

# Как пандемия COVID-19 повлияла на банковский сектор РФ?<sup>1</sup>

## How has the COVID-19 pandemic affected the Russian banking sector?

УДК 336

Получено: 26.02.2021

Одобрено: 16.03.2021

Опубликовано: 25.04.2021

### **Волков А.А.**

Аспирант 2 курса, инженер-исследователь ФГБУН «Вологодский научный центр Российской академии наук».

e-mail: aa.volkov95@mail.ru

### **Volkov A.A.**

Postgraduate Student, Research engineer, Vologda Scientific Center of the Russian Academy of Sciences.

e-mail: aa.volkov95@mail.ru

### **Аннотация**

В настоящее время тема влияния пандемии коронавируса на экономику страны является актуальной. Вирус серьезно повлиял на все сферы экономики России, в том числе и банковскую. Цель работы – провести анализ ключевых показателей банковского сектора в условиях пандемии и оценить ее влияние. На основе анализа автором был сделан вывод, что пандемия в совокупности с такими факторами, как ослабление курса рубля, падение цен на нефть значительно повлияли на банковский сектор, что привело к сокращению кредитных организаций, уменьшению прибыли, увеличению просроченной кредиторской задолженности, а также слабой динамике рынка депозитов, но вместе с тем увеличился объем выданных кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Методологическую основу исследования составили экономико-статистические методы, системный анализ, синтез, сравнительный анализ. При написании статьи использовалась научная литература отечественных ученых, а также статистические данные с официального сайта Центрального банка Российской Федерации.

**Ключевые слова:** пандемия, банковский сектор, банки, ипотека, вклады, цифровизация.

### **Abstract**

Currently, the topic of the impact of the coronavirus pandemic on the country's economy is relevant. The virus has seriously affected all areas of the Russian economy, including banking. The purpose of the work is to analyze the key indicators of the banking sector in the context of the pandemic and assess its impact. Based on the analysis, the author concluded that the pandemic, together with such factors as the weakening of the ruble, the fall in oil prices, significantly affected the banking sector, which led to a reduction in credit institutions, a decrease in profits, an increase in overdue payables, as well as weak dynamics of the deposit market, but at the same time increased the volume of loans issued to individuals and small and medium-sized businesses. The methodological basis of the research is based on economic and statistical methods, system analysis, synthesis, and comparative analysis. When writing the

---

<sup>1</sup> Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН ВолНИЦ РАН по теме НИР № 0168-2019-0004 «Совершенствование механизмов развития и эффективного использования потенциала социально-экономических систем».

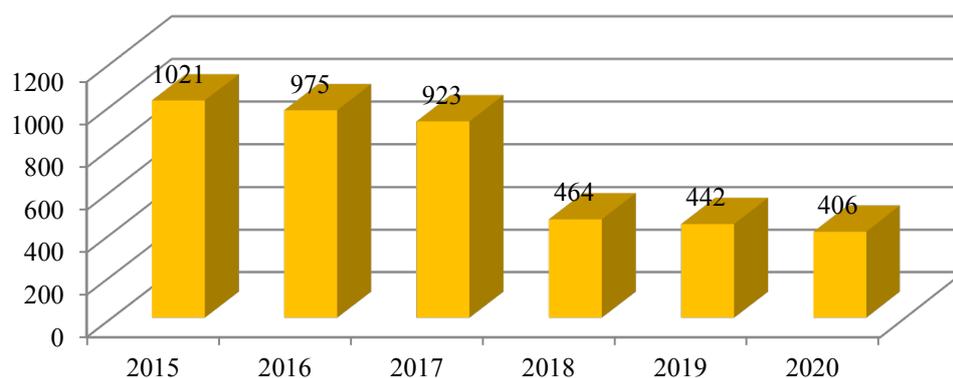
article, we used the scientific literature of Russian scientists, as well as statistical data from the official website of the Central Bank of the Russian Federation.

