

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2020.19.14.058

Банковская система в условиях пандемии**Ибрагимова Элина Саламбековна**

Ассистент,
Институт экономики и финансов Чеченского государственного университета,
364093, Российская Федерация, Грозный, ул. Шерипова, 32;
e-mail: elli1888@mail.ru

Макшарипова Эльза Аслановна

Студент,
Чеченский государственный университет,
364093, Российская Федерация, Грозный, ул. Шерипова, 32
e-mail: fatima05012003@gmail.com

Аннотация

Пандемия COVID-19 стала серьезным потрясением для мировой экономики. Хотя банки напрямую не затронуты пандемией, они находятся в поле зрения общественности, поскольку предоставляют финансирование корпорациям и физическим лицам. Их стабильность имеет решающее значение для поддержания эффективности экономической системы не только отдельной страны, но и всего мира. В статье рассматриваются влияние коронавирусной инфекции на банковский сектор, сущность введенных «ослаблений» нормативных стандартов и их взаимосвязь с программами смягчения последствий, которые предлагают центральные банки. Авторы отмечают, что пандемия COVID-19 оказывает значительное влияние на глобальные экономические процессы, поскольку многие страны как с развитой, так и с развивающейся экономикой выбрали изоляцию различной степени тяжести в качестве основного средства борьбы с вирусом.

Для цитирования в научных исследованиях

Ибрагимова Э.С., Макшарипова Э.А. Банковская система в условиях пандемии // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 9А. С. 511-517. DOI: 10.34670/AR.2020.19.14.058

Ключевые слова

Банк, банковская система, кризис, пандемия, мировая экономика, деятельность.

Введение

Вирус, который Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) назвала COVID-19 путем сокращения термина «коронавирусное заболевание» и объединила с годом появления, уже заразил более 2,54 миллиона человек и стал причиной более 175 тысяч смертей по всему миру, по данным ВОЗ от 23 апреля 2020 г. Для борьбы со вспышкой пандемии многие страны последовали примеру Китая и ввели карантин, который по сути запретил большую часть деятельности людей. Эти ограничения, хотя и различались по продолжительности и серьезности, искажали как местные, так и глобальные экономические процессы. В частности, индустрия туризма пережила колоссальный вред из-за закрытия границ. Особо можно упомянуть авиационную отрасль, которая остановилась из-за пандемии, в результате чего крупнейшие авиалинии во всем мире объявили о жестких мерах по сокращению расходов, запросили государственную помощь, а некоторые – даже наземный флот. Многие предприятия, особенно малые и средние, столкнулись с проблемой ликвидности из-за сокращения производственных мощностей или полного закрытия, в связи с чем начали увольнять часть своих работников, а иногда и всех. Непредсказуемость пандемии привела к резкому падению мировых фондовых рынков.

Основная часть

Окончательное влияние вируса на мировую экономику еще предстоит оценить, однако уже появились многочисленные прогнозы относительно сложившейся ситуации. Международный валютный фонд (МВФ) предсказывает экономический спад более значительный, чем во время глобального финансового кризиса 2008 г., и худший со времен Великой депрессии (табл. 1).

Таблица 1 - Прогноз МВФ по валовому внутреннему продукту (ВВП) для развитых и развивающихся мировых экономик на период 2020-2021 гг. вместе с его достигнутым значением в 2019 г. для сравнения

Реальный ВВП, годовое изменение (%)	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Мировой объем производства	2.9	-3.0	5.8
Развитые экономики	1.7	-6.1	4.5
США	2.3	-5.9	4.7
Еврозона	1.2	-7.5	4.7
Германия	0.6	-7.0	5.2
Франция	1.3	-7.2	4.5
Италия	0.3	-9.1	4.8
Испания	2.0	-8.0	4.3
Япония	0.7	-5.2	3.0
Великобритания	1.4	-6.5	4.0
Канада	1.6	-6.2	4.2
Другие страны с развитой экономикой	1.7	-4.6	4.5
Развивающиеся экономики	3.7	-1.0	6.6
Развивающаяся Азия	5.5	1.0	8.5
Китай	6.1	1.2	9.2
Индия	4.2	1.9	7.4
АСЕАН	4.8	-0.6	7.8
Развивающаяся Европа	2.1	-5.2	4.2
Россия	1.3	-5.5	3.5

