоги лучше не повышать сейчас. Лишнюю копейку, которая появляется у предпринимателей (в том числе и «сытого» нефтяного сектора — одного из главных инвесторов в экономику), эффективнее направлять не на государственные нужды, а на внутренние инвестиции», — говорит руководитель направления «фискальная политика» Экономической экспертной группы Александра Осмоловская-Суслина. Тем временем российский бизнес, в основном малый и средний, жалуется на недостаточность ковидной господдержки. В недавнем опросе ЦСР 80% компаний заявили, что им нужна поддержка со стороны государства — по сравнению с 50% полгода назад.

Ковидный тормоз

Весь 2021 год экономика России активно восстанавливалась, особенно заметно — во втором квартале, когда не действовали жесткие ковидные ограничения и потребители устремились в магазины, напоминает Всемирный банк в декабрьском докладе по российской экономике. За динамичным восстановлением

должна неизбежно последовать нормализация темпов роста: по оценке международного института, рост ВВП в 2022 году составит 2,4%, а в 2023-м замедлится до 1,8%. Тормозящим фактором будут оставаться ограничения из-за COVID-19 и низкие темпы вакцинации населения, из-за которых эти ограничения будут сохраняться дольше. Уровень коллективного иммунитета к коронавирусу в России достиг 60% к 24 декабря при целевом показателе минимум 80%. Не стоит недооценивать влияние на экономику вовсе не закончившейся пандемии, предостерегает Осмоловская-Суслина. «Мы можем делать вид, что вышли на постпандемическое развитие, но, если новые штаммы коронавируса будут распространяться, это неминуемо приведет к увеличению расходов государства, а вся более или менее сбалансированная бюджетная политика на ближайшую трехлетку пойдет прахом. На экономическое развитие не останется ни сил, ни возможностей», — сказала она.

Прогноз по российской экономике в 2022 году



Источник: консенсус-прогноз 31 экономиста, опрошенного Bloomberg 10–15 декабря

© РБК, 2021

Инфляционная угроза

В 2021 году инфляция преподнесла неприятный сюрприз: с начала года по 27 декабря рост цен приблизился к 8,4%. Продолжающееся ускорение инфляции оказалось неожиданным даже для

экспертного сообщества, признает ВШЭ. Рост потребительских цен не могли сдержать ни традиционные сезонные факторы, ни удвоение ключевой ставки — хотя этот инструмент не работает моментально.

Консенсус на 2022 год не обещает возвращения к таргету ЦБ в 4%, хотя «ВТБ Капитал», например, ждет замедления инфляции до 4,7%.

Усредненный декабрьский прогноз от Bloomberg выше — 5,8%, Альфа-банк прогнозирует 6%. «В базовом сценарии инфляция достигнет пика в январе, и это означает, что декабрьское повышение ставки Центробанком может стать последним», — комментируют консенсус-прогноз экономисты Bloomberg. Однако Орлова из Альфа-банка считает, что повышение ставки продолжится и в 2022 году. Если Банку России придется дольше придерживаться более жесткой политики, это окажет негативное влияние на экономический рост, предупредил Всемирный банк в докладе по российской экономике 1 декабря.

Инфляционный риск сложно контролировать, потому что как минимум половина роста цен 2021 года в России пришлось на внешние факторы. Значительная часть инфляции — «импортируемая», заявляли в Минэкономразвития, оценивая, что внешние факторы привнесли в инфляцию «все, что выше 4–4,1%». В целом повышенную глобальную инфляцию спровоцировала ультрамягкая монетарная политика ключевых центробанков мира в 2020–2021 годах, наложившаяся на восстановление спроса и перебои в мировых цепочках поставок, отметили аналитики «Атон» в отчете 7 декабря.

Глобальные цены на сырьевые товары — от продовольствия до газа и азотных удобрений — остаются рекордно высокими. Так, по данным Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН (ФАО), в ноябре мировой индекс продовольственных цен, отражающий стоимость зерновых, растительных масел, сахара, мяса и молочной продукции, достиг десятилетнего максимума, оказавшись на 27,3% выше показателя прошлого ноября. Высокие международные цены — это палка о двух концах: с одной стороны, они подстегивают внутреннюю инфляцию, с другой — приносят сверхприбыли экспортерам: удачной конъюнктурой в 2021 году воспользовались не только нефтяники и металлурги, но и, например, российские краболовы.

Геополитические риски

Если в шоковом 2020 году все силы правительств мира были брошены на борьбу с пандемией и адаптацию к новой реальности, 2021 год стал восстановительным, то в 2022 году в число экономических рисков может вернуться геополитика. Пострадать от негативной внешнеполитической повестки, в частности, может рубль: в Альфа-банке считают, что на конец 2022 года курс российской валюты составит 80 руб. за доллар, несмотря на высокие нефтяные цены (их пока поддерживают договоренности в рамках ОПЕК+ по сокращению добычи). Консенсус-прогноз Bloomberg, напротив, предполагает укрепление рубля до уровня 70,5 к концу 2022 года.

Макроаналитик Райффайзенбанка Станислав Мурашов именно в геополитике видит главную опасность для экономики России. «Риски связаны с эскалацией конфликта на Украине, напряженностью в отношениях с США», — говорит он.

Под конец 2021 года резко обострилась ситуация вокруг Украины: западные политики и СМИ заявляли, что Россия стянула войска к украинским границам и готовит «вторжение» на украинскую территорию, а российские власти это опровергали. По данным американских СМИ, администрация США начала обсуждать возможное ужесточение санкций против России в зависимости от развития ситуации на Украине, вплоть до отключения российских банков от международной системы финансовых коммуникаций SWIFT и запрета на поставку в Россию американских технологических товаров, таких как смартфоны. Аналитики рейтинговых агентств не ожидают таких широкомасштабных санкций в базовом сценарии, но сценарий с отключением России от SWIFT «может повлечь существенные неблагоприятные последствия для инвестиционных условий и экспортного сектора страны», написало рейтинговое агентство Score в середине декабря.

[Credit Suisse указал на риск полной остановки внешних инвестиций в Россию](#)

В экономическом прогнозе на 2022 год эксперты швейцарского банка указали на сохранение геополитических рисков в отношениях с западными странами. Среди позитивных факторов — укрепление рубля и снижение инфляции

Ключевым фактором риска для инвесторов и всего российского рынка в 2022 году останется геополитика, полагают аналитики швейцарского банка Credit Suisse. Об этом они написали в глобальном обзоре «2022 Economic outlook: the great transition» (есть у «РБК Инвестиций»). «Новые переговоры о «красных линиях» подорвали настроения инвесторов и повлияли на цены местных активов. Как подчеркивают США и их союзники, эскалация конфликта с Украиной приведет к введению жестких санкций, которые, по нашему мнению, закроют страну для внешних инвестиций. Хотя этот риск минимален, его последствия крайне негативны для цен на российские активы», — говорится в отчете Credit Suisse.

«Красной линией» или чертой президент Владимир Путин называет границу во взаимоотношениях между Россией и Западом, за которую не стоит заходить. К примеру, для президента это расширение инфраструктуры НАТО на Украину.

В целом, специалисты швейцарского банка не ждут введения жестких санкций и сохраняют оптимизм. В то же время аналитики допускают, что переговоры между Россией и США могут находиться на ранней стадии, и ожидают, что работа над новым соглашением будет завершена к концу первого квартала 2022 года.

«Пока не будет достигнуто новое соглашение, мы считаем, что российские активы будут торговаться с существенной премией за риск, а компании будут откладывать свои инвестиционные решения», — подчеркнули в Credit Suisse.

В начале 2022 года Россия и США провели переговоры о гарантиях безопасности. По мнению министра иностранных дел Сергея Лаврова, НАТО показало полную недоговороспособность, а его заместитель Сергей Рябков назвал позицию альянса «непробиваемой». На этом фоне 13 января курс доллара обвалился до ₺76, евро превысил ₺87, а индекс Московской биржи упал ниже 3700 пунктов.

