

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №5, Том 10 / 2018, No 5, Vol 10 <https://esj.today/issue-5-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/71ECVN518.pdf>

Статья поступила в редакцию 20.10.2018; опубликована 10.12.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Терновская Е.П., Лавришко А.С. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации // Вестник Евразийской науки, 2018 №5, <https://esj.today/PDF/71ECVN518.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Ternovskaya E.P., Lavrishko A.S. (2018). Trends in the development of consumer lending products in the Russian economy and the direction of their modernization. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(10). Available at: <https://esj.today/PDF/71ECVN518.pdf> (in Russian)

УДК 336.77

Терновская Елена Петровна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Профессор

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: eptern@mail.ru

ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3306-5778>

Лавришко Александр Сергеевич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Аспирант

E-mail: russia252_2004@bk.ru

Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации

Аннотация. Кредитование физических лиц становится одним из важнейших направлений кредитной деятельности российских коммерческих банков. В то же время анализ современных тенденций рынка потребительского кредитования свидетельствует о его сильной взаимосвязи с общей стабильностью и устойчивостью как банковского сектора, так и российской экономики. Это подтверждают такие факты, как неравномерная динамика объемов кредитования, обусловленная нестабильностью макроэкономической ситуации; различия в уровне проникновения кредита в российских регионах; неоднозначные изменения в структуре потребительских кредитов; периодические изменения в модели поведения домохозяйств.

Для снижения рисков розничного кредитования важным становится формирование эффективной бизнес-модели с выбором вида кредитного продукта (или направления его модернизации), адаптированного к особенностям экономического положения страны и региона и специфике потребностей клиентской базы. С этой целью предложены новые критерии классификации видов потребительских кредитов для углубленного анализа продуктовой политики коммерческих банков, выбора и обоснования направлений модернизации кредитных продуктов, формирования политики денежных властей для совершенствования продуктовой политики банков.

На этой основе составлена многоуровневая таксономия видов и подвидов кредитов физическим лицам, обоснованы возможные направления модернизации кредитных продуктов для населения. В качестве перспективных видов кредитных продуктов предложены такие

кредиты с дополнительными условиями, как ипотечный кредит с поддержкой не только государства, но и работодателя заемщика и льготные кредиты на замену сельскохозяйственной техники при сдаче устаревшей.

Предложенные рекомендации могут быть использованы для совершенствования продуктовой линейки российских банков, снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития, разработке целенаправленной политики государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов.

Ключевые слова: потребительское кредитование; экономический рост; тенденции развития; структура кредитования; модель поведения населения; виды кредитования; модернизация кредитных продуктов

В российской экономике с начала 2000-х годов постепенно увеличивались темпы роста кредитных операций с населением, росла их доля в общем объеме банковского кредитования. При этом ситуация на рынке потребительского кредитования характеризуется сильной взаимосвязью с общей стабильностью и устойчивостью как банковского сектора, так и российской экономики, что отмечается многими исследователями [1, 2, 3, 4].

Этот факт подтверждается динамикой темпов роста кредитования физических лиц в последние 10 лет, когда в кризисные периоды наблюдалось значительное сокращение темпов прироста розничных кредитных портфелей российских банков с постепенным восстановлением по мере выхода экономики из кризиса.

В 2014-15 гг. банковская система столкнулась с рядом факторов (ограничением доступа к зарубежным рынкам капитала, снижением инвестиций, падением курса рубля), которые обусловили ухудшение ситуации на рынке кредитования населения, что выразилось в росте процентных ставок, ужесточении требований к заемщикам, снижении числа одобренных заявок по кредитам. Однако затем объемы кредитования населения вновь стали расти.

Для современной ситуации на этом сегменте банковского рынка характерны следующие тенденции.

Во-первых, *динамика объемов кредитования характеризуется неравномерностью и значительной зависимостью от макроэкономической ситуации (табл. 1).*

Таблица 1

Динамика объемов кредитования физических лиц в 2013-2017 гг.

