



Банк России

Второе полугодие
2024 года

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ В СЕГМЕНТЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2025



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ВТОРОГО ПОЛУГОДИЯ 2024 ГОДА: БАНКИ УЖЕСТОЧАЮТ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ, НО РЕАЛИЗУЮТСЯ РИСКИ ПО СТАРЫМ КРЕДИТАМ

50,1 млн человек
общее количество
заемщиков в банках
и МФО на 01.01.2025

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ



2

Во втором полугодии 2024 года количество заемщиков сократилось на 0,5 млн человек, до 50,1 млн человек. При этом число граждан, имеющих займы в МФО из выборки*, выросло к концу 2024 года до 10 млн человек (+0,5 млн человек за 6 месяцев)

>1 млн рублей
средний долг
у заемщиков, взявших
в IV квартале 2024 года
потребительский кредит

НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



4

Число заемщиков в сегменте «Кредиты наличными» сократилось: на 01.01.2025 оно составило 21,5 млн человек (-1 млн за 6 месяцев). Количество пользователей кредитных карт тоже снизилось – до 28,4 млн человек (-0,2 млн человек за 6 месяцев).

1,9 кредита
среднее количество
кредитов
у заемщиков, взявших
в IV квартале 2024 года
ипотечный кредит

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



12

Доля ипотечных заемщиков, взявших потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей (возможно, на первоначальный взнос) в IV квартале 2024 года, снизилась в 1,7 раза по сравнению с III кварталом 2024 года и составляет 4%

РИСКИ



3

Количество банковских заемщиков, имеющих три кредита и более, снизилось до 12,7 млн человек (-0,3 млн человек за 6 месяцев). Несмотря на снижение суммарной задолженности таких заемщиков (-0,6 трлн рублей за IV квартал), на них по-прежнему приходится около половины задолженности по розничным кредитам (49,6%)



11

Несмотря на снижение среднего количества кредитов у заемщиков, получивших необеспеченный потребительский кредит, этот показатель остается высоким: на 01.01.2025 – 3,2 кредита (на 01.07.2024 – 3,4)



10

Ипотечные кредиты, выданные с середины 2023 года, характеризуются более низким качеством обслуживания по сравнению с кредитами, выданными в 2022 году: доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на 12-й месяц жизни кредита выросла более чем в 2 раза

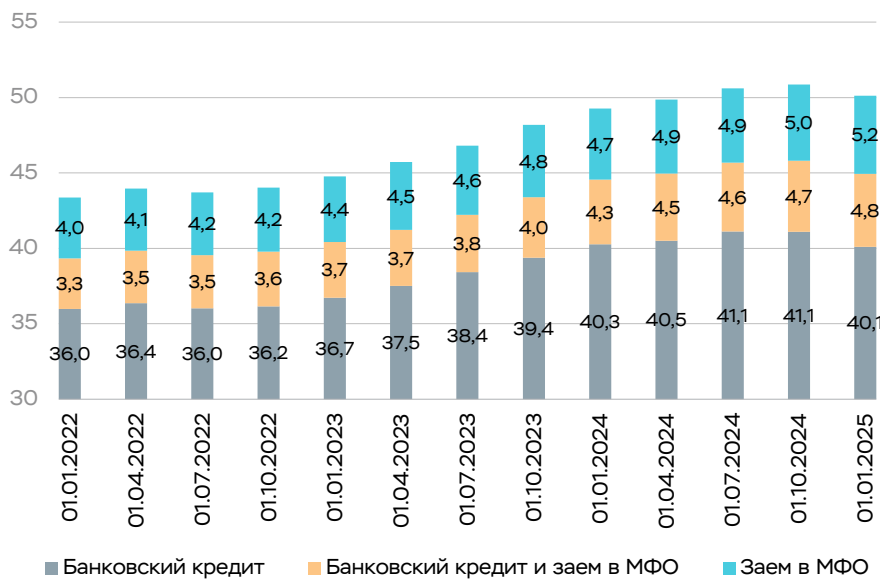
* Здесь и далее показатели рассчитаны по 171 МФО, на которые приходится 79% рынка потребительского микрофинансирования.

Примечание. Расхождение данных с показателями, опубликованными в предыдущих докладах, связано с обновлением данных банков в бюро кредитных историй, а также с изменением алгоритма дедубликации данных по одним и тем же заемщикам.



КОЛИЧЕСТВО РОЗНИЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ СНИЗИЛОСЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ НА 500 ТЫС., ДО 50,1 МЛН ЧЕЛОВЕК

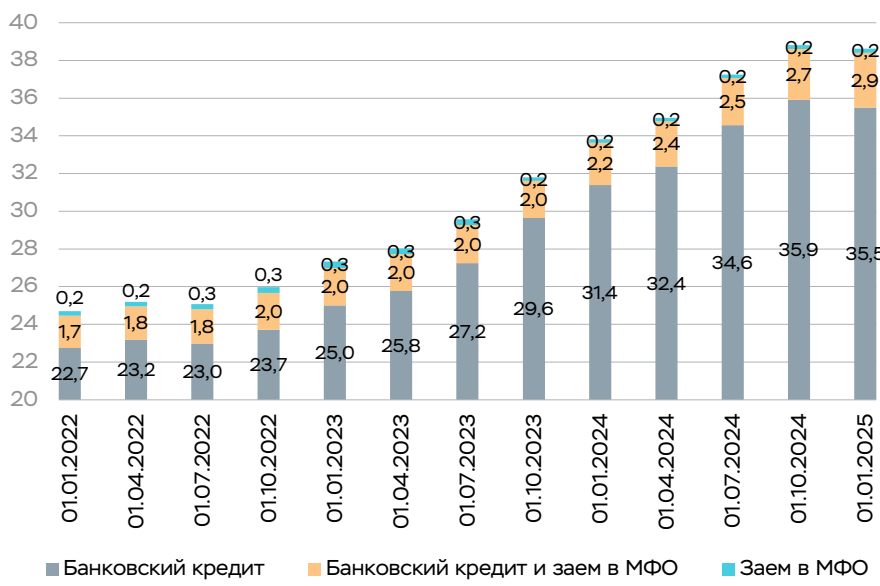
Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов (млн чел.)



- С 01.07.2024 общее число заемщиков уменьшилось до **50,1 млн человек** за счет заемщиков, имеющих только банковский кредит: **-1 млн человек** за 6 месяцев

- Число граждан, имеющих займы в МФО, увеличилось за 6 месяцев на **0,5 млн человек**

Распределение задолженности домохозяйств по типам кредитных продуктов (трлн руб.)



