

**Доброва Виктория Андреевна, Осипов Федор Андреевич,  
Первых Виктория Владимировна, Карпова Дарья Ивановна,  
Волчкова Анфиса Викторовна**

2 курс, Колледж

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС

**Научный руководитель: Макеева Алена Игоревна**

**«Потребительское кредитование: проблемы и перспективы»**

**Аннотация:** статья посвящена исследованию состояния потребительского кредитования в современной экономике России, выявлению ключевых проблем и перспектив развития данного сегмента финансового рынка. Рассматриваются факторы, влияющие на доступность кредитов населению, риски заемщиков и кредиторов, а также роль государства в регулировании кредитной сферы. Анализируются тенденции изменения кредитных ставок. Приводятся рекомендации по совершенствованию системы потребительского кредитования, направленные на повышение доступности финансовых услуг и снижение рисков для участников рынка. Статья представляет интерес для экономистов, финансистов, представителей банковского сектора и всех, кто заинтересован в понимании особенностей функционирования потребительских кредитов в условиях современной экономики.

**Ключевые слова:** потребительское кредитование, финансовый рынок, современные технологии, заемщик, кредитор.

Потребительское кредитование является одной из ключевых составляющих финансовой системы современного общества, играя важную роль в экономическом развитии и обеспечении благосостояния граждан. Оно предоставляет возможность людям приобретать товары и услуги, которые они не могут себе позволить за счет собственных средств. В последние годы наблюдается значительное увеличение объемов потребительского кредитования, что связано с изменениями в потребительских привычках граждан, развитием технологий и изменением экономической ситуации в стране. В рамках данной работы будет проведен анализ развития потребительского кредитования, а также рассмотрены существующие проблемы, с которыми сталкиваются кредитные организации и заемщики. Предложены рекомендации по улучшению сферы потребительского кредитования.

Актуальность темы обусловлена в первую очередь текущим состоянием рынка в стране, текущим состоянием экономики в стране, возможностью населения приобретать товары и услуги, учитывая внешние ограничительные меры, обстановку, ценовую политику, инфляцию.

Целью исследования является комплексный анализ текущего состояния и динамики развития потребительского кредитования в России, а также выявление ключевых проблем, стоящих перед данной сферой.

В рамках работы поставлены следующие задачи:

1. Исследовать тенденции развития потребительского кредитования;
2. Проанализировать проблемы и перспективы потребительского кредитования;
3. Проанализировать рынок потребительского кредитования;
4. Предложить рекомендации по улучшению ситуации в сфере потребительского кредитования.

## **Глава 1. Сущность и тенденции развития потребительского кредитования**

Потребительское кредитование – это финансовая услуга, предоставляемая банками и другими кредитными организациями, позволяющая частным лицам брать деньги в долг под определенный процент для личных, не связанных с предпринимательской деятельностью, целей. Существует несколько особенностей потребительского кредитования:

1. Условия фиксируются в кредитном договоре: сумма, процент, срок, выплаты, график платежей, ответственность заемщика и кредитора, наказания за нарушения;
2. Выплата процентов за пользование деньгами. Процентная ставка зависит от тарифов банка, вида кредита и особенностей клиента;
3. Заемные деньги возвращаются в установленный срок, задолженность погашается регулярными платежами в соответствии с графиком.

Потребительские кредиты делятся по разным параметрам: по цели (целевой и нецелевой); по обеспечению (с обеспечением и без обеспечения).

- ✓ Целевой – на конкретный товар или услугу, деньги передаются напрямую продавцу;
- ✓ Нецелевой – выдается на любые цели, банк не контролирует на что пойдут деньги;
- ✓ С обеспечением – если требуется взять крупную сумму, то банк может потребовать движимое или недвижимое имущество в залог;
- ✓ Без обеспечения – банк выдает займы, не подкрепленные имуществом заемщика или поручительством.

Тенденции развития потребительского кредитования являются предметом активного изучения со стороны специалистов в области финансов, экономики и социологии. Это один из инструментов, обеспечивающий доступ к финансам для широких слоев населения, претерпевающий значительные изменения под влиянием различных факторов. Рынок потребительского кредитования демонстрирует как позитивные, так и негативные тенденции, которые формируются в контексте глобальных экономических изменений, технологических нововведений, изменения потребительских предпочтений и регулирования со стороны государственных органов.