Латинская Америка и Карибский бассейн	0.1	-5.2	3.4
Бразилия	1.1	-5.3	2.9
Мексика	-0.1	-6.6	3.0
Средняя Азия и Центральная Европа	1.2	-2.8	4.0
Саудовская Аравия	0.3	-2.3	2.9
Черная Африка	3.1	-1.6	4.1
Нигерия	2.2	-3.4	2.4
Южная Африка	0.2	-5.8	4.0
Развивающиеся страны с низкими доходами	5.1	0.4	5.6

В условиях ухудшающейся экономической ситуации МВФ, удерживая 1 трлн долларов имеющихся ресурсов, активно поддерживает свои страны-члены через различные программы кредитования [IMF, Global Financial Stability Report. Chapter 1, 2020, 35]. Частичное восстановление прогнозируется на 2021 год с темпами роста выше нынешней тенденции, но уровень ВВП останется ниже довирусного состояния экономики при значительной неопределенности относительно силы восстановления. Вполне вероятны гораздо худшие результаты роста. Это произойдет, если пандемия и меры по сдерживанию продлятся дольше, страны с формирующимся рынком пострадают еще сильнее, сохранятся жесткие финансовые условия или широко распространятся негативные последствия из-за закрытия предприятий и продолжительной безработицы. Следует подчеркнуть, что, согласно прогнозам МВФ, безработица может достичь двузначных цифр в 2020 г. в нескольких странах с развитой экономикой, например в США (10,4%), Франции (10,4%), Италии (12,7%), Швеции (10,1%), Норвегии (13%) [IMF, World Economic Outlook. Chapter 1, 2020, 20-22].

Экономический спад может оказать крайне негативное влияние на банковский сектор. Предприятия начинают страхование финансовых рисков и использование кредитных линий. Кроме того, мировые цены на акции снизились, особенно для банков и других финансовых посредников, а кредитные спреды заметно выросли. Как указано в источнике [Acharya, Steffen, 2020], «при крайне неблагоприятном сценарии среднее соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска, вероятно, приблизится к нормативному минимуму в 8%, а для некоторых банков будет значительно ниже».

Несмотря на то, что нынешняя стрессовая ситуация имеет иные корни по сравнению с мировым экономическим кризисом 2008 г. и теперь банки лучше подготовлены с помощью стресс-тестов и накопленного капитала, банковские секторы в странах с развитой экономикой, особенно в Соединенных Штатах Америки, уже испытывают серьезное напряжение, поскольку цены на акции банков значительно снизились из-за обвала цен на нефть и доходности казначейских облигаций.

Если предприятия столкнутся с проблемами ликвидности и начнут использовать свои банки, то сами банки могут столкнуться с серьезными проблемами с ликвидностью, которые могут усугубиться, если краткосрочные кредиторы банков перестанут вкладывать свои средства. Для решения этих краткосрочных и среднесрочных проблем с ликвидностью большинство стран как с развитой, так и с развивающейся экономикой отреагировали снижением ставок и программами предоставления ликвидности и покупки активов. Помимо этих ощутимых мер, различные регулирующие органы «ослабили» свои требования. В частности, Базельский комитет по банковскому надзору (BSBC) отложил внедрение действующих стандартов Базель III на один год. При расчете ожидаемых кредитных убытков для Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) было рекомендовано принять во внимание различные правительственные

меры по оказанию помощи в ответ на неблагоприятное экономическое воздействие COVID-19.

Кроме того, Европейская банковская федерация (ЕБФ), принимая во внимание точку зрения Европейского центрального банка (ЕЦБ), рекомендовала банкам не выплачивать дивиденды за 2019 и 2020 финансовые годы по крайней мере до 1 октября 2020 г.

По итогам заседания Правительства России по экономическим вопросам 21 марта 2020 г. был принят ряд решений, в том числе утвержден план первоочередных мер по обеспечению устойчивого экономического развития на фоне обострения коронавирусной инфекции в связи с расширением программы льготного кредитования банками и возможности реструктуризации ранее выданных кредитов по приемлемым ставкам.

Однако есть еще одно важное долгосрочное воздействие текущего кризиса на банковскую отрасль, а именно на банковскую экосистему. Введенные ограничения вынуждают большинство сотрудников работать удаленно, например из дома. В связи с этим клиенты банка вынуждены использовать каналы подключения удаленного банкинга. Это оказывает дополнительное давление на тех клиентов, которые, к примеру, испытывают нехватку ликвидности и необходимость пересмотра условий своих кредитов. Решающую роль начинает играть хорошо развитая инфраструктура негосударственного банкинга (онлайн-банкинга).

