



**О банковском секторе Российской Федерации по взаимодействию с  
физическими лицами на современном этапе**

**Гарнов А.П.**, д.э.н, профессор, Российский экономический университет имени  
Г.В. Плеханова, Москва, Россия

**Абрамов К.Ю.**, студент, Российский экономический университет имени  
Г.В. Плеханова, Москва, Россия

**Мушнина Э.В.**, студентка, Российский экономический университет имени  
Г.В. Плеханова, Москва, Россия

**Аннотация.** Статья посвящена взаимодействию банковского сектора Российской Федерации с физическими лицами в 2019-2022 годах. Это взаимодействие осуществляется посредством выдачи кредитов и открытия вкладов. В работе рассматриваются изменение объемов этих финансовых инструментов и его причины. Для проведения исследования были использованы данные и аналитическая информация Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы государственной статистики. Авторами было выявлено, что на привлекательность кредитов и депозитов влияет не только ключевая ставка Банка России, но и целый спектр социальных, экономических и политических факторов, наиболее важными из которых стали пандемия COVID-19 и специальная военная операция.

**Ключевые слова:** банковский сектор, кредиты, вклады, кредитование физических лиц, депозиты физических лиц.

**About the interaction between banking sector of the Russian Federation and  
individuals at the present stage**

**Garnov A.P.**, Doctor of Economics, Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Abramov K.Y.**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Mushchinina E.V.**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Annotation.** The article is devoted to the interaction of the banking sector of the Russian Federation with individuals in 2019-2022. This interaction is carried out through the issuance of loans and the opening of deposits. The paper examines the change in the volumes of these financial instruments and its causes. Data and analytical information from the Central Bank of the Russian Federation and the Federal State Statistics Service were used to conduct the study. The authors revealed that the attractiveness of loans and deposits is influenced not only by the key rate of the Bank of Russia, but also by a whole range of social, economic and political factors, the most important of which were the COVID-19 pandemic and a special military operation.

**Key words:** banking sector, loans, deposits, lending to individuals, deposits of individuals

**1. Введение.** Потребительское кредитование и привлечение банками вкладов физических лиц является важной частью банковского сектора в Российской Федерации на сегодняшний день. Данное движение денежных средств отражает покупательную способность граждан России, а также предоставляет возможность отслеживания уровня сбережений, которыми они обладают.

Прежде всего, рассмотрим источники прибыли банковского сектора по взаимодействию с физическими лицами.

Согласно статье 3 Федерального закона № 353, принятому 21 декабря 2013 года и отредактированному от 8 марта 2022 года, потребительский кредит (заем) трактуется как объем денежных средств, которые предоставляются кредитором заемщику на основании признаков кредита, для целей, не связанных с

осуществлением предпринимательской деятельности, а с целью покупки предметов потребления [14]. Важно отметить, что при потребительском кредите (займе) заемщиком является исключительно физическое лицо, которое обращается к кредитору – любой кредитной и некредитной финансовой организации, которые имеют лицензию на деятельность по предоставлению потребительских кредитов и займов – с целью получить потребительский заем [14].

Центральный Банк Российской Федерации определяет понятие потребительского кредита (займа) в соответствии с Федеральным законом № 353 как денежные средства, предоставленные кредитором физическому лицу на основании кредитного договора для целей, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности [15]. Важно отметить, что ЦБ РФ конкретизирует субъекты, которые могут выступать кредиторами. В рамках потребительского кредита предоставлять денежные средства заемщику (физическому лицу) могут только исключительно кредитные организации, то есть банки. Потребительские займы, помимо банковских организаций, могут предоставлять также микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды в соответствии с законодательством РФ и др. [15].

Важно отметить, что потребительский кредит (заем) может быть предоставлен физическому лицу как на конкретные цели (например: покупка автомобиля), так и без конкретизации целевого объекта использования средств полученных средств от кредитора.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона № 229-ФЗ от 21.07.2014 г. в ФЗ № 353 были введены изменения относительно расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). Данный показатель теперь рассчитывается как число базовых периодов в календарном году, умноженное на процентную ставку базового периода ( $ПСК = ЧБП * I * 100\%$ ) [10].

Одним из важных направлений кредитования физических лиц является ипотечное кредитование. Согласно Федеральному закону № 102 от 16.07.1998

ипотека – это залог недвижимости, остающейся во владении должника, и при этом с запретом на право свободного распоряжения этим имуществом [12]. Ипотека напрямую связана с покупательной способностью граждан России на жилье и развитием жилищного строительства в стране.

