

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

**НАКОПЛЕННАЯ БЕДНОСТЬ.** ЦБ и эксперты обсуждают риски необеспеченного кредита физлицам

**СВОЗЬ ПАЛЬЦЫ.** Пять главных ошибок банков в сфере кибербезопасности

**ТРАТЫ ГРАЖДАН** на текущее потребление достигли кризисных высот

**VISA** предписала банкам готовиться к снятию денег с карт в магазинах

Банки предложили  
просрочку по-крупному.  
Но коллекторы не  
выкупили весь объем



08 Февраля 2019

# News digest

EOS Россия

## Мировая экономика. 1

Кризис на пороге: почему страны скупают золото 2

## IT. Digital. Безопасность 3

Сквозь пальцы. Пять главных ошибок банков в сфере кибербезопасности 3

Правительство потребовало доработать законопроект об управлении рунетом. Ему непонятны источники финансирования и полномочия Роскомнадзора 5

## Экономика. Финансы. Потребительский рынок 6

Росстат сообщил о рекордном за шесть лет росте экономики. ВВП ускорили строительство, добыча полезных ископаемых и госсектор 6

Зарплатам прогнозируют замедление роста. Мониторинг доходов населения 7

Траты граждан на текущее потребление достигли кризисных высот. Мониторинг расходов граждан 8

## Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование. 9

Накопленная бедность. ЦБ и эксперты обсуждают риски необеспеченного кредита физлицам 9

Visa предписала банкам подготовиться к снятию денег с карт в магазинах 10

## Новости банков, компаний 11

Московский кредитный банк хочет купить банк у ЦБ. В этот же день ходатайство в ФАС на покупку Азиатско-Тихоокеанского банка подал Совкомбанк 11

Владелец «Домашних денег» приблизился к банкротству. Но оно не освободит Евгения Бернштама от субсидиарной ответственности 11

## Рынок взыскания 12

Банки предложили просрочку по-крупному. Но коллекторы не выкупили весь объем выставленных на продажу долгов 12

Долги «Советскому» похитили коллекторы. За махинации задержан акционер кредитного учреждения 14

## Интервью 15

«Борюсь с комплексом недостаточно образованного человека». Главное из философского интервью Грефа 15

## Мировая экономика.

**Центробанки со всего мира наращивают вложения в золото. Банк России закупил в прошлом году в международные резервы 274,3 тонны монетарного золота, нарастив его долю до 18,5%. Другие центробанки также активно скупают золото. Но если для России вложения в золото – это попытка защититься от санкций, то остальные регуляторы боятся от нового экономического кризиса.**

Россия в рамках «дедолларизации» валютных резервов купила в 2018 году 274,3 т золота. В результате объем золота в резервах РФ достиг очередного исторического максимума – 2113 тонн на конец 2018 года. Такие данные на этой неделе обнародовал Всемирный совет по золоту.

По оценкам WGC, это стало наиболее крупной годовой покупкой золота со стороны мировых ЦБ за всю историю.

В целом же объем чистых покупок золота со стороны центральных банков различных стран мира в 2018 году составил 651,5 тонны, что стало максимальным значением с 1967 года.

Кроме России активными покупателями золота в прошедшем году также стали Казахстан и Турция – ЦБ этих стран купили 50,6 и 51,5 т золота соответственно.

Всего на долю России, Казахстана и Турции пришлось 58% от всего объема золота, приобретенного мировыми ЦБ в 2018 году.

Банк России начал активно закупать золото в 2008 году. Тогда у ЦБ было около 400 тонн в резервах. За последние четыре года объем золотого запаса вырос более чем на тысячу тонн. По итогам 2018 года Россия поднялась на пятое место в мировом рейтинге по запасам золота в резервах страны, следовало из опубликованных ранее данных Банка России.

Страны-крупнейшие держатели золота — это США, Германия, Франция и Италия.

«Хотя активнее всего в мире физическое золото покупают сейчас Банк России и Народный банк Китая, однако в той или иной мере в процессе участвуют почти все основные центробанки мира», — отмечает Пётр Пушкарёв, шеф-аналитик ГК TeleTrade.

При этом покупки золота центробанками происходят на фоне участившихся в последнее время прогнозов о замедлении мирового экономического роста.

Так, в конце января в швейцарском Давосе завершил работу Всемирный экономический

форум. Устоявшиеся экономические связи рушатся, торговые барьеры растут, а мир ждет рецессия, пришли к выводу участники Давосского форума. МВФ уже снизило прогноз по росту экономики. По словам его главы Кристин Лагард, мировая экономика вырастет в 2019 году на 3,5%, а в 2020-м на 3,6%, что ниже предыдущего прогноза на 0,2 и 0,1 п.п. соответственно.

Нестабильная геополитическая обстановка в мире заставляет не только инвесторов, но и регуляторов финансовой системы многих стран пополнять резервы защитными активами, комментирует Гайдар Гасанов, эксперт «Международного финансового центра».

Покупки центральными банками золота — устойчивая тенденция, которая наблюдается на протяжении последних десяти лет, поводом для которой послужил мировой кризис 2008-2009 годов, — признает и аналитик Промсвязьбанка Роман Антонов.

Впрочем, нельзя сделать вывод о том, что золото скупается только ввиду приближения экономического кризиса, считают эксперты. Например, ранее были алармистские прогнозы о том, что нефть рухнет ниже уровня в \$40 за баррель, в последнее время она устойчиво торгуется выше \$60, отмечает Андрей Люшин, заместитель председателя правления Локо Банка.

«Покупка центральными банками золота говорит только о том, что они пытаются использовать сложившуюся ситуацию на рынке, пока цены находятся низко, и пополнить свои запасы. \$1300 за тройскую унцию — это очень хорошая цена, лучше было только в 2015 году, когда можно было купить по \$1100, но тогда не было уверенности, что цена не упадет еще ниже», — отмечает Алексей Антонов, аналитик Апор Брокер.

При этом в ближайшее время цена на золото может еще больше вырасти. Из глобальных факторов на рост золота будет оказывать политика ФРС США, поясняет Гасанов. Так, рост стоимости золота часто совпадает с падением курса доллара.

«Федеральная резервная система (ФРС США) рассматривает вопрос о прекращении сокращения правительственного баланса, который сократился примерно на \$400 млрд с момента запуска программы в октябре 2017 года. Это приведет к незначительному ослаблению денежно-кредитных условий и позволит вырасти цене на золото. ФРС в этом году планирует дважды повышать ключевую процентную ставку,

и смягчение кредитно-монетарной политики ослабит доллар», — говорит Гасанов.

Впрочем, для России все же вложения в золото — это скорее политическая история, связанная с желанием снизить вложения в казначейские облигации США, говорит Сергей Суверов, старший аналитик «БКС Капитал».

В рамках минимизации рисков из-за политики санкционного давления, проводимой США, Россия вышла из числа 30 крупнейших держателей долга США, отмечает Анастасия Соснова, аналитик ИК «Фридом Финанс».

«Еще в марте 2018 года вложения России в трежерис составляли \$96,1 млрд, тогда как по итогам ноября 2018 года Россия держала в трежерис сумму в \$12,814 млрд», — говорит эксперт.

Таким образом, с марта 2018 года объем вложений в казначейские облигации США снизился на \$83,2 млрд.

«Возникла потребность переложить вырученные от продажи средства в другой, обладающий аналогичными защитными свойствами, актив. На роль такого актива вполне подходит золото, так как оно остается высоколиквидным инструментом, «спасает» в периоды нестабильности, а также в случае введения санкций может использоваться в качестве платежного средства», — поясняет эксперт.

Сейчас доля золота в международных резервах России составила 18,5%. При этом, по мнению Сосновой, ЦБ может довести долю золота в ЗВР до трети всего объема. Сергей Суверов согласен, что вложения в золото могут вырасти до 30% от ЗВР.

Полностью отказываться от вложений в бумаги иностранных государств ЦБ не может и не должен, поясняли ранее опрошенные «Газетой.Ru» эксперты. Отказ от таких вложений приведет к понижению инвестиционного рейтинга России и проблемам с обеспечением экспортно-импортных сделок, отмечал, в частности, руководитель практики управления рисками ФБК Grant Thornton Роман Кенигсберг. Заменить американские госбумаги активами сопоставимого качества российский ЦБ не может, поскольку их просто нет.

