

По его словам, представителям РФ в целом стали неинтересны валютные депозиты и кредиты ввиду сложности исполнения валютных контрактов и применения этой валюты. А сложность международных расчетов с использованием банковских карт снижает интерес и к пластиковым картам, в связи с этим отдается предпочтение наличной валюте при поездках за границу.

**ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ** В условиях ограничений на выдачу наличной валюты у людей есть три способа приобрести иностранные деньги. Первый и самый традиционный — покупка наличной валюты в отделениях банков, где продают и евро, и доллары, и юани, и дирхамы.

Второй способ позволяет выбирать желаемую валюту из более широкого списка. Так, на Московской бирже доступны операции с долларами США, евро, юанями, гонконгскими долларами, турецкими лирами, казахскими тенге, белорусскими рублями и армянскими драмами. При этом покупка и продажа части из этих валют доступна только клиентам неподсанкционных брокеров.

Третий способ — покупка безналичной валюты в банке. «В некоторых из них, кроме торгующихся на бирже валют, сейчас также можно купить дирхамы, грузинские лари, индийские рупии и даже сербские динары. По сути, выбор доступных к покупке в банке валют зависит от его возможностей по валютным переводам», — уточнил Андрей Цуран.

При этом за последнее время доля юаней в безналичных расчетах значительно возросла. По итогам 2023 года доля торгов китайской валютой на Московской бирже достигла почти 42%, вытеснив с первого места доллар США. Объем торгов юанем вырос втрое, до 34,2 трлн руб. Также безналичные юани стали вытеснять американскую и европейскую валюты в связи с риском санкций в отношении Национального клирингового центра и введением большинством брокеров и банков комиссий за хранение долларов и евро. «На внебиржевом рынке значительную долю стали занимать операции с рупиями и дирхамами в связи с увеличением товарооборота с Индией и ОАЭ», — добавил господин Цуран.

**ЮАНИ ОТЛОЖИЛИ В БАНКИ** В Уральском банке реконструкции и развития (УБРиР) отметили, что сейчас прослеживается тенденция сокращения накопления в иностранных валютах (доллары США и евро) у физических лиц, что приводит к сжатию линеек банковских валютных продуктов в целом. «Спрос, который есть на юани, несопоставим с теми объемами, которые ранее занимали сбережения в долларах и евро. Ставки по таким депозитам уступают рублевым. Для УБРиР приоритетными являются вклады в российской валюте», — уточнил управляю-



АНАТОЛИЙ ЖДАНОВ

**В КАЧЕСТВЕ АЛЬТЕРНАТИВЫ ДОЛЛАРУ И ЕВРО УРАЛЬЦЫ ИСПОЛЬЗУЮТ ЮАНИ, ДИРХАМЫ И РУПИИ**



ИГОРЬ ИВАНКО

щий директор центра развития бизнеса привлечения пассивов УБРиР Михаил Прилепов.

Ситуация по банкам в целом подтверждается и статистикой регулятора. По данным Уральского ГУ Банка России, в Свердловской области за 2023 год объем вкладов вырос на 22%, до 1,107 трлн руб. Большую часть банковских сбережений жители региона хранят в рублях — 96% от общего объема, что на 2% больше, чем годом ранее.

Как пояснил аналитик Bankinform.ru Алексей Прокопьев, из-за ограничений, наложенных на выдачу наличной валюты, у физлиц снизился интерес к валютным вкладам — отсюда стабильное сокращение их доли. Сейчас она находится на уровне 8–9% по стране в целом (порядка 20% два года назад) и 4,5% в Свердловской области (11–12% два года назад). «При этом интерес к валюте у россиян не пропал, просто он сместился в сторону наличных сбережений “под подушкой” и счетов в зарубежных банках. Активного роста в этих сегментах сейчас не наблюдается, но и снижения, как по валютным вкладам, нет», — добавил аналитик.

Тем не менее участники рынка уверены, что за два года сформировалась целая ниша альтернативных валют. На рынке валютных вкладов перспективы прослеживаются у пассивов в юанях, тенге, дирхамах. Так, в 2023 году клиенты ВТБ в Свердловской области открыли более 700 вкладов в китайской валюте на общую сумму порядка 450 млн руб. «На фоне достаточно высокого интереса к китайской валюте как альтернативному способу размещения средств мы ожидаем, что уже к концу следующего года наши клиенты практически полностью откажутся от сбережений в долларах и евро», — прогнозирует начальник управления «Сбережения» ВТБ Наталья Тучкова.

Данную тенденцию подтвердили в ПСБ (Промсвязьбанк). По словам вице-президента — управляющего Уральским филиалом ПСБ Рината Иржанова, среди физических лиц возрос интерес к валютам дружественных стран, в первую очередь к юаню. Так, вкладчики все активнее используют китайскую валюту для диверсификации сбережений.

Однако аналитик Максим Марамыгин считает, что всплеск интереса к китайскому юаню проходит из-за отказа банков КНР поддерживать расчеты по картам китайской платежной системы, эмитированные российскими банками, и входить на российский рынок банковских пластиковых карт.