В свою очередь, спрос на ипотеку зависит от ставок на данный вид кредитования, а также программ, предоставляемые государством, по льготному ипотечному кредитованию. Так, на сегодняшний день в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации № 1109 ставка по льготной ипотеке не должна превышать 7% годовых [9].

Стоит отметить, что при ипотечном кредитовании кредитором может выступать только банковская организация [16]. А также ипотека, в отличие от других видов кредитования, должна указываться в государственном реестре прав на недвижимость.

Перейдем к рассмотрению источника финансовых ресурсов банков, которые привлекаются за счет физических лиц – это банковские депозиты (вклады, напылительные счета и др.).

В соответствии со статьей 36 Федерального закона № 395-1, вступившего в силу 2 декабря 1990 года и отредактированного 5 декабря 2022 года, вклад определяется как сумма денежных средств в валюте российской Федерации или иностранной валюте. Данные денежные средства размещаются физическими лицами с целью хранения и получения дохода с накопительным эффектом [13]. Доходом по банковскому вкладу является процент, который также выражается в денежной форме.

Исследование потребительского рынка кредитования и анализ банковских вкладов, размещаемых физическими лицами как в национальной, так и иностранной валюте, является актуальным на сегодняшний день, поскольку позволяет представить общую картину функционирования банковского сектора по взаимодействию с физическими лицами, оценить покупательную способность населения Российской Федерации.

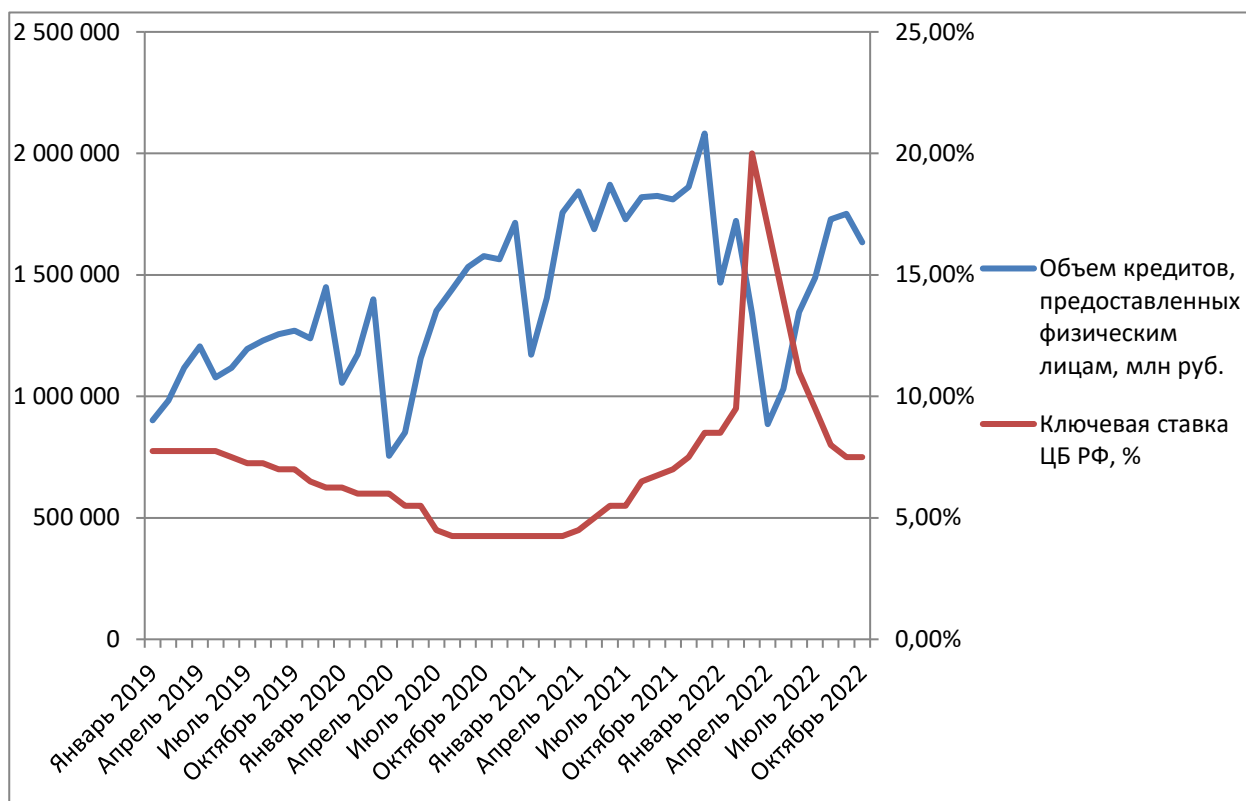
**2. Методы исследования.** Эмпирическую базу исследования составляют данные Центрального Банка России, Росстата. Работа проведена на основании сбора и обобщения (метод синтеза), систематизации (системный метод) и сравнительного анализа (комплексный и сравнительно-аналитический методы) материалов, полученных из официальных информационных ресурсов, иных источников информации, в том числе нормативных правовых актов, материалов толкования нормативных правовых актов (формально-юридический метод), анализа практики.

