УДК 338.242 DOI: 10.18324/2224-1833-2025-1-17-23

Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России

Н.А. Гончарова[1a]., П.А. Федяев[1b]., А.А. Федяев[2c]

[1]Братский государственный университет, ул. Макаренко, 40, Братск, Россия
[2]Санкт-Петербургский лесотехнический университет, Институтский пер., 5, Санкт-Петербург, Россия
[a] goncharova-n@mail.ru, [b] vends@mail.ru, [c] vends1@mail.ru
[a] https://orcid.org/0000-0002-4231-0272, [b] https://orcid.org/0009-0008-9288-0514,
[c] https://orcid.org/0000-0001-6233-3757
Статья поступила 24.02.205, принята 11.03.2025

В статье отражена ключевая роль потребительского кредита как важнейшего механизма, позволяющего удовлетворять потребности человеческого общества. Кредит направлен на активизацию производственно-экономической деятельности, повышение уровня жизни граждан, а также на расширение потребительского рынка. Дана характеристика наиважнейшего механизма для удовлетворения потребностей человеческого общества в части всей финансовой системы государства в рамках кредитования населения. Для выявления основных тенденций в сегменте потребительского кредитования был проведен тщательный статистический анализ и представлены основные результаты. Приведены данные о клиентской базе банков и микрофинансовых организаций. Представлены динамика распределения задолженности граждан, а также распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов. Особое внимание уделено анализу распределения заемщиков по количеству приходящихся на 1 человека кредитных продуктов. Была отмечена постоянно растущая тенденция количества заемщиков с тремя кредитами, которая показала, что на данную группу заемщиков приходится более половины задолженности по розничным кредитным продуктам. Также было отмечено уменьшение количества потребительского кредитования в рамках кредитного продукта наличными. На основании данных, представленных в аналитической части статьи, был сделан следующий вывод: наблюдается негативная тенденция к устойчивому увеличению количества кредитных продуктов, приходящихся на одного заемщика, что является следствием основных проблем потребительского кредитования. Были отражены основные проблемы потребительского кредитования в России, к которым отнесли: мошенничество и недобросовестные практики; низкая финансовая грамотность; экономическая нестабильность; высокие процентные ставки; высокие риски для банков; высокий уровень задолженности. Каждая проблема нашла свое подробное отражение с пояснениями и обоснованными выводами. Несмотря на отражение в статье достаточно обширного перечня проблем развития потребительского кредитования в России, были отмечены и перспективы его развития. Исходя из всего вышеперечисленного, сделан вывод о том, что перспективное развитие кредитования потребителей в России зависит от множества различных факторов, при этом являясь достаточно неоднозначным.

Ключевые слова: кредит; потребительское кредитование; кредитные продукты; заемщик; кредитоспособность заемщика; задолженность.

Problems and prospects for the development of consumer lending in Russia

N.A. Goncharova[1a], P.A. Fedyaev[1b], A.A. Fedyaev[2c]

Bratsk State University; 40, Makarenko St., Bratsk, Russia
St. Petersburg State Forest Technical University; 5, Institutsky Per., St. Petersburg, Russia
[a] goncharova-n@mail.ru, [b] vends@mail.ru, [c] vends1@mail.ru
[a] https://orcid.org/0000-0002-4231-0272, [b] https://orcid.org/0009-0008-9288-0514,
[c] https://orcid.org/0000-0001-6233-3757
Received 24.02.2025, accepted 11.03.2025

The article reflects the key role of consumer credit as the most important mechanism to meet the needs of human society. The credit is aimed at activating production and economic activity, improving the living standards of citizens, as well as expanding the consumer market. The characteristic of the most important mechanism for meeting the needs of human society in terms of the entire financial system of the state within the framework of lending to the population is given. In order to identify the main trends in the consumer lending segment, a thorough statistical analysis is conducted and the main results are presented. Data on the client base of banks and microfinance organizations are provided. The dynamics of the distribution of citizens' debt, as well as the distribution of the number of borrowers by types of credit products are presented. Particular attention is paid to the analysis of borrowers by the number of credit products per person. A constantly growing trend in the number of borrowers with three loans is noted, which shows that this group of borrowers' accounts for more than half of the debt on retail credit products. A decrease in the number of consumer loans within the cash credit product is also noted. Based on the data presented in the analytical part of the article, the following conclusions are made: there is a negative trend towards a steady increase in the number of credit products per borrower, which is a consequence of the main problems of consumer lending. The main problems of consumer lending in Russia are reflected, which include: fraud and unfair practices; low financial literacy; economic instability; high interest rates; high risks for banks; and high levels of debt. Each problem is reflected

