

УДК 336
Научная специальность: 5.2.4; 5.2.3
<https://doi.org/10.32686/1812-5220-2023-20-5-86-96>

ISSN 1812-5220
© Проблемы анализа риска, 2023

Оценка масштабов и рисков рынка кредитования физических лиц Приволжского федерального округа¹

Каранина Е.В.*,

Мартьянов И.А.,

Вятский государственный университет,
610000, Россия, г. Киров,
ул. Московская, 36

Аннотация

Статья содержит краткий анализ уровня закредитованности населения Российской Федерации, обзор основных методов регулирующих органов по стабилизации данного показателя, а также место, занимаемое Российской Федерацией в мире. Также в работе проведен более глубокий анализ статистических данных Центрального Банка России, характеризующих состояние и динамику рынка кредитования за период 2012–2022 гг. на примерах субъектов Приволжского федерального округа. На основе полученных данных сделаны выводы о характере развития рынка кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Ключевые слова: рынок кредитования физических лиц; закредитованность населения; Приволжский федеральный округ; кредитная задолженность; объем долгов граждан.

Для цитирования: Каранина Е.В., Мартьянов И.А. Оценка масштабов и рисков рынка кредитования физических лиц Приволжского федерального округа // Проблемы анализа риска. 2023. Т. 20. № 5. С. 86–96. <https://doi.org/10.32686/1812-5220-2023-20-5-86-96>.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

¹ Статья подготовлена при поддержке гранта Президента Российской Федерации НШ-5187.2022.2 для государственной поддержки ведущих научных школ Российской Федерации в рамках темы исследования «Разработка и обоснование концепции, комплексной модели резилиенс-диагностики рисков и угроз безопасности региональных экосистем и технологии ее применения на основе цифрового двойника».

Assessment of the Scale and Risks of the Personal Lending Market in the Volga Federal District²

Elena V. Karanina*,
Ivan A. Martyanov,
Vyatka State University,
Moskovskaya str., 36, Kirov,
610000, Russia

Abstract

The article contains a brief analysis of the level of debt burden of the population of the Russian Federation, a review of the main methods of regulatory authorities to stabilize this indicator, as well as the place occupied by the Russian Federation in the world. The work also carried out a more in-depth analysis of statistical data from the Central Bank of Russia, characterizing the state and dynamics of this lending market for the period 2012–2022 on examples of subjects of the Volga Federal District. Based on the data obtained, conclusions were drawn about the nature of the development of the personal lending market in the Russian Federation.

Keywords: personal lending market; debt burden of the population; Volga Federal District; credit debt; volume of debts of citizens.

For citation: Karanina E.V., Martyanov I.A. Assessment of the scale and risks of the personal lending market in the Volga Federal District // *Issues of Risk Analysis*. 2023;20(5):86-96. (In Russ.).
<https://doi.org/10.32686/1812-5220-2023-20-5-86-96>.

The authors declare no conflict of interest.

Содержание

Введение
Статистика и тенденции банковского сектора в регионах ПФО
Заключение
Литература

² The article was prepared with the support of the grant of the President of the Russian Federation NSH-5187.2022.2 for state support of leading scientific schools of the Russian Federation within the framework of the research topic «Development and substantiation of the concept, a comprehensive model of resilience diagnostics of risks and threats to the security of regional ecosystems and technology of its application based on a digital twin».

Введение

По данным Центрального банка России (ЦБ РФ) задолженность физических лиц-резидентов перед коммерческими банками на 1 июля 2023 г. составила 30 трлн в рублевом эквиваленте, 3,83% от данной суммы относится к категории просроченной задолженности [9]. Информация ВЦИОМ, полученная из итогов проводимого агентством регулярного мониторинга кредитного поведения россиян, свидетельствует о том, что в 2023 г. у 46% населения Российской Федерации есть кредиты в финансовых структурах. Каждый пятый из опрошенных граждан имеет более одного кредита [6]. Одним из ключевых инструментов для регулирования рынка кредитования населения является установка требований к показателю долговой нагрузки (ПДН). Обязанность по расчету ПДН кредитными организациями изначально была введена ЦБ РФ с 1 октября 2019 г. в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У [1]. Начиная с 1 июня 2023 г. порядок расчета кредитными организациями ПДН определяется Указанием Банка России от 17.04.2023 № 6411-У [2]. Значение ПДН рассчитывается кредитной организацией как отношение суммы среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам, в том числе по вновь выдаваемому кредиту (займу), к его среднемесячному доходу по следующей формуле [7]:

$$\text{ПДН} = \frac{\sum \text{СрмП}}{\text{СрмД}} \times 100\%,$$

где:

$\sum \text{СрмП}$ — сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика;

СрмД — величина среднемесячного дохода заемщика.

В ежеквартальном обзоре банковского сектора ЦБ РФ пишет о том, что банки активно кредитуют население, которое на погашение кредитов тратит более половины своих доходов. Во II квартале 2023 г. доля выданных кредитов с ПДН более 50% составила треть всех выданных кредитов физическим лицам. Для ограничения системных рисков ЦБ РФ ужесточает макропруденциальную политику. Так, в III квартале 2023 г. на заемщиков с ПДН > 80% может приходиться не более 20% выдач потребительских кредитов (в I и II кварталах 2023 г. ограничение — 25%) [4].

Летом 2019 г. в рамках Петербургского международного экономического форума (ПМЭФ) министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов высказался о том, что жизнь в кредит является нормой в современном мире³. Выступая в Совете Федерации в июне 2023 г. председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина заявила о том, что после просадки рынка розничного кредитования в прошлом году этот рынок начал быстро восстанавливаться. В своем выступлении Э.С. Набиуллина отметила важность превышения роста доходов населения над увеличением задолженности для ограничения рисков повышения закредитованности населения⁴. При сравнении относительных показателей закредитованности населения Российской Федерации можно сделать вывод о том, что у рынка кредитования физических лиц есть значительный потенциал для роста. Для оценки закредитованности населения исследуют отношение величины долгов домохозяйств к ВВП. По данным Международного валютного фонда, Российская Федерация в 2022 г. занимала 48 место по этому показателю. В таблице 1 приведена информация о странах с максимальным значением такого показателя [13]:

На рисунке 1 показаны изменения среднемесячных номинальных доходов населения и объем выданных кредитов физическим лицам-резидентам с 2010 г. За рассматриваемый промежуток времени ежегодный объем выданных кредитов физическим лицам-резидентам вырос более чем в пять раз, в то время как среднемесячная номинальная заработная плата увеличилась на 212% [8]. Такая тенденция актуализирует необходимость анализа вопросов, связанных с ростом закредитованности населения России. А. С. Баринов в 2018 г. отмечал рост доли просроченных кредитов в Российской Федерации и связывал данную тенденцию со следующими факторами: падение показателя реальной начисленной заработной платы, высокий показатель бедности, высокие темпы инфляции в 2014–2016 гг., затяжное падение реальных

³ Силуанов назвал жизнь в кредит нормой. // Московский комсомолец [Электронный ресурс] URL: <https://www.mk.ru/economics/2019/06/07/siluanov-nazval-zhizn-v-kredit-normoy.html> (Дата обращения: 22.08.2023).

⁴ Эльвира Набиуллина рассказала о роли финансового сектора в обеспечении экономического развития Российской Федерации. // Совет Федерации Федерального собрания Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <http://council.gov.ru/events/news/145813/> (Дата обращения: 22.08.2023).

Таблица 1. Рейтинг стран по отношению величины долга домохозяйств к ВВП, МВФ, 2022 г.