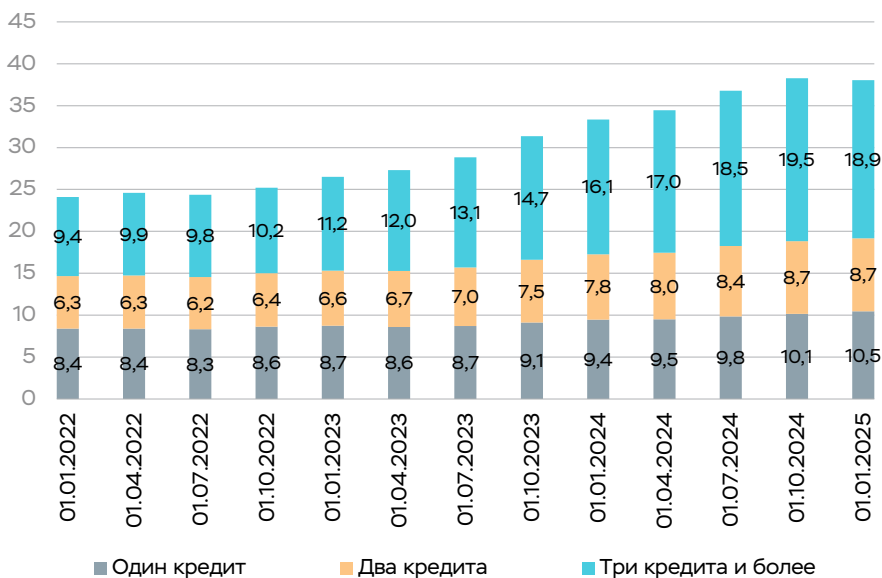
- Общая задолженность домохозяйств по кредитам и займам снижается за счет банковских кредитов

- При этом растет задолженность граждан, у которых есть и кредиты, и займы в МФО



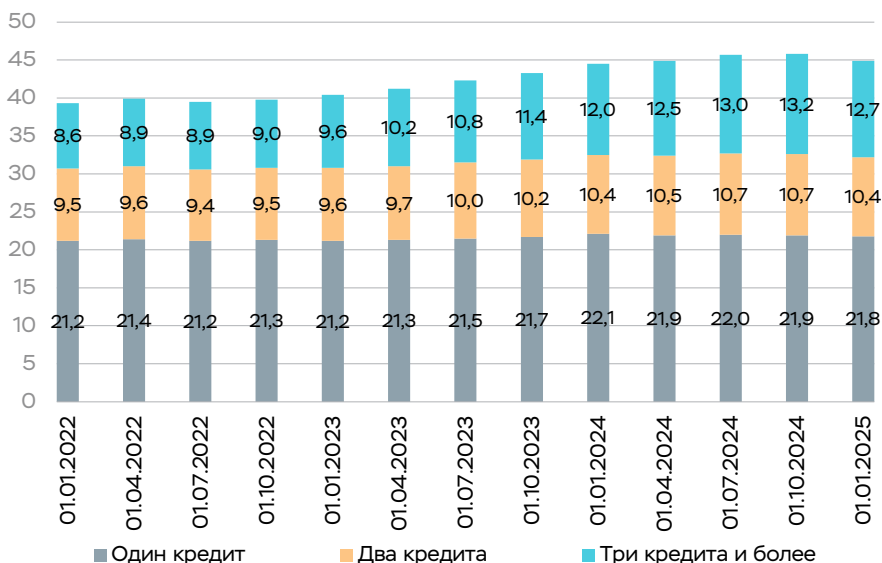
ДОЛГ ЗАЕМЩИКОВ С ТРЕМЯ КРЕДИТАМИ И БОЛЕЕ СНИЖАЕТСЯ, НО ПОКА НА ТАКИХ ЗАЕМЩИКОВ ПРИХОДИТСЯ ПОЛОВИНА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРАЖДАН ПЕРЕД БАНКАМИ

Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика* (трлн руб.)



Снижается задолженность у заемщиков, имеющих три кредита и более. Но на таких заемщиков все еще приходится около половины задолженности граждан перед банками (**49,6%**)

Распределение заемщиков по количеству кредитов у одного заемщика (млн чел.)



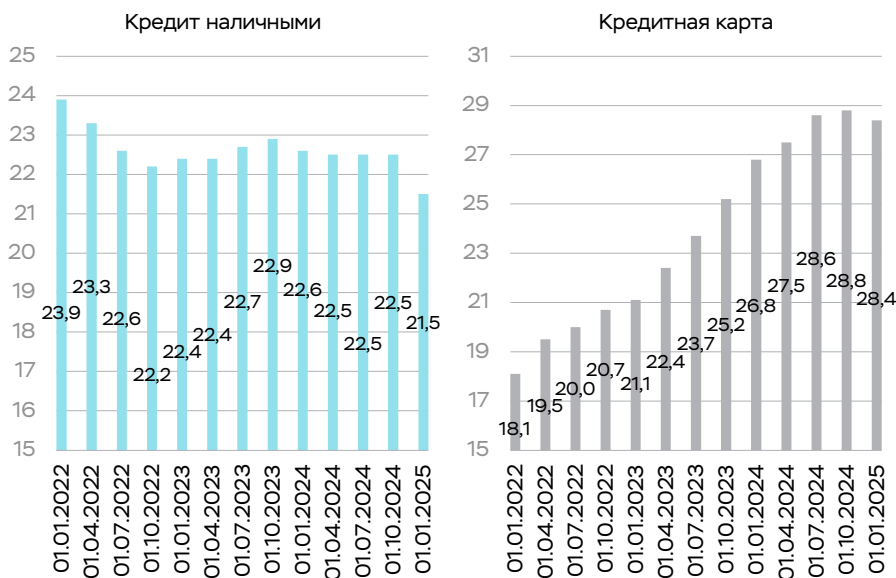
За второе полугодие 2024 года число заемщиков с двумя кредитами и более сократилось на **0,6 млн человек**, но их доля пока остается большой (**51%**)

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками. Например, супруги обслуживают ипотеку на 1 млн рублей, а муж – еще и автокредит на 500 тыс. рублей; долг супруга будет равен 1,5 млн рублей, а супруги – 1 млн рублей.



