

Шумилина В.Е., канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия;

Минин Р.В., студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия

Сафронов Е.А., студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия

БАНКИ РОССИИ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

Аннотация. Статья посвящена исследовательскому анализу текущих закономерностей развития банков России в период пандемии. Банки играют значительную роль в экономике России. В данной работе проведены исследования банковской системы, как части экономики в условиях пандемии. Выявлены основные проблемы, с которыми столкнулись банки в условиях пандемии, а также обозначены пути их решения. Сделан вывод, какие изменения произошли не только в экономике страны в целом, но и в деятельности банков Российской Федерации.

Ключевые слова: банк, банковская система, экономика, коммерческий банк, пандемия, Центральный Банк, риск, проблемы, кризис.

Shumilina V.E. Cand. Econ. Sciences, associate professor of the department "Economic Security, Accounting and Law" FGBOU IN DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

Minin R.V., 4th year student of the Department of "Economic security, accounting and law" FGBOU VO DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

Safronov E.A., 4th year student of the Department of "Economic security, accounting and law" FGBOU VO DSTU, Rostov-on-Don, Russia

BANKS OF RUSSIA DURING PANDEMIC PERIOD

Annotation. The article is devoted to a research analysis of the current patterns of development of Russian banks during a pandemic. Banks play a significant role in the Russian economy. This paper studies the banking system as part of the economy in a pandemic. The main problems faced by banks in the context of a pandemic are identified, and ways to solve them are indicated. It is concluded what changes have taken place not only in the country's economy as a whole, but also in the activities of the banks of the Russian Federation.

Keywords: bank, banking system, economy, commercial bank, pandemic, Central Bank, risk, problems, crisis.

В период пандемии значительно страдает экономика, и банковская система не исключение. В этот период значительным изменениям подверглись основные показатели российских банков, что непосредственно повлияло на рост кредитных портфелей, валюту, прибыль и рыночную капитализацию.

Банк — это организация, которая напрямую связана с финансами, где основным видом деятельности является регулирование платёжного оборота, а так же привлечение денежных средств.

С точки зрения экономики, банковская система выполняет связующую роль между населением, у которого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в кредитовании (дополнительных ресурсах).

Банковская система Российской Федерации — это совокупность элементов, тесно взаимосвязанных между собой, которые представлены Центральным банком, учреждениями кредитования, а так же коммерческими банками.

Центральным банком Российской Федерации принято называть организацию, которая выполняет ключевую роль в банковской системе

страны, обеспечивает работу платежных систем, а так же отвечает за действенность и эффективность всей финансовой системы страны.

Функции, которые выполняет Банк в Российской Федерации, следующие:

1. Банк занимается выпуском наличных денег, а так же удержанием минимальной инфляции — Центральный Банк Российской Федерации решает, какой будет номинал у банкнот, монет и какой у них будет дизайн. К примеру, в 2017 году в России ввели в обращение купюры номиналом 2000 рублей и 200 рублей, на которых проиллюстрированы места Севастополя и Дальнего Востока.

Одной из основных задач Центрального Банка Российской Федерации, является поддержка стабильности низкого уровня инфляции в стране. Это означает, что Банк регулирует положение ценового диапазона на рынке экономики, для того чтобы цены не изменялись слишком быстро и непредсказуемо. Для России оптимальный темп роста цен составляет 4%, именно такой уровень инфляции позволяет развиваться экономике страны.

2. Занимается контролем финансовых организаций: Банк России берет ответственность за устойчивость финансового рынка. В области контроля Центральным Банком находятся страховые компании, коммерческие банки, пенсионные фонды, а также инвестиционные фонды. Банк формирует нормы, за счёт которых не позволяет финансовым организациям продвигать высокорискованную политику, к тому же контролирует их действенность. Если некоторые организации нарушают эти нормы, созданные Центральным Банком Российской Федерации, то он удаляет их с рынка.

