

УДК 336

**ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПО БОРЬБЕ С
ПОСЛЕДСТВИЯМИ ПАНДЕМИИ ПО КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ
В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

Телина Е.С.

магистрант

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва

Саранск, Россия

Аннотация.

На плановый 2020 год в банковском секторе были установлены большие цели и задачи в области его развития, которые планировалось достичь к концу года, но весной 2020 года во всем мире была объявлена пандемия по коронавирусной инфекции, которая вызвала сильнейший мировой кризис. Данная инфекция сильно повлияла на все сферы жизни населения, в том числе пострадал и банковский сектор. В связи с сильнейшим негативным влиянием на банковский сектор, Центральным Банком России были приняты поддерживающие мероприятия. Данные меры охватывают все области банковского сектора, каждого потребителя. На сегодняшний день реализованные мероприятия помогли снизить влияние пандемии на банковский сектор, но несмотря на это, ЦБ РФ подготовил и резервные мероприятия, на тот случай, если они понадобятся. Как и в России в многих странах мира были реализованы социальные меры по поддержке банковского сектора. Все мероприятия нацелены в первую очередь на недопущения ухудшения ситуации в банковском секторе. Основной целью написания данной статьи является изучение отечественного и зарубежного опыта по борьбе с последствиями пандемии по коронавирусной инфекции в банковском секторе. В результате проведенного исследования, автором были сделаны выводы о том, что в настоящее время не

осталось бы страны, которой пандемия по коронавирусной инфекции не нанесла бы отрицательное воздействие на банковский сектор. Во всех странах мира реализуются те или иные меры по борьбе с ними.

Ключевые слова: пандемия, банковский сектор, коронавирусная инфекция, Центральный Банк России.

***DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE IN COMBATING THE
CONSEQUENCES OF THE CORONAVIRUS INFECTION PANDEMIC IN
THE BANKING SECTOR***

Telina E. S.

undergraduate

Mordovia state University named after N. P. Ogarev

Saransk, Russia

Abstract.

For the planned 2020, the banking sector set large goals and objectives for its development, which were planned to be achieved by the end of the year, but in the spring of 2020, a coronavirus pandemic was declared around the world, which caused a severe global crisis. This infection strongly affected all spheres of life of the population, including the banking sector. In connection with the strongest negative impact on the banking sector, the Central Bank of Russia adopted supporting measures. These measures cover all areas of the banking sector, each consumer. To date, the implemented measures have helped reduce the impact of the pandemic on the banking sector, but despite this, the Central Bank of the Russian Federation has prepared backup measures, in case they are needed. As in Russia, many countries around the world have implemented social measures to support the banking sector. All measures are aimed primarily at preventing the deterioration of the situation in the banking sector. The main purpose of this article is to study domestic and foreign experience in combating the

consequences of a coronavirus pandemic in the banking sector. As a result of the study, the author concluded that at present there would be no country left that would not have a negative impact on the banking sector from the coronavirus pandemic. All countries of the world are implementing certain measures to combat them.

Keywords: pandemic, banking sector, coronavirus infection, Central Bank of Russia.

На сегодняшний день выбранная тема научной статьи носит актуальный характер, так как пандемия по коронавирусной инфекции по всему миру до сих пор не снята, что говорит о том, что банковский сектор и остальные сектора экономики России и зарубежья все еще находятся под угрозой.

Изучение влияния пандемии на банковский сектор, а кроме того и мер по устранению негативных последствий от нее дает возможность сформировать полноценную картину происходящего в настоящее время в банковском секторе, как на отечественном уровне, так и на зарубежном уровне.

По мнению автора, новизна работы состоит в малой изученности реализованных мер по устранению негативного влияния пандемии на банковский сектор мирового сообщества.

По проведенным исследованиям экспертов в банковской сфере было выявлено, что на 1 августа 2020 года финансовый результат был ниже на 20% относительно аналогичного периода 2019 года, кроме того было выявлено, что убыточные кредитные организации возросли за период пандемии по коронавирусной инфекции более чем на 10%.

Наибольшее негативное воздействие от пандемии по COVID 19 в банковском секторе отмечается во 2 квартале 2020 года, данный период приходится на момент введения президентом Российской Федерации режима самоизоляции [8].

Во втором квартале 2020 года большая часть населения не имела возможности работать, что оказало моментальное отрицательное воздействия на

всю банковскую систему страны. Кроме того, в этот же период в кредитных организациях был отмечен существенный отток средств клиентов.

Все Правительство Российской Федерации совместно с Центральным Банком России занято разработкой и реализацией мер по поддержке уязвленного населения. Большой вклад в реализацию данных мер сделал банковский сектор РФ, он обеспечивает в период пандемии бесперебойное функционирование всей платежной системы и обслуживание клиентов.

