

Научная статья

УДК 336.77

EDN NBGYAE

DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1375-1385

**О.Д. Жилан** *Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация,**GilanOD@bgu.ru*

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**АННОТАЦИЯ.** В текущей ситуации вопросы развития потребительского кредитования чрезвычайно актуальны и приобретают особую остроту, поскольку их значимость очевидна, как для физических лиц, выступающих в качестве заемщиков и банков, выступающих основным кредитором населения, так и экономики в целом. С помощью потребительского кредита население способно устранить разрыв во времени между получением товаров (услуг) и их оплатой, тем самым удовлетворить свои потребности. Рост потребительского спроса повышает процессы производства, увеличивая объемы рынка, способствуя развитию экономики и улучшению благосостояния граждан. Потребительское кредитование играет ключевую роль в деятельности многих коммерческих банков, микрофинансовых организаций и потребительских кооперативов, позволяет расширять клиентскую базу, что компенсирует кредитный риск, а также сформировать данным субъектам весомую часть своих доходов.

Вместе с тем, оценка тенденций на рынке потребительского кредитования демонстрирует нарастание проблем, требующих своего решения. Проблемы закредитованности населения, высокие риски кредитных портфелей банков и других кредиторов (займодавцев), опасная доля просроченной задолженности и высокое значение процентных ставок по потребительским кредитам, недостаточная грамотность населения по финансовым вопросам, — неполный перечень проблем, решение которых может иметь положительный итог только при комплексном подходе — участии государства, кредиторов и заемщиков.

В статье основной целью является определение перспектив развития потребительского кредитования в России, исходя из оценки его текущего состояния, выявления проблем и путей их решения.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.** Потребительское кредитование, показатель долговой нагрузки, закредитованность населения, макропруденциальные лимиты.

**ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ.** Дата поступления 19 сентября 2023 г.; дата принятия к печати 07 декабря 2023 г.; дата онлайн-размещения 29 декабря 2023 г.

Original article

**O.D. Zhilan** *Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, GilanOD@bgu.ru*

## PROBLEMS AND PROSPECTS OF CONSUMER LENDING DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

**ABSTRACT.** In the current situation, the issues of consumer lending development are extremely significant and become especially acute, since their relevance is obvious both for individuals acting as borrowers and banks, acting as the main creditor of the population, and the economy as a whole. With the help of a consumer loan, the population is able to eliminate the time gap between receiving goods (services) and paying for them, thereby satisfying their needs. The growth of consumer demand raises production processes, increasing market volumes, contributing to the development of the economy and improving the well-being of citizens. Consumer lending plays a key role in the activities of many commercial banks, microfinance organizations and consumer cooperatives, allows expanding

© Жилан О.Д., 2023

the customer base, which compensates for credit risk, as well as generating a significant part of their income for these entities.

At the same time, the assessment of trends in the consumer lending market demonstrates an increase in problems that need to be solved. Problems of debt burden of the population, high risks of loan portfolios of banks and other creditors (lenders), a dangerous share of overdue debts and a high value of interest rates on consumer loans, insufficient literacy of the population on financial issues - an incomplete list of problems, the solution of which can have a positive result only with a comprehensive approach — the participation of the state, creditors and borrowers.

The main purpose of the article is to determine the prospects for the development of consumer lending in Russia, based on an assessment of its current state, identifying problems and ways to solve them.

**KEYWORDS.** Consumer lending, debt burden indicator, debt burden of the population, macroprudential limits.

**ARTICLE INFO.** Received September 19, 2023; accepted December 07, 2023; available online December 29, 2023.

Потребительское кредитование становится распространенным явлением в России с 2000-х гг., приобретая с каждым годом все большую актуальность. Ряд авторов в ходе проведения исследований отмечают, что альтернативной стратегией удовлетворения потребностей граждан остаются сбережения, форма и динамика которых зависят, в том числе от влияния денежно-кредитной политики Банка России на общие потребительские расходы в группах домохозяйств, различающихся по уровню дохода, предельной склонности к потреблению, уровню кредитной нагрузки и др. [1; 2].

Различные аспекты потребительского кредитования, развития рынка потребительского кредитования в России, включая период пандемии, исследованы в работах отечественных специалистов [3–5].

