

## ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ COVID-19 НА СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ РФ

Чернышова Дарья Сергеевна

НИУ «Высшая школа экономики», Москва  
chernyshova.darya@yandex.ru

### THE INFLUENCE OF THE PANDEMIC DEVELOPMENT FACTOR WITHIN THE RUSSIAN FEDERATION ON THE INTERACTION BETWEEN THE STATE AND THE BANKING SECTOR.

D. Chernyshova

*Summary.* Within the framework of this article, the problems of the impact of COVID-19 on the nature of relations between major economic actors — the state of the Russian Federation and banks are considered. The most important means of the pandemic's impact on the Russian economy, the state and dynamics of the banking sector during the pandemic are considered. Attention is drawn to the fact that the most difficult period for the banking sector was the first quarter of 20, then the situation significantly stabilized and the measures taken made it possible to significantly mitigate the consequences of the spread of the virus in relation to individual banks and the Russian Federation. Legislation adopted in the Russian Federation in 2020–2021 to stabilize the situation in the banking sector, in particular such measures as monitoring borrowers, are considered. It is noted that due to the active reaction to the crisis from the external conjuncture, credit institutions will have to constantly adapt in order to minimize the negative impact on banks, customers and employees.

*Keywords:* pandemic, COVID-19, banking sector, monitoring of borrowers.

*Аннотация.* В рамках данной статьи рассматривается проблематика влияния COVID-19 на состояние и развитие банковской сферы РФ. Рассмотрены ключевые каналы влияния пандемии на экономику РФ, состояние и динамика банковского сектора в период пандемии. Обращается внимание на то, что наиболее сложным периодом для банковской сферы был первый квартал 20 года, затем ситуация в существенной степени стабилизировалась и предпринятые меры позволили существенно смягчить последствия пандемии для банковского сектора РФ. Рассмотрены меры, принимаемые в РФ в 2020–2021 годах для стабилизации ситуации в банковском секторе, в частности такие меры как мониторинг заемщиков. Отмечается, что в связи с быстрым развитием кризиса и изменениями внешней ситуации кредитным организациям придется постоянно адаптироваться, чтобы минимизировать негативное влияние на банки, клиентов и сотрудников.

*Ключевые слова:* пандемия, COVID-19, банковский сектор, мониторинг заемщиков.

**В** настоящее время все страны мира столкнулись с экономическими потрясениями, которые были вызваны коронавирусной инфекцией COVID-19. Пандемия коронавируса — это совершенно новый вид в контексте современной социально-экономической системы потрясений, поскольку еще никогда ранее экономика не сталкивалась со столь быстрой цепной стагнацией [1,4]. Неделю за неделей большинство трудящихся теряли свою работу и зарплату. Рестораны, отели и самолеты опустели. Потребители и предприятия в настоящее время сталкиваются с риском резкого снижения доходов и банкротства.

Влияние COVID-19 на российскую экономику носит масштабный характер и может предполагать следующее: ухудшение внешнеэкономической ситуации в основном связано с падением спроса и отрицательной динамикой

стоимости энергоресурса — нефти, а также снижение экономической активности в результате ограничительных мер, принятых Россией [6].

Рассмотрим основные каналы влияния COVID-19 на экономику, которые представлены на рисунке 1.

Давление на банковскую систему возрастает, и неизбежны дефолты по долговым обязательствам [1]. Аналитики ожидают, что финансовая сфера пострадает примерно так же, как при кризисе 2008 года [2,8]. Среди всех секторов банковская сфера оказывает наибольшее влияние на экономику и на последствия для предпринимателей и потребителей. Структурированные, продуманные и организованные действия кредитных организаций могут содействовать смягчению кризиса и отвечать интересам как общества, так и акционеров.



Рис. 1. Основные каналы влияния COVID-19 на экономику [7]

В связи с коронавирусной инфекцией прибыль российской банковской сферы в 2020–2022 году будет в несколько раз ниже, чем в предыдущем аналогичном периоде [7]. В частности, по итогам 1 квартала 2020 года, как периода наибольших потрясений, прибыль банковского сектора составила 528 млрд. рублей [2,7]. К первому кварталу 2020 года многие российские банки ощутили снижение финансовых показателей. В результате выручка Сбербанка за первые три месяца текущего года составила половину аналогичного периода прошлого года: его прибыль снизилась до 120,5 млрд. рублей, что было связано с подготовкой к кризису и созданием резервов. Прибыль ВТБ также сократилась на 14% до 39,8 млрд. рублей.

