

УДК 338.22:336.71:616-036.21(470)
DOI 10.35231/25419501_2021_1_6

Алехина А. Ю.

Влияние пандемии COVID-19 на предпринимательскую деятельность кредитных организаций в России

В статье рассмотрено, как пандемия коронавирусной инфекции отразилась на кредитных организациях в России в 2020 г. Изучены последствия изменений ключевой ставки, реализации мер поддержки экономики посредством кредитных организаций. Рассмотрены изменения в цифровой сфере кредитных организаций, в том числе рост популярности Системы быстрых платежей среди населения и других нововведений. Выявлены основные положительные и отрицательные тенденции развития кредитных организаций на основании анализа статистических данных, относящихся к теме исследования. Сделан вывод, что кредитные организации в силу специфичности своей предпринимательской сущности (обязательное функциональное обслуживание экономических агентов) в значительно меньшей степени пострадали от спада экономики в условиях пандемии, чем это прогнозировалось.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, банки, кредитные организации, пандемия COVID-19, банковская сфера.

ГРНТИ: Экономика / Экономические науки: 06.73.55 Банки.
ВАК: 08.00.05

Alekhina A. Ju.

The impact of the COVID-19 pandemic on the entrepreneurship of credit institutions in Russia

The article examines how the coronavirus pandemic affected credit institutions in Russia in 2020. The consequences of changes in the key rate, the implementation of measures to support the economy through credit institutions were studied. Considered changes in the digital sphere of credit institutions, including the growing popularity of the Rapid Payments System among the public and other innovations. The main positive and negative trends in the development of credit institutions based on the analysis of statistical data related to the topic of the study were identified. It is concluded that credit institutions due to the specificity of their entrepreneurial nature (obligatory functional servicing of economic agents) were much less affected by the economic downturn in the conditions of the pandemic than it was predicted.

Key words: entrepreneurial activity, banks, credit institutions, COVID-19 pandemic, banking sector.

JEL classifications: M 20.

© Алехина А. Ю., 2021

Пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19) создала кризисные проявления в экономике многих стран мира. Многие виды экономической деятельности пострадали: уменьшились объемы или прекратилась деятельность, снизились или исчезли доходы, возникли проблемы с рабочими местами. В то же время некоторые виды деятельности, наоборот, расцвели – интернет-торговля и др. Научный интерес представляет ситуационная оценка влияния пандемии на различные виды предпринимательства и функциональной экономической деятельности, например, деятельность кредитных организаций, осуществляющих специфическую предпринимательскую деятельность.

По нашему мнению, на развитие кредитных организаций, пандемия оказала как положительное, так и негативное влияние.

Крупные банки смогли своевременно среагировать на изменения, происходящие в стране и мире, что позволило повысить эффективность их деятельности.

В тоже время специалисты среди средних и малых кредитных организаций наблюдали незначительную негативную динамику [5, с. 26].

Действительно, согласно данным РБК, корпоративный портфель кредитных организаций, входящих в топ-30, в период с апреля по август 2020 вырос на 4%, а розничный – на 5%. У остальных банков динамика была отрицательна: -4% и -7% соответственно. Кроме того, в данный период вклады населения в средних и малых банках сократились на 7%, в то время как крупнейшие кредитные организации зафиксировали приток на уровне 3%. При этом средства компаний на счетах крупнейших банков снизились на 1% против роста на 7% в остальных банках [10].

Основные тенденции развития кредитных организаций представлены на рис. 1.

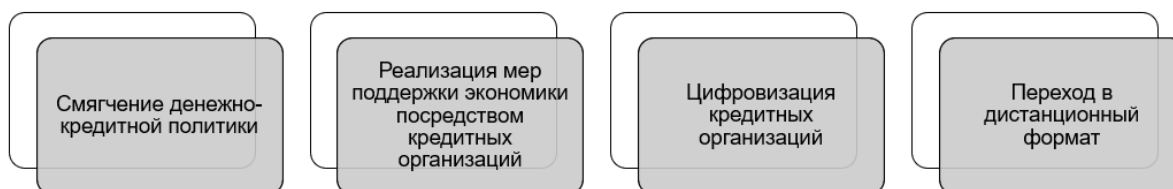


Рис. 1. Основные тенденции развития кредитных организаций

Разберем влияние пандемии COVID-19 на развитие кредитных организаций в 2020 г. подробнее. Во-первых, произошло смягчение денежно-кредитной политики Центрального Банка, одним из основных результатов которого стало снижение ключевой ставки до 4,25% годовых (рис. 2, собственная разработка на основе данных [6]). При этом важно отметить, что по официальным данным на конец марта 2021 г. ставка составляет 4,5%.

