

УДК 336.717.42
DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0029

ВЛИЯНИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ НА РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

© 2020
SPIN: 6398-7478
AuthorID: 632386
ORCID: 0000-0003-0677-2856

Дядичко Светлана Павловна, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «банковского дела и страхования»

SPIN: 8383-1530
AuthorID: 632397
ORCID: 0000-0002-2722-4851

Крымова Ирина Петровна, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «банковского дела и страхования»

*Оренбургский государственный университет
(460018, Россия, Оренбург проспект Победы, 13, e-mail: krumova1966@mail.ru)*

Аннотация. Предметом исследования данной работы является вопрос о влиянии введенных ограничений в условиях развившегося мирового кризиса, отягощенного пандемией, на развитие потребительского кредитования. Проблема развития кредитования населения в сложившихся обстоятельствах обусловлена тем, что современный кризис коснулся каждого субъекта экономики, независимо от рода его деятельности и места нахождения. Под его влиянием изменились не только привычные условия жизни населения, приоритеты потребления, но и преобразовались формы деятельности предприятий, финансового сектора, которые должны будут учитывать новые обстоятельства развития общества в будущем. В данной ситуации государство и ЦБ приняли ряд мер по поддержке организаций, банков и населения. Весь комплекс этих мер направлен на поддержание жизнеспособного спроса населения, социальной стабильности общества, и будет способствовать росту экономики страны. Поэтому актуально выявить влияние современных ограничений на деятельность банков при кредитовании населения.

Ключевые слова: мировой кризис, рецессия, ограничения, безработица, рост инфляции, платежеспособный спрос, потребительское онлайн и оф-лайн кредитование, экосистема, интернет-технологии, искусственный интеллект.

INFLUENCE OF RESTRICTIONS ON THE DEVELOPMENT OF POPULATION LOANING

© 2020

Dyadichko Svetlana Pavlovna, candidate of economic Sciences, associate Professor,
associate Professor of Banking and insurance Department

Krymova Irina Petrovna, candidate of economic Sciences, associate Professor,
associate Professor of Banking and insurance Department

*Orenburg State University
(460018, Russia, Orenburg, Victory Avenue, 13, e-mail: krumova1966@mail.ru)*

Abstract. The subject of this research for this work is the question about the impact of the restrictions introduced in the conditions of the developed global crisis, which is weighted down by the pandemic, on the development of consumer lending. The problem of the development of lending among the population in the current situation is based on that the current crisis has touched on every subject of the economy, regardless of its forms of activity and location. Under his influence, not only the usual living conditions of the population, the priorities of consumption have changed, but also the forms of activity of enterprises and the financial sector have been transformed, which will have to take into account the new circumstances of the development of society in the future. In this situation, the state and the Central Bank took a number of measures to support organizations, banks and the public. The whole complex of these arrangement is aimed at maintenance the viable demand among the population, the social stability of society, and will contribute to the economic growth of the country. Therefore, it is important to identify the impact of modern restrictions on the activities of banks in lending among the population.

Keywords: global crisis, recession, restrictions, unemployment, inflation, solvent demand, consumer online and offline lending, ecosystem, Internet technologies, artificial intelligence.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Кредитование населения – ключевой элемент экономики любого государства. От степени удовлетворения потребностей населения зависит не только безопасность страны, но и уровень ее экономического развития. Поэтому исследование влияния введенных ограничений на развитие кредитования населения является актуальным и экономически значимым.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы, и на которых основываются авторы; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.

Современные ограничения рассматриваются как фактор воздействия на экономические процессы в стране, да и во всем мире в условиях сложившейся кризисной ситуации. Во-первых, они могут быть предвестниками мирового экономического кризиса, а, во-вторых, выступать и как его последствия. Главное это то, что и в том, и в другом случаях ограничения связаны с кризисом.

Однако экономисты по-разному представляют сло-

жившуюся экономическую ситуацию. Одни рассматривают ее как экономический кризис, другие как рецессию. Попробуем определить, что же представляет собой современное состояние и что для него характерно.

Первоначально понятие кризис означает решение, которое направлено на какие-либо изменения текущего положения, т.к. старые методы перестают работать, а для применения новых необходимо проводить ряд кардинальных изменений, которые позволяют на качественно новом уровне решить возникшие проблемы [1].