Рост экономики России резко замедлится в 2022 году

Credit Suisse также спрогнозировал замедление темпов экономического роста России в

наступившем году. Эксперты ожидают, что в 2022 году рост реального ВВП России снизится почти вдвое и составит 2,4%, а в 2023 году экономика вырастет на 2,7%. Однако они подчеркнули, что фактические цифры могут оказаться выше благодаря устойчивому и сильному потребительскому спросу и более позитивному влиянию роста инвестиций в основной капитал. Прогнозы банка также предполагают замедление роста расходов на потребительские товары, но при этом эксперты ждут довольно высокие темпы роста валового накопления основного капитала благодаря инвестициям правительства в национальную экономику из средств Фонда национального благосостояния (ФНБ). Эксперты подчеркнули, что инвестиции из ФНБ окажут незначительное, но положительное влияние на перспективы укрепления рубля на фоне других валют развивающихся рынков.

Одним из прогнозов аналитиков Credit Suisse на 2022 год является сохранение процентной ставки на высоких уровнях в течение продолжительного времени. Это нужно, чтобы достичь целевого показателя по инфляции в 4%: «В нашем базовом сценарии мы ожидаем, что центральный банк не будет повышать ставку дальше, но в то же время мы считаем, что он также откажется от каких-либо сокращений в 2022 году».

В банке считают, что ЦБ начнет снижать ставку только в следующем году, и она составит 7% к концу 2023-го. При этом инфляционные риски останутся высокими, но будут ниже, чем в 2021 году, поскольку давление со стороны предложения будет умеренным.

«Рост инфляции стал результатом совокупности факторов, в основном обусловленных многочисленными шоками предложения в период постковидного восстановления экономики. Мы ожидаем, что инфляция индекса потребительских цен снизится с пика, превышающего 8% в годовом выражении в декабре, до примерно 5% в годовом выражении в 2022 году и 4,0% в годовом выражении в 2023 году», — говорится в документе Credit Suisse.

[Демография и безработица лишили Россию 460 тыс. молодых работников за год](#)

За год число работников моложе 30 лет в России уменьшилось почти на полмиллиона человек, следует из данных Росстата. На это в первую очередь влияет демографическая яма 1990-х, но вклад внесла и пандемия, говорят эксперты

За год с сентября 2020-го по сентябрь 2021 года число трудящихся россиян в возрасте от 20 до 29 лет — самой работоспособной категории молодежи — сократилось на 460,5 тыс. человек, говорится в исследовании аудиторско консалтинговой сети FinExpertiza (есть у РБК), основанном на данных Росстата. Общее количество работающих во всех возрастных группах за тот же период увеличилось на 1,84 млн — до 72,3 млн человек.

Помимо молодых единственной возрастной группой, где за этот же период зафиксировано сокращение численности занятых, являются пожилые работники старше 70 лет (но там сокращение численности гораздо менее заметно — лишь на 24 тыс. человек). РБК проверил приведенные статистические данные по первоисточнику.

Тенденция к сокращению численности молодых работников в России наблюдается с начала 2010-х годов — в это время представители поколения 1980-х стали выбывать из группы 20–29-летних, указали аналитики FinExpertiza, изучив показатели ежеквартально публикуемого обследования рабочей силы Росстата (последнее — за третий квартал 2021 года). С августа 2010 года по сентябрь 2021-го количество занятой молодежи уменьшилось на треть, или почти на 6 млн человек. Сегодняшние работники в возрасте до 30 лет — это немногочисленное поколение родившихся в 1990-е.

За два последних года по сравнению с сентябрем допандемического 2019 года численность российских работников в возрасте от 20 до 29 лет уменьшилась более чем на 1,4 млн человек, следует из данных Росстата. Причина убыли молодой рабочей силы — демографические ямы XX века, итогом которых в том числе стал кризис рождаемости 1990-х годов, говорят РБК эксперты. Дальше ситуация будет только ухудшаться: в ближайшие десять лет самая активная возрастная группа работников лишится еще нескольких миллионов человек, предупреждают они.

Росстат проводит выборочное обследование рабочей силы с ежемесячной периодичностью, подводя и публикуя итоги раз в квартал. Речь не идет о прямом подсчете занятых в тех или иных возрастных границах. Обследование проходит во всех регионах России и охватывает около 77 тыс. человек от 15 лет и старше (0,06% населения обследуемого возраста). Результаты наблюдения распространяются на всю численность. К занятым по методологии Росстата

причисляются все, кто так или иначе участвует в экономической деятельности за оплату: в формальном или неформальном секторе, по найму или работая на себя.

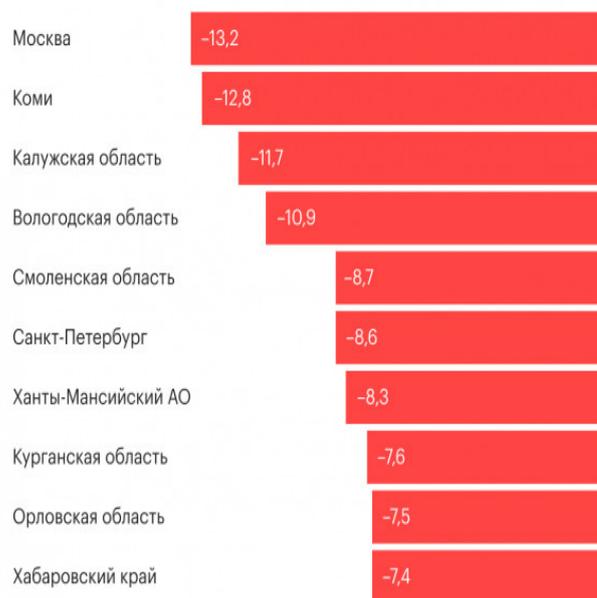
Пандемия и рынок труда

Во время пандемии негативный тренд на сокращение работников до 30 лет усилился: тысячи молодых людей, занятых в сфере услуг, малом бизнесе и других секторах, особо пострадавших от карантинных ограничений, лишились работы, отмечает FinExpertiza. К этому добавился отток трудовых мигрантов, среди которых велика доля молодежи, говорится в исследовании. Сразу же после начала первого периода нерабочих дней в 2020 году произошло более стремительное по сравнению с другими возрастными группами снижение числа работников в возрасте до 30 лет. Хотя в 2021 году российский рынок труда восстановился до допандемических уровней, работающих молодых людей стало меньше.

Возрастная группа 25–29 лет (11% от общего числа работающих), на которую пришлось основное сокращение занятости, — важная для экономики категория работоспособных молодых специалистов, которые уже успели приобрести трудовой опыт и проходят этап профессионального становления, отмечают исследователи. Их численность за год снизилась на 452,5 тыс. человек. Количество же работников самой младшей возрастной категории (от 15 до 19 лет), напротив, выросло на 26,8 тыс. человек — на рынок труда стало выходить более многочисленное поколение 2000-х.

Какие регионы теряют молодых работников больше всего

Данные за III кв. 2021 года в сравнении с 2020 годом в среднем, %



Источники: FinExpertiza, Росстат

© РБК, 2022

Снижившаяся занятость людей в возрасте до 30 лет отчасти связана и с повышенной молодежной безработицей, говорит президент FinExpertiza Елена Трубникова. Среди причин этого есть объективные (те, кому еще нет или немногим больше 20 лет, еще учатся) и субъективные (молодых специалистов неохотно берут на хорошо оплачиваемую работу из-за нехватки профессионального опыта). Безработица в группе от 15 до 19 лет составляет 27,6%, от 20 до 24 лет — 15,4%. В группе от 25 до 29 лет она уже уменьшается до 5%, но остается выше, чем в целом по рынку (4,3% в сентябре — ноябре). «Многие вчерашние студенты и начинающие специалисты оказываются в своеобразной западне. С одной стороны, поначалу им недостает квалификации, чтобы конкурировать за по-настоящему перспективные вакансии. Зачастую молодые специалисты вынуждены трудиться за низкую зарплату, и их доходы позволяют лишь поддерживать текущее потребление, а смена работы в пределах родного региона не всегда сулит качественные изменения», — отмечает Трубникова. В последнее время молодежь более охотно идет в училища и колледжи, чтобы потом иметь возможность поступить в университет без экзаменов, обращает внимание на еще один фактор профессор Финансового университета при правительстве Александр Сафонов. «А это

отдаляет период активного выхода на рынок труда как минимум на один год. Плюс увеличение количества бюджетных мест в вузах в последние годы также сокращает предложение рабочей силы в молодом возрасте», — указывает он.

