(cc) BY

Шибанова Анна Анатольевна
канд. экон. наук, старший преподаватель, капитан юстиции
ФГКОУ ВО «Московская академия
Следственного комитета Российской Федерации»
г. Москва

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ И ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В РОССИИ

Аннотация*: в статье представлены результаты осмысления возможных негативных последствий на банковскую систему, связанных с негативной оценкой населения деятельности банков. Акцентировано внимание на отдельные положительные и отрицательные явления в экономике, связанные с банковской сферой. В работе сформулировано обобщающее суждение о необходимости своевременного оперативного научного исследования и реагирования на риски и угрозы, связанные с отдельными аспектами деятельности банков.*

Ключевые слова*: банк, доверие, потребительская оценка, актив, прибыль.*

Банковская система является одним из важнейших элементов финансовой системы государства, обеспечивает экономических субъектов денежными средствами, позволяет перераспределять временно свободные денежные средства между различными отраслями экономики, обеспечивает реализацию расчетов между гражданами и организациями. От эффективности функционирования ее ключевых элементов напрямую зависит реальный сектор экономики.

Банковская система оказывает огромное влияние на финансовую систему каждой страны, поскольку банковская система и более 600 кредитных организаций, входящие в ее состав, обслуживают все звенья финансовой системы страны: бюджеты всех уровней бюджетной системы, субъекты хозяйствования и физические лица [1].

Банковская система, ряд коммерческих банков и других кредитных учреждений, а также Центральный банк, включающий банковское законодательство

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

и банковскую инфраструктуру, представляют собой совокупность элементов, определяющих состояние банковской сферы [2].

Граждане и организации в процессе своей деятельности вступают в различные экономические отношения, которые требуют быстрых и безопасных денежных расчетов. Кроме того, банки как экономические институты, посредством выдачи кредитов и оформления вкладов обеспечивают перераспределение временно свободных средств, повышая эффективность их использования и развитие наиболее перспективных и доходных отраслей экономики.

Однако не все граждане и организации в полной мере осознают свои потенциальные выгоды от взаимодействия с финансовыми организациями, одним из подвидов которых являются банки. Отдельные экономические субъекты отказываются от сотрудничества с банками вследствие значительного недоверия к последним, негативного прошлого опыта, недостатка знаний, ввиду информационной войны и по другим причинам, тем самым лишая себя дополнительного дохода, а экономику страны необходимы оборотных средств. Отдельные категории граждан воспринимают кредитные организации в качестве посредников, получающих сверхприбыли за счет услуг, отказаться от которых у населения практически нет возможности.

Банки представляют собой кредитно-финансовые организации, выполняющие отдельные операции на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ, при условии соблюдения всех установленных в законодательстве требований. В Федеральном законе №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» представлены основные требования, которым должны соответствовать кредитные организации, а также порядок лицензирования банковских операций.

В банковской сфере можно выделить ряд проблем, в числе которых отдельные ученые [3] отмечают проблемы обеспечения эффективного банковского надзора и своевременного вмешательства в деятельность рискованных банков, принятых в систему защиты депозитов, проблема перехода к дифференцирован-

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ным взносам, включение в основополагающие нормативно-правовые акты положений о защите интересов юридических лиц. Однако указанные вопросы обсуждаются в научных и специализированных кругах. Население и граждане зачастую не воспринимают их как таковые, поскольку не обладают специальными знаниями в данной сфере.

В условиях ужесточения требований в отношении деятельности и показателей, характеризующих финансовое состояние банков, на протяжении последних 10 лет количество банков существенно уменьшилось. По состоянию на январь 2023 года в России зарегистрированы 701 кредитная организация, из них 658 являются банками, из них у 310 лицензия отозвана, у 9 аннулирована, и 1 находится на стадии регистрации, таким образом фактически осуществляют деятельность 338 банка [4].

Результаты деятельности, а также показатели, характеризующие финансовое состояние банков, регулярно оцениваются Банком России и представлены на его официальном сайте.

Потребительская оценка банков в большей степени основывается на отзывах и социологических исследованиях. Примером может служить информационный сайт banki.ru, явным преимуществом которого является наглядность и удобный интерфейс. Однако проверка данных в отношении даже курса валют в различных кредитных организациях, представленных на сайте и реально имеющих место, свидетельствуют о возможных различиях.

Наиболее значимыми для граждан характеристиками банка признаны:

– уровень удовлетворенности или неудовлетворенности потребителей работой, качеством обслуживания;

– восприятие банка по таким основным параметрам, как «надежный», «доступный», «полностью выполняющий свои обязательства», «предоставляющий качественный сервис и привлекательные финансовые условия»;

– известность;

– положительный прошлый опыт.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Выше представленные характеристики во многом являются субъективными и не всегда соответствуют реальности.

Одним из наиболее простых и объективных показателей деятельности является величина прибыли, другим величина активов.

Величина всех активов, действующих в 2022 году кредитных организаций составила 121 881 431,1 млн руб. Конкретные показатели представлены в финансовой бухгалтерской отчетности организаций, доступной на сайте Федеральной налоговой службы России и в таблице 1.

Таблица 1

Показатели финансового положения крупных банков РФ

Наименование банка	Активы, млрд евро	Собственный капитал, млрд евро	Количество сотрудников, тыс. чел
Сбербанк	379	51	286
ВТБ	196	18	79
Газпромбанк	103	12	20
Альфа-банк	54	7	26

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций представлены в таблице 2. Данные регулярно обновляются и отражаются как на официальном сайте Банка России, так и в финансовой отчетности кредитных организаций.

Таблица 2

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [5]

Год	Общий объем прибыли, млн руб.	Объем прибыли кредитных организаций, млн руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	Объем убытков кредитных организаций, млн руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %
2019	1 715 087	1 869 609	83,0	154 521	17,0
2020	1 608 062	1 641 369	79,1	33 307	20,9
2022	2 362 850	2 404 100	83,4	41 250	16,6
Январь 2023	163 644	184 023	76,8	20 379	23,2

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Доверие населения к кредитным организациям, в частности к банкам, зачастую основано на субъективной потребительской оценке их деятельности. Для наиболее полного представления необходимо рассматривать как показатели, характеризующие качество обслуживания, так и экономические показатели, характеризующие финансовую деятельность организаций, представленные в достоверных источниках.

Список литературы

1. Белотелова Н.П. Роль банковской системы в укреплении финансовой системы России / Н.П. Белотелова // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. – 2017. – №3. – С. 97–101.

2. Урусова А.Б. Особенности развития современной банковской системы России / А.Б. Урусова // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – №70–7. – С. 141–143.

3. Токтабеков Е.Н. Система защиты депозитов и ее влияние на доверие населения к банковской системе Кыргызской Республики / Е.Н. Токтабеков // Вестник Кыргызского Национального Университета имени Жусупа Баласагына. – 2017. – №1 (89). – С. 91–100.

4. Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 18.01.2023. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ (дата обращения: 18.01.2023).

5. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub/

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)