

УДК 336.61**Тенденции развития банковского кредитования в 2024 году:
перспективы умеренного роста****Дробизова Владислава Игоревна**

Студент,

Волгоградский государственный технический университет,
400005, Российская Федерация, Волгоград, просп. им. В.И. Ленина, 28;
e-mail: vladislava.filipova.2018@mail.ru**Кузьмина Алёна Александровна**Кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры менеджмента и финансов производственных систем,
Волгоградский государственный технический университет,
400005, Российская Федерация, Волгоград, просп. им. В.И. Ленина, 28;
e-mail: helenderbet@mail.ru**Аннотации**

В статье рассматривается прогноз развития банковского кредитования в России на 2024 год. Авторы анализируют текущее состояние рынка, отмечают его стабилизацию после потрясений предыдущих лет и невысокие темпы роста. Особое внимание уделяется факторам, влияющим на рынок: динамике доходов населения, уровню инфляции, процентным ставкам и регуляторным мерам Центрального Банка РФ. Ожидается, что в условиях неопределенности и рисков банки продолжат ужесточать требования к заемщикам. Несмотря на сдержанные прогнозы, авторы отмечают, что рынок кредитования остается важным источником финансирования для экономики и имеет потенциал для развития при благоприятной макроэкономической ситуации. Эти выводы основаны на анализе текущей ситуации и могут быть изменены в зависимости от будущих событий и решений Центрального Банка РФ. Авторы подчеркивают, что для развития рынка кредитования необходимо создать благоприятные условия, включая снижение процентных ставок, стабилизацию инфляции и поддержку малого и среднего бизнеса. Только в этом случае можно ожидать роста объемов кредитования и активизации экономической деятельности. Таким образом, статья представляет собой анализ текущего состояния банковского кредитования в России и прогноз его развития на 2024 год. Авторы приходят к выводу, что рынок будет развиваться сдержанно, но при создании благоприятных условий может показать рост.

Для цитирования в научных исследованиях

Дробизова В.И., Кузьмина А.А. Тенденции развития банковского кредитования в 2024 году: перспективы умеренного роста // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 9А. С. 657-662.

Ключевые слова

Банковское кредитование, умеренный рост, тенденции развития, макроэкономическая ситуация, Центральный банк РФ, процентные ставки, инфляция.

Введение

Банковское кредитование является одним из ключевых инструментов финансирования экономики. Оно позволяет предприятиям и физическим лицам получать необходимые ресурсы для развития, а банкам – зарабатывать на процентах. В условиях экономической нестабильности и неопределенности, связанных с пандемией, санкциями и другими факторами, банковское кредитование становится особенно актуальным.

В данной статье мы рассмотрим тенденции развития банковского кредитования в России в 2024 году и перспективы его умеренного роста.

Основная часть

После потрясений предыдущих лет рынок банковского кредитования стабилизировался, но темпы роста остаются невысокими. Банки осторожно подходят к выдаче новых кредитов, учитывая опыт прошлых лет и макроэкономическую ситуацию. Основными факторами, влияющими на рынок, являются динамика доходов населения, уровень инфляции, процентные ставки и регуляторные меры Центрального банка РФ.

Динамика доходов населения остается нестабильной, что влияет на платежеспособность заемщиков и риски невозврата кредитов. Уровень инфляции также оказывает влияние на стоимость кредитов и их доступность для населения. Процентные ставки по кредитам зависят от ключевой ставки Центрального банка РФ, которая в настоящее время находится на уровне около 7,5%. Регуляторные меры ЦБ направлены на обеспечение стабильности финансовой системы и защиту прав потребителей.

Кредитование выросло на фоне роста инфляции. Из-за сильного ослабления рубля в 2023 году россияне старались защитить свои сбережения, вкладывая их в недвижимость и быстро дорожающий импорт. При этом ставки по кредитам большую часть года были приемлемыми. Это обусловило рекордные показатели на рынке.