Демографическая яма

Демографический провал 1990-х годов был итогом серии катаклизмов и общего тренда на снижение рождаемости на протяжении всего XX века, отмечает глава Центра трудовых исследований НИУ ВШЭ Владимир Гимпельсон. «Сначала революция и Гражданская война, затем Великая Отечественная война выбили часть молодых людей в своих поколениях, которые погибли. Оставшиеся в живых родили меньше детей. Эхо этих событий наложилось на трудности 1990-х. В итоге в 2020-е годы выходит на рынок труда малочисленное поколение, на котором отразились все эти драматические события», — говорит он.

По словам эксперта, спад численности занятого молодого населения будет продолжаться до 2035 года. «По нашим оценкам, численность работников в возрасте от 20 до 40 лет к 2030 году по сравнению с 2017 годом сократится на четверть, или примерно на 8 млн человек», — уточнил ученый.

В Минтруде отмечают, что следующее за нынешними 20-летними молодыми людьми поколение более многочисленно. «В ближайшие десять лет доля возрастной группы от 15 до 29 лет в общей структуре населения будет расти. Если в 2020 году она составляла 14,3%, или 22,6 млн человек, то, по прогнозам, в 2030 году она увеличится до 17,1%—25,4 млн человек», — сообщили РБК в пресс-службе ведомства. Как указали в Минтруде, задача властей — содействовать вовлечению молодых граждан в рабочую силу, и на ее решение нацелена утвержденная в декабре 2021 года программа содействия молодежной занятости до 2030 года. Один из KPI этой программы — к 2030 году безработица среди 15–29-летних должна снизиться до 5% по сравнению с 10,7% в 2020 году.

По словам Сафонова, в России, как ни в одной другой из европейских стран, высок потенциал повышения производительности труда. «Однако на протяжении долгого времени экономика строилась на использовании дешевого труда, а значит, отсутствовала мотивация применения современных технологий. Из-за этого, например, в строительной отрасли производительность в

четыре раза ниже, чем в Голландии», — приводит пример эксперт. «Теперь бизнесу придется в спешном порядке задумываться о модернизации производства, особенно в тех сферах, где требуется молодая рабочая сила и где закрыть кадровые бреши за счет повышения пенсионного возраста не удастся», — заключил Сафонов.

В ООН спрогнозировали рост ВВП России в 2022 году

Экономика России вырастет на 2,7% в этом году, а в следующем — на 2,3%, считают в ООН. Там также отметили восстановление доходов домохозяйств и снижение безработицы до допандемийного уровня в прошлом году

Рост ВВП России в 2022 году составит 2,7%, говорится в докладе ООН «Экономическая ситуация в мире и перспективы-2022». В 2023 году, по оценке экспертов организации, рост замедлится до 2,3%.

В докладе отмечается, что в 2022 году темпы роста российской экономики снизятся по сравнению с предыдущим годом (в 2021 году рост российского ВВП, как ожидается, составит 4,2%, сообщает ООН).

Эксперты организации отмечают, что основным импульсом роста экономики в 2021 году в России стало восстановление доходов домохозяйств за счет социальных выплат и роста зарплат на фоне жесткой ситуации на рынке. Помимо этого, в стране выросла инвестиционная активность. Безработица в России практически вернулась к допандемийным значениям и с начала 2021 года составляет менее 5%, следует из доклада.

В ООН также ожидают, что жесткая денежно-кредитная политика, которую проводил ЦБ в течение 2021 года, продолжится и в 2022 году из-за опасений высоких инфляционных ожиданий. В начале января агентство Bloomberg в своем консенсус-прогнозе предполагало рост российской экономики в 2022 году на уровне 2,5%. Прогноз основывался на данных 30 экономистов. Разброс их оценок составил от 1,7 до 3,3%.

Всемирный банк дал свою оценку увеличению ВВП России в октябре — 2,8%. В 2023 году, считают там, темпы роста упадут до 1,8%.

Минэкономразвития в свою очередь дало прогноз социально-экономического развития на 2021–2024 годы в сентябре. В ведомстве посчитали, что с 2022 года ВВП будет расти на 3%.

Росстат назвал самые подорожавшие за год товары

Росстат подвел итоги по инфляции в 2021 году, подтвердив, что рост потребительских цен составил 8,4% — это шестилетний максимум. Лидерами удорожания за год в разрезе укрупненных групп товаров стали стройматериалы, мясо и табак

Потребительские цены в России в 2021 году выросли на 8,39% (конец декабря 2021-го к концу декабря предыдущего года), сообщил Росстат. Итоговая оценка совпала с предварительной, которую ведомство публиковало 29 декабря. За декабрь к ноябрю цены увеличились на 0,82% (после 0,96% в ноябре к октябрю).

В прошлом году в разрезе «отдельных групп и видов» товаров и услуг больше всего подорожали стройматериалы — на 23,8%. На втором месте — мясо и птица (плюс 17,5%). Табачные изделия подорожали на 16,4%, крупа и бобовые — на 16,1%, куриные яйца — на 16%, следует из данных ведомства.

При этом в более детализированном разрезе лидером удорожания стала белокочанная капуста, стоимость которой в среднем выросла более чем в два раза. Цена куриного мяса увеличилась за 2021 год почти на 27%. Среди услуг больше всего повысилась стоимость гостиничных — на 12,3%.

Перед Новым годом, в декабре к ноябрю, среди продуктов питания больше всего подорожали капуста (плюс 19,6%) и свежие огурцы (19,1%), среди непродовольственных товаров — отечественные новые легковые автомобили (плюс 3,9%). В то же время цены на апельсины за декабрь снизились на 6,1%.

Минэкономразвития в комментарии по ценовой ситуации подчеркнуло, что в месячном выражении рост цен в декабре замедлился до 0,82% (с ноябрьских 0,96%) в основном благодаря «нормализации в секторе услуг» после нехарактерного для ноября ускорения из-за удорожания услуг зарубежного туризма. После роста на 9,1% (ноябрь к октябрю) средняя стоимость услуг зарубежного туризма в декабре снизилась на 8,5% к ноябрю: в частности, поездка в Турцию подешевела за декабрь на 36,5%, отметило министерство.

За первые дни нового года — с 1 по 10 января — потребительские цены выросли на 0,56%, сообщил Росстат отдельно. При этом статслужба пояснила, что считала недельную инфляцию уже

по новой методике, о которой было объявлено в конце прошлого года: теперь недельная инфляция рассчитывается по тому же алгоритму, что и месячная. Кроме того, актуализирован перечень торговых точек в городах, где происходит мониторинг цен; скорректирован список наблюдаемых товаров и услуг: так, в него внесены свекла и бананы, а исключена, например, «поездка в Грецию».

Как пояснил Росстат, весомый вклад в инфляцию первых дней января внесло удорожание услуг, в частности городского транспорта (с начала года тарифы были повышены во многих городах). Проезд в метро в среднем по России подорожал на 8,5%, в трамвае — на 7,9%, троллейбусе — на 6,7%, городском автобусе — на 4,8%. Заметно за период с 1 по 10 января подорожали овощи и фрукты, особенно сильно — огурцы (7,4%), помидоры (6,7%), капуста (6%), бананы (3,8%). ■

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

Как введение санкций США может повлиять на российские банки и их клиентов

Возможные санкции против российских банков могут ударить по валютным расчетам и выпуску карт Visa и Mastercard, говорят эксперты. Но повлиять на операции внутри страны они не должны, а валюта для вкладчиков в запасах у банков есть

Разработанный американскими сенаторами-демократами

законопроект предусматривает целый ряд ограничительных мер против российского финансового сектора. Согласно ему, в случае эскалации военных действий на Украине как минимум три российских финансовых организации могут попасть под новые санкции США. Их сенаторы предложили выбрать из списка, куда вошли госкорпорация ВЭБ.РФ, Российский фонд прямых инвестиций и десять банков (в их числе не только государственные, но и частные): Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, МКБ, Альфа-банк, Россельхозбанк, «Открытие», Промсвязьбанк, Совкомбанк и Транскапиталбанк.