**Keywords:** pandemic, banking sector, banks, mortgage, deposits, digitalization

Пандемия коронавируса COVID-19 оказалась одной из основных угроз для мировой экономики в 2020 г. Вирус распространился по миру с невероятной скоростью, как следствие в странах были предприняты различные меры ограничительного характера. В России с конца первого квартала 2020 г. наблюдались значительные изменения в экономической среде: сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях (авиаперевозки, туристические агентства, гостиничный бизнес, общественное питание, строительная отрасль и т.д.); значительное снижение курса рубля по отношению к основным иностранным валютам; высокая волатильность цен на различные биржевые товары; значительная волатильность активности и котировок на рынке акции и т.д. [1].

Стоит отметить, что пандемия оказала существенное влияние на финансовый сектор, в том числе и на банковский. Важно то, что данный кризис не прямо отразился на банковском секторе, а косвенно. В период пандемии банки, выдавая кредиты предприятиям, подвергаются большому риску. Так, аналитики и банкиры провели исследование и назвали три варианта развития событий для кредитных организаций, а именно: пандемия минует Россию, распространится в России или позитивный шок. В первом сценарии банкиры и эксперты допустили, что вирус окажет не прямое, а косвенное влияние на банковский сектор России, что проявится в (ослаблении курса рубля, снижении цены на нефть, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, а также волатильности активов на балансах кредитных организаций. Согласно второму сценарию, распространение эпидемии в стране будет стремительным, и инвесторы в срочном порядке продолжат избавляться от рискованных активов, а кредитоспособность заемщиков упадет. При снижении курса рубля (более чем на 20%) кредитные организации ощутят на себе неблагоприятные последствия ухудшения общей макроэкономической ситуации. И третий сценарий – кризисный шок, связанный с ослаблением внешнего спроса [2].

Что же происходит с банковским сектором после пандемии, какой из трех сценариев оказался более точным? Для того чтобы ответить на эти вопросы, необходимо проанализировать ключевые показатели, характеризующие банковскую деятельность. Начнем с динамики количества действующих кредитных организаций (рис. 1).



**Рис. 1.** Динамика количества действующих кредитных организаций в РФ за 2015–2020 гг. (на конец года)

Источник: Составлено автором на основании данных Банка России

Как видим, в 2020 г. продолжилось сокращение банковского сектора: Банк России отозвал лицензии еще у 36 кредитных организаций, что в 1,6 раза больше показателя 2019 г. Директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch A. Лопатин отметил, что в период пандемии Центральный банк некоторое время не проводил

выездные проверки, они возобновились только лишь во втором полугодии, что и привело к активизации снижения кредитных организаций в конце 2020 г. [3]. Добавим, что не ко всем банкам применяется данная мера, некоторые уходят с рынка добровольно или поглощаются более крупными кредитными организациями. Однако старший кредитный эксперт Moody's О. Ульянова считает, что принудительный отзыв лицензий все равно будет преобладать над добровольным уходом с рынка. По мнению аналитиков «Эксперт РА», сокращение банковского сектора продолжится и в 2021 г. Кроме того, 9% банков на рынке (33 кредитные организации) могут допустить дефолт (невыполнение банком своих обязательств), что приведет к отзыву лицензий. По оценкам экспертов, к сокращению банков в секторе приведет не только пандемия, но и снижение рентабельности банковского бизнеса. Член генсовета «Деловой России» А. Кучмин считает, что сокращение кредитных организаций сделало банковский сектор более прозрачным. Однако имеются и негативные последствия, в частности для регионального бизнеса, где кредитные организации служили точкой опоры, где имелась возможность достаточно быстро привлечь финансирование [4].

Теперь обратим внимание на то, как пандемия коронавируса повлияла на общую прибыль банковского сектора и крупнейших банков (табл. 1). Прибыль для банка является главным источником капитала, достаточность, которой определяет его дальнейшее развитие и возможность выплачивать дивиденды по ценным бумагам [5–6].

