

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

РОССТАТ

отчитался о росте цен за третью неделю после ужесточения санкций

НА КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

подали 8,4 тыс. заявок

МОШЕННИКИ

предлагают обход ограничений Visa и Mastercard

ЭКСПЕРТЫ

зафиксировали двукратное снижение выдачи потребкредитов в России

**Банки сохраняют
потребность
в поддержке ЦБ**

eOs

A man wearing a light blue shirt, brown trousers, and a tan hat stands on the deck of a boat, looking through a telescope. The boat is on a body of water under a cloudy sky. The man is positioned in the lower right quadrant of the image, looking towards the left.

25 марта 2022

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Перемена мест слагаемых: уйдет ли российская нефть в Азию. Эксперты не исключают такой возможности 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Хак так: что изменилось в стратегии хакеров и телефонных мошенников 3

Карты в фокус: мошенники предлагают обход ограничений Visa и Mastercard 6

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 7

Росстат отчитался о росте цен за третью неделю после ужесточения санкций 7

Поставки в Россию продолжают снижаться. Мониторинг импорта 8

ФНС ускорила предоставление налоговых вычетов для россиян 8

Спроса хватит на большую инфляцию. Предприятия в опросе ЦБ уверены в свободе повышать цены 10

Рынок жилья поддержат и спросом, и предложением 11

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 12

Ну а денежки потом: на кредитные каникулы подали 8,4 тыс. заявок. Насколько популярна

эта мера по сравнению с периодом пандемии 12

Уход части иностранных банков из России. Что важно знать 14

ЦБ разрешил финансовым компаниям скрывать данные о бенефициарах 16

Сдачи не надо: НДФЛ на проценты по вкладам удерживать не будут 17

ОТП Банк готовится на выход. Оставляя российскому ОТП-банку вкладчиков и кредиты 18

Автокредиты проехали пандемию. Уровень одобрения заявок упал до антирекорда 19

«Мир» без пластика. Банки все активнее переходят на виртуальные карты 20

Китайские кошельки закрыты для Сбербанка. Крупнейший российский игрок теряет партнеров по переводам 21

Ликвидность разлилась по системе. Банки сохраняют потребность в поддержке ЦБ 22

Швейцарская банковская группа Julius Baer сократила работу в РФ 23

Эксперты зафиксировали двукратное снижение выдачи потребкредитов в России 24

Банки пополнили черные списки. Чем грозят новые санкции Великобритании и США российским банкирам 26

В России и мире

Перемена мест слагаемых: уйдет ли российская нефть в Азию. Эксперты не исключают такой возможности

США ввели эмбарго на импорт российской нефти. Поставки в страны Евросоюза в ближайшем будущем находятся под большим вопросом. Некоторые аналитики предсказывают исчезновение с мирового рынка около 3 млн баррелей в день российской нефти и нефтепродуктов, что составляет примерно 3% всего глобального производства. Однако существует и иная возможность: произойдет масштабная переориентация поставок. Российская нефть пойдет в страны Азии, тогда как ближневосточные производители переключатся на европейский рынок. Подробности — в материале «Известий».

Чем грозит ЕС и США прекращение импорта нефти из РФ

Несмотря на эмбарго, экспорт российской нефти в США продолжается. Более того, он даже увеличился. К примеру, на неделе с 12 по 18 марта Америка закупала 70 тыс. баррелей российской нефти в день, на 80% больше, чем на предыдущей. Но в конце апреля (скорее всего, 22-го числа) эта «форточка» закроется окончательно.

С Евросоюзом ситуация сложнее. Нефти из России туда поставляется значительно больше, но пока европейские страны избегают вводить эмбарго на импорт российского сырья. С другой стороны, транспортные компании и трейдеры опасаются закупать нефть из России из-за угрозы, что санкции так или иначе ударят и по ним. Стоимость фрахта для танкеров, вывозящих нефть из нашей страны, достигла рекордных уровней (при том что морские перевозки сейчас вообще стоят очень дорого).

В целом отсутствие даже части российского экспорта на мировом рынке грозит тяжелейшим энергетическим кризисом, считает большинство европейских и американских специалистов. На этой неделе Федеральный резервный банк

Далласа, входящий в ФРС США, дал исключительно мрачный прогноз по поводу ближайшего будущего. Аналитики уверены, что заместить нефть из России нечем: ближневосточные государства не горят желанием увеличивать добычу. Американской сланцевой индустрии это не по силам. К тому же она до сих пор не может выйти из конфликта с администрацией Байдена, которая успела обвинить нефтяников во всех смертных грехах. Остается стратегический резерв, но его нынешние объемы — 500 тыс. баррелей в день — явно недостаточны. В теории США могут увеличить поставки на рынок до 4,4 млн баррелей в сутки, но этого хватит только на три месяца. А остаться без стратегических резервов в условиях настолько неопределенной международной обстановки никто не захочет в любом случае.

В результате аналитики говорят о настоящем ценовом шоке в ближайшем будущем (хотя и нынешние цены уже являются шоковыми). Тем не менее они могут вырасти еще больше. Крупнейшие нефтетрейдеры допускают рост цен до \$200–250 за баррель в течение нескольких месяцев, что почти гарантированно отправит в рецессию всю мировую экономику.

Куда может пойти российский нефтяной экспорт

Однако жизнь прокладывает свои пути при возникновении барьеров. Российский экспорт по другим направлениям уже начал расти. К примеру, на этой неделе индийская нефтеперерабатывающая компания Nayara Energy приобрела российскую нефть после годичного перерыва, купив около 1,8 млн баррелей нефти марки Urals у трейдера Trafigura. Поставки российской нефти в Индию достаточно сложны с логистической точки зрения, но выгода бесспорна хотя бы из-за того, что Россия предлагает дисконт. Для крупнейшей демократии в мире цены на горючее — вопрос исключительно болезненный, так как доля трат на ГСМ в расходах здесь больше, чем, например, в Европе. И нынешние цены, колеблющиеся около \$120 за баррель, местная экономика переносит тяжело. Поставки же почти по

докризисным расценкам дают Нью-Дели хорошую передышку.

Судя по всему, страны, санкций против России не вводившие, будут покупать больше нашей нефти. Это на данный момент не запрещено и крайне сомнительно, что вообще подпадет под какие-либо ограничения при практически любых сценариях развития событий. Отечественные эксперты считают, что так вполне может произойти, но не всё так просто.

По словам президента Института энергетики и финансов Марселя Салихова, в условиях уже действующих ограничений переориентация потоков будет происходить в той или иной степени.

— Очевидными вариантами для увеличения потоков являются Китай и Индия. С точки зрения качественных характеристик российская нефть хорошо подходит для НПЗ Китая и теоретически способна вытеснить до 3 млн баррелей в день среднесернистой нефти аналогичного качества, импортируемой Китаем из других стран. Однако такое решение потребует от Китая готовности пойти на ожидаемый конфликт с западными странами. Альтернативой выступает Индия, которая уже увеличивает покупки российской нефти — основным фактором здесь стали рекордные скидки, которые позволяют резко увеличить прибыльность в переработке нефти покупателю.

Салихов, однако, отметил, что при изменении потоков поставок возникнут неизбежные сложности из-за ограниченной пропускной способности нефтепровода Восточная Сибирь — Тихий океан и существенного удорожания фрахта при транспортировке из портов в европейской части России.

— Ренаправление поставок российской нефти из Европы в АТР приведет к удвоению среднего времени доставки (с 15 до примерно 30 дней), что увеличит потребность в танкерах.

Российский флот способен самостоятельно обеспечивать лишь около трети морских перевозок российской нефти и нефтепродуктов. Отечественные танкеры в большей степени подходят для перевозок сырой нефти, а для нефтепродуктов собственный флот может обеспечить перевозку только 17% от общего экспорта.

По словам собеседника «Известий», из-за того, что российские НПЗ находятся в основном в европейской части страны, транспортировка нефтепродуктов танкерами обходится дороже, чем перевозка сырой нефти, и поэтому

переориентировать бензин и мазут на азиатские рынки сложнее.

Баланс направлений экспорта нефти

— По итогам 2021 года Россия экспортировала 4,8 млн баррелей в сутки сырой нефти и конденсата, из которых 62% были направлены в «западном» направлении, а 38% — в «восточном», — говорит консультант VYGON Consulting Иван Тимонин. — Эмбарго уже было наложено Соединенными Штатами, куда в прошлом году отгружалось 200 тыс. баррелей в сутки, однако потенциально под риском находится всё европейское направление, а это уже 2,3 млн баррелей. Таким образом, в пессимистичном сценарии России будет необходимо перенаправить 2,5 млн баррелей сырья или более половины прошлогоднего объема экспорта.

По словам эксперта, поиск новых рынков сбыта в этом случае не станет проблемой: наиболее существенный рост спроса на сырую нефть в предстоящие годы ожидается именно в Азии, в первую очередь в Китае и развивающихся странах региона. Кроме того, прочие поставщики будут вынуждены перенаправить свои потоки в Европу для замещения российских поставок, что, в свою очередь, освободит дополнительную нишу в Азии.

— Однако для переориентации российской нефтяной отрасли на восток потребуются определенное время. В краткосрочной перспективе речь идет о заключении новых контрактов на поставку, решении логистических вопросов и фрахтовании танкеров, в более долгосрочной — о реализации новых трубопроводных проектов, — заключил эксперт. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Хак так: что изменилось в стратегии хакеров и телефонных мошенников](#)

Злоумышленники не оставляют попыток взломать сайты госструктур и коммерческих компаний. Самыми популярными типами атак на российские ресурсы являются DDoS и дефейс (подмена информации на сайте). Тем временем телефонные мошенники на время сникли. Но ненадолго, уверены эксперты. Блокировка Meta, популярность VPN и рост курса валют открывают простор для

манипуляций. Подробнее — в материале «Известий».

Число хакерских атак увеличилось, причем драматически, констатирует руководитель отдела продвижения продуктов компании «Код безопасности» Павел Коростелев. По его словам, никакой особенной специфики во взломах нет — просто выросло количество людей, которые хотят причинить вред. По закону больших чисел у них это получается чаще обычного.

Масштаб кибервмешательств виден на примерах. Сайт Министерства иностранных дел России круглосуточно подвергается DDoS-атакам, заявила 17 марта официальный представитель МИД РФ Мария Захарова. По ее словам, портал атакуют как профессиональные хакеры, так и любители.

Официальный сайт МЧС России также оказался уязвим. В четверг на главной странице содержались материалы, осуждающие российскую военную операцию на Украине. За день до этого злоумышленники атаковали сайты арбитражных судов России.

Ранее хакеры обрушились на ряд российских СМИ, включая ТАСС, «Коммерсант», «Известия», «РИА Новости» и Forbes.

Организации и ведомства, как правило, неохотно делятся с сообществом точными цифрами по взломам, отмечает начальник отдела информационной безопасности «СерчИнформ» Алексей Дрозд. Тем не менее некоторые показатели просачиваются.

— Так, Минцифры заявляет о беспрецедентном числе атак на сайты органов власти. Раньше их мощность достигала 500 ГБ в пиковые моменты, а сейчас это значение превышает 1 ТБ.

Контролируют атаки специалисты по кибербезопасности коммерческих компаний. 26 февраля регулятор зафиксировал более 50 DDoS-атак на сайт госуслуг мощностью более 1 ТБ, — рассказал эксперт.

Одной из причин частых взломов собеседник называет «хактивизм»: хакеры-активисты призывают в закрытых форумах, Telegram-каналах и других источниках связи атаковать все российские компании, особенно частно-государственные или те, которые ассоциируют с политикой государства («Газпром», «Яндекс», «Лукойл» и др.).

— Основная цель хакерских атак — донести свою позицию, — уточняет Алексей Дрозд, — Этой цели хакеры достигают двумя способами: вредительство, то есть вывод из строя сервисов,

и дефейс (взломы, цель которых заменить информацию на главных страницах СМИ, органов власти, компаний).

Инструкции по осуществлению DDoS-атак, требующие минимальных технических знаний, публикуют даже некоторые каналы в Telegram. Этот тип атак позволяет быстро получить публичное освещение, что важно для хактивистов, которые хотят транслировать свою идеологическую позицию.

Как правило, хакеры не преследуют коммерческой выгоды, подчеркивает Павел Коростелев. По большей части это именно демонстрация идеологии и в то же время попытка дестабилизировать работу предприятий и повлиять на экономику России в целом, рисуя картинку, что в стране якобы всё плохо, поясняет эксперт. Получение выгоды пока ушло на второй план, считают специалисты, однако, если получается украсть данные «под шумок», то хакеры этим тоже пользуются.

На успешность атак влияет не только их массовость.

— В прошлом году мы делали исследование и увидели, что компании недоинвестируют в информационную безопасность и не имеют достаточного количества ИБ-специалистов. Поэтому в условиях резкого усиления агрессии внешней среды успешность атак увеличивается, — поделился эксперт «Кода Безопасности».

Мошенники и Meta

Схемы интернет-мошенничества за это время не изменились, но для манипуляций появились новые поводы. Задача афериста не придумать что-то новое, а сделать так, чтобы уже существующие инструменты работали лучше, подчеркнул Павел Коростелев. Для этого используются громкие события, в частности уход крупных компаний из России.

