

ЭЛЕКТРОННЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В ОТРАСЛЯХ

МЕНЕДЖМЕНТ ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Получено: 19.06.2020 Поступило после рецензирования: 20.07.2020 Принято: 18.08.2020

УДК 336.711: 334.025 JEL E58 DOI 10.26425/2658-3445-2020-3-3-4-12

Ниязбекова Шакизада Утеулиевна

Канд. экон. наук, д-р философских наук (PhD Республики Казахстан), Московский университет имени С.Ю. Витте, г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0002-3433-9841

e-mail: Shakizada.niyazbekova@gmail.com

АННОТАЦИЯ

Рассмотрены проблемы, возникшие у предприятий финансового сектора в условиях пандемии коронавируса COVID-2019. Приведены примеры действия менеджмента крупнейших банков Италии, Бразилии, Южной Кореи, Китая, Португалии, Сингапура, США, Филиппин и России. Всемирная организация здравоохранения посоветовала населению использовать бесконтактные платежи и уменьшить до минимума оборот банкнот. Коронавирус усилил желание клиентов пользоваться цифровыми услугами, превратив его в срочную необходимость. Фактически, пандемия привела к тому, что клиенты банков, которые все чаще опасаются проводить время в общественных местах, должны иметь возможность вести банковские операции без физического взаимодействия с офисами банков.

Внедряя полностью цифровое удаленное обслуживание клиентов, банки должны гарантировать, что как рутинные, так и уникальные (разовые, специфические) банковские процессы будут выполняться без потерь и нарушений. В создавшихся условиях финансовые организации должны будут раскрывать информацию о влиянии пандемии коронавируса на свою деятельность в финансовой отчетности на основе соответствующих стандартов раскрытия информации (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP и United States Securities and Exchange Commission, SEC). Раскрытие отчетности может включать такие факторы риска, как обесценивание фондов, снижение ликвидности и другие аспекты.

Тенденция к снижению процентных ставок по требованиям правительств и национальных банковских регуляторов может повлиять на прибыльность банков. Наряду с общим снижением деловой активности это приведет к снижению прибыли банков. Опасения аналитиков уже вылились в резкое падение котировок акций многих фирм, что создает еще одну проблему, потому что некоторые отложенные налоговые активы, такие как чистые операционные убытки (Net Operating Loss, NOL), не полностью учитываются в нормативных требованиях банка к капиталу. Национальные правительства предприятий на рынках капитала предъявляют отраслевые налоговые требования, но проблемы, с которыми они столкнутся при подаче и уплате прямых и косвенных налогов, вероятно, аналогичны тем, с которыми сталкиваются другие отрасли.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Антикризисное управление, защита сотрудников, коронавирусная пандемия, национальные банковские системы, удаленные транзакции, факторы риска, финансовые показатели, цифровой банкинг.

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Ниязбекова Ш.У. Менеджмент зарубежных банков в условиях пандемии: проблемы и пути их решения // E-Management. 2020. № 3. С. 4–12.



ELECTRONIC MANAGEMENT IN VARIOUS FIELDS

FOREIGN BANKS MANAGEMENT IN THE CONTEXT OF A PANDEMIC: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Received: 19.06.2020 Revised: 20.07.2020 Accepted: 18.08.2020

Shakizada Niyazbekova

Candidate of Economic Sciences, PhD (Republic Kazakhstan), Moscow S.Yu. Witte University, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0002-3433-9841

e-mail: Shakizada.niyazbekova@gmail.com

ABSTRACT

The article discusses the problems encountered by enterprises in the financial sector in the context of the COVID-19 pandemic. The paper gives examples of management actions of the largest banks in Italy, Brazil, South Korea, China, Portugal, Singapore, the USA, the Philippines and Russia. World Health Organization has advised the population to use contactless payments and reduce the turnover of banknotes to a minimum. The coronavirus has increased the desire of customers to use digital services, making it an urgent need. In fact, the pandemic has led to the fact that Bank customers, who are increasingly afraid to spend time in public places, should be able to conduct banking operations without physical interaction with Bank offices. By implementing fully digital remote customer service, banks must ensure that both routine and unique (one-time, specific) banking processes will be performed without loss or disruption. Under these circumstances, financial institutions will be required to disclose information about the impact of the coronavirus pandemic on their operations in financial statements based on the relevant disclosure standards (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP and United States Securities and Exchange Commission, SEC). Disclosure of financial statements may include risk factors such as Fund depreciation, reduced liquidity, and other aspects.

The downward trend in interest rates as required by governments and national banking regulators may affect the profitability of banks. Along with a General decline in business activity, this will lead to a decrease in Bank profits. Analysts' concerns have already resulted in a sharp drop in the share prices of many firms, which creates another problem because some deferred tax assets, such as net operating losses (NOL), are not fully accounted for in the Bank's regulatory capital requirements. National governments impose industry-specific tax requirements on capital market enterprises, but the challenges they will face when filing and paying direct and indirect taxes are likely to be similar to those faced by other industries.