СНИЗИЛАСЬ ПОПУЛЯРНОСТЬ КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ И КРЕДИТНЫХ КАРТ, НО ОСТАЕТСЯ СТАБИЛЬНЫМ КОЛИЧЕСТВО ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ И РАСТЕТ ЧИСЛО ГРАЖДАН С АВТОКРЕДИТОМ

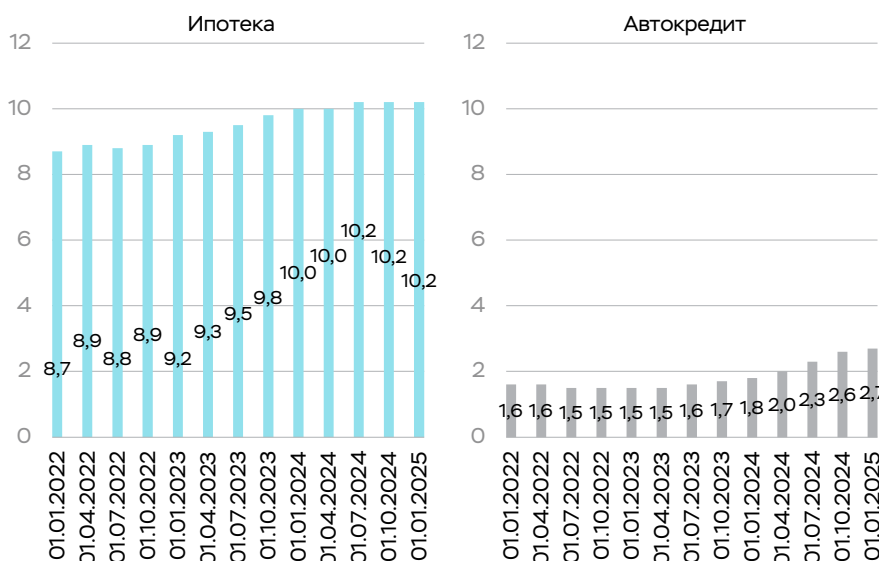
Распределение заемщиков по типам необеспеченных кредитов (млн чел.)



● Число граждан, имеющих кредит наличными, за второе полугодие 2024 года уменьшилось на **1 млн человек (-4,4%)**

● Число пользователей кредитных карт за второе полугодие 2024 года сократилось на **0,2 млн человек**

Распределение заемщиков по типам обеспеченных кредитов (млн чел.)



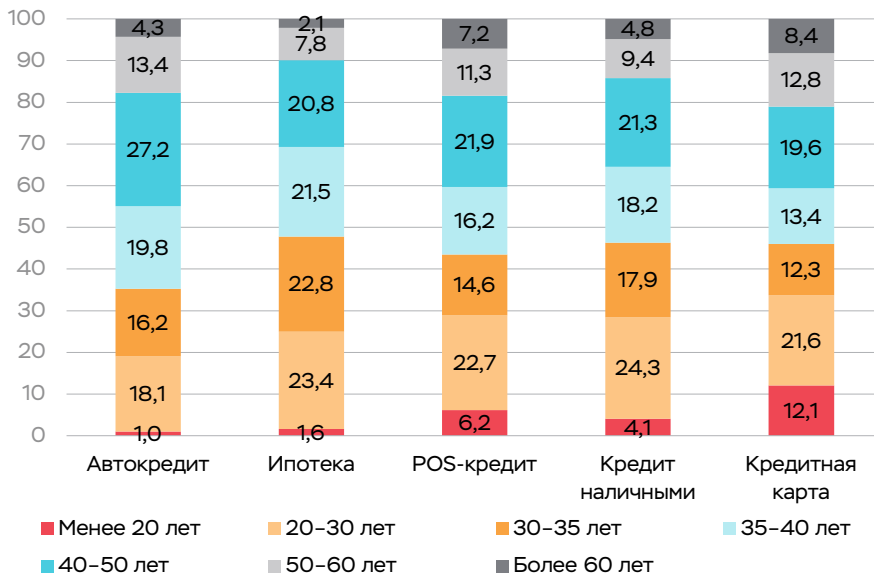
● Число граждан с ипотекой осталось на прежнем уровне: **10,2 млн человек**

● Число заемщиков, имеющих автокредит, на конец 2024 года составило **2,7 млн человек (+0,9 млн за год)**

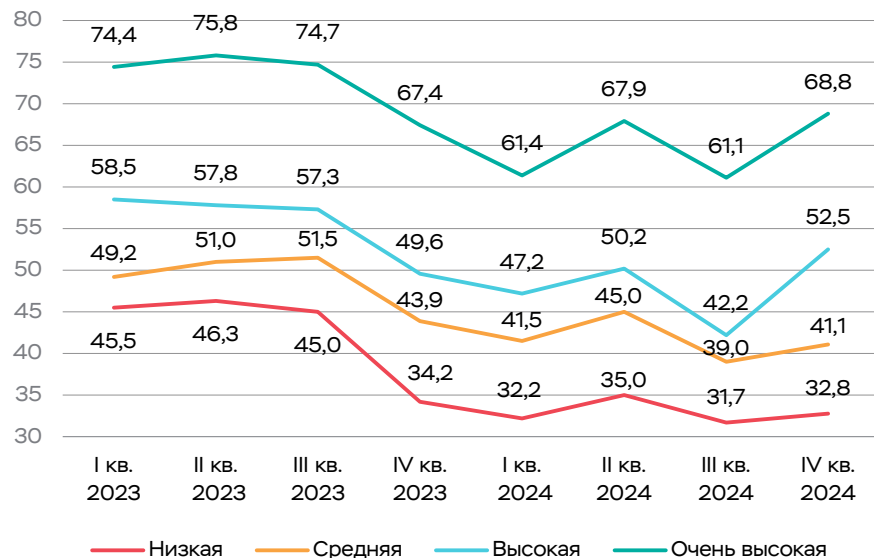


БАНКИ СТАЛИ ЧАЩЕ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ ЗАЕМЩИКАМ В ВОЗРАСТЕ ДО 20 ЛЕТ

Распределение выданных (ед.) кредитных продуктов в IV квартале 2024 года по группам возрастов заемщиков (%)



Уровень одобрения заявок по категориям кредитоспособности заемщикам, имеющим на конец месяца исследуемого квартала действующий кредит (%)