Table 1. Country rating relative to household debt to GDP, IMF, 2022

Место	Государство	Значение показателя, %
1	Швейцария	128,3
2	Австралия	111,8
3	Республика Корея	105,1
4	Канада	102,4
5	Гонконг	95,7
6	Нидерланды	94,9
7	Новая Зеландия	94,4
8	Швеция	88,2
9	Таиланд	86,9
10	Дания	86,2
11	Великобритания	83,2
13	США	74,4
14	Япония	68,8
17	Франция	66,1
20	Китай	61,5
22	Германия	55,1
32	Индия	35,6
48	Российская Федерация	21,1



Рис. 1. Объем кредитов в рублях, предоставленных физическим лицам-резидентам, и среднемесячная номинальная заработная плата, 2010 и 2022 гг.

Figure 1. RUB-denominated loans to resident individuals and average monthly nominal wages, 2010 and 2022

располагаемых доходов и др. [3]. Если за промежуток времени с 2019 по 2022 гг. реальная заработная плата работников увеличивалась в среднем на 3,4% в год, то ситуация с ростом располагаемых доходов населения оставалась нестабильной [8]. Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума с 2018 г. снизилась на 2,8 п.п. (12,6% — в 2018 г., 9,8% — в 2022 г.) [11]. 2021 и 2022 гг. — характеризуются ростом инфляции в России. В 2021 г. этот показатель составил 8,39%, а под конец 2022 г. 11,94% [5]. 21 июля 2023 г. по итогам заседания совета директоров ЦБ РФ скорректировал прогноз по инфляции. В 2023 г. регулятор ожидает инфляцию в диапазоне 5,1–5,7%, в 2024 г. — между 4,5 и 5,4%, а к 2025 этот показатель должен вернуться к таргетированному значению в 4% [10].

Перечисленные факторы, влияющие на относительные показатели уровня задолженности населения перед кредитными структурами, создают угрозу экономической безопасности России. Текущие объективные тенденции, которые определяют характер развития отечественной экономики (динамика реальных и располагаемых доходов населения, уровень инфляции, уровень бедности и т.д.), дополняются психологическими особенностями поведения человека в собственной финансовой жизни. Относительно низкий уровень финансовой грамотности населения, агрессивная реклама финансовых учреждений и доступность широкого спектра финансовых инструментов для обывателя — все эти факторы обостряют негативные процессы, протекающие в отечественной экономике.

Статистика и тенденции банковского сектора в регионах ПФО

Для анализа изменений, произошедших на рынке кредитования физических лиц, необходимо рассмотреть основные показатели этого рынка, взятые из официальных статистических данных, публикуемых ЦБ РФ. В качестве основных анализируемых индикаторов были рассмотрены следующие показатели:

- вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц (с учетом счетов эскроу) в рублях (в среднем на начало месяца);
- объем кредитов в рублях, предоставленных физическим лицам-резидентам;

• задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях (в среднем на начало месяца);

• просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях (в среднем на начало месяца).

Для более углубленного анализа собранной информации были добавлены два относительных показателя: удельный вес просроченной задолженности в общем объеме задолженности и соотношение привлеченных средств физических лиц к общей задолженности по кредитам у физических лиц. Ниже, в табл. 2, 3 и 4, предоставлена информация, характеризующая кредитный рынок регионов Приволжского федерального округа.

Уровень вкладов (депозитов) и других привлеченных средств в среднем по Российской Федерации за рассматриваемый промежуток времени вырос более чем в три раза. Приволжский федеральный округ немного отстает от среднероссийского значения — с 2012 г. этот показатель вырос в 2,89 раза. При более подробном рассмотрении информации, предоставленной в таблице, самые высокие темпы роста показали регионы с наименьшим показателем уровня вкладов в 2012 г. Такую тенденцию можно объяснить эффектом низкой базы. Выбивается только Нижегородская область, которая в рейтинге по величине вкладов занимала в 2012 г. третье место, а темп роста в 2022 г. к 2012 г. составил 320%. Если сравнить удельный вес вкладов физических лиц и удельный вес численности населения каждого из субъектов в итоговом значении по ПФО, то Нижегородская и Самарская области выделяются среди других субъектов. Удельный вес вкладов физических лиц превышает удельный вес численности населения за период с 2012 г. в среднем: в Самарской области на 4 п.п., в Нижегородской области на 3,11 п.п.