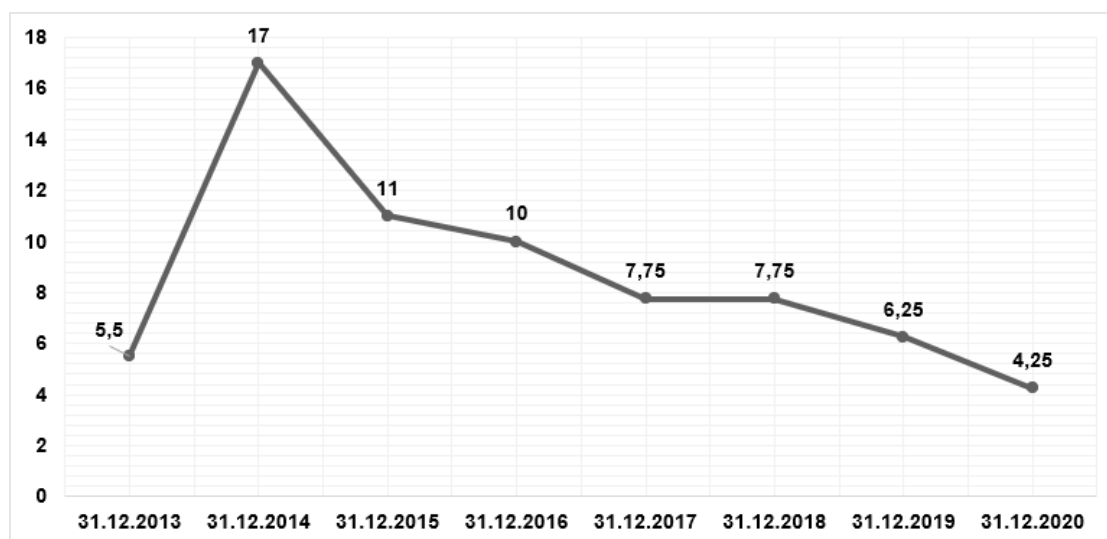


Рис. 2. Изменения ключевой ставки за 2013–2020 гг., %

Как видим из диаграммы, на конец 2020 г. ключевая ставка достигла наименьшего за последние 8 лет значения – 4,25%. При этом разница с предыдущим периодом составляет 2%.

Снижение величины ключевой ставки частично способствовало росту числа кредитов, выданных банками юридическим и физическим ли-

цам. Если за 2019 г. число кредитов, выданных юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, составляло 1 383,5 тыс., то за 2020 г. их число составило 2 210,6 тыс. Похожая ситуация сложилась и на рынке ипотечного кредитования физических лиц, так за 2020 г. количество ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, достигло 1 712,5 тыс., что на 34,9% больше показателя 2019 г. [6].

Во-вторых, значительную роль в повышении спроса на кредитование как со стороны юридических, так и физических лиц сыграло введение госпрограммы льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и предоставление ипотечных кредитов населению по льготной процентной ставке [4, с. 223]. В программе льготного кредитования участвуют более 95 банков, помимо данных мер поддержки кредитные организации предоставляют кредитные каникулы субъектам МСП, относящимся к пострадавшим секторам экономики. Меры поддержки экономики в период пандемии, реализуемые посредством кредитных организаций [9], для удобства сведены нами в табл. 1.

Таблица 1

Меры поддержки экономики в период пандемии, реализуемые посредством кредитных организаций

| Целевая аудитория | Мера поддержки | Описание меры |
|-------------------|-----------------------|--|
| Субъекты бизнеса | Льготное кредитование | Смягчение условий предоставления кредитов по конечной ставке 8,5% (ставка предоставления денег от ЦБ – 4%). Антикризисные условия получения поддержки: - упрощение требований к заёмщику; - отменена требований по максимальному суммарному объёму кредитных соглашений на рефинансирование; - появление возможности рефинансирования кредитных соглашений на оборотные цели; - расширение доступа к кредитам. Гарантийное кредитование: комиссии по гарантии региональных гарантийных организаций снижаются до 0,5% |