С юридической точки зрения вложения Банка России в американские бумаги защищены тем, что формально ЦБ отделен от государства и не подчиняется правительству. Но ранее в Америке были заморожены активы казахстанского Национального фонда, поэтому полностью

исключить риск ареста российских резервов нельзя.

При этом золото не подвержено санкциям в отличие от долларовых активов, отмечает Алексей Антонов.

Впрочем, как видно из последних событий, это касается только золота, которое хранится внутри страны. На фоне попытки политического переворота в Венесуэле Банк Англии отказался возвращать президенту Николасу Мадуро слитки золота на сумму \$1,2 млрд, сообщило на днях агентство Bloomberg со ссылкой на осведомленные источники.

Утверждается, что это решение было принято после того, как высокопоставленные американские чиновники попросили перекрыть доступ Мадуро к активам за рубежом. По словам одного из источников, в их числе госсекретарь США Майк Помпео и советник президента США по национальной безопасности Джон Болтон.

Однако Банк России защищен от этих рисков. ЦБ держит золото только на родине. ■

---

## IT. Digital. Безопасность

### Сквозь пальцы. Пять главных ошибок банков в сфере кибербезопасности

**Принято считать, что главные угрозы для банков появляются откуда-то извне. Что это происки конкурентов, хакерские атаки, утечки и другие неприятности, а отделы информбезопасности сталкиваются с ними ежедневно.**

О подобных историях часто пишут СМИ, однако корень проблем остается вне поля зрения. Журналисты, как правило, пишут о следствиях, а не о причинах. Между тем, серьезных ошибок, которые в конечном итоге и приводят к громким заголовкам, не так уж много — их всего пять.

#### **1 Расхождение в понятиях**

В представлении большинства «банк» — это безоговорочный синоним защищенности. Люди убеждены, что нет более безопасного места для хранения денег и документов. И это справедливо, если речь идет о чем-то материальном. Но не о том, что не спрятать в сейф.

Самое ценное сегодня — это информация. С ростом ценности информации в мире эволюционировали и способы ее охраны. Сегодня такие компании, как Google или Facebook куда лучше оберегают данные миллионов своих

пользователей, чем банки. В крупных IT-компаниях безопасность буквально «встроена» внутрь самих продуктов и является обязательной их составляющей. В то же время в банках защиту данных все еще пытаются возвести как некий купол над компанией.

В этом и заключается главная ошибка финансовых организаций — они привыкли разделять безопасность и IT. При таком подходе защита будет всегда запаздывать. К тому же, если между IT и безопасностью возникает конфликт, велика вероятность, что руководство примет сторону первых, которые заинтересованы в максимально быстром запуске продукта и сокращении time to market. Это в большей степени соотносится с интересами бизнеса, чем требования информационной безопасности. А значит, дедлайны IT скорее всего будут распространяться и на функцию безопасности. И тогда инструменты защиты заметно теряют в эффективности, потому что интегрируются в продукты по остаточному принципу.

## **2 Офицеры вместо инженеров**

Как правило, на позицию директора по информационной безопасности банки предпочитают нанимать опытных и возрастных управленцев, которые одним своим суровым видом внушают уверенность. Никого не заботит, как такой руководитель будет искать общий язык с молодыми разработчиками. Хотя именно с ними в связке ему и предстоит работать.

До глобальной цифровизации человек с психологией офицера спецслужб идеально подходил банку, ведь он в основном отвечал за физическую сохранность бумажных денег и документов. Но теперь, когда Digital-компонент стал для финансового рынка определяющим, изменились и требования к защите данных. И сейчас наличие крепкого технического бэкграунда — одно из ключевых требований к директору по информационной безопасности.

Не менее важны также гибкость и умение вести диалог с разработкой и инженерами. Менеджер, гармонично сочетающий в себе эти навыки, сумеет кардинальным образом изменить подходы к организации безопасности в компании и вывести ее на один уровень с технологическими гигантами.

## **3 Излишние угрозы**

Страх — это не только один из самых мощных мотиваторов, но и хороший инструмент для манипуляции. Обычно звонок сотрудника из

службы информационной безопасности уже сам по себе воспринимается как повод для беспокойства. Страх потерять работу за нарушение внутренних норм — распространенное явление в компаниях. Тогда любые требования безопасников, как правило, исполняются без лишних вопросов.

Однако предназначение директора по безопасности на самом деле не в том, чтобы сильнее напугать коллег и руководство, его роль куда масштабнее. Грамотный директор по ИБ сможет изменить представление о безопасности в банке: от слепой боязни абстрактных угроз, до осознанного стремления решать конкретные вопросы. Тогда ко всей компании придет понимание, что информационная безопасность — неотъемлемая часть современного бизнеса, а не источник проблем. Созидательный компонент в работе директора по безопасности должен стать определяющим, тогда и у его коллег появится желание углубиться в изучение вопросов защиты данных.

## **4 «Опасная» среда**

Сфера кибербезопасности в России сейчас — комната страха для всех, что ведет бизнес «онлайн». Хотя запугивание и не лучший механизм влияния на банкиров, но определенно самый быстрый. Поставщики услуг для банков тратят огромные ресурсы на популяризацию своих разработок. Им выгодно, чтобы руководители испытывали перманентный ужас перед загадочным и жутким интернет-пространством. Поддаваться панике и выбирать неправильные решения — это еще одна ошибка. Из этого не следует, что на рынке не хватает достойных решений. Напротив, именно высококонкурентная среда побуждает производителей использовать все доступные средства. Разобраться, какие угрозы действительно стоят внимания, а какие — просто раздутый медиапузырь, неподготовленному человеку достаточно тяжело. Умение игнорировать медийный шум и находить адекватных партнеров за разумные деньги — еще одна из ключевых задач банка.

## **5 Игра в соответствие**

Сфера защиты информации, как и любая другая, регулируется и подчиняется ряду законов. Часть банков ошибочно полагает, что соблюдение установленных норм автоматически гарантирует им безопасность. К сожалению, многие из них

выполняют требования стандартов только ради получения формального заключения о соответствии. Это, конечно, неплохой первый шаг, но этого недостаточно для того, чтобы утверждать, что компания и правда работает над собственной безопасностью.

Это общая проблема для мирового рынка, хотя в России дела обстоят несколько лучше. Здесь регулятор подходит к выработке нормативов комплексно. С акцентом не на теории, а на практике обеспечения безопасности за счет нормативов. К примеру, когда он ввел пентесты (тесты на проникновение) обязательной частью проверки.

Все вышеперечисленное не означает, что рынок информационной безопасности буксует на месте. Индустрия развивается и достаточно быстро. Но если мы хотим обеспечить реальную безопасность данным, которые храним и обрабатываем, то мало соответствовать стандартам, нужно быть выше них.

[Правительство потребовало доработать законопроект об управлении рунетом. Ему непонятны источники финансирования и полномочия Роскомнадзора](#)

Отзыв правительства на законопроект, который в декабре 2018 г. внесли в Госдуму сенаторы Людмила Бокова и Андрей Клишас и депутат Андрей Луговой, размещен на сайте Госдумы. В целом кабинет министров поддержал инициативу, но рекомендовал внести в него изменения. Без дополнительных средств из бюджета выполнить отдельные его положения невозможно, при этом в финансово-экономическом обосновании источники и порядок финансирования новых обязательств не указаны, отметили чиновники. Например, дополнительные средства потребуются на специальное оборудование для фильтрации трафика, которое операторы связи должны получить безвозмездно. Не ясен также источник средств на создание центра мониторинга и управления сетью, а также проведение учений по повышению информационной безопасности.

Вопросы у правительства вызвала и неопределенность угроз для рунета, при которых должны применяться законодательные нововведения, а также предложение наделить Роскомнадзор функцией регулятора. По мнению авторов отзыва, такими широкими полномочиями могут обладать только министерство или правительство.

Ранее законопроект поддержали Минкомсвязи и Роскомнадзор.

Законопроект Боковой, Клишаса и Лугового, в частности, наделяет Роскомнадзор полномочиями определять правила пропуска интернет-трафика российских операторов и контролировать их соблюдение. Роскомнадзор будет следить и за тем, чтобы минимум внутрироссийского трафика шел по зарубежным сетям. В критических ситуациях управление сетями будет брать на себя специальный центр, созданный в подведомственной Роскомнадзору радиочастотной службе.