За 1–4 квартал 2020 года активы кредитных организаций выросли и составили 96,6 трлн. рублей (+8,8%). В декабре 2020 года средства домашних хозяйств в банках увеличились на 1,2%, или на 371 млрд. рублей [7]. В России с наступлением кризисного спада наибольшей популярностью пользовалось использование текущих счетов пользователями банковской системы в основном с целью хранения средств в данный момент времени. А именно, на момент 1 мая доля таковых составляла 29% от всего количества средств физических лиц, находящихся на банковских счетах, конкретнее — речь о 9 трлн. руб [7].

Пандемия коронавируса, вызвавшая проблемы с экспортом товаров, не помешала российским банкам продавать золото. В декабре 2020 года инвестиции в металлы (золото и иные драгоценные металлы) со стороны крупных кредитных компаний снизились до 296,6 млрд. руб, иными словами — упали чуть больше, чем 6% [8]. Мировой финансовый рынок в тот момент демонстрировал относительно высокий спрос на драгоценные металлы, в том числе, на золото, что обусловило падение его объемов, хранящихся на счетах кредитных организаций России [7]. Уменьшение золотых резервов на балансах банков означает, что металл был отправлен контрагентам, а не просто перемещен в хранилище до возможной транспортировки. В начале 2020 года цена на золото значительно выросла, а летом 2021 года существенный объем продаж золота пришелся на Сбербанк (продал более 45% своих резервов, или 5,5 тонны драгоценных металлов) [5].

Портфель розничных кредитов незначительно снизился (чуть больше половины процента, а именно 0.6%). На декабрь 2020 года пришлось падение в секторе ипотечных сделок (кредитования), точнее — спад привел к показателям января 2019 года, т.е. к снижению на 2,5 млн. руб. Данное явление было связано с тем, что банки стали более осторожно выдавать новые кредиты,

