

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

BANK OF AMERICA

назвал
плюсы для России в
отношениях с США
при Байдене

БАНКИРЫ

опасаются
послековидных
осложнений. Они
просят продлить
льготы по
резервированию

ПРАВИТЕЛЬСТВО

рассмотрит запрет на
покупку банков
государством

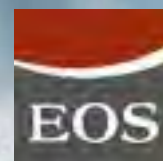
ДОЛГИ С ПЛЕЧ:

в 2020 году
банкротами признаны
119 тыс. граждан

ЧИСЛО

стоящих на бирже
труда снизилось до
2,7 млн

**Credit Suisse предсказал
доллар дешевле 70 руб**



15 января 2021

News digest

EOS Россия

В мире 2

Bank of America назвал плюсы для России в отношениях с США при Байдене 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Доля пользователей интернета в России среди молодежи приблизилась к 100% 3

Спасти Telegram: что не так с инструкцией на случай блокировки мессенджера 3

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

Credit Suisse предсказал доллар дешевле 70 руб. 5

Доллар по 70: эксперты измерили выход России из кризиса. Экономика находится в состоянии «неглубокой заморозки», но общая динамика позитивная 7

Автомобильный рынок России сократился на 9,1% по итогам 2020 года 8

В России вырос спрос на сотрудников без опыта работы 9

Отходное пособие: число стоящих на бирже труда снизилось до 2,7 млн. Это может быть связано с сокращением размера выплат и постепенным выходом из ограничений 10

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 12

Банкиры опасаются послековидных осложнений. Они просят продлить льготы по резервированию 12

На плохом счету: за что могут заблокировать карты россиян. За сомнительными финансовыми операциями усилят контроль 13

Правительство рассмотрит запрет на покупку банков государством 14

Русфинанс-банк переходит в филиал. Росбанк реорганизует его после присоединения 16

Рынок взыскания 17

По следам рухнувших бенефициаров. АСВ отобрало первых агентов взыскания 17

Долги с плеч: в 2020 году банкротами признаны 119 тыс. граждан. На 100 тыс. населения приходится 81 человек, неспособный платить по обязательствам 18

Bank of America назвал плюсы для России в отношениях с США при Байдене

Победа Джо Байдена на выборах президента США может повлечь за собой снижение геополитических рисков для России, поскольку внешняя политика новой администрации будет более предсказуемой и гибкой, ожидают в Bank of America

Ужесточение санкционных ограничений против России со стороны США остается ключевым геополитическим риском для России, однако победа демократа Джо Байдена на президентских выборах в 2020 году, вопреки опасениям, может иметь позитивные последствия для российского рынка, считают аналитики Bank of America. Новая администрация США может применить более конструктивный подход к двусторонним отношениям, что создает потенциал для роста цен на российские активы, говорится в обзоре банка «Лебединое озеро 2021 года» (есть у РБК). Избранному американскому президенту Байдену предстоит полностью переосмыслить санкции против России, интегрировав их в новую целостную стратегию; простой возврат к дотрамповскому статус-кво уже невозможен, отмечал в октябре бывший специалист по санкциям в Госдепартаменте США Эдвард Фишман. «Они [русские] заплатят цену, и это будет цена для их экономики», — обещал сам Байден 17 сентября на встрече с избирателями.

Предсказуемость и гибкость

Отношения России и США уже настолько плохи, что пространства для дальнейшего ухудшения без создания новых рисков для глобальной безопасности остается немного, отмечают аналитики Bank of America, предполагая, что команда Байдена может избрать более гибкий подход к двусторонним отношениям. Будущая администрация уже дала понять, что станет больше уважать многостороннее сотрудничество и международные соглашения. Эксперты ожидают повышения предсказуемости американской внешней политики и снижения неопределенности в вопросе потенциальных политических решений. Хотя новая «перезагрузка» между США и Россией, как в 2009–2010 годах, вряд ли возможна, «некоторая форма нормализации отношений может стать важным рыночным драйвером в 2021 году», ишет Bank of America.

«Мы довольно позитивно смотрим на политические изменения в США. Новая администрация на самом деле будет иметь гораздо больше возможностей и, возможно, желания, по крайней мере, стабилизировать отношения с Россией. Подчеркну, что мы не говорим, что речь идет о радикальном улучшении отношений с Россией. Все, что мы говорим, — эти отношения становятся более традиционными, более предсказуемыми и, надеемся, более стабильными в этой части», — сказал журналистам главный экономист Bank of America по России и СНГ Владимир Осаковский. «В целом, наверное, именно эта стабилизация политических двусторонних отношений сама по себе является позитивным явлением для рынка. Для какой-то более позитивной динамики нужны более конкретные достижения, которых пока, к сожалению, ожидать, наверное, не стоит», — отметил Осаковский.

Ближайшим индикатором, который может указать направление двусторонних отношений, будет истекающее в феврале 2021 года соглашение по ограничению ядерных вооружений СНВ-3, считает Bank of America. «Продление договоренностей станет существенным положительным моментом для рынка», — говорится в обзоре. «Обе стороны заинтересованы в продлении этого договора», — сказал Осаковский. Другие потенциальные сферы конструктивного взаимодействия могут включать международные переговоры по иранской ядерной программе.

«Черный лебедь» санкций

Если санкционная политика США будет сильнее координироваться с Европой, это может в значительной степени снизить вероятность рисков таких событий, которые мы наблюдали в 2018–2019 годах, считает Осаковский (в 2018 году США, например, ввели санкции против En+ и Rusal, которые на время дестабилизировали мировой рынок алюминия). «Именно односторонний подход санкционной политики США был основной проблемой для рынка», — добавил он.

Вместе с тем эксперты Bank of America признают, что любое новое событие, подобное атаке с применением химического оружия в Великобритании в 2018 году (отравление Юлии и Сергея Скрипалей в Солсбери, Москва обвиняла отвергала), если участие России в нем будет

подтверждено, может спровоцировать системное ужесточение санкций, которое повлечет негативные последствия для российской экономики. Таким образом, геополитика остается главным источником для появления новых «черных лебедей» для России, отмечается в докладе Bank of America.

В целом аналитики банка ожидают восстановления темпов роста российского ВВП до плюс 3,4% по итогам 2021 года после падения на 3,8% в пандемийном 2020-м, однако полностью экономика России сможет вернуться на докризисный уровень только в 2022 году. Эксперты Bank of America подчеркивают, что отскок ВВП в текущем году будет связан с эффектом низкой базы прошлого года.

Перед парламентскими выборами в 2021 году, которые станут последней федеральной избирательной кампанией до президентских выборов 2024 года, правительство может пойти на увеличение социальных расходов в виде новых разовых выплат населению, ожидают в Bank of America. По мнению аналитиков, после политических кризисов 2020 года в Белоруссии и Киргизии рынок может быть обеспокоен появлением политических рисков в связи с датой голосования. Выборы в Госдуму должны быть проведены 19 сентября, однако продолжаются дискуссии о возможном переносе этой даты на октябрь или весну, замечают они. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Доля пользователей интернета в России среди молодежи приблизилась к 100%](#)

Доля пользователей интернета в возрасте от 12 до 24 лет самая большая по сравнению с другими возрастными категориями — 97,1%. В среднем хотя бы раз в месяц онлайн были 78% россиян

Доля пользователей интернета в возрасте от 12 до 24 лет в России приблизилась к 100% и составила 97,1% за февраль—ноябрь 2020 года, следует из данных Mediascope (есть у РБК).

В этой возрастной группе оказалось больше всего интернет-пользователей. В остальных категориях число тех, кто проводит время онлайн, снижается с увеличением возраста: в категории от 25 до 34

лет интернетом хотя бы раз в месяц пользовались 95,8% россиян, в категории от 35 до 44 лет — 93,7%, от 45 до 54 лет — 84,2% и в категории старше 55 лет — почти половина (49,7%).

Всего с февраля по ноябрь 2020 года в среднем хотя бы раз в месяц в интернет выходили 78,1% жителей страны старше 12 лет.

Чаще всего россияне выходят в интернет с мобильных телефонов, выяснили исследователи. Так, хотя бы раз в месяц смартфон для этой цели использовали 70,8% граждан, компьютер — 50,8%.

При этом исключительно мобильным телефоном для выхода в интернет в 2020 году пользовались 27,1% россиян. Больше всего эксклюзивных мобильных пользователей в России — в категории от 25 до 34 лет (36,1%).

Установочное исследование (по результатам которого были сделаны выводы о доле пользователей интернета в России в 2020 году) проводится Mediascope для измерения объема и структуры интернет-аудитории. Оно проводится по телефону в ежедневном режиме и включает более 35 тыс. интервью в год.

В сентябре Mediascope представил исследование, согласно которому в июле и августе более 20% жителей России старше 12 лет не пользовались интернетом. Подавляющая часть из них — это люди в возрасте 55 лет и старше.

Гендиректор Института исследований интернета Карен Казарян тогда пояснял, что по числу пользующихся интернетом пенсионеров Россия отстает от развитых стран, но в целом уровень проникновения интернета среди пожилых достаточно высок.

В начале 2020 года аналитическое агентство GfK также выяснило, что в 2019 году наибольшую динамику по приросту числа интернет-пользователей также показали группы старшего поколения: от 50 до 64 лет (с 63 до 66%) и старше 65 лет (с 26 до 36%).