Одной из наиболее заметных тенденций является рост цифровизации процессов кредитования. В условиях пандемии COVID-19 и последующего экономического кризиса многие финансовые учреждения начали активно внедрять онлайн-сервисы, что позволило значительно упростить процесс получения кредита для потребителей. Онлайн-платформы и мобильные приложения стали основными каналами, через которые заемщики могут подавать заявки на кредит, получать предварительные решения и даже подписывать кредитные договоры. Это значительно ускоряет процесс и делает потребительское кредитование доступным для людей, которые ранее могли испытывать трудности с традиционными банковскими процедурами. Важным аспектом данной тенденции является использование технологий искусственного интеллекта и машинного обучения, что позволяет более точно анализировать кредитные риски и улучшать условия кредитования [2].

Таблица 1 - Онлайн-платформы, внедренные в сферу потребительского кредитования.

| Название онлайн-платформы | Для чего используется данная платформа                                                                                      |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Вкредит.рф»              | Сервис онлайн-кредитования покупателей, позволяющий повысить продажи в интернет-магазине.                                   |
| «Boostrа»                 | Онлайн-платформа, где клиент самостоятельно формирует микрозайм и за счет автоматизации получает деньги в считанные минуты. |
| «БезБанка»                | Платформа P2P-кредитования, где одно физическое лицо занимает деньги у другого.                                             |
| «POSCREDIT»               | Система автоматизации получения кредита, которая рассылает заявку на получение кредита в 15 разных банков.                  |

Другой важной тенденцией является увеличение конкуренции на рынке потребительского кредитования. В последние годы наблюдается рост числа не банковских кредитных организаций, которые предлагают потребительские кредиты на более выгодных условиях, чем традиционные банки. Это приводит к тому, что банки вынуждены пересматривать свои кредитные политики и предлагать более привлекательные условия для заемщиков. Однако это может привести и к негативным последствиям, например, организации могут снижать требования к заемщикам, что увеличит риск невозвратов [1].

Следующим аспектом являются изменения потребительских предпочтений. Современные заемщики становятся более осведомленными и требовательными. Они активно используют интернет для сравнения условий кредитования, изучают отзывы других клиентов и обращают внимание на репутацию финансовых учреждений. Это приводит к тому, что банки обязаны улучшать не только свои предложения, но и повышать уровень

обслуживания, разрабатывать программы лояльности для удержания клиентов, а также внимательно следить за своей репутацией в интернете. В условиях повышенной конкуренции и изменяющихся потребительских предпочтений финансовые организации все больше внимания уделяют персонализации своих предложений, что позволяет им лучше удовлетворять потребности заемщиков и повышать уровень их удовлетворенности [4].

Ниже приведен график с изменением потребительских предпочтений за 2023-2025 гг.