Перспективы развития ипотечного кредитования в 2024 году зависят от ряда факторов, таких как экономическая ситуация в стране, уровень инфляции, процентные ставки и регуляторные меры Центрального банка РФ. Ожидается, что при создании благоприятных условий рынок может показать рост. Для этого необходимо создать благоприятные условия, включая снижение процентных ставок, стабилизацию инфляции и поддержку малого и среднего бизнеса. Только в этом случае можно ожидать роста объемов кредитования и активизации экономической деятельности.

Снижение процентных ставок сделает кредиты более доступными для заемщиков, что может стимулировать спрос на них. Стабилизация инфляции позволит банкам прогнозировать свои доходы и расходы, что снизит риски кредитования [Березина, 2023]. Поддержка малого и среднего бизнеса будет способствовать развитию предпринимательства и созданию новых рабочих мест, что также положительно скажется на рынке кредитования.

В последние годы наблюдается рост объемов потребительского кредитования в России. Это связано с улучшением экономической ситуации, снижением процентных ставок и развитием

программ государственной поддержки.

Однако в 2024 году ситуация на рынке потребительского кредитования изменилась. Из-за повышения ключевой ставки Центрального Банка РФ и ухудшения экономической ситуации процентные ставки по кредитам выросли, что привело к снижению спроса на потребительские кредиты. Кроме того, многие банки ужесточили требования к заемщикам, что также повлияло на доступность потребительских кредитов.

Ожидается, что в ближайшие годы рынок будет развиваться сдержанно, без резких скачков. Это связано с тем, что банки будут продолжать ужесточать требования к заемщикам, чтобы минимизировать возможные потери и обеспечить стабильность финансовой системы. Кроме того, неопределенность и риски, связанные с экономикой, также будут сдерживать рост кредитования.

Однако при создании благоприятных условий рынок может показать рост. Для этого необходимо создать благоприятные условия, включая снижение процентных ставок, стабилизацию инфляции и поддержку малого и среднего бизнеса. Только в этом случае можно ожидать роста объемов кредитования и активизации экономической деятельности [Давыдов, 2024].

Снижение процентных ставок сделает кредиты более доступными для заемщиков, что может стимулировать спрос на них. Стабилизация инфляции позволит банкам прогнозировать свои доходы и расходы, что снизит риски кредитования. Поддержка малого и среднего бизнеса будет способствовать развитию предпринимательства и созданию новых рабочих мест, что также положительно скажется на рынке кредитования.

Основными рисками для рынка банковского кредитования являются неопределенность экономической ситуации; риски неплатёжеспособности заемщиков; регуляторные изменения со стороны.

Заключение

Таким образом, на основе данных Центрального банка РФ и других источников можно сделать вывод о том, что в 2023 году рынок кредитования стабилизировался после потрясений предыдущих лет. Однако темпы роста остаются невысокими, а риски сохраняются.

В 2022–2024 годах рынок кредитования адаптировался к новым условиям и стабилизировался. Темпы роста кредитования замедлились, но остались положительными.

Основными факторами, влияющими на рынок, являются динамика доходов населения, уровень инфляции, процентные ставки и регуляторные меры ЦБ РФ.

Авторы ожидают, что в ближайшие годы рынок будет развиваться сдержанно, без резких скачков. Это связано с тем, что банки будут осторожно подходить к выдаче новых кредитов, учитывая опыт прошлых лет и макроэкономическую ситуацию.

Ожидается, что в условиях неопределенности и рисков банки продолжат ужесточать требования к заемщикам.

Несмотря на сдержанные прогнозы, рынок кредитования остается важным источником финансирования для экономики и имеет потенциал для развития при благоприятной макроэкономической ситуации.

Эти выводы основаны на анализе текущей ситуации и могут быть изменены в зависимости от будущих событий и решений Центрального банка РФ.