in detail with explanations and substantiated conclusions. Despite the fact that the article reflectes a fairly extensive list of problems in the development of consumer lending in Russia, the prospects for its development are also determined. Based on all of the above, a conclusion is made that the prospective development of consumer lending in Russia depends on many different factors, while being quite ambiguous.

Keywords: credit; consumer lending; credit products; borrower; borrower's creditworthiness; debt.

Введение. В настоящее время в современной экономике ключевую роль играет потребительский кредит, который становится важнейшим механизмом, позволяющим удовлетворять потребности человеческого общества, а также является стимулом для экономического роста. В условиях быстро меняющейся системы рыночных сетей и глобализации широкий доступ к кредитным продуктам становится все более востребованным, что влечет за собой необходимость в глубоком понимании теоретических и практических аспектов данного направления. Кредитный продукт по своему содержанию и сущности представляет собой финансовый механизм, который позволяет семьям и отдельным гражданам осуществлять приобретение товаров (работ, услуг), а также вести инвестиционную деятельность, которую они не могут осуществлять без использования кредитных средств. Использование кредитов направлено на расширение потребительского рынка, на повышение уровня жизни граждан, на активизацию производственно-экономической деятельности [1].

В качестве самого важного механизма для удовлетворения потребностей человеческого общества, а также приоритетной части всей финансовой системы государства выступает кредитование населения, так как экономика России в настоящее время динамично развивается. Налицо изменения в потребительских привычках людей, увеличивается уровень жизни, растут доходы населения, как следствие, кредитование становится все более и более доступным для широких слоев. Тем не менее, необходимо не забывать и о целом ряде проблем, связанных с данным видом финансирования приобретения товаров (работ, услуг) [2].

Анализ тенденций потребительского кредитования в России. Для выявления основных тенденций в сегменте потребительского кредитования необходимо провести тщательный статистический анализ. Для данной работы был выбран временной период, включающий данные на 01.07.202024 г. [3].

На основе проведенного статистического анализа тенденций потребительского кредитования было выявлено следующее.

Клиентская база банков и микрофинансовых организаций (МФО) на 01.07.202024 г. составила более 50 млн чел. (табл. 1).

На 01.07.202024 г. общее количество заемщиков кредитных продуктов с 01.01.202022 г. увеличилось с 42,4 до 50,2 млн чел. Рост составил 18,3 %, при этом наблюдается устойчивая динамика увеличения числа заемщиков по банковским кредитам с 35,4 до 40,8 млн чел., увеличение составило на 5,4 млн чел. или 15,2 % за исследуемый период [4].

Таблица 1. Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов, млн чел.

Тип кредитного продукта	Периоды исследования					
	01.01.2022 г.	01.07.2022 г.	01.01.2023 г.	01.07.2023 г.	01.01.2024 г.	01.07.2024 г.
Банковский кредит	35,4	35,5	36,8	38,3	40,2	40,8
Банковский кредит и заем в МФО	3,9	4,0	4,0	4,6	4,6	4,9
Заем в МФО	3,1	3,3	3,4	3,8	4,2	4,5
Итого	42,4	42,8	44,2	46,7	49,0	50,2

Общая задолженность граждан по всем кредитным продуктам на 01.07.2024 г. составила 37,6 трлн руб., наибольший прирост наблюдался на 01.01.2024 г. (табл. 2).

Таблица 2. Распределение задолженности домохозяйств по типам кредитных продуктов, трлн руб.