На сегодняшний день потребительское кредитование получило широкое развитие и является одним из приоритетных направлений деятельности банков и микрофинансовых организаций. В рамках данного исследования будет сделан акцент на экономических отношениях, возникающих между банками и заемщиками, в процессе осуществления потребительского кредитования.

Ключевым показателем, характеризующим состояние потребительского кредитования, выступает объем предоставленных кредитов физическим лицам. На основании данных, представленных в таблице 1 можно увидеть, что в течение 2018–2019 гг. на фоне снижения процентных ставок темпы объема кредитования физических лиц показывали устойчивый рост. В марте 2020 г. вследствие начавшейся пандемии коронавирусной инфекции, темпы роста объемов кредитования физических лиц замедляются.

Таблица 1

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

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

\* Составлено по данным: Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России. Москва, 2023. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения: 12.05.2023).

За период с 2018 по 2022 гг. объем выданных кредитов физическим лицам увеличился почти в 1,5 раза, но его рост замедлился на фоне происходящих в 2022 г. событий, значительно повысивших уровень неопределенности и рисков.

В течение 2018–2019 гг. на фоне снижения процентных ставок темпы объемов кредитования физических лиц показывали устойчивый рост. В 2020 г. положительная динамика сохранялась в I квартале, но в марте 2020 г. вследствие начавшейся пандемии коронавируса и последовавшего за ней карантина, темпы роста объемов кредитования физических лиц замедляются. В этих условиях Банк России начинает проведение мягкой денежно-кредитной политики, снижая ключевую ставку, что отразилось и на стоимости потребительских кредитов. В условиях неопределенности из-за ослабления рубля и возможного всплеска инфляции, население ожидает роста процентных ставок, что, для некоторой части из них, становится определяющим при принятии решения о получении кредита.

С начала пандемии банками были повышены требования к кредитной истории потенциальных заемщиков и показателю их долговой нагрузки. При принятии решения о выдаче кредита документы клиентов отправлялись на дополнительную ручную верификацию для подтверждения трудовой занятости и дохода. Таким образом, снизился уровень одобрения кредитов и сократились объемы кредитования. Для того чтобы оказать поддержку банкам и населению, в начале апреля 2020 г. были внесены изменения в законодательство «...о кредитных каникулах» № 106-ФЗ<sup>1</sup>, по которому кредитные каникулы могут предоставляться до шести месяцев заемщикам, соответствующим определенным критериям. Кредитным организациям было предложено разработать собственные программы реструктуризации задолженности по кредитам. Сдерживающим фактором потребительского кредитования являлось исполнение требований по расчету показателя долговой нагрузки, максимальное значение которого в размере 11,1% было установлено в октябре 2020 г.

Несмотря на введение ограничений Банком России и увеличение процентных ставок, во второй половине 2021 г. наблюдается рекордный рост как общего объема банковского кредитования, так и кредитования физических лиц. Высокий спрос на потребительские кредиты во многом обусловлен возросшими инфляционными ожиданиями населения и ростом цен на фоне стагнации реальных доходов населения.

Высокие темпы роста 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; 5].

В феврале 2022 г. Банк России поднял ключевую ставку с 9,5 % до 20 % для поддержания финансовой и ценовой стабильности. Вследствие этого коммерческие банки увеличили процентные ставки по потребительским кредитам, что отразилось на объемах кредитования. В феврале 2022 г. выдача кредитов снизилась более чем на 60 %, а в марте рынок потребительского кредитования зафиксировался на уровне 50 % от выдач в феврале [6].

После принятия Банком России в апреле 2022 г. решения о снижении ключевой ставки, постепенно начинается увеличение объемов потребительского кредитования, но все же темпы его роста значительно ниже по сравнению с 2021 г.

Динамика количества выданных потребительских кредитов приведена в табл. 2.

<sup>1</sup> 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».