3. Отвечает за права потребителей финансовых услуг: Банк России тщательно следит за тем, чтобы потребители пользовались финансовыми услугами, которые находятся на высоком уровне качества. Иногда бывает, что финансовые организации, к примеру, страховые фонды, навязывают совсем ненужные потребителю сервисы и услуги (страховки). Бывает и

наоборот, без каких—либо доводов отказываются обслуживать клиента (не открывают счета). Если кто—то столкнётся с такими ситуациями, он должен будет обратиться в приёмную Банка, чтобы урегулировать спорные моменты.

К тому же, регулятор (Банк) контролирует доступность финансовых услуг, продуктов и сервисов. Именно для этого, Банк России стремительно поддерживает прогрессивность дистанционных каналов обслуживания.

4. Увеличивает финансовые знания. В случае, если финансовых продуктов и услуг создаётся всё больше и больше, а они, в свою очередь, сложнее, возникают трудности в понимании данных продуктов. Для этого, Центральный Банк Российской Федерации разрабатывает программы для вузов и школ, а также проводит различные мероприятия и подготавливает достоверные и понятные информационные материалы для средств массовой информации.

Коммерческий банк — это такая кредитная организация, которая осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Коммерческий банк выдаёт клиентам кредиты, ведёт и открывает клиентские банковские счета, а также проводит банковские операции (платежи). Именно коммерческие банки выступают некой связующей нитью между населением, у которых есть лишние сбережения и кому нужны деньги.

Коммерческие банки являются основой экономики, они обеспечивают её нужными финансовыми средствами. Это посредничество выступает главным фактором обеспечения экономики Российской Федерации финансами для лучшего развития. Они привлекают вклады, которые выплачивают с процентами за использование, и продвигают их населению под определенный процент в виде кредитов.

Услуги коммерческих банков:

1) Банки принимают свободные деньги клиентов в целях достаточно эффективного их использования, обеспечивают их приумножение и сохранность, которое проявляется уплатой процентов.

2) В случае, если населению необходимы финансовые средства,

коммерческие банки готовы предоставить их в виде кредитов.

3) Через различные приложения и кассы коммерческих банков достаточно просто оплачиваются покупка товаров, штрафы, счета за услуги и др.

4) Если клиент банка откроет банковский счёт и поместит средства на него, то он обеспечит сохранность и безопасность своих средств от краж. Также, клиент вправе открыть банковский счёт в коммерческом банке, для того чтобы оплачивать с помощью безналичных средств.

Виды услуг коммерческих банков подразделяются на две категории:

1. Для физических лиц
2. Для юридических лиц

Основной целью коммерческих банков является получение прибыли от клиентов. Банки получают прибыль по процентным и беспроцентным доходам.

Процентные доходы, это:

- 1) Кредиты
- 2) Инвестиции
- 3) Вложения в долговые обязательства
- 4) Операции (лизинговые)
- 5) Заемные средства, которые предоставляются другим

коммерческим банкам

К беспроцентным доходам относятся:

1. Обслуживание клиента
2. Обслуживание валютных контрактов
3. Брокерские услуги
4. Факторинговые услуги
5. Конверсионные операции

К тому же, стоит отметить расходы коммерческих банков, к которым следует отнести:

- A) Процентные расходы

Б) Беспроцентные расходы

В) Операционные расходы

Г) Членские взносы

Исходя из всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что прибыль коммерческого банка — это разница между расходами и доходами. Именно это, объясняет почему отличаются процентные ставки по кредитам и депозитам.

Следовательно, мы можем подвести к тому, что Центральный Банк Российской Федерации осуществляет валютную и государственную эмиссионную политику, а коммерческие банки производят все виды банковских операций.

Как уже было сказано, кризис, вызванный пандемией COVID—19, оставил свой след и на банковской системе Российской Федерации.

Пандемия выполнила роль некоего толчка для развития финансового сектора в 2020 году, и позволила банкам совершить скачок в следующих областях:

- 1) Онлайн—обслуживание и цифровизация
- 2) Миграции вкладов в инвестиции
- 3) Система быстрых платежей (СБП)
- 4) Запуск госпрограмм льготного кредитования для бизнеса и ипотечных заёмщиков
- 5) Снижение ключевой ставки до исторического минимума (4,25% годовых)

Коронавирус показал укрепление финансовой устойчивости российских банков за последние пять лет. Даже во время мирового стресса, такого масштаба, банки сохраняли равновесие, в том числе, благодаря мерам Центрального Банка. Доказательство этому служит то, что в начале пандемии финансовая система не пострадала так сильно, как сфера услуг и транспорт, в отличии от кризисов 2008 и 2014 годов. Банк России отмечает, что запас устойчивости банковского сервиса в виде накопленного капитала составляет

5,5 трлн рублей.

