

При использовании материалов статьи необходимо использовать данную ссылку:

Гаджимагомедов М.Д., Гаджимагомедов А.Д. Банковский сектор России: перспективы развития в посткоронавирусный период – вынужденные инновации // Информационно-экономические аспекты стандартизации и технического регулирования. 2020. № 3. (55). С. 93-100

УДК 338.48

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В ПОСТКОРОНАВИРУСНЫЙ ПЕРИОД – ВЫНУЖДЕННЫЕ ИННОВАЦИИ

Гаджимагомедов М.Д., Гаджимагомедов А.Д.

*В данном исследовании анализируются направления инновационного развития банковского сектора России в период снятия основных ограничений, введенных в связи с пандемией коронавируса. Основной акцент делается на анализе проблем, затрагивающих важнейшую и одну из наиболее уязвимых сфер, а именно сферу кредитно-финансовых отношений. В частности определено, что на сегодняшний день в связи с негативными изменениями, произошедшими в экономике страны в целом, одна из наиболее актуальных проблем заключается в невозможности физических и юридических лиц осуществить выплаты по заключенным кредитным договорам, а также существованию риска возрастания количества случаев осуществления мошеннических действий, осуществляемых в целях получения кредитных денежных средств. Выявлено, что несмотря на то, что государством разработан ряд программ, направленных на предоставление гражданам Российской Федерации, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе осуществляющим деятельность в наиболее пострадавших от коронавируса сферах, так называемых "кредитных каникул" и условий льготного кредитования, в действительности данные меры реализуются недостаточно эффективно. Подобная ситуация обусловлена в первую очередь отсутствием системы регулирования и контроля соответствующих процессов.*

**Ключевые слова:** банковский сектор, кредитно-финансовая сфера, направления развития, пандемия, коронавирус.

**Н** а сегодняшний день банковский сектор России представляет собой один из важнейших элементов финансовой системы страны в целом. Однако, учитывая последние события, произошедшие в мире, а именно пандемию коронавируса (COVID-19), охватившую все страны мира и на время фактически «остановившую» жизнедеятельность множества сфер общественной жизни, невозможно отрицать тот факт, что данная отрасль также достаточно серьезно пострадала. Инновационное развитие любой отрасли, а особенно такой ключевой для системы национальной экономики, как банковская важно в любых условиях, а в условиях последствий всемирной пандемии коронавируса Covid-19 приобретает дополнительную актуальность, в связи с чем, в статье, мы предпринимаем попытку обозначить текущие меры Правительства и ЦБ Российской Федерации как «вынужденные

инновации» и проанализировать их эффективность в ближайшей перспективе.

В частности, определенные негативные последствия претерпела сфера, затрагивающая интересы как большого количества граждан, так и субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно кредитно-финансовая сфера, которая вряд ли в дальнейшем сможет развиваться по прежнему «сценарию». Однако, для того чтобы обратиться к рассмотрению и последующему анализу перспектив развития банковского сектора России после окончания пандемии коронавируса (COVID-19), необходимо в первую очередь определить содержание и сущность данного понятия.

Исходя из положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

**Гаджимагомедов Магомед Джамбулатович**, студент высшей школы государственного аудита МГУ им. М.В. Ломоносова

**Гаджимагомедов Амирхан Джамбулатович**, соискатель ученой степени кандидата экономических наук, ООО «Дорожно-эксплуатационное предприятие-50»

банковская система России является двухуровневой: верхний уровень включает в себя Банк России, нижний – кредитные организации, а также представительства иностранных банков [1]. При этом, в качестве основного, базисного элемента банковской системы России обычно все же рассматривают именно кредитные организации, представляющие собой юридические лица, действующие на основании специального разрешения, а именно лицензии, выдаваемой Центральным банком России и дающей, соответственно, данным организациям право осуществлять ряд банковских операций, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Одновременно, следует учитывать, что кредитные организации подразделяются на две категории – это банки и небанковские кредитные организации – основное различие которых заключается в объеме полномочий. В связи с тем, что в данном исследовании речь пойдет о кредитовании физических и юридических лиц,

необходимо отметить, что размещать привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет имеют право банки и (в отношении исключительно юридических лиц) кредитно-депозитные небанковские кредитные организации (НКО)

Говоря о функционировании банковской системы в Российской Федерации, необходимо отметить, что за последние несколько лет количество банков и НКО, соотношение которых всегда было не равно, достаточно сильно сократилось. Так, по сравнению с 2019 годом (по состоянию на 01.01.2019) количество банков сократилось на 9 % (по состоянию на 01.07.2020), а количество НКО на 10 % (рисунком 1) [2,3].