Тип кредитного продукта	Периоды исследования					
	01.01.2022 г.	01.07.2022 г.	01.01.2023 г.	01.07.2023 г.	01.01.2024 г.	01.07.2024 г.
Банковский кредит	22,9	23,2	25,7	28,0	32,1	34,8
Темп роста, %	100	101,3	110,7	108,9	114,6	108,4
Банковский кредит и заем в МФО	1,5	1,5	1,6	1,8	2,2	2,6
Темп роста, %	100	100	106,6	112,5	122,2	118,1
Заем в МФО	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2
Темп роста, %	100	100	100	100	200	100
Итого	24,5	24,8	27,4	29,9	34,5	37,6
Темп роста, %	100	101,2	110,4	109,1	115,3	108,9

На рис. 1 графически представим динамику распределения заемщиков по типам кредитных продуктов. Как видно из представленного графического материала, подавляющее число заемщиков сначала берут банковский кредит, а потом снова идут за займом, но уже в МФО. За последние 2,5 года число таких заемщиков значительно возросло до 4,9 млн чел. [5].

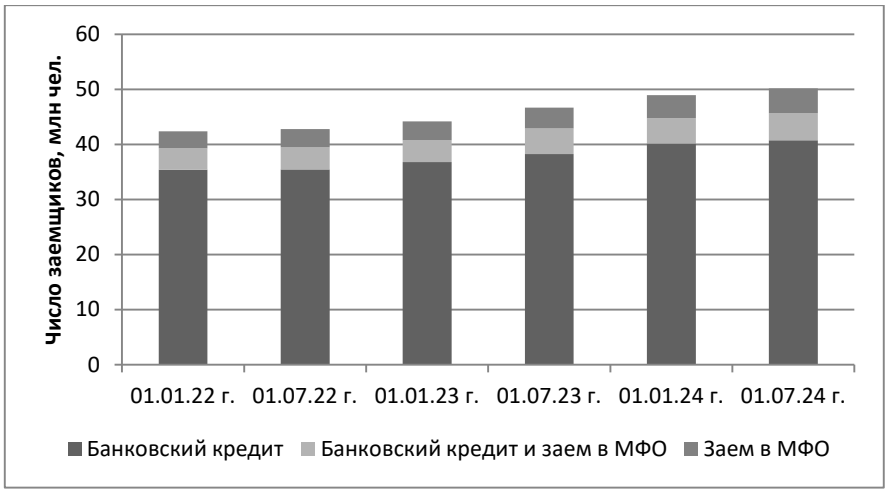

Рис. 1. Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов, млн чел.

Задолженность у заемщиков, имеющих в совокупности банковский кредит и заем в МФО, с 01.01.2022 г. до 01.07.2024 г. увеличилась на 1,1 трлн руб. или на 73,3 %. При этом на заемщиков, которые сначала берут кредит в банке, а затем в МФО, приходится более 60 % задолженности. За 2,5 года объем задолженности у таких заемщиков значительно увеличился. [6]

Динамику распределения задолженности граждан по типам кредитных продуктов представим графически на рис. 2.

