

УДК 336.201.3

ЕЛОВИКОВА ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА

студент «Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: uelovikova@mail.ru

БЕЗОТОНАЯ ЕЛИЗАВЕТА ВЛАДИМИРОВНА

студент «Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: bezotosnaya.liza@mail.ru

ЗЯБЛИЦКАЯ НАТАЛЬЯ ВИКТОРОВНА

д.э.н., профессор кафедры «Экономика, менеджмент и право» ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: econ10@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2021-5-141-148

СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ РОССИЯН В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

Аннотация. *Цель работы.* В статье рассматривается состояние кредиторской и дебиторской задолженности россиян в период переживания пандемии covid-19. **Метод и методология проведения работы.** Проведен статистический анализ основных показателей, которые отражают портрет задолжника по кредитам в Российской Федерации. **Результаты.** В ходе исследования были выявлены ключевые показатели заемщиков по кредитам в России, проведен анализ динамики роста кредиторской и дебиторской задолженности в период пандемии. Также были представлены прогнозы дальнейшего состояния кредиторской задолженности россиян. **Область применения результатов.** Результаты исследования возможно применить в прогнозировании состояния кредиторской задолженности на территории Российской Федерации. **Выводы.** Граждане с большими суммами задолженности по кредитам, полученным банками, имеют возможность законно списать образовавшуюся задолженность путем возбуждения конкурсного производства. Те, кто потерял свой доход или значительную его часть во время пандемии, могут рассчитывать на кредитный перерыв, срок которого равен 6 месяцам. Чтобы подать заявление на отпуск, необходимо предоставить кредиторам документ, подтверждающий факт снижения дохода не менее чем на 30% по сравнению со средним показателем прошлого года. После завершения сокращения кредита должник должен будет полностью оплатить льготный период.

Ключевые слова: кредит, заемщик, долг, задолженность, потребительский кредит, дебиторская задолженность.

YELOVIKOVA YULIA SERGEEVNA

student " South Ural State
University (NIU)", e-mail: uelovikova@mail.ru

BEZOTOSNAYA ELIZABETH VLADIMIROVNA

student " South Ural State
University (NIU)", e-mail: bezotosnaya.liza@mail.ru

ZYABLITSKAYA NATALIA VIKTOROVNA

Dr.Sc. of Economics, Professor of the Department of Economics,
Management and Law , South Ural State University (NIU),
e-mail: econ10@rambler.ru

THE STATE OF ACCOUNTS PAYABLE AND RECEIVABLES OF RUSSIANS DURING THE PANDEMIC

Abstract. *The purpose of the work.* The article examines the state of accounts payable and receivables of Russians during the experience of the covid-19 pandemic. **The method and methodology of the work.** A statistical analysis of the main indicators that reflect the portrait of a loan debtor in the Russian Federation is carried out. **Results.** The study identified key indicators of borrowers on loans in Russia, analyzed the dynamics of the growth of accounts payable and receivables during the pandemic. Forecasts of the future state of the accounts payable of Russians were also presented. **The scope of the results.** The results of the study can be applied in forecasting the state of accounts payable on the territory of the Russian Federation. **Conclusions.** Citizens with large amounts of debt on loans received by banks have the opportunity to legally write off the resulting debt by initiating bankruptcy proceedings. Those who lost their income or a significant part of it during the pandemic can count on a credit break, the term of which is 6 months. To apply for a vacation, it is necessary to provide creditors with a document confirming the fact of a decrease in income by at least 30% compared to the average of the previous year. After the loan reduction is completed, the

Введение. В течение 2018–2019 гг. потребительские кредиты были наиболее активно растущей частью рынка, поэтому за этот период общая задолженность по потребительским кредитам увеличилась в 1,5 раза. На фоне постепенного снижения процентных ставок на банковском рынке потребительские кредиты становятся все более привлекательными для кредитных организаций за счет их высокой маржи, в то время как потребительский спрос на кредитные продукты обусловлен постепенной реализацией отложенного потребления, накопленного в течение 2014–2016 гг. без повышения уровня реальных располагаемых доходов населения. В статье рассматривается состояние кредиторской задолженности россиян и прогнозы дальнейшего состояния кредиторской задолженности.

