УДК 336.717.3

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Н.С. Меркулова, А.М. Конорев, Н.Б. Максимов, К.Н. Иванов
ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, email: nat-merkulova@yandex.ru

Аннотация. *Несмотря на существующие трудности функционирования национальной экономической системы, рынок потребительского кредитования продолжает развиваться. Настоящее исследование посвящено выявлению тенденций, характеризующих изменения величины совокупного кредитного портфеля физических лиц, видов и вариаций розничных кредитных продуктов, направлений совершенствования хода кредитного процесса в отечественных коммерческих банках, уровня ставки розничного банковского кредитования. Материалами для проведения исследования послужили данные, размещенные на официальных сайтах различных учреждений и организаций – Банк России, Федеральная служба государственной статистики, Национальное бюро кредитных историй, информационные агентства и ведущие отечественные коммерческие банки. Особо пристальное внимание уделено состоянию просроченной кредитной задолженности населения, её доле в составе совокупного кредитного портфеля физических лиц, причинам возникновения просроченных обязательств по кредитам и подходам к решению вопроса снижения уровня некачественной кредитной задолженности. В результате проведенного исследования были выявлены направления возможного развития рынка потребительского кредитования с учетом процессов, происходящих на уровне макроэкономического развития.*

Ключевые слова*: потребительское кредитование, кредитный портфель физических лиц, просроченная кредитная задолженность, реструктуризация просроченной кредитной задолженности, качество кредитных обязательств.*

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE DOMESTIC CONSUMER LENDING MARKET

N.S. Merkulova, A.M. Konorev, N.B. Maximov, K.N. Ivanov
Kursk State University, Kursk, email: nat-merkulova@yandex.ru

Abstract. *Despite the existing difficulties in the functioning of the national economic system, the consumer credit market continues to develop. The present study is devoted to identifying trends characterizing changes in the size of the total loan portfolio of individuals, types and variations of retail credit products, directions for improving the credit process in domestic commercial banks, and the level of retail bank lending rates. The materials for the study were data posted on the official websites of various institutions and organizations – the Bank of Russia, the Federal State Statistics Service, the National Bureau of Credit Histories, news agencies and leading domestic commercial banks. Special attention is paid to the state of overdue credit debt of the population, its share in the total loan portfolio of individuals, the causes of overdue loan obligations and approaches to solving the issue of reducing the level of low-quality credit debt. As a result of the conducted research, the directions of possible development of the consumer lending market were identified, taking into account the processes taking place at the level of macroeconomic development.*

Keywords: *consumer lending, loan portfolio of individuals, overdue credit debt, restructuring of overdue credit debt, quality of credit obligations.*

Дата поступления статьи в редакцию: 30.10.2025
Дата принятия статьи в печать: 28.11.2025

Введение

В Российской Федерации наблюдается стремительный рост сферы кредитования физических лиц. Расширение спектра кредитных услуг и модернизация имеющихся банковских предложений стали катализаторами этого процесса. Тем не менее, данный сегмент финансового рынка сталкивается с многочисленными вызовами. Среди них – недостаточная финансовая стабильность клиентов и их ограниченные возможности по обслуживанию долгов, несовершенство юридической базы для функционирования финансовых учреждений, а также дисбаланс экономических и политических условий между различными регионами страны.

Цель исследования

Процесс кредитования и кредитные операции имеют особое значение в деятельности всех субъектов экономики и в целом функционирования экономической системы. При этом именно рынок потре-

бительского кредитования всегда первым и особо чувствительно реагирует на макроэкономические изменения через величину спроса на кредитные ресурсы и состояние кредитных обязательств. В связи с этим целью исследования является поиск вариантов развития рынка потребительского кредитования с учетом сложившихся тенденций.

Материал и методы исследования

Теоретической основой исследования стали труды ведущих отечественных ученых в области финансов и кредита, а также исследования практиков банковской сферы. Их труды посвящены проблемам коммерческих банков при кредитовании субъектов розничных клиентов. Также исходными данными для проведения исследования послужили данные, размещенные на официальных сайтах различных учреждений и организаций – Банк России, Федеральная служба государственной статистики, Национальное бюро кредитных историй, информационные агентства и ведущие отечественные коммерческие банки.

В исследовании применялись общенаучные методы (анализ, сравнение, классификация), а также экономико-математические методы – сопоставление анализируемых данных, графические методы представления данных.