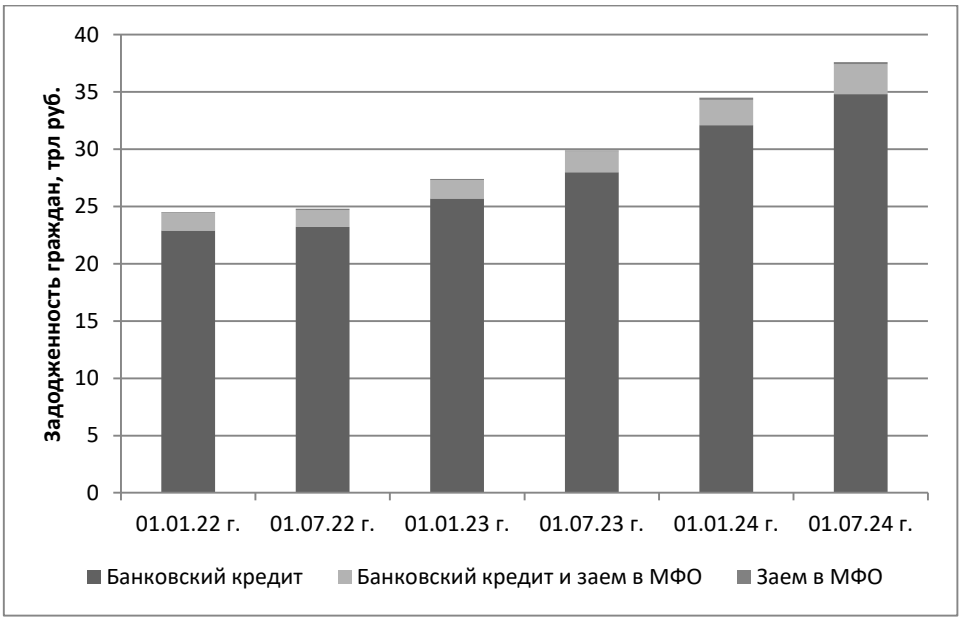

Рис. 2. Распределение задолженности граждан по типам кредитных продуктов, трлн руб.

Особое внимание необходимо уделить анализу распределения заемщиков по количеству приходящихся на гражданина кредитов. Так, можно отметить, что наибольшее количество заемщиков приходится на тех, кто имеет один кредит, динамика данного показателя неоднозначна, с 01.01.2022 г. по 01.01.2023 г. количество таких заемщиков оставалось неизменным, начиная с 01.07.2023 г. по 01.01.2024 г. включительно количество заемщиков с одним кредитом увеличилось до 21,8 млн чел., а на 01.07.2024 г. составило 21,6 млн чел., что на 0,2 млн чел. меньше по сравнению с предыдущим периодом исследования (табл. 3).

Таблица 3. Распределение заемщиков по количеству кредитов на одного гражданина, млн чел.

Количество кредитов	Периоды исследования					
	01.01.2022 г.	01.07.2022 г.	01.01.2023 г.	01.07.2023 г.	01.01.2024 г.	01.07.2024 г.
Один	20,9	20,9	20,9	21,2	21,8	21,6
Два	9,3	9,2	9,5	9,9	10,3	10,5
Три и более	8,4	8,7	9,7	11,0	12,2	13,2

Как видно из вышеприведенной таблицы, количество заемщиков с одним кредитом остается достаточно стабильным.

На рис. 3 представим динамику заемщиков, имеющих три кредита и более.

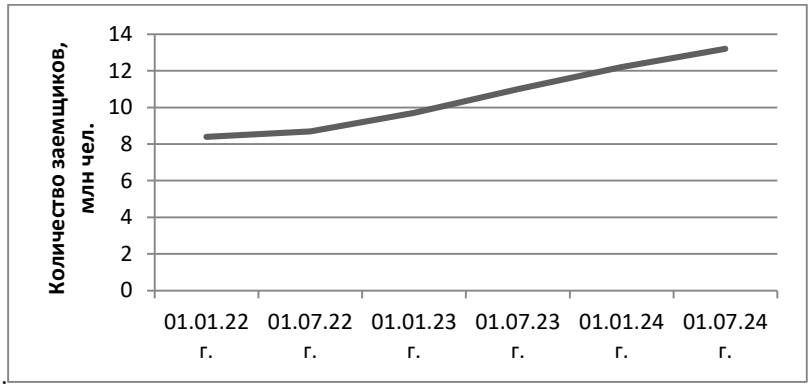

Рис. 3. Изменение количества заемщиков, имеющих три кредита и более, млн чел

Также необходимо отметить постоянно растущую тенденцию количества заемщиков с тремя кредитами, на 01.07.2023 г. их количество составило более 13 млн чел., а прирост 4,8 млн чел. или 57,1 % по сравнению с 01.01.2022 г. На данную группу заемщиков приходится более половины задолженности по розничным кредитам.

Продолжает расти задолженность заемщиков, имеющих три кредита и более (табл. 4). На 01.07.2024 г. их доля составила 51 %, а на 01.07.2023 г. составляла 46 %.

Средняя задолженность заемщиков с одним кредитом составляет 452 тыс. руб., с двумя – 795 тыс. руб., с тремя и более – 1,4 млн руб. [7]

Таблица 4. Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика, трлн руб.

Количество кредитов	Периоды исследования					
	01.01.2022 г.	01.07.2022 г.	01.01.2023 г.	01.07.2023 г.	01.01.2024 г.	01.07.2024 г.
Один	8,5	8,5	8,8	8,8	9,6	9,8
Два	6,3	6,3	6,7	7,1	7,9	8,4
Три и более	9,4	9,8	11,6	13,6	16,6	19,0

Распределение задолженности заемщиков по количеству кредитов представим на рис. 4. Необходимо учитывать, что задолженность по кредиту не делится между созаемщиками.