**КРЕДИТОВ НЕТ, А ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЕСТЬ**

По данным Уральского ГУ Банка России, в 2023 году в регионе физлицам не было выдано ни одного кредита в иностранной валюте. Однако задолженность по кредитам в инвалюте на 1 января 2024 года в Свердловской области составляет 135 млн руб., или 0,01% от всего портфеля кредитов физлиц.

«Жители региона понимают, что делать сбережения и оформлять кредиты удобнее и выгоднее в той валюте, в которой они получают доходы и тратят накопления. Поэтому оформляют вклады в рублях. Кроме того, сбережения в долларах и евро стали “токсичными” для россиян, так как по этим валютам трудно делать какие-то прогнозы и планировать бюджет», — пояснил экономист Уральского ГУ Банка России Сергей Горбунов.

**БИЗНЕС В ВАЛЮТЕ**

Юридическим лицам, занимающимся внешнеэкономической деятельностью, нужно работать с валютой, поэтому на их счетах роста в этих сегментах сейчас не наблюдается, но и снижения, как по валютным вкладам, нет», — добавил аналитик.

Юридическим лицам, занимающимся внешнеэкономической деятельностью, нужно работать с валютой, поэтому на их счетах роста в этих сегментах сейчас не наблюдается, но и снижения, как по валютным вкладам, нет», — добавил аналитик.

По словам Алексея Прокопьева, за два года доля сократилась с 30% до 20%. По счетам и депозитам, открытым в Свердловской области, валютная доля сейчас составляет около 10%. Два года назад она была около 20%. По данным Уральского ГУ Банка России, депозиты в иностранной валюте у предприятий Свердловской области выросли в 2023 году на 19%, до 62,1 млрд руб., что составляет 14% от всего остатка на депозитах юрлиц региона.

Что касается валютных кредитов, региональный бизнес сейчас старается их не брать, но и исчезновения продукта не произошло, отметил Алексей Прокопьев. В 2023 году нулевые выдачи валютных кредитов в Свердловской области были в пяти месяцах из 12 (ранее такие кредиты были всегда), однако когда кредиты выдавались, их объемы были сопоставимы с докризисными.

По данным Уральского ГУ Банка России, за 2023 год юрлица Свердловской области оформили в банках валютные кредиты на сумму 30 млрд руб., или 1,5% от всего объема кредитов. Для сравнения: в 2022 году было оформлено таких кредитов на 17 млрд руб. При этом портфель валютных кредитов юрлиц на 1 января 2024 года составляет 107,5 млрд руб. (6% от всего портфеля кредитов). На эту дату просроченной задолженности у юрлиц по валютным кредитам не было. «Предприятия в большей степени, чем граждане, используют валютные кредиты. У кого-то поставщики за границей, кто-то сам

**СРЕДИ ФИЗИЦ СОКРАТИЛСЯ ОБЪЕМ НАКОПЛЕНИЙ В ИНВАЛЮТЕ, ЗАТО У ЮРЛИЦ ПО-ПРЕЖНЕМУ ВЫСОК**

является экспортером и получает выручку в валюте. Поэтому такой бизнес может кредитоваться по условиям валютных кредитов», — пояснил Сергей Горбунов.

Из-за двоякости ситуации, когда работа с валютой нежелательна, но и обойтись без нее нельзя, в бизнес-среде продолжает развиваться проблема международных расчетов. «Настойчивая тенденция со стороны США всемерно усложнить расчеты с российскими компаниями приводит к постоянному отслеживанию схем проведения данных расчетов и введению санкций в отношении игроков, которые в эти расчеты вовлечены. В результате многие игроки стараются вообще не участвовать в расчетах по сделкам, каким-либо образом “завязанным” на российских контрагентах. Новые схемы нарабатываются, но достаточно быстро “разрабатываются” американскими аналитиками», — рассказал Максим Марамыгин.

По его словам, данная проблема сказывается на экономике скорее как раздражающий триггер, нежели фактор сдерживания развития. При этом реальное влияние на экономику продолжает оказывать высокий и достаточно волатильный курс ведущих валют к российскому рублю. «Падение курса национальной валюты реально сказывается на уровне цен товаров как внутреннего, так и зарубежного производства. И факт проведения международных расчетов в национальных валютах или валютах “третьих” стран на данную ситуацию не влияет: растет курс доллара США — растут цены на все товары», — добавил аналитик.

**КУРС НА БУДУЩЕЕ**

Что касается использования валюты, то участники рынка не ожидают серьезных изменений. При этом выражают надежду, что доллар по отношению к рублю останется в рамках 100 рублей за единицу. «Продолжится активное использование китайского юаня и саудовского дирхама. Последний должен заменить рупию в расчетах с индийскими контрагентами. Говорить о курсовых показателях валютного рынка сложно — очень много переменных факторов, триггеров и неопределенности в политической и макроэкономической сферах. Если курс рубля к доллару не превысит 100 рублей, то это уже будет хорошим результатом и достойным достижением валютной политики Банка России», — резюмировал Максим Марамыгин. ■