

**ПРОГНОЗ**

**BP предсказала России рост нефтедобычи на 11% к 2035 году**

с. 3 →

**ФИНАНСЫ**

**Потребкредитование не показало сезонного роста в декабре**

с. 6 →

**СВЯЗЬ**

**Tele2 больше не дискаунтер**

с. 8 →

# РБК

ЕЖЕДНЕВНАЯ  
ДЕЛОВАЯ ГАЗЕТА  
**26 января 2017**  
Четверг  
№ 13 (2510)



**Роман Буняков,**  
предприниматель

Как заработать  
на пекарне и булочной

СВОЙ БИЗНЕС, с. 10 →

ФОТО: Олег Яковлев/РБК

ПОЛИТИКА ЭКОНОМИКА ЛЮДИ БИЗНЕС ДЕНЬГИ

www.rbc.ru

Индекс РТС  
Московская биржа, 25.01.2017

1159,79 ↑  
пункта

Цена нефти BRENT  
Bloomberg, 25.01.2017, 20.00 мск

\$55,48 ↓  
за баррель

Международные резервы  
России ЦБ, 13.01.2017

\$385,4 ↑  
млрд

Курсы  
валют ЦБ  
26.01.2017

\$1= ↓  
₽59,15

€1= ↓  
₽63,42

**ФИНАНСЫ** Сбербанк и Альфа-банк могли получить часть клиентов национализированного Приватбанка

## Российские банки прирастают Украиной



«Дочки» российских банков на Украине в ноябре—декабре 2016 года стали фиксировать активный приток средств новых клиентов в связи с ситуацией вокруг одного из крупнейших банков страны — Приватбанка, рассказали РБК несколько источников, близких к банку

МАРИНА БОЖКО

**Национализация Приватбанка сыграла на руку украинским «дочкам» российских банков. По данным РБК, они уже смогли привлечь заметное число его клиентов и увеличить депозитную базу. И это не предел.**

О том, что «дочки» российских банков на Украине в ноябре — декабре 2016 года стали фиксировать активный приток средств новых клиентов в связи с ситуацией вокруг одного из крупнейших банков страны — Приват-

банка, рассказали РБК несколько источников, близких к банку.

Отчасти он был стихийным. «Мы не ожидали такого притока, вынуждены были в конце года в срочном порядке наращивать мощности», — сказал один из них. Другой добавил, что часть отделений банка в декабре даже продлевала часы работы, учитывая увеличившиеся клиентские потоки. По словам еще одного источника РБК в одной из украинских «дочек» российских банков, некоторые банки сознательно стимулировали переток, предлагая для привлечения клиентов в том числе из Приватбанка более выгодные продукты.

«Переток средств был большим, он приблизился к \$1 млрд. Главными бенефициарами этого перетока среди российских «дочек» были Сбербанк и Альфа-банк», — добавил один из собеседников издания. Еще один собеседник РБК уточнил, что это не предел и итоговый эффект будет виден лишь спустя некоторое время.

### Как все было

Информацию источников РБК подтверждают и официальные заявления аналитиков.

«Отток средств из Приватбанка был зафиксирован в кон-

це прошлого года на фоне участвовавших слухов о возможной национализации банка. Волатильность продолжилась в первые дни после национализации, однако предоставление государственной гарантии по вкладам физических лиц Приватбанка помогло стабилизировать ситуацию», — сказала аналитик Fitch Ольга Игнатъева. «В условиях нестабильности возможности других иностранных финансовых институтов, в том числе и российских «дочек», выросли», — добавила аналитик Moody's Елена Редько.

ОКОНЧАНИЕ НА С. 9 →

**РЕЙТИНГ**

## Аресты не помогли

ИЛЬЯ РОЖДЕСТВЕНСКИЙ

**Громкие антикоррупционные дела, в том числе аресты сотрудников СКР, полковника МВД Захарченко и экс-министра Алексея Улюкаева, не скажутся на месте России в Индексе восприятия коррупции от Transparency International.**

### Россия, Украина и Непал

Россия заняла 131-е место в ежегодном Индексе восприятия коррупции, который с 1995 года составляет международная организация Transparency International. Всего в индекс вошли 176 стран. Как следует из материалов исследования, которые есть в распоряжении РБК, Россия получила 29 баллов из 100 возможных. Такой же показатель у Ирана, Казахстана, Непала и Украины. В индексе 2015 года Россия занимала 119-е место.

Лидеры списка — Дания и Новая Зеландия (по 90 баллов), Финляндия (89 баллов) и Швеция (88 баллов). Внизу таблицы расположились страны, где фактически отсутствует государство, установлен тоталитарный строй или идет война, — это Северная Корея (12 баллов), Южный Судан (11 баллов) и Сомали (10 баллов). Следом идут Йемен, Судан, Ливия, Афганистан, Гвинея-Бисау и Венесуэла.

Индекс восприятия коррупции составляется на основе нескольких источников — это экспертные оценки, которые «отражают представления предпринимателей и аналитиков из разных стран об уровне коррупции в государственном секторе». Чтобы страна попала в индекс Transparency International, она должна фигурировать как минимум в трех исследованиях.

ОКОНЧАНИЕ НА С. 5 →



ПОДПИСКА: (495) 363 1101

РБК

ежедневная  
деловая  
газета

16+

ЕЖЕДНЕВНАЯ ДЕЛОВАЯ ГАЗЕТА РБК  
И.о. главного редактора:  
**Игорь Игоревич Тросников**  
Арт-директор: **Дмитрий Девяшвили**  
Выпуск: **вакансия**  
Руководитель фотослужбы:  
**Алексей Зотов**  
Фоторедактор: **Наталья Славгородская**  
Верстка: **Константин Кузниченко**  
Корректура: **Марина Колчак**  
Информационно-аналитический центр:  
**Михаил Харламов**  
Инфографика: **Андрей Ситников**

ОБЪЕДИНЕННАЯ РЕДАКЦИЯ РБК  
Соруководители проектов РБК:  
**Игорь Тросников, Елизавета Голикова**  
Главный редактор rbc.ru  
и ИА РосБизнесКонсалтинг:  
**вакансия**  
Главный редактор журнала РБК:  
**Валерий Игуменов**  
Руководитель фотослужбы:  
**вакансия**  
Первый заместитель главного редактора:  
**Кирилл Вишнепольский**  
Заместители главного редактора:  
**Дмитрий Ловягин, Юрий Львов,**  
**Ирина Парфентьева**

РЕДАКТОРЫ ОТДЕЛОВ  
Банки и финансы: **Марина Божко**  
Индустрия и энергоресурсы:  
**Тимофей Дзядко**  
Политика и общество: **Вячеслав Козлов**  
Международная политика:  
**Полина Химшиашивили**  
Спецпроекты: **Денис Пузырев**  
Медиа и телеком: **Анна Балашова**  
Мнения: **Андрей Литвинов**  
Потребительский рынок: **Дмитрий Крюков**  
Свой бизнес: **Николай Гришин**  
Экономика: **Иван Ткачев**

Адрес редакции: 117393, г. Москва,  
ул. Профсоюзная, д. 78, стр. 1  
Телефон редакции: (495) 363-1111, доб. 1177  
Факс: (495) 363-1127. E-mail: daily@rbc.ru  
Адрес для жалоб: complaint@rbc.ru

Учредитель газеты: **ООО «БизнесПресс»**  
Газета зарегистрирована в Федеральной  
службе по надзору в сфере связи,  
информационных технологий и массовых  
коммуникаций.  
Свидетельство о регистрации средства  
массовой информации ПИ № ФС77-63851  
от 09.12.2015.

Издатель: **ООО «БизнесПресс»**  
117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 78,  
стр. 1  
E-mail: business\_press@rbc.ru  
Директор издательского дома «РБК»:  
**Ирина Митрофанова**

Корпоративный коммерческий директор:  
**Людмила Гурей**  
Коммерческий директор  
издательского дома «РБК»:  
**Анна Батыгина**  
Директор по рекламе  
товаров группы люкс:  
**Виктория Ермакова**  
Директор по рекламе сегмента авто:  
**Мария Железнова**

Директор по маркетингу:  
**Андрей Сикорский**  
Директор по распространению:  
**Анатолий Новгородов**  
Директор по производству:  
**Надежда Фомина**

Подписка по каталогам:  
«Роспечать», «Пресса России»,  
подписной индекс: 19781  
«Почта России», подписной индекс: 24698

Подписка в редакции:  
Телефон: (495) 363-1101  
Факс: (495) 363-1159

Этот номер отпечатан  
в ОАО «Московская газетная типография»  
123995, г. Москва, ул. 1905 года, д. 7, стр. 1

Заказ № 0087  
Тираж: 80 000

Номер подписан в печать в 22.00  
Свободная цена

Перепечатка редакционных материалов  
допускается только по согласованию  
с редакцией. При цитировании ссылка  
на газету РБК обязательна.  
© «БизнесПресс», 2017

Материалы на таком фоне опубликованы  
на коммерческой основе.



Сельское хозяйство в 2016 году стало одной из немногих точек роста на фоне общего падения экономики

**СТАТИСТИКА** Росстат подвел итоги российской экономики в 2016 году

# Потребитель затаился

АНТОН ФЕЙНБЕРГ

**Хотя реальные зарплаты населения показали в 2016 году рост, доходы продолжили снижаться, следует из годового отчета Росстата. В целом экономика падала, но есть и точки роста — грузооборот, сельское хозяйство и промышленность.**

В 2016 году большинство макроэкономических показателей падали, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность. Такой вывод можно сделать на основании публикации Росстатом сведений о социально-экономическом положении в стране по итогам прошедшего года.

В 2016 году продолжил снижение оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению

с 2014-м. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от дина-

Мало кто ожидал, что падение потребительской активности будет таким существенным, говорит экономист «ВТБ Капитала» по России и СНГ Александр Исаков.