Таблица 2

**Количество выданных за 2018–2022 гг. потребительских кредитов\***

Год	Количество выданных потребительских кредитов, млн ед.	Темп прироста, %
2018	18,93	–
2019	19,45	2,67
2020	14,62	–24,83
2021	17,18	17,51
2022	12,53	–27,06

\* Составлено по данным: НБКИ: в 2022 году было выдано 12,5 млн потребительских кредитов // Национальное Бюро Кредитных Историй. Москва, 2023. URL: <https://nbki.ru/company/news/?id=1718189> (дата обращения: 10.05.2023).

Согласно данным Национального бюро кредитных историй в целом за период 2018–2022 гг. происходит снижение количества выданных потребительских кредитов на 33,8 %. С 2018 по 2019 гг. наблюдается увеличение количества кредитов, в 2020 г. было выдано кредитов на 24,83 % меньше, чем в 2019 г, по причинам, отмеченным ранее. В 2021 г. наблюдается рост количества выданных потребительских кредитов с 14,62 % до 17,18 %, а в 2022 г. наблюдается резкое снижение на 27,06 % по сравнению с предыдущим годом. В целом это обусловлено высокими процентными ставками по кредитам и более жесткими требованиями кредитных организаций, которые в рамках регуляторных мероприятий ЦБ РФ вынуждены были более взвешенно подходить к выдаче кредитов и отсеивать тех заемщиков, у которых высокий показатель долговой нагрузки.

Следует отметить, что за период с 2019 по 2021 гг. портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на 17 % и достиг исторического максимума в 10,6 трлн р. (табл. 3). Увеличение темпов роста необеспеченного кредитования обусловлено стабилизацией макроэкономической ситуации, увеличением спроса на потребительское кредитование и наращиванием банками объемов кредитования после сокращения выдачи кредитов в 2020 г. Также меры по поддержке населения и банков в период пандемии, обозначенные нами ранее, простимулировали рынок к возобновлению роста.

Таблица 3

**Динамика необеспеченных потребительских кредитов в 2019–2021 гг.\***

Год	Объем, трлн р.	Темп прироста, %
2019	8,2	–
2020	9,7	18,29 %
2021	10,6	10,31 %

\* Составлено по данным: Секьюритизация потребительских кредитов // Эксперт РА. Москва, 2022. URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred\\_2021/](https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_2021/) (дата обращения: 13.04.2023).

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 резервов приходится создавать банку под выдачу такого кредита. Это способствует сокращению объемов предоставления кредитов заемщикам с высоким значением долговой нагрузки.

Важнейшим фактором, влияющим на динамику потребительского кредитования, являются процентные ставки. На рисунке 1 представлена динамика средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам за период с 2018 по 2022 гг.

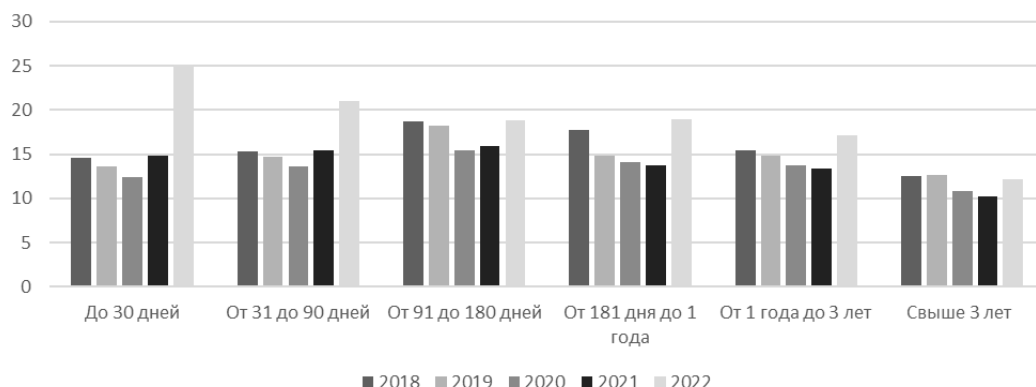


Рис. 1. Динамика средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам с 2018 по 2022 г.\*

\* Составлено по данным: Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности // Банк России. Москва, 2023. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/) (дата обращения: 15.04.2023].