[Спасти Telegram: что не так с инструкцией на случай блокировки мессенджера](#)

В сети распространяется «инструкция» с описанием действий на случай, если Apple удалит мессенджер из своего магазина App Store. Forbes разобрался, что это за инструкция, почему она появилась именно

сейчас и действительно ли Apple может удалить Telegram

Что случилось

Последние несколько дней пользователи соцсетей и Telegram-каналы распространяют инструкцию о том, как «спасти» Telegram на своем iPhone, если компания Apple удалит приложение из App Store. Такая инструкция появилась, например, в Telegram-каналах «Раньше всех. Ну почти», «Двач», «Рифмы и Панчи» и других. Telegram-канал «Код Дурова» написал со ссылкой на сервис аналитики Telegram-каналов Telemetr, что к 14 часам по Москве 13 января посты с инструкцией встречаются 461 раз, а их суммарный охват — примерно 1,3 млн просмотров.

Что за инструкция

В инструкции говорится, что пользователь должен зайти в «Настройки» и отключить возможность автоудаления приложений на своем iPhone, и тогда якобы Apple не сможет удалить приложение. Это не так. Автор канала «Код Дурова» обращает внимание на то, что инструкция не поможет пользователю, так как пункт про автоудаление приложения в настройках конфиденциальности на iPhone запрещает удалять приложение самому пользователю, а не Apple. Эта инструкция связана с родительским контролем и направлена то, чтобы управлять устройствами детей, отмечает автор канала. С этим согласен заместитель руководителя Лаборатории компьютерной криминалистики Group-IB Сергей Никитин. «Этот лайфхак помешает самим пользователям удалять приложения с iPhone, что очень неудобно, а в случае смены смартфона или восстановления данных из резервной копии приложение может исчезнуть вовсе», — говорит он. Никитин не видит поводов для бана Telegram в магазинах приложений. В отличие от американского сервиса микроблогов Parler, который Apple заблокировала за отказ ввести модерацию и удалять неприемлемые посты, Telegram имеет жесткую модерацию и довольно оперативно реагирует на жалобы и просьбы удалить нежелательный контент, связанный с терроризмом, педофилией, пиратством и так далее, отметил Никитин.

Может ли Apple удалить приложение со смартфона

Руководитель проекта Content-Review Сергей

Половников говорит, что держатель платформы имеет полное право удалить с устройства пользователя все, что он захочет, — приложения, список контактов, контент и т. д. Apple или Google имеют полный контроль над пользовательскими устройствами, и если они захотят что-то удалить с них, то сделают это, считает Половников. «Как только пользователь подключается со своего устройства к сети, компания имеет полный доступ к его данным и телефону. Если не пользоваться интернетом, то у компании не будет доступа, но зачем тогда нужен этот аппарат?» — рассуждает эксперт.

Apple уже много раз делала это. В России из App Store удаляли приложения социальной сети LinkedIn в 2017 году из-за нарушения закона о персональных данных и магазина iHerb в 2019 году за продажу несертифицированных БАДов, говорит Никитин из Group-IB. А в конце декабря 2020 года Apple удалила в Китае 39 000 приложений с играми, так как издатели игр не предоставили лицензии, по которым они имеют право продавать программы в Китае. Тогда под «зачистку» попали такие популярные игры, как Assassin's Creed Identity от Ubisoft и баскетбольный симулятор NBA 2K20 от 2K Games.

В августе 2020 года Apple удалила популярную игру Fortnite разработчика Epic Games из AppStore после того, как владелец разрешил покупать игровую валюту в обход комиссий Apple — она составляла 30%. Помимо игры, Apple удалила из App Store и аккаунт Epic Games, после чего разработчик подал в суд на компанию. Суд вынес решение в пользу Epic Games и запретил Apple отключать аккаунт разработчика от магазина приложений, однако не стал обязывать возвращать туда игру.

Почему могла появиться такая инструкция

Никакого нового информационного повода нет, говорит Половников из Content-Review. «Трампа нашел пристанище в Telegram, и кто-то предположил, что теперь Apple и Google обязательно заблокируют мессенджер», — предполагает он.

10 января в Telegram появился канал Donald J. Trump, у которого, по данным на 13 января, уже более 550 000 подписчиков. В нем появляются новости про Трампа и его заявления. 13 января Telegram пометил этот канал как мошеннический. Ранее аккаунты Трампа заблокировали Twitter, Facebook и Google, кроме того, Amazon отключил поддержку соцсети Parler, которая была

популярна у сторонников Трампа. Сооснователь платформы для аналитики групповых Telegram-чатов Comboto Федор Скуратов считает, что инструкция появилась из-за поста администрации еще одной американской социальной сети Gab, которая ориентирована на правых радикалов. В посте, который был опубликован 11 января, говорилось, что Telegram — следующее приложение, которое удалят из магазинов Apple и Google, это лишь вопрос времени.

«Если Amazon захочет вырубить серверы Telegram, инструкция точно не поможет», — иронизирует Скуратов.

Тогда же, 11 января, основатель Telegram Павел Дуров написал в Telegram пост, в котором призвал пользователей переходить с платформы iOS на Android, чтобы «сохранить доступ к свободному потоку информации». Так Дуров отреагировал на удаление Parler из App Store. По его словам, Apple опаснее Google, потому что может полностью ограничить доступ пользователей к приложениям, которые они используют.

Во вторник, 12 января, газета The Telegraph сообщила, что в США Telegram вышел на второе место по числу скачиваний — за неделю с 6 января мессенджер установили 545 000 раз. ■

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда

[Credit Suisse предсказал доллар дешевле 70 руб.](#)

Западные инвестбанки верят в рубль: Credit Suisse ожидает доллар по 65–70 руб. в 2021 году, Deutsche Bank и BofA также ждут укрепления российской валюты. Российские аналитики более консервативны и указывают на риски санкций

В 2021 году рубль может укрепиться до своих фундаментально обоснованных уровней и торговаться в районе 65–70 руб. за доллар, говорится в прогнозе аналитиков Credit Suisse, поступившем в РБК.

В Credit Suisse считают, что ослабление рубля осенью было вызвано временными факторами. «На наш взгляд, слабые результаты рубля являются следствием нескольких факторов — намерения правительства пересмотреть налоговые соглашения с офшорными странами, такими как Кипр, и резким ростом предложения

денег. Рост денежной массы M2 (сумма наличных в обращении, депозиты компаний и населения. — РБК) ускорился до 16,2% год к году в октябре против 10,2% на начало 2020 года», — говорится в обзоре швейцарского банка.

Потенциал для укрепления рубля видят и аналитики Bank of America (BofA): российская валюта, по их мнению, — одна из самых недооцененных, а ее справедливая стоимость составляет 60 руб. за доллар. Прогноз BofA на конец 2021 года — 68 руб. за доллар, в среднем за год — 70 руб. Верят в рубль и в Deutsche Bank: его аналитики в обзоре советуют продавать доллары и называют российскую валюту одной из самых дешевых валют стран с развивающимися рынками.

Опрошенные РБК эксперты придерживаются более консервативной позиции и считают возможным умеренное укрепление курса до 70 руб., хотя и признают, что российская валюта недооценена. Согласно консенсус-прогнозу Bloomberg, аналитики, которые специализируются на российской экономике, ожидают, что курс рубля будет укрепляться в течение года: с 73,25 руб. в первом квартале до 70,43 руб. в третьем. В четвертом квартале эксперты ожидают отскока до 71,8 руб.

Разочарование года

Динамика рубля в 2020 году стала одним из главных разочарований, писали в ноябре аналитики из Credit Suisse. За прошлый год российская валюта пережила два периода падения: в марте доллар дорожал до 81,97 руб., а евро — до 89,6 руб. из-за начала пандемии коронавируса в мире и обвала цен на нефть, вызванного развалом сделки ОПЕК+. В ноябре рубль пережил очередной период волатильности: доллар в моменте дорожал до 80,9 руб., а евро — до 94,1 руб. Котировки российской валюты падали в том числе из-за выборов в США и ожидания ужесточения санкционной политики в отношении России после смены американского президента. В итоге за 2020 год рубль подешевел к доллару на 16,5%, к евро — на 24%. В январе рубль торгуется в диапазоне 73–75 руб. за доллар.

