

Социально-экономические основы доверия населения к банковскому сектору России

Чемеричина Ю.Н., преподаватель кафедры гуманитарных, социальных и правовых дисциплин Белгородский университет кооперации, экономики и права, г. Белгород

Молчанова Л.А., к.э.н., доцент кафедры финансов, кредита и страхования Российской академия предпринимательства, г. Москва

Аннотация. В статье рассмотрены особенности современного экономического развития России и совокупность негативных явлений, сказывающихся на организации денежно-кредитных отношений.

Исследованы институциональные основы формирования доверия к банковскому сектору с точки зрения надежности функционирования коммерческих банков. Сформулированы основные направления обеспечения доверия со стороны общества к банкам как институтам финансового рынка.

Предложены меры стабилизации ситуации на денежном рынке с целью повышение уровня общественного доверия к банковским учреждениям страны.

Ключевые слова: доверие, банковский сектор, инфляция, банковский надзор.

Socio-economic foundations of public confidence to the Russian banking sector

Chemerichina Yu.N., teacher of the Department of Humanities, social and legal disciplines Belgorod University of cooperation, Economics and law, Belgorod

Molchanova L.A., Ph. D. in Economics, associate Professor of the Department of Finance, credit and insurance Russian Academy of entrepreneurship, Moscow

Annotation. The article deals with the features of modern economic development in Russia and a set of negative phenomena affecting the organization of monetary relations.

The institutional basis for building trust in the banking sector from the point of view of the reliability of the functioning of commercial banks is studied. The main directions of ensuring public confidence in banks as financial market institutions are formulated.

Measures are proposed to stabilize the situation in the money market in order to increase the level of public confidence in the country's banking institutions.

Keywords: trust, banking sector, inflation, banking supervision

Кризисные явления, охватившие экономику России, последние пять лет не могли не отразиться на функционировании банковского сектора и денежной системе страны, вызывая негативные последствия для деятельности субъектов рынка во всех сферах хозяйственной жизни общества. Неблагоприятная конъюнктура на внешних рынках, введенные санкции на капитал, уменьшение внутреннего потребительского сектора, снижение инвестиционной активности предприятий, ограничение кредитной активности - явления, негативно сказывающиеся на организации денежно-кредитных отношений общества, и объективно определяют сложные условия, в которых сейчас функционирует банковский сектор страны.

В то же время банковские учреждения, находясь в центре движения денежных потоков экономической системы, связаны многочисленными финансовыми операциями со всеми субъектами хозяйственной деятельности, имеют огромное влияние и определяют условия ведения бизнеса и общий тренд экономического развития, обеспечение которого определяется наличием необходимых для этого денежных ресурсов. Поэтому «здоровье» банков является залогом нормальной жизнедеятельности всего хозяйственного организма, исходя из роли банковского сектора как его главного звена.

В данных условиях естественным является тот факт, что одним из ключевых предпосылок преодоления кризисных явлений в экономике и обеспечение устойчивой траектории уверенного производственного роста является восстановление механизма нормального функционирования банковского сектора. В основе такого механизма заложено, прежде всего, доверие со стороны общества к банкам как основным финансовым посредникам, способным наиболее оптимальным для экономики способом аккумулировать и перераспределять денежные ресурсы.

Исследованию проблем функционирования банковского сектора в условиях развертывания кризисных явлений на внутреннем и мировом финансовом рынке посвящен ряд трудов отечественных и зарубежных экономистов, наиболее известными среди которых являются В. Вахштейн, П. Степанцов, А. Ляско, В. Дементьев, А. Татаркин, В. Сухих, С. Важенин, Н. Аликперова, А. Ярашева и др.

Однако нерешенными задачами общей проблемы, которым посвящена статья, остаются вопросы взаимосвязи и взаимозависимости основных социально-экономических аспектов, которые, так или иначе, сказываются на уровне общественного доверия к банковскому сектору, определяя принципиальную возможность его нормального функционирования в нестабильных условиях хозяйственного развития страны на этапе глубокой трансформации рыночных отношений и негативных эффектов внешнего воздействия на отечественную экономику.