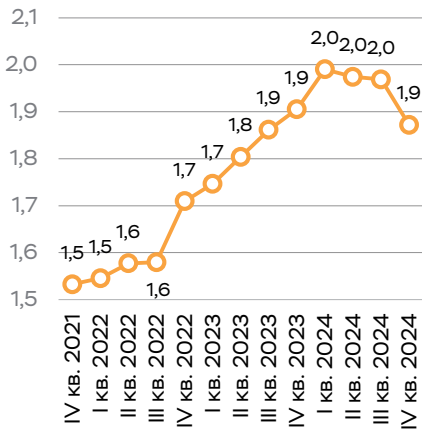


- Во всех сегментах кредитования, кроме кредитных карт, более половины выданных кредитов приходится на заемщиков, в возрасте от 30 до 50 лет
- Наиболее популярным видом займа среди самой молодой возрастной группы – до 20 лет – остаются кредитные карты. В IV квартале 2024 года на них приходилось 12,1% от общего числа выпущенных карт, что больше соответствующего значения в II квартале 2024 года (11%)
- В сегменте ипотеки 68% всего объема выданных кредитов приходится на заемщиков в возрасте от 20 до 40 лет
- Уровень одобрения заявок заемщикам с хорошей кредитоспособностью начал восстанавливаться в IV квартале 2024 года по сравнению с III кварталом 2024 года
- Уровень одобрения заявок заемщикам с низкой и средней кредитоспособностью остался ниже, чем в 2023 году

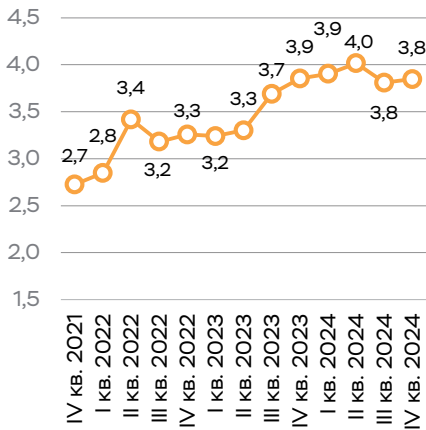


СРЕДНЯЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ИПОТЕКУ, СОСТАВИЛА 3,8 МЛН РУБЛЕЙ

Среднее количество кредитов у заемщика*, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит** (ед.)

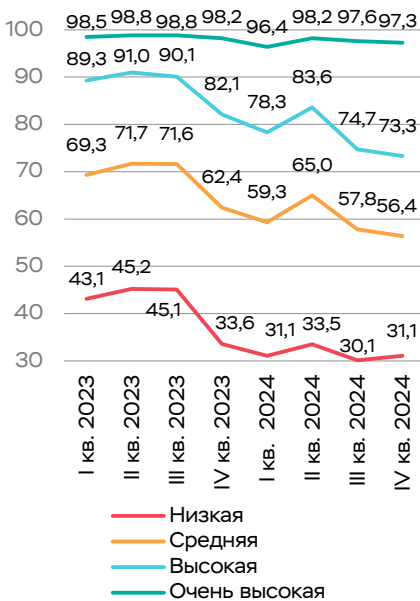


Средняя задолженность заемщика, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит** (млн руб.)



В IV квартале 2024 года уменьшилось среднее количество кредитов у заемщика, получившего ипотечный кредит: с 2 до 1,9 единицы. При этом средняя задолженность заемщика после получения ипотечного кредита увеличилась на 40 тыс. рублей и составила 3,8 млн рублей

Уровень одобрения заявок заемщикам с ипотекой*** по категориям кредитоспособности (%)



Уровень одобрения и уровень конверсии (%) заявок заемщиков с ипотекой*** (%)



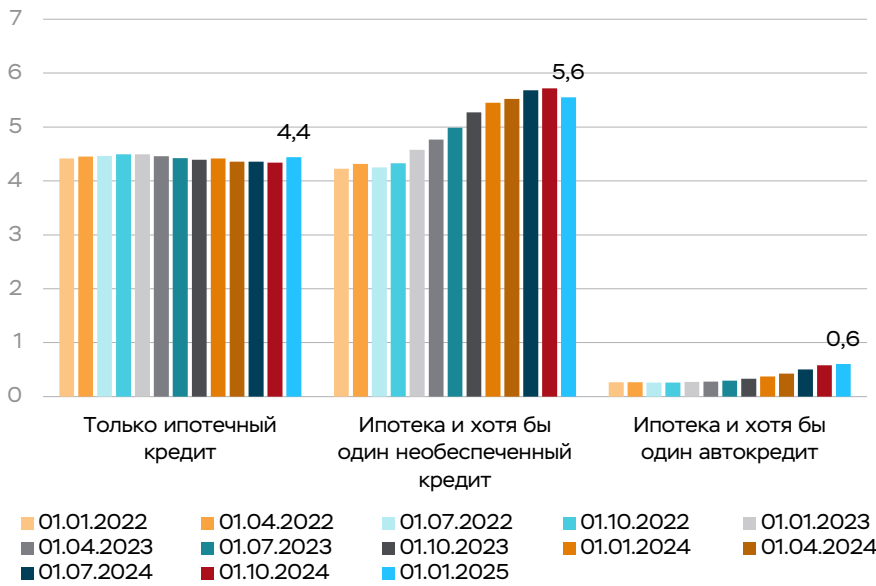
За год уровень одобрения заявок на новые кредиты у заемщиков с ипотекой по всем категориям кредитоспособности снизился

* Задолженность между созаемщиками разделяется в равных пропорциях.
 ** С учетом вновь выданного ипотечного кредита.
 *** У которых на конец месяца исследуемого квартала был действующий ипотечный кредит.



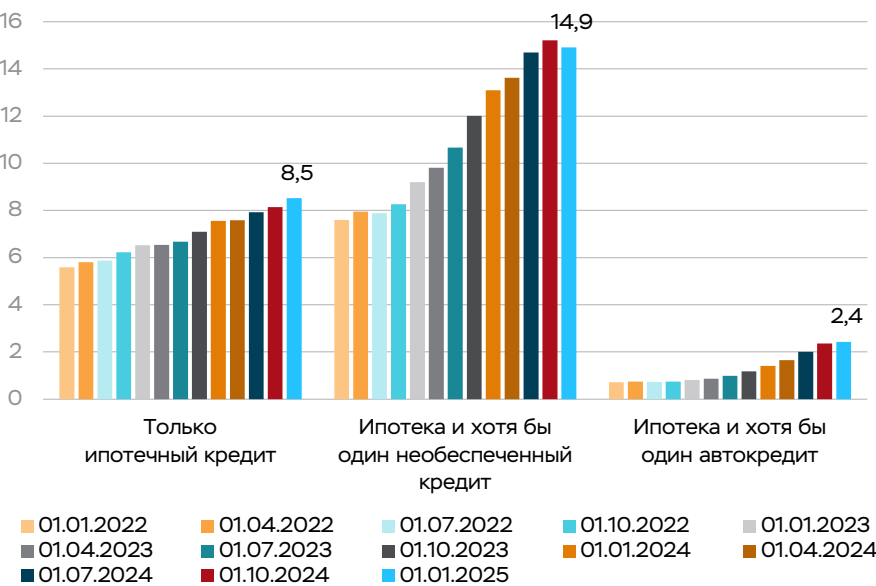
В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ИПОТЕЧНЫЕ ЗАЕМЩИКИ СТАЛИ РЕЖЕ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТОМ

Распределение числа ипотечных заемщиков по типам кредитных продуктов (млн чел.)



