

банк

Как повысить самооценку

Персональный (индивидуальный) кредитный рейтинг гражданина планируется внедрить в банковскую деятельность России с начала 2021 года. Соответствующий законопроект в третьем чтении одобрила Госдума. Однако некоторые бюро кредитных историй довольно давно присваивают заемщикам индивидуальные рейтинги. Кажется, получается неплохо — в условиях пандемии заемщики успели оценить удобство этого инструмента.

— диагностика —

Инструмент для заемщика!

Если к такому понятию, как «кредитная история», все уже привыкли, то персональный или индивидуальный кредитный рейтинг (ПКР) — понятие новое. По сути, это инструмент самостоятельной оценки заемщиком своих возможностей для получения кредитных продуктов. Чем выше индивидуальный рейтинг, тем выгоднее будут условия кредита для заемщика, тем быстрее банк примет решение о выдаче кредита.

Бюро кредитных историй и банки ранее присваивали заемщикам собственные рейтинги, однако единой методики оценки не существовало, и в большинстве случаев это был инструмент для финансовых организаций, а не для заемщиков.

«Кредитное бюро „Русский стандарт“ начало формировать собственный кредитный рейтинг для физических и юридических лиц с 2014 года, внедрив систему расчета рейтинга от компании КРИФ, которая является одним из мировых лидеров среди компаний, специализирующихся на кредитных информационных системах. В 2019 году, основываясь на полученном опыте, «Кредитное бюро „Русский стандарт“» разработало и внедрило собственную систему расчета рейтинга для физических и юридических лиц.

В Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) рейтинг рассчитывается не меньше десяти лет, однако изначально он адресовался кредиторам, которые использовали его для удобства оценки и систематизации информации о заемщиках. Он назывался скор (от слова „скоринг“), отмечает директор НБКИ по маркетингу Алексей Волков. Персональный кредитный рейтинг, однако же индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, упоминаемый в законе о квалифицированных БКИ, как инструмент для заемщиков появился только в 2019 году. По сути, отмечает господин Волков, это то же самое: рейтинг рассчитывается на осно-

вании всех записей в кредитной истории заемщика по сложной математической модели и выражается числом от 300 до 850 баллов. Чем выше значение ПКР, тем больше у заемщика шансов получить новый кредит и лучше условия по нему.

Бюро кредитных историй «Эквифакс» предоставило физическим лицам доступ к кредитной истории и кредитному рейтингу еще в 2012 году в сервисе «Кредитная история онлайн». «Больше восьми лет субъекты кредитной истории получают не только отчет о своей кредитной истории, содержащий кредитный рейтинг, но и свой кредитный рейтинг в личном кабинете сервиса ежедневно и бесплатно, — говорит генеральный директор БКИ „Эквифакс“ Олег Лагуткин. — Мы считаем, что знание и понимание своей финансовой репутации очень важно для каждого».

Финансовое досье

Кредитный рейтинг дает потенциальному заемщику возможность посмотреть на себя глазами банка и оценить, насколько качественной является его кредитная история и на какие условия кредита он может рассчитывать. Регулярно проверять свой рейтинг полезно даже тем, кто в ближайшее время кредиты брать не собирается. Во-первых, из-за технических ошибок в базе могут содержаться некорректные данные. Во-вторых, уже известны случаи, когда именно таким образом гражданин узнавал о том, что на его имя взят кредит. То есть индивидуальные кредитные

рейтинги помогают выявить финансовые преступления с использованием поддельных документов.

Участники рынка отмечают, что в дальнейшем использоваться будут и кредитная история, и индивидуальные кредитные рейтинги.

Кредитная история — это финансовое досье, из которого можно узнать, какие кредитные обязательства у человека были и есть, насколько исправно он погашает долги, допускал ли просрочки и многое другое.

«Индивидуальный кредитный рейтинг — это оценка информации, содержащейся в кредитной истории, выраженная в числовом значении. Индивидуальный кредитный рейтинг принимает то или иное значение в зависимости от информации, содержащейся в кредитной истории, — рассказывает господин Лагуткин. Например, оценка кредитной истории, в которой есть текущая просроченная задолженность, будет отличаться от оценки кредитной истории заемщика, который погашает свои обязательства исправно.