KEYWORDS

Coronavirus pandemic, crisis management, digital banking, employee protection, financial indicators, national banking systems, remote transactions, risk factors.

FOR CITATION

Sh.U. Niyazbekova. Foreign banks management in the context of a pandemic: problems and solutions (2020) *E-Management*, 3 (3), pp. 4–12.
DOI 10.26425/2658-3445-2020-3-3-4-12



Денежно-кредитная и финансовая статистика о влиянии пандемии коронавируса COVID-2019 (далее – коронавирус) за последние месяцы позволяет сделать краткий обзор финансового положения физических и юридических лиц, коммерческих банков^{1,2,3}. Кризис поднимает ряд уникальных проблем, с которыми столкнулись финансовые системы и банковские регуляторы во всем мире. Адаптивная и активная коммуникация являются ключевой частью эффективного антикризисного управления. Для банков и фирм на рынках капитала это приобретает все большее значение, поскольку доверие и репутация являются неотъемлемой частью того, что они предлагают клиентам. Кибербезопасность является ключевой частью антикризисного управления, потому что на пике кризисных явлений в любой системе могут появиться дополнительные уязвимости. Уязвимости возникают, в том числе, из-за значительно более активного использования систем удаленного доступа к данным и основным информационным системам банков.

Налицо множество трудовых проблем, которые до сих пор в значительной степени не проявлялись до массового перехода наемных работников на удаленные рабочие места. Некоторые сотрудники могут быть разочарованы, когда им рекомендуют работать в другом месте. Можно обнаружить, что у части персонала нет подходящей информационной и аппаратных ресурсов для удаленной работы или что используемые коммерческой организацией процессы надзора и проверки в этих ситуациях не могут быть осуществлены. В некоторых случаях возможен недостаток квалификации у сотрудников для выполнения работы в дистанционном режиме⁴.

В целях снижения риска заражения многие крупнейшие банки разработали планы, которые позволили разделить команды сотрудников по удаленным рабочим местам и создать гибкие графики производства. Например, осуществлялись попытки ограничить перемещение по офисам и так перепроектировать офисное пространство, чтобы увеличить расстояние между рабочими местами. Некоторые предприятия идут дальше, ограничивая или даже запрещая физические контакты с подрядчиками и клиентами. Но ни одно предприятие не применяет единого метода по всем направлениям. В отношении работы банковского сектора можно утверждать, что услуги по предоставлению кредитов могут не предоставляться в былом объеме, особенно в тех регионах, которые пострадали от пандемии сильнее всего. Это может привести к недоверию существующих моделей расчета текущих ожидаемых кредитных потерь, что потребует дополнительных ресурсов для оценки воздействия меняющихся рыночных условий, что, в свою очередь, может повлиять на стресс-тестирование в целом⁵.

Рынки могут оставаться очень нестабильными в течение длительного времени, что сделает прогнозирование цен и рыночной конъюнктуры более сложными. Быстрые изменения в оценке ликвидности банков и неожиданное падение спроса уже создают определенные проблемы для участников рынка, которым необходимо прогнозировать ценообразование^{6,7,8}.

В создавшихся условиях необходимо пересмотреть широкий спектр моделей и методик анализа в условиях изменившегося окружения, принять во внимание недавнее снижение процентных ставок, учитывать влияние на спреды (особенно на фьючерсы), цены на депозиты и модели фондирования в целом. Финансовые предприятия должны будут раскрывать информацию о влиянии коронавируса на свою деятельность

¹ D.L. Lucas (2020). BSP eases ID rules for bank transactions during COVID-19 quarantine // Inquirer Business, April 02. Режим доступа: <https://business.inquirer.net/293959/bsp-eases-id-rules-for-bank-transactions-during-covid-19-quarantine#ixzz6LmRYZhOw> (дата обращения: 16.06.2020).

² China disinfects BANK NOTES and quarantines them for 14 days as Beijing announces 143 new coronavirus deaths and global death toll rises past 1,600 // MailOnline. Режим доступа: <https://www.dailymail.co.uk/news/article-8006897/China-quarantines-BANK-NOTES-bid-stop-spread-coronavirus-death-toll-climbs-1-526.html> (дата обращения: 16.06.2020).

³ Problem loans put pressure on banks. Режим доступа: <http://www.contact.az/ext/news/2020/5/free/Interview/en/123842.htm> (дата обращения: 16.06.2020).

⁴ Кредитный карантин: российские банки остались с деньгами, но без заемщиков. Режим доступа: <https://eaily.com/ru/news/2020/04/14/kreditnyu-karantin-rossiyskie-banki-ostalis-s-dengami-no-bez-zaemshchikov> (дата обращения: 16.06.2020).