В связи с этим сторонниками признания современного положения, как кризисного, являются Н. Пучинин, А. Захаров, А. Кудрин, М. Ханов, Рено Селигманн и др.

Н. Пучинин, А. Захаров под экономическим кризисом понимают глубокое нарушение деятельности любых экономических субъектов, сопровождающееся разрушением ранее созданных экономических связей, снижением деловой активности, ростом новых долговых обязательств и невозможностью погашения старых [2].

А. Кудрин определяет современное состояние как «нестандартный» кризис, который протекает не по эко-

номическим законам. Он не относит этот кризис ни к циклическому, ни к долговому, объясняя это тем, что даже успешные, платежеспособные компании останавливают свое производство, для того чтобы сохранить здоровье своих сотрудников [3].

Управляющий директор ИК «Алго Капитал» М. Ханов считает, что для данного кризиса характерно перепроизводство товаров и услуг, которые не могут быть реализованы из-за отсутствия спроса со стороны за кредитованного потребителя. Характерным для него является то, что он не ограничивается рамками одной страны, а является мировым [4].

Директор и постоянный представитель Всемирного банка в Российской Федерации Рено Селигманн определил современный кризис как глобальный, который будет иметь негативные последствия для всех стран и ощущаться они будут еще длительное время [5].

Все эти экономисты отнесли современное состояние к кризису, основным признаком которого является нарушение экономического положения, выражающееся в резком спаде производства.

Рецессию же часто связывают с длительным, на первом этапе незначительным спадом в экономике, для которого характерно сокращение объемов производства, уменьшение инвестиционных вложений и снижение покупательской способности.

Сторонниками отнесения современной ситуации в экономике к рецессии являются Кристалина Георгиева, Джаяти Гош и др.

Они трактуют рецессию как мировую, которая нарушает установившиеся экономические связи, приводит к закрытию предприятий, росту изоляции стран в мировом сообществе. Все это в итоге приведет к увеличению экономических потерь, связанных с недостаточностью спроса из-за роста неравенства в доходах и избытка предложения товаров и услуг [6].

Но самое главное, что и одни, и другие экономисты современную ситуацию в мире рассматривают как негативную.

Еще Мюррей Ротбард отмечал, что понятия рецессии и кризиса являются по своей сути аналогичными [1]. Рецессии в стране обычно развивается благодаря проблемам в экономической сфере и определяется уровнем развития национальной экономики, структурой ее доходов. Если не предпринимать никаких мер по ее нивелированию, то со временем она трансформируется в кризис.

Формирование целей статьи (постановка задания).

Целью данной статьи является выявление влияния мировых кризисных ограничений, частично провоцируемых пандемией на развитие кредитования населения в России.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- вскрыть последствия влияния мировых ограничений на экономическую ситуацию в стране;
- исследовать деятельность ключевых кредиторов населения на российском рынке в сложившихся условиях кризисных ограничений;
- выявить задачи, способствующие активизации кредитования населения в России.

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.

Российская экономика экспортно-ориентирована и большую часть своего дохода получает за счет экспорта природных ресурсов и сырья, в связи с чем, основной причиной развития рецессии стало падение цен на эти ресурсы [1].

Средняя цена в апреле 2020 года нефти марки Urals составила \$18,22 за баррель, это в 3,9 раза ниже по сравнению с этим же периодом прошлого года (\$71,54 за баррель) [7]. Последствием такого резкого снижения цены может стать падение ВВП, сокращение доходов бюджета, рост безработицы, снижение уровня платежеспособного спроса населения, сокращение производства.

Получается, что на российскую экономику в течение первых месяцев 2020 года оказали воздействие такие негативные факторы как обвал цен на нефть и распространение в мире коронавирусной инфекции COVID-19 [2]. В связи с чем, последствия влияния негативных процессов могут растянуться на длительный период времени и приобрести черты экономического кризиса.