Цель статьи заключается в обосновании факторов, определяющих социально-экономические основы доверия общества к банковскому сектору, исходя из стабильности функционирования банковских учреждений на финансовом рынке и политики центрального банка.

Доверие является довольно сложным социокультурным и общественно-психологическим понятием, природа которого может исследоваться наравне с природой происхождения самого человечества. Однако в доверии, прежде всего, интересуется ее социально-экономическая основа, которая служит базисом

и институциональным фундаментом, без которого все остальные факторы доверия перестают действовать в принципе (рис. 1).

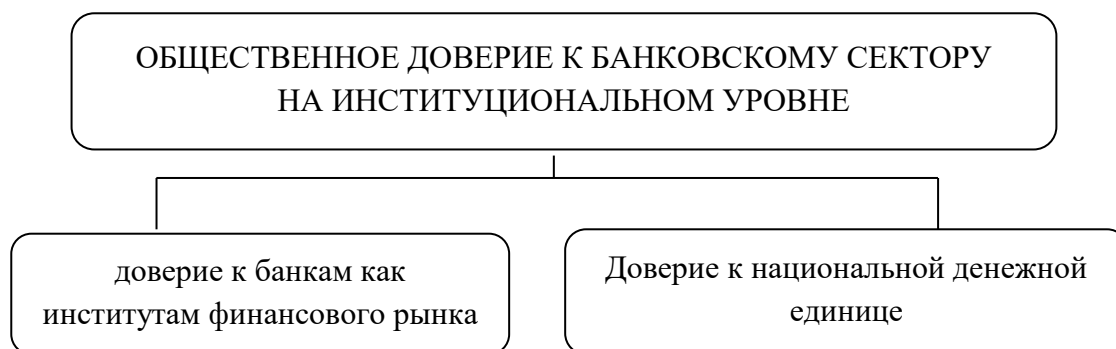


Рис. 1 – Социально-экономические основы доверия общества к банковскому сектору

Общественное доверие к банковскому сектору на институциональном уровне необходимо выстраивать на двух ключевых социально-экономических предпосылках, отражающих два важнейших и тесно взаимосвязанных между собой аспекта: доверие со стороны общества к банкам как институтам финансового рынка и доверие к национальной денежной единице.

Первый аспект, отражающий доверие к банкам со стороны общества, является экономическим отражением практической возможности банковских учреждений выполнять функцию финансового посредничества, когда коммерческие банки аккумулируют средства предприятий и населения, доверяющие свои средства, перераспределяя их в экономике на принципах кредита.

Однако, что должно обусловить доверить свои средства другому лицу? Очевидно, что самый высокий уровень квалификации и безупречная деловая репутация партнера, особенно тогда, когда речь идет о рынке банковских услуг. Впрочем, рядового клиента банка – предприятие это или физическое лицо - не должно интересовать, соответствует ли его банкир указанным критериям.

Как правило, долговременная почтенная репутация плюс огромный опыт вместе образуют бесценный капитал доверия общества к банкам, который и определяет саму возможность накопления банковским сектором денежных

ресурсов, которые так необходимы нашей стране сегодня для стимулирования экономического роста.

И может ли быть аналогичная фраза использована для характеристики отечественных банков? Ответ на этот вопрос лежит в несколько иной плоскости и заключается в социальной проблеме: может ли у общества быть доверие к банкам в то время, когда само государство в лице органа, который должен обеспечивать это доверие, в действительности ее подрывает и разрушает?

