Пахарев А. В.[1]

[1] Главное управление Министерства внутренних дел по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, Санкт-Петербург, Россия

Анализ предложений потребительских кредитов некоторых банков в контексте экономической безопасности

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Пахарев А. В. Анализ предложений потребительских кредитов некоторых банков в контексте экономической безопасности // Креативная экономика. — 2021. — Том 15. — № 2. — С. 639–650. doi: 10.18334/ce.15.2.111748

АННОТАЦИЯ:

Общемировая экономическая ситуация и экономическая ситуация в нашей стране, наблюдаемые кризисные тенденции остро ставят вопрос по поиску вариантов их решения. Один из наиболее часто предлагаемых вариантов — стимулирование спроса с использованием такого инструментария, как банковский сектор. В статье рассмотрены результаты практического исследования предложений банковского сектора в отношении потребительского кредитования физических лиц. Был проведен предварительный анализ предложений (рекламных) некоторых банков по предоставлению потребительских кредитов в г. Санкт-Петербурге в октябре 2020 года. Эмпирическим методом исследования (опытным путем) в офисах девяти банков осуществлен мониторинг реальных предложений по оформлению потребительского кредита на рекламируемых банками условиях для физических лиц. Собранная в результате исследования и проанализированная информация для наглядности сведена в таблицу с данными по первичным (рекламируемым) предложениям и действительно озвученным условиям. Приведены некоторые статистические данные по социально-экономической ситуации как в регионе, так и стране, которые коррелируются с рассматриваемой темой. Сформулированы вероятные последствия недоступности потребительских кредитов в контексте экономической безопасности страны. Статья предназначена для специалистов в области экономики и экономической безопасности.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: экономический кризис, инклюзивная экономика, социально-экономическая ситуация, экономическая безопасность, банковская сфера, потребительский кредит, ставки по кредитам, потребительский спрос, падение эффективности капитала

ОБ АВТОРАХ

Пахарев Андрей Владимирович, сотрудник отдела информационного обеспечения Главного управления Министерства внутренних дел по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области (duke25@bk.ru)

издательство КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

Pakharev A. V.[1]

[1] Ministry of Internal Affairs of Russia for Saint Petersburg and the Leningrad Region, Russia

Analysis of consumer loan offers of some banks in the context of economic security

CITE AS:

Pakharev A. V. (2021) Analiz predlozheniy potrebitelskikh kreditov nekotoryh bankov v kontekste ekonomicheskoy bezopasnosti [Analysis of consumer loan offers of some banks in the context of economic security]. *Kreativnaya ekonomika. 15*. (2). — 639-650. doi: 10.18334/ce.15.2.111748

ABSTRACT:

The general world economic situation and the economic situation in our country, the observed crisis trends sharply raise the question of finding options for their solution. One of the most frequently suggested options is to stimulate demand using tools such as the banking sector. The article examines the results of a practical study of the banking sector's proposals in relation to consumer lending to individuals. A preliminary analysis of advertising offers of some banks for providing consumer loans in St. Petersburg in October 2020 was carried out. The empirical research method was used in the offices of nine banks to monitor real offers for issuing consumer loans on the terms advertised by banks for individuals. The information collected as a result of the research and analyzed for clarity is arranged in a table with data on the primary advertised offers and the actual conditions. Some statistical data on the socio-economic situation, both in the region and in the country, are presented, which are correlated with the topic under consideration. The probable consequences of the unavailability of consumer loans in the context of the country's economic security are formulated. The article is intended for specialists in the field of economics and economic security.

KEYWORDS: economic crisis, inclusive economy, socio-economic situation, economic security, banking, consumer loans, interest rates on loans, consumer demand, decline in capital efficiency

JEL Classification: G21, G28, G29

Received: 09.02.2021 / **Published:** 28.02.2021
© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Pakharev A. V. (duke25@bk.ru)

Введение

Современная экономическая ситуация в мире и в нашей стране далека от идеальной. За период 9 месяцев 2020 года общее падение оборота организаций по отношению к соответствующему периоду прошлого года составило 6,5% в г. Санкт-Петербурге и 3,7% в Ленинградской области (9212,6 и 1996,4 млрд руб. соответственно) [4, с. 10–11]. Данные по регионам в целом отражают общую отрицательную динамику экономических показателей нашего государства. Можно спорить о справедливости или истинности официальных данных, но тенденция экономического спада налицо и подтверждается даже на самом высоком уровне от глав государств до площадок ООН [5].

