

УДК 336

В.В. Шипунова, Ю.С. Климашина, Е.В. Иванова

Сибирский государственный индустриальный университет, Кемеровская область – Кузбасс, г. Новокузнецк, email: shipunovav@yandex.ru, positivism@rambler.ru, ivanovaev75@mail.ru

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО РИСКА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: домашние хозяйства, финансовые ресурсы, источники доходов, кредитование; долговая нагрузка, кредитные риски, оценка риска, уровень риска.

Домашние хозяйства в современных быстроизменяющихся условиях являются важнейшим источником централизованных финансовых ресурсов государства. Структура сбережений домашних хозяйств хоть и имеет тенденцию к изменению под воздействием различных факторов, но преимущественно представлена неизменным основным ее активом – банковскими депозитами. Турбулентный характер развития российской экономической системы и глобализация всех ее процессов приводит к тому, что домашние хозяйства постоянно подвергаются воздействию всевозможных эндогенных и экзогенных рисков. Для минимизации потерь и нивелирования угроз, выявлены основные индикаторы финансового состояния домашних хозяйств, представлена классификация финансовых рисков и основные взаимосвязи и взаимозависимости между ними. Авторами статьи предпринята попытка определения основных направлений и методов нивелирования рисков домашних хозяйств в разрезе отдельных ее видов, что будет способствовать устойчивому развитию и приумножению их финансового благополучия.

V.V. Shipunova, J.C. Klimashina, E.V. Ivanova

Russian Federation, Siberian State Industrial University, Kemerovo region – Kuzbass, Novokuznetsk, email: shipunovav@yandex.ru, positivism@rambler.ru, ivanovaev75@mail.ru

METHODOLOGICAL BASIS FOR THE ANALYSIS OF HOUSEHOLD CREDIT RISK IN THE MODERN ECONOMY

Keywords: households, financial resources, sources of income, lending; debt burden, credit risks, risk assessment, risk level.

Households in today's rapidly changing conditions are the most important source of centralized financial resources of the state. Although the structure of household savings tends to change under the influence of various factors, it is mainly represented by an unchanged main asset – bank deposits. The turbulent nature of the development of the Russian economic system and the globalization of all its processes lead to the fact that households are constantly exposed to all kinds of endogenous and exogenous risks. To minimize losses and neutralize threats, the main indicators of the financial condition of households are determined, the classification of financial risks and the relationship and interdependence between them are presented. The authors of the article tried to identify the main directions and methods of leveling household risks in the context of their individual types, which will contribute to sustainable development and increase their financial benefits.

Домашние хозяйства при реализации своей главной цели (максимизация благосостояния домашнего хозяйства) выполняют ряд задач: формирование, распределение, потребление, накопление и инвестирование финансовых ресурсов.

Формирование финансовых ресурсов в домашних хозяйствах может осуществляться за счет различных источников: собственных и альтернативных.

К собственным доходам можно отнести:

– заработная плата;

– трансферты (пенсии, стипендии, пособия, алиментарная помощь);

– доходы от собственности (сдача в аренду недвижимости, проценты по вкладам в банке, дивиденды);

– доходы от предпринимательской деятельности.

Очень часто домашние хозяйства к альтернативным источникам доходов относят различные кредиты и займы. Однако займы являются средствами для погашения дефицита бюджета. Когда домашнее хозяйство прибегает к раз-

личным заимствованиям оно подвергается определенным финансовым рискам, прежде всего к риску невозврата задолженности по кредиту [1].

Источниками возникновения кредитных рисков домашних хозяйств [2, 3] могут быть как внешние, так и внутренние факторы.

К внешним факторам возникновения кредитных рисков домашних хозяйств можно отнести:

- изменение в международной обстановке;
- деятельность банков и домашних хозяйств в нестабильных, противоречивых условиях современной экономики, отягощенных финансовым кризисом;
- непредвиденные изменения экономической и социальной ситуации в отдельном регионе;
- противоречивость в действующих нормативных документах;
- возрастающие масштабы банковского кредитования.

К внутренним факторам возникновения кредитных рисков домашних хозяйств можно отнести:

- изменения в составе домашнего хозяйства (рождение ребенка);
- изменение в физическом здоровье домохозяйина (болезнь, смерть и т.п.);
- снижение доходов домохозяйства, связанное с внешними факторами;
- непредсказуемые, недобросовестные действия домохозяйина.