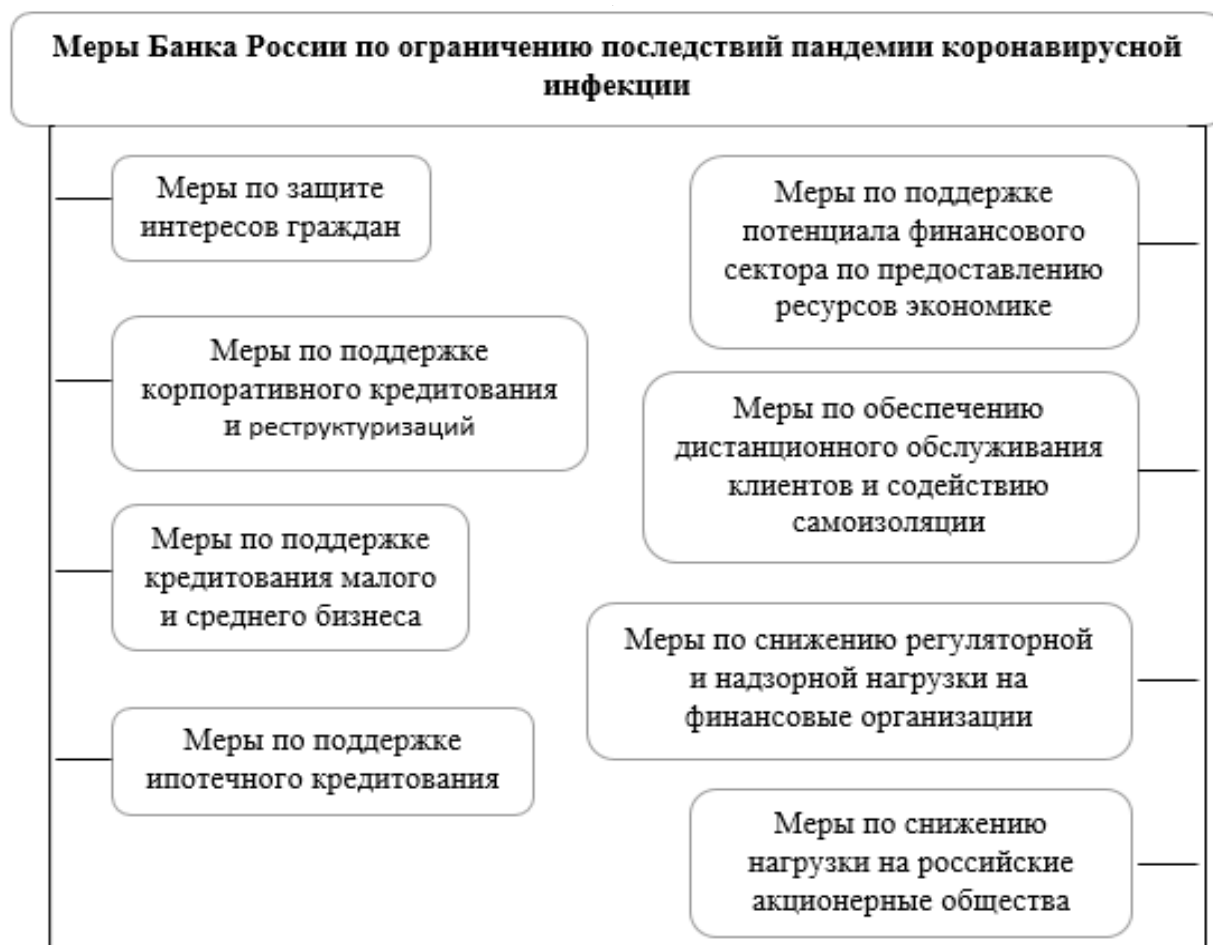


Рис. 2. Меры Банка России по ограничению последствий COVID-19 [9]

чтобы избежать будущих потерь, а в свою очередь население не готово брать их из-за нестабильного дохода. Ситуация с депозитами населения в декабре 2020 года улучшилась [8]. Если в 1 квартале был небольшой объем оттока (около 1%), то по результатам 2020 года средства на счетах физических лиц увеличились примерно на 0,8%. В то же время, средства организаций сократились на 1,4%, что было компенсировано притоком государственных средств.

По итогам 1–4 квартала 2020 года объем выданных кредитов физическим и юридическим лицам незначительно увеличился. Объем кредитов физическим лицам вырос и составил 18,3 трлн. руб. (+3,7%) [7]. Кредиты предприятиям увеличились на 7,8% и составил 42 трлн. руб. В конце 2020 и середине 2021 года наблюдается снижение по показателям, что было вызвано пиком пандемии [2].

Стоит отметить, что спрос на наличные в 1–4 квартале 2020 года превышает данный показатель в предыдущих периодах. Такое изменение связано с пред-

положениями о том, что во время изоляции населению не представится возможности снятия наличных денег [4]. В условиях неопределенности домохозяйства, как правило, показывают высокий спрос на наличные. Количество используемых наличных средств возросло до 11,2 трлн. руб. что указывает на рост около 700 млрд., о чем можно утверждать, опираясь на данные Банка России.

По состоянию на конец 2020 года было подано 200000 заявок на реструктуризацию от МСП [3]. Показатель готовности одобрить заявку стабильно держался уровня –78,4%, а общее число реструктурированных кредитов МСП фиксировало сумму, превышающую 480 млрд. руб. В то же время, размер долга по вышеупомянутой форме кредитования зафиксировался в районе 85 млрд. руб. (с учетом кредитных каникул), что составляет приблизительно 23% суммы долгового портфеля, принадлежащего субъектам МСП их соответствующих отраслей экономики. Субъектами МСП было подано не менее 1 тыс. заявок общим объемом более 15 млрд. руб. с целью реструктуризировать кредиты.

По состоянию на конец 2020 года было получено около 1,6 миллиона заявок от физических лиц. Банками рассмотрено 1,4 миллиона обращений граждан. Доля рассмотренных заявок увеличилась до 89,9% от общего числа полученных заявок. Удовлетворено 831 400 заявок на реструктуризацию кредита. Обращений о предоставлении кредитных каникул получено 240,5 тыс., удовлетворено 64,2% рассмотренных [10].

В целом депозиты как юридических, так и физических лиц выросли. На 460 млн. руб. или на 2% выросли средства физических лиц и на конец 4 квартала составили 23338 млрд. руб., что было связано с капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Депозиты юридических лиц выросли на 1321 млрд. руб.

Влияние пандемии на банковскую сферу отражается в общем ухудшении кредитного портфеля заемщиков, которое оценивается в 2–3 трлн. руб [1]. Комплекс мер, принятых правительством: нулевые кредиты, отсрочки — обойдутся банковскому сектору около 400 млрд. рублей вследствие выдачи пострадавшим отраслям банковской сферой суммарно около 4.5 трлн. рублей, из которых треть заняла выдача на компании лизинга (предполагает высокий риск).

