

Коммерсантъ



Пятница 8 сентября 2023 №166 (7611 с момента возобновления издания)

Газета издательского дома «Коммерсантъ» Издаётся с 1909 года. С 1917 по 1990 год не выходила по независящим от редакции обстоятельствам. С 1990 года выходит в еженедельном режиме. С 1992 года — в ежедневном.

kommersant.ru | КоммерсантъFM 93,6

новости | Признание «нежелательной» Международной федерации транспортных рабочих может ослабить защиту моряков из РФ — 3

новости | В московских поликлиниках заработает искусственный интеллект — 3

От Русфонда — 6

Чем меньше рубль, тем больше денег

Профессиональные аналитики увидели в его августовских колебаниях в основном хорошее

Опубликованные Банком России данные макроэкономического опроса за сентябрь демонстрируют, как фактически за два месяца достаточно быстрого ослабления рубля изменились прогнозы независимых экспертов о будущем макроэкономических показателей до 2026 года. Ослабление рубля, по данным ЦБ, вполне случайное, в расчетах аналитиков сопровождалось улучшением краткосрочных ожиданий по ВВП 2023 года, уровня реальных зарплат и безработицы — при увеличении ожиданий инфляции на 0,5%.

Напомним, в июльском опросе (сентябрьские данные, предыдущий опрос 30 крупнейших аналитических групп РФ проводился в июле) аналитики предполагали среднегодовой курс рубля к доллару США в 81,8 руб./\$ с ослаблением в 2024–2025 годах до уровня 85 руб./\$, спустя два месяца их ожидания — среднегодовой курс 85,5 руб./\$ в 2023 году, около 90 руб./\$ — в 2024–2025 годах и 92 руб./\$ — в 2026 году. Де-факто это единственная новая крупная «водная» в расчетах, помимо некоторого ускорения инфляции, следы которой аналитики видели в июне–июле 2023 года. ЦБ объяснял снижение курса рубля преимущественно ослаблением платежного баланса, впрочем, данные о внешней торговле с учетом сильного усложнения расчетов между юрисдикциями и закрытости части таможенной статистики уже с конца 2022 года не позволяли достаточно точно оценивать такое влияние и его связь с финрынками. Оценки профицита торгового баланса эксперты также практически не пересматривали.

Изменение в оценках аналитиков будущей инфляции невелики: по их мнению, в сравнении с предыдущими оценками события лета 2023 года добавляют к оценкам инфляции по итогам этого года 0,5 процентного пункта (п. п., новая оценка 6,3% декабря 2023 года к декабрю 2022 года, но оценка среднегодовой инфляции практически не поменялась), в 2024 году разница меньше 0–0,2 п. п., то есть почти весь проинфляционный дополнительный эффект будет «отработан» экономикой в этом году. Эксперты считают, что среднегодовая ключевая ставка Банка России в 2024 году составит 10% (ранее предполагалось 7,7%), оценки ими нейтральной ключевой ставки для РФ практически не изменились, хотя ЦБ теперь оценивает ее на 0,5 п. п. выше прежних оценок.

Предположение о том, что слабость рубля вызвана будущими скрытыми проблемами федерального бюджета, аналитиками не разделяется: за два месяца они понизили ожидания его дефицита и на 2023-й, и на 2024 год. Оценки динамики импорта и экспорта остались, по сути, неизменными, тогда как прогнозы фактических цен на экспортную нефть РФ выросли. Эксперты также верят в более высокую динамику ВВП РФ 2023 года — 2,2% против предыдущих прогнозов



Обратной стороной тревожащего всех в августе ослабления национальной валюты эксперты видят больший рост ВВП и зарплат
ФОТО ЯРОСЛАВА ЧИНГАЕВА

в 1,5%. Из этого следует и другой прогноз: восстановление уровня ВВП к показателям 2021 года произойдет в этом, а не в следующем году. Наконец, аналитики увидели в трендах этого лета более низкую, чем предполагалось, среднегодовую безработицу (3,2%),

НА СЛОВАХ И НА ДЕЛАХ ВОПРЕКИ ЗАЯВЛЕНИЯМ ИНДИЯ НЕ МОЖЕТ ОБОЙТИСЬ БЕЗ ДОРОЖАЮЩЕЙ URALS

По данным «Ъ», благодаря сокращению экспорта нефти РФ удалось добиться снижения дисконта основного сорта российской нефти Urals к Brent в портах Индии до \$5 за баррель. Тем не менее Urals останется наиболее дешевой из доступных для Индии несанкционных сортов. Индийские власти в последние месяцы неоднократно обещали снизить зависимость от российской нефти, тем не менее страна, видимо, сохранит место крупнейшего потребителя морских партий из РФ.