Результаты исследования

Рынок потребительского кредитования, как и остальные сферы банковской системы, подвержены разнонаправленным изменениям общеэкономической ситуации. Согласно прогнозам специалистов, к концу года ключевая ставка может снизиться до 15%, сейчас она составляет 17%. Банк России также допускает возможность уменьшения до 2-3%, учитывая рыночные условия. Снижение главной ставки неизбежно повлечет за собой уменьшение розничных ставок [7].

Хотя за последнее трехлетие доля проблемных займов сократилась, этот индикатор всё еще остается высоким. Идеальным считается уровень просрочки не более 8%. Наиболее критическая ситуация наблюдалась в конце 2023 года, когда примерно 10% всех кредитных обязательств находились под угрозой невозврата.

Обслуживание долговых обязательств населения в предстоящий период столкнется с рядом вызовов. Финансовое бремя выплат по кредитам станет более ощутимым из-за снижения реальных доходов населения, вызванного ростом инфляции, увеличением коммунальных платежей и усилением налогового давления. Дополнительные финансовые трудности возникают при необходимости рефинансирования займов вследствие повышенных процентных ставок, действовавших ранее. Особенно сложная ситуация ожидает заемщиков, которые рассчитывали на пенсионные выплаты как источник дополнительного дохода для погашения кредитов, поскольку изменения в пенсионном законодательстве отсрочат время выхода на пенсию [2, с. 122].

Настроение потенциальных клиентов существенно сказывается на динамике рынка потребительского кредитования в России. Это подтверждается результатами исследования, проведенного порталом Superjob.ru среди 2 500 экономически активных граждан старше 18 лет. Согласно опросу, преобладающее большинство россиян (59%) воспринимают кредиты негативно, характеризуя их как путь к финансовым проблемам. Противоположной точки зрения придерживается значительно меньшая часть населения – только 20% опрошенных рассматривают кредитование как эффективный инструмент решения жизненных задач. Такое распределение мнений неизбежно влияет на общую ситуацию в сфере потребительского кредитования страны [10].

Недостаточная финансовая образованность населения, по мнению исследователей, является основной причиной скептического отношения к кредитам. Впрочем, недоверие граждан может быть вызвано и недобросовестными кредиторами, манипулирующими неопытными заемщиками [3, с.293].

Несмотря на преобладающее критическое отношение к кредитованию, люди продолжают активно пользоваться этим финансовым инструментом для приобретения товаров и услуг. Согласно опросам, около 40% россиян за последние годы имели опыт взаимодействия с кредитными продуктами. Примечательно, что именно среди этой категории граждан, имеющих практический опыт кредитования, наиболее распространены отрицательные оценки данной системы.

Россияне считают, что процентная ставка по потребительским займам должна быть не более 15% в год, хотя в реальности банки предлагают около 25% и выше. В современном кредитовании физических лиц в России прослеживаются определенные тенденции. Многие люди рассматривают кредит как решение финансовых трудностей, особенно при необходимости приобретения дорогостоящих товаров. Некоторые полагают, что оформление кредита экономически целесообразнее, чем длительное накопление средств.

Экономическая ситуация претерпевает значительные изменения. Центральный Банк России активно реализует стратегию по укреплению экономики страны посредством аннулирования лицензий у финансовых учреждений, неспособных обеспечить безопасность средств клиентов. Параллельно с этим наблюдается масштабная санация банковской сферы.

В сегменте потребительского кредитования наблюдается интересная динамика: основной вклад в рост обеспечивают преимущественно государственно поддерживаемые институты – ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО). Тем временем большинство крупных рыночных игроков сокращают свою активность в этой области.

Согласно прогнозам Международного валютного фонда, реальный валовой внутренний продукт в 2024 году снизится до 0,6%. Статистика 2024 года уже зафиксировала падение реальных доходов граждан на 15% [10].

Рост кредитования населения в России не стимулировал ожидаемое развитие внутренних отраслей экономики. Это объясняется тем, что заемные средства преимущественно направляются на приобретение зарубежных товаров. Отсутствие корреляции между динамикой ВВП и увеличением объемов потребительских кредитов наглядно иллюстрирует данную проблему. Для более детального анализа воздействия целевого кредитования целесообразно сопоставлять скорость развития конкретных сегментов розничного кредитования с темпами производства соответствующих товарных категорий, которые могут выступать предметами кредитования.

