

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ПРЕДПРАВЛЕНИЯ "ПОЧТА-БАНК" Д.Руденко: "Людам нужен не банк, а возможность получить банковскую услугу"

МОШЕННИКИ РАЗМЕСТИЛИСЬ НА GOOGLE.

В рекламе поисковика всплыли фальшивые банковские сайты

"ВОЗРОЖДЕНИЕ" меняет владельца. Им могут стать власти Подмосковья, или "Почта-банк"

ВЛАСТИ считают разовым зафиксированный Росстатом рывок экономики

ОВОЩЕБАЗЫ И ПРОЕКТ ЗАХИ ХАДИД: какие активы собрал банк плохих активов ЦБ

Коллекторы нашли способ экономить на судебном взыскании



15 Февраля 2019

News digest

EOS Россия

Мировая экономика. 2

Российский экспорт в Китай превысил импорт впервые с 2000-х 2

IT. Digital. Безопасность 3

Мошенники разместились на Google. В рекламе поисковика всплыли фальшивые банковские сайты 3

Прозрачные банки. Зампред Банка России Дмитрий Скобелкин - об атаках хакеров на банки и граждан 4

Экономика. Финансы. Потребительский рынок 7

Власти считают разовым зафиксированный Росстатом рывок экономики. Ни Минэкономразвития, ни ЦБ не меняют прогнозы на текущий год 7

Регионы сдали экзамен по финансам. Самые грамотные в этой сфере граждане проживают не там, где их принято искать 8

Рабочие места не выходят качеством. Мониторинг рынка труда 9

Реальные доходы населения снизились из-за ухудшения благосостояния обеспеченных россиян. 10

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

ЦБ изменит нормы резервирования для банков 11

Пришел, увидел, подключил: банки смогут регистрировать самозанятых. Приложение ФНС «Мой налог» можно будет не использовать 12

Рынок ликвидности не заметил покупок валюты ЦБ. Мониторинг финансов 13

Новости банков, компаний 14

«Возрождение» меняет владельца. Им могут стать власти Подмосковья или Почта-банк 14

Овощебазы и проект Захи Хадид: какие активы собрал банк плохих активов ЦБ 15

Рынок взыскания 16

Частичный случай госпошлины. Коллекторы нашли способ экономить на судебном взыскании 16

Банк плохих долгов ЦБ пообещал преследовать Минцев и Ананьевых за рубежом 17

Интервью 18

«Людам нужен не банк, а возможность получить банковскую услугу». Глава Почта-банка Дмитрий Руденко об агентах, садоводах и социальном притяжении 18

Мировая экономика.

Российский экспорт в Китай превысил импорт впервые с 2000-х

Россия по итогам 2018 года стала нетто-экспортером в торговле с Китаем, свидетельствует опубликованная на прошлой неделе статистика Федеральной таможенной службы (ФТС).

Экспорт в Китай в прошлом году превысил импорт на \$3,9 млрд, следует из базы данных ФТС. Предыдущие десять лет ситуация была обратной: Китай стабильно поставлял в Россию товары на большую сумму, чем Россия в Китай; торговый баланс для России был отрицательным.

В последний раз экспорт в Китай был больше импорта в 2006 году. Однако масштабы торговли тогда были значительно меньше — товарооборот с Китаем в 2018 году превысил показатель 2006-го в 2,7 раза.

Объем торговли с КНР превысил \$100 млрд

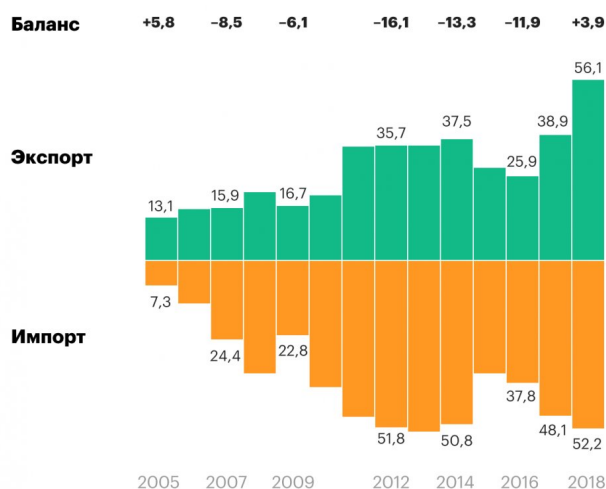
Экспорт в Китай, который постепенно рос с 2009 года, перешел к падению в 2015-м, после того как США и Европа ввели против России санкции из-за присоединения Крыма и конфликта в Донбассе, а цены на нефть резко упали. В 2017 году, после двух лет падения, поставки в Китай вновь начали расти.

За 2018 год товарооборот с Китаем вырос на 25% (+44% в экспорте и лишь +8% в импорте), до \$108 млрд. Отметку \$100 млрд, принципиальную для Москвы, он превысил впервые. В ноябре премьер-министр Дмитрий Медведев во время визита в Китай объявил о новой задаче — довести объем взаимной торговли до \$200 млрд.

Топливо и нефть остаются крупнейшей статьёй российского экспорта в КНР: за год поставки по этой статье в деньгах выросли сразу на 63%, до \$41 млрд (российская нефть Urals в 2018 году подорожала на треть).

Торговля с Китаем

\$ млрд



Источники: ФТС, Росстат

© РБК, 2019

«Важны не только объемы, важна структура товарооборота. У нас торговля [с Китаем] очень специфическая: мы поставляем энергоресурсы и покупаем потребительские товары», — напоминает главный директор по экономическому направлению Института энергетики и финансов Марсель Салихов. Из-за роста цен на нефть значительно вырос экспорт, а из-за ослабления рубля импорт увеличивался не такими быстрыми темпами. Нужно диверсифицировать поставки в Китай — хотя бы наращивая экспорт сельскохозяйственной продукции, отмечает Салихов.

Как Россия развивает экспорт

Правительство в ближайшие шесть лет будет предпринимать новые попытки по развитию российского экспорта. Майский указ 2018 года, который подписал президент Владимир Путин, предусматривает, например, достижение объема экспорта несырьевых неэнергетических товаров в размере \$250 млрд в год. Из них \$50 млрд должны приходиться на продукцию машиностроения и \$45 млрд — на агрокомплекс. Для этого власти планируют, в частности, отменить «избыточные требования при лицензировании экспорта и осуществлении валютного контроля».

В экспорте лидируют энергоносители

В физическом выражении экспорт нефти в Китай в 2018 году увеличился на 20,2%. В целом же физический экспорт в Китай в 2018 году вырос

медленнее, чем поставки в долларовом выражении — 14% против 44%.

Подскочил экспорт и некоторых других крупнейших позиций: меди (+127% в денежном выражении), животных и растительных жиров и масел (+51%), рыбы и других морских продуктов (+37%). Однако решающего значения для масштабов торговли с Китаем эти товары не имеют, так как их доля в экспорте крайне мала: на топливо и нефть приходится 73,5% поставок, в то время как ни одна из остальных крупнейших групп товаров не достигает даже доли в 7%.

Китай, наоборот, отправляет в Россию продукцию более высоких переделов. Первые места по импорту при детальном рассмотрении занимают сотовые телефоны (+20,4% по сравнению с 2017 годом; \$6,4 млрд), компьютеры (+20,4%; \$3,9 млрд), комплектующие для автомобилей (\$1,1 млрд) и аппаратуры (\$1 млрд), а также велосипеды, самокаты и педальные автомобили — все вместе почти \$1 млрд. Кроме того, китайские поставки более диверсифицированы по сравнению с российскими: на крупнейшую группу импортных товаров (электрические машины, оборудование и их части; сотовые телефоны являются частью этой группы) приходится только 27% от всего импорта.

Как изменился топ-10 торговых партнеров России

Китай остается на первом месте среди стран — торговых партнеров России: товарооборот с ним более чем на 80% выше, чем с Германией, занимающей в этом списке второе место. В целом же состав крупнейших внешнеторговых партнеров России за 2018 год почти не изменился: в первую пятерку, помимо Китая и Германии, по-прежнему входят Нидерланды, Белоруссия и Италия. Однако в десятке произошли небольшие изменения: Турция сместила с шестого места США, а девятую строчку вместо Японии заняла Польша, которая годом раньше не входила в десятку. При этом из топ-10 выпал Казахстан.

Ослабление торговли с США объясняется сокращением импорта на фоне ослабления рубля: если в 2017 году ввоз американских товаров вырос почти на 18%, то в 2018-м сократился на 0,5%. Экспорт в США в 2018 году вырос на 18% (годом ранее было +14,5%), что опять же объясняется ростом поставок нефти и топлива (+43%). При этом резко упали поставки алюминия, который также играет существенную роль в торговле с США: еще в 2017 году он был вторым после нефти товаром в структуре

экспорта, однако после того как Вашингтон начал «торговые войны» и ввел дополнительные пошлины на ввоз алюминия, его экспорт сократился на 64%. Сейчас спор России и США по этим ограничениям рассматривается в ВТО.

Торговые споры, как говорил министр экономического развития Максим Орешкин, могут помочь нарастить экспорт в Китай, заместив американские товары. В частности, Медведев в ноябре заявлял о заинтересованности России в поставках в Китай сои, экспорт которой из США был прерван из-за «торговых войн». Однако в декабре Вашингтон и Пекин договорились о перемирии, и Китай возобновил закупки американской сои. ■

IT. Digital. Безопасность

[Мошенники разместились на Google. В рекламе поисковика всплыли фальшивые банковские сайты](#)

Проблема платной рекламы в Google, через которую мошенники размещают предложения перейти на их сайт и поучаствовать в конкурсах от имени крупнейших банков, всерьез обеспокоила полицию. Схема проста: для получения выигрыша мошенники просят заплатить определенную сумму и исчезают. Это нанесет ущерб репутации банков и кошельку их клиентов. Несмотря на многократные блокировки подобные ресурсы в поисковике Google продолжают появляться, что, по мнению экспертов, может указывать на недостатки модерации поисковой системы или отсутствие у нее желания решать проблему.

На прошлой неделе сотрудники правоохранительных органов на профильном форуме police-russia.ru активно обсуждали проблему огромного количества мошеннических сайтов в платной рекламе поисковой системы Google. Речь шла о сайтах, которые от имени крупнейших компаний (в приведенных правоохранителями примерах это были банки) предлагали поучаствовать в опросе за вознаграждение от 8 тыс. до 130 тыс. руб. Для получения выигрыша необходимо было перечислить 100–300 руб. за открытие счета. Хотя Google и блокирует подобные ресурсы, «копии плодятся с бешеной скоростью», говорили участники обсуждения. Получить комментарии МВД по данному вопросу “Ъ” не удалось.

