

*Нескреба Олег Сергеевич*

магистрант

*Толстова Алиса Захаровна*

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

## **АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19**

*Аннотация:* в статье представлено исследование эффективности функционирования банковского сектора России, представленного коммерческими банками, в условиях пандемии 2020 г., выявлены основные угрозы финансовой устойчивости банков и предложены меры по их предотвращению.

*Ключевые слова:* коммерческий банк, финансовая устойчивость банка, пандемия, COVID-19, банковский сектор России.

Пандемия коронавируса COVID-19, которая разразилась в начале 2020 г., оказала неизмеримое негативное влияние на экономику мира, и нашей страны в частности. Карантинные меры, связанные с распространением вируса, привели к ликвидации или временному прекращению деятельности множества отечественных предприятий.

Пандемия COVID-19 до сих пор оказывает серьезное разрушительное экономическое воздействие, которое имеет негативные последствия для отечественных предприятий, физических лиц и банковского сектора.

Финансовый сектор экономики страны и до пандемии нуждался в поддержке со стороны государства для преодоления проблем, связанных с вводом санкций, экономической нестабильностью, снижением покупательской способности и уровня жизни населения. Пандемия обострила имеющиеся проблемы и угрозы и внесла свои коррективы в жизнь всей страны и все сектора экономики.

Снижение деловой активности в России в связи с введением ограничительных мер привело к уменьшению ВВП в первом квартале 2020 г. (рисунок 1). Во

втором квартале 2020 г. наблюдалось минимальное значение ВВП за рассматриваемый период, а именно темп прироста по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. составил 93,4%, а по сравнению с первым кварталом 2020 г. – 91,9%.

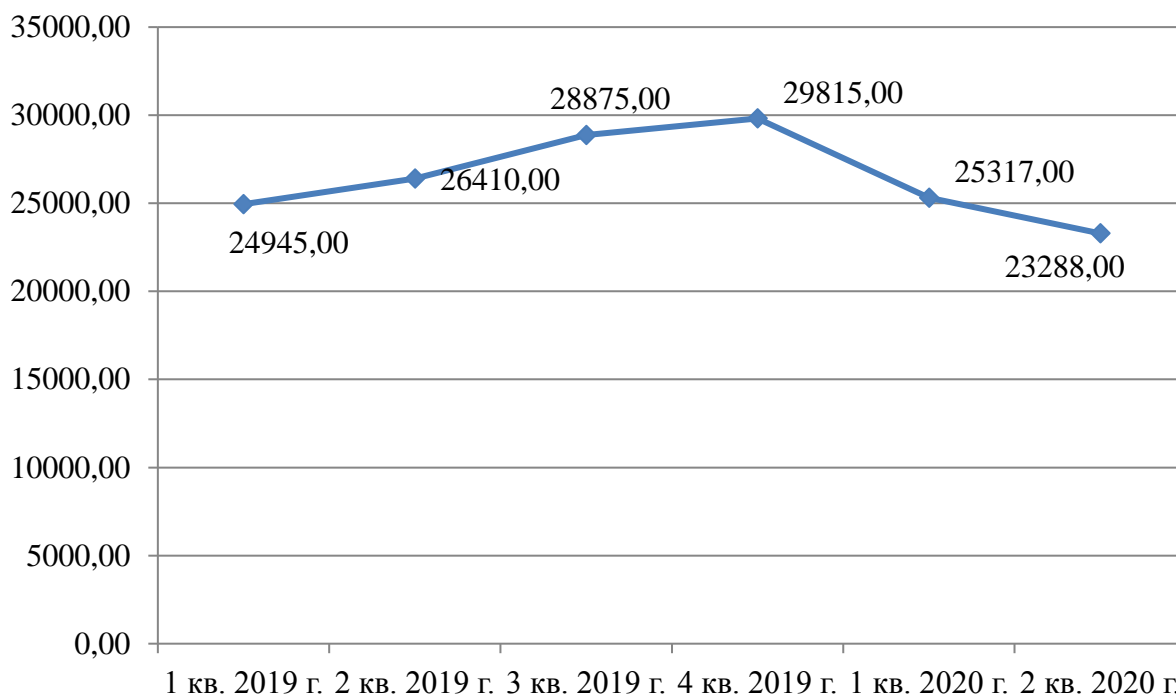


Рис. 1. Динамика ВВП в 2019–2020 гг., млрд руб. [1]

В целом количество банков в РФ в 2020 г. продолжает сокращаться, что наглядно представлено на рисунке 2.