Таблица 1

**Чистая прибыль 10-ти крупнейших банков России, млн руб.**

Наименование банка	Чистая прибыль на 01.01.20	Чистая прибыль на 01.01.21	Изменение за год, %
СберБанк	870056,6	781587,5	-10,2
Альфа-Банк	51052,5	156569,3	206,7
Банк Открытие	47168	81497,3	72,8
Газпромбанк	45405,3	62749,4	38,2
ВТБ	208296,6	56103,6	-73,1
Тинькофф Банк	27457,8	36914,7	34,44
Райффайзенбанк	37542,8	36788,1	-2
Траст	56788,7	36131,5	-36,4
Московский Кредитный банк	44680,5	32087,6	28,2
Совкомбанк	41164,3	18466,2	55,1
Всего банковский сектор:	1715087	1608062	-6,3
Источник: Составлено автором на основании данных Банка России			

Так, в 2020 г. 5 из 10 крупнейших банков Российской Федерации увеличили свою прибыль, а 5 оказались убыточными. Рекордный прирост прибыли показал Альфа-Банк (более 200%), занимающий четвертое место по размеру активов. Прибыль банка выросла за счет роста чистых комиссионных доходов, а также преимуществ модели глубокой цифровизации, которой кредитная организация следует на протяжении нескольких лет. За счет развитых дистанционных каналов банк смог обеспечить для своих клиентов беспрерывный доступ к банковским сервисам и продуктам. Альфа-Банк предложил программы поддержки малому и среднему бизнесу, а также физическим лицам, что позволило сохранить качество кредитного портфеля [7-8]. На втором месте расположился Банк Открытие, который увеличил свою прибыль в период пандемии на 72,8%. Наибольший убыток был зафиксирован у банка ВТБ (-73%). В целом, согласно данным Банка России, чистая прибыль сектора в 2020 г. составила 1608 млн руб., что на 7% меньше в сравнении с предыдущим годом. Главной причиной уменьшения прибыли банковского сектора в 2020 г. стал рост резервов. Как отмечает директор департамента банковского надзора Банка России А. Данилов, «несмотря на обстоятельства, кредитные

организации показали хорошую прибыль, в среднем прибыль по банковской системе примерно сократилась на 30%, что, безусловно отражает влияние пандемии» [9].

Несмотря на то что прибыль банковского сектора сократилась, объемы выданных кредитов наоборот имели тенденцию к увеличению (табл. 2)

Таблица 2

**Объем выданных кредитов физическим лицам и корпоративным клиентам в РФ за 2015–2020 гг., в млрд руб.**

Наименование показателя	Год						2020г./2019, в %
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Кредиты физическим лицам	10395,8	10643,6	12065,4	14790,6	17568,1	19949,5	13,5
Задолженность по предоставленным кредитам	-	10803,9	12173,7	14901,4	17650,7	20043,6	12,2
Из нее: просроченная задолженность	-	857,9	84,9	76,0	76,4	93,2	13,6
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам	18,11	16,23	13,52	13,1	12,38	10,63	-
Ипотечные жилищные кредиты	1157,7	1475,4	2021,4	3012,7	2843,4	5476,0	92,59
Задолженность по предоставленным кредитам	-	442,2	514,4	637,6	747,0	907,0	21,42
Из нее: просроченная задолженность	-	4,8	5,4	6,4	6,3	7,1	12,7
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам	13,34	12,48	10,64	9,56	9	7,36	-
Кредиты корпоративным клиентам	21253,7	22036,7	24380,7	27491,2	29742,6	33136,5	11,4
Задолженность по предоставленным кредитам	-	30134,7	30192,5	33371,8	39003,6	44760,2	14,7
Из нее: просроченная задолженность	-	1892	1942,4	2093,3	2756,6	3160,9	14,7
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам	13,67	12,46	8,61	9,9	8,43	6,98	-
Источник: Составлено автором на основании данных Банка России							

В целом объем выданных кредитов физическим лицам и корпоративному сектору с 2015 г. имел положительную динамику. Темпы прироста розничного кредитования к концу 2020 г. увеличились на 13,5%. Для сравнения, в 2019 г. рост составил более 18%. Основным драйвером увеличения розничного кредитования стало ипотечное кредитование, прирост которого в 2020 г. составил 92%. Существенную поддержку спросу, кроме уменьшения процентных ставок, оказала масштабная программа

господдержки, предполагающая снижение кредитной ставки на приобретение на первичном рынке жилья под 6,5% [10-11]. Однако, это повлекло за собой ряд негативных эффектов, ключевым из которых является рост стоимости на жилье, нивелирующий выгоду для клиентов от более низких ставок. Помимо этого, кредитные организации увеличили выдачу кредитов с низким первоначальным взносом (менее 20%). Объем кредитов, выданных корпоративным клиентам на конец 2020 г., увеличился на 11,4%, против прироста на 8,1% в предыдущем году. Такое увеличение связано с мерами поддержки бизнеса, оказываемых во время пандемии, а также с уменьшением процентных ставок.