Что может поддержать рубль

Пересмотр налоговых режимов с такими популярными у российского бизнеса зарубежными юрисдикциями, как Кипр, привел к оттоку капитала, а рост денежной массы создал

подходящие условия для такого оттока, говорится в обзоре Credit Suisse. Основными инструментами увеличения предложения денег были операции федерального бюджета и финансирование дефицита во втором квартале 2020 года путем проведения сделки по покупке правительством Сбербанка, который раньше принадлежал Центробанку. ЦБ же вместо того, чтобы компенсировать увеличение рублевой ликвидности продажами иностранной валюты, отложил часть операций на открытом рынке до четвертого квартала, напоминают в Credit Suisse, а также провел взаимозачет с отложенными покупками иностранной валюты с 2018 года (это привело к сокращению объемов валюты, которую ЦБ мог продать в четвертом квартале). В последние три месяца 2020 года ЦБ собирался продать валюту на 185 млрд руб., затем регулятор несколько увеличил эту сумму после допэмиссии «Аэрофлота» (Минфин купил акции перевозчика на 50 млрд руб. за счет валютных средств ФНБ, ЦБ продавал валюту для рублевой сделки). Действия ЦБ, по оценке Credit Suisse, привели к дополнительному дисбалансу на локальном рынке иностранных валют. Но аналитики ожидают, что он будет устранен в 2021 году. В то же время из-за роста цен на нефть в январе ЦБ впервые с весны 2020 года приступает к покупке валюты на рынке по бюджетному правилу. Deutsche Bank в своем прогнозе указывает, что рубль находится в хорошем положении: Россия далеко впереди по темпам вакцинирования в сравнении с другими развивающимися странами, даже несмотря на вопросы к эффективности вакцины «Спутник V». При этом рубль остается одной из самых дешевых валют среди валют стран с развивающимися рынками. Его должна поддержать и сезонность: рост цен на газ обеспечит улучшение платежного баланса в течение зимы. В Deutsche Bank также обращают внимание и на привлекательность ОФЗ: вложения иностранцев в госдолг достигли уровня, который фиксировался до отравления в Солсбери в начале весны 2018 года.

«Основным препятствием для роста рубля остается геополитика, новости о хакерских атаках [на правительственные учреждения и компании в США] привели к распродаже в последний месяц. Последние комментарии команды Байдена позволяют предположить, что США будут выступать за новые переговоры с Россией по СНВ (Договор о стратегических наступательных вооружениях истекает в 2021 году. — РБК) и экономические санкции могут не быть

приоритетом», — считают аналитики Deutsche Bank.

«Геополитический дисконт, который существует в российских активах и, в частности, в рубле, должен потихоньку уходить. Думаю, рынок на самом деле уже воспринимает политические изменения в США в позитивном ключе, а рубль, как мы видим, отскочил довольно серьезно от своих минимальных значений до выборов. Во многом это [происходит] за счет глобальных трендов на развивающихся рынках, но мы думаем, что у рубля еще есть внутрироссийские двигатели для дальнейшего укрепления», — сказал журналистам главный экономист VofA по России и СНГ Владимир Осаковский.

Что может помешать рублю

«Я не уверен в 65 руб. за доллар, но курс на уровне 70 руб. вполне возможен в сценарии, если вакцины действительно будут эффективными, глобальная экономика будет восстанавливаться, если вторая волна не перейдет в третью волну», — говорит директор по инвестициям компании «ЛокоИнвест» Дмитрий Полевой. «ЛокоИнвест» пока прогнозирует курс на уровне 72–72,5 руб. за доллар в первом полугодии 2021 года.

«Единственный риск — это резкое ухудшение на глобальных рынках, общий выход нерезидентов с развивающихся рынков, но пока это не является базовым сценарием», — считает Полевой. Он также обращает внимание, что рынок все меньше ждет от ЦБ снижения ключевой ставки и для рубля это «точно не негативный фактор».

«Наконец, сохраняются санкционные риски, но частично рынок к ним привык, а прогнозировать конкретные сценарии невозможно», — заключает аналитик.

Безусловно, рубль — недооцененная валюта, но есть ряд факторов не в пользу существенного укрепления, полагает глава центра экономического прогнозирования Газпромбанка Егор Сусин, среди них — повышенный спрос населения на валюту и перераспределение сбережений с депозитов в наличные и на текущие счета. По его словам, этой осенью при снижении курса до более комфортных для внутреннего покупателя уровней выросли покупки валюты населением. «Если учесть, что люди не тратили валюту за рубежом, то спрос на валюту оставался повышенным. Мне кажется, что этот фактор не будет давать рублю существенно укрепиться», — отмечает Сусин. Эксперт ожидает курс на уровне 74–75 руб. за доллар в 2021 году.

Рубль в течение 2020 года сильно ослаб, хотя «никаких фундаментальных причин для этого нет, так как у России прекрасное торговое сальдо и другие макроэкономические показатели, и сейчас они становятся еще лучше благодаря росту цен на нефть», признает начальник дилингового центра Металлинвестбанка Сергей Романчук. С началом восстановления мировой экономики после пандемии рубль вместе с другими валютами развивающихся рынков должен отыграть слабость, но этому мешает геополитика, указывает аналитик.

По его словам, с приходом к власти в США Демократической партии санкционная риторика может стать более жесткой. «Хотя поводы для санкций — хакерские атаки и использование боевых отравляющих веществ — остаются в 2020 году, про них могут вспомнить, и поэтому вопрос в том, какими будут новые санкции — ритуальными или более действенными», — заключает Романчук.

[Доллар по 70: эксперты измерили выход России из кризиса. Экономика находится в состоянии «неглубокой заморозки», но общая динамика позитивная](#)

Курс доллара упадет ниже 70 рублей, ВВП России увеличится на 3,5%, но бюджетный баланс не восстановится как минимум до следующего года. Таковы прогнозы макроэкономической ситуации в стране на 2021 год, сделанные аналитиками рейтингового агентства «Эксперт РА». Инфляция должна несколько замедлиться, но Банк России не будет спешить с новым снижением ключевой ставки, даже несмотря на продолжение на данный момент экономической рецессии. Экономика из обвального состояния первой половины 2020 года перешла в ситуацию «неглубокой заморозки» — вялого восстановления после кризиса. Подробности — в материале «Известий».

Как отмечается в обзоре «Эксперт РА», постепенная отмена карантинных мер для предприятий и населения способствовала восстановлению экономической активности в июне–сентябре, однако после этого восстановление прекратилось. В IV квартале 2020 года ВВП, по оценке Минэкономразвития, остался в отрицательной зоне, хотя и близко к нулю (–0,03%). Теперь динамика восстановления рынка будет зависеть прежде всего от

эпидемиологической обстановки и строгости ограничений. Впрочем, в этом направлении особых изменений ждать не стоит: границы большинства стран будут по-прежнему закрыты еще несколько месяцев.

Курс рубля в III–IV кварталах прошлого года был крайне волатильным. К концу сентября он достиг почти 80 рублей за доллар, а спустя два месяца вернулся к отметке 72–73, чтобы вновь ослабнуть на усилении второй волны эпидемии и санкционных страхах. Помимо них, на рубль негативно повлияла и мягкая денежно-кредитная политика. В «Эксперт РА» считают, что резкость колебаний сохранится и в ближайшие полгода, однако общее направление будет скорее вверх. К середине 2021-го рубль выйдет на отметку в 70 рублей за доллар, чего не было с прошлого лета.

Инфляция несколько разогналась в минувшем году, во многом из-за ослабления рубля. В III квартале она замедлилась из-за падения деловой активности, но с октября вновь «выстрелила» — опять из-за падения курса российской валюты, а также благодаря росту продовольственных цен (которые, в свою очередь, завязаны на курсовые выгоды — производителям при низком рубле прибыльнее продавать продукцию за рубеж, нежели внутри страны). После чего ЦБ на последнем заседании жестко предупредил о том, что в ближайшее время серьезного понижения ставки не будет. Аналитики считают, что ставка будет снижаться только в случае замедления инфляции, которая по итогам года вплотную приблизилась к 5% (после 3% в 2019 году).

Включить звук

«Данный сценарий может воплотиться в жизнь, если экономическая активность резко упадет из-за второй волны пандемии, а эффект базы усилит результат смягчения. В этом случае снижение ставки на 25 базовых пунктов может быть не последним, однако ключевая ставка в 3,5% и ниже вероятна только при негативном, но неинфляционном сценарии развития экономической ситуации», — говорится в прогнозе «Эксперт РА».

В то же время и резкого ужесточения монетарной политики специалисты агентства не ожидают: противодействие «пузырям» на сырьевых и финансовых рынках будет осуществляться через тонкую настройку регулирования.

Рост безработицы, скорее всего, замедлится или остановится. В III квартале ее уровень достиг 6,2%, но благодаря мерам господдержки и

принятым в отечественном бизнесе практикам снижения зарплат вместо увольнений показатель оказался не слишком великим в сравнении со многими зарубежными странами. В обзоре отмечается, что рост зарегистрированной безработицы в этом году — очевидный результат административных решений по упрощению получения пособий по безработице. «Эксперт РА» ожидает, что пик безработицы уже пройден, а сохранение ограничений миграции в первом полугодии 2021 года будет способствовать росту заработных плат и занятости.

Бюджет по итогам прошлого года оказался в глубоком дефиците: за 11 месяцев дополнительные бюджетные расходы увеличились на 7,5% ВВП, а поступления в бюджет сократились почти на 5% из-за негативного влияния карантинных мер и локдаунов. Налоговые доходы от нефти и газа сократились на 59%. В новом году вернуться к сбалансированному бюджету не получится, считают в агентстве. Согласно прогнозу, бюджетная политика в ближайшее время останется мягкой, умеренная консолидация бюджета произойдет во втором полугодии 2021-го и будет ограничена сентябрьскими выборами в Думу, а более радикальные шаги предпримут в 2022–2023 годах.

Что касается влияния макроэкономики на бизнес в стране, то положительный эффект от беспрецедентно мягкой денежно-кредитной политики, снижающей стоимость обслуживания заемных средств, купируется рыночной неопределенностью и сокращением доходов из-за карантинных ограничений. Бизнес не может восстановиться за счет инвестиционной деятельности и привлечения кредитов. Ввиду снижения реальных располагаемых доходов населения личное потребление вряд ли станет драйвером рыночного роста. Экспортные возможности могут пострадать как регулирования цен через квоты (сельское хозяйство), так и от внешнеторговых конфликтов (металлы и химия).

