

## Трибуна молодого ученого

УДК 336.71  
JEL G18, G21

**АСТАХОВА Дарья Николаевна**<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ул. Малый Златоустинский переулок, 7, Москва, 129164, Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-9669-3056>

<sup>1</sup> Астахова Дарья Николаевна – бакалавр экономики, финансовый факультет, направление – финансовые рынки и банки. E-mail: astahova1416@gmail.com

**ГЕРАСИМОВА Наталья Вадимовна**<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ул. Малый Златоустинский переулок, 7, Москва, 129164, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-3770-674X>

<sup>2</sup> Герасимова Наталья Вадимовна – бакалавр экономики, финансовый факультет, направление – финансовые рынки и банки.

E-mail: n\_gerasimova15@mail.ru

*Научный руководитель: Захарова Ольга Владимировна, старший преподаватель Департамента банковского дела и финансовых рынков, Москва. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ул. Малый Златоустинский переулок, 7, Москва, 129164, Россия. E-mail: olvzakharova@mail.ru*

## ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ РФ В ПЕРИОД КОРОНАВИРУСА

### Аннотация

**Предмет/тема.** В работе рассмотрены изменения, произошедшие в банковской сфере РФ в период коронавируса, а также векторы развития данной сферы в рамках «новой реальности».

**Методология.** Проводится анализ показателей банковской сферы (количество выданных кредитов, размер долга, доля чистых активов) во время пандемии. Авторы проводят сравнительную характеристику взаимодействия банков и заёмщиков до и в период коронавируса.

**Результаты.** В статье раскрываются проблемы снижения внутреннего спроса, спада финансовой активности, снижения лимитов по заимствованию. Анализируются показатели, продемонстрировавшие положительную динамику во время пандемии. Данное направление дополняется также рассмотрением комплекса мер поддержки Центральным Банком финансового сектора.

**Выводы/значимость.** Статья подводит некоторые итоги изучения ключевых трендов развития банковской сферы в период коронавируса. В результате изучения рассматриваемой проблемы авторы сделали вывод, что банковская сфера пережила существенные изменения (цифровизация, онлайн-банкинг, дистанционное обслуживание).

**Ключевые слова:** *Банковская сфера, пандемия, активы, кредит, меры поддержки ЦБ, ставка рефинансирования, отзыв лицензий, цифровизация*

## Young scientist tribune

<sup>1</sup> **Daria N. Astakhova** – Bachelor of Economics, Faculty of Finance, direction - financial markets and banks at Financial University under the Government of the Russian Federation

<sup>2</sup> **Natalia V. Gerasimova** – Bachelor of Economics, Faculty of Finance, direction - financial markets and banks at Financial University under the Government of the Russian Federation

### **DYNAMICS OF THE RUSSIAN BANKING INDUSTRY DEVELOPMENT IN THE PERIOD OF COVID-19**

#### **Abstract**

**Subject / topic** The paper examines the changes that have occurred in the banking sector of the Russian Federation during the coronavirus period, as well as the vectors of development of this area within the framework of the “new reality”.

**Methodology** The analysis of the indicators of the banking sector (the number of loans issued, the amount of debt, the share of net assets) during a pandemic is carried out. The authors provide a general description of the behavior of banks and the period of the virus.

**Results** The article reveals the problems of a decrease in domestic demand, a decline in financial activity, and a decrease in borrowing limits. The indicated positive dynamics during a pandemic are analyzed. The opposite direction is also complemented by consideration of a set of measures to support the financial sector by the Central Bank.

**Conclusions / Relevance** The article summarizes some of the results of the study of the key points in the development of banking coronavirus. As a result of studying the problem under consideration, the authors concluded that the banking sector has experienced significant changes (digitalization, online banking, remote services).

**Keywords:** *banking sector, pandemic, assets, credit, Central Bank support measures, refinancing rate, revocation of licenses, digitalization*

Пандемия коронавируса оставила свой отпечаток на жизнях людей всего мира, оказала необратимое воздействие на многие сферы жизни общества, которые ещё не скоро оправятся от случившегося. Но действительно наибольший удар пришёлся на экономику, в том числе на банковскую сферу. Однако постепенно экономика и банковская сфера приспособляются к так называемой «новой реальности».