Продолжение табл. 1

| | | |
|-----------|--------------------------------|---|
| | Кредитные каникулы | Субъекты МСП, относящиеся к пострадавшим секторам экономики, вправе по первому требованию получить 6-месячную отсрочку платежей по любым кредитным договорам, заключенным до 3 апреля 2020 г. Имеющиеся задолженности по кредитным капиталам можно реструктуризировать. При предоставлении заемщику права отсрочки платежа процентная ставка по кредитному соглашению не должна увеличиваться, получение кредитных каникул не ухудшает кредитную историю |
| Население | Льготная ипотека | Ипотечные кредиты предоставляются гражданам для приобретения недвижимости на первичном рынке по ставке 6,5% на весь срок кредитования в период с 17 апреля 2020 года по 1 июля 2021 г. |
| | Кредитные каникулы для граждан | Граждане, имеющие ипотечный или потребительский кредит, могут воспользоваться кредитными каникулами в случае заболевания коронавирусной инфекцией и(или) снижения доходов на 30% и более. Предоставление кредитных каникул физическим лицам и индивидуальным предпринимателям включает: <ul style="list-style-type: none"> - освобождение заёмщика от всех платежей по кредиту на время кредитных каникул; - недопущение начисления неустоек, штрафов или пени на период действия кредитных каникул и т. д. |

Как видим, перечисленные меры поддержки реализуются через кредитные организации и охватывают обширное число субъектов экономики: малое и среднее предпринимательство, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и прочее [1, с. 47].

Большой спрос на кредиты в период пандемии коронавирусной инфекции может негативно сказаться на рисках корпоративного кредитного портфеля. Величина реструктурированных банками с 20 марта по 6 мая 2020 г. кредитов крупных корпоративных заемщиков составила 1,2 трлн р., что составляет 3,7% кредитного портфеля проанализированных Банком России кредитных организаций. Объем реструктуризаций по кредитам субъектам МСП за аналогичный период составил 342,3 млрд р. (6,9% кредитного портфеля МСП). Доля одобрения заявок на реструктуризацию кредитов МСП составила 77%. После окончания периода регулятивных послаблений и периода кредитных каникул не

все корпоративные заемщики смогут продолжить работу и обслуживать долг, в связи с чем кредитные организации будут вынуждены списать часть кредитов, используя имеющийся буфер капитала [2, с. 36].

Еще одной особенностью на рынке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выступает рост задолженности по кредитам с плавающей процентной ставкой, выданным в рублях. По официальным данным на август 2020 г. доля кредитов по плавающим ставкам составляет более 40% от объема кредитов данным заемщикам (рис. 3, представлен по [3, с. 69]).



Рис. 3. Доля корпоративных кредитов с плавающей ставкой, %

За период с 01.01.2020 по 01.08.2020 доля задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по кредитам с плавающими ставками в рублях достигла 38,8%, тогда как доля таких кредитов в валюте снизилась до 43,9% [3, с. 70].

В свою очередь стоит обратить внимание и на рынок розничного кредитования. По данным ЦБ РФ за период с 20 марта по 6 мая 2020 г. в кредитные организации было подано около 1,4 млн обращений о реструктуризации (210 тыс. в рамках закона о кредитных каникулах), из которых более половины были удовлетворены. Если такие масштабы реструктуризации сохранятся, то это может оказать негативное влияние на ликвидность отдельных банков [2, с. 40].

В-третьих, пандемия COVID-19 внесла значительный вклад в цифровизацию определенных банковских процессов. Во время первой волны коронавируса и периода самоизоляции важное значение приобрело бесперебойное функционирование онлайн-сервисов, в том числе по управлению счетами, конвертации валют, платежам и переводам. Все это подтолкнуло многие крупные кредитные организации к развитию цифровых технологий (голосовые помощники, чат-боты и т. п.) и увеличению инвестиций в IT-инфраструктуру [7].

Развитие цифровых технологий позволило оптимизировать работу кредитных организаций и снизить нагрузку на офисы банков. Ярким тому примером является повышение роли чат-ботов и мессенджеров при общении с клиентами по наиболее популярным вопросам, решение которых не требует личного присутствия в филиале кредитной организации (различные консультации и прочее).

К сожалению, с ростом онлайн-взаимодействий увеличился и показатель киберпреступлений в банковской сфере. Согласно официальным данным Генпрокуратуры Российской Федерации за 11 месяцев 2020 года количество краж с банковских счетов или в отношении электронных денежных средств составило 154,2 тыс., что на 72,8 тыс. больше, чем за аналогичный период в 2019 г.