На сегодняшний день актуальной проблемой, которая затрагивает все сферы жизни человека, включая и экономическую составляющую, является глобальная пандемия covid-19.

Кроме того, существуют проблемы и в области дебиторской задолженности. Замедление темпа функционирования и развития глобальной экономики повлекло рост неуплаты долгов различных фирм и предприятий перед заемщиком. В связи с этим необходимо проанализировать, какие меры предпринимает государство для поддержки пострадавших от пандемии отраслей.

Следует отметить, что Россия лучше подготовлена к шокам, чем подавляющее большинство стран, в т. ч. с развитой экономикой. Благодаря низкому уровню внешнего государственного и частного долга финансовые ресурсы, аккумулируемые Фондом национального благосостояния, позволяют существенно смягчить негативные последствия сложившейся мировой экономической ситуации, в т. ч. поддерживать достаточно стабильный уровень национальной валюты. В то же время достигнутое вскоре соглашение ОПЕК+ о сокращении добычи нефти оказало положительное влияние на мировые цены на нефть. В настоящее время цены на нефть близки к прогнозному уровню, что обеспечивает бездефицитное исполнение запланированного бюджета страны.

Все это позволяет оказывать необходимую поддержку, в т. ч. финансовую, семьям с детьми, наиболее пострадавшим отраслям экономики, главным образом, систематическим предприятиям, малым и средним предприятиям и доходам населения.

Методы исследования. Кредиторская задолженность представляет собой обязательство юридического или физического лица погасить кредит [3]. Она возникает на основании кредитного договора, в котором участвуют обе стороны:

Кредитор – банк или иное кредитно-финансовое учреждение, выдающее кредит.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, получившее кредит [8].

Задолженность по кредиту представляет собой общую сумму, которую заемщик обязан вы-

платить банку. Задолженность бывает трех видов, а именно:

1. Под срочной задолженностью понимают сумму задолженности по кредиту, ее погашение должно быть произведено до окончания срока действия договора, т. е. срок погашения.

2. Под просроченной задолженностью понимают сумму задолженности по кредиту, которая не погашена вовремя, т. е. было нарушение графика платежей.

3. Текущая задолженность по кредиту – термин, используемый сотрудниками банка, представляет собой общую задолженность, указанную в кредитном договоре для оплаты на определенную дату [5].

Долги, как уже упоминалось выше, могут быть просроченными и текущими. Как только средства заимствованы, возникает немедленный долг – т. е. обязательство вернуть средства через определенный промежуток времени. Если в соответствии с существующим соглашением наступил срок погашения кредита (или его части), а кредитор не получил требуемую выплату, то задолженность перерастает в просроченную [9].

Стремительный рост закредитованности населения беспокоит российские банки, которые приняли ряд мер, направленных на сдерживание новой динамики кредитования во второй половине 2019 г. Несмотря на постепенное замедление роста, положительная динамика потребительского кредитования в первом квартале 2020 г. продолжилась: портфель вырос на 4%, достигнув рекордного уровня в 9,2 трлн рублей по состоянию на 1 апреля 2020 г. Однако начавшаяся в марте пандемия коронавируса и последующая изоляция заставили банки значительно сократить выдачу новых кредитов из-за неопределенности финансового положения потенциальных заемщиков.

Центральный банк в ходе сбора статистического материала подразделяет долги россиян на две основные группы: ипотечные и потребительские. Доля ипотечных кредитов составляет 42,6% от общего объема задолженности. В среднем по России долг банку составляет 119,7 тысячи рублей, из которых 51,1 тыс. – ипотека, а 68,6 тыс. – потребительские кредиты.

