

УДК 336.77:330.567.22



**Жилан Оксана Дмитриевна**  
кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: GilanOD@bgu.ru



**Яковлева Анастасия Юрьевна**  
студент,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: Nastya\_Yakovleva651@mail.ru

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Аннотация.** Вследствие развития кредитования и его большого значения для домашних хозяйств и экономики в целом, на рынке кредитов вопросы потребительского кредитования приобретают большую актуальность. От того, насколько развито потребительское кредитование, зависит спрос и возможность населения приобретать потребительские товары и услуги. В то же время, потребительское кредитование несет в себе кредитные риски, тем самым на рынке потребительского кредитования возникают проблемы и необходимость совершенствования данного сегмента рынка. В статье рассматривается текущее состояние рынка потребительского кредитования в Российской Федерации, определены проблемы, а также перспективы развития потребительского кредитования.

**Ключевые слова:** кредит, потребительский кредит, потребительское кредитование, рынок потребительского кредитования, заемщик.

**Oksana D. Zhilan**  
PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: GilanOD@bgu.ru

**Anastasia Yu. Yakovleva**  
Student,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,

*Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: Nastya\_Yakovleva651@mail.ru*

## CONSUMER LENDING: CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

**Abstract.** Due to the development of lending and its great importance for households and the economy as a whole, consumer lending issues are becoming more relevant in the loan market. Demand and the ability of the population to purchase consumer goods and services depend on how developed consumer lending is. At the same time, consumer lending carries credit risks, thus there are problems in the consumer lending market and the need to improve this market segment. The article discusses the current state of the consumer lending market in the Russian Federation. The problems, as well as the prospects for the development of this market, are highlighted.

**Keywords:** credit, consumer credit, customer credit, consumer credit market, borrower.

Потребительский кредит имеет большое значение, как для субъектов кредитных отношений, так и для экономики в целом. С помощью потребительского кредита ускоряется процесс получения определенных благ (товаров, услуг), что повышает жизненный уровень населения. Также стимулируется производство и обслуживание, повышается спрос на производимые товары, ускоряется оборачиваемость денежных средств, формируется существенная часть доходов банков и некредитных финансовых организаций, диверсифицируется клиентская база, что компенсирует кредитный риск.

Вследствие развития кредитования и его большого значения для домашних хозяйств и экономики в целом, на рынке кредитов вопросы потребительского кредитования приобретают большую актуальность. От того, насколько развито потребительское кредитование, зависит спрос и возможность населения приобретать потребительские товары и услуги.

Рост потребительской активности активизирует процессы производства, увеличивая, тем самым, емкость рынка, что способствует развитию экономики и, следовательно, улучшению благосостояния населения.

В то же время, потребительское кредитование несет в себе кредитные риски, тем самым на рынке возникают проблемы и необходимость совершенствования данного сегмента рынка.

Взаимосвязь потребительского кредита с экономическим ростом мы связываем с его воздействием на показатели спроса и предложения в экономике, а также влиянием на другие составляющие ВВП. Рассмотрим динамику объемов потребительского кредитования и их долю в ВВП за последние пять лет (табл. 1).

Таблица 1

Соотношение объемов потребительского кредитования к ВВП за 2018–2022 гг.\*

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Кредиты физ. лицам, млн руб.	12 456 050	14 044 568	15 571 159	20 860 278	18 280 292
ВВП, млрд руб.	103 861,7	109 608,3	107 658,1	135 295,0	153 435,2
Доля кредитов физ. лиц в ВВП, %	11,99	12,81	14,46	15,42	11,91
Темпы роста кредитов физ. лицам, %	-	112,75	110,87	133,97	87,63
Темпы роста ВВП, %	-	105,53	98,22	125,67	113,41

\*Составлено по данным: [1]

Влияние потребительского кредита на показатель валового внутреннего продукта происходит за счет стимулирования потребительского спроса, который активизирует спрос со стороны других субъектов экономики. На протяжении рассматриваемого периода наблюдается рост доли кредитов, предоставленных физическим лицам в ВВП до 2022 г. В 2022 г. доля кредитов физических лиц снизилась на 3,51% в результате снижения объема кредитов физических лиц и роста ВВП. Также можно отметить, что темпы роста доли выданных кредитов в ВВП существенно не отличаются от темпов роста самого показателя валового внутреннего продукта за исключением 2022 г. (табл.1). Все вышесказанное свидетельствует об увеличении влияния потребительского кредитования на экономическое развитие страны.