Анализируя данные Национального бюро кредитных историй и информационного портала «АВТОСТАТ» о 1,6 млн. залоговых транспортных средств, зафиксированных в Базе залогового движимого имущества, можно отметить, что в 2023 году зарубежные автомобильные бренды доминировали в сфере автокредитования. Отечественная модель LADA «Гранта» заняла лишь десятую позицию в рейтинге с долей всего 2,03% [11].

Еще одной тенденцией развития кредитования физических лиц является стабильно держащийся недостаточный уровень свойства портфеля розничного кредитования из-за высочайшего риска. В связи с принятием Банком России мероприятий по ограничению возможности развития наиболее рискованных видов просроченной задолженности по розничным кредитам, доля данной задолженности начала сокращаться. Однако при спаде экономики страны, а именно с 2020 года, начался прирост доли просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, происходящий на фоне увеличения объемов выданных кредитов данного вида (табл. 1).

Таблица 1

Доля просроченных платежей в структуре потребительского кредитования в РФ в 2017-2024 гг.

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Кредитный портфель, млрд.руб.	7737,1	9957,1	11329,5	10684,3	10803,9	12173,7	14752,6	17489,3
Объем просроченной задолженности, млрд. руб.	313,0	440,3	667,5	863,8	857,9	848,9	729,1	735,6
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, %	4,0	4,4	5,9	8,1	7,9	6,9	4,94	4,2

Источник: составлено авторами.

Согласно информации Центробанка РФ, в 2024 году наблюдалось значительное увеличение объема займов, выданных ломбардами, который достиг 29,4 миллиарда рублей, что на 40% больше предыдущего показателя. В сравнении с этим, рынок микрофинансовых организаций вырос лишь на 11%. Ужесточение требований к заёмщикам со стороны банков и МФО, включая более тщательную проверку кредитных историй, привело к снижению доступности традиционных кредитов. В результате клиенты стали активнее обращаться к альтернативным источникам финансирования – ломбардам и онлайн-кредитованию, что объясняется замедлением притока новых клиентов в микрофинансовые организации из-за ужесточения регулирования их деятельности.

Прогнозируется, что стоимость заемных средств может достичь отметки в 150% в третьем квартале 2025 года. Взаимное кредитование представляет собой альтернативную форму финансирования, которая активно соперничает с банковским сектором. В России средний период займа составляет примерно 40 дней, что практически идентично срокам кредитования до получения зарплаты в организациях микрофинансирования. Значительное воздействие было оказано уменьшением процентных ставок в ломбардах с 220-230% до 170% годовых. В контексте продолжающегося экономического спада некоторые районы страны, особенно южные регионы и Урал, столкнулись с увеличением количества невыкупленных залогов с 10% до 15%.

Банк России выявил признаки многоуровневого сетевого маркетинга при анализе деятельности одной P2P-площадки уже на начальной стадии мониторинга информации, хотя процесс сбора данных Центробанком РФ все еще продолжается.

Российские эксперты, как и мировой опыт, подтверждают значительные перспективы развития сегмента P2P-кредитования. В России этот механизм функционирует через перепродажу кредитов физическим лицам-кредиторам по договору цессии после их выдачи микрофинансовыми организациями. Интересно сравнить с ситуацией в Китае, где ограничения процентных ставок по кредитам в сочетании с развитием финансовых инноваций создали благоприятную среду для появления различных финансовых посредников, не регулируемых государством, что фактически привело к расширению теневого банковского сектора.

В период с 2017 по 2024 год объем потребительского кредитования увеличился на 9752,2 млрд. рублей, что составляет прирост в 126%. Однако сегодня рынок столкнулся с серьезными вызовами, главный из которых – перенасыщение: большинство граждан уже обременены кредитными обязательствами и либо не желают, либо не имеют возможности оформлять дополнительные займы.

Несмотря на активную фазу развития кредитного портфеля в банковском секторе, отрасль сталкивается с множеством трудностей. В то же время, ведущие розничные финансовые организации продолжают считать кредитование перспективным направлением, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса. Этому способствует внедрение инновационных технологий, которые оптимизируют издержки и ускоряют процесс предоставления финансовой поддержки предпринимателям.

Просроченные долги по потребительским кредитам показали тревожный рост на 422,6 млрд. рублей (235,0%) за период 2017-2024 годов. Эксперты указывают, что одной из ключевых проблем стало снижение банками требований к заемщикам при выдаче кредитов. Это привело к значительному увеличению числа безнадежных займов, создающих серьезную угрозу финансовой устойчивости банковских учреждений [23, с.642].