Комитет Госдумы по информационной политике откладывал рассмотрение законопроекта, ожидая этот отзыв, отметил его председатель Леонид Левин. Поступление правительственного отзыва свидетельствует о концептуальной поддержке инициативы, считает он. По его словам, первое чтение может пройти уже на следующей неделе. По словам Левина, его комитет, оценивая расходы на реализацию законопроекта, будет ориентироваться на позицию правительства и Минкомсвязи. Средства на это заложены в программе «Цифровая экономика», утверждает Левин, ссылаясь на представителя Минкомсвязи. Ранее Бокова также говорила, что операторам не придется платить за оборудование для фильтрации трафика – государство его оплатит. Что это за оборудование, из законопроекта не следует. В нем говорится, что оно должно определять источник передаваемого трафика и ограничивать доступ к ресурсам с запрещенной информацией «путем запрета проходящего трафика». Инсталляция и обслуживание этого оборудования в течение пяти лет обойдутся каждому оператору приблизительно в 1,2 млрд руб., подсчитывал ранее директор по работе с госорганами «Вымпелкома» Сергей Мальянов. Новое оборудование не должно мешать работе операторов – например, снижая скорость передачи информации, но в законопроекте отсутствуют технические требования к нему, говорится в отзыве правительства. Не ясно также, кто будет нести ответственность за сбои в работе сетей, отмечают его авторы. С тем, что оборудование для фильтрации трафика не должно влиять на работу сетей, согласны представители «Ростелекома» и Tele2.

По законопроекту даны конструктивные замечания, которые учитывают обратную связь от участников рынка, считает представитель [МТС](#). Законопроект требует внесения значительных изменений и оператор готов участвовать в их

подготовке, уверяет он. Представитель «Мегафона» также поддержал замечания правительства. Представитель «Яндекса» сослался на свою прежнюю позицию и сказал, что компания не может поддержать законопроект в его текущей редакции. ■

## Экономика. Финансы. Потребительский рынок

[Росстат сообщил о рекордном за шесть лет росте экономики. ВВП ускорили строительство, добыча полезных ископаемых и госсектор](#)

Согласно первой оценке Росстата, в 2018 г. ВВП вырос на 2,3% против 1,6% годом ранее. Это максимальные с 2012 г. темпы роста. Такой прыти от российской экономики никто не ждал. Министр экономического развития Максим Орешкин после существенного пересмотра Росстатом данных о строительстве (рост на 5,7% за январь – ноябрь 2018 г. вместо 0,5%) увеличил прогноз с 1,8 до 2%. Ускорения больше чем на 2% Минэкономразвития ждало только в 2021 г. после рывка инвестиций в 2020 г. на 7,6%.

### Не ждали

Не ждали такого и экономисты: опрошенные Reuters эксперты в ноябре 2018 г. прогнозировали по итогам года рост на 1,8%. После обнаружения «строительного бума» они повысили прогнозы: Институт исследований и экспертизы ВЭБа – до 2%, максимум был у аналитики «ВТБ капитала» – 2,2%. ЦБ ограничился комментарием, что рост ВВП может оказаться вблизи верхней границы интервала 1,5–2%, который считает пределом без проведения структурных реформ.

У экономики было четыре основных драйвера роста – строительство, добыча, финансы (за счет всплеска потребительского кредитования) и гостиничный бизнес с ресторанами (за счет чемпионата мира по футболу), перечисляет главный экономист BCS Global Markets Владимир Тихомиров. Добавленная стоимость в финансовой и страховой деятельности выросла на 6,3%, в строительстве – на 4,7% к 2017 г., на 3,8% увеличилась добавленная стоимость в добыче полезных ископаемых, следует из данных Росстата.

Добыча стала стремительно расти после сделки ОПЕК+. В июне члены ОПЕК договорились с Россией и другими странами нарастить добычу нефти на 1 млн баррелей в сутки, опасаясь дефицита из-за санкций против Ирана. Но в 2019

г. с учетом новых обязательств России по сделке ОПЕК+ добыча грозит из локомотива превратиться в тормоз промышленного производства, предупреждал замдиректора ЦМАКПа Владимир Сальников.

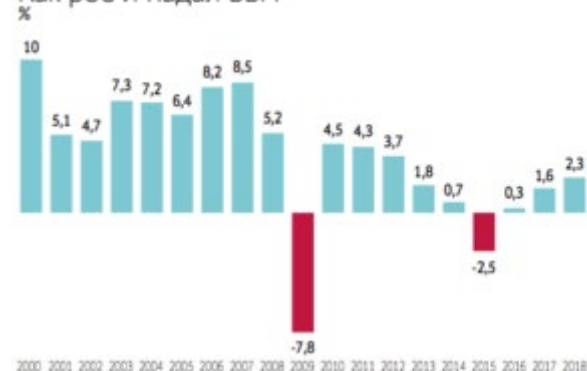
Данные Росстата демонстрируют растущую зависимость российской экономики от чистого экспорта, говорит главный экономист ING по России и СНГ Дмитрий Долгин: рост импорта сильно замедлился, экспорта – немного ускорился, судя по структуре ВВП по производству – за счет нефтегазового сектора. Несмотря на все пересмотры, замедлился рост внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного, добавляет он. Добавленная стоимость в оптовой и розничной торговле в 2018 г. увеличилась на 2,2%.

Добавленная стоимость в обрабатывающей промышленности увеличилась на 1,5%, последние два месяца 2018 г. выпуск в обрабатывающей промышленности в годовом выражении не рос.

### «Терзают смутные сомнения»

Вряд ли роста этих секторов было достаточно для роста всей экономики, отмечает Тихомиров: по его оценке, ВВП вырос всего на 1–1,5%. Итоговая оценка ВВП максимально неожиданна для всех экономистов, удивлен он, это не может не вызывать сомнения в точности статистической картины – есть данные компаний, данные по спросу населения, которые говорят о том, что ситуация в экономике остается сложной и нет никакого роста на 2,3%, которые показал Росстат.

### Как рос и падал ВВП



### Что помогло экономике



ИСТОЧНИК: РОССТАТ

Сомнения в том, что служба отражает реальность, не только остаются, но даже усиливаются, указывает Тихомиров. «Формально до прояснения ситуации, с чем связан пересмотр инвестиций в III квартале, вести дискуссию об экономическом росте и драйверах некорректно. Мы сначала должны получить адекватную статистику и потом ее обсудить», – считает и главный экономист ВЭБа, бывший замминистра экономического развития Андрей Клепач (его слова приводит ТАСС).

### Рост про запас

Если сравнить структуру использования ВВП за девять месяцев 2018 г. и за год в целом, видно, что расходы на конечное потребление продолжили расти теми же темпами – на 1,9%, инвестиции – валовое накопление основного капитала – ускорились не очень сильно, с 1,9 до 2,3% год к году, как и экспорт – с 6,1 до 6,3%, делится наблюдениями главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. Главное изменение – ускорился рост запасов, продолжает она.

Судя по годовой структуре роста ВВП по источникам доходов, главный фактор дополнительного роста экономики обеспечили чистые налоги на производство и на импорт (а не налоги на труд и валовая прибыль) – т. е. его обеспечило государство, отмечает Орлова. Поэтому можно предположить, что ускоренный рост запасов в IV квартале 2018 г. отражает некую государственную деятельность, это запасы, связанные с государственными нуждами, резюмирует она. Добавленная стоимость в секторе госуправления, обеспечения военной безопасности и соцобеспечения в 2018 г. увеличилась на 3,5% относительно 2017 г.

Рост запасов в IV квартале 2018 г. ускорился, соглашается замдиректора Центра развития Высшей школы экономики Валерий Миронов. Но связано это скорее с тем, что предприятия закупили комплектующие, сырье и материалы в ожидании ускорения инфляции в новом году из-за повышения базовой ставки НДС с 18 до 20%, считает он.