- Впервые с 2022 года уменьшилось число заемщиков, имеющих дополнительно к ипотеке хотя бы один необеспеченный кредит: **-0,2 млн человек (-2,8%)** за IV квартал 2024
- Количество заемщиков, имеющих только ипотечный кредит, выросло **на 0,1 млн человек** в IV квартале 2024 года

Распределение ипотечной задолженности домохозяйств по наличию кредитных продуктов (трлн руб.)

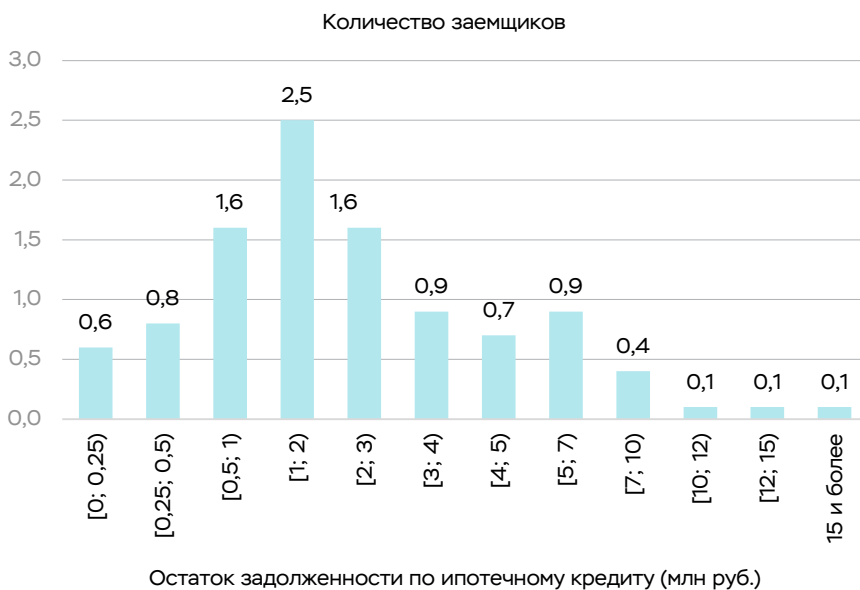


- В IV квартале 2024 года уменьшилась задолженность домохозяйств, имеющих помимо ипотеки хотя бы один необеспеченный потребительский кредит: **-0,3 трлн рублей (-2%)**
- Задолженность заемщиков, имеющих только ипотечный кредит, достигла **8,5 трлн рублей (+1 трлн рублей, или +13% за год)**



ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ У 84% ЗАЕМЩИКОВ НЕ ПРЕВОСХОДИТ 5 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение числа ипотечных заемщиков по величине задолженности по ипотечному кредиту на 01.01.2025 (млн чел.)



Более половины ипотечных заемщиков имеют задолженность от 0,5 млн до 3 млн рублей

29% заемщиков имеют задолженность до 1 млн рублей

Распределение ипотечного портфеля по величине задолженности по кредиту на 01.01.2025 (трлн руб.)



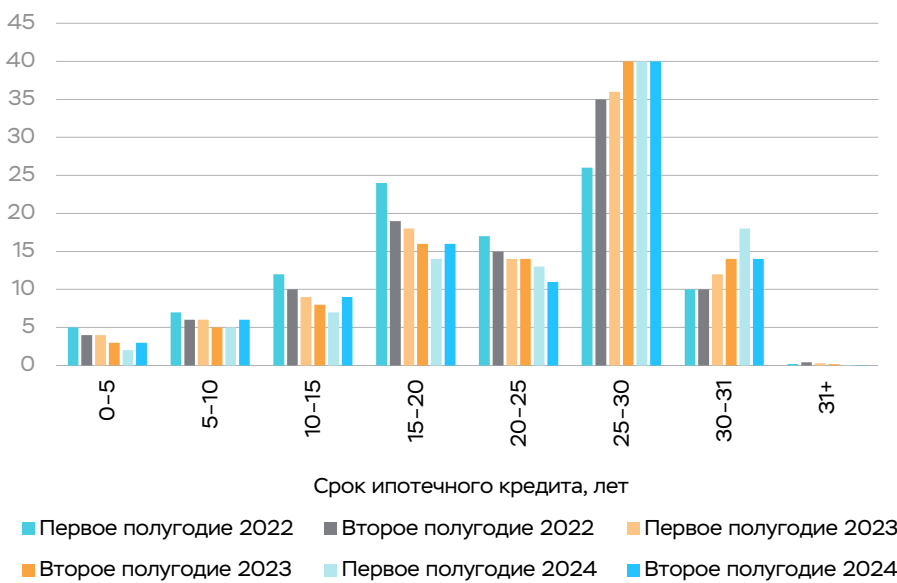
Средний размер задолженности по ипотеке составляет 2 млн рублей

Больше половины ипотечного портфеля составляют кредиты с остатком задолженности менее 5 млн рублей



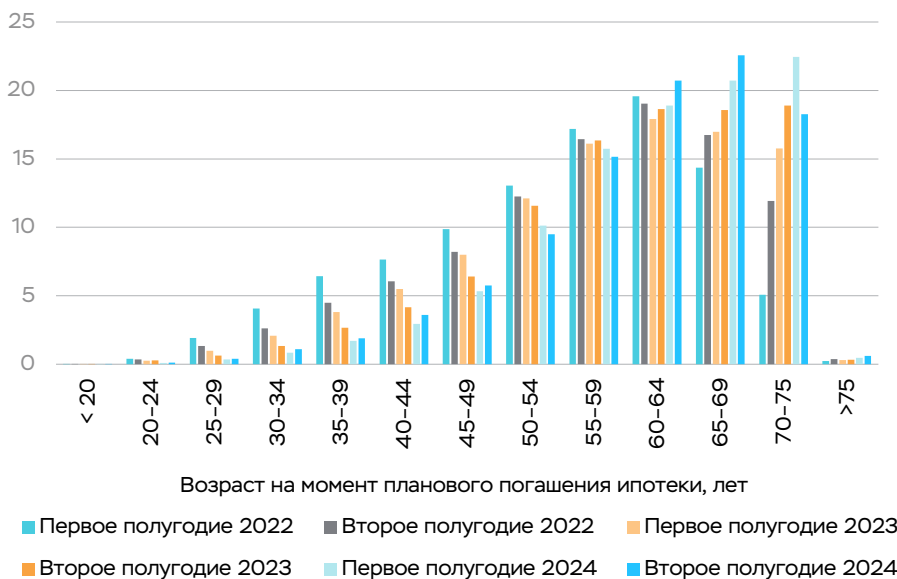
БАНКИ РЕЖЕ ВЫДАЮТ ИПОТЕКУ НА СРОК 30 – 31 ГОД

Распределение объема выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



- Во втором полугодии 2024 года доля выдач ипотечных кредитов на срок 30–31 год снизилась до 14% (-3,6 п.п.)

