

Серебренникова А.С.

Бакалавр 4 курса

Научный руководитель: Симаева Н.П.

кандидат экономических наук, доцент

Волгоградский государственный университет

**ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА БАНКОВСКОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ**

Аннотация: Прежний формат работы банковского сектора стал неактуален в связи со сложившейся эпидемиологической обстановкой. По причине пандемии встал вопрос о решении новых задач, пересмотре старого формата работы, вовлечении удаленных технологий и создании новой линейки продуктов и предложений. Подавляющее большинство банковских организаций продолжили свою работу после объявления локдауна, но с соблюдением санитарных требований, но также стоит отметить, что некоторая часть отделений закрылась. При этом ожидаемое посещение офисов сократилось значительно меньше. В середине весны трафик держался на уровне 50% от докарантинного, при этом между столицей и регионами не было значимой разницы.

Ключевые слова: Банковское кредитование, влияние пандемии на кредитование, банковский сектор, кредитные организации.

Serebrennikova A.S.

Bachelor of 4 courses

Simaeva N.P.

candidate of economic sciences, associate professor

Volgograd State University

Russia, Volgograd

IMPACT OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC ON BANK LENDING

Abstract: The former format of the banking sector has become irrelevant due to the current epidemiological situation. Due to the pandemic, the question arose

of solving new problems, revising the old format of work, involving remote technologies and creating a new line of products and offerings. The vast majority of banking organizations continued their work after the lockdown was announced, but in compliance with sanitary requirements, but it is also worth noting that some of the branches were closed. At the same time, expected office visits decreased significantly less. In mid-spring, traffic remained at 50% of the pre-quarantine level, while there was no significant difference between the capital and the regions.

Key words: Bank lending, the impact of the pandemic on lending, the banking sector, credit institutions.

Первые мартовские прогнозы, касательно пандемии подготавливали банки к худшему сценарию. Но опыт других стран помог заранее спрогнозировать поведение потребителей и резкое снижение клиентского потока.

Банкам за столь короткий срок пришлось переводить тысячи работников на удаленный режим работы, расширять дистанционное банковское обслуживание для клиентов и одновременно управлять всевозможными банковскими рисками. Банковский сектор уже имел опыт в части удаленной работы, но во время коронавируса потребность возникла в переводе на удаленный режим уже не малой части персонала, а целых отделов кредитных организаций

Тем не менее, сложившиеся ситуация не потребовала для банковского сектора серьезных новшеств, наоборот, перенастройка заняла в среднем около двух недель. Если бы данный проект внедрялся в рамках «нормальной жизни» полноценное внедрение инструментов удаленной работы на весь персонал банка означало бы реализацию проекта в шесть-девять месяцев.

Стоит отметить, что в это время, в рамках защиты здоровья сотрудников и клиентов, банкам пришлось пойти на непредвиденные расходы. Закупки медицинских принадлежностей производилась в

огромных масштабах. Соблюдение санитарных норм было одним из главных принципов работы банка в период пандемии. Так или иначе спрогнозированное снижение клиентского потока очень сильно отразилось в увеличении нагрузки на колл-центры, мобильные приложения и чат-боты. В короткие сроки было принято решение укреплять ИТ-структуру. Цифровая инфраструктура развивалась в банковском секторе уже не первый год, совершенствование этой сферы проходило ежегодно, поэтому внедрение новшеств не стало для банков стресс-тестом.

Клиенты Сбербанка совершали 90% сервисных операций в приложении онлайн банка. В это время работники начали внедрение новых продуктов на онлайн площадку, ранее доступных только в офлайн формате.

Также была введена программа по поддержке заемщиков, например, появились такие опции как закрытие счета онлайн, были ограничены комиссии в системе быстрых платежей и многое другое.

Статистика Сбербанка показала, что наиболее востребованным и важным сервисом в онлайн банке оказалась онлайн-активация новых дебетовых карт. На первом этапе банки оперативно подключили сервис выпуска цифровых карт, открывали возможность дистанционного оформления потребительских кредитов.

Пандемия сказалась не только на банковских процессах, но и на ее регуляторе. Например, в середине весны ЦБ разрешил новым клиентам, в определенных случаях дистанционное открытие счетов без раннего посещения отделения банка для идентификации личности.

Еще в начале апреля 2020 года отмечено, что немаловажную роль сыграли накопленные запасы капитала и ликвидности. Такую же оценку дал и ЦБ. У банков есть все возможности пройти этот период спокойно с учетом мер по регуляторным послаблениям и, если нужно, по предоставлению ликвидности. Достаточно большое количество факторов негативно сказалось на доходах банков. К ним можно отнести: сжатие

спроса на кредиты, предоставление отсрочек, снижение клиентского потока и наращивание резервов по кредитным портфелям.

Банкирам достаточно сложно прогнозировать что-то в долгосрочной перспективе, из-за настолько неконтролируемого явления, как пандемия. Но стоит отметить, что спрос на кредитование физических лиц постепенно возвращался к докризисным значениям. Постепенное оживление спроса зависело не только от предоставления льгот по государственным программам, но также свою роль сыграла разработка кредитных каникул. Способствовало оживлению кредитного рынка и снижение ключевой ставки ЦБ.

Доступность ипотеки возросла в период пандемии, так как именно в это время наиболее быстро развивались удаленные каналы продажи банковских продуктов. Кредитные организации не только предоставляли право подачи заявки онлайн, но и возможность заключения сделки полностью в цифровом виде, без посещения отделения банка.

Последствия пандемии масштабировали проблему роста просрочки по кредитам. Население не может сократить уровень потребления в такой критической ситуации, а из этого следует рост долгов. Лишь каждый второй заемщик с уверенностью заявил, что погасит кредит без выхода на просрочку, тогда как 20% не смогли точно спрогнозировать свою платежеспособность.

Главная причина просрочки по кредитам кроется не в том, что кредитные организации стали менее избирательны в выборе заемщиков, а в том, что реальные доходы населения резко сократились.

Рост долга граждан РФ происходит по ряду причин. Одна из немаловажных, кроется в том, что людям просто не хватает денежных средств. В 2019 году произошел резкий скачок по выдаче кредитов, в настоящее время этот показатель был превышен в два раза. И как раз выдачи этого года и подводят ко второй причине – рекордно низким ставкам по кредитам в первом полугодии и "кредитованию впрок".

Иначе говоря, граждане были заинтересованы в взятии кредита по минимальной ставке, чтобы через время не брать идентичный кредит, но уже с повышенной процентной ставкой. Но так или иначе, первопричиной высокого роста просрочек является, несомненно, пандемия и массовые увольнения работников.

ЦБ принимает меры в ужесточении макропруденциальных нормативов выдачи кредитов для наиболее рискованных заемщиков с небольшим запасом платежеспособности. К сожалению, данная мера не способствует решению проблемы в долгосрочном периоде.

Критические ситуации вынуждают людей обращаться в МФО, в случае если кредит в банке не будет одобрен. Единственным выходом из ситуации является стимулирование развития экономики. Рост доходов населения может положительно сказаться на банковском кредитовании.

Использованные источники:

1. Итоги 2020-го и прогноз на 2021 год на рынке ипотеки: постковидная диета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/ipoteka_2021/.
2. Локтева, В.В. Финансовые риски банков / В.В. Локтева // Вестник науки и образования. – 2021. - № 6. – С. 40-43.
3. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/.
4. Прогноз банковского сектора на 2021 год: на игле льготных кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/.
5. Ягупова, Е.А. Влияние пандемии коронавируса на банковскую систему России / Е.А. Ягупова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. - № 3. – С. 49-55.