**3. Результаты.** Рынок потребительского кредитования, как и кредитный рынок в целом, показывает динамичное развитие. Данная динамика обусловлена частыми изменениями в денежно-кредитной политике, проводимой Центральным Банком Российской Федерации. За последние три года Банк России часто изменяет ключевую ставку в виду различных политических и социально-экономических факторов [5].

Рассмотрим изменение объемов кредитов, предоставленных физическим лицам с 2019 года по октябрь 2022, а также динамику ключевой ставки Банка России за аналогичный период (см. рис. 1) [8].

На основании представленного графика мы видим, что с 2019 года по октябрь 2022 года определенной общей тенденции за данный отрезок времени в изменении объемов кредитования физических лиц и ключевой ставки в России не наблюдается.

В 2019 году мы видим снижение учетной ставки, и на фоне этого происходит увеличение объемов потребительских кредитов в связи с повышением кредитоспособности заемщиков. Данная динамика положительно сказалась на экономике России, так как увеличился спрос на товары и услуги, то есть произошло увеличение потребления со стороны населения и притоков денежных средств в частный сектор [19]. Общий объем кредитования физических в 2019 году превысил 14 триллионов рублей.



**Рис. 1 – Динамика объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, и ключевой ставки ЦБ РФ за 2019-2022 гг.**

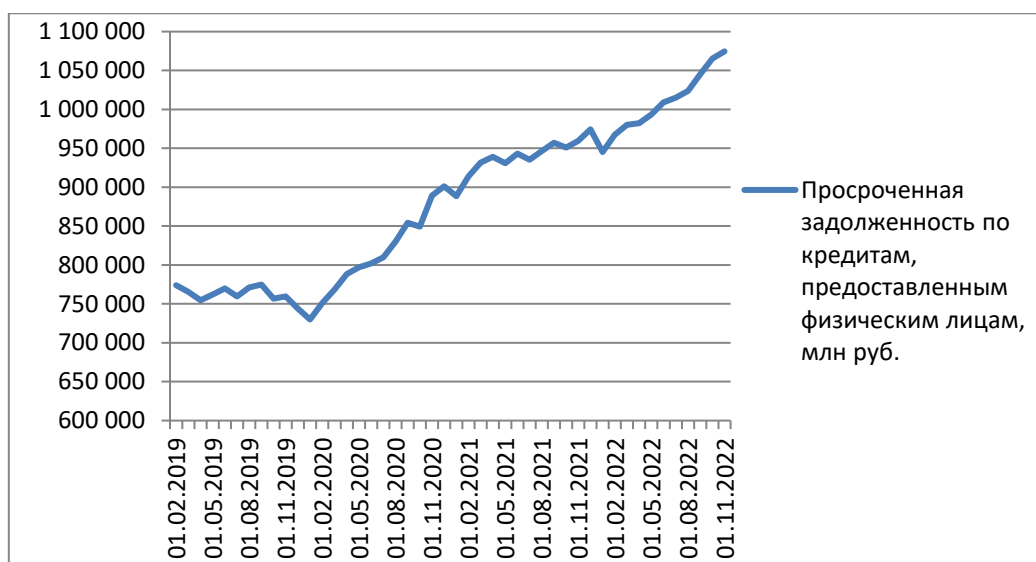
Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

В 2020 году также продолжалось снижение ключевой ставки, устанавливаемой Банком России. С начала января до конца года она снизилась на 2 процентных пункта с 6,25% до 4,25%, что говорит о политике стимулирования со стороны Центрального Банка РФ. Однако, несмотря на уменьшение учётной ставки, объем кредитования с января по май 2020 года снижался более чем на 19%. Данная динамика обусловлена введенными ограничениями вследствие пандемии коронавируса. В период локдауна с марта по июнь в 2020 году увеличилась безработица, снизились доходы населения, резко упал рынок услуг, а также в наиболее сложной ситуации оказался малый и средний бизнес. Начиная с июля 2020 года, происходит увеличение объемов потребительского кредитования на фоне частичного снятия ковидных мер ограничения, а также снижения ключевой ставки до 4,25%-4,5%. Общий объем потребительских кредитов в 2020 году составил 15,6 трлн рублей, что на 10,9% больше, чем в 2019 году.