На сегодняшний день потребительское кредитование получило достаточно широкое развитие и является одним из приоритетных направлений деятельности банков.

Основным показателем, характеризующим состояние рынка потребительского кредитования, выступает объем предоставленных кредитов. Проанализируем динамику объема кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ в период с 2018 года по 2022 год (табл. 2).

Проведенный анализ потребительского кредитования в Российской Федерации с 2018 по 2022 гг. показал, что объем выданных кредитов физическим лицам увеличился в 1,5 раз и составил 18 280 292 млн руб.

В течение 2018–2019 гг. на фоне снижения процентных ставок темпы объема кредитования физических лиц показывали устойчивый рост. В 2020 положительная динамика отражалась в I квартале, но в марте 2020 г. вследствие начавшейся пандемии коронавируса и последовавшего за ней карантина, темпы роста объемов кредитования физических лиц замедлились. В ответ на негативные события, связанные с пандемией, Банк России начал проведение мягкой денежно-кредитной политики, снижая ключевую ставку, тем самым уменьшились ставки по кредитам.

Таблица 2

Показатели потребительского кредитования в РФ в 2018–2022 гг. \*

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Кредиты физическим лицам, млн руб., из них:	12 456 050	14 044 568	15 571 159	20 860 278	18 280 292
1. Кредиты в рублях	12 366 659	14 006 144	15 486 045	20 670 045	17 951 758
2. Кредиты в иностранной валюте	89 391	38 422	85 117	190 233	328 535
Общий объем банковского кредита, млн руб.	57 461 110	71 354 023	90 384 733	106 507 788	84 176 651
Доля кредитов физических лиц в общем объеме банковского кредита, %	21,68	19,68	17,28	19,59	21,72

\*Источник: [1]

Возникающая динамика кредитования является следствием закрединности и снижения платежеспособности населения, связанными с ограничениями, введенными в результате распространения пандемии коронавирусной инфекции. В условиях неопределенности из-за ослабления рубля и возможного всплеска инфляции, население ожидает рост процентных ставок, поэтому принимают решение взять кредит. Тем самым, с начала пандемии банками были повышены требования к кредитной истории и показателю долговой нагрузки потенциального заемщика. При принятии решения о выдаче кредита документы клиентов отправлялись на дополнительную ручную верификацию для подтверждения трудовой занятости и дохода. В результате снизился уровень одобрения кредитов и тем самым объемы кредитования. Для того чтобы оказать поддержку банкам и населению, в начале апреля 2020 г. был принят Федеральный закон «О кредитных каникулах» № 106-ФЗ, по которому могут предоставляться кредитные каникулы до шести месяцев заемщикам, удовлетворяющим определенным требованиям [2]. Сдерживающим фактором роста потребительского кредитования являлось исполнение требований по расчету показателя долговой нагрузки.

Рекордными показателями за всю историю развития российского кредитного рынка являются показатели 2021 г., несмотря на введение ограничений Банком России и увеличение процентных ставок во второй половине 2021 г. наблюдается увеличение, как общего объема банковского кредитования, так и кредитования физических лиц. Объемы кредитования физических лиц в 2021 г. увеличились на 25,35%. Наиболее высокие темпы роста наблюдались в середине 2021 г. (до 2,2% в мае и августе), когда процентные ставки были относительно невысокими, а к концу года вследствие увеличения процентных ставок темпы роста уменьшились до 0,5% (декабрь) [3]. Также высокий спрос на кре-

днты населения во многом обусловлен возросшими инфляционными ожиданиями населения и ростом цен на фоне стагнации реальных доходов населения.