Одной из трудностей домашних хозяйств является незнание (несознание) личного интереса, т.е. действия в интересах других или против себя и (или) семейного (домохозяйственного) [4]. Таким образом, применение займов и кредитов может обернуться против самого домохозяйина, нарушить его безопасность.

Безопасность личности [5, 6] определяется особенностями взаимодействия трех факторов: личностного (реакция человека на опасность), фактора среды или источника опасности (включающего социальный, психологический и физические страхи) и факторы защищенности (готовность или неготовность к использованию средств защиты от тревожных и опасных ситуаций) [7].

Данные и методы

В научной литературе существует несколько основных методик оценки рисков, в том числе и кредитных.

Оценка кредитного риска заключается в определении максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени. К наиболее распространенным методам оценки банковских кредитных рисков можно отнести аналитический, нормативный, коэффициентный, статистический, комплексный методы.

Аналитический метод оценки возможных потерь (уровня риска) банка реализуется на основе Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения. С учетом действия факторов кредитного риска ссуды включаются в одну из пяти категорий качества: отсутствие кредитного риска; нестандартные; сомнительные; проблемные; безнадежные ссуды [8]. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга по ссуде.

Центральным банком РФ устанавливаются обязательные экономические нормативы допустимых банковских рисков. Порядок их установления, расчета и предельно-допустимые значения регулируются Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [9]. К нормативам кредитных рисков относятся: максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков); максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам.

Оценка кредитного риска [10] при помощи статистических методов заключается в расчете и анализе показателей дисперсии, вариации, стандартного отклонения и др. по кредитному портфелю банка.



Рис. 1. Динамика кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории РФ за 2005-2021 гг., (шт.)



Рис. 2. Структура кредитных организаций на территории РФ на 1 марта 2022 г., (шт.)

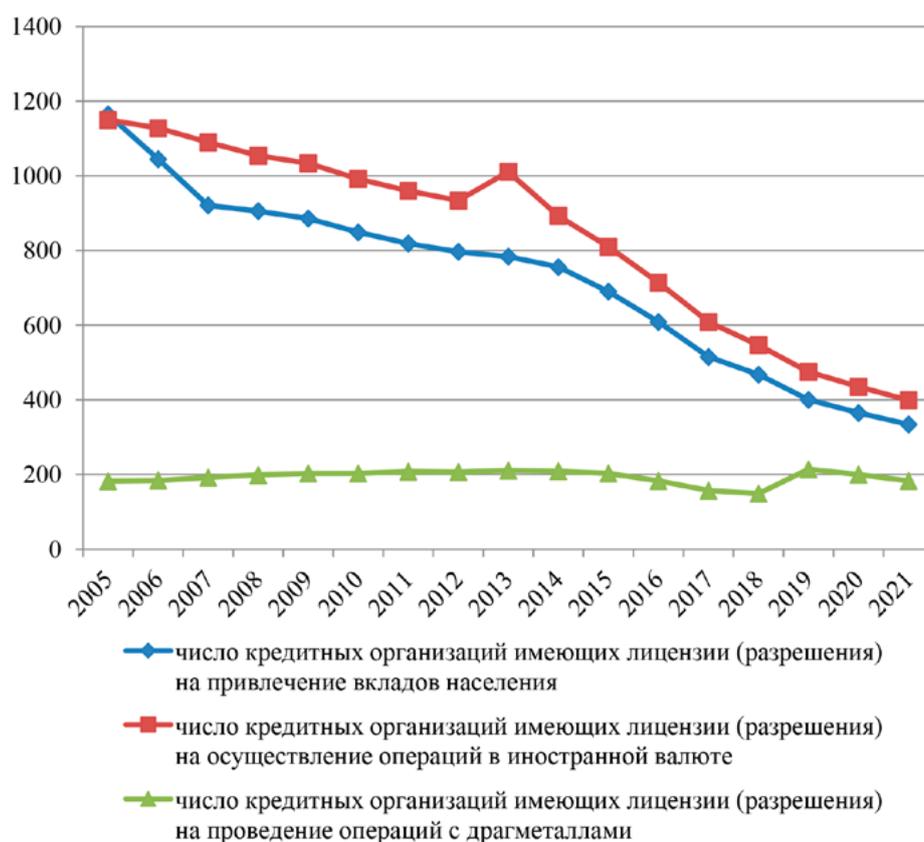


Рис. 3. Динамика кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения) на ведение различных операций на территории РФ за 2005-2021 гг., (шт.)