— Например, публикуется сообщение «Узнайте об этом больше, перейдя по ссылке». Сделав это, пользователь получает вредоносный софт себе на компьютер либо видит информацию вроде «Для активации Facebook положите столько-то денег на такой-то мобильный телефон», — поделился собеседник.

Угрозы и запугивание по факту повестки — излюбленная тактика злоумышленников, подтверждает Алексей Дрозд из «СерчИнформ». Эксперт вспомнил, как некоторые юристы высказывали опасение, что если Meta признают экстремистской организацией, то пользователей, у которых стоят на смартфоне приложения этой

компании, могут привлечь к ответственности за экстремизм.

— Если это произойдет, то мошенники могут воспользоваться старой схемой — отправкой писем с примерным текстом: «Мы зафиксировали, что вы посещали экстремистские ресурсы через VPN, все ходы записаны, дергаться поздно». Дальше уже зависит от фантазии, но, скорее всего, будут требовать перевести им деньги за молчание, — отметил специалист.

Другой тренд — фейковые VPN-сервисы. Их использование грозит как кражей денег, так и перехватом действий пользователя в интернете, предупреждают эксперты. Вместе с тем услуги по установке VPN начали предлагать уже на «Авито» и «Юле». Руководитель отдела исследований департамента защиты от цифровых рисков Group-IB Яков Кравцов поясняет, что даже поверхностный анализ таких объявлений дает понять, что публикации выглядят более чем подозрительно. Дешевизна услуг («VPN за 1 рубль») и поторапливание потенциальных покупателей, скорее всего, сигнализируют об обмане.

Желание россиян сохранить свои средства также находит отклик у мошенников. По словам Павла Коростелева, могут возникнуть мошеннические сайты, спекулирующие на темах релокации, обмена долларов, криптовалют, возврата средств за несостоявшееся путешествие и т. д. — Как пример — недавно появился поддельный сайт для «проверки» банковских карт. И понятное дело, что некоторые люди для своего внутреннего спокойствия решили убедиться, что данные не утекли, в итоге сами отдали мошенникам в руки информацию, — рассказал он.

В поисках выгоды мошенники не гнушаются даже трагичным инфоповодом. У россиян вымогают деньги, угрожая убить их мужа, брата, сына, который находится в плену на Украине, сообщил телеграмм-канал Ваза. Злоумышленники выуживают нужные данные через каналы для сбора информации о пленных, обращаются к родственникам и требуют «выкуп». Количество таких случаев по России уже исчисляется десятками.

Телефонные мошенники в кризисе

На фронте привычного телефонного мошенничества также произошли изменения. Первые несколько дней после начала спецоперации на Украине количество звонков от

«банков», «полицейских», «следователей» снизилось до нуля, что косвенно показывает, откуда эти звонки шли, говорит Павел Коростелев.

— Сейчас звонящие, видимо, адаптировались, и количество звонков восстанавливается, но с видоизмененной тактикой. Как правило, они эксплуатируют тему военных действий и всего что с ними связано, — добавил эксперт. Ранее в интервью «Известиям» зампред правления «Сбера» Станислав Кузнецов рассказал, что доля мошеннических звонков из-за рубежа достигла 70%, при этом наибольшее число подпольных колл-центров находилось в украинском городе Днепр. По информации зампреда, на конец прошлого года там было организовано порядка 150 мошеннических пунктов.

Алексей Дрозд также предполагает, что в настоящий момент количество звонков снизилось. Он объясняет это в первую очередь тем, что сейчас мошенникам сложнее вывести деньги из России, так как самый надежный способ (перевод за границу) затруднителен. Эксперт прогнозирует, что тематика звонков тоже изменится, поскольку злоумышленники, скорее всего, будут отрабатывать актуальные темы. Управляющий партнер коммуникационного агентства Svoboda Agency Марк Шерман отмечает, что мошенники, действительно, начали эксплуатировать «определенную экономическую ностальгию». Аферисты пытаются сыграть на чувствах людей, которые еще не успели адаптироваться к изменившимся обстоятельствам, в частности, к изменению курса валют.

Тем не менее, сокращение числа телефонных атак — общая закономерность, которая прослеживается независимо от военной спецоперации. На это обратил внимание первый вице-президент «Опоры России» Павел Сигал: — По мнению банков, тенденция на звонки от мошенников будет постепенно сходить на нет, поскольку технологии не стоят на месте и сейчас всё труднее придумать пути обхода систем безопасности банка. Сейчас в силах самих граждан подробно ознакомиться со способами мошенничества, чтобы обезопасить себя от денежных потерь.

Карты в фокус: мошенники предлагают обход ограничений Visa и Mastercard

Мошенники стали предлагать россиянам обойти ограничения Visa и Mastercard, чтобы те могли расплачиваться за границей, а также на иностранных ресурсах и сервисах. Об этом «Известиям» сообщили в Zecurion, информацию подтвердили в Angara Security и в Ассоциации развития финансовой грамотности, учрежденной ЦБ и участниками рынка. «Известия» ознакомились с фейковыми ресурсами. Стоимость такого «посредничества» доходит до 130 тыс. рублей, при этом услугу человеку в итоге не окажут. Граждане также рискуют потерять персональные данные, которые могут использоваться для дальнейших атак.

С 10 марта Visa и Mastercard прекратили сотрудничать с российскими банками в связи с проведением специальной военной операции РФ на Украине. Карты кредитных организаций с этими платежными системами перестали работать за границей, а также при оплате в иностранных интернет-магазинах и сервисах. Желанием россиян попытаться обойти эти ограничения решили воспользоваться мошенники, рассказал «Известиям» руководитель аналитического центра Zecurion Владимир Ульянов.

— Злоумышленники размещают рекламу своих услуг в соцсетях и мессенджерах. Они обещают гражданам провести платеж в иностранном интернет-магазине или оплатить зарубежный онлайн-сервис. Также гражданам предлагают оформить карту Visa или Mastercard, которой можно расплачиваться за рубежом. Реклама может вести либо на сайт псевдопосредника, либо на его личную страницу, — пояснил он. По словам эксперта, затем для получения услуги гражданину необходимо перевести деньги напрямую на счет мошенника, а также сообщить ему требуемые якобы для оформления «пластика» персональные данные. Однако по факту никакая услуга не оказывается. «Известия» ознакомились с сайтом, где предлагается оформить счет в иностранном банке и выпустить к нему виртуальную карту. На ресурсе говорится, что для этого необходимо связаться с «посредником» через Telegram, а затем пройти собеседование в иностранной кредитной организации по видеосвязи. Эта процедура стоит 130 тыс. рублей, говорится на портале.

На другом сайте, который изучили «Известия», гражданам обещают внести платеж за использование иностранного сервиса (например, Dropbox, Netflix или Steam). Для этого необходимо оставить заявку через Telegram или WhatsApp (принадлежит признанной экстремистской организации Meta, деятельность которой запрещена на территории РФ. — «Известия»), оплатить выставленный счет (состоит из суммы подписки и комиссии посредника) и подождать 24 часа, в течение которых ресурс якобы будет оплачен. Псевдопосредники предлагают россиянам за деньги решить и другие проблемы, возникшие из-за санкций, например преодолеть сложности с получением товаров из-за перекрытия воздушного пространства, добавил Владимир Ульянов. Он предупредил: чтобы не попасться на уловки злоумышленников, следует изучать репутацию, отзывы и истории посредников. Кроме того, не стоит торопиться, если вопрос не срочный: лучше игнорировать стандартные уловки и приемы психологического давления вроде «только сегодня» или «завтра будет еще дороже».

Влияние повестки

Злоумышленники всегда эксплуатируют текущую ситуацию и любой инфоповод в своих целях, не стала исключением и история с уходом международных платежных систем, подтвердил директор по специальным проектам Angara Security Александр Дворянский. Он отметил, что мошеннические сайты обычно не располагают полноценной обратной связью, сделаны на скорую руку, зарегистрированы недавно, не имеют отзывов.

— Решивший воспользоваться подобными услугами помимо потери денег компрометирует всю свою персональную информацию, так как это необходимо для «оформления» банковской карты. И весь этот массив персональных данных может быть использован злоумышленниками в дальнейшем для фишинга, социальной инженерии и таргетированной рекламы, — подчеркнул Александр Дворянский. На мошеннический характер предложения обычно указывает отсутствие стандартных для банка требований к документам: как правило, нужно хотя бы подтверждать налоговое резидентство страны и отсутствие налоговых задолженностей, отметил директор Ассоциации развития финансовой грамотности Вениамин Каганов. Он добавил: иногда в кредитных

организациях просят предоставить выписку по счету из банка, в котором обслуживается заявитель. Все документы необходимы в форме заверенного перевода. Ни один иностранный банк не пойдет на открытие счета по фото паспорта и после заполнения анкеты, подчеркнул эксперт.

«Известия» направили запросы в крупнейшие российские банки, в НСПК и в ЦБ о том, знают ли они о мошенничестве против россиян со стороны посредников, предлагающих обойти ограничения Visa и Mastercard.

Операции по картам международных платежных систем Visa и Mastercard с 2015 года обрабатываются на территории России через отечественный процессинг, поясняли ранее «Известиям» в Национальной системе платежных карт. Внутри страны «пластик» продолжает работать в штатном режиме. В крупнейших банках планируют продлить срок действия карт иностранных платежных систем или вовсе его не ограничивать.

Для оплаты за рубежом клиенты смогут использовать наличные или карты «Мир» в десяти странах, где уже реализован их прием — например, в Турции, Вьетнаме, Армении, Белоруссии, Казахстане, Киргизии, говорится на сайте платежной системы. Кроме того, для оплаты покупок и снятия наличных за рубежом можно оформить кобейджинговую карту «Мир»-UnionPay. Также в магазинах приложений Apple Store и Google Play можно делать платежи с номера телефона — соответствующий функционал анонсировали сотовые операторы. ■

Экономика. Финансы. Общество. **Потребительский рынок, рынок труда**

[Росстат отчитался о росте цен за третью неделю после ужесточения санкций](#)

За три недели после ввода жестких западных санкций цены в России выросли на 6,2%. За последнюю неделю темпы их роста замедлилась до 1,9% против 2,1% на предыдущей. В лидерах роста — сахар-песок и репчатый лук

За неделю с 12 по 18 марта цены в России выросли на 1,9%, отчитался Росстат. Рост немного замедлился по сравнению с первыми двумя неделями после начала военной операции на Украине и введения жестких западных санкций — тогда показатели составляли 2,2% и

2,1% соответственно. То есть за три недели цены в среднем выросли на 6,2%.

Росстат публикует недельную статистику по динамике цен только с 2008 года, за 14 лет наблюдений до этого недельная инфляция ни разу не превышала 1%.

По оценкам Минэкономразвития, годовая инфляция по состоянию на 18 марта достигла 14,5% годовых.

Что дорожает сильнее всего

«Несмотря на продолжающееся замедление, основной вклад в инфляцию по-прежнему вносят непродовольственные товары (2,58% после 3,16% и 4,52% в предыдущие две недели)», — говорится в картине ценовой ситуации, подготовленной Минэком. Инфляция в категории продовольствия за неделю составила 2%, в сегменте услуг — 1%.

Вторую неделю подряд в России продолжает заметно дорожать сахар. Это происходит на фоне ажиотажного спроса потребителей: в середине марта некоторые торговые сети вводили ограничения на продажу сахара-песка в одни руки. С 12 по 18 марта сахар подорожал в среднем по стране на 13,8%, но в некоторых регионах Росстат зафиксировал рост цен до 37,1%. Неделями ранее 1 кг сахара-песка стал дороже на 12,8%. С начала марта сахар подорожал на 30,8%, следует из статистики. На отчетной неделе продолжили дорожать овощи и фрукты, сильнее всего в цене вырос репчатый лук — на 13,7% в среднем. Примерно на 8% подорожали помидоры и бананы. В сегменте непродовольственных товаров растут цены на позиции, в которых велика доля импорта. Так, электропылесосы и телевизоры подорожали на 3,7 и 2,8% соответственно. За прошедшую неделю динамика цен на них замедлилась: с 5 по 11 марта телевизоры стали дороже на 12,5%, пылесосы — на 8,4%. С начала введения санкций против России среди отслеживаемых Росстатом позиций в недельной динамике сильнее всего дорожали поездки в Турцию — на 28,4% за предыдущую отчетную неделю. Однако теперь ситуация поменялась: с 12 по 18 марта рост цен по этой позиции составил 9,7%.

Что будет с инфляцией дальше

В марте резко выросли инфляционные ожидания населения на год вперед, сообщил Центробанк, опубликовав данные опроса «инФОМ». Медианная оценка ожидаемой в ближайшие 12

месяцев инфляции составила 18,3% — это максимум за 11 лет и второй по величине результат за всю историю наблюдений.

Аналитики «ВТБ Капитала» прогнозировали инфляционные ожидания в марте на уровне 13,5% и ожидали инфляции за неделю в диапазоне 2,1–2,6%.