Высокие темпы роста объемов кредитования физических лиц при снижении их реальных располагаемых доходов привели к увеличению показателя долговой нагрузки: на 1 апреля 2021 г. отношение платежей по кредитам к располагаемым денежным доходам населения достигло 11,9% [4].

В связи с этим, с 1 июля 2021 г., а также позже с 1 октября были повышены макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам. ЦБ РФ применяет этот инструмент, чтобы снизить активность банков в работе со слишком закредитованными заемщиками – величина надбавки зависит от показателя долговой нагрузки клиента, и чем она выше, тем больше капитала приходится направлять банку на выдачу такого кредита. Это способствует сокращению объемов предоставления кредитов заемщикам с высоким значением долговой нагрузки.

Банк России с февраля 2022 г. поднял ключевую ставку с 9,5% до 20% с целью поддержания финансовой и ценовой стабильности. Вследствие этого коммерческие банки увеличили процентные ставки по потребительским кредитам, что отразилось на объемах кредитования. После принятия Банком России в апреле 2022 г. решения о снижении ключевой ставки, постепенно началось увеличение объемов кредитования, но все же темпы роста небольшие, а по сравнению с 2021 г. объем кредитования уменьшился на 14,11%. В этот период население относится к кредитованию осторожно, поэтому сохраняется небольшой рост объема потребительского кредитования.

На долю рублевых кредитов приходится преобладающая часть выдач потребительских кредитов. Спрос на валютные кредиты небольшой в силу нестабильности валютного курса и относительно высоких процентных ставок в долларах и евро.

Для наиболее полного представления о потребительском кредитовании рассмотрим динамику средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам с 2018 по 2022 гг. (табл. 3).

Таблица 3

Динамика средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам за период с 2018–2022 гг., %\*

Срок кредита	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
До 30 дней	14,58	13,62	12,43	14,87	25,16
От 31 до 90 дней	15,32	14,66	13,64	15,47	20,99
От 91 до 180 дней	18,68	18,17	15,45	15,93	18,85
От 181 дня до 1 года	17,76	14,79	14,04	13,78	18,89
От 1 года до 3 лет	15,45	14,78	13,78	13,32	17,13
Свыше 3 лет	12,49	12,69	10,79	10,23	12,12

\*Источник [5]

По данным таблицы 3, можно заметить, что на протяжении 2018–2020 гг. средневзвешенные процентные ставки снижаются, что в свою очередь влияет

на увеличение объемов кредитов. Уменьшение процентных ставок по потребительским кредитам связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ. Самые низкие процентные ставки наблюдаются по кредитам со сроком свыше 3 лет – 10–12%. Наибольшее снижение по всем срокам кредитования наблюдается в 2020 г., самая высокая процентная ставка 15,45% – ставка по кредитам от 91 до 181 дней, а самая низкая – 10,79% для кредитов свыше 3х лет. Сокращение ставок по потребительским кредитам в 2020 г. связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ, в 2020 г. ключевая ставка уменьшилась с 6,25% до 4,25%.

Повышение процентных ставок наблюдается в 2021 и 2022 г. В 2021 г. на фоне планомерного повышения Банком России ключевой ставки с 4,25% до 8,5% наблюдается изменение процентных ставок по кредитам. В 2022 г. в связи с нестабильной ситуацией в стране ключевая ставка была резко повышена до рекордных значений с 9,5% до 20%, что вызвало рост процентных ставок по кредитам.

Таким образом, наименьшие процентные ставки наблюдаются в 2020 г. на фоне снижения ключевой ставки, наибольшие процентные ставки наблюдаются в 2022 г. по всем срокам предоставления кредитов. Значимым фактором, оказавшим влияние на рынок потребительского кредитования, стало изменение ключевой ставки Банка России, которая обратно пропорциональна объему кредитования.

Изменение процентных ставок по кредитам, предоставляемых физическим лицам, напрямую влияет на готовность участников к совершению финансовых сделок и способность заемщика отвечать по взятым на себя обязательствам, их рост может вызвать повышение просроченной задолженности.