Ранее, также высказывались мнения, что в период пандемии число лицензий, отозванных у кредитных организаций, должно было сократиться [4]. Однако, как показывает статистика, данные прогнозы не оправдались.

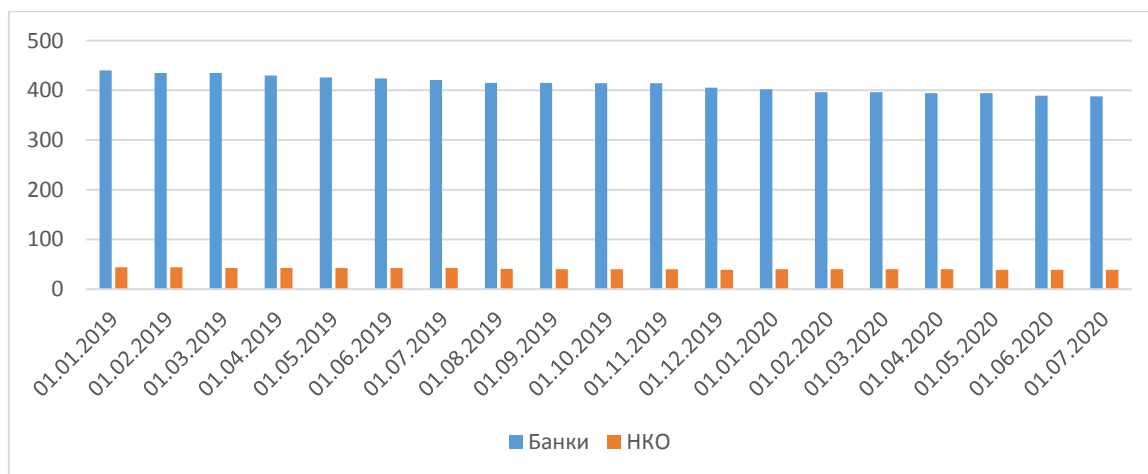


Рисунок 1. Соотношение банков и некредитных банковских организаций

Наконец, говоря о кредитно-финансовой системе России, следует отметить, что на сегодняшний день существует также достаточно большое количество так называемых некредитных финансовых организаций, к которым, в соответствии со ст. 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» относятся микрофинансовые организации (микрофинансовые компании и микрокредитные компании)[5], не осуществляющие кредитование, но выдающие микрозаймы, представляющие также достаточно простой и распространенный способ получения денежных средств.

Естественно, что все названные организации – банки, НКО, микрофинансовые организации – помимо привлечения во вклады

денежных средства физических и юридических лиц, а именно кредитования или (в случае, если речь идет о микрофинансовых организациях), выдачи микрозаймов, выполняют множество иных операций. Однако в связи с тем, что целью данного исследования является анализ возможных перспектив развития банковского сектора России в посткоронавирусный период, целесообразным представляется остановиться на рассмотрении именно кредитно-финансовой сферы, как одной из наиболее востребованных и одновременно уязвимых.

Так, во-первых, как уже было отмечено ранее, возможность оформления кредита или же микрозайма представляет собой один из наиболее доступных способов получения денежных средств, как для физических, так и для

юридических лиц, в особенности для предприятий малого и среднего бизнеса, сталкивающихся с достаточно большим количеством финансовых проблем, касающихся осуществления предпринимательской деятельности в России.

Данное предположение подтверждают и отечественные СМИ. Несмотря на то, что точной информации о том, какое количество денежных средств было выдано за последние несколько лет физическим и юридическим лицам нет, известно, что за первые шесть месяцев 2020 года в связи со сложившейся экономической ситуацией в стране названным категориям было выдано рекордное количество кредитов.