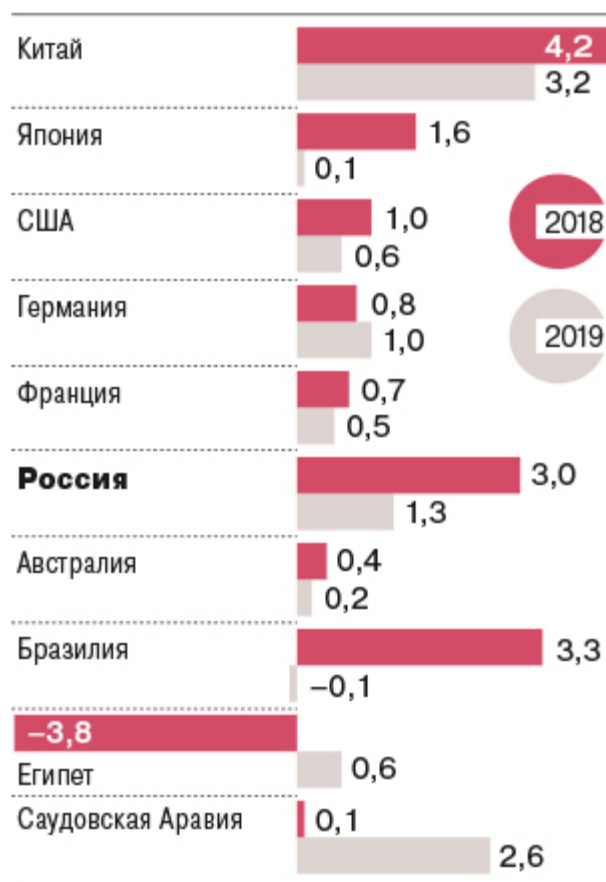


[Зарплатам прогнозируют замедление роста. Мониторинг доходов населения](#)

Рост реальных зарплат (с учетом инфляции) в 2019 году продолжит замедляться и в среднем в мире не превысит 1%, следует из прогноза консалтинговой компании Korn Ferry. «Процент... варьируется в зависимости от должности, отрасли, страны и региона, но ясно одно — в этом году мы не увидим показателей роста компенсаций, которые были зафиксированы в 2018 году», — уверен Боб Весселькампер, глобальный директор Korn Ferry по решениям в области компенсаций и льгот. В 2018 году, по оценке компании, фактические зарплаты в мире выросли на 1,5%. Лидером по ожидаемым темпам повышения реальных зарплат в 2019 году остается Азия — хотя в КНР прогнозируется замедление темпов роста до 3,2% с 4,2% в 2018 году, в Японии падение темпов может быть более сильным — с 1,6% до 0,1%. В то же время во Вьетнаме и Сингапуре темпы роста могут увеличиться до 4,8% и 3% (4,6% и 2,3% соответственно в 2018 году).

### ПРОГНОЗ ТЕМПОВ РОСТА РЕАЛЬНЫХ ЗАРПЛАТ В 2018–2019 ГОДАХ (%)

ИСТОЧНИК: KORN FERRY.



Прирост реальных зарплат в РФ, по оценке Korn Ferry, составит 1,3% против 3% годом ранее. Отметим, что в 2019 году ожидается ускорение инфляции до 5–5,5% на фоне роста НДС и эффекта от ослабления рубля в прошлом году. Впрочем, 2018 год — высокая база для



сравнения: Росстат фиксировал быстрый рост реальных зарплат, особенно накануне президентских выборов.

Восточноевропейские страны могут продемонстрировать прирост реальных зарплат до 2% в 2019 году (1,4% годом ранее). В Западной Европе, напротив, показатель продолжит снижение и составит 0,7% против 0,9% в 2018 году, сходная картина ожидается в Северной Америке и Великобритании (0,6%). Для стран этих регионов проблема стимулирования роста реальных зарплат может быть более сложной: инфляция находится ниже целевых значений, процентные ставки удерживаются на низком уровне, безработица последовательно снижается. В таких условиях стимулирующая политика может ориентироваться на фискальные методы — но возможности такой экспансии в ЕС, например, ограничены европейским Пактом стабильности и роста.

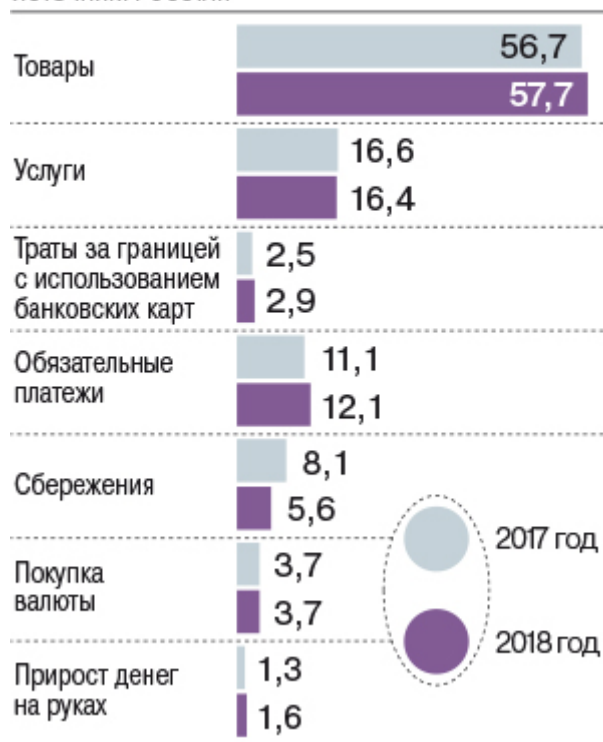
Значительное замедление показателя вследствие роста цен также отмечается в странах Латинской Америки — до 1,3% (Аргентина с ожидаемой инфляцией на уровне 35,3% в расчетах не учитывалась), при этом в Бразилии фактическая зарплата может вообще сократиться на 0,1%. Такие данные могут актуализировать проведение в странах этих регионов более жесткой монетарной политики с целью снижения инфляции.

### [Траты граждан на текущее потребление достигли кризисных высот. Мониторинг расходов граждан](#)

Вчера Росстат опубликовал дополнительную подробную статистику доходов и расходов граждан в 2018 году. Текущие оценки статистиков дополняет тот факт, что на фоне снижения реальных располагаемых доходов пятый год подряд (см. “Ъ” от 21 января) средний реальный размер пенсий за 2018 год сократился на 2,4% (с учетом единовременной выплаты пенсионерам в размере 5 тыс. руб. в январе 2017 года). На фоне роста реальных зарплат доля оплаты труда в доходах домохозяйств в 2018 году составила 66,2% — на 0,8 процентного пункта (п. п.) больше, чем в 2017 году. Заметно (на 0,5 п. п., до 4,9%) снизились доходы от собственности и незначительно — от предпринимательства и социальных выплат — на 0,1 п. п., до 7,5%, и на 0,2 п. п., до 19,4%.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ ГРАЖДАН (% ВСЕХ РАСХОДОВ)

ИСТОЧНИК: РОССТАТ.



Напомним, что общие денежные доходы граждан Росстат считает на основании их расходов. В структуре последних доля обязательных платежей за год увеличилась на 1 п. п., до 12,1%. Это объясняется бумом кредитования и последовавшим за ним увеличением трат на обслуживание банковских долгов (только ипотечных кредитов в 2018 году граждане взяли на 2,5 трлн руб.). Иными словами, если бы не новые кредиты и их обслуживание, доходы граждан в методологии Росстата в 2018 году могли бы подрасти на 0,8–1%, считает Игорь Поляков из ЦМАКП.

Норма потребления в 2018 году продолжала расти — в среднем за год 77% всех денежных расходов домохозяйства составляли траты на товары и услуги (см. график). Это высокая доля текущего потребления, характерная для кризиса,— она не наблюдалась в РФ с 1998–1999 годов. В то же время за год выросла и доля расходов на текущее потребление, которые граждане делали по банковским картам за границей — с 2,5% в 2017 году до 2,9% в 2018-м. На этом фоне доля расходов на сбережения (в методологии Росстата они включают изменение вкладов, средств на счетах ИП и задолженности по кредитам, покупку ценных бумаг и недвижимости) резко снизилась, в том числе из-за роста банковской задолженности.