Методики расчета и набор используемых показателей могут отличаться у разных бюро кредитных историй, в связи с чем у одного и того же заемщика значения кредитного рейтинга могут быть разными. Кредитный рейтинг выражается в виде балла: чем выше балл, тем более благонадежным является заемщик, отмечают в «Кредитном бюро „Русский стандарт“».

Персональный кредитный рейтинг будет удобен для физлиц и востребован ими, по-

тому что трудно оценить качество своей кредитной истории и шансы на получение очередного кредита, не зная особенностей скоринг-систем банков, полагает Алексей Волков. ПКР решает эту проблему и способствует тем самым повышению финансовой грамотности и кредитной дисциплины заемщиков. Более того, банки могут, основываясь на числовом значении рейтинга, предлагать потенциальным заемщикам кредиты на более выгодных, чем стандартные, условиях. Такой проект уже реализован НБКИ и банками-партнерами и показал свою полезность, отмечает господин Волков.

Многие оценили удобство этого инструмента при оформлении кредитов дистанционно во время самоизоляции.

Конечно, потенциального заемщика интересует, что делать, если ПКР окажется слишком низким. Тем, кто в среднесрочной перспективе планирует брать крупную сумму, рейтинг лучше подкорректировать, ведь от него напрямую будет зависеть не только процент, но и возможность получения займа. Рекомендуем, в частности, закрыть кредитные карты, которыми заемщик не пользуется. Кроме того, в некоторых случаях имеет смысл взять небольшой потребительский кредит, аккуратно его обслуживать — и тогда ПКР будет расти.

С особой осторожностью стоит отнестись к тем, кто предлагает скорректировать ваш рейтинг или кредитную историю за деньги, — это мошенники!

Мария Григорьева

Играть на опережение

— кредиты —

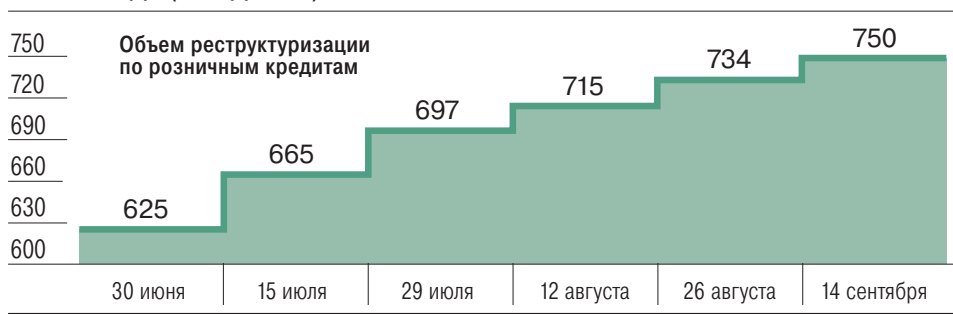
Правда, были в общей картине и портившие ее фрагменты.

В августе только системно значимые кредитные организации аннулировали около 15 тыс. запросов на реструктуризацию кредитов на общую сумму 6,8 млрд руб. из-за того, что заемщики не смогли подтвердить право на льготу в течение 120 дней. Это примерно 4% от общего количества заявок.

Отдельные участники кредитного рынка, в том числе крупные, находились в уязвимом положении. «Это банки с высокой долей розничных кредитов в активах (более 30%), достаточностью основного капитала (Н1.2) ниже 8–9%, ростом розничных кредитных выданных в 2018–2019 годах выше среднерыночных темпов, а также с недостаточным покрытием проблемной (вынужденно реструктурированной и просроченной свыше 90 дней) задолженности (менее 70%)», — отметила директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Ирина Носова.

Новой проблемной зоной могут стать кредитные карты. Как пояснил начальник управления развития продуктов и проектов банка «Фридом Финанс» Мурад Шихмагомедов, в условиях режима самоизоляции, сокращения рабочих мест и падения доходов населения кредитные карты пользовались повышенным спросом. До коронакри-

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ В 2020 ГОДУ (МЛРД РУБ.) ИСТОЧНИКИ: ЦБ РОССИИ.



