

УДК 33

DOI:10.34670/AR.2024.20.86.019

Негативное влияние пандемии на развитие российского банковского сектора

Федоров Александр Игоревич

Студент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125167, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49/2;
e-mail: Сага42@rambler.ru

Аннотация

Статья посвящена анализу деструктивного и негативного влияния пандемии на развитие банковского сектора РФ. Автор рассматривает отдельные трудности в деятельности банков России и приводит аргументы, что коронавирусная инфекция COVID-19 повлияла на финансовый сектор всех стран мира, в частности нарушив функционирование отдельных секторов экономики, зависимых от банковского сектора. Современные проблемы развития банковской системы РФ до сих пор испытывают деструктивное влияние последствий пандемии. Автор проводит анализ данных по итогам опроса ВЦИОМ за 2021 год о влиянии пандемии на развитие банковских услуг и ускорение процесса цифровизации через социальные сети и систему удаленного обслуживания. В частности, отмечается, что переход на удаленное обслуживание существенно детерминировал переход к новым методам реализации банковских услуг. Создание приложений в социальных сетях позволило сохранить число клиентов и предлагать удаленно услуги безопасно. Автор дает характеристику развития банковского сектора в условиях финансовой турбулентности, вызванной коронавирусной инфекцией. Показано, что многие секторы банковской сферы пришли в упадок, что привело к сокращению персонала.

Для цитирования в научных исследованиях

Федоров А.И. Негативное влияние пандемии на развитие российского банковского сектора // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 2А. С. 308-313. DOI:10.34670/AR.2024.20.86.019

Ключевые слова

Банк, деструкции в банковском секторе, риск, кризис, цифровизация банковских услуг, социальные сети, интеграция банковских систем.

Введение

В условиях переходной экономики именно банки стали играть одну из ключевых ролей. В период коронавирусной инфекции и после именно банковский сектор стал играть роль особого макроэкономического инструмента по смягчению деструктивных последствий COVID-19, переходя на новый формат обслуживания клиентов. В условиях пандемии, по данным Росстат, более 3 млн россиян потеряли работу, тем самым потеряли источники доходов. Банки в условиях мировой турбулентности нацелены на стабилизацию отдельных секторов экономики, обеспечение платежеспособности населения и оказание услуг дистанционно. Острые вопросы ликвидности сменились низким уровнем платежеспособности населения, а дефолт стал реальностью мирового и российского сообщества. Как показывает статистика МВФ, фактически все банковские системы испытывают давление от негативных последствий пандемии. Вызовы банковской системы, вызванные COVID-19, наиболее негативно стали проявляться к началу 2020 года [Мильчаков, 2020]. Банковская система России в 2019 году в условиях кризиса меняет стратегию работы с клиентами, что позволило не потерять баланса. В частности, политика Центрального банка была нацелена на очистку всей системы от слабых и сильных игроков, что позволило остаться на плаву крепким банкам, выполняющим обязательства в полном объеме. По мнению главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, до пандемии 15 крупнейших банков РФ обеспечили себе подушку безопасности, что существенно стало возможным благодаря резервным запасам банков. Первая волна кризиса 2019, вторая волна 2022 года во многом определили необходимость разработать программу борьбы с последствиями пандемии и кризиса. Это обусловлено тем, что частые кризисы (2008, 2014, 2019 гг.) обусловили необходимость оценить риски всей финансовой системы и управлять ими [Зубаревич, 2021]. В условиях пандемии многие банки в условиях высокой конкуренции и изоляции стали внедрять оптимальные технологии обслуживания клиентов. Так, снижение спроса на кредиты за период 2019-2022 гг. превысило показатель 20%, ипотечное страхование более чем на 12 % стало самым негативным последствием и кризисным явлением для банков.

Влияние пандемии на банковский сектор во многом было обусловлено банковскими учреждениями и их спецификой. Важно учитывать, что экономика России оказалась в сложном положении, так как возросший кредитный риск в одночасье мог стать фатальным концом для новых банков. Это касалось обслуживания бизнеса и корпоративных клиентов.

