

УДК 336.71

***ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ДОВЕРИЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА К  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ НА ЕЕ РАЗВИТИЕ***

***Мамедова А.И.<sup>1</sup>,***

*студентка 2 курса факультета экономики и бизнеса, учебная группа КФ22-3,  
Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Россия, г. Москва*

**Аннотация.** В статье приводится анализ влияния доверия населения и предприятий к банковской системе России на ее развитие. С использованием методов анкетного опроса, эмпирического и статистического изучен уровень доверия населения и бизнеса к кредитным организациям, а также выяснены причины и факторы, влияющие на него. Установлены последствия спада доверия населения и бизнеса к банковской системе. Доказана необходимость проведения финансовых мероприятий для развития экономического доверия.

**Ключевые слова:** банковская система, доверие населения и бизнеса, денежные средства, кризис, финансовые мероприятия, кредитные учреждения.

***INVESTIGATION OF THE IMPACT OF PUBLIC AND BUSINESS  
CONFIDENCE IN THE BANKING SYSTEM ON ITS DEVELOPMENT***

***Mamedova A.I.,***

*2nd year student of the Faculty of Economics and Business, study group KF 22-3,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Russia, Moscow*

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: Зеленева Елена Сергеевна, к.э.н., ассистент Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, г. Москва.

**Annotation.** The article provides an analysis of the impact of public and business confidence in the Russian banking system on its development. Using the methods of questionnaire survey, empirical and statistical, the level of public and business confidence in credit institutions was studied, as well as the causes and factors affecting it were clarified. The consequences of the decline in public and business confidence in the banking system have been established. The necessity of financial measures for the development of economic confidence is proved.

**Keywords:** banking system, public and business confidence, cash, crisis, financial measures, credit institutions.

### **Введение**

В настоящее время доверие является значимой характеристикой развития любой сферы: социальной, политической, духовной или экономической. За последние годы доверие в экономической сфере подверглось негативным изменениям, спровоцированными различными причинами.

При отсутствии доверия к банковской системе, ее устойчивое функционирование невозможно, так как активное привлечение денежных средств населения в оборот специализированных финансовых предприятий, обеспечение кредитования бизнеса – важные характеристики финансовой сферы, которые зависят от уровня доверия населения и бизнеса к банковской системе и его финансовой грамотности [1, 2].

Для того, чтобы население и бизнес могли уверенно обращаться в кредитные учреждения, необходимо активно развивать экономическое доверие, которое сопровождает важнейшие финансовые процессы, такие как инвестирование и кредитование.

### **Основная часть**

Денежные средства населения – важная составляющая формирования банковских ресурсов. От их количества зависят прибыль и доходы банков, поддержание необходимого уровня ликвидности. Поэтому банковская система Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

основывается на доверии участников финансового рынка, так как ее функционирование базируется на определенных отношениях (например, между центральным банком (далее – ЦБ), коммерческими банками, населением), влияющих на процесс обращения денежной массы. В свою очередь, данное доверие формируется на основании событий, происходящих в экономической сфере. Дальнейшее развитие и функционирование финансовой системы зависит от того, насколько население и бизнес убеждены в надежности банковских услуг.

Однако, анализируя социологический опрос 2020 года (рис. 1), 54% населения РФ выражают недоверие к банкам [3]. С чем это связано?