Документ также предполагает введение блокирующих вторичных санкций против любых провайдеров «специализированных услуг по передаче финансовых сообщений», если они продолжают работать с попавшими под

санкции банками. К этим провайдерам относится международная система SWIFT и российская система передачи финансовых сообщений, которая разрабатывалась в качестве альтернативы на случай отключения SWIFT в России. РБК разбирался, к чему могут привести столь жесткие ограничения, если законопроект будет одобрен, а санкции введены.

Новый санкционный пакет также предусматривает персональные санкции против российских президента, премьер министра и высшего военного руководства, ограничения на участие иностранных компаний и менеджеров в российских отраслях по добыче минерального сырья, запрет на любые операции с российским суверенным долгом и т.д. Поводом для санкций может стать вывод президента США о том, что правительство России (в том числе действуя через посредников) «вовлечено или сознательно поддерживает существенную эскалацию враждебной деятельности против Украины» по сравнению с периодом до декабря 2021 года.

Влияние потенциальных санкций на банки

Западные санкции делятся на блокирующие (SDN, Specially Designated Nationals) и секторальные (SSI, Sectoral Sanctions Identifications). При попадании под блокирующие санкции активы физических лиц и компаний как в США, так и в ЕС блокируются. Запрещается вести какие-либо дела и сделки с ними. Физическим лицам, попавшим под санкции, запрещается въезд на территорию США и/или ЕС. Действие секторальных санкций распространяется на финансирование подсанкционного лица компаниями из США и ЕС. Но активы участников такого списка не замораживаются, и от финансовой системы они не изолируются. Большинство госбанков в России уже давно попали под секторальные санкции США, в том числе Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и ВЭБ. «Наложенные ограничения не позволяют банкам привлекать долгосрочное фондирование за рубежом, и санкции привели к постепенному снижению заимствований банками на западных рынках», — напоминает старший директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Ratings Антон Лопатин. Однако ситуация с ликвидностью в России позволяет банкам рефинансировать оставшиеся

заимствования локально как в рублях, так и в валюте.

В случае новых санкций банки будут внесены в список SDN, и это выглядит достаточно агрессивным сценарием, говорит аналитик. Другим компаниям будут запрещены любые операции с этими банками, а их активы и имущество на территории США будут полностью заблокированы, включая корреспондентские счета в банках США, напоминает партнер Borenius Russia Артем Жаворонков.

В список SDN уже включена группа менее крупных российских банков, среди которых банк «Россия», СМП-банк, РНКБ, Крайинвестбанк, Генбанк и другие. В результате санкций эти банки сконцентрировались на работе с клиентами, которые также находятся под санкциями, и на финансировании крупных госпроектов, отмечает директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Людмила Кожекина. «За счет преференций со стороны государства, направленных на нивелирование негативных последствий от введенных санкций, отдельным банкам из списка SDN удалось не только сохранить устойчивость бизнеса, но и существенно его укрепить и масштабировать», — добавляет она. Но распространение более жестких санкций на крупнейшие банки, по ее словам, может стать более серьезным испытанием в силу существенности масштаба их деятельности, который потребует более значимых и оперативных мер поддержки со стороны государства.

В «Открытии» отказались от комментариев, остальные банки — участники списка не ответили на запросы РБК. «Нам каждый день чем-то угрожают, нас уже этим напугать невозможно. Что будет, то будет, господа. Мы ко всем вариантам событий готовы», — заявил 13 января глава Сбербанка Герман Греф.

Риски для валютных операций и «дочек»

Такие меры, в случае их введения, усложнят работу финансового сектора в России, а также повлияют на расчеты банков с иностранными контрагентами и населением, отмечает Лопатин. По оценкам Fitch Ratings, общий объем обязательств банков в иностранной валюте составляет около \$320–330 млрд. В основном это депозиты и счета физических лиц и бизнеса, межбанковские операции и прочее. «В активах у банков наличных в валюте \$50 млрд и еще на межбанковских счетах около \$60 млрд, на ценные

бумаги приходится \$50 млрд, остальные валютные средства представляют кредиты клиентам», — оценивает Лопатин. ЦБ и коммерческие банки накопили большой запас долларовой наличности, которая необходима для выполнения обязательств перед валютными вкладчиками. Как следовало из обзора банковской системы ЦБ, по состоянию на 1 декабря 2018 года ЦБ и российские банки хранили запасы наличности в иностранной валюте в эквиваленте \$44 млрд — против \$36 млрд на начало 2018 года и \$20,6 млрд на начало 2017 года. В том числе у Банка России было порядка \$31 млрд валютной наличности в декабре 2018 года. После этого ЦБ перестал публиковать эти данные, агрегировав их в категории «иностранная валюта и депозиты», что не позволяет корректно отделить запасы валютной наличности. На 1 декабря 2021 года у ЦБ и коммерческих банков эквивалент в этой категории составляет \$230 млрд. По мнению Лопатина, у банков может остаться возможность организовать расчеты и конвертацию валюты через азиатские страны, однако эти операции будут дороже. В случае попадания указанных российских банков в список SDN их российские и иностранные дочерние компании, где доля собственности превышает 50%, будут автоматически подлежать тем же санкциям, говорит глава французского отделения консалтинговой компании Aperio Intelligence Джордж Волошин. Но у американского законодателя нет намерения навредить экономическим интересам и финансовой стабильности других государств, поэтому если их иностранные «дочки» имеют более-менее существенное значение для какой-либо иностранной юрисдикции, то возможно применение точечных изъятий, например в рамках генеральной лицензии, продолжает эксперт: «Так было, например, с турецким DenizBank, который был выведен в октябре 2014 года из-под секторальных санкций США, под которые попал мажоритарный акционер Сбербанк». Из-под европейских санкций банк вывести не удалось, и в итоге Сбербанк его продал.

Проблемы с банковскими картами

В случае попадания банков в SDN риск их отключения от платежных систем Visa и Mastercard является практически 100 процентным, говорит партнер Borenius Russia Артем Жаворонков. «Обе компании

зарегистрированы в США и обязаны соблюдать требования санкционного законодательства США. Никаких действенных способов заставить процессинговые компании осуществлять платежи не существует, поскольку такие процессинговые компании сами могут попасть в SDN и прекратить бизнес», — отмечает Жаворонков.

Чтобы при отключении российских банков от международных платежных систем (МПС) их карты продолжали работать, в 2014 году в России была создана Национальная система платежных карт, которой МПС передали обработку трафика на территории России. Но НСПК обеспечивает работу карт Visa и Mastercard только внутри страны.

При этом в 2019 году компания «ПЦ «КартСтандарт», которая предоставляет банкам услуги процессинга, перестала обслуживать внутри России карты Visa и Mastercard, принадлежащие клиентам попавшего под американские санкции Еврофинанс Моснарбанка. Операции банка блокировались на уровне «КартСтандарта», объясняли тогда в ЦБ: «Транзакции по картам корректно обрабатываются в НСПК, как и установлено законодательством, но не получают авторизации от банка-эмитента, от имени которого выступает процессинг «КартСтандарта».