Основная часть

При анализе влияния пандемии на всю банковскую систему аналитики особое внимание уделяют подходам изучения проблемы. Многие банки России оказались в максимально опасной кредитной зоне, поскольку специализация многих банков строилась на займах, а события 2019-2022 гг., по данным ЦБ РФ, снизили спрос россиян на услугу по удовлетворению финансового голода. Резкое ухудшение кредитного портфеля снизило прибыль многих финансовых учреждений РФ. В рамках широкого подхода эксперты указывают, что корпоративные клиенты и малый бизнес оказались в зоне риска, что определило необходимость проведения систематического мониторинга состояния сектора. Именно в рамках такого подхода нужно отцеживать секторы экономики, которые оказались или окажутся уязвимыми. Также важно проводить анализ основных клиентов-заемщиков и оценивать их уровень стабильности. В сложившейся ситуации важно оценивать устойчивость бизнеса заемщиков централизованно и

индивидуально. Такая проверка позволит оценить состояние заемщиков и ранжировать с позиций сферы обслуживания и сектора экономики. На основе подобного многоуровневого анализа с позиций микро- и макроанализа можно будет оценить каждого клиента банковской системы. На основе мониторинга можно будет выстроить стратегию работы с задолжниками с применением льготных ресурсов банка и аутсорсинга. Например, в 2019-2022 гг. многие кредитные отделы банков стали неэффективными, более 50 тысяч сотрудников ушли в отпуска или были сокращены.

Возросший кредитный риск во многом требует пересмотра инструментарий выхода их кризиса для клиентов банков. Одной из проблем, помимо кредитного риска, вследствие пандемии стал рынок труда. Как было отмечено аналитиками Росстата, более 3-4 млн россиян оказались безработными, соответственно, многие банки отказались уголять финансовый голод многих нуждающихся. Так, с марта по октябрь 2020 г. Наблюдался наивысший пик безработицы, который можно сравнить с показателями 1998 г. Ликвидация большинства торговых точек, которые обслуживали тысячи клиентов, усилила деструкцию пандемии на банковскую систему и экономику в целом. Важно отметить, что перестройка банковской системы во многом была обусловлена реформированием стратегии управления банковского персонала. Переход на цифровое обслуживание онлайн повлекло необходимость динамичного и тотального переобучения персонала. Стратегия домашнего офиса во многом решила кризисные проблемы, тем самым определив новые формы цифрового обслуживания. Внедрение инструментов облачного обслуживания и технологий государственного реестра позволило улучшить КПД обслуживания, однако степень доверия россиян к онлайн-обслуживанию остается низким. Это обусловлено, по мнению экспертов ВЦИОМ, высоким уровнем мошенничества в банковской сфере. В мировой практике банковская система наряду с российской испытывала аналогичные затруднения. Аналитики МВФ выделили три фактора для улучшения работы в домашних условиях.

- 4) Важна эмоциональная поддержка менеджеров банка с позиций эффективности. По данным опроса ВЦИОМ в 2020 году, из 1000 опрошенных респондентов 810 человек отметили удобство и комфорт работы на цифровых платформах.
- 5) Удобство технологического обслуживания клиентов из домашнего офиса, однако многие сотрудники не были обеспечены в 2020 г. всем необходимым для онлайн-обслуживания.
- 6) В домашних условиях важно обеспечить переподготовку кадров.

Что касается использования приложений «Индустрия 4.0.», «Удобный банк», «Будущее», отметим следующее. Руководство банковской системы не готово полностью модернизировать обслуживание и контролировать весь штат сотрудников на расстоянии. Как показала практика, кризис 2019 г. выявил неготовность перехода к цифровому обслуживанию граждан, а граждане с высокой степенью недоверия стали отказываться от онлайн-услуг. Переход на цифровое обслуживание одна из причин снижения эффективности отдельных банков. Система виртуального обслуживания с низким уровнем доверия граждан – одна из нерешенных проблем. Таким образом, функционирование банковской системы РФ в условиях пандемии обусловлено рядом проблем, а именно: заемщики и предприятия столкнулись с проблемой потери рабочих мест, снижением продаж и обслуживания клиентов, а последствия вируса стали пагубными для стабильности всей финансовой системы. Дистанционное обслуживание имеет сегодня долгосрочные последствия для банковской операционной системы. Во избежание рисков необходимо перестроить модель оценки кредитного риска для клиента. В таком случае возможно трансформировать всю систему функционирования и обслуживания банковской

