

УДК 336.7

**Жилан Оксана Дмитриевна**

Канд. экон. наук, доцент кафедры
финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
e-mail: Gilan2004@mail.ru

**Корнилова Анастасия Викторовна**

Студент
кафедры финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия
e-mail: kornilova.teterin@yandex.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Аннотация. В настоящее время развитие рынка потребительского кредитования приобретает все большее значение. Кредит, предоставляемый коммерческим банком, способствуют решению финансовых проблем населения, а также дает возможность покупателям удовлетворять свои потребности в необходимых для них товарах и услугах, не имея на данный момент времени достаточного количества денежных средств. Рост потребительской активности активизирует процессы производства, увеличивая, тем самым, емкость рынка, что способствует развитию экономики и, следовательно, улучшению благосостояния населения.

Вопросы, которые связаны с развитием рынка потребительского кредитования затрагивают не только проблемы состояния денежно-кредитного механизма банковской системы в целом, но также и механизма кредитования в отдельном коммерческом банке. В то же время, потребительское кредитование обычно связано с высокими кредитными рисками для кредитной организации, что обуславливает актуальность проблем и необходимость совершенствования рынка потребительского кредитования в России.

Ключевые слова: кредит; потребительский кредит; кредит физическим лицам, рынок потребительского кредитования; просроченная задолженность по кредитам.

Oksana D. Zhilan

PhD in Economics,
Associate Professor, Chair of Finance and financial institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia
e-mail: Gilan2004@mail.ru

Anastasia V. Kornilova

*student, Chair Finance and financial institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia
e-mail: kornilova.teterin@yandex.ru*

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF CONSUMER LENDING IN RUSSIA

Abstract. Currently, the development of the consumer market is becoming increasingly important. The loan provided by a commercial Bank helps to solve financial problems of the population, as well as enables customers to meet their needs for the goods and services they need, without having now a sufficient amount of money. The growth of consumer activity activates the production processes, thereby increasing the market capacity, which contributes to the development of the economy and, consequently, to the improvement of the welfare of the population.

Issues related to the development of the consumer credit market affect not only the problems of the state of the monetary mechanism of the banking system as a whole, but also the mechanism of lending in a separate commercial Bank. At the same time, consumer lending is usually associated with high credit risks for the credit organization, which determines the relevance of the problems and the need to improve the consumer lending market in Russia.

Keywords: credit, consumer credit, credit to individuals, consumer credit market, overdue loans

Потребительское кредитование не всегда было распространенным явлением. Даже на сегодняшний день существуют банки, которые предпочитают работать с корпоративными клиентами, а также люди, которые используют сберегательную модель поведения, а для покупки необходимых товаров предпочитают копить денежные средства. Однако в последнее время в России можно заметить повышение интереса кредитных организаций к частным заемщикам. Так большинство банков в России имеют программы потребительского кредитования, а также существуют банки, которые специализируются именно на обслуживании физических лиц и для которых потребительское кредитование является ведущим направлением деятельности.

Различные аспекты потребительского кредитования, развития рынка потребительского кредитования в России, альтернативных способов удовлетворения потребительских нужд граждан исследованы в трудах Ю.Б. Бубновой, Далбаевой В. Ю., Татариновой Л. В., Кулижской Ж. С. и др. [1–5].

Цель данного исследования — на основе проведенного анализа, определить проблемы и перспективы развития рынка потребительского кредитования в России.

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 три года (табл. 1).

Таблица 1

Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам и их доля в ВВП за 2016–2018 гг.*

| Показатель | на 01.01.17 г. | на 01.01.18 г. | Темп роста, % | на 01.01.19 г. | Темп роста, % |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Объем, предоставленных кредитов, млрд руб. | 10 803,9 | 12 173,7 | 112,7 | 14 901,4 | 122,4 |
| ВВП, млрд руб. | 86 010,2 | 92 089,3 | 107,1 | 103 626,6 | 112,5 |
| Доля потребительских кредитов в ВВП, % | 12,6 | 13,2 | 105,3 | 14,4 | 108,8 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

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. Также можно отметить, что темпы роста доли выданных кредитов в ВВП существенно не отличаются от темпов роста самого показателя валового внутреннего продукта. Все вышеперечисленное свидетельствует об увеличении влияния потребительского кредитования на экономическое развитие страны.