Показатель	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18
кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, млрд руб.*	7 737,1	9 957,1	11 329,5	10 684,3	10 803,9	12 173,7
в % к ВВП	11,4	13,6	14,3	12,8	12,5	13,2
в % к активам банковского сектора	15,6	17,3	14,6	12,9	13,5	14,3
в % к денежным доходам населения	19,4	22,3	23,6	20,0	20,0	22,4

* включая просроченную задолженность (источник: обзор банковского сектора Российской Федерации, октябрь 2018 // http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_192.pdf)

Хотя объем предоставленных кредитов постепенно растет, но динамика его соотношения с ВВП, активами банковского сектора и денежными доходами населения носит неравномерный характер, отражая нестабильность экономической ситуации в целом.

При этом существенное влияние оказывает и фактор региональных различий. Так, согласно выводам Департамента исследований и прогнозирования Банка России по результатам опросов финансов домохозяйств в 2013 и 2015 гг. уровень проникновения кредита

по федеральным округам неоднороден¹. Например, если в Северо-Кавказском федеральном округе имеют кредиты только 15 % домохозяйств, то в Уральском федеральном округе этот показатель составляет 40 %, что частично объясняется факторами спроса на кредит. Так, низкому проникновению кредита в Центральном федеральном округе способствует сравнительно высокий уровень накопленных чистых активов, снижающий потребность в кредите. В близких по уровню доходов округах в восточной части России чистые активы в целом выступают в качестве дополнения к кредиту, определяя высокие показатели его проникновения, связанные с ожиданиями роста доходов. В то же время для южных областей России характерна сравнительно рискованная модель спроса на кредит, когда он растет в случае ухудшения материального положения (в том числе ожидаемого).

С другой стороны, на низкий уровень проникновения кредита в экономически менее развитых регионах в большей степени влияют ограничения со стороны предложения, связанные с учетом банками повышенных рисков, характерных для высокой волатильности валового регионального продукта и занятости.

В случае небольших и волатильных доходов экстенсивное расширение кредитной деятельности на основе привлечения новых заемщиков может создать в таких округах риски для социальной или финансовой стабильности².

Во-вторых, для структуры кредитования населения присущи неоднозначные изменения.

Так, с одной стороны, положительным моментом является рост ипотечного кредитования, обеспеченного залогами (хотя снижение некоторыми банками размера первоначального взноса и потребовало от Банка России введения повышенных коэффициентов риска по таким кредитам³). Благодаря низким для России ставкам по ипотеке, стабилизации цен на недвижимость, программам рефинансирования ипотеки (доля рефинансирования выросла в 1-м полугодии 2018 г. с 5 до 13 % от общего объема кредитования) объем выдачи ипотечных кредитов к середине 2018 г. достиг 1,3 трлн рублей, что превышает показатель соответствующего периода 2017 г. на 69 %.

Усилилось присутствие государственных банков на ипотечном рынке: их доля за счет перехода ряда кредитных организаций под контроль Банка России через новый механизм санации выросла с 84,1 до 86,3 %. Темпы прироста ипотечных выдач в Банке «ФК Открытие» составили +236 %, в Банке ГПБ – +204 %. Рыночная доля Сбербанка в январе-июле 2018 г. увеличилась в годовом выражении на 0,8 п.п. до 49,6 %, доля ВТБ в объеме выданных за 7 месяцев ипотечных кредитов составила 17,6 %, доли Газпромбанка и Россельхозбанка выросли

¹ Кредитование домохозяйств в разрезе федеральных округов по данным опроса финансов домохозяйств: региональные особенности и потенциальные риски. Аналитическая записка Департамента исследований и прогнозирования Банка России, октябрь 2018 // http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48364/analytic_note_181004_dip.pdf.

² Хотя опрос проводился в период, характеризующийся кризисными явлениями в российской экономике, его выводы могут представлять интерес для разработки банками прогнозов расширения своей кредитной активности в регионах страны.