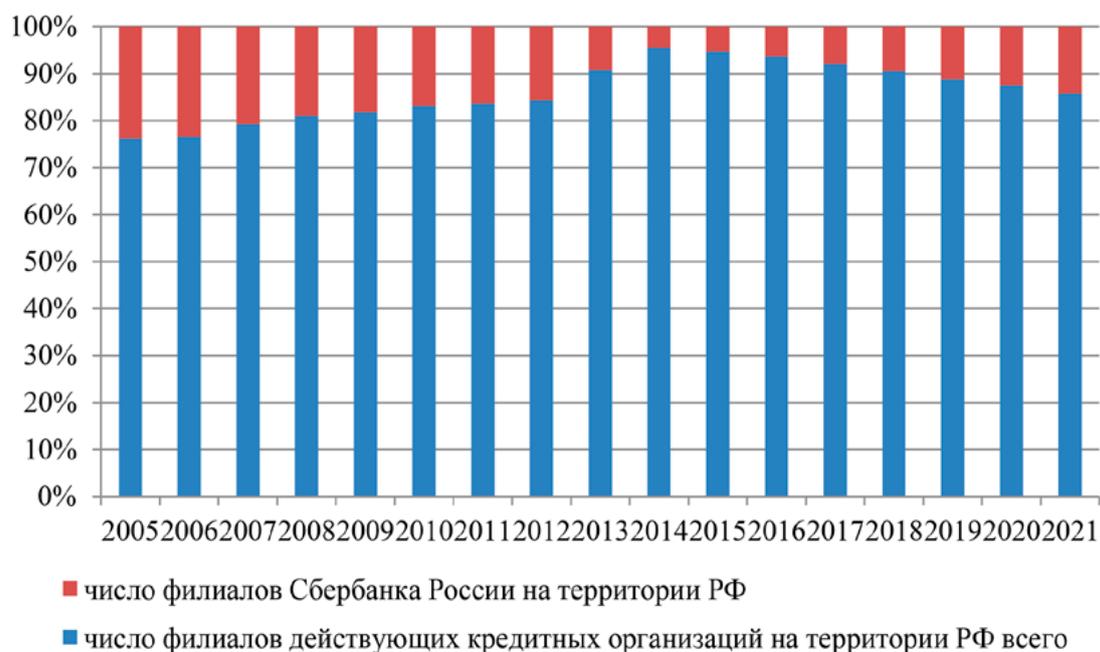


Рис. 4. Динамика филиалов кредитных организаций на территории РФ включая филиалы Сбербанка России за 2005-2021 гг., (%)

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного предусматривает расчет относительных показателей кредитных рисков и их сравнение с установленными критериями оценки, лимитами, определение уровня совокупного кредитного риска банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля банка предусматривает расчет интегральных коэффициентов, обеспечивающих сопоставимость количественных и качественных показателей оценки кредитного риска банка.

Однако все эти методы позволяют провести оценку кредитного риска домохозяйства с позиции банка. В данной статье будет проведен структурный анализ кредитного риска с позиции государства и самого домашнего хозяйства.

Для оценки кредитного риска домашних хозяйств на государственном уровне наиболее удачными является индикативный подход. Его смысл заключается в разработке перечня индикаторов и изучения их динамики, с помощью которых определяется состояние экономической сферы домашних хозяйств. Несомненным достоинством данного подхода является простота его использования по сравнению с методами прикладной математики, а по сравнению с экспертным методом является более объективным, так как в процессе его осуществления анализируются статистические данные, что в значительной степени исключает вероятность совершения ошибки при проведении оценки.

Полученные результаты

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [11].

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических

и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [11].

Прежде всего, посмотрим динамику кредитных организаций [12, 13] осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации за последние семнадцать лет (рисунок 1).

На рисунке 1 мы видим динамику кредитных организаций осуществляющих свою деятельность на территории РФ в период с 2005 года по 2021 год.

В 2005 году на территории РФ функционировало 1299 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, число кредитных организаций с иностранным участием было на уровне 131.

На протяжении всего исследуемого периода (2005-2021 гг.) происходит постепенное уменьшение количества кредитных организаций, осуществляющих банковские операции. Данный процесс происходил по ряду причин: отзыв лицензий на ведение банковской деятельности, укрупнение банков, объединение множества банков в одну группу, реорганизация банковской системы. В целом за последние шестнадцать лет количество кредитных организаций, имеющих право на ведение банковской деятельности сократилось на 68,75% (406 банков).