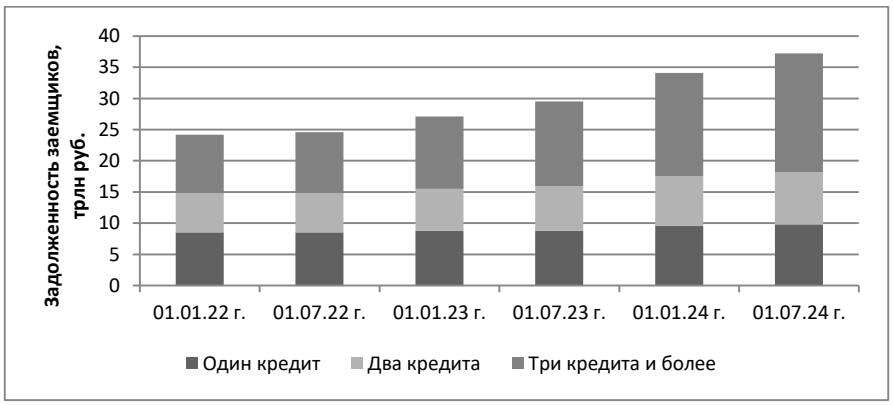

Рис. 4. Распределение задолженности заемщиков по количеству кредитов, трлн руб

Просматривается динамика уменьшения количества потребительского кредитования в рамках кредитного продукта наличными, на 01.07.2024 г. их число достигло 22,2 млн чел., что меньше на 0,5 млн чел. по сравнению с 01.07.2023 г.

Рассматривая необеспеченные потребительские кредиты, сделаем вывод, что растет среднее количество кредитов у таких заемщиков, так, на 01.07.2023 г. на одного заемщика приходится 2,8 кредита, а на 01.07.2024 г. уже 3,4.

Необходимо отметить, что наряду с кредитными картами растет популярность автокредитов, на 01.07.2024 г. по ним не было установлено надбавок, что впервые привело к росту числа заемщиков по автокредиту до 2,4 млн чел. [8].

Количество заемщиков, имеющих ипотечный кредит, имеет устойчивую тенденцию к увеличению. Так, на 01.07.2022 г. рост составил 1,1 % по сравнению с начальным периодом исследования, на 01.01.2023 г. – 5,5 %, на 01.07.2023 г. увеличение просматривается на 11,1 %, а на 01.01.2024 г. – на 17,7 % соответственно. На 01.07.2024 г. количество ипотечных заемщиков увеличилось до 10,7 млн чел., это максимальный показатель за весь период исследования. Данную тенденцию можно охарактеризовать действием программы льготной ипотеки с господдержкой (табл. 5).

Таблица 5. Количество ипотечных заемщиков, млн чел.

Показатель	Периоды исследования					
	01.01.2022 г.	01.07.2022 г.	01.01.2023 г.	01.07.2023 г.	01.01.2024 г.	01.07.2024 г.
Количество заемщиков, млн чел.	9,0	9,1	9,5	10,0	10,6	10,7
Темп роста базисный, %	100	101,1	105,5	111,1	117,7	118,8

Банки стали чаще кредитовать заемщиков в возрасте до 35 лет. Во всех группах кредитных продуктов за последний год исследования удельный вес выдачи кредитов заемщикам в возрасте до 35 лет увеличился в среднем на 8 п. п. Изменение удельного веса заемщиков по типам кредитования и возрастным группам представим на рис. 5.