В сообщениях на форуме и рекламных объявлениях в Google, обнаруженных “Ъ”, опросы проводились от имени Сбербанка, Тинькофф-банка, Райффайзенбанка и ряда крупных компаний. По словам специалистов по информбезопасности банков, подобные фишинговые сайты с несуществующими опросами — старый трюк. «Массовой проблема с использованием мошенниками логотипа банков, а именно Сбербанка, стала в 2018 году», — отмечает основатель PA Didgital Strategy Роман Прохоров. С ней столкнулись и «Яндекс», и Google, но первому удалось разобраться, а второму — нет, отмечает собеседник “Ъ” в крупном банке.

«Полагаю, что "Яндекс" просто ужесточил модерацию и контроль по объявлениям из группы риска», — отмечает Роман Прохоров. — Возможно, добавили автоматическую проверку новых сайтов на изменение контента». В самом «Яндексе» на запрос “Ъ” о принятых мерах не ответили. По мнению собеседников “Ъ” из числа банкиров, не исключено, что Google «закрывает глаза на мошеннические сайты», потому что они оплачивают рекламу. В Google отказались от комментариев.

В итоге банкам самим приходится бороться с мошенниками, использующими их имя. Так, в Тинькофф-банке, Райффайзенбанке и Сбербанке “Ъ” сообщили, что постоянно мониторят интернет на предмет выявления подозрительных упоминаний банка. При выявлении подобных мошеннических сайтов банки обращаются в профильные органы для их разделегирования. «Или связываются с владельцами ресурсов для удаления фишинговых страниц», — уточнили в Райффайзенбанке. «Всего в 2018 году Сбербанк и его партнеры разделегировали несколько тысяч подобных сайтов», — отметили в Сбербанке.

Эксперты называют большое количество фишинговых сайтов в рекламных объявлениях «очевидной проблемой работы Google». «Механика появления объявлений понятна — мошенники нашли дыру в механизме модерации Google Ads», — полагает Роман Прохоров. — Скорее всего, речь идет о подмене контента сайта после прохождения проверки модератором или подмене контента для части пользователей — например, владельцев телефонов с операционной системой Android». По словам руководителя SEO-департамента Reg.ru Романа Осипова, для подобного фишинга обычно используются специальные сайты, созданные для перенаправления пользователей на другой

интернет-ресурс. Они могут скрываться под маской полезного ресурса.

Если человек поверит подобной рекламе и мошенникам удастся выманить деньги, шанса вернуть их практически нет. Рычаги воздействия на Google, по сути, отсутствуют. К сотрудничеству с Роскомнадзором по удалению запрещенных в России сайтов Google приступил лишь 7 февраля, и то после штрафа в размере 500 тыс. руб. и угрозы блокировки. «Заставить Google внимательнее относиться к рекламе, используя административные или юридические рычаги, вряд ли удастся», — считает глава АБ «Корчаго и партнеры» Евгений Корчаго. Разве что, добавляет он, российскому банковскому сообществу «удастся донести суть проблемы и заручиться поддержкой головного офиса Google в США».

[Прозрачные банки. Зампред Банка России Дмитрий Скобелкин - об атаках хакеров на банки и граждан](#)

Банки сами возмещают клиентам основную часть похищенных хакерами денег, следует из впервые собранной статистики. Об этом сообщил зампред Банка России Дмитрий Скобелкин, курирующий Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ). В интервью "РГ" он также рассказал о том, как работает новый закон о блокировке подозрительных платежей.

Дмитрий Германович, сколько попыток похитить деньги со счетов совершается в день?

В среднем к нам приходит по 200-300 уведомлений о несанкционированных операциях, и это число постепенно растет. Абсолютное большинство несанкционированных операций оказываются безрезультатными. При этом мы предполагаем, после внедрения автоматической загрузки данных об инцидентах в систему "Фид-Антифрод" количество уведомлений о несанкционированных операциях увеличится. Сейчас прототип этого сервиса тестируется уже многими банками. Благодаря "Фид-Антифрод", все банки смогут оперативно получать доступ к информации о счетах, через которые мошенники пытались вывести деньги, и в случае необходимости блокировать операции по этим счетам, то есть сохранять деньги своих клиентов.

В прошлом году ЦБ ввел для банков отчетность по похищенным со счетов клиентов деньгам, которые банки должны возмещать, а уже потом выяснять, виноват ли в этом сам клиент. Что оказалось — реально ли получить у банка такое возмещение?

Да, мы впервые собрали данные по объему средств, возмещаемых банками в рамках 9-й статьи Закона "О национальной платежной системе" (возмещение обязательно, если клиент сообщил банку об исчезновении денег не позже, чем на следующий день, и сам не передавал мошенникам информацию, которая сделала возможной кражу денег. — Прим. ред.). И это сразу показало, что эта статья работает: за третий квартал 2018 года банки возместили клиентам свыше 230 миллионов рублей.

Как тогда относиться к тому, что крупные банки активно предлагают, если не сказать навязывают страховки денег на картах? Или все же лучше заплатить 1,5-2 тысячи рублей в год и спать спокойно?

Такая страховка — это, конечно, индивидуальное решение клиента. При этом следует понимать, что если клиент никому не отдавал данные карты, исполнял все обязанности по договору с банком, то банк обязан возместить ему похищенное.

Только за три месяца банки возместили клиентам 230 миллионов рублей, похищенных хакерами. Это те случаи, когда клиенты вовремя сообщили о хищениях

Банки должны проводить постоянный мониторинг несанкционированных операций, а если они не уследили за злоумышленниками и те получили доступ к счету клиента, то закон, как мы видели, довольно эффективно защищает потребителя. Тем более мы категорически против навязывания услуг. Если клиенты сталкиваются с таким навязыванием, они могут жаловаться в ЦБ.

Закон об остановке подозрительных платежей работает уже четыре месяца. Есть ли массовые жалобы от клиентов на необоснованные блокировки?

Опасения действительно были, но жалобы можно пересчитать по пальцам одной руки. Конечно, могут быть ложные срабатывания — например, вы никогда не пользовались переводом через смс, а тут вдруг решили попробовать, причем хотите сразу перевести очень большую сумму — есть вероятность, что операция будет остановлена, потому что это нетипичные для конкретного клиента транзакции. Но банки в таких

случаях обязаны оперативно связаться с клиентом, и если он все подтверждает, то операция будет сразу проведена.

Это может приносить неудобства, зато риск, что кто-то уведет деньги с карты, снижается в разы. Без усилий систему противодействия кибератакам построить просто невозможно.

Каждый день мошенники атакуют людей звонками и сообщениями — то якобы от мобильного оператора, то от службы безопасности банка, то еще как-то. При этом мошенники могут в разговоре упоминать персональные данные, например, имя, данные паспорта, что позволяет им проще войти в доверие. Неужели этот поток никак не остановить? Или это не сфера ответственности ЦБ?

Частично это сфера ответственности Банка России. Такие звонки и рассылки возможны помимо прочего и потому, что мошенники выуживают у людей персональные данные через фишинговые сайты. Банк России рассчитывает получить полномочия по их внесудебной блокировке. Соответствующий законопроект Госдума уже приняла в первом чтении. Важно также, что Банк России сможет обращаться в суд для защиты интересов граждан. Отсутствие такого права нам сильно мешает: сейчас в суд могут обращаться только пострадавшие, а Банк России не является пострадавшей стороной. Но нам необходимо защищать интересы тех, кто уже стал или может стать жертвой мошенников.

Ежедневно в Банк России приходит по 200-300 уведомлений о несанкционированных операциях, абсолютное большинство попыток хищений безрезультатны

Большинство этих фишинговых сайтов — зарубежные?

Место расположения хостинг-провайдера вообще особой роли не играет, управление рассылками и вредоносным ПО может вестись из любой страны. Ведь если сайт зарегистрирован в зарубежной юрисдикции, с его помощью проще обходить наши законы и обманывать людей.

Вообще, этот "бизнес" международный — дропперы (через которые выводятся похищаемые деньги. — Прим. ред.) могут быть где угодно, где — это не принципиально.

Сколько счетов дропперов уже в базе Банка России? И что с ними происходит — они блокируются?

Банки активно начали обмен информацией о фактах несанкционированных переводов. Закон требует от банка повышенного внимания к счетам, на которые были переведены эти деньги или должны были быть переведены, но были вовремя остановлены. Бывают случаи, когда счета используются злоумышленниками без ведома их владельцев, поэтому у таких "засвеченных" счетов повышенный уровень риска, но это не значит, что они окончательно блокируются.

Теперь на ФинЦЕРТ Банка России завязан не только обмен данными об атаках между банками, но и взаимодействие между ними, чтобы мошенники не успели обналичить выведенные в другой банк деньги. Когда он перейдет на круглосуточный режим работы?

Ориентировочно — с 1 марта, возможно, и раньше. В ФинЦЕРТ формируется дежурная служба, она будет работать в режиме 24/7.

Несмотря на то, что в ЦБ идут большие сокращения?

Мы считаем направление информационной безопасности одним из приоритетных для финансовой системы страны, будем его только укреплять.

Последние массовые атаки в ноябре и январе приписываются группе Silence. Чем они завершились?

Убытками для мошенников, которые потратили ресурсы на организацию атак, при этом на сегодняшний день (конец января. — Прим. ред.) денег получить им так и не удалось.

Ноябрьская рассылка Silence шла от имени ЦБ. А сам ЦБ подвергается атакам?

В декабре мы видели активные рассылки вируса-шифровальщика Troldeh, они направлялись в том числе и в адрес руководства Банка России, но безрезультатно.

Полный отчет о несанкционированных операциях за 2018 год мы представим на Уральском форуме "Информационная безопасность финансовой сферы".

Какие тенденции в активности кибермошенников могут получить развитие в ближайшее время?

Самым популярным методом останется социальная инженерия (звонки, спам-рассылки). Как показывает жизнь, чаще всего люди теряют

деньги из-за собственной доверчивости и неосмотрительности. Причем на уловки мошенников клюют не только клиенты банков, но и сами сотрудники кредитных организаций, когда они, например, открывают приходящие по электронной почте письма с вредоносными, переходят по вредоносным ссылкам. Я считаю, что банки и другие финансовые организации должны активнее работать над повышением финансовой грамотности своих клиентов, предупреждать их о возможных угрозах и методах мошенничества.