Urals сохранит конкурентные преимущества среди сортов нефти средней плотности на рынке Индии, несмотря на снижение дисконтов Urals к Brent до \$4–5 за баррель с доставкой в порт, следует из обзора Kpler (есть у «Ъ»).

После того как ЕС ввел санкции против РФ за начало военных действий на Украине, Индия стала крупнейшим потребителем морских партий российской нефти, получая ее на условиях DES (delivery ex ship, поставка в порт назначения). Вторым по величине импортером морских партий российской нефти остается Китай (крупнейший импортер с учетом трубопроводных поставок по ВСТО). Морской экспорт нефти в Китай и Индию составлял в августе 1,1 млн баррелей в сутки (б/с) и 1,6 млн б/с соответственно и, возможно, сохранится на этом уровне и в сентябре.

и из их данных следует также более быстрый рост не только номинальных и реальных заработных плат в экономике РФ в 2023 году.

Обновленный фактически одновременно с консенсусом ЦБ консенсус-макропрогноз аналитиков FocusEconomics, опирающихся в основном на данные западных институтов и инвестбанков, хотя и остается заметно консервативнее, но фиксирует более позитивные изменения основных индикаторов за последний месяц. Консенсус-прогноз го-

дового роста ВВП по сравнению с июльским был повышен сразу на 0,8 п. п., до 1%, на 2023 год и на 0,1 п. п. на 2024 год — до 1,2%. Заметно были повышены и оценки роста промышленного производства — на 0,8 п. п. (до 1,6%) на 2023 год и на 0,3 п. п. (до 1,4%) на 2024 год и импорта — до \$311 млрд (на \$17 млрд в 2023 году и на \$9 млрд в 2024 году) в текущем и будущем годах. На фоне не столь значительных подвижек в оценках экспорта профицит внешней торговли в 2023 и 2024 годах может составить \$138 млрд против \$151 млрд и \$144 млрд по предыдущим оценкам соответственно, а профицит текущего счета платежного баланса — 3,1% ВВП (прежняя оценка — 4,3% ВВП) в этом и 2,9% ВВП (было 3,4% ВВП) в следующем году.

Вместе с этим консенсус FocusEconomics видит размер ключевой ставки в 2024 году в 9,57%, хотя на уровне больше 10% индикатор будет оставаться вплоть до второго квартала 2024 года и снизится до 9,27% в четвертом квартале 2024 года. При этом средний среднегодовой курс доллара в 2023 году будет на уровне 84,27 руб./\$ и вырастет до 91,66 руб./\$, а евро — 100,5 руб./евро и 106,42 руб./евро при среднегодовой инфляции в 5,7% (6% на конец года) и 5,2% (4,4%).

Стрех до одного

В России стартует единый день голосования

В пятницу в большинстве субъектов РФ стартует трехдневное голосование на выборах всех уровней (кроме региональных и муниципальных, в четырех округах проходят довыборы в Госдуму). Накануне в Москве открылся информационный центр Центризбиркома (ЦИК), который в этом году впервые за много лет сменил локацию, переехав из-за ремонта в здании комиссии на площадку агентства «Россия сегодня». Председатель ЦИКа Элла Памфилова напомнила, что выборы-2023, как и прошлогодние, проходят в условиях специальной военной операции, что уже привело к переносу голосования в двух подверженных обстрелам районах Белгородской области. Из-за опасений, связанных с атаками на цифровые элементы избирательной системы, на этот раз голосовать онлайн не смогут россияне, находящиеся за рубежом. Зато госпожа Памфилова отмечает снижающееся количество жалоб на организацию выборов и низкий процент отказов в регистрации кандидатов.

Выборы разного уровня, включая довыборы в Госдуму по четырем округам, пройдут в 85 российских регионах. В 21 регионе, включая Москву и Подмоскovie, состоятся прямые выборы глав, а в 20 субъектах (в том числе на новых территориях) изберут депутатов региональных парламентов. В большинстве случаев голосование будет длиться

ся три дня — с 8 по 10 сентября. Два дня (9 и 10 сентября) выборы продлятся в Свердловской области и Хабаровском крае, один день (10 сентября) — в Башкирии, Бурятии и Тюменской области.

