

*Момот В.А.*

*студент*

*ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»*

*Волгоград, Россия*

## **РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ**

*Аннотация:* научная статья посвящена исследовательскому анализу современных тенденций развития деятельности коммерческих банков Российской Федерации в условиях пандемии коронавируса COVID-19. Актуальность исследования обусловлена условиями пандемии коронавируса COVID-19, из-за чего ухудшается рыночная конъюнктура функционирования коммерческих банков. В рамках статьи проанализировано современное состояние банковского сектора России через основные показатели его функционирования. Описаны главные угрозы от распространения пандемии коронавируса на деятельность коммерческих банков. Перечислены инструменты, которые они применяли для того, чтобы обеспечить экономическую безопасность своего бизнеса и снизить риски заболеваемости от COVID-19.

*Ключевые слова:* банковский сектор; банковская система; коммерческие банки; онлайн-банкинг; пандемия коронавируса; COVID-19.

*Momot V.A.*

*student*

*FGAOU HE «Volgograd State University»*

*Volgograd, Russia*

## DEVELOPMENT OF ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS IN THE CONDITIONS OF THE PANDEMIC

***Abstract:** The scientific article is devoted to a research analysis of modern trends in the development of the activities of commercial banks in the Russian Federation in the context of the COVID-19 coronavirus pandemic. The relevance of the study is due to the conditions of the COVID-19 coronavirus pandemic, due to which the market conditions for the functioning of commercial banks are deteriorating. The article analyzes the current state of the banking sector in Russia through the main indicators of its functioning. The main threats from the spread of the coronavirus pandemic to the activities of commercial banks are described. Lists the tools they used to ensure the economic security of their business and reduce the risks of illness from COVID-19.*

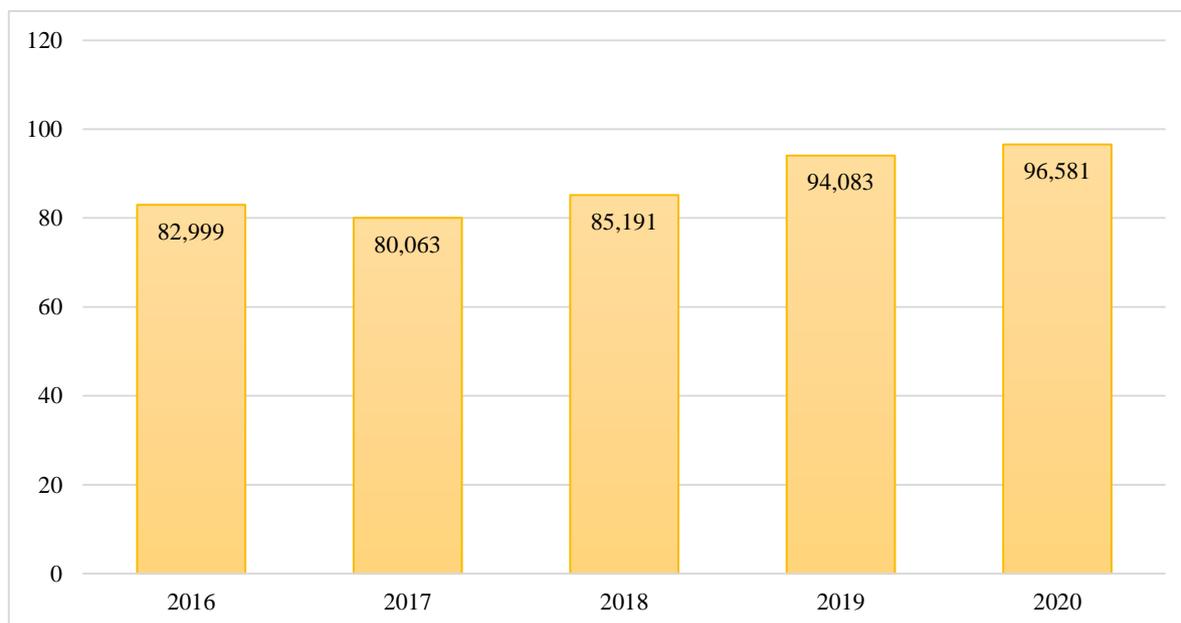
***Key words:** banking sector; banking system; commercial banks; online banking; pandemic coronavirus; COVID-19.*

На сегодняшний день, банковская система – системообразующий элемент развития рыночной экономики Российской Федерации. Ключевая задача кредитных организаций – аккумуляция и распределение денежных средств между различными формами субъектов хозяйствующей деятельности, каждый из которых потребляет или производит [1].