Либеральная конструкция (базовая идеологическая парадигма), закрепленная на Бреттон-Вудской, Ялтинской и Ямайской конференциях, давно уже исчерпала себя полностью и безвозвратно (Им. Валлерстайн [16, с. 256] (*Wallerstein, 2003, p. 256*), Дж. Стиглиц [18, с. 49] (*Stiglitz, 2016, p. 49*), Б. Ф. Ключников [2, с. 111] (*Klyuchnikov, 2005, p.111*), С. Ю. Глазьев [1, с. 35] (*Glazyev, 2016, p. 35*), М. Л. Хазин [3, с. 5] (*Khazin, 2020, p. 5*) и др.). Соответственно, себя изжил и весь миропорядок. Потребность в его переустройстве [9] влечет за собой понимание того, что в ближайшее время будет кардинальное изменение и экономических, и политических систем. Падение экономических показателей ведет за собой социальные недовольства по всему миру, в связи с чем под моральным руководством Папы Франциска, крупнейшими бизнесменами создана глобалистская инициатива, именуемая Советом по инклюзивному капитализму, главной целью которой заявляется создание «более сильных, справедливых и совместных экономик и обществ» [17] (*Vallerstayn, 2003*).

Одна из главных проблем настоящего структурного экономического кризиса — падение эффективности капитала [3, с. 10] (*Khazin, 2020, p. 10*), то есть невыгодно стало куда-либо вкладывать в производство (в реальный сектор), основной денежный поток направлен в рост финансовых пузырей. Падение экономических показателей искусственно прикрывают причиной так называемой пандемии, бросая огромные средства на работу СМИ для раздувания общественной истерии, а заодно для развития фармацевтического бизнеса. Этот кризис, безусловно, накрыл и нашу отечественную экономику.

Любой экономике требуется не только развитие, но и сохранение устойчивости ее системы, то есть экономическая безопасность, которая, безусловно, имеет множество направлений, которые необходимо защищать. Только комплекс мер способен создавать в контексте экономической безопасности

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

страны как здоровый протекционизм, так и попытки внешних угроз, выявление и купирование их предпосылок и деятельность.

В статье рассмотрен один из аспектов экономической безопасности, а именно, приведены реальные данные деятельности субъектов банковской сферы, которые могут создать предпосылки для угрозы снижения покупательской способности населения, повышения уровня закредитованности домохозяйств и т. д. Благодаря приведенным статистическим данным социально-экономической ситуации в регионе и собранным данным кредитных предложений банков статья имеет практическую ценность и научную новизну.

При реализации любых разумных программ поддержания работы экономики одним из важных факторов стабилизации социально-экономической и политической ситуации является обеспечение экономической безопасности, которая может быть выражена не только запретами и контролем, но и предупреждением как прямых, так и косвенных угроз. Безусловно, предотвращение вывода капитала, незаконная банковская деятельность, легализация доходов, полученных преступным путем, и иная теневая экономическая деятельность [7, с. 367] (*Pakharev, 2020, p. 367*) требуют серьезных усилий для обеспечения экономической безопасности. Однако предотвращение обнищания населения, стимулирование спроса и покупательской способности тоже, по сути, элемент экономической безопасности.

Многолетний экономический спад, закредитованность населения, сокращение экономической активности и уровня покупательской способности, а соответственно, и спроса на товары и услуги, рост безработицы одновременно с оттоком мигрантов, резкое снижение инвестиций в реальный сектор экономики [6] в связи с падением ставок и фондоотдачи капитала, вывод активов и иные вызовы жестко ставят вопрос о пересмотре экономической модели и роли банковского сектора в экономике. Но официальный дискурс по созданию новой модели или программы пока даже не обсуждается. Пока в роли такого инструмента по снижению социально-экономического напряжения в мире видят только помощь государства, выражающуюся, например, в виде льготного кредитования, «вертолетных денег»[1], как бизнеса, так и физических лиц. Президент РФ В. В. Путин на Валдайском форуме [9] среди многих прочих предложений по пересмотру положений в социально-экономической сфере в своей речи достаточно четко выразил мысль о том, что

[1] Friedman, Milton. 1969. “The Optimum Quantity of Money.” In The Optimum Quantity of Money and Other Essays. Chicago: Aldine.