На основании данных, представленных в таблице 1 также можно сделать вывод, что рассматриваемый вид кредита становится более востребованным среди населения, об этом свидетельствует увеличение объемов кредитования. Для сравнения с другими видами кредита, рассмотрим объемы и структуру размещенных средств в целом по Российской Федерации (табл. 2).

В целом за анализируемый период наблюдается увеличение объемов выданных кредитов в Российской Федерации, наибольшую долю из которых занимают средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Потребительские кредиты в общем объеме размещенных средств занимают 20,46% по состоянию на 01.01.2017 г., следует отметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода показатель увеличивается и на начало 2019 года достигает уже 23,92%.

Также можно заметить снижение показателей объемов размещенных средств, которое наблюдается в отношении кредитов, предоставленных другим кредитным организациям, на 01.01.2019 г.

Таблица 2

**Объем и структура размещенных кредитными организациями средств за
2016–2018 гг. в целом по России***

| Показатель | на 01.01.17 г. | | на 01.01.18 г. | | на 01.01.19 г. | |
|------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, в % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, в % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, в % |
| Кредиты, всего | 52 815,99 | 100 | 55 809,59 | 100 | 62 302,5 | 100 |
| Кредиты физ. лицам | 10 803,94 | 20,46 | 12 173,69 | 21,81 | 14 901,4 | 23,92 |
| Кредиты юр. лицам и ИП | 32 911,98 | 62,31 | 33 819,93 | 60,60 | 38 010,98 | 61,01 |
| Кредиты другим КО | 9 091,48 | 17,21 | 9 804,64 | 17,57 | 9 335,64 | 14,98 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

Данное снижение является единственным за анализируемый период, в связи с этим возникает еще большая необходимость в расчете темпов роста объемов кредитов, предоставленных кредитными организациями. Результаты расчетов представлены нами в таблице 3, на основании данных которой можно сделать вывод о том, что по сравнению с другими видами кредита, потребительское кредитование растет в последние годы достаточно высокими темпами. Так объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2018 году, относительно 2017 года, увеличился на 22,4%, это свидетельствует о том, что население постепенно уходит от сберегательной модели поведения и увеличивает объемы потребления.

Таблица 3

**Динамика размещенных кредитными организациями средств
за 2016–2018 гг.***

| Показатель | Темп роста 2017/2016, % | Темп роста 2018/2017, % |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, всего | 105,67 | 111,63 |
| Кредиты физ. лицам | 112,68 | 122,41 |
| Кредиты юр. лицам и ИП | 102,76 | 112,39 |
| Кредиты другим КО | 107,84 | 95,22 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

По данным Банка России, представленным нами в табл. 4, кредитный портфель вырос в основном за счет ипотечных и иных потребительских кредитов, в частности необеспеченных.

Действительно проанализировав показатели можно заметить, что данные виды кредитов занимают наибольшую долю среди средств, предоставленных физическим лицам. В совокупности они занимают более 80%, из которых: 30% занимают ипотечные кредиты, 50% — иные потребительские кредиты. Также следует отметить, что наряду с ипотечным кредитованием наблюдается рост объемов жилищных кредитов.