Несмотря на все негативные факторы, экономика в наступившем году все-таки будет восстанавливаться. По прогнозу «Эксперт РА», ВВП по итогам 2021 года вырастет на 3,5% (согласно базовому прогнозу Минэкономразвития, рост окажется несколько меньше — 3,3%), чему поспособствуют высокие бюджетные расходы и восстановление цен на сырье, прежде всего на нефть. Этот рост не компенсирует в полной мере

падения 2020 года (3,8%). Докризисный уровень будет достигнут лишь в 2022 году, когда экономика, предположительно, увеличится на 2,2%.

Автомобильный рынок России сократился на 9,1% по итогам 2020 года

Сокращение автомобильного рынка России в прошлом году превысило 9%, по данным АЕБ. Ассоциация прогнозирует рост в 2,1% на 2021 й, но прогноз основан на отсутствии новых локдаунов и ограничительных мер, а эксперты расходятся во мнениях

В 2021 году рост российского авторынка составит 2,1%, прогноз продаж — более 1,6 млн машин, заявил на ежегодной конференции Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) председатель комитета автопроизводителей Томас Штэрцель. По его словам, прогноз основан на том, что в стране больше не будет локдаунов, не будут применяться ограничительные меры во внешней торговле (в частности санкции) и все существующие меры господдержки будут сохранены.

В 2020 году рынок сократился на 9,1%, до 1 598 825 штук, по данным АЕБ, а в 2019 году — на 2,3%. Год стал серьезным испытанием, но дилеры обошлись без крупных банкротств и массового ухода с рынка, сказал Штэрцель, Россия одна из первых отреагировала на кризис и приняла меры господдержки, которые способствовали быстрому восстановлению после локдауна. Несмотря на все трудности, по динамике продаж в 2020 году Россия показала один из лучших результатов среди крупнейших автомобильных рынков мира, а в Европе вышла на четвертое место, заявил Штэрцель. В 2021 году российский автомобильный рынок вырастет до 2-5%, такой прогноз дает аналитик «ВТБ капитала» Владимир Беспалов. База 2020 года относительно низкая, есть вероятность, что пандемия коронавируса отступит и экономическая ситуация в России стабилизируется, что вызовет спрос на новые автомобили, надеется он. Беспалов считает, что спросу будут способствовать госпрограммы поддержки автопроизводителей. Все прежние программы господдержки отработали хорошо, объясняет он. В конце прошлого года правительство продлило действие программ льготного кредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» до конца 2023 года. Скидка при получении кредита на новый автомобиль, сделанный в России, составляет от

10% до 25% от его стоимости. В декабре замминистра промышленности и торговли Александр Морозов заявил о том, что госпрограммы льготного кредитования начнут работать уже в начале 2021 года. Минпромторг подтвердил Forbes, что госпрограмма заработала. В программах льготного автокредитования участвуют все модели УАЗ, LADA, ГАЗ. А также модели Renault Logan, Sandero, Duster, Kaptur, Arkana, Kia Rio, Hyundai Creta, Solaris. В 2021 году на льготное автокредитование будет выделено 8,87 млрд рублей. Новый год скорее всего не принесет роста, а по его итогам возможно даже небольшое снижение, рассуждает руководитель группы по обслуживанию компаний автомобильной промышленности Deloitte Татьяна Кофанова. Причина тому, по ее словам, ряд негативных факторов: заявленные государственные планы по повышению до 30% утилизационных сборов, а также сокращение объема субсидий для локальных производителей автотранспорта. На спрос негативно будет влиять и увеличение стоимости автомобилей. Цены росли всю вторую половину 2020 года, отмечает Антон Забанных, генеральный директор компании «Яндекс.Вертикали» (включает Авто.ру): рост курсов доллара и евро привел к резкому подорожанию машин, в среднем на 10% по году. А с 1 января началось сезонное подорожание. Так, автомобили, выпущенные в 2021 году, уже прибавили в цене минимум 2–3% с начала года, писала газета «Коммерсант». Например, цены на Volkswagen из-за смены модельного года выросли на 2%, Audi — на 2,2%, Mercedes — на 4–5%, BMW — на 4,5%. Демократичная Lada прибавила от 1% до 4% (в зависимости от модели). Год будет непростой, покупательная способность населения продолжает снижаться, говорит Кофанова, тем не менее, традиционно не ожидается снижение объема продаж в премиальном сегменте и категории подержанных машин. Будет расти средний срок владения автомобилем, добавляет Забанных: «Из-за непростой экономической ситуации потенциальные покупатели будут отказаться от планируемой замены автомобиля на новый, особенно если в семье уже есть автомобиль в хорошем состоянии, который не требует дополнительных трат на обслуживание и ремонт». Дилеры разошлись в прогнозах. Продажи новых автомобилей в 2021 году сохранятся на уровне 2020 года, такой прогноз кажется наиболее реалистичным Владимиру

Мирошникову, директору по развитию компании «РОЛЬФ». Если рынок и вырастет, то всего лишь на несколько процентов, говорит Андрей Павлович, председатель правления АГ «АВИЛОН». Авторынок продолжит сокращение, ожидается минус 10-15% к показателям 2020 года, прогнозирует Денис Петрунин, генеральный директор ГК «АвтоСпецЦентр». Главным трендом, определяющим дальнейшую динамику рынка, будет наличие или отсутствие дефицита автомобилей, считает Павлович, пока ожидается, что объемы складских запасов существенно не изменятся до середины 2021 года. «Дефицит сохранится. В этом году ситуацию могут усугубить проблемы с поставками микроэлектроники, с которыми в последнее время столкнулись мировые автопроизводители», — добавляет Беспалов. «Продолжатся перебои в поставках автомобилей, а изменение сроков и объемов поставок из-за нарушения логистических цепочек приведет к неравномерному наполнению складов. Как итог — мы получим несбалансированность спроса и предложения», — говорит Петрунин. Восстановление рынка если и возможно, то не ранее второго полугодия 2021 года, считает Мирошников, покупатели привыкнут к новому уровню цен, и на рынок поступят товарные автомобили в достаточном количестве. Он надеется на то, что правительство предложит новые меры для стимулирования спроса. По его словам, сейчас к моделям-участникам программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» предъявляются жесткие требования по локализации, а с учетом роста цен даже не все бюджетные модели уже вмещаются в ценовой диапазон до 1,5 млн рублей. «Основным бенефициаром программы, как и в прошлые годы, остается «Автоваз», в то время как иностранные автопроизводители, локализовавшие производство в России, получают ограниченную поддержку или совсем ее не получают из-за текущих условий программы. Это сильно сокращает количество допущенных моделей, что приводит к сужению возможности выбора для покупателей. Если спектр моделей, которые доступны по льготной программе, не будет расширен, то часть ее потенциальной аудитории в итоге сделает выбор в пользу автомобилей с пробегом», — отмечает он.

[В России вырос спрос на сотрудников без опыта работы](#)

В группе профессий «Без опыта, студенты»

спрос от работодателей по итогам вырос на 65%. Это следует из исследования аналитического центра Avito, которое поступило в РБК.

В целом эта группа расположилась на пятом месте среди всех типов вакансий по востребованности (доля количества вакансий — 7%). Список возглавляет группа «Строительство» (18%), следом идут «Производство, сырье», «Продажи», «Транспорт, логистика» (у всех 17%). В прошлом году лидерами по числу вакансий были сферы продаж, производственно-сырьевая, строительный сектор, транспортно логистическая, а также автомобильный бизнес. Помимо группы «Без опыта, студенты» наиболее быстрорастущими областями стали госслужба и НКО, а также строительство и производственный сектор (+44% вакансий). Выросло и число вакансий в таких сферах, как ЖКХ и эксплуатация (+34%), домашний персонал, медицина и фармацевтика и многих других. Сфера «Искусства, развлечения», наоборот, стала менее востребованной (-19%).

Активность соискателей в ушедшем году выросла на 38% по сравнению с 2019 годом. Один и тот же соискатель мог в течение года выходить на рынок труда несколько раз.

Чаще всего кандидаты искали работу в категориях профессий «Строительство», «Производство, сырье, с/х», «Продажи», «Транспорт, логистика» и «Работа без опыта, студенты». Первая тройка групп профессий, активность в которых выросла больше всего, выглядит следующим образом: «Госслужба, НКО» (+77% запросов), «Домашний персонал» (+63%) и «ЖКХ, эксплуатация» (+59%). Также выросла медианная зарплата. Если в 2019 году она составляла 30 тыс. руб., то по итогам 2020 года уже 35 тыс. руб. (+17%). Лучше всего в прошлом году оплачивалась работа в строительстве и автомобильном бизнесе (45 тыс. руб.). В группах профессий «Домашний персонал», «Консультирование», «Маркетинг, реклама, PR», «Образование, наука», «Транспорт, логистика», «Управление персоналом», «Фитнес, салоны красоты», «Юриспруденция», «ИТ, интернет, телеком» зарплаты стагнируют. В банковском секторе она и вовсе упала на 10%.