Отключение санкционных банков от Visa и Mastercard внутри России не должно повториться, так как после инцидента в 2019 году были установлены законодательный запрет на одностороннее отключение банков процессинговыми компаниями и штраф за его нарушение, считает глава ассоциации «Финансовые инновации» Роман Прохоров. Также летом 2021 года Ассоциация банков «Россия» подготовила рекомендации для банков по работе с внешними процессинговыми компаниями, чтобы снизить риски отключения карт от обслуживания. Например, банкам рекомендовано иметь резервный процессинг, рассказывает вице-президент ассоциации Алексей Войлуков. Он также считает, что крупным банкам эти риски не страшны, так как они самостоятельно обрабатывают карты и не привлекают внешние процессинговые центры. Карты Visa и Mastercard, по сути, нужны только для поездок за границу и для оплаты товаров на зарубежных сайтах, внутри России достаточно карты «Мир», говорит Прохоров. Если банк попадет под санкции, то расплатиться его картами Visa и Mastercard за рубежом уже будет нельзя,

добавляет он: «На этот случай нужно будет либо открыть карту МПС в другом банке, либо вообще пользоваться наличными. Можно также воспользоваться кобейджинговыми картами с несанкционными юрисдикциями, например «МИР — JCB».

При перевыпуске карты банк под санкциями, скорее всего, не сможет снова выпустить карты Visa или Mastercard — в этом случае клиентам надо открывать карту другой платежной системы или уходить в другой банк, добавляет Войлуков, напоминая, что российские банки выпускают также карты японской системы JCB и китайской UnionPay.

Угроза для SWIFT и ее российского аналога

SWIFT будет вынуждена мгновенно отреагировать на такие санкции путем отказа от обслуживания подсанкционных финансовых институтов, говорит Волошин. Вместо SWIFT можно использовать электронную почту, передачу сообщений по каналам телексовой связи, бумажные платежные поручения — это сильно замедляет процесс прохождения платежей, но не делает их невозможными, объясняет Жаворонков. Банки, которые уже находятся под блокирующими санкциями США, предупреждают своих клиентов о рисках денежных переводов в иностранной валюте и просят не проводить такие операции. Например, так делают РНКБ и СМП Банк, указывает Волошин.

В России с 2014 года также действует аналог SWIFT — Система передачи финансовых сообщений. Она была создана для возможности осуществления платежей банками, попавшими под санкции США, и ею пользуются более 300 компаний. Среди участников есть и иностранные организации, но основную долю составляют российские. По данным ЦБ, в 2020 году ежемесячный трафик в СПФС составил около 2 млн сообщений, это более 20% трафика внутрироссийских сообщений через SWIFT. Ввести санкции против СПФС более сложно, считает Волошин. «Оператором этой системы является Банк России. Таким образом, США придется принять санкции и в отношении российского Центрального банка, что потребует дополнительного анализа целесообразности, поскольку санкции в отношении центральных банков суверенных государств обычно принимаются отдельно от других», — объясняет Волошин. Но даже если СПФС попадет под санкции, то это не затронет осуществление платежей в рублевом пространстве, однако за

пределами России она, скорее всего, не будет работать, добавляет Жаворонков. Однако в этом случае к СПФС не присоединится ни один иностранный участник, так как система окажется слишком токсичной, предупреждает Волошин.

[Россияне перед Новым годом взяли рекордный за всю историю объем кредитов](#)

В декабре выдачи ссуд населению достигли нового максимума, подсчитали аналитики Frank RG. Основными драйверами рынка стали ипотека, кредиты на машины и покупку товаров

В декабре 2021 года российские банки выдали физическим лицам кредиты на 1,38 трлн руб. — рекордный объем для розничного рынка, следует из статистики аналитической компании Frank RG (есть у РБК). По сравнению с ноябрем кредитные выдачи увеличились на 10%, а год к году — на 16,4%. Всего за год россияне взяли в банках ссуды на 14,1 трлн руб. (+33,5% к 2020 году) — это тоже исторический максимум.

Какие кредиты россияне брали активнее всего

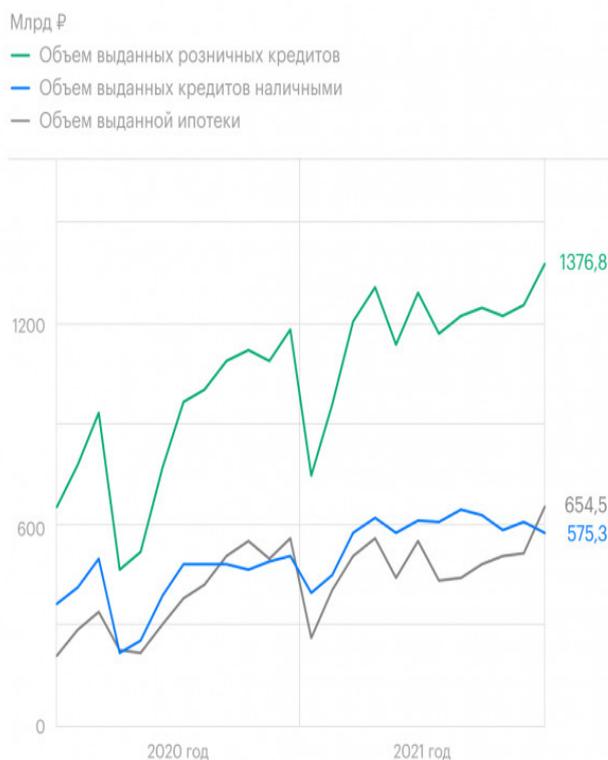
По данным Frank RG, наибольший вклад в декабрьскую статистику внесла ипотека: банки оформили 193,4 тыс. ипотечных договоров на рекордные 654,5 млрд руб., что больше объемов одобренных за месяц кредитов наличными. По сравнению с ноябрем выдачи ипотеки выросли почти на 27% в денежном и 23,1% в количественном выражении. Всего за год россияне заключили с кредиторами 1,9 млн ипотечных сделок на 5,8 трлн руб. Рекорд по ипотеке в 2021 году был поставлен досрочно, еще по итогам десяти месяцев.

В декабре банки одобрили почти 2 млн кредитов наличными на 575,3 млрд руб., что на 5% меньше ноябрьского объема. Тем не менее по итогам года необеспеченное кредитование осталось самым быстрорастущим сегментом розницы — выдачи новых ссуд превысили результат 2020-го на 36,6%. За 12 месяцев кредиторы одобрили клиентам 21,5 млн кредитов наличными на 6,9 трлн руб.

В последний месяц 2021 года банки также поставили рекорды в автокредитовании и выдаче ссуд на покупку товаров в магазинах (POS кредитов), следует из данных Frank RG. За месяц было оформлено 76,1 тыс. автокредитов на 101,2 млрд руб., что на 9,3% больше ноябрьских значений. Относительно декабря 2020 года объемы выдач ссуд на машины подскочили на

34%, но количество новых договоров выросло не так значительно, на 4,4%. Рост сегмента во многом обеспечило подорожание автомобилей, отмечали ранее аналитики НКР. По данным Frank RG, средний размер автокредита в декабре был на 28,4% выше, чем годом ранее. Всего за 2021 год россияне взяли 935,3 тыс. ссуд на машины на 1,1 трлн руб.

Как россияне брали кредиты в банках



Источник: Frank RG

© РБК, 2022

За тот же период россияне взяли с помощью банков более 8 млн POS-кредитов на 379,3 млрд руб. В декабре объем выдач в этом сегменте почти достиг 46 млрд руб., что на 21% лучше результатов ноября и конца прошлого года.

Охлаждение после кредитного бума

Опрошенные РБК эксперты уверены, что ускоренные темпы роста розничного кредитования в 2022 году не сохранятся. В Moody's ожидают, что в этом году банковская розница замедлится до 15%, отмечает старший кредитный эксперт агентства Ольга Ульянова: «Причем рост в потребительском кредитовании составит даже несколько меньше 15%, поскольку у ЦБ сейчас в руках есть полный инструментарий для охлаждения рынка, и регулятор давно демонстрирует свои намерения по сдерживанию кредитного бума».

