



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Анастасия Лузгина*, 2020

BEROC Policy Paper Series, PP no.90

* Центр экономических исследований «БЕРОК»

Ключевые слова: финансовая система, пандемия, цифровизация, финтех, центральный банк, коммерческий банк, кредит

Резюме

В рамках исследования рассматриваются рекомендации Международного валютного фонда и анализируются меры, которые предпринимают центральные банки для поддержки и повышения качества работы финансовых институтов с экономическими субъектами, в том числе с клиентами, наиболее пострадавшими от пандемии коронавируса. Автор также делает вывод о том, что от уровня цифровизации финансового сектора зависит его качество и успешность функционирования в настоящее время. Более того цифровизация финансового сектора рассматривается как необходимый процесс по повышению (не ухудшению) качества жизни граждан в условиях социального дистанцирования. Так как страны Азии первыми ощутили на себе влияние эпидемии коронавируса, в работе приводятся примеры реагирования банков стран Азии на вызовы, стоящие перед национальными экономиками в условиях пандемии. Автором также представлен краткий обзор важности развития финтех рынка при ухудшении эпидемиологической ситуации. На основе проведенного анализа в заключительной части исследования приводятся рекомендации по дальнейшему развитию национальной финансовой системы в новых экономических условиях.

Введение

Распространение коронавируса и связанные с этим последствия оказывают негативное влияние на экономическое развитие на национальном и глобальном уровне. Беларусь в данном случае не является исключением. Хотя в стране не введен карантин и большинство предприятий продолжают работать в обычном режиме, негативные изменения в экономике тем не менее проявляются из-за сокращения внешнего и изменения внутреннего спроса. В данных условиях прежде всего начинает страдать малый и средний бизнес в сфере услуг, включая такие отрасли как общественное питание, развлечения, туризм и отдых. Также наблюдается спад в розничной торговле по товарам не первой необходимости (таких как одежда, обувь, товары для путешествий). Неопределенность в сфере экспорта наблюдается на крупных и мелких предприятиях, которые активно работают с внешними рынками. Поставки собственной продукции на экспорт или покупка импортной продукции в настоящее время является

достаточно труднореализуемой задачей. Ухудшение финансового состояния предприятий и организаций безусловно может отрицательно сказаться на работниках. Даже без увольнения можно резко ограничить затраты на рабочую силу путем отправки сотрудников в неоплачиваемый отпуск или переведя на не полный рабочий день. В зоне риска также оказываются индивидуальные предприниматели и самозанятые.

В данных условиях очень важна разработка и реализация эффективной государственной политики и принятие ряда мер по минимизации социально-экономических рисков. Примеры возможных нововведений уже неоднократно описывались со стороны бизнес-союзов и независимых экспертов. Однако в рамках данного исследования основной акцент сделан на особенностях финансирования экономики со стороны национальной финансовой системы и ее приспособлению к сложившимся условиям. Речь не идет о льготном кредитовании крупных государственных предприятий или денежной эмиссии. В данном случае следует рассмотреть возможности усиления сотрудничества и диалога между клиентами финансовой системы (кредитополучателями), финансовыми институтами (банками, микрофинансовыми организациями, другими провайдерами финансовых ресурсов) и регулятором (центральным банком).

Основные рекомендации и меры поддержки со стороны регуляторов

Следует учитывать, что текущий кризис уникален тем, что он был спровоцирован неэкономическими факторами. Экономике ряда стран принудительно заставили замедлиться в результате введения карантина или введения более мягких ограничений социального дистанцирования. При этом национальные правительства и международные организации в лице Международного валютного фонда (далее МВФ), Европейского банка реконструкции и развития (далее ЕБРР) и Всемирный банк разработали широкий комплекс инструментов поддержки и рекомендаций для национальных правительств и центральных банков. Предполагается, что как только пандемия будет ликвидирована, можно ожидать более быстрого восстановления нежели при спаде, который был спровоцирован экономическими, а не эпидемиологическими факторами¹.

Действительно, если в текущем году МВФ прогнозирует снижение ВВП республики в размере 6%, то уже в 2021 году ожидается рост равный 3,5%. Схожая динамика ВВП прогнозируется для всех стран-соседей Беларуси (Таблица 1).