Дифференциация населения России по уровню доходов в 2018 году не изменилась. На долю 10%

наиболее обеспеченных граждан, как и в 2017 году, приходилось 30,1%, а на долю 10% наименее обеспеченных — 2,0% от общей суммы денежных доходов. ■

## **Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование.**

### Накопленная бедность. ЦБ и эксперты обсуждают риски необеспеченного кредита физлицам

**Дискуссия о проблеме быстрого роста кредитования физлиц возобновляется. 1 февраля Банк России заявил об «избыточности» годовых темпов роста необеспеченного кредитования физлиц, а агентство Fitch выпустило отчет, предположив трудности для ЦБ в ограничении роста розничного кредитования. Кредиты физлицам вряд ли прямо угрожают макроэкономической стабильности — они стимулируют импорт и угрожают банкам, но большая часть домохозяйств не имеет крупных кредитных долгов. Как констатирует Fitch, речь скорее идет о необходимости решения накопленных проблем сектора.**

Несколько утихшая после первого полугодия 2018 года дискуссия о рисках кредитования физлиц в РФ в начале 2019 года возобновилась. Так, глава ЦБ Эльвира Набиуллина в выступлении на ежегодном собрании Ассоциации российских банков в подмосковном «Бору» заявила об опасности темпов роста необеспеченного кредитования. Заявление было бы дежурным (совет директоров ЦБ уже три года отмечает эти риски, комментируя решения по ставке), если бы одновременно на собрании АРБ не обсуждались несколько смежных тем с вполне алармистскими посылами. В свою очередь, 1 февраля Fitch Ratings выпустило отчет по розничному кредитованию банковского сектора РФ, выразив сомнения в том, что ЦБ способен ограничить рост необеспеченного кредита физлицам. Тогда же пресс-служба ЦБ в связи с публикацией данных о динамике потребкредитования по итогам 2018 года (рост на 22,7%) прямо объявила его «избыточным», хотя еще 25 января в бюллетене ЦБ «О развитии банковского сектора в РФ» за 2018 год почти те же цифры комментировались нейтрально: рост кредита быстрее номинального роста зарплат (до 10%) и доходов населения (менее 5%) объяснялся сменой потребительского поведения и снижением нормы сбережений (она в 2018 году была нестабильна).

Необеспеченные кредиты — менее половины портфеля кредитов физлицам (в 2018 году — менее 15% ВВП; 14,9 трлн руб.) — вряд ли беспокоят ЦБ сами по себе. Для массовых дефолтов по ним, угрожающих банковскому сектору в целом (и в том числе крупнейшему кредитору физлиц Сбербанку), в экономике должно происходить что-то экстраординарное. Но у портфеля «плохих кредитов физлиц» в РФ есть свои особенности. Он локализован: подавляющее большинство физлиц в РФ — заемщики с высшим уровнем кредитной репутации, а физлица, данных о которых нет в бюро кредитных историй, кредитами в банках не пользуются. Судя по всему, категории «клиенты микрофинансовых организаций», «беднейшие слои населения» и «потребители необеспеченного розничного кредита» сильно пересекаются.

Оценки же Fitch позволяют предположить и концентрацию проблемы в банковском секторе: по оценке агентства, «негативное влияние на показатели достаточности капитала в течение двух лет... будет составлять менее 1% от взвешенных по риску активов у крупных универсальных банков и менее 4% у розничных банков» (в предположении двухлетней оборачиваемости портфеля необеспеченных кредитов).

В числе банков, которые могут испытывать проблемы из-за роста рисков по таким кредитам, Fitch называет «Восточный экспресс», «Ренессанс Кредит» и «Русский стандарт» — банки, работающие в секторе много лет.

Предположение о «двухлетней оборачиваемости» условно: отчет констатирует, что рост рынка в 2018 году во многом вызван рефинансированием проблемных кредитов физлицам, и, «чтобы уменьшать ежемесячные платежи», почти у всех банков есть необеспеченные кредиты сроком на семь, а в ряде случаев — до 15 лет. Вероятно, и ЦБ, и аналитики рассматривают как угрозу достаточно специфическую ситуацию — возможность снижения доходов 10–15% беднейших и сильнее всего закредитованных домохозяйств, что вызовет проблемы у десятка лидеров розничного кредита физлицам. Способность правительства в таком сценарии быстро и эффективно поменять соцполитику, видимо, оценивается причастными сторонами как очень низкая, меры же ЦБ (ужесточение нормативов по таким кредитам с 1 апреля, ограничения по совокупному кредитному долгу физлица с 1 октября) быстро проблемы решить не могут.

## Visa предписала банкам подготовиться к снятию денег с карт в магазинах

### **Visa предписала российским банкам к апрелю обеспечить возможность снять наличные в кассах магазинов по картам. Участвовать в пилоте Visa планируют «Русский стандарт», Райффайзенбанк и Промсвязьбанк**

Международная платежная система Visa направила письмо в российские банки с предписанием к апрелю 2019 года обеспечить техническую поддержку сервиса по снятию наличных с ее карт в кассах магазинов. Письмо было разослано банкам-эмитентам (выпускают карты Visa) и банкам-эквайерам (обеспечивают прием карт через POS-терминалы в торговых точках). Об этом РБК рассказали три источника в частных банках и два в госбанках. По их данным, в письме говорится, что платежная система планирует начать техническое тестирование сервиса в апреле. Получение письма подтвердили в ВТБ и Промсвязьбанке. Сервис должен позволить держателям карт Visa снимать наличные через POS-терминалы на кассах магазинов при обязательной оплате покупки картой. За один раз можно будет снять сумму, которая в эквиваленте не превышает \$100 (около 6,5 тыс. руб. по курсу ЦБ на четверг). В сентябре 2018 года подобный сервис запустила Mastercard (пока реализован в единственном магазине сети «Фасоль»), предельная сумма снятия — 5 тыс. руб. Для оказания такой услуги в России магазины должны получить статус банковского платежного агента.

### **Донастройка процессинга**

Платежные системы проверяют банки на соответствие своим регламентам регулярно, в октябре и апреле, поясняет собеседник РБК на банковском рынке. У Visa, как и у Mastercard, проверка проходит 12 апреля. К этому сроку банкам необходимо донастроить процессинг (процесс обработки данных при совершении платежных операций) и эквайринг так, чтобы можно было проводить операции по снятию наличных с карт Visa в кассах магазинов. Внутренний процессинг банка должен «уметь» разделять операции по карте: например, для клиента покупка товара по карте и одновременное снятие 1 тыс. руб. будут проходить как одна операция, а для банка это две операции — оплата картой и снятие наличных.

По информации двух источников РБК, к пилотному проекту готовится банк «Русский стандарт», такую возможность рассматривает и Райффайзенбанк. Оба банка не стали это комментировать.

В пресс-службе Visa не прокомментировали обращение к банкам, напомнив, что платежная система работает над предоставлением торгово-сервисным предприятиям возможности выдавать покупателям наличные при условии оплаты приобретаемых товаров по карте.

### **Без ажиотажа**

В пресс-службе ВТБ отметили, что банк не планирует участвовать в пилотном запуске, так как «со стороны федеральных торговых сетей на данный момент нет однозначной оценки данного проекта». В ВТБ также указали, что внедрение сервиса требует существенных инвестиций, ресурсов, а также доработки программного обеспечения со стороны банков. Технические требования платежных систем всегда опережают сроки появления продуктов и сервисов на рынке, говорит руководитель ИТ-блока банка «Открытие» Сергей Русанов. У другой платежной системы, Mastercard, аналогичные требования были с прошлого года, но на российском рынке услуга так и не представлена широко, напомнил он. Промсвязьбанк (ПСБ) сообщил, что рассматривает возможность участия в пилоте. «Мы уже заказали необходимые обновления у подрядчиков-вендоров для процессинга и POS-терминалов», — сказал директор департамента платежных карт банка Александр Петров. В ПСБ видят спрос на услугу со стороны торгово-сервисных предприятий, отметил замглавы департамента электронного бизнеса банка Никита Хомутов. «Мы считаем, что данный функционал будет им удобен и даст возможность сократить объем инкассируемой выручки, а следовательно, экономить деньги», — пояснил он. Если у банка есть свой процессинг, то внедрение функционала для новой услуги займет максимум квартал, оценивает гендиректор INPAS Илья Коробов, чья компания дорабатывала ПО для запуска сервиса оплаты с выдачей наличных банку «Русский стандарт» для проекта с Mastercard. INPAS не видит ажиотажного спроса со стороны банков на внедрение сервиса. По мнению Коробова, услуга может быть интересна как для банков и торговых сетей, так и для

клиентов, поскольку значительно расширяет географию мест, где можно получить наличные, учитывая, что банки практически перестали инвестировать в развитие банкоматных сетей. В Сбербанке отказались от комментариев. РБК направил запрос в Ассоциацию компаний розничной торговли.

Впервые о том, что платежные системы могут запустить услугу снятия наличных на кассах магазинов, стало известно год назад. Visa в марте 2018-го объявила, что изучит возможность внедрения в России такого сервиса. В сентябре того же года сервис запустил Mastercard совместно с банком «Русский стандарт» и Metro Cash & Carry. Услуга «наличные с покупкой» заработала на кассе одного из московских магазинов «Фасоль» (франшиза Metro Cash & Carry). А в октябре запуск услуги в торговой сети Billa анонсировал Райффайзенбанк.