⁵ Coronavirus. Banche, oltre 20mila domande al Fondo Garanzia prestiti per le PMI [Коронавирус. Банки подали более 20 тысяч заявок в Фонд обеспечения кредитования МСП]. Режим доступа: <http://www.rainews.it/dl/rainews/articoli/Coronavirus-banche-Fondo-Garanzia-prestiti-PMI-decreto-Cura-Italia-e-decreto-Liquidita-task-force-Mef-Mise-Abi-Sace-Banca-Italia-Mediocredito-centrale-85d1b4b6-40eb-4e46-8cd7-ce478b47e165.html> (дата обращения: 16.06.2020).

⁶ Emergenza coronavirus: Chiusura di alcune filiali della banca d'Italia [Коронавирусная чрезвычайная ситуация: закрытие некоторых филиалов Банка Италии]. Режим доступа: <https://www.bancaditalia.it/media/notizia/emergenza-coronavirus-chiusura-di-alcune-filiali-della-banca-d-italia/> (дата обращения: 16.06.2020).

⁷ Covid-19. Bancos vão permitir suspensão de pagamentos de créditos para segundas habitações e de emigrantes [Банки будут разрешать приостановку выплат по кредитам на вторичное жилье и эмигрантов]. Режим доступа: <https://expresso.pt/economia/2020-04-14-Covid-19.-Bancos-va-permitir-suspensao-de-pagamentos-de-creditos-para-segundas-habitacoes-e-de-emigrantes-1> (дата обращения: 16.06.2020).

⁸ Practical steps for responding to the coronavirus crisis. Режим доступа: <https://www.pwc.com/us/en/library/covid-19/coronavirus-banking-and-capital-markets.html> (дата обращения: 16.06.2020).

в финансовой отчетности или других документах на основе соответствующих стандартов раскрытия информации GAAP и SEC. Но проблемы, с которыми они столкнутся при подаче и уплате прямых и косвенных налогов, вероятно, аналогичны тем, с которыми сталкиваются другие отрасли. Например, отраслевые эксперты могут работать на расстоянии, инструменты совместной работы могут быть не совсем эффективными, процессы могут быть неопределенными и т.д. В краткосрочной перспективе, вероятно, они отвечают требованиям налогового соответствия и могут быть управляемыми, но лишь немногие предприятия проверили что-либо подобное в масштабах в течение длительного периода.

Недавнее снижение процентных ставок может повлиять на прибыльность банков. Это, наряду с общим снижением деловой активности, может в течение некоторого времени снижать банковскую прибыль, и опасения по этому поводу нашли отражение в резком падении котировок акций многих фирм. Это создает дополнительную проблему, потому что некоторые отложенные налоговые активы, такие как чистые операционные убытки (Net Operating Loss, NOL), не полностью учитываются в нормативных требованиях банка к капиталу. Это, вероятно, вынудит предприятия предпринять другие шаги для укрепления своих капитальных резервов. Тем не менее, важно отметить, что некоторые бизнес-направления могут на самом деле извлечь более высокую прибыль на этом рынке. Коммерческие банки и компании на рынках капитала полагаются на планы обеспечения непрерывности бизнеса, в которых сотрудники работают из дома или из другого места.

Банки работают над тем, чтобы продолжать обеспечивать ликвидность на рынках, что становится все труднее, если учитывать волатильность рынка. Но им также необходимо соблюдать новые правила, введенные ранее в 2020 г. В то время как многие банки лоббировали это изменение, и это могло позволить некоторым из них уменьшить свои буферные резервы капитала, другие ожидали, что новые ограничения капитала могут быть наложены ненадолго, уменьшая ликвидность.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЯ

Рассмотрим опыт стран в области банковской деятельности в условиях пандемии.

Бразилия

В Рио-де-Жанейро, отсутствие масок у бразильского населения для защиты от коронавирусной инфекции привело к тому, что три крупнейших частных банка страны (Итау, Бradesco и Сантандер) объявили о выделении 50 млн реалов (10 млн долл. США) на покупку 15 млн масок, которые будут изготовлены национальными микропредприятиями. Будучи общими конкурентами на финансовом рынке, эти три банка решили разделить расходы, причем каждый из них внес по 16,5 млн реалов (3,3 млн долл. США) на покупку масок. В случае Итау, крупнейшего частного банка в Латинской Америке, к этой сумме добавилось еще 150 млн реалов (30 млн долл. США), которые банк ранее реализовал через свой фонд борьбы с пандемией. По сообщению пресс-службы Итау в Синьхуа, изготовленные маски были отправлены в региональные секретариаты здравоохранения, а также в пострадавшие региональные общины. Цель банковского консорциума – предложить достойные условия жизни населению и всем, кто борется за спасение жизней после того, как министерство здравоохранения Бразилии рекомендовало жителям носить маски, особенно без симптомов, что считается жизненно важной мерой для снижения уровня инфицирования при социальных контактах. Президент Сантандера Сержиу Риал отметил, что банки-партнеры объединили свои усилия в рамках инициативы, которая позволила обществу действовать во взаимодополняющих направлениях, направляя бразильский предпринимательский потенциал на производство медицинского оборудования, сокращающего риск заражения коронавирусом. Участники банковского консорциума подчеркнули, что эти 15 млн масок будут производиться небольшими бразильскими компаниями, что будет способствовать развитию местной экономики, которая начинает страдать от последствий кризиса, вызванного коронавирусом. Это инициатива наращивает производственный потенциал страны, и, гарантируя закупку местной продукции, оказывает поддержку бразильскому обществу, как в бизнес-решениях, так и в медицинском аспекте. Отметим, что согласно данным аналитиков, Бразилия – наиболее пострадавшая от коронавируса страна в Латинской Америке.