системы в РФ с позиций поиска новых возможностей и точек роста для бизнеса, в частности, в регионах РФ, повысить операционную эффективность и сократить затраты. Важно в этой ситуации выжить новым банкам в условиях турбулентности конкуренции. По данным аналитиков, последствия пандемии до сих пор ощущаются, что, в частности, сказывается на волатильности национальной валюты. В то же время высок риск утечки конфиденциальной информации. Постановка задач и контроль за деятельностью всех звеньев является актуальной и нерешенной проблемой. По состоянию на 2022 г. в мире более 70% национальных банков готовы перейти к цифровому обслуживанию граждан на постоянной основе. В период пандемии многие финансовые институты внедряют технологии защиты базы данных клиентов. Банковская система России в период пандемии показала свою слабость и неподготовленность к новому формату обслуживания клиентов, что актуализировало в условиях конкуренции необходимость внедрять новые технологии посредника для выполнения ряда деловых сделок. В 2020 г. многие банки России стали предоставлять услуги с использованием технологии блокчейн. Это позволило оказывать сложные услуги, а также упростило оказание услуг, связанных с патентованием, кредитованием, обеспечением безопасности финансовых данных. При обслуживании онлайн партнерские отношения выстраиваются юридически, однако многие клиенты не готовы перейти к такому формату работы банков, снижается степень доверия. В данном случае стратегия банка сводится к обработке базы данных клиентов банковских структур, тем самым исключая возможные атаки со стороны хаккеров.

Нерешенным остается вопросом правового регулирования цифрового обслуживания в России, что мешает полностью контролировать цепочку бизнес-транзакций. Как показывает практика, сегодня экономические проблемы существенно влияют на доверие россиян к банкам страны. Сегодня в условиях снижения доверия клиентов к цифровым услугам многие банки готовы сократить более 40% сотрудников, что в регионах приведет к безработице среди банковского персонала. Сокращение спроса на услуги банков приводит к тому, что руководство отправляет в отпуска за свой счет десятки тысяч работников.

Заключение

Подводя итоги исследования, следует отметить, что пандемия 2019 г. изменила подходы к обслуживанию клиентов. Пандемия выявила недостатки банковской системы РФ, а также обусловила необходимость сменить модель операционного функционирования в условиях цифровизации обслуживания клиентов и функционирования банковской сферы. В сфере банкинга цифровизация позволяет обеспечить защиту баз данных и стабильность системы обслуживания клиентов, снижая уровень мошенничества, утечки денежных средств. В условиях турбулентности банковской системы важно уделять внимание работе с операционным риском, улучшать качество данных и учитывать оценки рисков и капитала.

Библиография

1. Зубаревич Н.В. Влияние пандемии на социально-экономическое развитие и бюджеты регионов // Вопросы теоретической экономики. 2021. № 1. С. 46-57.
2. Зубаревич Н.В. Возможности децентрализации в год пандемии: что показывает бюджетный анализ? // Региональные исследования. 2021. № 1. С. 56-72.
3. Мельникова М.Х. Влияние пандемии COVID-19 на функционирование банковской системы // Вестник Удмуртского университета. 2020. № 2. С. 245-251.
4. Мильчаков М.В. Реализация национальных проектов в регионах в условиях противодействия пандемии //

- Финансовый журнал. 2020. № 3. С. 28-47.
5. Миусова Е.С. Роль цифровых технологий в банковской сфере // Молодой ученый. 2021. № 20 (362). С. 45-49.
 6. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 30 декабря 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1990. 89 с.
 7. Проняева А.Ю. Использование технологии в банковской сфере: международный опыт и российская практика // Хроноэкономика. 2019. № 7(20). С. 89-93.
 8. Цифровые технологии и кибербезопасность в контексте распространения COVID-19. URL: <https://ach.gov.ru/upload/pdf/Covid-19-digital.pdf>.
 9. Global Technology Governance Report 2021: Harnessing Fourth Industrial Revolution Technologies in a COVID-19 World // World Economic Forum. 2020. URL: http://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Technology_Governance_2020.pdf.
 10. Orcutt M. Once hailed as unhackable, blockchains are now getting hacked // MIT Technology Review. 2019. URL: <https://www.mckinsey.com>.