Следующими показателями, которые позволяют дать качественную оценку потребительского кредитования, являются объем задолженности по кредитам физических лиц и объем просроченной задолженности (табл. 4).

Таблица 4

Структура общей задолженности и просроченной задолженности по потребительским кредитам в 2018–2022 гг.\*

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Задолженность по кредитам физ. лиц, всего, млн р.	14 856 625	17 564 174	19 925 665	24 479 744	26 869 679
Общая задолженность банковских кредитов, млн р.	47 085 388	50 620 917	57 168 117	67 214 308	77 714 637
Просроченная задолженность по кредитам физ. лиц, всего, млн р.	757 569	729 972	888 345	945 133	1 079 024
Общая просроченная задолженность, млн р.	2 857 174	3 089 160	3 255 860	3 818 455	3 888 140

Окончание табл. 4

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лицам в общей просроченной задолженности, %	26,51	23,63	27,28	24,75	27,75
Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лицам в кредитах физ. лицам, %	5,10	4,16	4,46	3,86	4,02

\*Источник [4]

На основании данных в таблице 4, можно говорить об увеличении задолженности по кредитам физических лиц в 1,8 раза. С ростом объемов кредитов и задолженности по ним увеличивается и просроченная задолженность. Так, доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц составляет около 4–5% в составе общей суммы задолженности по потребительским кредитам. Кредитная ответственность населения стремительно ухудшается. На фоне закредитованности и ухудшения экономической ситуации в стране население не может в полной мере отвечать по своим кредитным обязательствам, формируя просроченную задолженность. Увеличение просроченной задолженности проявляется в основном из-за снижения реальных доходов населения.

Кредитные организации для уменьшения просроченной задолженности по кредитам принимают следующие меры: более строгие требования, предъявляемые к заемщикам, напоминание о предстоящем платеже, усовершенствование системы платежей (автоматическое списание платежа со счета клиента).

С начала пандемии коронавирусной инфекции Банком России были реализованы меры по поддержанию финансового состояния коммерческих банков и населения в условиях снижения уровня их доходов на фоне введенных ограничений вследствие распространения коронавирусной инфекции. Так, был принят Федеральный закон № 106-ФЗ, имеющий положения о предоставлении гражданам, попадающих под определенные категории, кредитных каникул сроком до шести месяцев. Банк России предложил кредиторам разрабатывать собственные программы реструктуризации задолженности.

Объем реструктурированных потребительских кредитов оказался не критическим для банковской системы. Всего с начала пандемии была реструктурирована задолженность физических лиц в объеме 625 млрд рублей (более 50% приходится на потребительские кредиты), что составляет около 4% совокупной задолженности. За счет принятых мер по кредитам физических лиц существенного роста просроченной задолженности не наблюдалось [6].

В настоящее время объем просроченных потребительских кредитов продолжает увеличиваться, и по итогам 2022 г. данный показатель достиг рекорд-

ных значений 1 079 млрд руб. Такое изменение произошло на фоне роста кредитного портфеля банков до максимальных уровней. Также причинами роста просроченной задолженности является потеря работы заемщиками вследствие санкционных ограничений и ухода иностранных компаний с российского рынка, и по причине мобилизационных мероприятий, начавшихся в сентябре 2022 г., выезда россиян за границу.

Для того чтобы уменьшить темпы роста просроченной задолженности в марте 2022 г. в связи с осложнением экономической ситуации в стране, Банком России было принято решение о возобновлении действия статьи 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ, предусматривающие изменения условий кредитного договора, приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на льготный период.

Всего за март–октябрь 2022 г. поступило 1 955,6 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 1 616,2 тыс. заявлений по собственным программам банков, 3 261,1 тыс. – о предоставлении кредитных каникул. Процент одобрения заявок в целом на конец октября составил 44,1% от рассмотренных [7].

Качественная оценка потребительского кредитования включает рассмотрение выданных кредитов в разрезе групп срочности (табл. 5).