Что касается компьютерных атак на банки, то их количество и качество, вероятно, сохранится практически на прежнем уровне. Здесь надо обратить внимание на два основных вектора — целевые фишинговые рассылки троянских программ по электронной почте и взлом популярных сайтов для последующего распространения вредоносного ПО. Отдельные злоумышленники и их группы будут продолжать прямые атаки на банкоматы с использованием аппаратных средств (blackbox и т.п.), это потенциально менее выгодный способ, но и менее сложный. Поэтому наша задача как регулятора и задача самих банков — продолжать держать руку на пульсе, не только оперативно реагировать на инциденты, но и создавать условия для того, чтобы по возможности не допускать совершения этих инцидентов.

В Госдуме находится законопроект об обмене данными между операторами мобильной связи и банками о владельцах телефонных номеров. Зачем он нужен?

Мы добиваемся, чтобы все банки имели равный доступ к информации, которая есть у операторов, раз речь идет о безопасности — мобильный телефон ведь становится фактически универсальным средством идентификации личности.

Законопроект даст возможность банкам проверять, что номер телефона, с которого совершается операция, действительно принадлежит владельцу счета.

Международное сотрудничество

Банк России наладит обмен данными о киберугрозах с центробанками стран ЕС и Китая

Банк России в прошлом году создал систему обмена данными о хакерах в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС). Есть ли уже конкретные результаты от этого?

Есть, мы каждый день взаимодействуем. Кстати, пока это единственный прецедент, когда центральные банки не просто договорились о сотрудничестве в области информационной безопасности, а перешли к практическим шагам. Например, в Армении произошел инцидент, коллеги моментально вышли на связь, мы им технически помогли, а заодно предупредили своих поднадзорных. Помогали коллегам из Белоруссии и Казахстана, они вовремя смогли предотвратить атаки на свои банки.

Вы планируете обмениваться данными о киберугрозах с другими странами, например, с Китаем?

Мы намерены заключить такие же соглашения, как в рамках ЕАЭС, с центральными банками Италии, Франции, ряда других стран Европы, с Китаем.

Через ФинЦЕРТ Банк России уже участвует в двух лидирующих международных организациях в сфере информационной безопасности — Forum of Incident Response and Security Teams (FIRST) и European ATM Security Team — Expert Group on ATM Fraud (EAST EGAF). Через них мы получаем оперативную информацию об атаках на иностранные банки, банкоматы и так далее, чтобы предупреждать наши банки о новых угрозах. Кстати, в декабре 2018 года ФинЦЕРТ (FinCERT) получил официальное разрешение на использование акронима CERT. Это означает его международное признание как группы реагирования на компьютерные инциденты. ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок

[Власти считают разовым зафиксированный Росстатом рывок экономики. Ни Минэкономразвития, ни ЦБ не меняют прогнозы на текущий год](#)

Ускорение экономического роста до рекордных за шесть лет темпов было неустойчивым и во многом обусловлено разовыми факторами, признало Минэкономразвития в бюллетене «Картина экономики». В этом году министерство, как и прежде, ожидает замедления роста ВВП до 1,3%.

Согласно первой оценке Росстата в прошлом году рост экономики ускорился до 2,3% с 1,6% годом ранее. Это существенно выше декабрьского консенсус-прогноза опрошенных Bloomberg

аналитиков (1,7%), ожиданий Всемирного банка и МВФ (1,8 и 1,7% соответственно) и официального прогноза самого Минэкономразвития (1,8%). Даже после того как Росстат внезапно отчитался о буме в строительстве, пересмотрев его рост с 0,5 до 5,7% по итогам января – ноября 2018 г., Минэкономразвития повысило оценку лишь до 2%.

ЦБ на прошлой неделе, комментируя сохранение ключевой ставки, «рывок» экономики также проигнорировал. Хотя ранее он неоднократно заявлял, что потенциал роста ВВП в отсутствие структурных реформ составляет 1,5–2%, такой, казалось бы, «перегрев» на его прогнозе на 2019 г. никак не сказался: экономика согласно ожиданиям регулятора вырастет на 1,2–1,7%. Более того, ЦБ подчеркнул, что в последние месяцы 2018 г. рост деловой активности в России замедлился и что в декабре снизились темпы роста промышленности, строительства, реальных зарплат и оборота розницы. Экономический рост может ускориться в следующие годы вследствие реализации запланированных правительством структурных мер, надеется ЦБ.

Президент Владимир Путин настаивает на необходимости экономического прорыва: темпы роста экономики России должны быть выше среднемировых, а по ВВП на душу населения по паритету покупательной способности страна должна войти в пятерку лидеров (пока в топ-6, впереди Германия. – «Ведомости»). Для этого правительство разработало национальные проекты в сфере демографии, здравоохранения, образования, развития инфраструктуры, экспорта и др., для финансирования которых, в частности, повысило НДС с 18 до 20% с 2019 г.

Минэкономразвития прогнозировало ускорение роста ВВП больше чем на 2% только в 2021 г., после рывка инвестиций в 2020 г. на 7,6%. Не стоит делать «глобальных положительных выводов» из опубликованной Росстатом оценки, отмечает в интервью «Ведомостям» министр экономического развития Максим Орешкин (см. стр. 08): на росте экономики сказалось увеличение добычи нефти после выхода из первой сделки с ОПЕК, большой вклад внес финансовый сектор на фоне неустойчивого и опасного бума потребительского кредитования, а также краткосрочное ускорение роста запасов – все это разовые факторы. Это однозначно не повышение долгосрочного потенциального роста, заявляет министр: «До выполнения поставленных задач в указе президента еще должно пройти время».

Комментируя источники роста ВВП в 2018 г., Минэкономразвития ограничивается общими замечаниями: самый большой вклад в него внесли промышленность (особенно добыча во втором полугодии) и строительство, а также торговля и транспорт. Рост был «не там, где это может ощущаться населением», говорит Орешкин, например в нефтедобыче. Рост ВВП во многом обеспечен увеличившимся экспортом, пишет министерство, в то время как рост импорта в реальном выражении, напротив, значительно замедлился из-за стагнации внутреннего спроса. Хотя оборот розницы ускорился до 2,6% с 1,3% в 2017 г., расходы домохозяйств на конечное потребление замедлили рост до 2,2% с 3,2%, а покупки в зарубежных интернет-магазинах в январе – сентябре 2018 г. – до 6,5% с 83,9% в долларом эквиваленте, отмечается в бюллетене. Реальные доходы населения в прошлом году продолжили снижаться, как и в 2014–2017 гг., на 0,2% (с учетом выплаты пенсионерам 5000 руб. в январе 2017 г.).

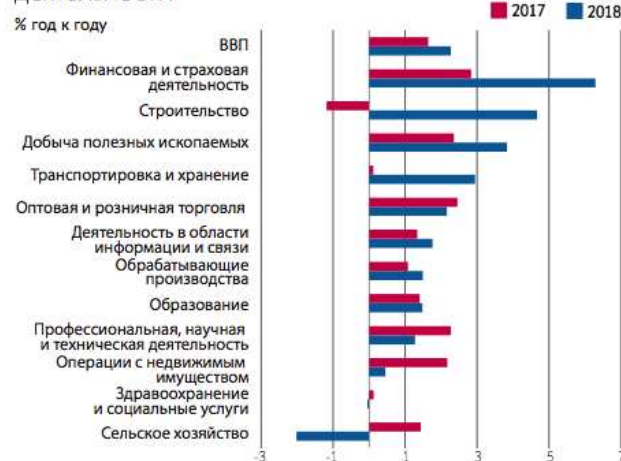
Превращение роста ВВП на 1,6% по итогам девяти месяцев 2018 г. в 2,3% по итогам всего года вполне объяснимо, считает завлабораторией исследования проблем инфляции и экономического роста Высшей школы экономики Владимир Бессонов. Частично это пересмотр данных по строительству – хотя ненормально, что столь крупный проект так долго оставался незамеченным: «Все равно что не заметить Крымский мост». Еще 0,2 п. п. роста обеспечил календарный фактор, продолжает он: в IV квартале 2018 г. было на рабочий день больше, чем в IV квартале 2017 г., а в I–III квартале – на один меньше. Кроме того, в конце года появились позитивные тенденции в некоторых секторах, в частности рост нефтедобычи, отмечает Бессонов.

Хотя качество некоторых данных Росстата вызывает вопросы, рост ВВП на 2,3% качественно неотличим от роста на 1,9%, писал в аналитической записке главный экономист Российского фонда прямых инвестиций Дмитрий Полевой: это умеренная динамика, явно недостаточная для обеспечения устойчивого роста благосостояния населения. Поэтому так важна эффективная реализация нацпроектов, включая развитие инфраструктуры, подчеркивал он.

Минэкономразвития с политической точки зрения выгоднее несколько занижать свои прогнозы, рассуждает Бессонов: все-таки все уже согласилось с тем, что в ближайшие годы

интенсивного роста экономики не предвидится. ЦБ же, судя по всему, взял тайм-аут для анализа данных, говорит главный экономист «ВТБ капитала» по России и СНГ Александр Исаков: «сюрприз» с ростом ВВП в 2018 г. может как снизить, так и повысить оценку его роста в 2019 г. Что касается решения о ключевой ставке, то для ЦБ, похоже, важнее финансовые индикаторы: курс, инфляция, долларизация, кредитные условия, рост кредитования и др., перечисляет он.

Темпы роста по основным видам экономической деятельности



Вклад видов экономической деятельности в темпы роста ВВП



ИСТОЧНИКИ: РОССТАТ, РАСЧЕТЫ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ

[Регионы сдали экзамен по финансам. Самые грамотные в этой сфере граждане проживают не там, где их принято искать](#)

Российский инвестиционный форум в Сочи открылся сессией «Финансовая грамотность как основа финансовой стабильности». Наиболее высокий уровень финансовой грамотности в России по результатам обнародованного на сессии рейтинга Минфина и Всемирного банка в Калининградской, Кировской, Костромской, Курской областях и Республике Коми, где данный уровень выше, чем в крупнейших по количеству населения регионах РФ. Логика распространенности финансовой грамотности в стране оказалась сложнее обычных

представлений о ней, поэтому рейтинг должен быть востребован в корпоративном секторе.

Сессия началась в 8:30 в Олимпийском медиацентре Сочи. На ней были представлены итоги первого рейтинга финансовой грамотности в регионах РФ — пока это единственная авторитетная оценка состояния дел с финансовой грамотностью для РФ, распространяющаяся на всю территорию страны, ранее такие оценки делались лишь для городов-миллионников и для отдельных территорий.

