

УДК: 336.011

МАНИНА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА
к.э.н., доцент кафедры "Экономика, менеджмент и право"
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет (НИУ)» Филиала в г. Нижневартовске,
e-mail: eamanina@ya.ru

ОВЧАР ДМИТРИЙ АНДРЕЕВИЧ
магистрант кафедры "Экономика, менеджмент и право"
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет (НИУ)» Филиала в г. Нижневартовске,
e-mail: ovchar.2016@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2021-1-142-149

РИСКОВАННОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ И ПАНДЕМИИ В РОССИИ

Аннотация. Цель работы. В статье рассматривается ситуация, сложившаяся на российском рынке кредитных ресурсов, причины и предпосылки рискованности банковской деятельности, а также динамика сокращения кредитных организаций в стране. **Метод или методология проведения работы.** Методологической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической теории и труды отечественных ученых в области банковской деятельности, рисков и возникновения кризисных ситуаций. Был проведен статистический и аналитический анализ рискованности деятельности банковских организаций в нашей стране. **Результаты.** В условиях экономического кризиса 2020 года санирование экономики России осуществляется государством через денежно-кредитную политику, ключевая роль в которой отведена Банку России. Однако подконтрольный ему банковский сектор, как и 10–20 лет назад, претерпевает трудности, ежегодно отзывается огромное количество лицензий у кредитных организаций. Причина кроется в том, что коммерческие банковские учреждения являются заложниками высокорискованности своей деятельности. Для эффективного осуществления своей деятельности все проводимые банком операции и предоставляемые услуги должны включать в себя комплексные мероприятия по управлению рисками. Риски в России возникают как по вине стихийных экономических и геополитических событий, так и вследствие человеческого фактора. Поэтому банкам необходимо соблюдать предписания и нормативы как принятые Базельским комитетом, так и издаваемые Центральным банком России. **Область применения результатов.** Результаты проведенного исследования могут быть использованы кредитными организациями при анализе рискованности своей деятельности. **Выводы.** Вопреки нынешнему неоднозначному спросу на банковские услуги и количеству отзываемых лицензий у кредитных организаций в России, частота возникновения банковских рисков сегодня требует, чтобы банки строго соблюдали предписанные Центральным банком нормы и требования, касающиеся управления рисками на предприятии и достаточности капитала по рисковым операциям. **Ключевые слова:** финансовые учреждения, рынок банковских услуг, экономический риск, банковский риск, риск ликвидности, банк.

MANINA EKATERINA ANATOLYEVNA
Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department
of Economics, Management and Law, South Ural State University
(NIU) Branch in Nizhnevartovsk,
e-mail: eamanina@ya.ru

OVCHAR DMITRY ANDREEVICH

*Master's student of the Department of Economics, Management and Law"
of the South Ural State University (NIU) Branch in Nizhnevartovsk,
e-mail: ovchar.2016@mail.ru*

RISKINESS OF BANKING ACTIVITIES IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC CRISES AND PANDEMICS IN RUSSIA

Abstract. The purpose of the work. The article examines the current situation on the Russian market of credit resources, the reasons and prerequisites for the riskiness of banking activities, as well as the dynamics of the reduction of credit institutions in the country. **The method or methodology of the work.** The methodological basis of the study was the fundamental provisions of economic theory and the works of Russian scientists in the field of banking, risks and the occurrence of crisis situations. A statistical and analytical analysis of the riskiness of banking organizations in our country was carried out. **Results.** In the context of the economic crisis of 2020, the Russian economy is being sanitized by the state through monetary policy, in which the key role is assigned to the Bank of Russia. However, the banking sector controlled by him, as well as 10-20 years ago, is undergoing difficulties, every year a huge number of licenses are revoked from credit institutions. The reason lies in the fact that commercial banking institutions are held hostage to the high risk of their activities. In order to effectively carry out its activities, all operations and services provided by the bank must include comprehensive risk management measures. Risks in Russia arise both due to natural economic and geopolitical events, and due to the human factor. Therefore, banks must comply with the regulations and regulations adopted by the Basel Committee and issued by the Central Bank of Russia. **The scope of the results.** The results of the study can be used by credit institutions in the analysis of the riskiness of their activities. **Conclusions.** Despite the current mixed demand for banking services and the number of licenses revoked from credit institutions in Russia, the frequency of bank risks today requires that banks strictly comply with the Central Bank's regulations and requirements regarding enterprise risk management and capital adequacy for risky operations.