Однако до 2014 года происходило увеличение числа кредитных организаций осуществляющих банковскую деятельность и имеющих на это право с иностранным участием в уставном капитале. Если в 2005 году кредитных организаций с участием иностранного капитала было 131, то к 2014 году их количество увеличилось до 251 (+91,6%). В дальнейшем происходило снижение банков с участием иностранного капитала и в 2021 году их количество было на уровне 124.

По данным сайта www.banki.ru на 1 января 2022 года на территории РФ было 333 банка. В 2021 году было ликвидировано 11 банков и отозвано лицензий у 20 банков [14].

По данным Центрального Банка РФ на 1 марта 2022 года на территории Российской Федерации функционирует 364 кредитных организации (рисунок 2):

330 банков, 34 небанковских кредитных организации, 2 кредитных организации, лицензии у которых отозваны с начала года и 4 кредитных организации, реорганизованные с начала года [15].

На рисунке 3 мы видим динамику кредитных организаций, имеющих лицензии на ведение различных операций на территории РФ за 2005-2021 гг. Число кредитных организаций, имеющих лицензии на проведение операций с драгоценными металлами практически не изменялось. Был небольшой рост до 2014 года, далее их количество уменьшалось и в 2021 году вышло на уровень 2005-2006 гг.

При этом мы видим значительное снижение кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения и организаций, осуществляющих операции в иностранной валюте. В 2005 году количество кредитных организаций, имеющих право привлекать денежные средства населения во вклады находилось на отметке 1165, к 2021 году их количество снизилось до 334 (-71,33%).

Количество кредитных организаций, имеющих право осуществлять операции в иностранной валюте в 2005 году находилось на отметке 1150, к 2021 году их количество снизилось до 399 (-65,3%).

Рост геополитической напряженности и санкций иностранных государств в отношении российского финансового сектора в конце февраля 2022 года привели к повышенной волатильности на российском финансовом рынке. В конце февраля 2022 года курс рубля резко ослабел, в банковской системе сформировался дефицит рублевой ликвидности, доходности на денежном рынке [16,17,18] и на рынке ОФЗ заметно выросли, индекс МосБиржи упал до уровня, наблюдавшегося после начала пандемии COVID-19 в I квартале 2020 года [19].

Сформировавшиеся риски для финансовой стабильности требовали незамедлительной реакции Банка России.

10 марта 2022 года Центральный Банк РФ ввел временный порядок операций с наличной валютой для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Период введения временного порядка составил шесть месяцев до 10 сентября 2022 года. Ограничения касались объема иностранной валюты, которую могли получить юридические лица и индиви-

дуальные предприниматели (5 тыс. долларов) и тип валюты (доллары). Так же временные ограничения коснулись и домашних хозяйств.

Согласно ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности» филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющие от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации [11].

На рисунке 4 представлена динамика кредитных организаций, на территории РФ включая филиалы Сбербанка России.

На территории РФ по данным ЦБ РФ на 1 марта 2022 функционирует 364 кредитных организации, каждая кредитная организация имеет свои филиалы и представительства в регионах. На долю филиалов Сбербанка РФ приходится 14,24% от всех филиалов кредитных организаций (по итогам 2021 года).

На рисунке 5 представлено распределение филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций по федеральным округам на 01.03.2022 года. Наибольший объем филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций приходится на Центральный и Приволжский федеральные округа. Центральный округ включает в себя г. Москва и Московскую область. На втором месте по количеству кредитных организаций находится Сибирский и Южный федеральные округа. Наименьшее количество филиалов и внутренних структурных подразделений находится в Северо-Кавказском федеральном округе.

Основу любой деятельности составляет конечный финансовый результат. Важно то, насколько кредитная организация финансово независима и рентабельна в своей деятельности.

В 2020 году на территории РФ 79,1% кредитных организаций завершили свой финансовый год с прибылью, при этом оставшиеся 20,9% имели убыток (данные представлены на рисунке 6). Банковский сектор, находящийся с 2008 года в кризисном состоянии подвергся новым испытаниям, связанным с COVID-19 и в дальнейшем в феврале 2022 года санкциям со стороны зарубежных стран.