Тенденция роста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях (в среднем на начало месяца) и значительное снижение соотношения средних вкладов (депозитов) и других привлеченных средств к общей задолженности показывают рост закредитованности населения России. В среднем по Российской Федерации соотношение депозитов и кредитной задолженности снизилось на 34,4 п.п. В 2012 г. у всех субъектов Приволжского федерального округа уровень депозитов

Таблица 2. Вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц (с учетом счетов эскроу) в рублях (в среднем на начало месяца), регионы ПФО, млн руб.

Table 2. Deposits and other attracted funds of individuals (including escrow accounts) in rubles (on average at the beginning of the month), regions of the Volga Federal District, million rubles

	2012	2015	2018	2022	2022 г. в % к 2012 г.
Российская Федерация	10 394 637	14 762 828	21 230 281	32 841 785	315,9
Приволжский федеральный округ	1 534 739	2 221 702	3 095 179	4 444 208	289,6
Республика Башкортостан	166 752	236 277	335 157	476 118	285,5
Республика Марий Эл	21 715	34 091	50 216	77 892	358,7
Республика Мордовия	29 001	43 890	63 245	84 567	291,6
Республика Татарстан	239 962	361 362	474 078	696 004	290,0
Удмуртская Республика	61 317	91 888	133 088	200 442	326,9
Чувашская Республика	48 191	73 949	112 458	177 200	367,7
Пермский край	149 625	207 199	280 740	401 513	268,3
Кировская область	56 395	78 656	115 281	164 320	291,4
Нижегородская область	207 256	302 109	438 840	662 140	319,5
Оренбургская область	83 659	115 696	168 671	230 588	275,6
Пензенская область	55 460	80 334	120 937	190 888	344,2
Самарская область	242 398	343 767	451 881	602 941	248,7
Саратовская область	119 396	172 204	233 104	316 063	264,7
Ульяновская область	53 612	80 281	117 482	163 531	305,0

Таблица 3. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях (в среднем на начало месяца), регионы ПФО, млн руб.

Table 3. Debt on loans provided to resident individuals in rubles (on average at the beginning of the month), regions of the Volga Federal District, million rubles

	2012	2015	2018	2022	2022 г. в % к 2012 г.
Российская Федерация	6 366 966	10 518 488	13 375 543	25 487 025	400,3
Приволжский федеральный округ	1 155 298	1 948 926	2 495 261	4 526 881	391,8
Республика Башкортостан	152 725	275 934	361 774	704 294	461,2
Республика Марий Эл	19 600	35 406	49 911	85 385	435,6
Республика Мордовия	22 473	40 042	56 795	92 751	412,7
Республика Татарстан	158 117	262 185	350 548	728 245	460,6
Удмуртская Республика	59 786	107 895	141 136	263 627	440,9
Чувашская Республика	40 731	75 487	104 486	182 503	448,1
Пермский край	133 164	209 827	253 310	433 322	325,4
Кировская область	41 011	76 197	101 322	170 821	416,5
Нижегородская область	126 031	205 539	260 175	443 644	352,0
Оренбургская область	81 148	143 961	176 371	312 999	385,7
Пензенская область	38 919	71 773	92 487	172 024	442,0
Самарская область	149 539	221 058	273 431	461 295	308,5
Саратовская область	79 819	139 666	172 040	309 281	387,5
Ульяновская область	52 234	83 957	101 477	166 690	319,1

Таблица 4. Соотношение вкладов (депозитов) и других привлеченных средств физических лиц (с учетом счетов эскроу) в рублях к задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях, регионы ПФО, %

Table 4. Ratio of deposits and other attracted funds of individuals (including escrow accounts) in rubles to debt on loans provided to resident individuals in rubles, regions of the Volga Federal District, %