Ситуацию усугубляет и недобросовестное поведение многих кредитных организаций. При заключении договоров они часто не раскрывают информацию о дополнительных платежах, из-за чего заемщики вынуждены выплачивать суммы, существенно превышающие изначально ожидаемые. Все эти факторы в совокупности привели к заметному замедлению темпов роста потребительского кредитования на рынке.

Кредитный сектор российской экономики демонстрирует признаки замедления, несмотря на общий рост рынка. Появление новых проблем негативно влияет на его развитие, хотя тенденция остается позитивной.

Государственное регулирование играет существенную роль в разрешении банковских трудностей. Его ключевые задачи включают: контроль циркуляции денежных средств на всех административных уровнях, создание благоприятной среды для повышения эффективности бюджетных займов, а также рациональное распределение ресурсов с учетом современных экономических возможностей. Для устранения существующих сложностей можно применить различные стратегии. Среди них: улучшение технологий анализа платежеспособности клиентов, усиление надзора за действиями сотрудников внутри организации, реформирование судебной практики в финансовом секторе и заимствование передовых практик зарубежных банковских учреждений.

Банковский сектор видит огромный потенциал в предоставлении кредитов частным лицам. Современное общество постоянно увеличивает свои запросы, что стимулирует эволюцию кредитного рынка. Чтобы эффективно преодолевать трудности кредитования, требуется многосторонняя оценка: тщательное изучение финансовых возможностей заемщика, детальный разбор экономического состояния организации-кредитора для минимизации рисков, а также статистические исследования рыночных процессов и актуальных направлений в сфере кредитных услуг.

В сегодняшней нестабильной экономической и правовой среде финансовые учреждения вынуждены самостоятельно заботиться о приумножении и защите средств клиентов из-за недостаточной государственной поддержки. Банковская система должна выступать фундаментом экономической стабильности, становясь одним из самых надежных общественных институтов. Ключевую роль в этих обстоятельствах играет своевременная идентификация факторов риска, их профессиональный учет и грамотное управление банковскими рисками в целом.

Банковская сфера в современной экономике сталкивается с серьезными вызовами. Многие предприятия страдают от недостаточной прозрачности, проблем в управлении и неэффективной структуры, что создает повышенные риски при выдаче кредитов.

Несмотря на значительную уязвимость финансового сектора, кредитование остается фундаментом банковской деятельности. Выдача ссуд представляет собой ключевой источник прибыли для банков, хотя и сопряжена с постоянной угрозой невозврата средств заемщиками. Эти риски неизбежны в процессе обслуживания клиентов, но именно кредитование формирует основной доход банковских учреждений.

Разработка детальной кредитной политики является первым шагом к результативному управлению совокупностью займов. В этой документации определяются ключевые цели и задачи финансирования, направленные на поддержание качественных активов и рентабельности кредитной деятельности.

Что представляет собой портфель кредитов банка? Это организованная совокупность задолженностей по различным кредитным продуктам, систематизированная согласно показателям риска, прибыльности и ликвидности. Такая структуризация помогает банку реализовывать стратегические и тактические аспекты своей кредитной политики.

Управление ссудными операциями банка возможно благодаря анализу и оценке качества кредитного портфеля. Для определения качества кредитного портфеля ключевым критерием выступает степень риска кредитования, что является одним из способов его классификации.

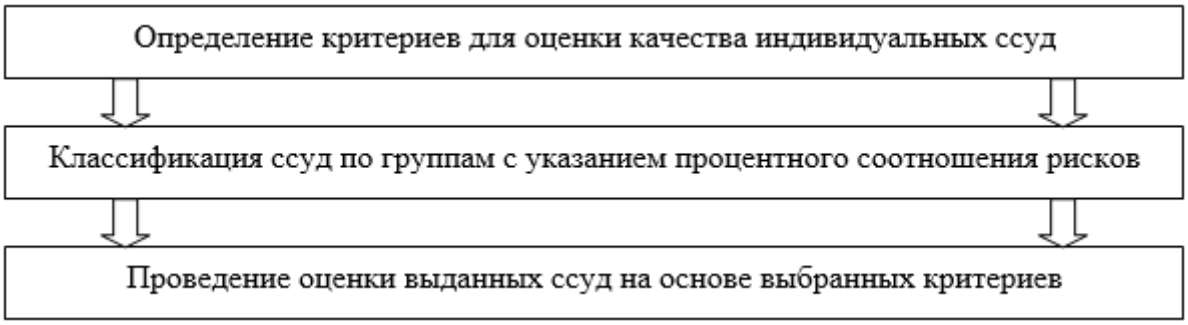


Рис. 1. *Процесс управления банковским кредитным портфелем*

Оценивая портфель кредитов, необходимо анализировать динамику факторов, влияющих на его структуру, рассчитывать необходимый резервный фонд, упорядочивать ссуды по категориям и разрабатывать стратегии повышения качества портфеля в целом.

