

УДК 336.717

**Груздева Кира Николаевна,**

магистрант,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Заборовская Алена Евгеньевна,**

к.э.н., доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

## **БАНКИ В УСЛОВИЯХ МОБИЛИЗАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

### *Аннотация:*

Эффективность экономики страны определяется стабильной работой её финансовой системы, одной из главных составляющих которой является банковский сектор. В условиях нестабильной внешнеполитической ситуации банковская система адаптируется к новой экономической реальности. Немаловажную роль в преодолении коммерческими банками последствий экономических санкций играет Банк России. Поэтому на данном этапе важно изучить происходящие под влиянием обострения российско-украинских отношений изменения на финансовом рынке. В связи с этим данная статья посвящена анализу существующей экономической ситуации в России. В частности, рассмотрены изменения, затронувшие банковскую систему России, выявлены последствия введения экономических санкций, а также меры банков по борьбе с ними.

### *Ключевые слова:*

Банки, банковская система, экономические санкции, SDN-список, платежная система, ключевая ставка

Современная банковская система России претерпевает существенные изменения в ходе происходящих событий. Начало специальной военной операции России на Украине и последовавшее за этим введение западных санкций отразилось на всех сферах общественной жизни и ознаменовало новый этап в российской экономике. Масштабные ограничения затронули практически весь финансовый сектор России, включая Центробанк и крупнейшие российские банки. В частности, в конце февраля в список SDN [1] (от англ. The Specially Designated Nationals and Blocked Persons List – «Список специально назначенных граждан и заблокированных лиц») попали ВТБ, Промсвязьбанк, «Открытие», Новикомбанк и Совкомбанк. Внесение в SDN означает блокировку активов банка в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции, а также запрет на проведение любых транзакций с американскими контрагентами для банков.

Под более щадящими ограничительными мерами, а именно внесение в CAPTA [2] (от англ. List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions – «Список иностранных финансовых учреждений, в отношении которых применяются санкции в отношении корреспондентских счетов или счетов,

подлежащих оплате»), в соответствии с которым американским банкам было предписано заблокировать его корреспондентские счета (из-за этого, в частности, клиенты банка потеряли возможность делать переводы в долларах и ряде других валют) до недавнего времени находился Сбербанк.

В свою очередь Альфа-Банк попал под секторальные санкции, которые лишь ограничивали банк в доступе к займам — американским структурам было запрещено предоставлять банку финансирование больше чем на 14 дней [3,4].

В настоящее время (апрель 2022 г.) все вышеперечисленные банки находятся в SDN-списке, что фактически делает их полностью отрезанными от международных отношений. Так, введенные ограничения коснулись использования пластиковых карт банков за границей. Кроме того, включение в список SDN означает и принудительное закрытие корреспондентских счетов, то есть все активы российских банков из списка SDN, так или иначе связанные с финансовой системой США в настоящий момент заблокированы.

Дочерние компании банков также попадают под санкции. Клиенты брокеров банков из списка SDN не могут покупать и продавать иностранные акции. Брокеры под санкциями бесплатно переводят такие бумаги к свободным от ограничений брокерам, стремясь избежать заморозки активов на неопределенный срок иностранным депозитарием, но не предоставляя при этом возможность выбора клиентам.

Для российских клиентов главное неудобство заключается в удалении мобильных приложений банков из магазинов App Store и Google Play. Уже установленные у пользователей приложения тоже через какое-то время могут перестать работать. Кроме того, стали недоступны валютные переводы [5].

Несмотря на новую экономическую реальность, многие банки оказались готовы к санкциям, поскольку впервые столкнулись с ними в связи с событиями 2014 года и наработали опыт по минимизации их негативных последствий для клиентов. Так, «Сбер» сообщил, что «готов к ситуации с возможными ограничениями приложений в зарубежных магазинах». Банк указывает, что заранее подготовил решения, которые позволят сохранить работоспособность приложений, уже установленных на телефоны, адаптировал веб-версию «Сбербанк Онлайн» для использования на мобильных устройствах и работает над способами дистрибуции приложения для клиентов [6].