Более того, как сообщает МВД России, за два месяца 2021 г. зарегистрировано на 29,4% больше IT-преступлений, чем год назад, в том числе совершенных с использованием сети «Интернет» – на 48,3% и при помощи средств мобильной связи – на 32,6% [8]. Все это подтолкнуло кредитные организации к регулярному информированию своих клиентов о возможных угрозах. Так в некоторых приложениях банков, например АО «Тинькофф Банк», в личных кабинетах клиентов демонстрируются объявления с рекомендуемым поведением в случае общения с потенциальными мошенниками (не отвечать на электронные

письма, содержащие просьбы предоставить личную информацию; никогда не сообщать ПИН-коды, пароли, CVC-коды и прочее посторонним; избегать звонков с незнакомых номеров, особенно если звонящий представляется сотрудником банка и т. д.). В дополнение к вышеуказанному некоторые кредитные организации проводят дополнительное обучение своих сотрудников на предмет выявления и устранения угроз со стороны кибермошенничества.

В период самоизоляции большую популярность у населения приобрела Система быстрых платежей (СБП), позволяющая совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк-участник СБП, а также производить оплату товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет по QR-коду. В конце мая 2020 г. к участникам СБП присоединился Сбербанк, тем самым существенно расширив число пользователей. На начало 2021 г. число кредитных организаций, являющихся участниками СБП, достигло 214, подробный перечень представлен на официальном сайте Системы [11].

Кроме того, согласно требованиям, выдвигаемым ЦБ РФ, к 1 октября 2021 г. все крупные российские кредитные организации должны будут обеспечить возможность оплаты по QR-кодам, а к 1 апреля 2022 г. это должны будут сделать все кредитные организации с универсальной лицензией [6].

Негативным аспектом описанных ранее изменений выступает то, что повышенный интерес к СБП может отрицательно сказаться на величине комиссионных доходов кредитных организаций. Ведь данный способ оплаты является альтернативой привычной многим оплаты посредством перевода по номеру банковских карт, за которую в определенных случаях кредитные организации взимали комиссию.

В-четвертых, как и многие другие структуры, кредитные организации в период пандемии перевели многие свои функции и услуги в дистанционный формат. Удаленный формат применяется как по отношению к клиентам кредитных организаций, так и сотрудникам. В отношении клиентов это относится к отлаживанию управления банковскими продуктами, информационной поддержке и т. д. В отношении потенциальных сотрудников кредитные организации усовершенствовали систему приема на работу и последующую адаптацию в удаленном формате. Кроме того, многие крупные банки провели для своих менеджеров ряд онлайн-семинаров по эффективному управлению подчиненными в дистанционном режиме.

Следует отметить, что несмотря на ускоренную цифровизацию полностью перевести работу всех кредитных организаций в дистанционный формат на данном этапе развития не представляется возможным, поскольку:

- 1) полный переход требует больших финансовых и материальных затрат;
- 2) некоторые операции по-прежнему требуют личного присутствия;
- 3) часть клиентов в силу определенных обстоятельств не имеет возможности пользоваться онлайн-услугами; и прочее.

Таким образом, в течение 2020 г. в условиях пандемии COVID-19 предпринимательская деятельность кредитных организаций сосредоточилась на ряде направлений, среди которых:

- корректирование процентных ставок и совершенствование банковских продуктов в ответ на снижение величины ключевой ставки;
- участие в реализации мер по поддержке населения и бизнеса;
- усиленная цифровизация и развитие «интернет-банкинга» (адаптация мобильных приложений под современные нужды клиентов, внедрение чат-ботов и голосовых помощников и др.);

– борьба с киберпреступностью и мошенниками, активизировавшимися на фоне пандемии, информирование клиентов о возможных угрозах;

– помощь в продвижении и развитии системы быстрых платежей (регистрация банков в числе участников Системы, внедрение опций СБП в мобильные приложения);

– переход на удаленный формат обслуживания клиентов и взаимодействия с подчиненными.