В 2016 году продолжил снижение оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению с 2014-м

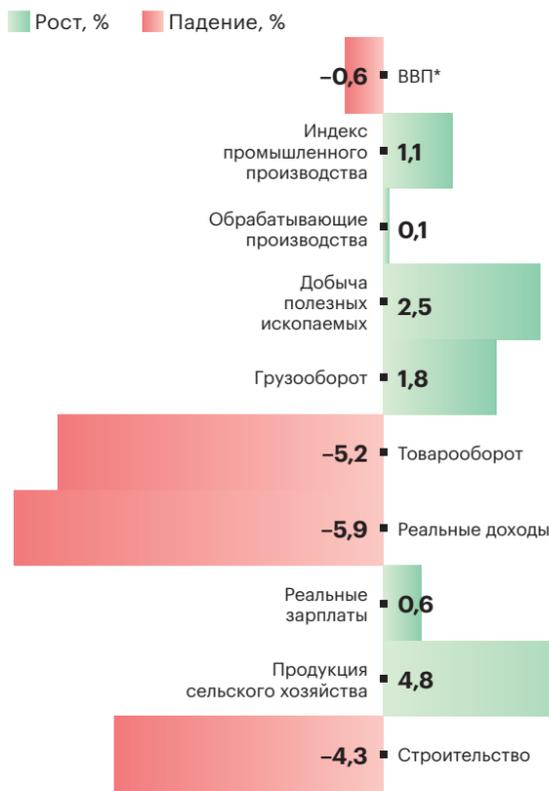
мики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить, отмечали ранее Минэкономразвития и Центробанк.

Мало кто ожидал, что падение потребительской активности будет таким существенным, говорит экономист «ВТБ Капитала» по России и СНГ Александр Исаков.

ного кредитования и продолжающейся долговой разгрузкой домохозяйств», объясняет экономист.

В прошедшем году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 0,6% по сравнению с 2015 годом, хотя еще годом ранее рухнули на 9%. Еще более устойчивую динамику показывают номинальные зарплаты, выросшие на 7,7% (в 2015 году рост составил 5,1%). Однако более точные выводы о благосостоянии российских граждан можно сделать на основе данных о реальных доходах, которые учитывают сведения не только о зарплатах, но и о доходах от собственности, социальных выплатах и так далее, а также об обязательных платежах вроде налогов и платы за ЖКУ. Доходы граждан падают уже три года — по итогам 2016-го они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2% (впрочем, тогда Росстат не учитывал данные по Крыму и Севастополю).

## Что росло и падало в российской экономике в 2016 году



\* по прогнозу социально-экономического развития из закона о бюджете на 2017–2019 годы

Источник: Росстат, прогноз социально-экономического развития

Динамика реальных доходов, скорее всего, развернется и окажется ближе к данным по реальным зарплатам уже зимой, прогнозирует Исаков. В январе пенсионерам выдадут единовременную выплату в 5 тыс. руб., в феврале произойдет индексация (на 5,4%), обосновывает он. Вслед за доходами, по его мнению, повысится и потребительская активность.

Если данные, дающие представление о благосостоянии россиян, по-прежнему показывают отрицательную динамику, то такие макроэкономические показатели, как промышленность и сельское хозяйство, растут. Индекс промышленного производства, в 2015 году упавший на 3,4%, в прошедшем году вырос на 1,1%. Наибольший вклад в это внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (плюс 2,5%). Однако в 2017 году ситуация развернется в обратную сторону из-за сокращения добычи нефти, о котором договорилась ОПЕК, указывает Исаков. Ростом отметились и два других компонента промышленности — обрабаты-

вающие производства (но всего плюс 0,1%) и производство и распределение электроэнергии, газа и воды (плюс 1,5%).

Сельское хозяйство выросло на 4,8%, но это не стало неожиданностью: оно показывало положительную динамику и по итогам 2015 года, а в 2016 году в России был собран рекордный урожай зерна. Позитивные тенденции показал и грузооборот транспорта (плюс 1,8%), считающийся хорошим индикатором делового цикла.

Росстат пока не публикует данные по ВВП за 2016 год, приводя в годовом отчете только данные за первые три квартала. По прогнозу социально-экономического развития, на основе которого верстался бюджет на следующие три года, падение экономики в 2016-м должно составить 0,6%, а уже год спустя она должна выйти на рост (плюс 0,6%). Безработица остается на низких уровнях (5,3%, или 4,2 млн человек, в декабре). По итогам 2016 года общая численность безработных сократилась на 0,5% (годом ранее выросла на 7,4%), говорится в отчете Росстата. ■

## ПРОГНОЗ ВР предсказала РФ рост нефтедобычи на 11% к 2035 году

# Закон сохранения энергетики

ИВАН ТКАЧЁВ

**Россия в ближайшие 20 лет не уступит своих позиций на глобальном рынке углеводородов: она останется крупнейшим поставщиком энергоресурсов при росте нефтедобычи на 11%, следует из нового прогноза компании ВР.**

К 2035 году Россия останется крупнейшим в мире экспортером первичных энергоресурсов и вторым по величине производителем нефти и газа, говорится в глобальном энергетическом прогнозе компании ВР, опубликованном в среду, 25 января. Объем добычи жидких углеводородов в России к 2035 году вырастет более чем на 1 млн барр. в сутки по сравнению с текущим показателем, до 12,2 млн барр., говорится в прогнозе.

В 2016 году среднесуточная добыча нефти и конденсата в России, по данным ЦДУ ТЭК, составила почти 11 млн барр., что стало очередным постсоветским рекордом. В 2017 году добыча вырастет до 11,01–11,07 млн барр. в день, прогнозирует Минэнерго России.

ВР повысила свой прогноз по добыче жидких углеводородов в России — год назад, в предыдущей версии доклада Energy Outlook, британская компания оценивала, что добыча в России «останется стабильной на уровне 11 млн барр. в день» к 2035 году. Однако ВР понизила прогноз по российской добыче природного газа — на 3% по сравнению с прошлогодним прогнозом, до 2 млрд куб. м в сутки к 2035 году. Тем не менее добыча газа в России все равно увеличится на 28% за этот период — гораздо больше прогнозного роста добычи нефти.

Крупнейшим в мире производителем жидких углеводородов вплоть до 2035 года останутся США, их объем производства увеличится с 14 млн до 17 млн барр. в сутки (то есть американская добыча будет превышать российскую почти на 40%). При этом добыча трудноизвлекаемой нефти в США вырастет примерно на 75%, до 7 млн барр. в день. К 2019 году Соединенные Штаты станут

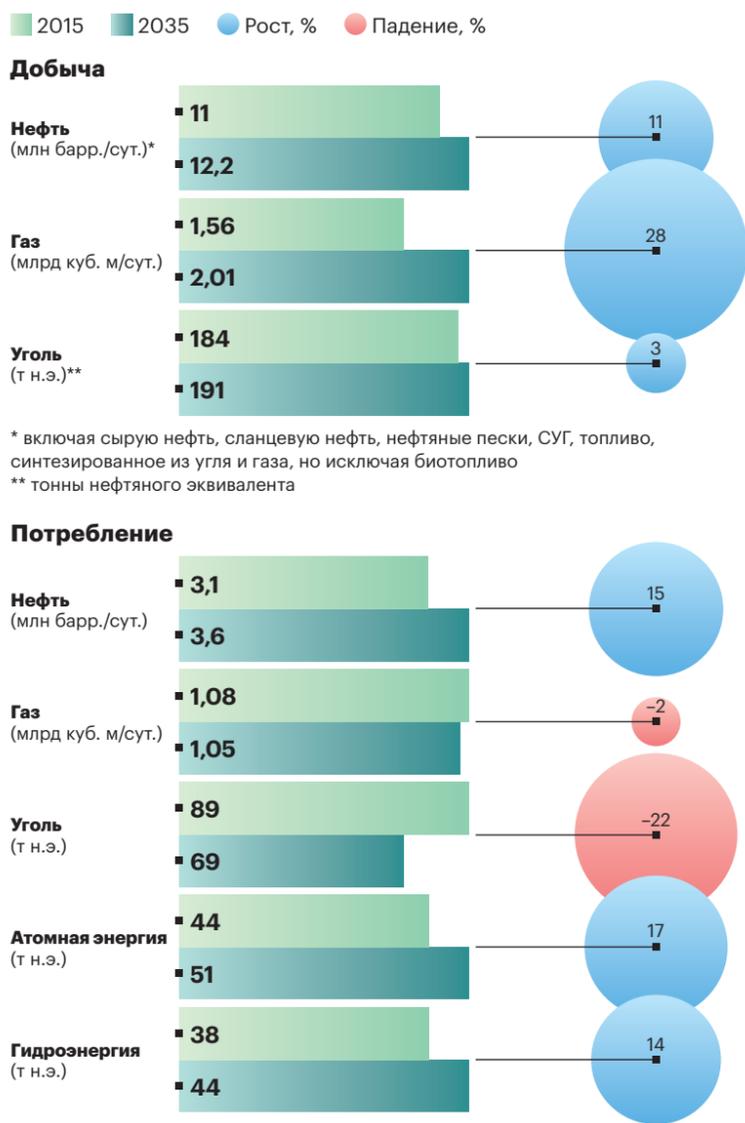
чистым экспортером природного газа, а к 2027 году — чистым экспортером жидких углеводородов, следует из прогноза ВР.

На фоне уверенного роста добычи нефти и газа энергопотребление в России вырастет лишь на 2% к 2035 году (относительно 2015-го), прогнозирует ВР. Год назад компания прогнозировала рост этого показателя на 11% (относительно 2014 года). Рост энергопотребления в России будет самым низким среди стран БРИК, отмечает ВР. Для сравнения, в Ин-

дии потребление энергоносителей, по прогнозу ВР, увеличится на 129%, в Китае — на 47%, в Бразилии — на 41% (в течение ближайших 20 лет).

В составе энергопотребления России к 2035 году быстрее всего вырастет атомная энергия (+17%), далее — нефть и гидроэнергия (+15 и +14%), однако потребление газа сократится на 2%, а угля — на 22%, прогнозирует ВР. При этом год назад компания ожидала, что потребление газа в России к 2035 году увеличится на 7%. ■

## Как изменятся добыча и потребление энергоресурсов в России по прогнозам ВР



Источник: ВР

\* включая сырую нефть, сланцевую нефть, нефтяные пески, СУГ, топливо, синтезированное из угля и газа, но исключая биотопливо  
\*\* тонны нефтяного эквивалента

## ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ИТОГАХ АУКЦИОНА

На правах рекламы

**АО «РТ-Стройтех» объявляет об итогах аукциона, открытого по составу участников и форме подачи предложений о цене продажи акций акционерного общества «Научно-исследовательский учебный центр новых технологий и материалов «Атом» (АО «НИЦ «Атом»), назначенного на 27.12.2016 г.**

Информация об Аукционе была опубликована в газете «Ежедневная деловая газета РБК» от 24.11.2016 г. № 218 (2474).

**Предмет аукциона** – обыкновенные именные бездокументарные акции акционерного общества «Научно-ис-

следовательский учебный центр новых технологий и материалов «Атом», в количестве 312 411 (Триста двенадцать тысяч четыреста одиннадцать) штук (100% от уставного капитала), находящиеся в собственности Государственной корпорации «Ростех».