Также после ухода иностранных платежных систем Visa и MasterCard с российского рынка на рынке платежей резко увеличилась доля карт «Мир». Так, за месяц, с 28 февраля по конец марта, доля платежей картами Mastercard сократилась с 43 до 38%, доля Visa — с 38 до 35%, доля платежей по картам «Мир» увеличилась с 18 до 26%, фиксирует «Тинькофф Бизнес» (подразделение Тинькофф Банка, оказывающее услуги эквайринга в офлайн-магазинах) [7]. В свою очередь, клиенты ВТБ по итогам марта оплатили картами «Мир» и кобейджинговыми картами «Мир — Maestro» покупки в торговых точках на 83 млрд рублей. Это на 73% больше, чем годом ранее. В результате доля национальных платежных карт в POS-обороте по картам банка выросла за года с 23% до 34%. В отдельные дни марта этого года доля покупок по картам «Мир» в магазинах достигала 45% [8].

Существенную поддержку банкам в условиях мобилизационной экономики оказал и Банк России. С целью стимулирования банков увеличить привлекательность вкладов и накопительных счетов 28 февраля 2022 года было принято решение о повышении ключевой процентной ставки до 20% годовых [9]. Это восстановило приток средств на срочные рублевые банковские депозиты и стабилизировало спрос населения на наличность. Также Центробанк увеличил объем покупки ценных бумаг у банков с последующей их продажей в определенную дату.

В настоящее время в срок до 31 декабря 2022 года Банк России предоставляет кредитным организациям [10]:

- возможность принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение

финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций;

- возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам. Банк России рекомендует реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;

- возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Стоит отметить, что с ростом депозитных ставок, увеличились ставки по кредитам, особенно остро ситуация отразилась на ипотечных заемщиках. В связи с чем немаловажную роль оказали меры поддержки государством граждан в условиях санкций.

Согласно Федеральному закону «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 46-ФЗ от 08.03.2022 г., заёмщики с 1 марта по 30 сентября 2022 г. могут обратиться в банки с требованием изменить условия обслуживания потребительского или ипотечного кредита [11]. К заёмщикам относятся граждане, ИП, предприятия малого и среднего бизнеса. Они могут подать требование своему кредитору об отсрочке по кредитам и займам на срок до шести месяцев. То есть заёмщик может в течение шести месяцев вообще не вносить платежи по кредитам и займам или уменьшить платежи до приемлемого для себя размера. Однако за время кредитных каникул банк всё равно будет начислять проценты по кредиту.

Также согласно Федеральному закону «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г., с 1 марта 2022 г. при приобретении физическими лицами драгоценных металлов в слитках в банке не нужно будет уплачивать НДС в размере 20% [12].

Освобождаются от уплаты налогов и депозиты вкладчиков. Правительство РФ решило освободить граждан от уплаты НДФЛ с процентов по банковским вкладам за 2021 и 2022 гг., которые нужно будет уплатить соответственно в 2022 и 2023 гг. Поскольку рост ключевой ставки влечет за собой рост дохода по вкладам, данное послабление позволит поддержать население и помочь сохранить сбережения граждан.

Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Риски для финансовой стабильности сохраняются, но на сегодняшний день перестали нарастать, в том числе благодаря принятым мерам по контролю за движением капитала. Наблюдается устойчивый приток средств на срочные депозиты. В связи с чем, с 11 апреля 2022 года Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 3,00 п.п., до 17,00% годовых. В целом же динамика изменения ключевой ставки в условиях санкций с 2014 по 2022 год представлена на рисунке 1.