При этом, на сегодняшний день одной из глобальных проблем, оказывающих непосредственное влияние на

функционирование банковского сектора в целом, и в частности, кредитно-финансовой сферы, заключается в том, что граждане не возвращают денежные средства, взятые в кредит, или выданные в качестве микрозайма. Причем лиц, обозначаемых такими терминами, как «недобросовестные заемщики» или «проблемные заемщики», можно разделить на несколько категорий – это, могут быть лица, получившие денежные средства путем мошеннических действий (ст. 159.1 УК РФ) или же незаконно (ст. 176 УК РФ), то есть изначально не предполагающие возможности их выплаты, а также лица, уклоняющиеся от выплаты кредита (ст. 177 УК РФ), число которых на протяжении уже нескольких лет остается стабильно высоким [6] (рисунок 2).

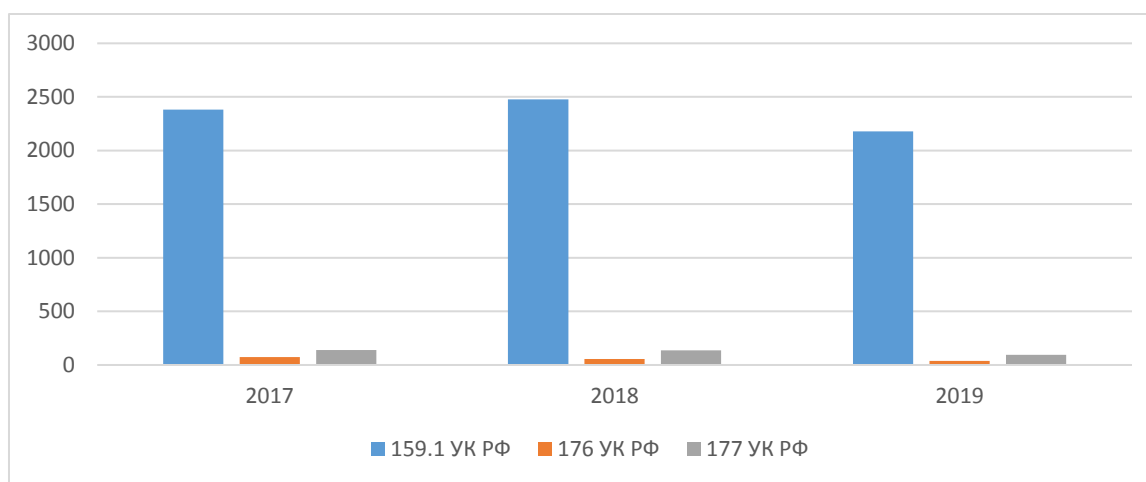


Рисунок 2. Количество осужденных по ст. 159.1 УК РФ, ст. 176 УК РФ, ст. 177 УК РФ за 2017-2019 гг.

Подобная ситуация складывается зачастую по причине того, что на сегодняшний день большая часть банков пренебрегают установленными правилами безопасности с целью привлечь как можно больше заемщиков. Таким образом, несмотря на то, что для получения кредита требуется предоставление достаточно большого количества документов, а также соблюдение ряда условий (достижение определенного возраста, наличие гражданства РФ и т.д.) в действительности кредит может быть оформлен online и впоследствии одобрен по телефону, что позволяет мошенникам использовать «заведомо ложные и (или) недостоверные сведения». Та же проблема актуальна и для микрофинансовых организаций, для получения микрозайма в которых обычно требуется только паспорт и номер телефона заемщика.[7]

Однако, с другой стороны, можно выделить категории лиц, которые при получении

денежных средств в дальнейшем намеревались их вернуть, однако в силу различных жизненных обстоятельств не смогли осуществить выплату.

Соответственно, можно предположить, что на сегодняшний день в связи с пандемией коронавируса и та, и другая проблемы все больше усугубятся.

Для того чтобы подтвердить данное предположение и в дальнейшем проанализировать, каким образом отразилась пандемия коронавируса на функционировании банковского сектора России в целом и, в частности, на кредитно-финансовой сфере, необходимо кратко осветить этапы распространения COVID-19 в России.

Так, если первые упоминания о вспышке коронавируса, произошедшей в Ухане (Китай) в российских СМИ появились в декабре 2019 года, то первые заболевшие были выявлены в России в январе 2020. В свою очередь рекордное

количество заболевших в стране (11656) было зафиксировано в середине мая (рисунок 3). При этом, наибольшим образом от вируса пострадали Москва и Московская область, Санкт-Петербург,

Нижегородская область и некоторые другие субъекты Российской Федерации.