Несмотря на то что инфляция незначительно замедлилась, рост цен продолжается повышенными темпами, говорит директор по инвестициям «Локо-Инвеста» Дмитрий Полевой. «По итогам марта [к февралю] инфляция может достичь 8–9%, что будет соответствовать 17–18,5% в годовом выражении, — прогнозирует он. — Масштаб шока, связанного с ослаблением рубля, временным ажиотажем и нарушениями в логистических и производственных цепочках таков, что инфляция будет оставаться высокой в ближайшие месяцы». По его оценке, на конец 2022 года рост цен может составить 23–25%. Опрос аналитиков, проведенный ранее ЦБ, предсказывал среднюю инфляцию за год на уровне 20%.

Ажиотажный потребительский спрос стихает отчасти благодаря тому, что депозитные ставки держатся на высоких уровнях — это стимулирует сбережение, добавляет эксперт по фондовому рынку «БКС Мир инвестиций» Михаил Зельцер. Кроме того, импортируемую инфляцию сдерживают западные санкционные и российские контрсанкционные барьеры. «Об устойчивой динамике вниз можно будет говорить, лишь имея несколько периодов оценки. Но, по ощущениям, пик ценового всплеска близок», — полагает он.

[Поставки в Россию продолжают снижаться. Мониторинг импорта](#)

Объем импорта в РФ на всех видах транспорта на неделе 9–15 марта снизился на 32% к предыдущей неделе (2–8 марта) и на 59% к последней довоенной (16–22 февраля), подсчитали в своем обзоре эксперты американского стартапа FourKites, отслеживающего мировые контейнерные и мультимодальные поставки. Доставка товаров для промышленности с начала военной спецоперации РФ на Украине на неделе 9–15 марта упала на 61%, потребительских товаров — на 56%. Поставки последовательно снижаются уже четыре недели (см. график). Импорт товаров для промышленности при этом с каждой неделей ускоряет падение: за первую неделю он снизился на 9%, за период 2–8 марта показатель упал на

25%, а за неделю 9–15 марта — еще на 43%. Снижение импорта потребительских товаров, напротив, стабилизируется: 22% за первую неделю «спецоперации», 26% за вторую, 23% — за третью.

В описании аналитиков остановка поставок в РФ не демонстрирует корреляции с логистическими проблемами. Так, время простоя судов в море для разгрузки и перегрузки товаров в Европе остается высоким (на 15 марта оно на 20% превышало показатели середины февраля) — но к середине марта прирост сроков сократился, а в портах время ожидания погрузки уже вернулось к уровню 24 февраля. Наибольшие проблемы сохраняются в портах на юге и востоке европейского континента.

Стоимость же фрахта с началом календарной весны снижается. По данным морской исследовательской компании Drewry от 17 марта, средняя стоимость перевозки стандартного 40-футового контейнера на восьми ключевых направлениях Восток—Запад, которые связывают Шанхай, Лос-Анджелес, Нью-Йорк, Роттердам и Геную (индекс WTI), впервые с июля 2021 года упала ниже отметки \$9000 — до \$8832. Впрочем, это все равно вдвое выше, чем на конец 2020 года (\$4359), — цены на фрахт достигали максимума в \$10 377 в сентябре 2021 года, к 24 февраля 2022 года их уровень составлял \$9477. В прошлом году из-за резкого взлета цен часть контейнерных грузов была переориентирована на железнодорожную доставку (см. “Ъ” от 17 декабря 2021 года). Отметим, что контейнерный кризис 2021 года Россия переживала лучше многих стран: ЮНКТАД оценивала вклад подорожания морских перевозок в рост себестоимости производства в РФ в 2021 году всего в 1% (см. “Ъ” от 18 ноября).

[ФНС ускорила предоставление налоговых вычетов для россиян](#)

ФНС сократила срок проверки деклараций россиян для получения налоговых вычетов до 15 дней, сообщили источники РБК. Мера призвана ускорить возвраты налогов. По итогам 2020 года вычетами воспользовались несколько миллионов человек

Руководство Федеральной налоговой службы (ФНС) разослало в налоговые инспекции внутреннее распоряжение о необходимости закрывать за 15 дней камеральные налоговые проверки по декларациям 3-НДФЛ, которые граждане подают для получения налоговых

вычетов. Нововведение касается социальных и имущественных вычетов. Раньше на проверки по социальным вычетам давалось три месяца и еще месяц — на перечисление возврата. По имущественным вычетам с мая 2021 года на проверку отводился один месяц, а еще 15 дней — на зачисление средств.

Об инициативе центрального аппарата ФНС о сокращении сроков процедур РБК сообщили два источника, знакомых с содержанием директивы. Как утверждает один из них, ускорение проверок носит социальное предназначение: так население более оперативно получит возвраты по налогам, что актуально в условиях санкционного давления.

В ближайшее время камеральные проверки действительно будут проводиться в более короткие сроки, подтвердили РБК в пресс-службе ФНС, уточнив, что будет учитываться нагрузка сотрудников налоговых органов (ведомство не назвало конкретные параметры сроков). «В текущих экономических реалиях налоговые органы особое внимание уделяют задаче рассмотрения заявлений граждан на получение налоговых вычетов и, как следствие, возврата налога», — сказали в налоговой службе.

Какие бывают налоговые вычеты для физлиц

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Например, налоговый вычет на 1 млн руб. предполагает, что гражданин может либо вернуть 130 тыс. руб. уже уплаченных налогов (по ставке 13%), либо снизить на эту сумму налоговые начисления. Существует несколько типов вычетов:

- имущественный (полагается при покупке и строительстве жилья и погашении ипотеки, а также при продаже недвижимости). За покупку жилья можно вернуть до 260 тыс. руб., за ипотеку — 390 тыс., при продаже недвижимости — уменьшить НДФЛ на сумму до 130 тыс. руб.;
- социальные (на благотворительность, лечение, образовательные услуги, занятия спортом, пенсионное страхование и страхование жизни, накопительную пенсию). Совокупно за год максимальный размер вычетов, относящихся к категории социальных, составляет 120 тыс. руб.;

- инвестиционные (полагаются владельцам индивидуальных инвестиционных счетов, брокерских счетов при долгосрочном владении бумагами и банковских вкладов). Владельцы ИИС могут вернуть по 52 тыс. руб. в год в течение трех лет. Владельцы брокерских счетов получают льготу и могут вывести из-под налогообложения до 3 млн руб. в год. Для банковских вкладов размер вычета зависит от ключевой ставки;
- профессиональные (можно вернуть часть расходов на ведение частной профессиональной деятельности и создание произведений искусства);
- стандартные (для льготных категорий граждан и семей с детьми).

На налоговые вычеты имеют право все официально работающие россияне. Но возврату подлежит только сумма уплаченного налога. К примеру, если гражданин претендует на вычет до 120 тыс. руб., но заплатил налогов только на 90 тыс. руб., то именно эта сумма станет предельной.

По данным ФНС за 2020 год (более свежей статистики нет), социальные вычеты разных типов были предоставлены 2,6 млн налогоплательщиков на общую сумму 139 млрд руб. На получение имущественных вычетов на покупку жилья и по уплате процентов за ипотеку от физлиц было подано 5,3 млн заявлений об уменьшении налоговой базы на сумму 2 трлн руб. По имущественному вычету при продаже имущества подано 1,5 млн заявлений на сумму 1,6 трлн руб. Общая сумма налога, подлежащая возврату из бюджета по результатам камеральных проверок деклараций о доходах 2020 года по всем типам вычетов, составила 287,7 млрд руб.

Социальная мера

Решение налоговых органов о сокращении срока камеральной проверки по предоставлению имущественных вычетов до 15 дней не только актуально и востребовано обществом, но и позитивно для бюджетного процесса, уверен эксперт Института налогового менеджмента и экономики недвижимости НИУ ВШЭ, директор Ассоциации налоговых консультантов Владимир Саськов. «Таким образом ФНС сокращает срок оборота средств граждан и ускоряет процесс вовлечения их в оборот реального сектора экономики. То есть фактически замороженные в

течение одного-трех месяцев средства будут «заходить» в экономику (в частности, в сектор розничной торговли) быстрее», — поясняет собеседник РБК.

С прошлого года ФНС упростила получение имущественных и инвестиционных вычетов (с возникшим на них правом после 1 января 2020 года), сократив процедуру до одного шага — от налогоплательщика требуется лишь заполнить заявление, не направляя декларацию о доходах и другие документы. Для обоих вычетов сократился срок рассмотрения заявлений и перечисления возврата — с четырех до полутора месяцев. Нововведение облегчило процедуру тем, кто приобрел жилье по антиковидной программе льготной ипотеки, а также владельцам индивидуальных инвестиционных счетов (в пандемию был инвестиционный бум: по данным ЦБ, число ИИС за 2020 год выросло более чем в два раза, до 3,5 млн штук). На социальные вычеты упрощенная процедура не распространилась.

Те послабления для вычетов вносились через соответствующие поправки в Налоговый кодекс, то есть с прохождением всего законодательного цикла — от внесения в Госдуму до подписания президентом. Сейчас же ФНС провела инициативу в рамках внутриведомственной директивы, для чего не требуется одобрение парламента. Это обусловлено «стремлением оперативно решить вопрос», полагает Саськов. Вместе с тем распоряжение не носит временный характер, новые сроки будут соблюдаться постоянно, пояснили источники РБК. Ранее правительство получило полномочия принимать социально-экономические решения без участия парламента, чтобы быстрее реагировать на вызовы в условиях санкционного давления.

Риск отказов в возврате

При сокращении срока проверок до 15 дней налоговым инспекциям может не хватить трудовых ресурсов для этих функций, предупреждает ведущий юрист практики «налоговые споры» юрфирмы «Лемчик, Крупский и партнеры» Александр Земченков. Даже при старых сроках профильные сотрудники часто не успевали получить от налогоплательщиков необходимую информацию. Например, инспекторов могло не устроить качество прикрепленного документа, но была возможность запросить у налогоплательщика более четкую копию, на что требовалось время. Теперь в

подобных случаях инспекторы, рискуя не уложиться в сроки, будут вынуждены закрывать проверку, опасается юрист.

Принимать положительное решение о возврате в спорных ситуациях для инспекторов чревато наказанием в случае ошибки. «При рассмотрении вопроса о вычетах речь идет о возврате денег из бюджета. За неправомерный возврат сотрудник рискует не отделаться только недовольством руководителя или урезанием премии. Ошибку могут перевернуть в уголовную плоскость и наказать сотрудника за халатность, злоупотребление должностными полномочиями, если посчитают, что в погоне за соблюдением установленных руководством сроков сотрудник закрыл проверку, [ошибочно] подтвердив право на вычет», — рассуждает юрист.

Чтобы увеличить трудовые ресурсы, налоговые инспекции могут бросать на камеральные проверки работников других отделов, предполагает Земченков. Это опасно тем, что у непрофильных сотрудников может возникнуть такая логика — откажу в возврате, а если буду не прав, налогоплательщик подтвердит свое право на досудебной стадии спора, говорит эксперт. «Таким образом, решение об уменьшении срока камеральных проверок при всей социальной направленности этой инициативы может привести к увеличению количества досудебных споров, что вызовет дополнительное недовольство у самих налогоплательщиков», — предполагает он.

Однако Саськов не разделяет эти опасения. По его оценке, основная часть процедуры камеральной проверки осуществляется с помощью цифровых процессов. В пресс-службе ФНС сказали РБК, что расширение сервисов для налогоплательщиков «происходит за счет электронных технологий администрирования».

[Спроса хватит на большую инфляцию.](#)

[Предприятия в опросе ЦБ уверены в свободе повышать цены](#)

Банк России опубликовал первые данные, на основании которых можно судить о масштабах будущего инфляционного роста 2022 года. Опросы ценовых ожиданий производителей на ближайшие три месяца говорят об их уверенности в сильном росте цен к маю на качественном уровне, характерном для начала 2000-х годов. 20-процентный уровень инфляции в 2022 году пока лишь гипотеза Банка России,

выраженная в текущем уровне ключевой ставки, — пока нет фактических оснований для ожиданий выхода ее из диапазона 20–25% годовых. Однако развитие событий в этом ключе по-прежнему остается возможным.

Опрос ЦБ промышленных предприятий об ожидаемой ценовой динамике в следующие три месяца проведен в первой неделе марта 2022 года. По существу, кроме еженедельных оценок индекса потребительских цен, это первая информация, позволяющая говорить по крайней мере об ожиданиях предстоящего роста цен, вызванного девальвацией и частичной утратой конвертируемости рубля и шоком предложения на рынке, связанным с санкциями и стратегией ЦБ по смягчению эффекта от санкций февраля — марта 2022 года (в ответ на военную операцию РФ на Украине). Это не количественная, а качественная информация: данные ЦБ — баланс (разница) между компаниями, ожидающими роста цен и их снижения (см. справку).

