

УДК 330.101.541

РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ ОБОСТРЕНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Коваленко П.А., студентка гр. БЭс-201, I курс
Научный руководитель: Логачев В.А., д. э. н., профессор
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В наше время условия развития экономики крайне нестабильны. Жизнь каждый день преподносит множество испытаний для экономической сферы деятельности людей. В 2020 году экономика была очень сильно подвержена негативному воздействию пандемии. Ограничения, введённые из-за COVID-19, повлекли за собой большие потери в области как малого, так и крупного предпринимательства. Пошатнулась экономика не только России, но и всего мира. Изначально, в 2019 году, до начала эпидемии, в нашей стране планировалось, что экономические показатели будут увеличиваться, а вместе с ними будет расти и уровень жизни населения. Однако резкое наступление эпидемии заставило Международный Валютный Фонд (МВФ) пересмотреть прогнозы в сторону понижения всех экономических показателей [2].

Банки тоже довольно сильно страдают от дестабилизации условий развития экономики. Они подвержены финансовой уязвимости по отношению к внешним шокам. Больше всего это ощущается в моменты кризиса, потому что каждому банку угрожает снижение ликвидности и потеря капитала. В такие моменты происходит значительное снижение процентных и непроцентных доходов банков. Как только ухудшается уровень жизни населения, то всё меньше людей обращаются в банк за взятием кредита, что является основой успешного и прибыльного функционирования банка. Это влечёт за собой риск закрытия убыточной финансовой организации и сокращение числа банков.

Условия пандемии сильно сказались на банковском секторе. Самым большим риском стал кредитный. На отрасли, которые были признаны пострадавшими, российский банковский сектор выдал более 3 трлн рублей и еще 1,5 трлн рублей на лизинговые компании в сфере повышенного риска (например, авиатехника, вагонный парк и др.) Ожидается, что доля проблемных кредитов вырастет примерно до 20% от общего объема кредитов по сравнению с 10% в конце 2019 года [6]. Это связано с ухудшением экономической ситуации, которое негативно сказывается на платежеспособности заемщиков. В первом полугодии 2020 г. наблюдался значительный отток вкладов населения из российских банков. Это было вызвано необходимостью

поддержания приемлемого уровня потребления в условиях резкого сжатия текущих доходов населения [3], [7]. Кроме этого, свою негативную роль сыграла мера Правительства по введению налога на процентные доходы вкладчиков.

Особенно серьезно пострадают банки, кредитующие предприятия малого и среднего бизнеса. При этом масштабная реструктуризация кредитов, в том числе в рамках предоставления кредитных каникул, искажает истинную ситуацию с ухудшением качества активов. Поэтому, когда заемщики не смогут оплатить в срок пролонгированные кредиты, то удар может быть серьезным. Такую угрозу подтверждают данные о том, что во II квартале 2020 года, в самый разгар пандемии, прибыль банков по сравнению с I кварталом 2020 года уменьшилась в 3,5 раза, а в сравнении с 2019 годом – в 2,4 раза [1].

Существенную роль в поддержке банковского дела играют регулярные послабления и действия со стороны Банка России по поддержанию текущей ликвидности. За счет введения послаблений пандемия оказала сдержанное влияние на сокращение прибыли, что не привело к массовым убыткам банков.

Однако за последние годы количество банковских организаций значительно сократилось [1]. Сокращение общего числа банков является общемировой тенденцией, которая стимулируется периодами спадов деловой активности в экономической сфере. Уязвимость банковской деятельности объясняется прямой зависимостью психологии клиентов в кризисные периоды, когда они начинают думать о сохранении своих денег и боятся вкладывать их из-за нестабильности в экономике, и поведением банков, которые в моменты паники могут носить иррациональный характер. Также сокращение количества банков вызвано ужесточением установленных норм и правил их функционирования.

Поддержка банковской системы также может осуществляться со стороны государства, однако его вмешательство носит двойкий характер.

С одной стороны, оно является прямым и экстренным способом поддержки системной устойчивости банковского сектора. Например, в ситуации с COVID-19 именно государственные банки осуществляют активную борьбу с последствиями, а точнее работают в направлении реструктуризации задолженностей населения и предприятий.

С другой стороны, вмешательство государства влечет за собой создание особых привилегий, а затем и усиление власти лидеров на сегментированных рынках банковской системы, что ведет к всеобщему объединению банков. В наше время лидирующими организациями в банковском секторе являются: Сбербанк; ВТБ, который уже долгое время устойчиво занимает второе место среди банков России; Газпромбанк; Россельхозбанк и Банк Открытие. Данные банки имеют существенную поддержку со стороны государства и пользуются спросом у большинства населения.

В периоды нестабильности Правительство РФ берёт на себя ответственность за максимальное сохранение банковского сектора. Именно благодаря тому, что они совместно с Банком России приняли комплекс мер по

нормализации функционирования банков в чрезвычайной ситуации, удалось уберечь крупные банковские организации страны от банкротства. Спустя несколько месяцев с начала усиления нестабильных условий можно было заметить даже небольшой рост деловой активности.

На мой взгляд, участие государства в развитии экономики и банковского сектора страны необходимо. Да, не стоит полностью отдавать экономику в руки власти, однако государство должно контролировать ситуацию на рынке и в нужный момент принимать меры ужесточения или смягчения тех или иных критериев в зависимости от ситуации, чтобы не допустить обострения кризиса, а наоборот, способствовать экономическому росту.