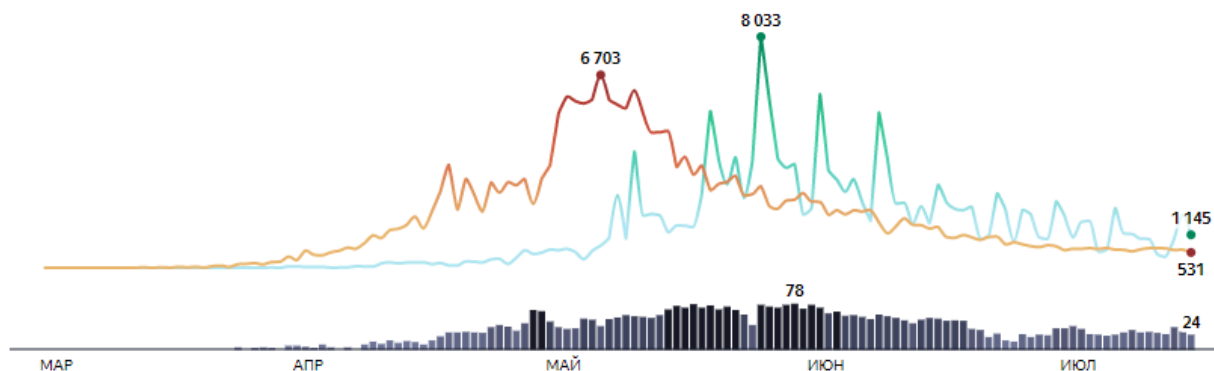


Рисунок 3. Распространение COVID-19 в Москве [8]

В связи с подобным стремительным распространением коронавируса, в конце марта в Москве были введены достаточно жесткие ограничения, повлекшие за собой прекращение работы городских библиотек, учреждений культурно-досугового типа (культурных центров, клубов и т.д.), а также развлекательных и досуговых заведений (ночных клубов, кинотеатров и т.д.), приостановление проведения досуговых мероприятий и т.д. Чуть позже прекратили работу рестораны, парки, магазины, учреждения, предоставляющие услуги, требующие личного присутствия граждан (например, салоны красоты) и т.д. Помимо этого, начиная с 26 марта была объявлена «нерабочая неделя», окончание которой впоследствии несколько раз переносилось.

В свою очередь, постепенное снятие ограничений началось только 9 июня и проходило в три этапа (начиная с 9 июня, 16 июня и 23 июня). Таким образом, достаточно большое количество учреждений не функционировало около 2,5 месяцев.

Естественно, что введение подобных мер не только в Москве, но и в большинстве иных субъектов Российской Федерации, названное «беспрецедентным», повлекло помимо относительного спада заболеваемости, большое количество отрицательных последствий, отразившихся в первую очередь на экономике страны.

В частности, в случае, если речь идет о влиянии COVID-19 на кредитно-финансовую сферу, то можно говорить, во-первых, о том, что соответствующие ограничения повлекли потерю рабочих мест достаточно большим количеством людей. Несмотря на то, что точных статистических

данных на сегодняшний день не опубликовано, согласно информации, предоставленной различными СМИ, можно говорить о том, что в целом в течение пандемии уровень безработицы достаточно резко возрос. Соответственно, можно предположить, что существенная часть ранее занятого населения, осуществляющего в том числе выплаты в соответствии с кредитными договорами, на сегодняшний день потеряли возможность осуществить данную операцию в связи с отсутствием у них постоянного источника дохода.

Та же проблема коснулась малых и средних предприятий, в особенности осуществлявших деятельность в наиболее пострадавших от пандемии сферах: согласно перечню, представленному Правительством Российской Федерации — это сферы транспортной, досуговой, туристической, гостиничной деятельности и т.д. [9]

В связи с этим, на сегодняшний день меры, разработанные в целях поддержания стабильности кредитно-финансовой сферы направлены в первую очередь на то, чтобы обеспечить гражданам России, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, в наибольшей степени «пострадавшим» от ограничений, введенных из-за пандемии коронавируса, возможность осуществить выплаты по кредитным договорам (договорам займа).