³ С января 2018 г. повышены коэффициенты «риск-вес» по высокорисковым ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом (по кредитам с первоначальным взносом менее 10 % – со 150 % до 300 %, с первоначальным взносом менее 20 % – со 100 % до 150 %). Так как доля таких кредитов в общей выдаче составляет более 40 %, Банк России рассматривает возможность дальнейшего повышения с 1 января 2019 г. коэффициента «риск-вес» до 200 %.

на 2,1 и 1,8 п.п., до 5,1 % и 4,9 % соответственно⁴. Среди частных банков наибольший прирост оказался в Альфа-Банке – +16 895 % (что объясняется, прежде всего, эффектом низкой базы).

В результате во многом благодаря ипотечному кредитованию впервые за 2 года увеличился ввод новых жилых домов в эксплуатацию (+3,8 % в 1-м полугодии 2018 г. по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.). Анализ корреляции темпов роста ипотечного кредитования и строительной отрасли также подтверждает существенный вклад этого вида кредитования в развитие российской экономики (методика и условия расчета приведены в [5]).

Таблица 2

**Расчет корреляции темпов роста
ипотечного кредитования и показателей отраслей «строительство»**

Год	Темпы роста ипотечных кредитов	Темпы роста ввода в эксплуатацию жилых домов
2012	1,356424218	1,054574639
2013	1,235113106	1,073059361
2014	1,321588218	1,194326241
2015	1,141318052	1,013064133
2016	1,128171621	0,94021102
Коэфф. корр. r	-	0,735458209

Расчитано авторами по данным Банка России и Росстата // Обзор банковского сектора Российской Федерации за соответствующие годы, Статистический сборник «Промышленность в России», 2016 г.

Вместе с тем, по прогнозу экспертов рейтингового агентства «Эксперт-РА» в дальнейшем сдерживающее влияние на наращивание объемов ипотечного кредитования начнут оказывать такие факторы, как геополитическая неопределенность, риски ускорения инфляции (с ростом кредитных ставок и цен на жилье), переход от долевого к проектному финансированию строительства⁵. Дополнительным фактором риска может стать замещение первоначального взноса заемщика необеспеченным потребительским кредитом: примерно 3 % заемщиков в первой половине 2018 года использовали при жилищном кредитовании такую схему, что увеличило их долговую нагрузку за счет более высоких ставок по потребительским кредитам.

С другой стороны, избыточная кредитная активность проявляется в сегменте необеспеченного потребительского кредитования: по данным Банка России годовые темпы прироста ссудной задолженности на 1 июля 2018 г. составили 17,1 %⁶. Это создает предпосылки к возникновению таких негативных тенденций, как:

- несоответствие между увеличением задолженности и ростом резервов на возможные потери по ссудам (РВПС)⁷;

⁴ Итоги развития рынка ипотеки в июле 2018 г. Аналитический центр ДОМ. РФ, сентябрь 2018 // <https://дом.рф>.

⁵ Ипотечное кредитование в 1-м полугодии 2018 года: на пике. Рейтинговое агентство Эксперт-РА // https://raexpert.ru/researches/banks/ipoteka_1h2018/.

⁶ Обзор рисков финансовых рынков. Информационно-аналитические материалы Департамента финансовой стабильности Банка России; № 4, июль 2018 г., с. 10 // http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/ORFR_2018-04.pdf.

⁷ Новые поколения кредитов имеют минимальный уровень просроченной задолженности, что приводит к формальному завышению качества кредитного портфеля в целом.

- рост рисков увеличения долговой нагрузки физических лиц при сохранении опережающего роста доходов населения над темпами роста ссудной задолженности.

Вероятность роста закредитованности населения подтверждается и данными по динамике личных банкротств граждан. Так, по информации INTERFAX.RU численность физлиц и индивидуальных предпринимателей, признанных в РФ банкротами, в январе-марте 2018 года выросла почти до 9 тысяч, что в 1,5 раза больше, чем в первом квартале 2017 года. За этот же период число потенциальных банкротов увеличилось, по оценке Объединенного кредитного бюро (ОКБ), на 6 %⁸.