Таблица 4

Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сформированным в портфели однородных ссуд по видам за 2016–2018 гг.*

| Вид ссуды | на 01.01.17 г. | | на 01.01.18 г. | | на 01.01.19 г. | |
|----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % |
| Жилищная (кроме ипотечной) | 993,9 | 9,5 | 1 246,8 | 10,5 | 1 674,4 | 11,4 |
| Ипотечная | 3 442,5 | 32,8 | 3 933,3 | 33,1 | 4 781,9 | 32,6 |
| Автокредит | 596,2 | 5,7 | 684,9 | 5,8 | 791,1 | 5,4 |
| Иные потребительские | 5 425,4 | 51,7 | 6 020,8 | 50,6 | 7 385,9 | 50,4 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

Так на 01.01.2018 г. рост составил 25,4%, а на 01.01.2019 г. показатель объема выданных жилищных кредитов составил уже 1 674 млрд рублей, что на 34,3% больше показателя прошлого года. Темпы роста объема жилищных кредитов являются наиболее высокими относительно темпов роста других видов рассматриваемых кредитов, что свидетельствует о стремительном развитии жилищного кредитования, оно становится более популярным. Это можно объяснить рядом преимуществ такого кредита, важнейшим из которых является то, что приобретаемая недвижимость не выступает в качестве залогового имущества, тем самым в случае неисполнения заемщиком своих обязательств недвижимое имущество остается в собственности клиента. Однако не смотря на активный рост объемов жилищных кредитов, они занимают всего 11,4% поэтому их влияние на увеличение общего объема средств, предоставленных физическим лицам незначителен. Одной из важных причин, повлиявших на увеличение объемов кредитования населения, является снижение процентных ставок. Так данные, представленные в таблице 5, позволяют отметить значительное снижение ставок за последние три года, от 3 до 7 процентных пунктов в зависимости от срока предоставления кредита.

Таблица 5

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях, в целом по Российской Федерации*

| Отчетный месяц | до 1 года, % годовых | свыше 1 года, % годовых | свыше 3 лет, % годовых |
|-----------------|----------------------|-------------------------|------------------------|
| Январь 2017 г. | 22,40 | 16,23 | 15,58 |
| Июнь 2017 г. | 19,89 | 15,08 | 14,60 |
| Январь 2018 г. | 18,99 | 13,52 | 12,99 |
| Июнь 2018 г. | 17,72 | 13,00 | 12,50 |
| Январь 2019 г. | 15,95 | 13,10 | 12,73 |
| Февраль 2019 г. | 15,54 | 13,08 | 12,76 |

*Источник: Процентные ставки по кредитам и депозитам [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/pdiko/int_rat/ (14.04.2019).

Также на начало 2019 года можно заметить незначительное повышение процентных ставок по кредитам, это позволяет предположить, что при сохра-

нении тенденции роста, в 2019 году возможно сокращение объемов кредитования. Так аналитики рейтингового агентства «Эксперт РА» в своем прогнозе развития банковского сектора на 2019 год также предполагают повышение уровня процентных ставок в целом на рынке кредитования, которое в сочетании с предполагаемым замедлением экономического роста, окажет сдерживающее влияние как на кредитную активность населения, так и на активность компаний [6].

Рассмотрим задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, распределенную в зависимости от продолжительности просроченных платежей (табл. 6).

Проанализировав данные можно отметить, что наибольшую долю среди рассмотренных портфелей однородных ссуд занимает портфель без просроченных платежей, более 80%, что несомненно является положительным моментом.

Таблица 6

Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сформированным в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей за 2016–2018 гг.*

| Портфель однородных ссуд | на 01.01.17 г. | | на 01.01.18 г. | | на 01.01.19 г. | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % |
| Без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней ⁶ | 254,4 | 2,4 | 261,5 | 2,2 | 313,7 | 2,1 |
| Без просроченных платежей | 8 935,9 | 85,2 | 10 481,4 | 88,1 | 13 282,8 | 90,6 |
| От 1 до 30 дней | 189,6 | 1,8 | 166,7 | 1,4 | 163,7 | 1,1 |
| От 31 до 90 дней | 100,6 | 1,0 | 85,6 | 0,7 | 85,9 | 0,6 |
| От 91 до 180 дней | 82,7 | 0,8 | 77,9 | 0,7 | 72,7 | 0,5 |
| От 181 до 360 дней | 157,2 | 1,5 | 122,8 | 1,0 | 118,9 | 0,8 |
| Свыше 360 дней | 737,6 | 7,0 | 690,1 | 5,8 | 595,5 | 4,1 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