Информационный центр ЦИКа на этот раз открылся в пресс-центре МИА «Россия сегодня». Изменения в локации связаны с ремонтом в здании ЦИКа в Большом Черкасском переулке в центре Москвы: его обновляют к президентской кампании-2024. Традиционно информцентр ЦИКа представляет собой пространство для работы журналистов, оборудованное цифровыми панелями и экранами, на которых в режиме онлайн транслируется информация о явке избирателей и результате голосования в каждом регионе. Кроме того, периодически там проходят брифинги членов ЦИКа о ходе выборов. На площадке МИА «Россия сегодня» все эти функции сохранились: в холле между залами для брифингов расположена большая цифровая панель, на которой будет отображаться ход голосования на всех региональных кампаниях и на довыборах в Госдуму по четырем одномандатным округам.

Работа информцентра по традиции открылась брифингом председателя ЦИКа Эллы Памфиловой, доложившей о готовности избирательной системы к старту голосования.

Станционные риски

Китайское оборудование вызвало вопросы у российских операторов связи

Российским операторам связи для полноценного строительства сетей не хватает около 50 тыс. базовых станций, оценили в «Сколтехе». Чтобы закрыть дефицит, участники рынка с начала года тестируют китайское оборудование «третьего эшелона» (выпускаемое не двумя основными производителями). Пока оно не отвечает нужным критериям стабильности и функционала, говорят операторы. Некоторые китайские поставщики выражают готовность доработать оборудование. Однако эксперты сомневаются, что эта техника сможет полностью заменить Huawei, Nokia и Ericsson.

Для развития мобильных сетей связи в России только в 2023 году операторам не хватает порядка 50 тыс. базовых станций (БС), сообщил «Ъ» заместитель руководителя Центра компетенций НТИ на базе «Сколтеха» по технологиям беспроводной связи и интернета вещей Александр Сиволобов. По его данным, сейчас в распоряжении «большой четверки» (МТС, «МегаФон», «Вымпелком», Tele2) на весь год есть около 20–30 тыс. станций, тогда как необходимо минимум 80 тыс.

«Основными причинами дефицита остаются резкое увеличение стоимости оборудования и прекращение официальных поставок. При этом снижение доли капиталзатрат (CAPEX) в выручке операторов указывает

на долгосрочное ухудшение экономической эффективности их бизнеса», — отметил господин Сиволобов. По итогам первого полугодия операторы снизили инвестиции в сети (см. «Ъ» от 23 августа).

Эксперт отмечает, что операторы на протяжении последнего года тестируют оборудование производителей «третьего эшелона» из Китая (за пределами основных поставщиков в лице ZTE и Huawei) и других стран (см. «Ъ» от 9 февраля), но результаты неудовлетворительные. «Это связано с закрытостью систем китайских вендоров — они несовместимы с решениями других компаний, не удовлетворяет операторов также стабильность работы и функционал», — говорит господин Сиволобов.

После начала военных действий на Украине основные мировые производители телекоммуникационного оборудования остановили официальные поставки в РФ, среди них Huawei, Nokia и Ericsson. Через год стало известно, что операторы связи более чем на 60% сократили объем установки новых базовых станций. (см. «Ъ» от 6 февраля). Источник «Ъ» в крупном операторе связи подтвердил, что компании рассматривают вариант закупки китайских БС «третьего эшелона», но «ко всем протестированным станциям был ряд претензий» по функционалу.

07 Нашли к чему полуприцепы

Продажи полуприцепов за семь месяцев выросли на 36%

07 Банкирам софт не дописан

Кредитные организации просят отсрочить импортозамещение

08 Убедительная инверсия

Ставки по длинным и коротким ОФЗ поменялись местами

08 НЛМК скинул арматуру

Холдинг продал сортовые активы структурам владельца ПМХ

09 Лосось попал в клешни

Совладельцы ГК «Антей» вошли в капитал хабаровского рыбзавода

10 Импортозамещение с осложнениями

К чему может привести лекарственный суверенитет

Нейровязь

«Яндекс» планирует адаптировать продукты для арабских стран

«Яндекс» намерен в ближайшие месяцы представить свои продукты, использующие нейросети YandexGPT, на арабском языке в странах Ближнего Востока. Компания, которая готовится отделить часть международного бизнеса, пока представлена в ОАЭ лишь рядом юрист, развивающих логистику и публикующих мобильные приложения. По направлению сервисов для компаний «Яндекс» рассматривает возможность развивать в регионе специализированные нейросети и инструменты для служб поддержки. Эксперты полагают, что именно акцент на нишевых сервисах позволит компании конкурировать с OpenAI и Google.

«Яндекс» планирует в ближайшие полгода выйти на рынок арабских стран Ближнего Востока с локализованными продуктами, сообщил директор бизнес-группы поиска и рекламных технологий компании Дмитрий Масюк в ходе конференции Practical ML Conf. В пресс-службе «Яндекса» уточнили, «Ъ», что речь идет о «разных продуктах, использующих YandexGPT», не назвав разработку.