Институт маркетинговых исследований Магнат провел исследование в январе 2018 г., которое показало, что россияне чаще всего берут потребительские кредиты на ремонт – 32% всех заемщиков, покупают автомобиль – 25%, а на бытовую технику или электронику тратят – 18%. Практически каждый десятый заемщик нуждается в новом кредите, чтобы закрыть старый кредит [2].

Ситуация с автокредитами такова: в 2019 г. россияне получили 947,3 тысячи автокредитов



Рис. 1. Объем кредитов на разные цели от общего количества кредитов

По данным Центрального банка, наименее задолженным регионом России является Ингушетия: долги по кредитам здесь составляют всего 14,9 тыс. рублей на человека, а без учета

ипотеки – 12,4 тыс. рублей. Больше всего задолжали банкам жители Ямало-Ненецкого автономного округа: в среднем по 284 тысячи каждый, без ипотеки – 132,4 тысячи.

По данным исследования Magram market research, жители Сибирского федерального округа чаще всего берут кредиты: 43% жителей задолжали деньги банкам. Для сравнения, по всей стране этот показатель составляет 32%.

Меньше всего людей обращаются в банк за финансовой помощью в Центральном федеральном округе: только 27% жителей имеют кредиты.

Исследование Аналитического центра НАФИ говорит о том, что сегодня каждый третий россиянин имеет кредит. Самый проблемный возраст – 28–32 года: 44% россиян в этой группе имеют долги перед банками [17].

Семьи с детьми и одинокие матери кредитуются активнее других. Типичный заемщик – отец или мать двоих детей.

По данным исследования рынка Magram, больше всего кредитов получают жители России с доходом ниже среднего: 36%. Доля людей с доходами выше среднего составила 26%. В то же время с увеличением доходов увеличивается доля ипотеки: доход ниже среднего, на ипотеку приходится 32% кредитов, доход выше среднего – 54%. Из россиян со средним доходом 29% являются заемщиками. Из них 47% оплачивают ипотеку и 53% – потребительские кредиты.

Каждый третий россиянин имеет кредит, который выплачивает не более 10% от семейного бюджета в месяц. Четверть заемщиков отдадут банкам до 20% всех комиссий. 16% – треть

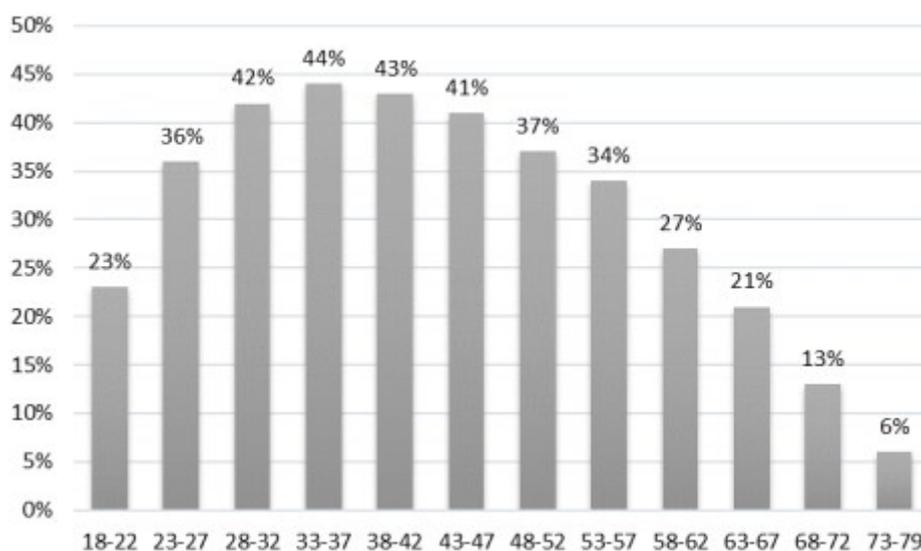


Рис. 2. Доля людей, у которых есть кредиты, от общего количества людей этого возраста

Общую сумму просроченной задолженности к концу года составила сумма в 730 млрд рублей – 4,2% от общей задолженности. 90% просроченной задолженности приходится на потребительские кредиты. Россияне более ответственно относятся к ипотечным платежам: в сфере потребительских кредитов просрочено около 7% долга, в то время как в ипотеке – только 1%.

