**Воздействие инфляции на состояние потребительского кредита**

На российскую экономику давит не только пандемия коронавируса и приостановка экономической деятельности в значимых отраслях, но и значительное падение стоимости нефти. Длительное снижение цен может привести к снижению реальных доходов граждан и дальнейшему замедлению темпов роста кредитования. По мнению финансовых аналитиков, если кризис будет усиливаться, есть высокая вероятность ужесточения кредитно-денежной политики Центробанком, что станет еще одним ударом по банковскому сектору[4].

Стандартно под кредитом принято понимать некую денежную сумму или иной ценный ресурс (товар, вещь, электронные активы), которая выдается одним лицом другому с обязательством вернуть ссуду через определенное время[1]. Участниками экономических отношений могут быть как физические, так и юридические лица. Условия кредитования оговариваются заранее[5].

Кризис и пандемия повлияли на желание россиян брать потребительские кредиты: в 2020 году они стали гораздо реже соглашаться на финальные условия банков по ссудам.

Основным экономическим последствием пандемии для населения стало сокращение доходов и сбережений. В значительной степени снижение доходов связано с ростом безработицы: так, в третьем квартале 2021 года реальный уровень безработицы достиг 12,1% – включая скрытую часть – и к моменту завершения исследования не снизился, т.е это экономически неактивная часть населения. В этих условиях усилились страхи, связанные с риском потерять работу, – 42% населения боится остаться без работы в течение ближайшего полугодия, а более половины уверены, что окажутся не в состоянии найти работу не хуже нынешней.

Банки [сократили](https://frankrg.us1.list-manage.com/track/click?u=5e88b05b247c75a05fbbc8bfb&id=7a7b36f02c&e=e82f3383f4) выдачи розничных кредитов в октябре, показали данные экспресс-мониторинга Frank RG. Упали выдачи всех кредитов, кроме ипотеки. За 9 месяцев 2021 года российские банки обновили рекорды по прибыли. Но к концу года темпы роста прибыли замедлятся.

В определенной степени оправданными могут быть кредиты на покупку дорогостоящих вещей – технику, автомобиль, мебель, недвижимость. Не стоит покупать в кредит высокотехнологичные товары – смартфоны, планшеты и прочие гаджеты. Такая техника быстро устаревает и обесценивается. Пока вы будете рассчитываться по текущему кредиту, в продажу выйдут более новые, усовершенствованные модели.

Заемщики, чье финансовое состояние ухудшилось и не позволяет дальше выполнять обязательства перед банком, могут оформить рефинансирование или реструктуризацию кредита. Услуга доступна гражданам, чей доход вследствие каких-либо причин снизился до уровня, при котором на прежних условиях погашать задолженность невозможно. [Рефинансирование кредита](https://bankiros.ru/credits/refinansirovanie) представляет собой оформление нового кредита для погашения уже имеющегося. Оно позволяет объединить несколько кредитов в один, уменьшить размер ежемесячного платежа, снизить процентную ставку и изменить сроки кредитования. Рефинансирование можно оформить в своем банке или обратиться в стороннее финансовое учреждение.

Если финансовое положение заемщика не позволяет продолжать выплачивать кредит, он может оформить кредитные каникулы. Их продолжительность составляет не более 6 месяцев. В течение этого времени клиент может полностью приостановить выплаты по кредиту либо изменить размер ежемесячных платежей до приемлемого уровня. Воспользоваться кредитными каникулами могут граждане, чей доход снизился по сравнению с 2019 годом более чем на 30% и это подтверждено документально.

Ипотечные заемщики, которые оказались в трудной ситуации, могут воспользоваться льготным периодом при выполнении определенных требований. Типы жизненных ситуаций, которые позволяют оформить отсрочку платежей, четко определены:

– Потеря работы.

– Временная нетрудоспособность (более 2 месяцев подряд).

– Установление инвалидности I или II группы.

– Увеличение количества иждивенцев.

– Снижение дохода более чем на 30%.

Любая из этих ситуаций должна быть подтверждена документально

соответствующими справками. Другие обязательные условия для оформления ипотечных каникул:

– Недвижимость, на которую оформлен кредит, является единственным жильем.

– Сумма кредита не превышает 15 млн. рублей.

– Ранее ипотечные каникулы не оформлялись.

Если заемщик не подходит под указанные выше требования, он может оформить реструктуризацию кредита.

Реструктуризация – это изменение условий текущего кредита с целью снижения кредитной нагрузки на заемщика[3]. Чаще всего добиться уменьшения ежемесячного платежа позволяет увеличение сроков кредитования. В некоторых случаях возможно уменьшение процентной ставки. Как правило, это происходит в ситуациях, когда у заемщика возникает право на льготные условия. Программы господдержки сегодня действуют для семей с детьми, военных, а также покупателей недвижимости в определенных регионах. Реструктуризация кредита проводится в том же банке, в котором взят кредит[4].

Что будет с кредитами при дефолте в России 2022, спрашивать преждевременно. Эксперты уверены, что его не будет.

Девальвация национальной валюты – непременный спутник дефолта. С каждым взносом удельная стоимость суммы будет уменьшаться, поэтому нет смысла в досрочном погашении. Если на кредит что-то куплено, отдавая обесцененные деньги, заемщик все равно располагает приобретением.

Сегодня достаточно сложно ответить, какой процент инфляции в 2022 году в России будет максимальным. Он будет напрямую зависеть от внешнеполитических факторов, а также механизмов экономического значения внутри страны. Если брать в расчёт прогнозы Центробанка и Росстата, то ожидаемые показатели не должны превысить 5,2-5,7%. Однако, если учитывать, что в прошлых годах прогнозы практически всегда не оправдывались, вполне можно ожидать максимальный показатель в районе 6,5-7%.

Причем, эти цифры также нельзя брать в качестве конечного результата. Прогноз – понятие относительное и является лишь предположением. Если на фоне внешней политики произойдут какие-либо значимые изменения, то эти показатели могут быть либо еще выше, либо значительно ниже[6].