В этих целях в начале апреля был принят федеральный закон, согласно которому в ряд нормативных правовых актов были внесены поправки, касающиеся изменения условий выплаты кредитов (займов). Таким образом, были анонсированы так называемые «кредитные

каникулы», предоставляемые, как для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), так и для субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивших кредитный договор или договор займа до 3 апреля 2020 года, т.е. до вступления в силу данного федерального закона [10].

Сущность предоставляемых «кредитных каникул» заключается в том, что заемщики могут в любой момент в течение действия соответствующего договора, однако не позднее 30 сентября 2020 года, обратиться к кредитору с требованием об изменении условий данного договора, что подразумевает либо приостановление исполнения заемщиком обязательств в течение «льготного периода» (до 6 месяцев), либо уменьшение размера платежей в течение данного периода.

При этом следует учитывать, что для одобрения кредитором заявки на предоставление «кредитных каникул» заемщик должен удовлетворять следующим требованиям: его доход за месяц, предшествующий месяцу обращения к кредитору, должен сократиться более чем на 30 %, а размер кредита (займа), наоборот, не должен превышать размеры, установленные Правительством РФ.

С одной стороны, данная мера оказалась достаточно «популярной» среди населения и предприятий малого и среднего бизнеса: за первую неделю на предоставление «кредитных каникул» было принято около 107 тысяч заявок, хотя одобрено всего 42 тысячи (39,3 %) [11].

Однако, с другой стороны, подобные изменения повлекли за собой ряд негативных последствий. В частности, необходимость подтверждения снижения дохода рядом документов обусловила возрастание случаев мошенничества, а именно подделки и продажи соответствующих справок и выписок. Несмотря на это, также было выявлено, что достаточно большое количество банков предоставляло «кредитные каникулы», не требуя каких-либо подтверждений снижения дохода заемщиков.

Помимо этого, как можно видеть, федеральный закон существенно ограничил число лиц, имеющих право подать заявку на предоставление «кредитных каникул». При этом банкам была дана рекомендация реструктурировать кредиты (займы) в случае, если данные кредиты (займы) не будут соответствовать требованиям законодательства [12].

В связи с этим произошло смешение понятий «реструктуризации» и «кредитных каникул», предоставляемых согласно федеральному закону № 106-ФЗ. Таким образом, во многом из-за финансовой неграмотности населения России, было зафиксировано большое количество жалоб заемщиков на то, что вместо «кредитных каникул» банки оформляли реструктуризацию на более выгодных для себя, а не для заемщиков, условиях. Помимо этого, в целях поддержки малого и среднего предпринимательства были приняты следующие программы льготного кредитования (таблица 1).

Таблица 1.

Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Кто может получить	Ставка	Срок
Предприниматели из любой отрасли для любых целей	8,5 % годовых	3 года
Предприниматели, осуществляющие деятельность в пострадавших от пандемии коронавируса отраслях в целях выплаты заработной платы	0 % годовых	6 месяцев

Однако опять же получение кредитования по ставке 0 %, по словам специалистов, стало возможным только для 5 % субъектов малого и среднего предпринимательства: по проведенной в апреле оценке из 158 заявок на получение льготного кредитования было одобрено всего 11. Отказы аргументировались следующими причинами (рисунок 4) [13].

Таким образом, можно сказать, что с одной стороны, государством действительно был принят ряд мер, направленных на стимулирование кредитно-финансовой сферы и предполагающих поддержку, как непосредственно заемщиков, так и самих кредитных и некредитных финансовых организаций. Тем не менее, естественно, что возможность получения предлагаемых льготных условий была предоставлена далеко не всем желающим. [14,15]



Рисунок 4. Причины отказа в выдаче кредитов по программе льготного кредитования (ставка 0 %)

Помимо этого, опять же за счет того, что резкая волна коронавируса потребовала стремительного реагирования, целью которого являлась поддержка практически всех сфер общественной жизни, в связи с чем можно говорить о том, что некоторые последствия были просто не спрогнозированы, одновременно не была разработана соответствующая система контроля за качеством исполнения принятых программ. Соответственно, снова возрос уровень преступности в кредитно-финансовой сфере.

Более того, следует отметить, что на сегодняшний день, остается неизвестно, во-первых, в течение какого периода времени будут действовать названные программы поддержки кредитно-финансовой сферы, а, во-вторых, будут ли данные программы продлены в случае наступления второй волны коронавируса, которая по прогнозам должна быть осенью 2020 года.