Таблица 5

Кредиты, предоставленные физическим лицам в разрезе групп срочности в 2018–2022 гг., млн руб.\*

Срок кредита	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
На срок до 30 дней	4 181	3 534	12 939	11 321	23 055
На срок от 31 до 90 дней	13 841	11 161	9 095	15 029	54 198
На срок от 91 до 180 дней	25 707	25 760	25 777	29 298	31 992
На срок от 181 дней до 1 года	422 634	454 632	357 072	436 817	476 902
На срок от 1 года до 3 лет	1 889 893	2 048 226	1 650 638	1 882 048	1 592 381
На срок свыше 3 лет	10 100 107	11 501 897	13 515 796	18 486 696	16 101 295
Общая сумма всех кредитов	12 456 363	14 045 210	15 571 317	20 861 209	18 279 823

\*Источник: [5]

Из таблицы 5 видно, что наибольший объем занимают кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет и их значение с каждым годом увеличивается. Это объясняется тем, что заемщики стремятся снизить ежемесячную долговую нагрузку за счет увеличения срока кредита. Наименьшую объем имеют кредиты на срок до 30 дней. В 2022 г. увеличиваются объемы краткосрочных кредитов до 1 года и уменьшаются объем долгосрочных кредитов вследствие введения

макропруденциальных лимитов, так как доля кредитов на срок более пяти лет не может превышать 10% их объема.

На основе проведенного исследования, можно сделать вывод, что в стране наблюдается рост закредитованности населения. Долговые обязательства клиентов растут быстрее уровня их доходов, что приводит к увеличению долговой нагрузки. Такая ситуация приводит к возникновению просрочки по кредитам из-за недостаточности доходов для покрытия своих обязательств перед банком. Банки продолжают наращивать темпы выдачи потребительских кредитов, также активность проявляет и население, которое после перерыва во время пандемии обращаются за кредитами в банк чаще.

Среди других причин роста закредитованности населения можно выделить высокий уровень инфляции, что вызывает рост цен на потребительские товары при низкорастущих доходах населения. Долговые обязательства клиентов растут быстрее их доходов, тем самым заемщики не могут осуществлять платежи по кредиту, вследствие чего в банках возникает просроченная задолженность, которая за рассматриваемый период увеличивается. Проблема неисполнения заемщиками своих обязательств в связи с увеличением долговой нагрузки, вызвана ростом необеспеченных потребительских кредитов и низкими темпами роста доходов населения. Для решения проблемы Банком России устанавливаются меры по охлаждению рынка потребительского кредитования.

В 2022 г. ситуация резко изменилась. Учитывая вводимые в 2022 г. санкционные ограничения в отношении России, увеличение ключевой ставки и тем самым процентных ставок по кредитам, что привело к снижению темпа роста объемов кредитования и росту объема просроченной задолженности.

Следующей проблемой потребительского кредитования является высокий уровень процентных ставок, которые используются банками при заключении кредитных договоров. Следовательно, из-за высоких процентных ставок, применяемых коммерческими банками у заемщиков, возникают высокие переплаты по кредитам. В связи с этим, повышается кредитный риск и снижается спрос на кредитные продукты.

Еще одной проблемой на рынке потребительского кредитования является несовершенство законодательства регулирования потребительского кредита в товарной форме. Привлекая потребительский кредит в товарной форме, заемщик не имеет защиты, как заемщик банка или микрофинансовой организации. Он не имеет полной информации об условиях договора, стоимости услуг по предоставлению рассрочки и переплаты по ней, также не может воспользоваться реструктуризацией.

Для решения данной проблемы Банк России предлагает сблизить законодательство о потребительском кредитовании и законодательство, регулирующее предоставление рассрочки. Также Банк России предлагает направлять сведения о рассрочке в бюро кредитных историй для более точной оценки долговой нагрузки и кредитоспособности заемщиков [8].