«У нас есть конкретные планы в ближайшие полгода появиться на Ближнем Востоке. Понятно дело, без арабского языка это сложно. И в ближайшие месяцы, максимум — кварталы, мы адаптируем продукты и технологии», — сказал господин Масюк. На карте, которая в это время презентации отображалась на слайдах, были отмечены площадки, соответствующие границам Саудовской Аравии, ОАЭ, Кувейта и Омана.

В ходе конференции «Яндекс» представил вторую версию нейросети YandexGPT — она, в частности, способна генерировать ответы в разных стилях, жанрах и анализировать тексты. По словам господина Масюка, в отношении предоставления доступа к YandexGPT бизнесу компания акцентируется на трех направлениях: доступе к нейросети посредством программного интерфейса (API), инструментах для служб поддержки и продаж и инструменту автоматизации разработки (см. «Ъ» от 1 сентября).

В будущем речь может пойти «не только о внедрении наших продуктов, но и создании новых сущностей» — например, специализированных нейросетей для юридических или медицинских целей, добавил господин Масюк.

У «Яндекса» пока нет поисковых или контентных сервисов, локализованных для арабских стран Ближнего Востока. В феврале 2022 года, до начала военной операции России на Украине, «Яндекс» запустил в ОАЭ международный аналог логистического сервиса «Яндекс Маршрутизация» под брендом RouteQ.

деловые новости — с9

Подписной индекс 50060 П1125

БОЛЬШЕ НОВОСТЕЙ О ПОЛИТИКЕ, ЭКОНОМИКЕ, БИЗНЕСЕ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЯХ В TELEGRAM-КАНАЛЕ «КОММЕРСАНТА»



ДЕЛОВЫЕ НОВОСТИ

+ индикаторы

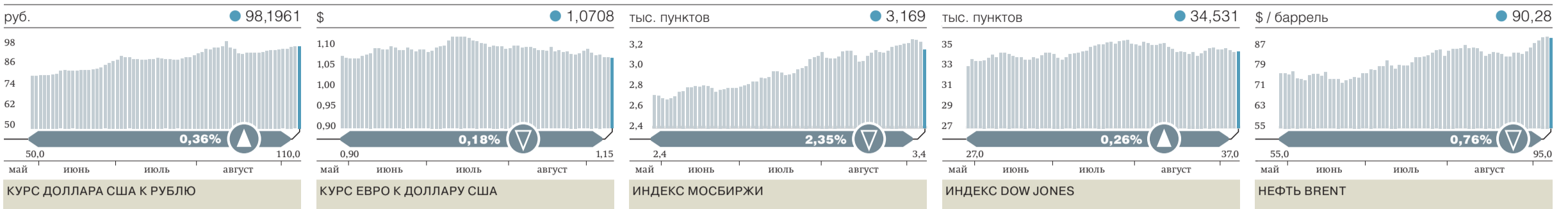
Официальные курсы ЦБ России на 8.09.23

Австралийский доллар	62,6491	Дирхам ОАЭ	26,7338	Казахский тенге**	21,2817	Сингапурский доллар	71,9913	Швейцарский франк	110,0977
Английский фунт	122,6567	Доллар США	98,1961	Канадский доллар	71,9175	Турецкая лира*	36,6483	Японская иена**	66,4205
Белорусский рубль	29,9159	Евро	105,2776	Китайский юань	13,3787	Украинская гривна*	26,5886	*За 10. **За 100.	
Гонконгский доллар*	12,5490	Индийская рупия**	11,8769	СДР	129,8977	Шведская крона*	88,2765		

Индексы ведущих фондовых бирж на 7.09.23 (пунктов)

Nikkei 225	32991,08 (-249,94)	DAX	15718,66 (-22,71)
FTSE 100	7441,72 (+15,58)	DJIA*	34531,4 (+88,21)
		NASDAQ Composite*	13734,6 (-137,87)

*Ha 20:12. По данным агентства Bloomberg.