Одним из последствий резкого снижения цен на энергоносители и развитие кризиса, как мы уже отмечали ранее, является падение ВВП. По данным Института Международных финансов (ИМФ) в России спад ВВП ожидается в размере 5,1% [8]. Другие исследователи рассматривают более резкое падение ВВП на 10-20%, которое может превысить показатели 1992 года составляющие 14,5% [10]. Эксперты Института «Центр развития» НИУ «Высшая школа экономики» (ВШЭ) привели свой вариант прогноза, предполагающий падение ВВП в РФ за 2020—2021 годы суммарно на 7,1% [11]. Близкие значения определил для падения ВВП и ЦБ 4-6%, исходя из стоимости нефти \$27 за баррель. При этом дефицит федерального бюджета в 2020 году, по оценке ЦБ, может оказаться в пределах 6% ВВП [12].

Следствием падения ВВП и увеличения дефицита бюджета становится рост безработицы. Введенный режим самоизоляции привел к сворачиванию деятельности организаций не только осуществляющих производственную деятельность, но и охватил сферы обслуживания населения, такие как туризм, гостиничный бизнес, транспортные перевозки, общественное питание, спорт, культура и др.

По данным Росстата рост безработицы в апреле 2020 года увеличился на 800 тыс. и составил 4,8 млн. чел. Уровень безработицы достиг максимального значения по сравнению с предыдущими годами - 5,8%. Институт «Центр развития» спрогнозировал рост безработицы от 8,0% до 9,5% до конца года.

Для рыночной экономики, наличие безработицы нормальное явление. Естественный уровень безработицы обычно составляет от 4,7% до 4,9% [10]. Его величина формируется под влиянием таких факторов, как потеря человеком работы, вызванной сокращением или увольнением работника при ликвидации предприятия, или поиска места работы выпускниками образовательных учреждений. Если же естественный уровень безработицы превышает установленные границы, то он дестабилизирует рынок труда и приводит к снижению доходов и росту расходов государства, формируется дефицит бюджета. В большей степени в данной ситуации могут пострадать малый и средний бизнес, работники сельского хозяйства, самозанятое население.

Результатом роста безработицы становится падение доходов населения, которые могут сократиться до 17,3% во втором квартале 2020 года [14]. Хотя эти цифры приблизительные и напрямую зависят от тех мер, которые предпринимают работодатели, исходя из сложившихся условий. Если вводится на предприятии режим неполной занятости, то доходы работников могут сократиться на 50% и более. Если попали под сокращение или увольнение в связи с производственной необходимостью, то ими будут получены в разовом порядке компенсационные выплаты. Далее при постановке на учет в службе занятости они получают пособие по безработице. Все эти меры смогут частично компенсировать те потребности, которые, необходимы населению для обеспечения их жизнедеятельности.

В связи с этим, мы наблюдаем не только снижение сберегательной активности населения, но и рост процесса изъятия уже размещенных вкладов в банках с целью удовлетворения текущих потребностей. В итоге ситуация такова, что в январе—марте 2020 года объем вкладов населения в банках сократился на 6,5%, эта максимальная величина, начиная с 2014 года, когда объем падения вкладов составлял 5,6%. Влияние кризиса про-

слеживается и в направлениях использования средств населением. Около 88% средств граждане тратят на оплату товаров и услуг, это на 1,8% больше расходов произведенных населением в прошлом 2019 году [15].

Рост инфляции, еще одно следствие влияния кризиса. Предполагаемый уровень инфляции может составить 5,1% в год [14]. Это повлияет на рост курса доллара и Евро, и увеличение цен на импортные товары.

Центральный банк как мегарегулятор проводит денежно-кредитную политику, стараясь поддерживать уровень инфляции в диапазоне 4-5%. Именно он осуществляет денежно-кредитное регулирование, для создания благоприятных условий, способствующих обеспечению финансовой стабильности государства, поддержанию низкой инфляции, смягчению влияния внешних и внутренних факторов на экономику страны в целом [16].

Результатом роста инфляции и снижения доходов населения становится падение его платежеспособного спроса. Граждане в период кризиса сокращают свои расходы и стараются приобретать лишь жизненно необходимые товары, к которым относятся продукты питания, лекарства.

Сокращается спрос, соответственно снижается и предложение товаров и услуг. Все эти последствия влияния кризиса могут спровоцировать наступление социальной катастрофы и привести к политической дестабилизации. Поэтому первоочередными задачами правительства и ЦБ становится - не допустить это.

