

КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Ахметова А.Д., студентка,

Мухаметшина Г.С., к.э.н.

Бирский филиал УУНиТ, г. Бирск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые характеристики потребительского кредитования в России за последние годы на фоне жёсткой денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования. На основе анализа объёмных, стоимостных, срочных и регуляторных параметров выделены основные тенденции. Сделан вывод о переходе рынка от экстенсивного роста к качественной трансформации структуры портфеля.

Ключевые слова: потребительское кредитование, ключевая ставка, полная стоимость кредита (ПСК), макропруденциальные лимиты, показатель долговой нагрузки (ПДН), просроченная задолженность.

Последние несколько лет российский рынок потребительского кредитования серьёзно меняется. Ключевая ставка с высокой позиции медленно сменяется, ЦБ вводит всё новые ограничения для банков, а заёмщики с большой долговой нагрузкой всё чаще попадают в число проблемных клиентов. Всё это привело к тому, что сегмент перестраивается: объёмы выдачи падают, условия ужесточаются, банки начинают осторожнее подходить к рискам и др.

В 2025 году объём выдачи потребительских кредитов сократил. Согласно данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в первом квартале 2025 года было выдано 3,75 млн. кредитов против 8,07 млн за аналогичный период 2024 года (снижение на 53,5%). В первом квартале 2026 года наметился некоторый рост – до 4,76 млн. кредитов, однако уровень всё ещё остаётся значительно ниже докризисного [1].

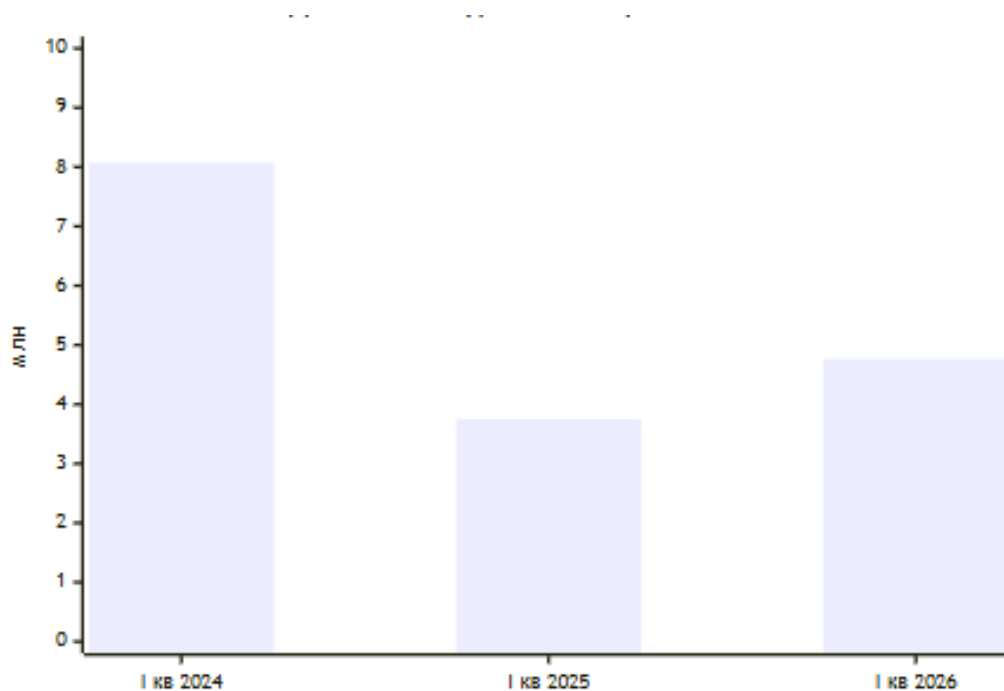


Рисунок 1 – Количество выданных потребительских кредитов в России, млн

Одновременно выросла стоимость кредитов. Во II квартале 2025 года средняя полная стоимость кредита (ПСК) по необеспеченным потребительским кредитам в банках составила 30,78% годовых, по кредитам наличными - 33,54%, по залоговым - 27,11% [2]. Для кредитных карт в IV квартале 2025 года ПСК обновила пятилетний максимум (50,1% годовых).

Следовательно, удорожание кредитных продуктов, особенно кредитные карты и наличные, стало одним из ключевых факторов, обусловивших резкое сокращение объёмов выдачи.

Категория потребительского кредита	ПСК, % годовых
Товары в рассрочку	24,2 – 28,5
Кредиты наличными без обеспечения	33,5 – 39,9
Кредитные карты (до 100 тыс. руб.)	48,9 – 52,3
Автокредиты	21,7

Таблица 1 – Среднерыночные значения ПСК для договоров IV квартала 2025 года.

Источник: Банк России

Приведённые в таблице 1 данные свидетельствуют о существенной

вариативности полной стоимости кредита в зависимости от категории продукта. Наименьшие значения ПСК характерны для обеспеченных и целевых видов кредитования (автокредиты, рассрочка), тогда как необеспеченные ссуды (кредиты наличными, кредитные карты) демонстрируют кратно более высокий уровень стоимости, что объясняется повышенными рисками невозврата для кредитора.

Банк России последовательно усиливает макропруденциальное регулирование. На II квартал 2026 года установлены следующие МПЛ для необеспеченных потребительских кредитов: 1) кредиты с ПДН 50-80% - не более 10% от объёма выдач; 2) кредиты с ПДН более 80% , фактический запрет [3].

С 1 сентября 2025 года действует «период охлаждения» (кредиты от 50 тыс. руб. не выдаются сразу), что снижает мошеннические риски.

По прогнозу «Эксперт», темп прироста потребительского кредитования в 2026 году составит около 7% при условии снижения ключевой ставки во второй половине года. ВТБ ожидает «кредитный ренессанс» не ранее второй половины 2026 года [4].

Российский рынок потребительского кредитования в последние годы заметно изменился. Банки стали осторожнее и активнее работают с надёжными заёмщиками. Если регулирование начнут смягчать, рынок сможет понемногу восстанавливаться, но ставки почти наверняка останутся двузначными.

Литература

1. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Средний срок потребительских кредитов в РФ в октябре 2025 года. — URL: https://finuslugi.ru/navigator/news/novosti_bankovskoj_otrasli/nbki_srednij_srok_potrebiteľskikh_kreditov_v_rf_sokratilsya_do_23_let_v_oktyabre_2025_goda (дата обращения: 27.04.2026)

2. Средняя полная стоимость кредита в топ-20 банках // Ведомости. —

2025. — 7 ноября. — URL:

<https://www.vedomosti.ru/finance/news/2025/11/07/1152975-stoimost-kredita> (дата обращения: 27.04.2026)

3. Решение Совета директоров Банка России от 31 октября 2025 года «Об установлении макропруденциальных лимитов на I квартал 2026 года». — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/412866665/> (дата обращения: 27.04.2026)

4. Эксперт. — 2025. — URL: <https://expert.ru/amp/news/vtb-sprognoziroval-sroki-kreditnogo-renessansa-v-rossii/> (дата обращения: 27.04.2026)