Тем не менее, можно предположить, что, даже если действие указанных мер распространится на период времени наступления возможной второй волны COVID-19, в соответствующие законодательные и подзаконные акты будут внесены поправки, предполагающие введение ряда новых условий, способствующих тому, что «кредитные каникулы» или же кредитование на льготных условиях сможет получить гораздо меньшее количество лиц или субъектов малого и среднего предпринимательства. Также необходимо отметить, что в случае дальнейшего изменения функционирования кредитно-финансовой сферы, необходимо будет в первую очередь разрабатывать систему регулирования и оперативного мониторинга, контроля соответствующих процессов. **iea**

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. - № 6. – Ст. 492.
2. Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru/>.
3. Рабаданова Р.А. Совершенствование учета и эффективности работы коммерческого банка // Наука: общество, экономика и право, № 4, 2019 С. 169-175.
4. Кредитный вирус: сколько банков лишатся лицензий на фоне эпидемии COVID-19 [Электронный ресурс] // URL: <https://news.ru/economics/>
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790.
6. Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. Данные судебной статистики [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cdep.ru/index.php>
7. Корнева Е.В., Еремина И.Ю., Абдулкадыров А.С. Современные подходы к материальной мотивации персонала // Микроэкономика. 2020. № 1. С. 50-56.
8. Коронавирус: статистика [Электронный ресурс] // URL: <https://yandex.ru/covid19/>
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой

- коронавирусной инфекции» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. - № 15 (часть IV). – Ст. 2288.
10. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020 № 106-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. - № 14 (часть I). – Ст. 2036.
11. Банки отказали в реструктуризации кредитов из-за коронавируса более 60 тыс. россиян [Электронный ресурс] // URL: <https://www.interfax.ru/business/>.
12. Коронавирус: меры поддержки граждан и бизнеса [Электронный ресурс] // URL: <https://www.cbr.ru/covid/>.
13. Поддержка МСБ в период распространения COVID-19: достаточно ли принятых мер и легко ли их получить? [Электронный ресурс] // URL: <http://www.garant.ru/article/>.
14. Омарова С.Ж., Омарова О.Ф. Специфика банковского учета. Принципы его построения // Наука: общество, экономика и право, № 4, 2019 С. 163-169.
15. Абдулкадыров А.С., Самохвалова Е.П. Функционирование хозяйствующих субъектов в условиях глобализации мировой экономики // Экономика и предпринимательство -2015, - №12 ч.1 (65-1). – С.1045-1048.

## THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN BANKING SECTOR AFTER THE CORONAVIRUS – PANDEMIC FORCED INNOVATION

**Gadzhimagomedov Magomed Dzhambulatovich**, student of the Higher School of State Audit, Moscow State University. M.V. Lomonosov

**Gadzhimagomedov Amirkhan Dzhambulatovich**, candidate for the degree of candidate of economic sciences, LLC "Road maintenance enterprise-50"

*This article considers tendencies of innovation development of russian banking sector during the removing of restrictions, which were imposed because of coronavirus pandemic. The main focus is on the problems that affects one of the most important and vulnerable sphere of banking - the credit and finance sphere. In particular, it is defined that nowadays one of the most actual problem is the impossibility of individuals and legal entities to pay back a loan and possible spread of credit fraud. It is revealed that despite the fact that the state has developed a number of programs aimed at providing citizens of the Russian Federation, as well as small and medium-sized businesses, including those operating in the most affected areas of the coronavirus, so-called "credit holidays" and preferential lending conditions, in fact, these measures are not implemented effectively enough. This situation is primarily due to the lack of a system of regulation and control of the relevant processes.*