**Начальная цена (стартовая) цена Имущества:** 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей. (НДС не облагается).

**Величина повышения начальной цены («шаг аукциона»):** 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей.

**Аукцион, открытый по составу участников и форме подачи предложений о цене продажи акций АО «НИЦ «Атом», назначенный на 27.12.2016 г., признан несостоявшимся на основании п. 14.7. Аукционной документации: «на участие в аукционе не было подано ни одной заявки».**

ПРАВО Госдума одобрила поправки о декриминализации домашних побоев во втором чтении

# Несильно бить — законно

ВЕРА ХОЛМОГорова

**Депутаты во втором чтении проголосовали за поправки о декриминализации побоев в семье. Документ исключает тюремное наказание за побои близких родственников, «причинившие физическую боль, но не повлекшие последствий»**

Депутаты Госдумы поддержали во втором чтении поправки в Уголовный кодекс, отменяющие наказание за семейные побои. Как сообщает корреспондент РБК, в поддержку законопроекта высказались 385 парламентариев, двое выступили против, один воздержался.

В ходе обсуждения соавтор закона единоросс Ольга Баталина заявила, что поправка коммунистов, предлагающая сохранить уголовное наказание за побои детей и беременных женщин, «носит откровенно антисемейный характер». «Родитель, поставивший синяк ребенку, будет потенциально осужден на два года. И родная мать становится для ребенка опаснее, чем сосед или чужой человек», — сказала она, выступая в Думе.

А единоросс Андрей Исаев сказал, что «мы знаем чудовищную практику, которая существует в ряде европейских стран, где есть государственное вмешательство в семью», добавив, что сегодняшнее голосование является «историческим, чтобы такой практики в России больше никогда не было».

Депутаты не стали поддерживать ни одну из смысловых поправок, предложенных ко второму чтению. Так, депутат от «Единой России» Оксана Пушкина пред-



В соответствии с принятыми Госдумой поправками из УК исключается возможность тюремного наказания за побои близких родственников, «причинившие физическую боль, но не повлекшие последствий». Уголовная ответственность будет наступать лишь при повторных побоях или если был причинен вред здоровью

лагала оставить уголовную ответственность за побои в отношении женщин и несовершеннолетних. Коммунисты Юрий Синельников и Тамара Плетнева хотели оставить уголовное наказание в отношении побоев беременных женщин и лиц, «находящихся для виновного в за-

ведомо беспомощном состоянии». Однако депутаты эти изменения не поддержали.

В соответствии с принятым документом из ст. 116 УК исключается возможность тюремного наказания (до двух лет) за побои близких родственников, «причи-

нившие физическую боль, но не повлекшие последствий». За это будет лишь административное наказание: штраф 30 тыс. руб., арест на 15 суток или исправительные работы. По замыслу авторов законопроекта — депутатов и сенаторов, уголовная ответственность

будет наступать, только если уже получивший административное взыскание побил родственника вновь или если побои принесли зафиксированный медиками вред здоровью.

Сейчас умышленное нанесение вреда здоровью карается меньше, чем «шлепки», за которые предусмотрено уголовное наказание, говорил ранее спикер Госдумы Вячеслав Володин. Он объяснил логику поддержки депутатами закона и «защитой семьи», и нуждой «делать все, чтобы семьи были крепкими, чтобы не было конфликтов, но если была ошибка, то ее надо исправить».

Как заявляли РБК эксперты, после принятия закона больше случаев семейного насилия будет заканчиваться смертями и увечьями. Около 40% тяжких преступлений совершается в семье, утверждала в 2015 году член Совета по правам человека при президенте Светлана Айвазова, ссылаясь на данные МВД. По статистике ведомства, которая есть в распоряжении РБК, примерно каждое 11-е убийство происходит именно в семье. С января 2015 по сентябрь 2016 года в МВД зарегистрировали более 19 тыс. убийств, в 1,7 тыс. случаев преступник и жертва были близкими родственниками. От рук членов семьи за этот период погибли 539 женщин и 56 детей.

«Чувство безнаказанности приводит к усилению агрессии. Побои в семье — это никогда не единственный эпизод, это серия эпизодов, и раз за разом они становятся жестче», — говорил заместитель директора национального центра по предотвращению насилия «Анна» Андрей Синельников. ▀

НЕДВИЖИМОСТЬ Власти решили больше не продлевать бесплатный перевод жилья в собственность

## Приватизация завершается

СВЕТЛАНА БОЧАРОВА

**Правительство намерено завершить бесплатную приватизацию жилья населением с 1 марта 2017 года, это право сохраняют лишь за несколькими категориями граждан. Приватизация мешает развитию рынка арендного жилья, говорят чиновники.**

Комитет Госдумы по ЖКХ в среду рекомендовал к первому чтению законопроект депутата-единоросса Александра Сидякина, согласно которому бесплатная приватизация жилья будет завершена с 1 марта 2017 года. Такое право до 1 января 2020 года депутат предложил сохранить лишь за несколькими категориями граждан, в частности за детьми-сиротами, жителями Крыма и Севастополя и очередниками,

чья дома были признаны аварийными до 1 января 2012 года. Круг льготников ко второму чтению законопроекта может быть расширен: например, будет обсуждаться вопрос о предоставлении права на бесплатную приватизацию людям, подлежащим переселению из всех аварийных домов.

Четыре законопроекта, предусматривающие продление массовой бесплатной приватизации, комитет рекомендовал отклонить. «Мы не можем запустить ряд рыночных механизмов, которые у нас, в частности в 600-м указе президента (один из майских указов Владимира Путина. — РБК), обозначены — по строительству жилья для некоммерческого найма и т.д. — до завершения бесплатной приватизации», — говорил депутатам Сидякин. Проблему отдельных категорий граждан, по мнению де-

путата, нужно решать «точно».

Позицию Сидякина поддержал представитель правительства — замминистра ЖКХ Никита Стасишин. «У нас есть общая позиция

мировании ни некоммерческого найма, ни маневренного (жилого) фонда, никакого фонда. Поэтому позиция правительства такая», — пояснил чиновник.

Четыре законопроекта, предусматривающие продление массовой бесплатной приватизации, комитет рекомендовал отклонить

правительства о том, что приватизация должна быть завершена... У нас есть задача по развитию арендного жилья, а приватизация и продление ее приводит к тому, что регионы не заинтересованы в фор-

По словам Сидякина (первого заместителя председателя комитета Думы по ЖКХ) за время действия программы были бесплатно приватизированы 30,5 млн жилых помещений. Это 77% людей, кото-

рые хотели приватизировать жилье и сделали это, отметил депутат.

Председатель комитета по ЖКХ Галина Хованская, которая предложила свой законопроект о бесплатной приватизации (комитет его отклонил), просила продлить приватизацию для семей, в которых против приватизации возражает один из родственников. По ее словам, такие случаи не редкость, а она «не хочет, чтобы стариков отправляли из-за этого на тот свет». Но представители единороссов это предложение не поддержали — по словам Сидякина, такие споры не раз решались в судебном порядке.

Бесплатная приватизация жилья продлевалась в России уже несколько раз, но в январе 2016 года премьер-министр Дмитрий Медведев сказал, что «продлевать эти сроки бесконечно невозможно». ▀

## РЕЙТИНГ Россия не улучшила позиции в Индексе восприятия коррупции

# Аресты не помогли

→ОКОНЧАНИЕ. НАЧАЛО НА С. 1

Правозащитники оценивают именно восприятие коррупции, а не уровень преступлений в этой сфере, поскольку коррупционные правонарушения часто не попадают в поле зрения правоохранительных органов, а полицейская статистика не позволяет в полной мере оценить масштаб проблемы.

Данные всех исследований стандартизируются по шкале от 0 до 100, где 0 — самый высокий уровень восприятия коррупции, а 100 — самый низкий, после чего высчитывается среднее значение всех рейтингов, которое и попадает в индекс Transparency International.

При составлении индекса 2016 года было использовано 13 источников, которые собраны 12 различными организациями в течение последних двух лет. Это, в частности, рейтинг качества государственного управления Африканского банка развития, исследование мировой конкурентоспособности Международного института управленческого развития, рейтинг институциональных систем и государственной политики Всемирного банка и опрос руководителей фирм Всемирного экономического форума.

### Без значимых изменений

Положение России фактически не изменилось: в предыдущем индексе страна получила те же 29 баллов. Изменение позиции в рейтинге связано с тем, что в этом году Transparency International учитывает больше стран: из индекса выбыли Сейшельские острова, но добавились Багамские острова, Барбадос, Бруней, Доминика, Гренада, Мальдивские острова, Сент-Люсия, Сент-Вин-

сент и Гренадины и Соломоновы острова.

Transparency International отмечает, что Россия выполнила десять из 21 рекомендации группы государств Совета Европы по борьбе с коррупцией (GRECO), оставшиеся 11 были выполнены частично. Кроме того, с 2018 года Россия вместе с другими участниками соглашения Организации по экономическому сотрудничеству и развитию начнет автоматически обмениваться финансовой информацией с налоговыми службами других стран.

Правозащитники подчеркивают, что в законодательстве наблюдаются некоторые улучшения (так, принят закон о черном списке людей, уволенных с государственных должностей и из правоохранительных органов за коррупционные нарушения), но системно практика почти не меняется. Также из Национального плана по противодействию коррупции на 2016–2017 годы исчезло упоминание о защите тех, кто сообщил о коррупционном преступлении, а закон о лоббизме до сих пор не принят.