Таблица 1. Динамика ВВП в постоянных ценах (изменение в % по отношению к предыдущему году)

Страна	2018	2019	2020	2021
Беларусь	3,2	1,2	-5,99	3,5
Россия	2,5	1,3	-5,5	3,5
Украина	3,3	3,2	-7,7	3,6
Польша	5,2	4,1	-4,6	4,2
Литва	3,6	3,9	-8,1	8,2
Латвия	4,3	2,2	-8,6	8,2
Эстония	4,8	4,3	-7,5	7,9

¹ Изначально не было внутренних предпосылок для ухудшения ситуации в мировой экономике. Замедление работы национальных экономик было спровоцировано осознанными мероприятиями правительств по борьбе с распространением вируса. Поэтому, восстановление после пандемии также должно быть управляемым и базироваться на эффективных мерах финансового, организационного, регуляторного и социального характера.

Источник: Данные Международного валютного фонда [1].

Пандемия негативно влияет не только на здоровье людей, но и на их благосостояние. В этой связи финансовая система, которую сравнивают с кровеносной системой организма, может играть очень важную роль с точки зрения сглаживания негативных последствий замедления экономики для предприятий и населения.

Исходя из общих рекомендаций, которые дает МВФ, можно выделить необходимость проведения со стороны монетарных властей (Центрального банка) политики, направленной на стимулирование финансовых институтов на более активную работу со своими клиентами, в особенности с теми, которые больше всего пострадали от последствий пандемии. Следует учитывать, что ситуация многих компаний должна улучшиться при нормализации эпидемиологической обстановки. В этой связи банкам важно рассмотреть возможности пролонгации кредитного договора или отсрочки оплаты основной суммы долга. Также финансовым институтам следует обеспечить условия кредитования малого и среднего бизнеса на приемлемых условиях, сохранив прежний уровень реальных процентных ставок и размер обеспечения. Однако такого рода меры могут ухудшить финансовое положение самих кредитных институтов. В этой связи ряд центральных банков, разработали комплекс мер финансового и нефинансового характера для поддержки банков и их клиентов.

Например, Центральный банк России еще в конце марта опубликовал комплекс мер, направленный на помощь граждан, бизнеса и финансового сектора в условиях пандемии. В частности, для поддержки бизнеса всех секторов экономики со стороны Банка России была предложена специальная программа рефинансирования по кредитам для малого и среднего предпринимательства с установлением предельных процентных ставок. Также до конца сентября 2020 года Центральный банк рекомендовал банкам не ухудшать оценку финансового состояния клиентов для целей формирования резервов и по возможности осуществлять реструктуризацию кредитов заемщиков, которые находятся в сложной финансовой ситуации [2].

Монетарный регулятор внедрил также ряд мер поддержки граждан со стороны финансовой системы. В частности, банкам и микрофинансовым организациям (далее МФО) предложено не предъявлять штрафные санкции и по возможности реструктурировать задолженность заемщиков-физических лиц, если у последних была подтверждена коронавирусная инфекция. В случае ухудшения качества обслуживания долга или финансового состояния таких должников, банки не обязаны создавать дополнительные резервы до 30 сентября 2020 года [3].

В свою очередь Национальный банк Украины рекомендовал банкам рассмотреть возможность отсрочки по кредиту для физических лиц и бизнеса, которые частично или полностью лишились дохода в результате введения карантина. В том числе, было предложено устанавливать специальный грейс-период по выплате основной суммы долга [4]. Для того, чтобы финансовая система смогла полноценно работать в условиях ухудшения экономической ситуации из-за пандемии, центральный банк Украины разработал и постепенно внедряет ряд инструментов по обеспечению достаточного уровня ликвидности в банковской системе [5].

Следует отметить меры поддержки банковской системы со стороны Национального банка Республики Беларусь. Регулятор объявил о возможности удлинения сроков рефинансирования и предоставления банкам кредитов на срок до полугода по ставке рефинансирования и рекомендовал финансовым учреждениям рассмотреть возможность предоставления «кредитных каникул» физическим лицам, испытывающих финансовые проблемы из-за пандемии [6; 7].