Следовательно, оценивая влияние пандемии COVID-19 на развитие предпринимательской деятельности кредитных организаций в России, можно выделить положительные (совершенствование «интернет-банкинга» и банковской системы в целом) и отрицательные моменты (рост задолженностей, активизация мошенников), влияющие на результаты предпринимательской деятельности кредитных организаций. Однако, на основании проведенного анализа, мы можем сделать вывод о том, что кредитные организации в силу специфичности своей предпринимательской сущности (обязательное функциональное обслуживание экономических агентов) все же в значительно меньшей степени пострадали от спада экономики в условиях пандемии, чем это представлялось вначале их собственникам и бенефициарам.

Список литературы

1. Космачева Н. М., Бушенева Ю. И. Сбалансированность и противоречия: предпринимательство в период кризиса // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: сборник статей XI всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – СПб., 2020. – С. 46–51.

2. Обзор финансовой стабильности: II–III кварталы 2020 г. [Электронный ресурс]: сборник аналитических материалов / Банк России. – Электрон. текстовые дан. – М., 2020. – 88 с. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS_20-2.pdf (дата обращения: 01.03.2021).

3. Обзор финансовой стабильности: IV квартал 2019 – I квартал 2020 г. [Электронный ресурс]: сборник аналитических материалов / Банк России. – Электрон. текстовые дан. – М., 2020. – 59 с. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20-01.pdf (дата обращения: 01.03.2021).

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: 01.03.2021).

5. 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 (дата обращения: 11.03.2021).

6. Банк России [Электронный ресурс]: официальный сайт Банка России. – Электрон. текстовые дан. – 2000–2021. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.03.2021).

7. Банковские информационные системы [Электронный ресурс]: официальный сайт АО «Банковские Информационные Системы» (БИС): Пресс-центр (новости компании). – Электрон. текстовые дан. – М., 2009–2021. – URL: https://bis.ru/pr/news_detail.php?ID=5011 (дата обращения: 11.03.2021).

8. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт Министерства экономического развития РФ. – Электрон. текстовые дан. – 2015–2021. – URL: <https://www.economy.gov.ru/> (дата обращения: 01.03.2021).

9. 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/ (дата обращения: 01.03.2021).

10. Росбизнесконсалтинг [Электронный ресурс]: официальный сайт АО «Росбизнесконсалтинг». – Электрон. текстовые дан. – М., 1995–2021. – URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.03.2021).

11. Система быстрых платежей [Электронный ресурс]: официальный сайт Системы быстрых платежей (СБП). – Электрон. текстовые дан. – 2021. – URL: <https://sbp.nspk.ru/> (дата обращения: 01.03.2021).

References

1. Kosmacheva N. M., Busheneva Yu. I. *Balance and contradictions: entrepreneurship during the crisis*. Problems and ways of socio-economic development: city, region, country, world. Collection of articles of the XI All-Russian Scientific and Practical Conference with International Participation. St. Petersburg, 2020. P. 46–51.

2. *Review of financial stability: II–III quarters of 2020*: collection of analytical materials. Bank of Russia. Moscow, 2020. 88 p. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS_20-2.pdf

3. *Review of financial stability: IV quarter 2019 – I quarter 2020*: collection of analytical materials. Bank of Russia. Moscow, 2020. 59 p. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20-01.pdf.

4. Tokarev, K. K., Veselukha K. V., Simonyants N. N. *Credit market of Russia: current state and development prospects*. MODERN SCIENCE. 2020. No. 11–3. P. 221–225. Access mode: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44297527>.

5. *Economy and banks in the context of global instability*: a collection of analytical materials. Association of Russian banks. Moscow, 2020. 144 p. URL: https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf.

6. Bank of Russia: the official website of the Bank of Russia. 2000–2021. URL: <https://cbr.ru/>.

7. Banking Information Systems: the official site of JSC "Banking Information Systems" (BIS): Press Center (company news). Moscow, 2009–2021. URL: https://bis.ru/pr/news_detail.php?ID=5011.

8. Ministry of Economic Development of the Russian Federation: official site of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation. 2015–2021. URL: <https://www.economy.gov.ru/>.

9. The Government of Russia: the official website of the Government of the Russian Federation: Measures of the Government of the Russian Federation to combat coronavirus infection and support the economy. 1997–2021. URL: http://government.ru/support_measures/.

10. RosBusinessConsulting: official site of JSC "RosBusinessConsulting". Moscow, 1995–2021. URL: <https://www.rbc.ru/>.

11. System of fast payments: the official site of the System of fast payments (SBP). 2021. URL: <https://sbp.nspk.ru/>.