### Улюкаев не повлиял

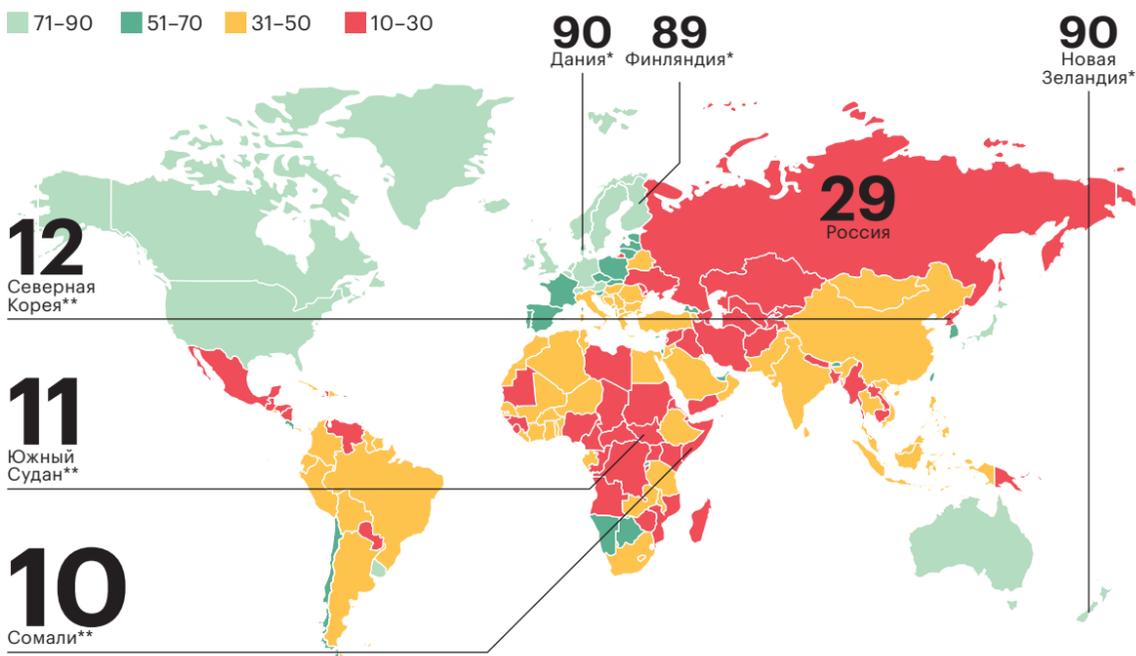
Последние громкие дела в отношении высокопоставленных чиновников и силовиков, например аресты бывшего министра экономического развития Алексея Улюкаева, полковника МВД Дмитрия Захарченко, высокопоставленных следователей СКР и генерала ФСО, не сказались на восприятии коррупции в России, поскольку они не являются настоящей борьбой с коррупцией. «На самом деле довольные посетители стреляют в тире из заранее заготовленного ружья по уточкам, которые хозяин заботливо расставил по полочкам», — подчеркивает вице-прези-

## Карта восприятия коррупции

### Баллы индекса восприятия коррупции 2016 года

Баллы присваиваются по шкале от 0 до 100, где 0 — самый высокий уровень восприятия коррупции, 100 — самый низкий

71–90 51–70 31–50 10–30



\*Лидеры рейтинга  
\*\*Аутсайдеры рейтинга

Источник: Transparency International

дент международного движения Transparency International Елена Панфилова.

«Настоящая антикоррупция и последующее развитие страны возможны только тогда, когда начинают укрепляться институты, наиболее важными из которых являются прозрачные, честные выборы, а также не зависящая ни от одной из ветвей власти, облеченная доверием граждан и бизнеса система верховенства права», — отмечает генеральный директор

«Трансперенси Интернешнл — Россия» Антон Поминов.

Transparency International рекомендует российским властям разработать и принять законы о лоббистской деятельности и о защите заявителей о коррупции, обязать правоохранительные органы реагировать на общественные и журналистские расследования, повысить независимость избирательных комиссий. Также НКО советует России начать взаимодействовать с международным

сообществом по вопросу возвращения активов и установления бенефициарных собственников.

Отдельный пункт касается независимости судебной системы. Правозащитники требуют обеспечить выборность председателей судов и случайное распределение дел между судьями в рамках их специализации, а также добиться независимости хозяйственной деятельности судов от исполнительной власти и от администрации президента. ▀

РБК ПРЕДСТАВЛЯЕТ



Мировая награда  
за достижения  
в маркетинге

Успейте подать заявку на конкурс  
до 22 февраля 2017 года [effie.rbc.ru](http://effie.rbc.ru)

Менеджер проекта: Петр Жаров, +7(926)852-39-08,  
[p.zharov@effierbc.com](mailto:p.zharov@effierbc.com)

ОФИЦИАЛЬНЫЙ АВТОМОБИЛЬ ПРЕМИИ

[GENESIS.COM](http://GENESIS.COM)



GENESIS

### Жюри Effie Russia\* 2017



Александр Попов  
Action Group\*



Роман Безудный  
McDonald's\*



Татьяна Маслова  
Leo Burnett Moscow\*



Гавриил Гордеев  
ТНТ4



Галина Яшук  
Азбука Вкуса



Ольга Мачильская  
Hasbro Russia\*



Анастасия Ким  
DDB Russia\*



Анна Стоклицкая  
QIWI\*



Михаил Фандеев  
ПАО Аэрофлот



Сергей Хохлов  
MediaCom\*

и еще 120+ экспертов в маркетинге и комментариях

Реклама

18+

\* — Эффи Эвордс Раша, Эшн Груп, Макдоналдс, Лео Бернетт Москоу, Хасбро Раша, ДиДиБи Раша, Киви, Медиакон

ФИНАНСЫ Потребкредитование не показало сезонного роста в декабре

# Сберегательное поведение

ЕКАТЕРИНА МАРХУЛИЯ

В декабре 2016 года розничное кредитование продемонстрировало нехарактерно низкие темпы роста, без традиционного сезонного всплеска. Теперь заемщики предпочитают больше гасить ссуды. Да и высокий сезон сместился на осень.

В среду, 25 января, Банк России опубликовал очередной отчет «О динамике развития банковского сектора» за декабрь, в котором также подвел итоги 2016 года. Согласно отчету, в сегменте розничного кредитования последний месяц ушедшего года преподнес сюрприз. Прирост объема портфеля ссуд физическим лицам в декабре составил всего 0,1%.

Традиционно конец года — высокий сезон для розничного кредитования, характеризующийся большими темпами прироста портфеля кредитов физлицам, чем в среднем в другие месяцы. В этот период банки активизируют выдачи, проводя многочисленные акции, а спрос со стороны граждан подстегивается предстоящими праздниками и необходимостью приобретать подарки, а также получением дополнительных вознаграждений в конце года.

В этот раз все было иначе. Даже в три предыдущих, совершенно обычных с точки зрения сезонности месяца — сентябре, октябре и ноябре — розничный портфель российских банков рос в месячном исчислении больше, чем в декабре: на 0,3, 0,2 и 0,4% соответственно. В два предыдущих года, 2015-м и 2016-м, декабрьские темпы роста розничного кредитного портфеля были такими же, как и сейчас (0,1%), но тогда этот темп был выше, чем в предыдущие месяцы тех же лет. Таким образом, даже в кризисные годы в декабре наблюдался некий всплеск, а не падение, как сейчас.

## К новой реальности

Нестандартная ситуация, по словам опрошенных РБК банкиров, имеет несколько объяснений. «Детального анализа мы пока не производили, но уже сейчас видны аномально большие объемы погашений розничных ссуд заемщиками-физлицами в декабре», — говорит зампреда правления Райффайзенбанка Андрей Степаненко. — Похоже, граждане переходят к новой модели поведения — сберегательной. Это вполне объяснимо, учитывая, что их реальные доходы перестали расти».

Член правления, руководитель дирекции по работе с частными клиентами Ситибанка Михаил Бернер тоже связывает стагнацию роста объема портфеля в декабре с более высоким объемом погашений. «Многие гасят кредиты, выданные в докризисные времена — в 2011–2013 годы. Чтобы был

## Розничное кредитование в цифрах

0,1%

(или 0,2% без учета валютной переоценки) составил прирост кредитов физическим лицам в декабре

7,9%

таков удельный вес просрочки по итогам декабря

На 3,4%

сократился объем просроченной задолженности в декабре и составил 853,2 млрд руб.

10,8 трлн руб.

достиг объем кредитов по итогам декабря в 2016 году

0%

прироста покажут необеспеченные (беззалоговые) потребительские кредиты в 2017 году и 9% — ипотечный портфель, согласно базовому прогнозу «Эксперт РА»

1,5%

составила доля займов в иностранной валюте на 1 января 2017 года

Источник: Банк России, «Эксперт РА»

рост, надо выдавать больше, но потрясения в последующие годы негативно сказались на выдаче», — пояснил он.

Похожую оценку ситуации дает и директор департамента розничных продаж ЮниКредит Банка Сергей Васяткин. «Сектор сталкивается с «новой реально-

го спроса на кредитные продукты и кредиты наличными. Это новая реальность, с которой мы столкнулись в этом году», — говорит он. Васяткин полагает, что это также связано с падением реальных доходов населения и оттого более взвешиваемым подходом граждан к получению кредитов.

ной на фоне снижения реальных доходов не единственная причина. В качестве еще одного объяснения ряд опрошенных РБК банкиров назвали изменение поведения самих банков на фоне осеннего укрепления рубля. С начала осени до начала декабря рубль укрепился к доллару на 7,2%. В декабре — еще на 4,5%.

Крепнувший рубль стимулировал банкиров агрессивно снижать ставки по розничным кредитам. Так, например, только лидер рынка Сбербанк несколько раз в течение осени снижал ставки по различным розничным кредитным продуктам. Многие банки следовали его примеру, в частности его ближайший конкурент ВТБ24.

Таковыми своими действиями банкиры фактически сместили высокий декабрьский сезон на более ранний осенний период, оттянув на него же и спрос со стороны заемщиков, констатируют участники рынка. «Произошло довольно сильное укрепление рубля, люди поверили в улучшение экономической ситуации. Банки параллельно весьма агрессивно снижали ставки по кредитам, продвигая свои кредитные продукты. В результате декабрьский спрос был реализован чуть раньше. В целом по рынку примерно такая ситуация», — пояснил РБК топ-менеджер банка из топ-10.

## Прогноз умеренный

Все опрошенные РБК эксперты проявляют умеренный оптимизм в отношении будущей динамики

Эксперты проявляют умеренный оптимизм в отношении будущей динамики объема портфеля кредита физлицам. Они ожидают его незначительный рост в связи с улучшением экономических показателей

стью», — констатирует он. По его словам, пик спроса на потребительские кредиты в ЮниКредит Банке пришелся на август и сентябрь, в октябре—ноябре наблюдался небольшой спад спроса, а в декабре — незначительный рост, не сопоставимый с традиционным повышенным ростом. «Мы сами были удивлены тому, что объем продаж в декабре был меньше, чем в августе и сентябре. Мне сложно комментировать этот факт, но есть ощущение, что правила сезонности поменялись и уже нельзя считать декабрь месяцем резко-

го спроса на кредитные продукты и кредиты наличными. Это новая реальность, с которой мы столкнулись в этом году», — говорит он. Васяткин полагает, что это также связано с падением реальных доходов населения и оттого более взвешиваемым подходом граждан к получению кредитов.

## Смена сезона

Впрочем, смена поведенческой модели розничных заемщиков от потребительской к сберегатель-

объема портфеля кредита физлицам. Они ожидают его незначительный рост в связи с улучшением экономических показателей в 2016 году — начале 2017 года, снижением волатильности рубля, более позитивной новостной повесткой. На этом фоне банкиры рассчитывают, что население станет менее боязливо относиться к кредитам.