Keywords: financial institutions, banking services market, economic risk, banking risk, liquidity risk, bank.

Введение. В последние несколько лет популярно думать, что экономика России находится в достаточно нестабильном состоянии и претерпевает значительные трудности во многих ее секторах, будь это промышленность, торговля, сфера платных услуг или же банковский сектор. Так ли это на самом деле? Эксперты расходятся во мнении. Однако, несмотря на все трудности, затрагивающие всех и каждого, главный регулятор российской экономики – Банк России – прикладывает все усилия, чтобы сдерживать спровоцированные как внешними, так и внутренними факторами «ненастыя», захлестнувшие целиком весь российский рынок и негативно воздействующие на все субъекты экономики. Проводя свою денежно-кредитную политику, Банк России ставит своей целью и приоритетом обеспечение ценовой стабильности в стране и повышение благосостояния российских граждан [7].

Благодаря своевременной политике таргетирования и виртуозной работе с основным своим финансовым инструментом – ключевой ставкой, на конец 2020 года Банк России может констатировать результат своей работы – низкий уровень инфляции в 4,4 % при необходимом целевом в 4,0 % и настоящей ключевой ставкой, находящейся на отметке в 4,25 %, которая, по мнению руководства Банка России, а именно Эльвиры Набиуллиной, и повлияла на выше представленные показатели [17].

Методы исследования. Согласно нашей позиции, большинство активных участников современных рыночных отношений в России не решаются во весь голос заявить, что они в полной мере удовлетворены текущим состоянием дел на рынках страны, будь то традиционные рынки факторов производства или же различные мультисторонние рынки товаров и услуг, биржи, финансовые рынки и другие. Ведь, согласно данным исследовательского холдинга Ро-

mit, в России инфляция за прошедший год ускорилась в 5 раз в сравнении с официальными данными Росстата, а цены на импортные закупки из-за девальвации рубля выросли на 23 % практически за тот же период, инфляция же товаров категории FMCG для простых потребите-

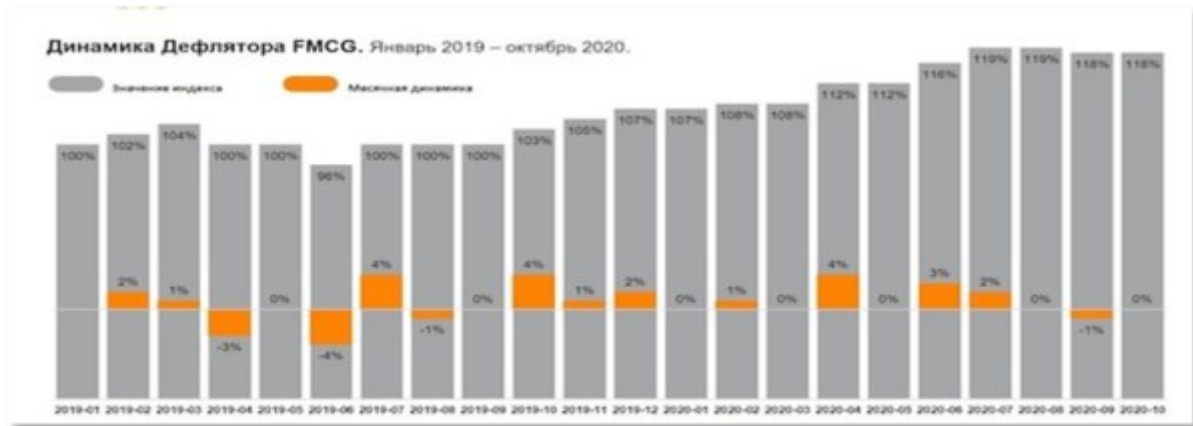


Рис.1. Динамика дефлятора FMCG с января 2019 года по октябрь 2020.