Проведенный анализ позволяет предположить, что определяющим фактором для рынка станут высокие процентные ставки. Средняя ставка по потребительским кредитам вероятнее всего будет находиться на прежних уровнях, близких к 20% годовых. Изменения процентных ставок можно ожидать после изменений ключевой ставки. В условиях снижения ключевой ставки, процентные ставки по потребительским кредитам останутся примерно на прежнем уровне, так как кредитный риск в условиях экономической неопределенности возрастет. При этом спрос на кредитные продукты со стороны физических лиц будет сохраняться, и рынок потребительского кредитования будет развиваться. Поэтому проблема неисполнения заемщиками своих обязательств в будущем останется актуальной, и в сфере потребительского кредитования будет наблюдаться рост просроченной задолженности.

Для стабилизации рынка кредитования физических лиц в условиях нестабильности экономики необходимо принятие мер как со стороны Банка России, так и со стороны кредиторов.

Кредиторы должны подходить к кредитному процессу более обоснованно, оценивая уровень платежеспособности потенциальных заемщиков путем сопоставления платежей по кредиту с уровнем их доходов. Банком России должен осуществляться мониторинг рынка кредитования с целью контроля над ростом необеспеченных кредитов, что может привести к снижению устойчивости не только банковской системы, но и экономики [9].

Так, с 1 января 2023 г. Банком России установлены макропруденциальные лимиты по необеспеченным потребительским кредитам, что позволит снизить рост закредитованности населения за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов. По оценке Банка России, в конце периода 2023–2025 гг. прогнозируемый портфель таких кредитов будет меньше на величину около 800 млрд руб., чем без применения макропруденциальных лимитов [10].

В заключение следует отметить, что несмотря на то, что потребительское кредитование в Российской Федерации является распространенным видом банковских услуг, сохраняются и негативные тенденции в потребительском кредитовании. В настоящее время в условиях экономической и политической нестабильности, определить перспективы развития потребительского кредитования затруднительно. Но все же государство и Банк России оказывают меры поддержки данному сектору кредитного рынка, что позволит как кредиторам, так и заемщикам развиваться и справляться с имеющимися проблемами.

Для развития потребительского кредитования необходима нормализация экономической и политической обстановки в стране и мире, устойчивость макроэкономических параметров и рост реальных денежных доходов граждан. Кредиторы должны с большей ответственностью подходить к выдаче кредитов, применяя наиболее эффективные способы оценки платежеспособности заемщиков в рамках установленных макропруденциальных лимитов. Заемщики

должны повышать уровень своей финансовой грамотности и ответственности за принятые на себя обязательства.

### Список использованной литературы

1. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России: офиц. сайт. – Москва, 2023. – URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения: 20.04.2023).
2. 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 : федер. закон от 03 апр. 2020 г. № 106-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Зубов С. А. Кредитование физических лиц в 2021 году // С. А. Зубов // Экономическое развитие России. – 2022. – Т. 29. – № 3. – С. 37 – 40.
4. Зубов С.А. Кредитование физических лиц в январе-апреле 2021 г.: рост показателя долговой нагрузки // С. А. Зубов // Экономическое развитие России. – 2021. – № 6. – С. 35 – 38.
5. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности // Банк России: офиц. сайт. – Москва, 2023. – URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/) (дата обращения: 15.04.2023).
6. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» // Эксперт РА: офиц. сайт. – Москва, 2022. – URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/potrebc Cred\\_1h2020/](https://raexpert.ru/researches/banks/potrebc Cred_1h2020/) (дата обращения: 26.04.2023).
7. Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса рассрочки // Банк России : офиц. сайт. – Москва, 2022. – URL: <https://cbr.ru/analytics/drknb/> (дата обращения: 17.04.2023).
8. Банк России разработал подходы к регулированию рассрочки // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Москва, 2023. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=1432> (дата обращения: 26.04.2023).
9. Рабаданова Д. А. Проблемы, препятствующие развитию банковского кредитования физических лиц в условиях экономической нестабильности / Д. А. Рабаданова // Индустриальная экономика – 2021. – №5, том 10. – С. 933–939.
10. Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Москва, 2023. – URL: <http://cbr.ru/press/pr/?file=638046460634914087finstab.htm> (дата обращения: 30.04.2023).