

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
УРАЛЬСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

*На правах рукописи*

**Реутов Роман Владимирович**

**Модель оценки и факторы экономической  
адаптации домашних хозяйств в условиях  
динамичных изменений на банковском рынке**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Доклад  
Научно-квалификационной работы  
(диссертации)

Научный руководитель: д.э.н., профессор  
Орлов Сергей Николаевич

Екатеринбург, 2021

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
УРАЛЬСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

*На правах рукописи*

**Реутов Роман Владимирович**

**Модель оценки и факторы экономической  
адаптации домашних хозяйств в условиях  
динамичных изменений на банковском рынке**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Доклад  
Научно-квалификационной работы  
(диссертации)

Научный руководитель: д.э.н., профессор  
Орлов Сергей Николаевич

Екатеринбург, 2021

Научно-квалификационная работа (диссертация) аспиранта 3 курса очной формы обучения Реутова Романа Владимировича на тему: «Модель оценки и факторы экономической адаптации домашних хозяйств в условиях динамичных изменений на банковском рынке» по направлению подготовки 38.06.01 Экономика по профилю «Финансы, денежное обращение и кредит» выполнена в Центре структурной политики региона Федерального государственного бюджетного учреждения науки Института экономики Уральского отделения Российской академии наук.

**Научный руководитель: Орлов Сергей Николаевич**

доктор экономических наук, профессор,

Представление научного доклада об основных результатах подготовленной научно-квалификационной работы (диссертации) состоится «07» сентября 2021 г. в 10-00 на заседании Государственной экзаменационной комиссии в Федеральном государственном бюджетном учреждении науки Институте экономики Уральского отделения РАН по адресу: 620014. г. Екатеринбург, ул. Московская, 29.

С научно-квалификационной работой (диссертацией) можно ознакомиться на сайте Федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт экономики Уральского отделения РАН ([www.uiec.ru](http://www.uiec.ru)).

Научный руководитель, д.э.н., проф.

Орлов С.Н. \_\_\_\_\_

Аспирант

Реутов Р.В. \_\_\_\_\_

## I ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### **Актуальность темы исследования.**

Домашние хозяйства являются ключевым участником экономических процессов на банковском рынке, любые изменения параметров данного рынка, как положительные, так и отрицательные, а особенно кардинальные, оказывают значительное влияние на динамику возможностей совершения сделок всеми участниками рынка и, в конечном итоге, на динамику темпов роста экономики в целом и на уровень благосостояния граждан.

Для эффективного функционирования финансового рынка в целом и банковского рынка в частности государству, как регулятору, и банковским институтам, как продавцам услуг и продуктов, необходимо иметь четкое представление об условиях функционирования указанного рынка в целом. Данное понимание включает в себя информацию о том: а) насколько обращаемые на рынке продукты на текущий момент времени и на ближайшую перспективу удовлетворяют запросам потребителей; б) соответствуют ли ментальное понимание ситуации домашними хозяйствами имеющимся возможностям и ограничениям сохранять активное присутствие в экономических процессах на банковском рынке; в) как изменяется динамика влияния финансовых, рыночных, процентных и т.д. рисков (применительно к рискам домашних хозяйств) в условиях динамично развивающегося рынка банковских услуг; г) насколько сильно влияет государство на банковский рынок, состояние конкуренции на нем (через программы субсидирования процентных ставок и льготного кредитования, управление ключевой ставкой, укрепление конкуренции на рынке, очищение рынка от неэффективных банков и т.д.).

В данном случае особое **актуальное значение** приобретает изучение механизмов адаптации домохозяйств, т.е. механизмов приспособления, к новым экономическим условиям на банковском рынке РФ. В современной России практически отсутствуют комплексные методики оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг или, другими словами, методики оценки эффективности адаптационного поведения указанных экономических субъектов к банковскому рынку, то есть предлагаемым им продуктам/услугами и предъявляемым к частным клиентам требованиям. Основные недостатки существующих методик сводятся к анализу и оценке одного элемента адаптационного поведения, а также обусловлены трудностями формализации и анализа критериев оценки.

В настоящей работе внимание акцентируется именно на теоретическо-методических основах формирования авторской методики (модели) оценки уровня адаптации домашних хозяйств к условиям изменяющегося и динамично развивающегося рынка банковских услуг

в национальной экономике и методике оценки изменений моделей поведения домохозяйств в зависимости от изменений экономических условий в стране.

Проблематика и актуальность темы исследования также обусловлена необходимостью осуществления инновационных преобразований в финансовой, прежде всего в банковской, сфере на основе взаимной адаптации банковских институтов и экономических субъектов – домашних хозяйств с целью достижения макроэкономического равновесия на банковском рынке.

Трансформация и нестабильность экономической ситуации во взаимосвязи с изменением процентных ставок на рынке, повышением воздействующего влияния государства на рынок, возникновением новых форм реализации финансовых и рыночных рисков в условиях пандемии и изменения геополитической ситуации в мире (санкции, попыток воздействия зарубежных стран на проводимую в России политику) придают особую актуальность исследованию проблем адаптации домашних хозяйств и разработке методологии оценки ее уровня.

Формирование полной и адекватной модели оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося банковского рынка в том числе позволит реализовать элементы утвержденной в 2018 году Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на 2018–2020 годы (СФД, решением Совета директоров Банка России от 23 октября 2020 года действие СФД было продлено на 2021 год), которая определяет основы цели и задачи по повышению доступности финансовых услуг: развитие соответствующей нормативно-правовой среды и инфраструктуры, в том числе платежной, совершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения<sup>1</sup>.

Дополнительно актуальность темы исследования обусловлена необходимостью поиска решения проблемы налаживания взаимоотношений домашних хозяйств (граждан) и банковских институтов. Особенно значимым представляется создание многовариантных, а в условиях цифровизации, персональных моделей адаптационного поведения домохозяйств к динамично изменяющимся условиям и требованиям рынка банковских услуг. Реализация данных мер должна осуществляться при одновременных преобразованиях в банковской сфере, нацеленных на адаптацию новых либо существующих банковских продуктов и услуг потребностям частных экономических агентов, что окажет позитивное влияние на банковский рынок в целом.

#### **Степень изученности проблемы.**

Актуальные вопросы экономической адаптации домашних хозяйств (частных

---

<sup>1</sup> [https://cbr.ru/develop/development\\_affor/strategy\\_fd/](https://cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/)

экономических агентов) к условиям функционирования динамично развивающегося и изменяющегося финансового (банковского) рынка, в том числе аспекты экономического (финансового) поведения и мышления исследовались в трудах отечественных и зарубежных ученых.

Анализ содержания экономического (финансового) поведения представлен в исследованиях Е.М. Авраамовой, Д.Х. Ибрагимовой, Н.Ф. Наумовой, исследования экономического мышления, являющегося необходимым элементом механизма адаптации населения к финансовому рынку, осуществляли М. Блауг, К.А. Улыбин, О.В. Кобяк, Л.И. Абалкин, П. Хейне, В.Д. Попов, А.Ю. Архипов, Ж.А. Уварова, Г.Б. Клейнер.

Вопросы экономической адаптации интересуют учёных-экономистов уже в течение достаточно длительного периода времени. Применительно к фирмам, предприятиям, производствам, о необходимости их «приспособления» к изменяющимся условиям экономической среды указывали многие зарубежные и отечественные представители экономической науки. Среди них можно выделить работы А. Смита, Д. Рикардо, У. Петти, К. Маркса, М.И. Туган-Барановского.