зиса вне конкуренции были потребкредиты, но во время пандемии из-за ужесточения кредитной политики банков интерес к ним пропал.

Если до кризиса на кредитки приходилось только 1% от суммы реструктурированных долгов россиянина, то сейчас их доля подскочила до 12%. Объем реструктурированной задолженности по кредитным картам, по оценке АКРА, достиг 80–85 млрд руб.

Управляющий Санкт-Петербургским филиалом РС-банка Елена Веревова полагает, что в зоне риска может оказаться любой вид беззалогового кредитования (в том числе, товарные кредиты, кредиты наличными, беззалоговые автокредиты), а также кредитные лимиты по картам или овер-

драфты. Также к рискованным продуктам эксперты относят ссуды МСП. Если потребность в реструктуризации задолженности у заемщиков сохранится, то именно эти сегменты в первую очередь будут испытывать трудности.

«Не надо скрывать убытки от пандемии»

И все же перелом в реструктуризации кредитов не произошло. В середине сентября регулятор зафиксировал рост обращений граждан и предпринимателей, желающих реструктурировать долги. Банк России сообщил, что в период с 27 августа по 9 сентября в банки направлено 72 тыс. заявок клиентов на реструктуризацию кредитов, что на

5 тыс. больше, чем за предыдущие две недели. Одна из причин в том, что банки отклоняли обращения из-за отсутствия подтверждений со стороны физлиц информации о снижении доходов на 30%.

Также к середине сентября зафиксирован всплеск числа заявлений о реструктуризации кредитов предприятий малого и среднего бизнеса. В период с 13 по 26 августа было подано меньше 500 обращений, а в следующие две недели — почти 2 тыс. таких запросов. В Центробанке объяснили такой рост желанием организаций воспользоваться возможностью получения кредитных каникул, которая сохраняется до 30 сентября.

По мнению госпожи Веревокиной, ситуация с реструктуризацией станет более приятной в четвертом квартале 2020 года. Много будет зависеть от скорости восстановления экономики, уровня реальных доходов граждан и предприятий, а также рисков развития второй волны пандемии.

Не случайно руководители ЦБ с завидной регулярностью просят банкиров не ждать у моря погоды, а играть на опережение.

«Не надо скрывать убытки от пандемии», — заявила 3 сентября на II Съезде Ассоциации банков России председатель Банка России Эльвира Набиуллина. Она впервые публично попросила банкиров не пытаться скрыть убытки, полученные из-за пандемии

коронавируса: «Очень важно, чтобы признание потерь и невозвратных кредитов не откладывалось в долгий ящик».

Но можно предположить, что существенная часть реструктурированных розничных кредитов будет отнесена к проблемным и безнадежным долгам. По оценкам АКРА, необходимость создать дополнительные резервы по реструктурированной задолженности может привести к потерям около 600 млрд руб., то есть 5–6% капитала российской банковской системы.

Предвидя ухудшение качества кредитного портфеля банков, ряд экспертов призывает банкиров продлить собственные программы реструктуризации, а ЦБ предлагает продлить кредитные каникулы в рамках 106-ФЗ.

Впрочем, эти шаги не решат проблему, а лишь сгладят ее остроту. «Сейчас банки используют предоставленную возможность не формировать резервы по реструктурированным кредитам, что невольно является маскировкой реального качества кредитов и может отразиться на уровне достаточности капитала банков в перспективе. В связи с этим целесообразно уже сейчас готовиться к реализации кредитных рисков за счет списания имеющихся ожидаемо невозвратных кредитов», — заключила Ирина Носова. Осталось набраться смелости и списать плохие долги.

Сергей Артемов

С точностью до наоборот

— инфоповод —

Кризисы всегда порождают массу сплетен и фейковых новостей. Но коронакризис, который отличается от остальных высоким уровнем неопределенности, побил все рекорды в этом плане. Хотя бы потому, что любое предположение или прогноз о сроках окончания пандемии и отдаленных ее последствиях для экономики в нынешних условиях автоматически попадает в категорию слухов. Zaim.com специально для „Ъ“ подготовил подборку основных фейковых новостей, оказавших влияние на рынок финансовых услуг за последние семь месяцев 2020 года. Это далеко не все фейки и сплетни, гуляющие в российском информационном пространстве. В основном они предрекают не светлое будущее российской экономике и каждому гражданину. В большинстве своем они не сбываются и не сбывались.