Правительством принимается ряд мер по стабилизации экономики и поддержания платежеспособности населения. В рамках президентской антикризисной программы был предложен ряд мер, которые направлены на поддержку предприятий, пострадавших от кризиса, на повышение жизненного уровня населения.

Антикризисная программа поддержки включила в себя три пакета мер. Первый коснулся налоговых послаблений для малого и среднего бизнеса в виде полугодовой отсрочки по всем видам налогов кроме НДС и страховым отчислениям в социальные фонды. Также был предусмотрен мораторий по взысканию штрафов и объявлению банкротства для наиболее пострадавших предприятий [16].

Второй пакет мер направлен на поддержку экономики. В нее были включены безвозмездная финансовая помощь предприятиям малого и среднего бизнеса для поддержания их деятельности. Для сохранения численности работающих произведены выплаты задолженности по зарплате каждому работнику по 12130 руб. в месяц при сохранении работодателем не менее 90% сотрудников. Также были предусмотрены льготные кредиты для системообразующих предприятий на пополнение оборотных средств. Рассматривался вариант оказания финансовой помощи регионам и авиакомпаниям, осуществляющим вывоз российских граждан из-за рубежа.

Третий пакет коснулся адресной поддержки граждан, имеющих детей, индивидуальных предпринимателей, самозанятого населения. Всего общая стоимость антикризисной поддержки составила уже около 4 трлн рублей [17]. Произведенные выплаты должны смягчить экономическую ситуацию в стране, если весь комплекс антикризисных мер будет реализован и помощь будет полностью доведена до получателей.

Банк России со своей стороны подготовил план первоочередных мер по поддержке финансового сектора при предоставлении необходимых ресурсов предприятиям и населению, пострадавшим от кризиса, и адаптацию кредитных организаций к осуществлению своей деятельности в условиях установленных ограничений. Это меры кредитного характера и коснулись они изменения механизма предоставления кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на поддержание занятости, кредитования населения на неотложные нужды, объявления кредитных каникул экономическим субъек-

там, наиболее пострадавшим от кризиса, осуществления льготного кредитования на выплаты зарплат, рефинансирования ранее выданных кредитов [17].

Часть проблем, возникших в результате введенных ограничений в условиях пандемии и падения цен на энергоносители, правительство решает с использованием бюджетных средств, другую часть решает ЦБ, за счет кредитных инструментов. Однако бюджетные средства ограничены, в связи с падением производства и снижением доходов населения. В текущих условиях размер поддержки включает сумму начисленных налогов и части страховых взносов за первый квартал 2020 года, который составил 0,6–0,7% ВВП [18]. Низкий уровень объясняется тем, что в первом квартале основные налоговые базы в пострадавших секторах экономики сильно сократились, а, следовательно, налоги за второй квартал будут еще ниже и не смогут в полной мере покрыть все расходы организаций по осуществлению ими своей деятельности, даже в условиях налоговых отсрочек, предложенных Правительством. Для нормального их развития необходимо не менее 3-5% ВВП. Поэтому помощь из бюджета будет адресная, и не покроет потребностей всех субъектов экономики, которые пострадали в период кризиса.

В связи с этим, значительное влияние в решении возникших проблем отводится именно кредитованию не только предприятий, организаций, малого и среднего бизнеса, но и в большей степени населения. Именно поддержание платежеспособности населения, стабильности его жизнедеятельности и является основополагающим в дальнейшем развитии экономики страны. В связи с чем, особая роль отводится банкам и другим кредитно-финансовым институтам, которые и осуществляют такое кредитование.

Потребительскому кредитованию в сложившихся условиях пандемии, уделяется достаточно большое внимание. Именно потребительское кредитование позволяет населению поддерживать уровень жизни, сохранять платежеспособность. В развитии кредитования заинтересованы все его субъекты. Соблюдение оптимальных интересов участников, условий предоставления кредитов, позволит им в сложившейся обстановке сохранить свой бизнес и получить необходимые средства для обеспечения жизнедеятельности и поддержать социальную стабильность в обществе, и тем самым оказать положительное влияние на развитие экономики страны в целом [24,25,26].

С помощью кредитных ресурсов население может удовлетворять свои потребности, что напрямую влияет на доходы банка, поэтому потребительское кредитование занимает значительную долю в активах кредитных организаций (таблица 1) [19].