Эта возросшая потребность в цифровых банковских услугах вынуждает многие традиционные финансовые учреждения ускорить усилия в области цифровых инноваций. В результате многие старые банки и кредитные союзы обращаются к финтех-компаниям за помощью в продвижении на рынок лучших решений цифрового банкинга.

Более того, операции могут стать опасными, поскольку есть многочисленные исследования, показывающие, что «некоторые вирусы, в том числе человеческий грипп, могут сохраняться на банкнотах в течение нескольких часов или дней, особенно при разведении в слизи. Хотя в настоящее время неясно, является ли такая передача COVID-19 существенной по сравнению с передачей от человека к человеку или передачей через другие объекты. Народный банк Китая начал стерилизацию банкнот в регионах, затронутых вирусом, ФРС США подтвердила, что она поместила в карантин векселя, поступающие из Азии, до их рециркуляции. Центральные банки в Южной Корее, Венгрии, Кувейте и других странах также перешли на стерилизацию банкнот, чтобы гарантировать, что наличные деньги, уходящие из центрального банка, не содержат патогенов. Центральные банки или правительства Грузии, Индонезии, Индии и некоторых других стран поощряют безналичные платежи [Auer, Cornelli, 2020].

Эта ситуация может стимулировать внедрение цифровых валют центральных банков (CBDC), что уже некоторое время исследуется в некоторых странах. Следует отметить, что они отличаются от так называемых «криптовалют», которые представляют собой децентрализованные цифровые токены без эмитента, которые не являются представителем какого-либо базового актива или обязательства и которые в настоящее время остаются нишевым средством платежа.

Хотя в настоящее время усилия банков должны быть сосредоточены в краткосрочной перспективе, этот кризис потенциально может ускорить многие тенденции, которые уже изменили банковскую отрасль. Может случиться и так, что возврата к «обычному бизнесу» уже не будет. Таким образом, хотя краткосрочные ответные меры необходимы, они могут (и должны) заложить основу для долгосрочных изменений бизнес-модели с упором на следующие вопросы [McIntyre, Skan, Abbott, Gordon, 2020, 3]: образование и обучение; персонализированные советы потребителям; виртуальные менеджеры по работе с малыми и средними предприятиями; цифровые продажи и услуги.

Заключение

В среднесрочной перспективе вспышка COVID-19 потенциально может привести как к более безопасному хранению наличных у потребителей, так и к структурному увеличению использования мобильных, карточных и онлайн-платежей. Эти разработки могут отличаться в разных обществах и у разных потребителей. Современные разработки отдают предпочтение цифровым платежам. Однако не все цифровые платежи защищены: тот факт, что вирус лучше всего выживает на непористых материалах, таких как пластик или нержавеющей сталь, означает, что терминалы или пин-коды также могут передавать вирус. Например, транзакции по дебетовым или кредитным картам обычно требуют ввода пин-кода на устройстве, принадлежащем продавцу, для более крупных транзакций. Однако бесконтактные платежи по картам, которые популярны в некоторых странах, не требуют ввода пин-кода для небольших транзакций. Недавно банки и сети карт в Австрии, Германии, Венгрии, Ирландии, Нидерландах, Великобритании и других странах установили более высокие лимиты транзакций для бесконтактных платежей. Цифровые кошельки или другие платежные интерфейсы на базе смартфонов, в которых не существует физического контакта нескольких лиц с одним и тем же объектом, могут стать дополнительными потенциальными решениями.

Библиография

1. Попова И.Н., Пономарев А.П. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // StudNet. 2020. № 8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemybankovskoydeyatelnostivusloviyahpandemii>.
2. Acharya V., Steffen S. 'Stress tests' for banks as liquidity insurers in a time of COVID // VOX CEPR Policy Portal. 2020. URL: <https://voxeu.org/article/stress-tests-banks-liquidity-insurers-time-covid>
3. Auer R., Cornelli G., Frost J. Covid-19, cash, and the future of payments // Bank for International Settlements Bulletin. 2020. No. 3.
4. BCBS, Measures to reflect the impact of Covid-19 // Bank for International Settlements. 2020.
5. BIS, A rude awakening for investors // Bank for International Settlements Quarterly Review. 2020.
6. EBF, EBF acknowledges ECB recommendation on dividend distributions // European Banking Federation. 2020. URL: <https://www.ebf.eu/ebf-media-centre/ebf-acknowledges-ecb-recommendation-on-dividend-distributions>.
7. Gopinath G. The Great Lockdown: Worst Economic Downturn Since the Great Depression // IMFblog: Insights & Analysis on Economics & Finance. 2020. URL: <https://blogs.imf.org/2020/04/14/the-great-lockdown-worst-economic-downturn-since-the-great-depressi>.
8. IMF, Global Financial Stability Report. Chapter 1. Global Financial Stability Overview: Markets in the Time of COVID-19 // International Monetary Fund. 2020.
9. IMF, World Economic Outlook. Chapter 1. The Great Lockdown // International Monetary Fund. 2020.
10. McIntyre A., Skan J., Abbott M., Gordon F. Responding to COVID-19: An open letter to retail and commercial banking CEOs // Accenture. 2020. URL: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-120/Accenture-COVID-19-Banking-Rapid-Response.pdf.