Важным элементом в работе кредитных институтов является также поддержание постоянной коммуникации с контролирующими и координирующими органами, прежде всего с центральным банком, с целью оперативного контроля за ситуацией. При этом следует максимально сосредоточиться на анализе наиболее важных показателей, таких как ликвидность, позиции кредиторов и др. [8].

Еще одной рекомендацией Фонда является поддержка стабильной монетарной политики без резких изменений в регулировании. В данном случае важно обеспечить неизменность условий работы банков для того, чтобы они могли сосредоточиться на своей текущей деятельности. Исходя из статистических данных белорусская банковская система уже ощущает на себе негативное влияние глобальных кризисных процессов и напряженности на внутреннем рынке. По итогам за март 2020 года впервые за последние 12 месяцев произошло снижение депозитов населения в национальной валюте (Рисунок 1). Срочные депозиты в иностранной валюте граждан сокращаются третий месяц подряд [9].

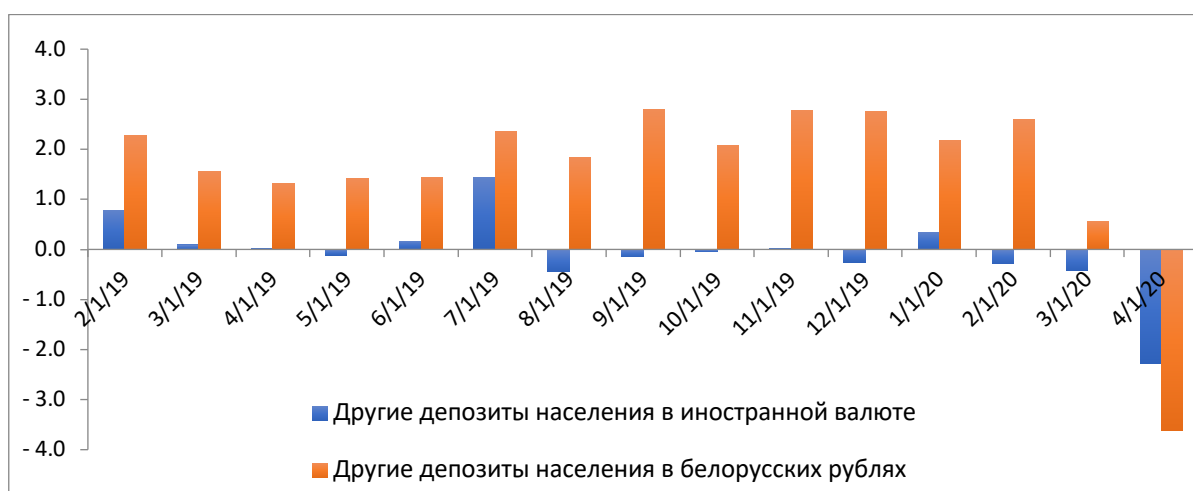


Рисунок 1. Изменение срочных (других) депозитов населения в национальной и иностранной валютах (по отношению к предыдущему месяцу, %)

Источник: Данные Национального банка Республики Беларусь [10]

В текущей ситуации важно не только обеспечить стабильность правовой базы, но и определить комплекс мер адаптации некоторых регуляторных требований к работе в условиях пандемии, включая смягчение надзорной нагрузки на финансовые учреждения. В этой связи Центральный банк России:

- приостановил и перенес плановые проверки кредитных учреждений;
- увеличил сроки исполнения предписаний со стороны банков на 1 месяц от установленного;
- ограничил административные взыскания за несоблюдение банками сроков предоставления отчетности, а также норм корпоративного законодательства и предпринял ряд других мер [11].

Национальный банк Украины, в свою очередь, также снизил административную нагрузку. Это выражается в отмене выездных проверок банков, переносе сроков по стресс-тестированию и предоставлению годовой финансовой отчетности [4].