Источник: официальный сайт Romir.ru.

Далее рассмотрим таких участников рыночных отношений, как банковские учреждения и банковский сектор в целом. Банки, обыкновенные коммерческие банки, являющиеся сегодня финансовыми посредниками в экономике и позволяющие преобразовывать изменения денежного рынка в изменения товарного, несут важную роль в обеспечении ценовой стабильности для участников рынка. Как и коммерческие предприятия (а подчас даже больше), банковские учреждения страдают от шаткой конъюнктуры российского рынка. Их функционирование в большинстве аспектов своей деятельности сопряжено с рисками, и угрозы исходят со всех сторон, начиная от главенствующего над ними регулятора экономики и заканчивая своими же рынками сбыта банковских услуг [3].

Во-первых, следует отметить, что в декабре 2020 года российский банковский сектор отмечает юбилей, а именно – тридцать лет с момента принятия главного отраслевого закона: тридцатилетие Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года. Сегодня банки проходят очередной период «турбулентности». Данная отрасль нестабильна уже много лет, и нынешний «болезненный» период, связанный с пандемией, хоть и является для банков значительно более грозным противником, чем те, что воздействовали на них чуть менее года назад в виде нефтяных кризисов и других, но не является чем-то новым для наших банков. Хотя сам же Банк России считает, что отрасль благополучно справляется со своими проблемами и выглядит и проходит через этот период относительно стабильно [18].

В период становления рыночной экономики в России внедрение новых рыночных методов заставило перестроиться банковскую систему. Кредитные организации были вынуждены «впитать» в себя новые способы управления. И уже в 90-е годы прошлого века было очевидно, что одной из главных проблем банковской отрасли станет увеличение банковских рисков, на которые существенное воздействие оказывали как финансовые кризисы тех лет, так и неоднозначная денежно-кредитная политика государства. А вместе с этим возвратность кредитов у населения и организаций ничуть не увеличивалась. Из-за многочисленных проблем, нависающих над кредитными организациями, многие банки были вынуждены закрыться. И главной задачей банков той России стала необходимость научиться минимизировать свои риски. В 90-е годы кредитные организации не придумывали ничего лучше, кроме как игнорировать требования Банка России, касающихся ликвидности, они брали на себя значительные риски в высокодоходных операциях. Также ими в большинстве своем было нарушено балансовое соотношение кредитных, операционных и процентных рисков. Вся эта нескончаемая череда нарушений вынудила главный регулятор российской экономики доработать существующие на тот момент классификации рисков и ужесточить требования к управлению ими. Уже к началу нового тысячелетия Центральный Банк Российской Федерации стал отзываться лицензии у тысяч

коммерческих банков, и это было только началом.

Спустя десять лет с предыдущего пика отзывает лицензий у кредитных организаций возникла новая угроза для банковской стабильности и независимости. Этой угрозой стал мировой финансовый кризис 2008 года, случившийся именно по вине крупных ипотечных банков и других финансовых организаций. Хотя и нельзя всецело перекладывать бремя ответственности за случившееся в то время на плечи одних лишь банков, но ЦБ РФ уже тогда стал отзывать множество лицензий на осуществление банковской деятельности у коммерческих организаций. Банки были закрыты вследствие непреодолимых рисков, возникших в связи с недостаточным объемом собственного капитала кредитной организации для покрытия возможных потерь. Потери же, по нашему мнению, были связаны с все теми же кредитными, операционными и рыночными рисками. В дальнейшем ситуация кардинально не меняется. За последние 10 лет количество новых банков значительно не увеличилось, а количество старых лишь сократилось.