В 2021 году в течение всего года мы можем наблюдать увеличение объемов потребительских кредитов ежемесячно, даже несмотря на увеличение ключевой ставки с 4,25 % в начале года до 8,5% к концу. Рост объема выданных физическим лицам кредитов обусловлен увеличением доходов граждан России ввиду роста экономики РФ за счет повышения цен на экспортируемые энергоресурсы. Также увеличение объема потребительского кредитования связано с действием льготных программ кредитования, введенных государством в течение 2020 года, и связано с политикой банков, которые стремились компенсировать умеренный по сравнению с ключевой ставкой рост кредитных ставок комиссионными доходами [17]. Общий объем кредитов, выданных физическим лицам, в 2021 году составил 20,9 трлн рублей, что на 34% выше по сравнению с предыдущим периодом.

В январе-феврале 2022 года продолжалась положительная динамика роста потребительских кредитов на фоне причин, отмеченных выше при объяснении изменений в 2021 году. В марта-апреле 2022 года наблюдается резкий скачок ключевой ставки и резкое падение потребительского рынка кредитования на фоне напряженной геополитической ситуации, введения широко перечня санкций со стороны западных государств и постепенного ухода из России иностранного бизнеса и притока капитала. С мая 2022 года наблюдается обратная тенденция, происходит снижение ключевой ставки ЦБ РФ и увеличение объемов кредитования физических лиц вплоть до октября 2022 года. Это связано, прежде всего, с адаптацией российской экономики к кризисной ситуации, а также ростом доходов населения в Москве и Санкт-Петербурге. Общий объем потребительского кредитования за 10 месяцев 2022 года составил 14,4 трлн рублей, что на 14,9% меньше по сравнению с 10 месяцами 2021 года.

Перейдем к рассмотрению следующего показателя, который характеризует состояние потребительского рынка кредитования и качество кредитного портфеля, - объему просроченной задолженности (см. рис. 2).



**Рис. 2 – Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам за 2019-2022 гг.**

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

С начала 2019 года по начало ноября 2022 года наблюдается общая тенденция увеличения просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам. Показатель задолженности в ноябре 2022 года превышает показатель января 2019 года на 38,8%, что, безусловно, является негативным моментом.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2020 составила около 730 млрд рублей. В течение 2019 года мы можем наблюдать снижение данного показателя преимущественно за счет снижения процентных ставок и, как следствие, снижение кредитной нагрузки на заёмщиков и улучшения их платежеспособности.

В течение 2020 года мы можем наблюдать рост объема просроченной задолженности по потребительским кредитам. По состоянию на 01.01.2021 данный показатель составил 888 млрд рублей, что на 21,7% выше по сравнению с предыдущим периодом. Рост просроченной задолженности в 2020 году обусловлен кредитными каникулами, которые были предоставлены тем гражданам России, чьи доходы снизились более чем на 30% [11].

В 2021 году также продолжается рост просроченной задолженности на фоне двух факторов: действия эффекта кредитных каникул от 2020 года и роста



ключевой ставки, которое повлекло за собой увеличение кредитной нагрузки физических лиц. Показатель просроченной задолженности на 01.01.2022 составил 945 млрд рублей, а темп прироста по сравнению с аналогичным периодом составил 6,4%, то есть темпы роста замедлились.

В 2022 году объем просроченной задолженности преодолел отметку в 1 трлн рублей и по состоянию на 01.11.2022 показатель составил 1074 млрд рублей, превысив показатель 1 января 2022 года на 13,7%. В течение 10 месяцев 2022 года постепенно показатель просроченной задолженности увеличивался. Это связано, прежде всего, с напряженной геополитической ситуацией и введенными санкциями против России, что повлияло на снижение платежеспособности населения. Также на рост просроченной задолженности повлияла возможность заемщиков воспользоваться кредитными каникулами в соответствии с ФЗ №106 либо по банковским программам реструктуризации.

Таким образом, мы можем наблюдать негативную тенденцию в динамике просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Далее проанализируем динамику предоставленных физическим лицам ипотечных кредитов с 2019 по 2022 гг.