По данным Национальной ассоциации коллекторских агентств, по состоянию на ноябрь 2019 г. около 10 миллионов россиян объявили дефолт по своим долгам перед банками [18].

Особый интерес представляет также структура просроченной задолженности заемщиков МФО. Более трети заемщиков (38%) по состоянию на 1 апреля 2020 г., во-первых, имеют просроченные платежи более чем на полгода, а во-вторых, эти заемщики формируют половину всей просроченной задолженности на отчетную дату. Среди заемщиков с просрочкой менее 90 дней по состоянию на 1 октября 2019 г. 15% граждан смогли погасить просроченный платеж. По состоянию на 1 апреля 2020 г. 20% всех заемщиков МФО не имели просроченной задолженности ни полгода назад, ни на отчетную дату, т. е. их платежная дисциплина остается неизменной.

Стоит также напомнить, что одной из первых мер Банка России по ограничению долговой нагрузки на микрофинансовом рынке стало ограничение максимальной суммы переплаты по процентам, пеням и другим предусмотренным договором платежам от первоначальной суммы предоставленного кредита (максимальный коэффициент начисленных процентов – X). Впервые эта мера была введена в 2016 г., а затем процентная ставка была ограничена 4%. Впоследствии она систематически ужесточалась и с 1 января 2020 г. не должна была превышать 1,55. Максимальный коэффициент начисленных процентов по всем пороговым значениям, действовавшим в течение 2019 г. и начала 2020 г., соблюдается практически для всех заемщиков. В то же время для кредитов старшего поколения наблюдается тенденция к увеличению доли заемщиков в когортах с более высокой процентной ставкой. В связи с этим более правильные выводы о соответствии МФО текущему максимальному порогу начисленного процентного коэффициента ($1,5 X$) можно сделать позже, по мере созревания кредитного портфеля [4].

В силу реструктуризаций части кредитов из-за пандемии особого повышения показателя просроченной задолженности не было выявлено, что отражено при помощи гистограммы на

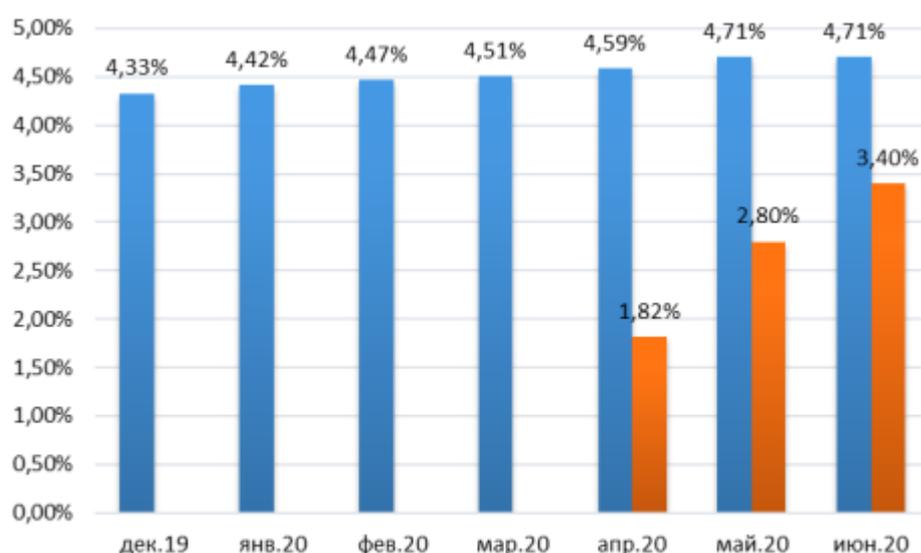


Рис. 3. Соотношение доли просроченной задолженности по кредитам ФЛ к доле реструктуризаций в кредитах ФЛ