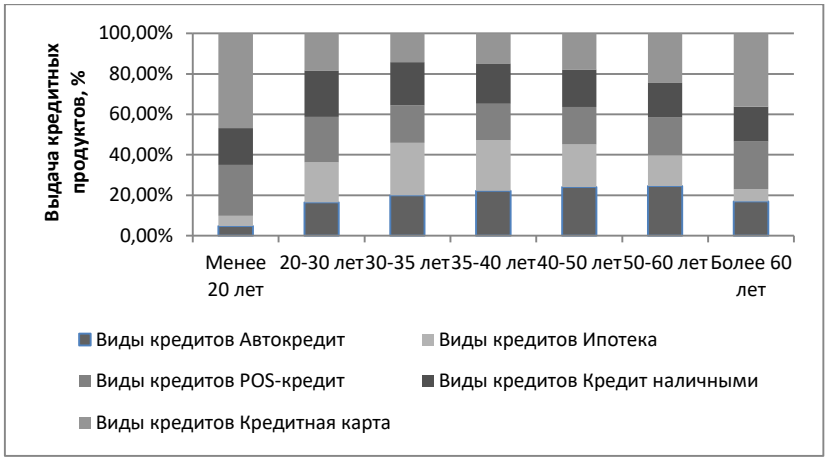

Рис. 5. Структура выдачи кредитных продуктов на 01.07.2024 г. по возрастным группам, %

Как видно из вышеприведенных данных, увеличился удельный вес выдачи кредитных карт гражданам, не достигшим 20-летнего возраста на 7,8 п. п. по сравнению с 01.07.2023 г. и составила на 01.07.2024 г. 11 %.

На автокредиты чаще всего приходятся заемщики старше 35 лет (64 % от общего количества автокредитов на 01.07.2024 г.), а их удельный вес в других кредитных продуктах такая же, как у заемщиков младше 35 лет.

На основании данных, представленных в аналитической части статьи, можно сделать следующие выводы: наблюдается негативная тенденция к устойчивому увеличению количества кредитных продуктов, приходящихся на одного заемщика, что является следствием основных проблем потребительского кредитования.

Основные проблемы потребительского кредитования в России. Необходимо отразить основные проблемы потребительского кредитования в России, к которым нужно отнести следующие: мошенничество и недобросовестные практики; низкая финансовая грамотность; экономическая нестабильность; высокие процентные ставки; высокие риски для банков; высокий уровень задолженности. [9]

Рассмотрим каждую проблему более тщательно.

Первая из них – это растущий уровень задолженности среди заемщиков. Многие граждане берут кредиты, не оценивая свои финансовые возможности, что приводит к просрочкам и ухудшению кредитной истории. В результате заемщики могут столкнуться с проблемами при получении новых кредитов или даже с банкротством.

Второй проблемой является недостаточная финансовая грамотность населения. Многие россияне не обладают достаточными знаниями о принципах работы кредитования, условиях займов и последствиях невыплаты долгов. Это приводит к выбору невыгодных кредитных продуктов, а также к недопониманию условий договоров. Отсутствие финансовой грамотности усугубляется недостатком информации и образования в этой области [10].

Третий проблемный момент – это высокие риски для банков. Увеличение числа неплатежеспособных заемщиков создает риски для банковской системы. Банк может столкнуться с убытками, если процент невозвратов кредитов будет высоким. Это также может

привести к ужесточению условий кредитования, что негативно скажется на добросовестных заемщиках.

Четвертая проблема представляет собой экономическую нестабильность: экономические кризисы, инфляция и колебания валютного курса влияют на финансовое положение граждан, что может привести к снижению платежеспособности. Пандемия COVID-19, СВО, множество санкций также оказали значительное влияние на доходы населения, увеличив число людей, испытывающих трудности с погашением кредитов [11].

Также одной из проблем является применение высоких процентных ставок. Несмотря на наличие различных предложений на рынке, многие банки устанавливают высокие процентные ставки, особенно для заемщиков с плохой кредитной историей. Это может сделать кредиты недоступными для определенных групп населения.

Шестая проблема – это мошенничество и недобросовестные практики. В сфере потребительского кредитования существует риск мошенничества как со стороны заемщиков, так и со стороны недобросовестных кредиторов. Например, некоторые компании могут предлагать заведомо невыгодные условия или скрытые комиссии [12].

Перспективы развития потребительского кредитования в России. Несмотря на достаточно обширный перечень проблем развития потребительского кредитования в России, необходимо отметить и перспективы его развития.

Также нужно обратить внимание на то, что перспективное развитие кредитования потребителей в России зависит от множества различных факторов, при этом являясь достаточно неоднозначным.