Если обратиться к статистике, то с 2008 года число фактически действующих банков на территории России по состоянию на 2020 год сократилось на 746 единиц, или же на 65,6%. Согласно официальной статистике Росстата, на конец 2020 года в стране функционирует 836 кредитных организаций, из которых всего 372 банка. Для сравнения: в 2019 году в России успешно осуществляла свою деятельность 881 кредитная организация и 404 банка в их числе, а в 2018-м, соответственно, 923 КО и 481 банк. Таким образом, налицо тенденция к сокращению как всех кредитных организаций в целом, так и банковских организаций в частности, более детальная динамика по годам представлена на рисунках 2 и 3.



Рис. 2. Динамика убыли кредитных организаций в России с 2001 года.

Источник: данные Росстата.

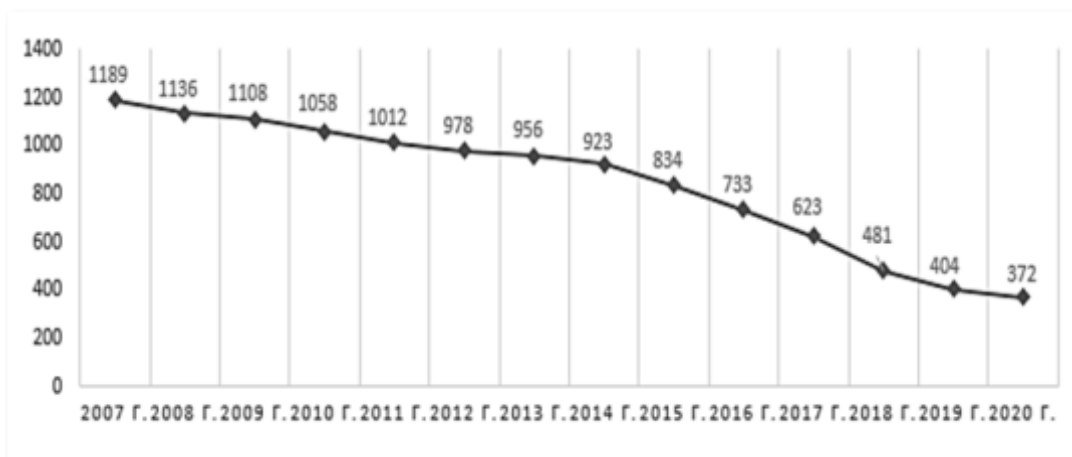


Рис. 3. Динамика убыли банковских организаций в России с 2007 года.

Работа банков сопряжена с многочисленными рисками, и, в частности, необходимо понимать, что практически все виды банковских операций подвержены риску. Банк, проецируя денежно-кредитную политику Центрального банка на рынок страны, выполняет очень важную роль в оздоровлении отечественной экономики, поэтому для разрешения проблемы рискованности банковской деятельности необходимо вовлечение в ее урегулирование всевозможных участников, будь это акционеры кредитной организации, участники финансового рынка или же ее клиенты и сам Центральный Банк России. Анализируя рисковость деятельности банков России в текущий период времени, нельзя забывать о следующих аспектах:

1. Наша экономика очень болезненно переживает положение России на политической арене и остро реагирует на каждый толчок, поступает он извне или же изнутри.

2. Наша банковская система даже спустя десятки лет с принятия ее основных законов все еще совершенствуется и до сих пор преобразуется, что не может провоцировать новые риски для ее учреждений.

3. Наша нормативная база, затрагивающая деятельность кредитных организаций, даже спустя 30 лет с появления в ней первого законодательного акта остается неполной и незаконченной, а местами даже слишком перегруженной, из-за чего сама же и препятствует гладкой работе организаций.