	2012	2015	2018	2022	2022 г. в % к 2012 г.
Российская Федерация	163,26	140,35	158,72	128,86	-34,40
Приволжский федеральный округ	132,84	114,00	124,04	98,17	-34,67
Республика Башкортостан	109,18	85,63	92,64	67,60	-41,58
Республика Марий Эл	110,79	96,29	100,61	91,22	-19,57
Республика Мордовия	129,05	109,61	111,36	91,18	-37,87
Республика Татарстан	151,76	137,83	135,24	95,57	-56,19
Удмуртская Республика	102,56	85,16	94,30	76,03	-26,53
Чувашская Республика	118,32	97,96	107,63	97,09	-21,22
Пермский край	112,36	98,75	110,83	92,66	-19,70
Кировская область	137,51	103,23	113,78	96,19	-41,32
Нижегородская область	164,45	146,98	168,67	149,25	-15,20
Оренбургская область	103,09	80,37	95,63	73,67	-29,42
Пензенская область	142,50	111,93	130,76	110,97	-31,53
Самарская область	162,10	155,51	165,26	130,71	-31,39
Саратовская область	149,58	123,30	135,49	102,19	-47,39
Ульяновская область	102,64	95,62	115,77	98,11	-4,53

превышал объем кредитной задолженности, а к 2022 г. только у четырех регионов соотношение этих показателей осталось больше единицы. Если подробно рассмотреть данное соотношение в Приволжском федеральном округе за период 2012–2022 гг., то с 2012 по 2014 гг. наблюдалась тенденция увеличения за кредитованности населения. Отрицательную тенденцию сломил экономический кризис 2014–2016 гг., и этот показатель вырос с 104,11% в 2014 г. до 135,37% в 2017 г. После этого непростого периода экономика Российской Федерации стала стабилизироваться и за кредитованность населения снова стала показывать стабильный рост. Данный индикатор уменьшился за шесть лет на 37,2 п.п. (с 135,27% в 2017 г. до 98,17% в 2022 г.). Самыми благополучными субъектами ПФО по данному показателю в 2022 г., опередив среднероссийское значение, оказались Нижегородская и Самарская области.

Успешное функционирование любого коммерческого банка связано с существованием большого количества рисков. По причине стремительного и динамичного развития сектора розничного кредитования в деятельности банковских структур увеличивается

и количество рисков, связанных с таким видом кредитования. По данным аналитического обзора «Банковский сектор», который ежеквартально выпускается ЦБ РФ, удельный вес физических лиц в кредитном портфеле банковского сектора вырос на 10 п.п. за период с 2020 г. (2020 г. — 20%, II квартал 2023 г. — 30%) [4].

С проблемами закредитованности населения и предприятий сталкиваются и зарубежные страны. По данным Федеральной резервной системы США, во II квартале 2023 г. величина долгов домохозяйств и бизнеса в номинальных значениях почти совпала (19,64 трлн долл. и 20,34 трлн долл., соответственно). Структура долгов нефинансового сектора США отличается от аналогичного в Российской Федерации тем, что в данной структуре значительную часть занимают кредиты федеральному правительству. С 2012 г. доля долгов домохозяйств снизилась на 5,6 п.п. в основном за счет увеличения удельного веса кредитов федеральному правительству. С 2012 г. их доля в общей структуре долгов увеличилась на 6,9 п.п. На рис. 2 представлено изменение структуры долгов нефинансового сектора в США за период 2012–2022 гг. За этот же промежуток времени общая задолженность