Февраль. Хотели, как лучше

«Сейчас время для фактов, а не для страха. Для рациональности, а не для слухов» — с таким заявлением генеральный директор ВОЗ Тедрос Адханом Гебрейесус выступил 15 февраля на Мюнхенской конференции по безопасности.

Получилось с точностью до наоборот. К середине февраля было зафиксировано 60 тыс. случаев заражения COVID-19. Вероятно, упомянутое заявление ВОЗ можно сравнить с «эффектом Стрейзанд»: просьба не плодить слухи, сплетни и лжеисследования возымела обратный эффект и даже стала инструментом политической и экономической борьбы.

Март. А что если Фергусон не прав?!

Все началось с публикации исследования Имперского колледжа Лондона под руководством профессора Нила Фергусона, в котором говорилось о том, что отказ от введения карантинных мер повлечет гибель по меньшей мере 510 тыс. жителей Великобритании и 2,2 млн жителей США. Публикация и консультации с господином Фергусоном

оказали значительное влияние на решения британского правительства: Борис Джонсон отдал распоряжение усилить карантин, его примеру последовали многие другие государства. Нил Фергусон был первым, кто на столь высоком уровне сравнил коронавирус и его возможные последствия с «испанкой» 1918 года, подлив масла в огонь разгорающейся паники. В итоге проявился эффект домино: карантин повлиял на бизнес, на уровень безработицы, на национальные ВВП и так далее. В то время людей, задававших вопрос «А что если Фергусон не прав?», попросту не услышали.

В 2001 году Нил Фергусон приложил руку к скандалу вокруг эпидемии ящура, в 2005 году предсказывал 150 млн погибших в результате распространения птичьего гриппа в мире (в итоге 282 жертвы), а в 2009 году спрогнозировал 65 тыс. жертв свиного гриппа в Великобритании (скончались 457 человек). Возможно, именно заявления господина Фергусона дали колоссальный импульс слухам и домыслам об опасности COVID-19, последствия которых еще только начинают осознавать.

Шведский эпидемиолог Йохан Гизке назвал модель Фергусона «самой влиятельной научной работой на его памяти», добавив: «И одной из самых ошибочных».

Март. Обвал рынков, биткойн по \$100 тыс. и нефть по \$60 к сентябрю

На фоне всеобщей паники из-за коронавируса март стал месяцем идеального экономического шторма. Вследствие информационного давления экономический коллапс возник буквально повсюду: на рынках нефти, ценных бумаг, занятости и др. На этом фоне активизировались печально известные «биткойн-аналитики», предрекающие крах современной экономики и взрывной рост цифровых активов. Снова посыпались прогнозы о росте биткойна до \$100 тыс. и более за единицу — обосновывались они падением доллара в результате беспрецедентного количественного смягчения от ФРС США.

Как мы уже знаем, прогнозы эти не сбывались: биткойн последовал в крутое пике вслед за S&P 500 и NASDAQ, наглядно дока-

зав корреляцию традиционного и криптовалютного рынков. Сколько частных инвесторов потеряли сбережения, поддавшись криптистерии на фоне коронакризиса, — остается только догадываться. Позднее цифровой актив восстановился до уровня начала года, но преодолеть планку в \$12 тыс. ему по-прежнему не удается.

Также в марте аналитик банка Goldman Sachs Клеменс Граф спрогнозировал, что примерно к сентябрю нефть марки Brent начнет постепенно возвращаться к \$60 за баррель, что поможет рублю отыграть свои позиции.

За окном сентябрь — нефть в первой половине месяца опускалась ниже \$40 за баррель, рубль и не думает укрепляться.

Апрель. Экономика США во втором квартале 2020 года потеряет 40%

В апреле экономисты JPMorgan опубликовали мрачный прогноз для экономики США, согласно которому по итогам второго квартала американский реальный ВВП должен был просесть на 40% в годовом выражении. Наряду с этим по результатам апреля ожидался рост уровня безработицы до 20%, что соответствовало потере 25 млн рабочих мест.