Ключевым аспектом эффективного управления кредитным портфелем является выбор подходящих критериев для оценки качества каждой ссуды. Банковское учреждение при формировании своего кредитного портфеля должно руководствоваться фундаментальным принципом баланса: комбинировать высокодоходные, но рискованные инвестиции с кредитными направлениями, которые приносят меньшую прибыль, но характеризуются пониженным уровнем риска.

Исследования продемонстрировали необходимость комплексной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка через совместный анализ структуры ссудной задолженности и внутренних нормативов, определённых в кредитной политике учреждения. В процессе исследовательской деятельности обнаружено, что эффективное управление кредитным портфелем достигается комбинированным подходом: с одной стороны, ужесточением критериев отбора заёмщиков, с другой – повышением разнообразия кредитных продуктов. Стратегическим приоритетом Банка России выступает консолидация лидирующих позиций в ключевых секторах российского финансового рынка, с особым акцентом на банковское обслуживание юридических лиц и физических лиц.

Для эффективного функционирования банковской системы требуется создание единых нормативных стандартов, применимых ко всем коммерческим банкам, поскольку вопрос контроля качества кредитных портфелей остаётся сложным и актуальным, несмотря на существование различных методологических подходов. Интенсивная конкурентная среда на финансовых площадках неизбежно влияет на хозяйственно-финансовую деятельность. Повышение качества кредитного портфеля возможно через реализацию комплексных стратегических инициатив. Ключевым элементом в достижении намеченных результатов выступает формирование дифференцированной клиентской стратегии, учитывающей специфические запросы и особенности различных категорий потребителей банковских услуг.

Для укрепления экономики России требуется переосмысление стратегий кредитования частных лиц. Коммерческие банки страны должны внедрять специализированные кредитные продукты с уникальными условиями.

Приоритетным направлением выступает разработка целевых займов с особыми параметрами. Среди перспективных вариантов – финансирование покупки автомобилей российской сборки при условии утилизации старых транспортных средств. Не менее важны государственные ипотечные программы, ориентированные на специфические категории граждан – семьи с молодыми супругами, отставных военнослужащих, работников образовательной сферы и другие социальные группы.

Как показывают данные специалистов, в 2024 году количество автомобилей, приобретенных в кредит, увеличилось практически вдвое по сравнению с предыдущим годом благодаря государственной программе субсидирования ставок. Решение продовольственных вопросов в России могло бы продвинуться через внедрение специальных финансовых инструментов, таких как сельская ипотека с господдержкой и программы доступного кредитования для обновления агротехники. Стимулирование покупки российской продукции через такие финансовые механизмы не только расширит производственные возможности в различных секторах экономики, но и создаст надежную базу клиентов для банковского сектора из числа работников этих отраслей.

Чтобы сформировать обширную базу платежеспособных заемщиков, стремящихся использовать кредиты не только для приобретения материальных благ, но и для инвестиций в образование, саморазвитие и здравоохранение, российскому государству необходимо переориентировать свою макроэкономическую стратегию на социальные аспекты. Приоритетное решение вопросов трудоустройства и увеличение фактических доходов граждан создаст надежный фундамент для уменьшения кредитного бремени населения, одновременно повышая его кредитоспособность.

Анализ сектора потребительских займов выявил замедление как объемов кредитования, так и накопления долговых обязательств. Для эффективного сдерживания теневого банковского сектора необходимо четко определить регуляторные границы, устанавливаемые Центральным банком на рынке потребительского кредитования. Чрезмерное регулирование, воспринимаемое участниками рынка как обременительное, неизбежно стимулирует поиск и развитие альтернативных кредитных каналов, удовлетворяющих потребности всех сторон. Непрозрачность операций неформальных и небанковских финансовых структур, несомненно, увеличивает кредитные риски и подрывает общественное доверие к официальной банковской системе.