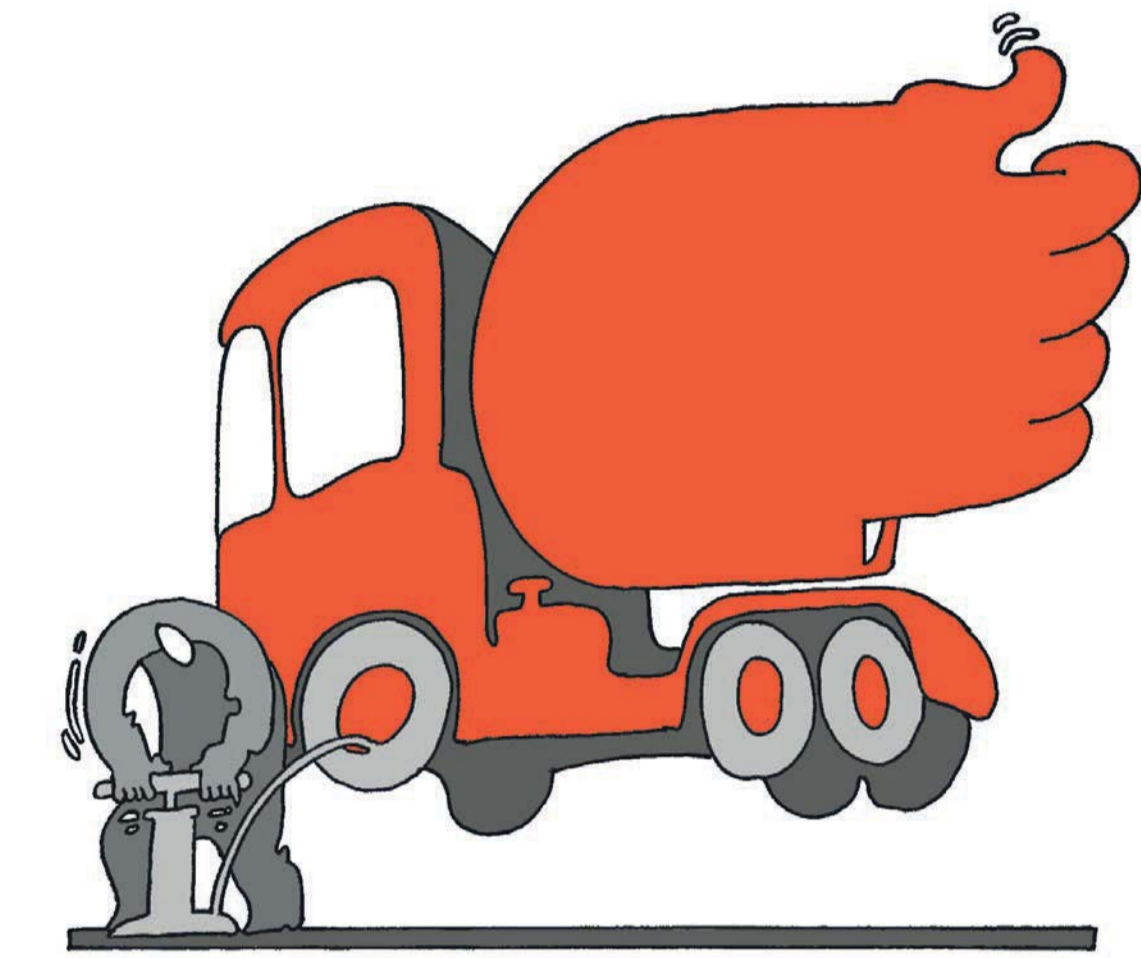
Нашли к чему полуприцепиться

Продажи полуприцепов за семь месяцев выросли на 36%

Рынок полуприцепов растет вслед за продажами грузовиков: по итогам января—июля только отечественные игроки нарастили продажи на 45%, а весь рынок — на 35,7%. При этом, в отличие от рынка грузовиков, в сегменте полуприцепов игроки из Китая не забрали основные объемы. Логистические компании, впрочем, указывают на длительные сроки ожидания техники.

Отечественные производители полуприцепов за январь—июль нарастили продажи на 45%, до 11,4 тыс. штук, подсчитал «Росспецмаш». Выпуск же увеличился на 34%, до 11,5 тыс. штук. По оценкам ассоциации, доля российских заводов на внутреннем рынке составляет 78%, и они «уже сегодня готовы полностью обеспечить имеющиеся потребности потребителей». Но в «Росспецмаше» отмечают, что отрасль сталкивается с высокими ценами на металл, энергоресурсы и нефтепродукты, а также дорогими кредитами. Кроме того, там фиксируют «случаи агрессивного импорта» со стороны иностранных компаний, которые приходят вместо ушедших западных брендов.