Поскольку повышенный риск потребительского кредитования сохраняется, ждать снижения ставки в ближайшее время не стоит. При этом стоимость риска не должна увеличиваться, поскольку разовый эффект уже реализован, а со второй половины 2020 г. платежеспособность заемщика стабилизировалась и постепенно восстанавливается кредит. Если объем портфеля останется на текущем уровне к концу года, то средняя доходность розничных банков будет на 30% меньше, чем в прошлом году. Кроме того, в случае стабильной макроэкономической ситуации, наоборот, возможно некоторое растворение резервов, что положительно скажется на финансовых результатах, при восстановлении экономики и увеличении темпов роста потребительских кредитов процентные доходы будут увеличиваться.

Однако, учитывая, что кредитование ФЛ было наиболее маржинальной частью последних лет, снижение рентабельности розничных банков к концу 2020 г. окажет существенное давление на финансовые результаты отрасли в целом.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. доля просроченных потребительских кредитов достигла 25%, увеличившись на 5,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [16].

Согласно исследованию, большую часть времени, когда они берут небольшие кредиты, люди серьезно просрочены – в этой категории заемщиков процент задолженности увеличивается больше всего, и на 1 апреля по небольшим кредитам доля просроченной задолженности более 90 дней увеличилась на 4,8 процентных пункта до 30,4%.

С автокредитами проблема не так серьезна – доля просроченной задолженности в этой ка-

тегории достигла 7,5%, ипотек – 1,5%, а по кредитным картам, наоборот, улучшилась. Доля просроченной задолженности снизилась на 0,8 процентных пункта до 7 процентов по сравнению с прошлым годом.

В то же время многие банки реструктурировали проблемные кредиты, а если нет, то доля розничных кредитов с просроченной задолженностью может быть значительно выше.

В 2020 г. долг населения перед банковской системой впервые достиг 20 трлн рублей. Даже если реальные располагаемые доходы упали до уровня 2010 г., а заработная плата упала до самого низкого уровня за 11 лет, кредитный бум не прекратился.

Таким образом, российский банковский сектор более стабилен по сравнению с кризисами 2008–2009 и 2014–2015 гг. В то же время, в отличие от снижения экономической активности в прошлом, реальный сектор экономики сейчас более уязвим и нуждается в кредитовании. Корпоративное кредитование продолжает расти, несмотря на негативное влияние, которое это оказывает на финансовую стабильность компаний из всех слоев общества. С начала года долг увеличился на 3% с поправкой на валютную переоценку, на 1 апреля – на 1,2%. Этому способствуют, в частности, меры кредитной поддержки, реализуемые российскими банками и правительством.

Также необходимо отметить состояние дебиторской задолженности на период пандемии covid-19. Под дебиторской задолженностью понимают совокупность документально подтвержденных обязательств физического или юридического лица перед компанией-партнером.

Правительство Российской Федерации разработало новую программу кредитной поддержки предприятий, вид деятельности которых поражен пандемией. По данным исследования, оборот в секторе малого и среднего предпринимательства в течение полутора месяцев 2021 г. 99% восстановился до уровня, который начался в 2020 г. В то же время не все секторы смогли вернуться к докризисным показателям.

Основные положения новой схемы льготного кредитования таковы:

- заявки будут приниматься с 9 марта по 1 июля 2021 г.;
- срок кредита составит 1 год;
- конечная процентная ставка для предприятий составляет 3% (государство субсидирует средства банкам по 6%);
- в течение первых 6 месяцев заемщик не выплачивает ни тело кредита, ни проценты;
- вторые 6 месяцев составят выплаты по кредиту и проценты.