В феврале 2018 года о планах реализации аналогичного сервиса объявлял президент Сбербанка Герман Греф. ■

## Новости банков, компаний

[Московский кредитный банк хочет купить банк у ЦБ. В этот же день ходатайство в ФАС на покупку Азиатско-Тихоокеанского банка подал Совкомбанк](#)

**Федеральная антимонопольная служба (ФАС) сообщила, что 23 января ей поступило два ходатайства на получение предварительного согласия на покупку 99,9% акций Азиатско-Тихоокеанского банка (АТБ). Одно – от Московского кредитного банка (МКБ), второе – от Совкомбанка. ФАС рассматривает документы 30 дней. Иных ходатайств на покупку АТБ не поступало, сообщил представитель ФАС.**

«Пока два претендента: один подал в ФАС, другой собирается», – говорил 31 января зампред ЦБ Василий Поздышев. «Иностранный инвестор пока не подает, заявления нам были, пока он в эти процедуры официально не зашел», – указал он (цитата по «Интерфаксу»). Тогда же Поздышев допустил, что, «может, его и не будет».

«Мы заинтересованы в проведении due diligence АТБ, чтобы понять, может ли эта сделка быть для нас интересной. Мы хотим иметь возможность поучаствовать в торгах, поэтому подали все ходатайства для получения доступа к информации и технической возможности

участвовать в торгах», – передал предправления Совкомбанка Дмитрий Гусев.

МКБ подтверждает заинтересованность в участии в конкурсе по АТБ, так как намерен расширить бизнес в регионах, передал первый зампред правления Михаил Полунин, но для окончательного решения оценит «все параметры предложения».

«Ни Совкомбанк, ни МКБ не нуждаются в приобретении АТБ для выполнения каких-либо стратегических целей. Оба вполне могут развиваться органически. Потенциальная сделка, на мой взгляд, не создаст значительной добавленной стоимости», – говорит аналитик Fitch Роман Корнев.

«У АТБ исторически одна из крупнейших розничных сетей на Дальнем Востоке. Такой банк прежде всего интересен тому, кто собирается делать бизнес в Дальневосточном федеральном округе, где проживает лишь 8 млн человек, или 5% населения России», – сказал аналитик Moody's Петр Паклин. МКБ до поглощения сети банка «Советский» за пределы Московской области не выходил и планов по экспансии в регионы у него не было, замечает он.

У Совкомбанка же серьезный опыт в M&A: он покупал банки как для себя, так и на продажу, говорит Паклин: «Перепродать АТБ после расчистки его баланса теоретически можно китайским банкам – в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке живет и работает много китайцев, их нужно обслуживать».

АТБ отправился на санацию в Фонд консолидации банковского сектора ЦБ в апреле 2018 г. В декабре регулятор объявил, что готов продать АТБ: заявки будут приниматься с 18 февраля по 4 марта, вскрытие заявок – 11 марта. Сам аукцион состоится 14 марта на площадке «Сбербанк-АСТ». Аукцион начнется с 9,85 млрд руб. – это капитал банка на 1 декабря. Он будет проводиться на понижение с шагом в 1,285 млрд руб. Разворот возможен, если цену подтвердили два участника. Шаг на повышение – 100 млн руб. ЦБ рассчитывает выручить за АТБ не менее 6 млрд руб., сообщил регулятор. Это меньше, чем ЦБ потратил на оздоровление банка, и соответствует 0,6 его капитала.

[Владелец «Домашних денег» приблизился к банкротству. Но оно не освободит Евгения Бернштама от субсидиарной ответственности](#)

**Суд счел обоснованным заявление Агентства по страхованию вкладов (АСВ) о признании**

**банкротом бенефициара МФК «Домашние деньги» и МФО «Финотдел» Евгения Бернштама. После включения всех заинтересованных лиц в реестр кредиторов состоится голосование о банкротстве или реструктуризации долга. Юристы считают, что шансы избежать банкротства у господина Бернштама невелики. Однако оно не оградит бизнесмена от привлечения к субсидиарной ответственности в рамках банкротства самих «Домашних денег».**

Арбитражный суд Москвы опубликовал определение о признании обоснованным заявления Русского трастового банка (в лице АСВ, выступающего его конкурсным управляющим) о признании Евгения Бернштама банкротом. Суд постановил ввести в отношении финансиста процедуру реструктуризации долгов, утвердить финансового управляющего в лице Анны Витрик и включить в реестр кредиторов требования банка в размере почти 20 млн руб., включая пени.

Заявление о банкротстве было подано в августе 2018 года в связи с неисполнением договора поручительства по кредиту. В марте 2016 года Русский трастовый банк открыл МФО «Финотдел» кредитную линию на 10 млн руб. Господин Бернштам, являющийся учредителем МФО, выступил поручителем по этому долгу. Кроме того, банк получил в залог портфель займов, выданных «Финотделом», стоимостью 12,5 млн руб. В 2017 году в связи с неплатежами АСВ потребовало возврата долга, суд удовлетворил иск и постановил обратить взыскание на предмет залога. Однако, как пояснил на процессе о банкротстве Евгений Бернштам представитель банка, с момента вынесения судом решения погашение долга не производилось. Должник же не представил доказательства наличия у него ни имущества, ни доходов, указал суд. Заседание о признании финансиста банкротом назначено на 9 июля. Евгений Бернштам отказался от комментариев.

Юристы поясняют, что пока господин Бернштам не признан банкротом. «Это первая процедура, в рамках которой все остальные кредиторы могут заявлять требования о включении их в реестр, а управляющий будет искать имущество должника, чтобы выяснить, какие у него активы», — говорит советник адвокатского бюро «Линия права» Алексей Костоваров. Затем, по его словам, должно быть проведено первое собрание кредиторов, на котором они проголосуют либо за

признание должника банкротом, либо за утверждение плана реструктуризации долгов.

Однако вероятность последнего варианта невелика. «Данная процедура вводится крайне редко, для этого у должника должен быть постоянный источник дохода, позволяющий расплатиться с долгами», — поясняет господин Костоваров.

При этом на данный момент в отношении господина Бернштама у судебных приставов находятся на исполнении листы почти на 400 млн руб.

По словам партнера юридической компании «Сотби» Антона Красникова, вероятнее всего, Евгений Бернштам будет признан судом банкротом, а его имущество будет реализовано в целях соразмерного и пропорционального удовлетворения требований кредиторов. «После проведения расчетов с кредиторами оставшиеся долги гражданина списываются, если только суд не признает, что тот вел себя недобросовестно по отношению к кредиторам,— например, обманул при даче поручительства или скрыл информацию о своих активах»,— добавляет Алексей Костоваров. При этом возможное банкротство господина Бернштама не является основанием для того, чтобы он не мог быть привлечен к субсидиарной ответственности по долгам принадлежащей ему МФК «Домашние деньги», отмечает руководитель направления «Банкротство и несостоятельность» компании «Рустам Курмаев и партнеры» Олег Пермяков. Ряд долгов списанию по итогам банкротства гражданина не подлежит, подтверждает господин Костоваров, в том числе задолженность, возникшая в результате привлечения к субсидиарной ответственности, то есть ее можно будет продолжать взыскивать. ■

---

## **Рынок взыскания**

[Банки предложили просрочку по-крупному. Но коллекторы не выкупили весь объем выставленных на продажу долгов](#)

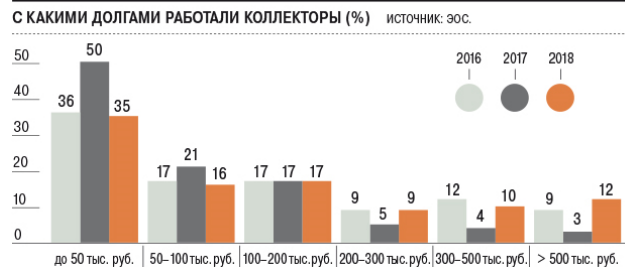
В 2018 году банки выставили на продажу коллекторским агентствам долгов на 470 млрд руб., на треть больше, чем годом ранее. Одновременно банкиры значительно подняли цессионную цену, что повлекло снижение доли долгов, которые в итоге удалось продать. По мнению участников коллекторского рынка, текущий год может стать рекордным по выставленным на продажу долгам. Однако

реализация этого объема вновь зависит от того, смогут ли продавцы и покупатели сойтись в цене. По оценке объединенной компании НСВ/ПКБ и агентства ЭОС, по итогам 2018 года объем предложенной к переуступке просроченной банковской задолженности коллекторам составил 470 млрд руб. Этот показатель превысил объем 2017 года на 31% и почти сравнялся с рекордным 2016 годом, когда банки выставили на продажу 480 млрд руб. просрочки. Всего в 2018 году коллекторам было предложено к покупке 2,6 млн просроченных кредитов.