необходимо создавать доступные кредиты для населения, что поможет поддержать на некоторое время падающий спрос.

Минфин России заявил, что у нас по итогам августа 2020 года собираемость НДС снизилась и составила порядка 3,7%, а по итогам сентября снизилась в шесть раз — до 23%. А это главный внутренний налог, который покупатели платят с покупки каждого товара и услуги, а бюджет получает от этого примерно каждый пятый рубль. Таким образом, по итогам сентября было собрано 1,527 трлн рублей с потерей для бюджета страны 14% [13]. И если в общей сумме потери бюджета немалая доля падения нефтегазовых сборов, то уж потери НДС — это прямой показатель падения ВВП и покупательской активности населения. То есть, у населения падают доходы плюс увеличивается отложенный спрос в связи с общей нестабильностью.

При условии формального, незначительного роста показателя реальной заработной платы в 2020 году на 0,6% [14] (*Duel, 2020*) в стране значительно вырос уровень задолженности населения России перед банками. Согласно данным ЦБ России, задолженность перед банками или иными финансовыми организациями имеют порядка 72% российских домохозяйств в общем размере, превышающем 20 трлн руб., что на 12,7% больше показателей 2019 года и имеет устойчивую динамику роста [15]. В современных условиях очевиден высокий уровень токсичности подобной задолженности, и крайне сложно на сегодняшний день встретить конструктивные предложения по ее снижению, которые, безусловно, должны быть встроены в объективный комплекс мер. Снижение долговой нагрузки, сумм выплат по кредитам, чтобы дать организациям и людям возможность снизить долю процентных платежей и больше (или хотя бы оставить на таком же уровне) направлять своих доходов на потребление, чтобы своим спросом поддерживать падающую экономику. Теоретически тут есть все необходимые факторы: и исторически низкая ключевая ставка Центробанка, и политическая воля в лице президента, поддержка бюджета в размере 4,5% ВВП [10] и даже высокая прибыль в банковском секторе в размере 1,3 трлн руб. за 10 месяцев 2020 года (КОЕ — 15%) [11, с. 5].

Вместе с тем проведенный мною эксперимент показывает обратное. При попытке оформить потребительский кредит на получение денежных средств в размере 300 000 рублей, имея доход, превышающий размер средней заработной платы, обнаружилось, что рекламируемые банками предложения несколько далеки от реальных условий, что представлено в таблице 1.

В настоящее время банковская сфера имеет массу регламентирующих ее деятельность нормативных правовых актов (и международных, и государственных, и Центрального банка России), однако практика показала несколько

creativeconomy.ru

Таблица 1

Сводная таблица рекламируемым и реально предлагаемым процентным ставкам некоторых банков по потребительским кредитам в г. Санкт-Петербурге в октябре 2020 года

Наименование банка	Ставка, в %			Кредит на три года			Кредит на пять лет			Примечание
	Рекламируемая	Реальная с фин. защитой	Реальная без фин. защиты	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата	В процентах, %	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата, руб.	В процентах, %	
АО «Альфа-банк»	8,9			10 800	88 800	29,6	7500	150 000	50	Предложение с сайта банка. Информация о реальной ставке отсутствуе.
АО «Райф-файзенбанк»	7,9	7,9	11,9	9 900	56 400	18,8	6 600	96 000	32	
ПАО «Сбер-банк России»	11,9	15,9	15,9	10 066*	82 508	27,5	7255	135 300	45,1	Платить 38 мес., а не 36
АО «Газпро-мбанк»	9,9		Отказ запрещен*	11849	126 564	42,1	* При отказе от фин. защиты в запросе на оформление кредите отказано			
АО «Тинь-кофф банк»	8,9	24,9	14,9	12 200	139 200*	46,4	* При выполнении ряда условий банка в конце срока платежа можно вернуть сумму финансовой защиты в размере примерно 49 000. Однако карточку с денежными средствами предложили подвезти не ранее чем через 4–5 дней			