Таким образом, ограничения, налагаемые государствами, могут помешать предприятиям выполнять определенные обязательства. Однако ни сама пандемия, ни реакция правительства автоматически не предполагают возникновения форс-мажорных обстоятельств, по которым предприниматели не могут выплатить задолженность.

Результаты. План реструктуризации дает заемщикам время для восстановления денежных потоков или возврата к первоначальному графику платежей. По итогам сентября 2020 г. объем реструктурированных кредитов увеличился в три раза, достигнув почти 6 трлн рублей. Это около 9,4% от общего кредитного портфеля. Тем не менее уровень удержания банковских кредитных портфелей существенно не изменился с начала ограничительных мер по компенсации распространения covid-19.

Эпидемия коронавируса, развернувшаяся в России и многих других странах, оказала негативное влияние на финансовое положение россиян. Что касается состояния дебиторской задолженности, то многие заемщики потеряли возможность погасить кредит полностью или частично.

Выводы. Коронакризис показывает, что Банк России за последние пять лет, в т. ч. благодаря мерам Центрального банка, смог укрепить свою финансовую стабильность и накопил «безопасный буфер», достаточный для преодоления этого давления. Более того, в отличие от 2008 и 2014 гг., первый удар эпидемии пришелся не на финансовую систему, а на торговлю, сферу услуг и транспорт. Банк России отмечает, что стабильный резерв банковского сектора в виде накопительного буфера капитала составляет 5,5 трлн рублей. Кроме того, банки имеют еще 0,6 трлн рублей макропруденциальной буферной зоны. Смягчению кризиса способствовало принятие Центральным банком мягкой денежно-кредитной политики, смягчение регулирования, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабный

план субсидирования ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья из первых рук. Тенденция этого года – взрывной интерес населения к фондовому рынку, а также отток валютных депозитов и приток рублевых депозитов на сберегательные счета. Если бы не пандемия, приход частных лиц на рынки капитала стал бы главным событием в 2020 г.

Граждане с большими суммами задолженности по кредитам, полученным банками, имеют возможность законно списать образовавшуюся задолженность путем возбуждения конкурсного производства.

Закон позволяет гражданам, имеющим долги кредиторов более 500 тысяч рублей, самостоятельно направлять заявление о банкротстве в суд при условии, что обслуживание существующей задолженности не было осуществлено в течение трех месяцев.

В сложившейся ситуации практически все кредиторы склонны принимать меры по облегчению положения заемщиков. Они не намерены списывать долг, однако готовы оказать должнику некоторую помощь.

Поэтому заемщикам предлагают реструктуризацию, если они находятся на больничном из-за пандемии covid-19. Для принятия соответствующего решения кредитор должен предоста-

Литература

1. Федеральный закон о внесении изменений в Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 03.04.2020 №106-ФЗ. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/.
2. Анализ динамики долговой нагрузки населения России в IV квартале 2019 – I квартале 2020 г. на основе данных бюро кредитных историй. – URL : https://cbr.ru/collection/collection/file/31946/inf-material_bki_2020q1.pdf.
3. Бычков, Л. Г. Банковское кредитование. – М. : ИНФРА-М, 2018.
4. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы. – URL : https://www.ranational.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System_Sept%202020_NRA_Oct20.pdf.
5. Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. 2014. № 8. С. 65–67.
6. Ендовицкий, Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. – М. : ИНФРА-М, 2017.
7. Ендовицкий, Д. А. Финансовый анализ : учебник. – М. : КНОРУС, 2016.
8. Жуков, Е. Ф. Банковское дело. – М. : Юнити, 2015.
9. Ильясов, С. М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика // Деньги и кредит. 2017. № 8. – С. 3–16.
10. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ : учебник. – М. : Проспект, 2015.
11. Казакова, Н. В. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М. : Юрайт, 2015.
12. Казимагомедов, А. А. Банковское дело. – М. : Инфра-М, 2018.
13. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник. – М. : КНОРУС, 2012.
14. Корнийчук, Е. В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 6. С. 19–23.
15. Коробова, Г. Г. Банковское дело : учеб. пособие для вузов. – М. : Экономист, 2016.
16. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 г. : «утомленные карантинном». – URL : https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/.
17. Сколько кредитов у россиян. – URL : <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/>.
18. Сперанский, А. К вопросу о регулировании потребительского кредитования // Бухгалтерия и банки. 2019. № 8. С. 28.
19. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник для вузов ; под ред. профессора Л.А. Дробозиной. – М. : ЮНИТИ, 2017.
20. Яковлев, И. В. Правовой анализ понятия «банковская деятельность» // Сб. научных трудов кафедры уголовно-правовых дисциплин Юридического института МГПУ. 2016. С. 74–96.