Таблица 1 - Динамика кредитов физических лиц в активах банков в период с 01.05.2019 по 01.05.2020 гг., млн руб.*

Наименование банка	Сумма активов 01.05.2019	Сумма активов 01.05.2020	Прирост (уменьшение) активно в, %	Сумма кредитов физ. лицам 01.05.2019	Сумма кредитов физ. лицам 01.05.2020	Прирост (уменьшение) кредит ов, %	Доля кредитов в активах 05.2019/ 05.2020 %	Доля кредитов в активах 05.2020 /05.2020 %
Сбербанк	28592573,6	31081925,6	+8,71	6499107,9	7422817,5	+14,2	22,7	23,8
ВТБ	14430799,6	15311636,2	+6,10	2793792,3	3062353,9	+9,61	19,3	20,0
Альфа-Банк	3310463,5	4062135,5	+22,71	307106,9	72856,6	+43,73	13,3	17,9
Газпромбанк	6049417,2	7040497,3	+16,38	502816,7	623265,7	+23,95	8,3	8,9
Тинькофф Банк	436312,6	672123,7	+47,29	285585,6	369029,7	+29,22	62,5	54,9

*составлено авторами по данным сайта banki.ru

Анализ данных таблицы 1 показал, что суммы активов, приведенных банков, увеличились, суммы выданных кредитов физическим лицам также имеют положительную динамику. Если рассматривать долю кредитов в общем объеме активов банков, то только у Тинькофф банка она снизилась на 7,6%. Несмотря на это, у данного банка самая большая доля в активах приходится на кредиты физическим лицам. Это говорит о том, что они в большей степени ориентированы на работу с физическими

ми лицами, малым и средним бизнесом. Если рассматривать по сумме кредитов, предоставленных физическим лицам, то лидирующее положение занимает Сбербанк.

Современные условия введенного карантина создали трудности с предоставлением банками потребительских кредитов оф-лайн, поэтому многие ведущие кредитные организации перешли в режим работы онлайн. Лидерами в работе онлайн на сегодня являются Сбербанк и Тинькофф банк, на деятельности которых мы и остановимся. Оба банка эффективно работают с физическими лицами, но методы и формы организации этой работы с клиентами у них различны. Но на деле направления развития обоих банков во многом совпадают. Основной целью в их стратегиях является создание технологической площадки, маркетплейса для различных участников и услуг.

Крупные российские банки стали активно развивать экосистемы, стараясь максимально удовлетворить потребности клиентов и расширить свою клиентскую базу. Экосистема представляет собой совокупность продуктов и услуг из различных областей, объединенных вокруг одной организации [20].

Тинькофф позиционируют себя на рынке как финансовая онлайн-экосистема, выстроенная вокруг потребностей клиента, обслуживающая более 11млн человек [21]. Особое внимание Тинькофф уделяет развитию лайфстайл-банкинга. Платформа Lifestyle- помогает банку лучше продавать свои основные продукты через цифровые каналы. Клиентам экосистема дает возможность анализировать и планировать личные траты, инвестировать сбережения, получать бонусы в рамках программы лояльности, бронировать путешествия, покупать билеты, бронировать столики в ресторанах и многое другое. Это говорит о том, что основными направлениями деятельности банка являются предоставление розничных банковских услуг физическим лицам и юридическим в сегменте малого и среднего бизнеса именно в онлайн формате. К элементам экосистемы, применяемых Тинькофф банком, относятся: розничный банкинг, лайфстайл-банкинг, Тинькофф страхование, Тинькофф Бизнес – экосистема для малого и среднего бизнеса и др. Базовые сервисы банка включают розничные продукты кредитования, привлечения средств клиентов на текущие и срочные счета, конверсионные операции. Используемые банком сервисы для предоставления потребительских кредитов, позволили ему увеличить объемы кредитования. Наибольший прирост - 55% обеспечили кредиты наличными. Вторыми по темпам роста стали кредитные карты (+38%). Другие виды кредитов, также способствовали росту кредитования физических лиц [22].