Наименование банка	Ставка, в %			Кредит на три года			Кредит на пять лет			Примечание
	Рекламируемая	Реальная с фин. защитой	Реальная без фин. защиты	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата	В процентах, %	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата, руб.	В процентах, %	
Банк «Открытие»	6,9	6,9–10,9*	18	10 583–11 061	91380	30,46	7501-8097	178668	59,5	* Со 2-го г. % ставка увеличивается
ПАО «Банк Санкт-Петербург»	9,9	–	14,9	–	–	–	7 140	128 400	42,8	Зарплатный банк
ПАО «Восточный экспресс банк»	9	Отказался от оформления кредита в связи с категорическим требованием предоставления заемщиком биометрических данных, которое было выявлено в тексте заявления на оформление кредита								
ПАО «Совкомбанк»*	* При выполнении всех условий гарантирует возврат выплаченных процентов. Но по опыту, в данном банке в заявке на получение услуг могут вписать дополнительные обязательства заемщику с неожиданными тратами. К тому же нет понимания стоимости денег, выплаченных заемщиком по кредиту и стоимости тех, которые могут вернуть через несколько лет. Одним словом, изначальное недоверие и риск									

Источник: данные собраны автором в офисах банков.

ISSN 1994-6929

иную картину. Например, в АО «Газпромбанк» отказались оформлять заявку на получение потребительского кредита при нежелании заемщика получать кредит с финансовой защитой, а ПАО «Восточный экспресс банк» отказал в запросе на получение кредита после отказа заемщика от оформления «Согласия на обработку персональных данных», согласно второму пункту которого пришлось бы предоставлять этому иностранному банку для обработки биометрические персональные данные заемщика. АО «Тинькофф банк» сообщил, что курьер с картой, на которой денежные средства, сможет прибыть не раньше, чем через четыре дня или более. Ну, и самое главное, практически ни в одном банке нет возможности взять кредит по рекламируемым относительно низким ставкам, что крайне важно в условиях современного кризиса.

Вместо того чтобы, как, например, в США или европейских странах, напечатанные центральным банком денежные средства пустить в реальную экономику напрямую, минуя дискредитировавшую себя банковскую систему, наше государство продолжает питать эмиссионными рублями банки. Стоит отметить, что в последнее время ЦБ России формально выполняет функции регулятора, снижая ключевую ставку до 4,25% [12] и печатая денежные средства для подстегивания спроса. Однако, судя по реальным результатам, данные управленческие решения банками игнорируются или саботируются. А возможно, были необязательны для исполнения или просто-напросто «крышуются» мегарегулятором. Правительство Российской Федерации в лице Минэкономразвития в сентябре 2020 года сообщило о том, что инфляция по итогам 2020 года вырастет на 0,3% и планируется в размере 3,8%, и в последующие два года аналогичный показатель рассчитывается в пределах 4% [16].

То есть, грубо говоря, с учетом размера ключевой ставки, настоящего и планируемого размера инфляции без дополнительного компенсаторного механизма, банк не может отдавать денежные средства «в рост» меньше чем 8,25%. Безусловно, для обеспечения функционирования банка необходимо при выдаче кредита иметь рисковое обеспечение и некую маржу. Вместе с тем средний уровень процентов банков, указанных в таблице 1, по потребительскому кредиту составляет более 15%, т. е. почти в два раза больше, чем необходимо для покрытия основных издержек. Потребители (они же заемщики), снижение зарплат которых подтверждается даже официальной статистикой, через три года выплачивают банку более 32% от суммы кредита, а за пять лет порядка 46%. И эти цифры не в полной мере отражают реальное отношение российских банков к решению проблемы падения спроса в российской экономике. Если убрать из исходных данных предложения иностранного банка

АО «Райффайзенбанк», который в пику отечественному банковскому сектору предлагает сильно меньшие платежи по кредиту, то средняя ставка будет примерно 17,7%, т. е. только один иностранный банк снизил среднюю процентную нагрузку заемщика на 2,7%. Таким образом, отечественный банковский сектор, по сути, освобождает дорогу иностранному заемному капиталу.