Экономические исследования проблем адаптации появились в период начала проведения рыночных реформ в России в работах А.Н. Токарева, Г.Б. Клейнера, Т.Г. Долгопятовой. Исследованиям, направленным на исследование адаптации населения (граждан) как социального процесса, посвящены труды следующих авторов: О.М. Рой, А.С. Капто, Т.И. Мироненко.

В свою очередь, исследованиям, направленным на исследование адаптации населения (граждан) как социального процесса, посвящены труды следующих авторов: О.М. Рой, А.С. Капто, Т.И. Мироненко. Исследования экономической адаптации населения (домохозяйств) к условиям рынка рассматривались Стахович Л.В., Рыжановской Л.Ю.

Финансовый рынок, рынок финансовых услуг как социально-экономическая система изучались Стахович Л.В., Рыжановской Л.Ю., M. Srobona, J. Veneš, S. Iorgova, K. Lund-Jensen, Ch. Schmieder, and T. Severo, вопросы оценки качества предоставляемых на финансовом рынке услуг изучали Л. Берри, В. Зейтмал и А. Парашураман, доступность финансовых услуг – Gardeva A., Rhyne E.

Домохозяйство как экономическую категорию исследовали Г. Беккер, Дж. Бьюкенен, Р. Талер, К. Маркс, А. Маршалл, Дж. Минсер, А. Пигу, Г. Саймон, П. Самуэльсон, Д. Риккардо, К. Санстейн, В. Парето, А. Смит, Дж. Стиглиц, Дж. Хикс, Ф. Энгельс.

Изучением проблем формирования и использования экономических ресурсов домашних хозяйств занимались многие ученые разных школ и направлений экономической мысли: Г. Беккер, Т. Веблен, Дж. М. Кейнс, К. Маркс, А. Пигу, А. Смит, Дж. Хикс, Ф.

Энгельс и др., в том числе российские экономисты: Белозеров С.А., Дондоков З.Б.-Д., Елисеева И.И., Жеребин В.М., Кузьминов Я.И., Нуреев Р.М., Олейник А., Романов А.Н., Тюгашев Е.А., Чаянов А.В., Шаститко А. и др.

Значимый вклад в разработку вопросов соотношения «сбережения – накопления» внесли Дж. М. Кейнс, Ф. Хайек, Дж. Хикс и др., которые отводили особую инвестиционную роль экономическим ресурсам домашних хозяйств.

Вопросы экономической специфики домохозяйств и выполняемых ими функций на рынке исследовались Алексеевой О.А., Поляк Г.Б., вопросам финансов индивидуальных предпринимателей особое внимание уделено в работах Коваленко А.Ю., Парыгиной В.А., Тедеева А.А., Грязновой А.Г., Маркиной Е.В.

Финансовые риски как обязательный элемент деятельности субъекта финансовых отношений рассматривались Кольцовым И.В., Рябых Д.А., Воробьевой Ю.Н., Таран О.В., Лапуста М.Г. Клапковым М.С., Белозеровым С.А., Васильевым В.А., Летчиковым А.В., Лялиным В.Е., Ворошило В.В., Украинской О.А.

В то же время, данные исследователи уделяют внимание лишь отдельным аспектам изучаемого социально-экономического явления, не рассматривая в целом механизм адаптации частных экономических агентов к условиям банковского рынка как многофакторной поведенческой модели. Не изучен характер и степень взаимного влияния новых тенденций в социуме и на банковском рынке, не в полной мере отражены особенности адаптационных процессов в современных условиях. Прежде всего, речь идет о внедрении инновационных и цифровых технологий в повседневную жизнь людей и в банковской сфере, появлении и внедрении новых банковских продуктов и услуг, влиянии социальных сетей, понимании необходимости повышения уровня финансовой грамотности субъектов в составе домохозяйств.

Все вышеперечисленное свидетельствует о необходимости проведения дальнейших исследований, направленных на решение теоретических и практических проблем, возникающих в условиях необходимости взаимной адаптации домашних хозяйств и банковского бизнеса, на разработку современных моделей (механизмов) адаптации домохозяйств к банковскому рынку, что и предопределило выбор темы настоящего исследования, его цели и задачи.

**Объектом** исследования являются экономические процессы адаптации домашних хозяйств к условиям рынка банковских услуг в ситуации его динамичного развития.

**Предмет** исследования – механизм (система) оценки уровня адаптации (приспособления) домохозяйств к условиям банковского рынка, к предлагаемым на данном рынке институциональными участниками банковским продуктам и услугами.

**Цель диссертационного исследования** состоит в комплексном исследовании механизма адаптации домохозяйств как экономических агентов к условиям функционирования банковского рынка, разработке концептуальных предложений и научно-практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма адаптации домашних хозяйств к предлагаемым банками продуктам и услугам в условиях сложившегося формата развития экономики страны.

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие взаимосвязанные задачи:

- 1) Определено экономическое содержание механизма экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковской среды.
- 2) Предложена и обоснована адекватная модель оценки уровня адаптации домашних хозяйств в условиях динамичного развития банковского рынка.
- 3) Предложены рекомендации по внедрению проектного офиса управленческих решений, способствующие повышению эффективности применения механизма оценки уровня адаптации домохозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг.

**Информационную базу** исследования составили статистические данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики (Росстат) и Московской биржи.

**Основные методы исследования.** Диссертационное исследование построено на методах сравнительного, структурного и логического анализа с применением методов математической статистики с помощью программного пакета Microsoft Excel.

**Основные научные результаты, полученные лично автором, и их научная новизна:**

- 1) Автором раскрыто экономическое содержание адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося банковского рынка и предложена собственное определение данной экономической категории (п. 4.1 Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).
- 2) Сформирована научно обоснованная авторская модель оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования динамично развивающегося российского банковского рынка. Данная модель агрегирует несколько показателей, с различных сторон оценивающих степень адаптации домохозяйств к рынку (п. 4.1, 4.2 Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).



3) Обосновано применение модели оценки уровня экономической адаптации российских домохозяйств к условиям банковского рынка для целей оценки взаимосвязи различных факторов, включенных в модель, и прогнозирования изменения уровня адаптации в зависимости от изменения числовых показателей данных факторов (п. 4.1 и 4.8. Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ)

**Апробация результатов исследования:**

1. Статья «Теоретические аспекты адаптации участников финансового рынка в условиях цифровизации» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Финансовая экономика. – 2019. – № 10. – С. 292-298.

2. Статья «Теоретические основы процесса адаптации участников финансового рынка к изменениям, обусловленным современными трендами» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Вопросы инновационной экономики. – 2019. – Т. 9. – № 4. – С. 1641-1660. – DOI 10.18334/vines.9.4.41247.

3. Статья «Методология оценки адаптации населения в условиях критических изменений параметров финансового рынка» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Финансовая экономика. – 2020. – № 4. – С. 81-87. – DOI 10.25997/FIE.2020.75.4.002.

4. Статья «Оценка адаптации населения к изменениям на финансовом рынке» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1231-1246. – DOI 10.18334/epp.10.4.100774.

5. Статья «Адаптация населения в критически изменяющихся условиях функционирования финансового рынка» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Научное обозрение: теория и практика. – 2021. – Т. 11. – № 2(82). – С. 476-508. – DOI 10.35679/2226-0226-2021-11-2-476-508.

6. Результаты исследования представлены в монографии «Уральский федеральный округ: кризис и устойчивость в 2020 году» / Под общей редакцией д-ра экон. наук Ю. Г. Лавриковой; кол. авт.; Институт экономики УрО РАН. — Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2021. — 115 с. — (Аналитический бюллетень Уральского федерального округа).