Большая работа по смягчению регулирования в части выполнения нормативов банками была проведена со стороны Национального банка Республики Беларусь. Так, до конца 2020 года регулятором:

- внесены изменения в размеры нормативов пруденциальных требований, включая норматив покрытия ликвидности, значение консервативного буфера капитала, степень кредитного риска в отношении кредитной задолженности и ценных бумаг системно значимых заемщиков при расчете показателя достаточности нормативного капитала и др.

- временно отменены расчетные величины стандартного риска по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических и юридических лиц в белорусских рублях.

Данные действия направлены на помощь банкам в области обеспечения финансовой поддержки субъектов хозяйствования и стабильной работы банковской системы страны [6;12;13].

В рамках усиления взаимодействия банков и клиентов нужно также обеспечить эффективное исполнение и распространение финансовыми организациями информации о возможных программах поддержки для малого и среднего бизнеса (далее МСБ) и населения за счет государственного финансирования или средств международных финансовых организаций. Для реализации такого рода программ финансирования банки обычно выполняют роль агентов по распределению ресурсов [14]. Потенциал устойчивости мелких компаний сильно ограничен, но при этом в данном секторе занята значительная доля трудоспособных граждан. Например, на предприятиях малого и среднего бизнеса Беларуси в 2018 году было занято 33,9% работников. Выручка от реализации товаров, работ, услуг в таких организациях за исследуемый год составила почти 44% от общереспубликанского [15]. С учетом того, что существенная часть мелкого бизнеса сконцентрирована в розничной сфере, в условиях пандемии даже лимитированная поддержка таких предприятий поможет сохранить много рабочих мест.

Как пример, можно рассмотреть возможное финансирование со стороны ЕБРР крупных белорусских банков, включая ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк» и Банк Развития в размере 1 млрд. долл. США, в том числе с целью финансирования малого бизнеса, наиболее пострадавшего от пандемии коронавируса. В случае предоставления финансирования необходимо подумать как максимально быстро и полно разработать условия предоставления займов и донести необходимую информацию до потенциальных заемщиков, используя при этом прежде всего дистанционные каналы передачи информации и взаимодействия с потенциальным заемщиком [16].

В качестве дополнительных мер поддержки экономики можно также изучить перспективы разработки дополнительных программ со стороны государства. Помимо возможных грантов и дотаций в условиях ограниченных государственных ресурсов целесообразно рассмотреть целевые варианты финансирования на возвратной основе.

Например, если обратиться к российскому опыту, то в данной стране была внедрена специальная программа поддержки бизнеса путем кредитного финансирования на специальных условиях. В частности, банки могли получить беспроцентные кредиты предпринимателям на выплату заработной платы сроком на 4-6 месяцев в секторах, наиболее пострадавших от пандемии коронавируса. При этом правительство планировало увеличение периода беспроцентных займов. [17]. Данный вид кредитования уже приобрел популярность у предпринимателей. По данным на конец апреля 2020 г. 6000 заявок в рамках данной программы были удовлетворены и около 20 000 находились в стадии рассмотрения. [18]. Также предприниматели могут до 30 сентября 2020 г. получить кредиты на любые цели в рамках программы Центрального банка России по стимулированию кредитования малого и среднего бизнеса по ставке 8,5% на срок до 3 лет [19].

Следует учитывать, что в сложившихся условиях люди стараются минимизировать посещение общественных мест, каковыми также являются и отделения банков. Например, по данным БПС-Сбербанка в марте 2020 года количество визитов в отделения банка по всей стране сократилось на 10% при одновременном росте пользования клиентами интернет-банкинга [20].

В то же время не все граждане готовы полностью перейти на цифровой формат обслуживания, использовать для общения чат-боты и получать банковские продукты исключительно в интернет или мобильном банкинге. Альтернативным каналом потребления онлайн-услуг такими клиентами могли бы стать видеоконференции с сотрудниками банков. Данные решения для связи уже не один год используются в мировой практике. Например, видео-конференции для финансовых институтов предлагают английские компании Avoira и Videocentric. Похожие технологии активно применяются в других сферах, например для получения медицинских консультаций [21].