Однако, современный этап деятельности коммерческих банков страны столкнется с рисками и угрозами, связанных из-за распространения пандемии коронавируса.

Анализируя текущее состояние банковской отрасли России необходимо обратиться к последней публикации ЦБ РФ за 3 октября, где представлен обзор за сентябрь 2020 года.

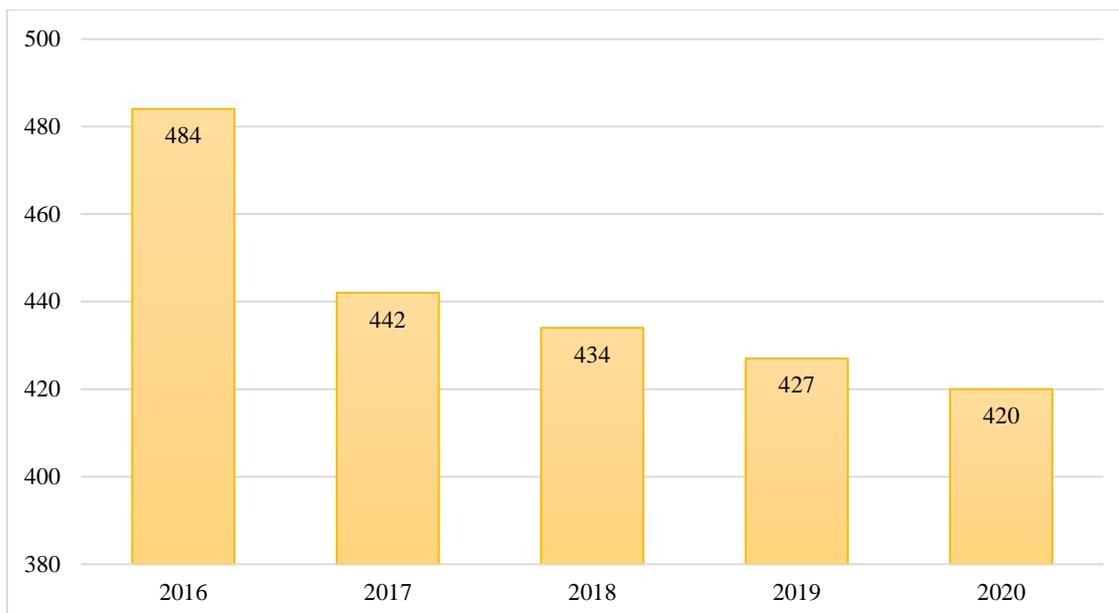
Так, совокупные активы банковской системы страны демонстрируют тенденцию увеличения, чему подтверждение график на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Динамика совокупных активов банковской системы России в период 2016-2020 гг., в трлн. рублей [2].**

В 2016 году объем совокупных активов банковской отрасли РФ составлял 82,999 трлн. рублей. 1 января 2020 года объем активов составлял 96,581 трлн. рублей. Таким образом, объем совокупных активов из-за пандемии не снижается, что связано с антикризисными действиями коммерческих банков.

Однако, среди отрицательных тенденций наблюдается уменьшение числа действующих кредитных организаций (см. рисунок 2).



**Рисунок 2 – Динамика действующих кредитных организаций России в период 2016-2020 гг. [2].**

Еще в 2016 году на территории РФ функционировали 484 кредитных организаций, а по состоянию на конец августа 2020 года уже 420 кредитных организаций, что на 64 меньше. При этом основная часть таких кредитных организаций – коммерческие банки с универсальной лицензией (255) и с базовой лицензией (126). Среди небанковских кредитных организаций функционирует лишь 39 компаний.