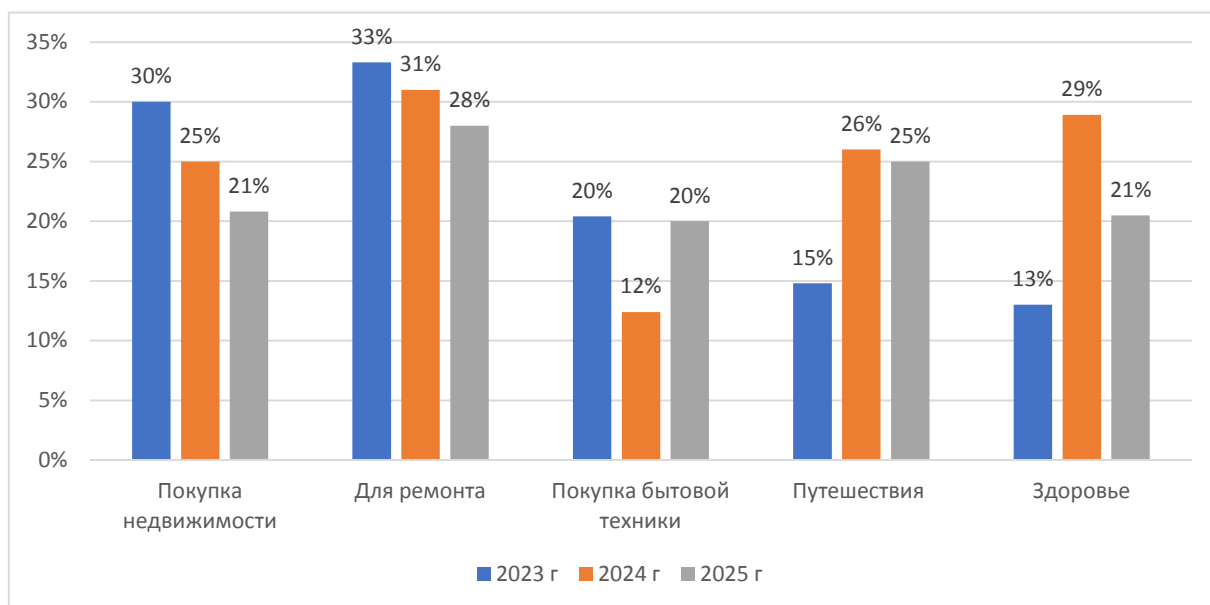


Рисунок 1 - Потребительские предпочтения населения в России за период 2023-2025гг.

## Глава 2. Проблемы и перспективы потребительского кредитования

Проблемы и перспективы потребительского кредитования в период с 2023 по 2025 годы остаются актуальными и важными для экономики страны. Наиболее актуальные проблемы потребительского кредитования включают в себя [5]:

- 1. Высокие процентные ставки по кредитам.** В условиях экономической неопределенности и инфляции процентные ставки находятся на высоком уровне, что увеличивает финансовые барьеры для заемщиков при получении кредита. Например, процентные ставки по потребительским кредитам составили в 2023 году – 27,39% годовых; 2024 году – 24,7% годовых; в 2025 году – 23,4% годовых. [3]
- 2. Насыщение рынка.** Большая часть платежеспособного населения уже имеет потребительские кредиты или не нуждается в них.
- 3. Большие объемы невозвратных кредитов.** В результате экономической нестабильности некоторые заемщики сталкиваются с трудностями погашения кредитов, что приводит к увеличению объемов невозвратных кредитов.

4. **Высокая закредитованность населения.** По информации на сентябрь 2025 года, закредитованность населения России достигла исторического максимума. Просрочка по кредитам к середине 2025 года составила 1,5 трлн рублей.

Таблица 2 – Задолженность по потребительскому кредитованию в 2025 году.

| Объем кредитов за август<br>2025 года |        |        | Задолженность по кредитам<br>на 01.09.2025 |        |        | В том числе просроченная |        |        |
|---------------------------------------|--------|--------|--------------------------------------------|--------|--------|--------------------------|--------|--------|
| Млрд<br>рублей                        | м/м, % | г/г, % | Млрд<br>рублей                             | м/м, % | г/г, % | Млрд<br>рублей           | м/м, % | г/г, % |
| 7948                                  | 5,1    | 5,6    | 79685                                      | 1,5    | 10,3   | 2828                     | 0,5    | 5,6    |

5. **Мошенничество и недобросовестные практики.** Сфера потребительского кредитования полна мошенничества как со стороны заемщиков, так и со стороны недобросовестных кредиторов.

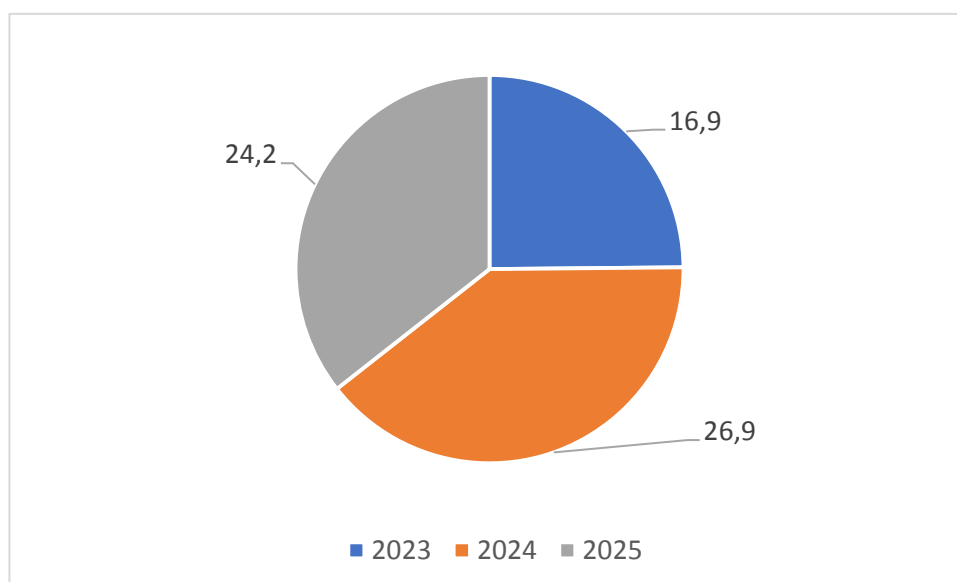


Рисунок 2 - Объем кредитного мошенничества в России в период 2023-2025 гг.