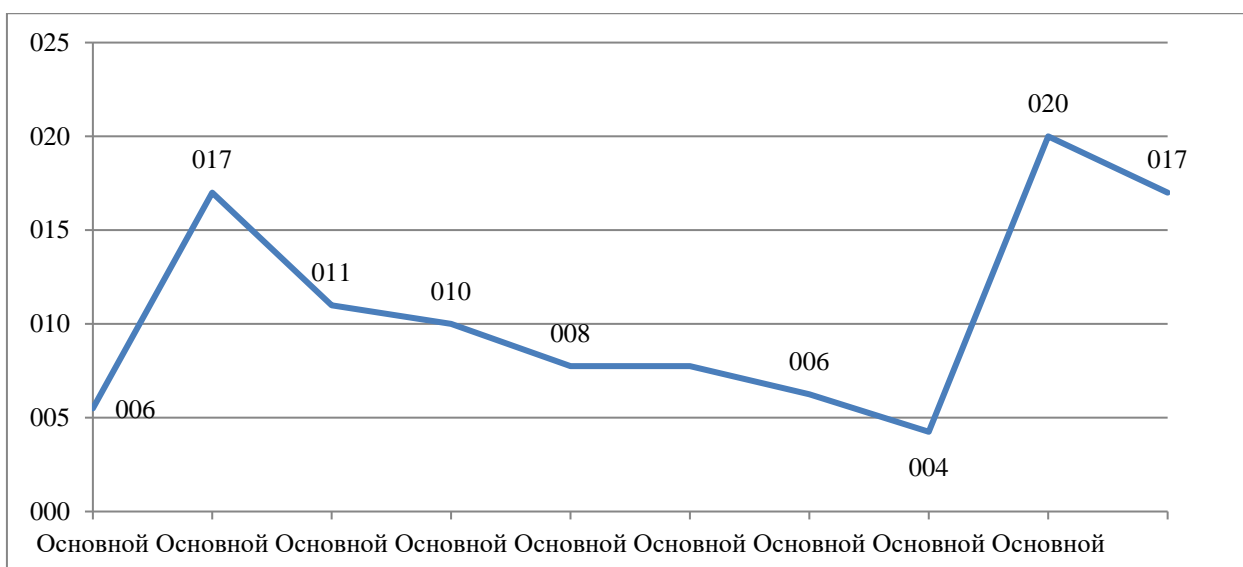


Рисунок 9. Динамика ключевой процентной ставки в % за 2014-2022 гг.<sup>61</sup>

Дальнейшее изменение ключевой процентной ставки целиком и полностью зависит от внешней геополитической ситуации, но как показывает практика мер по борьбе с санкциями 2014-2015 гг. Правительство РФ и Центральный Банк способны оперативно реагировать на экономические изменения в стране. Об этом свидетельствует создание собственной платежной системы «Мир».

В нынешней ситуации многое зависит от возможности переориентации российского рынка на торговые отношения с нейтральными и дружественными странами. Учитывая резко возросшую экономическую и рыночную неопределенность, давать финансовые прогнозы довольно сложно, однако нынешний год для российских банков, вероятно, будет иметь негативные последствия.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Specially Designated Nationals And Blocked Persons List (SDN) Human Readable Lists [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists>
2. List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions (CAPTA List) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-non-sdn-lists/list-of-foreign-financial-institutions-subject-to-correspondent-account-or-payable-through-account-sanctions-capta-list>
3. Что значат санкции США против «Сбера», ВТБ и других банков для их бизнеса и клиентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy/457177-cto-znacat-sankcii-ssa-protiv-sbera-vtb-i-drugih-bankov-dla-ih-biznesa-i-klientov>
4. Сбербанк и Альфа-банк попали под блокирующие санкции США: что это значит [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy/461649-sberbank-i-al-fa-bank-popali-pod-blokiruusie-sankcii-ssa-cto-eto-znacit>
5. Список банков под санкциями 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/text/spisok-bankov-pod-sankciyami-2022/>
6. Официальный сайт СберБанк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>
7. Официальный сайт Тинькофф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/>

<sup>61</sup> Составлено авторами по [13]

8. Официальный сайт ВТБ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/>
10. Меры Банка России по поддержке кредитных организаций [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022\\_093323BANK\\_SECTOR28022022\\_073632.htm](https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm)
11. Федеральный закон от 08.03.2022 N 46-ФЗ (ред. от 26.03.2022) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_411095/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411095/)
12. Федеральный закон от 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.ib.ru/law/11356>
13. Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/)

**Gruzdeva Kira,**

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University

named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

**Zaborovskaya Alena,**

Candidate of economic sciences,

Docent, Associate Professor at the Department of Financial Markets and Banking,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University

named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

## **BANKS IN A MOBILISATION ECONOMY**

*Abstract:*

The efficiency of a country's economy is determined by the stable operation of its financial system, one of the main components of which is the banking sector. In an unstable foreign policy situation, the banking system is adapting to the new economic reality. The Central Bank of the country plays an important role in overcoming the consequences of economic sanctions by commercial banks. Therefore, at this stage it is important to study the changes in the financial market that are taking place under the influence of the aggravation of Russian-Ukrainian relations. In this regard, this article is devoted to the analysis of the existing economic situation in Russia. In particular, the changes affecting the banking system of Russia are considered, the consequences of the introduction of economic sanctions are revealed, as well as measures taken by banks to combat them.

*Keywords:*

Banks, banking system, economic sanctions, SDN list, payment system, key rate