«Результаты двух с половиной рабочих недель января показывают, что наши прогнозы начали потихоньку оправдываться. Провалов в спросе наших клиентов на потребительские кредиты мы не наблюдаем, результат по сравнению с январем прошлого года заметно выше — на 40%. В январе продажи должны составить 70% от декабрьских», — говорит Васяткин из ЮниКредит Банка. По итогам 2017 года он ожидает роста продаж кредитных продуктов на 6–10%.

Впрочем, не у всех такие же оптимистичные прогнозы. В частности, согласно базовому прогнозу «Эксперт РА» на 2017 год, необеспеченная банковская розница покажет по итогам года 0% прироста и 9% продемонстрирует ипотечный портфель. В рамках негативного сценария агентства сокращение портфелей необеспеченных потребкредитов достигнет 8%, а портфель ипотеки вырастет на 6–7%. Позитивный сценарий предусматривает рост портфеля необеспеченных потребкредитов в 2017 году на 3%, ипотеки — на 14%. ■

## АЛКОГОЛЬНЫЙ РЫНОК Банки

подключились к обсуждению продаж  
алкоголя через интернет

# Вино с безналичным контролем

НАТАЛЬЯ НОВОПАШИНА

**К вопросу о торговле спиртным через интернет подключились банки. Производители алкоголя обсуждают с ними возможность получения дополнительной информации о пользователях, чтобы не допустить продажи несовершеннолетним.**

### Дополнительные настройки

Одной из причин, мешающих разрешению интернет-продаж алкоголя, называется сложность контроля, в результате чего спиртное будут покупать несовершеннолетние. Участники рынка подключили к решению этой проблемы представителей банковской сферы, рассказали РБК три участника заседания рабочей группы при Минэкономразвития по повышению эффективности госрегулирования на алкогольном рынке. Встреча состоялась 23 января.

По словам собеседников РБК, один из вариантов — введение исключительно безналичной оплаты при покупке алкоголя через интернет. В том случае если держатель карты не достиг 18 лет, покупка совершена не будет. Однако для внедрения соответствующего решения необходима система, позволяющая банку при совершении покупки сверять данные, указанные на сайте, с реальными данными покупателя. «Это вопрос некой дополнительной настройки, это несложно. Никакой аллергии на эту идею (в отрасли. — РБК) нет», — рассказал РБК президент винного дома «Абрау-Дюрсо» Павел Титов.

«Когда будет происходить верификация, банк сможет отказать в покупке, если держатель карты не достиг 18 лет. Это будет происходить автоматически», — пояснил вице-президент «Опоры России» и президент виноторговой компании Simple Максим Каширин. По его словам, компания обсуждала данную тему с банками, в частности с «Русским стандартом».

В пресс-службе банка «Русский стандарт» сообщили, что в случае разрешения продаж алкоголя через интернет банки-эквайеры будут соблюдать все законодательные требования.

Изменить настройки системы несложно, добавляет исполнительный директор департамента эквайринга и электронных платежных сервисов банка «Русский стандарт» Иван Глазачев. По его словам, при совершении онлайн-платежей необходимо учитывать два основных параметра: ограничение времени покупки спиртного (например, со-

гласно законодательству, сейчас продажи в Москве запрещены с 23 до 8 часов утра, а в Подмосковье — с 22 до 8 часов) и возраст покупателя. «Вопрос определения возраста представляется гораздо более сложным. Но мы его проработали — в авторизационные поля можно внести дополнительные маркеры, идентификаторы», — объясняет Глазачев. Для возможности совершения покупки потребителю нужно будет присвоить дополнительный номер, который потом будет передаваться в единую банковскую систему.

Как считает Глазачев, данная система является перспективной и может быстро получить спрос. «Достаточно нескольким крупным банкам начать это делать — остальные подтянутся. Это новый рынок, и если механизм будет внедрен, это интересный, объемный сегмент», — уверен представитель банка. Расходы по установке системы при этом будут зависеть от коммерческих договоренностей между банком и конкретной компанией.

Представители Сбербанка, Тинькофф Банка и Альфа-банка оперативные комментарии не предоставили. В пресс-службе ВТБ от комментария отказались.

### По всем требованиям

Интернет-торговля алкоголем была запрещена в России с 2007 года. Однако в августе 2016 года стало известно, что Министерство экономического развития России начало работу над механизмом продаж алкоголя и табака через интернет. Как рассказывал «Известиям» замминистра Минэкономразвития Олег Фомичев, среди вариантов контроля возраста потребителя рассматривается такой: покупатель оплачивает покупку банковской картой, а при доставке товара предъявляет паспорт или другой документ, который подтверждает личность.

В случае легализации онлайн-продаж алкоголя продавцы должны будут соблюдать все требования, предъявляемые к традиционной рознице: не продавать алкоголь по ночам и лицам моложе 18 лет, вносить информацию о движении продукции в Единую государственную автоматическую информационную систему (ЕГАИС) и т.д.

Как рассказали РБК участники заседания в МЭР, принято решение, что торговать дистанционно смогут только компании, имеющие специальную лицензию. Предполагается, что вести реестр сайтов, которые получили лицензию, будет Росалкогольрегулирование. Не вошедшие в реестр сайты будут принудительно блокироваться. ■



СОЧИ 17  
РОССИЙСКИЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
ФОРУМ

27–28  
ФЕВРАЛЯ

# ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ!

[rusinvestforum.org](http://rusinvestforum.org)

Официальный  
партнер



Банк-партнер



ПАО Сбербанк

Официальный  
автомобиль Форума



GENESIS\*

Телекоммуникационный  
партнер



Ростелеком

Оператор Российского  
инвестиционного форума:



РОСКОНГРЕСС

Реклама 6+

\* Дженезис

СВЯЗЬ Оператор представил новую стратегию расширения своих услуг

# Tele2 больше не дискаунтер

ИРИНА ЛИ,  
АННА БАЛАШОВА

«Т2 РТК Холдинг» (бренд Tele2) представил детали своей новой стратегии. Компания отказалась от модели дискаунтера, но повышать тарифы пока не будет. Оператор рассчитывает на диверсификацию услуг и сервисов.

«Т2 РТК Холдинг» отказался от модели дискаунтера и переходит к модели «лучшая цена и качество», заявил в среду, 25 января, на пресс-конференции гендиректор компании Сергей Эмдин в ходе презентации новой стратегии компании. Но пока тарифы на услуги меняться не будут, уточнил он. «Мир изменился. Мы поняли, что нам нужна новая стратегия. То, чем мы отличались раньше, уже устарело», — отметил Эмдин.

«Телеком-рынок стагнирует, новых абонентов не появляется. Важно донести продукты фокусно», — пояснил топ-менеджер. В частности, «Т2 РТК Холдинг» планирует уйти от оказания только телеком-услуг, одна из целей стратегии — «стать лучшей сервисной компанией на российском рынке». В рамках развития этого направления оператор намерен развивать вместе с партнерами цифровые сервисы. Осенью 2016 года были запущены проекты с музыкальным сервисом Zvooq и онлайн-кинотеатром Ivi.ru, в рамках которых «Т2 РТК Холдинг» не взимает плату со своих абонентов за трафик в этих приложениях. Сергей Эмдин



«Т2 РТК Холдинг» планирует уйти от оказания только телеком-услуг, одна из целей стратегии — развивать вместе с партнерами цифровые сервисы

заявил, что в Москве оператор начал сотрудничать с сервисом по онлайн-вызову такси Gett: абоненты получают специальные скидки за использование приложения. Свое развитие компания видит и в секторе финансовых продуктов и услуг. Одним из партнеров оператора стал Touch Bank, вместе с

которым «Т2 РТК Холдинг» выпустил банковскую карту (предлагает пониженный тариф за обслуживание и кешбэк при оплате услуг связи оператора).

Среди новых услуг, которые Эмдин называет «беспрецедентным шагом на российском рынке», — «Перенос остатков». Этот сервис

доступен абонентам тарифной линейки «Черный» и позволяет при условии, что абонент внес необходимую сумму для действия тарифного плана на свой номер телефона, переносить на следующий месяц предусмотренные, но неизрасходованные в пакете минуты звонков, СМС- и интернет-трафик.

Но как именно новая стратегия должна отразиться на финансовых показателях компании, Эмдин не раскрывает. Топ-менеджер лишь отметил, что услуга «Перенос остатков» не направлена на повышение ARPU (средний счет одного абонента в месяц), а партнерство с Gett не принесет дополнительной прибыли. По данным отчетности «Ростелекома» (принадлежит 45% «Т2 РТК Холдинг»), компания остается убыточной — по итогам девяти месяцев оператор принес госхолдингу убыток на сумму 4,8 млрд руб. Свои финансовые показатели и данные по числу абонентов «Т2 РТК Холдинг» не раскрывает с середины 2016 года. На презентации Эмдин заявил, что Tele2 является «единственным оператором, у которого увеличивается абонентская база», а в 65 регионах присутствия оператор суммарно занимает третье место по количеству абонентов. В целом по стране «Т2 РТК Холдинг» был четвертым, по данным АС&М, с долей 15% (крупнейший оператор — МТС занимает 31% рынка).

## Стратегическое наследство

Модель дискаунтера досталась «Т2 РТК Холдингу» в наследство от бывшего акционера, шведской Tele2 AB. В 2013 году новым акционером российского бизнеса стала группа ВТБ. Часть своего пакета госхолдинг перепродал структурам банка «Россия» Юрия Ковальчука и «Северстали» Алек-

РБК  
КОНФЕРЕНЦИИ

## Логистика. Инвестиции в эффективность

21 февраля,  
The St. Regis Moscow Nikolskaya\*Программа: Дарья Иванникова — d.ivannikova@rbc.ru  
Участие: Инна Галлер — igaller@rbc.ru  
Спонсорство: Валентина Гвоздева — vgvozdeva@rbc.ru  
+7 (495) 363-03-14, bc@rbc.ru, bc.rbc.ru

сея Мордашова. Спустя год, в 2014 году, актив был объединен с мобильными «дочками» «Ростелекома» в совместное предприятие «Т2 РТК Холдинг». Консорциум инвесторов получил в нем 55%, остальное — у «Ростелекома».

В 2015 году «Т2 РТК Холдинг» начал оказывать услуги в Москве. За первые полгода работы в столице оператор набрал лишь 2,1 млн абонентов. Тогда как общее количество сотовых абонентов в столице на тот момент оценивалось в 43,3 млн клиентов (данные АС&М). В середине 2016 года в отчете Sberbank CIB выход оператора на столичный рынок был назван ошибкой. По мнению инвестбанка, компанию ждет судьба нишевого игрока.