В любом случае опрос ЦБ показывает отраслевые ожидания по ценовой динамике в важнейшем аспекте — промышленность может ожидать или более быстрого обвала внутреннего спроса, чем обвала предложения, или же придерживаться противоположной точки зрения. Это в первом приближении один из ключевых факторов, определяющих, в какую сторону и как могут показатели годовой и помесечной «год к году» потребительской инфляции отклоняться от текущих ожиданий ЦБ, сделанных по данным на конец февраля 2022 года. По существу, устанавливая 28 февраля размер ключевой ставки в 20% годовых (и подтверждая этот уровень 18 марта), ЦБ в определенной мере ориентируется именно на такую динамику индекса потребценов — отталкивающиеся от ключевой ставки в определении депозитных ставок банки должны предлагать клиентам доходность, более или менее сопоставимую с реальной инфляцией. Тем не менее 20% инфляции — лишь гипотеза, хотя расчеты аналитиков (в частности, «ВТБ Капитала») дают схожие оценки — 20–25%.

Опрос ЦБ демонстрирует, что пока промышленность находится в исторически рекордном воодушевлении по поводу роста цен. Общий баланс (42,8%) не имеет прецедентов, это выше начала наблюдения (январь 2002 года), когда баланс составлял 36,2%.

Почти предельно возможная уверенность в росте промцен — в обработке и торговле (60–75% баланса), умеренная (30–35%) — в транспорте и услугах, операторы ресурсов (вода, электричество, отходы), в большей степени регулируемые, менее уверены в том, что рост цен неизбежен.

Таким образом, в основном поставщики товаров и услуг уверены в том, что до мая 2022 года шок предложения будет значимо слабее шока спроса (который, видимо, в этих предположениях развивается позже — во втором полугодии). Сами по себе эти соображения не отвергают версий о росте инфляции «год к году» не выше 30%, как это неявно следует из оценок ЦБ, как и версий о превышении годовым уровнем инфляции 2022 года 20%. Тем не менее в быстрый спад спроса поставщики не верят. Вторая составляющая уравнения — объем спада импорта — пока несчетна, но сильное его сокращение может быть дополнительным проинфляционным фактором. Между тем прямое сопоставление ожиданий с ситуацией осени 1998 года (1998 год закончился годовой инфляцией в 84,5%) и последующих месяцев (потребительская инфляция 1999 года — 36,6%) вряд ли корректно. Тогда иным был платежный баланс РФ и ситуация с «главной ценой» экспорта, нефтяной, рубль в 1998 году девальвировался много сильнее и в рамках иной денежно-кредитной политики ЦБ, бюджетная модель не имела резервов, а важнейшей проблемой был банковский обвал, который, по крайней мере, пока не прогнозируется на 2022 год.

[Рынок жилья поддержат и спросом, и предложением](#)

Правительство вчера представило новые способы поддержки строительного сектора: для удержания спроса сохраняются условия большинства льготных ипотечных программ, ставки по льготной ипотеке на покупку жилья в новостройках при этом поднимаются с 7% до 12% — но и лимиты программы расширяются. Застройщикам для продолжения реализации проектов также обещано субсидирование ставок по кредитам — с текущих 23–30% до 15%. В ближайшее время ожидается принятие решения по увеличению авансирования в строительном госзаказе, пока же возможность

корректировки стоимости госконтрактов продлена до конца 2022 года.

Новый блок мер поддержки строительства, представленный вчера президенту, предполагает нерегуляторные меры воздействия на рынок жилья для удержания прошлогодних темпов ввода (92,6 млн кв. м) за счет стимулирования спроса и предложения. Поддержка спроса на жилье, как следовало из выступления вице-премьера Марата Хуснуллина, по-прежнему будет обеспечиваться за счет льготных программ ипотечного кредитования. В 2021 году, напомнил чиновник, было выдано 1,9 млн ипотечных кредитов на 5,7 трлн руб. (средняя ставка составила 5,7%), в целом же ипотечный портфель оценивается в 13 трлн руб. (11% ВВП). Как сообщил вице-премьер, три льготные программы сохранятся в неизменном виде: сельская ипотека под 3% годовых, дальневосточная под 2% и семейная под 6%. Изменения затронут только программу льготной ипотеки для покупки жилья в новостройках — с текущих 7% ставка по ним с 1 апреля будет увеличена до 12%.

Одновременно увеличивается и кредитный лимит — если сейчас для всех регионов он составляет 3 млн руб., то теперь для Москвы, Мособласти, Санкт-Петербурга и Ленобласти его поднимут до 12 млн руб., а в остальных субъектах РФ — до 6 млн руб.

Такие же лимиты были зафиксированы на старте программы — и затем снижены при ее продлении в середине 2021 года, что сократило интерес к этому продукту. Сроки программы пока не продлеваются — она по-прежнему действует до 1 июля. «Будем смотреть, как эта программа заработает, и при необходимости корректировать», — отметил Марат Хуснуллин. После резкого повышения ключевой ставки ЦБ 28 февраля с 9,5% до 20% годовых банки фиксировали новый скачок спроса на льготные программы. Наибольший интерес, как и прежде, граждане проявляли к семейной ипотеке, а после нее — к ипотеке на новостройки. Теперь эксперты ожидают сокращения спроса на ипотеку на новостройки в пользу неизменных льготных программ.

Для стимулирования предложения правительство предлагает прямо поддержать застройщиков субсидированием ставок по кредитам — для проектов с низким объемом наполнения будет компенсироваться до 15% при текущей стоимости заемных средств в 23–30% годовых, что позволит стройкам привлечь 600

млрд руб. Примерно в такую же сумму сейчас оценивается разрыв между объемами аккумулированных на эскроу-счетах средств (3,2 трлн руб.) и объемами проектного финансирования (2,6 трлн руб.) — по «более эффективному» использованию этой разницы правительство совместно с ЦБ пока готовит предложения. Речь, видимо, идет о возможности поэтапного раскрытия эскроу-счетов — «антикризисным» законом правительству дано право вводить такую меру (сейчас девелоперы получают их только после завершения проекта). Как отмечал ранее замглавы Минстроя Никита Стасишин, вопрос прорабатывается, но говорить о параметрах раскрытия пока рано. Отдельный блок мер касается госстроек — в основном он предусматривает стабилизацию финансового положения подрядчиков. Как сообщалось ранее, речь здесь идет о введении обязательного авансирования в 50–80% от цены госконтрактов (для капремонта — от 30%; см. “Ъ” от 16 марта). По словам Марата Хуснуллина, постановление будет выпущено правительством в ближайшие дни. Вчера же Белый дом сообщил о продлении возможности увеличения цен госконтрактов стоимостью от 1 млн руб. (максимум на 30%) из-за удорожания стройматериалов — мера была рассчитана до конца 2021 года, но продлена на год. ■

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

[Ну а денежки потом: на кредитные каникулы подали 8,4 тыс. заявок. Насколько популярна эта мера по сравнению с периодом пандемии](#)

Кредитные организации уже получили более 8,4 тыс. обращений от граждан на отсрочку платежей по ссудам, рассказали «Известиям» в ВТБ, ПСБ, РНКБ и Почта банке. В ряде фининститутов отметили, что спрос на программу ниже, чем он был при введении аналогичного послабления в пандемию. Однако не исключено, что количество обращений вырастет в апреле. За кредитными каникулами могут обратиться порядка 4–5 млн россиян и 90% получат те или иные послабления, считают эксперты. По их прогнозу, нынешние ограничения масштабнее пандемии, поэтому спрос на отсрочку платежей будет либо аналогичным 2020-му, либо выше.

Законный неплательщик

Крупнейшие банки рассказали, по каким кредитам граждане в основном обращаются за отсрочкой платежа и как это влияет на заемщиков. В ВТБ с начала запуска программы 9 марта россияне подали порядка 5,5 тыс. заявок на получение кредитных каникул. Примерно половина из них относилась к ипотеке, 32% — к кредитам наличными, 15% — к долгам по кредитным картам, а остальные 3% — по ссудам на покупку авто. При этом спрос на программу оказался значительно ниже, чем в пандемию 2020-го, когда была введена аналогичная мера, сообщили в пресс-службе финорганизации. Там добавили, что банк готов снизить кредитную нагрузку независимо от уровня изменения доходов заемщика и в случае отсутствия у него просроченной задолженности. Компания предлагает и свои инструменты отсрочки платежей.

СПРАВКА «ИЗВЕСТИЙ»

С 8 марта 2022-го в России повторно ввели кредитные каникулы, ранее они действовали в период пандемии. По закону заемщик имеет право подать заявление на отсрочку платежей по каждому займу на срок от одного до шести месяцев. Обратиться в банк он может до 30 сентября. При этом для получения послабления должны соблюдаться условия по размеру ссуды, снижению дохода заемщика минимум на 30% в месяце, предшествующем обращению. Кроме того, заем должен быть оформлен до 1 марта, а также клиент в момент подачи заявления не может уже находиться на ипотечных каникулах.

В ПСБ с начала марта получили 400 заявок на оформление кредитных каникул по ипотеке и потребительским кредитам как в рамках введенного государством послабления, так и по собственным программам, рассказали в пресс-службе. Более 25% заявок уже одобрили. В кредитной организации также отметили спрос на программу со стороны МСП. Там ожидают, что за кредитными каникулами могут обратиться до 25% клиентов-предпринимателей. На текущий момент в банк поступило несколько десятков таких заявлений.

За неделю действия программы в Почта банке получили около 2 тыс. обращений на оформление кредитных каникул. Более 60% из них связаны с потребительскими ссудами,

каждый пятый — с POS-займами и столько же — с кредитными картами, сообщили в пресс-службе организации. Там добавили: в 2020 году за соответствующий период действия послабления число обращений было существенно больше. В крымский РНКБ россияне подали около 500 заявлений на получение кредитных каникул за первую неделю, свыше 60% из них удовлетворяли требованиям. Если же займы превышали установленный законом максимальный размер, то в банке клиентам предлагали другие программы реструктуризации, сообщили в финорганизации. Количество заявок от физлиц пока незначительное, текущий объем обращений за кредитными каникулами в несколько раз меньше, чем в апреле 2020-го на фоне пандемии, отметила директор департамента кредитования розничного бизнеса Абсолют Банка Елена Ковырзина. Однако она считает, что введение такой меры позволит поддержать россиян. Специфика установленных кредитных каникул заключается в том, что снижение дохода заемщика должно произойти в месяце, предшествующем обращению. Однако у большинства граждан финансовые трудности начались в марте, а не в феврале, поэтому они смогут обратиться за отсрочкой платежей в апреле, объяснили в пресс-службе банка «Санкт-Петербург». Кроме того, сейчас у населения больше понимания, что такое кредитные каникулы и кто может на них претендовать. В целом же число запросов на реструктуризацию уже увеличилось, рассказали в банке.

Всё впереди

В пандемию 2020-го кредитные каникулы позволили клиентам не допустить просроченной задолженности и полностью вернуться в график платежей по окончании отсрочки, поэтому меру можно считать эффективной, заявили в ВТБ.

С этим согласны в ПСБ. Там добавили: сейчас на динамику спроса на кредитные каникулы будет влиять скорость адаптации российских работодателей к экономической ситуации на фоне санкций. При этом число обращений уже сопоставимо с периодом пандемии, отметили там.

В этом году по госпрограмме за кредитными каникулами могут обратиться порядка 4–5 млн россиян, то есть около 10–15% всех заемщиков. Это число будет примерно соответствовать уровню 2020 года, считает президент СРО

НАПКА Эльман Мехтиев. Он добавил: сейчас банки начинают запускать собственные программы с более лояльными требованиями, поэтому в той или иной мере поддержку могут получить как минимум 90% клиентов, обратившихся за послаблением. Основная масса отсрочек пойдет по крупным ссудам, так как их сложнее обслуживать, а граждане не захотят рисковать жильем и автомобилем, купленным в кредит, считает аналитик «Фридом Финанс» Антон Скловец. По его мнению, спрос на такое послабление в текущих условиях будет даже выше, чем в пандемию, так как масштаб кризиса серьезнее из-за большого числа внешних ограничений и ухода крупных иностранных работодателей. С этим согласен главный экономист информационно-аналитического центра TeleGrade Марк Гойхман. По его оценкам, ожидаемое уменьшение ВВП в 2022 году будет в три-четыре раза больше, чем в 2020-м, поэтому объем проблем с заемщиками может быть выше, чем в период пандемии. Однако из-за большого наплыва и ограниченных возможностей банковской системы одобрить могут всего 30–40% заявок.

Уход части иностранных банков из России. Что важно знать

Несколько зарубежных банков с «дочками» в России заявили, что рассматривают разные сценарии сворачивания бизнеса в стране. Как это может отразиться на их клиентах — в материале РБК

Часть западных банковских групп с российскими «дочками» рассматривают сворачивание бизнеса в России в том или ином формате на фоне западных санкций против финансового сектора. Более жесткие заявления делают банки, имеющие в стране только корпоративный бизнес и находящиеся за пределами топ-50, более осторожные — крупные банки с розничной клиентурой. РБК разобрался, как это может повлиять на банковский сектор и на клиентов кредитных организаций.