7. Результаты исследования представлены на IV Международной научно-практической конференции «Экономико-правовые проблемы обеспечения экономической безопасности», 19 марта 2021 года, Уральский государственный экономический университет.

8. Результаты исследования представлены на VI Международном симпозиуме по региональной экономике (REC-2021) «Межтерриториальное неравенство: проблема или драйвер развития», секция «Межтерриториальные диспропорции финансовых ресурсов

развития территорий», проходившей 23-25 июня 2021 года в Институте экономики УрО РАН.

9. Результаты исследования представлены в Отчете о научно-исследовательской работе. Модели социальной и экономической адаптации населения региона в условиях перехода к динамичному развитию (заключительный). № 0404-2019-0012. – 2020.

10. Результаты исследования приняты к внедрению в деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» в части формировании стратегии развития на региональных банковских рынках.

11. Результаты исследования внедрены в работу ПАО «Промсвязьбанк» в части анализа межтерриториальной дифференциации экономического положения регионов РФ.

**Публикации.** Основные положения диссертации опубликованы в 8 публикациях общим, из них – 3 статьи в журналах, входящих в перечень изданий, рекомендованных ВАК (2 статьи в журнале «Финансовая экономика», 1 статья в журнале «Экономика, предпринимательство и право») и 3 статьи, входящих в РИНЦ.

**Структура диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, 3-х глав, (в каждой главе по 3 параграфа), заключения, списка литературы из 95 наименований. Основной объем работы составляет 177 страниц машинописного текста, включает 8 рисунков и 30 таблиц.

*Во введении* дано описание актуальности исследования, отражена степень изученности проблемы, раскрыты цели, задачи и методическая база диссертационной работы, представлены основные полученные результаты.

*В первой главе* «Теоретико-методологические основы исследования механизма экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковского рынка России» исследованы методологические подходы к оценке экономической адаптации домохозяйств к условиям функционирования банковского рынка, осуществлен общий анализ и оценка уровня экономической адаптации домохозяйств к российскому рынку банковских услуг, определены границы информационной (статистической) базы исследования.

*Во второй главе* «Методика оценки экономических элементов адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку в условиях его динамичного развития» осуществлена классификация и типология факторов, влияющих на оценку уровня экономической (финансовой) адаптации домохозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг России, сформирован состав показателей – индикаторов, оказывающих основное влияние на определение уровня экономической адаптации домохозяйств, разработана и

построена модель оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамичного развивающегося рынка банковских услуг.

*В третьей главе «Управление процессом экономической (финансовой) адаптации домашних хозяйств в условиях динамичного развития банковского рынка России»* проведена апробация результатов исследования, осуществлено регулирование параметров и прогнозирование вариации оценок экономической / финансовой адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковского рынка. Также в исследовании определены основные мероприятия и рекомендации по внедрению проектного офиса управленческих решений государственных органов и банковских институтов, способствующие росту / повышению уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку РФ.

## **I. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **1. Предложено авторское представление понятия экономическая адаптация домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося банковского рынка (п. 4.1 Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).**

В контексте исследования экономическое содержание адаптации домохозяйств к условиям банковского рынка представляет собой один из элементов экономического поведения домохозяйств по взаимодействию с банковскими институтами и иными участниками рынка банковских услуг (страховыми организациями, надзорными, судебными и иными правоохранительными органами, организациями защиты прав потребителей, образовательными учреждениями, рейтинговыми агентствами, кредитными бюро и т.д.), участвующими в процессе экономической адаптации частных экономических агентов и формирующими благоприятную институциональную среду, включающего осознанную деятельность домохозяйств по принятию финансовых решений и их реализации (осуществлению) в целях выявления, изучения, рационального понимания и субъективного принятия условий функционирования рынка, требований (стандартов) банковских институтов к их клиентам, а также предлагаемых на рынке банковских продуктов и услуг, заключения сделок по их приобретению, совершению иных трансакций на основании критериев полезности, эффективности, выгоды и удовлетворения финансовых потребностей конкретного потребителя услуг.

Соответственно, краткое понятие экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования динамично развивающегося банковского рынка можно сформулировать следующим образом: это результат реализации домохозяйствами финансовых решений в форме активного или пассивного экономического поведения при заключении сделок, совершении трансакций или ином взаимодействии с банковскими институтами с целью удовлетворения экономических потребностей частных потребителей банковских услуг (продуктов).

### **2. Сформирована научно обоснованная авторская модель оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования динамично развивающегося российского банковского рынка. Данная модель агрегирует несколько показателей, с различных сторон оценивающих степень адаптации домохозяйств к рынку (п. 4.1, 4.2 Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ).**

Модель – это мысленно представляемая, изображаемая в символах, в словесном описании (вербальная модель), либо специально созданная материально-вещественная система, которая отображает или воспроизводит объект исследования (природный или социальный) и способна замещать его. Изучение модели дает новую информацию о моделируемом объекте, процессе, по свойствам модели можно судить о свойствах объекта. Одно из основных требований, предъявляемых к модели, – адекватность, т.е. соответствие реальной действительности по основным, существенным свойствам, параметрам. В экономике и в социальном управлении чаще всего используются символические модели, которые описывают, обычно в математической форме, систему связей между событиями, действиями или процессами [58, с. 283].

В свою очередь экономическая модель представляет собой формализованное описание экономического процесса или явления, структура которого определяется как его объективными свойствами, так и субъективным целевым характером исследования [45, с. 488].

Соответственно, уровень экономической адаптации домашних хозяйств к изменяющимся условиям функционирования банковского рынка можно представить в виде функции, включающей перечисленные выше критерии:

$$I_{HA} = f (IPPH_{BS}; ILFL_H; IQL_{BS}; ILA_{BS}; ILC_{BI}; ESM_{BM}; IFR_H),$$

Формула расчета показателя экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования динамично развивающегося банковского рынка может быть представлена в виде:

$$I_{HA} = \sqrt[7]{IPPH_{BS} \cdot ILFL_H \cdot IQL_{BS} \cdot ILA_{BS} \cdot ILC_{BI} \cdot ESM_{BM} \cdot (1/IFR_H)} \quad (6)$$

где  $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation – комплексный индекс (показатель) экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковского рынка;

$IPPH_{BS}$  ( $IPPH_{BankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность домохозяйствам в зависимости от их доходов);

$ILFL_H$  ( $ILFL_{Households}$ ) – Indicator Level of Financial Literacy of Households – индикатор (уровень) финансовой грамотности домашних хозяйств (частных экономических агентов);

$IQL_{BS}$  ( $IQL_{BankingServices}$ ) – Indicator Quality Level Banking Services – индикатор

(показатель) качества банковских услуг;

$ILA_{BS}$  ( $ILA_{BankingServices}$ ) – Indicator Level of Availability of Banking Services – индикатор (показатель) физической (географической, территориальной, телекоммуникационной) доступности банковских услуг потребителям;

$ILC_{BI}$  ( $ILC_{BankingInstitutions}$ ) – Indicator Level of Confidence in Banking Institutions – индикатор (уровень) доверия потребителей к банковским институтам (банковской системе в целом), а также доверие потребителей на макроэкономическом уровне (доверие к проводимой правительством и макрорегулятором финансовой и денежно-кредитной политике);

$IESM_{BM}$  ( $IESM_{BankingMarket}$ ) – Indicator Efficiency of State Management of Banking Market – индикатор регулировки, государственного вмешательства (управления, регулирования банковского рынка) в функционирование банковского рынка, поддержания его стабильности и динамичного развития;

$IFR_H$  ( $IFR_{Households}$ ) – Indicator Financial Risks of Households – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств, т.е. показатель устойчивости домашних хозяйств к финансовым и экономическим кризисам на рынке.