Распределение объема выдач ипотечных кредитов по возрасту заемщика на момент плановой выплаты кредита (%)



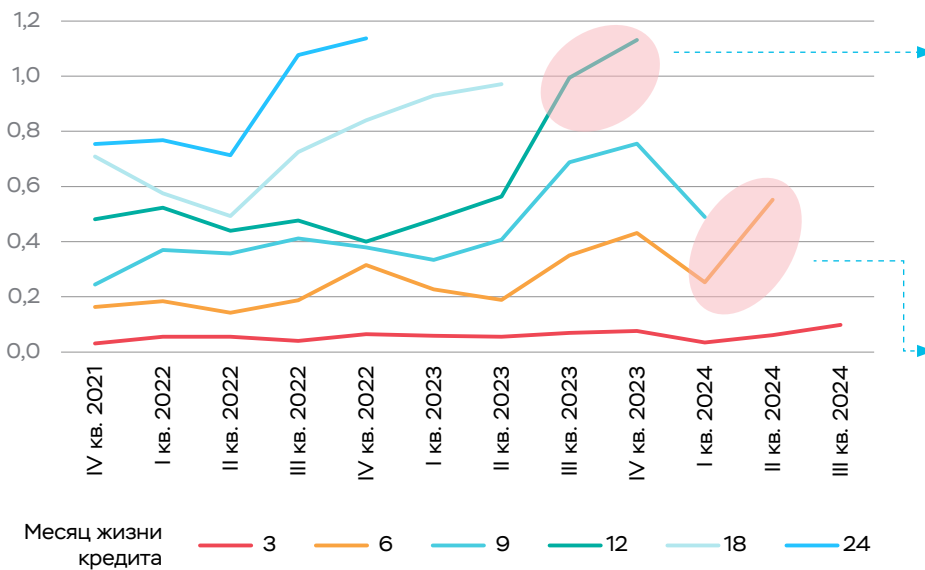
- На заемщиков, которым на момент плановой выплаты ипотеки будет 65–69 лет, пришлось 23% выдач в IV квартале 2024 года. На тех, кому будет 70–75 лет, – 18% выдач

- В целом доля тех, кому исполнится 60 лет и более на момент планового погашения ипотечного кредита, остается стабильной (62%)



ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ В 2023–2024 ГОДАХ, ОТЛИЧАЮТСЯ БОЛЕЕ НИЗКИМ КАЧЕСТВОМ, ЧЕМ КРЕДИТЫ 2022 ГОДА

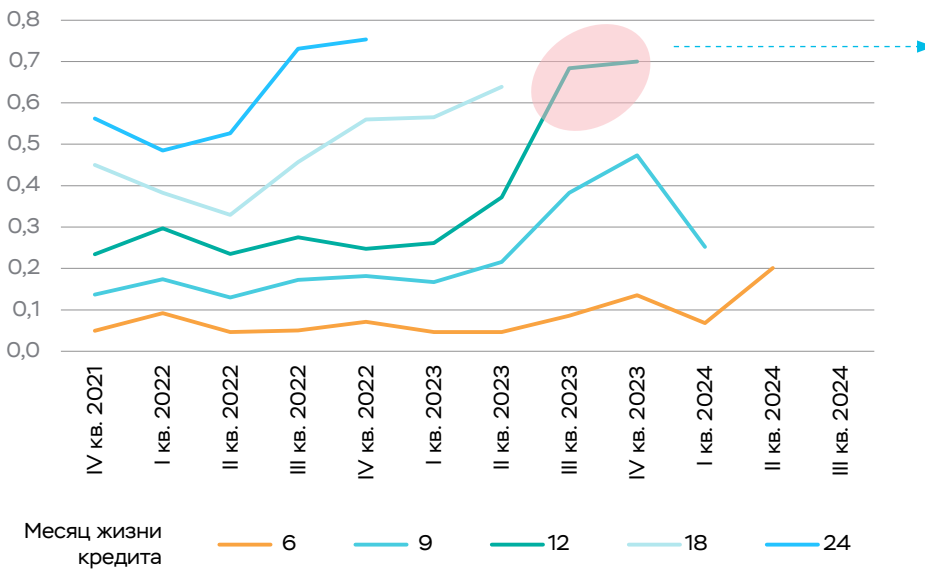
Доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней (NPL 30+) по периоду возникновения требования (%)



В ипотечных кредитах, выданных во втором полугодии 2023 года, более 1% приходилось на кредиты с просроченной задолженностью более 30 дней через 12 месяцев с момента выдачи

В II квартале 2024 года доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней на 6-й месяц жизни кредита составила 0,6% (в II квартале 2023 года – 0,2%)

Доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью более 90 дней (NPL 90+) по периоду возникновения требования (%)

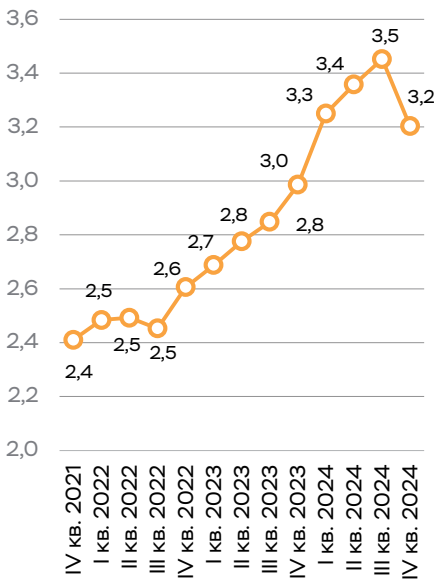


Доля кредитов, выданных в III–IV кварталах 2023 года, с просроченной задолженностью 90 дней и более через год после выдачи составила 0,7%. При этом среди выдач 2022 – начала 2023 года доля таких кредитов не превышала 0,3%

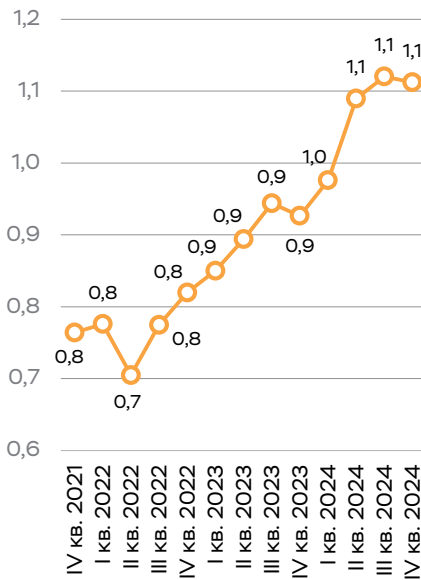


СРЕДНЯЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, СОСТАВИЛА 1,1 МЛН РУБЛЕЙ

Среднее количество кредитов заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит (ед.)