Эти и многие другие факторы отрицательно воздействуют на банковскую систему и лишь усугубляют управление возникающими у банков рисками. Остаются нерешенными множество проблем, из-за которых уровень риска кредитных организаций лишь продолжает расти: так, случается, что многие банки ставят перед собой цели и задачи, которые никогда не имели места в их банковской практике; банки и их специальные аналитические подразделения бывают не в состоянии спрогнозировать возможные риски и потери; начальники кредитных организаций не имеют должной сноровки и опыта в ситуациях, требующих своевременного принятия решений по устранению способствующих возникновению риска проблем; нормативная база несовершенна и перегружена лишней бюрократией, накопившейся за практически три декады лет.

Не вызывает сомнения тот факт, что банки, стремясь к минимизации своих потерь и урегулированию своих рисков, стараются поддерживать приемлемое соотношение прибыльности и показателей ликвидности, когда речь заходит об управлении активами и пассивами организации. Несколько раз уже говорили об этом и скажем еще – в банковской сфере необходимо поддерживать достаточность капитала, а о проблеме его поддержания и ранжировании рисков уже давно позаботился Базельский комитет по банковскому надзору. Так, согласно его рекомендациям, все риски можно квалифицировать на 2 группы:

1) Риски ликвидности и снижения капитала.

2) Риски, возникающие из-за человеческого фактора: неправильных или неправомерных решений, принятых сотрудниками кредитной организации [8].

Если со второй группой все понятно, эти риски связаны с некомпетентностью работников и исполнительных лиц банка, и они также связаны в основном с тем, вовлечена ли организация в криминальные связи и занимается ли она сама сокрытой незаконной деятельностью, то с первой группой все сложнее, и внутри нее заложена другая классификация [2].

Так, среди рисков ликвидности и снижения капитала принято выделять:

1. Рыночные риски – риски, связанные с движением цен на рынке и пресекающимися грамотными решениями квалифицированного бухгалтера, вовремя усмотревшего их во время проведения бухгалтерского учета. Мы считаем, что банковская система ныне претерпевает значительные трудности на рынке банковских услуг среди населения страны, и ей следует ожидать снижение темпов роста и сокращение рентабельности своих операций вследствие снижения покупательной способности населения.

2. Кредитные риски – риски, связанные с неспособностью заемщиков выполнять условия договоров, они в основном направлены на вложения в ценные бумаги, гарантии и др. В настоящее время экономика России в острой форме страдает от финансового кризиса, однако хоть и нельзя не отметить, что сейчас она относительно стабилизировалась, банки изо всех сил стараются наращивать показатели по кредитованию и заемщикам, но, как показывают социальные опросы, лишь 12 % наших граждан считают, что сейчас удачное время для кредитования, а 75

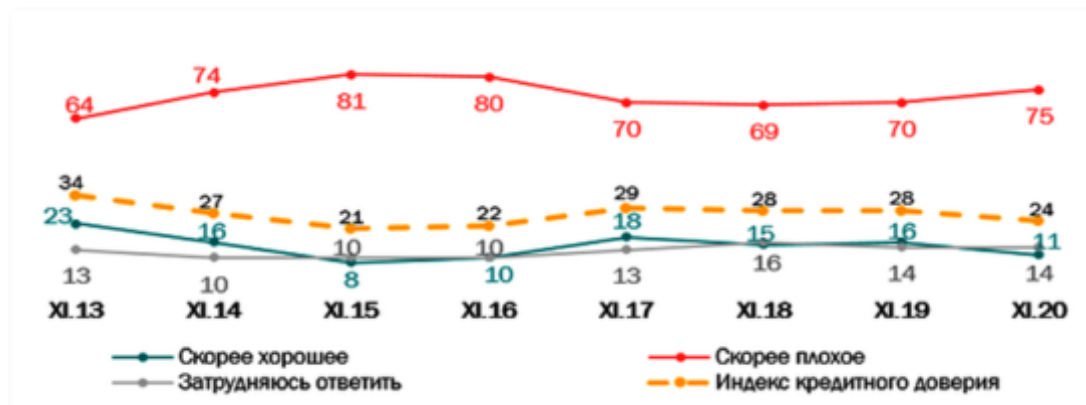


Рис. 4. «Как вы думаете, сейчас хорошее время, чтобы брать кредиты, или нет?».