В целях снижения таких рисков Банк России планирует переходить к регулированию необеспеченного потребительского кредитования, основанного на показателе долговой нагрузки (ПДН), расчет которого с октября 2019 г. станет обязательным для банков. В дальнейшем будут введены конкретные меры регулирования, основанные на применении этого показателя.

Еще одной тенденцией можно назвать отмеченный экспертами Института Гайдара и РАНХиГС *переход от сберегательной к кредитной модели поведения*.

Этот вывод подтверждается данными по динамике сбережений и кредитной активности населения. Так, отмечается опережение темпов роста кредитования над темпами роста сбережений домашних хозяйств (которые за пять месяцев 2018 года выросли лишь на 1,3 % (с корректировкой на изменение курса рубля), в то время как задолженность населения перед банками увеличилась на 7,1 %) ⁹. В результате разница между приростом долга по кредитам и приростом вкладов достигла 553 млрд руб. (в 2017 г. наблюдалась противоположная пропорция).

По мнению автора исследования Михаила Хромова, такая ситуация поддерживает потребительский спрос в краткосрочном периоде, но без устойчивого экономического роста в 2-3 % и роста доходов активный рост кредитования создает риски неплатежеспособности населения и увеличения доли проблемных кредитов.

Очевидно, что для снижения рисков розничного кредитования важным становится формирование эффективной бизнес-модели с выбором вида кредитного продукта (или направления его модернизации), адаптированного к особенностям экономического положения страны и региона, с одной стороны, и специфике потребностей клиентской базы, с другой.

В экономической литературе существует множество различных классификаций видов кредитных продуктов для физических лиц [6, 7, 8, 9, 10]. Вместе с тем, для углубленного анализа продуктовой политики банков целесообразно дополнить имеющиеся критерии их классификации некоторыми новыми показателями, включая *вид потребностей, влияние на экономическое развитие, наличие дополнительных условий*.

⁸ Число граждан-банкротов в России в I квартале 2018 года выросло в 1,5 раза // INTERFAX.RU, 2 апреля 2018 г. // <https://www.interfax.ru/business/606512>.

⁹ Екатерина Литова, Георгий Перемитин. Россияне начали жить в долг // РБК, 13 июля 2018 г. // <https://www.rbc.ru/finances/13/07/2018/5b4780819a79472721c47f81>.

Классификация по виду потребностей основана на общеизвестной пирамиде Маслоу. В соответствии с его теорией все потребности человека врожденные и организованы в иерархическую систему приоритета или доминирования, состоящую из пяти уровней¹⁰.

Такой иерархии потребностей, на наш взгляд, отвечает определенный вид кредита, появление и развитие которого обусловлено преобладанием на той или иной фазе развития общества той или иной потребности, соотношение между которыми также изменяется в зависимости от фазы экономического цикла (табл. 3).

Таблица 3

Классификация видов кредитов физическим лицам в соответствии с видом потребности

Вид потребности	Вид кредита
1. Физиологические потребности	Кредиты на приобретение товаров, оплату коммунальных услуг, неотложные нужды
2. Потребность в безопасности и комфорте	Ипотечные кредиты, автокредиты
3. Социальные	Кредиты на отдых
4. Потребность в личностном росте	Образовательные кредиты

Составлено авторами

Так, по мере удовлетворения основных материальных потребностей человека все более востребованными могут стать кредиты на собственное развитие (например, первичное и дополнительное образование), а в условиях усиления экономической нестабильности и кризисных явлений – кредиты на рефинансирование долгов и неотложные нужды (например, оплату коммунальных услуг).

Это требует от банков при разработке своей продуктовой линейки учета как наиболее актуальных для заемщика на данный момент потребностей, так и особенностей текущей фазы экономического цикла.