В целом основные показатели деятельности кредитных организаций выросли по итогам 1–4 квартала 2020 года и 1–2 кварталов 2021 года. Однако, по сравнению с показателями предыдущего периода темпы роста ряда важных показателей замедлились из-за текущих проблем российской экономики [2].

Правительство РФ, Банк России и органы государственной власти проводят масштабный комплекс мер по борьбе с пандемией COVID-19, по социальной защите граждан, отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. Банковская сфера активно участвует в реализации этих мер, обеспечивая в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

Банковские надзорные органы способны быстро изменять политику, следя за изменяющимся рынком. Надзорные ведомства призваны использовать необходимый комплекс подходов и динамичных стратегий с учетом корректировки относительно событий, связанных с осуществлением рискованных операций, и кризисных моментов в финансовом секторе, в банках.

Рассмотрим основные меры по ограничению последствий коронавирусной инфекции, предлагаемые Банком России:

1. Столкнувшись со снижением деловой активности, физические лица, оказавшиеся в сложной ситуации, могут воспользоваться кредитными каникулами для отсрочки платежа по кредитам на срок до 6 месяцев.

БР рекомендовал кредиторам уведомлять заемщиков через собственные сайты и другие коммуникационные каналы общения обо всех существующих планах реструктуризации и о процедуре начисления процентов, а также всех правилах и функциях регистрации различных видов кредитных каникул, отсрочек и льгот. Банк России предоставил банкам возможность не наращивать резервы по заемщикам и по реструктурированным кредитам, финансовое положение которых ухудшилось во время пандемии.

В случае подтверждения наличия коронавирусной инфекции у заемщиков существуют специальные рекомендации организациям кредитования, а именно, отменить назначение или не осуществлять его применительно к штрафам и пени, реструктурировав задолженность. Устранение негативного влияния событий по реструктуризации долга на кредитные истории заемщиков, связанные с распространением коронавирусной инфекции, сохранение у таких заемщиков возможности для привлечения кредитов и займов в будущем.

Для того, чтобы граждане могли совершать денежные переводы, а также в дополнение к минимизации использования наличных средств Банк России ограничил размер максимальных комиссий при переводе средств, используя систему быстрых платежей (СБП), осуществляемую Банком России. Итак, при переводе средств до 100000 рублей в месяц комиссия не взимается; при ежемесячном переводе более 100000 рублей комиссия составляет не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

2. В отношении юридических лиц БР предложил послабления для ссуд, предоставленных на строительство недвижимости, осуществление деятельности автовокзалов и автостанций, лизинговой деятельности. Банк России установил кредитной организации два лимита: первый лимит устанавливается на основе задолженности по кредиту, предоставленный на чрезвычайную помощь МСП, поддержание занятости. Второй лимит устанавливается на основе задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, которые не имеют статуса субъектов МСП.
3. В целях поддержания кредитруемых субъектов МСП, расширению подверглась программа рефинансирования [11]. Под поручительства АО «Корпорация МСП» процентная ставка ниже-

на с 6% до 4%, а окончательная процентная ставка по кредитам для МСП не должна превышать 8,5% с лимитом в 175 млрд. рублей. Процентная ставка по кредитам БР, предназначенная для поддержки кредитов МСП, снижена с 4,00% до 3,50% годовых.

4. Ускоренное внедрение новых методов оценки кредитного риска по ипотеке с учетом стандартов Базельского комитета (Базель III) в целях снижения ставок процента в отношении ипотек.
5. Банк России советует финансовым организациям выплачивать дивиденды по мере необходимости, для сохранения полноценной деятельности как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе.
6. Предоставление возможности дистанционного открытия счета.
7. Создание подходящего списка по регламентации отчетов, к которым (речь об НКО и кредитных организациях) исключена возможность применения мер, содержащих прямые нарушения порядка стадии отчетных документов в период с января 2020 года по июнь 2021 года [11].
8. Увеличение длительности собраний акционеров, проводящихся ежегодно, публикации целостного варианта отчетных документов, раскрытия информации в форме отчетов эмитента, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности [3,9].