В качестве перспективных направлений можно отметить увеличение доходов населения, при котором потенциал роста потребительского кредитования также будет увеличиваться. Данное направление позволит большему количеству человек воспользоваться кредитными продуктами для приобретения различных товаров, а также использовать заемные средства для осуществления инвестиционной деятельности, для получения образования и приобретения объектов недвижимости [13].

Большую популярность набирает цифровизация и внедрение новых технологий. Банки активно внедряют цифровые технологии для улучшения клиентского сервиса и снижения издержек. Онлайн-кредитование, автоматизация процессов оценки заемщиков и использование искусственного интеллекта для анализа данных могут значительно упростить процесс получения кредита [14].

Упрощению процедуры получения кредитного продукта и расширению доступа к ним будет способствовать постоянное развитие цифровой экономики в виде формирования онлайн-сервисов. Автоматизация процессов обработки заявок и скоринга будет оказывать положительное влияние на сокращение временного аспекта, тем самым приведет к росту эффективности потребительского кредитования.

Так как существует проблема финансовой грамотности, необходимо ее повышать. Развитие населения в направлении финансовой грамотности позволит снижать риски закредитованности граждан, процент невозврата, так как люди начнут более осознанно принимать решение о потребности в кредитных продуктах.

Важным шагом является развитие программ обучения и информирования населения о правилах кредитования. Это может включать семинары, вебинары и кампании по повышению осведомленности о финансовых продуктах, что поможет заемщикам принимать более обоснованные решения.

Хочется отметить развитие альтернативных форм финансирования.

Микрофинансовые организации и краудфандинг могут стать дополнительными источниками финансирования для граждан, особенно для тех, кто не может получить кредит в традиционных банках. Эти альтернативные источники могут предложить более гибкие условия и меньшие требования к заемщикам [15].

Механизм коллективного финансирования представляет собой достаточно интересное направление, но на данный момент имеет ограниченный доступ. Краудфандинг дает возможность для кредитования граждан с отрицательной кредитной историей, что является фактором доступности кредитного продукта для большого слоя населения. Инвесторы разрабатывают свой индивидуальный перечень критериев оценки заемщиков, ставя в приоритет социальные проекты, которые чаще всего низкорентабельны и потому непривлекательны для банковских организаций.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод, что краудфандинг не является основным каналом потребительского кредитования и имеет ограниченный масштаб. Целесообразно рассматривать данный вид кредитования потребителей как нишевой инструмент.

Заключение. Безусловно, перспективой развития потребительского кредитования является улучшение его условий.

Конкуренция между банками может привести к улучшению условий кредитования, включая снижение процентных ставок и более гибкие сроки погашения. Это может помочь привлечь больше клиентов и снизить уровень задолженности среди заемщиков.

Нельзя забывать о государственном регулировании.

Участие государства в регулировании рынка потребительского кредитования может способствовать созданию более безопасной среды для заемщиков и кредиторов. Это может включать установление лимитов на процентные ставки, защиту прав заемщиков и контроль за деятельностью микрофинансовых организаций.

Необходимо постоянно внедрять инновационные банковские продукты.

Разработка новых финансовых продуктов, таких как «умные» кредиты с гибкими условиями погашения или кредиты с учетом индивидуальных потребностей заемщика, может повысить привлекательность потребительского кредитования.

Особую роль занимает устойчивое развитие и социальная ответственность. Банки могут сосредоточиться на устойчивом развитии и социальной ответственности, предлагая кредиты на проекты, способствующие улучшению качества жизни граждан (например, кредиты на энергоэффективные технологии или обучение).

Потребительское кредитование в России имеет как значительные проблемы, так и перспективы для развития. Устранение существующих недостатков и использование возможностей цифровизации, повышения финансовой грамотности и инновационных подходов могут значительно улучшить ситуацию на рынке и сделать кредитование более доступным и безопасным для граждан.