Внедрение таких технологий сопряжено с необходимостью обеспечения безопасности, поэтому перспективы широкого внедрения онлайн-услуг зависит от действующих регуляторных требований. Например, Центральный банк России проявил гибкость в данной сфере. В соответствии утвержденными мерами по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии регулятор постановил, что будет воздерживаться от каких-либо санкций в области контроля за соблюдением норм в части обеспечения защиты информации при осуществлении финансовых операций в условиях организации банками удаленной работы своих сотрудников [11].

Следует подчеркнуть, что перевод части сотрудников на удаленный режим работы в настоящее время достаточно распространен среди финансовых институтов многих стран, включая и Республику Беларусь. В тоже время, часто это происходит в рамках действующего законодательства и возможность таких действий не подкрепляется дополнительными гарантиями со стороны регулятора. Конечно, вопросы, связанные с обеспечением защиты информации являются важными для финансового сектора и требуют дальнейшего изучения.

Нужно также учитывать, что помимо возможного ухудшения качества кредитного портфеля, необходимости построения новых моделей работы с кредитополучателями и вкладчиками, банки вынуждены в максимально сжатые сроки приспособиться к переводу части своей деятельности в онлайн-режим.

Обзор банковских решений в условиях пандемии коронавируса на примере финансовых институтов стран Азии

Для того, чтобы быстрее приобщить как можно больше клиентов к использованию банковских сервисов в цифровом формате необходимо наладить понятные и доступные коммуникации между банком и его клиентами, используя обучающие элементы и подсказки (советы). В этой сфере можно рассмотреть опыт банков азиатских стран, так как именно экономики стран Азии первые ощутили на себе негативные последствия пандемии и финансовые институты одни из первых должны были быстро принимать меры реагирования для поддержки своих клиентов.

Например, несколько крупных китайских банков создали специальную онлайн-площадку на которой размещалась информация о предпринимаемых действиях и возможных услугах банков в условиях пандемии. Еще один банк разработал портал на котором разъяснялось как пользоваться услугами в цифровом формате и предоставлялась информация в сфере здравоохранения. Банк DBS Singapore предложил своим клиентам финансовую поддержку в

виде дополнительного страхования от QOVID-19 (страховой полис на лечение пациента от коронавируса в условиях стационара), а также льготы по оплате жилищных кредитов для клиентов, занятых в пострадавших от коронавируса отраслях. Для малого и среднего бизнеса финансовый институт предоставлял возможность отсрочки по выплате долга сроком до 6 месяцев, предлагал открыть цифровые счета и оформить быстрые бизнес-кредиты без залога. Кроме того, в банковском приложении можно было записаться на онлайн-консультацию врача или посмотреть образовательные видео-уроки для детей.

В тоже время China Merchants Bank создал для своих клиентов мультизадачное приложение, которое позволяет оформить не только различные банковские продукты в онлайн режиме, но и заказать доставку товаров на дом или записаться на онлайн-курс. В этом же приложении можно было посмотреть последние статистические данные о коронавирусе и записаться на онлайн-консультацию к врачу.

Помимо вышеперечисленных мер азиатские банки оказывали иные виды поддержки клиентам из наиболее уязвимых групп. Среди основных действий финансовых институтов можно выделить снижение процентов по действующим и новым кредитам для клиентов из наиболее пострадавших от пандемии отраслей, отмена комиссий за задержку по выплате кредита и моратории платежей («кредитные каникулы»).

Благодаря созданию ряда сервисов в онлайн формате банки частично смогли перевести своих сотрудников на удаленный режим работы. В тех подразделениях, где это осуществить было проблематично, руководство банков старалось не допустить высокой концентрации сотрудников в одном помещении и ограничивало прямые коммуникации друг с другом и клиентами. В этом направлении банки стран Азии разработали ряд мероприятий с целью максимального сокращения рисков распространения инфекции. В частности, применялись такие меры как измерение температуры всем клиентам и сотрудникам банковских офисов, предлагались аптечки и ограничивалось количество посетителей, находящихся в одном помещении. Во многих банковских учреждениях кассиры должны были носить маски и регулярно мыть руки в связи с постоянной работой с наличностью. Финансовые учреждения также сократили рабочие часы и количество персонала в офисах. Например один из крупных банков Южной Кореи 150 из 450 сотрудников своего кол-центра перевел на работу из дома. Функциональные обязанности данных работников были ограничены с целью сохранения конфиденциальности клиентской информации [22].