Формируя общий кредитный портфель, коммерческие банки в подавляющем своем числе уделяют значительное внимание кредитованию частных клиентов, что составляет существенную часть розничного направления банковского бизнеса. Однако рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать следующие (рис. 2).

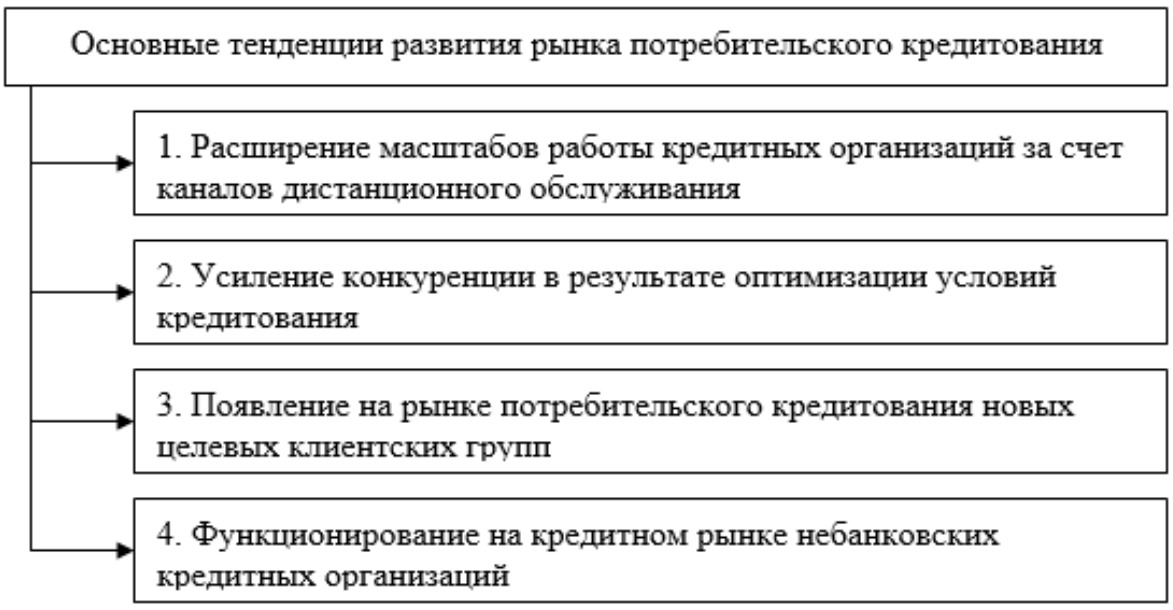


Рис. 2. *Основные тенденции развития рынка потребительского кредитования*

Анализ, проведенный в данной работе, свидетельствует о том, что кредитование потребителей представляет собой активно растущий и многообещающий сегмент банковской деятельности.

Финансовые учреждения России демонстрируют растущую открытость в отношении займов для граждан. Об этом свидетельствуют различные факторы: процентные ставки по кредитам для потребителей уменьшились более чем на 3%, расширился спектр возможностей по рефинансированию, ускорился процесс обработки заявок и упростились требования к документации. Среди приоритетных задач, требующих незамедлительного внимания в сфере потребительских займов, особенно выделяется необходимость улучшения финансовой образованности граждан.

Привлекательность и высокий спрос на потребительские кредиты делают данное направление кредитования одним из самых перспективных в России, как показывает анализ ситуации. Эффективная организация работы с проблемными долгами требует улучшения судебных и исполнительных механизмов. Защита интересов кредиторов и минимизация рисков невозврата средств достигается через формирование кредитных историй, сбор информации и совершенствование института залогового обеспечения. Важным аспектом также является полное информационное обеспечение граждан при оформлении договорных отношений.

Выводы

В результате проведенного исследования можно выделить несколько аспектов происходящих процессов. Рынок потребительского кредитования в России продолжает расти, несмотря на макроэкономические трудности: с 2017 по 2024 год объём кредитного портфеля физических лиц увеличился на 126 %, достигнув 17,5 трлн. рублей. Наблюдается снижение доли просроченной задолженности – с пиковых 8,1 % в 2020 году до 4,2 % в 2024 году, что связано с мерами Банка России по ограничению рискованных кредитов. Однако абсолютный объём просроченной задолженности остаётся высоким (735,6 млрд. руб. в 2024 г.).