Литература

1. Алтухова Е.В. Потребительское кредитование в России и финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы развития // Вестн. Росс. экономич. ун-та. 2018. № 2 (98). С. 39-46.
2. Барташевич А.А. Активные операции, их роль и место в банковской деятельности в новых экономических реалиях // Экономические науки. 2024. С. 111-117.
3. Белоусов А.Л. Экономические и правовые аспекты развития в Российской Федерации потребительского кредитования // Финансы и кредит. 2024. № 12. С. 24-28.
4. Голозубова Н.В. Кредитование физических лиц и его роль в повышении благосостояния населения страны // Молодой ученый. 2016. № 11. С. 667-670.
5. Зубов С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года // Экономическое развитие России. 2020. Т. 27. № 4. С. 33-36.
6. Иваницкий В.П., Ковтун Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Изв. Урал. гос. экономич. ун-та. 2023. № 1 (20). С. 91-98.
7. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Банк России. 2022. [Электронный ресурс]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43945/inf-material_bki_2022sh.pdf (дата обращения 11.01.2025).
8. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Банк России. 2023. [Электронный ресурс]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49059/inf-material_bki_2023sh.pdf (дата обращения 12.01.2025).
9. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Банк России. 2024. [Электронный ресурс]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (дата обращения 14.01.2025).
10. Илюхина М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации // Державинские чтения. Мат-лы XXV Всеросс. науч. конф. Тамбов: Изд-во Тамбов. гос. ун-та им., 2020. С. 124-134.
11. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учеб. пособие. М.: КноРус, 2022. 360 с.
12. Латыпова Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы // Современные исследования. 2021. № 5. С. 80-82.
13. Лесникова О.Е. Современные тенденции и проблемы развития потребительского кредитования на примере ПАО ВТБ // Финансовый вестник. 2020. № 4 (51). С. 64-68.
14. Файзуллина А.И. Удовлетворение потребностей населения в банковских услугах // Вестн. Волжск. ун-та. 2023. № 1 (25). С. 14-19.
15. Трушникова А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Науч. записки молодых исследователей. 2021. № 36. С. 30-33

References

1. Altukhova E.V. Consumer lending in Russia and financial literacy of the population: problems and development prospects // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. 2018. № 2 (98). P. 39-46.
2. Bartashevich, A.A. Active operations, their role and place in banking in the new economic realities // Economic sciences. 2024. P. 111-117.
3. Beloussov A.L. Economic and legal aspects of the development of consumer lending in the Russian Federation // Finance and credit. 2024. № 12. P. 24-28.
4. Golozubova N.V. Lending to individuals and its role in improving the well-being of the country's population // Young scientist. 2016. № 11. P. 667-670.
5. Zubov S.A. Lending to individuals based on the results of 2019 // Economic development of Russia. 2020. Vol. 27, № 4. P. 33-36.
6. Ivanitsky V.P., Kovtun R.S. Theoretical foundations and economic essence of consumer lending // Bulletin of the Ural State University of Economics. 2023. № 1 (20). P. 91-98.
7. Analysis of trends in the retail lending segment based on credit bureau data. Bank of Russia. 2022. [Electronic resource]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43945/inf-material_bki_2022sh.pdf (date of address 11.01.2025).
8. Analysis of trends in the retail lending segment based on credit bureau data. Bank of Russia. 2023. [Electronic resource]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49059/inf-material_bki_2023sh.pdf (date of address 12.01.2025).
9. Analysis of trends in the retail lending segment based on credit bureau data. Bank of Russia. 2024. [Electronic resource]. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (date of address 14.01.2025).
10. Ilyukhina M.V. Risks of commercial banks in lending to individuals and ways to minimize them / Derzhavin readings. Proceedings of the XXV All-Russian scientific conference. Responsible. Tambov: Tambov State University, 2020. P. 124-134.
11. Lavrushin O.I. Banking: modern lending system: Textbook. M.: KnoRus, 2022. 360 p.
12. Latypova E.Kh. Loans: essence, functions, principles / E.Kh. Latypova // Modern research. 2021. № 5. P. 80-82.
13. Lesnikova O.E. Modern trends and problems of consumer lending development on the example of VTB PJSC // Financial Bulletin. 2020. № 4 (51). P. 64-68.
14. Fayzullina A.I. Satisfaction of population needs for banking services // Bulletin of the Volga University. 2023. № 1 (25). P. 14-19.
15. Trushnikova A.D. Status, problems and prospects of bank lending to individuals in the Russian Federation // Scientific notes of young researchers. 2021. № 36. P. 30-3.