С целью снижения негативных явлений от пандемии по коронавирусной инфекции Центральным Банком Российской Федерации было разработано множество мероприятий в области банковского сектора (рисунок 1):



Рисунок 1 – Основные меры, принятые Центральным Банком Российской Федерации по поддержанию банковского сектора в период пандемии по
коронавирусной инфекции ¹

Как мы видим, Центральным Банком было принято множество разнообразных мер в различных областях финансовой системы. Наибольшее количество мер по поддержке было реализовано для населения, малого и среднего бизнеса.

1. Обеспечение доступности платежей. В период распространения коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации ЦБ было принято решение о том, что необходимо внедрить различные мероприятия, связанные с поддержкой финансового благополучия населения. А именно:

- реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), предоставленным заемщикам - физическим лицам, в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика.

В целях обеспечения возможности для граждан беспрепятственно и в режиме онлайн осуществлять переводы между физическими лицами Банк России устанавливает с 1 мая 2020 года предельное значение комиссий, взимаемых банками со своих клиентов при переводах между физическими лицами, а именно:

- переводы в Системе быстрых платежей (СБП) до 100 тыс. рублей в месяц должны осуществляться банками без взимания платы;

- переводы в СБП на сумму свыше 100 тыс. рублей в месяц — не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

В целях обеспечения возможности для граждан бесперебойно осуществлять онлайн-покупки продовольствия и лекарственных средств без посещения

¹ Составлено на основании данных <http://www.cbr.ru>

магазинов, а также поддержки онлайн-торговли Банк России прорабатывает вопрос установления предельных комиссий по эквайрингу при осуществлении оплаты картами онлайн-покупок.

2. Поддержание кредитования малого и среднего бизнеса. Как известно, в любое время малый и средний бизнес является наиболее уязвленным, а в период пандемии финансовая составляющая данной категории бизнеса подвергается множеству отрицательных аспектов. С целью поддержания малого и среднего бизнеса Центральный Банк Российской Федерации разработал и проводит множество различных послаблений. А именно:

- расширение программы рефинансирования в области кредитования МСП. Для того чтобы поддержать на прежнем уровне объем кредитования МСП ЦБ РФ ввел новый инструмент с лимитом рефинансирования в размере 500 млрд. руб. Кроме того, с 23 марта 2020 года Центральным Банком России была установлена процентная ставка по кредитованию малого и среднего бизнеса в размере 4% годовых. Данная процентная ставка будет действовать до конца 2020 года.

3. Поддержка ипотечного кредитования. С целью поддержания ипотечного кредитования Банк России ввел следующие мероприятия:

- снижение надбавок к коэффициентам риска в области ипотечного кредитования по договору участия в долевом строительстве (таблица 1):

Таблица 1 - Значение надбавок по ипотечным кредитам в рублях, выданным с 1 апреля 2020 года [8]

Надбавка	Показатель долговой нагрузки заемщика, %						
	0 - 30	30 - 40	40 - 50	50 - 60	60 - 70	70 - 80	80+
Отношение величины основного долга к справедливой стоимости залога (кредит/залог)	20	30	40	50	60	70	80

Кроме того, ЦБ РФ был изменен порядок применения надбавок по ипотечному кредитованию с низким первоначальным взносом (10%), а также, который погашается посредством материнского капитала. Для перечисленных выше ипотечных кредитов надбавки по коэффициентам риска будут снижаться по мере погашения основной суммы долга по ипотечному кредиту. Данная мера позволит увеличить возможность получения ипотечного кредита семьям, в которых имеются несовершеннолетние дети.

4. Меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике. В связи со снижением спроса населения на банковские услуги во время пандемии по коронавирусной инфекции в банковском секторе отмечалось снижение доступности финансовых ресурсов. Для уменьшения негативных последствий в данном аспекте Центральным Банком России были введены следующие мероприятия:

- до 31 марта 2021 года введены смягчающие условия по предоставлению безотзывных кредитных линий. Кроме того, процентная ставка за пользование данным видом кредита снижена на 0,35%, то есть в настоящее время процентная ставка составляет 0,15%;

- сохраняет значение национальной антициклической надбавки на нулевом уровне;

- предоставляет негосударственным пенсионным фондам право не приводить портфели пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствие с требованиями стресс-тестирования в срок до 1 января 2021 года.