Несмотря на рост объемов предложения, доля закрытых сделок составила 62%, что ниже показателей 2017-го (78%) и 2016 года (70%). При этом средняя цена закрытия цессионной сделки выросла почти в 1,7 раза — до 2,7% от суммы долга. Практически на столько же вырос общий объем инвестиций коллекторов в покупку портфелей, который достиг 7,9 млрд руб. По словам президента СРО «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» Эльмана Мехтиева, причиной роста цены стала попытка продавцов заработать больше «путем "нарезки" цессионных портфелей тонкими сегментами и стимулирования ценовой конкуренции за счет расширения числа возможных покупателей». Впрочем, такое дробление порождает «необоснованные ожидания продавцов, и в конечном счете по заявленной цене не удастся продать даже небольшие лоты, что и влечет снижение доли закрытых сделок», отмечает он.

При этом в 2018 году наблюдался резкий рост объема продаж в сегментах с крупными суммами долга (свыше 200 тыс. руб.), с 12% до 31%. Объем продаж в средних сегментах (50–200 тыс. руб.) снизился незначительно — на 5 п. п. Доля долгов до 50 тыс. руб. уменьшилась более чем на треть и составила 35% от всего объема проданных долгов. Таким образом, тенденция на преобладание в структуре проданной задолженности небольших кредитов, обозначившаяся год назад (см. “Ъ” от 5 марта 2018 года), оказалась непродолжительной.



По мнению участников рынка, рост сегмента крупных долгов обусловлен структурой кредитов, выдаваемых банками в годы перед резким повышением ставки. «В это время наблюдался рост реальных доходов населения, росли потребности, которые финансировались за счет банковских кредитов,— говорит гендиректор агентства ЭОС Антон Дмитраков.— Банки испытывали очередной "аппетит к риску", повышая процент одобрения крупных кредитов». Однако в декабре 2014 года на фоне резкого падения цен на нефть и ослабления рубля ЦБ в качестве защиты национальной валюты резко повысил ставку рефинансирования (до 17%). В итоге, как отмечает господин Дмитраков, «наиболее массовые дефолты по крупным кредитам стали наступать в 2015–2017 годах, а непосредственно на рынок цессии они вышли в 2018 году». По словам начальника управления департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка Евгения Сеньковского, в 2015–2016 годах экспресс-кредиты практически были заменены потребительскими кредитами с большей суммой и ежемесячным платежом.

Кроме того, как отмечает директор департамента по работе с просроченной задолженностью ОТП-банка Максим Быков, «средняя сумма выдачи банковских кредитов растет уже несколько лет подряд, часть из них доходит до поздних стадий взыскания, попадая в цессионные портфели, где также влияет на средний чек, поднимая его».

К концу 2019 года, по прогнозу управляющего директора объединенной компании НСВ/ПКБ Павла Михмеля, объем цессионного предложения достигнет 500 млрд руб., став рекордным за время подсчетов. «Однако объем купленных портфелей может составить всего 340–350 млрд руб., что примерно равно объему 2016 года», — оценивает он. Вместе с тем этот объем может оказаться и больше, однако, по его словам, «это прямо зависит от баланса ценовых ожиданий продавцов и крупнейших покупателей». Впрочем, как указывает господин Дмитраков, приблизиться к ожиданиям продавцов цена покупки сможет, если банки обеспечат полноту документации по продаваемым портфелям, что позволит покупателям существенно повысить

оценку перспектив сборов на судебной стадии. Банкиры же полагают, что цена покупки портфелей будет оставаться на уровне 2018 года, то есть составит 2–3%. «Этому способствует высокий спрос со стороны коллекторов, тем более что на рынке по-прежнему остаются недозагруженные ресурсы, — указывает господин Сеньковский.— Внедрение автоматизации и технологий позволяет цессионариям удешевлять собственные операционные процессы, также меняется в лучшую сторону работа судов и службы судебных приставов».

#### Долги «Советскому» похитили коллекторы. За махинации задержан акционер кредитного учреждения

**Как стало известно “Ъ”, правоохранительные органы раскрыли схему хищения из банка «Советский» 2 млрд руб. В Санкт-Петербурге задержали бывшего акционера этого кредитного учреждения и экс-гендиректора ООО «Коллектор 19» Кирилла Ласкина. Как выяснилось, именно он купил у «Советского» якобы невозвратный кредитный портфель стоимостью более 2,1 млрд руб. всего за 2 млн руб. При этом менее чем за полгода коллекторы сумели взыскать с должников более 100 млн руб.**

Бывший акционер банка «Советский» и экс-гендиректор ООО «Коллектор 19» Кирилл Ласкин был задержан оперативниками ГУЭБиПК МВД и регионального УФСБ в своем доме в поселке Парлагово Выборгского района Санкт-Петербурга. Проведенный у него обыск особых результатов не дал. После этого оперативники отправились в офис ООО «Коллектор 19», которое сейчас находится в стадии ликвидации. Там в одной из комнат были обнаружены несколько коробок с кредитными досье, пропавшими ранее из банка «Советский» (в августе 2018 года Арбитражный суд Санкт-Петербурга признал кредитное учреждение банкротом).

Как выяснилось в ходе расследования, хищение активов банка руководители и его собственники осуществили через переуступку прав требования якобы невозвратных кредитов. В частности, в январе 2015 года, примерно за полгода до того как Центробанк ввел в «Советский» временную администрацию в связи с «признаками неустойчивого финансового положения», банк переуступил право требования якобы невозвратных долгов аффилированному юридическому лицу — ООО «Коллектор 19». В

схеме, по данным следствия, были задействованы гендиректор последнего Кирилл Ласкин и бывший председатель правления банка «Советский» Андрей Карпов (арестован в марте 2018 года). В результате ООО приобрело кредитный портфель на сумму более 2,1 млрд руб. всего за 2,1 млн руб. (0,1% от суммы передаваемых прав). При этом только за полгода коллекторы сумели взыскать с должников более 100 млн руб. Следствие полагает, что конкурсный управляющий из Агентства по страхованию вкладов вполне мог добиться возврата кредитов, поэтому всю сумму переуступленных займов признали похищенной из «Советского».

Отметим также, что в феврале 2017 года Арбитражный суд Санкт-Петербурга по заявлению временной администрации признал договор уступки прав требований недействительным. Позже вышестоящая инстанция оставила это решение в силе. Допрошенный в качестве подозреваемого Кирилл Ласкин свою вину не признал. По данным “Ъ”, никакой уголовной составляющей в этом деле он не видит, а отношения между своим ООО и «Советским» считает гражданско-правовыми. При этом коммерсант настаивает на том, что приобретенные им у банка кредиты были «заведомо невозвратными». По данным “Ъ”, сегодня ГСУ ГУ МВД России по Санкт-Петербургу предъявит Кириллу Ласкину обвинение по ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество в особо крупном размере), после чего следствие обратится в суд с ходатайством о его аресте.