Финансовая устойчивость заемщиков ухудшается: снижение реальных доходов, рост инфляции, налоговой и коммунальной нагрузки, а также отсрочка выхода на пенсию усиливают долговое бремя населения. Существует значительный разрыв между ожиданиями граждан и реальными условиями кредитования: россияне считают справедливой ставку до 15 % годовых, тогда как банки предлагают 25 % и выше. Негативное отношение к кредитам преобладает среди населения (59 % опрошенных), что во многом обусловлено низкой финансовой грамотностью и недобросовестной практикой некоторых кредиторов.

Растёт роль альтернативных форм кредитования: ломбарды и P2P-платформы набирают популярность на фоне ужесточения требований со стороны банков и МФО. При этом возникают риски развития «теневого» сектора.

Государственные программы играют ключевую роль в стимулировании отдельных сегментов: например, субсидирование автокредитов привело к почти двукратному росту покупок автомобилей в кредит в 2024 году. Кредитные средства часто направляются на импортные товары, что снижает мультипликативный эффект на отечественную экономику и ВВП. Качество кредитного портфеля остаётся проблемой: несмотря на рост объёмов, банки сталкиваются с высокими рисками из-за снижения требований к заемщикам и роста безнадежных долгов. Перспективы развития рынка связаны с диверсификацией продуктов, внедрением целевых программ (например, на покупку отечественных авто, сельскую ипотеку), а также повышением финансовой грамотности населения.

Таким образом, рынок потребительского кредитования в России находится на этапе трансформации. Несмотря на устойчивый рост объёмов, он сталкивается с серьёзными вызовами: перенасыщение, снижение платёжеспособности населения, высокие процентные ставки и риски качества кредитного портфеля. Эффективное развитие сектора возможно только при условии сбалансированного государственного регулирования, повышения прозрачности кредитных отношений и усиления финансовой грамотности граждан.

Перспективными направлениями являются:

- внедрение целевых кредитных программ с господдержкой,
- развитие дистанционных каналов обслуживания,
- усиление конкуренции через улучшение условий кредитования,
- формирование новых клиентских сегментов (молодые семьи, работники социальной сферы и др.),
- совершенствование
- механизмов управления рисками и реструктуризации долгов.

Таким образом, потребительское кредитование сохраняет свой потенциал как двигатель внутреннего спроса, но требует стратегической переориентации – от массового кредитования к ответственному, социально-ориентированному и экономически целесообразному заимствованию.

Литература

1. Апокина М.А. Рынок потребительского кредитования в РФ: состояние и особенности развития // В сборнике: сборник статей по материалам XII международной научно-практической конференции. 2022. С. 34-43.

2. Байрам У.Р., Зикирияев С.И. Банковское кредитование населения в России: организационно-управленческие проблемы // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2024. № 6-1 (85). С. 122-125.

3. Бурик О.В., Шпилёва Ю.А. Потребительское кредитование: необходимость, классификация, проблемы невозврата // В сборнике: Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики Сборник материалов международной студенческой научно– практической конференции / Под ред. Е.А. Карловской. 2021. С. 293-296.

4. Горшкова В.Н., Назаренко О.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // В сборнике: Потенциал роста современной экономики: возможности, риски, стратегии Материалы V международной научно-практической конференции. 2022. С. 640-650.

5. Конорев А.М., Меркулова Н.С. Управление проблемной кредитной задолженностью в коммерческом банке // Фундаментальные исследования. 2023. № 12. С. 25-30. DOI: 10.17513/fr.43528 EDN: TOMCZX.

6. Алехина А.А., Артемов В.А., Быстрицкая А.А. и др. Приоритетные направления развития экономики, финансов и учета. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2025. 294с. ISBN: 978-5-00261-281-9 EDN: LVAZLG.

7. Сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/ (дата обращения 24.10.2025).

8. Сайт Банка ВТБ (ПАО). [Электронный ресурс]. URL: https://www.vtb.ru/ (дата обращения 24.10.2025).

9. Сайт Банковской группы Сбер. [Электронный ресурс]. URL: https://www.sber.ru/ (дата обращения 24.10.2025).

10. Сайт ГК «РосБизнесКонсалтинг». [Электронный ресурс]. URL: https://www.rbk.ru/ (дата обращения 24.10.2025).

11. Сайт Национального бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbki.ru/ (дата обращения 24.10.2025).

12. Сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: https://www. rosstat.gov.ru/ (дата обращения 24.10.2025).