Идея открыть мероприятия презентацией первого в истории РФ рейтинга состояния финансовой грамотности населения в стране была для оператора форума фонда «Росконгресс» и правительства принципиально важна. Сами итоги рейтинга подвел на сессии первый вице-премьер, министр финансов Антон Силуанов, который подчеркнул, что «неоднократно бывал в центрах по повышению финансовой грамотности в субъектах и видит эффект от их работы». Детали рейтинга, представляемого главой департамента международных финансовых отношений Андреем Бокаревым (куратор проекта в Минфине) и гендиректором аналитического центра НАФИ Гузелией Имаевой (оператор проекта), обсуждали на сессии первый зампред ЦБ Сергей Швецов, председатель правления Пенсионного фонда Антон Дроздов, глава Роспотребнадзора Анна Попова, губернатор Калининградской области Антон Алиханов (регион проводит с 2012 года пилотный проект по повышению финграмотности населения), а также постоянный представитель Всемирного банка (ВБ) в Российской Федерации, Европе и Центральной Азии Андраш Хорваи — работа в России реализовывалась в рамках совместного проекта Минфина и ВБ.

Исследование, на основе которого производилась оценка регионов, является сейчас, видимо, самым крупным из существующих социологических обзоров, посвященных финграмотности в РФ: это 85 тыс. респондентов в 85 регионах РФ, метод исследования — личные интервью по месту жительства респондента. Ключевые результаты опубликованы на сайте вашифинансы.рф.

На основе этих данных по трем частным индексам — «Знания» (отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов, а именно вкладов и займов, инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности), «Навыки» (умение респондента принимать взвешенные финансовые решения) и «Установки» (ориентация на достижение

долгосрочных финансовых целей и осознание необходимости поддержания баланса расходов и сбережений) — регионы оценивались по пяти группам: от А до Е (группа С — медианная, А и В — выше по общему индексу, D и E — ниже), кроме того, в рейтинге указывается принадлежность региона к группам по частным индексам — ACE, например, обозначает высокие значения в регионе индекса «Знания», средние — «Навыков» и низкие — «Установок».

Индекс в итоге является достаточно сложным инструментом: он достаточно хорошо демонстрирует неравномерность и в ряде случаев неинтуитивность расположения регионов и в общем, и в частных рейтингах — так, одним из лидеров, награжденных на сессии первым вице-премьером, стала Белгородская область, между тем в силу ряда объективных причин ряд крупных регионов, например Московская область, имеет очень слабые показатели финграмотности.

Наиболее высокий ее уровень отмечен в Калининградской, Кировской, Костромской, Курской областях и Республике Коми.

Наиболее очевидный потребитель индексов — специалисты по планированию территориального развития в финансовых и нефинансовых группах, ритейл, страховые компании, впрочем, потенциально этот круг очень широк. Минфин предполагает публикацию новых версий рейтинга ежегодно — при поддержании качества и развитии рейтинг финграмотности может стать весьма важным информационным продуктом для компаний.

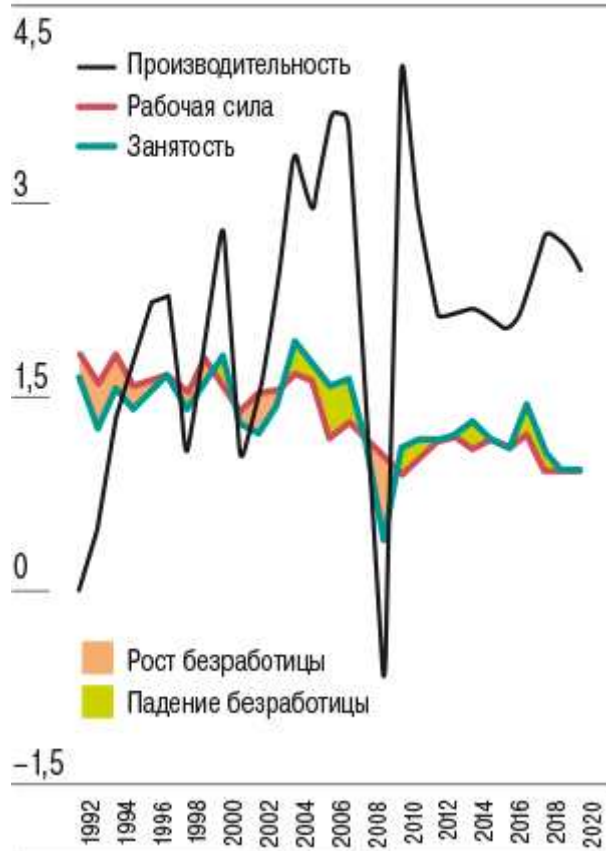
Впрочем, одной из задач правительства в этом случае является мониторинг эффективности работы в регионах по повышению финансовой грамотности населения — в первую очередь она влияет, причем довольно непосредственно, на глубину финансовых рынков, в России исторически достаточно невысокую, а также на востребованность более сложных финансовых продуктов и на сокращение потерь населения от некорректных инвестиционных решений на финрынках. В перспективе финграмотность также будет чрезвычайно важна при работе системы индивидуального пенсионного капитала.

[Рабочие места не выходят качеством. Мониторинг рынка труда](#)

Хотя с момента мирового финансового кризиса в 2008 году занятость в мире выросла, число рабочих мест с плохими условиями труда не сокращается. Такие оценки сегодняшней

ситуации на мировом рынке труда дает Международная организация труда. Среди 3,3 млрд занятых в 2018 году 2 млрд человек работали в неформальном секторе, что обычно сопряжено с большим риском профессиональных травм и невыплат зарплаты (отметим, в РФ неформальная занятость, по официальной оценке, составляет около 12%, тогда как в Индии она достигает 80%). В результате около четверти работников в развивающихся странах живут в условиях бедности.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА ТРУДА В МИРЕ (%) ИСТОЧНИК: МОТ.



В целом уровень участия в рабочей силе среди взрослых снижается в течение последних 25 лет, еще более выражен этот тренд для молодых людей в возрасте 15–24 лет. Некоторые факторы, стоящие за этим (увеличение охвата образованием, более широкие возможности выхода на пенсию и более высокая продолжительность жизни), позитивны, однако рост числа экономически неактивных людей по отношению к активным создает нагрузку на системы соцобеспечения. Так, более 20% молодых (до 25 лет) людей не работают, не учатся и не приобретают профессиональных навыков, что подрывает перспективы их будущего трудоустройства.

К безработным по итогам года в мире относились 172 млн человек, что соответствует уровню безработицы в 5%. В целом уровень безработицы

в мире должен оставаться примерно на одном уровне в 2019–2020 годах, хотя абсолютное число безработных при этом будет расти на 1 млн человек в год. В Северной, Южной и Западной Европе отмечен самый низкий за последнее десятилетие уровень безработицы, и его снижение продолжится до 2020 года. В Восточной Европе численность занятых, как предполагается, в 2019 и 2020 годах будет сокращаться на 0,7% в год, однако за счет одновременного сокращения трудовых ресурсов будет снижаться и уровень безработицы. Помимо безработных, еще 140 млн человек относились к «потенциальной рабочей силе» — это те, кто ищет работу, но фактически не может работать, или наоборот. Эта категория включает гораздо больше женщин (85 млн), чем мужчин (55 млн). При этом уровень участия женщин в рабочей силе продолжает оставаться ниже мужского и составляет 48% против 75%.

Реальные доходы населения снизились из-за ухудшения благосостояния обеспеченных россиян.

Реальные доходы населения снизились в прошлом году на 0,2% по сравнению с предыдущим годом, говорится в обзоре Минэкономразвития «Картина экономики. Январь 2019 года». При этом министерство отмечает, что падение доходов было неоднородным. Наблюдалась серьезная дифференциация в зависимости от уровня благосостояния. Снижались в первую очередь доходы более обеспеченных групп населения с достатком выше среднего уровня. На доходы таких жителей России оказали влияние падение ставок по банковским депозитам, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам.

При этом доходы менее обеспеченных жителей России поддержали повышение минимального размера оплаты труда (МРОТ), увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере, говорится в обзоре.

Конкретных показателей по группам населения за год Минэкономразвития не приводит. Согласно данным Росстата за январь – сентябрь 2018 г., наименьший рост доходов пришелся на последние четыре децильные группы населения, т. е. на группы населения с наибольшим среднедушевым доходом. В то время как увеличение доходов в реальном выражении у первых двух групп, т. е. наименее обеспеченных, составило 3,9 и 2,2% год к году.

Однако на прошлой неделе, 7 февраля, Росстат представил данные о реальных доходах россиян за весь прошлый год. Дифференциация населения России по уровню доходов в 2018 г. не изменилась по сравнению с годом ранее, следует из данных ведомства: в прошлом году на долю 10% наиболее обеспеченных россиян приходилось 30,1% общей суммы денежных доходов, в 2017 г. – также 30,1%, а на долю наименее обеспеченного населения страны в 2018 г. пришлось лишь 2% общей суммы денежных доходов жителей, что также равно показателю 2017 г. Месячный доход менее 7000 руб. в прошлом году был у 5% жителей России (в 2017 г. – 5,5%), а более 60 000 руб. получали только 11,9% населения (против 10,9% годом ранее), указывает Росстат.

Падение реальных доходов россиян в 2017 и 2016 гг. было более заметным – на 1,2 и 5,8% соответственно, следует из обзора Минэкономразвития.

В прошлом году в России выросла средняя заработная плата, утверждает в обзоре. Из него следует, что наемные работники стали получать на 6,7% больше в реальном выражении. Минэкономразвития отмечает, что ситуация на рынке труда была «позитивной». Росту заработных плат помогли повышение МРОТа, индексация оплаты труда работникам бюджетной сферы, говорится в докладе.

Уровень безработицы в 2018 г. в России опустился до исторического минимума 4,8%, утверждает Минэкономразвития. Численность занятого населения увеличилась на 215 700 человек (+0,3 %) за счет снижения общей численности безработных на 311 000 человек (-7,8 %), говорится в обзоре.

Реальные доходы россиян падают уже пятый год подряд, следует из данных Росстата. В новейшей истории России такого долгого их снижения еще не было – даже в 1990-е, говорил «Ведомостям» директор аналитического департамента «Локоинвеста» Кирилл Тремасов. По его прогнозу, при ускорении инфляции, росте налогов и жесткой бюджетной политике почти нет сомнений, что падение доходов продлится и в этом году.

Данные Росстата о реальном доходе россиян в 2018 г. (-0,2%) оказались существенно ниже прогноза и Минэкономразвития (+3,4%), и президента Владимира Путина (+0,5%). ■

ЦБ изменит нормы резервирования для банков

ЦБ решил с 1 апреля снизить для банков на 0,25 п.п., до 4,75%, норматив обязательных резервов по рублевым депозитам и расчетным счетам физических и юридических лиц, а также по иным обязательствам банков в рублях. Соответствующие изменения внесены в указание ЦБ «Об обязательных резервных требованиях». От норматива зависит объем отчислений банков в Фонд обязательного резервирования (ФОР), который нужен для гарантирования обязательств банков по средствам клиентов и используется для управления общей ликвидностью.