Несомненно, меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабную программу субсидирования ставки по ипотеке на покупку первичного жилья и мягкая денежно—кредитная политика Центрального Банка, смягчили прохождение кризисного этапа в стране.

Ровно как и снижение ключевой ставки, формирование низких процентных ставок в долгосрочной перспективе стало одним из центральных событий. В результате смягчения денежно—кредитной политики Центрального Банка увеличился спрос на недвижимость и ипотеку. В первый год пандемии были зафиксированы рекордные выплаты ипотеки, а также высокий рост проектного финансирования на строительства жилья.

Значительно увеличился интерес к фондовому рынку, со стороны населения, а также перевод рублевых вкладов на накопительные счета. Цифровизация банковской отрасли заметно увеличилась, что перевело огромную часть финансовых операций в онлайн. Пандемия, в своём роде, заставила показать на сколько хорошо функционирует цифровая инфраструктура банков. Банкам, которые меньше уделяли внимания цифровизации, пришлось значительно тяжелее. Во время пандемии они были вынуждены увеличивать свою конкурентоспособность уже в непривычных условиях. Банки были обязаны отвечать за работоспособность абсолютно всех своих сервисов для клиентов. Неважно было ли открыто или закрыто отделение, работает ли сотрудник удалённо или в офисе. Несомненно, для каждого банка это был серьёзный вызов, потому что шла серьёзная конкуренция, кто лучше и удобнее обслуживает клиентскую базу.

Банки также стремились показать свою ответственность по отношению к клиентам. Они практически безотказно шли к потребителям на встречу, так как государство устанавливало определённые правила и задавало основные тренды.

В период низких ставок финансисты особенно яростно борются за доходы без кредитов и, прежде всего, за комиссионные. Казалось бы,

максимальное использование цифровых каналов во всех сферах банковской деятельности должно лишь снизить затраты кредитных организаций. Чем выше уровень автоматизации процессов, тем меньше затраты и тем больше клиенты пользуются удобными услугами.

Система быстрых платежей, созданная государством, стала одной из угроз комиссионным доходам от карточных переводов. Сбербанк в 2020 году так же подключился к системе быстрых платежей, а общее число подключенных банков достигло почти двухсот. Благодаря этой системе клиенты получили возможность бесплатно переводить денежные средства между счетами разных банков. Переводы между картами разных банков по номеру карты, значительно уменьшились, так как за эту услугу большинство кредитных организаций брали комиссию. До 2022 года переводы по системе быстрых платежей для граждан будут бесплатными, а после Центральный Банк обещает как минимум комиссии ниже рынка.

Дистанционные сервисы во время пандемии и локдауна, очень тесно вошли в жизнь населения, пошатнув существование привычных банковских отделений. Как пример служит то, что банки научились выдавать автокредиты и ипотеку онлайн. Коронавирусная пандемия сыграла значительную роль в увеличении процента безналичных платежей. Люди, обеспокоенные проблемой личной безопасности, предпочитали бесконтактные платежи и привыкли к онлайн—покупкам. Стало обычным покупать товары в интернете, бытовую технику, билеты в кинотеатры, авиабилеты, даже, автомобиль и квартиру можно купить, не выходя из дома. С развитием интернета вещей, особенно в миллионных городах, платежи за товары и услуги первой необходимости все чаще производятся "бесконтактно" и без физического использования пластика. Эти тенденции сохранятся в течение многих лет, даже после окончания пандемии. Банки уже никогда не вернуться в обыденный офлайн режим, из—за того, что клиентам намного удобнее совершать банковские операции в онлайн режиме. По проведенным исследованиям стало ясно, что всё—таки для 30% клиентов

кредитных организаций остаётся важным возможностью проконсультироваться со специалистами в отделениях банка, из чего следует, что розничная сеть будет оставаться основным элементом клиентского комфорта.