5. Меры, направленные на снижение нагрузки на акционерные общества. В данном направлении Банком России было разработано также не мало мероприятий. Рассмотрим основные из них:

- увеличить сроки проведения корпоративных процедур;

- не учитывать финансовые результаты деятельности акционерных обществ за 2020 год с точки зрения соотношения стоимости чистых активов и уставного капитала общества;

- проводить в 2020 году операции обратного выкупа своих акций на бирже по упрощенной процедуре.

6. Меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации. В связи с переходом множества сотрудников банковского сектора на дистанционную работу, Центральным Банком России было принято решение о снижении регуляторной и надзорной нагрузки на кредитные учреждения. А именно были реализованы следующие меры (рисунок 2):

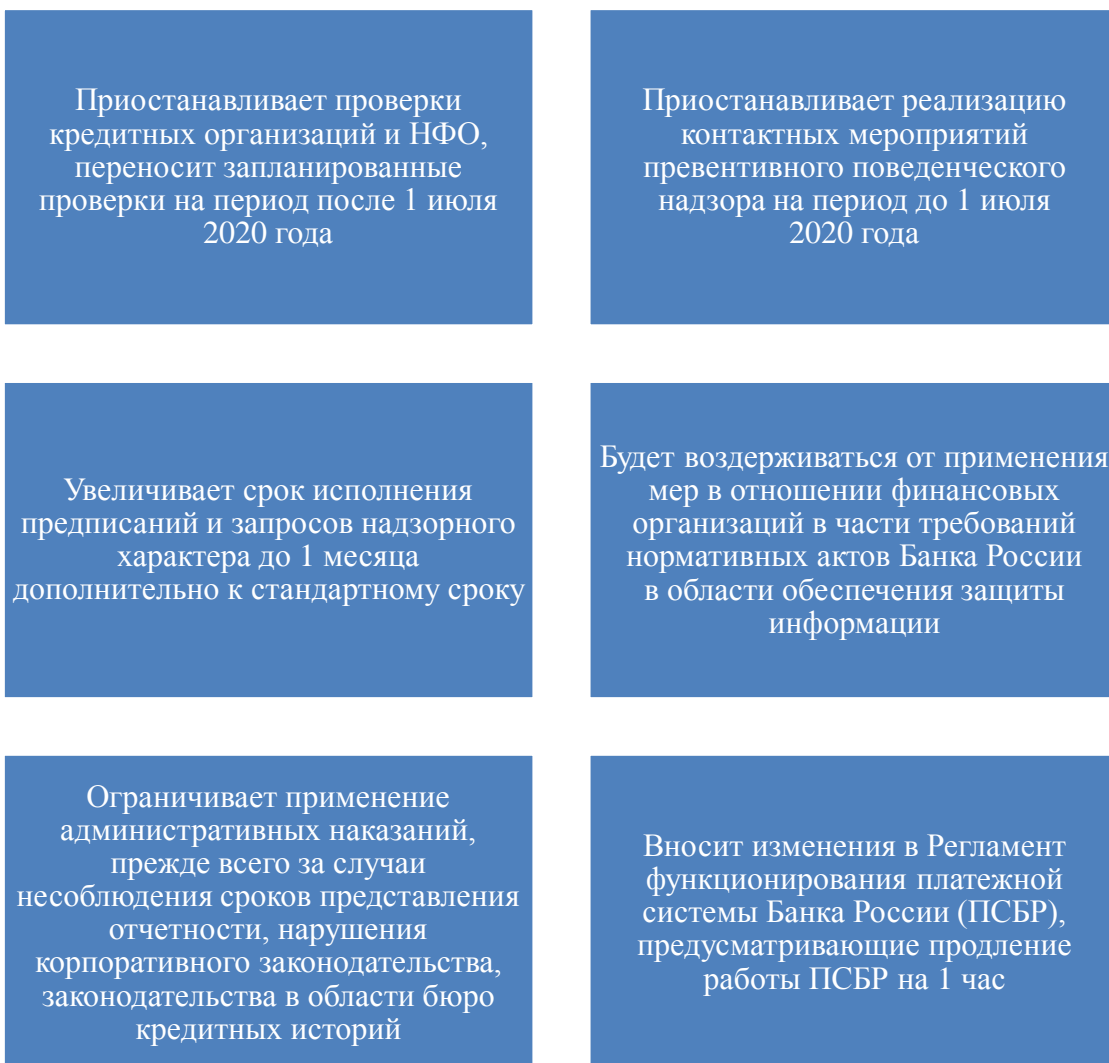


Рисунок 2 - Меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации, принятые ЦБ РФ в связи с пандемией по коронавирусной инфекции ²

Все указанные выше мероприятия, в первую очередь, нацелены на защиту интересов заемщиков, сохранения уровня кредитования населения, и поддержания стабильной работы всего финансового сектора Российской Федерации. Реализация данных мероприятий, позволила существенно снизить негативное влияние на население и участников банковской среды. Большая часть разработанных мер принималась на период с апреля 2020 года до 30 сентября. Но уже в августе ЦБ РФ было принято решение о их продления до конца года.