Самыми распространенными схемами мошенничества является оформление кредита без ведома гражданина, например, онлайн-оформление или оформление через портал «Госуслуги». Подмена условий кредитного договора, например, изменение процентной ставки в договоре или в договоре указаны скрытые комиссии.

Важно учитывать эти проблемы для разработки стратегий улучшения кредитного рынка страны. Центральный банк РФ и правительство могут предпринимать различные меры для решения данных проблем, например, снижение ключевой процентной ставки, введение программ лояльности, реформы в сфере кредитования и различные меры, которые направлены на улучшение критериев кредитования для заемщиков.

Перспективы потребительского кредитования включают в себя:

1. **Цифровизация финансового сектора.** Активное внедрение цифровых технологий, что позволяет улучшить процессы выдачи кредитов, снизить издержки и улучшить доступность финансовых услуг для клиентов. Например, развитие онлайн-платформ, упомянутых в исследовании выше.
2. **Развитие альтернативных форм кредитования.** Например, появление новых моделей кредитования (пиринговое кредитование – способ одалживания друг другу через специальные онлайн-платформы без участия традиционных финансовых учреждений, краудфандинг – способ привлечь инвестиции для реализации проектов и идей, средства поступают от большого количества людей через специализированные онлайн-сервисы), способствующие улучшению доступности кредитования.
3. **Усиление акцента на ответственном кредитовании.** Банки предлагают кредиты на проекты, которые способствуют улучшению качества жизни граждан. Например, кредит на ремонт и обустройство жилья, приобретение автомобиля, оплата медицинских услуг (для физических лиц); кредит на пополнение оборотных средств, экспресс-кредит для ИП и ООО (для юридических лиц).
4. **Развитие программ лояльности.** Активно разрабатываются программы лояльности для привлечения и удержания клиентов.

Таблица 3 – Примеры программ лояльности в различных банка в 2025 году.

| Банк       | Программа лояльности     | Её суть                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ВТБ        | «Заемщик»                | Клиенты могут снизить ставку по кредиту наличными в рамках подключенной опции. Максимальная скидка составляет 3 процентных пункта, получить её можно, если тратить по кредитной «Мультикарте» от 75 тысяч рублей в месяц.                |
| МТС Банк   | «МТС Деньги Weekend»     | Заемщик снижает ставку по кредиту на 2 пункта, если активно пользуется дебетовой картой «МТС Деньги Weekend». Чтобы получить скидку, необходимо совершать покупки по карте на сумму свыше 15 тысяч рублей в течение календарного месяца. |
| Почта Банк | «Гарантированная ставка» | Услуга позволяет пересчитать кредит по сниженной ставке (7,9% для пенсионных,                                                                                                                                                            |

|  |  |                                                                                                                                                                              |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | зарплатных и «активных» клиентов, 9,9% для остальных категорий) и вернуть разницу на счет после полного погашения кредита (без просрочек в течение не менее чем 12 месяцев). |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

5. **Повышенная роль государства.** Государство активнее вмешивается в кредитный процесс через программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также стимулирование предоставления кредитов на инвестиционные проекты.

В период с 2023 по 2025 годы потребительское кредитование остается под влияние негативных факторов, но также потенциал для развития благодаря имеющимся перспективам.

### **Глава 3. Аналитика рынка потребительского кредитования и рекомендации по его улучшению.**

Рынок потребительского кредитования – это особый сегмент финансового рынка, способный осуществлять операции по перераспределению финансовых ресурсов между кредитными организациями и физическими лицами на условиях возвратности, платности и срочности.

Таблица 4 – Объем кредитования в России в период 2023-2025 гг.

| Год  | Объем кредитования                                                                                                                                                                                                                |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023 | Рынок потребительского кредитования продемонстрировал рост. Объем кредитов, выданных физическим лицам, с учетом ипотеки и автокредитов, составил 32,4 трлн. рублей.                                                               |
| 2024 | На рынке потребительского кредитования наблюдалось снижение выдач в сравнении с предыдущим годом. Объем выдач составил 13,2 трлн. рублей.                                                                                         |
| 2025 | На рынке замечен медленный подъем выдач кредитов. По данным НБКИ, в третьем квартале 2025 года объем выданных потребительских кредитов составил 0,9 трлн. рублей, что в 1,5 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года. |

После высокого роста кредитования в первой половине 2024 года, который был связан с адаптацией бизнеса к новым экономическим реалиям и активным расширением производственных мощностей, вторая половина ознаменовалась замедлением из-за увеличения стоимости заимствований и ужесточения регулирования.