Показатель  $IFR_{Households}$  (Indicator Financial Risks of Households – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств) используется в представленной формуле как коэффициент в виде  $(1/IFR_{Households})$ , т.к. снижает общий уровень (показатель) адаптации домохозяйств к банковскому рынку (предполагаем, что чем выше уровень принятых домохозяйствами финансовых рисков, тем менее адаптированными к банковскому рынку считаются указанные экономические агенты). Уточненная формула расчета уровня (показателя) экономической адаптации домохозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг включает, наряду с указанными выше индексами (факторами) адаптации, также среднее взвешенное значение по каждой группе критериев (факторов), скорректированных на поправочный коэффициент, учитывающий важность данной группы в целом (коэффициент  $n$ , должен определяться экспертным путем). Формула расчета приобретает следующий вид:

$$I_{HA} = \sqrt[7]{(IPPH_{BS} * n1) * (ILFL_H * n2) * (IQL_{BS} * n3) * (ILA_{BS} * n4) * (ILC_{BI} * n5) * (ESM_{BM} * n6) * (1/(IFR_H * n7))} \quad (7)$$

Предлагаемая в настоящем исследовании модель оценки уровня экономической адаптации домохозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка включает аналитические блоки, которые в науке и банковской практике

чаще всего рассматриваются обособленно, независимо друг от друга. Это нарушает получение целостного представления о предмете настоящего исследования, а также о развитии финансовых отношений домохозяйств, совершенствовании функций банковских институтов и механизма кредитования домохозяйств и экономики в целом. В конечном итоге это затрудняет нахождение способов и методов оптимизации развития банковских услуг в целях полного удовлетворения потребностей домашних хозяйств.

В связи с тем, что по части факторов (индикаторов), включенных в модель оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг, отсутствуют данные для расчета искомого показателя ( $ILFL_H$  ( $ILFL_{Households}$ ) – по индикатору (уровню) финансовой грамотности домашних хозяйств есть данные только за 2018 и 2019 годы;  $IQL_{BS}$  ( $IQL_{BankingServices}$ ) – индикатор (показатель) качества банковских услуг;  $ILC_{BI}$  ( $ILC_{BankingInstitutions}$ ) – индикатор (уровень) доверия потребителей к банковским институтам (банковской системе в целом), а также доверие потребителей на макроэкономическом уровне (доверие к проводимой правительством и макрорегулятором финансовой и денежно-кредитной политике;  $IESM_{BM}$  ( $IESM_{BankingMarket}$ ) – индикатор регулировки, государственного вмешательства (управления, регулирования банковского рынка) в функционирование банковского рынка)) формула расчета уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку может быть представлена в виде:

$$I_{HA} = \sqrt[3]{IPPH_{BS} * ILA_{BS} * (1/IFR_H)} \quad (8)$$

где  $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation – комплексный индекс (показатель) экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковского рынка;

$IPPH_{BS}$  ( $IPPH_{BankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность частным клиентам в зависимости от доходов домашних хозяйств).

Данный индекс ( $IPPH_{BankingService}$ ) включает Показатель совокупного эффекта эластичности спроса домашних хозяйств на банковские кредиты как интегральный показатель эластичности спроса по цене и доходу (корень 6-ой степени произведения эластичностей спроса на кредиты, взятое по модулю, рассчитанный по формуле (1) – Таблица 16.1. Указанный показатель включает произведение коэффициентов эластичности спроса домохозяйств:

- 1) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней

суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) человека) по цене (изменению процентной ставки по кредитам физлицам), за период 2017 – 2020 годы (в региональном разрезе).

2) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) занятого (работника) в экономике соответствующего региона) за период 2017 – 2020 годы (региональный разрез) по цене (изменению процентной ставки по кредитам физлицам).

3) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) человека) по процентному изменению доходов домохозяйств (среднедушевых доходов населения) за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

4) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) занятого (работника) в экономике соответствующего региона) за период 2017 – 2020 годы (региональный разрез) по процентному изменению номинальной среднемесячной заработной платы работников организаций.

5) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) человека) по процентному изменению разницы между среднедушевыми доходами и среднедушевыми расходами домохозяйств за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

б) на потребительские кредиты (база расчета – процентное изменение средней суммы задолженности по потребительским кредитам на 1 (Одного) занятого (работника) в экономике соответствующего региона) по процентному изменению разницы между номинальной среднемесячной заработной платой работников и прожиточным минимумом за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

Также данный индекс ( $IPPH_{\text{BankingService}}$ ) включает Показатель совокупного эффекта эластичности спроса домашних хозяйств на банковские вклады / депозиты как корень 6-ой степени произведения эластичностей спроса физлиц на вклады по цене и доходу (взятое по модулю, расчет по формуле (1) – Таблица 17.1). Данный показатель включает коэффициенты эластичности спроса домашних хозяйств:

1) на банковские на вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) человека) по цене (изменению процентной ставки по вкладам / депозитам) за период 2017 – 2020 годы (региональный разрез).



2) на банковские на вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) работника, занятого в экономике соответствующего региона) по цене (изменению процентной ставки по вкладам / депозитам) за период 2017 – 2020 годы (региональный разрез).

3) на банковские вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) человека) по процентному изменению доходов домохозяйств (среднедушевых доходов населения) за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

4) на банковские на вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) работника, занятого в экономике соответствующего региона) по процентному изменению номинальной среднемесячной заработной платы работников организаций за период 2017 – 2020 годы (региональный разрез).

5) на банковские вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) человека) по процентному изменению разницы между среднедушевыми доходами и среднедушевыми расходами домохозяйств за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

6) на банковские вклады / депозиты (база расчета – процентное изменение средней суммы размещенных физическими лицами депозитов / вкладов в банковских учреждениях из расчета на 1 (Одного) работника, занятого в экономике соответствующего региона) по процентному изменению разницы между номинальной среднемесячной заработной платой работников и прожиточным минимумом за период 2017 – 2020 годы (на конец периода) в региональном разрезе.

PLABS (PLA<sub>BankingServices</sub>) – Indicator Level of Availability of Banking Services – индикатор (показатель) физической (географической, территориальной, телекоммуникационной) доступности банковских услуг потребителям, определяемый на основании совокупного индекса обеспеченности населения ВСП банков (сумма показателей обеспеченности дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами и операционными офисами) на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез, расчет по формуле (1)) – Таблица 19.

Данный совокупный показатель включает показатели обеспеченности населения внутренними структурными подразделениями действующих кредитных организаций

(филиалов) в территориальном разрезе (по РФ, УрФО и субъектам федерации, включенным в состав УрФО) по состоянию на 01 января 2017 года, по состоянию на 01 января 2018 года, по состоянию на 01 января 2019 года, по состоянию на 01 января 2020 года, по состоянию на 01 января 2021 года, на 100 000,00 человек.

$IFR_H$  ( $IFR_{Households}$ ) – Indicator Financial Risks of Households – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств, т.е. показатель устойчивости домашних хозяйств к финансовым и экономическим кризисам на рынке.

Данный индикатор ( $IFR_{Households}$ ) включает Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита (объема задолженности домохозяйств по потребительским кредитам) к средней сумме банковского депозита / вклада (объема размещенных депозитов (вкладов) в банковских учреждениях) физлиц (Таблица 21).