Данная тенденция характеризует активную деятельность банка, который в процессе кредитования расширяет линейку предоставляемых кредитных продуктов, и активно раскрывает для себя новые сегменты рынка потребительского кредитования, при этом сохраняя за собой лидерство в сегменте кредитных карт. Это обусловлено стремлением банка нарастить прибыль в сегменте потребительского кредитования, на которое он ориентирован в большей степени, по причине его высокой доходности, а также усилить свою позицию на рынке потребительского кредитования. Кроме того, Банк Тинькофф активно использует новые онлайн технологии для расширения своей деятельности и повышения качества предоставляемых услуг. Все это позволяет банку в дальнейшем сохранять свои лидирующие позиции в сфере предоставления онлайн услуг населению.

Деятельность ПАО Сбербанк при потребительском кредитовании отличается от работы онлайн банка Тинькофф. ПАО «Сбербанк» оказывает свои услуги клиентам по выдаче кредита, непосредственно через отделения банка в режиме оф-лайн, или через «Сбербанк-онлайн» через личный кабинет на сайте банка или мобильное приложение. Использование интер-

нет-технологий в процессе потребительского кредитования позволяет расширять клиентскую базу банка без физического присутствия потенциальных клиентов в отделениях, что отвечает потребностям клиентов в простоте и доступности информации о существующих кредитных продуктах банка. Несмотря на то, что оф-лайн обслуживание остается востребованным у населения, за период 2019 года произошло увеличение количества пользователей онлайн на 3млн. человек. Увеличились и выдачи потребительских кредитов на 56%, что выше показателя предыдущего 2018 года на 12%. Если рассматривать кредитование СБ по видам, то наибольшая доля приходится на жилищные кредиты - 54,4% в розничном кредитном портфеле банка, 33,7% приходится на потребительское кредитование, и только 10% приходится на кредитные карты [23].

Данные показатели говорят о том, что сферы потребительского кредитования Сбербанка и Тинькофф банка несколько отличаются. Каждый банк работает в своем секторе потребительского кредитования, и занимается этим профессионально и эффективно, при этом старается сохранить свои позиции на рынке, внедряя новые технологии.

Например, Сбербанк с 2018 года начал применять на практике выдачу кредитов физическим лицам на основе принятия решений с помощью искусственного интеллекта (ИИ). При принятии решения искусственным интеллектом, 100% решений было принято по кредитным картам, более 90% по потребительским кредитам и свыше 50% ипотечным кредитам.

Таким образом, современный процесс кредитования населения связан с постоянным совершенствованием используемых технологий.

За месяцы самоизоляции у многих банков увеличилось количество кредитов, выдаваемых онлайн. Скачок в развитии онлайн-продаж был зафиксирован и в других банках, менее продвинутых с цифровой точки зрения. Для многих из них вопрос о работе в оф-лайн режиме или переход на онлайн обслуживание остается открытым. Ограничительные меры, введенные властями по всей стране для борьбы с коронавирусом, резко ускорили переход работы таких банков в онлайн-режим. При этом ЦБ в марте и апреле зафиксировал рост спроса на кредиты — в апреле розничный кредитный портфель вырос в годовом выражении на 17,7%, месяцем ранее — примерно на столько же (17,8%). Как указывает регулятор, граждане активнее брали кредиты из-за неопределенной ситуации в экономике [8].

Выводы исследования и перспективы дальнейшего изучения данного направления.

Итак, для России данная ситуация является кризисной, именно это время должно быть использовано для поиска новых решений, идей и возможностей для экономического роста. Нами было определено, что в условиях кризиса 2020 года, введенные на его основе ограничения со стороны государства, были направлены на поддержание не только экономической устойчивости, но и социальной стабильности в обществе. Действия ЦБ определили основные направления развития коммерческих банков, которые приведут в перспективе не только к росту объемов потребительского кредитования, но и позволят компенсировать падающие доходы населения, повысят его платежеспособный спрос, увеличат благосостояние.

Все это в будущем будет способствовать росту товарооборота и экономическому росту. Банки же, в свою очередь, проводят активную политику по цифровизации процесса потребительского кредитования с использованием искусственного интеллекта и интернет-платформ для продвижения своих продуктов.