Кто из «иностранцев» объявил об уходе или задумался об этом

Goldman Sachs стал первым глобальным банком, который сообщил о сворачивании бизнеса в России после начала военной операции на Украине. Необходимость ухода там объяснили «нормативными и лицензионными

требованиями». Goldman Sachs Bank, «дочка» американской группы (100%), на 1 февраля занимал 130-е место по размеру активов (22,5 млрд руб.) согласно рейтингу banki.ru. Банк не работает с физическими лицами, он специализируется на инвестиционном банкинге, то есть сопровождении и финансировании сделок, валютнообменных операциях и операциях с ценными бумагами.

О планах свернуть бизнес в России сообщили и другие инвестбанки — американский JP Morgan Chase, немецкие Deutsche Bank и Commerzbank. Их российские «дочки» — «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (98-е место, 44,2 млрд руб. активов), Дойче Банк (58-е место, 119,4 млрд руб. активов) и Коммерцбанк (Евразия) — тоже не обслуживают клиентов-физлиц. Они специализируются либо на инвестбанкинге, либо на работе с корпоративными клиентами, преимущественно иностранцами.

Банки, имеющие в России дочерние структуры с фокусом на розницу, более осторожны в заявлениях.

Американская Citigroup объявила, что расширит «масштаб выхода» с российского рынка. С апреля 2021 года группа пыталась свернуть в стране розничный бизнес через продажу части портфеля дочернего Ситибанка, но пока это не удалось. Помимо розницы Citigroup закроет в России и другие направления бизнеса.

Итальянская UniCredit рассматривает вариант прекращения работы в России, хотя окончательного решения не принято, сообщил 15 марта главный исполнительный директор группы Андреа Орчел.

Австрийская Raiffeisen Bank International (RBI), контролирующая Райффайзенбанк, 17 марта допустила «тщательно продуманный» выход из капитала своей российской «дочки».

«Райффайзенбанк продолжит работу на российском рынке вне зависимости от формата участия группы RBI в его капитале», — подчеркнули в российской пресс-службе банка. Французская Societe Generale (SocGen) готова сохранить бизнес в России, заявил 17 марта глава группы Фредрик Удеа. Он добавил, что дочерний Росбанк управляется на самостоятельной основе и в целом стремится снизить свои риски.

Венгерский OTP Bank, владеющий одноименным банком в России, прекратил финансирование «дочки», сообщило 18 марта агентство Bloomberg. Ранее исполнительный директор группы Шандор Чани говорил, что бизнес в

России и на Украине планируется сохранить в долгосрочной перспективе. «Очевидно, что существует ситуация, когда мы рассматриваем возможность ухода [из России], однако мы не хотим причинять убытки нашим инвесторам», — пояснил топ-менеджер (цитата по Reuters). По данным ЦБ на 18 марта, в России работали 52 банка с иностранным капиталом. Из них к системно значимым относятся Райффайзенбанк, Росбанк и «ЮниКредит». В топ-50 по активам также входят Ситибанк американской Citigroup, Хоум Кредит Банк с чешскими корнями (Home Credit Group) и ОТП Банк венгерской OTP Group. Совокупные активы этих шести банков на 1 февраля превышали 5,6 трлн руб., а объем кредитов, выданных физлицам, — 1,4 трлн руб. На отчетную дату население хранило на счетах и депозитах в этих банках 1,67 трлн руб.

Как быстро могут уйти иностранные банки и какие сценарии возможны

Иностранные банки и раньше покидали российский рынок, и варианты были разные, напоминает директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин. «Это были и ликвидации (Нордеа Банк), и продажа (Королевский банк Шотландии, Барклайс Банк), также был вариант ввода временной администрации и фактически санации с передачей активов негосударственному юридическому лицу (Москомприватбанк в 2014 году, «дочка» украинского Приватбанка)», — перечисляет эксперт.

При таких сценариях сворачивания бизнеса главное то, что все обязательства банков перед клиентами выполнялись, а активы передавались в другие кредитные организации. «Поводов для беспокойства у клиентов быть не должно», — говорит Бородулин.

Собственник может ликвидировать банк, только если у него достаточно активов для удовлетворения требований кредиторов — без соблюдения этого условия ЦБ заблокирует процедуру, напоминает юрист Forward Legal Ростислав Кац.

Как следует из сообщений банков, работающих в России с корпоративными клиентами, их «дочки» не будут заключать новые сделки, но продолжают оказывать услуги действующим клиентам или осуществлять операции, связанные с урегулированием собственных обязательств, то есть бизнес-процессы будут сворачиваться органически.

Этот вариант ухода — наиболее вероятный, считает аналитик «Банки.ру» Вадим Тихонов. «Возможно ускорение в виде продажи части кредитных портфелей другим банкам, но не думаю, что в нынешней ситуации будет легко найти покупателей», — замечает он. По словам Тихонова, в ближайшие месяцы иностранные банки будут «только рассматривать» уход с российского рынка, а не реально закрывать бизнес.

Экстремальные варианты

9 марта стало известно, что правительство обсуждает возможность национализации имущества и активов уходящих из России иностранных компаний. По информации РБК, на правительственной комиссии, в частности, рассматривался законопроект, который предусматривает новый институт — «внешнюю администрацию по управлению организацией». Функции внешней администрации в течение 3–6 месяцев должны выполнять представители госкорпорации ВЭБ.РФ (для нефинансовых организаций) или Агентство по страхованию вкладов (для финансовых). На банковском рынке похожий инструмент уже существует — ЦБ может принять решение о вводе временной администрации в любой банк. Действующие на тот момент органы управления — правление и совет директоров — теряют полномочия и контроль над операционной деятельностью кредитной организации. Однако по закону регулятор может назначить временную администрацию в банк лишь в некоторых случаях, например, если:

- финансовое положение игрока ухудшилось, он не выполняет обязательные нормативы;
- есть основания для отзыва у банка лицензии или лицензия уже отозвана;
- для недопущения банкротства банка и запуска процедуры финансового оздоровления (санации).
- Внешняя администрация все же предполагает не национализацию, а передачу управления на время, с последующим принудительным выкупом и перепродажей другим лицам, подчеркивает Кац. Юрист считает, что национализация «дочек» иностранных банков — «экстремальный» инструмент, к которому вряд ли прибегнет государство.

Что важно знать клиентам уходящих банков

Что будет с ранее взятыми кредитами?

Если банк решит сворачивать бизнес органически, новые кредиты не будут выдаваться, а действующие заемщики смогут продолжать обслуживать долги. При продаже банка целиком или передаче им своего кредитного портфеля другому игроку права требования по ссудам переходят к покупателю.

Может ли банк-правопреемник поменять условия по кредиту?

«Как правило, условия по проданному кредиту не меняются, если только в кредитном договоре не прописана такая возможность», — говорит Тихонов.

В таких случаях кредиты должны обслуживаться на старых условиях до момента погашения, соглашается Бородулин. «Банк-правопреемник обязан оповестить клиентов о новых реквизитах для оплаты задолженности и в случае непоступления средств в установленные сроки имеет право начать процедуру взыскания задолженности», — добавляет аналитик НРА.

Что будет с оформленными вкладами и деньгами на счетах?

«Я не думаю, что будут санации и другие страховые случаи по иностранным банкам», — замечает Тихонов. Если банк будет закрывать бизнес органически, то клиенты смогут забрать свои сбережения как обычно — закрыть вклад или счет и забрать средства с полагающимися процентами или перевести деньги на счета в других банках. «Разумеется, при решении об уходе банка [его] клиенты будут предупреждены заранее», — подчеркивает аналитик.

Что будет с кредитными картами и условиями их обслуживания?

Кредитки в России считаются ссудами с «лимитом кредитования», поскольку банк одобряет клиенту средства в пределах лимита, а заемщик имеет право не использовать всю сумму. Невыработанные кредитные лимиты могут быть скорректированы новым банком-кредитором, отмечает Бородулин. Иными словами, в новом банке доступный лимит средств по кредитке может быть снижен. Кредитные карты могут перейти на обслуживание к другой организации, но развитие такого сценария маловероятно, полагает Тихонов. «Сейчас ситуация такая, что

приобретать права требования по кредитам, да еще и брать на себя перевод обслуживания кредитных карт в затыжной кризис вряд ли кто-то возьмется», — комментирует эксперт. Он считает, что, вероятнее всего, иностранные «дочки» не будут открывать клиентам новые кредитки, а старые карты продолжат действовать до истечения срока.

Может ли банк «срезать» кешбэк по карте или ввести новые комиссии?

Условия программ лояльности, кешбэка за покупки и любых тарифов за обслуживание карт могут поменяться в любой момент, независимо от того, будет банк уходить из России самостоятельно, продавать свой бизнес или останется на рынке. Чаще всего такая возможность прописана в договоре, напоминает Тихонов.

«В целом это является нормальной бизнес-практикой и происходит во всех кредитных организациях, независимо от их статуса», — говорит Бородулин.

[ЦБ разрешил финансовым компаниям скрывать данные о бенефициарах](#)

До конца года банки, микрофинансовые организации, страховые компании и НПФ смогут не раскрывать сведения о контролирующих лицах, реорганизации и другие данные. Также их не обязан раскрывать сам ЦБ

Совет директоров Центробанка разрешил финансовым организациям до конца 2022 года не раскрывать часть данных о своей деятельности, говорится в сообщении регулятора.

К таким организациям относятся банки, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, микрофинансовые организации.

Совет ЦБ постановил, что они имеют право не сообщать информацию:

- о контролирующих их лицах;
- о членах органов управления и иных должностных лицах;
- о реорганизации компании, присоединении или преобразовании.

Эти данные не обязан раскрывать и Центробанк на своем сайте, говорится в решении совета. Также регулятор вправе до конца года не сообщать информацию о структуре и составе

акционеров (участников) финансовых организаций.

Вместе с тем, отмечает совет директоров, такое решение регулятора не отменяет обязанности финансовых организаций отчитываться в ЦБ в установленном законом порядке.

В начале марта ЦБ разрешил российским банкам не раскрывать на своих сайтах, а также на сайте Банка России основные формы отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Правило касается и отчетности за февраль. Решение убрать эти сведения из открытого доступа приняли «для ограничения рисков кредитных организаций», связанных с санкциями Запада. Регулятор заявил, что участники рынка смогут «по необходимости» раскрывать отчетность своим контрагентам. Кроме того, регулятор сообщил, что в течение трех месяцев не будет обновлять данные по международным резервам, которые по состоянию на 11 марта составили \$643,2 млрд.

[Сдачи не надо: НДФЛ на проценты по вкладам удерживать не будут](#)

Госдума приняла закон об отмене подоходного налога на проценты по вкладам в 2021–2022 годах. Подробности, перспективы и мнения экспертов — в материале «Известий».

В 2021 году в России ввели подоходный налог на проценты с вкладов свыше 1 млн рублей. Им облагается доход, превышающий 42,5 тыс. рублей, который считается от ключевой ставки, которая на момент принятия закона равнялась 4,25%. В текущем году налог должны были удерживать с сумм свыше 85 тыс. рублей (при значении ключевой ставки 8,5%).

Согласно принятому закону, граждане, которые получили доход сверх необлагаемого, освобождаются от уплаты НДФЛ по процентам, полученным в 2021–2022 годах.

Также поменялся принцип начисления налогооблагаемой суммы. Теперь это не ключевая ставка ЦБ на начало года, а максимальная ставка ЦБ в течение года. Таким образом, в дальнейшем размер налога будет меньше, чем при старом механизме начисления. Помимо этого, отныне НДФЛ не облагаются подарки и помощь для ветеранов Великой Отечественной войны, бывших узников концлагерей и некоторых других категорий граждан.

Налоговая система «прогрессирует»

Освобождение от уплаты НДФЛ с процентов по вкладам призвано защитить сбережения граждан и не допустить резкого повышения налоговой нагрузки, утверждает к.э.н., старший научный сотрудник лаборатории исследований налоговой политики ИПЭИ РАНХиГС Владимир Громов.

— Банки заметно повысили доходность по депозитам, и в силу особенностей исчисления НДФЛ, и на фоне существующих реалий под налогообложение депозитных процентов могли попасть граждане, открывшие в банках вклады на сумму, которая гораздо меньше 1 млн рублей. По мнению эксперта, освобождение от НДФЛ — мера временная.

— Государство смягчает налоговые условия, оперативно реагируя на изменения экономической ситуации, но сама идея налогообложения процентных доходов остается, так как связана с ростом «прогрессивности» российской налоговой системы, — отмечает Громов.

Аналитик считает уместными иные меры поддержки групп населения с низким доходом.

— Целесообразно провести индексацию стандартных налоговых вычетов на доходы низкодоходных групп населения, а также закрепить верхнюю границу валютного курса, по которому доходы от продажи и погашения ценных бумаг будут пересчитываться в рубли для целей налогообложения, — предлагает он.

Работа в комплексе

Налоговая поддержка эффективнее «разбрасывания денег с вертолета», поскольку имеет более долгосрочный эффект, считает управляющий партнер аналитического агентства WMT Consult Екатерина Косарева.

— Налоговые льготы — самые действенные в экономике. Закон — логичное продолжение шагов по налоговым послаблениям: например, кадастровая стоимость недвижимости зафиксирована на уровне 1 января 2022 года, заморозка действует в течение года. Льготы распространяются и на бизнес. Так, установлен НДС 0% для гостиничного бизнеса. Потери бюджета стократ «отобьются» за счет создания рабочих мест и регистрации новых предприятий, в том числе работающих на импортозамещение. По мнению аналитика, необходимо и дальше развивать меры налоговой поддержки населения.