Рис. 5. Распределение филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций по федеральным округам на 01.03.2022 года, (шт.)

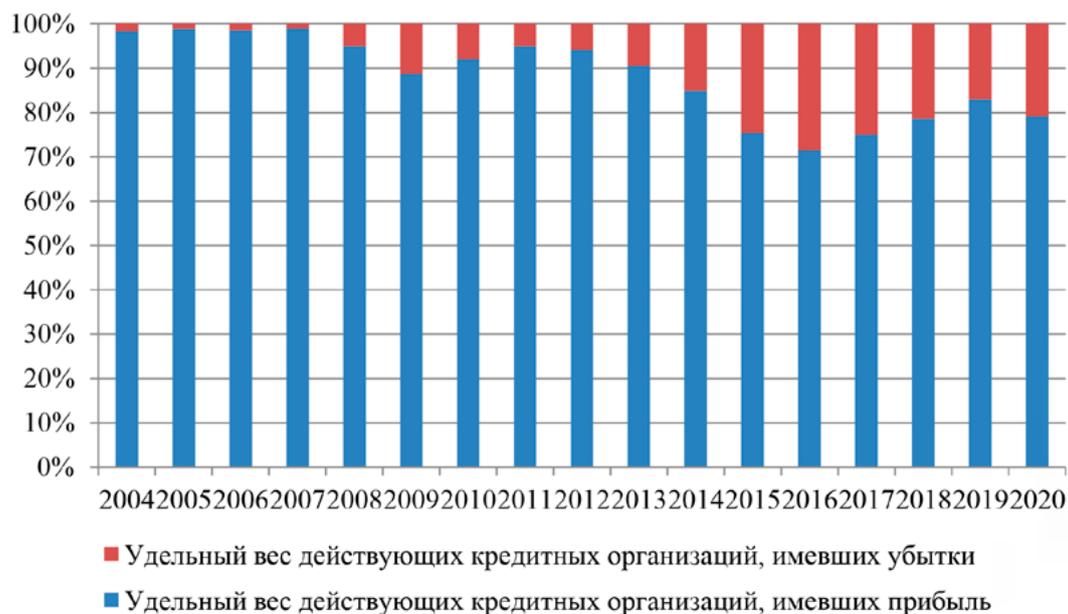


Рис. 6. Динамика удельного веса финансовых результатов действующих кредитных организаций на территории РФ за 2004-2020 гг., (%)

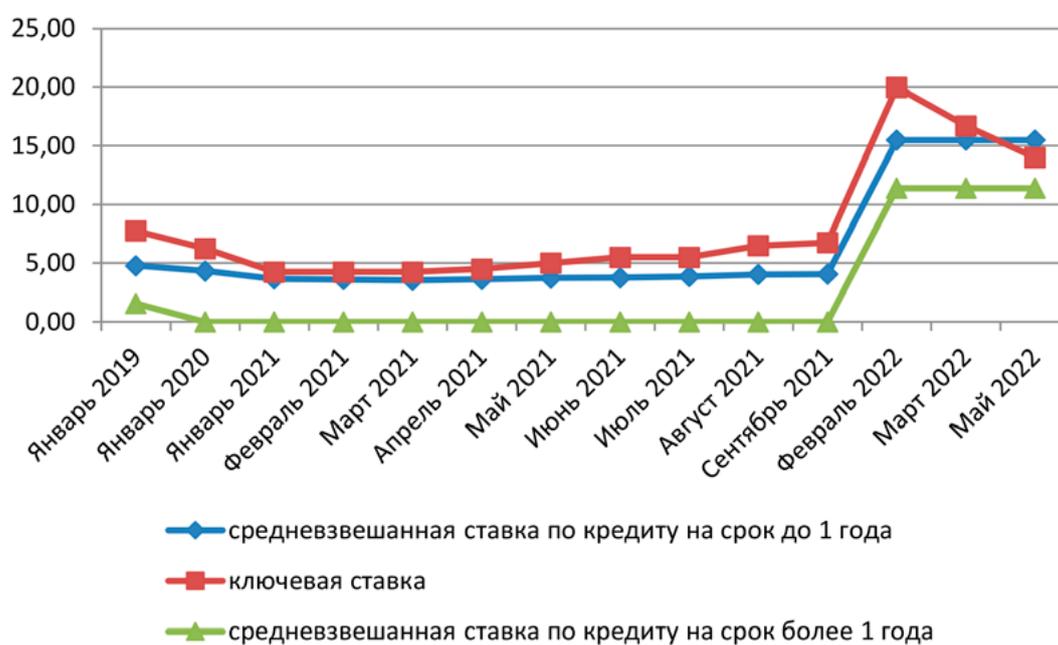


Рис. 7. Динамика ключевой ставки Банка России и средневзвешенной ставки по кредиту предоставленным кредитными организациями физическим лицам, %