Италия

В марте 2020 г. в Италии наблюдалась чрезвычайная ситуация с коронавирусом, власти закрыли некоторые отделения Банка Италии. В качестве меры предосторожности было решено приостановить деятельность всех филиалов банка в Бергамо, Брешии, Падуе и Пьяченце до дальнейшего уведомления. В апреле,

после наметившегося спада по заражениям, итальянские банки стали вести активно работу по заявкам юридических и физических лиц. Решением руководства банк ввел мораторий по кредитам. На основании предварительных данных, к 17 апреля 2020 г. было получено почти 1,3 млн заявок или уведомлений о моратории на кредиты на сумму более 140 млрд евро. Согласно опросу, проведенному ABI, к 3 апреля 2020 г. было получено около 660 000 кредитных заявок на сумму 75 млрд евро. Чуть более половины запросов поступают от предприятий, против кредитов на 101 млрд евро. Что касается моратория на кредиты, то более 600 000 заявлений от семей они касаются кредитов на 36 млрд евро.

Можно предположить, что около 70 % запросов или сообщений, касающихся моратория, были приняты банками, около 1 % было отклонено, остальная часть изучается.

Что касается кредитов для малых и средних предприятий и Гарантийного фонда, Mediocredito Centrale (МСС), ответственный за управление Гарантийным фондом, сообщил, владельцы магазинов, продавцы, владельцы малых и средних предприятий смогут получать кредиты онлайн в банках на сумму до 25 тыс. евро, не дожидаясь получения одобрения из Гарантийного фонда. В общей сложности 22 480 заявок, полученных Гарантийным фондом с 17 марта 2020 г. составили 3,1 млрд евро, из которых примерно 115,3 млн евро на 5 200 операций, связанных с кредитами до 25 тыс. евро.

Южная Корея

Банк Кореи начал помещать в карантин наличность от местных банков, сохраняя их изолированность на срок до двух недель. В связи с распространением коронавируса корейские банки временно закрыты, причина – снижение риска распространения нового коронавируса и работка методик эффективного обслуживания клиентов в условиях карантина.

Китай

Китайское правительство рекомендовало банкам осуществлять дезинфекцию и изоляцию использованных банкнот, чтобы остановить распространение коронавируса. Банки используют ультрафиолетовое излучение или высокие температуры для дезинфекции банкнот, затем они запечатывают и хранят наличные деньги в течение 7–14 дней (в зависимости от серьезности вспышки в конкретном регионе) до их повторного выпуска в оборот наличных средств. В офисных и общественных зданиях администрация устанавливает пакеты с салфетками из нетканых материалов в лифтах, которые арендаторам рекомендуется использовать при нажатии кнопок, в то время как компания Didi, предоставляющая транспортные услуги организациям и частным лицам (аренда, каршеринг), рекомендовала водителям ежедневно дезинфицировать свои автомобили. Центральный банк Китая рекомендовал банкам выпускать в оборот только новые банкноты и произвел экстренную эмиссию на 4 млрд юаней в новых банкнотах в провинции Хубэй (эпицентре вспышки пандемии COVID-2019). Но неясно, насколько широкое влияние окажет дезинфекционная работа Центрального банка Китая, поскольку в последние годы все больше китайцев предпочитают мобильные платежи наличным, например, в 2017 г. почти три четверти китайских респондентов сообщили, что они могут прожить целый месяц, потратив не более 100 юаней наличными.

Португалия

По словам президента Португальской банковской ассоциации, усилия банковской системы Португалии направлены на продление моратория по выплате аннуитетных и дифференцированных платежей не только в потребительском кредитовании коренных граждан Португалии, но и в отношении вторичного жилья и эмигрантов. Президент Португальской банковской ассоциации отметил, что от руководства банков поступают настоячивые требования, чтобы соглашение ассоциации по мораторию было защищено законодательством, разработанным правительством, а не внутренними соглашениями банков – членом ассоциации. Правительство предложило законодательную базу моратория, который позволяет клиентам приостанавливать до конца сентября 2020 г. выплату процентов и основной суммы долга по кредитам на приобретение собственного и постоянного жилья без повышения при этом коэффициентов невозвратных долгов или снижения собственного капитала банков согласно методическим рекомендациям европейских надзорных органов. Кредит на вторичное жилье и потребительский кредит, в том числе на автомобиль, были исключены из этого решения.