При этом на протяжении всего анализируемого периода наблюдается тенденция роста как объема данного портфеля, так и его доли в общем объеме ссудной задолженности. Также следует отметить, что темпы роста объема портфелей с просроченными платежами уменьшаются, так в 2017 году максимальное снижение наблюдается по портфелю однородных ссуд с продолжительностью просроченных платежей от 181 до 360 дней, а в 2018 году по портфелю с просроченными платежами свыше 360 дней на 21,9% и 13,7% соответ-

⁶ По кредитным организациям, объединившим ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 дней в один портфель.

ственно. Рассмотрим объемы и структуру просроченной задолженности в целом по рынку кредитования в Российской Федерации для сравнения с другими видами кредита (табл. 7).

На основе данных таблицы 7 можно отметить, что в целом по рынку кредитования наблюдается рост просроченной задолженности, однако наибольшее влияние на данную тенденцию оказывает увеличение просрочки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так как она занимает наибольший удельный вес в общем объеме просроченной задолженности — более 65%, тогда как по кредитам, предоставленным физическим лицам показатель составляет не больше 30%.

Таблица 7

Объем и структура просроченной ссудной задолженности за 2016–2018 гг. в целом по России*

| Просроченная задолженность | на 01.01.17 г. | | на 01.01.18 г. | | на 01.01.19 г. | |
|--------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % |
| Всего | 2 891,5 | 100,0 | 2 992,9 | 100,0 | 3 050,4 | 100,0 |
| По кредитам, выданным физ. лицам | 857,9 | 29,7 | 848,8 | 28,4 | 760,4 | 24,9 |
| По кредитам, выданным юр. лицам и ИП | 1 938,3 | 67,0 | 1 998,0 | 66,8 | 2 170,7 | 71,2 |
| По кредитам, выданным другим КО | 95,3 | 3,3 | 146,1 | 4,9 | 119,3 | 3,9 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]]

При этом по потребительскому кредитованию наблюдается тенденция снижения просроченной задолженности, что также подтверждают данные, представленные в таблице 6. Следует также отметить, что доля просроченной задолженности по потребительским кредитам, в общем объеме ссудной задолженности по кредитам данного портфеля на протяжении анализируемого периода заметно снижается и на 01.01.2019 г. составляет 5,1%, что на 2,8% ниже показателя 2016 года. Это говорит о том, что портфель кредитов, выданных физическим лицам, стал более качественным. Также для сравнения, необходимо отметить, что данный показатель за рассмотренный период практически не изменялся в отношении портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Так на 01.01.2019 г. доля просрочки в общей сумме задолженности по таким кредитам составила 5,7%. Самый низкий показатель доли просроченной задолженности наблюдается по портфелю кредитов, предоставленных другим кредитным организациям, и составляет чуть больше 1%.

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируется по портфелю однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Таким образом изменение уровня просроченной задолженности влияет на величину создаваемого банками резерва.

Поэтому рассмотрев выше динамику показателя объема просроченной задолженности по потребительским кредитам, необходимо также проанализировать изменение объема резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (табл. 8).

Таблица 8

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, сформированным в портфели однородных ссуд по видам за 2016–2018 гг.*

| Вид ссуды | на 01.01.17 г. | | на 01.01.18 г. | | на 01.01.19 г. | |
|----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд руб. | Уд. вес, % |
| Всего | 1 072,7 | 100,0 | 1 038,4 | 100 | 1 016,9 | 100,0 |
| Жилищная (кроме ипотечной) | 29,0 | 2,7 | 41,7 | 4,0 | 47,4 | 4,7 |
| Ипотечная | 65,2 | 6,1 | 65,1 | 6,3 | 69,3 | 6,8 |
| Автокредит | 60,1 | 5,6 | 59,5 | 5,7 | 52,9 | 5,2 |
| Иные потребительские | 916,0 | 85,4 | 870,7 | 83,9 | 845,6 | 83,2 |

*Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

На основе данных таблицы 8 можно сделать вывод о снижении размера резервов на возможные потери по ссудам в целом по рынку потребительского кредитования. При этом необходимо отметить увеличение на протяжении всего анализируемого периода, резерва по жилищному и ипотечному кредитам. Так в абсолютных значениях размер резерва по жилищным кредитам на 01.01.2019 г. составил 47,4 млрд рублей, что больше показателя 2016 года на 18,4 млрд рублей, или на 63%. Размер резерва по ипотечным кредитам за 2018 год составил 69,3 млрд рублей, что больше показателя 2016 года на 6,3%. Такое значительное увеличение резервов по жилищным кредитам, объясняется стремительным развитием данного вида кредита за последние три года. Однако поскольку доля таких кредитов в общем объеме фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам незначительна, происходит снижение объема резервов, на которое наибольшее влияние оказало изменение резерва по иным потребительским кредитам, так как его доля составляет более 80%.

Таким образом, подводя итог можно отметить, что, начиная с 2016 года наблюдается постепенное восстановление рынка потребительского кредитования после кризиса 2014 года, когда рынок испытывал серьезные затруднения, вызванный ростом процентных ставок по кредитам и снижением уровня доходов населения. Так за последние три года наблюдается стремительный рост объемов выданных потребительских кредитов, главной причиной которого стало снижение уровня процентных ставок. Рост произошел в основном за счет ипотечных и иных потребительских кредитов, в частности необеспеченных. Проанализировав данные таблицы 9 можно сделать вывод, что на повышение объемов ипотечных и жилищных кредитов оказало влияние не только

изменение процентной ставки, но и увеличение доходов населения (табл. 9). В связи с чем наблюдается повышение спроса на более дорогостоящие товары и услуги, в том числе недвижимость.

Таблица 9

Динамика денежных доходов населения в России за 2016–2018 гг.*

| Показатель | на 01.01.2017 г. | на 01.01.2018 г. | на 01.01.2019 г. | Темп роста, % | Темп роста, % |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Денежные доходы населения, млрд руб. | 54 117,7 | 55 368,2 | 57 520,9 | 102,3 | 103,9 |

* Составлено по данным: [Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ: офиц. сайт. — 2019. — № 197. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15719/obs_197.pdf (10.04.2019).]

Одновременно с этим происходит снижение объемов просроченной задолженности по потребительским кредитам, свидетельствующее об улучшении обслуживания населением своего долга. Однако в сочетании с уменьшением процентной ставки, высокими темпами роста объемов потребительских кредитов, а также учитывая изменение структуры просроченной задолженности можно предположить, что наращивание кредитного портфеля происходило также с помощью рефинансирования кредитов, которые были выданы ранее, что характерно для посткризисного периода. В таком случае можно говорить о формировании просроченной задолженности в основном в области «старых» кредитов.

На основании результатов проведенного анализа рынка потребительского кредитования в России можно предположить, что спрос населения на кредиты в 2019 году сохранится, однако темпы роста портфелей могут снизиться, в связи с тем, что данные по необеспеченным потребительским кредитам вызывают у Банка России беспокойство, поэтому регулятором принимаются меры по охлаждению рынка потребительского кредитования из-за опасения роста долговой нагрузки населения.

Несмотря на активное развитие рынка потребительского кредитования на протяжении рассмотренного периода, можно выделить следующие проблемы:

- неисполнение заемщиком обязательств по кредитному договору;
- недобросовестность банков;
- недостаточная финансовая грамотность населения;
- отсутствие полной прозрачности доходов физических лиц;
- несостоятельность (банкротство) заемщиков;
- передача просроченной задолженности банками специальным организациям, осуществляющим деятельность по ее взысканию.