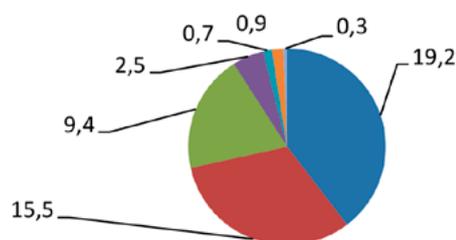


Рис. 8. Динамика кредитов, депозитов и прочих размещенных средств кредитными организациями или кредитным организациям на территории РФ за 2005-2021 гг., (млрд. руб.)

Таблица 1

Основные компоненты активов и пассивов кредитных организаций по физическим лицам

№ п.п	Наименование	1.01.2020	1.01.2021	1.01.2022	1.02.2022	1.03.2022	
		млрд руб.	% к актив.				
1	Кредиты, приобретенные права требования и прочие размещенные средства физлиц	17650,7	20043,6	25067,6	25310,9	25748,1	19,2
2	Депозиты и прочие привлеченные средства	22878,4	21197,6	21229,1	21587,5	20807,3	15,5
3	Средства на счетах	7533,5	11636,6	13465,7	12617,2	12657,9	9,4
4	Счета эскроу физлиц по договорам участия в долевом строительстве	137,1	1173,3	3029,7	3085,9	3319,7	2,5
5	Средства клиентов по брокерским операциям	317,3	797,9	877,8	901,7	904,5	0,7
6	Средства клиентов в расчетах	553,6	673,8	792,8	856,7	1 231,3	0,9
7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	41,8	44,9	26,5	26,4	23,7	0,0
8	Прочие	165,7	332,3	373,7	375,4	416,4	0,3



- Кредиты, приобретенные права требования и прочие размещенные средства физлиц
- Депозиты и прочие привлеченные средства
- Средства на счетах
- Счета эскроу физлиц по договорам участия в долевом строительстве
- Средства клиентов по брокерским операциям
- Средства клиентов в расчетах
- Прочие

Рис. 9. Основные компоненты активов и пассивов кредитных организаций по физическим лицам на 01.03.2022г., (в % к активам)

Банк России снизил ключевую ставку до исторически минимального уровня 4,25% годовых в июле 2020 года и далее сохранял ее неизменной на протяжении нескольких месяцев. В конце 2020 – начале 2021 года в ответ на ускорение инфляции Банк России начал ужесточать сигналы о будущей политике. Дезинфляционное влияние спроса исчерпало себя раньше, чем ожидалось в разгар ограничительных мер, а давление на цены со стороны издержек производителей, подпитываемое ростом цен на мировых товарных рынках, усилилось. При этом вторая волна пандемии, вопреки ожиданиям, оказала скорее проинфляционное влияние, чем дезинфляционное. Это произошло вследствие отсутствия жестких ограничений и адаптации населения и предприятий к новым условиям [20].

В феврале 2022 года на фоне нестабильной геополитической обстановки произошло резкое повышение ключевой ставки до 20,0%. Центральный Банк РФ прокомментировал это тем, что повышение ключевой ставки позволит обеспечить увеличение депозитных ставок до уровней, необходимых, чтобы компенсировать девальвационные и инфляционные риски. С 11 апреля 2022 года ключевая ставка была снижена до 17,0%, а в конце апреля снижена до 14,0%.

Центральный Банк РФ принимает решения, связанные с установлением ключевой ставки, исходя из того сценария, по которому происходит развитие геополитической обстановки, инфляционных процессов и девальвационных рисков.

По прогнозам Центрального Банка РФ, с учетом проводимой кредитно-денежной политики годовая инфляция составит 18,0-23,0% в 2022 году, снизится до 5,0 – 7,0% в 2023 году, и вернется к 2024 году к 4%.