Европейское банковское управление подчеркнуло, что банки, если они следовали руководящим указаниям отраслевой ассоциации в каждой стране, могли бы извлечь выгоду из этого снижения коэффициентов невозвратных долгов. Речь идет, в частности, о сфере потребительского и ипотечного кредитования, а также в отношении кредитов для нерезидентов Португалии (эмигрантов).

Российская Федерация

В российской экономике наблюдается парадоксальная ситуация в банковском секторе: крупные банки, фактически, «сидят на деньгах», но раздавать их некому – желающих брать кредиты в нынешней неопределенной ситуации все меньше. Наиболее уязвимыми выглядят те небольшие, в том числе региональные, банки, которым удалось пережить «чистки» последних лет. Нарастающие проблемы их клиентов (а это тысячи компаний малого и среднего бизнеса) способны обернуться непоправимыми последствиями, тогда как крупнейшие банки, даже если доходы их заемщиков резко упадут, вряд ли столкнутся с критическими сложностями, а при необходимости будут, по традиции, просить помощи у государства. Текущая ситуация создает все условия для дальнейшей монополизации банковского сектора в полном соответствии с классическим правилом любого кризиса: сильные становятся еще сильнее, а слабые – еще слабее. Вполне применим этот принцип и к закредитованному населению: пока ему предложены только «кредитные каникулы», хотя эффективность этой меры помощи еще должна себя зарекомендовать. Потенциальный масштаб проблем в апреле отметила глава Банка России Э. Набиуллина: доля предприятий, которые испытывают на себе влияние экономических последствий пандемии коронавируса, всего за неделю введенных ограничений, связанных с карантином, выросла с 73 % до 84 %.

Сократились выдачи ипотечных кредитов на 25–30 % из-за приостановки работы многофункциональных центров, появились проблемы с регистрацией сделок с недвижимостью, а многие клиенты заняли выжидательную позицию в условиях угрозы роста безработицы и снижения доходов. По состоянию на март 2020 г., средневзвешенная ставка по ипотеке, по данным Банка России, составляла 8,69 %. Однако, как прогнозирует Аналитический центр НАФИ, в условиях пандемии, на рынке ипотечного кредитования показатель может вырасти до отметки 10 % к концу 2020 г. В сложившихся обстоятельствах аналитики ожидают снижение спроса на ипотечное кредитование в течении этого года, а возможное ухудшение макроэкономической ситуации в стране может привести к возникновению у заемщиков проблем с выплатой долга и сказаться на качестве кредитного портфеля российских банков. При этом, как констатируют эксперты НАФИ, насыщение платежеспособного спроса на ипотеку произошло еще в 2018–2019 гг. С учетом того, что ипотека сегодня вносит весомый (порядка 6,9 %) вклад в валовой внутренний продукт, замедление темпов роста этого рынка может оказать гораздо более ощутимое влияние на экономику по сравнению с кризисными периодами прошлых лет.

Для заемщиков (физических лиц) наиболее принципиальный вопрос заключается в том, как за период карантина изменится их долговая нагрузка. По оценке Национального бюро кредитных историй (далее – НБКИ), сделанной на основании финансовой статистики по данным от 4 тыс. кредиторов, под возможность объявленных руководством России кредитных каникул подпадают 49,2 млн из 67,6 млн действующих кредитов, то есть почти 73 %. Однако в разных сегментах розничного кредитования ситуация принципиально отличается: если в необеспеченных кредитах (потребительские кредиты и кредитные карты) на каникулы претендуют более 70 % заемщиков, то в залоговых типах кредитов (например, ипотека и автокредитование) эта доля не доходит и до половины.

Российское правительство 10 апреля 2020 г. повысило лимит по размеру ипотеки, при котором заемщик может обратиться за каникулами, с прежнего размера 1,5 млн руб. для всех регионов до 4,5 млн руб. в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге, до 3 млн руб. на Дальнем Востоке, и до 2 млн руб. в остальных регионах России. По оценке Объединенного кредитного бюро, приведенной в недавнем обзоре Frank RG, теперь подать заявку на реструктуризацию могут 73,2 % ипотечных заемщиков, тогда как до повышения лимита такое право было только у 48,8 %. Новый дифференцированный подход соответствует рекомендациям экспертов рынка, в частности (по оценке НБКИ), средний размер действующего ипотечного кредита в стране составляет около 2,2 млн руб., при этом в Москве – 4,8 млн руб.