Рассмотрим мероприятия по снижению негативного влияния пандемии по коронавирусной инфекции на банковский сектор за рубежом. Как известно, пандемия по коронавирусной инфекции нанесла банковскому сектору огромное ущерба. Для их снижения Правительством различных зарубежных стран были разработаны пакетные мероприятия. В первую очередь, практически во всех зарубежных странах были введены послабления в области регулирования и надзора в кредитных организациях. Так стало возможным допущения некоторых отклонений от ряда требований, была разрешена отсрочка реализации некоторых надзорных мероприятий. Многочисленные страны приняли решение о введение послаблений буферов капитала. В таких странах как: Великобритания, Франция и Швеция были снижены антициклические надбавки [10, с. 49].

К регулятивным послаблениям, которые были приняты за рубежом можно отнести классифицирование «плохих» кредитов. В таких странах как США, КНР, Япония и др. было введено разрешение на временное не отнесение реструктурированной кредитной задолженности, которая возникла в связи с пандемией по коронавирусной инфекции к «плохим» кредитам.

² Составлено на основании данных <http://www.cbr.ru>

Надзорные требования. Как известно, с целью снижения негативных последствий от пандемии в банковском секторе были введены послабления в области надзора. А именно, были отменены выездные проверки в Японии, Китае, Италии; в Латинской Америке и некоторых странах Азии были продлены сроки по предоставлению плановой отчетности и раскрытия финансовой информации.

Поддержка малого и среднего бизнеса. Также в ряде зарубежных стран были приняты меры по поддержанию наиболее уязвленного бизнеса. С данной целью центральные банки различных стран (США, Англия, Бразилия и т.д.) расширили социальные программы по рефинансированию.

Наряду с мерами регуляторов, ключевую роль в борьбе с экономическими последствиями пандемии COVID-19 играет правительственная поддержка, которая в основном включает кредитные программы, гарантии, предоставление кредитных каникул, субсидии на выплаты заработных плат, прямые выплаты населению и бизнесу, повышение пособий по безработице, разнообразные налоговые послабления.

Таким образом, пандемия по коронавирусной инфекции нанесла огромный ущерб всем сферам деятельности как в России, так и по всему миру. Так всего за несколько месяцев с объявления о пандемии банковский сектор России и зарубежья понес множество убытков. С целью снижения негативного последствия пандемии на банковский сектор Правительством различных стран было принято множество социальных программ по поддержанию банковского сектора. К основным мероприятиям реализованных на территории России можно отнести: поддержка малого и среднего бизнеса; обеспечение доступности платежей населения; поддержание ипотечного кредитования, акционерных обществ и т.д. Как показало проведенное исследования, все реализованные мероприятия по поддержке банковского сектора в период пандемии по COVID – 19 в различных зарубежных странах практически одинаковы отличаются лишь инструментами их реализации и объемам финансирования данных мер.

Библиографический список

1. Артеменко Д. А. Механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности в период пандемии // Банкир. – 2020. – №3. – С. 18 – 27.
2. Борова З. Ф. Актуальные проблемы и перспективы развития банковского сектора // Банковское дело. – 2020. – №5. – С. 44 – 58.
3. Ведев А. Л. Сценарии развития экономической ситуации в России в 2020 - 2021 гг. и вызовы экономической политики // Экономическое развитие России. – 2020. – №27. – С. 87 – 93.
4. Зюкин Д.В. COVID-19 или рестарт экономики // Наука и практика регионов. – 2020. – № 6. – С. 74-80.
5. Миронов В. С., Кузнецов А. К. В борьбе с наступающей рецессией важно опереться на уроки прошлых кризисов // Комментарии о Государстве и Бизнесе. – 2020. – № 7. – С. 4. – 18.
6. Пересецкий А. А. Меры по борьбе с последствиями пандемии в банках России // Банкир. – 2020. – №8. – С. 57 – 66.
7. Соколов А.А. Пандемия и банковский сектор России // Банковское дело. – 2020. – №3. – С. 8 – 15.
8. Центральный банк РФ. Электронный ресурс: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 01.09.2020).
9. Шагинян Т.В. Последствия пандемии COVID-19 в банковском секторе // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования». Пенза: Наука и просвещение. – 2020. – №5. – С. 73-85.
10. Яковлева Ю. П. Влияние пандемии на банковский сектор России // Экономистъ. – 2020. – №7. – С.47 – 54.

Оригинальность 81%