Для сравнения: в 2015 г. на территории РФ было зарегистрировано 783 банка, то есть за пять лет их количество сократилось на 51,7%, то есть в два раза. Сокращение банков объясняется не только санацией и банкротством банковского сектора и ликвидацией не отвечающих нормам банков, но и ликвидацией банковских организаций ввиду их присоединения к более крупным банкам или слияния банков друг с другом.

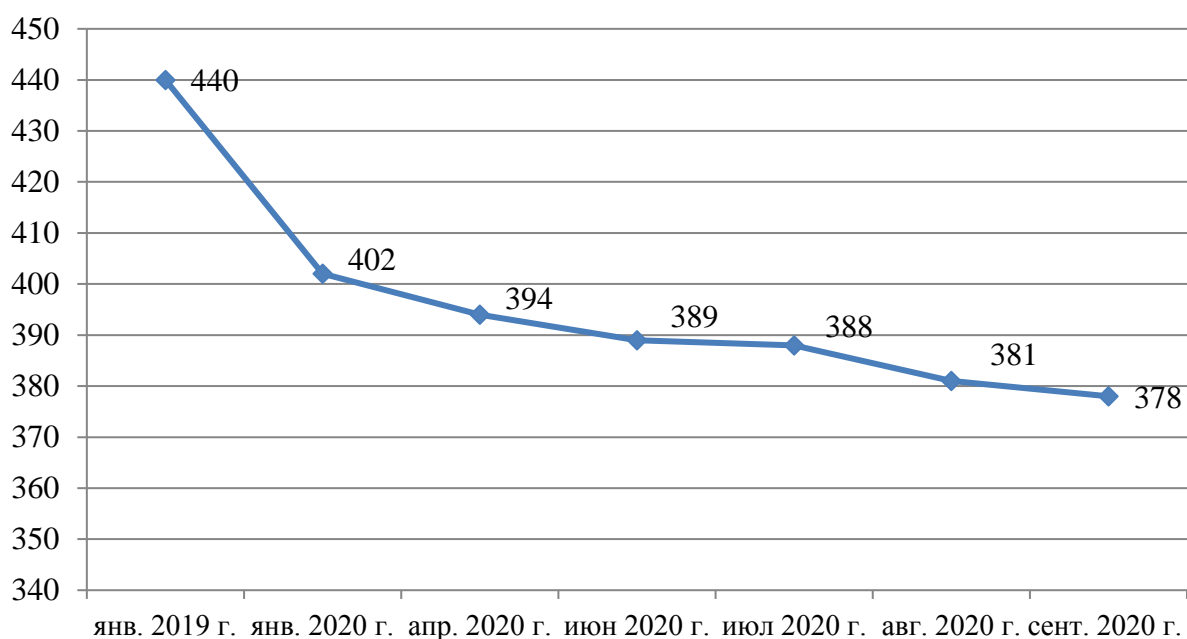


Рис. 2. Динамика изменения количества банков в 2019–2020 гг. [4]

По данным сайта Banki.ru, самым крупным банком в РФ в рассматриваемые годы оставался Сбербанк России с объемом активов нетто 33 860 496 млн руб. (таблица 1). При этом стоит отметить увеличение данного финансового показателя по сравнению с предыдущим годом на 15,42%.