По данным Росстата ВВП России в 2020 году снизился на 3,1% <sup>[9]</sup>. Отрицательная динамика вызвана снижением внутреннего спроса и значительным сокращением импорта по сравнению с экспортом. В период локдаунов закрылось множество предприятий, общественных заведений, магазинов. В связи с тем, что люди стали реже выходить из дома, сократился спрос на внутреннем рынке. В результате численность безработных по сравнению с 2019 годом выросла на 24,7% и составила 4,321 млн человек. Экономика пришла в упадок, что также отразилось и на банковской сфере.



**Рисунок 1 – Численность безработных в возрасте 15 лет и старше.**

*Источник: Росстат [Электронный ресурс]*

*URL: [https://rosstat.gov.ru/labour\\_force?print=1](https://rosstat.gov.ru/labour_force?print=1)*

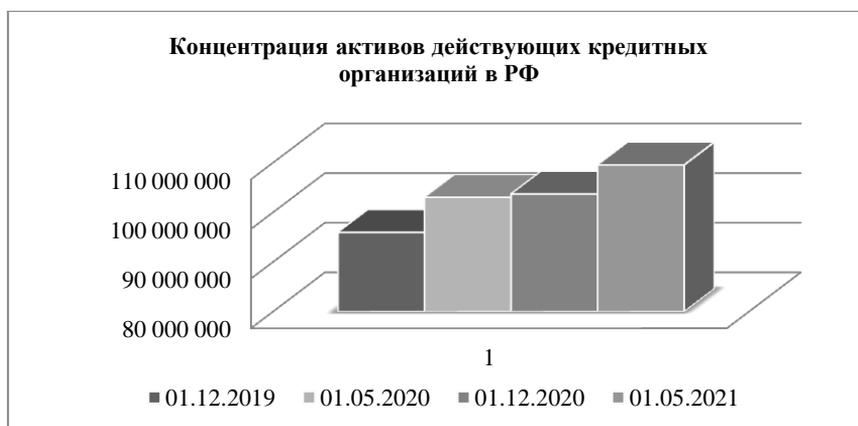
Из-за пандемии произошел спад финансовой активности частных клиентов, стали недоступными привычные каналы банковских услуг. В связи с чем повысился интерес к интернет-банку. В январе 2020 года россияне провели 22,9 млн платежей онлайн, а в ноябре на 40% больше — 32 млн онлайн-операций [9].

Изменились взаимоотношения банков и заёмщиков. Из-за возросшего риска, банки все чаще стали дополнительно верифицировать заявки клиентов в ручном режиме для подтверждения занятости. Ограничивающим фактором стала работа в сфере услуг. Сфера услуг приобрела статус высокорискового рода деятельности. Также большое внимание стали уделять стабильности клиентских доходов [1].

Кредиторы снижали лимиты по заимствованиям. По кредитам наличными средний размер долга во втором квартале снизился на 20%, в POS-кредитах и кредитных картах — на 10%. Банки пересмотрели политику отказов по кредитным заявкам, причём по разным категориям клиентов. В разгар пандемии в сегменте кредитов наличными уровень одобрения для повторных заёмщиков снизился на 20%, а для клиентов «с улицы» — на 33%. В сегменте кредитных карт ужесточение выдач было более ощутимым — уровень одобрения упал на 33% и более чем на 50% соответственно [9].

Однако есть и положительные моменты, к которым привела пандемия. Впервые за 6 лет активы российских банков показали стремительный рост. С начала 2020 года они увеличились почти на 15 трлн руб. Не смотря на пандемию, за 11 месяцев 2020 года активы банковского сектора выросли на 16,8%. Так быстро банковский рынок не рос с кризисного 2014 года. Увеличение произошло на фоне роста выдачи кредитов и вложений в ценные бумаги. Причинами роста активов являются льготные госпрограммы. Такие как, например, ипотека под 6,5%, льготные кредиты малому и среднему бизнесу. А также ускоренный рост корпоративного кредитования, в связи с необходимостью поддерживать нормальное

состояние бизнеса в период локдаунов при резком сокращении выручки. Ещё одним драйвером стало вложения банков в ценные бумаги.