Данный показатель рассчитан на основании коэффициентов:

1) Отношение объема задолженности домохозяйств по потребительским кредитам к объему размещенных депозитов (вкладов) в банковских учреждениях (в целом по банковскому рынку, в региональном разрезе) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года.

2) Отношение средней суммы потребительского кредита (объема задолженности домохозяйств по потребительским кредитам) к средней сумме банковского депозита / вклада (объема размещенных депозитов (вкладов) в банковских учреждениях) физлиц (в среднем на 1 (Одного) человека) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

3) Отношение средней суммы потребительского кредита (объема задолженности домохозяйств по потребительским кредитам) к средней сумме банковского депозита / вклада (объема размещенных депозитов (вкладов) в банковских учреждениях) физлиц (в среднем на 1 (Одного) работника, занятого в экономике региона) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

Также индекс ( $IFR_{Households}$ ) включает Показатель совокупной долговой нагрузки домашних хозяйств по потребительским кредитам (корень 4-ой степени из произведения коэффициентов долговой нагрузки, расчет по формуле (1) – Таблица 22), рассчитанный на основании коэффициентов:

1) Коэффициент долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам (кредитным обязательствам) – отношение средней суммы кредита на 1 человека к денежным доходам в среднем на душу населения по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

2) Коэффициент долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам

(кредитным обязательствам) – отношение средней суммы кредита на 1 работника (занятого в экономике соответствующего региона) к номинальной среднемесячной заработной плате работников организаций (1-го занятого) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

3) Коэффициент долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам (кредитным обязательствам) – отношение средней суммы кредита на 1 человека к разнице между денежными доходами в среднем на душу населения и среднедушевыми расходами населения по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

4) Коэффициент долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам (кредитным обязательствам) – отношение средней суммы кредита на 1 работника (занятого в экономике соответствующего региона) к разнице между номинальной среднемесячной заработной платой работников организаций (1-го занятого) и прожиточным минимумом по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

Также индикатор  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$ ) включает совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домашних хозяйств (корень 4-ой степени из произведения коэффициентов просроченной задолженности, расчет по формуле (1) – Таблица 23.1), рассчитанный на основании коэффициентов:

1) Показатель отношения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (из расчета в среднем на 1 человека) к среднедушевым денежным доходам населения по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

2) Показатель отношения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (в среднем на 1 работника, занятого в экономике соответствующего региона) к номинальной среднемесячной заработной плате работников организаций (1-го занятого) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

3) Показатель отношения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (из расчета в среднем на 1 человека) к разнице между денежными доходами в среднем на душу населения и потребительскими расходами в среднем на душу населения (среднедушевыми расходами) за месяц по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

4) Показатель отношения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (в среднем на 1 работника, занятого в экономике соответствующего региона) к разнице между номинальной среднемесячной заработной платой работников и прожиточном минимумом по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

Дополнительно в индикатор  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$ ) включен совокупный коэффициент эластичности процентного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств (корень 4-ой степени из произведения коэффициентов эластичности, расчет по формуле (1) – Таблица 24.1), при этом расчет данного совокупного показателя основан на показателях коэффициентов эластичности:

1) Коэффициент эластичности – отношение процентного изменения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (из расчета в среднем на 1 человека) к процентному изменению среднедушевых денежных доходов населения по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

2) Коэффициент эластичности – отношение процентного изменения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (из расчета в среднем на 1 работника, занятого в экономике соответствующего региона) к процентному изменению номинальной среднемесячной заработной плате работников организаций (1-го занятого) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

3) Коэффициент эластичности – отношение процентного изменения среднего объема просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (из расчета в среднем на 1 человека) к процентному изменению разницы между денежными доходами в среднем на душу населения и потребительскими расходами в среднем на душу населения за месяц по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

4) Коэффициент эластичности – показатель отношения процентного изменения просроченной задолженности физлиц по потребительским кредитам (в среднем на 1 работника, занятого в экономике соответствующего региона) к процентному изменению разницы между номинальной среднемесячной заработной платой работников и прожиточном минимумом по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года (региональный разрез).

В Таблице 25 представлен расчет показателя уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation).

Таблица 25

Регион	Показатель уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{\text{НА}}$ ( $I_{\text{HouseholdAdaptation}}$ ) – Index of Household Adaptation)				
	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Российская Федерация	1,165	1,561	1,413	1,796	0,925
Уральский федеральный округ	1,109	1,300	1,205	1,486	0,822
Курганская область	1,519	0,968	1,201	1,365	0,671
Свердловская область	0,962	1,197	1,198	1,222	0,721
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	0,759	1,159	1,106	1,624	0,897
Ямало-Ненецкий автономный округ	0,856	1,204	1,604	1,548	1,266
Тюменская область без данных по ХМАО и ЯНАО	0,789	0,967	0,966	0,860	0,565
Челябинская область	0,865	1,080	1,179	1,910	0,717

Графически данные Таблицы 25 представлены на Рисунке 1 (Динамика показателя уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{\text{HouseholdAdaptation}}$ ) по РФ, УрФО и регионам, включенным в состав УрФО по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года) и Рисунке 2 (Динамика межтерриториальной дифференциации развития регионов (РФ и УрФО в целом, субъектов РФ, включенных в состав УрФО) по показателю уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{\text{HouseholdAdaptation}}$ ) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года).

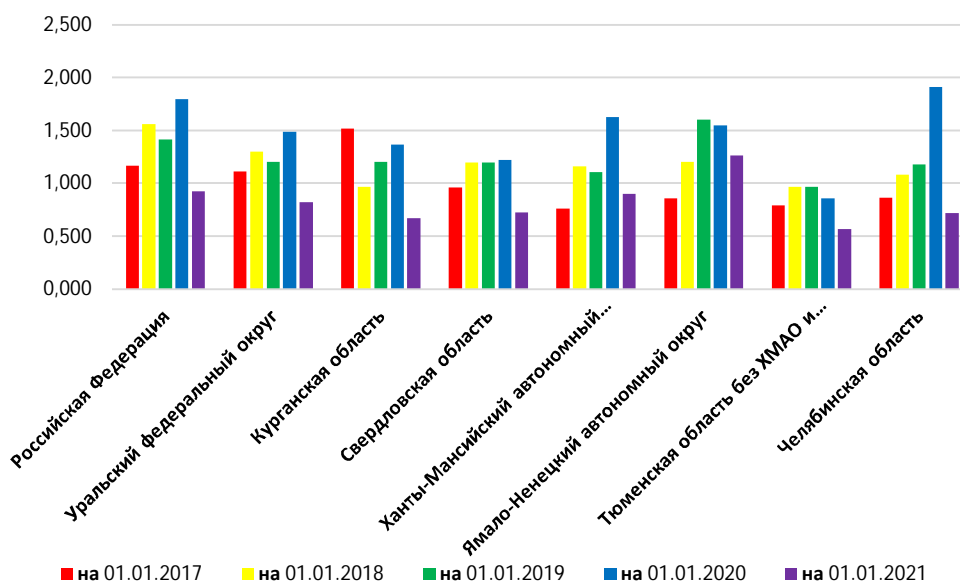


Рисунок 1 – Динамика показателя уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{\text{HouseholdAdaptation}}$ ) по РФ, УрФО и регионам, включенным в состав УрФО по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года