Можно заметить, что на протяжении 2018–2020 гг. средневзвешенные процентные ставки снижаются, что в свою очередь влияет на увеличение объемов кредитов. Самые низкие процентные ставки наблюдаются по кредитам со сроком свыше 3 лет — 10–12 %. Уменьшение ставок по потребительским кредитам в 2020 г. связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ с 6,25 % до 4,25 %.

Повышение процентных ставок наблюдается в 2021–2022 гг. В 2021 г. на фоне планомерного повышения ЦБ РФ ключевой ставки с 4,25 % до 8,5 % наблюдается изменение процентных ставок по кредитам. В 2022 г. в связи с началом СВО и усилением экономической неопределенности, вызвавших массовый отток денежных средств из банковской системы, ключевая ставка была резко повышена до рекордных значений с 9,5 % до 20 %, что привело к росту процентных ставок по кредитам.

Таким образом, значимым фактором, оказавшим влияние на рынок потребительского кредитования, стало изменение ключевой ставки Банка России, которая обратно пропорциональна объемам кредитования.

Изменение процентных ставок по кредитам, предоставляемых физическим лицам, напрямую влияет на готовность участников к совершению финансовых сделок и способность заемщиков отвечать по взятым на себя обязательствам, их рост может вызвать повышение просроченной задолженности (табл. 4).

Данные таблицы 4 не позволяют сделать однозначный вывод, поскольку в анализируемом периоде наблюдается как положительная динамика — снижение доли просроченной задолженности по потребительским кредитам за период 2018–2021 гг., так и ее рост в 2020 и 2022 гг.

В рамках реализации мер по Федеральному закону № 106-ФЗ, сначала в 2020 г., а затем и в 2022 г. Банк России предложил кредитным организациям разработать собственные программы реструктуризации задолженности для отдельных категорий физических лиц в целях поддержания тех из них, кто попал в сложные жизненные обстоятельства.



Таблица 4

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

Показатели	2018	2019	2020	2021	2022
Задолженность по кредитам физ. лиц, всего, млн р.	14 856 625	17 564 174	19 925 665	24 479 744	26 869 679
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
Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц в общей просроченной задолженности, %	26,51	23,63	27,28	24,75	27,75
Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лицам в кредитах физ. лиц, %	5,10	4,16	4,46	3,86	4,02

\* Составлено по данным: Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России. Москва, 2023. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения: 12.05.2023)].

Объем реструктурированных потребительских кредитов оказался не критическим для банковской системы. Всего с начала пандемии была реструктурирована задолженность физических лиц в объеме 625 млрд р. (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<sup>2</sup>.

В настоящее время объем просроченных потребительских кредитов продолжает увеличиваться, и по итогам 2022 г. данный показатель достиг 1 079 млрд р. Такое изменение произошло на фоне роста кредитного портфеля банков до максимального уровня. 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.

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 2022 г. составил 44,1 % от рассмотренных (в частности, по собственным программам — 45,6 %, по кредитным каникулам — 36,5 %). Основными причинами отказов в кредитных каникулах являются превышение максимального размера кредита и неподтверждение снижения дохода заемщика. С марта по октябрь 2022 г. проведена реструктуризация почти 820 тыс. кредитных договоров на общую сумму 380,5 млрд р., в том числе по собственным программам банков — 703,9 тыс. на 310,3 млрд р., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ — 109,7 тыс. на 49,2 млрд р.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантин» // Эксперт РА. Москва, 2023. URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/potrebscred\\_1h2020/](https://raexpert.ru/researches/banks/potrebscred_1h2020/) (дата обращения: 16.04.2023).

<sup>3</sup> Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса рассрочки // Банк России. Москва, 2023. URL: <https://cbr.ru/analytics/drknb/> (дата обращения: 17.04.2023).

Таким образом, анализ потребительского кредитования показал, что за последние пять лет наблюдается прирост объемов кредитования вплоть до 2022 г., который в основном был обеспечен постепенной стабилизацией экономики, снижением процентных ставок на банковском рынке кредитования, поддержкой населения со стороны государства, а также постепенной реализацией отложенного потребления, накопленного ранее. В 2022 г. объем кредитования физических лиц уменьшился из-за чрезмерного роста процентных ставок.