В 2021 году Банк России не раз указывал на признаки перегрева в необеспеченном

кредитовании. Регулятор дважды повышал для банков макропруденциальные надбавки по беззалоговым кредитам, которые повышают давление на капитал банков при кредитовании более рискованных заемщиков. Кроме того, ЦБ добился права вводить прямые количественные ограничения на выдачу некоторых видов ссуд. Мера еще не действует, но Банк России уже раскрыл, что новые макропруденциальные лимиты (МПЛ) могут начать применяться с 1 июля 2022 года.

Регулятор планирует сдерживать выдачи длинных кредитов сроком от пяти лет, а также работу банков со слишком закредитованными заемщиками с показателем долговой нагрузки (ПДН) выше 80%, то есть с теми, кто отдает на погашение обязательств более 80% ежемесячного дохода. По этим двум категориям кредитов планируется установить МПЛ в 25%, чтобы на них приходилось не более четверти беззалоговых выдач банков. В преддверии новых ограничений в крупных банках прогнозировали снижение выдач потребкредитов и рост отказов некоторым категориям заемщиков.

По словам Ульяновой, ипотека, наоборот, может стать «формальным лидером по приросту» в 2022 году. «Ипотечное кредитование имеет потенциал для роста на 15% или чуть выше», — оценивает аналитик.

Старший директор АКРА Валерий Пивень также называет ипотеку основным драйвером розницы в текущем году. По его оценкам, этот сегмент может прибавить более 20% и обеспечить темпы роста розничного кредитования в целом на уровне 19,5%. «Спрос населения как на потребительские, так и на ипотечные кредиты останется определяющим фактором, также значительное влияние окажут ставки», — добавляет он.

В 2021 году Банк России приступил к быстрому повышению ключевой ставки на фоне ускорения инфляции. С марта по декабрь показатель вырос вдвое — с 4,25 до 8,5% годовых, причем на двух заседаниях совет директоров поднимал ставку сразу на 1 процентный пункт, а на одном — на 0,75 п.п. Ужесточение денежно-кредитной политики отразилось на кредитных предложениях банков: уже в октябре средневзвешенные ставки по розничным ссудам до года превысили 15% годовых, а по кредитам от трех лет — 10,25%, следует из данных ЦБ, которые раскрываются с задержкой. До начала цикла повышения ключевой ставки показатели находились на уровне 13,6% и 9,65% соответственно.

Рейтинговое агентство НКР ожидает замедления всех сегментов розничного кредитования в 2022 году «как по причине реализации отложенного спроса в 2021 году, так и в связи с более заметным уровнем ставок», сказал РБК управляющий директор НКР Михаил Доронкин. «Динамика необеспеченного кредитования будет органически замедляться под воздействием мер регулятора по охлаждению рынка, в частности, банки будут перенастраивать свои риск-модели для ограничения доли наиболее рискованных сегментов. Тем не менее поддержку выдачам окажет дальнейший рост среднего чека, прежде всего в ипотеке и автокредитовании, что будет обусловлено ожидаемым, пусть и не таким заметным, как в 2021-м, ростом стоимости жилья и автомобилей», — считает Доронкин. По его оценке, новое ускорение рынка возможно только в случае перелома тренда на рост ставок, который произойдет не раньше второй половины 2022 года.

[Bloomberg узнал об интересе UniCredit к покупке банка «Открытие»](#)

По данным источников, UniCredit уже нанял консультантов. Как пишет Bloomberg, интерес группы к расширению деятельности в России идет вразрез с тенденцией последних лет, когда иностранные кредиторы сокращали присутствие в стране

Банковская группа UniCredit заинтересована в поглощении санированного российского банка «Открытие» для расширения присутствия в Восточной Европе, сообщает Bloomberg.

По словам источников издания, знакомых с этим вопросом, итальянская группа уже наняла консультантов для изучения баланса «Открытия» и ожидает, что проверка будет завершена в течение нескольких недель.

«Интерес UniCredit к расширению деятельности в России идет вразрез с тенденцией последних лет, когда иностранные кредиторы, такие как Deutsche Bank, сокращали свое присутствие в России, поскольку западные санкции и риски соблюдения требований законодательства сказались на их бизнесе», — отмечает Bloomberg.

В «Открытии» отказались от комментариев. РБК направил запрос в группу UniCredit.

На следующий день, 12 января, в ЦБ заявили, что получили несколько сообщений от стратегических инвесторов о намерении участвовать в процедурах реализации акций ПАО Банк «ФК Открытие». «Учитывая размер и сложность

рассматриваемой сделки, требуется время, чтобы детально изучить поступившие предложения. При этом, как мы ранее отмечали, публичное размещение «Открытия» по-прежнему остается одним из вариантов стратегии выхода», — говорится в сообщении. Комментировать сообщения об интересе от тех или иных потенциальных инвесторов в ЦБ отказались.

В октябре 2021 года «Коммерсантъ» со ссылкой на три источника писал, что на акции санированного банка «Открытие» есть два основных претендента: структуры Газпромбанка и группа «Регион» — «Россиум».

Банк «Открытие» и его дочерние структуры попали на санацию в августе 2017 года.

Финансовое оздоровление проводилось через подконтрольный ЦБ Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). В августе 2021 года ЦБ объявил, что начал поиски претендентов на покупку банка. Продажа может пройти по одному из двух сценариев: передача контрольного пакета 50% плюс одна акция стратегическому инвестору или публичное размещение (IPO) части акций «Открытия». Заявки от потенциальных стратегических инвесторов ЦБ принимал до 22 октября, в декабре глава «Открытия» Михаил Задорнов заявлял в интервью телеканалу «Россия 24», что предпродажная подготовка продолжается по обоим направлениям.

«Есть интерес, и мы осенью открывали свою базу данных, работали и со стратегами. И этот интерес, безусловно, сохраняется к «Открытию». И одновременно мы ведем полную подготовку к возможной продаже «Открытия» на рынке, то есть через IPO», — отмечал топ-менеджер. По его словам, в ноябре банк проводил онлайн-встречи «примерно с двумя десятками потенциальных инвесторов, иностранных и российских».

«Инвесторы заявили серьезный интерес именно к приватизации «Открытия», задавали очень конкретные вопросы и даже, что редко бывает, запрашивали возможную цену, возможные котировки и в целом отнеслись с большим интересом», — подчеркивал Задорнов.

Банк России не закрыл тему продажи контрольного пакета в «Открытии» стратегическому инвестору, говорила в конце ноября председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. Но перспективной считается публичное размещение акций банка на бирже.

«Сроки будут зависеть от того, как произойдет изучение в том числе более широкого интереса стратегических инвесторов», — отмечала Набиуллина. По словам Задорнова, через IPO в

2022 году может быть реализован пакет 15–20% акций банка.

[АФК «Система» стала основным претендентом на покупку банка «Хоум Кредит». Во сколько эта сделка может обойтись структурам Владимира Евтушенкова](#)

Структуры АФК «Система» Владимира Евтушенкова ведут переговоры о покупке банка «Хоум Кредит», рассказали источники РБК. Они близки к завершению, но сейчас на них влияет ситуация в Казахстане, где работает «дочка» банка

Структуры АФК «Система» Владимира Евтушенкова ведут переговоры о покупке банка «Хоум Кредит», рассказали РБК два источника на финансовом рынке. Еще один источник в банковском секторе и источник в компании — партнере «Системы» сообщили, что слышали о таких планах АФК.

«Система» владеет МТС Банком, но он уступает по размерам «Хоум Кредиту», поэтому покупателем выступит другая структура группы, сказал один из источников РБК. Рассматривается возможность передачи актива в собственность мобильному оператору МТС (контролируется «Системой»), говорит другой источник. По словам одного из собеседников РБК, переговоры близки к завершению. Пока архитектура готовящейся сделки предполагает, что бренд «Хоум Кредита» будет сохранен, но в будущем не исключен обмен активами между «Хоум Кредитом» и МТС Банком, говорит он. Сейчас на ход переговоров влияет ситуация в Казахстане, где после массовых протестов и последующих беспорядков введено чрезвычайное положение, добавляет еще один источник РБК. У «Хоум Кредита» — крупный дочерний банк в этой стране.