Альтернативные источники финансирования бизнеса и социальных проектов в условиях пандемии

Помимо традиционных банковских посредников, важную роль в современной экономике, в том числе в условиях пандемии, должны играть финтех-структуры. Потребность в развитии финтех-рынка особенно усиливается в условиях вынужденного социального дистанцирования и одновременном росте потребности в финансировании.

Если обратиться к Финтех рейтингу 2020, то Беларусь в нем не является лидером и занимает лишь 59 место среди 65 стран опроса. В республике отсутствует ряд достаточно популярных финтех сфер, которые активно развиваются в других государствах, включая такие как краудинвестинг, площадки крауд-кредитования, страхование в финтехе и другое [23]. Следует пояснить почему в сложившейся ситуации особенно важно развитие финтеха. С одной стороны, финтех-компании могут предоставить финансовые ресурсы мелкому бизнесу и населению в условиях, когда банки могут отказать в предоставлении кредита или выдать его в меньшем от необходимого размере. Например, известные онлайн площадки по P2P кредитованию, такие как американская Lending Club или английская платформа Zora осуществляют консолидацию долгов, выдают кредиты на проведение свадеб, обучение, покупку автомобилей, ремонт квартир и др.

Во-вторых, сервисы цифрового банкинга и финтехов обычно предоставляются исключительно на дистанционной основе, что важно для минимизации прямых социальных контактов. Например, в Беларуси можно оформить виртуальные платежные карты сотовых операторов или банков онлайн без необходимости посещения офиса или отделения компании. В качестве инвестиционных решений можно рассмотреть онлайн покупку токенизированных облигаций, токенов компаний, попробовать работать на рынке FOREX или рынке криптовалют. Осуществить оплату автомобильного топлива на автозаправках можно также с помощью специальных мобильных приложений.

Наконец в-третьих, финтех сервисы очень разнообразны. Финтех-компании за счет использования современных технологий и альтернативных источников данных могут предоставлять персонализированные продукты, учитывающие потребности конкретного клиента или группы пользователей. В условиях пандемии важным становится оказание помощи медикам со стороны компаний и населения. Сбор денег на приобретение масок, респираторов, защитных костюмов, горячих обедов и др. необходимые мероприятия можно организовывать с помощью краудфандинговых платформ. В республике Беларусь такие проекты существовали на платформах MolaMola, ИМЕНА и Uley. Кроме того, если в спокойной экономической ситуации на краудфандинговых площадках размещаются проекты для запуска новых идей и бизнес-инициатив, то в условиях пандемии и с возникновением трудностей у бизнеса возникают проекты, в рамках которых сбор средств направлен на поддержку уже существующего бизнеса. Например, в Беларуси стартовал проект по сбору средств для поддержки баров, которые испытывали острую нехватку в посетителях. В награду за финансирование инвесторы получали дизайнерские майки того или иного бара. [24; 25; 26].

Не смотря на активное развитие финтех-сервисов, ряд направлений, которые имеют большую популярность в других странах, до сих пор не получили своего развития в республике. К ним можно отнести такие сферы как финтех в страховании, регтех и саптех, краудинвестинг и краудлендинг и др. Во многом неразвитость данных сервисов в республике объясняется отсутствием или ограничительным влиянием действующего законодательства, неразвитостью экосистемы финтеха и низкой цифровой и финансовой грамотностью населения.

Основные выводы и рекомендации

Исходя из международной и отечественной практики существует два канала реагирования финансового сектора на последствия пандемии. Ряд инициатив и мер по стабилизации ситуации и минимизации рисков иницируются со стороны центральных банков и правительства. При этом действия монетарных властей могут быть направлены как на помощь работы самих банков, так и непосредственно ориентированы на поддержку отдельных групп экономических субъектов. Второй канал связан с перестройкой работы самих банков, включая рост количества цифровых продуктов, разработку и внедрение новых антикризисных продуктов и перевод сотрудников на удаленный режим работы.