Источник: данные опроса ВЦИОМ в 2020 году.

4. Процентные риски – риски, возникающие вследствие изменения процентных ставок не в сторону банка. Данные риски ярко выражены в нынешнем году, когда за один лишь 2020 год процентная ставка Банка России снизилась на 2,25 пункта, когда абсолютное изменение этого же показателя в 2019 году колебалось лишь на 1,5 %, а в 2018-м и вовсе на 0,25.

5. Операционные риски – риски, выраженные в обыкновенном нарушении процесса управления банком. В основном из-за них банки потерпели значительные потери в последние годы, т. к. подобного рода нарушения приостанавливают работу операционных систем банка и снижают эффективность электронной обработки данных, а, как мы знаем, в 2020 году переход на новые ступени обслуживания клиентов на «удаленке» привел к значительным техническим нагрузкам на сети банков и, как итог, приводил к возникновению этих самых рисков.

6. Риски потери ликвидности – риски, связанные с невозможностью банка оперативно погашать свои обязательства в следствие дефицита ликвидности. Данный риск является базовым для каждого банка, а в этом и прошлом году этот риск в нашей стране возникал вследствие скачков курса рубля, который только за этот год менялся несколько раз не менее чем на 10 ед. по отношению к курсу доллара.

7. Риск потери репутации банка – риск, понятный каждому, являющийся возможным следствием появления операционных рисков. Данный риск также похож на риски, вызываемые неправомерными решениями сотрудников банка. Довольно опасный риск, потому что при потере доверия со стороны кредиторов и вкладчиков банк начинает идти ко дну и нести огромные потери по направлениям вышеописанных рисков, ярким примером может послужить банк «Финансовая корпорация открытие», ситуация с которым хоть и проявилась к концу 2020 года, но все же заставляет усомниться в необходимости использования именно его услуг [6].

Выводы. Можно сделать очевидные выводы о том, что деятельность любого экономического субъекта в нынешних реалиях, реалиях России 2020 года, сопряжена с рисками, однако кредитные организации на фоне всех других субъектов в абсолютном выражении лидируют по возникаемым рискам в процессе своей деятельности. Банковские организации могут нести потери как вследствие взаимодействия с недобросовестными контрагентами, заемщиками и кредиторами, так и вследствие работы недобросовестных сотрудников и неквалифицированных управленцев. А иной раз опасность может идти сверху, от всеми нами любимого регулятора российской экономики. Банки очень чутко реагируют на любое изменение конъюнктуры рынка, каждое геополитическое событие на мировой арене или же принятие нового закона внутри страны влияют на население России, влияют на его экономическую активность, спрос и предложение на рынке товаров и услуг порой показывают значительную и противоречивую динамику и эластичность. Банкам необходимо быть готовыми к любой непредвиденной ситуации и проблемам, которые могут возникнуть спонтанно и отовсюду. Так, нынешний год показал, что не всякая коммерческая организация, и банки в их числе, была готова к возникшей из-за рубежа пандемии, многим кредитным организациям пришлось в ускоренном порядке преодолевать техническую пропасть между ними и лидерами рынка, чтобы сохранить свою кли-

ентуру и не понести значительные потери. Банк России хоть и считает, что он сделал все возможное и экономическая ситуация в стране стабилизировалась, подавляющее число потребителей банковских услуг, согласно соцопросам, напротив, считает, что в нынешнем году лучше откладывать деньги и меньше тратить, нежели пользоваться банковскими кредитами и ссуда-