Среди крупнейших коммерческих банков лидирующее место остается за ПАО ВТБ с показателем активов нетто 16 252 904 млн руб., увеличение которых по сравнению с 2019 г. составило 11,64%. Далее идет Газпромбанк с активами нетто 7 511 308 млн руб. и процентным изменением по сравнению с предыдущим годом в 20,66%.

В десятку крупнейших банков входят также Национальный Крипторинговый Центр, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Московский кредитный банк, Банк Открытие, Совкомбанк, Райффайзенбанк и др.

Таблица 1

Топ-10 крупнейших банков Российской Федерации [5]

№	Название банка	Активы нетто, 2020 г., млн руб.	Активы нетто, 2019 г., млн руб.	Изменение	
				млн руб.	%
1	СберБанк	33 860 496	29 335 802	4 524 694	15,42
2	ВТБ	16 252 904	14 557 742	1 695 162	11,64

3	Газпромбанк	7 511 308	6 224 964	1 286 344	20,66
4	Национальный Клиринговый Центр	5 075 380	3 618 874	1 456 506	40,25
5	Альфа-Банк	4 408 340	3 511 294	897 047	25,55
6	Россельхозбанк	3 790 944	3 441 089	349 855	10,17
7	Московский Кредитный Банк	3 055 383	2 277 291	778 092	34,17
8	Банк Открытие	2 825 879	2 504 756	321 123	12,82
9	Совкомбанк	1 633 487	1 083 329	550 158	50,78
10	Райффайзенбанк	1 460 826	1 186 015	274 810	23,17

В целом стоит отметить, что за последние годы показатели банковского сектора России показывают только положительный прирост по объему активов, кредитам нефинансовым организациям и кредитам физическим лицам. Темпы прироста данных показателей представлены в таблице 2. Начиная с 2018 г. наибольший прирост активов наблюдался в октябре 2020 г. – 15,3%, что обусловлено постепенной стабилизацией экономико-политической обстановки в стране и мире и повышением банковской активности.

Таблица 2

Темпы прироста показателей банковского сектора, % за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате [2]

Дата	Активы	Собственные средства (капитал)	Кредиты нефинансовым организациям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	
				Всего	Необеспеченные ссуды
1.01.17	-3,5	4,2	-9,5	1,1	-3,1
1.01.18	6,4	0,1	0,2	12,7	11,0
1.01.19	10,4	9,3	10,5	22,4	22,7
1.01.20	2,7	6,9	1,2	18,5	20,8
1.02.20	4,8	9,0	2,0	17,9	20,1
1.03.20	6,4	9,0	2,5	17,8	20,2
1.04.20	13,1	9,4	8,8	17,8	20,0
1.05.20	11,5	10,3	8,3	14,7	15,3
1.07.20	11,5	12,3	7,1	12,6	11,2
1.08.20	12,8	10,0	9,9	13,2	10,1
1.09.20	12,2	8,1	9,5	13,3	9,5
1.10.20	15,3	9,1	12,3	13,6	-

Несмотря на то что показатели банковского сектора продолжают показывать положительный прирост, негативным фактором финансовой устойчивости банков является рост просроченной задолженности по кредитам, что наглядно представлено на рисунке 3.