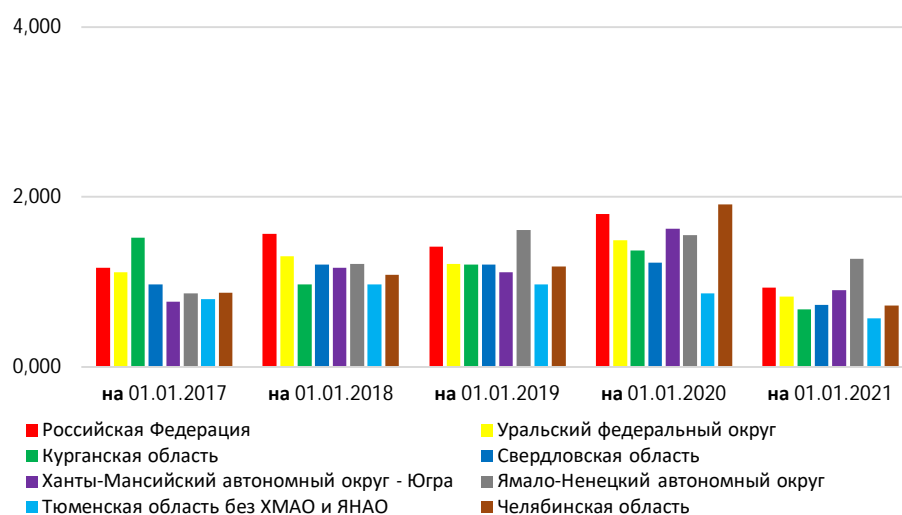


Рисунок 2 – Динамика межтерриториальной дифференциации развития регионов (РФ и УрФО в целом, субъектов РФ, включенных в состав УрФО) по показателю уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) по состоянию на 01 января 2017 – 2021 года

Предлагаемая в настоящем исследовании модель оценки уровня экономической адаптации домохозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) позволяет учитывать целостность механизма рынка банковских услуг, возможность ее модернизации и корректировки при условии сохранения структуры включенных в нее индикаторов (факторов) адаптации (например, формируя регрессионную модель оценки уровня адаптации применительно к отдельному региону РФ или нашей страны в целом. Модель позволяет ценить уровень экономической адаптации домашних хозяйств применительно не только к банковскому рынку на федеральном уровне (макрорынок банковских услуг), но и на уровне отдельных регионов страны (для оценки межтерриториальной дифференциации развития региональных банковских рынков.

### **3. Обосновано применение модели оценки уровня экономической адаптации российских домохозяйств к условиям банковского рынка для целей оценки взаимосвязи различных факторов, включенных в модель, и прогнозирования изменения уровня адаптации в зависимости от изменения числовых показателей данных факторов (п. 4.1 и 4.8. Паспорта специальности 08.00.10 ВАК РФ)**

Любая система представляет собой совокупность определенных элементов, связанных между собой устойчивыми связями и отношениями, благодаря которым образуется целое. Система обязательно имеет свою структуру, которая отражает форму расположения элементов, определяя их роль, место и назначение, характер взаимодействия. В свою очередь элементы системы состоят из частей, которые на определенном уровне

рассмотрения также обладают всеми системными признаками [65, с. 15].

Для анализа элементов системы (модели) оценки уровня адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг применим метод ковариационного анализа, который позволяет оценить линейную зависимость двух или более показателей по их величине. Знак коэффициента ковариации указывает на вид линейной связи между анализируемыми факторами уровня адаптации домохозяйств: если она больше нуля – это означает прямую связь (при росте одной величины растет и другая), ковариация меньше нуля указывает на обратную связь (увеличение одного показателя и уменьшение другого). При ковариации равной или близкой нулю ковариационная (линейная) связь между переменными отсутствует.

Ковариационный анализ используется для создания и изучения вероятностных моделей процессов, в которых присутствуют одновременно как количественные, так и качественные факторы, то есть он объединяет регрессионный и дисперсионный методы [47, с. 93].

В таблице 26 представлены данные об уровне экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку по состоянию на 01.01.2021 года по России и УрФО в целом, регионам, включенным в состав УрФО, а также данные показателей (факторов), использованных в модели оценки уровня адаптации домашних хозяйств (формула (8),  $I_{HA} = \sqrt[3]{IPR_{BS} * I_{ABS} * (1/IFR_H)}$ ), по данным Таблицы 25 (Показатель уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям динамично развивающегося (и изменяющегося) банковского рынка ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation)), Таблицы 16.1 (Показатель совокупного эффекта эластичности спроса домашних хозяйств на банковские кредиты как интегральный показатель эластичности спроса по цене и доходу), Таблицы 17.1 (Показатель совокупного эффекта эластичности спроса домашних хозяйств на банковские вклады / депозиты), Таблицы 19 (Индикатор (показатель) физической (географической, территориальной, телекоммуникационной) доступности банковских услуг потребителям.), Таблицы 21 (Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита (объема задолженности домохозяйств по потребительским кредитам) к средней сумме банковского депозита / вклада (объема размещенных депозитов (вкладов) в банковских учреждениях) физлиц), Таблицы 22 (Показатель совокупной долговой нагрузки домашних хозяйств по потребительским кредитам), Таблицы 23.1 (Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домашних хозяйств), Таблицы 24.1 (Совокупный коэффициент эластичности процентного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств).

Таблица 26

Регион	Коэффициент экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу на 01.01.2021	Сводный индекс обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел., на 01.01.2021 года	Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада на 01.01.2021	Показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам на 01.01.2021	Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности и к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств на 01.01.2021	Совокупный коэффициент эластичности %-ного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к %-ному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств на 01.01.2021
Российская Федерация	0,925	1,66	0,83	2,40	0,60	7,03	0,31	4,37
Уральский федеральный округ	0,822	1,68	0,81	2,47	0,90	8,06	0,32	5,71
Курганская область	0,671	1,19	0,41	3,00	1,42	10,55	0,45	3,53
Свердловская область	0,721	1,16	0,42	1,62	0,77	8,58	0,37	3,18
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	0,897	1,17	0,82	3,49	0,96	7,91	0,23	4,11
Ямало-Ненецкий автономный округ	1,266	0,97	1,00	3,15	0,98	5,09	0,11	1,07
Тюменская область без данных по ХМАО и ЯНАО	0,565	1,09	0,34	2,34	1,10	18,20	0,80	2,96
Челябинская область	0,717	1,86	0,82	2,57	0,87	8,58	0,41	13,18

Результат ковариационного анализа данных Таблицы 26 (при помощи инструмента «Анализ данных» ПО EXCEL) представлен в Таблице 27.

Таблица 27

	Коэффициент экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу на 01.01.2021	Сводный индекс обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел., на 01.01.2021 года	Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада	Показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам на 01.01.2021	Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств на 01.01.2021	Совокупный коэффициент эластичности %-ного изменения просроченной задолженности к %-ному изменению доходов домохозяйств и к %-ному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств на 01.01.2021
Коэффициент экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку на 01.01.2021	0,040							
Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу на 01.01.2021	-0,012	0,096						
Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу на 01.01.2021	0,039	0,024	0,055					
Сводный индекс обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел., на 01.01.2021 года	0,050	-0,039	0,060	0,292				



Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада на 01.01.2021	<b>-0,013</b>	-0,032	-0,024	0,054	0,051			
Показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам на 01.01.2021	<b>-0,567</b>	-0,244	-0,665	-0,495	0,353	13,517		
Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств на 01.01.2021	<b>-0,032</b>	-0,001	-0,035	-0,041	0,014	0,673	0,036	
Совокупный коэффициент эластичности %-ного изменения просроченной задолженности к %-ному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств на 01.01.2021	<b>-0,225</b>	0,872	0,170	-0,171	-0,158	-0,792	0,061	11,655

Полученные результаты ковариация как статистического инструмента, который используется для определения взаимосвязи между движением / изменением индексов факторов экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку, позволяют сделать следующие выводы:

- имеется положительная связь между изменением уровня экономической адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation) и интегральным (совокупным) показателем эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу (составной элемент индекса  $IPPH_{BS}$  ( $IPPH_{BankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность частным потребителям в зависимости от доходов домашних хозяйств) и Сводным индексом обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел. ( $IL_{ABS}$  ( $IL_{BankingServices}$ ) – Indicator Level of Availability of Banking Services – индикатор (показатель) физической (географической, территориальной, телекоммуникационной) доступности банковских услуг потребителям). То есть увеличение двух указанных показателей происходит одновременно с ростом уровня экономической адаптации домохозяйств к рынку.