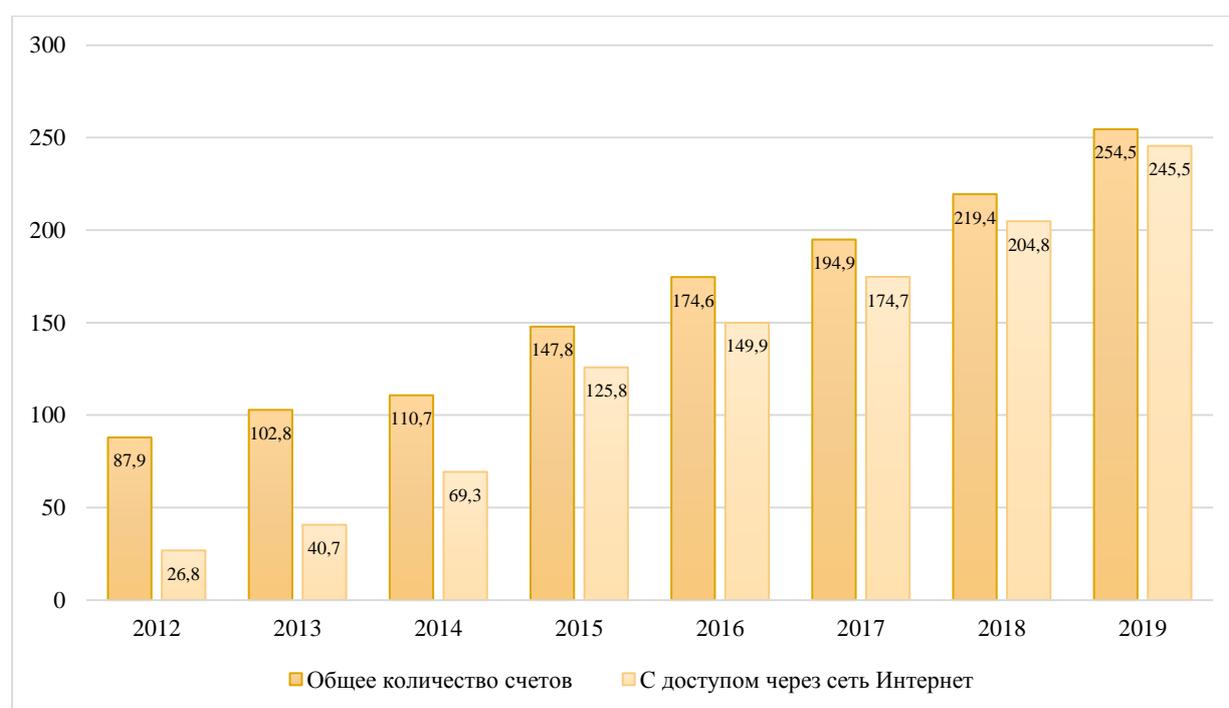
В виду современных условий распространения пандемии коронавируса, формируются различные угрозы и риски, которые могут отрицательно повлиять на устойчивость банковской системы России и привести к следующим негативным последствиям деятельность коммерческих банков нашей страны:

- снижение объема розничных продаж банковских продуктов, включая снижение объема потребительского кредитования;
- увеличение рисков кредитного портфеля банков, включая рост просроченной потребительской задолженности и проблемного кредитного портфеля.

С целью совершенствования своей банковской деятельности, в последние годы коммерческие банки России заняли курс активного применения инновационных разработок и технологий для совершенствования своих бизнес-процессов и банковских операций. Такая тенденция активного практического применения инноваций и финансовых технологий связана, в первую очередь, с масштабами рыночной конкуренции, где в условиях ужесточенной борьбы коммерческие банки ищут пути и средства для повышения уровня своей финансовой и экономической устойчивости [3].

Однако, такая тенденция развития банковских продуктов и обслуживания клиентов в рознице позволяют не только совершенствовать деятельность коммерческих банков, но и обеспечить экономическую безопасность в условиях распространения пандемии коронавируса.

Например, важнейшим направлением цифровизации и инновационного курса развития коммерческих банков России в 2020 году является формирование инфраструктуры интернет-банкинга (см. рисунок 3).



**Рисунок 3 – Динамика общего количества счетов (юридических и физических лиц) с дистанционным доступом, открытых в банках России, тыс. ед. [4].**

На рисунке 3 изображена динамика общего количества счетов с дистанционным доступом за период 2012-2019 гг. Так, лишь с 2018 по 2019 года количество счетов увеличилось с 204,8 млн до 245,5 млн единиц.