Управляющий директор «Avito Работа» Артем Кумпель отметил, что изменения на рынке труда связаны с ситуацией в экономике и обществе. «Благодаря развитию сервисов доставки и онлайн-торговли мы видим бурный рост количества вакансий, не требующих

специализированного опыта, — это курьеры, упаковщики, грузчики. Второй яркой характеристикой прошедшего года можно назвать отток мигрантов», — сказал Кумпель. По его словам, работодатели повысили зарплаты сотрудникам, чтобы восполнить дефицит сотрудников.

Москва и Санкт-Петербург традиционно занимают первую строчку по уровню зарплат (55 и 45 тыс.руб. соответственно). В столице также отмечен

наибольший прирост рабочих предложений — 43%. Немного больше других россиян в прошлом году зарабатывали жители таких городов, как Екатеринбург, Казань, Калининград, Краснодар, Красноярск, Набережные Челны, Нижний Новгород, Новосибирск, Тюмень, — 35 тыс. руб. В Саратове и Тольятти зарплаты выросли на 20%, до 30 тыс. руб.

[Отходное пособие: число стоящих на бирже труда снизилось до 2,7 млн. Это может быть связано с сокращением размера выплат и постепенным выходом из ограничений](#)

В России на 11 января 2021 года официально зарегистрировано 2,77 млн безработных, сообщили «Известиям» в Минтруде. Там пояснили, что в последние месяцы наблюдается тенденция на снижение численности представителей этой категории граждан. В Совфеде полагают, что это естественный процесс, поскольку страна постепенно выходит из режима ограничений. Сокращение официально безработных может быть связано и с созданием новых рабочих мест, предположили в Федерации независимых профсоюзов России (ФНПР). В Госдуме же считают, что из-за отмены более высоких пособий по безработице граждане потеряли интерес к службам занятости. Реальное количество безработных существенно больше, отмечали ранее эксперты.

Значительное снижение

Как рассказали «Известиям» в Минтруде, за прошедшие 3,5 месяца численность официально зарегистрированных безработных граждан снизилась почти на 1 млн. По данным на конец января, на учете в службах занятости стояло чуть более 3,2 млн человек.

— По оперативным данным, на 11 января 2021 года в центрах занятости населения

зарегистрировано 2,77 млн безработных. Максимальное значение численности зарегистрированных безработных наблюдалось в конце сентября 2020 года — 3,7 млн человек, — отметили в ведомстве.

15 июня прошлого года глава министерства Антон Котяков сообщал, что число официально зарегистрированных безработных составило 2,42 млн. В августе этот показатель увеличился до 3,64 млн, а в октябре незначительно снизился до 3,47 млн. При этом до пандемии на учете стояло около 800 тыс. человек.

Реальное число безработных, согласно данным Росстата, гораздо больше, чем зарегистрированных на «биржах труда». К примеру, по данным министерства, в ноябре прошлого года общая численность этой категории граждан составляла 4,6 млн. Этот показатель высчитан по методологии Международной организации труда (МОТ) и регистрирует людей, которые не имели работы или доходного занятия, искали работу и были готовы приступить к ней в обследуемую неделю. В Минтруде также отметили, что по методологии МОТ максимальное значение уровня безработицы в 2020 году отмечалось в августе — 6,4% от численности рабочей силы. В ноябре этот показатель составил 6,1%.

При этом в последние месяцы 2020 года количество вакансий на «биржах труда» превышало докризисный уровень, сообщили «Известиям» во Всероссийском научно-исследовательском институте труда России. — Вакансии предлагались и в тех сферах, где ранее активно происходило высвобождение, — в торговле и сфере услуг, в транспортной отрасли. Кроме того, появлялись дополнительные позиции в традиционно активных в плане найма секторах: производство, строительство, здравоохранение, — подчеркнули там.

Выход из ограничений

Численность официально безработных сокращается из-за постепенного выхода страны из режима ограничений, полагает зампред комитета Совфеда по социальной политике Елена Бибикина.

— Люди возвращаются на работу. Сейчас меры, которые были введены, уже мягче и менее категоричны. Больше возможностей для МСП, сферы торговли и услуг. До локдауна сейчас дело не дошло, поэтому большинство работает, хоть и в ограниченном режиме, — отметила в разговоре с «Известиями» сенатор.

Сокращение числа официально зарегистрированных безработных может быть связано с созданием новых рабочих мест, предположил в разговоре с «Известиями» вице-президент ФНПР Александр Шершуков. Кряжев В Госдуме же назвали более реальную причину уменьшения показателя. Там считают, что основную роль в этом сыграла отмена повышенных пособий.

— С марта по октябрь 2020 года действовало повышенное пособие по безработице.

Минимальный размер был поднят с 1,5 до 4,5 тыс. рублей, плюс по 3 тыс. рублей на ребенка. Всё это отменено с 1 октября, поэтому около 60% безработных опять стали получать низкие пособия. Понятно, что нет никакого смысла мучиться на бирже ради этих денег, и вполне естественно, что люди не хотят снова регистрироваться, — рассказал «Известиям» член думского комитета по труду, социальной политике и делам ветеранов Олег Шеин.

Он также отметил, что на данный момент из-за цифровизации под угрозой находятся многие профессии. Наиболее уязвимыми парламентарий назвал продавцов, охранников, вахтеров. Позже может возникнуть риск для существования таких профессий, как водитель, бухгалтер, банковский служащий, операционист, подчеркнул Олег Шеин. Две трети крупнейших российских компаний в 2020 году использовали в своей работе искусственный интеллект (ИИ), еще четверть планирует внедрить технологию в ближайшие годы, сообщалось ранее в совместном исследовании TAdviser, Huawei и «Техносерв». Технология позволяет компаниям экономить миллиарды рублей, при этом роботы заменяют тысячи рабочих в год, предупреждают эксперты. оротаев

Ранее «Известия» писали о докладе ОНФ, отражающем основные проблемы россиян, обращающихся в службы занятости населения (СЗН). Чаще всего люди сталкиваются с отсутствием подходящих вакансий (37%) и предложением только низкооплачиваемых мест (36%). Кроме того, соискатели сетовали на необходимость сбора большого количества документов при обращении в СЗН (9%), а также на недостаточность информации в открытом доступе (8%). ■

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

Банкиры опасаются послековидных осложнений. Они просят продлить льготы по резервированию

Участники финансового рынка предлагают ЦБ продлить послабления по банковским резервам до конца года 2021 года. Более раннее снятие послаблений, которое сейчас планируется до середины года, вынудит банки доначислить резервы по реструктурированным в прошлом году кредитам. Между тем последствия пандемии еще не преодолены, в том числе в отношении доходов граждан. Эксперты отмечают, что в первую очередь в послаблениях заинтересованы банки с небольшим запасом достаточности капитала.

Национальный совет финансового рынка (НСФР) направил в ЦБ письмо с предложением продлить меры, связанные с послаблениями по формированию резервов по ссудам физических лиц, до конца 2021 года.

На фоне распространения COVID-19 в 2020 году ЦБ разрешил банкам не увеличивать резервы по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам (и в рамках закона, и в рамках дополнительных программ банков). Это послабление действует до июля 2021 года, к указанной дате резервы по таким активам должны быть созданы в полном объеме.

По данным ЦБ на конец 2020 года банки реструктурировали кредиты физлиц на 860 млрд руб. В отличие от объема реструктуризаций юрлиц, который достигает 14,4% от общего кредитного портфеля, в рознице это всего лишь около 4%.

Для клиента реструктуризация означает улучшение ситуации, а для банка — ухудшение текущего финансового результата. «Поскольку реструктуризация предполагает снижение текущего объема платежей и постепенную их компенсацию в дальнейшем, очевидно, что если бы банки сейчас еще и формировали резервы, то потеряли бы дважды», — отмечает глава НСФР Андрей Емелин.

По оценке АКРА, в острый период пандемии (апрель-июль 2020 года включительно) 86% опрошенных агентством банков воспользовались послаблениями. В опросе приняли участие 22 организации, в основном банки из топ-50, среди них есть и системно значимые

В ЦБ не ответили на запрос “Ъ”. Еще в сентябре глава ЦБ Эльвира Набиуллина призвала банки, не дожидаясь окончания срока льгот, начать пересматривать качество портфелей. Банкиры же считают, что время для этого придет не скоро. «По динамике распространения пандемии мы понимаем, что до июля ситуация с доходами у большинства заемщиков не изменится, а значит, ресурсов для доформирования резервов будет недостаточно. С учетом состояния текущей волны COVID-19 и начала массовой вакцинации в самом лучшем сценарии — это конец 2021 года», — указывает Андрей Емелин.

Рост резервов может превысить докризисные показатели вдвое — 1,5–1,6 трлн руб. против 0,7–0,8 трлн руб., полагает аналитик ПСБ Илья Ильин. Но в опрошенных “Ъ” крупных банках считают, что серьезного давления на капитал не произойдет. «ВТБ готов досоздать все резервы в полном объеме, это не окажет существенного влияния на достаточность капитала», — заверили “Ъ” в банке. В Райффайзенбанке также не видят и значительного эффекта на рынке.

По словам господина Ильина, создание резервов окажет давление на банки с небольшим запасом достаточности капитала, однако оно, «вероятно, будет ниже, чем в предыдущие кризисы, в том числе на фоне снижения ставок и возможности рефинансировать кредиты по относительно низким ставкам, а также постепенного восстановления экономики в 2021 году».