Как видим из рисунка 8, планомерно происходит увеличение как депозитов, кредитов и прочих привлеченных кредитными организациями средств, так и кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациями, физическим лицам и кредитным организациям. К 2021 году они составили 67151,2 млрд. руб. и 75001,4 млрд. руб. соответственно.

Рассмотрим основные компоненты активов и пассивов кредитных органи-

заций по физическим лицам (данные представлены в таблице 1).

Рассматривая основные компоненты активов и пассивов кредитных организаций по физическим лицам (таблица 1) можно увидеть абсолютное увеличение всех составляющих.

Кредиты, приобретенные права требования и прочие размещенные средства домохозяйств на 01.01.2020 год составляли 17650,7 млрд. руб., на 01.01.2021 год произошло их увеличение до 20043,6 млрд. руб., а на 01.01.2022 год еще увеличились до 25067,6 млрд. руб.

Депозиты и прочие привлеченные средства на протяжении всего рассматриваемого периода снижались, на 01.01.2020 года они составляли 22878,4 млрд. руб., а к 01.03.2022 году снизились до 20807,3 млрд. руб. Подобное снижение привлекательности депозитов по сравнению с возросшей популярностью кредитов можно объяснить с изменениями произошедшими с ключевой ставкой (рисунок 7). При снижении ключевой ставки ЦБ РФ снижаются ставки, как по кредитным ресурсам, так и по депозитам, что объясняет увеличение популярности по одним и снижение по другим (соответственно).

Средства на счетах в 2020 году составляли 7533,5 млрд. руб., а к 2022 году увеличились до 12657,9 млрд. руб.

Счета эскроу физлиц по договорам участия в долевом строительстве увеличились за анализируемый период со 137,1 млрд. руб. до 3319,7 млрд. руб., можно говорить об увеличении доверия к застройщикам после введения с 1 июля 2019 года новых правил долевого строительства. Согласно ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» покупать жилье в строящемся доме можно только через эскроу счет. Застройщик получает деньги только после того, как передаст жилье покупателю. Введение данного правила несомненно повышает популярность приобретения первичного жилья [21].

Так же происходит рост популярности и увеличение средств клиентов по брокерским операциям. На 01.01.2020 год средства клиентов по брокер-

ским операциям находились в размере 317,3 млрд. руб., на 01.03.2022 года они увеличились в 3 раза и составили 904,5 млрд. руб. Однако события февраля 2022 года пошатнули брокерскую деятельность и зародили некоторую смуту на бирже. Не профессиональные брокеры разделились на два лагеря: одни ждут улучшения на фондовой бирже и возвращения котировок на свои позиции, другие ушли с этого рынка с проседанием инвестиционного портфеля.

Средства клиентов в расчетах на 01.01.2020 года составляли 553,6 млрд. руб., к 01.03.2022 году произошло их увеличение до 1231,3 млрд. руб.

Структура основных компонентов активов и пассивов кредитных организаций по физическим лицам на 01.03.2022 г. представленная на рисунке 9 демонстрирует превалирование кредитов и приобретенных прав требований в общей сумме активов кредитных организаций. На 01.03.2022 год они составляют 19,2% от общей суммы активов кредитных организаций. Депозиты находятся на втором месте среди активов и пассивов, пользующихся популярностью у домашних хозяйств, их размер составляет 15,5% от общей суммы активов кредитных организаций. На третьем месте находятся средства на счетах, они составляют 9,4% от общей суммы активов кредитных организаций.

Не смотря на популярность ипотечного кредитования, размер счетов эскроу физлиц по договорам участия в долевом строительстве, составляет всего 2,5% от общей суммы активов. Это связано, прежде всего, с тем, что на счетах эскроу денежные средства находятся только на этапе самого строительства и перечисляются застройщику после сдачи объекта. Как правило, строительство продолжается 2-4 года. Так же это связано с популярностью приобретения

жилья на вторичном рынке, где домохозяин сразу же переезжает жить в купленное жилье.

Выводы

В условиях низких реальных доходов [22,23,24] основной части населения потребительский кредит стимулировал экономическую активность населения, поддерживал платежеспособный спрос домашних хозяйств и оказывал положительное влияние на темпы роста ВВП.

В ходе структурного анализа кредитного риска домашних хозяйств были выявлены следующие угрозы:

1. Большая волатильность ключевой ставки Центрального Банка РФ. Постоянные изменения ключевой ставки повлекли за собой изменение ставок по кредитным и депозитным банковским продуктам, а также еще больше привели к недоверию банковской системе.