Таблица 1

### **Объем ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам**

Показатель	2019	2020	2021	2022 (10 месяцев)
Объем предоставленных ипотечных кредитов, млн руб.	2 736 582	4 255 454	5 534 915	3 638 022

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

В течение трех лет с 2019 по 2021 год наблюдается тенденция роста объемов предоставленных ипотечных кредитов физическим лицам. Объем ипотечного кредитования за 3 года увеличился в два раза. Данное изменение связано с утверждением в 2020 году программы льготной ипотеки со ставкой не более 6,5% годовых и ее продлении до 1 июля 2022 года с увеличением верхней границы ставки на 0,5 процентных пункта [6].

В 2022 году рынок ипотечного кредитования, как и кредитный рынок в целом, ввиду геополитических факторов имеет отрицательную динамику. По сравнению с десятью месяцами 2021 в 2022 году произошло снижение объемов предоставленных ипотечных кредитов на 17,5%.

Как результат ипотечные кредиты имеют схожую динамику с кредитами, предоставленным физическим лицам. Таким образом, по состоянию на 2022 год рынок потребительского кредитования находится на стадии спада ввиду снижения платежеспособности на фоне рецессии экономики России.

Перейдем к рассмотрению показателей, касающихся вкладов физических лиц. В целом за 2019-2022 года наблюдается тенденция к увеличению данных средств в банках: на 22% в январе 2022 года по отношению к январю 2019го. Однако стоит учитывать, что инфляция за соответствующий период составила 17,16%, что демонстрирует фактический рост сектора банковских вкладов лишь на 4,4 процентных пункта [18], а также неизменность финансового состояния граждан России. Как подчеркивается в работе А.П. Гарнова и Е.В. Афанасьева, реальные денежные доходы населения за 2019-2022 или снижаются, или остаются неизменными, что не только объясняет некую стагнацию отрасли банковских вкладов, но и возникновение альтернативных финансовых инструментов сохранения и накопления денежных средств [2].

Кроме того, в 2022 году несмотря на рекордно высокую процентную ставку вкладов наблюдался отток денежных средств физических лиц из банков. Это вызвано в первую очередь социально-политической ситуацией: многие граждане уезжали из страны и забирали со вкладов деньги, другие – боялись заморозки сбережений и повторения ситуации 1991 года [7]. Однако на исследуемом временном промежутке эти колебания незначительны.

Среди основных факторов, влияющих на привлекательность вкладов можно выделить ключевую ставка Банка России, которая определяет величину банковских процентных ставок. Чем меньше корреляция между процентными ставками и объемами депозитов, тем выше влияние прочих условий. Так, в 2022 году, период отсутствия вышеуказанной корреляции, наибольшее влияние на

финансовое поведение физических лиц оказало проведение специальной военной операции и частичной мобилизации.



**Рис. 3 – Вклады физических лиц в кредитных организациях, 2019-2022, млрд руб.**

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

Еще одной очевидной тенденцией за последние годы является колоссальное снижение популярности сберегательных сертификатов, что объясняется их спецификой. Так, эта ценная бумага удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и право держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов [4]. Обычные же депозиты имеют более простой процесс получения выплат, который в полной мере обеспечивается нынешним уровнем развития мобильных банков и их веб-версий.