Литература

1. Аналитический обзор на тему востребованности банковских вкладов и потребительского настроения: официальный интернет-портал ВЦИОМ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/pokupki-kredity-i-vklady-monitoring-3/>, свободный – Загл. с экрана.
2. Беляева О. В., Тарасова В. А. Управление кредитными рисками // сб. Финансы. Управление. Инновации, 2017. – С. 259–261.
3. Ветошко Г. В. Теоретические аспекты исследования конкурентных преимуществ коммерческого банка // Вестник ПВГУС. Экономика. – 2016. – № 2. – С. 145–149.
4. Волкова Ю. Н. Новое направление развития системы банковских электронных услуг в России // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 3. – С. 207–212.
5. Глазов Р. В., Гусейнов Джамиль Эхтибар Оглы Базельские. Принципы корпоративного управления как инструмент развития интегрированных корпоративных структур // ТДР. – 2016. – № 6.
6. Даниловских Т. Е., Маковская Т. В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям базель-III: региональный аспект / Т. Е. Даниловских, Т. В. Маковская // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8-3. – С. 662–670.
7. Денежно-кредитная политика: официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/dkr/>, свободный. – Загл. с экрана.
8. Доронина Т. В., Барчуков А. В. Формирование системы управления банковскими рисками // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – 2018. – С. 260.
9. Зарипова Р. Р. Факторы привлечения сбережений населения в коммерческие банки // Научное обозрение. – 2017. – № 16. – С. 100–102.
10. Кредит и его роль во взаимодействии реального и банковского секторов/ Каза-ренкова Н. П., Колмыкова Т. С., Обухова А. С., Остимук О. В. // Курск, 2015.
11. Кузьмичева И. А., Замула Е. В. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации / Е. В. Замула, И. А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8-3. – С. 118–122.
12. Обухова А. С., Казаренкова Н. П., Остимук О. В. Методы и инструменты управления рисками кредитных операций // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2016. – №4(67). – С. 142–154.
13. Окольева Е. В. Влияние экономического кризиса 2020 г. на незащищенные слои населения // Наука: общество, экономика, право. – 2020. М 2. – С. 237–243.
14. Первый зампред ЦБ РФ: постоянные регуляторные послабления – это жульничество с подкруткой весов: официальный информационный интернет-портал «Интерфакс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.interfax.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
15. Приоритетные направления национальной денежно-кредитной политики в современных экономических условиях / Асеев О. В., Бредихин В. В. // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2017. – № 3 (72). – С. 121–129.
16. Реальная инфляция для россиян превысила официальную в 3,5 раза: официальный информационный интернет-портал Finanz.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.finanz.ru/novosti/>, свободный. – Загл. с экрана.
17. Статистика национальной платежной системы: официальный интернет-портал Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>, свободный. – Загл. с экрана.
18. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1: официальный сайт интернет-портал «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
19. ЦБ присвоит новые уровни рисков организациям: кому откажут в банковском обслуживании: официальный сайт «Главбух». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
20. Цены на FMCG товары выросли на 14 % за год: официальный исследовательский холдинг Romir. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://romir.ru/studies/>, свободный. – Загл. с экрана.

References:

1. Analiticheskij obzor na temu vostrebovannosti bankovskih vkladov i potrebitel'skogo nastroeniya: oficial'nyj internet-portal VCIOM. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/pokupki-kredity-i-vklady-monitoring-3/>, svobodnyj – Zagl. s ekrana.
2. Belyaeva O. V., Tarasova V. A. Upravlenie kreditnymi riskami // sb. Finansy. Upravlenie. Innovacii, 2017. – S. 259–261.
3. Vetoshko G. V. Teoreticheskie aspekty issledovaniya konkurentnyh preimushchestv kommercheskogo banka // Vestnik PVGUS. Ekonomika. – 2016. – № 2. – S. 145–149.
4. Volkova YU. N. Novoe napravlenie razvitiya sistemy bankovskih elektronnyh uslug v Rossii // Ekonomika i

predprinimatel'stvo. – 2014. – № 3. – S. 207–212.