Сингапур

Сингапурский банк DBS может предоставить действенный пример того, как может выглядеть онлайн-банкинг в реальности, сформированной пандемией. Банк вынужден был изолировать всех своих сотрудников после того, как у одного из сотрудников было подтверждено наличие коронавирусной инфекции. DBS предпринял серьезные усилия, чтобы предоставить клиентам надежную цифровую банковскую систему. Он оцифровал 11 процессов финансирования, чтобы уменьшить потребность в личных контактах клиент-сотрудник, и предлагает владельцам бизнес-счетов мгновенные межбанковские онлайн-транзакции. Сингапурские банки проводят вебинары для обучения своих сотрудников использованию новых цифровых инструментов. Представители малого и среднего бизнеса в Сингапуре могут подать онлайн-заявку

на получение краткосрочного кредита на сумму до 50 000 долл. США, чтобы смягчить последствия от сокращения продаж и ограничения движения денежных средств.

В то же время, согласно недавнему опросу Lightico, 56 % потребителей банковских услуг в Сингапуре сообщили, что они были вынуждены отказаться от интерактивных банковских операций и обращаться лично в банковские офисы: 48 % опрошенных заявили, что их просили распечатывать, подписывать и отправлять по электронной почте скан-копии финансовых документов при осуществлении банковских операций в сети «Интернет». Развитие сервисов таких цифровых гигантов как Amazon и Netflix, побудил потребителей ожидать полноценного онлайн-взаимодействия во всех сферах их жизни, включая банковское дело. Руководство банков Сингапура активно работает над созданием новых интуитивно понятных клиентам интерфейсов. Банки, которые стремятся сохранить свою норму прибыли и продолжить работу в обычном режиме, значительно выиграют от использования новых цифровых платформ. Колл-центры банков предоставляют информацию в режиме реального времени по телефону, помогая клиентам осуществить весь процесс взаимодействия, позволяя им в полном объеме представить все необходимые финансовые документы через персонифицированные ID клиентов и подтвердить их через системы электронной подписи через приложения в мобильных устройствах. Клиентам больше не нужно совершать потенциально опасные личные визиты в филиалы банков, чтобы выполнить транзакции любого типа: от открытия счета до подачи заявки на кредит. После окончания пандемии коронавируса цифровые решения для банков приобретут решающее значение в конкурентной борьбе. Растущая популярность концепций Neobanks (online-bank, Internet-only bank, digital bank) и технологий FinTech являются ярким подтверждением тезиса, что современные банки, которые идут в ногу со временем и позиционируют себя как полностью цифровые финансовые учреждения, окажутся в выигрышном положении при конкуренции с традиционными банками как во время пандемии коронавируса, так и после ее окончания [Burkaltseva et al., 2018; Burkaltseva et al., 2019; Burkaltseva et al., 2020].

США

Правительство США в целях спасения миллионов малых предприятий, которые столкнулись с финансовым крахом, вызванным карантинными мерами, выделило 350 млрд долл. США помощи. Федеральный резерв США ввел практику изоляции банкнот из Азии на срок от семи до десяти дней. Бумажные деньги рассматриваются как потенциальные носители коронавируса. Банки избегают персонального банковского обслуживания и выбирают цифровые каналы взаимодействия. Текущие официальные рекомендации центров по контролю и профилактике заболеваний (Centers for Disease Control and Prevention) рекомендуют клиентам держаться на расстоянии шести футов от явно заболевших. Очевидно, что это может быть практически невозможно в отделениях банков, где наблюдаются длинные очереди в ожидании личных контактов с сотрудниками банков. Некоторые клиенты могут быть в состоянии распространить заболевание еще до того, как у него появятся симптомы заболевания, что делает почти невозможным предотвращение заболевания. Пожилые клиенты и клиенты из группы риска стали первыми, кто вынужден избегать физических контактов в офисах банков, поскольку коронавирус представляет прямую угрозу их жизни, а у клиентов, находящихся на карантине, просто нет иного выбора, кроме как отказаться от посещения филиала банка. По мере того, как в США и мире в целом неизбежно появляются новые случаи, физическое банковское обслуживание будет выглядеть менее привлекательным для всех, а не только для наиболее уязвимых групп населения. Правительственные учреждения США и банки готовятся к переходу к цифровому банкингу и принимают соответствующие меры. Федеральный наблюдательный совет по финансовым учреждениям приказал банкам США проверить способность своих онлайн-систем справляться с потоком запросов клиентов к цифровому банкингу. Агентство призвало увеличить активность онлайн-банкинга, телефонного банкинга и услуг колл-центра в условиях удаленной работы сотрудников банка. Трейдеры Goldman Sachs одними из первых внедрили такие технологии, поскольку трейдеры в основном работают дома. Многие банки начали поощрять удаленную работу большинства сотрудников.