Просроченная задолженность по кредитам, как у физических лиц, так и у корпоративных клиентов в 2020 г. выросла на 13,6 и 14,7% соответственно. На такую динамику повлияло снижение доходов населения из-за ограничений, введенных для борьбы с COVID-19. По данным опроса Банка России [12], около 21% заемщиков столкнулись с уменьшением доходов, которые подтверждают нехватку денежных средств на погашение ссуд. Более того, рост задолженности был сглажен за счет кредитных каникул, поэтому можно предположить, что при отмене кредитных каникул в 2021 г. рост проблемных долгов увеличится еще больше.

Обращая внимание на качество кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса, необходимо отметить, что во время пандемии оно незначительно ухудшилось (рис. 2).



**Рис. 2.** Динамика объема выданных кредитов, субъектам малого и среднего предпринимательства в РФ за 2015–2020 гг., в млрд руб.

Составлено автором на основании данных Банка России

Так, в 2020 г. объем выданных кредитов субъектам МСП вырос на 2,7%, тогда как в 2019 г. прирост показателя составил 8,8%, тем не менее динамика кредитования положительная [13]. По данным ЦБ, в структуре кредитов, предоставленных субъектам МСП за 2020 г., наибольший удельный вес приходился на такие отрасли, как оптовая и розничная торговля (45,7%), обрабатывающие производства (14%) и строительство (8,3%) [14]. Поддержать объемы выдачи кредитов банкам удалось за счет мер поддержки, предложенных Центральным банком России, в частности:

- кредиты под 0% годовых предприятиям МСП для выплаты заработной платы и сохранения численности работников. Срок действия ставки по кредиту составит 6 мес. В июне 2020 г. уже поступило от малого и среднего бизнеса 34 900 заявлений, из них 13 600 находится на рассмотрении, 23 заявления было отклонено [15–16].

- Предоставление льготного периода (кредитные каникулы), который гарантирует отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода. Данная программа

действует в том случае, если заемщик оказался в трудной жизненной ситуации и столкнулся со снижением дохода на 30% и более. Стоит добавить, что льготный период распространяется на кредиты и займы до определенной суммы, лимиты которых определены Постановлениями Правительства [17].

– Кредиты по ставке 8,5% на срок до 3-х лет под любые цели.

Данные программы смогли существенно поддержать показатели кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности с 2019 г. увеличился на 16%, тем не менее ее уровень меньше, чем в 2015 г.

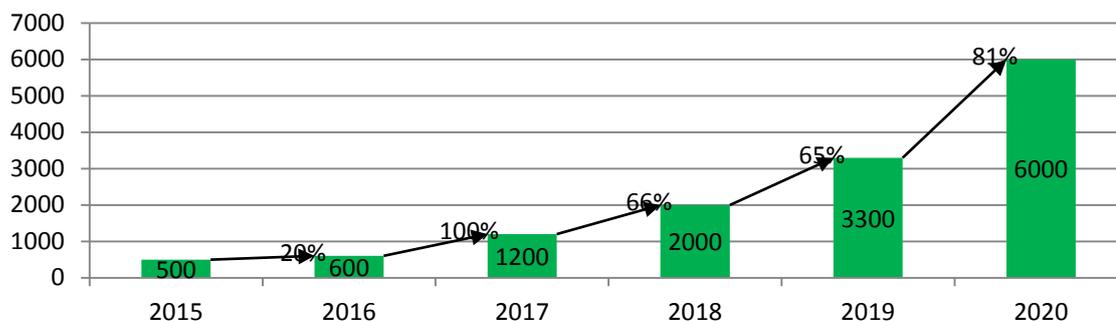
Рынок депозитов по итогам 2020 г. показал слабую динамику (рис. 2). Прирост вкладов населения составил 5,9% в 2020 г., что меньше на 4% чем в 2019 г. Невысокие темпы прироста обусловлены снижением процентной ставки по вкладам, которой поспособствовало снижение ключевой ставки из-за ослабления курса рубля и снижения цен на нефть, а также стимулированием ипотечного кредитования и его рекордный объем выдачи, поскольку население вкладывало денежные средства в недвижимость. По мнению одних аналитиков такая ситуация вызвана боязнью населением сокращения доходов и грядущих сокращений, другие считают, что такое положение вызвано предложением президента РФ облагать налогом вклады, которые превышают сумму в 1 млн руб. Вместе с тем, большая часть экспертов придерживаются первой версии. Стоит добавить, что население считает нецелесообразным держать свои накопления на депозитных счетах, так как высокий уровень инфляции может привести к замораживанию счетов в банках [18].