В III квартале 2025 года объем выданных потребительских кредитов в России упал на 34% и составил 0,9 трлн рублей, что в 1,5 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Это объясняется низким аппетитом банков к риску и влиянием жесткой

денежно-кредитной политики, направленной на охлаждение кредитного рынка. Ситуация на рынке потребительского кредитования в 2025 году:

- ✓ В августе 2025 года доля отказов по всем заявкам на розничные кредиты составила 78,1% увеличившись за год на 1,9%;
- ✓ Банки продолжают ориентироваться на заемщиков с хорошей кредитной историей и уровнем долговой нагрузки;
- ✓ В июле 2025 банки выдали 1,56 млн кредитов, что на 13,1% больше, чем месяцем ранее. Однако в годовом выражении: в июле 2024 граждане получили 2,92 млн кредитов, и нынешние показатели означают снижение на 46,5%.

На ситуацию на рынке потребительского кредитования в 2025 году влияет экономическое состояние страны, в частности:

- ✓ **Охлаждение экономики.** Многие компании испытывают проблемы с поддержанием поступлений, выручка снижается. Банковские кредиты становятся зачастую последним вариантом поддержки на случай проблем с ликвидностью;
- ✓ **Высокий уровень инфляции.** За её ростом не успевают многие доходы россиян, что побуждает людей брать займы в микрофинансовых организациях, а не потребительские кредиты в банках;
- ✓ **Ухудшение общих макроэкономических показателей.** Например, замедление экономического роста, сужение возможности для бизнеса, по причине высокой ключевой ставки и санкционного давления.

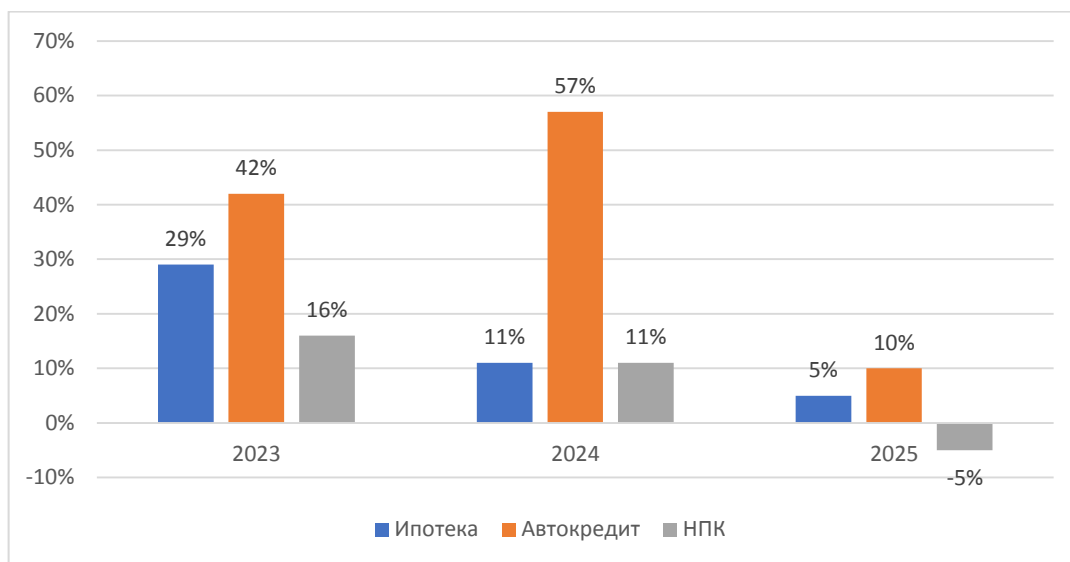


Рисунок 3 - Темп роста во всех сегментах кредитного рынка в 2025 году.