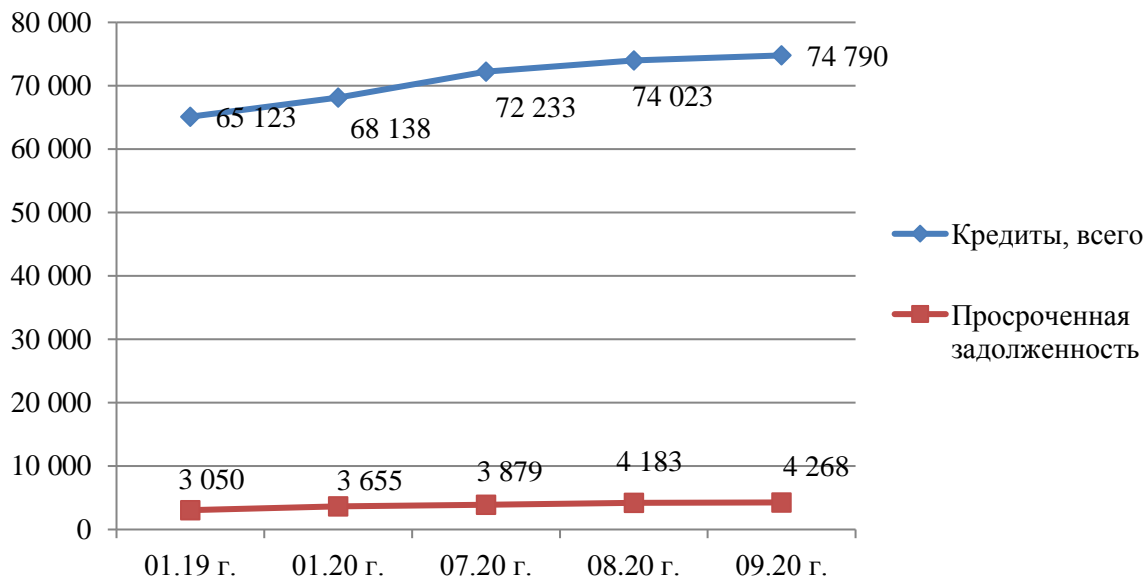


Рис. 3. Динамика кредитования и просроченной задолженности в банковском секторе, млрд руб. [2]

За рассматриваемый период наблюдалось увеличение объемов кредитования: на январь 2019 г. было выдано кредитов на 65 123 млрд руб., а на сентябрь 2020 г. – 74 790 млрд руб., то есть темп прироста составил 114,8%. При этом также наблюдается увеличение просроченной задолженности по кредитам, темп ее прироста составил 139,9%.

Стоит отметить, что темп прироста просроченной задолженности превышает темп прироста объемов кредитования, что негативно характеризует деятельность банков РФ и создает дополнительные риски финансовой устойчивости банковского сектора.

Несмотря на то что пандемия негативно повлияла на все сферы жизнедеятельности человека и страны, на данный момент серьезных разрушительных последствий на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы еще нет. Это связано с активным принятием мер господдержки, которые направлены как на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса в наиболее пострадавших

отраслях, физических лиц и т. д., мораторием на заведение дел о банкротстве предприятий, переносом сроков выплаты налогов и др. Ожидается, что негативные последствия проявят себя в 2021 г., когда закончится действие моратория на банкротства, срок реализации мер и программ государственной поддержки [3].

Таким образом, в условиях пандемии COVID-19 необходима реализация следующих мер:

- повышение эффективности бизнес-моделей банков за счет современных технологий [4];
- обеспечение управления кредитными рисками;
- обеспечение эффективного управления качеством кредитного портфеля;
- формирование системы прогнозирования рисков и угроз, основанной на анализе внутренней и внешней среды в условиях пандемии COVID-19, а также на разработке стратегий согласно возможным сценариям развития событий: позитивных, негативных реальных.

Таким образом, анализ показал, что на данный момент деятельность коммерческих банков не испытывает серьезных негативных последствий от пандемии, однако эксперты предсказывают, что в 2021 г. банки столкнутся со множеством проблем, которые необходимо прогнозировать и нивелировать, разрабатывая подходящую финансовую стратегию, адаптированную под сложившиеся условия внешней среды.

### ***Список литературы***

1. Валовой внутренний продукт в рыночных ценах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://showdata.gks.ru/report/280029/#> (дата обращения: 15.11.2020).
2. Официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 13.09.2020).
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения: 15.11.2020).

4. Риски банковского сектора и прогноз на 2020-й: резервы впереди [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researchesbanks/bank\\_sector\\_1\\_h2020/](https://raexpert.ru/researchesbanks/bank_sector_1_h2020/) (дата обращения: 15.11.2020).

5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/95385> (дата обращения: 03.09.2020).