- с другой стороны, имеется отрицательная связь между изменением уровня экономической адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation) и интегральным (совокупным) показателем эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу (составной элемент индекса  $IPPH_{BS}$  ( $IPPH_{BankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность потребителям частного сектора в зависимости от доходов домашних хозяйств), а также всеми показателями, включенными в состав индекса  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$  –

Indicator Financial Risks of Households – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств, т.е. показатель устойчивости домашних хозяйств к финансовым и экономическим кризисам на рынке): показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада, показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам, совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств, совокупный коэффициент эластичности процентного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств. То есть увеличение указанных показателей (рост спроса домохозяйств на кредиты, прежде всего при снижении процентной ставки, и рост финансовых рисков домохозяйств) происходит одновременно со снижением уровня экономической адаптации домохозяйств к рынку.

Для целей оценки взаимосвязи индексов (факторов) оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования динамично развивающегося и изменяющегося рынка банковских услуг, формирования комплекса объективных и обоснованных рекомендаций по регулированию параметров оценки указанных факторов, моделирования финансового поведения домашних хозяйств при совершении сделок и трансакций на рынке целесообразно воспользоваться также корреляционным методом анализа данных, представленных в Таблице 26.

Корреляционный анализ используется для определения степени линейной взаимосвязи между случайными величинами (корреляция – зависимость между случайными величинами, выражающая тенденцию одной величины возрастать (убывать) при возрастании (убывании) другой). Основными задачами корреляционного анализа являются оценка корреляционных характеристик (коэффициентов корреляции) и проверка статистических гипотез о степени (значимости) связи между случайными величинами [47, с. 92].

Для целей корреляционного анализа необходимо учесть некоторые свойства коэффициента корреляции: • если коэффициент корреляции больше 0, то можно говорить о прямой связи между показателями (например, с увеличением уровня обеспеченности населения внутренними структурными подразделениями банков уровень экономической адаптации домохозяйств увеличивается); если коэффициент корреляции меньше 0, то связь – обратная (напр., при увеличении уровня финрисков домохозяйств снижается общий уровень их экономической адаптации к банковскому рынку); • если коэффициент корреляции по модулю меньше 0,3 – связь между показателями слабая, не тесная; если модуль коэффициента корреляции лежит в пределах от 0,3 до 0,7 – связь средняя; если

модуль коэффициента корреляции больше 0,7 – связь сильная, тесная.

Результат корреляционного анализа данных Таблицы 26 (при помощи инструмента «Анализ данных» ПО EXCEL) представлен в Таблице 28.

**Таблица 28**

	Коэффициент экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу на 01.01.2021	Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу на 01.01.2021	Сводный индекс обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел., на 01.01.2021 года	Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада	Показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам на 01.01.2021	Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств на 01.01.2021	Совокупный коэффициент эластичности %-ного изменения просроченной задолженности к %-ному изменению доходов домохозяйств и к %-ному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств на 01.01.2021
Коэффициент экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку на 01.01.2021	1,000							
Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу на 01.01.2021	<b>-0,194</b>	1,000						
Интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу на 01.01.2021	<b>0,816</b>	0,332	1,000					
Сводный индекс обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел., на 01.01.2021 года	<b>0,456</b>	-0,231	0,473	1,000				
Показатель совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада на 01.01.2021	<b>-0,289</b>	-0,462	-0,453	0,444	1,000			
Показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам на 01.01.2021	<b>-0,767</b>	-0,214	-0,770	-0,249	0,425	1,000		
Совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств на 01.01.2021	<b>-0,851</b>	-0,025	-0,789	-0,402	0,331	0,969	1,000	
Совокупный коэффициент эластичности %-ного изменения просроченной задолженности к %-ному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств на 01.01.2021	<b>-0,328</b>	0,823	0,212	-0,093	-0,205	-0,063	0,095	1,000

Отметим, что по результатам корреляционного анализа (Таблица 28) наблюдается:

- тесная (значимая) связь между изменением уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation) и изменением а) интегрального (совокупного) показателя эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу (составной элемент индекса  $IPPH_{BS}$  ( $IPPH_{BankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность частным потребителям в зависимости от доходов домашних хозяйств); б) показателя совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам;

совокупного показателя коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств (показатели включены в состав индекса  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$  – Indicator Financial Risks of Households) – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств);

- средняя связь между изменением уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation) и изменением: а) сводного индекса обеспеченности ВСП банков на 100 000 чел. ( $IL_{ABS}$  ( $IL_{BankingServices}$ ) – Indicator Level of Availability of Banking Services – индикатор (показатель) физической (географической, территориальной, телекоммуникационной) доступности банковских услуг потребителям); б) показателя совокупного коэффициента эластичности процентного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств (показатель включен в состав индекса  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$  – Indicator Financial Risks of Households) – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств);

- слабая связь между изменением уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому рынку ( $I_{HA}$  ( $I_{HouseholdAdaptation}$ ) – Index of Household Adaptation) и изменением а) интегрального (совокупного) показателя эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу (составной элемент индекса  $IPP_{HBS}$  ( $IPP_{HBankingService}$ ) – Indicator Purchasing Power of the Households of Banking Service – индикатор покупательной способности и возможности домохозяйств приобретать банковские услуги и продукты (ценовая доступность банковских продуктов и услуг, а также их доступность потребителям услуг в зависимости от доходов домашних хозяйств); б) показателя совокупного отношения средней суммы потребительского кредита к средней сумме банковского вклада (показатель включен в состав индекса  $IFR_H$  ( $IFR_{Households}$  – Indicator Financial Risks of Households) – индикатор (значение) уровня финансовых рисков домохозяйств). Это менее значимые факторы в модели оценки уровня экономической адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку.

Отметим также тесную корреляционную связь между показателями (индексами):

- совокупный показатель коэффициентов отношения просроченной задолженности к доходам и к разнице между доходами и расходами домохозяйств и: а) интегральный (совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на банковские вклады по цене и по доходу (минус 0,789); б) показатель совокупной долговой нагрузки домохозяйств по потребительским кредитам (0,969);

- совокупный коэффициент эластичности процентного изменения просроченной задолженности к процентному изменению доходов домохозяйств и к процентному изменению разницы между доходами и расходами домашних хозяйств и интегральный

(совокупный) показатель эластичности спроса физлиц на кредиты по цене и по доходу (0,823).

Необходимо учесть, что экономическая адаптация домохозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг как интегральная и структурированная характеристика финансового поведения указанных экономических агентов является не только показателем (итоговым показателем / индексом в модели оценки), но и процессом, который необходимо правильным образом организовывать и которым необходимо управлять. При этом субъектами управления выступают государственные органы, банковские институты и иные участники банковского рынка.