Рассмотрим каждый сегмент подробнее. [6]

1. **Ипотека.** В 2023 году ипотечный портфель вырос на рекордный показатель 29%, в 2024 году на 11%. Основной прирост в 8% пришелся на первую половину года, когда еще действовала общая льготная программа. Завершение программы значительно



повлияло на динамику роста объема выдач, так как ставки по рыночным кредитам находятся на грандиозном уровне, что сдерживает покупателей от покупки недвижимости. В 2025 году ожидается, что объем выдач окажется на 30% ниже, чем в 2024 году, при этом основная часть все еще будет приходиться на сохранившиеся льготные программы.

2. **Автокредитование.** Автокредитование демонстрирует самую интенсивную динамику среди сегментов. По итогам 2024 года кредитный портфель увеличился на 57% после роста на 42% годом ранее. Такому результату способствовало продолжение реализации накопленного отложенного спроса, несмотря на удорожание машин. Рост стоимости автомобилей также отразился на объеме портфеля кредитования за счет увеличения среднего размера ссуды. В 2025 году ожидается дальнейшее охлаждение рынка и замедление темпов роста портфеля до 10%.
3. **Необеспеченное потребительское кредитование.** По итогам 2024 года портфель НПК ссуд вырос на 11% после 16% годом ранее. Максимальный объем задолженности был достигнут на 01.12.2024, а в декабре портфель сократился на 2% относительно пикового значения. В 2025 году можно ожидать продолжение снижения задолженности по мере того, как старые выдачи будут погашаться, а новые предоставляться в меньшем объеме ввиду повышенных рисков.

Рекомендации по улучшению рынка потребительского кредитования:

1. **Оптимизация своего кредитного портфеля.** Разнообразие кредитных продуктов поможет диверсифицировать риски и повысить качество портфеля;
2. **Использование современных технологий.** С их помощью можно получать более точные анализы рынка и заемщиков, прогнозы кредитных рисков и т.п.;
3. **Создание благоприятных условий для заемщиков.** Развитие удаленного канала банковского обслуживания и т.п.;
4. **Повышать финансовую грамотность населения.** Предоставление консультаций и разъяснений по всем потребительским продуктам.

### **Заключение**

Потребительское кредитование продолжает оставаться актуальным и востребованным инструментом для населения, однако, не смотря на его значимость, сектор сталкивается с рядом проблем, которые требуют особого внимания и решения. В период с 2023 по 2025 годы наблюдались значительные изменения в потребительском кредитовании, вызванные как экономическими, так и социальными факторами. В условиях нестабильности финансовых рынков и изменения потребительских предпочтений, банки и другие кредитные организации вынуждены адаптировать свои предложения, чтобы оставаться конкурентоспособными.

В заключение, потребительское кредитование, несмотря на свои проблемы, имеет значительный потенциал для развития в ближайшие годы. Успех в этой сфере будет зависеть от способности участников рынка адаптироваться к изменяющимся условиям и находить оптимальные решения для удовлетворения потребностей клиентов. Важно, чтобы все заинтересованные стороны и государственные органы работали совместно для создания устойчивой и безопасной среды для потребительского кредитования.

#### **Список литературы**

1. Александрова Л. С. Тенденции развития потребительского кредитования // Научный альманах. – 2017. – №. 2-1. – С. 26-29. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28913534> (дата обращения: 15.10.2025).
2. Амирова Э. Ф. Тенденции развития потребительского кредита в Российской Федерации // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25-26 декабря 2018 года.-Брянск: Брянский государственный университет имени академика ИГ Петровского. – 2018. – С. 200. URL: [https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/1. Mezhdunarodnaja konferencija BGU 2018 god \(T-1\).pdf#page=200](https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/1. Mezhdunarodnaja konferencija BGU 2018 god (T-1).pdf#page=200) (дата обращения: 15.10.2025).
3. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй | Банк России; URL: <https://cbr.ru/analytics/finstab/bki/>
4. Ермаков С. Л., Малинкина Ю. А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит. – 2006. – №. 21 (225). – С. 24-32. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii-sovremennye-tendentsii-razvitiya> (дата обращения: 15.10.2025).
5. Проблемы с потребительским кредитованием - ФинПотребСоюз URL: <https://finpotrebsouz.ru/vopros-otvet/napravleniya-raboty/kreditno-bankovskaya-sfera/problemu-s-potrebitelskim-kreditovaniem?ysclid=mh7i7fyvrg64437085>
6. Прогноз банковского кредитования на 2025 год: под куполом ограничений | Эксперт РА; URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_forecast\\_2025a/?ysclid=mhc4vnjc4u273449520](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2025a/?ysclid=mhc4vnjc4u273449520)