Кроме того, можно выделить виды кредитов по такому признаку, как **влияние на экономическое развитие**, определив продукты:

- оказывающие *непосредственное* (например, ипотечные кредиты);
- *опосредованное* (например, кредиты на неотложные нужды) влияние на стимулирование развития национальной экономики путем создания спроса на товары и услуги отечественных производителей.

Такая классификация позволяет денежным властям разрабатывать меры, направленные на стимулирование разработки банками и предоставление клиентам таких кредитных продуктов, которые в наибольшей степени повлияли бы на развитие тех или иных отраслей экономики.

С позиции критерия **наличия дополнительных условий** можно выделить:

- кредиты без дополнительных условий;
- обусловленные кредиты (например, автокредиты, выдаваемые на приобретение нового автотранспорта при условии сдачи старого автомобиля; ипотечные кредиты с государственной поддержкой и т. п.).

¹⁰ Maslow A.H. Motivation and Personality. – New York: Harper & Row, 1954. Позже, в других работах, А. Маслоу иногда добавлял еще два уровня: уровень познавательных способностей и уровень эстетических потребностей. Причем последние три уровня: «познание», «эстетические» и «самоактуализация» в общем случае называют «Потребностью в самовыражении» (потребность в личностном росте).

Продукты с дополнительными условиями наиболее эффективны при необходимости усилить влияние кредитной деятельности банков на обеспечение развития определенных сегментов экономики или производство тех или иных отечественных товаров.

В результате обобщения уже имеющихся классификаций и дополнения их предложенными критериями можно составить многоуровневую таксономию видов и подвидов кредитов физическим лицам (см. рис.).



Рисунок. Таксономия видов банковского кредитования физических лиц (составлено авторами)

Анализ структуры кредитования физических лиц в разрезе их соответствия потребностям клиентов и влияния на экономику позволяет выявить наиболее востребованные заемщиками и экономикой на той или иной стадии ее развития продукты, обосновать необходимость и направления их модернизации.

В свою очередь, развитие продуктов банковского кредитования может осуществляться путем:

- создания принципиально новых видов продуктов;
- модернизации традиционных видов продуктов, наиболее востребованных в настоящий момент клиентами и экономикой в целом.

С точки зрения соотношения затрат и результатов наиболее эффективным является именно модернизация отдельных продуктов, направленная на повышение его качества. По мнению Н.Е. Бровкиной, качество продукта может быть улучшено в результате как сознательного подхода руководства банка к организации этой работы, так и в связи с направленностью продукта на удовлетворение запросов и потребностей потребителей и на основе внедрения процессного подхода [10].

Модернизация продуктов может осуществляться по ряду направлений. Так, Добрейкина Е.А. предлагает такие основные направления их модернизации, как: аутсорсинг, открытие единого клиентского счета, развитие сетевой стратегии банка, автоматизации бизнес-процессов работы с клиентами, адаптированных к российским условиям [11]. Д.С. Осипов, отмечая, что модернизация продуктового ряда банка не может происходить в отрыве от общих макроэкономических тенденций развития банковского сектора, выделяет в числе перспективных сегментов розничного кредитования для небольших банков ипотеку с рефинансированием [12].

В целом модернизация (от англ. Modern – обновленный, современный) предполагает обновление объекта, приведение его в соответствие с новыми требованиями и нормами, техническими условиями, показателями качества, вплоть до разработки сравнительно нового продукта, степень новизны которого и определяет уровень его модернизации.

Исходя из этого, можно выделить такие направления модернизации банковских кредитных продуктов, как:

- разработка продукта с улучшенными характеристиками (например, льготными условиями его предоставления);
- создание продукта с дополнительными функциями (например, повышение его целевой направленности за счет особых условий его предоставления);
- разработка мероприятий по снижению себестоимости продукта (например, за счет оптимизации бизнес-процесса его предоставления).

При этом основными этапами выбора направлений модернизации кредитных продуктов являются.