«АФК «Система» — инвестиционная компания, мы регулярно прорабатываем различные варианты, в этом в том числе заключается суть нашей работы», — заявил РБК представитель группы. «Без комментариев, не комментируем рыночные слухи», — сказал представитель «Хоум Кредита».

О том, что банк «Хоум Кредит» выставлен на продажу, стало известно в начале октября — как писало издание Frank Media, купить его планировала венгерская OTP Group, которая уже владеет в России ОТП Банком. Еще один источник РБК на финансовом рынке отметил, что

претендентов на «Хоум Кредит» было три — они проводили процедуру due diligence банка с четвертого квартала 2021 года.

«Хоум Кредит» контролирует чешская PPF Group. По данным Frank Media, решение о продаже банка было принято вскоре после смерти основателя группы Петра Келлнера, который погиб при крушении вертолета на Аляске в марте 2021 года. PPF не раскрывала, кто унаследует долю Келлнера. У бизнесмена остались жена и четверо детей. Управляющим наследством по состоянию на июнь прошлого года была назначена его супруга Рената Келлнерова.

В октябре 2020 года акционеры банка сообщили о смене руководителя российского «Хоум Кредита». Им стал бывший руководитель БКС Банка Дмитрий Пешнев-Подольский. Пешнев-Подольский в мае сообщил, что за неделю до своей смерти Келлнер утвердил стратегию развития «Хоум Кредита» на три года. «Я ему презентовал, на что надо делать ставку, какой объем капитала в России надо поддерживать, чтобы рост сохранялся, на что сделать акцент, чтобы закрепить позиции, а от чего отказаться. На ближайшие годы у нас с ним было все проговорено в отношении России», — говорил топ-менеджер.

РБК направил запросы в МТС, МТС Банк, PPF Group и ОТП Банк.

Основные показатели «Хоум Кредита»

По итогам января—сентября 2021 года чистая прибыль «Хоум Кредита» составила 11,2 млрд руб. (40% финансового результата банку обеспечила его «дочка» в Казахстане) против 7,3 млрд руб. за аналогичный период 2020 года, следует из отчетности по МСФО. Объем активов банка — 344,5 млрд руб., капитал — 91,3 млрд руб. (традиционно на сумму в размере одного капитала инвесторы ориентируются при покупке банков). По словам одного из собеседников РБК, сумма сделки по покупке банка может превысить €1 млрд.

«Обычно оценка банка близка к размеру его капитала, иногда чуть ниже или чуть выше в зависимости от уровня возврата на капитал (ROE) и темпов роста активов и прибыли. У «Хоум Кредита» хороший возврат капитала, выше среднего на рынке, а потому не исключена небольшая премия к размеру его капитала при условии качественного кредитного портфеля заемщиков банка», — сказал РБК старший аналитик по банковскому сектору «Атона» Михаил

Ганелин.

«Сильная прибыльность у банка обеспечивает хороший запас прочности для покрытия расходов на резервы по кредитам, которые могут быть волатильными ввиду высокой подверженности банка влиянию циклического российского рынка потребительского кредитования», — писало в сентябре рейтинговое агентство Fitch. Там отмечали, что влияние пандемии на качество кредитов в «Хоум Кредите» было «сдержанным». Банк не входит в число системно значимых в России и, по данным «Банки.ру», занимает 31-е место по активам в российской банковской системе.

Интересы «Системы» в банковском секторе

АФК «Система» уже рассматривала покупку другой крупной российской кредитной организации — Тинькофф Банка. «Да, я действительно интересовался этим. Но я не стал это делать, потому что объединить две разные культуры — нашу и «Тинькофф» — сложно, и мы могли бы потерять по пути достаточное количество тех предпочтений, которые есть у каждой из этих компаний», — говорил в интервью РБК основатель и владелец «Системы» Владимир Евтушенков. Он отмечал, что эта перспектива пугала и Олега Тинькова: «Мы же не первый подход делаем [к покупке Тинькофф Банка]. На каком-то этапе и он, и мы решили от этого воздержаться, хотя человеческие отношения [с Тиньковым] абсолютно нормальные». Сам Тиньков тогда, впрочем, заявил, что не обсуждал продажу своего банка с Евтушенковым.

Активы основного финансового актива АФК «Система» — МТС Банка — по состоянию на 30 сентября прошлого года составляли 258,5 млрд руб., следует из его отчетности по МСФО.

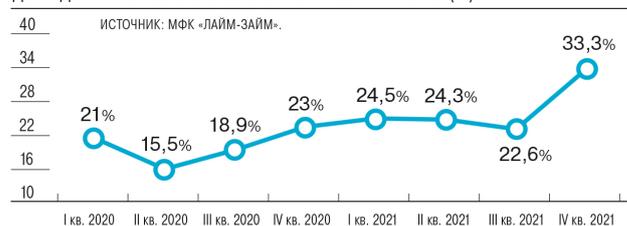
Прибыль по итогам января—сентября прошлого года выросла до 5,1 млрд руб. с 5,5 млн руб. годом ранее. Капитал банка — 50,7 млрд руб. По состоянию на декабрь он занимал 34-е место по активам среди российских банков, следует из рейтинга «Банки.ру».

Евтушенков рассказывал, что АФК «Система» обсуждает идею провести первичное размещение акций (IPO) МТС Банка в 2022 году. Он уточнял, что оценка банка для выхода на биржу должна превысить \$1 млрд.

[У МФО растёт досрочка. Граждане предпочитают не тянуть с погашением длинных займов](#)

Заемщики микрофинансовых организаций (МФО) все чаще погашают взятые долгосрочные обязательства досрочно. Так, в четвертом квартале прошлого года на их долю приходилось до трети займов, тогда как в предыдущие периоды их доля не превышала четверти. При этом уровень просрочки в этом сегменте остается низким, что подталкивает участников рынка развивать этот сегмент. И пусть ставка по таким продуктам ниже, чем по займам до зарплаты, но все равно находится на уровне 150% годовых.

ДОЛЯ ДОСРОЧНО ПОГАШЕННЫХ INSTALLMENTS-ЗАЙМОВ (%)



Микрофинансисты фиксируют рост доли Installment-займов (долгосрочные займы на большие суммы под низкий процент), которая гасится досрочно. Согласно данным компании «Лайм-Займ», в четвертом квартале 2021 года она достигла 33,3%, тогда как в предыдущие кварталы не превышала 25%. Причем половина досрочно погашенных займов в конце прошлого года была закрыта в течение первых 14 дней. Как считает управляющий директор компании «Лайм Займ» Олеся Кисилева, заемщики стали лучше разбираться в продукте и рассчитывать экономию при досрочном закрытии.

По данным Банка России, по итогам третьего квартала 2021 года портфель микрозаймов вырос до 305 млрд руб. При этом 55% пришлось именно на долгосрочные займы. Это максимум с начала мониторинга на рынке. Риски в сегменте Installment потенциально ниже за счет более высокого качества клиентов. Доля просроченной задолженности (NPL) в этом сегменте составляет около 24%, приводят данные в НАПКА. В целом по рынку доля NPL на более чем 90 дней составляла 36%, следует из материалов ЦБ.

В целом МФО делают ставку именно на Installment-займы, следует из опроса участников рынка. Клиенты, которые пользуются такими займами, как правило, обладают хорошей

кредитной историей и достаточно высоким скоринговым баллом, поэтому кредиторы заинтересованы в выстраивании с ними долгосрочных отношений, поясняет госпожа Кисилева. Этот сегмент менее рискованный, чем PDL (займы «до зарплаты», до 30 тыс. руб., сроком на месяц): заемщики, которые оформляют среднесрочные займы на большие суммы, более аккуратно выполняют свои финансовые обязательства.

В результате доля заемщиков, которые используют Installment-займы, постепенно увеличивается.