Совокупность рисков в кризис имеет волнообразный характер для кредитных организаций. Отличительной чертой нынешнего кризиса от потрясений 2008–2009 и 2014–2015 годов является поддержка банковской системы на начальном этапе: увеличение сроков и смягчение условий кредитования. Также был запущен регламент, позволяющий осуществлять выдачу беспроцентных кредитов с мотивировкой выдачи заработной платы, кроме того, были приняты планы выдачи кредитов организациям с уменьшенной ставкой и ипотечного кредитования при учете льгот, что в целом несвойственно деятельности банков даже в подобных ситуациях.

На фоне кризисов 2008–2009 и 2014–2015 годов уровень дефолтов крупных банков достигал 7–9% в корпоративном секторе и 20% в потребительском кредитовании. Текущий кризис, связанный с коронавирусной инфекцией может оказать влияние в большей степени на заемщиков МСП и розничных клиентов.

Следовательно, для текущих корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса и розничных клиентов рекомендуется банкам усилить мониторинг заемщиков, учитывая своеобразие текущего кризиса на основе следующих шагов:

Шаг 1. Подготовка нескольких планов развития кризиса различной степени тяжести и продолжительности.

Шаг 2. Дробление кредитного портфеля по отраслям и по степени негативного воздействия. По результатам этого анализа необходимо определить наиболее уязвимые и выигравшие от кризиса сферы. Далее выбрать крупнейшего заемщика из наиболее уязвимой группы для индивидуального анализа. Также возможно выбрать 20–30 крупнейших заемщиков для отдельного анализа, независимо от отраслевой принадлежности.

Шаг 3. Индивидуальный анализ выбранных заемщиков подразумевает упрощенное стресс-тестирование финансовых показателей, с использованием макро-шоков, отраслевых шоков и индивидуальных шоков. Получив показатели необходимо наложить на них дополнительную задолженность, достаточную для того, чтобы противостоять кризису, и оценить способность заемщика к погашению долга после кризиса. Далее необходимо провести анализ цепочки поставок заемщиков со стороны поставщиков, то есть выявить насколько уязвимы поставщики к кризису, есть ли альтернативные поставщики и как долго будет осуществляться замена. Также необходимо проанализировать клиентскую базу, определить, насколько клиенты уязвимы в период кризиса, выявить возможность и период получения отложенного потерянного дохода. Оценка потенциальной реалистичности антикризисных мер кредитуемых. Оценка способности государства к оказанию поддержки.

Шаг 4. Разделение проанализированных заемщиков на несколько категорий и определение стратегии сотрудничества с ними, например: если клиенты с приемлемым уровнем риска могут выдержать кризис при любых обстоятельствах, то следует увеличить лимиты и предоставить новые продукты. Если клиенты были «здоровы» до кризиса и могут нести дополнительную долговую нагрузку после кризиса, то следует предоставлять финансовую поддержку для преодоления кризиса. Это могут быть кредиты на оборотный капитал, реструктуризация существующего долга, «кредитные каникулы». Если клиенты были «нездоровы» до кризиса, неспособны ему противостоять, то следует приостанавливать выдачу, закрывать лимиты, реорганизовывать или ликвидировать.

Подводя итог, выделим основные меры безопасности для банковской системы в современных условиях:

- ◆ приостановление принятия новых инициатив, поскольку из-за растущей сложности удаленной работы банкам следует сосредоточиться на текущих операциях.

- ◆ поддержание текущего банковского кредитования при помощи накопленных буферных резервов капитала и ликвидности. Банки накопили эти буферные резервы сверх минимальных Базельских стандартов, для того, чтобы справиться с нагрузкой на ликвидность и потерей доходов от невыплаченных платежей по кредитам.
- ◆ реструктурирование кредитного портфеля банков для заемщиков и секторов, которые сильно пострадали.
- ◆ обеспечение прозрачности банковской системы: уточнение нормативно-правовой трактовки мер поддержки, направленных на кредитные гарантии, отсрочки платежей, прямые трансферты и субсидии.
- ◆ осуществление международной координации в целях поддержания единства международной основы для доверия к мировой финансовой системе и ее целостности.

Помимо негативных последствий, существуют и положительные стороны кризиса. Во-первых, некоторые отрасли могут извлечь выгоду из такого положения, например, цифровой бизнес или онлайн-торговля. Сфере здравоохранения потребуются дополнительные финансирование, так как у фармакологических компаний наблюдается рост показателей. Кредитным организациям необходимо определить отрасли, которые они готовы поддерживать, исходя из склонности к риску.