Филиппины

Центральный банк Филиппин ослабил требования по идентификации клиентов, чтобы облегчить срочные финансовые операции в период карантинных мероприятий, установленных для борьбы с пандемией коронавируса. В заявлении Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) говорится, что его Монетарный совет, отвечающий

за выработку политики, ослабил требование о предоставлении действительного документа, удостоверяющего личность, финансовым учреждениям для новых клиентов, а также для существующих клиентов в течение расширенного периода карантина сообщества. До 30 июня 2020 г. будут действовать смягченные правила в отношении так называемых требований «знай своего клиента» (Know Your Customer, далее – KYC), чтобы облегчить доставку средств социального обеспечения бенефициарам, у которых нет соответствующих (заверенных надлежащим образом) удостоверений личности или транзакционного счета в каком-либо финансовом учреждении. Центральный банк Филиппин заявил, что решил ослабить требования KYC, так как подобные счета и транзакции являются менее рисковыми. В то же время банковский регулятор Филиппин ввел дополнительные меры контроля для предотвращения рисков отмывания денег и финансирования терроризма: ограничение транзакций на один счет не более 50 000 филиппинских песо в день, ограничение применения смягченных правил только для клиентов банка, которые живут или ведут бизнес в районах, находящихся на карантине. Напомним, что карантин охватывает весь остров Лусон целиком. Смягчение требований опознавания клиента (KYC) применяется как к внебиржевым, так и к онлайн-транзакциям. Это часть инициатив BSP по обеспечению постоянного доступа филиппинцев к основным государственным и финансовым услугам в условиях ситуации коронавируса [Bystryakov, 2019; Гаврилова, 2018; Koroteev et al, 2016].

Ассоциация банкиров Филиппин (BAP) 2 апреля 2020 г. заявила, что она в тесной координации с регулирующими органами обеспечивает быстрое выполнение правил и положений закона, предоставляющих президенту Р. Дутерте чрезвычайные полномочия для борьбы с пандемией. Ассоциация банкиров Филиппин работает над мерами по облегчению регулирования, которые были приняты Bangko Sentral ng Pilipinas для того, чтобы они могли удовлетворить требования национального правительства, бизнеса и банковской сферы.

ВЫВОДЫ

Кризис, который мир переживает сегодня, по своему характеру сильно отличается от мирового финансового кризиса 2008 г. Некоторые отрасли испытывают резкое снижение доходов, увеличилась численность безработных, поступления в бюджет резко снизились, соответственно, государства нуждаются в кредитах, во всем мире наблюдается наибольший рост государственного долга со времен Второй мировой войны, кризис в области здравоохранения, в результате которого несколько миллиардов человек оказались без работы, промышленность и различные предприятия закрыты. Поэтому сегодняшняя финансовая система вынуждена становиться более устойчивой к таким «нефинансовым» потрясениям, как последствия ограничений на физические (личные) взаимодействия между клиентами и представителями подразделений банков. Многие из проведенных структурных реформ национальными правительствами и менеджментом банков привели к внедрению новых систем контроля и развитию технологий, которые предназначены для укрепления способности противостояния банковской сферы системным экономическим шокам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- Гаврилова Э.Н. (2018). Бюро кредитных историй: становление, оценка эффективности и пути совершенствования // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. № 4 (27). С. 34–42. DOI: 10.21777/2587-554X-2018-4-34-42.
- Burkaltseva D., Apatova N., Nalivaychenko E., Boychenko O., Yanovskaya A., Betskov A., Kilyashkanov H., Guk O. (2020). Features and new opportunities of the republic of Crimea tourism industry // Rev. Incl. No. 7. Pp. 325–336.
- Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Gabrielyan O.A., Savchenko L.V., Skorobogatova T.N., Guk O.A., Vovk E.V., Abubakarov M.A. (2019). Development of the financial security of the state: neutralization of threats // Rev. Incl. No. 6. Pp. 294–312.
- Burkaltseva D.D., Borsch L.M., Gerasimova S.V., Zotova S.A., Guk O.A. (2018). Regional aspect: laying institutional ground works // European Proceedings of Social and Behavioural Science. V. 50. No. 33. Pp. 263–271.
- Bystryakov A.Y., Blokhina T.K., Savenkova E.V., Karpenko O.A., Kondratenko N.S. (2019). An empirical evaluation of risk of underpricing during initial public offering // Advances in Intelligent Systems and Computing. V. 761. Pp. 104–112.
- Koroteev M.V., Tereliansky P.V., Vasilyev O.I., Zulpuyev A.M., Baktygulov K.B., Ordoebaev B.C. (2016). The variability of fuzzy aggregation methods for partial indicators of quality and the optimal method choice // ARPN Journal of Engineering and Applied Sciences ARPN. V. 11. No. 15. Pp. 9122–9129.