(бренд «Билайн») снизилась на 2%, до 58,1 млн клиентов.

Аналитик ФК «Уралсиб» Константин Белов отметил, что у «Т2 РТК Холдинга» нет возможности предложить какие-либо уникальные услуги, которые не могут быть предложены другими операторами. Он считает, что как минимум в Москве компании придется продолжать снижать цены, иначе ее доля на столичном рынке не будет расти. «Возможно, не очень модно называть себя дискаунтером, но, по сути, они не предложили ничего нового», — резюмирует аналитик «Уралсиба». Так, Дмитрий Солодовников рассказал, что МТС уже работает над внедрением ус-

## Модель дискаунтера досталась «Т2 РТК Холдингу» в наследство от бывшего акционера, шведской Tele2 AB. В 2013 году новым акционером российского бизнеса стала группа ВТБ

### Новое не ново

Операторы «большой тройки» пока не опубликовали финансовые и операционные результаты за 2016 год, а Сергей Эмдин заявил, что «Т2 РТК Холдинг» не будет раскрывать свои данные, поэтому проверить утверждение о том, что компания является единственной, у кого увеличивается абонентская база, нельзя.

«Мы предпочитаем раскрывать данные, а не «утверждать» о них. В официальной отчетности группы МТС приводятся цифры, что по итогам третьего квартала наша абонентская база в России выросла на 2,8% по сравнению с показателем 2015 года (до 79 млн клиентов. — РБК)», — указал представитель МТС Дмитрий Солодовников. Абонентская база «МегаФона» по итогам третьего квартала выросла на 2,1%, до 75,5 млн клиентов, а у «ВымпелКома»

луги, позволяющей переносить неизрасходованные в пакетном предложении «остатки» на следующий месяц, компания планирует ее запустить в будущем.

Старший аналитик Райффайзенбанка Сергей Либин обращает внимание, что до «Т2 РТК Холдинга» собственную банковскую карту запустил «МегаФон», а, например, «ВымпелКом» не взимает плату за трафик WhatsApp. «Это определенный тренд у операторов, которые пытаются диверсифицировать свой бизнес на фоне упадка голосового трафика. Tele2 понял, что модель дискаунтера себя исчерпала — они заходили с ней, когда нужно было набрать себе абонентскую базу, и сейчас пошли в новый тренд», — отметил Либин. При этом он предупреждает, что новая стратегия потребует больших инвестиций, которые вряд ли быстро окупятся. Размер возможных вложений аналитик не назвал. ■

**СДЕЛКА** Фонд Владимира Потанина и Григория Березкина купит до 40% «дочки» «Норникеля»

# «Норильский никель» делится на кластеры

СВЕТЛАНА БУРМИСТРОВА,  
АЛЕНА РУССКИХ

**«Норильский никель» решил продать до 39,32% в Быстринском горно-обогатительном комбинате структуре Владимира Потанина и Григория Березкина. По итогам сделки «Норникель» останется владельцем более 50% проекта.**

CIS Natural Resources Fund, созданный Владимиром Потаниным и Григорием Березкиным, выкупит у «Норильского никеля» до 39,32% в Быстринском проекте (проект по добыче меди в Читинской области) за \$275–287 млн сообщил «Норникель».

Оценка всего проекта (\$730 млн за 100%) основывается на предыдущей сделке: летом 2016 года китайский фонд Highland Fund купил 10,67% в этом проекте. Согласно заявлению «Норникеля», фонд должен еще приобрести 2,66% за \$20 млн (в январе 2017 года). Если Highland увеличит таким образом свою долю до 13,33%, то доля фонда Потанина и Березкина снизится до 36,67%. В этом случае оценка проекта вырастет с \$730 млн до \$750 млн.

«После завершения сделки «Норникель» останется владельцем более 50% акций проекта и сохранит статус оператора», — подчеркивает компания в своем пресс-релизе. Завершение сделки ожидается в 2017 году.

Сейчас Потанину принадлежит 30,3% «Норникеля» через «Интеррос», с 2012 года он возглавляет компанию. «Норникель» еще в декабре 2015 года заявил, что договорился о продаже китайским инвесторам 13,33%, но в итоге Highland

Fund пока приобрел только 10,67%. Представитель «Норникеля» отказался пояснить, является ли опцион китайских инвесторов на выкуп обязательным к исполнению, сославшись на его конфиденциальность.

Когда Highland Fund купил 10,67% Быстринского проекта, он получил преимущественное право на увеличение доли в этом активе. Ранее представители фонда заявляли о планах увеличить пакет до 20%. В среду, 25 января, с представителем Highland Fund связаться не удалось. О том, что фонд CIS Natural Resources Fund, размер которого составит \$250 млн, будет заинтересован в проектах «Норникеля», включая Быстринский, Потанин говорил в декабре в интервью «Ведомостям». Но бизнесмен тогда не объяснил, как будут распределены доли в компании между партнерами. В среду, 25 января, представители Потанина и Березкина отказались комментировать, как они будут делить затраты по сделке.

«Это один из крупнейших инфраструктурных проектов на востоке России, ориентированных на рынки Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР)», — передал РБК через пресс-службу Березкин. «У ЕСН (группа Березкина. — РБК) большой опыт по реализации проектов в этом регионе, мы его достаточно хорошо знаем», — добавил он. Так, ЕСН выступала инвестором проектов в Сковородино и Уяре, а сейчас рассматривает проекты в нефтехимии.

Потанин в декабре упоминал о планах IPO Быстринского проекта на азиатских площадках. Кроме того, он не исключил объединение проекта с Баймским месторожде-

нием меди, золота и молибдена на Чукотке, принадлежащим бизнесменам Роману Абрамовичу и Александру Абрамову.

Продажа дополнительной доли в проекте «соответствует стратегии компании по снижению рисков проекта и «кластеризации» активов», передает пресс-служба слова вице-президента — финансового директора «Норникеля» Сергея Малышева.

По словам Потанина, компания поделит активы на четыре кластера. В первый войдет «ядро» «Норникеля»: Талнахская обогатительная фабрика, Надеждинский металлургический и медный заводы, «Североникель» на Кольском полуострове и финская Harjavalta.

Остальные активы планируется разделить на три кластера и привлечь сторонних партнеров или инвесторов. Быстринский ГОК, как отмечал Потанин в интервью «Ведомостям», станет отдельным кластером, «окном на китайский рынок».

Быстринское месторождение меди, золота, серебра и железа находится в Забайкальском крае, недалеко от границы с Китаем. Производство медного концентрата на комбинате планируется запустить в четвертом квартале 2017 года, а к 2019 году вывести его на проектную мощность 65,8 тыс. т меди в год. Всего инвестиции в проект за 2006–2017 годы достигли \$1,53 млрд — с учетом строительства железной дороги и линий электропередачи (ЛЭП).

Запасы меди на Быстринском месторождении по категориям В+С1+С2 составляют 2,1 млн т, золота — 7,6 млн унций, серебра — 34,1 млн унций. ■

## Финансы Сбербанк и Альфа-банк могли получить часть клиентов национализированного Приватбанка

# Российские банки прирастают Украиной

→ОКОНЧАНИЕ. НАЧАЛО НА С. 1

Впрочем, бенефициарами ситуации с Приватбанком российские игроки стали наряду с другими участниками рынка.

### Официальная осторожность

Украинские банки публикуют отчетность ежеквартально. И отчетность за четвертый квартал пока недоступна. В результате подтвердить тренд цифрами не представляется возможным. В своих качественных оценках банкиры в большинстве своем произошедшее не отрицают, но высказыва-

ются о ситуации крайне осторожно. В Альфа-банке РБК заявили, что ощутили в конце минувшего года повышенный интерес юридических лиц и частных предпринимателей. «Любые потрясения с банком №1 в любой стране дают хороший шанс остальным игрокам», — добавил представитель Альфа-банка. Осторожны в оценках и в ВТБ, хотя и говорят о стабильности клиентского спроса. «Говорить о притоке депозитов и росте клиентской базы в «дочках» банков с российским капиталом в ноябре–декабре 2016 года как о тренде нельзя. На фоне постепенного снижения процентных

ставок у всех игроков украинского банковского рынка ситуация была достаточно стабильной», — отметил представитель пресс-службы банка. Результат перераспределения клиентских баз и средств, скорее всего, будет заметен не ранее конца первого квартала 2017 года, добавил он. В Сбербанке ситуацию не прокомментировали.

Национальный банк Украины не подтвердил, но и не опроверг информацию о перетоке средств внутри системы из-за национализации Приватбанка. Там ограничились лишь информацией о том, что в ноябре–декабре 2016

года остатки по депозитам населения в платежеспособных банках выросли на 2,7%, а в валюте снизились на 2,6%. «Отток повлекло усиление волатильности на валютном рынке в результате продления действия ситуативных факторов», — уточнил представитель пресс-службы банка.

### Первые оценки

И все же первые предварительные экспертные оценки уже есть. По мнению партнера Bain&Company Егора Григоренко, для украинских «дочек» Сбербанка и

Альфа-банка приток розничных пассивов составил, видимо, не менее 10–15% от базы на начало года. По некоторым оценкам, речь идет примерно о миллиарде в долларовом эквиваленте. «Теперь вопрос — смогут ли российские банки этих клиентов удержать. Думаю, что в течение минимум 6–12 месяцев смогут приток был обусловлен в большей мере сравнительно высокой финансовой стабильностью этих банков в глазах потребителей и развитой продуктовой линейкой, а не ценовыми причинами — эти факторы играют довольно большую роль», — добавил он. ■



Роман Буняков как наемный менеджер торгует технологическим оборудованием для кухонь кафе и ресторанов, а как предприниматель производит на таком оборудовании хлеб в своей пекарне «Главхлеб»

Как заработать на пекарне и булочной

# Хлебное дело

РЕГИНА САДЫКОВА

**«Ремесленный» хлеб из небольшой пекарни все чаще выбирают как рестораторы, так и розничные покупатели. Самая устойчивая бизнес-модель на этом рынке — производство, у которого есть как оптовые клиенты, так и собственная розница.**

«Небольшие «семейные» пекарни — это, конечно, новый московский тренд, — говорит ресторанный консультант Ирина Авруцкая. — Спрос растет со стороны как потребителей, так и ресторанов, которые постепенно переходят от хлеба из замороженных полуфабрикатов к «ремеслен-

ному», сделанному на качественном сырье местных поставщиков».