В то же время директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Ирина Носова считает пожелания банков в отношении очередного продления мер «вполне логичными и обоснованными, в противном случае ряд банков будут испытывать сложности с выполнением обязательных нормативов, потенциал роста объемов бизнеса окажется ограничен».

Если послабления продлят, у банков будет больше времени на то, чтобы заработать прибыль и с меньшей нагрузкой на капитал создать резервы, добавляют эксперты. Так, по оценке директора аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антона Лопатина, по итогам 2020 года у банков будет хорошая прибыль до резервов и без давления на капитал они могут зарезервировать около 5% от общего кредитного портфеля за ее счет.

На плохом счету: за что могут заблокировать карты россиян. За сомнительными финансовыми операциями усилят контроль

В России расширили список сомнительных финансовых операций — они могут стать причиной остановки перевода или платежа и даже привести к блокировке счета. Под колпаком окажутся регулярные зачисления денежных средств от третьих лиц, а также переводы за границу одному физическому лицу. Впервые под прицелом — операции по обороту с цифровой валютой. Внезапное увеличение средств на счете тоже сочтут подозрительным. Грозят ли нововведения рядовым гражданам и рискуют ли обычные россияне неожиданно потерять доступ к своему счету — разбирались «Известия».

Крупные суммы

Поправки в положение 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вступят в силу в октябре 2021 года. Именно этот документ содержит перечень признаков сомнительных банковских операций, который обновили и расширили.

В список операций, которые могут стать основанием для блокировки, включены подозрительные операции по списанию денежных средств по исполнительным документам (например, взыскание крупных сумм денежных средств на основании вынесенного судебного приказа), операции, выполняемые с одного устройства (мобильного телефона, планшета, ноутбука) в отношении фирм, зарегистрированных в разных странах или не имеющих общих учредителей или бенефициарных владельцев.

Алексей Майшев

При этом под контролем окажутся операции с крупными суммами — любое зачисление или снятие со счета наличных денежных средств юридического лица на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей. Как пояснили в ЦБ, усиление контроля за оборотом наличных коснется только юрлиц.

То есть систематические переводы на определенные суммы (например, близким родственникам) не должны быть основанием для блокировки, отмечает Павел Кокорев, ведущий

юрист Европейской юридической службы.

Откуда деньги

Внезапное увеличение средств на счете с их последующим переводом в другой банк или другому клиенту тоже сочтут подозрительным. «Чтобы банк не квалифицировал увеличение средств на счете физического лица как необычную операцию, например в случае систематической помощи близким родственникам, перевод лучше осуществлять со счета однофамильца получателя. А в обоснование выплаты денежных средств от физического лица физическому лицу в назначении платежа указывать, например, оплату за услугу или товар, — рекомендует Кокорев. — Основание здесь — ГК РФ, который допускает заключение между физическими лицами договоров на сумму менее 10 тыс. рублей в устной форме».

При определении того, какие именно операции считать подозрительными, банки сверяются с перечнем признаков. Их в обновленном приложении более 100 пунктов.

«Если операция гражданина будет подпадать хотя бы под один критерий в перечне признаков подозрительности, то банк включит механизмы контроля и будет вправе приостановить проведение транзакции, заблокировать сумму на счете до выяснения обстоятельств, вплоть до расторжения договора банковского счета с клиентом. Эти права существовали у банков и ранее, только теперь они будут распространяться на обновленный список контролируемых транзакций», — объясняет Максим Федоров, вице-президента QBF.

Цифровая валюта

Также в перечне оказались операции с цифровой валютой по счетам физических лиц, не имеющих близких родственных отношений, равно как и операции, проводимые с одного устройства (IP-адреса) на счета различных, не связанных между собой организаций разных стран.

Как поясняет Евгений Суханов, директор департамента информационной безопасности компании Obegon, по законодательству цифровые валюты приравнены к активам, которые подлежат налогообложению. Следовательно, все переводы между онлайн-биржами и брокерами цифровых активов подпадают под особое внимание.

В то же время эксперты констатируют: цифровым валютам, легализованным с 1 января 2021 года, в новом перечне особенно не повезло.

«Операция, связанная с оборотом цифровой валюты, признается необычной при любой сумме, то есть с точки зрения ЦБ оборот узаконенной цифровой валюты сам по себе говорит о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, или о финансировании терроризма. Однако в этом пункте не содержится оценочных понятий, таких как «крупный размер, «необоснованная поспешность» и тому подобных, которыми можно было уточнить условия его применения», — указывает Олег Матюнин, управляющий партнер адвокатского бюро «Матюнины и партнеры».

Недвижимость и фрилансеры

Под прицел попали и те, кто сдает недвижимость и не платит налоги, а также многочисленная прослойка фрилансеров, предоставляющих разного рода консультации или обучение, используя социальные сети. Объем переводов по каждому такому микропредпринимателю совсем небольшой. Но все эти незадекларированные транзакции — не доплаченные в бюджет налоги.

Например, одних только частных кондитеров, по разным оценкам, более 1 млн человек, указывает Андрей Аржанухин, директор департамента рынков капитала Accent Capital.

В каких случаях могут возникнуть претензии у государства, и как этого избежать? Главное правило — средства, которые поступают на ваш счет от физических лиц, не должны превышать суммы вашего официально декларируемого дохода. Исключение — переводы между близкими родственниками.

«Если каждый месяц на ваш счет от физического лица, которое родственником не является, приходит одинаковая сумма, например 40 тыс. руб., возникает подозрение, что вы сдаете недвижимость и не платите налога, особенно если на вас числится не одна, а две и более квартиры», — объясняет Аржанухин.

Есть и другой пример: вам на счет от разных физических лиц приходят более или менее одинаковые небольшие суммы, например 2–3 тыс. рублей.

«Если это случилось один раз, то вы можете объяснить, что собирали деньги на подарок коллеге или другу. Однако если это повторяется из месяца в месяц, тем более когда у вас нет официальной работы, то это будет иметь явный признак оказания каких-либо услуг, например преподавательской деятельности», — заключил эксперт.

[Правительство рассмотрит запрет на покупку банков государством](#)

Законопроект о запрете государству покупать финансовые активы вынесен на рассмотрение правительства. Если поправки примут, госбанки и ЦБ смогут становиться собственниками кредитных организаций только в исключительных случаях

Минэкономразвития доработало и внесло в правительство законопроект, ограничивающий возможности государства покупать акции или доли в организациях финансового сектора. Документ есть в распоряжении РБК, его подлинность подтвердил источник, близкий к кабинету министров.

Представитель Минэкономразвития подтвердил отправку документа, пресс-служба правительства сообщила, что законопроект находится в стадии рассмотрения и проработки. В пресс-службе Минфина рассказали, что законопроект поступил на рассмотрение в министерство еще в 2019 году и был согласован.

Проект содержит поправки в закон «О защите конкуренции»: в нем может появиться дополнительная глава о допустимом участии государства в капитале финансовых компаний. Запрет на покупки касается Российской Федерации и ее субъектов, государственных и муниципальных образований, а главное — Банка России и компаний или банков с госучастием (если 50% в них подконтрольно государству или ЦБ). Если покупатель с госучастием нарушит запрет, сделка по приобретению им акций финансовой компании может быть признана ничтожной по решению суда, следует из документа.

Необходимость введения подобных ограничений назрела из-за ситуации в финансовом секторе: доля государства на банковском рынке еще в 2018 году достигла 70%, говорится в пояснительной записке к законопроекту. Документ крайне важен для создания «оптимальных условий развития конкуренции в финансовом секторе», заявил РБК замминистра экономического развития Илья Торосов. По его словам, принятие поправок поддержит частных игроков на этом рынке.

Вопрос о запрете для госкомпаний и госбанков покупать новые активы на финансовом рынке затрагивался еще в 2018 году — идею озвучивали в Федеральной антимонопольной службе и ЦБ. Весной 2019 года

Минэкономразвития подготовило первую версию поправок. Инициативу властей, в частности, критиковал глава ВТБ Андрей Костин. Он же предложил ввести ограничения не для госбанков, а для ЦБ — например, зафиксировать для регулятора предельный срок владения банками, попавшими на санацию. Рост доли государства в банковском секторе во многом связан со схемой санации кредитных организаций, запущенной Банком России в 2017 году: он начал становиться собственником saniруемых банков, предоставляя им средства для оздоровления. С тех пор под контроль регулятора перешли, в частности, банк «Открытие» с присоединенным Бинбанком, Промсвязьбанк (впоследствии стал оборонным и передан Росимущество), Азиатско Тихоокеанский банк и Московский индустриальный банк. ЦБ планировал продажу находящихся у него в собственности активов, но не раз переносил ее сроки. Предложение об ограничении сроков владения банками для него было включено в промежуточные версии законопроекта, хотя регулятор выступал против.

Какие исключения из правил предусмотрены Минэкономразвития еще в первоначальной версии законопроекта оставляло возможности для совершения покупок в финансовом секторе государством и связанными с ним структурами, а теперь расширило перечень исключений.