Также, коммерческими банками России в условиях пандемии коронавируса были произведены следующие мероприятия с целью совершенствования кредитной политики, целью чего выступает оптимизация качества кредитного портфеля ссуд:

- увеличение предварительного и дальнейшего контроля за выполнением условий кредитного договора;
- проведение диверсификации кредитного портфеля;
- формирование системы лимитирования кредитных операций с установкой максимально допустимых границ размеров выдаваемых ссуд;
- увеличение резервов, ориентированных на предполагаемые потери по кредитному портфелю банка;
- проведение оценки кредитного риска по конкретной ссуде на основе внутренней рейтинговой модели, которая корректируется в зависимости от выбранных банком мероприятий для улучшения качества кредитного портфеля.

При этом со стороны коммерческих банков применялись меры, направленные на поддержку населения в условиях пандемии коронавируса и карантинных ограничений. Так, к ним относятся [5]:

- дополнительная реструктуризация задолженности для заемщиков, личные доходы которых снизились более, чем на 30% (подтверждением выступает налоговая декларация физического лица);

- изменение валюты кредитования для заемщиков, которые пользуются валютными кредитами (эта функция является дополнительной к реструктуризации задолженности);

- предоставление возможности получить кредитные каникулы на срок до 6 месяцев и не более одного раза;

- предоставление функции льготного кредитования (данная услуга осуществлена совместно с поддержкой ЦБ РФ, который в начале марта 2020 года выделил 500 млрд рублей для льготного кредитования с годовой ставкой в размере 4%).

Однако, из-за таких мероприятий поддержки населения, коммерческие банки России сталкиваются со следующей угрозой: со снижением уровня рентабельности своей кредитной деятельности, в связи с чем доходность бизнеса уменьшается.

Для поддержки финансовой устойчивости банков страны, ЦБ РФ принял следующие мероприятия, среди которых [6]:

- приостанавливаются проверки кредитных организаций и переносятся запланированные проверки на период после 1 июля;

- на 2021 перенесено рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках к нормативам достаточности капитала;

- ограничивается применение административных наказаний.

Таким образом, подводя итоги научного исследования, можно прийти к следующему заключению, что несмотря на ухудшение условий ведения банковской деятельности, коммерческие банки России демонстрируют прирост своего портфеля активов. Такая тенденция возможна при помощи мероприятий совершенствования кредитной политики и дальнейшего развития системы дистанционного обслуживания.

#### **Использованные источники:**

1. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. С. 62–65.
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации // Сайт ЦБ РФ. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения: 12.10.2020).
3. Борисова О.В. Рынок финансовых технологий и тенденции его развития // Финансы и кредит. 2018. №8 (776).
4. Статистика национальной платежной системы // Сайт ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 12.10.2020).
5. Меры по поддержке граждан и экономики в условиях пандемии коронавируса // Сайт ЦБ РФ. URL: [https://www.cbr.ru/faq/support\\_measures/](https://www.cbr.ru/faq/support_measures/) (дата обращения: 12.10.2020).
6. ЦБ объявил новые меры поддержки населения, бизнеса и банков. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/03/20/825791-tsb-obyavil-novie-meri> (дата обращения: 12.10.2020).
7. Официальный сайт ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс] / ООО «ИА «Банки.ру» // URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения 12.10.2020)
8. О банках и банковской деятельности: ФЗ РФ от 02.12.1990 № 395-1 (в последней редакции) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (последнее обновление)
9. Кравченко Ю. О. Интернет-банкинг: современный вид сетевых финансовых отношений // Молодой ученый. 2018. № 49. С. 363–365.
10. О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей

изменения условий кредитного договора, договора займа" : ФЗ РФ от 03.04.2020 № 106 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

11. Лаврушина О.И. Банковское дело / О. И. Лаврушина — М.: Кнорус, 2014, 768 с

12. Лукасевич М. Я. Совершенствование методов оценки надежности банков // Бухгалтерия и Банки. 2012. № 9. 145 с

13. Меры по поддержке граждан и экономики в условиях пандемии коронавируса // Сайт ЦБ РФ. URL: [https://www.cbr.ru/faq/support\\_measures/](https://www.cbr.ru/faq/support_measures/) (дата обращения: 12.10.2020).

14. ЦБ объявил новые меры поддержки населения, бизнеса и банков. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/03/20/825791-tsb-obyavil-novie-meri> (дата обращения: 12.10.2020).

15. Попова И.Н., Пономарев А.П. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // StudNet. 2020. №8.

16. Рындина И.В., Чонка А.А. Реструктуризация банковского сектора в условиях кризиса 2020 года // StudNet. 2020. №8.