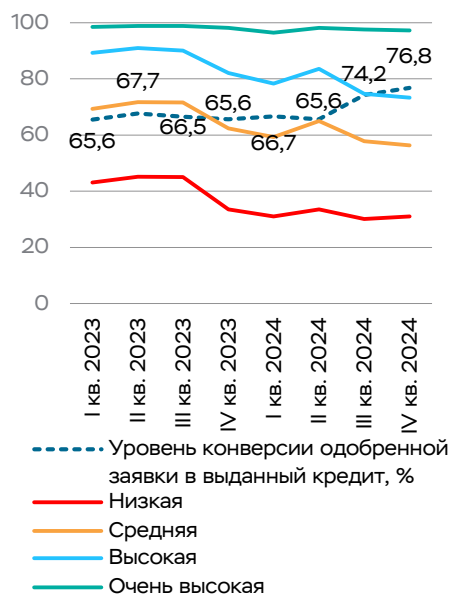


Средняя задолженность* заемщика**, получившего необеспеченный потребительский кредит (млн руб.)

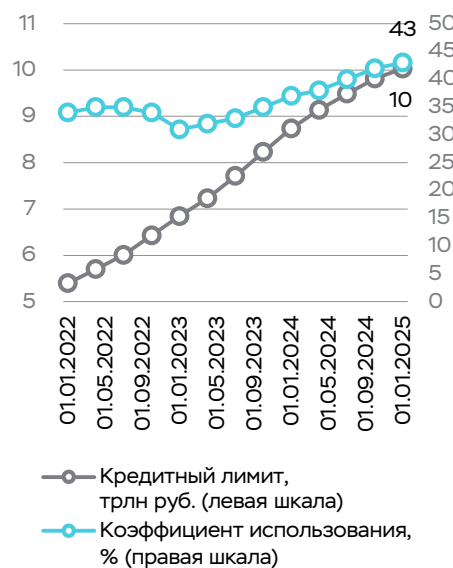


За IV квартал 2024 года среднее число кредитов у заемщиков, обратившихся за необеспеченным потребительским кредитом, незначительно снизилось и теперь составляет **3,2 единицы**. Средняя задолженность заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит, за последний год увеличилась на **186 тыс. рублей (+20%)**

Уровень одобрения заявок заемщикам*** по категориям кредитоспособности и уровень конверсии (%)



Объем открытых лимитов (для кредитов с лимитом кредитования) и коэффициент использования лимитов по кредитным картам



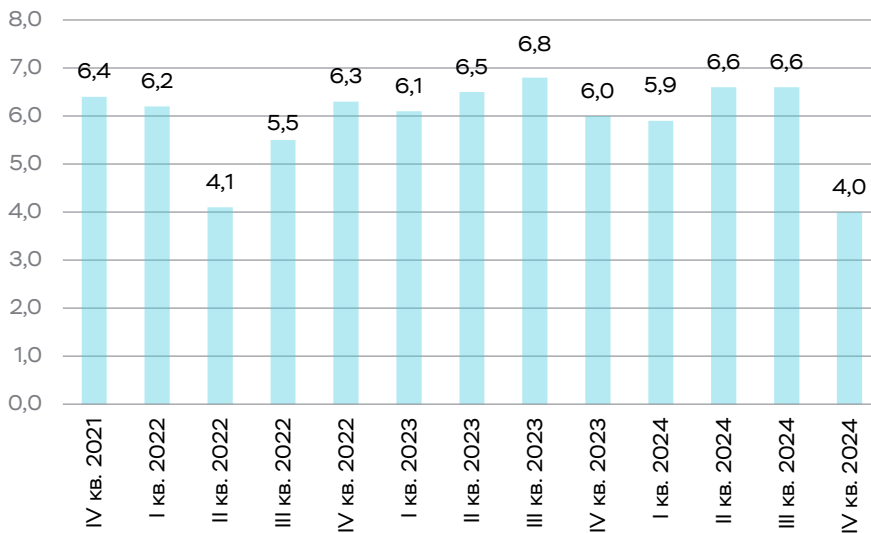
Одновременно со снижением уровня одобрения в сегменте кредитов наличными объем открытых кредитных лимитов за второе полугодие 2024 года увеличился на **543 млрд рублей, до 10 трлн рублей** (за первое полугодие – на **747 млрд рублей**). Рост доли использованных лимитов по кредитным картам замедлился: **+0,7%** за IV квартал 2024 года (**+1,9%** за III квартал 2024 года)

* С учетом вновь выданного потребительского кредита
 ** Задолженность между созаемщиками разделяется в равных пропорциях.
 *** У которых на конец месяца исследуемого квартала был действующий кредит наличными.

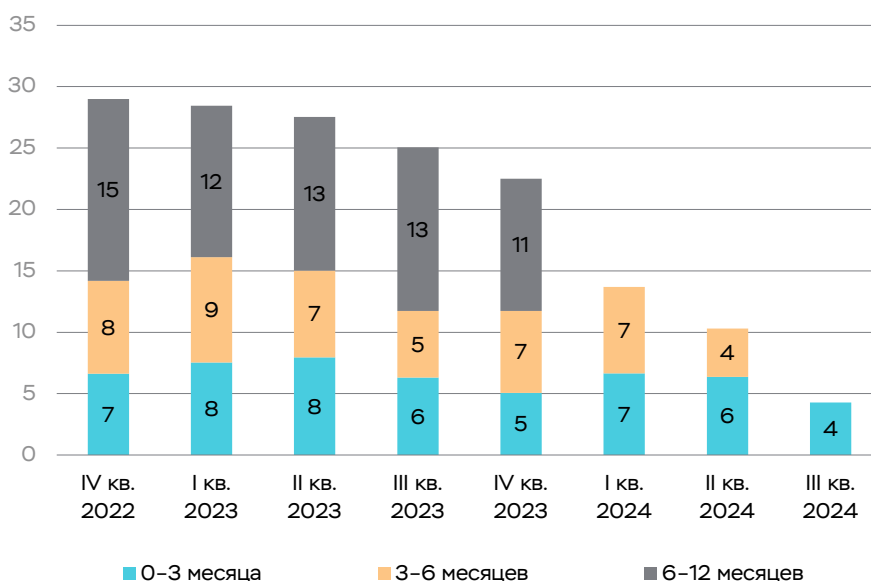


СНИЗИЛАСЬ ДОЛЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ, ВЗЯВШИХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПЕРЕД ИПОТЕКОЙ