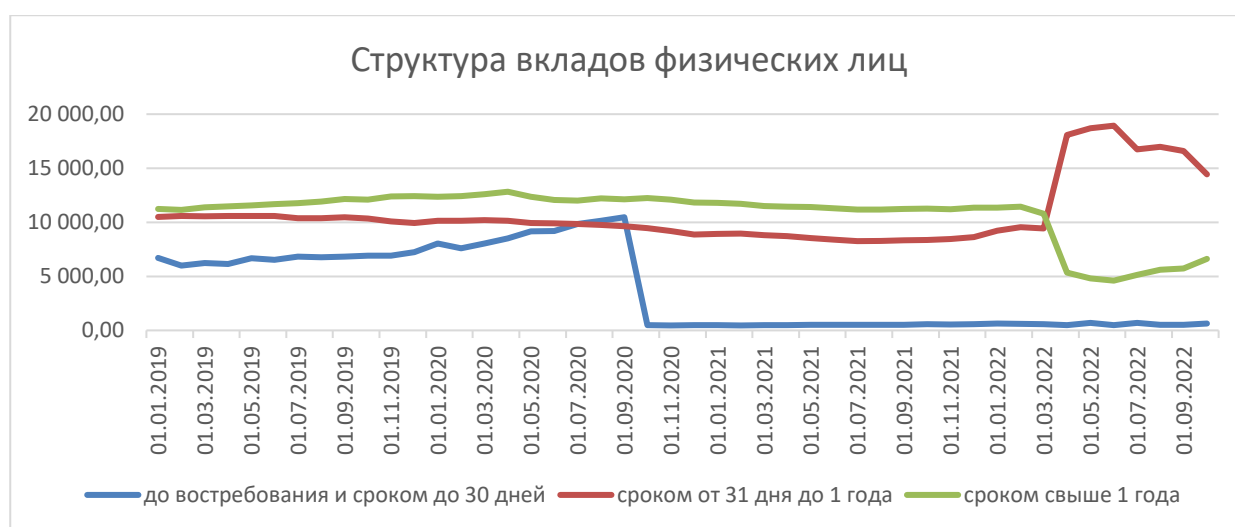


**Рис. 4 – Приобретение физическими лицами сберегательных сертификатов, 2019-2022, млрд руб.**

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

В разрезе сроков банковских вкладов физические лица вплоть до февраля 2022 года отдавали предпочтение долгосрочным вложениям своих средств. С начала марта на финансовом рынке сложилась ситуация, описывающая ожидание падения процентной ставки участниками рынка (перевернутая кривая доходности): чем меньше продолжительность депозита, тем выше процентная ставка по нему и наоборот. Этот факт и невозможность прогнозирования политико-экономической ситуации в России и мире вызвали нехарактерное соотношение структуры вкладов физических лиц. Так, значительно выросла популярность вкладов на срок от 31 дня до 1 года и снизилась – на срок свыше года.

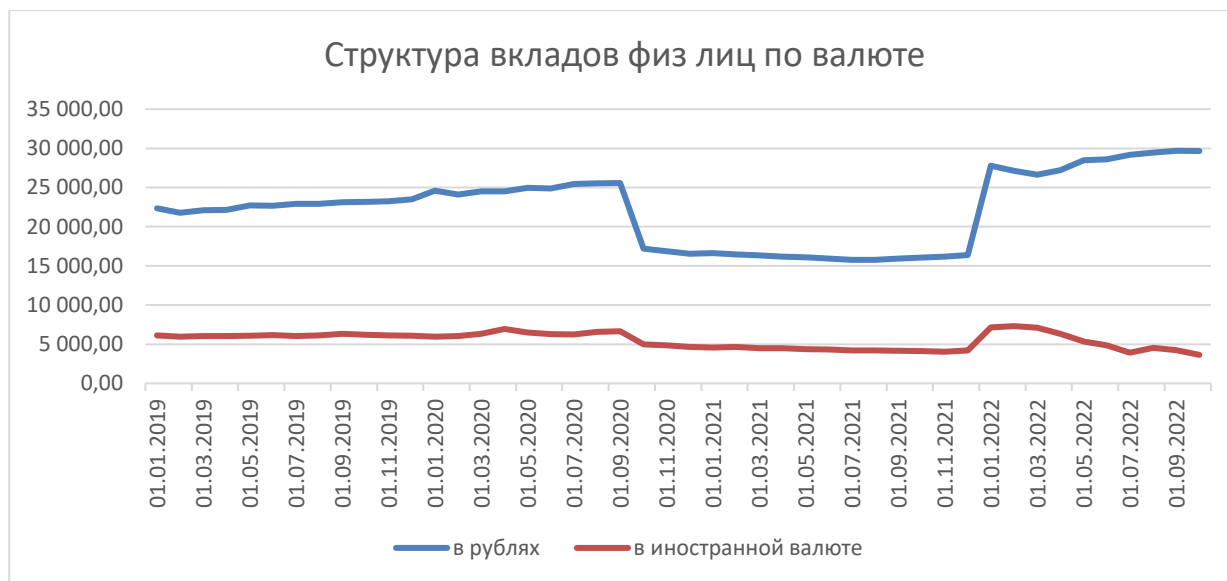
Кроме того, в конце 2020 года мы можем видеть резкое и практически полное обнуление средств физических лиц в банках на срок до 30 дней и до востребования. Это объясняется рекордно низкими значениями ключевой ставки Банка России на фоне пандемии ковид-19, а также паникой среди населения. Так, в работе А.П. Гарнова, Е.В. Афанасьева и Н.П. Тишкиной, посвященной рискам российского фондового рынка в современных условиях, отмечается, что в рамках текущей нестабильной ситуации и проблем в банковском секторе, вызванных санкциями, граждане России предпочитают тратить имеющиеся накопления на объекты недвижимости и прочие дорогостоящие покупки [3].