На первый взгляд, с ростом объемов рынка потребительского кредитования увеличиваются и доходы банковского сектора, что побуждает кредитные организации активно осваивать это направление и расширять свои кредитные продукты, совершенствовать способы оценки кредитоспособности заемщиков [7]. Но, с другой стороны, это одновременно служит дополнительным фактором, который приводит к увеличению просроченной задолженности по кредитам.

На сегодняшний день в стране наблюдается рост закредитованности населения. Согласно данным Банка России, 57 % экономически активного населения имеют кредиты<sup>4</sup>. В среднем на одного россиянина приходится 68,6 тыс. р. долга перед банками по потребительским кредитам. Долговые обязательства клиентов растут быстрее их уровня 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 [8; 9].

Для решения данной проблемы с 1 января 2023 г. для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций Банк России ввел количественные ограничения: установил значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам. Мера направлена на ограничение роста закредитованности физических лиц за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов (займов).<sup>5</sup> Данная мера позволит сократить количество выдаваемых банками необеспеченных потребительских кредитов заемщикам с высокой закредитованностью, устранить чрезмерные риски и содействовать экономическому росту. По оценке Банка России, в конце периода 2023–2025 гг. прогнозируемый портфель необеспеченных кредитов будет меньше на величину около 800 млрд р., чем без применения макропруденциальных лимитов.

Проблема невозврата кредита и возникновения просроченной задолженности является одной из важных проблем потребительского кредитования. В основном рост просроченной задолженности наблюдается у системно значимых кредитных организаций, а также у микрофинансовых организаций. Но масштабность данной проблемы в целом приводит к нестабильности всей банковской системы России.

В связи с увеличением просроченной задолженности, банки несут повышенные риски и возникает необходимость создавать резерв на возможные потери по выданным кредитам и списывать безнадежную задолженность на убытки, что увеличивает расходы банка. Вследствие чего банки увеличивают процентные ставки по кредитам, для того, что покрыть возникающие расходы.

В 2022 г. в связи с объявлением в феврале Президентом РФ начала проведения специальной военной операции, а затем в сентябре частичной мобилизации в стране, были разработаны меры по поддержке мобилизованных/участвующих в военной операции по вопросам кредитования. Так, был принят Федеральный

<sup>4</sup> Банк России : офиц. сайт. Москва, 2022. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 25.03.2023).

<sup>5</sup> Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам // Банк России. Москва, 2023. URL: <https://cbr.ru/press/pr/?file=638046460634914087FINSTAB.htm> (дата обращения: 30.04.2023).

закон от 07.10.2022 г. № 377-ФЗ<sup>6</sup>, по которому участники специальной военной операции вправе получить кредитные каникулы на срок службы по мобилизации или контракту, увеличенный на 30 дней. Тем самым для участников военной операции и членов их семьи временно приостанавливаются платежи по кредитам и займам в рамках кредитных каникул. Кредиторы, в том числе банки и не-кредитные финансовые организации, имеющие право выдавать потребительские кредиты (займы), не имеют прав отказать заемщикам, которые соответствуют категориям, указанных в законе, в предоставлении кредитных каникул. В случае смерти или получения I группы инвалидности военнослужащего, задолженность по кредитам подлежит списанию, в том числе для членов его семьи.

За счет принятых мер существенного роста просроченной задолженности по кредитам физических лиц не наблюдалось. Также для сокращения объема просроченной задолженности данные меры применяются и в настоящее время.

В текущем году Банк России планирует реализовать ряд мероприятий. В 2023 г. Банк России разработал и опубликовал «Стандарт защиты прав и интересов заемщиков — физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»<sup>7</sup>. Банк России пояснил, что заемщики, имеющие финансовые трудности, обычно стараются в первую очередь осуществлять платежи по ипотечным кредитам и могут просрочить платежи по потребительским кредитам. В это случае заемщики обращаются только к одному кредитору для предоставления реструктуризации по данному кредиту и не имеют информации о возможности изменения условий по всем кредитам одновременно, что позволит избежать риска ухудшения кредитной истории или банкротства. Тем самым, по данному стандарту заемщики, имеющие несколько кредитов одновременно и заключенные с разными кредиторами, имеют право получить комплексную реструктуризацию долга сразу от всех кредиторов. Таким образом, заемщик, имеющий финансовые трудности, может обратиться в одну финансовую организацию для комплексного урегулирования задолженности по всем имеющимся кредитам.