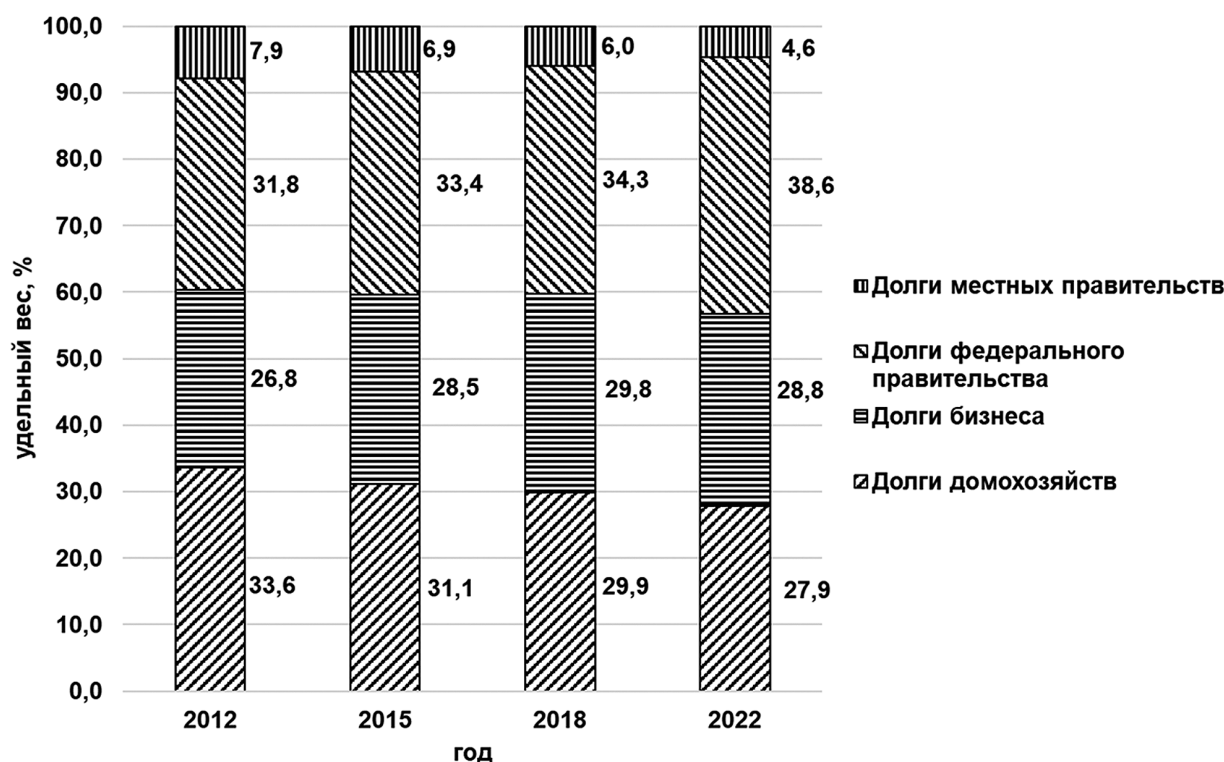


Рис. 2. Структура долгов нефинансового сектора США, 2012–2022 гг.

Figure 2. The structure of the US non-finance sector, 2012–2022

домохозяйств в США в номинальных показателях выросла на 72% [12].

Обеспечение финансовой стабильности играет важную роль как в успешном функционировании банковского сектора, так и в развитии всей отечественной финансовой и экономической системы государства. В условиях финансового кризиса, усиления конкуренции между банками, усиления требований со стороны регулирующих органов к деятельности коммерческих банков завершение функционирования хотя бы одного крупного банка приводит к серьезным негативным последствиям для экономики страны в целом. В нестабильно меняющейся финансовой среде пристальный взгляд направляется на объем сформированных резервов в конкретном банке и в секторе в целом, а также на уровень просроченных кредитов в портфеле банка. В таблице 5 представлены данные о проценте просроченной задолженности физических лиц перед коммерческими банками Российской Федерации в ПФО.

В большинстве регионов ПФО процент просроченной задолженности кредитов физических лиц

в 2022 г. составил около 3–4%. Если рассматривать динамику наблюдаемого показателя за весь рассматриваемый период, то после падения в 2013 г. он стал проявлять тенденцию к значительному росту в кризисный для российской экономики период — с 2014 по 2016 гг. За три года этот показатель вырос на 4 п.п. (с 4,07% в 2013 г. до 8,06% в 2016 г.). Начиная с 2017 г. процент просроченной задолженности по кредитам физических лиц каждый год показывал уменьшение и в 2021 г. составил 4,16%, вернувшись к докризисному значению 2012 г. Если обобщить информацию о характере динамики этого показателя, то субъекты ПФО разделились на две равные группы: у семи регионов показатель продемонстрировал снижение за рассматриваемый период времени, а у семи субъектов — увеличение. В качестве регионов с необычными тенденциями можно отметить Республику Мордовия, Пензенскую и Ульяновскую области, у этих регионов процент просроченной задолженности за период в 11 лет вырос больше чем у других субъектов, почти на 1,5 п.п. в каждом.