Для того чтобы увидеть, как изменяется состояние банковского дела в условиях нестабильности, рассмотрим данные с официального сайта Банка России в период с 2019 по 2021 гг. Модель экономического развития в 2019 году можно было назвать стабильно слаборастущей. Был замечен такой положительный момент, как возрастание общего дохода населения. Главный экономический показатель – ВВП – завершил год с незначительной положительной динамикой и темпами почти в два раза ниже, чем в 2018-м, что для страны с развивающейся и «догоняющей» экономикой далеко не лучший результат. В таких условиях работа банков имела положительный настрой. По итогам года прибыль банковского сектора в декабре увеличилась на 20% по сравнению с показателями в начале года. Также за последние годы (2016-2019) наблюдалось увеличение розничных кредитов, а особенно в начале года [4].

Исследователи экономической ситуации в стране говорили, что экономика 2019 года является стартом в развитии. На последующие годы прогнозировалось увеличение показателей в лучшую сторону, однако экономику пошатнула неожиданная пандемия, то есть дестабилизация жизни.

В условиях обострения нестабильности 2020 года банковский сектор достаточно успешно справлялся со сложными условиями. Объем кредитования граждан увеличился на 10%, а активы банков в период с января по сентябрь выросли почти на 8% [1].

В связи с обострением экономической нестабильностью банковскому сектору пришлось перенести некоторые изменения. Центральный Банк провел мероприятия по лишению лицензии неблагонадежных банков. Количество банков в 2020 году сократилось. В общей сумме было закрыто 38 банков. Многие банки претерпели группировку.

Также из-за непредвиденных обстоятельств некоторым банкам пришлось сократить количество работников, заменив их компьютерными системами или расширив функционал оставшихся работников. Сбербанк принял решение о сокращении заработной платы рабочему персоналу, а в первую очередь менеджерам. Герман Греф, Президент и Председатель Правления Сбербанка, заявил о том, что не будет сокращать количество действующих работников, а лишь приостановит ежегодный набор новых кадров. В случае, если Сбербанк не будет увеличивать кредитование быстрее роста рынка, то в

2021 году возможно сокращение количества работников на 10% [5]. В наше время использование искусственного интеллекта и машинного оборудования позволяет проводить такую оптимизацию раз в год, но данное понятие можно рассмотреть с разных сторон. Провести данную процедуру можно не только посредством уменьшения количества работников, но и через увеличение количества кредитов.

На момент начала 2021 года сложно предсказать однозначную динамику изменений экономики в целом, однако шанс на ее восстановление всё-таки есть. В связи с появлением вакцины от COVID-19, в скором времени ожидается снятие большинства ограничений. Планируется ускорение темпа экономического роста до прежних показателей. Однако многое зависит от условий, которые сейчас крайне нестабильны и не позволяют говорить о точных прогнозах.

Отечественные ученые считают, что в России формируется экономика знаний, в том числе информационная и цифровая [8]. Позитивное содержание этого процесса они видят в возможности экономии живого труда и капитала, улучшении условий труда, сокращении рабочего времени и росте доходов работников. Однако в реальности преобладает негативная тенденция к сокращению работников, росту трудовой нагрузки пока еще оставшихся работников, снижению их реальных доходов. Этот факт подтверждается и на рассмотренном нами материале в сфере банковской деятельности.

Подводя итоги вышесказанному, можно сделать следующие выводы:

1. Экономика и банковский сектор тяжело переносят непредвиденные условия нестабильности, что влечёт за собой снижение деловой активности и экономический спад.

2. В условиях нестабильности банковская система всё чаще принимает решения о сокращении количества организаций и числа работников, что является вынужденной, но негативной мерой.

3. Правительство РФ принимает активное участие в жизни банков страны, что даёт банковскому сектору больше уверенности в завтрашнем дне и в возможности непрерывной работы.

Список литературы:

1. Банковский сектор. – Текст: электронный // Банк России: сайт. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/analytics/ (дата обращения: 21.03.2021).

2. Бураков В. И. Современное состояние и тенденции в управлении социально-экономическим развитием России. – Текст: электронный // Baikal Research Journal. – 2020. – Том 11, № 3. – С. 5. – URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=24111> (дата обращения: 21.03.2021).

3. Логачев В.А., Третьякова И.Н. Сбережения населения как индикатор переходной экономики. – Текст: непосредственный // Вестник Кузбасского государственного технического университета. – 2001. – № 1. – С. 116-119.

4. Мандрон В.В., Ефименко А.Ю., Свиридов Д.Г. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современных условиях на приме-

ре ПАО «Сбербанк России». – Текст: электронный // Вопросы региональной экономики. – 2020. – № 4 (45). – С. 156-165. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44734505> (дата обращения: 21.03.2021).

5. Сбербанк допустил увольнение каждого десятого сотрудника кредитной службы. – Текст: электронный // Интерфакс: сайт. – URL: <https://www.interfax.ru/russia/739729> (дата обращения: 21.03.2021).

6. Экономика в условиях глобальной нестабильности. – Текст: электронный // Ассоциация банков России: сайт. – URL: <https://asros.ru/> (дата обращения: 21.03.2021).

7. Третьякова И.Н., Логачев В.А., Леванов А.Д. Сбережения населения в процессе формирования и развития рыночной экономики. – Кемерово : Полиграф, 2003. – 159 с. – Текст: непосредственный.

8. Формирование экономики знаний в ресурсодобывающем регионе (на примере Кемеровской области) / Жернов Е.Е. [и др.]. – Кемерово, 2013. – 345 с. – ISBN: 978-5-202-01191-7. – Текст: непосредственный.