Важной проблемой, негативно влияющей на развитие потребительского кредитования, является низкий уровень финансовой грамотности населения. Заемщики, не имея знаний о кредитовании, не способны достоверно оценить потребность в заемных средствах и свою платежеспособность, тем самым увеличивая уровень своей закредитованности.

Для повышения финансовой грамотности населения необходимо провести образовательные меры, такие как разработка и внедрение программ по финансовой грамотности на всех уровнях среднего и высшего образования, в том числе по неэкономическим специальностям, цифровых образовательных ресурсов (мобильных приложений или игр), создание интернет-платформ по вопросам финансовой грамотности, проведение оценки знаний по финансовой грамотности. Наряду с данными мерами, необходимы действия со стороны самого населения, граждане должны быть заинтересованы в повышении своей финансовой грамотности и самостоятельно включаться в процесс самообразования.

Проблемы в сфере потребительского кредитования разнообразны и затрагивают широкий спектр вопросов: от недобросовестного действия заемщиков и стра-

<sup>6</sup> Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федер. закон РФ от 07 окт. 2023 г. № 377-ФЗ : (ред. от 28 апр. 2023) // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>7</sup> О кредитных историях : Федер. закон РФ от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ : (ред. от 28 дек. 2022) // СПС «КонсультантПлюс».



хователей как потребителей финансовых услуг [10], трансформации банковского бизнеса и развития экосистем [11], до применения мер антикризисного регулирования денежно-кредитной сферы и рынка финансовых услуг [12].

Комплексное решение отмеченных выше проблем определяет перспективы развития рынка потребительского кредитования [13; 14]. Важнейшая роль отводится Банку России. Так, регулятор разработал план мероприятий («дорожная карта») на период 2023–2024 гг. Данный документ предполагает меры по развитию макропруденциальных инструментов, улучшение формулы расчета показателя долговой нагрузки заемщика, меры по регулированию применения данных инструментов финансовыми организациями.

Банк России в III квартале 2023 г. предполагает разработать единый нормативно-правовой акт, устанавливающий порядок расчета величины среднемесячных платежей и среднемесячного дохода заемщика, использованных для расчета показателя долговой нагрузки.

Также Банк России планирует разработать и совершенствовать новые подходы к оценке доходов заемщиков: установить возможность применения модельного подхода оценки доходов потенциальных заемщиков, что повысит точность определения дохода заемщика. Для повышения правильности и достоверности данных, используемых при расчете среднемесячных платежей для расчета показателя долговой нагрузки, с 2024 г. Банк России предлагает использовать сведения о среднемесячных платежах заемщика, полученные только из квалифицированного Бюро кредитных историй.

Также Банк России намерен установить обязанность кредиторов передавать информацию о диапазоне показателя долговой нагрузки и используемом методе определения дохода при расчете показателя долговой нагрузки в Бюро кредитных историй.

С учетом практики применения макропруденциальных инструментов Банком России будет осуществляться калибровка и корректировка макропруденциальных лимитов и надбавок к коэффициентам риска в зависимости от числовых значений характеристик кредитов (займов).

В целях обеспечения соблюдения кредитными и микрофинансовыми организациями требований по применению макропруденциальных мер, Банк России будет опубликовывать на своем официальном сайте в сети Интернет информацию по разъяснению порядка применения данных мер и заполнения соответствующих форм отчетности с учетом поступающих вопросов от кредиторов.

В настоящее время в условиях экономической и политической нестабильности, санкционным давлением, определить перспективы развития потребительского кредитования затруднительно.

Проведенный ранее анализ позволяет нам предположить, что определяющим фактором для рынка потребительского кредитования станут высокие процентные ставки, близкие к 20 % годовых. Даже при условии снижения ключевой ставки, процентные ставки по потребительским кредитам останутся примерно на прежнем уровне, так как кредитный риск в условиях экономической неопределенности возрастает; при повышении ключевой ставки — процентные ставки на краткосрочные кредиты увеличатся.