- Госструктуры и госбанки по-прежнему смогут входить в капитал финансовых организаций по распоряжению президента или правительства — в частности, если это касается организаций под санкциями США или других стран.
- Запрет не распространяется на рыночные сделки, а именно сделки РЕПО сроком до 30 дней, которые осуществляются под залог ценных бумаг. К исключениям также отнесены операции внутри группы.
- Покупатели с госучастием не будут отрезаны от инвестирования: они смогут покупать акции и доли в финансовых компаниях на средства пенсионных накоплений, пенсионных и страховых резервов. Подобные сделки также будут возможны при включении приобретенного актива в паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
- Минэкономразвития сохранило

исключение для Центрального банка: регулятор по-прежнему может входить в капитал финансовых организаций для санации, но срок владения активом не должен превышать пять лет с момента приобретения. Продлить срок возможно по решению президента. Представитель министерства объяснил РБК, что ограничение не будет распространяться на банки, которые уже попали под контроль ЦБ в результате санации.

Поможет ли запрет развитию конкуренции

По данным Ассоциации банков России, на 1 октября 2020 года доля госбанков в активах сектора составляла 74% (.pdf). Показатель существенно не менялся с 2017 года. Доля госбанков в совокупном капитале на 1 октября оценивалась в 70%, за три года она выросла на 4 п.п., но за семь лет — на 20 п.п. По рентабельности активов и капитала госбанки уступают частным кредитным организациям, хотя опережают банки с зарубежными акционерами. На saniруемые банки, подконтрольные ЦБ, приходится лишь 3% активов системы, оценивает директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антон Лопатин. «Потенциал снижения доли государства в ближайшее время как раз и есть эти 3%. Конечно, если в какой-то момент государство не решит приватизировать контроль в крупных госбанках», — считает он. В программу правительства по приватизации до 2022 года уже вошел ВТБ (государство может сократить свою долю с 61 до 50% плюс одна акция), но вопрос снижения госдоли в этом банке до этого не раз откладывался. В начале прошлого года в Минфине не исключали допэмиссию акций кредитной организации, которая привела бы к частичному размыванию госпакета. В конце 2020 года глава ВТБ Андрей Костин говорил, что приватизация ВТБ маловероятна в условиях санкций.

Предложенные запреты на увеличение доли государства в финансовом секторе кардинально не решат проблему слабой конкуренции, уверен директор Банковского института Высшей школы экономики Василий Солодков: «Проект Минэка в текущем варианте фактически не ограничивает возможности наращивания присутствия государства на финрынке, поскольку в нем много исключений. Опция санации при участии Банка России тоже сохраняется, а пункт об ограничении по срокам владения спорный. Где гарантии, что за пятилетний срок на активы найдутся

покупатели?»

Радикальных изменений действительно не произойдет, но разработка законопроекта — важный сигнал, считает управляющий директор рейтингового агентства НКР Станислав Волков: «Появление ограничений, даже с множеством исключений, показывает, что большая часть элит не видит необходимости дальнейшего усиления роли государства в финансовом секторе». Банк России ранее поддерживал запрет для госбанков на покупку частных кредитных организаций. ЦБ, в частности, включал законопроект Минэка в перечень мер по развитию конкуренции на финансовом рынке (.pdf). На вопросы РБК по этой теме в пресс-службе Центробанка не ответили.

Нужны ли ограничения для самого ЦБ

Ограничения на срок владения санированными банками давно напрашиваются, считает председатель ассоциации «Банкротный клуб» Олег Зайцев: «Закрепленная в действующем законе модель санации банков на практике стала реализовываться чаще всего за государственный счет и под прямым управлением государства. Такой путь проходили и другие страны, но стали со временем отказываться».

В Банке России идею Минэка по-прежнему не поддерживают. «Обязанность продать банки в строго установленное время может оказать негативное влияние на цену продажи», — сказал РБК представитель ЦБ, подчеркнув, что регулятор делает все необходимое для начала продажи санированных банков.

Пять лет для оздоровления и передачи активов в рынок — реальный срок, поскольку финансовое положение банка при санации быстро восстанавливается, считает Лопатин. Но вопрос рыночной ситуации и цены продажи от этого не снимается, добавляет аналитик: «В текущей ситуации потенциальные инвесторы стремятся покупать банки с дисконтом, но не факт, что это устраивает ЦБ».

Ситуация, когда регулятор и собственник — одно лицо, порождает серьезный конфликт интересов и это один из аргументов в пользу ограничений, замечает Волков из НКР. Но он не исключает, что из данной ситуации найдется другой выход: «В случае слабого спроса на банковские активы возможно одобрение продажи санированного банка другому госбанку».

[Русфинанс-банк переходит в филиал. Росбанк реорганизует его после присоединения](#)

Росбанк на базе присоединяемого Русфинанс банка собирается создать филиал, специализирующийся на выдаче автокредитов. Участники рынка уверены, что создание филиала позволит материнской структуре экономить на операционных затратах, а сегменту автокредитования — сохранить высокую автономность. Но темпы его развития в любом случае пострадают от присоединения к большой бюрократической структуре.

Процесс интеграции Росбанка и Русфинанс-банка, специализировавшегося на автокредитовании (см. “Ъ” от 3 ноября 2020 года), завершится в первом квартале. Об этом рассказали в головной кредитной организации. В рамках нее создается филиал «Росбанк Авто», который будет заниматься выдачей автокредитов. ЦБ внес сведения об открытии филиала в книгу госрегистрации кредитных организаций 29 декабря 2020 года. Как пояснили в Росбанке, создание отдельных вертикалей бизнеса в форме филиалов позволяет сохранить фокус на автокредитовании, предложить клиентам и партнерам более широкий спектр банковских продуктов и повысить рентабельность бизнеса.

Росбанк, согласно рейтингу «Интерфакс», по итогам третьего квартала 2020 года, занимает 11-е место по активам (1,4 трлн руб.). В 2018 году к нему был присоединен ипотечный банк «ДельтаКредит». Русфинанс банк занимает 44-е место по активам (145,6 млрд руб.).

Создание филиала, занимающегося определенным видом кредитования, — необычная стратегия для российского банковского рынка. Из ярких примеров можно вспомнить только банк «Точка», который работает как филиал банка «Открытие». Отказ от отдельной лицензии позволит значительно сократить операционные и административные издержки, которые связаны с управлением отдельным юридическим лицом, и направить высвободившиеся средства на укрепление единого бренда Росбанка в сфере автокредитования, полагает глава группы по оказанию услуг компаниям финансового сектора «Делойт» в СНГ Максим Налютин. По словам собеседника в крупном банке,

занимающемся автокредитованием, объем экономии может составить от сотен миллионов до 1 млрд руб. с учетом единой ИТ-инфраструктуры, единых контрактов с БКИ и проч. Кроме того, появятся новые возможности для кросс-продаж через общую базу данных и клиентов.

КРУПНЕЙШИЕ БАНКИ ПО ПОРТФЕЛЮ АВТОКРЕДИТОВ* (МЛРД РУБ.)
ИСТОЧНИК: РАСЧЕТЫ „Ъ“ ПО ДАННЫМ FRANK RG.

Группа Сбербанка	129,7
Группа Росбанка	128,4
ВТБ	114,0
Группа «Юникредит»	110,9
Совкомбанк	99,0
Тойота-банк	66,6
БМВ-банк	40,3
Фольксваген Банк Рус	35,3
Кредит Европа Банк	34,4
Группа «ФК Открытие»	31,3

*ДАННЫЕ НА 1.11.20.

«Дочерний банк — это отдельная единица, которая отчитывается по стандартам ЦБ. Управлять такой структурой напрямую из головного офиса банка проблематично: необходимо создавать отдельный совет директоров, дублировать позиции людей. При открытии же филиала возможно создание такой корпоративной структуры, при которой указания правления основного банка обязательны и для филиала», — отмечает управляющий партнер BMS Group Алексей Матюхов. Дополнительным плюсом может быть более удобная система фондирования, полагает он. Вместе с тем филиал предполагает автономность в ведении бизнеса даже в рамках одного банка: отдельная система проведения счетов, отдельная бухгалтерия. Но в случае с Росбанком и Русфинанс-банком такая схема может оказаться эффективной, уверен собеседник «Ъ» в крупном банке. В масштабах Росбанка портфель Русфинанс-банка не является незначительным, банк сможет управлять направлением и развивать его, хотя «скорость изменений и принятия решений, конечно, снизится». ■

Рынок взыскания

[По следам рухнувших бенефициаров. АСВ отобрало первых агентов взыскания](#)

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) определилось с первыми компаниями, которые займутся розыском и возвратом средств банков-банкротов. Вознаграждение оказалось весьма существенным — 25–40% от взысканного, поэтому поток желающих не иссяк. Впрочем, эксперты предупреждают, что эта работа — долгосрочные инвестиции без гарантий, и считают стоимость услуг оправданной.

АСВ в рамках работы по взысканию активов контролировавших обанкротившиеся банки лиц заключены первые три договора. Конкурс был объявлен весной прошлого года (см. «Ъ» 4 марта 2020 года). Как сообщили «Ъ» в АСВ, на данный момент, для поиска и возврата средств в конкурсную массу активов Пробизнесбанка заключен договор с «Юков и партнеры», банка «Рублев» — с «Яковлев и партнеры», Экопромбанка — с адвокатским бюро А-ПРО. Компании обязуются за собственный счет организовать поиск и обращение взыскания на активы контролировавших банки лиц, пояснили в АСВ. Все полученные в результате средства пополняют конкурсную массу. Выбранные — одобрены комитетами кредиторов банков.