При всем при том, что для банка кредитование не самый главный бизнес, а снижение ставок по вкладам уменьшает обязательства банков, данный пример красноречиво и наглядно показывает отношение банков к экономическому развитию государства. И это притом, что безработица, например, в г. Санкт-Петербурге в сентябре 2020 года по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года увеличилась в 9,1 раз, а в Ленинградской области в 9,4 раза, и количество безработных составляет 107,8 и 33,3 тыс. человек соответственно [4, с. 92–93]. Кроме того, естественная убыль населения увеличилась за год на 134,0% в Ленинградской области и в 24 раза в г. Санкт-Петербурге [4, с. 140–141], что вызвано в основном за счет миграционного оттока населения. Сфера услуг в регионе просела практически вся за исключением незначительного роста таких услуг, как почтовая связь и курьерские услуги, ветеринарные, а также телекоммуникационные, жилищные, коммунальные и ритуальные услуги [4, с. 56–59]. По итогу сальдированный финансовый результат деятельности организаций (без учета банков, страховых и бюджетных организаций, а также субъектов малого предпринимательства) на территории г. Санкт-Петербурга за 9 месяцев 2020 года показал сумму 496,7 млрд рублей, что на 32,4% меньше, чем за соответствующий период 2019 года, и в Ленинградской области — 98,8 млрд рублей, что на 24,4% меньше прошлогодних значений. [4, с. 116–117].

Приведенные выше некоторые показатели экономического спада говорят о крайней степени важности увеличения потребительского спроса для стимулирования экономического роста. В качестве инструментария тут может выступить банковская система, регулируемая Центробанком.

Заключение

Как правило, в устоявшемся представлении об экономической безопасности это борьба с прямыми угрозами. Вместе с тем рассмотренный вопрос показывает, как деятельность некоторых представителей банковского сектора, которая, казалось бы, напрямую не связана с угрозами, косвенно способна привести к серьезным экономическим и социальным проблемам. Если рассматривать вопрос поднятия реальных ставок по потребительским кредитам, то это явно высушивает денежную массу у населения, снижает покупатель-

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

скую способность, увеличивает закредитованность, что ведет только к обнищанию населения и усилению социального недовольства.

Подводя итог, можно вполне обоснованно утверждать, что если государственные институты и банковский сектор в сложившейся ситуации не реализуют и эту инициативу президента в должной мере, то мы столкнемся с ускорением падения российской экономики и доходов населения, ростом безработицы, сокрытиями доходов, обналичиванием [8, с. 221] (*Pakharev, Klyuev, 2017, p. 221*), усилением вывода капитала и теневого сектора в целом, уменьшением наполняемости бюджета и иными вызовами в области экономической и государственной безопасности. Соответственно, решение этого вопроса потребует не только кадрового подхода, но и перевода его решения в уголовную плоскость. ■

ИСТОЧНИКИ:

1. Глазьев С. Ю. Последняя мировая война. США начинают и проигрывают. / Монография. — Москва: Книжный мир, 2016. — 512 с.
2. Ключников Б. Ф. ВТО — дорога в рабство. / Монография. — Москва: Издательство Алгоритм, 2005. — 384 с.
3. Хазин М. Л. Воспоминания о будущем. Идеи современной экономики. — Москва: Группа компаний «РИПОЛ классик», «Пальмира», 2020. — 464 с.
4. Социально-экономическое положение Санкт-Петербурга и Ленинградской области в январе-сентябре 2020 года, Экономический доклад в таблицах, Управления Федеральной службы государственной статистики по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области (Петростат). — Санкт-Петербург. — 2020. — с. 10-11
5. Организация Объединенных Наций. [Электронный ресурс]. URL: https://news.un.org/ru/story/2020/11/1391112 (дата обращения: 16.12.2020).
6. Организация Объединенных Наций. [Электронный ресурс]. URL: https://news.un.org/ru/story/2020/10/1389172 (дата обращения: 16.12.2020).
7. Пахарев А. В. Проблемные вопросы противодействия легализации доходов от наркобизнеса как элемента экономической безопасности // Экономическая безопасность. — 2020. — № 3. — с. 363-376. — doi: 10.18334/ecsec.3.3.110536..
8. Пахарев А. В., Клюев С. А. Некоммерческие организации. Конфессиональные аспекты экономической деятельности религиозных организаций // 21 век: фундаментальная наука и технологии: Материалы XI Международной научно-практической конференции от 23-24 января 2017 г. В 2 томах, т.2. North Charleston, USA, 2017. — с. 202-232.
9. Выступление Владимира Путина на заседании международного дискуссионного клуба «Валдай». Youtube. [Электронный ресурс]. URL: https://youtu.be/iIP8fo_uPKk?t=65 (дата обращения: 16.12.2020).