Negative impact of the pandemic on the development of the Russian banking sector

Aleksandr I. Fedorov

Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125167, 49/2 Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Caha42@rambler.ru

Abstract

The study is devoted to the analysis of the destructive and negative impact of the pandemic on the development of the banking sector of the Russian Federation. The author of the study highlights certain difficulties in the activities of Russian banks. The author argues that the coronavirus infection COVID-19 has affected the financial sector of all countries of the world, in particular disrupting the functioning of certain sectors of the economy dependent on the banking sector. Modern problems in the development of the banking system of the Russian Federation are still experiencing the destructive influence of the consequences of the pandemic. The author analyzes data based on the results of a 2021 VTsIOM survey on the impact of the pandemic on the development of banking services and accelerating the digitalization process through social networks and the dedicated service system. In particular, the author notes that the transition to remote servicing significantly determined the transition to new methods of implementing banking services. The creation of applications on social networks made it possible to maintain the number of clients and offer services safely and remotely. In the article, the author characterizes the development of the banking sector in conditions of financial turbulence caused by coronavirus infection. It is showed that many sectors of the banking industry have declined, which has led to staff reductions.

For citation

Fedorov A.I. (2024) Negativnoe vliyanie pandemii na razvitiie rossiiskogo bankovskogo sektora [Negative impact of the pandemic on the development of the Russian banking sector]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (2A), pp. 308-313. DOI:10.34670/AR.2024.20.86.019

Keywords

Bank, destruction in the banking sector, risk, crisis, digitalization of banking services, social networks, integration of banking systems.

References

1. Global Technology Governance Report 2021: Harnessing Fourth Industrial Revolution Technologies in a COVID-19 World. *World Economic Forum*. 2020. Available at: http://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Technology_Governance_2020.pdf [Accessed 12/02/2024].
2. Melnikova M.Kh. (2020) Vliyaniye pandemii COVID-19 na funktsionirovaniye bankovskoi sistemy [The impact of the COVID-19 pandemic on the functioning of the banking system]. *Vestnik Udmurtskogo universiteta* [Bulletin of the Udmurt University], 2, pp. 245-251.
3. Mil'chakov M.V. (2020) Realizatsiya natsional'nykh proektov v regionakh v usloviyakh protivodeistviya pandemii [Implementation of national projects in the regions in the context of countering the pandemic]. *Finansovyi zhurnal* [Financial Journal], 3, pp. 28-47.
4. Miyusova E.S. (2021) Rol' tsifrovyykh tekhnologii v bankovskoi sfere [The role of digital technologies in the banking sector]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 20 (362), pp. 45-49.
5. O bankakh i bankovskoi deyatelnosti: feder. zakon ot 2 dekabrya 1990 g. № 395-1 red. ot 30 dekabrya 2020 g. [About banks and banking activities: Federal Law of December 2, 1990 No. 395-1 (as amended on December 30, 2020)] (1990). *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii* [Collection of legislation of the Russian Federation].
6. Orcutt M. Once hailed as unhackable, blockchains are now getting hacked. *MIT Technology Review*. 2019. Available at: <https://www.mckinsey.com> [Accessed 12/02/2024].
7. Pronyaeva A.Yu. (2019) Ispol'zovaniye tekhnologii v bankovskoi sfere: mezhdunarodnyi opyt i rossiiskaya praktika [The use of technology in the banking sector: international experience and Russian practice]. *Khronoekonomika* [Chronoeconomics], 7(20), pp. 89-93.
8. *Tsifrovyye tekhnologii i kiberbezopasnost' v kontekste rasprostraneniya COVID-19* [Digital technologies and cybersecurity in the context of the spread of COVID-19]. Available at: <https://ach.gov.ru/upload/pdf/Covid-19-digital.pdf> [Accessed 19/02/2024].
9. Zubarevich N.V. (2021) Vliyaniye pandemii na sotsial'no-ekonomicheskoe razvitiye i byudzhety regionov [The impact of the pandemic on socio-economic development and regional budgets]. *Voprosy teoreticheskoi ekonomiki* [Questions of theoretical economics], 1, pp. 46-57.
10. Zubarevich N.V. (2021) Vozmozhnosti detsentralizatsii v god pandemii: chto pokazyvaet byudzhetniy analiz? [Opportunities for decentralization in the year of the pandemic: what does budget analysis show?]. *Regional'nye issledovaniya* [Regional studies], 1, pp. 56-72.