**Key words:** banking sector, credit and finance sphere, tendencies of development, pandemic, coronavirus

### REFERENCES:

1. Federal'nyy zakon «O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti» oto 02.12.1990 № 395-1 (poslednyaya redaktsiya) [Federal Law "On Banks and Banking Activities" dated 02.12.1990 No. 395-1 (last edition)] // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii [Collected Legislation of the Russian Federation]. – 1996. - № 6. – St. 492.
2. Informatsiya o bankovskoy sisteme Rossiyskoy Federatsii [Information about the banking system of the Russian Federation] // URL: <http://www.cbr.ru/>.
3. Rabadanova R.A. Sovershenstvovaniye ucheta i effektivnosti raboty kommercheskogo banka [Improving accounting and efficiency of a commercial bank] // Nauka: obshchestvo, ekonomika i pravo [Science: society, economics and law], № 4, 2019 S. 169-175.
4. Kreditnyy virus: skol'ko bankov lishatsya litsenzy na fone epidemii COVID-19 [Credit virus: how many banks will lose their licenses amid the COVID-19 epidemic] // URL: <https://news.ru/economics/>
5. Federal'nyy zakon «O Tsentral'nom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 № 86-FZ (poslednyaya redaktsiya) [Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated 10.07.2002 No. 86-FZ (last edition)] // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii [Collected Legislation of the Russian Federation]. – 2002. - № 28. – St. 2790.

6. Sudebnyy departament pri Verkhovnom Sude Rossiyskoy Federatsii. Dannyye sudebnoy statistiki [*Judicial Department at the Supreme Court of the Russian Federation. Judicial statistics data*] // URL: <http://www.cdep.ru/index.php>
7. Korneva Ye.V., Yeremina I.YU., Abdulkadyrov A.S. Sovremennyye podkhody k material'noy motivatsii personala [*Modern approaches to material motivation of personnel*] // Mikroekonomika [*Microeconomics*]. 2020. № 1. S. 50-56.
8. Koronavirus: statistika [*Coronavirus: statistics*] // URL: <https://yandex.ru/covid19/>
9. Postanovleniye Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 03.04.2020 № 434 «Ob utverzhdenii perechnya otrasley rossiyskoy ekonomiki, v naibol'shey stepeni postradavshikh v usloviyakh ukhudsheniya situatsii v rezul'tate rasprostraneniya novoy koronavirusnoy infektsii» [*Decree of the Government of the Russian Federation of 03.04.2020 No. 434 "On approval of the list of sectors of the Russian economy that are most affected by the deteriorating situation as a result of the spread of a new coronavirus infection"*] // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii [*Collected Legislation of the Russian Federation*]. – 2020. - № 15 (chast' IV). – St. 2288.
10. Federal'nyy zakon «O vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon «O Tsentral'nom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii)» i otdel'nyye zakonodatel'nyye akty Rossiyskoy Federatsii v chasti osobennostey izmeneniya usloviy kreditnogo dogovora, dogovora zayma» ot 03.04.2020 № 106-FZ [*Federal Law "On Amendments to the Federal Law" On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) "and certain legislative acts of the Russian Federation regarding the specifics of changing the terms of the loan agreement, loan agreement" dated 03.04.2020 No. 106-FZ*] // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii [*Collection legislation of the Russian Federation*]. – 2020. - № 14 (chast' I). – St. 2036.
11. Banki otkazali v restrukturizatsii kreditov iz-za koronavirusa boleye 60 tys. rossiyan [*Banks refused to restructure loans because of the coronavirus for more than 60 thousand Russians*] // URL: <https://www.interfax.ru/business/>.
12. Koronavirus: mery podderzhki grazhdan i biznesa [*Coronavirus: measures to support citizens and businesses*] // URL: <https://www.cbr.ru/covid/>.
13. Podderzhka MSB v period rasprostraneniya COVID-19: dostatochno li prinyatykh mer i legko li ikh poluchit'? [*Supporting SMEs during the COVID-19 Period: Are the Measures Taken Enough and Easy to Obtain?*] // URL: <http://www.garant.ru/article/>.
14. Omarova S.ZH., Omarova O.F. Spetsifika bankovskogo ucheta. Printsipy yego postroyeniya [*The specifics of banking. The principles of its construction*] // Nauka: obshchestvo, ekonomika i pravo [*Science: society, economics and law*], № 4, 2019 S. 163-169.
15. Abdulkadyrov A.S., Samokhvalova Ye.P. Funktsionirovaniye khozyaystvuyushchikh sub'yektov v usloviyakh globalizatsii mirovoy ekonomiki [*Functioning of business entities in the context of globalization of the world economy*] // Ekonomika i predprinimatel'stvo [*Economy and Entrepreneurship*] -2015, - №12 ch.1 (65-1). – pp.1045-1048.