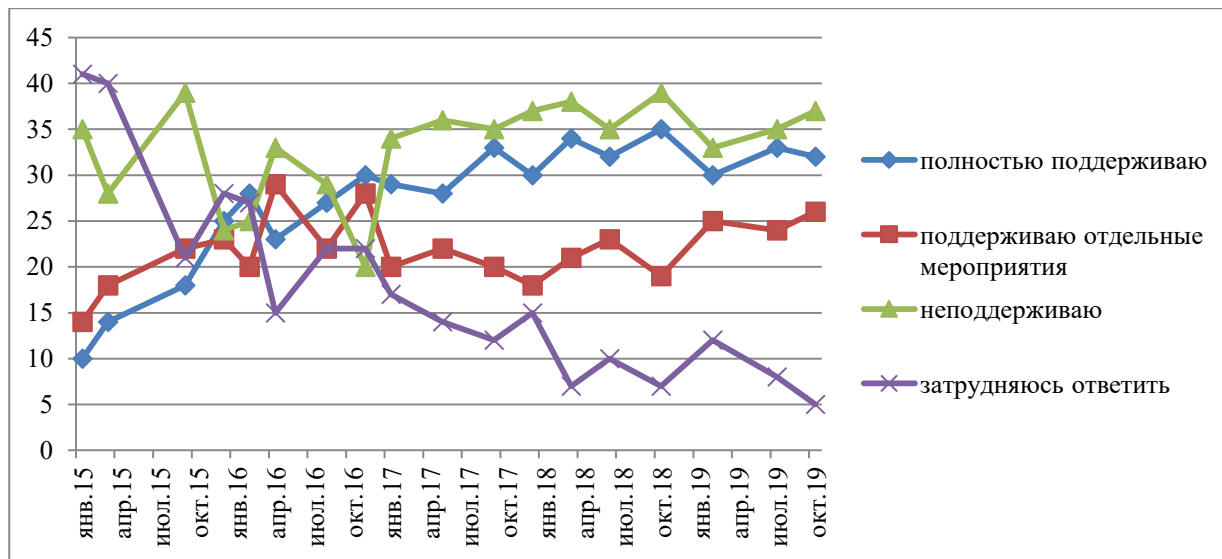


Рис. 2 – Результаты социологического опроса Левада Центра: «Поддерживаете ли Вы деятельность Центрального банка РФ?» [10]

По данным опроса Левада Центра в разные периоды на предмет поддержки населения деятельности Центрального банка (рис. 2) процент был разным, но преимущественно население не поддерживало мероприятия, проводимые ЦБ РФ.

В данном опросе Левада Центра негативное отношение населения к деятельности ЦБ РФ можно расценить массовым закрытием коммерческих банков, когда с рынка за последние 6 лет было выведено 380 кредитных организаций, то есть половина от их общего количества, что катастрофически сказалось на уровне доверия общества к банковскому сектору (рис. 3).

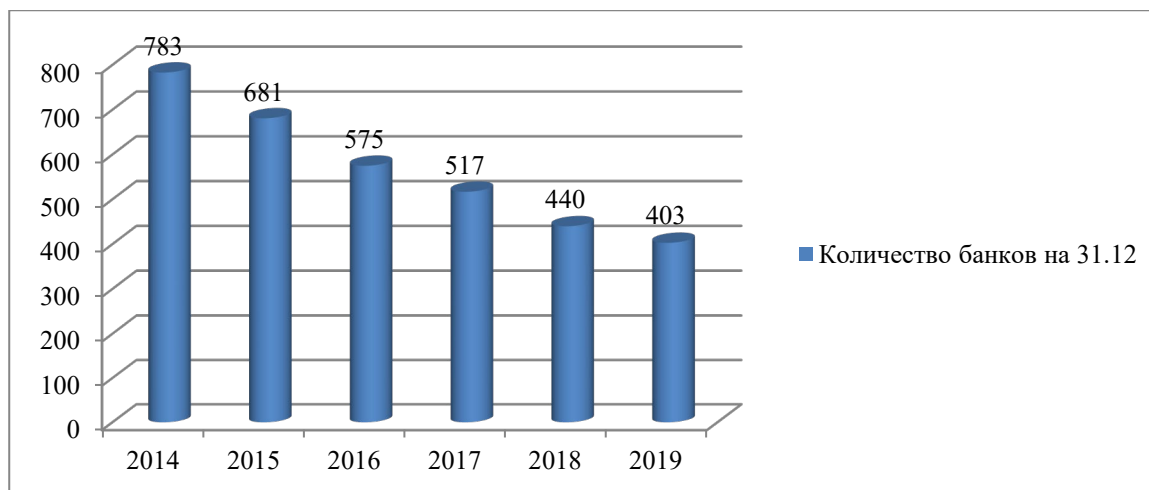


Рис. 3 – Количество коммерческих банков в России [8]

Коммерческие банки, акционеры которых не в состоянии нарастить капитал, ждут процессы слияния с другими банками или уход с рынка, несмотря на то, что процессы объединения достаточно трудоемкими и могут длиться 3-5 лет.