Директор по развитию бизнеса SOTA Logistic Игорь Чернышев говорит, что в январе—июле объем продаж новых полуприцепов в России увеличился на 35,7%, и, по данным Национального агентства промышленной информации, их продано 21,8 тыс. штук. Значительное все же год вырос спрос на самосвалы и бортовые полуприцепы — на 76,3% и 67,4% соответственно, отмечает он, но также в плюсе и продажи тентованных полуприцепов. На рынке присутствуют около 20 отечественных про-



изводителей, рассказывает он: «Самыми известными — «Тонар», КамАЗ, «Политранс», «Энергомаш», «Урал-автоприцеп», «Техно». С первыми двумя производителями мы сотрудничаем. Но, к сожалению, очередь на предзаказ у них сейчас составляет от нескольких месяцев до полутора». «Остальные поставщики вообще не соблюдают установленные договором сроки, зачастую без объяснения причин», — говорит Игорь Чернышев. Высокий спрос он связывает с активным обновлением

автопарка: «На фоне роста курса доллара транспортные компании заказали дополнительный объем грузовиков. Соответственно, к ним нужны полуприцепы». Господин Чернышев указывает, что на рынке есть и ряд китайских игроков, а также поддержанные полуприцепы из Европы, но цена на них выше, чем на отечественные аналоги.

Российские полуприцепы-контейнеровозы — на сегодняшний день единственный доступный вариант по цене, хотя и она в течение

текущего года поднялась в 1,5 раза, соглашается начальник информационно-аналитического отдела транспортно-экспедиторской компании «Модуль» Марина Овсянникова. «Мы работаем со многими российскими заводами-изготовителями (например, из Калининграда, Великого Новгорода), по качеству нареканий нет, — продолжает она. — Однако очевиден дефицит: при оформлении заказа сегодня готовую транспортную единицу нам отгружат в срок от четырех месяцев до года».

FM Logistic рассматривает приобретение дополнительно некоторого количества рефрижераторных 20-тонных сцепок, отмечает директор по закупкам транспортных услуг компании Эдуард Миронов. «Мы используем преимущественно длинные полуприцепы (более 16 м) с четырьмя осями. Такие могут делать только российские производители», — говорит он. Но он также обращает внимание на длительные сроки: по тентованным и изотермическим полуприцепам — два-три месяца. «С рефустановками возможно удлинение сроков до середины или конца первого квартала 2024 года», — отмечает он. Увеличение ключевой ставки ЦБ делает более затратным обновление парка и его расширение, заключает господин Миронов: «Некоторые компании корректируют свои заказы в меньшую сторону, что высвобождает технику».

Гендиректор транспортной компании Delko Санджар Ашуралиев считает, что в РФ наблюдается нехватка шторных тентованных полуприцепов, а также рефрижераторов. «Сложность покрытия дефицита в данном сегменте заключается в отсутствии готовых решений на рынке», — говорит он.

Продажа полуприцепов связана с продажами грузовиков — глава КамАЗа Сергей Когогин на этой неделе прогнозировал, что по итогам года продажи тяжелых грузовиков (свыше 14 тонн) могут достигнуть рекордных 140 тыс. При этом, в отличие от рынка полуприцепов, здесь доля отечественных игроков значительно меньше — как отмечал господин Когогин, 25%, в том числе из-за невозможности дать рынку достаточные объемы.

Ольга Никитина

правила игры



в цифровизацию рубля токенизирует корреспондент отдела финансов

Максим Буйлов

ЦБ неожиданно опубликовал развернутый доклад о большой пользе токенизации безналичных рублей — конечно, при всех сопутствующих рисках. Такая форма должна ускорить расчеты и исполнение смарт-контрактов (автоматического проведения сделок при достижении определенных условий). При этом токенизированные безналичные деньги будут лежать в коммерческих банках, что выгодно отличает их от цифровых рублей, остающихся в Банке России.

Сбербанк еще в ноябре 2020 года предлагал вместо возни с цифровым рублем токенизировать безналичные рубли, но тогда ЦБ настоял на своей концепции. Теперь же цифровой рубль постепенно сбрасывает часть определенных ему функций, как воздушный шар — балласт ради подъема на нужную высоту.

Цифровой рубль сбрасывает часть определенных функций, как воздушный шар — балласт ради подъема на нужную высоту

На этой неделе зампред ЦБ Алексей Заботкин заявил, что функция «окрашивания» будет рассматриваться на более поздних этапах продвижения цифрового рубля. К концу 2024 года отодвинулось и внедрение технологии, позволяющей pilotировать его офлайн, о чем на прошлой неделе сообщила первый зампред ЦБ Ольга Скоробогатова. Власти делают все, чтобы интернет работал везде, так что функция и не очень нужна.

Больше двух месяцев назад в профильном законе термин «цифровой кошелек» был заменен на «цифровой счет» (см. «Ъ» от 28 июня). И глава финансового комитета Госдумы Анатолий Аксаков пояснял, что слово «кошелек» идеологически не подходит для цифрового рубля.