Banking system during a pandemic

Elina S. Ibragimova

Assistant,
Institute of Economics and Finance of the Chechen State University,
364093, 32 Sheripova st., Grozny, Russian Federation;
e-mail: elli1888@mail.ru

El'za A. Maksharipova

Student,
Chechen State University,
364093, 32 Sheripova st., Grozny, Russian Federation;
e-mail: fatima05012003@gmail.com

Abstract

The COVID-19 pandemic has been a major shock to the global economy. While banks are not directly affected by the pandemic, they are in the public eye as they provide funding to corporations and individuals. Their stability is critical to maintaining the efficiency of the economic system, not only of an individual country, but of the entire world. The article examines the impact of coronavirus infection on the banking sector, the essence of the introduced "relaxation" of regulatory standards and their relationship with the mitigation programs offered by central banks. The authors note that the COVID-19 pandemic has a significant impact on global economic processes, as many countries, both with developed and developing economies, have chosen isolation of varying degrees of severity as the main means of fighting the virus. The final impact of the virus on the global economy has yet to be assessed, but there are already numerous forecasts regarding the current situation. While banks' efforts should now be focused in the short term, this crisis has the potential to accelerate many of the trends that have already reshaped the banking industry. It may also happen that there will be no return to "business as usual". Thus, while a short-term response is necessary, it can (and should) lay the foundation for long-term business model change, focusing on the following issues: education and training; personalized advice to consumers; virtual managers for work with small and medium enterprises; digital sales and services.

For citation

Ibragimova E.S., Maksharipova E.A. (2020) Bankovskaya sistema v usloviyakh pandemii [Banking system during a pandemic]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (9A), pp. 511-517. DOI: 10.34670/AR.2020.19.14.058

Keywords

Bank, banking system, crisis, pandemic, world economy, activity.

References

1. Acharya V., Steffen S. (2020) 'Stress tests' for banks as liquidity insurers in a time of COVID. *VOX CEPR Policy Portal*. Available at: <https://voxeu.org/article/stress-tests-banks-liquidity-insurers-time-covid> [Accessed 21/11/2020].
2. Auer R., Cornelli G., Frost J. (2020) Covid-19, cash, and the future of payments. *Bank for International Settlements Bulletin*, 3.
3. BCBS, Measures to reflect the impact of Covid-19 (2020). *Bank for International Settlements*.
4. BIS, A rude awakening for investors (2020). *Bank for International Settlements Quarterly Review*.
5. EBF, EBF acknowledges ECB recommendation on dividend distributions (2020). *European Banking Federation*. Available at: <https://www.ebf.eu/ebf-media-centre/ebf-acknowledges-ecb-recommendation-on-dividend-distributions> [Accessed 28/11/2020].
6. Gopinath G. (2020) The Great Lockdown: Worst Economic Downturn Since the Great Depression. *IMFblog: Insights & Analysis on Economics & Finance*. Available at: <https://blogs.imf.org/2020/04/14/the-great-lockdown-worst-economic-downturn-since-the-great-depressi> [Accessed 21/11/2020].
7. IMF, Global Financial Stability Report. Chapter 1. Global Financial Stability Overview: Markets in the Time of COVID-19 (2020). *International Monetary Fund*.

-
8. IMF, World Economic Outlook. Chapter 1. The Great Lockdown (2020). *International Monetary Fund*.
 9. McIntyre A., Skan J., Abbott M., Gordon F. (2020) Responding to COVID-19: An open letter to retail and commercial banking CEOs. *Accenture*. Available at: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-120/Accenture-COVID-9-Banking-Rapid-Response.pdf [Accessed 27/11/2020].
 10. Popova I.N., Ponomarev A.P. (2020) Problemy bankovskoi deyatelnosti v usloviyakh pandemii [Problems of banking in a pandemic]. *StudNet*, 8. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemybankovskoydeyatelnostivusloviyahpandemii> [Accessed 21/11/2020].