— Озвученных и одобренных мер недостаточно для текущих условий. Другой претендент на

временную отмену или заморозку — повышенный налог для тех, кто зарабатывает свыше 5 млн рублей в год. Как правило, это предприниматели, тонкая прослойка среднего класса, которого в России катастрофически мало. Известно, что многие успешные предприниматели на фоне геополитических событий изъявляют желание эмигрировать. Следовательно, должны быть разработаны механизмы, которые оставят ценные кадры в стране, — резюмирует Екатерина Косарева.

Всё ради ликвидности

Закон направлен в первую очередь на поддержание банковской ликвидности, говорит исполнительный директор департамента рынка капиталов ИК «УНИВЕР Капитал» Артем Тузов. — Депозиты в рублях становятся одним из самых выгодных вложений для граждан с учетом того, что по депозитам действует страхование от АСВ. При этом, говорит эксперт, сложно оценить потери бюджета, поскольку налог так ни разу и не собрали. По словам собеседника «Известий», отмена НДФЛ на проценты, полученные с более чем 1 млн рублей, даст банкам преимущество перед другими вариантами вложения денежных средств и позволит поддерживать ликвидность на высоком уровне. — Пока налог отменили до конца 2022 года, — продолжает Тузов. — Дальше будут смотреть по ситуации в банковском секторе. Вероятно, взимание налога отложат и за 2023 год. Аналитик склоняется к тому, что необходимы меры по стимулированию новой российской экономики, «поскольку российский рынок закрылся от иностранных инвесторов».

Сохранить деньги в системе

Эта мера в первую очередь предназначена для того, чтобы не произошел резкий отток рублевых вкладов из банков, полагает финансовый эксперт, сооснователь школы независимых финансовых консультантов Finliberty Светлана Самойлова. — Возникли проблемы в финансовой системе страны из-за санкций со стороны Запада. ЦБ РФ уже признавал, что сможет пополнить ликвидность банковской системы за счет резервов. Но, видимо, этого недостаточно. Если россияне массово начнут снимать деньги со своих депозитов, это может стать дополнительным негативным фактором для устойчивости банков. Отмена НДФЛ с вкладов свыше 1 млн рублей должна стимулировать

граждан оставлять свои средства на депозитах и дальше.

По мнению эксперта, сложно оценить, какую сумму налогов при этом недополучит бюджет. — Но, видимо, такая потеря оценивается как незначительная по сравнению с последствиями массового снятия денег с депозитов. Это мера для стабилизации рынка вкладов и для устойчивости общей финансовой системы, — комментирует Самойлова.

Определить объем средств, который должна была собрать ФНС, невозможно, объясняет директор по стратегии ИК «Финам» Ярослав Кабаков.

— Кампания по расчету налогов была запланирована на конец весны, а рассылка уведомлений гражданам — на осень. Таким образом, данная мера направлена в первую очередь на удержание средств вкладчиков на счетах банков, в текущих условиях налог на процентные доходы по итогам 2022 года необходимо было бы платить с процентных доходов выше 85 тыс. рублей (на 1 января 2022 года ставка ЦБ РФ составляла 8,5%). Учитывая, что ключевая ставка сейчас 20%, многие граждане постарались переложиться в другие финансовые инструменты.

[ОТП Банк готовится на выход. Оставляя российскому ОТП-банку вкладчиков и кредиты](#)

Владелец российского ОТП-банка — венгерский OTP Bank заявил, что рассматривает возможность ухода с российского рынка, указав на риск ликвидности дочернего банка, притом что привлекал от него денежные средства. В ОТП-банке уверяют, что не испытывают проблем с ликвидностью. Российская «дочка» венгерского банка работает преимущественно в сегменте рискованного беззалогового кредитования населения, привлекая средства в основном от физических лиц. Уровень внутреннего рейтинга позволяет банку участвовать и в привлечении бюджетных средств.

Венгерский OTP Bank, которому принадлежит 97,9% ОТП-банка, сообщил о том, что рассматривает уход с российского рынка. Материнский банк уточнил, что в настоящее время не предоставляет финансирование российскому подразделению. Как следует из опубликованного заявления, группа сокращает

портфель корпоративных кредитов в России и не инвестирует в российские госбумаги.

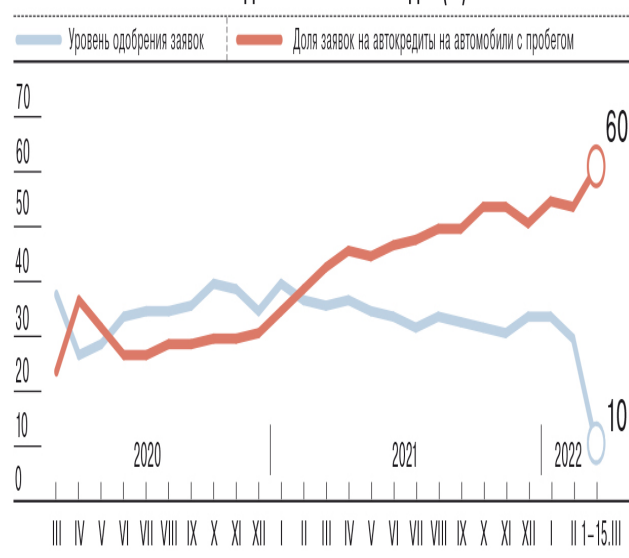
ОТП-банк входит в топ-50 по размеру активов (148,5 млрд руб.) и преимущественно занимается обслуживанием розничных клиентов. Портфель корпоративных кредитов по МСФО на середину 2021 года составлял 23,5 млрд руб., менее 22% суммарного кредитного портфеля. Согласно данным аналитической компании Frank RG, на начало декабря 2021 года по объему розничных кредитов он занимал 26-е место (94,2 млрд руб.). Между тем «для российского подразделения существует риск нехватки ликвидности, что может потребовать дополнительного финансирования», приводило агентство ТАСС со ссылкой на Reuters слова исполнительного директора OTP Bank Шандора Чани. Однако в OTP-банке «Ъ» ответили, что не испытывают сложностей с рублевой и валютной ликвидностью, а фондирование в основном происходит за счет локальных источников. По данным отчетности, в основном банк финансирует операции за счет средств физических лиц — на середину года на них приходилось 54,8 млрд руб., или 63% от общего объема средств клиентов. Кроме того, согласно отчетности банка по МСФО на середину 2021 года, он выступал нетто-кредитором материнской компании на 11,6 млрд руб. При этом банк отмечал, что его потребности «в среднесрочной ликвидности могут быть удовлетворены» в том числе за счет «сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет» в сумме 11,3 млрд руб. Согласно отчетности OTP Group за 2021 год, чистая прибыль российского банка составила 37,6 млрд форинтов, или 7,6% от совокупной прибыли группы. Как указывало в конце января 2022 года агентство АКРА, в базовом сценарии OTP-банк обладает запасом ликвидности в объеме около 16 млрд руб., тогда как результаты стрессового сценария говорят об умеренном дефиците ликвидности (около 6%). Поэтому, как говорит источник «Ъ», знакомый с ситуацией в банке, заявление материнского банка в большей мере «политическое». Международное агентство Fitch Ratings 15 марта снизило рейтинг OTP-банка до CC. Но от российских агентств рейтинги выше: A+ (АКРА) и ruA от «Эксперт РА». Как указывают в OTP-банке, эти рейтинги позволяют участвовать в аукционах на привлечение средств федерального и региональных бюджетов, а также привлекать депозиты от

институциональных инвесторов и крупных компаний. «Объем таких ресурсов может достигать 20% от совокупных обязательств банка, но в настоящий момент этот инструмент не используется по причине отсутствия необходимости», — заявили там. В банковской системе существует большое количество инструментов по предоставлению ликвидности. «Средства могут быть предоставлены на различные сроки — вплоть до 549 дней — по ставкам, близким к ключевой ставке», — отмечают в ЦБ. В этом случае обеспечением по операциям «могут служить как ценные бумаги, так и нерыночные активы — требования банков по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям». Операции регулятора «доступны подавляющему большинству банков, а состав обеспечения по ним достаточно широкий, так что участники рынка могут привлечь у Банка России средства в значительном объеме».

[Автокредиты проехали пандемию. Уровень одобрения заявок упал до антирекорда](#)

В первой половине марта одобрение заявок на автокредиты опустилось до рекордно низкого значения — 10%. Это стало следствием ужесточения банковского скоринга, снижения платежеспособности населения и роста цен на автомобили. Стабилизация сегмента может занять до полугода. Но растущий средний чек позволит рынку автокредитования избежать существенного провала в объеме по итогам года.

КАК МЕНЯЛСЯ РЫНОК АВТОКРЕДИТОВ В 2020–2022 ГОДАХ (%) ИСТОЧНИК: НБКМ.



По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ, входит в тройку лидеров), в период с 1 по 15 марта уровень одобрения в сегменте автокредитования составил 10%, это минимальный показатель с 2020 года. Даже в период жесткого карантина в апреле 2020 года одобрялось 26% заявок на автокредиты, следует из данных бюро.

«Сейчас причины проблем в сегменте более глубокие. Это и пауза, взятая многими автопроизводителями, и продолжающийся мировой дефицит автокомплекующих, и санкционное давление на российские банки», — поясняет директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков.

Многие банки пока притормозили кредитование, чтобы переоценить кредитные риски (см. “Ъ” от 21 марта). Большое значение имеет то, когда оставшиеся автопроизводители смогут насытить рынок, прогнозов пока нет, продолжает эксперт. По данным НБКИ, в феврале 2022 года в России было выдано 70,4 тыс. автокредитов. Это на 5,4% меньше, чем годом ранее. Средний чек автокредита растет с апреля 2020 года. К январю 2022 года он достиг 1,3 млн руб., что на 30% больше, чем в начале пандемии.

Предпосылок для скорого восстановления авторынка нет, уверен гендиректор «Infoline-аналитики» Михаил Бурмистров. Происходит не только ужесточение риск-политики банков, но и снижение интереса к кредитованию на фоне резкого подорожания автомобилей, добавляет он:

«Дилеры стараются по максимуму индексировать цены, чтобы ограничить скорость вымывания автомобилей с рынка».

В условиях подобных завышенных цен профиль клиента, который подавал заявку на автокредит, также ухудшился, что также дало влияние на одобрение, добавляет председатель правления РГС-банка Алексей Токарев. Уже наблюдается снижение платежеспособности клиентов, отмечает собеседник “Ъ” на рынке автокредитования. Требования к DTI клиента (отношение расходов и доходов) повысились. В условиях повышенных ставок возможен более детальный анализ платежеспособности заемщиков, чтобы не допустить высокого уровня долговой нагрузки, подтверждает начальник управления организации продаж автокредитов ВТБ Владимир Высоцкий.

Между тем в целом банкиры настроены относительно оптимистично. Ситуация с низким уровнем одобрения скорректируется уже в

ближайшие недели, в апреле, уверен господин Токарев, хотя и не вернется к прежним уровням. «Дальнейшее развитие событий будет всецело зависеть от ситуации в макроэкономике, — предостерегает он. — В случае роста безработицы, инфляции и дальнейшего падения реальных доходов населения банки будут вынуждены вновь “закрутить гайки”». По прогнозам первого зампреда правления Экспобанка Алексея Санникова, ситуация в сегменте автокредитования может улучшиться на горизонте трех-шести месяцев. Необходима трансформация логистических цепочек, восстановление поставок новых автомобилей и возвращение кредитных ставок на комфортный для клиентов уровень, поясняет он «Многие банки, выдающие автокредиты, в ответ на ухудшение экономической ситуации существенно ужесточили свои кредитные политики. При этом вслед за ростом ключевой ставки резко выросли и процентные ставки в сегменте, что в сочетании со взрывной динамикой цен на автомобили привело к значительному росту долговой нагрузки потенциальных заемщиков, — заключает заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов НКР Егор Лопатин. — В результате лишь малая часть заемщиков стала соответствовать требованиям банков». Дальнейшая динамика выдачи автокредитов будет определяться не только уровнем ключевой ставки, но и динамикой курса рубля и доступностью новых автомобилей. Из-за роста суммы среднего чека, полагает он, в среднесрочной перспективе объем выдачи «просядет» значительно меньше, чем число выданных кредитов.

[«Мир» без пластика. Банки все активнее переходят на виртуальные карты](#)

За первые две недели марта спрос на карты «Мир» вырос в несколько раз. Продолжают банки выдавать и карты прекративших работу в России Visa и MasterCard. Но из-за проблем с импортом чипов у небольших российских банков уже начались сложности с выдачей «пластика», вскоре с ними могут столкнуться и крупные банки. Отчасти вопрос решают цифровые карты, но спрос на них все еще ниже, чем на обычные. Кроме того, для использования цифровых карт необходим смартфон с NFC-модулем.