References:

1. Federal'nyj zakon o vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon o Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii) ot 03.04.2020 №106-FZ. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/.
2. Analiz dinamiki dolgovoj nagruzki naseleniya Rossii v IV kvartale 2019 – I kvartale 2020 g. na osnove dannyh byuro kreditnyh istorij. – URL : https://cbr.ru/collection/collection/file/31946/inf-material_bki_2020q1.pdf.
3. Bychkov, L. G. Bankovskoe kreditovanie. – М. : INFRA-M, 2018.
4. Vliyanie pandemii COVID-19 na ustojchivost' rossijskoj bankovskoj sistemy. – URL : https://www.ranational.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System_Sept%202020_NRA_Oct20.pdf.
5. Emelin, V. N. Upravlenie kreditorskoj zadolzhennost'yu organizacii // Molodoy uchenyj. 2014. № 8. S. 65–67.
6. Endovickij, D. A. Analiz i ocenka kreditosposobnosti zaemshchika. – М. : INFRA-M, 2017.
7. Endovickij, D. A. Finansovyy analiz : uchebnik. – М. : KNORUS, 2016.
8. Zhukov, E. F. Bankovskoe delo. – М. : YUniti, 2015.

9. Il'yasov, S. M. *Ob ocenke kreditosposobnosti bankovskogo zaemshchika* // *Den'gi i kredit*. 2017. № 8. – S. 3–16.
10. Ionova, A. F. *Finansovyj analiz : uchebnik*. – M. : Prospekt, 2015.
11. Kazakova, N. V. *Finansovyj analiz : uchebnik i praktikum dlya bakalavriata i magistratury*. – M. : YUrajt, 2015.
12. Kazimagomedov, A. A. *Bankovskoe delo*. – M. : Infra-M, 2018.
13. Kireev, V. L. *Bankovskoe delo : uchebnik*. – M. : KNORUS, 2012.
14. Kornijchuk, E. V. *Problemy v sektore bankovskogo kreditovaniya naseleniya* // *Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovacii*. 2018. № 6. С. 19–23.
15. Korobova, G. G. *Bankovskoe delo : ucheb. posobie dlya vuzov*. – M. : Ekonomist, 2016.
16. *Obzor rynka potrebitel'skogo kreditovaniya po itogam 1-go polugodiya 2020 g. : «utomlennye karantinom»*. – URL : https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/.
17. *Skol'ko kreditov u rossiyan*. – URL : <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/>.
18. Speranskij, A. *K voprosu o regulirovanii potrebitel'skogo kreditovaniya* // *Buhgalteriya i banki*. 2019. № 8. S. 28.
19. *Finansy. Denezhnoe obrashchenie. Kredit : uchebnik dlya vuzov ; pod red. professora L.A. Drobozinoj*. – M. : YUNITI, 2017.
20. YAkovlev, I. V. *Pravovoj analiz ponyatiya «bankovskaya deyatel'nost'»* // *Sb. nauchnyh trudov kafedry ugolovno-pravovyh disciplin YUridicheskogo instituta MGPU*. 2016. S. 74–96.