Напомним, что расследование этого уголовного дела началось в 2017 году с эпизода выдачи банком «Советский» заведомо невозвратного кредита в 150 млн руб. ООО «Сервис», которое, по данным следствия, было подконтрольно известному экс-банкиру и бывшему владельцу английского футбольного клуба «Портсмут» Владимиру Антонову. Первоначально финансист вину не признавал, но летом 2018 года изменил свою позицию. В июле горпрокуратура Санкт-Петербурга заключила с Владимиром Антоновым досудебное соглашение, и реальный арест ему заменили на домашний. На допросах он дал показания против бывшего руководителя банка «Советский» Станислава Митрушина, который принимал участие в выдаче фиктивного кредита ООО «Сервис». Впрочем, для правоохранительных органов господин Митрушин оказался недоступен, успев скрыться за границей. Между тем следствие уже установило, что похищенные из банка «Советский» деньги

направлялись на финансирование управляющей недвижимостью группы компаний «Далпорт Сити СПб». Эта организация принадлежит Станиславу Митрушину, а ее акционерами являются все тот же Кирилл Ласкин и бизнесмен Олег Николаев. Последний проходит по делу в качестве свидетеля. ■

## Интервью

«Борюсь с комплексом недостаточно образованного человека». Главное из философского интервью Грефа

**Руководителю крупнейшего банка исполнилось 55 лет, он дал интервью ТАСС о смысле жизни**

**Руководителю Сбербанка, крупнейшего российского банка, Герману Грефу исполнилось 55 лет. В день его юбилея государственное агентство ТАСС опубликовало большое интервью с ним, которое в основном посвящено не бизнесу Сбербанка, а взглядам Грефа на жизнь.**

### О различии в мышлении с Кудриным

«Я ярко выраженный экстраверт. У меня стремительная реакция, я быстро соображаю и столь же скоро принимаю решения. Но рядом нужны и те, кто никуда не торопится, долго обдумывает и взвешивает каждый шаг или слово. Так достигается гармония», – сказал Греф. На вопрос о том, взял ли бы он руководителя Счетной палаты Алексея Кудрина на работу, он ответил, что, безусловно, да. «Алексей примерно раза в два дольше меня «въезжает» в ситуацию, но если «въехал», то уже на всю оставшуюся жизнь. И он видит огромное количество деталей, мне недоступных. Это не хуже и не лучше, это другое. И мы с ним идеальны для команды, несмотря на разность», – подчеркнул Греф.

### О проблемах образования в России

По мнению Грефа, российской системе образования не удастся готовить человеческий капитал того качества и теми темпами, которых требует время. «Человеческий капитал нельзя быстро перестроить, и именно здесь у нас начал образовываться большой гэп, разрыв. Между российской и западной системой высшего образования пролегал пропасть», – отметил руководитель Сбербанка. В школьном образовании у России гигантского отставания нет,

но если ничего не предпринимать в этой сфере, то и в ней страна быстро потеряет позиции.

Что касается университетского образования, то положение дел значительно хуже, добавил Греф. Он напомнил, что скоро завершается утвержденный Владимиром Путиным проект «5-100», по которому пять российских вузов должны были войти в сотню лучших вузов трех авторитетных мировых рейтингов. Однако по итогам 2018 г. только МГУ смог зацепиться за 95-ю строчку рейтинга QS World University Rankings. «Я вхожу в совет по повышению конкурентоспособности ведущих университетов России и вижу, что в большинстве своем они собой представляют. Многим соискателям я задавал вопрос: «Вот вы решили сейчас попасть в сотню лучших вузов планеты, при этом возглавляете университет уже много-много лет. Что мешало поставить такую цель раньше и попытаться ее решить? Каким волшебным образом он прыгнет за год на сотни строчек вверх?» Меня умиляет стандартный ответ: «Задача не стояла входить в топ-100». Очаровательно, правда?» – говорит Греф.

### О дефиците личных знаний

«У меня действительно много пробелов в знаниях, по мере сил стараюсь их заполнять, но чем глубже познаю проблему, тем сильнее кажется, что понимаю в ней еще меньше... Без кокетства могу признаться, что всю жизнь борюсь с комплексом недостаточно образованного человека».

### О нежелании одалживать деньги

По словам Грефа, он давно не одалживает деньги и в первую очередь – друзьям, чтобы не портить с ними отношения. «Раньше, случалось, давал в долг, несколько раз в буквальном смысле делился последним, а мне потом не возвращали взятое и продолжали общаться как ни в чем не бывало. Регулярно помогаю людям, попавшим в сложную жизненную ситуацию, но никогда не жду, что эти деньги потом мне вернут», – рассказал президент Сбербанка.

### О личной и корпоративной благотворительности

Греф совместно с несколькими партнерами помогает «Хорошколе» – частной гимназии в Москве, учредителем которой является его супруга Яна. У Сбербанка на попечении находится свыше 160 детдомов, добавил Греф. Он отметил, что ездит туда не только с семьей, но



и с коллегами. Для членов правления Сбербанка установлен нижний порог благотворительных пожертвований: «Больше – можно, меньше – нельзя». По словам Грефа, банк принципиально не помогает профессиональному спорту, а по итогам долгих обсуждений в сфере благотворительности были определены три приоритета: дети, включая образование, культура, а также пожилые люди и инвалиды, например участники военных конфликтов без государственных льгот.

### **Об уникальной системе оценки сотрудников в Сбербанке**

Недавно Сбербанк запустил новую платформу для оценки качества работы сотрудников. «Платформа очень интересная и показывает хорошие результаты, вряд ли встретите где-нибудь еще нечто подобное», – отметил Греф. По его словам, руководство видит информацию о каждом сотруднике и на основании ее ежеквартально выставляет им оценки по системе эффективности «5+». Эта система, рассказал президент Сбербанка, предполагает различные пять уровней: А, В, С, D и E. Если человек получил С, значит, его работа соответствует требованиям, он успешно выполнил бизнес-план. Тот, кто заработал оценку В, превосходит ожидания. Тот же, кто получил А, совершил подвиг. Если же человек в течение полугода оценивается на D – это повод для увольнения, подчеркнул Греф.

### **О скором разрушении миропорядка**

«Человечество накопило слишком много негатива и начинает последовательно разрушать то, куда шло последние полвека. Не верю, будто подобный фокус останется без последствий. К сожалению, мы с этим столкнемся, нас ждет разрушение существующего миропорядка. Будет весьма болезненно».

### **О возможном отключении России от SWIFT**

Возможное отключение России от системы SWIFT Греф назвал «старой страшилкой». Россия в настоящее время гораздо лучше защищена от таких действий, отметил он. «Дело даже не в SWIFT. Любой банк в первую очередь – это звено в глобальной транзакционной цепочке, и потеря места в ней критична. Исключение из международной системы расчетов лишает возможности выполнять основной функционал», – отметил он. По его словам, внутри России сейчас построена альтернатива, тогда как раньше были бы сложности с Visa и Mastercard. Сейчас же,

добавил он, пострадают трансграничные транзакции – это 5% клиентов, остальные работают через внутреннюю систему.

### **О своих страхах**

«В человеческом смысле страшит риск потери жизни и здоровья близкими и мною. На второе место поставил бы страх лишиться свободы. В любых ее проявлениях. Это ключевая ценность. В условиях несвободы неизбежно возникнет вопрос: а зачем тогда нужна жизнь?»

### **О книгах**

По словам Грефа, в месяц он прочитывает три-четыре книги. «Сказать по совести, я не слишком разборчив в литературных пристрастиях, процесс чтения нравится сам по себе, оттого порой трачу время на «сомнительную» литературу», – констатировал он, добавив, что это проблема всех людей с «комплексом недообразованности». Из прочитанного в последнее время ему понравились монография Джона Уитмора «Внутренняя сила лидера», а также книга «Четвертая мировая война» Андрея Курпатова (она посвящена искусственному интеллекту), которую сам автор подарил ему недавно.

### **О прошлых увлечениях**

По словам Грефа, он рано – в 16 лет – получил права и теперь редко садится за руль: «Не тянет, переболел, остыл». Такое в жизни случается часто, говорит он: меняются вкусы, пристрастия, интересы. В пример он привел охоту, к которой охладел лет 15 назад. По его словам, раньше он «любил оружие, был охотником, что называется, до потери пользы, а сейчас – как отрезало». «Даже представить не могу, что буду стрелять в зверей. На птицу еще охочусь, а вот на животное рука уже не поднимается», – отметил Греф. Сейчас он предпочитает «охотиться» с фотоаппаратом.

### **О смысле жизни**

«Ничего нового не придумаю... На эту тему есть много теорий. С одной стороны, великие философы утверждали, что смысл жизни в состоянии покоя. Есть и другое мнение: счастья или гармонии невозможно достичь, если стремишься к этому. Причина большинства несчастий состоит в том, что мы рисуем себе виртуальный образ, который в реальности не существует. Оцениваем жизнь по идеальной картинке, в результате получаем глубокое разочарование. Совершенства добиться нельзя,

надо с этим смириться и работать над собой. Сам факт существования конкретного человека в конкретный момент времени – уже счастье. Необходимо ловить миг. Гонка за чем-то внешним пагубна изначально. Это большое зло. Человеку навязывают некий стандарт, пример для подражания: машина, квартира, дача... Как бы нужно соответствовать, но постоянно находится

новая материальная цель, к которой следует стремиться. Остановиться трудно. Бесконечная погоня за горизонтом, где финал предсказуем. Пытаюсь во всем искать поводы для радости, а не для страданий. Как-то и с гармонией становится полегче». ■

---