**Рис. 5 – Временная структура депозитов физических лиц, 2019-2022, млрд руб.**

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

На протяжении всего рассматриваемого промежутка времени граждане отдают предпочтение рублевым депозитам, нежели валютным. Причем в целом их динамика идентична за исключением 2022 года. Именно в этот год был принят ряд правительственных мер, сдерживающих переход физлиц на иностранную валюту во избежание обесценения рубля. Был установлен максимум для снятия наличных со вкладов в размере десяти тысяч долларов, но несмотря на это величина валютных депозитов снижалась за обозначенный период [1].



**Рис. 6 – Валютная структура депозитов физических лиц, 2019-2022, млрд руб.**

Составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

**4. Обсуждение и заключение.** Таким образом, взаимодействие банковского сектора и физических лиц находит отражение в величине кредитования и депозитов.

В области кредитования на протяжении 2019-2022 годов наблюдается высокая волатильность объемов кредитов, выданных физическим лицам. Определенной тенденции в динамике не наблюдается, однако прослеживается их зависимость от величины ключевой ставки Банка России. Наибольшее влияние на показатель оказывает социальная, экономическая и политическая ситуация.

В структуре кредитования можно выделить две тенденции. Во-первых, рост величины просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам. Во-вторых, рост ипотечного кредитования (за исключением 2022 года ввиду социально-политической ситуации).

Касательно вкладов физических лиц наблюдается стабильный рост, однако его темпы едва ли опережают инфляционные процессы. Во временной структуре вплоть до 2022 года наибольшей популярностью пользовались долгосрочные депозиты, но ситуация изменилась в пользу вкладов на срок от 31 дня до года, что сопровождалось перевертыванием кривой доходности в банковском секторе. Еще одной тенденцией является потеря интереса граждан к сберегательным сертификатам.

Таким образом, на современном этапе наибольшее влияние на взаимодействие банковского сектора Российской Федерации с физическими лицами оказывает проводимая государством денежно-кредитная политика и сложившаяся в стране социально-экономическая ситуация. Нагляднее всего это влияние прослеживается в период пандемии и с момента начала СВО.

#### **Библиографический список:**

1. Банк России продлил ограничения // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14059> (дата обращения: 24.12.2022).

2. Гарнов А.П., Афанасьев Е.В. Проблемы привлечения физических лиц на российский фондовый рынок // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2023. – Т. 20. – №1 (127). – С. 8-17

3. Гарнов А.П., Афанасьев Е.В., Тишкина Н.П. Риски российского фондового рынка в условиях санкций и пути их преодоления // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2022. – Т. 19. – №5 (125). – С. 5-12

4. Гражданский кодекс Российской Федерации, глава 44, статья 844 «Сберегательный и депозитный сертификаты» от 26.01.1996 // КонсультантПлюс. – с изм. и допол. в ред. от 01.07.2021.

5. Доклад о денежно-кредитной политике 2020 год [Электронный ресурс]: Официальный сайт / Официальный сайт Центрального Банка РФ, 2021. — URL: VII Международная научно-практическая конференция [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/2731/2020\\_01\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/2731/2020_01_ddcp.pdf) (дата обращения: 24.12.2022).

6. Документы – Правительство России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/42648/> (дата обращения: 24.12.2022).

7. Обесценение сбережений граждан СССР [Электронный ресурс] / Газета.ру. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/column/mikhailov/4725013.shtml> (дата обращения: 24.12.2022).

8. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 24.12.2022).

9. Постановление Правительства РФ от 20 июня 2022 г. № 1109 «О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2022 годах»

10. Федеральный закон «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.07.2014 № 229-ФЗ (последняя редакция)

11. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020 № 106-ФЗ (последняя редакция)

12. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция)

13. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.12.2022) «О банках и банковской деятельности»

14. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)»

15. Центральный Банк Российской Федерации (банк россии). Банковская азбука. Потребительский кредит (заём) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet\\_03.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet_03.pdf) (дата обращения: 24.12.2022).

16. Центральный Банк Российской Федерации (банк россии). Банковская азбука. Ипотечное кредитование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/statichtml/file/8373/alphabet\\_1.pdf](https://cbr.ru/statichtml/file/8373/alphabet_1.pdf) (дата обращения: 24.12.2022).