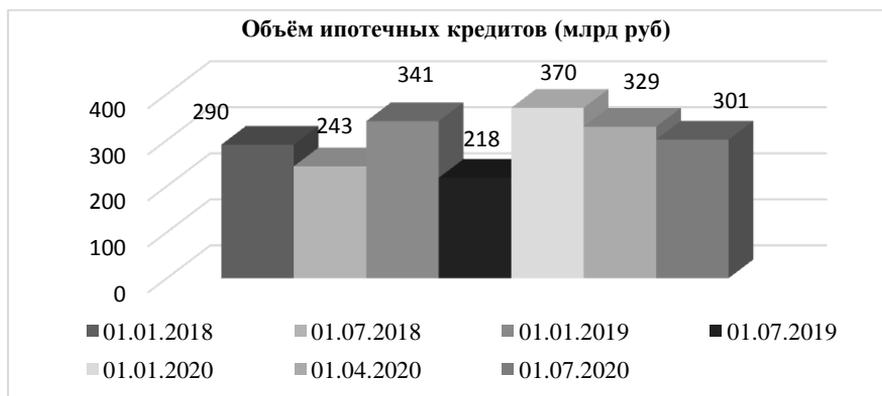


**Рисунок 2 – Динамика активов банковского сектора России.**

Источник: официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/pdco\\_sub/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/)

Согласно данным ЦБ, доля чистых активов пяти крупнейших банков за 2020 год увеличилась с 62,2% до 63,6%.

Во втором квартале 2020 портфель потребительских кредитов показал негативную динамику. Степень одобрения заявок снизился из-за усиления банками своих требований. Не смотря на снижение ключевой ставки, процентные ставки не понижались из-за возросшего кредитного риска.



**Рисунок 3 – Динамика объёмов ипотечных кредитов (млрд руб).**

Источник: Данные Банка России [Электронный ресурс]  
URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/pdco\\_sub/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/)

ЦБ в такой критический момент не остался в стороне и предпринял ряд действий, став главным регулятором экономической ситуации. Во время первой волны (с февраля по конец апреля 2020 года) пандемии ЦБ снизил ставку рефинансирования с 6 до 4,25%, Смягчение денежно-кредитной политики в конечном счёте должно было отразиться на удешевлении кредитных продуктов, но в потребительском кредитовании такой

тенденции не наблюдалось, рост рисков на фоне пандемии перевесил влияние политики ЦБ на динамику ставок.

ЦБ вместе с Правительством РФ разработал комплекс мер по поддержанию способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике. Программа была направлена на защиту интересов отраслей, пострадавших от пандемии, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

Так, например, были введены кредитные каникулы. Закон о предоставлении льготного периода для заёмщиков гарантирует отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода в том случае, если заёмщик оказался в трудной жизненной ситуации и столкнулся со снижением дохода 30% и более. Право на льготный период получают граждане, ИП, малый и средний бизнес. Также введение различных механизмов поддержки малого и среднего бизнеса: сниженная ставка по кредитам, кредиты под 0% пострадавшим отраслям. Такое послабление позволило «поддержать на плаву» частный сектор, сократить число разорившихся и обанкротившихся компаний.

Что касается глобальных макроэкономических показателей, то ЦБ снизил ключевую ставку с 6,25 до 4,25% за весь период пандемии. С июля 2020 по март 2021 ключевая ставка держалась на своём историческом минимуме – 4,25%. Такое изменение повлияло и на ставку по ипотеке. В целях поддержки населения ставка сначала была снижена до 6,5%, а затем и вовсе до 6%.<sup>[5]</sup>

Рекордное снижение ставки Центрального Банка повлекло за собой повышение спроса на недвижимость и ипотеку. Последнее происходило ещё и благодаря государственному субсидированию ипотеки.<sup>[6]</sup>