Решение снизить нормативы было принято для того, чтобы компенсировать увеличение объемов обязательных резервов из-за расширения с 1 апреля списка резервируемых обязательств банков, объясняет ЦБ. В этот список Центробанк включил все долгосрочные обязательства банков (за исключением обязательств по субординированным инструментам), обязательства перед международными финансовыми организациями, а также перед госкорпорацией развития «ВЭБ.РФ».

С разных обязательств банк производит определенный процент отчислений на счет в ЦБ, но с тех обязательств, которые регулятор внес в перечень, банки пока отчислений не делали, а теперь будут, поясняет старший аналитик Fitch Александр Данилов. Само по себе расширение перечня негативно сказалось бы на ликвидности сектора, но, поскольку одновременно с этим ЦБ снижает ставки отчислений по некоторым обязательствам, общий эффект будет, скорее всего, незначительным, говорит эксперт.

Влияние, с одной стороны, расширения перечня резервируемых обязательств, а с другой — снижение нормативов обязательных резервов будут зависеть от структуры пассивов каждого конкретного банка, указывает старший менеджер департамента управления рисками Deloitte Сергей Гришунин. В среднем по сектору это может компенсировать расширение резервируемых обязательств, но ситуация неоднородна от банка к банку, поясняет он.

Возможное увеличение резервов в масштабах всей системы составит около 30 млрд руб., и это не так много по сравнению с общим объемом требований ЦБ в рамках объема ФОР (около 2,8 трлн руб.), то есть около 1%, подсчитали в Сбербанке. «Данное изменение в целом

нейтрально для объема ФОР банковской системы, но для отдельных банков эффект будет зависеть от их структуры обязательств», — отметили в банке.

Включение в расчет ФОР долгосрочных обязательств увеличит их стоимость для банков. Это сделает еще более дорогим для банков выполнение требований по базельским коэффициентам ликвидности (прежде всего Н26 — норматив краткосрочной ликвидности), что окажет дополнительное повышательное давление на процентные ставки и по другим срочным инструментам, полагают в Сбербанке.

«Данные нововведения не окажут материального влияния на финансовые показатели ВТБ», — сообщили в пресс-службе банка. Для Промсвязьбанка, по предварительной оценке, сумма резерва незначительно снизится относительно действующих правил расчета обязательных резервов, говорит главный финансовый директор Промсвязьбанка Евгений Смирнов. Для Росбанка новые правила приведут к некоторой, пусть небольшой, экономии объема создаваемых обязательных резервов, отметил финдиректор, член правления Росбанка Александр Овчинников.

[Пришел, увидел, подключил: банки смогут регистрировать самозанятых. Приложение ФНС «Мой налог» можно будет не использовать](#)

Российские банки начали борьбу за самозанятых: крупнейшие кредитные организации в I квартале этого года готовятся запустить для них специальные продукты. Речь идет о регистрации самозанятых через удаленные каналы, учете чеков от клиентов и контроле за тем, сколько налогов уплачено, рассказали «Известиям» в банках. ФНС позволяет финорганизациям подключиться к своему приложению «Мой налог» через открытый API. По оценкам экспертов, в России до 10 млн самозанятых — этого достаточно, чтобы сформировать новый рынок обслуживания. Банкам нужны лояльные клиенты, однако косвенно их сервисы будут способствовать и обелению экономики.

Дорога через банк

Крупные банки готовят к запуску спецпредложения для самозанятых: сервисы для простой регистрации своего дела прямо в мобильном приложении финансовой организации, ежедневных расчетов и учета

уплаченных налогов. Всё это должно стимулировать клиентов выйти из тени без сложных бюрократических процедур.

Так, Сбербанк планирует предложить простую регистрацию деятельности, услугу «автоплатеж» для перечисления налогов и сервис для работы с чеками, рассказал «Известиям» директор дивизиона «Малый и микробизнес» банка Александр Белокопытов. По закону специальный счет самозанятому для работы не нужен, поэтому Сбербанк позволит принимать платежи на один из существующих у клиента или завести для этого виртуальную карту, пояснил Александр Белокопытов. Запуск проекта планируется в I квартале, добавил он.

Совкомбанк предложит самозанятым регистрацию через свою систему дистанционного обслуживания, а уже затем — специализированную линейку продуктов, отметил зампред правления кредитной организации Алексей Панферов.

Тинькофф Банк работает над функционалом для упрощенного учета уплаченных сборов — планируется, что сервис позволит видеть доход в налогооблагаемой базе, а по итогам каждого месяца получать информацию о том, сколько нужно заплатить в бюджет, отметили в кредитной организации. Банк «Восточный» также работает над спецпредложением — пакетом расчетно-кассового обслуживания, где самозанятый сможет выбрать размер комиссии в зависимости от нужных услуг, добавила директор департамента развития продуктов и процессов МСБ банка «Восточный» Анна Ермолаева.

Встать на учет в ФНС в ближайшее время можно будет и через мобильное приложение Альфа-банка, рассказали там «Известиям». Вначале сервис будет доступен на Android, позже он заработает и для пользователей IOS. Банк планирует предлагать самозанятым кредитные и инвестиционно-страховые продукты.

В ФНС «Известиям» пояснили, что банки могут интегрировать свои сервисы с функционалом мобильного приложения «Мой налог» через открытый API (Application Programming Interface). Он охватывает весь перечень услуг: пользователь программного продукта кредитной организации может применять специальный режим «Налог на профессиональный доход», в том числе вести учет поступлений и уплачивать налоги без использования мобильного приложения ФНС, добавили в службе. Однако банк должен удовлетворять ряду требований: иметь

круглосуточную службу техподдержки для налогоплательщиков и обеспечивать бесперебойность обработки данных.

Нас легион

Специальный налоговый режим для самозанятых появился 1 января этого года, и пока он работает в пилотном режиме в четырех регионах — в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан. Пока на учет встали 20 тыс. человек, говорил ранее «Известиям» президент «Опоры России» Александр Калинин. Ожидается, что к концу этого года цифра вырастет до 200 тыс., а к 2024 году — до 2,4 млн человек, добавил финансовый аналитик «БКС Премьер» Сергей Дайнека.

Всего самозанятых может быть 5–6 млн, считает аналитик «Открытие Брокер» Тимур Нигматуллин. Фактически их может быть и до 10 млн, если учесть тех, для кого хобби является источником дополнительного дохода, полагает Сергей Дайнека. По оценке Тимура Нигматуллина, потенциальные доходы самозанятых достигают 1–1,5 трлн рублей ежегодно. А значит, речь идет о сотнях миллиардов рублей дополнительных поступлений в бюджет в виде налогов, добавил Сергей Дайнека. Самозанятые интересны банкам как новые клиенты, но вряд ли функция помощи в уплате налогов принесет им дополнительный доход.

Однако специальные услуги для этой категории предпринимателей помогут обелению рынка — если человек будет знать, что уплата налогов не станет для него дополнительной рутинной, то он, скорее всего, зарегистрируется официально, считает эксперт. Таких предпринимателей достаточно, чтобы сформировать отдельный сегмент на рынке банковского обслуживания, отметил Тимур Нигматуллин. Если для них появятся бесплатные переводы или пониженные ставки эквайринга, выход самозанятых из тени пойдет еще быстрее, добавил эксперт.

Одновременно человек, работающий на себя, перестанет быть для банка невидимым: сейчас такому клиенту крайне сложно получить кредит, ведь с точки зрения банка он безработный. При наличии подтвержденного банком и ФНС дохода человек может рассчитывать на более низкую процентную ставку по займу и получить доступ к ипотеке, пояснил Алексей Панферов. Но речь идет не только о розничном сегменте. Как отметил Александр Белокопытов, со временем бизнес самозанятого

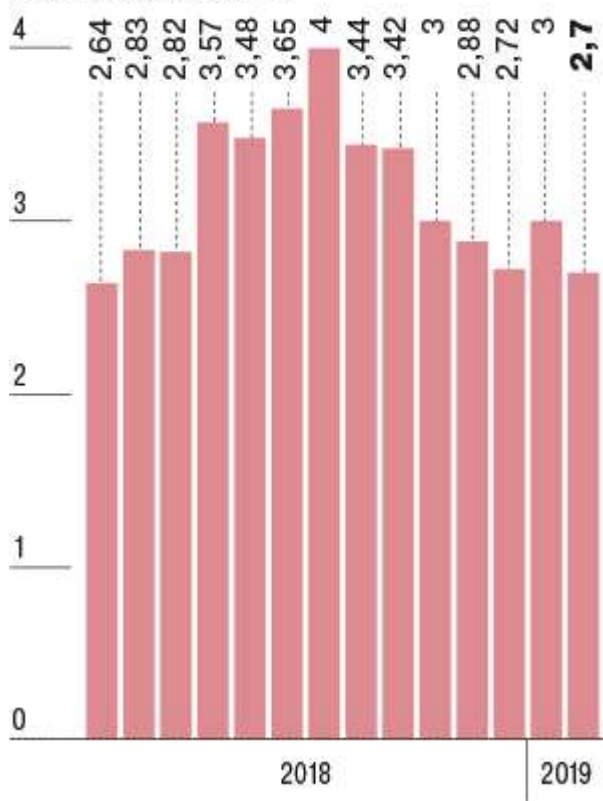
может вырасти, и банк получит лояльного клиента в его лице.

Рынок ликвидности не заметил покупок валюты ЦБ. Мониторинг финансов

В январе структурный профицит ликвидности сократился до 2,7 трлн руб., сообщил ЦБ в обзоре «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки». Напомним, по состоянию на 1 января 2019 года показатель составил 3 трлн руб., что оказалось выше прогноза регулятора — 2–2,3 трлн руб. Отток ликвидности в январе был сформирован крупными налоговыми платежами клиентов банков на фоне сезонно низкого объема операций по бюджетным счетам, что и привело к росту остатков бюджетных средств на счетах в ЦБ. Кроме того, на снижение свободной ликвидности повлияло сокращение объема депозитов Пенсионного фонда в банках. По оценкам ЦБ, частично отток ликвидности компенсировал возврат в банки после праздников кассовой выручки, а также рост задолженности банков по депозитам и сделкам репо Федерального казначейства. Источником дополнительной ликвидности могли стать и возобновившиеся покупки иностранной валюты регулятором на открытом рынке для Минфина в рамках бюджетного правила, но снижение структурного профицита ликвидности указывает на то, что их объем оказался существенно ниже средств, сформировавших ее отток.

СТРУКТУРНЫЙ ПРОФИЦИТ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (ТРЛН РУБ.)

ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



Отметим, что именно интервенции ЦБ в купе с выделением капитала saniруемым банкам были драйвером роста структурного профицита ликвидности в 2018 году. Однако после приостановки покупок валюты ЦБ в сентябре объем свободной ликвидности начал снижаться, хотя и превысил по итогам года ожидания регулятора (1,7–2,1 трлн руб., см. график).

На конец 2019 года ЦБ прогнозирует незначительный рост структурного профицита к нынешним значениям (2,8–3,3 трлн руб.). В обзоре отмечается, что уровень ставок на денежном рынке в январе находился ниже ключевой ставки ЦБ, спред составил минус 15 базисных пунктов. Ранее регулятор намеревался осторожно ликвидировать отрицательный спред за счет ужесточения денежно-кредитной политики. Однако наблюдаемое сокращение структурного профицита само по себе может рассматриваться как некоторое ужесточение ДКП, так как оно будет способствовать удорожанию денег — сближению процентных ставок на денежном рынке и ключевой ставки Банка России. Впрочем, в зависимости от объемов дальнейших покупок валюты регулятором и динамики госрасходов ставки денежного рынка могут зафиксироваться ниже этого уровня. ■

Новости банков, компаний

[«Возрождение» меняет владельца. Им могут стать власти Подмосковья или Почта-банк](#)

Банк «Возрождение», который в прошлом году приобрела группа ВТБ, может вновь сменить собственников. По данным «Ъ», рассматривается несколько вариантов — от присоединения «Возрождения» к связанному с ВТБ Почта-банку до продажи его инвесторам из Московской области. Эксперты отмечают, что объединение двух банков не несет явной выгоды, но в любом случае «Возрождение» в результате смены основного собственника будет лучше защищен от текущих и возможных будущих санкций.

Глава ВТБ Андрей Костин на инвестиционном форуме в Сочи 14 февраля неожиданно объявил, что изменил свои планы в отношении банка «Возрождение». «Это секрет, — заявил Андрей Костин. — Будет сюрприз, может, и не будет интегрирован в банк ВТБ, посмотрим». Группа ВТБ, ставшая в октябре 2018 года владельцем сначала 85% акций «Возрождения», а позже — 96,3% акций, планировала присоединить эту кредитную организацию к банку ВТБ. Господин Костин уточнил, что на его решение повлияло «настроение». «Может быть, интегрируем его куда-нибудь», — добавил он. В пресс-службе ВТБ отказались прокомментировать слова главы банка.

Источник «Ъ» в ВТБ рассказал, что сейчас рассматривается несколько вариантов дальнейшей судьбы «Возрождения». «Есть разные сценарии, — пояснил он. — Мы финализируем со всеми плюсами и минусами, самое позднее до середины года».

Другой источник «Ъ» в группе ВТБ заявил, что одним из возможных вариантов является присоединение «Возрождения» к Почта-банку. Сам он объяснил это необходимостью защиты банка от санкций. Почта-банк, которым ВТБ, как и «Почта России», владеет на 49,999%, не находится под санкциями, в отличие от ВТБ. Кроме того, в среду стало известно о подготовке новых американских санкций в отношении РФ, направленных в том числе против банковского сектора. Комментируя разработку этих мер, пресс-секретарь президента РФ Дмитрий Песков уже призвал «готовиться к худшему». Не исключено, что это и повлияло на настроение господина Костина. Впрочем, по словам еще

одного собеседника “Ъ”, ВТБ также рассматривает возможность продажи «Возрождения» подмосковным властям. Продажу банка рыночному инвестору не исключает и один из собеседников в группе ВТБ. Однако ни один из источников не приводит детали возможной сделки, в том числе, идет ли речь непосредственно о правительстве региона, либо о структурах, связанных с его руководством.

«Возрождение» всегда отличался очень сильными позициями по обслуживанию клиентов в Московской области. Прежние владельцы банка (и Дмитрий Орлов, и братья Ананьевы) проводили политику, которая позволяла «Возрождению» часто обходить даже Сбербанк по заключению контрактов с региональными властями, рассказывали собеседники “Ъ”. Когда другой актив Ананьевых — Промсвязьбанк — был отправлен на санацию, а ясности с тем, кто станет новым владельцем «Возрождения», еще не было, банк несколько ослабил позиции.

Пресс-службы ВТБ, Почта-банка, «Почты России» отказались от комментариев по вопросу объединения двух банков. Пресс-служба правительства Московской области не ответила на вопросы “Ъ”.

«С экономической точки зрения более логично присоединение "Возрождения" к ВТБ,— говорит глава компании "Национальные кредитные рейтинги" Кирилл Лукашук.— К этому подталкивает формат бизнеса "Возрождения" и логика стратегии». Другой эксперт считает, что бизнес двух банков трудно объединить: Почта-банк ориентирован больше на розницу, причем по всей стране, тогда как «Возрождение» работает преимущественно с юридическими лицами в отдельном регионе. При этом, по оценке собеседника “Ъ”, такая реорганизация потребовала бы докапитализации Почта-банка по меньшей мере на 9–10 млрд руб. Впрочем, не слишком реалистичным экспертам раньше казалось и само создание банка при участии «Почты России».

[Овощебазы и проект Захи Хадид: какие активы собрал банк плохих активов ЦБ](#)

Банк «Траст», собрав плохие активы санированных банков, вошел в топ-10 крупнейших владельцев коммерческой недвижимости. Это 1,5 млн кв. м торговых и офисных центров, складов и овощебаз. Их качество вызывает у экспертов вопросы

Банк «Траст», на базе которого ЦБ в 2018 году создал банк непрофильных активов (БНА), стал одним из крупнейших операторов коммерческой недвижимости в России, рассказал на пресс-конференции его президент Александр Соколов. В БНА передавали проблемные активы «ФК Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк, отправленные на санацию во второй половине 2017 года. В итоге «Траст» аккумулировал активы почти на 2 трлн руб. по балансу, а под его управлением оказалось 1,5 млн кв. м коммерческой недвижимости, сообщил Соколов. По его словам, задача «Траста» — выжать из объектов максимальную эффективность, реформировать пул арендаторов, обеспечить стабильный рентный поток и дальше уже продать как бизнес. «Банк будет продавать недвижимость на пике доходности и планирует распродать активы в этой сфере за пять лет», — поделился планами глава банка. По этой причине «Траст» отказался от срочной распродажи недвижимости (fire sale), хотя на это и рассчитывал рынок, добавил Соколов.

Он не назвал текущую доходность объектов, отметив, что в целом по рынку доходность на капитал в коммерческой недвижимости составляет от 10 до 20% в зависимости от расположения.

Доля недвижимости на балансе банка составляет 14%, основная часть приходится именно на коммерческую недвижимость. «Это одна из наиболее эффективных для нас частей портфеля. Там, естественно, и переоцененные активы, но тем не менее этот актив понятен», — отметил Соколов.

Попал в десятку

Если предположить, что в портфель БНА входит только качественная недвижимость, то, по подсчетам Knight Frank, такой показатель ставит «Траст» на седьмое место по объему портфеля среди собственников коммерческой недвижимости в России. На первом месте среди крупнейших собственников сейчас группа «Сафмар» семьи Гучериевых (3 млн кв. м), которая передала часть активов в «Траст» вместе с Бинбанком. Также в тройке британская Raven Property Group (основная часть портфеля — складская недвижимость) с 1,9 млн кв. м и «Киевская площадь» Захара Илиева и Года Нисанова с 1,8 млн кв. м.

«С точки зрения объемов доставшейся [«Трасту»] недвижимости портфель существенный, но качество этого портфеля не позволяет считать

[банк] значимым игроком с точки зрения влияния на рынок, поскольку многие активы требуют существенных дополнительных инвестиций и управленческих решений по формированию коммерчески ликвидных активов», — считает руководитель департамента рынков капитала Cushman & Wakefield Алан Балоев.

«Для банков управление недвижимостью — это, как правило, непрофильная деятельность, слабо пересекающаяся с основными банковскими бизнес-процессами. Но во всем мире, не только в России, складывается парадоксальная ситуация, когда банки являются одними из самых крупных владельцев недвижимости», — говорит директор департамента финансовых рынков и инвестиций компании Knight Frank Игорь Роганович. По его словам, для эффективного управления портфелем и дальнейшей продажи объектов «Трасту» понадобится нанять или взять на аутсорсинг специализированные команды юристов, службы эксплуатации, брокеров, финансистов и т.п. Если банк не планирует становиться профессиональным участником рынка в долгосрочной перспективе, то формировать полностью самостоятельную команду для этих целей будет затратно и менее эффективно, рассуждает Балоев.

Что есть у «Траста»

Полный список недвижимости, попавшей в «Траст» в качестве непрофильных активов санлируемых банков, не известен. Как сообщили РБК в пресс-службе банка, из 1,5 млн кв. м коммерческой недвижимости примерно треть (472 тыс. кв. м) приходится на торговые объекты. По 20% от общей площади приходится на овощебазы (343 тыс. кв. м) и офисные объекты (324 тыс. кв. м). Еще 219 тыс. кв. м занимают складские помещения, 107 тыс. кв. м — авторынки, 46 тыс. кв. м — многоэтажное строительство и 13 тыс. кв. м — гостиницы.

Среди столичных объектов, перешедших «Трасту», есть, например, бизнес-центр Dominion Tower — единственное коммерческое здание в Москве, построенное по проекту архитектора с мировым именем Захи Хадид (выставлен на продажу за 2,7 млрд руб.), семиэтажный бизнес-центр в Ветошном переулке в 100 м от Красной площади, а также особняк на Коровьем Валу близ метро «Добрынинская» (продается за 2,9 млрд руб.).

Часть активов «Траста» выставлена на торги на Единой электронной торговой площадке. Самый дорогой лот — бизнес-центр «Негоциант» на

Большой Якиманке в центре Москвы, который оценивается «Трастом» в 8,2 млрд руб. Компания, построившая здание, обанкротилась в 2016 году, после чего объект забрал кредитор «ФК Открытие». Как непрофильный актив бизнес-центр в итоге оказался в «Трасте». В прошлом году объявления о продаже «Негоцианта» за 6,6 млрд руб. были размещены на портале ЦИАН, но и эту оценку эксперты называли завышенной почти в два раза.

В базе торгов «Сбербанк-АСТ» банк «Траст» разместил три лота на продажу объектов недвижимости в Москве, Геленджике и Долгопрудном на 8 млрд руб. А в целом в списке реализуемого имущества банка «Траст», опубликованном 1 февраля, находятся 24 объекта, в том числе бизнес-центры, торговые и складские помещения, а также овощебазы «Вегетта» и «Курьяновское» (выставляются по 3 млрд руб. каждая).