Все эти объяснения, упрощения, откладывания выглядят вполне логично. Счет привычен для работы с безналичными деньгами. Охват интернета в России действительно велик, при этом, по словам знающих людей, задача оплаты цифровым рублем очень нетривиальная и имеет массу подводных камней. «Окрашивание» цифровой валюты может оттолкнуть граждан от использования этой формы денег.

А что бывает, когда граждане не хотят пользоваться сервисом, видно на примере Единой биометрической системы (ЕБС), в которую с трудом удалось получить несколько сотен тысяч цифровых слепков. И как реагирует Банк России на такие вызовы, также наглядно показывает ЕБС — мегарегулятор идет по пути упрощения системы. Миллионные базы слепков, собранные коммерческими банками, которые раньше категорически не подходили для госбиометрии, теперь превращаются в вектора и легко в нее интегрируются.

Так что и с полноценным запуском цифрового рубля можно не спешить. Ведь токенизированные рубли обеспечат высокую скорость безналичных расчетов. С окрашиванием помогут электронные сертификаты, уже позволяющие оплачивать определенные категории товаров и услуг (см. «Ъ» от 11 ноября 2021 года). А с офлайн-оплатой прекрасно справятся и бумажные рубли.

Банкирам софт не дописан

Кредитные организации просят отсрочить импортозамещение

Как выяснил «Ъ», ряд крупных российских банков просит отложить с 2025 на 2027 год требования по переходу на российский системный софт. В кредитных организациях считают, что отечественные поставщики не успеют адаптировать автоматизированные банковские системы (АБС) под работу с отечественными системами управления базами данных (СУБД). Сейчас в отрасли используется преимущественно СУБД американской Oracle. Чтобы решить проблему, ряд крупных банков обсуждает идею учредить консорциум, который за несколько лет выпустит новую АБС.

По данным источников «Ъ», 24 августа представители крупных банков (РСХБ, Газпромбанк, Промсвязьбанк, ВТБ, «Дом.РФ») на совещании в ЦБ предложили на два года отложить срок вступления в силу требования о том, что субъекты критической информационной инфраструктуры (КИИ, в их число помимо финансовых организаций попадают операторы связи и ряд других организаций) должны

с 1 января 2025 года прекратить использовать иностранное программное обеспечение. У «Ъ» есть копия приглашения на встречу.

В ЦБ «Ъ» сообщили, что обсуждают с участниками рынка актуальные вопросы импортозамещения, в том числе сроки перехода на отечественные решения к 1 января 2025 года, установленные указами президента. Владимир Путин 30 марта 2022 года подписал указ №166, который вводит ряд требований обеспечения кибербезопасности КИИ. В частности, с 31 марта 2022 года субъектам КИИ запретили госзакупки зарубежного софта и иностранных программно-аппаратных комплексов (ПАК), а с 1 января 2025 года — использование иностранного ПО на «значимых объектах критической информационной инфраструктуры».

Как объясняет источник «Ъ», сейчас отечественные автоматизированные банковские системы (АБС) адаптированы для работы с иностранным системным ПО, в первую очередь СУБД от Oracle. Адаптация под отечественные СУБД, например Postgres, «займет длительный срок и потребует крупных инвестиций», по-

скольку «фактически АБС потребуются переписывать заново». Отсрочка требуется, чтобы российские поставщики АБС разработали софт под работу с отечественными СУБД.

По данным TAdviser, по итогам 2022 года крупнейшими российскими вендорами АБС по числу внедрений продуктов являются Diasoft (50% внедрений), R-Style Softlab (25%) и Центр финансовых технологий (12,5%). В компаниях не ответили «Ъ».

Впрочем, ряд банков рассматривает и альтернативное решение проблемы. Собеседник «Ъ» на IT-рынке говорит, что, в частности, ВТБ, РСХБ и «Дом.РФ» обсуждают возможность учредить консорциум, который за несколько лет подготовит новую АБС для работы с российскими СУБД.

Источник в одном из банков уточнил, что идея учредить консорциум банков появилась около полутора года назад: «Инициатором выступал ВТБ — банк сначала планировал самостоятельно разработать АБС, но потом там осознали, что проект слишком масштабный и дорогой». В «Дом.РФ» отказались ком-

ментариев, в ВТБ, Газпромбанке, РСХБ, Промсвязьбанке и ЦБ на запросы о консорциуме не ответили.

«Разработка АБС — сложный процесс, требующий высокой технической экспертизы. Консорциум должен иметь достаточный уровень знаний и ресурсов для успешной разработки, тестирования и внедрения системы. Недостаток опыта или несоответствие требованиям могут вызвать задержки и проблемы в качестве разрабатываемой АБС», — говорит глава QA-отдела SimbirSoft Екатерина Подаруева.