REFERENCES

- Burkaltseva D., Apatova N., Nalivaychenko E., Boychenko O., Yanovskaya A., Betskov A., Kilyaskhanov H. and Guk O. (2020), “Features and new opportunities of the republic of Crimea tourism industry”, *Rev. Incl.*, no. 7, pp. 325–336.
- Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Gabrielyan O.A., Savchenko L.V., Skorobogatova T.N., Guk O.A., Vovk E.V. and Abubakarov M.A. (2019), “Development of the financial security of the state: neutralization of threats”, *Rev. Incl.*, no. 6, pp. 294–312.
- Burkaltseva D.D., Borsch L.M., Gerasimova S.V., Zotova S.A. and Guk O.A. (2018), “Regional aspect: laying institutional groundworks”, *European Proceedings of Social and Behavioural Science*, vol. 50, no. 33, pp. 263–271.
- Bystryakov A.Y., Blokhina T.K., Savenkova E.V., Karpenko O.A. and Kondratenko N.S. (2019), “An empirical evaluation of risk of underpricing during initial public offering”, *Advances in Intelligent Systems and Computing*, vol. 761, pp. 104–112.
- Gavrilova E.N. (2018), “Credit history bureaus: formation, efficiency assessment, and ways to improve” [“Byuro kreditnykh istorii: stanovlenie, otsenka effektivnosti i puti sovershenstvovaniya”], *Bulletin of the Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management [Vestnik Moskovskogo universiteta im. S.Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie]*, no. 4 (27), pp. 34–42. DOI: 10.21777 / 2587-554X-2018-4-34-42.
- Koroteev M.V., Tereliansky P.V., Vasilyev O.I., Zulpuyev A.M., Baktygulov K.B. and Ordobaev B.C. (2016), “The variability of fuzzy aggregation methods for partial indicators of quality and the optimal method choice”, *ARNP Journal of Engineering and Applied Sciences ARPN*, vol. 11, no. 15, pp. 9122–9129.

TRANSLATION OF FRONT REFERENCES

- ¹D.L. Lucas (2020), “BSP eases ID rules for bank transactions during COVID-19 quarantine”, *Inquirer Business*, April 02. Available at: <https://business.inquirer.net/293959/bsp-eases-id-rules-for-bank-transactions-during-covid-19-quarantine#ixzz6LmRYZhOw> (accessed 16.06.2020).
- ²China disinfects BANK NOTES and quarantines them for 14 days as Beijing announces 143 new coronavirus deaths and global death toll rises past 1,600, *MailOnline*. Available at: <https://www.dailymail.co.uk/news/article-8006897/China-quarantines-BANK-NOTES-bid-stop-spread-coronavirus-death-toll-climbs-1-526.html> (accessed 16.06.2020).
- ³Problem loans put pressure on banks. Available at: <http://www.contact.az/ext/news/2020/5/free/Interview/en/123842.htm> (accessed 16.06.2020).
- ⁴Credit quarantine: Russian banks were left with money, but without borrowers. Available at: <https://eadaily.com/ru/news/2020/04/14/kreditnyy-karantin-rossiyskie-banki-ostalis-s-dengami-no-bez-zaemshchikov> (accessed 16.06.2020).
- ⁵Coronavirus. Banks, over 20 thousand applications to the guarantee fund loans for SMEs [Coronavirus. Banche, oltre 20 mila domande al Fondo Garanzia prestiti per le PMI]. Available at: <http://www.rainews.it/dl/rainews/articoli/Coronavirus-banche-Fondo-Garanzia-prestiti-PMI-decreto-Cura-Italia-e-decreto-Liquidita-task-force-Mef-Mise-Abi-Sace-Banca-Italia-Mediocredito-centrale-85d1b4b6-40eb-4e46-8cd7-ce478b47e165.html> (accessed 16.06.2020).
- ⁶Coronavirus Emergency: closure of some branches of the Bank of Italy [Emergenza Coronavirus: chiusura di alcune Filiali della Banca d’Italia]. Available at: <https://www.bancaditalia.it/media/notizia/emergenza-coronavirus-chiusura-di-alcune-filiali-della-banca-d-italia/> (accessed 16.06.2020).
- ⁷Covid-19. Banks will allow suspension of credit payments for second homes and emigrants [Covid-19. Bancos vão permitir suspensão de pagamentos de créditos parasegundas habita ções e de emigrantes]. Available at: <https://expresso.pt/economia/2020-04-14-Covid-19.-Bancos-vao-permitir-suspensao-de-pagamentos-de-creditos-para-segundas-habitacoes-e-de-emigrantes-1> (accessed 16.06.2020).
- ⁸Practical steps for responding to the coronavirus crisis. Available at: <https://www.pwc.com/us/en/library/covid-19/coronavirus-banking-and-capital-markets.html> (accessed 16.06.2020).