Однако нужно понимать, что, выводя с рынка в течение относительно короткого практически одномоментного такого большого количества банков, государство в лице центрального банка расписывается в собственном невежестве, обнуляет результативность банковского надзора как такового и сводит на нет доверие общества к банковскому сектору. Поскольку кто же доверит свои деньги банку, который завтра может быть объявлен неплатежеспособным, а его клиенты будут иметь огромные проблемы с возвратом собственных средств.

Можно также предположить и наличие теневой стороны такого «невежества», когда банки объявляются неплатежеспособными и выводятся с рынка по хорошо продуманной схеме, в основе которой заложен сговор их владельцев с руководством регулятора.

Целью таких действий является, в частности, присвоение привлекательных активов, например, отдельных предприятий, находящихся в залоге выданных кредитов, а также финансирование собственного бизнеса за счет средств вкладчиков, которые не будут возвращены, или

многомиллиардных кредитов рефинансирования ЦБ РФ, возвращать которые никто не собирается.

Очевидно, что надлежащая реализация центральным банком своих функций как главного регулятора финансового рынка и эффективное выполнение им своих задач как органа банковского надзора должно стать ключевым фактором стабильной работы банковского сектора и высокого уровня надежности коммерческих банков, определяя должное доверие к ним со стороны общества.

Мировой опыт свидетельствует, что в большинстве стран поддержку проблемных банковских учреждений осуществляют правительства методами пруденциального надзора, кредитов центробанков, а также выкупа проблемных учреждений частными компаниями [2].

Банки играют решающую роль в процессе эффективного распределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности финансовой системы, трансформируя требования с точки зрения сроков погашения финансовых инструментов. Однако при выполнении данной функции банки принимают на себя риски, в результате могут оказаться неплатежеспособными и потерпеть банкротство. Если вкладчики банка при этом теряют свои сбережения, данная тенденция может иметь разрушительные последствия и повлечь утрату доверия со стороны населения ко всему банковскому сектору, поэтому поддержание уверенности и доверия к банкам и является главной причиной, по которой следует регулировать их деятельность.

Именно действия центрального банка как регулятора и надзорного органа за деятельностью банков, а не их разрушителя должны быть гарантом этого доверия. В свою очередь, разработка и установка минимальных стандартов, гарантирующих безопасность и надежность деятельности кредитных организаций, являются неотъемлемой частью его работы как органа монетарного регулирования экономики.

Итак, на сегодня главными задачами ЦБ РФ на пути повышения доверия со стороны общества к банкам как финансовым институтам должны выступить:

1) повышение эффективности банковского надзора, прежде всего в плане его превентивной или пруденциальной составляющей;

2) обеспечение полноценной работы банка плохих активов - санационного банка;

3) жесткий контроль за условиями кредитной и процентной политики коммерческих банков;

4) оперативное реагирование на малейшие нарушения правил осуществления операций на межбанковском рынке;

5) гарантирование прозрачности принятия любого решения по реорганизации банков по четко прописанным критериям.

Обычно, основную цель банковского надзора связывают с необходимостью уменьшения риска потерь для вкладчиков и других кредиторов, а также поддержкой доверия к банковской системе [3].

Однако в конечном итоге эффективность банковского надзора, на наш взгляд, должна определяться работой на рынке банковских услуг именно таких учреждений, надежность которых не вызывает сомнений у общества. Главные признаки такой надежности основаны на трех линиях защиты, позволяющих обеспечить покрытие убытков, которые могут возникнуть в результате их деятельности, а именно:

а) профессиональный уровень руководства и высокая доходность, позволяющая покрыть возможные убытки;

б) достаточное резервирование средств, то есть создание резервов в размере, достаточном для покрытия ожидаемых убытков;

в) достаточный размер капитала для покрытия непредвиденных убытков.