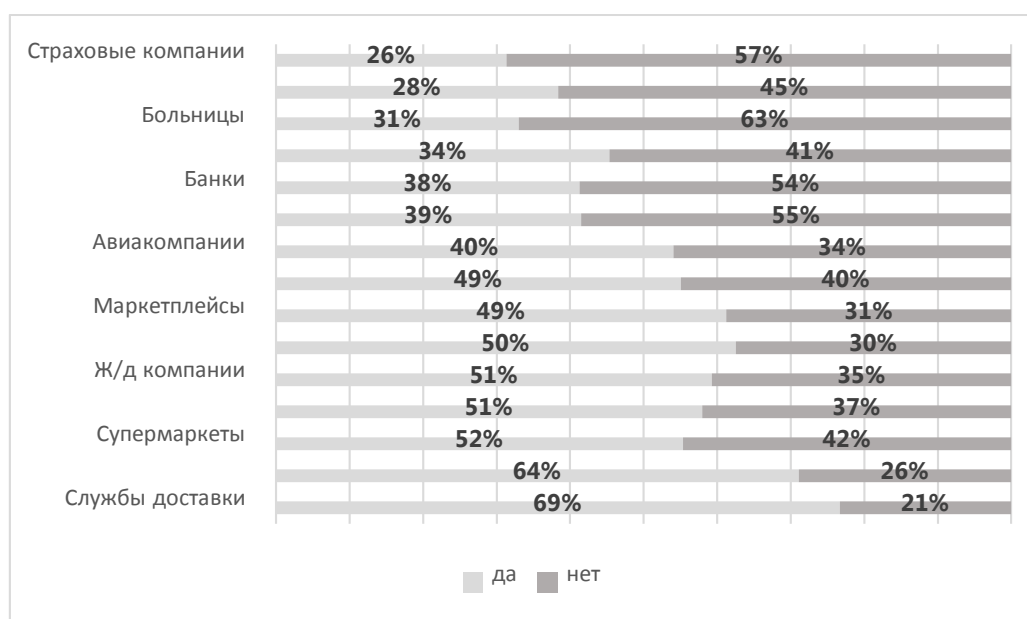


Рис. 1 – Доверие россиян к организациям, по сферам деятельности

Источник: составлено автором по данным [3]

В первую очередь, доверие к ЦБ – это важная предпосылка его эффективной деятельности, в то время как основная задача монетарного регулятора – завоевать данное доверие. Когда население знакомо с деятельностью ЦБ, осознает предсказуемость его политики, оно убеждено в надежности банковских услуг. Например, в Швейцарии, Глава Правления Национального банка Томас Йордан, утверждал, что центральные банки обязаны декларировать свои намерения, выполнять их и четко обосновывать их

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

необходимость [4]. В России же в настоящее время населению и бизнесу трудно доверять монетарному регулятору, хотя его действия и являются прозрачными, бывает трудно успевать знакомиться с ними и оценивать ту или иную ситуацию.

Кризисы – один из главных факторов оттока ликвидности из банковской системы, вытекающий из отсутствия доверия населения и бизнеса к ней. Происходит нестабильность финансового состояния предприятий, поскольку они сталкиваются с проблемами получения кредитов, население массово начинает снимать деньги с банковских счетов, опасаясь того, что их средства могут быть потеряны. Чтобы доказать негативное влияние кризисов на банковскую систему, приведем в пример показатели резервов России на период с 12 сентября 2008 года по 14 октября 2008 года [7] (рис. 2).

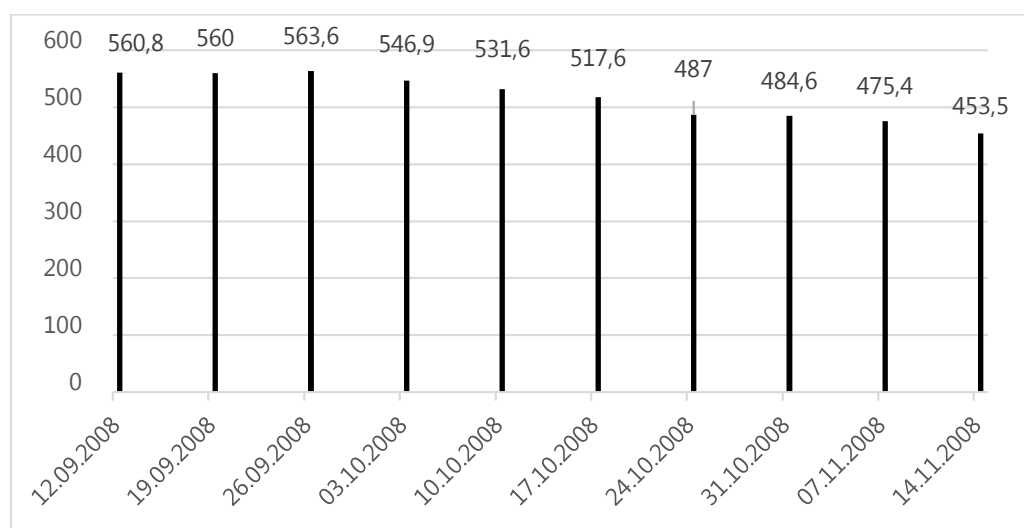


Рис. 2 – Международные резервы России сентябрь – октябрь 2008 г.