Что касается ситуации в Республике Беларусь, то в стране как и в других государствах наблюдается адаптация финансового сектора к условиям работы в новых экономических реалиях, связанных с пандемией. В тоже время, что касается взаимодействия с конкретными категориями заемщиков или перестройки работы банков к более диджитализированному подходу по обслуживанию клиентов, здесь можно было бы дополнить существующие меры подходами из международной практики. Таким образом, на основе проведенного анализа текущей ситуации в Республики Беларусь и действий монетарных регуляторов, банков и ретейлеров разных стран в условиях эпидемии следует отметить, что:

1. Национальный банк уже разработал и внедрил ряд мер, позволяющих коммерческим банкам осуществлять финансовую поддержку своих клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Вместе с тем, возможно следует разработать и предложить более конкретные модели (механизмы) поддержки отдельных категорий заемщиков. При этом следует особое внимание уделить предприятиям малого и среднего бизнеса, самозанятым и физическим лицам, так как именно эти клиенты банков имеют наименьший потенциал финансовой устойчивости.

2. Поддержка со стороны финансового сектора предполагает наличие кредитных продуктов для разных категорий клиентов и рефинансирование открытых кредитов при сохранении условий на неизменном уровне. В результате возросших рисков и ограниченных возможностей привлечения ресурсов на внешних рынках банкам становится сложнее формировать ресурсную базу, что влияет на условия и возможности кредитования. В этой связи одним из направлений по улучшению работы банковской системы могло бы стать снижение уровня отчислений в фонд обязательных резервов по привлеченным депозитам юридических и физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте. В настоящее время норма отчислений в ФОР по депозитам в белорусских рублях составляет 4%, а в иностранной валюте- 17%.

3. Цифровизация банковского сектора является одним из главных составляющих стабильной работы финансового сектора в условиях ограниченности социальных контактов. Важную роль в качестве дополнительных источников финансирования и провайдеров разнообразных финансовых услуг могут играть финтех-компании. Однако для развития данных тенденций требуется совершенствование норм национального законодательства, формирования благоприятной экосреды, повышение цифровой и финансовой грамотности населения.

4. Страны Азии одни из первых ощутили на себе влияние пандемии. В результате азиатские банки вынуждены были изменять режим работы, предлагать подходящие модели финансирования, оказавшимся в сложных условиях клиентам, а также расширять набор сервисов, в том числе небанковских. С учетом наличия схожих вызовов и проблем, стоящих перед финансовыми системами различных стран в условиях коронакризиса, белорусским

банкам следует рассмотреть опыт азиатских финансовых институтов с целью использования наиболее перспективных наработок в собственной практике.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный сайт Международного валютного фонда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2020/01/weodata/weoselgr.aspx> - Дата доступа: 02.05.2020.
2. ЦБ внедряет меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса в условиях пандемии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10920049>. – Дата доступа: 15.04.2020.
3. Центральный банк утвердил меры по поддержке граждан в условиях коронавируса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10920046>.- Дата доступа: 10.04.2020.
4. National Bank Against Coronavirus [Electronic source]. – Mode of access: <https://bank.gov.ua/about/covid19>. - Date of access: 01.05.2020.
5. Speech by NBU Governor Yakiv Smolii at a press-briefing on monetary policy [Electronic Source]. – Mode of access: <https://bank.gov.ua/news/all/vistup-golovi-natsionalnogo-banku-yakova-smoliya-pid-chas-presbrifingu-schodo-rishen-z-monetarnoyi-politiki-8486&>. - Date of access: 30.04.2020.
6. Пресс-релиз Национального банка от 22.04.2020 “О дополнительных мерах, направленных на повышение возможностей банков по оказанию финансовой поддержки реальному сектору экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/10167>. - Дата доступа: 01.05.2020.
7. Нацбанк рекомендует предоставлять физлицам в социальных отпусках отсрочку по выплате кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://primepress.by/news/finans/natsbank_rekomenduet_predostavlyat_fizlitsam_v_sotsialnykh_otpuskakh_otstrochku_po_vyplate_kreditov-18755/. - Дата доступа: 25.03.2020.
8. Maintaining Banking System Safety amid the COVID-19 Crisis [Electronic source]. - Mode of access: https://blogs.imf.org/2020/03/31/maintaining-banking-system-safety-amid-the-covid-19-crisis/?utm_medium=email&utm_source=govdelivery. –Date of access: 02.04.2020.
9. Рублевые вклады сократились впервые за полтора года. Валютные в марте показали рекордное падение [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://finance.tut.by/news680619.html>. – Дата доступа: 16.04.2020.
10. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nbrb.by. - Дата доступа: 30.04.2020.
11. Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm. - Дата доступа: 20.04.2020.
12. Пресс-релиз Национального банка от 26.03.2020 “О дополнительных мерах, направленных на повышение возможностей банков по оказанию финансовой поддержки реальному сектору экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/10060>. - Дата доступа: 01.05.2020.