Во-вторых, можно ожидать, что спрос на цифровые каналы значительно возрастет. Банкам необходимо предпринять следующие меры для удовлетворения растущего спроса: обеспечить бесперебойную работу IT-систем, запустить целенаправленные информационные кампании, выделять больше ресурсов для улучшения инфраструктуры и повышения качества обслуживания, например, через колл-центры, онлайн-чаты.

На первоначальном этапе пандемии прослеживалась тенденция увеличения количества покупок: население расходовало больше денежных средств, что связано с введенным карантинным режимом. Затем такая активность постепенно стала снижаться. Также оборот по картам существенно изменился: от снятия наличных в пользу POS-транзакций и перевода «с карты на карту». Увеличились объемы покупок и оборот по покупкам в крупных интернет-магазинах. Несмотря на все происходящие изменения мобильные приложения были и останутся наиболее перспективным направлением развития банковских продуктов. Большинство людей, ранее не использовавшие мобильные банки, со временем полностью перешли на дистанционное обслуживание.

Тем самым, в связи с быстрым развитием кризиса и изменениями внешней ситуации кредитным организациям придется постоянно адаптироваться, чтобы минимизировать негативное влияние на банки, клиентов и сотрудников.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Алехина А.Ю. Влияние пандемии covid-19 на предпринимательскую деятельность кредитных организаций в России // Экономика нового мира. 2021. № 1 (20). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-pandemii-covid-19-na-predprinimatelskuyu-deyatelnost-kreditnyh-organizatsiy-v-rossii> (Дата обращения: 11.10.2021).
2. Оценка влияния кризиса, связанного с пандемией COVID-19, на отрасли российской экономики и их посткризисное развитие [Текст]: докл. к XXII Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 13–30 апр. 2021 г. / Ю.В. Симачев (рук. авт. кол.), Н.В. Акиндинова, М.Н. Глухова и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2021. — 45 с.
3. Правительство России [Электронный ресурс]: официальный сайт Правительства Российской Федерации: Меры Правительства РФ по борьбе с коронавирусной инфекцией и поддержке экономики. — Электрон. текстовые дан. — 1997–2021. — URL: [http://government.ru/support\\_measures/](http://government.ru/support_measures/) (Дата обращения: 02.10.2021).
4. Токарев К.К., Веселуха К.В., Симонянц Н.Н. Кредитный рынок России: современное состояние и перспективы развития. — Электрон. текстовые дан. — Modern Science. — 2020. — № 11–3. — С. 221–225. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44297527> (Дата обращения: 04.10.2021).
5. Читчян, Л.Х. Влияние COVID-19 на финансовую устойчивость международных банков / Л.Х. Читчян. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 6 (348). — С. 384–386. — URL: <https://moluch.ru/archive/348/78487/> (Дата обращения: 02.10.2021).
6. Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности [Электронный ресурс]: сборник аналитических материалов / Ассоциация банков России — Электрон. текстовые дан. — М., 2020. — 144 с. — URL: [https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika\\_i\\_banki\\_v\\_usloviyakh\\_globalnoy\\_nestabilnosti.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf) (Дата обращения: 27.09.2021).
7. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2019 — IV квартал 2021 года // [Электронный ресурс]-URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS\\_22-01.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_22-01.pdf)
8. COVID-19: как реагировать банкам // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.oliverwyman.com/ru/our-expertise/insights/2020/mar/responding-to-covid-19.html>

9. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции // [Электронный ресурс]-URL: <https://e.mail.ru/attach/15921477740684030198/0%3B1/0033de115edc55998af7d1818cec2cca/?x-email=e.shirinyan21%40mail.ru&folder-id=0>
10. Банки одобрили более 35 тыс. кредитов на зарплаты на сумму более 89 млрд. рублей // [Электронный ресурс]-URL: <https://tass.ru/ekonomika/8603027> (Дата обращения: 02.10.2021).
11. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции // [Электронный ресурс]-URL: [https://www.cbr.ru/vfs/finstab/plan\\_limit\\_covid.pdf](https://www.cbr.ru/vfs/finstab/plan_limit_covid.pdf) (Дата обращения: 02.10.2021).

---

© Чернышова Дарья Сергеевна (chernyshowa.darya@yandex.ru).  
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Высшая школа экономики