Как поясняет гендиректор IDF Eurasia в России Ирина Хорошко, это связано с ростом числа клиентов, которые столкнулись с ужесточением скоринга в банках, но для которых характерны крупные траты и которые планируют свои финансы в долгую. В банке им отказывают по причине более жесткой кредитной политики или по причине испорченной в прошлом кредитной истории, даже несмотря на то что сейчас заемщик платежеспособен, отмечает гендиректор «Юником24» Дмитрий Африканов. «Заемщик сегмента Installment — это более возрастная категория (средний возраст 30–40 лет), чем в PDL-сегменте, в 70% случаев они являются наемными сотрудниками, имеют официальный доход и могут его подтвердить», — описывает господин Африканов. 75% клиентов работают по трудовым договорам и имеют среднемесячный доход 50 тыс. руб., добавляет менеджер по развитию среднесрочных потребительских займов МФК «МигКредит» Геннадий Сухнев. Кроме того, длинные займы востребованы для решения проблемы текущих кассовых разрывов небольшими предпринимателями, указывает председатель совета директоров группы «Финбридж» Леонид Корнилов.

Однако Installment-займы нельзя напрямую сравнивать с банковскими кредитами, отмечает директор департамента управления рисками МКК «Арифметика» Кристина Меликян. Средняя сумма займа на рынке МФО в разы меньше, чем при банковском финансировании, а средний срок не превышает 6–12 месяцев. Вместе с тем предельно допустимая ставка, которая регулируется ЦБ, по таким займам в два раза ниже, чем по займам до зарплаты, напоминает госпожа Меликян. То есть находится на уровне 150% годовых. Поэтому МФО применяют более жесткий скоринг при выдаче таких займов, поскольку должны быть уверены, что заемщик сможет в течение продолжительного времени

обслуживать свой заем и его финансовое положение не изменится на период действия договора. Именно поэтому Installment-займы предлагают преимущественно повторным клиентам, подчеркивает госпожа Меликян. ■

Рынок взыскания

[Долга этого мало: темпы роста личных банкротств в России замедлились. Что повлияло на такую динамику и чего ждать в 2022-м](#)

Количество судебных банкротств россиян за прошлый год увеличилось на 62%, достигнув почти 193 тыс., следует из данных проекта «Федресурс», с которыми ознакомились «Известия». При этом темпы роста несостоятельности в 2021-м замедлились по сравнению с предыдущим годом. По мнению опрошенных «Известиями» экспертов, это может быть связано с активной реструктуризацией банковских кредитов, которая позволила многим преодолеть кризисную ситуацию. Вместе с тем внесудебная практика, напротив, стала набирать обороты. Чем это объясняется и могут ли темпы роста банкротств в 2022 году снова дойти до 70% — в материале «Известий».

Убыло, но прибыло

По итогам 2021 года суды признали несостоятельными 192,8 тыс. граждан, включая ИП, что в целом на 62% больше показателей предыдущего года, отметили в «Федресурсе». При этом темпы роста личных банкротств по сравнению с 2020-м замедлились. Тогда к 2019 году показатель равнялся 72,6%.

В абсолютном выражении по числу граждан-банкротов по-прежнему лидируют Москва и Московская область — 10,2 тыс. и 10 тыс.

соответственно. Пятерку замыкают Краснодарский край (9,8 тыс.), Санкт-Петербург (8,2 тыс.) и Самарская область (7,9 тыс.).

Подавляющую часть процедур о несостоятельности (95%), как и до этого, инициировали сами должники. За год доля конкурсных кредиторов в качестве заявителей упала с 4,6 до 3,9%, ФНС — выросла с 1 до 1,1%, следует из материалов.

В то же время к внесудебному банкротству с сентября 2020 года допущены почти 6,5 тыс. граждан, сообщается в данных «Федресурса»,

который публикует сведения МФЦ. Отмечается, что в декабре прошлого года произошел резкий всплеск числа таких процедур — в 1,9 раза к ноябрю, до 656 заявок. Доля одобрений к количеству поданных заявлений достигла рекордно высокого уровня в 61%. При этом сумма долга граждан за весь период составила 2,26 млрд рублей в начатых процедурах внесудебного списания долгов, из них 1,35 млрд — в завершённых, следует из материалов. 9 тыс. желающих воспользоваться новым механизмом было отказано.

Тенденция роста банкротств в количественном соотношении сохраняется, что говорит об актуальности применения судебной процедуры гражданами, подчеркнул замглавы Минэкономразвития Илья Торосов.

Незначительное снижение темпов роста в 2021-м он объяснил общей стабилизацией пандемийной обстановки и, как следствие, улучшением социального положения населения.

В 2021-м ускорения роста числа потребительских банкротств вопреки ожиданиям не произошло, отметил руководитель «Федресурса» Алексей Юхнин. Реструктуризация банковских кредитов позволила многим преодолеть кризисную ситуацию, считает он.

— Прирост количества решений о несостоятельности в пределах 60% в год, как и прежде, происходит на фоне отработки и автоматизации процессов в отрасли, а также по мере роста информированности населения, — уверен эксперт.

Говоря о показателях внесудебной практики банкротства, Илья Торосов отметил повышение доли одобрений. Граждане решили войти в новый год без старых долгов, добавил Алексей Юхнин: в рамках данного инструмента на это потребуются всего полгода, что и отразилось на декабрьской статистике. На результаты повлияла и большая информированность населения.

СПРАВКА «ИЗВЕСТИЙ»

Институт судебного банкротства граждан работает в России с октября 2015-го, через него несостоятельными признаны уже 370,3 тыс. граждан. Тогда как новая процедура внесудебного избавления от долгов появилась в сентябре 2020-го. В рамках первого механизма россиянин может признать себя банкротом при долге свыше 500 тыс. рублей и лишь раз в пять лет, процедура платная. Вторая бесплатная,

заявление подается в МФЦ. Под ее требования подпадают физлица с задолженностью от 50 тыс. до 500 тыс. Воспользоваться такой схемой можно только раз в 10 лет.

Экономика темп покажет

«Известия» спросили крупные банки о динамике несостоятельности среди их клиентов. Темпы банкротств по рынку соответствуют динамике дефолтов по кредитам, отметили в «Зените». Рост в 2021-м отражает накопленную за период действия закона массу банкротств и постпандемийный эффект по заемщикам, пострадавшим в пик кризиса, или вышедшим из реструктуризации без восстановления платежеспособности, уверены там. Также повысилась активность самих банков применительно к инициированию процедур несостоятельности физлиц, добавили в организации. В Росбанке и УБРиР сказали, что не фиксируют значительного роста банкротств клиентов. В ПСБ и Райффайзенбанке добавили, что количество таких случаев невелико. В кредитных организациях отметили: сейчас заёмщики стали чаще прибегать к упрощенной схеме банкротства.

Замедление темпа роста личных банкротств связано с расширением возможности реструктуризации ссуд, в том числе получения кредитных каникул, указал и младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Анатолий Перфильев. Банкам проще дать время заемщикам на восстановление платежеспособности и получить деньги позже, чем ввязываться в судебные разбирательства, которые требуют определенных ресурсов и не гарантируют результата в части взыскания задолженности, пояснил он.

По словам ведущего юриста правового бюро «Олевинский, Буюкян и партнеры» Артема Кадникова, статистика потребительских банкротств по итогам года говорит о доверии граждан к институту, позволяющему законно избавиться от непосильных обязательств, но в то же время и об отсутствии финансовой подушки у некоторых россиян.

— Объем банкротств в 2022 году вырастет. Этому будет способствовать макроэкономическая ситуация в стране (рост инфляции, снижение экономической активности), рекордный объем займов, выданный в 2021 году, и, как следствие, увеличение закредитованности граждан, — считает аналитик банковских рейтингов НРА Наталия Богомолова.

В России всё еще большой неудовлетворенный спрос на личное банкротство, поэтому стоит ожидать возвращения к прежним темпам в 70% и более в год, согласился и Алексей Юхнин. Но при этом нагрузка на банкротную инфраструктуру, арбитражных управляющих и суды возрастает. И 2022 год может показать, справится ли она со спросом на уровне порядка 300 тыс. процедур в год, заключил он.