Кроме того, банки переходят к формированию и использованию финансовых онлайн-экосистем, направленных на удовлетворение всевозможных потребностей клиентов банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Что такое Кризис? Список мировых экономических и финансовых кризисов. – Режим доступа: <https://tyulyagin.ru/ekonomika/chto-takoe-krisis-spisok-mirovyyh-ekonomicheskix-i-finansovykh-krisisov.html>
2. Пучинин, Н. Финансово-экономические кризисы последних десятилетий и их влияние на экономику России / Н. Пучинин, А. Захаров. – Режим доступа: <https://lprime.ru/science/20190402/829858467.html>
3. COVID-19 признали более разрушительным, чем мировой кризис 2008 года. – Режим доступа: <https://www.rosbalt.ru/business/2020/03/23/1834175.html>
4. Экономический кризис. – Режим доступа: https://economic-definition.com/Economic_Crisis/Ekonomicheskij_krizis_Economic_crisis_eto.html
5. Пандемия “маскирует” циклический кризис мировой экономики. Режим доступа: <https://tass.ru/opinions/8294881>
6. Всемирный банк: Пандемия COVID-19 представляет собой глобальный кризис беспрецедентных масштабов. – Режим доступа: <https://www.kp.ru/daily/27116/4195668/>
7. The COVID-19 Debt Deluge. – Access mode: <https://www.project-syndicate.org/commentary/coronavirus-debt-crisis-by-jayati-ghosh-2020-03?barrier=accesspaylog>
8. Стоимость российской нефти выросла до максимума с середины марта. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/business/07/05/2020/5eb349529a7947bbcd889c50>
9. Шок-2020: Кризис будет гораздо страшнее, чем война. – Режим доступа: <https://svpressa.ru/economy/article/260609/>
10. Солдатова, С.С. Экономические последствия пандемии «COVID-19» для России. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskie-posledstviya-pandemii-covid-19-dlya-rossii/viewer>
11. Наш экономический прогноз. – Режим доступа: <https://dcenter.hse.ru>
12. ЦБ подготовил первый официальный прогноз падения ВВП России в 2020 году. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/24/04/2020/5ea19aff9a7947282c785981>
13. Миничова, В. Чем рост безработицы опасен для экономики? – Режим доступа: https://news.mail.ru/economics/41990516/?utm_source=covid_digest
14. Разрушительные последствия пандемии для российской экономики. – Режим доступа: <https://topwar.ru/170191-razrushitelnye-posledstviya-pandemii-dlja-rossijskoj-jekonomiki.html>
15. Росстат отчитался о сокращении реальных располагаемых доходов россиян. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/26/04/2020/5ea40aaf9a7947217fbd5f9>
16. Крымова, И.П. Влияние денежно-кредитной политики Банка России на финансовую стабильность / И.П. Крымова, С.П. Дядичко // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. – №2 (27). – С. 205-208.
17. Третий пакет Путина. – Режим доступа: <https://svpressa.ru/economy/article/265493/?cba=1>
18. Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса. – Режим доступа: https://cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm
19. Вопросы и уроки экономического кризиса 2020 года. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/1769>
20. Паутина для клиента. Как российские банки превращаются в технологические компании. – Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo/s/forbes.ru/finansy-i-investicii/373909-pautina-dlya-klienta-kak-rossiyskie-banki-prevrashchayutsya-v>
21. Тинькофф Банк: возможности в кризис. – Режим доступа: <https://yango.pro/blog/tinkoff-bank-vozmozhnosti-v-krisis/>
22. Отчетность банка Тинькофф. – Режим доступа: <https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/387d058f-f597-45ba-8e99-49814affe8ad.pdf>
23. Отчет СБ 2019. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank-ar19-rus.pdf>
24. Маланов, В.И. Влияние потребительского кредитования на трансформацию потребительского поведения и благосостояния населения страны/ В.И. Маланов, Э.А. Тумурова // Молодой ученый. -2017.- № 41 (175). - С. 46-49.
25. Мецеракова, О.К. Исследование механизма современного банковского кредитования и его влияние на благосостояние населения / О.К. Мецеракова, А.С. Губенко // Строительство и недвижимость. -2019. - № 1 (4). - С. 127-132.
26. Плюснина, О.В. Влияние потребительского кредитования на благосостояние населения / О. В. Плюснина // Инновации и инвестиции. - 2019. - № 3. - С. 155-157.

Статья поступила в редакцию 13.07.2020

Статья принята к публикации 27.11.2020