Объем производства хлеба в России, по официальным цифрам Росстата, превышает 550 млрд руб. Наряду с крупными хлебозаводами, которые работают со времен СССР и специализируются на изготовлении дешевых сортов хлеба массового потребления (около 70% рынка), по всей стране появляются небольшие пекарни. В основном они производят дорогой хлеб, диетическую продукцию, необычную выпечку.

Кроме того, производственные мощности есть у многих ретейлеров вроде «Ашана» или «Перекрестка». «Кто-то из розничных игроков просто выпекает продукцию из замороженных полуфа-

брикатов, но есть и те, кто занимается хлебом серьезно, тщательно отбирая сырье и прорабатывая рецептуру», — говорит Авруцкая. По ее мнению, мода на «настоящий» хлеб зародилась еще около десяти лет назад с появлением в столице сетей «Волконский», «Хлеб насущный» и др., но два три года назад тенденция стала массовой.

«Во всем мире появляется много пекарен, это вкусная и сладкая идея для бизнеса», — говорит совладелица пекарни «Булка» Анна Шумайлова. Правда, она сопряжена с определенными рисками: спрос на премиальный хлеб сложно прогнозировать и основную маржу получает ретейл, а не производство.

## Ежедневная потребность

Роман Буняков — один из подвижников «ремесленного» хлеба в столице. Этим бизнесом Роман занялся благодаря стечению обстоятельств. С середины 2000-х годов он работает директором по продажам компании «Технофлот», торгует технологическим оборудованием для кухонь кафе и ресторанов. В 2013 году знакомые Бунякова Сергей Илюшин и Максим Ялыничев выкупили пекарню в Краснотуровске и пригласили Романа проконсультировать, как организовать производство.

Он несколько раз ездил помогать начинающим предпринимателям, но те не спешили покупать новое оборудование. Вместо это-

го партнеры предложили Бунякову инвестировать в их компанию. Принять предложение Романа убедил его жена Анастасия. Они познакомились в конце 1990-х годов в одной из первых булочных европейского типа в России — Delifrance. Анастасия работала управляющей заведения, а Роман трудился там пекарем.

«В Delifrance стояли огромные очереди. Люди покупали по два три свежих багета, несмотря на то что они стоили в разы дороже обычных батонов. Мы так настоялись по тем временам, что решили, а вдруг это шанс повторить тот успех», — говорит Буняков. Так он стал совладельцем пекарни «Варенишняя». Делали там не вареники, а булки с варе-

## Экономика пекарни «Главхлеб»

Инвестиции на старте  
млн руб.

9

Предполагаемый  
срок окупаемости  
4 года

Операционная  
деятельность  
(в месяц, тыс. руб.)

Расходы

3685

в том числе:

Аренда 350

Коммунальные  
платежи 120

Фонд оплаты труда 1400

Закупка сырья 1200

Упаковка 290

Логистика 325

Выручка:

3900

Прибыль до налогов:

215

Источник: данные компании

дельцами которой стали Буняков, Добычина и Никитин. «Варенишная» пекарня, мы везли все это на рынок, Оля и Дана оформляли выкладку, а за стойкой продавали по очереди», — рассказывает Буняков. Он был поражен оборотами розничного бизнеса: через три месяца после открытия дневные продажи «Батона» стали превышать 50–60 тыс. руб. В пятницу и субботу выручка достигала 140–150 тыс. руб. «Это фантастические цифры для хлебной», — говорит Роман. Маржа розницы доходила до 75%; правда, приходилось тратить на логистику: продукцию доставляли на минивэне, аренда которого обходилась в 3 тыс. руб. в день; еще 200–300 тыс. руб. в месяц тратили на упаковку, чтобы продукция не потеряла внешний вид при перевозке.

Вскоре стало понятно, что помещение в Красногорске не приспособлено для масштабного производства: печам не хватало мощности электроэнергии. Буняков нашел новое помещение: осенью 2014-го появилась возможность построить пекарню в административном здании Даниловского рынка. Это позволило бы снизить расходы на логистику.

Первоначальные инвестиции Роман оценил в 13 млн руб., но его партнеры и по «Варенишной», и по «Батону» не были готовы к таким вложениям. В итоге Буняков вышел из обоих проектов и решил действовать в одиночку. Ольга Добычина отказалась обсуждать с РБК причины и обстоятельства расставания с Романом Буняковым.

В 2015 году предприниматель построил пекарню «Главхлеб». В реальности на старте инвестиции в производство составили 9 млн руб.: 1,5 млн ушло на ремонт, остальное — на покупку оборудования. Ежемесячная аренда обходилась в 250 тыс. руб. «Так как я продаю кухонное оборудование, себе, естественно, хотел поставить все самое лучшее, что есть на рынке. Сделать не просто пекарню, а целый шоу-рум», — говорит Буняков. Он до сих пор не бросил наемную работу в «Технофлоте» и использует собственную пекарню для демонстрации возможностей кухонного оборудования потенциальным клиентам. «Главхлеб» стал продавать выпечку в булочные, в том числе и «Батон», фермерские магазины, кофейни и рестораны.

Часто начинающие предприниматели представляют «семейную» булочную как небольшое производство и лавку при нем. Однако в Москве, по мнению предпринимателя, такая бизнес-модель не работает. «Производство только с одной точкой — это катастрофа», — говорит Роман. — С одной стороны, для пекарни нужны резервы мощности, чтобы можно было быстро нарастить производство. С другой — это большие инвестиции в оборудование. Одна только печь может стоить миллион рублей. Холодильник большого объема вам нужно купить сразу, но на первых порах заполняете вы его только на треть. Бессмысленно держать такую машину ради одной даже суперуспешной точки продаж». По его расчетам, себестоимость круассана при про-

изводстве, обслуживающем одну розничную точку, будет 45 руб., а если точек десять — уже 19 руб. В рознице такой круассан можно продать за 100 руб.

Казалось бы, хлеб — товар повседневного спроса, но предсказать продажи практически нереально. По словам основательницы булочной-кондитерской «ХлебНикофф» Екатерины Волковой, бизнес булочных и кондитерских сильно подвержен сезонности, зависит от погоды, пробок и многих других факторов: иногда случается наплыв людей, а в непогоду большую часть продукции — до 60% — приходится списывать. «Так как мы ориентированы на уровень выше среднего, мы просто не можем выставлять вчерашний хлеб», — говорит Волкова.

### Издержки производства

В апреле 2016 года управленцы Ginza взяли за реконструкцию здания Даниловского рынка, в котором находилась пекарня, и «Главхлеб» попросили съехать. Пришлось искать новое помещение. Переезд и ремонт в помещении площадью 400 кв. м у станции метро «Семеновская» обошлись предпринимателю в 1 млн руб.

Казалось бы, хлеб — товар повседневного спроса, но предсказать продажи практически нереально. По словам основательницы булочной-кондитерской «ХлебНикофф» Екатерины Волковой, бизнес булочных и кондитерских сильно подвержен сезонности, зависит от погоды, пробок и многих других факторов

Кроме того, некоторым мелким заказчикам стало неудобно ездить за продукцией по новому адресу, и они сменили поставщика. Отказались от хлеба даже владельцы «Батона». «На смену им пришли более крупные заказчики. Например, рестораны Раппопорта», — говорит Роман. — Они, конечно, просят специальные цены, требуют, чтобы каждая булочка была правильно упакована и промаркирована, но и объемы крупные». Одним из клиентов стала сеть кофеен «Даблби», куда Буняков стал поставлять круассаны и рогаляки с вишней.

Для бизнеса Бунякова большое количество оптовых клиентов критически важно: экономия достигается за счет объема закупок сырья и полной загрузки оборудования. Чем больше разнообразных клиентов, тем стабильнее закупки. Сегодня у пекарни «Главхлеб» более 300 торговых партнеров, которые выкупают тысячи единиц продукции ежедневно.

В штате «Главхлеба» — 52 человека, 15 из которых — курьеры. Муку закупают в Перми и Оренбурге, но даже самая дорогая на рынке мука не всегда отвечает стандартам качества. «Покупаешь два мешка по 100 кг — хорошая мука. Покупаешь тонну — плохая», — жалуется Буняков. На эксперименты с продуктами он тратит по 25–30 тыс. руб. в месяц. Ежедневные

обороты составляют 125–130 тыс. руб., прибыль — 12–13% от этой суммы. Отбить инвестиции в производство предприниматель рассчитывает за четыре года.

По словам Романа, на рынке свежего хлеба заработать проще в ретейле, а не на производстве. Объем инвестиций ниже, а оборачиваются они быстрее, наценки выше. В начале 2016 года он с партнером Павлом Смирновым открыл кулинарию «Рогалик» на Никольской улице. Сегодня туда уходит всего около 7% всего объема производства «Главхлеба», но предприниматели планируют открыть еще семь таких точек в Москве. Самая устойчивая бизнес-модель на рынке свежего хлеба — это пекарня, у которой есть как оптовые клиенты, так и собственная розница. Опт обеспечивает загрузку производства, а ретейл приносит основную маржу.

### «Здоровый» и ненужный

Основатель «Маленькой пекарни Журавлевых» Сергей Журавлев тоже считает, что производственный бизнес в деле хлебопечения нужно сочетать с розничным: его компания параллельно развивает пекарню и сеть булочных.

понятная всем русская и советская выпечка, а остальные 50% — это рецептуры из разных стран, — говорит Журавлев. — Наценка на уровне 100%. Сейчас пекарня производит около 1,5–2 тыс. единиц продукции в сутки, которая реализуется через собственные точки, а также через партнеров: небольшие рестораны, булочные, кофейни. На окупаемость, по подсчетам предпринимателя, производство вышло через год работы, розничные точки выходят в плюс быстрее — где-то через четыре месяца. К концу года Сергей планирует довести количество заведений под своим брендом до 15 за счет продажи франшизы. «Сейчас есть уже несколько покупателей, и мы подбираем помещения. Это выгодный бизнес», — говорит Журавлев.

Однако получается далеко не у всех: камнем преткновения может стать скудный ассортимент пекарни. В сентябре 2015-го предприниматель Александр Скуратовский «за несколько миллионов рублей» выкупил убыточную пекарню в Солнечногорске в надежде вывести ее на прибыль с помощью розничных продаж. Скуратовский организовал свои точки сбыта Kolhoz:

арендовал торговое место у фермерского кооператива «Лавка-Лавка» в «Мега-Химки» и открыл точку на Усачевском рынке.

Но продажи шли плохо: людям больше хотелось сладких булок и «кондитерки», Скуратовский же предлагал «здоровый» хлеб, без использования дрожжей, только на «живых» заквасках, и несколько видов печенья собственного производства. «У нас было порядка 12 видов «здорового» хлеба, но ассортимент для розницы оказался довольно скромным», — сетует Александр. Параллельно он продавал хлеб оптом в магазины здорового питания; они приносили хоть какую-то прибыль, в то время как свои точки работали в минус.