Стоимость десяти более мелких зданий из списка составляет 1,6 млрд руб. ■

Рынок взыскания

[Частичный случай госпошлины. Коллекторы нашли способ экономить на судебном взыскании](#)

Рост доли судебного взыскания, требующего единовременного вложения существенных средств, вынуждает коллекторов искать способы сокращения расходов. Так, агентства стали применять практику получения судебного решения по части долга, что позволяет им сэкономить на госпошлине. Такой подход хотя и не противоречит закону, но может вводить должников в заблуждение — многие уверены, что после вынесения судебного решения остаток долга прощается. На самом же деле долг никуда не исчезает, более того — на него может продолжаться начисление процентов и пени.

Сообщения о том, что в последнее время коллекторские агентства начали массово применять механизм частичного просуживания долгов, появились на профильных форумах и в социальных сетях. Причиной активизации подобной практики стал рост доли судебного взыскания при возврате просроченной задолженности — число дел, переданных коллекторами в суды и на исполнительное производство, в 2018 году по сравнению 2017-м выросло на 40%, до 1,13 млн. Должники получают судебные приказы на 10–25% от общей суммы

долга и не могут понять, имеют ли право коллекторы и дальше требовать погашения остатка долга или он будет считаться выплаченным. В основном этот механизм коллекторы применяют по цессионным долгам (покупка у первичного кредитора), при работе по агентской схеме долг обычно просуживается полностью.

В коллекторских агентствах подтверждают практику подачи исков на часть долга. «Это выгодно как компании, так и должнику, — сообщили в Первом коллекторском бюро (ПКБ). — Мы не взыскиваем штрафы, пени, проценты по кредиту в судебном порядке, но экономим на оплате государственной пошлины». По словам гендиректора агентства ЭОС Антона Дмитракова, госпошлина платится исходя из суммы иска, поэтому если долг у клиента значительный, но уверенности в его платежеспособности нет, то для агентства экономия может быть существенной, а процесс взыскания при этом не стоит на месте. «Если должник погашает задолженность по исполнительному листу, то коллектор понимает, что он может изыскать средства и для дальнейшей оплаты долга, и возобновляет досудебное взыскание или просуживает вторую часть долга», — говорит глава Юридического бюро №1 Юлия Комбарова. По словам руководителя департамента контроля качества НЮС «Амулекс» Нуриды Ибрагимовой, после вступления решения в законную силу и получения исполнительного листа коллектор может предъявить его к исполнению в течение трех лет. Причем если лист вернут за невозможностью исполнения взыскания, то ничто не мешает подать его снова, таким образом, исполнительный лист может предъявляться фактически бесконечное количество раз до погашения должником обязательств по нему, добавляет она.

Экономия на пошлине при этом у крупных игроков значительная. При подаче заявления на получение судебного приказа на сумму более 10 тыс. руб. придется оплатить примерно 1,5–2% от нее. По оценке экспертов, средний чек цессионной задолженности приближается к 150 тыс. руб. Таким образом, при получении приказа на среднюю сумму долга госпошлина составит 2,1 тыс. руб., на 10% от чека — 300 руб. Для крупных коллекторских агентств экономия в год может достигать до 800–900 млн руб., указывают участники рынка. Однако такая практика хотя и позволяет сэкономить на госпошлине, но требует дополнительных затрат

временных и человеческих ресурсов для продолжения взыскания в судебном порядке в дальнейшем, отмечает господин Дмитраков.

При этом эксперты предупреждают, что требование неполной оплаты через суд не означает списания остального долга. «Даже если договор прекратил свое действие, он не считается расторгнутым, так как фактически не исполнен, — поясняет госпожа Комбарова. — Не стоит забывать, что если должнику не была выставлена к полному погашению финальная сумма долга, то начисление процентов, пени и штрафов после просуживания части долга не прекращается». Впрочем, зачастую суды встают на сторону граждан и сокращают до соразмерности основному долгу сумму взыскиваемых процентов, а пени и штрафы списывают полностью.

[Банк плохих долгов ЦБ пообещал преследовать Минцев и Ананьевых за рубежом](#)

Созданный ЦБ банк плохих долгов готовит суды за рубежом против членов семьи Бориса Минца и братьев Ананьевых. «То, что люди покинули страну и по сути сбежали с деньгами, не значит, что тема закончена», — заявил глава банка

Банк непрофильных активов (БНА) намерен преследовать в зарубежных судах бенефициаров O1 Group — семью Бориса Минца, а также экс-владельцев Промсвязьбанка братьев Дмитрия и Алексея Ананьевых. Об этом сообщил на пресс-конференции глава банка «Траст» (на его базе создан БНА) Александр Соколов. В БНА аккумулирована проблемная задолженность взятых ЦБ на санацию крупных частных банков — «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка.

«За Минцами мы, естественно, пойдем, объем требований огромный к группе. Мы готовим суды на Кипре, в Лондоне, это наша стандартная практика работы», — сказал он, комментируя ситуацию вокруг уголовного дела против экс-главы банка «ФК Открытие» Евгения Данкевича, который подозревается в растрате 34 млрд руб. из-за сделки с облигациями O1 Group накануне санации. По версии следствия, Данкевич вступил в сговор с заемщиками банка и распорядился купить их облигации по стоимости, в два раза превышающей реальную цену бумаг.

«Если говорить об уголовном деле против Данкевича. Там не только господин Данкевич, там пока не установленный круг лиц [среди потенциальных фигурантов дела]. Поэтому мы

тоже движемся в направлении предъявления требований к бенефициарам», — сказал Соколов, добавив, что не может раскрывать, против кого возбуждены дела.

Что касается судебного преследования за рубежом, то Банк непрофильных активов сейчас находится в начале этого пути. «В Лондоне еще не было ни одного заседания», — пояснил Соколов. Он пообещал: «Мы дойдем до конца в любом случае. Это же касается господ Ананьевых. «То, что люди покинули страну и по сути сбежали с деньгами, не значит, что тема закончена», — заключил Александр Соколов.

Претензии к Минцам связаны со сделками по приобретению банком «ФК Открытие» облигаций «O1 Груп Финанс», SPV-компании O1 Group Бориса Минца, которые прошли незадолго до того, как «ФК Открытие» был передан на санацию в Фонд консолидации банковского сектора ЦБ. Этими деньгами O1 Group и связанные с ней компании досрочно погасили кредитные обязательства перед «ФК Открытие», и на балансе банка вместо обеспечения по кредитам (активы на сумму более 30 млрд руб.) остались облигации «O1 Груп Финанс». Арбитраж Москвы в сентябре аннулировал эти сделки и восстановил задолженность структур Минца перед банком на 34 млрд руб.

Вопросы к экс-владельцам Промсвязьбанка касаются сделок по выкупу банком за день до санации собственных акций у НПФ «Будущее» Бориса Минца и подконтрольных семье Гучериевых НПФ «Сафмар» и «Доверие». Временная администрация ПСБ обратилась в Генпрокуратуру с просьбой возбудить уголовное дело в связи с этими сделками еще в декабре 2017 года. Сразу после санации Дмитрий Ананьев уехал из России и сейчас является резидентом Кипра. ■

Интервью

[«Людам нужен не банк, а возможность получить банковскую услугу». Глава Почта-банка Дмитрий Руденко об агентах, садоводах и социальном притяжении](#)

В 2018 году Почта-банк в целом завершил формирование региональной сети, которая по размеру теперь конкурирует с сетью Сбербанка. При этом подавляющая часть точек обслуживания находится в небольших городах или в сельской местности, что вынуждает банк работать в режиме

лоукостера. Об особенностях банковского бизнеса в российской глубинке, как на этом можно заработать и о новых направлениях развития банковских услуг “Ъ” рассказал президент—председатель правления Почта-банка Дмитрий Руденко.

— Каковы результаты банка по 2018 году и планы на 2019-й?

— По итогам прошлого года мы продемонстрировали рост всех ключевых финансовых показателей. Чистая прибыль банка по МСФО выросла втрое и превысила 4 млрд руб. С ростом сети обслуживания и узнаваемости бренда банка стремительно увеличивается и клиентская база. Уже почти 10 млн человек по всей стране пользуются нашими продуктами и услугами.

В 2018 году по росту сети банк стал самым быстрорастущим банком в России. При этом почти во всех сегментах мы также росли быстрее рынка. С начала 2018 года банк на 19% увеличил долю в сегменте POS-кредитования и на 16% — в сегменте кредитов наличными, закрепившись в тройке лидеров. В сегменте вкладов физлиц банк также сделал рывок. По данным Frank RG, он занял четвертое место по абсолютному приросту портфеля всех средств физлиц и третье место по абсолютному приросту текущих счетов физлиц.

На фоне расширения сети обслуживания и активного наращивания продаж вырос и инфраструктурный платеж Почта-банка «Почте России». В 2018 году он составил 4,6 млрд руб. За 2019 год мы планируем выплатить «Почте России» 5,4 млрд руб.

— Будет ли банк в этом году выплачивать дивиденды?

— В стратегии развития Почта-банка планировалось, что выплата дивидендов начнется только по итогам 2019 года. Но мы начали их платить уже в 2017 году, то есть по итогам 2016-го. Будут ли выплаты за прошлый год, должны решить акционеры — возможно, эти деньги пойдут на развитие бизнеса банка.

— Рост показателей в прошлом году во многом обеспечивал рост сети, стоит ли ожидать продолжения экспансии?

— В прошлом году мы завершили формирование основной сети. У нас сейчас более 18 тыс. точек обслуживания по всей стране. При этом более 80% из них расположены в почтовых отделениях в небольших городах и в сельской местности.

Также мы построили сеть флагманских клиентских центров (более 400 по всей стране) и продолжаем открывать представительства в МФЦ, стойки в торговых центрах и магазинах.

По географии мы покрыли практически всю страну.

Где-то жизнь нас поправила, изначально мы планировали больше точек открывать в городах, а оказалось, что мы очень востребованы в удаленных сельских поселениях.

У нас огромная страна, и есть регионы, где просто нет банков.

— И во всех этих точках можно получить весь спектр услуг?

— В наших клиентских центрах, а также в тех почтовых отделениях, где присутствует сотрудник банка и установлен банкомат, можно получить полный спектр продуктов и услуг. В почтовых отделениях в отдаленных и сельских населенных пунктах мы открывались с помощью агентских технологий, когда банковское обслуживание осуществляют сотрудники почты.