13. Расчетные величины стандартного риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/finsector/financialstability/macprudentialregulation/raschetnye-velichiny-standartnogo-riska>. - Дата доступа: 29.04.2020.
14. Remarking banking customer experience in response to coronavirus [Electronic source]. - Mode of access: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/remaking-banking-customer-experience-in-response-to-coronavirus?cid=other-eml-alt-mip-mck&hlkid=52df65b6bb584ecea42a384c29999383&hctky=10445438&hdpid=8bcfcfa5-a948-447f-b1c0-5f0c5d91439b>. – Date of access: 20.04.2020.
15. Беларусь заинтересована в предоставлении кредита от ЕБРР на 1 миллиард долл. США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sputnik.by/economy/20200416/1044459748/Belarus-zainteresovana-v-predostavlenii-kredita-ot-EBRR-na-1-milliard.html>. - Дата доступа; 21.04.2020.
16. Малое и средней предпринимательство в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/3f5/3f5e9fa0e3d74b7d930b540f1cb3c6a1.pdf>. - Дата доступа: 01.05.2020.
17. В аппарате Титова предложили сохранить ставку 0% по кредитам для бизнеса спустя полгода [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10923708>.- Дата доступа: 03.05.2020.
18. Бизнес с 1 мая сможет подать заявление на гранты на выплату заработных плат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10923554>.- Дата доступа: 03.05.2020.
19. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/covid/>. – Дата доступа 02.07.2020.
20. «Ушли в онлайн». Белорусы реже стали ходить в отделения банков [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/ushli-v-onlajn-belorusy-stali-rezhe-xoditj-v-otdeleniya-bankov/>. - Дата доступа: 15.04.2020.
21. Video Conferencing for the banking sector [Electronic source]. – Mode of access: <https://www.videonations.co.uk/resources/blog/video-conferencing-for-the-banking-sector/>. – Date of access: 15.04.2020. [15] Finance and Banking [Electronic source]. Mode of access: <http://www.videocentric.co.uk/sectors/finance-banking/>. – Date of access: 15.04.2020.
22. Lessons from Asian banks on their coronavirus response [Electronic source]. – Mode of access: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/lessons-from-asian-banks-on-their-coronavirus-response?cid=other-eml-alt-mip-mck&hlkid=4a6448d68f1242c6bee46a717560b463&hctky=10445438&hdpid=8bcfcfa5-a948-447f-b1c0-5f0c5d91439b>. – Date of access: 20.04.2020.
23. The Global FinTech Index 2020 [Mode of access]. - https://findexable.com/wp-content/uploads/2019/12/Findexable_Global-Fintech-Rankings-2020exSFA.pdf. – Date of access: 02.03.2020.
24. Официальный сайт краудфандинговой площадки «Улей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ulej.by/projects>. – Дата доступа: 22.04.2020.
25. Официальный сайт платформы быстрого сбора средств «MolaMola» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://molamola.by/>. – Дата доступа: 22.04.2020.

26. Официальный сайт некоммерческой благотворительной медиаплатформы «Имена» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://imenamag.by/>. – Дата доступа: 23.04.2020.