**Рис. 3.** Динамика объема привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц в РФ за 2015–2020 гг., в млрд руб.

Составлено автором на основании данных Банка России

Вследствие низкой доходности по вкладам, россияне стали активно вкладывать свои денежные средства в фондовый рынок (рис. 4).



**Рис. 4.** Динамика объема инвестиций населения РФ на фондовом рынке за 2015–2020 гг., млрд руб.

Составлено автором на основании данных НАУФОР

Как видим из рис. 4, объем инвестиций за весь рассматриваемый период значительно увеличился, в особенности в период пандемии. С 2019 г. объем показателя вырос на 2,7 млрд руб. или на 81%. По результатам проведенного исследования «Росгосстрах Банк» и «Национальным агентством финансовых исследований», был сделан вывод, что самым популярным инвестиционным продуктом среди населения стал индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): о нем знают 42% опрошенных, имеющих накопления. 37% россиян знают о накопительных счетах / вкладах, 34% вкладчиков об обезличенном металлическом счете (ОМС) и 32% о программе доверительного управления (ДУ) [19]. Ведущий аналитик «Открытие Брокер» А. Кочетков говорит о том, что в РФ число частных инвесторов составляет более 7 млн, а в 2021 г. может достигнуть 10 млн. Также он подчеркнул, что рынок акции в России предлагает хорошие альтернативы по депозитам, и постепенно часть накоплений населения в банках перейдут на фондовый рынок [20].

За период пандемии население приспособилось работать и получать большую часть услуг в режиме онлайн, а коммуникации в основном стали дистанционными, что заставило реагировать и банковский сектор [21]. В связи с чем, кредитные организации стали адаптироваться к изменившимся условиям и трансформировать свои услуги. Они цифровизировали свои продукты и сам клиентский сервис, расширив и упростив ряд услуг, которые предоставлялись через приложения банков. Такие меры способствовали обеспечению доступа населения к возможности оформления кредитов, открытия вкладов, брокерских счетов и получения документов дистанционно. Проведенные исследования кредитными организациями указывают на то, что клиенты до 35 лет предпочитают пользоваться мобильными приложениями. Однако именно пандемия поспособствовала активному использованию банковских приложений старшего поколения, посещения которых выросли более чем на 30% [22]. Ключевым драйвером развития мобильного банкинга стала система быстрых платежей (СПБ). Количество операций с марта 2020 г. увеличилось на 9,5%, а их общая сумма на 37,5%. Выросла доля кредитных онлайн заявок: автокредиты – 60%, ипотека – 9%, потребительские – 50%. Эксперты предполагают, что цифровизация приведет к снижению расходов кредитных организаций, что позитивно повлияет не только на отдельные банки, но и на развитие банковского сектора в целом [23].

Таким образом, можно сделать вывод, что более верным оказался первый сценарий. Пандемия в совокупности с такими факторами, как ослабление курса рубля, падение цен на нефть значительно повлияли на банковский сектор, что привело к сокращению кредитных организаций, уменьшению прибыли, увеличению просроченной кредиторской задолженности, а также слабой динамике рынка депозитов, но вместе с тем увеличился объем выданных кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Безусловно, банковский сектор Российской Федерации, как и весь мир, переживает не самый легкий период, тем не менее он смог справиться с существующей ситуацией, внедрив новые цифровые инструменты, с помощью которых улучшилась работа с клиентами, появились новые банковские продукты, а также сократились издержки.