На прошлой неделе на различных форумах и в соцсетях стали появляться сообщения о проблемах с выпуском пластиковых карт. Крупные банки поспешили выступить с заявлениями, что у них сложностей нет. Но трудности с поставками в Россию чипов для карт уже никто не отрицает, а стране их производит только «Микрон». В начале марта прошло совещание с участием Минпромторга, ЦБ, банков и производителей платежных карт, на котором говорилось о потребности банков в болванках для карт в объеме 115–120 млн штук до конца года (см. “Ъ” от 11 марта). По оценкам источников “Ъ”, «Микрон» может обеспечить чипами 20 млн карт до конца года. Однако, по словам участников рынка, сейчас предприятие выполняет ранее заключенные контракты, а новые заказы могут лишь встать в очередь. По словам собеседников “Ъ” на банковском рынке, большинство крупных игроков платежного рынка успели сделать запас болванок с чипами для пластиковых карт, а вот небольшие банки, которые не позаботились об этом заранее, оказались в сложном положении.

Но и сделанные крупными банками запасы могут закончиться в ближайшее время с учетом возросшего после объявления международными платежными системами ухода из России спроса на карты «Мир» (см. “Ъ” от 10 марта).

Так, в ВТБ “Ъ” сообщили, что только за первую неделю марта интерес к картам «Мир» увеличился в три-четыре раза по сравнению с февралем. Почта-банк с начала марта выдал свыше 100 тыс. карт «Мир», и спрос на них растет — в последнюю неделю было выдано в 1,5 раза больше карт, чем неделей ранее. В ПСБ за первые две недели марта также выпущено 100 тыс. карт «Мир». Похожие показатели и у Газпромбанка. Таким образом, только эти четыре банка за две недели выдали более полумиллиона карт «Мир». В банке «Тинькофф» “Ъ” сообщили, что с 1 по 18 марта 2022 года было выпущено в семь раз больше карт «Мир», чем в феврале, и в 57 раз больше, чем в марте прошлого года. В «Открытии» за первые две недели марта выпустили в шесть раз больше карт «Мир», чем за аналогичный период февраля.

Положение с болванками для карт усугубляет тот факт, что, несмотря на уход международных платежных систем Visa и MasterCard из России, банки продолжают выпускать их карты. Как объяснил “Ъ” источник на рынке, платежные системы не разорвали лицензионные

соглашения с банками, поэтому выпуск их карт вполне легитимен, тем более что информация о новых картах от российских банков поступать в Visa и MasterCard не будет до их возвращения в страну. Если не удастся решить проблему с закупкой иностранных чипов, с проблемами в обозримом будущем столкнутся и крупные российские банки.

Глава правления ассоциации «Финансовые инновации» Роман Прохоров считает, что отчасти снимают остроту проблемы с возросшим спросом цифровые карты. Сейчас «Мир» без физического носителя выпускает абсолютное большинство опрошенных “Ъ” банков.

У ряда банков в последние недели виртуальные карты составляют существенную долю новых выпусков.

Так, по данным банка «Тинькофф», у них доля виртуального «Мира» превышает 65%, у ПСБ — 45%. Но у большинства банков она не так велика: так, у ВТБ на новые цифровые карты «Мир» приходится менее 25%, у Газпромбанка — 20%, у «Русского стандарта» — 10%, а у Почта-банка — только 8%.

«Для существующих клиентов сохраняется возможность использования привычного сервиса оплаты телефоном за счет Mir Pay», — говорит Роман Прохоров. Однако независимый эксперт на рынке платежных карт Дмитрий Вишняков подчеркивает, что для использования виртуальной карты необходимо наличие у потребителя смартфона определенного уровня. Чтобы виртуальные карты могли работать, смартфон должен быть оснащен NFC-модулем для обеспечения бесконтактной связи с POS-терминалом магазина.

[Китайские кошельки закрыты для Сбербанка. Крупнейший российский игрок теряет партнеров по переводам](#)

Как стало известно “Ъ”, сервис переводов для физлиц со счетов в Сбербанке на кошельки одной из крупнейших в мире платежных систем — китайской Alipay — закрылся, перспективы возобновления работы неочевидны. Банк уже лишился возможности осуществлять денежные переводы по номеру телефона в Молдавию и Азербайджан, а также потерял крупного партнера из числа узбекских банков. Все больше иностранных банков опасаются напрямую работать через открытие

корсчетов со Сбербанком, попавшим под санкции, пускай и не самые жесткие.

Из мобильного приложения Сбербанка исчезла возможность отправлять переводы на кошельки Alipay, хотя еще недавно (на 9 марта) сервис был доступен. Это существенно ограничило возможности перевода денежных средств физлицами из РФ в Китай. По экспертным оценкам, объем таких переводов (через банковские счета) составлял до введения санкций около \$1 млрд в год, более половины его приходилось на Сбербанк.

С введением санкций возможность долларовых переводов для Сбербанка была закрыта, а расчеты рубль-юань пока не слишком распространены.

Сервис с электронными кошельками Alipay был альтернативой переводам со счета на счет. «Спрос был высок, им пользовались для переводов средств на родину многочисленные китайцы, работающие в восточной части РФ, а также россияне в рамках так называемого серого импорта для оплаты поставок небольших партий товаров из Китая», — говорит собеседник “Ъ” на платежном рынке.

Сбербанк запустил денежные переводы в Китай по номеру телефона 1 февраля. Alipay — одна из крупнейших платежных систем, ей пользуется свыше 460 тыс. компаний по всему миру.

Как сообщили “Ъ” в Сбербанке, сервис пополнения кошельков Alipay реализовался в партнерстве с Western Union (WU), и остановлен в связи с прекращением работы WU на территории РФ (см. “Ъ” от 11 марта).

На вопрос о перспективах возобновления переводов в Сбербанке и Alipay не ответили. Китай не единственное направление, которого лишилась активно развиваемая собственная система денежных переводов Сбербанка (основана на расчетах через корсчета иностранных банков-партнеров). До санкций она составляла существенную конкуренцию системам денежных переводов, но сейчас постепенно теряет партнеров. Как сообщал “Ъ” 10 марта, из-за риска вторичных санкций Сбербанк лишился партнера по переводам в Азербайджане. Затем список стран, куда можно отправить перевод из Сбербанка по номеру телефона, покинули Китай и Молдавия, также банк потерял одного из крупных партнеров в Узбекистане — «Ипак Йули». Сейчас переводы в приложении банка по номеру телефона доступны лишь в семи странах (преимущественно СНГ).

В Сбербанке не стали отрицать остановку переводов в перечисленные страны. Но подчеркнули, что «переводы по номеру телефона в данные банки временно недоступны по техническим причинам на стороне этих банков-партнеров». Собеседники “Ъ” в этих банках наличие каких-либо именно технических трудностей отрицают.

По мнению экспертов, отказ иностранных партнеров от сотрудничества — реакция на попадание Сбербанка под санкции.

«Ограничения, наложенные на банк, делают невозможными открытия счетов для осуществления расчетов с другими банками — членами систем по переводу денег», — говорит независимый эксперт на рынке платежных карт Дмитрий Вишняков.

Санкции США против Сбербанка не были блокирующими, его включили в список CAFTA. В результате банкам США предписано заблокировать его корреспондентские счета с 26 марта. Без особого разрешения OFAC американские финансовые институты не смогут открывать и обслуживать корсчета Сбербанка и его дочерних организаций, а также принимать транзакции с их участием.

Но работать с банком, как показывает практика, опасаются не только американцы. Дальнейшая динамика в сегменте трансграничных переводов, полагает глава правления ассоциации «Финансовые инновации» Роман Прохоров, будет определяться как усилением или ослаблением ограничений, так и «собственно экономическими факторами».

[Ликвидность разлилась по системе. Банки сохраняют потребность в поддержке ЦБ](#)

Российские банки продолжают привлекать повышенный объем средств от ЦБ, но он значительно сократился с пикового значения в размере 9,8 трлн руб. Одни банки теряют клиентов, другие — получают приток, ликвидность все еще неравномерно распределена по системе, говорят эксперты, что вынуждает банки прибегать к инструментам поддержки со стороны ЦБ.

Начиная с 3 марта ЦБ стал ежедневно проводить однодневные репо с лимитом в размере 3 трлн руб. Объем заключенных сделок на прошлой неделе составлял 1,9–2,4 трлн руб. для однодневных репо и 3 трлн руб. для репо на неделю. Структурный дефицит ликвидности — состояние банковского сектора,

характеризующееся существованием у кредитных организаций устойчивой потребности в привлечении ликвидности за счет операций с Банком России,— на самой высокой точке достигал 7 трлн руб. (на 3 марта), однако к текущему моменту упал почти втрое, до 2,4 трлн руб. (по состоянию на 18 марта).

Ликвидность в банковском секторе распределена неравномерно, говорят эксперты.

Однако ЦБ не публикует количество и названия банков—участников аукционов репо. Оценить объем задолженности в разрезе по крупнейшим банкам также нельзя, пока не будет доступна 101-я форма отчетности.

По словам Эльвиры Набиуллиной, «в конце февраля банки испытали масштабный отток рублевых средств со счетов населения, но в последние две недели эти деньги возвращаются на срочные вклады». Однако пока не публикуется 101-я форма отчетности, оценить его нельзя. Впрочем, 3 марта объем требований ЦБ к банкам превысил 9,8 трлн руб.

Это максимальный объем с 2017 года, более ранние данные ЦБ не публикует. Однако всего с 24 февраля по 5 марта рост наличных денег в обращении составил 2,8 трлн руб. Такого не наблюдалось в 2014–2015 годах, свидетельствуют данные ЦБ. После 5 марта рост наличных в обращении остановился, началось изъятие — с 5 марта по 17 марта оно составило 681,6 млрд руб. Несмотря на это, высокий спрос на заимствования сохраняется. Эксперты полагают, что пока ситуация не исправилась.

Текущие объемы привлечения ликвидности банками остаются повышенными, «это говорит о том, что снятия наличности и переводы средств населением еще полностью не стабилизировались», говорит управляющий директор отдела валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов.

Дополнительное фондирование необходимо, чтобы поддерживать достаточную ликвидную позицию для подкрепления касс. Кроме того, у банков есть большой объем ценных бумаг на балансе, при текущей рыночной конъюнктуре и инфраструктурных ограничениях их нельзя продавать, и, как вариант, банки под них сейчас привлекают ликвидность. Иначе эти активы были бы временно иммобилизованы, то есть их нельзя оперативно продать и конвертировать в кэш.

Сейчас повышенный спрос банков на ликвидность может объясняться тем, что с конца февраля произошел масштабный вывод денег из банковской системы, говорит главный экономист

«ПФ Капитала» Евгений Надоршин. «И пока эти деньги в полном объеме в банки не вернулись»,— отмечает он. Другой аналитик в беседе с «Ъ» указывает: то, что произошло и тот беспрецедентный уровень санкций, все это могло пошатнуть доверие к банковской системе, которое выстраивалось годами. Эксперты указывают и на перетоки, которые могут быть внутри системы, некоторые клиенты уходят в другие банки. По словам господина Надоршина, под сильным ударом оказались банки, попавшие в SDN, клиенты которых могли сменить банк и перевести свои средства в другие кредитные организации.

«Высокие ставки по вкладам остановили отток клиентских средств из банковской системы, но чтобы объем получаемой банками ликвидности снизился, этот отток должен не только закончиться, но и развернуться в обратном направлении», — говорит главный аналитик Сбербанка Михаил Матовников.

А этого пока, судя по всему, не произошло.

Кроме того, банкам необходимо подкреплять отделения и банкоматы наличными.

Подобная ситуация, для которой характерен повышенный спрос на финансирование от ЦБ, как показывает опыт предыдущих кризисов, может растянуться на несколько лет, полагает господин Матовников: «Яркий пример был в 2015 году».

[Швейцарская банковская группа Julius Baer сократила работу в РФ](#)

Швейцарская банковская группа Julius Baer Group AG сокращает деятельность в России на фоне проводимой РФ спецоперации по защите жителей Донбасса. Об этом 21 марта говорится в пресс-релизе группы.

Как отмечается, компания выполняет все требования, включая требования национальных и международных санкций. Привлечение новых клиентов прекращено с момента начала спецоперации.

«Группа сокращает локальные операции в соответствии с контрактными соглашениями, обеспечивая при этом защиту своих сотрудников», — говорится в документе. Julius Baer продолжает оценивать рыночные риски для некоторых открытых сделок с финансовыми институтами РФ, касающиеся российских ценных бумаг.

«Обеспечительная стоимость российских активов, в том числе торгуемых за пределами

страны, была снижена до нуля в феврале 2022 года», — добавили в компании.

Julius Baer Group проводит частное обслуживание состоятельных клиентов и является одним из лидеров в области управления благосостоянием. Банк Julius Baer основан в Цюрихе свыше 120 лет назад. 17 марта Швейцария решила ввести против России санкции, ранее разработанные и принятые 15 марта Евросоюзом. Они также включают и запрет на экспорт предметов роскоши.

За день до этого страна расширила санкции против России, страна включила в черный список более 200 физических и юридических лиц из России.