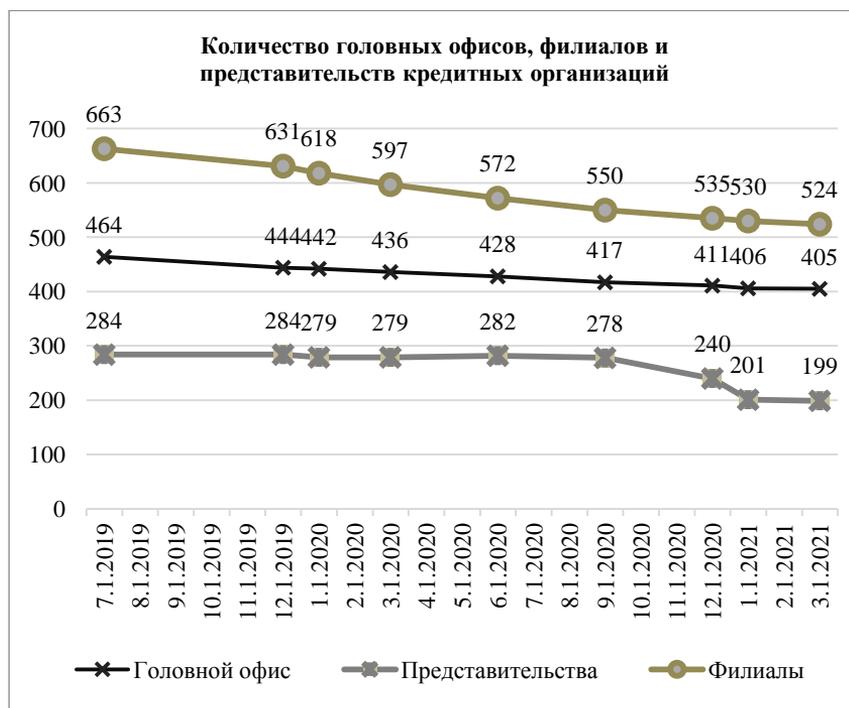
Банки принимали меры по защите сотрудников и клиентов от распространения коронавирусной инфекции. В связи с этим многие сотрудники отправлялись на удалённую работу. Для того, чтобы в условиях пандемии клиенты могли выполнять операции без личного контакта с сотрудниками банков, многие организации перешли на полностью оцифрованные транзакции.

Однако, банки столкнулись с другой проблемой. В связи с нововведениями повысился риск кибератак и мошенничества, что потребовало дополнительной бдительности клиентов, совершающих почти все операции в домашних условиях. Поэтому новые возможности банков скрывают за собой и новые угрозы. Банкам ещё только предстоит подстроиться под новые обстоятельства деятельности и разработать меры по предупреждению и устранению разнообразных проблем, связанных с функционированием в удалённом режиме.

Для продолжения эффективного перераспределения финансов в экономике страны банковскому сектору необходимо использовать все имеющиеся на сегодня цифровые возможности. Пандемия дала хороший толчок для развития цифрового банкинга и других технологий для

удаленного взаимодействия с клиентами. В дальнейшем необходимо продолжать вкладывать средства в развитие новых технологий.

В посткоронавирусный период банкинг уже никогда не станет прежним. На новом этапе наличие у банков большого количества филиалов и отделений не будет значить ничего для успеха в будущем. На первый план выйдет уровень цифровизации банков и именно он станет главным гарантом успеха.



**Рисунок 4 – Количество головных офисов, филиалов и представительств кредитных организаций.** Данные официального сайта Банка России [Электронный ресурс]

URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/)

На первый взгляд динамика многих показателей в 2020 году была положительной. Помимо рекордного количества выданных ипотек примечательным стал и возросший у населения интерес к фондовому рынку, главной причиной которого послужили набирающие популярность инвестиционные сервисы. Благодаря им, в условиях низких ставок по вкладам, средства на счетах клиентов банков только увеличивались во всех кварталах, за исключением второго, снижение в котором было также незначительным.

Можно отметить снижение количества отозванных лицензий, рост активов банков, рост средств на счетах физических и юридических лиц. Но стоит обратить внимание на реальную причину такой бодрой динамики.

Снижение отозванных лицензий связано с невозможностью проведения в период пандемии проверок кредитных организаций, следовательно, стоит ожидать повышение отозванных лицензий в следующем году, на который были перенесены все проверочные мероприятия.

Рост активов банков связан в большей степени с их переоценкой и активными мерами поддержки банковской системы со стороны государства. То же самое касается и динамики темпов роста кредитования. Но что будет после отмены мер государственной поддержки населения и бизнеса? Скорее всего, без государственной поддержки динамика показателей будет выглядеть не такой позитивной, ведь придется искать другие способы стимулирования кредитования. А все льготные средства, полученные от государства, не смогут помочь развиваться банковской деятельности в дальнейшем, а будут перераспределены.

В грядущем году есть вероятность, что некоторые банки будут уходить с рынка добровольно. Не все смогли выдержать проверку на цифровую оснащенность. Вполне возможно, что не у всех владельцев будут дополнительные средства для вложения в модернизацию. Последствия этого года могут оказать отрицательное влияние на будущую деятельность, особенно на качество кредитов после окончания кредитных каникул.