## Литература

1. *Попова И.Н.* Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet». – 2020. – №8. – С. 29-33.
2. Коронавирус в банке. Три варианта развития событий для российского банковского сектора [Электронный ресурс] // Банки.ру URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10918984> (дата обращения 14.04.2021).

3. 33 банковских несчастья [Электронный ресурс] // РБК URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/02/18/602d06ef9a79471a2d708e3c> (дата обращения 14.04.2021).
4. Банковский сектор оказался не рассчитан на пандемию [Электронный ресурс] // Независимая URL: [https://www.ng.ru/economics/2020-12-21/1\\_8045\\_bank.html](https://www.ng.ru/economics/2020-12-21/1_8045_bank.html) (дата обращения: 14.04.2021).
5. *Толмачева Ю.Ю.* Чем обернется пандемия для банковской системы РФ // Экономический форум. – 2020. – №1. – С.116–119.
6. *Ревтова О.А.* Влияние пандемии на банковский сектор // В сборнике: Юность и знания - гарантия успеха -2020. сборник научных трудов 7-й Международной молодежной научной конференции: в 3 томах. – 2020. – С. 184–188.
7. *Васильев С.А., Посная Е.А.* Инновационный метод оценки капитала банка // Ученые записки Международного банковского института. – 2018. – № 3(25). – С. 7–15.
8. *Посная Е.А., Колесников А.М., Зима Ю.А., Ситникова О.Г., Шевцов А.О.* Экономика и финансы // Особенности функционирования российских банков в условиях пандемии. – 2021. – № 1(29)1. – С. 12-17.
9. В кризисном 2020 году чистая прибыль банков приблизилась к рекордной [Электронный ресурс] // РБК URL:<https://www.rbc.ru/finances/28/01/2021/601232cb9a7947a81d01b708> (дата обращения 14.04.2021).
10. *Волков А.А.* Тенденции функционирования банковского сектора в контексте территориального развития // Вопросы территориального развития. – 2021. – Т. 9. – № 1. DOI: 10.15838/tdi.2021.1.56.3 URL: <http://vtr.isert-ran.ru/article/28841>
11. *Печенская М.А.* Актуальные вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Вопросы территориального развития. – 2015. – № 10 (30). – С. 1.
12. ЦБ указал на заметный рост проблемных долгов населения в банках [Электронный ресурс] // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/22/06/2020/5ef0d4f59a7947c4734cc1a7> (дата обращения 15.04.2021).
13. *Галухин А.В.* Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики // Проблемы развития территории. – 2018. – № 6 (98). – С. 162-171.
14. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс] // URL:<https://www.cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskii-byulleten-banka-rossii/> (дата обращения 14.04.2021).
15. *Чопорова Н.А.* Меры поддержки малого и среднего бизнеса в сфере кредитования в период пандемии // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 1-2 (71). – С. 206-211.
16. *Касаева К.К.* Тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в РФ // Sochi Journal of Economy. – 2020. – Т. 14. – № 2. – С. 175-181.
17. *Татарина Л.В., Яценко Т.С.* Малый и средний бизнес в период пандемии в России: поддержка со стороны государства и банковского сектора в частности // Международный журнал прикладных наук и технологий Integral. – 2020. – № 3. – С. 51.
18. *Ягунова Е.А.* Влияние пандемии коронавируса на банковскую систему России // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2020. – № 3. – С. 49-55.
19. Треть россиян вместо вкладов инвестировали деньги в другие альтернативы [Электронный ресурс] // ВестиRU URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/2456129> (дата обращения: 19.04.2021).
20. Россияне активно наращивают вклады в ИИС, золото и облигации [Электронный ресурс] // Финмаркет URL: <http://www.finmarket.ru/main/article/5349828> (дата обращения: 19.04.2021).

21. *Ефимова Д.В., Ерохина Д.С.* Цифровизация финансовых услуг и клиентского сервиса в банковском секторе в период пандемии COVID-19 // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2021. – № 11. – С. 17-22.
22. *Якунина М.В., Левкина В.Н.* Банковский сектор в России в условиях пандемии // Вестник Калужского университета. – 2020. – №4. – С. 5–7.
23. *Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А.* Банковский сектор до и после пандемии // Финансовые рынки и банки. – 2020. – №6. – С. 81–86.