За этот промежуток времени клиенты успели оценить положительные новшества:

1. Обслуживание в новом удобном формате
2. Дополнительные бонусы
3. Готовность банков идти на компромиссы

Для полного перехода в онлайн сервисы существуют свои преграды, например, удалённая идентификация клиентов, которые до сих пор ожидают полноценного запуска. Также, для них достаточно важно наличие физической сети, потому что у части клиентов в приоритете урегулирование своих проблем при помощи живого общения. Тем не менее, тенденция перехода в онлайн режим на долгосрочной перспективе неизбежна.

После стабилизации положения, связанной с пандемии коронавируса, будет происходить постепенное возвращение клиентов банка к привычному формату обслуживания в отделениях, но ожидается, что большая часть пользователей банковских услуг продолжат использование дистанционных сервисов банка, оценив плюсы и удобства данного формата.

После налаживания удалённого режима возникают новые трудности. Например, приём на работу и обучение новых сотрудников дистанционному формату. Достаточно серьёзно пострадала нематериальная мотивация, или же эмоциональный контакт между людьми, но сейчас менеджеры банков проходят различные онлайн—курсы и тренинги по управлению командой в дистанционном режиме для устранения данной проблемы.

По итогу, вне зависимости от того, когда пандемия коронавируса прекратится, новые удобные условия и правила игры установлены. У клиентов уже сложились особые ожидания, которым банки должны соответствовать и возможности сделать шаг назад уже не будет. Есть некая

уверенность, что эта «перезагрузка» случилась и случилась надолго.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Банковский сектор и «коронакризис» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/742397>
2. Коммерческие банки [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://finlit.uz/ru/articles/financial-market/commercial-banks/>
3. Головной сайт Центрального Банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm
4. Шумилина, В. Е. Финансовая грамотность населения как основа экономической безопасности личности / В. Е. Шумилина, К. Ю. Бондарева // Направления совершенствования экономической безопасности Российской Федерации в условиях спада экономики и пандемии. – Ростов-на-Дону : AUSPUBLISHERS, 2021. – С. 114-120.
5. Шумилина, В. Е. Цифровизация экономики России на современном этапе / В. Е. Шумилина, Д. В. Климов // Экономика государств и территорий: мировые тенденции и проблемы : AUS PUBLISHERS, 2021. – С. 104-118.
6. Мануйленко В.В. Модели оценки экономического капитала коммерческого банка : монография / В.В. Мануйленко. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 264 с.
7. Шумилина, В. Е. Инновационное развитие экономики России / В. Е. Шумилина, Д. А. Лагутин // Экономика государств и территорий: мировые тенденции и проблемы : AUS PUBLISHERS, 2021. – С. 14-22.

References

1. The banking sector and the "coronacrisis" [Electronic resource] -Access mode: <https://www.interfax.ru/business/742397>
2. Commercial banks [Electronic resource]. - Access mode: <https://finlit.uz/ru/articles/financial-market/commercial-banks/>
3. The main site of the Central Bank [Electronic resource]. - Access mode: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm
4. Shumilina, VE Financial literacy of the population as the basis of the economic security of an individual / VE Shumilina, K. Yu. Bondareva // Directions of improving the economic security of the Russian Federation in the context of economic recession and pandemic. - Rostov-on-Don: AUSBUILDERS, 2021 .-- S. 114-120.
5. Shumilina, V. E. Digitalization of the Russian economy at the present stage / V. E. Shumilina, D. V. Klimov // Economy of states and territories: global trends and problems: AUS PUBLISHERS, 2021. - pp. 104-118.
6. Manuilenko V.V. Models for assessing the economic capital of a commercial bank: monograph / V.V. Manuilenko. - Moscow: Finance and Statistics, 2021 .-- 264 p.
7. Shumilina, V. E. Innovative development of the Russian economy / V. E. Shumilina, D. A. Lagutin // Economy of states and territories: global trends and problems: AUS PUBLISHERS, 2021. - pp. 14-22.