

Пандемия, кризис, и новые финансовые приоритеты



Антон Табах
научный руководитель
подпроектов Финшок и Жилфин
главный экономист «Эксперт РА»

15 октября 2020 г.

«Болевые точки» на входе в кризис

- «Жесткая посадка»: снижение доходов и массовые сокращения, смягченные господдержкой, удар по конкретным отраслям и регионам
- В отличие от 2008-09 (мягкое вхождение в кризис, низкая кредитная нагрузка, за исключением валютной ипотеки) – высокий уровень кредитной нагрузки у бедных и среднего класса
- Высокий уровень долгов за ЖКУ на входе в кризис

Закредитованность

- Высокий уровень закредитованности
- Кредитные каникулы – оперативная, но недостаточная мера.
- Позитивный опыт банков по реструктуризации более крупных кредитов
- Ограничения на взыскание - истекают
- Окончание спецпрограмм и их единовременность – в отличие от ипотечных каникул. Желательность корректировки законодательства

Банкротства

- На входе сложная, дорогостоящая и недружественная к потребителям система личного банкротства (менее 150 тысяч банкротств за 5 лет при 1.5-2 миллионах граждан соответствующих критериям)
- Даже с учетом кредитных каникул и отсрочек армия потенциальных банкротов в ходе пандемии выросла минимум еще в 1.5-2 раза
- «Внесудебное банкротство»: слишком ограниченный, жесткие критерии, вместо debt relief для «несчастных» и «неосторожных» банкротов – достаточно сырая процедура. «Моральный вред» - как минимум несвоевременный аргумент!
- Вокруг банкротства формируется такой же слой «жучков» как в свое время вокруг ОСАГО
- И стандартное банкротство и «упрощенку» нужно доводить до ума – чтобы оно было «скорым, справедливым, милосердным»

Услуги ЖКУ

- Разумные меры по отмене пеней, прекращению предоставления услуг, отмена сборов за капремонт – во время острой фазы кризиса
- Субсидии – упрощение получения, дистант
- Снижение уровня напряженности – не только в кризис
- Судебные приказы – бич для потребителей

Бочки меда (и ложечки дегтя)

- Успешная выплата пособий на детей в июне-июле – через способные на это структуры и путь к «социальному казначейству»
- Упрощение выплаты пособий по безработице и «плоская шкала» - усложнение налогов для граждан
- Ипотечный бум, на фоне снижения ставок (и рыночных и льготных) и повышения размера материнского капитала – поддержка рынка, но потенциал для новых рисков.
- Отток средств с депозитов в ценные бумаги – «впаривание» ИИС и много новичков, что создает риски
- Запуск 3% образовательных кредитов, популярных для переквалификации и доп.образования – риски мисселинга известные их мировой практики

Что делать дальше?

- Максимальный учет опыта пандемии и интересов потребителей, в том числе из уязвимых социальных групп, при выработке антикризисных мер и «рихтовке» нормативной базы
- Обновление информационно-просветительских материалов по банкротству, снижению долговой нагрузки, жилищной проблематике, получению поддержки и субсидий
- Активная просветительская работа с взрослой аудиторией: соцсети, дистанционное консультирование, в рамках ограничений – очные мероприятия.
- НКО лучший ресурс для получения обратной связи – задействование ресурсов Фонда Президентских Грантов