Таблица 5. Процент просроченной задолженности физических лиц, регионы ПФО

Table 5. Percentage of overdue debts of individuals, regions of the Volga Federal District

	2012	2015	2018	2022	2022 г. в % к 2012 г.
Российская Федерация	4,17	7,19	5,88	3,99	-0,18
Приволжский федеральный округ	4,46	7,16	5,51	4,08	-0,38
Республика Башкортостан	4,36	8,33	5,58	4,17	-0,19
Республика Марий Эл	3,89	5,99	4,50	3,59	-0,30
Республика Мордовия	2,39	5,43	4,13	3,97	1,58
Республика Татарстан	4,35	7,11	4,76	3,21	-1,14
Удмуртская Республика	4,24	5,41	4,15	3,50	-0,73
Чувашская Республика	3,14	4,95	3,93	3,17	0,03
Пермский край	5,02	7,68	5,76	4,03	-0,99
Кировская область	3,32	6,08	4,43	4,08	0,76
Нижегородская область	4,70	6,50	5,10	3,72	-0,98
Оренбургская область	3,82	7,05	6,24	4,21	0,39
Пензенская область	3,03	6,74	6,26	4,41	1,39
Самарская область	6,21	7,79	6,63	5,58	-0,63
Саратовская область	4,66	8,47	7,10	4,94	0,28
Ульяновская область	3,02	7,01	6,43	4,46	1,44

Заключение

После рассмотрения рынка кредитования физических лиц как в Российской Федерации, так и в отдельных субъектах, можно сделать вывод о том, что он находится в довольно стабильном состоянии. Характер интерпретации рассмотренных данных зависит от внутреннего подхода и отношения исследователя к росту закредитованности населения. Когда экономика Российской Федерации находится в стабильно развивающемся состоянии и не переживает внешне-экономических и внешнеполитических негативных процессов, то наблюдается рост закредитованности населения государства: ежегодное повышение объема выданных кредитов физическим лицам; увеличение объема общей задолженности граждан перед финансовыми организациями и снижение относительного показателя объема депозитов и других привлеченных средств к общему объему долгов населения. В дополнение к протекающим процессам необходимо отметить, что развитие этих процессов происходит быстрее роста номинальных доходов населения. Когда же в мировой или отечественной экономике происходят негативные процессы, то население проявляет менее активное потребление и относительно своих финансовых ресурсов и возможностей, тем самым

демонстрируя бережливый подход. Замедляется или становится отрицательным рост объема выданных кредитов и общего объема кредитной задолженности; наблюдается всплеск роста депозитов и других привлеченных средств физических лиц, и как следствие увеличение отношения привлеченных средств и общего объема долгов граждан (как это было в кризисный период для экономики Российской Федерации 2014–2016 гг.). Относительно низкие показатели развития финансового рынка, в сравнении с другими государствами, могут говорить о том, что, этот рынок в Российской Федерации имеет скрытый потенциал для роста и расширения.

Литература [References]

1. Указание Банка России от 31 августа 2018 г. № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» [Directive of the Bank of Russia dated August 31, 2018 № 4892-U "On the types of assets, characteristics of the types of assets for which add-ons to risk coefficients are established, and the methodology for applying add-ons to