Источник: составлено автором по данным [7]

Как известно, в 2008 году произошел мировой экономический кризис. За представленный период резервы сократились на 19,1%. В то время наблюдались следующие последствия:

- чистый отток иностранного капитала составил \$ 50 млрд;
- отток депозитов составил от 2 до 7% по разным регионам;

- прирост кредитов в сентябре замедлился до 2% (среднегодовой темп составляет 3-5%);
- 10 лицензий отозвано у банков, реорганизовано 5 банков;
- приток вкладов за I половину ноября – 1%.

Примером кризиса уже настоящего времени является кризис 2020 г. на фоне пандемии COVID-19. Пандемия вызвала высокую волатильность на мировых рынках капитала (чем выше волатильность, тем выше ожидаются колебания цен активов) [5] (рис. 3). Больше всего пострадал финансовый сектор. Произошло падение рыночных цен на акции с период с 1 декабря 2019 года по 30 апреля 2020 года [8]. Во время пандемии население и бизнес перестали массово приобретать банковские акции. В первую очередь, это связано с финансовой нестабильностью. COVID-19 вызвал экономический спад и неопределенность на финансовых рынках. Многие инвесторы, предпочитая сберечь собственные средства, приобретали более безопасные активы, например, золото, что естественно привело к снижению спроса на банковские акции.

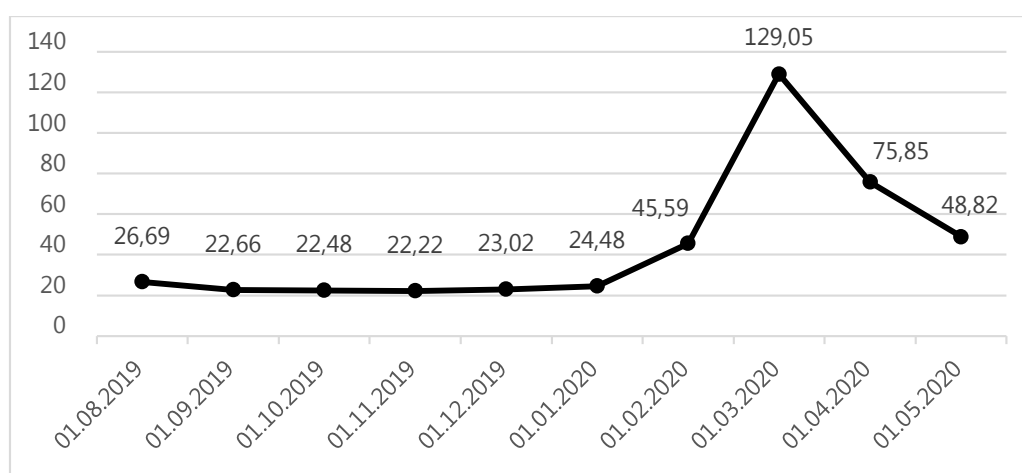


Рис. 3 – Индекс волатильности 2019 – 2020 гг. по данным МосБиржи

Источник: составлено автором по данным [5]

Анализируя данные МосБиржи, приходим к выводу, что в марте 2020 года волатильность достигла пика за данный период, когда произошла уже адаптация к условиям пандемии финансовых рынков. Именно в это время начинает

наблюдается рост розничных инвесторов, которые заинтересованы к инвестированию не только в национальные, но и иностранные активы. Наибольшее количество клиентов наблюдалось в сегменте депозитарного и брокерского обслуживания, а именно [6]:

- в I квартале 2020 года количество клиентов увеличилось до 5,3 и 5 млн. лиц (прошлым кварталом 4,6 и 4,3 млн. лиц);
- во II квартале 2020 года количество клиентов увеличилось до 6,3 и 6 млн. лиц (рост на 18% и 19% по отношению к прошлому кварталу).

Это говорит о том, что банки, начали предпринимать ряд действий для восстановления доверия населения и предприятий к банковской системе. Они стали предоставлять отсрочки платежей по кредитам для клиентов, находящихся в трудной экономической ситуации, сложившейся из-за COVID-19. Кредитные организации также разработали специальные льготные программы, которые включали в себя снижение процентных ставок по кредитам, возможность продления сроков погашения кредитов и многое другое.