Однако рыночная экономика имеет свои законы и очевидно, что нельзя со 100%-ной уверенностью даже при эффективной организации банковского надзора гарантировать финансово стабильную и прибыльную деятельность всех без исключения банковских учреждений.

Это означает, что центральному банку следует:

1) превентивно выявлять признаки проблемной деятельности банка;

2) стимулировать принятие оздоровительных (корректирующих) мер непосредственно банком;

3) своевременно принимать меры, если проблема не может быть решена собственными усилиями банка, с целью проведения реорганизации банка с наименьшими потерями.

Следовательно, решение указанных задач предполагает, прежде всего, повышение качества регулирования банковского сектора, а само доверие к нему со стороны общества является прямым результатом эффективности работы центрального банка, который должен выступать гарантом надежности банковских учреждений. Другими словами, если центральный банк не будет гарантировать надежность всех действующих на финансовом рынке банковских учреждений или, по крайней мере, безопасность средств вкладчиков, то всегда будет сохраняться угроза подрыва доверия к банкам в глазах общества.

Библиографический список

1. Аликперова Н.В. Динамика инвестиционно-сберегательной активности населения России / Народонаселения. – 2015. – № 2.

2. Аликперова Н.В. Фактор доверия населения к финансовым институтам // Антикризисные задачи развития общественных наук на современном этапе. Материалы международной научно-практической конференции, г. Волгоград, 25-26 февраля 2015 г. М.: Волгоград.

3. Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие», 2015. С. 4-5.

4. Вахштайн В., Степанцов П.: Финансовое поведение россиян: неучастие и недоверие [Электронный ресурс] URL: http://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2019/06/12/neuchastie_i_nedoverie.

5. Гордиев узел [Электронный ресурс] URL: <http://bankir.ru/publikacii/s/gordiev-uzel-10001222/>.

6. Доверие как фактор поведения потребителей банковских услуг [Электронный ресурс] URL: <http://bankir.ru/publikacii/s/doverie-kak-faktorpovedeniya-potrebitelei-bankovskikh-uslug-10002687/>.

7. Ляско А.К. Проблема доверия в социально–экономической теории / А.К. Ляско; РАН. Ин–т экономики. – М., 2004. – 183 с.

8. Официальный сайт Центрального банка РФ: режим доступа <http://www.cbr.ru>.

9. Banki.ru. Портал банковского аналитика: режим доступа <https://www.banki.ru>.

10. Левада – Центр. Аналитический центр Юрия Левады: режим доступа <http://www.levada.ru/>.

References

1. Alikperova N.V. Dynamics of investment and savings activity of the Russian population / Population. – 2015. – № 2.

2. Alikperova N.V. Factor of trust of the population to financial institutions // anti-Crisis tasks of development of social Sciences at the present stage. Materials of the international scientific and practical conference, Volgograd, February 25-26, 2015 M.: Volgograd.

3. Regional center for socio-economic and political research «Public assistance», 2015. Pp. 4-5.

4. Vakhshstein V., Stepantsov P. Financial behavior of Russians: non-participation and distrust [Electronic resource] URL: http://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2019/06/12/neuchastie_i_nedoverie.

5. The Gordian knot [Electronic resource] URL: <http://bankir.ru/publikacii/s/gordiev-uzel-10001222/>.

6. Trust as a factor of behavior of consumers of banking services [Electronic resource] URL: <http://bankir.ru/publikacii/s/doverie-kak-faktorpovedeniya-potrebitelei-bankovskikh-uslug-10002687/>.

7. Lyasko A.K. The problem of trust in socio-economic theory / A.K. Lyasko; RAS. In-t of economy. – Moscow, 2004. – 183 p.
8. Official website of the Central Bank of the Russian Federation: access mode <http://www.cbr.ru>.
9. Banki.ru. banking analyst Portal: access mode <https://www.banki.ru>
10. The Levada Center. Yuri Levada analytical center: access mode <http://www.levada.ru/>.