Четвертый пакет санкций ЕС против России вступил в силу 15 марта. Санкции запрещают новые инвестиции в сфере энергетики РФ, под исключения попадают мирный атом и транспортировка энергоресурсов в ЕС. Под ограничения ЕС также попадают частные лица и организации. Министр экономики и финансов Франции Брюно Ле Мэр сообщил, что санкции затронут свыше 600 россиян и наибольшую часть финансовой системы РФ. Кроме того, члены Евросоюза запретили экспорт предметов роскоши, под которые попадают элитные иномарки, украшения и многое другое.

Санкции против России были введены рядом стран Запада после того, как 24 февраля президент РФ Владимир Путин объявил о начале операции по защите мирного населения Донбасса. Несколькими днями ранее ситуация в регионе обострилась из-за обстрелов со стороны украинских военных. Власти Донецкой и Луганской народных республик объявили об эвакуации жителей на российскую территорию, а также обратились за помощью к Москве. 21 февраля Путин подписал указ о признании независимости ДНР и ЛНР.

[Эксперты зафиксировали двукратное снижение выдачи потребкредитов в России](#)

Резкое изменение внешних условий и рост ставок на рынке снизили выдачи необеспеченных кредитов населению вдвое, следует из данных «Эквифакса». Банки уменьшили риск-аппетиты и эта ситуация может продлиться долго, считают аналитики Российские банки столкнулись с торможением в самом доходном сегменте бизнеса — потребительском кредитовании: за первые две

недели марта 2022 года количество выданных необеспеченных кредитов оказалось почти вдвое меньше, чем за аналогичный период февраля этого года, сообщили РБК в бюро кредитных историй «Эквифакс».

«Точкой перелома для многих кредиторов стало 26 февраля, когда выдачи снизились более чем на 60% (к предыдущей субботе 19 февраля), что было отчасти компенсировано в последующие дни. Следующей точкой перелома стало 1 марта, когда после некоторого восстановления рынок зафиксировался на уровне 50% от выданных в феврале», — сказал представитель бюро. Данных о количестве и объеме выданных потребкредитов в абсолютном выражении в «Эквифаксе» не раскрыли.

По статистике бюро, за весь февраль российские банки одобрили населению почти 2 млн потребительских ссуд на 487,9 млрд руб. Таким образом, с учетом падения выданных вдвое за первые две недели марта участники рынка могли оформить физлицам около 500 тыс.

потребкредитов. Для сравнения: в апреле 2020 года, первый месяц режима самоизоляции в России из-за пандемии коронавируса, населению было одобрено 550 тыс. кредитов наличными, в мае выдачи подросли до 712 тыс.

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) данных по выдачам не раскрыло, но сообщило, что в первую неделю марта было зафиксировано сокращение заявок физлиц на кредиты в банках на 53% по сравнению с тем же периодом 2021 года и на 55% в сравнении с февралем этого года. «И заемщики, и банки в условиях неопределенности и резкого роста ключевой ставки стараются не совершать резких движений и более склонны к занятию выжидательной позиции. По нашему мнению, в ближайшие месяцы рост ставок в результате санкционного давления станет определяющим фактором для кредитного рынка, где можно ожидать существенного спада, сравнимого с карантинными апрелем—маем 2020 года», — сказал директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков.

Как изменились денежно-кредитные условия в России за последний месяц

Западные страны ввели против России санкции, в том числе против крупных российских банков, а впоследствии и против валютных резервов Центробанка. На этом фоне российские кредитные организации столкнулись с оттоком средств населения, а Банк России был вынужден

принимать меры для стабилизации ситуации. 28 февраля ЦБ поднял ключевую ставку до рекордных 20%. Регулятор также увеличил для банков доступ к безналичной и наличной ликвидности и разрешил кредиторам временно не соблюдать ограничения по полной стоимости розничных кредитов (ПСК).

Помимо провала кредитных продаж «Эквифакс» выявил признаки серьезного ужесточения требований банков к заемщикам. Так, средняя сумма выдаваемой ссуды в первые недели марта упала до 130 тыс. руб., что на 46,8% уступает средним февральским значениям. Средний срок кредита сократился с 32 до 23 месяцев, сообщили РБК в бюро. По его данным, ПСК по необеспеченным ссудам подскочила с 17 до 30% годовых.

Как аналитики объясняют сокращение выдачи кредитов

Основной фактор, повлиявший на кредитные выдачи, — резкое повышение ставки ЦБ, считает управляющий директор рейтинговой службы НРА Сергей Гришунин. Негативная динамика наблюдается и в других сегментах банковской розницы, отмечает он. Крупные банки ранее, например, зафиксировали переток ипотечных продаж из рыночной ипотеки в льготную именно из-за возникшей разницы ставок.

«Динамика могла бы быть более позитивной, если бы она не сопровождалась девальвацией рубля, ростом цен и уходом с рынка многих зарубежных производителей и продавцов», — комментирует ситуацию в потребкредитовании Гришунин. По оценкам НРА, по итогам марта выдачи необеспеченных ссуд окажутся на 70–75% ниже февральского уровня. «Это (спад. — РБК) будет несколько больше, чем в апреле 2020 года, когда выдачи снизились на 55% по сравнению с мартом», — предполагает эксперт. Несмотря на существенный рост процентных ставок, спрос населения на кредиты еще мог оставаться повышенным, добавляет управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин: «Потребительская активность в первые недели марта была очень высокой — граждане стремились приобрести по старым ценам товары длительного пользования, включая бытовую технику и электронику. Однако банки, вероятно, резко ужесточили риск-политику в ответ на ухудшение экономической ситуации, что и отразилось на суммах и сроках кредитов». Аналитик считает, что во второй половине марта

выдачи необеспеченных ссуд продолжат падение.

По словам Доронкина, сейчас ситуация в банковской рознице отличается от локдауна 2020 года. Во-первых, два года назад эпидемиологические ограничения сделали труднодоступным физическое получение кредита в отделениях банка, тогда как сейчас этих ограничений нет, перечисляет он. Во-вторых, эксперт допускает, что в нынешних условиях на рынок могут выйти заемщики с низкой долговой нагрузкой, чтобы взять кредиты по высоким ставкам в ожидании еще более значительного роста цен на ряд товаров.

Замедление потребкредитования было ожидаемо и до событий конца февраля 2022 года, замечает управляющий директор отдела валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов. Он напоминает, что в 2020 году произошел «перегрев рынка» потребкредитования и ЦБ принимал меры, чтобы сдержать активность банков.

В 2021 году российские банки поставили рекорд по выдаче необеспеченных ссуд. Портфель таких кредитов на 1 января достиг 11,7 трлн руб., прибавив 20,1%, следует из данных ЦБ (.pdf). Регулятор отмечал рост средней долговой нагрузки россиян, берущих беззалоговые ссуды. По состоянию на середину 2021 года она достигала 740 тыс. руб. на одного заемщика.

Как долго будет продолжаться спад

18 марта Банк России решил сохранить ключевую ставку на прежнем рекордном уровне — 20%. Опрошенные РБК эксперты считают, что для банков это еще не повод смягчать кредитную политику и условия для заемщиков.

«Снижение ставок в сегменте в краткосрочной перспективе маловероятно с учетом возросшей стоимости фондирования сектора (привлечения средств в том числе через вклады. — РБК).

Дополнительное давление на кредитные ставки оказывает и возросший уровень кредитных рисков — вследствие приостановки работы заметного числа компаний уже в ближайшее время может существенно вырасти уровень безработицы», — поясняет Доронкин. Он считает, что восстановление розничного кредитования в России возможно «по мере снижения геополитической напряженности и стабильного снижения ставок».

Действующие высокие ставки по потребкредитам будут сохраняться дольше, чем в кризис 2014–2015 годов, полагает Гришунин. Восстановление

этого сегмента он ожидает не раньше, чем в середине года, когда станет возможным смягчение денежно-кредитной политики ЦБ и замедление инфляции.

Сроки восстановления потребкредитования будут зависеть не только от динамики ключевой ставки, говорит Беликов. По его словам, для этого еще должен наметиться тренд на оптимизацию долговой нагрузки розничных заемщиков, в том числе за счет роста реальных доходов населения. «Иначе ранее принятые обязательства будут просто частично рефинансированы при повышенных ставках и ухудшившихся макроэкономических параметрах, что негативно отразится на качестве совокупного портфеля потребительских кредитов», — предупреждает аналитик.

[Банки пополнили черные списки. Чем грозят новые санкции Великобритании и США российским банкирам](#)

Великобритания и США расширили санкционные списки в отношении российской банковской системы. При этом Лондон ввел санкции против и банков, и ряда их должностных лиц и собственников. В целом клиенты российских банков вели довольно активный бизнес в Великобритании: на корсчетах британских банков российские кредитные организации в прошлом году держали 257 млрд руб. В Вашингтоне ограничились персональными санкциями, однако в Совкомбанке под них попали все члены правления.

Жесткий санкционный список Великобритании пополнился пятью российскими кредитными организациями — Газпромбанком, Альфа-банком, Россельхозбанком, СМП-банком и Уральским банком реконструкции и развития (УБРИР). Санкции предполагают заморозку активов. Как поясняет партнер адвокатского бюро ЕМПП Мерген Дораев, британские банки теперь не смогут взаимодействовать с попавшими под санкции российскими банками. Открыть новые корреспондентские счета до снятия санкций они также не смогут, говорит он. Клиенты, которым важны финансовые связи с Великобританией (в том числе платежи, переводы), будут вынуждены перенести свои счета в другие российские кредитные организации, говорит господин Дораев. Если резиденты Великобритании являются держателями евробондов Альфа-банка, то

платежи в их адрес также будут заморожены, даже через банк-посредник, поясняет Мерген Дораев: «Для того чтобы получить выплаты, держателям бондов придется получить специальное разрешение (лицензии) у британских властей».

ГПБ и Альфа-банк уже сообщили о приостановке всех платежных операций и расчетов своих клиентов с британскими контрагентами. В СМП-банке указали, что у банка нет ни активов на территории Великобритании, ни британских контрагентов. «Остатки на счетах нулевые», — отметили в банке. Как заявили в УБРИР, у банка тоже нет активов и обязательств в Великобритании и банк не проводит финансовые операции на территории этой страны. «Для клиентов банка никаких изменений не произойдет», — отметили там.

Антон Силуанов, глава Минфина, в интервью телеканалу «Россия 1» 13 марта 2022 года: «Те запасы капитала, которые были созданы, дают возможность сегодня функционировать даже тем банкам, которые попали под самые жесткие ограничения».

По мнению собеседников “Ъ”, заморозка активов будет «терпимой» для банков, хотя страновое распределение активов по банкам неизвестно. По данным ЦБ, на 1 февраля 2022 года суммарно у российских банков на корреспондентских счетах в Великобритании находились средства в размере 257 млрд руб., тогда как на счетах в США — свыше 1 трлн руб. Согласно 101-й форме отчетности, наибольший объем остатков на корсчетах в банках-нерезидентах (по всем странам) был у Альфа-банка — 211,9 млрд руб., тогда как в целом по системе — 1,3 трлн руб. В частности, у Сбербанка всего 171,3 млрд руб. после их значительного снижения в декабре 2021 года. Платежи по российским еврооблигациям не доходят до российских инвесторов. Резиденты Великобритании имеют задолженность перед российскими банками на десятки миллиардов рублей, но из-за новых санкций платить по долгам они смогут только с разрешения властей. Из попавших под санкции наибольший объем перед Альфа-банком. Так, на 1 октября 2021 года, как следует из 805-й формы на сайте ЦБ, требования Альфа-банка к резидентам Соединенного Королевства составляли 53,2 млрд руб., у ГПБ — 23,1 млрд руб., у СМП-банка — 37 млрд руб., у УБРИР —

0,8 млрд руб., у РСХБ данные не раскрыты. Однако фактический размер требований может быть выше, поясняет собеседник “Ъ”, поскольку для юрисдикции с низким страновым риском будут работать понижающие риск-веса. Новые санкции коснулись и российских банкиров. Под персональные санкции Великобритании попали предправления Сбербанка Герман Греф, его первый заместитель Александр Ведяхин, уже уволившийся из Сбербанка Лев Хасис, а также предправления расчетного банка «Роснефти» ВБРР Дина Маликова и основатель Тинькофф-банка Олег Тиньков. Для всех физических лиц санкции предполагают запрет на въезд в Великобританию и заморозку активов на территории этой страны. В отношении основателя Тинькофф-банка введены «транспортные» санкции — в частности, принадлежащим или контролируемым Олегом Тиньковым судам запрещено заходить в порты Великобритании. Свою порцию санкций в отношении банковского сектора ввели и США. Под самые жесткие из них попали сразу 17 членов правления уже находящегося в SDN-листе Совкомбанка. Ранее столь жесткие ограничения коснулись лишь правления государственного ВТБ. В отношении других банков, даже находящихся в SDN-листе, таких «ковровых» санкций не применялось. В Совкомбанке указывают, что это персональные санкции «в отношении руководителей банка как частных лиц» и «никак не влияет на деятельность группы Совкомбанка и бизнеса в России». Включен в SDN-лист и глава Сбербанка Герман Греф «за то, что был руководителем, должностным лицом или членом правительства РФ». ■