2. Снижение конкурентоспособности банков. Укрупнение, реорганизация, ликвидация банков и иных финансово-кредитных учреждений влечет за собой изъятие денежных средств домохозяйствами из банковской системы. Домохозяин предпочитает хранить свои сбережения «под подушкой», лишняя раз бояться прибегать к кредитным ресурсам в связи с изменением статуса и иными обстоятельствами банка.

3. Снижение экономического развития страны. Угроза замедления темпов роста ВВП страны в целом и соответственно РВП по регионам, а также угроза структурной деформации экономики, выраженная в значительном преобладании в структуре экономики добывающей промышленности над производством в сложившейся экономической и политической ситуации влечет за собой изменение покупательной способности домохозяйств, а также снижение их доходов.

Библиографический список

1. Шипунова В.В. Взаимодействие домашних хозяйств с коллекторскими агентствами // Проблемы учета и финансов. 2016. № 2 (22). С. 30-38.
2. Диденко В.Ю. Взаимосвязь финансового поведения домохозяйств и денежно-кредитной политики в России // Финансовые рынки и банки. 2022. № 4. С. 37-40.

3. Кислицына Л.В., Карачёв А.В., Карачёва Н.В. Методика оценки финансового потенциала домашних хозяйств для целей кредитования // Журнал прикладных исследований. 2022. № 2-1. С. 6-13.
4. Земцов А.А. Проблемы и трудности как формы опасностей домашних хозяйств. Основания // Проблемы финансов и учета. 2015. № 2 (18). С. 3-5.
5. Осипов А.В. Долговая нагрузка Российских домохозяйств и ее макропруденциальное регулирование // Вектор экономики. 2019. № 6 (36). С. 129.
6. Останин В.А., Глухова З.В. Риски и угрозы финансовой безопасности домашних хозяйств // Финансовая экономика. 2019. № 5. С. 165-169.
7. Земцов А.А. Концепция трудностей как выражение неспецифических опасностей домохозяйина и его домохозяйства. Постановка вопроса // Проблемы финансов и учета. 2015. № 3 (19). С. 16-30. (дата обращения 5.10.2022).
8. Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/ (дата обращения 5.10.2022).
9. Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/ (дата обращения 5.10.2022).
10. Тарасенко М.В., Трусов Н.В., Шананин А.А. Математическое моделирование экономического положения домашних хозяйств в России // Журнал вычислительной математики и математической физики. 2021. Т. 61. № 6. С. 1034-1056.
11. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. От 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ (дата обращения 5.10.2022).
12. Томина Н.М., Цибульская Г.З. О кредитных проблемах Россиян в современных условиях // РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. 2020. № 1. С. 168-172.
13. Смирнов В.В., Мулендеева А.В. Анализ Российского кредитного // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 7 (787). С. 1484-1500.
14. Сколько банков покинет российский рынок в 2022 году? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10960367> (дата обращения 5.10.2022).
15. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения 5.10.2022).
16. Смирнов В.В. Финансово-экономическая сущность современного российского капитализма // Финансы и кредит. 2020. Т. 26. № 10 (802). С. 2230-2251.
17. Нестерова К.В. Особенности денежно-кредитной политики в условиях низких ставок // Социум и власть. 2020. № 2 (82). С. 50-64.
18. Орлов С.Н., Реутов Р.В. Адаптация населения в критически изменяющихся условиях функционирования финансового рынка // Научное обозрение: теория и практика. 2021. Т. 11. № 2 (82). С. 476-508.
19. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. Информационно-аналитический комментарий 15 апреля 2022 года № 2 – 3 (72 – 73) – февраль – март 2022 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 5.10.2022).
20. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/op_2022_2024/ (дата обращения 5.10.2022).
21. ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51038/ (дата обращения 5.10.2022).
22. Господарчук Г.Г., Сучкова Е.О. Идентификация чрезмерной долговой нагрузки российского сектора домашних хозяйств // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2021. № 1. С. 189-207.
23. Гончарук О.В., Путихин Ю.Е. Оценка устойчивости финансовой системы региона: теория и методология // Экономические науки. 2021. № 201. С. 153-161.
24. Разумовская Е.А., Разумовский Д.Ю. К вопросу об оптимальной структуре финансовых ресурсов домашних хозяйств с учетом финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2020. Т. 26. № 3 (795). С. 484-498.