Также на основании данных Таблицы 25 построена корреляционная матрица зависимости уровня экономической адаптации домашних хозяйств регионов, включенных в состав УрФО, и показателя по России и УрФО в целом (Таблица 29).

Таблица 29

Регион	Российская Федерация	Уральский федеральный округ	Курганская область	Свердловская область	ХМАО	ЯНАО	Тюменская область без данных по ХМАО и ЯНАО	Челябинская область
Российская Федерация	1,000							
Уральский федеральный округ	0,984	1,000						
Курганская область	<b>0,433</b>	<b>0,580</b>	1,000					
Свердловская область	0,924	0,926	0,493	1,000				
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	0,883	0,815	0,167	0,684	1,000			
Ямало-Ненецкий автономный округ	<b>0,507</b>	<b>0,392</b>	-0,153	0,475	0,718	1,000		
Тюменская область без данных по ХМАО и ЯНАО	0,761	0,777	0,452	0,946	0,422	0,315	1,000	
Челябинская область	0,899	0,882	0,453	0,729	0,951	0,622	0,469	1

Учитывая, что корреляционный анализ направлен на измерение степени связности (тесноты, силы) двух и более экономических явлений (в нашем случае – показателей уровня адаптации домохозяйств различных регионов) и отбор показателей, оказывающих наиболее существенное влияние на основной показатель (в рассматриваемом случае – показатель экономической адаптации домашних хозяйств по России и УрФО в целом), по полученным данным Таблицы 29 можно сделать следующие выводы: наблюдается сильная связь между изменением уровня экономической адаптации домашних хозяйств по России и УрФО в целом, с одной стороны, и показателем Свердловской, Тюменской и Челябинской области, ХМАО, с другой стороны. Средняя связь между показателями уровня адаптации домохозяйств наблюдается между показателями РФ, УрФО, с одной стороны, и показателями Курганской области и ЯНАО, с другой стороны.

## II. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках настоящего исследования автором предложена методика, основанная на расчете агрегированного показателя уровня экономической адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку с применением нескольких показателей, характеризующих различные аспекты данного экономического явления: ценовая и физическая (географическая) доступность банковских продуктов, доступность продуктов по уровню доходов домохозяйств, уровень финансовой грамотности (для принятия обоснованных финансовых решений) и уровень принятых домашними хозяйствами финансовых рисков.

При этом расчеты уровня экономической адаптации домохозяйств к рынку банковских услуг осуществлены на основании общедоступных статистических данных (задолженность по потребительским кредитам, объем привлеченных банковскими институтами денежных средств граждан в депозиты / вклады, сведения о среднемесячной номинальной заработной плате, информация о среднедушевых доходах и расходах граждан и т.д.), соответственно, в работе четко определены границы информационной базы исследования.

Экономическое содержание механизма адаптации домашних хозяйств к условиям функционирования банковской среды заключается в принятии данными экономическими агентами на основании рационального экономического мышления обоснованных экономических решений о заключении / об отказе от заключения сделок с банковскими институтами на банковском рынке, а также совершении / несозвершении иных трансакций на данном рынке.

Результатом исследования экономического содержания механизма (процесса) адаптации домашних хозяйств к рынку банковских услуг является авторское определение понятия экономическая адаптация домохозяйств к банковскому рынку, приведенное в первой главе настоящей работы.

В рамках исследования обосновано включение в модель оценки уровня экономической адаптации (эндогенная переменная) комплекса факторов, влияющих на скорость, масштабность и эффективность процесса экономической адаптации домохозяйств к условиям функционирования рынка банковских услуг (экзогенные переменные). Автором в настоящей работе предложено исследовать интеграцию (зависимость) эндогенной и экзогенных переменных на основе функций, выполняемых финансами домашних хозяйств, рассмотрено соотношение и взаимопроникновение функций банковской системы (сектора) и финансовых функций частных экономических агентов.

Подход к оценке уровня экономической адаптации домохозяйств к банковскому

рынку, сформулированный в исследуемой в настоящей работе модели, выступает объективной основой эффективного взаимодействия банковского сектора Российской Федерации (либо регионального банковского сектора) с сектором домашних хозяйств в целом по РФ и по субъектам федерации (с учетом их специфического социально-экономического развития), что позволяет конкретизировать условия устойчивости и расширения банковского сектора, повышения уровня благосостояния домохозяйств.

Разработана и апробирована адекватная модель оценки уровня адаптации домашних хозяйств в условиях динамичного развития финансового рынка, определены факторы, имеющие прямую связь с указанным уровнем адаптации (эластичность спроса на вклады / депозиты физлиц, количество внутренних структурных подразделений банков на количество населения конкретного региона), и обратную, т.е. снижающие общий уровень адаптации (долговая нагрузка домашних хозяйств по кредитным обязательствам).

В ходе исследования проведено многовариантное прогнозирование показателей (факторов) и итоговых результатов прогнозирования оценки уровня адаптации домашних хозяйств, сформулированы предложения по применению выработанной модели оценки для определения уровня экономической адаптации в разрезе различных регионов с применением показателя по России в целом как эталонного значения.

В рамках проектного офиса управленческих решений, способствующих повышению эффективности применения механизма оценки уровня адаптации домохозяйств к условиям функционирования финансового (банковского) рынка, сформулирован ряд предложений, направленных на повышение уровня экономической адаптации домашних хозяйств к банковскому рынку

### **III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Результаты исследования отражены в публикациях, которые представлены ниже.

**Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК для публикаций научных результатов диссертаций:**

1. Теоретические аспекты адаптации участников финансового рынка в условиях цифровизации / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Финансовая экономика. – 2019. – № 10. – С. 292-298.
2. Методология оценки адаптации населения в условиях критических изменений параметров финансового рынка / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Финансовая экономика. – 2020. – № 4. – С. 81-87. – DOI 10.25997/FIE.2020.75.4.002.
3. Оценка адаптации населения к изменениям на финансовом рынке / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1231-1246. – DOI 10.18334/epp.10.4.100774.

### Статьи в рецензируемых изданиях и материалах конференций, рецензируемых РИНЦ:

1. Реутов, Р. В. Дефекты банковской системы: понятие и содержание / Р. В. Реутов // Развитие территориальных социально-экономических систем: вопросы теории и практики : Материалы XVI международной научно-практической конференции молодых ученых, Екатеринбург, 12–13 марта 2019 года / отв. ред. Лаврикова Ю. Г.. – Екатеринбург: Институт экономики Уральского отделения РАН, 2019. – С. 199-203.
2. Теоретические основы процесса адаптации участников финансового рынка к изменениям, обусловленным современными трендами / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Вопросы инновационной экономики. – 2019. – Т. 9. – № 4. – С. 1641-1660. – DOI 10.18334/vines.9.4.41247.
3. Адаптация населения в критически изменяющихся условиях функционирования финансового рынка / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Научное обозрение: теория и практика. – 2021. – Т. 11. – № 2(82). – С. 476-508. – DOI 10.35679/2226-0226-2021-11-2-476-508.
4. Факторы трансформации адаптационного поведения населения на финансовых рынках / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Отчет о научно-исследовательской работе. Модели социальной и экономической адаптации населения региона в условиях перехода к динамичному развитию (заключительный). № 0404-2019-0012. – 2020. С.71 – 83.
5. Раздел «Банковский сектор» / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // Уральский федеральный округ: кризис и устойчивость в 2020 году / Под общей редакцией д-ра экон. наук Ю. Г. Лавриковой; кол. авт.; Институт экономики УрО РАН. – Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2021. – 115 с. – (Аналитический бюллетень Уральского федерального округа). С.102-108.