Они проходят обучение, сдают экзамены, получают доступ к банковскому плагину и могут проводить наиболее востребованные банковские операции. Например, сотрудник почты может открыть счет, зачислить на него деньги, открыть депозит, принять заявку на кредит или кредитную карту, а также заявление на перевод пенсии. Благодаря установленным в почтовых отделениях терминалам они могут выдать наличные по картам различных банков и платежных систем.

— Какое количество почтовых отделений уже оснащено терминалами?

— За два года мы установили около 50 тыс. терминалов в 37 тыс. почтовых отделений, то есть почти во всех, где есть интернет. В ближайшей перспективе оснащение почтовых отделений терминалами для безналичной оплаты будет продолжено. По сути, это проект социальной важности, ведь во многих поселках и небольших городах зачастую нет банковских отделений и банкоматов, где граждане могли бы снять наличные, пополнить карту или совершить другие финансовые операции. Сейчас в общем объеме операций, совершаемых с помощью терминалов Почта-банка, порядка 60% составляет оплата товаров и услуг и около 40% — снятие и внесение наличных. Средняя сумма снятия наличных составляет 6 тыс. руб., а внесения — порядка 10 тыс. руб.

— Большая часть точек сети Почта-банка расположена в небольших городах и сельских населенных пунктах, где не очень высокие доходы и покупательная способность. На чем вы там зарабатываете?

— Примерно треть населения нашей страны живет в малых городах и селах, это почти 40 млн человек. Конечно, экономически бессмысленно строить там большие банковские отделения, поэтому крупные банки и уходят из таких областей. Но в селах тоже живут люди, и им нужны финансовые услуги. По сути, людям нужен не банк, а возможность получить банковскую услугу. Более того, мы планируем наращивать там продажи, тем самым повышая эффективность построенной сети. По нашим расчетам, в малых городах и поселках, где мы представлены в формате банковского окна с почтовым сотрудником, можно без особых усилий нарастить продажи в 10 раз. Ведь зачастую почта в сельском поселении — это центр притяжения населения. Уверен, что базовые банковские услуги там будут востребованы.

— На что вы делаете ставку в 2019 году?

— Мы базово сформировали сеть, поэтому я не думаю, что имеет смысл дальше столь же активно двигаться в этом направлении. Точки доступа к банковским услугам есть практически по всей стране, теперь надо, чтобы эти точки эффективно продавали. Из банка, который занимался кредитованием, мы эволюционировали в банк с кредитами и депозитами. И теперь мы хотим стать банком для ежедневного использования. У нас есть бизнес-план, но пока я не хотел бы раскрывать детали.

— Почта-банк позиционировал себя как лоукостер. Вы намерены им остаться?

— Лоукостер — это банк, который совершает транзакции с низкой себестоимостью, и мы по-прежнему хотим им быть.

Мы будем над этим работать, потому что единственный способ выжить с крупной региональной сеткой — это сделать транзакции дешевле, чем у других.

— Собирается ли Почта-банк в целом развивать агентскую схему, чтобы предоставлять услуги не только в сфере кредитования, но и по другим направлениям — например, продавать страховые продукты или ипотеку?

— Нас интересуют различные продажи по агентской схеме. Сейчас мы тестируем продажи ПИФов, а также структурированных финансовых продуктов через мобильное приложение. Продаем различные виды страхования, зачастую не связанные с кредитованием. Также предоставляем сервисы для существующих клиентов, например юридическую поддержку, консъерж-сервис, услуги налогового помощника. Мы создали крупнейшую сеть дистрибуции, теперь хотим наполнить ее бизнесом.

Мы уже несколько лет не монолайнер, как наш банк-предшественник, Лето-банк. У нас широкий спектр розничных продуктов и сервисов — и сберегательных, и кредитных. Если говорить о залоговых кредитах, то здесь мы пошли по агентской схеме. В конце прошлого года мы запустили пилотный проект по продаже ипотечных кредитов ВТБ на сайте и в наших точках продаж. Ипотечный рынок сложный, специфичный, и связано это не только со сложным оформлением сделок, но и с колоссальной работой с застройщиками, в том числе с их кредитованием. Гораздо проще и эффективнее здесь работать агентом.

Вместе с тем амбиций начать предлагать завтра все-все сложные банковские продукты у нас нет. Это неправильно, ко всему надо подходить эволюционно. Выходя на другой рынок, надо посмотреть, какое конкурентное преимущество вас будет отличать от тех, кто уже на рынке, почему вы выиграете конкурентную войну или займете существенную долю на рынке.

— Планирует ли банк развивать кооперацию с ритейлерами и насколько выгодна такая модель?

— Конечно, мы хотим работать с крупными ритейлерами, и не только продуктовыми. Фуд-ритейл интересен нам прежде всего тем, что у таких магазинов большая клиентская база, близкая к нашей целевой аудитории. Клиентам магазинов это выгодно, поскольку у нас широкое географическое покрытие, карту можно получить фактически везде. Мы уже выпустили более 1,6 млн карт «Пятерочка» и сейчас ведем переговоры с другими компаниями.

— Для получения партнерских карт людям нужно обращаться в банк или их можно получить в самом магазине?

— Для получения карты клиенту нужно открыть в нашем банке сберегательный счет. Сейчас в рамках развития сотрудничества с «Пятерочкой»

мы запустили пилотный проект по открытию стоек банковского обслуживания в магазинах. По сути, это аналог точек в почтовых отделениях, но в магазинах можно получить полный спектр банковских услуг, поскольку с клиентами работает именно банковский сотрудник. Первые точки обслуживания банка уже действуют в Санкт-Петербурге, Калуге, Пензе, Оренбурге, Самаре. Всего в рамках пилота планируется открыть стойки более чем в 50 магазинах сети.

— Как вы оцениваете перспективы обслуживания малого и среднего бизнеса, насколько это вам интересно?

— Это непростой рынок. С одной стороны, малый бизнес хочет работать с надежным банком, получить кредитную линию, выгодные ставки, но для этого ему самому надо быть «белым и пушистым». Таких компаний очень немного, и за них банки, конечно, держатся.

Финансирование малого бизнеса — это всегда риск. Если резервировать такие кредиты по максимуму, тогда бессмысленно этим заниматься, и получается замкнутый круг.

Мы в этот сегмент идем, но идем осторожно. Мы создали мобильный банк для бизнеса «Почта-банк Бизнес», предоставляем расчетное обслуживание. Больше думаем о малом бизнесе, для среднего у нас еще не готовы инфраструктура и банковские технологии. Мы пока не умеем выдавать большие кредиты, не умеем делать сложные продукты, например инвестиционное кредитование. А запуск пилотного проекта по финансированию малого и микробизнеса у нас заложен в стратегии на этот год. Это может быть не прямое кредитование, а лизинг или факторинг, то есть работа через партнеров.

— Почта-банк заявлял о своем интересе к обслуживанию садоводческих некоммерческих товариществ (СНТ). Как развивается проект? Как вы оцениваете емкость рынка и какой экономический эффект ожидаете?

— Садоводство — одно из самых популярных в нашей стране хобби. Это очень интересный рынок, но и непростой. Есть продвинутые СНТ, которые уже перешли на безналичный расчет, но еще очень много таких, кто проводит операции через наличные. Теперь по закону им придется переходить на безналичную форму расчетов. У нас в стране более 100 тыс. СНТ, их членами являются более 20 млн человек. Это для нас

новые клиенты на рынке, в которых мы очень заинтересованы.

Из всех банков мы ближе всех к СНТ, потому что мы есть во многих малых городах и селах. В ближайшем почтовом отделении можно через наш терминал внести наличные на свой счет, если так удобнее, и уже с него перевести взносы в СНТ. Это очень привлекательный и перспективный сегмент с очевидными потребностями участников.

— Планируете предложить садоводам какие-то дополнительные услуги?

— Да, мы планируем предложить специальный продукт с определенными льготами для членов СНТ, которые откроют у нас счет. В том числе это могут быть небольшие кредиты на спецусловиях.

— Запуск единой биометрической системы (ЕБС) как-то изменит банковский рынок?

— Эта система открывает широкие возможности: один раз идентифицировавшись, ты получаешь доступ к самым прогрессивным банкам и их услугам. Другой вопрос, насколько людям в нашей стране нужен такой выбор. Довольно трудно оценить, насколько человек страдает от того, что у него выбор из трех банков, а не из 30. Мне кажется, следующим этапом должно быть присоединение к этой системе не только банковских, но и государственных и других сервисов. В ЕБС, по сути, содержится ваш биометрический паспорт, и, если им можно будет воспользоваться для любой сделки или получения любой госуслуги, вот тогда это будет действительно интересно и востребовано.

— Какие тенденции будут определять развитие банковского рынка в этом году?

— Я думаю, в этом году продолжатся тенденции 2018 года. Одна из особо заметных — сужение маржи в розничном бизнесе. Оно будет вызвано разными причинами, в том числе ограничением размера ставок, удорожанием фондирования и так далее. Но в конечном итоге возрастет технологичность банков и усилится конкуренция. Благодаря этому сервисы будут становиться более доступными, поскольку, конкурируя друг с другом, банки вынуждены снижать стоимость своих продуктов и услуг.

— А сама банковская система изменится? Ожидаете ли вы продолжения расчистки рынка со стороны ЦБ?

— Да. Но этот процесс — гигиеническое действие, которое будет и должно продолжаться. Ведь до сих пор на рынке существуют организации с банковской лицензией, которые занимаются чем-то другим.

— Какие риски для банковской системы в целом вы видите в этом году?

— Если говорить о внутренних рисках, то прежде всего это закредитованность определенной группы людей. Но нельзя говорить о том, что она какая-то тотальная. Скорее речь идет об определенном сегменте, и этот риск в основном, на мой взгляд, сконцентрирован в зоне микрофинансовых организаций (МФО). Банки же в предыдущие годы уже научились не кредитовать «профессиональных заемщиков». Сама по себе идея давать короткие займы хорошая, но в России из этой истории получился «кредит последней надежды».

— Вы считаете, рынку МФО нужны дополнительные ограничения?

— Возможно, надо ограничивать суммы займов, вернуть их в формат именно той сделки, для которой МФО в мире существуют. Мне кажется, кредитозависимых «лечить» кредитами не стоит.

— У вашего банка два довольно разных акционера — «Почта России» и ВТБ. Насколько это комфортно в работе?

— Обычно управлять совместным предприятием с равными долями непросто. Однако мы ни разу не видели ситуацию, чтобы наши акционеры не могли договориться. «Почта России» выражает интересы, наверное, более сервисные, связанные с расширением функций почты. ВТБ дает нам возможность оставаться банкирами, уметь считать деньги, контролировать риски.

— Планируется ли какое-то перераспределение долей акционеров?

— Ни о каком перераспределении речи пока не идет, оно комфортное, всех устраивает. ■