ВВП США по итогам апреля—июня сократился на 32,9%, что, конечно, существенно. А безработица в США в апреле выросла до 14,7%, что тоже существенно, но все же гораздо ниже, чем прогнозировалось.

Апрель. Банковский сектор ждет зачистка

Главный управляющий директор Альфа-банка Владимир Верхошинский в апреле заявлял, что на фоне коронакризиса грянет новый виток очистки банковского рынка. Под прицел попадут небольшие банки, банки-монолайнеры и региональные банки, которые находятся «на грани».

За период с 1 апреля по сентябрь с рынка было удалено 16 банков, за аналогичный период 2019 года — столько же. Отозвано лицензий за нарушения за анализируемый период 2020 года было три, а в 2019 году — десять.

В указанный период зачистка банковского сектора не набирала обороты, во-первых,

по техническим причинам: в апреле—мае в условиях карантина провести процедуру отзыва лицензии было сложно. Во-вторых, по этическим причинам: регулятор из-за коронакризиса не предпринимает решительных действий по удалению с рынка слабых игроков. Что будет дальше — сказать трудно, но в краткосрочной перспективе прогноз не сбывлся.

Май. Эмиссия ОФЗ — пирамида госдолга

В «масштабнейшем» наращивании объема ОФЗ в России в текущем году аналитики увидели схожесть с пирамидой госдолга и заподозрили, что в ближайшее время могут возникнуть проблемы с погашением облигаций федерального займа.

Подобные слухи пришлось опровергать замминистра финансов Алексею Моисееву. В мае чиновник заявил: «Есть целый ряд классических признаков пирамиды госдолга — ни одного из этих признаков у нас нет».

Июль. Девальвация рубля

В России в разгар каждого кризиса, особенно перед августом, появляются слухи об обесценении рубля. В текущем году первые новости о том, что регулятор планирует направленную девальвацию, появились уже в апреле—мае: якобы российские власти с целью поддержки экспортеров с помощью мягкой политики специально «опускают» курс рубля, которые скупают валюту или бездумно вкладывают свои сбережения с целью сохранения их от обесценения.

В начале июля руководитель информационно-аналитического центра «Альпари» Александр Разуваев предложил «сбросить» рубль на два нуля. По мнению эксперта, возвращение копейки вернет доверие к рублю.

Власти опровергли слухи о девальвации и денационации. Председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина заявила, что регулятор не планирует денежной реформы. Замминистра финансов Алексей Моисеев заверил, что Гознак печатает только банкноты, которые сейчас ходят в обращении.

Сентябрь. Пузырь на российском ипотечном рынке

Ряд экспертов предположили, что на российском рынке ипотечного кредитования надувается пузырь. По их мнению, объем выданных ипотечных кредитов растет, а качество заемщиков снижается — они даже средства на первоначальный взнос берут в банке как потребкредит. А госпрограммы «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль» и программа по покупке автомобиля медработниками превратились в форму поддержки банков, страховщиков и автосалонов. Согласно этой версии, приобрести участвующие в госпрограммах автомобили за наличные практически невозможно. Автосалоны навязывают кредиты и страховки. В итоге выделенные в рамках этих госпрограмм 17 млрд руб. до населения и автопроизводителей не дойдут, а достанутся банкирам, страховщикам и автосалонам.

От инфодемии к инфодемологии

Термин «инфодемия» был впервые использован в 2003 году журналистом Washington Post Дэвидом Роткопфом и обозначал «немного фактов, приправленных страхом, слухами и спекуляциями». Коронавирус обеспечил инфодемии простор для распространения и масштабность. В августе исследователи Американского сообщества тропической медицины и гигиены опубликовали отчет, в котором говорилось, что как минимум 5,8 тыс. человек пострадали и 800 погибли в результате фейк-информации, полученной из различных источников с начала 2020 года.

Институт исследования журналистики Reuters и Оксфордский институт интернета всерьез занялись исследованиями инфодемии как явления. Новая дисциплина уже получила название «инфодемология» и, по всей вероятности, будет изучать причинно-следственные связи распространения дезинформации, а также методологию ее ликвидации и контроля.

Маргарита Гвоздева, Денис Гончаренко, Zaim.com