Библиография

1. Ахмадова Х.М. Проблемы и пути совершенствования денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 2. С. 303-307.
2. Бердышев А.В., Щербаков А.Н. Роль денежно-кредитной политики Банка России в обеспечении экономической безопасности страны // Российский экономический интернет-журнал. 2019. № 2. С. 18-22.
3. Березина Е.Д. Роль денежно-кредитной политики в обеспечении экономической безопасности страны // Цвигун И.В., Шелупанова А.А. (ред.) Экономическая безопасность: финансовые, правовые и IT аспекты: материалы четвертой Всероссийской научно-практической конференции. Иркутск: Байкальский государственный университет, 2023. С. 24-29.
4. Бондар А.Э. Текущее состояние банковского сектора России // НАУЧНЫЙ ИМПУЛЬС – 2023: сборник статей Международного научно-исследовательского конкурса. Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука»(ИП Ивановская И.И.), 2023. С. 115-118.
5. Волгин А.Р. К вопросу о правовой природе Центрального Банка Российской Федерации // Правовой альманах. 2022. № 3(16). С. 8-14.
6. Воронина О.П., Дегтярь Ю.В. Центральный банк России и его функции // Тенденции развития науки и образования. 2018. № 43-4. С. 22-24.
7. Давыдов С.И. Снижение ставки рефинансирования Центрального банка РФ в 2023-2024 годах, основные условия, динамика и последствия этих снижений // Казанская наука. 2024. № 2. С. 118-125.
8. Данильянц Г.Г., Гергиев И.Э. Анализ монетарной политики Центрального банка Российской Федерации в период пандемии COVID-19 // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2021. № 3 (118). С. 72-74.
9. Джагитян Э.П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности. М.: Юрайт, 2021. 84 с.
10. Джемолдинов Т.Э., Столбовская Н.Н. Приоритеты деятельности Банка России в области развития банковского сектора в условиях пандемии COVID19 // Инновационный потенциал банковской деятельности в цифровой экономике: сборник материалов V Международной научно-практической конференции. Ростов н/Д, 2020. С. 55-59.

Trends in the Development of Bank Lending in 2024: Prospects for Moderate Growth

Vladislava I. Drobizova

Student,
Volgograd State Technical University,
400005, 28 V.I. Lenina ave., Volgograd, Russian Federation;
e-mail: vladislava.filippova.2018@mail.ru

Alena A. Kuz'mina

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Management and Finance
of Production Systems,
Volgograd State Technical University,
400005, 28 V.I. Lenina ave., Volgograd, Russian Federation;
e-mail: helenderbet@mail.ru

Abstract

The article considers the forecast for the development of bank lending in Russia for 2024. The authors analyze the current state of the market, note its stabilization after the shocks of previous

years and low growth rates. Particular attention is paid to the factors influencing the market: the dynamics of household income, the level of inflation, interest rates and regulatory measures of the Central Bank of the Russian Federation. It is expected that in the conditions of uncertainty and risks, banks will continue to tighten requirements for borrowers. Despite the restrained forecasts, the authors note that the lending market remains an important source of financing for the economy and has the potential for development in a favorable macroeconomic situation. These conclusions are based on the analysis of the current situation and are subject to change depending on future events and decisions of the Central Bank of the Russian Federation. The authors emphasize that for the development of the lending market it is necessary to create favorable conditions, including lower interest rates, stabilization of inflation and support for small and medium-sized businesses. Only in this case can we expect an increase in lending volumes and increased economic activity. Thus, the article is an analysis of the current state of bank lending in Russia and a forecast for its development in 2024. The authors conclude that the market will develop moderately, but may show growth if favorable conditions are created.

For citation

Drobizova V.I., Kuz'mina A.A. (2024) Tendentsii razvitiya bankovskogo kreditovaniya v 2024 godu: perspektivy umerennogo rosta [Trends in the Development of Bank Lending in 2024: Prospects for Moderate Growth]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (9A), pp. 657-662.

Keywords

Bank lending, moderate growth, development trends, macroeconomic situation, Central Bank of the Russian Federation, interest rates, inflation.