- выявление наиболее перспективных видов кредита, отвечающих интересам клиентов, банков и экономики в целом;
- определение основных качественных характеристик такого продукта;
- совершенствование бизнес-процесса по его разработке и внедрению.

В частности, перспективными кредитными продуктами могут стать **кредиты с дополнительными условиями**, например, ипотечный кредит с поддержкой не только государства (как это предусмотрено многочисленными государственными программами льготного ипотечного кредитования), но и работодателя заемщика, участвующего либо в оплате первоначального взноса, либо в субсидировании процентной ставки. В качестве еще одного вида кредита с дополнительными условиями можно предложить льготные кредиты на замену сельскохозяйственной техники при сдаче устаревшей.

Совершенствование продуктовой линейки российских банков на основе модернизации кредитных продуктов может стать эффективным инструментом снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития. С другой стороны, этой же задаче должна соответствовать целенаправленная политика государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Развитие банковской системы и кредитования в России: монография / под ред. Н.Э. Соколинской. – М.: Социально-политическая мысль, 2014.
2. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. № 24(696) июнь. С. 35-44.
3. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 1. С. 88-95.
4. Шароян Е.В., Мызникова Т.Н. Взаимосвязь динамики банковского кредитования физических лиц и социально-экономического развития России в условиях глобализации // В сборнике: Тенденции и перспективы развития российской экономики Челябинск, 2014. С. 66-70.
5. Терновская Е.П., Лавришко А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 9. С.142-148.
- a. Банковское дело: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2016.
6. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М.: Кноиус, 2017.
7. Кроливецкая Людмила Павловна, Хуммель Д., Кроливецкая В.Э. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016.
8. Савинов О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О.Г. Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. № 6 (92). С. 91-95.
9. Маркелова С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках // В сборнике: Современные подходы к решению финансово-экономических проблем Сборник научных трудов. Ульяновск, 2012. С. 83-98.
10. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: монография / Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2016.
11. Добрейкина Е.А. Направления модернизации кредитных продуктов банка // Теория и практика общественного развития, 2013, выпуск № 2.
12. Осипов Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов // Методический журнал «Банковское кредитование», 2013, № 4.

Ternovskaya Elena Petrovna

Financial university under the government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: eptern@mail.ru

Lavrishko Aleksandr Sergeevich

Financial university under the government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: russia252_2004@bk.ru

Trends in the development of consumer lending products in the Russian economy and the direction of their modernization

Abstract. Lending to individuals is becoming one of the most important areas of credit activity of Russian commercial banks. At the same time, an analysis of current trends in the consumer lending market demonstrates its strong relationship with the overall stability and sustainability of both the banking sector and the Russian economy. This is confirmed by such facts as the uneven dynamics of lending volumes, due to the instability of the macroeconomic situation; differences in the level of credit penetration in the Russian regions; ambiguous changes in the structure of consumer loans; periodic changes in household behaviors.

To reduce the risks of retail lending, it becomes important to create an effective business model with a choice of the type of credit product (or the direction of its modernization), adapted to the particular economic situation of the country and the region and the specific needs of the customers. For this purpose, new criteria have been proposed for classifying types of consumer loans for an in-depth analysis of the product policy of commercial banks, selection and justification of the directions for modernizing credit products, and developing a monetary policy for improving the product policy of banks.

On this basis, a multi-level taxonomy of types and subspecies of loans to individuals has been compiled, and possible directions for the modernization of credit products for the public have been substantiated. As promising types of loan products, there were offered loans with additional conditions, such as a mortgage loan with the support of not only the state, but also the borrower's employer and preferential loans for replacing agricultural equipment with the delivery of obsolete ones.

The proposed recommendations can be used to improve the product line of Russian banks, reduce the risks of lending to individuals caused by current trends in its development, develop a targeted state policy to support the implementation of the most effective for banks and the economy credit products.

Keywords: consumer lending; economic growth; development trends; credit structure; model of population behavior; types of lending; modernization of credit products