Также выделяют такие мероприятия по восстановлению доверия населения и бизнеса к кредитным организациям, как повышение и укрепление авторитета банков, рефинансирование банков (поможет тем банковским учреждениям, которые столкнулись с временными трудностями), реформирование системы гарантирования вкладов физических лиц и многие другие [4].

Проанализировав ряд примеров, можно выделить следующие последствия спада доверия населения и бизнеса к банковской системе:

1. Увеличение объемов снятия денег. Опасаясь за собственные средства, население и компании начинают выводить деньги со счетов. Это может повлечь за собой создание финансовых трудностей для банков и недостаток ликвидности.

2. Потеря кредитоспособности банками. Отказ бизнеса от получения кредитов может привести к снижению доступности кредитования предприятий, тем самым вызвав снижение объема инвестиций.

3. Кризис банковской системы. Если население и компании потеряют доверие к банковской системе, то кредитные организации могут потерпеть банкротство, это, в свою очередь, вызовет системный кризис и возможно в дальнейшем произойдет потеря доверия к другим финансовым институтам.

4. Рост скрытой (теневой) экономики. Отказываясь от услуг банковской системы, лица могут обращаться к альтернативным способам хранения денежных средств. Это способно развить неофициальные сделки, за которыми сложно будет вести учет.

Поэтому доверие к банкам и удовлетворенность от их обслуживания – важный фактор экономического роста, оно помогает повысить привлекательность кредитных организаций в глазах потенциальных клиентов.

### **Заключение**

Основная проблема, стоящая перед банковской системой, это отсутствие доверия корпоративных структур и населения к ее деятельности. Функционирование данной системы невозможно без активного привлечения денежных средств населения, бизнеса, создания равных условий доступа к источникам финансирования. Когда население и бизнес уверены в надежности кредитных организаций, они более склонны к банковским услугам, что вызывает увеличение объема депозитов, которые позволяют банкам осуществлять кредитование.

Особенно доверие подвергается сомнениям в период кризисных явлений и финансовых трудностей. Эти события вызывают панику у клиентов банковских учреждений, что приводит к оттоку денежных вложений, снижению экономического роста.

Поэтому банковские учреждения и государство должны комплексно подойти к его восстановлению, что создаст основу для стабилизации

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

экономической ситуации. Они обязаны стремиться укреплять доверие, используя различные надежные финансовые мероприятия, соблюдая прозрачность своей деятельности.

### **Библиографический список:**

1. Абрамова М. А., Зеленева Е. С. Финансовая грамотность как фактор коммуникативного поведения населения на рынке сбережений // Сберегательное дело за рубежом. – 2021. – № 2. – С. 3-10.
2. Бровкина Н. Е., Ризванова И. А. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – Т. 15. – № 3. – С. 59-68.
3. Доверие россиян к организациям, по сферам деятельности / IPSOS GLOBAL TRENDS. – URL: <https://www.ipsos.com/ru-ru/novyy-vypusk-sbornika-flair-russia-2021-dvizhenie-vperyod> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.
4. Ельникова Г. А. Доверие населения к банкам: проблемы и решения / Г. А. Ельникова, Л. А. Молчанова, Ю. Н. Чемеричина. – Текст : электронный // Российский экономический журнал. – 2018. – № 4. – 38 с. – НЭБ ELibrary. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38187070> (дата обращения: 08.10.2023).
5. Индекс волатильности российского рынка / Московская биржа. – URL: <https://www.moex.com/ru/index/RVI/archive?from=2019-08-01&till=2023-10-06&sort=TRADEDATE&order=desc> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.
6. Климонова А. И. Особенности динамики фондового рынка России во время пандемии COVID-19 / А. И. Климонова // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований. - 2021. – С. 74-88. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-dinamiki-fondovogo-rynka-rossii-vo-vremya-pandemii-covid-19/viewer> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.



7. Международные резервы Российской Федерации / Банк России. – URL:

[https://cbr.ru/hd\\_base/mrrf/mrrf\\_7d/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.2008&UniDbQuery.To=10.2008](https://cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_7d/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.2008&UniDbQuery.To=10.2008) (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

8. Читчян Л. Х. Влияние COVID-19 на финансовую устойчивость международных банков / Л. Х. Читчян. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 6 (348). – С. 384-386. – URL: <https://moluch.ru/archive/348/78487/> (дата обращения: 08.10.2023).

*Оригинальность 85%*