Сумма требований по Пробизнесбанку в РФ 68,5 млрд руб. Кроме того, к бенефициару банка Сергею Леонтьеву заявлены требования на 56,5 млрд руб. Работа по привлечению контролировавших «Рублев» лиц к ответственности находится в стадии подготовки. Объем требований АСВ к лицам, контролировавшим Экопромбанк, — 3,2 млрд руб. На 12 января 2021 года отбор судебного финансирования объявлен в отношении активов контролировавших лиц 278 финорганизаций. Общая сумма требований составляет около 1,46 трлн руб.

В задачи компаний, которые стали победителями отбора, будет входить работа по привлечению контролировавших лиц к имущественной ответственности в РФ и вне страны. «При этом вознаграждение будет выплачиваться исключительно из суммы денежных средств, поступивших в конкурсную массу, — отмечают в агентстве. — Размер вознаграждения определен договором и составляет от 25% до 40% от суммы поступлений». По словам первого замгендиректора АСВ Андрея Мельникова, с момента объявления конкурса в агентство поступило 44 заявки от организаций. «В отношении 11 банков агентство уже одобрило полученные от участников отбора стратегии, большая часть из них также уже прошла процедуру одобрения комитетами кредиторов, — уточняет он. — Сейчас на этапе заключения находятся договоры еще по восьми банкам. При этом мы продолжаем получать обращения от компаний, поэтому принято решение продлить срок приема заявок еще на два месяца, до 28 февраля 2021 года».

Эксперты считают, что с учетом сложности задачи цена оправданна. «В первом приближении вознаграждение в размере 25–40% от суммы возвращенных средств может показаться завышенным,— говорит адвокат "Делькредере" Алексей Наумов.— Но для тех, кто имеет представление о реалиях возвращения средств в конкурсную массу, очевидно, что с учетом перспектив взыскания такие цифры более чем разумны». По словам партнера «Рустам Курмаев и партнеры» Дмитрия Клеточкина, юристы расходы несут сейчас, а гонорар будет потом и с некоторой степенью вероятности — в него заложена в том числе плата за риск.

Управляющий партнер «Позиции права» Егор Редин указывает, что сложность поиска активов за рубежом чаще всего состоит в том, что в каждой юрисдикции необходимо понимать, где искать информацию (конкретные реестры, базы данных) и как ими пользоваться. «Что касается практики определения гонорара, она вполне соответствует общемировой», — говорит он. По мнению руководителя отдела форензик КПМГ в России и СНГ Игоря Лебедева, определяющим фактором успеха является наличие у компании, ведущей поиск, информационных источников в рассматриваемых юрисдикциях. По словам руководителя отдела Форензик ЕУ в СНГ Дениса Королева, во всем мире поиск активов и их последующее взыскание — это трудоемкий и затратный процесс. «Стоимость данных мероприятий по определению не может быть низкой. Такая работа — долгоиграющий проект. Как правило, это значительные затраты с непредсказуемым результатом», — заключает эксперт.

[Долги с плеч: в 2020 году банкротами признаны 119 тыс. граждан. На 100 тыс. населения приходится 81 человек, неспособный платить по обязательствам](#)

Количество банкротств граждан в России за год увеличилось почти на 73%, следует из данных проекта «Федресурс», с которыми ознакомились «Известия». Всего по итогам 2020-го суды признали несостоятельными 119 тыс. физлиц, включая индивидуальных предпринимателей. В то же время внесудебную процедуру списания долгов, запущенную осенью прошлого года, проходят более 1,8 тыс. россиян. Пока рост обусловлен тем, что механизм стал популярнее, а последствия пандемии дадут о себе знать

только в этом году.

Новый экономический старт

Суды по итогам прошлого года признали несостоятельными 119 тыс. граждан, включая и ИП, что в целом на 72,6% больше показателей 2019-го. Причем почти каждый третий из них стал таковым за последние три месяца, следует из информации «Федресурса», который ведет федеральный реестр сведений по этой тематике. Касательно доли ИП в общем списке банкротов физлиц там уточнили, что такой статус был указан у 1368, или 1,1%, должников. Но отмечается, что их может быть больше в силу отсутствия информации у арбитражных управляющих, которые вносят подобные данные в базу. В 2020-м на 100 тыс. населения зафиксирован 81 банкрот-физлицо против 47 в 2019-м. В разрезе регионов по росту несостоятельности граждан в абсолютном выражении традиционно лидируют Москва (7,4 тыс.) и Московская область (6,6 тыс.). Тройку замыкает Краснодарский край (5,5 тыс.), следует из статистики. В то же время увеличение темпов банкротства вдвое наблюдается в Башкортостане, Татарстане, Новосибирской, Ростовской, Нижегородской и других областях. За год россияне еще чаще стали инициировать процедуру списания долгов. А доля дел, запущенных конкурсными кредиторами и налоговой, уменьшилась. Всего по итогам года кредиторы получили только 12,3 млрд рублей из требуемых 319,5 млрд. Причина таких результатов — отсутствие у должников имущества, которое могло бы пойти на выплаты. Темпы роста личных банкротств в 2021-м могут ускориться, сказал «Известиям» руководитель проекта «Федресурс» Алексей Юхнин. С его точки зрения, этому поспособствует начало процедур несостоятельности должников, пострадавших от пандемии. Эффект станет заметным к осени, полагает он.

Рост показателя несостоятельности физлиц в 2020-м, как и в предыдущие годы, Алексей Юхнин объясняет распространением среди населения информации о возможностях процедуры избавления от долгов. Всего за период существования института личного банкротства — с октября 2015 года по 2020-й — им воспользовались 282,3 тыс. человек. Новым механизмом внесудебного банкротства, запущенным в начале осени прошлого года, воспользовались 1849 россиян. Доля возбужденных процедур выросла с сентября по декабрь с 20,5% до 41,4%, добавили в

«Федресурсе», где МФЦ публикуют результаты рассмотренных заявлений. 4564 обращения забракованы и возвращены владельцам. Причины отказа зачастую кроются в нарушении правил подачи документов или несоответствии отдельных граждан установленным требованиям. В пресс-службах Минэкономразвития и Федеральной налоговой службы (ФНС) не ответили на запросы «Известий».

Тенденция роста

Последствия пандемии пока не отразились на статистике, так как статус банкрота сегодня получают заемщики со старыми долгами, которые признаны кредиторами безнадежными еще несколько лет назад, отметил президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств Эльман Мехтиев.

Тенденция роста продолжится, и по итогам 2021-го несостоятельными могут себя объявить около 190 тыс. сограждан, то есть еще на 60–70% больше, считает он.

Существенное падение реальных доходов населения в пандемию негативно отразилось на долговой нагрузке заемщиков, спровоцировав рост просрочки и числа обращений за реструктуризацией займа, добавил управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. Так, в 2020 году доля просроченной задолженности по розничным кредитам, кроме ипотеки, увеличилась с 6,8% до 8%. А по жилищным рублевым ссудам в январе-ноябре этот показатель вырос почти на 13% против 4% годом ранее.

— В России на сегодня претендовать на статус банкротов могут порядка 5–5,7 млн граждан, или более 10% от всех клиентов банков и МФО. Из них 4–4,5 млн с задолженностью от 50 тыс. до 500 тыс. рублей подходят под внесудебную схему избавления от долгов, а оставшиеся — под классическую, то есть через суд. Всего обязательства перед кредитными организациями есть у каждого третьего россиянина, или у 50 млн человек, — резюмировал Эльман Мехтиев.

Вместе с тем эксперты видят ряд причин пробуксовки нового института внесудебного признания граждан несостоятельными. По словам руководителя направления банкротства граждан правового бюро «Олевинский, Буюкян и партнеры» Артема Кадникова, основная причина заключается в правовой неграмотности населения, которое «покупается» на спекуляции различных компаний, предлагающих платные услуги по списанию задолженности без суда,

несмотря на то что сама процедура бесплатная. Впрочем, под такие обещания попадают и те, кто вообще не подходит под установленные требования, рассказал он.

Вторая причина — в недостаточной готовности МФЦ к оказанию россиянам такой услуги. Специалистам центра еще предстоит сформировать эффективный алгоритм взаимодействия с должниками, что, в свою очередь, сократит отказы, доля которых сейчас составляет почти 70%, добавил он.

Рассмотрение возможности подачи документов на упрощенное банкротство через сайт госуслуг значительно облегчит процесс и увеличит количество обращений, считает Эльман Мехтиев. Ранее «Известия» писали о том, что в Минцифры поддержали предложение дать гражданам возможность подавать заявление на внесудебную процедуру через единый портал.

Вместе с тем Артем Кадников отмечает, что в 2015 году, когда в России впервые появились нормы, позволяющие проводить банкротство граждан, были схожие проблемы. Необходимы время и практика.

Также эксперты напоминают, что в рамках нового внесудебного механизма гражданин может признать себя несостоятельным раз в десять лет, а стандартного — раз в пять лет после судебной процедуры. Кроме того, статус банкрота не только затруднит получение новых кредитов или организацию собственного дела, но и создаст непредусмотренные законом препятствия, например при трудоустройстве на ответственные позиции. ■