#### **Список источников:**

1. Коронавирус в банке. Три варианта развития событий для российского банковского сектора [Электронный ресурс] // banki.ru. — Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10918984> (дата обращения: 20.05.2021).

2. «Число онлайн-платежей в РФ в 2020 году выросло на 40%» // Сайт независимого интернет-холдинга «Банки.ру» / [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10939479> (дата обращения 16.05.2021)

3. Ягупова (2020) – Ягупова Е.А. ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. №3 (52). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-pandemii-koronavirusa-na-bankovskuyu-sistemu-rossii> (дата обращения: 05.05.2021).

4. «Банковский сектор в 2020 году» // Сайт независимого интернет-холдинга «Банки.ру» / [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (дата обращения 18.05.2021)

5. Старостина Ю. Падение экономики России из-за пандемии стало максимальным за 11 лет/ Юлия Старостина // Информационное агентство «РБК» / [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95> (дата обращения 14.05.2021)

6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / [Электронный ресурс]. — URL: <https://cbr.ru/covid/> (дата обращения 16.05.2021)

7. Официальный сайт РБК / [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/07/2020/5f196a5e9a794753da59ad0a> (дата обращения 20.05.2021)

8. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов за II квартал 2020 года. Информационно аналитический материал Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29320/review\\_mfi\\_20Q2.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29320/review_mfi_20Q2.pdf) (дата обращения 14.05.2021)

9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <https://rosstat.gov.ru/accounts?print=1> (дата обращения 14.05.2021)

10. Численность безработных // Федеральная служба государственной статистики / [Электронный ресурс]. URL: [https://rosstat.gov.ru/labour\\_force?print=1](https://rosstat.gov.ru/labour_force?print=1) (дата обращения 14.05.2021)

#### **References:**

Coronavirus in the bank. Three options for the development of events for the Russian banking sector [Koronavirus v banke. Tri varianta razvitiya sobytij dlya rossijskogo bankovskogo sektora] - [Electronic resource] // banki.ru. - URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10918984> (date of access: 20.05.2021).

The number of online payments in the Russian Federation in 2020 increased by 40% [CHislo onlajn-platezhej v RF v 2020 godu vyroslo na 40% // Website of the independent Internet holding "Banki.ru"] / [Electronic resource]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10939479> (date of access 16.05.2021)

Yagupova E.A. INFLUENCE OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC ON THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA [VLIYANIE PANDEMII KORONAVIRUSA NA BANKOVSKUYU SISTEMU ROSSII] // Scientific bulletin: finance, banks, investments. 2020. #. 3 (52)

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-pandemii-koronavirusa-na-bankovskuyu-sistemu-rossii> (date of access: 05.05.2021).

Banking sector in 2020 [ Bankovskij sektor v 2020 godu] // Website of the independent Internet holding "Banks.ru" / [Electronic resource]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (date of treatment 18.05.2021)

Yulia Starostina. The fall of the Russian economy due to the pandemic has become the maximum in 11 years [Padenie ekonomiki Rossii iz-za pandemii stalo maksimal'nym za 11 let/ YUliya Starostina] / Yulia Starostina // Information Agency "RBK" / [Electronic resource]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95> (date of treatment 14.05.2021)

Official site of the Central Bank of the Russian Federation / [Electronic resource]. - URL: <https://cbr.ru/covid/> (date of treatment 16.05.2021)

Official site of RBC / [Electronic resource]. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/07/2020/5f196a5e9a794753da59ad0a> (date of treatment 20.05.2021)

Review of key indicators of microfinance institutions for the II quarter of 2020 [Obzor klyuchevyh pokazatelej mikrofinansovyh institutov za II kvartal 2020 goda]. Information and analytical material Official website of the Central Bank of the Russian Federation / [Electronic resource] URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29320/review\\_mfi\\_20Q2.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29320/review_mfi_20Q2.pdf) (date of treatment 14.05.2021)

Federal State Statistics Service [Electronic resource] URL: <https://rosstat.gov.ru/accounts?print=1> (date of treatment 14.05.2021)

The number of unemployed [CHislennost' bezrabotnyh] // Federal State  
Statistics Service / [Electronic resource]. URL:  
[https://rosstat.gov.ru/labour\\_force?print=1](https://rosstat.gov.ru/labour_force?print=1) (date of treatment 14.05.2021)