5. Glazov R. V., Gusejnov Dzhamil' Ekhtibar Ogly Bazel'skie. *Principy korporativnogo upravleniya kak instrument razvitiya integrirovannykh korporativnykh struktur* // TDR. – 2016. – № 6.

6. Danilovskih T. E., Makovskaya T. V. *Dostatochnost' sobstvennogo kapitala kommercheskih bankov v usloviyah perekhoda k rekomendaciyam bazel'-III: regional'nyj aspekt* / T. E. Danilovskih, T. V. Makovskaya // *Fundamental'nye issledovaniya*. – 2014. – № 8-3. – S. 662–670.

7. *Denezhno-kreditnaya politika: oficial'nyj sayt Central'nogo Banka Rossii [Elektronnyj resurs]*. Rezhim dostupa: <https://www.cbr.ru/dkp/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

8. Doronina T. V., Barchukov A. V. *Formirovanie sistemy upravleniya bankovskimi riskami* // *Nauchno-tehnicheskoe i ekonomicheskoe sotrudnichestvo stran ATR v XXI veke*. – 2018. – S. 260.

9. Zaripova R. R. *Faktory privlecheniya sberezenij naseleniya v kommercheskie banki* // *Nauchnoe obozrenie*. – 2017. – № 16. – S. 100–102.

10. *Kredit i ego rol' vo vzaimodejstvii real'nogo i bankovskogo sektorov* / Kaza-renkova N. P., Kolmykova T. S., Obuhova A. S., Ostimuk O. V. // Kursk, 2015.

11. Kuz'micheva I. A., Zamula E. V. *Nalogovye riski predpriyatiya i puti ih minimizacii* / E. V. Zamula, I. A. Kuz'micheva // *Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamental'nyh issledovanij*. – 2014. – № 8-3. – S. 118–122.

12. Obuhova A. S., Kazarenkova N. P., Ostimuk O. V. *Metody i instrumenty upravleniya riskami kreditnykh operacij* // *Izvestiya YUgo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta*. – 2016. – №4(67). – S. 142–154.

13. Okol'neva E. V. *Vliyanie ekonomicheskogo krizisa 2020 g. na nezashchishchennyye sloi naseleniya* // *Nauka: obshchestvo, ekonomika, pravo*. – 2020. M 2. – S. 237–243.

14. *Pervyj zampred CB RF: postoyannye reguljatornye poslableniya – eto zhul'nichestvo s podkrutkoj vesov: oficial'nyj informacionnyj internet-portal «Interfaks»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.interfax.ru/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

15. *Prioritetnye napravleniya nacional'noj denezhno-kreditnoj politiki v sovremennykh ekonomicheskikh usloviyah* / Aseev O. V., Bredihin V. V. // *Izvestiya YUgo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta*. – 2017. – № 3 (72). – S. 121–129.

16. *Real'naya inflyaciya dlya rossijan prevysila oficial'nyu v 3,5 raza: oficial'nyj informacionnyj internet-portal Finans.ru*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.finanz.ru/novosti/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

17. *Statistika nacional'noj platezhnoj sistemy: oficial'nyj internet-portal Central'nogo Banka Rossijskoj Federacii*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

18. *Federal'nyj zakon «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» ot 02.12.1990 № 395-I: oficial'nyj sayt internet-portal «Konsul'tantPlyus»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

19. *CB prisvoit novye urovni riskov organizaciyam: komu otkazhut v bankovskom obsluzhivanii: oficial'nyj sayt «Glavbukh»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.glavbukh.ru/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

20. *Ceny na FMCG tovary vyrosli na 14 % za god: oficial'nyj issledovatel'skij holding Romir*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://romir.ru/studies/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.