Директор по стратегии и развитию технологий Axiom JDC Роман Карпов называет идею учредить консорциум для разработки АБС «опасным путем», поскольку у банков нет экспертизы в разработке сложных системных продуктов по типу СУБД: «В условиях кадрового голода набрать для этого команду оперативно невозможно, если только переманить разработчиков из отечественных вендоров, в этом случае мы лишим другие отрасли возможности использовать существующие решения».

Никита Королев, Юлия Пославская

Вкус больше не доставят на дом

Сервис Elementaree поглощает конкурента

На рынке доставки наборов по приготовлению блюд продолжается консолидация. Сервис Elementaree выкупает бизнес своего конкурента — «Вкус на дом», испытывающего трудности в кризис. Крупный игрок сейчас проще управлять сегментом и находить новые каналы продаж, чем небольшим. В связи с этим эксперты ожидают дальнейшее укрупнение сегмента, где в итоге останутся два крупных оператора.

Elementaree выкупает бизнес сервиса «Вкус на дом», который также занимается доставкой продуктовых наборов для приготовления блюд по рецептам, рассказали «Ъ» стороны сделки, не раскрывая ее сумму. Elementaree перейдет клиентская база «Вкус на дом», а также обязательства продолжать обеспечивать клиентов компании наборами.

«Вкус на дом» работает в Москве и Петербурге. По данным СПАРК, в 2022 году выручка сервиса составила 24,1 млн руб., чистая прибыль — 1,3 млн руб. Учредителями компании выступают Владимир Алякретский (33,5%), Кирилл Перцовский и Александр Селищев (по 22,5%), Василий Бруссов (10%), Евгений Амосов и Вячеслав Бойко (по 6%). Elementaree — четвертый игрок по выручке в сегменте продуктовых наборов и готовых рационов. Его выручка, по подсчетам Infoline, в апреле—июне 2023 года снизилась на 33% год к году, до 130 млн руб.

Основным владельцем сервиса выступает его основательница Ольга Зиновьева, ее доля не раскрывается. Экс-гендиректору «Русагро» Максиму Басову принадлежит 15% компании. Также совладельцами

выступают основатели ГК «Дамате» Наум Бабаев и Рашид Хайров, а инвесторами — Российский фонд прямых инвестиций и Bonduelle, которые в 2020 году вложили в сервис около \$5 млн.

Сумма сделки между «Вкус на дом» и Elementaree могла составить около 10–15 млн руб. из расчета 3 тыс. руб. за каждого клиента компании, число которых составляет около 5 тыс. человек, считает гендиректор «Infoline-Аналитики» Михаил Бурмистров. Основатель «Шефмаркета» Сергей Ашин не исключает, что сделка могла быть и безденежной, учитывая небольшую клиентскую базу «Вкус на дом».

Кризис и блокировка соцсетей, которые были основными каналами продвижения продукции, оказали ошутимое воздействие на бизнес «Вкус на дом», поясняет совладелец сервиса Кирилл Перцовский. С рез-

ким падением заказов сервис столкнулся с финансовыми трудностями, продолжает он. После нескольких неудачных попыток поддержать устойчивость бизнеса инвестициями было принято решение о партнерстве с Elementaree на приобретение части активов, добавляет господин Перцовский. Elementaree также пострадал от блокировок соцсетей, но благодаря устойчивой базе лояльных клиентов сервис смог продолжить работу, добавляет Ольга Зиновьева.

У небольших игроков в сегменте доставки готовых наборов сейчас не так много вариантов для развития, поэтому логично продать бизнес более крупному оператору, считает Михаил Бурмистров. На этом фоне, отмечает он, консолидация рынка продолжится. Наличие у крупных игроков собственных мощностей позволяет им управ-

лять себестоимостью продукции, в то время как у небольших игроков с контрактным производством таких возможностей нет, отмечает господин Бурмистров. Он прогнозирует, что в этом сегменте к концу 2023 года останутся только два игрока — Elementaree и «Шефмаркет», остальные будут поглощены или уйдут с рынка.

Рынка доставки продуктовых наборов и готовых рационов питания также коснулся тренд на экономии. В этом году, ожидают в Infoline, общая выручка операторов может сократиться до 15,5 млрд руб. Это произойдет, в частности, из-за запуска бюджетных линеек игроками, как это в 2023 году сделала Performance Group, а в 2022 году — Grow Food, запустившая отдельный бренд в низкой ценовой категории «ПриЕм».

Дарья Андрианова