#### Список использованной литературы

1. Рыжикова Т. Денежно-кредитная политика Банка России и потребительские расходы домашних хозяйств / Т. Рыжикова, А. Скуратова. — EDN UKBOQH // Деньги и кредит. — 2023. — Т. 82, № 1. — С. 3–31.
2. Урбанаев Л.Л. Трансформация сбережений домашних хозяйств в РФ в условиях высоких макроэкономических рисков в 2022 году / Л.Л. Урбанаев. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(3).803-812. — EDN ASRDSJ // Baikal Research Journal. — 2023. — Т. 14, № 3. — С. 803–812.

3. Семенова М. Время брать кредиты? Особенности предоставления кредитных линий российскими банками в период пандемии COVID-19 / М. Семенова, П. Попова. — EDN ZEWBVK // Деньги и кредит. — 2023. — Т. 82. — № 2. — С. 106–119.

4. Zubov S.A. Credit financing of physical persons in January–April 2021: growth of the indicator of debt burden / S.A. Zubov. — EDN STBVTZ // Экономическое развитие России. — 2021. — № 6. — С. 35–38.

5. Zubov S.A. Credit financing of physical persons in 2021 / S.A. Zubov. — EDN HEDFGZ // Экономическое развитие России. — 2022. — Т. 29. — № 3. — С. 37–40.

6. Соколов И.О. Проблемы и пути развития потребительского кредитования в коммерческом банке РФ / И.О. Соколов. — DOI 10.24412/2500-1000-2022-4-4-140-144. — EDN OIBPZR // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2022. — № 4. — С. 140–144.

7. Курилов К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц / К.Ю. Курилов. — EDN YHWSAX // Карельский научный журнал. — 2017. — Т. 6, № 1. — С. 57–61.

8. Рабаданова Д.А. Оценка кредитного риска коммерческого банка и пути его минимизации / Д.А. Рабаданова, М.И. Магомедсаламов, Р.З. Касимов. — DOI 10.47576/2712-7516\_2022\_2\_1\_50. — EDN HNOENP // Журнал Прикладных исследований. — 2022. — № 2-1 — С. 50–55.

9. Рабаданова Д.А. Проблемы, препятствующие развитию банковского кредитования физических лиц в условиях экономической нестабильности / Д.А. Рабаданова. — DOI 10.47576/2712-7559\_2021\_5\_10\_933. — EDN QGKBKW // Индустриальная экономика — 2021. — № 5-10. — С. 933–939.

10. Степанова М.Н. Потребительский экстремизм на страховом рынке: постановка проблемы / М.Н. Степанова. — DOI 10.17150/2500-2759.2021.31(3).374-381. — EDN OWZBEN // Известия Байкальского государственного университета. — 2021. — Т. 31, № 3. — С. 374–381.

11. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем — основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю.Б. Бубнова. — DOI 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401. — EDN ZKCCYK // Известия Байкальского государственного университета. — 2020. — Т. 30, № 3. — С. 394–401.

12. Звягинцева Н.А. Современные грани антикризисного регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка / Н.А. Звягинцева. — DOI 10.17150/2500-2759.2021.31(1).16-24. — EDN DJSPKD // Известия Байкальского государственного университета. — 2021. — Т. 31, № 1. — С. 16–24.

13. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / М.Б. Арисова, В.Д. Павелкин, В.В. Сульдина, А.А. Ахмедов. — EDN DVSRQS // ПРО-Экономика. — 2020. — Т. 4, № 1. — С. 2.

14. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития / М.Г. Кудинова, Н.М. Сурай, Т.Г. Елистратова, С.Н. Зайков, Т.Н. Перова. — EDN DQQWND // Инновации и инвестиции. — 2022. — № 1. — С. 109–115.

## References

1. Ryzhikova T., Skuratova A. Bank of Russia Monetary Policy and Household Consumption Expenditure. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2023, vol. 82, no. 1, pp. 3–31. (In Russian). EDN: UKBOQH.