References

1. Akhmadova Kh.M. (2022) Problemy i puti sovershenstvovaniya denezhno-kreditnogo regulirovaniya v Rossiiskoi Federatsii [Problems and ways of improving monetary regulation in the Russian Federation]. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki* [Actual issues of modern economy], 2, pp. 303-307.
2. Berdyshev A.V., Shcherbakov A.N. (2019) Rol' denezhno-kreditnoi politiki Banka Rossii v obespechenii ekonomicheskoi bezopasnosti strany [The role of the monetary policy of the Bank of Russia in ensuring the economic security of the country]. *Rossiiskii ekonomicheskii internet-zhurnal* [Russian economic online journal], 2, pp. 18-22.
3. Berezina E.D. (2023) Rol' denezhno-kreditnoi politiki v obespechenii ekonomicheskoi bezopasnosti strany [The role of monetary policy in ensuring the economic security of the country]. In: Tsvigun I.V., Shelupanova A.A. (eds.) *Ekonomicheskaya bezopasnost': finansovye, pravovye i IT aspekty: materialy chetvertoi Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Economic security: financial, legal and IT aspects: materials of the fourth All-Russian scientific and practical conference]. Irkutsk: Baikal State University, pp. 24-29.
4. Bondar A.E. (2023) Tekushchee sostoyanie bankovskogo sektora Rossii [Current state of the Russian banking sector]. *NAUCHNYI IMPUL'S – 2023: sbornik statei Mezhdunarodnogo nauchno-issledovatel'skogo konkursa* [SCIENTIFIC IMPULSE - 2023: collection of articles of the International research competition]. Petrozavodsk: International Center for Scientific Partnership "New Science" (IP Ivanovskaya I.I.), pp. 115-118.
5. Danilyants G.G., Gergieva I.E. (2021) Analiz monetarnoi politiki Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii v period pandemii COVID-19 [Analysis of the monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation during the COVID-19 pandemic]. *Gumanitarnye i sotsial'no-ekonomicheskie nauki* [Humanitarian and socio-economic sciences]. № 3 (118). pp. 72-74.
6. Davydov S.I. (2024) Snizhenie stavki refinansirovaniya Tsentral'nogo banka RF v 2023-2024 godakh, osnovnye usloviya, dinamika i posledstviya etikh snizhenii [Reduction of the refinancing rate of the Central Bank of the Russian Federation in 2023-2024, the main conditions, dynamics and consequences of these reductions]. *Kazanskaya nauka* [Kazan science], 2, pp. 118-125.
7. Dzhagityan E.P. (2021) *Makroprudentsial'noe regulirovanie bankovskoi sistemy kak faktor finansovoi stabil'nosti*

- [Macroprudential regulation of the banking system as a factor in financial stability]. Moscow Yurait Publ.
8. Dzhemoldinov T.E., Stolbovskaya N.N. (2020) *Prioritety deyatel'nosti Banka Rossii v oblasti razvitiya bankovskogo sektora v usloviyakh pandemii COVID19* [Priorities of the Bank of Russia in the field of development of the banking sector in the context of the COVID19 pandemic]. *Innovatsionnyi potentsial bankovskoi deyatel'nosti v tsifrovoi ekonomike: sbornik materialov V Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Innovative potential of banking in the digital economy: collection of materials of the V International scientific and practical conference]. Rostov-on-Don, pp. 55-59.
 9. Volgin A.R. (2022) *K voprosu o pravovoi prirode Tsentral'nogo Banka Rossiiskoi Federatsii* [On the legal nature of the Central Bank of the Russian Federation]. *Pravovoi al'manakh* [Legal Almanac], 3(16), pp. 8-14.
 10. Voronina O.P., Degtyar' Yu.V. (2018) *Tsentralnyi bank Rossii i ego funktsii* [The Central Bank of Russia and its functions]. *Tendentsii razvitiya nauki i obrazovaniya* [Trends in the development of science and education], 43-4, pp. 22-24.