При этом стоит отметить, что среди вышеперечисленных проблем, на наш взгляд, основной является проблема неисполнения заемщиками своих обязательств, так как каждая из последующих перечисленных нами, может послужить причиной невозврата кредитных денежных средств, или же тесно связана с данной проблемой.

Изложенные выше проблемы предлагаем решить следующим образом, во-первых, банкам необходимо постоянно совершенствовать процесс кредитования физических лиц, а также систему контроля и проверки добросовестности заемщиков. Принимать меры по минимизации рисков путем использования известных способов обеспечения обязательств, а также более тщательно проводить оценку кредитоспособности клиента и проверку информации о потенциальном заемщике, в том числе, предоставленных им документов. Во-вторых, кредитным организациям необходимо постоянно совершенствовать внутренний механизм по работе с просроченной задолженностью. В-третьих, кредитными и другими организациями, должны проводиться различные мероприятия по развитию финансовой грамотности населения, в т. ч. при поддержке Банка России.

В заключение, хотелось бы отметить, что проблема неисполнения заемщиками своих обязательств становится сегодня наиболее обостренной в связи с увеличением долговой нагрузки населения, вызванной стремительными темпами роста объемов необеспеченных потребительских кредитов, наряду с достаточно низкими темпами роста доходов населения. Это делает сектор чувствительным к ухудшению макроэкономического фона, тем самым происходит накопление системных рисков в группе банков, которые имеют в своем кредитном портфеле существенную долю необеспеченных потребительских кредитов. Для решения проблемы Банком России принимаются меры по охлаждению рынка потребительского кредитования, такие как увеличение коэффициентов риска по необеспеченным потребительским кредитам и ипотечным кредитам с первоначальным взносом менее 20%. Это ограничит банки в возможности выдачи таких кредитов и приведет к сдерживанию темпов наращивания банками объемов потребительского кредитования. В сочетании с увеличением процентных ставок по кредитам, а также перехода Банка России к регулированию необеспеченного потребительского кредитования, основанного на показателе долговой нагрузки, данные меры ограничат доступность потребительских кредитов, в частности для закредитованного населения страны. При этом стоит отметить, что, на наш взгляд, спрос на кредиты со стороны населения сохранится, рынок продолжит развиваться умеренными темпами. Так можно предположить, что охлаждение темпов роста кредитования возможно уже с середины 2019 года.

Список использованной литературы

1. Бубнова Ю.Б., Михайлова И.Г. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков / Ю. Б. Бубнова, И. Г. Михайлова // *Baikal Research Journal*. — 2017. — Т. 8. — № 2. — С. 7.
2. Далбаева В.Ю. Роль кредита в развитии малого и среднего предпринимательства / В. Ю. Далбаева // *Экономические науки*. — 2018. — № 161. — С. 63-67.
3. Кулижская Ж.С. Актуальные инструменты вложений частных инвесторов и роль финансового рынка в обеспечении экономического развития страны / *Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов:*

сб. науч. тр. по материалы IV Всероссийской научно-практической конференции: в 2-х частях. — под научной ред. Н.Н. Даниленко, О.Н. Баженовой. — Иркутск: Изд-во БГУ, 2018. — С. 390–397.

4. Татаринова Л.В., Перфильева О.О. Банковский розничный бизнес: его роль и значение в деятельности кредитной организации / Л.В. Татаринова, О.О. Перфильева // Baikal Research Journal. — 2017. — Т. 8. — № 2. — С. 11.

5. Татаринова Л.В., Плотникова В.А. Факторы, оказывающие влияние на ипотечное кредитование в российской федерации / Л.В Татаринова, В.А. Плотникова // Бизнес. Образование. Право. — 2018. — № 4 (45). — С. 208-216.

6. Доронкин М. А. Прогноз развития банковского сектора в 2019 году [Электронный ресурс] / М. А. Доронкин, А. А. Сараев // Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: офиц. сайт. — Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (15.04.2019)

[illegible]