- these types of assets for the purpose of calculating capital adequacy ratios by credit institutions". (In Russ.)]
2. Указание Банка России от 17 апреля 2023 г. № 6411-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» [Directive of the Bank of Russia dated April 17, 2023 № 6411-U «On the types of assets, characteristics of the types of assets for which add-ons to risk coefficients are established, and on the application of add-ons to these types of assets when determining capital adequacy standards by credit institutions». (In Russ.)]
 3. Баринов А.С. «Закредитованность» населения России в контексте угроз экономической безопасности / А.С. Баринов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. Т. 14. № 7(364). С. 1270–1286. <https://doi.org/10.24891/ni.14.7.1270> [Barinov A.S. Household debt in Russia through the lens of economic security threats // National Interests: Priorities and Security. 2018;14(7):1270–1286. (In Russ.) <https://doi.org/10.24891/ni.14.7.1270>]
 4. Банковский сектор. 2 квартал 2023 г. Аналитический обзор // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46317/analytical_review_bs-2023-2.pdf (Дата обращения: 22.08.2023) [Banking sector. quarter 2 2023 Analytical review. // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource] URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46317/analytical_review_bs-2023-2.pdf. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 5. Ключевая ставка Банка России и инфляция // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/hd_base/inf1 (Дата обращения: 22.08.2023) [Bank of Russia key rate and inflation. // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource] URL: https://www.cbr.ru/hd_base/inf1. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 6. Кредитная активность россиян: мониторинг. ВЦИОМ [Электронный ресурс] URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (Дата обращения: 22.08.2023) [Credit activity of Russians: monitoring. VTsIOM [Electronic resource] URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring>. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 7. Показатель долговой нагрузки // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/finstab/instruments/pti> (Дата обращения: 22.08.2023) [Debt load indicator // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource] URL: <https://www.cbr.ru/finstab/instruments/pti> (Accessed: 08/22/2023)].
 8. Рынок труда, занятость и заработная плата // Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (Дата обращения: 22.08.2023) [Labor market, employment and wages // Federal State Statistics Service of the Russian Federation [Electronic resource] URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 9. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors (Дата обращения: 22.08.2023) [Information about placed and attracted funds. // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource].— URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 10. Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 21 июля 2023 года // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/45148/forecast_230721.pdf (Дата обращения: 22.08.2023) [Medium-term forecast of the Bank of Russia based on the results of the meeting of the Board of Directors on the key rate on July 21, 2023 // Official website of the Bank of Russia [Electronic resource] URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/45148/forecast_230721.pdf. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 11. Уровень жизни // Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (Дата обращения: 22.08.2023) [Standard of living // Federal State Statistics Service of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>. (In Russ.) (Accessed: 08/22/2023)]
 12. Financial Accounts of the United States — Z.1. // Federal Reserve Board [Электронный ресурс] URL: <https://www.federalreserve.gov/releases/z1/20230908/html/d3.htm> (Дата обращения: 22.08.2023).
 13. Household debt, loans and debt securities // International Monetary Fund [Электронный ресурс] URL: https://www.imf.org/external/datamapper/HH_LS@GDD/SWE (Дата обращения: 22.08.2023).

Сведения об авторах

Каранина Елена Валерьевна: доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности, Вятский государственный университет (ВятГУ)

Количество публикаций: более 350

Область научных интересов: управление рисками, экономическая безопасность, финансовая безопасность, региональная экономика

ResearcherID: L-1395-2016

Scopus Author ID: 57192661919

ORCID: 0000-0002-5439-5912

Контактная информация:

Адрес: 610000, г. Киров, ул. Свободы, 122

karanina@vyatsu.ru

Мартьянов Иван Александрович: аспирант кафедры финансов и экономической безопасности, Вятский государственный университет (ВятГУ)

Область научных интересов: управление рисками, экономическая безопасность, финансовая безопасность, региональная экономика

Контактная информация:

Адрес: 610000, г. Киров, ул. Свободы, 122

martyanovivan43@gmail.com

Заявленный вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.

Статья поступила в редакцию: 22.09.2023

Одобрена после рецензирования: 09.10.2023

Принята к публикации: 12.10.2023

Дата публикации: 31.10.2023

The article was submitted: 22.09.2023

Approved after reviewing: 09.10.2023

Accepted for publication: 12.10.2023

Date of publication: 31.10.2023