10. Выступление Владимира Путина на саммите G20 в онлайн формате. Youtube. [Электронный ресурс]. URL: https://youtu.be/IxD10uNaOQ4?t=99 (дата обращения: 16.12.2020).
11. Информационно-аналитический материал, О развитии банковского сектора Российской Федерации в октябре 2020. Центральный Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31564/razv_bs_20_10.pd (дата обращения: 16.12.2020).
12. Центральный Банк России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate (дата обращения: 18.11.2020).
13. Главный налог подвел бюджет России. Сборы рухнули на четверть. Интернет ресурс Федеральное Интернет-издание Капитал страны. [Электронный ресурс]. URL: https://kapital-rus.ru/articles/article/glavnyi_nalog_podvel_budjet_rossii_sbory_ruhnuli_na_chetvert (дата обращения: 16.12.2020).
14. Дуэль А. Доходные места. Российская газета. Столичный выпуск. [Электронный ресурс]. URL: http://www.rg-ru.turbopages.org/turbo/rg.ru/s/2020/08/20/rosstat-zafiksiroval-rost (дата обращения: 16.12.2020).
15. В кредитах увязли более 70% российских семей. Finanz.ru. [Электронный ресурс]. URL: https://www.finanz.ru/novosti/lichnyye-finansy/v-kreditakh-uvyazli-bolee-70percent-rossiyskikh-semey-1029530367 (дата обращения: 16.12.2020).
16. Минэкономразвитие повысило уровень инфляции по итогам года. Интернет издание газеты Известия. [Электронный ресурс]. URL: https://iz.ru/1060322/2020-09-14/minekonomrazvitiia-povysilo-uroven-infliatcii-po-itogam-goda (дата обращения: 16.12.2020).
17. Валлерстайн И. После либерализма. / пер. с англ. — Москва: Едиториал УРСС, 2003. — 256 с.
18. Stiglitz J. E. Rewriiting the Rules of the American Economy. 2016. — 237 p.
19. Council for Inclusive Capitalism with the Vatican. Inclusivecapitalism.com. [Электронный ресурс]. URL: https://www.inclusivecapitalism.com (дата обращения: 16.12.2020).

REFERENCES:

Council for Inclusive Capitalism with the VaticanInclusivecapitalism.com. Retrieved December 16, 2020, from https://www.inclusivecapitalism.com

Glazev S.Yu. (2016). *Poslednyaya mirovaya voyna. SShA nachinayut i proigryvayut* [The last World War. The US starts and loses] Moscow: Knizhnyy mir. (in Russian).

Khazin M. L. (2020). *Vospominaniya o budushchem. Idei sovremennoy ekonomiki* [Memories of the future. Ideas of the modern economy] Moscow: Gruppa kompaniy «RIPOL klassik», «Palmira». (in Russian).

ISSN 1994-6929

Klyuchnikov B. F. (2005). *VTO — doroga v rabstvo* [WTO — the road to slavery] Moscow: Izdatelstvo Algoritm. (in Russian).

Pakharev A. V. (2020). *Problemnye voprosy protivodeystviya legalizatsii dokhodov ot narkobiznesa kak elementa ekonomicheskoy bezopasnosti* [Challenges of countering the legalization of income from the drug traffic as an element of economic security]. *Ekonomicheskaya bezopasnost. 3* (3). 363-376. (in Russian). doi: 10.18334/ecsec.3.3.110536.

Pakharev A. V., Klyuev S. A. (2017). *Nekommercheskie organizatsii. Konfessionalnye aspekty ekonomicheskoy deyatelnosti religioznyh organizatsiy* [Non-profit organizations. Confessional aspects of the economic activity of religious organizations] *21st century: fundamental science and technology*. 202-232. (in Russian).

Stiglitz J. E. (2016). *Rewriiting the Rules of the American Economy* W. W. Norton& Company, Inc., NY, L. Copyright.

Vallerstayn I. (2003). *Posle liberalizma* [After liberalism] Moscow: Editorial URSS. (in Russian).