2. Urbanaev L.L. Transformation of Household Savings in the Russian Federation in Conditions of High Macroeconomic Risks in 2022. *Baikal Research Journal*, 2023, vol. 14, no. 3, pp. 803–812. (In Russian). EDN: ASRDSJ. DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(3).803-812.

3. Semenova M., Popova P. Time to Extend Credit? Bank Credit Lines during the COVID-19 Pandemic in Russia. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2023, vol. 82, no. 2, pp. 106–119. (In Russian). EDN: ZEWBVK.

4. Zubov S.A. Retail Lending in January–April 2021: Growth of Debt Burden Indicator. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Russian Economic Developments*, 2021, no. 6, pp. 35–38. (In Russian). EDN: STBVTZ.

5. Zubov S.A. Retail Lending in 2021. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Russian Economic Developments*, 2022, no. 3, pp. 37–40. (In Russian). EDN: HEDFGZ.

6. Sokolov I.O. Problems and Ways of Development of Consumer Lending in a Commercial Bank of the Russian Federation. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk = International Journal of Humanities and Natural Sciences*, 2022, no. 4, pp. 140–144. (In Russian). EDN: OIBPZR. DOI: 10.24412/2500-1000-2022-4-4-140-144.

7. Kurilov K.Yu. Theoretical Aspects of Estimation of Creditority of Borrowers-Physical Persons. *Karel'skii nauchnyi zhurnal = Karelian Research Journal*, 2017, vol. 6, no. 1, pp. 57–61. (In Russian). EDN: YHWSAX.

8. Rabadanova Ja.A., Magomedsalomov M.I., Kasimov R.Z. Assessment of the Credit Risk of a Commercial Bank and Ways to Minimize it. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy = Journal of Applied Research*, 2022, no. 2-1, pp. 50–55. (In Russian). EDN: HNOENP. DOI: 10.47576/2712-7516\_2022\_2\_1\_50.

9. Rabadanova D.A., Aliev G.H. Problems Hindering the Development of Bank Lending to Individuals in the Context of Economic Instability. *Industrial'naya ekonomika = Industrial Economics*, 2021, no. 5-10, pp. 933–939. (In Russian).

10. Stepanova M.N. Consumer Extremism in the Insurance Market: Problem Statement. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2021, vol. 31, no. 3, pp. 374–381. (In Russian).


11. Bubnova YU.B. Ecosystem Development as the Main Trend of Banking Business Transformation. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2020, vol. 30, no. 3, pp. 394–401. (In Russian). EDN: ZKCCYK. DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401.

12. Zvyagintseva N.A. Modern Facets of Anti-Crisis Regulation of Monetary Sector and Financial Market. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2021, vol. 31, no. 1, pp. 16–24. (In Russian). EDN: DJSPKD. DOI: 10.17150/2500-2759.2021.31(1).16-24.


13. Arisova M.B., Pavelkin V.D., Suldina V.V., Ahmedov A.A. Current Problems and Prospects for the Development of Consumer Lending in the Russian Federation. *PRO-Ekonomika = PRO-Economics*, 2020, vol. 4, no. 1, pp. 2. (In Russian). EDN: DVSRQS.

14. Kudinova M.G., Surai N.M., Elistratova T.G., Zaikov S.N., Perova T.N. Consumer Lending: Trends, Problems and Development Prospects. *Innovatsii i investitsii = Innovation and Investment*, 2022, no. 1, pp. 109–115. (In Russian). EDN: DQQWND.

### Информация об авторе

Жилан Оксана Дмитриевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, GilanOD@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-2508-5376>, SPIN-код: 4678-9752, AuthorID РИНЦ: 506830.

### Author

Oksana D. Zhilan — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, GilanOD@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-2508-5376>, SPIN-Code: 4678-9752, AuthorID RSCI: 506830.

### Для цитирования

Жилан О.Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / О.Д. Жилан. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1375-1385. — EDN NBGYAE // Baikal Research Journal. — 2023. — Т. 14, № 4. — С. 1375–1385.

### For Citation

Zhilan O.D. Problems and Prospects of Consumer Lending Development in the Russian Federation. *Baikal Research Journal*, 2023, vol. 14, no. 4, pp. 1375–1385. (In Russian). EDN: NBGYAE. DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1375-1385.