17. Центральный Банк Российской Федерации (банк россии). Обзор российского финансового сектора и финансовых инструментов 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview_2021.pdf) (дата обращения: 24.12.2022).

18. Цены, инфляция [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price> (дата обращения: 24.12.2022).

19. Шаршун С.С., Левданская А.А., Семенова К.А. Анализ рынка потребительского кредитования в РФ: проблемы и перспективы. Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666. – 2020. – №3.

### **References:**

1. The Bank of Russia has extended restrictions // The Bank of Russia URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14059> (accessed: 12/24/2022).

2. Garnov A.P., Afanasyev E.V. Problems of attracting individuals to the Russian stock market // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. – 2023. – Т. 20. – №1 (127). – Pp. 8-17

3. Garnov A.P., Afanasyev E.V., Tishkina N.P. Risks facing Russian stock exchange during sanctions and ways of their overcoming // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. – 2022. – Т. 19. – №5 (125). – Pp. 5-12

4. The Civil Code of the Russian Federation, Chapter 44, Article 844 «Savings and deposit certificates» dated 26.01.1996 // ConsultantPlus. – with changes and additions. in ed. dated 01.07.2021.

5. Report on Monetary policy 2020 [Electronic resource]: Official website / Official website of the Central Bank of the Russian Federation, 2021. – URL: VII



International Scientific and Practical Conference  
[http://www.cbr.ru/collection/collection/file/2731 / 2020\\_01\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/2731_2020_01_ddcp.pdf) (accessed: 12/24/2022).

6. Documents – The Government of Russia [Electronic resource]. – Access mode: [http://government.ru/docs/42648 /](http://government.ru/docs/42648/) (date of circulation: 12/24/2022).

7. Depreciation of savings of citizens of the USSR [Electronic resource] / <url>. – Access mode: <https://www.gazeta.ru/column/mikhailov/4725013.shtml> (accessed: 12/24/2022).

8. Official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. – Access mode: [https://cbr.ru /](https://cbr.ru/) (accessed: 12/24/2022).

9. Resolution of the Government of the Russian Federation of June 20, 2022 № 1109 «On Amendments to the Rules for Reimbursement to Credit and Other Organizations of Lost Income on Housing (Mortgage) Loans (Loans) Issued to Citizens of the Russian Federation in 2020 – 2022»

10. Federal Law «On Amendments to Article 6 of the Federal Law «On consumer credit (loan)» dated 21.07.2014 № 229-FZ (latest edition)

11. Federal Law «On Amendments to the Federal Law «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) » and Certain Legislative Acts of the Russian Federation regarding the Specifics of Changing the Terms of the Loan agreement, Loan Agreement» dated 03.04.2020 № 106-FZ (latest edition)

12. Federal Law «On Mortgage (pledge of real estate)" dated 16.07.1998 № 102-FZ (latest edition)

13. Federal Law № 395-1 of 02.12.1990 (as amended on 05.12.2022) «On Banks and Banking activities»

14. Federal Law № 353-FZ of 21.12.2013 (as amended on 08.03.2022) «On Consumer Credit (Loan)»

15. The Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia). The banking alphabet. Consumer credit (loan) [electronic resource]. – Access mode: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet\\_03.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet_03.pdf) (date of circulation: 12/24/2022).

16. Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia). The banking alphabet. Mortgage lending [Electronic resource]. – Access mode: [https://cbr.ru/statichtml/file/8373/alphabet\\_1.pdf](https://cbr.ru/statichtml/file/8373/alphabet_1.pdf) (accessed: 12/24/2022).

17. The Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia). Review of the Russian financial sector and financial instruments 2021 [Electronic resource]. – Access mode: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview_2021.pdf) (accessed: 12/24/2022).

18. Prices, inflation [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. – Access mode: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price> (accessed: 12/24/2022).

19. Sharshun S.S., Levdanskaya A.A., Semenova K.A. Analysis of the consumer lending market in the Russian Federation: problems and prospects. Vector of economy | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | MASS MEDIA E-MAIL № FS 77-66790, ISSN 2500-3666. – 2020. – № 3.

**Для цитирования:** Гарнов А.П. О банковском секторе Российской Федерации по взаимодействию с физическими лицами на современном этапе / Гарнов А.П., Абрамов К.Ю., Мушнина Э.В.// Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 4. URL:  
© Гарнов А.П., Абрамов К.Ю., Мушнина Э.В., Российский экономический интернет-журнал 2022, № 4.