Себестоимость хлеба Скуратовского была 20–30 руб., а продавал он буханки по 130 руб., однако вся маржа сходила на нет после вычета затрат на логистику и аренду. В сентябре прошлого года предприниматель отказался от своих точек, оставив только опт, и в следующие два месяца сработал в ноль. Впрочем, от закрытия предприятия это его не спасло. «Я понял, что можно оставить пекарню в качестве семейного хобби, но сделать более-менее интересный бизнес в этой «бутиковой» нише с таким небольшим ассортиментом невозможно», — говорит Скуратовский. ■

нем и повидлом, выпекали пироги и хлеб. Готовая продукция продавалась в кафе и рестораны, время от времени Буняков вывозил товар на фуд-маркеты и фестивали еды.

На одном из них он познакомился с Ольгой Добычиной, которая вместе с мужем Даниилом Никитиным продвигала скандинавский бренд посуды. Она предложила Роману стать партнером нового проекта — булочной на территории Даниловского рынка. «Максим Попов (на тот момент управляющий Даниловского рынка. — РБК) нам предложил уникальные условия — 50 тыс. руб. в месяц за 32 кв. м», — говорит Буняков. «Это был один из первых таких проектов, и у ребят горели глаза. Место я им выбрал не самое проходное, поэтому цена была хорошая. Люди проходили через весь рынок, чтобы купить хороший хлеб, а параллельно еще и все остальное покупали», — вспоминает Максим Попов. Бюджет открытия булочной под названием «Батон» составил всего 450 тыс. руб.

### Хлеб на рынке

Так, в июне 2014-го у «Варенишной» появился хороший канал сбыта — булочная «Батон», совла-

Могут ли банки менять ставки по старым кредитам

# Борьба за свои условия

ДАНИЛ СЕДЛОВ,  
АЛЕКСАНДРА КИРАКАСЯНЦ

**Клиенты банка «Юниаструм», на днях объединившегося с банком «Восточный», пожаловались на изменение условий по старым договорам. Что делать, если банк меняет тарифы по своим продуктам в одностороннем порядке?**

На этой неделе завершилось присоединение банка «Юниаструм» к банку «Восточный». В единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о прекращении деятельности «Юниаструма», а все обязательства кредитной организации и ее клиентская база перешли к «Восточному». Также ему досталась сеть отделений «Юниаструма». Накануне присоединения клиенты банка стали жаловаться на то, что «Юниаструм» якобы в одностороннем порядке меняет условия по действующим договорам, приводя их в соответствие со стандартами «Восточного». На форуме Banki.ru появилось несколько сообщений, что банк стал без согласования с клиентом закрывать кредитные лимиты, предлагая переоформить действующие карты на менее выгодных условиях. Также клиентам предлагался перевыпуск карт (как кредитных, так и дебетовых) с уже оплаченным годовым обслуживанием.

Один из пользователей Banki.ru 18 января написал в отзывах о банке «Юниаструм», что он более семи лет пользовался карточкой Gold под 17,9% годовых, но в декабре ему позвонили из сервисного центра банка и сообщили о закрытии кредитного лимита в одностороннем порядке в связи с предстоящим объединением с «Восточным». «Если мне нужно, то я должен прийти в офис, дополнительно заплатить за выпуск GOLD-карты — и тогда мне, может быть, выпустят ее с лимитом 100 тыс. руб. под 29% годовых», — рассказывает клиент. Среди прочих жалоб на форуме упоминалось, что «Юниаструм» прекратил пополнение открытых вкладов.

## На пользу клиентам

Глава банка «Восточный экспресс» Алексей Кордичев заявил, что временное прекращение пополнения вкладов было связано с работами по их переносу на баланс «Восточного» в период с 20 по 22 января. В результате вклады были перенесены в БИС «Восточного» с сохранением действовавших условий, и в дальнейшем клиенты смогут, как и прежде, вносить на них деньги, отметил финансист. При этом глава «Восточного» подтвердил, что по некоторым кредитным картам действительно предполагается обнуление лимита, но ими можно пользоваться для погашения задолженности или покупок за счет собственных средств.



торых документов и банковских продуктов была доведена до сведения клиентов заблаговременно. На форуме Banki.ru сохранились копии сообщений с сайта «Юниаструма» о том, что владельцам карт MasterCard необходимо перевыпустить карту в «Восточном». Пресс-служба Бинбанка также заявила, что уведомление об изменении тарифов было размещено на сайте банка за неделю до этого. Таким образом, «Бинбанк Столица» оповестил клиентов об изменениях, как было необходимо, подчеркивает пресс-служба. «Внесение изменений в тарифы по дебетовым картам в одностороннем порядке — стандартная практика для любых банков, такая возможность предусматривается в договоре с клиентом и допускается российским законодательством», — отмечается в комментарии.

Партнер юридической компании «Деловой фарватер» Сергей Варламов подтверждает, что российское законодательство не запрещает банкам в одностороннем порядке повышать процентные ставки по уже выданным кредитам, но только в одном случае: если такая возможность прямо предусмотрена в кредитном договоре с заемщиком и описаны условия такого повышения.

## Что делать

Сделать что-либо в таких ситуациях возможно, если в договоре с банком нет пункта о возможности изменения условий. Если это действительно так, Алексей Драч из «Финпотребсоюза» рекомендует заемщикам подать в банк «Восточный» претензии о предоставлении кредита на не согласованных условиях. И если это не поможет — попробовать обратиться в суд. Основанием может быть взыскание с банка неустойки по п.5 ст.28 закона «О защите прав потребителей» (за несвоевременное оказание финансовой услуги). Председатель Общества защиты прав потребителей Михаил Аншаков также советует начать с жалобы непосредственно в банк. Если кредитная организация отказывается удовлетворить ее, необходимо обратиться в Роспотребнадзор, а затем — в суд. В суде клиент вправе требовать компенсации как переплаченных процентов, так и расходов, связанных с судебным процессом (например, оплата услуг юриста), и компенсации морального вреда, рассказал Аншаков. Павел Медведев в свою очередь напоминает: если задолженность небольшая (до 300 тыс. руб.), можно пожаловаться лично финансовому омбудсмену. Правда, если в договоре пункт об изменении условий есть, все это результата не принесет. Таким образом, главный совет при взаимодействии с банками — в первую очередь внимательно читать договор, сходятся во мнении эксперты. ■

Это актуально прежде всего для владельцев карт MasterCard и тех, чьи кредитки не подключены к системе идентификации 3D-Secure. «Банк «Восточный» работает с платежной системой Visa, а клиентов «Юниаструма» с картами MasterCard, может быть, всего тысяча. Что касается 3D-Secure, поддерживать карты без технологии — огромный операционный риск и для нас, и для клиентов», — пояснил Кордичев. Банкиры добавили, что все желающие могут получить взамен карту «Восточного» со всеми необходимыми технологиями безопасности и бонусными услугами. Если кто-то из клиентов «Юниаструма» не захочет пользоваться своими картами после присоединения, банк готов полностью вернуть деньги, уплаченные за годовое обслуживание. Дебетовые карты «Юниаструма» продолжают обслуживаться по прежним тарифам и во всей сети банкоматов.

## Тарифное самоуправство

Случай «Юниаструма» не уникален: россияне периодически жалуются на изменение условий договоров в том или ином банке. И далеко не всегда это связано со сделками слияния или присоединения. Например, в октябре 2016 года «Бинбанк Столица» (бывший банк «Европлан») изменил условия обслуживания по дебетовым картам: за снятие наличных по новым тарифам удерживалась комиссия в размере 99 руб. Ранее клиенты могли снимать со своих карт суммы, превышающие 5 тыс. руб., бесплатно. После этих изменений они стали возмущаться тем, что банк изменил тарифы в од-

ностороннем порядке и не предупредил об этом клиентов.

Кроме того, после резкой девальвации рубля в конце 2014 года и ужесточения монетарной политики ЦБ российские банки неоднократно повышали в одностороннем порядке ставки по выданным ранее кредитным картам. К примеру, в декабре 2014 года банк «Авангард» увеличил ставки по действующим карточным кредитам на 6 п.п., объяснив свои действия ростом ключевой ставки Банка России. Позже его примеру последовал банк «Русский стандарт», который в апреле 2015 года повысил процентную ставку по действующим кредитным картам почти на 7 п.п. — с 28 до 34,9% годовых. Как сообщила пресс-служба банка, «Русский стандарт» направил части клиентов предложение о переходе на другой тарифный план, который предполагает соответствующее изменение ставки. Правда, отказаться от этого предложения было невозможно: в этом случае клиент больше не смог бы пользоваться существующим лимитом кредитной карты. Погасить существующую задолженность можно было на старых условиях.

## Кто прав

У опрошенных РБК экспертов нет единого мнения в отношении правомерности действий банков, меняющих условия по кредитным договорам в одностороннем порядке. Юрист «Финпотребсоюза» Алексей Драч убежден, что закрытие кредитных лимитов клиентам «Юниаструма» является нарушением законодательства. По его словам, согласно ст.452 Граждан-

ского кодекса, изменение договора по обслуживанию кредитной карты — всегда результат проявления воли двух сторон.

«Кредитный лимит — сумма кредита — это существенное условие кредитного договора, без которого сама сделка не имеет смысла. Односторонне изменить лимит банк не вправе. Это, по сути, отказ от исполнения договора», — заявляет он. Ссылаясь на ст.821 ГК РФ (отказ от предоставления или получения кредита), Драч подчеркивает, что банк может отказаться от предоставления кредита только в двух случаях: если есть обстоятельства, свидетельствующие о том, что сумма займа не будет возвращена, или если заемщик нарушил условия целевого кредита. «Реорганизация банка не дает ему права на отказ от исполнения договора. Более того, правопреемник в силу закона обязан отвечать по обязательствам правопреемника», — подчеркнул он.

Финансовый омбудсмен Павел Медведев придерживается иной точки зрения. Он утверждает, что изменение тарифов — это частое явление, и оно абсолютно законно. Банк лишь должен предупредить клиента за некоторое время. «Информацию об изменениях достаточно разместить на сайте, и это, как правило, прописывается в договоре. То есть формально человек предупрежден», — пояснил омбудсмен. В то же время он признает, что в большинстве случаев люди не замечают сообщений об изменении условий договора, и это создает проблемы.

Между тем в «Восточном» заверили, что информация о необходимости переоформления неко-

ФОТО: Depositphotos