Доля ипотечных кредитов, за 3 месяца до получения которых любой из созаемщиков взял потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей (%)



Доля ипотечных кредитов, после оформления которых заемщик взял необеспеченный потребительский кредит (%)



● В IV квартале 2024 года доля ипотечных заемщиков, взявших до ипотеки потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей, снизилась в 1,7 раза, до 4%

● Снижение выдач таких кредитов может быть связано с ужесточением процедуры по оценке заемщиков (аналогично ситуации, наблюдаемой в II квартале 2022 года)

● За 2024 год снизилась доля заемщиков, которые берут потребительский кредит в первые 3 месяца после получения ипотеки: с 7 до 4%



У КАЖДОГО ВТОРОГО ЗАЕМЩИКА ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ НАЛИЧНЫМИ СОСТАВЛЯЕТ НЕ БОЛЕЕ 250 ТЫС. РУБЛЕЙ

Распределение числа банковских заемщиков, имеющих кредит наличными, по величине задолженности* (млн чел.)



У половины заемщиков, имеющих кредит наличными, задолженность по нему составляет от 100 тыс. до 500 тыс. рублей

Каждый четвертый заемщик, имеющий кредит наличными, имеет задолженность по нему не более 100 тыс. рублей

Распределение объема кредитов наличными по величине задолженности* (трлн руб.)



Половина задолженности по кредитам наличными продолжает оставаться в диапазоне от 500 тыс. до 2 млн рублей

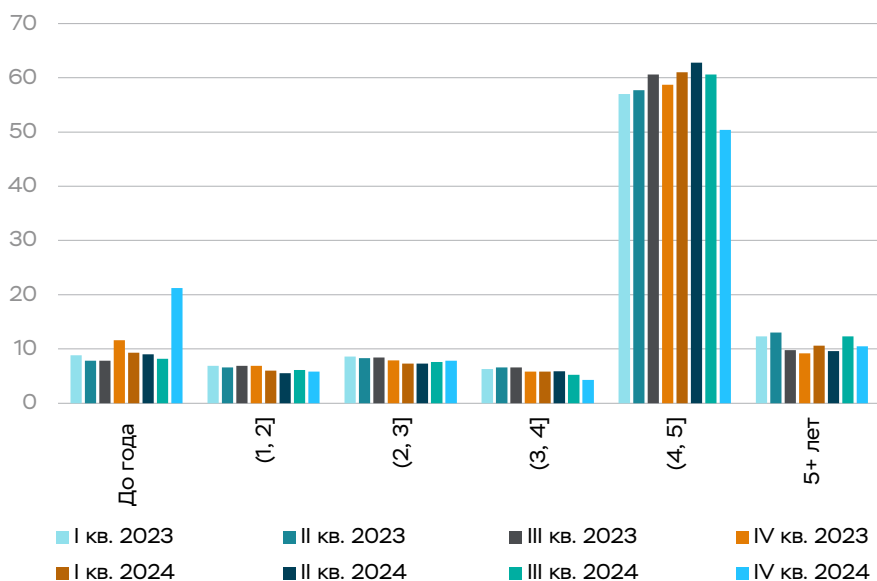
Средний размер задолженности по кредитам наличными вырос по сравнению с первым полугодием 2024 года и составляет 463 тыс. рублей (на 01.07.2024 – 450 тыс. рублей)

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками. Например, супруги обслуживают ипотеку на 1 млн рублей, а муж – еще и автокредит на 500 тыс. рублей; долг супруга будет равен 1,5 млн рублей, а супруги – 1 млн рублей.



СРЕДНИЙ РАЗМЕР НОВЫХ КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ ВПЕРВЫЕ С 2023 ГОДА ОПУСТИЛСЯ НИЖЕ 150 ТЫС. РУБЛЕЙ

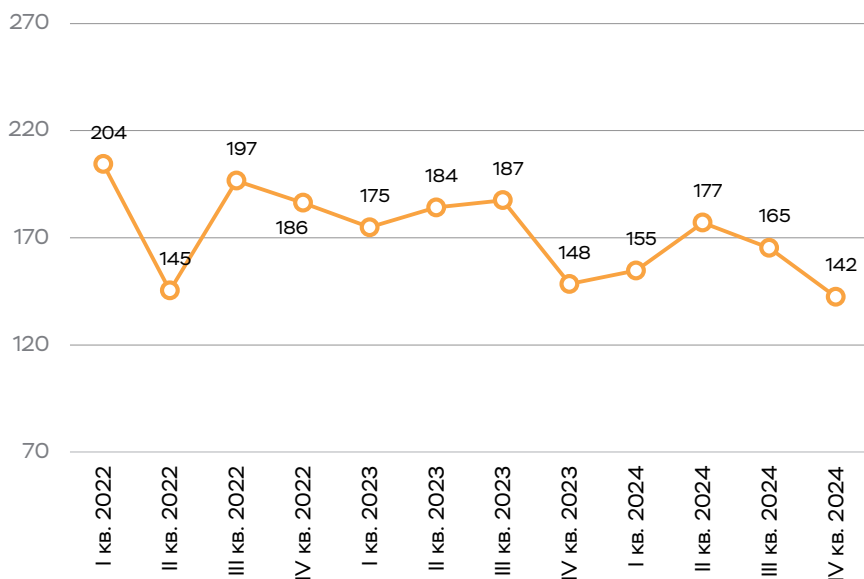
Распределение выданных кредитов наличными, по сроку (%)



- Значительно уменьшилась доля кредитов наличными сроком от 4 до 5 лет: с 60% в III квартале до 50% в IV квартале 2024 года

- При этом доля кредитов сроком до года существенно выросла за IV квартал 2024 года. Теперь она составляет 21% (+13 п.п.)

Средний размер кредита наличными (тыс. руб.)

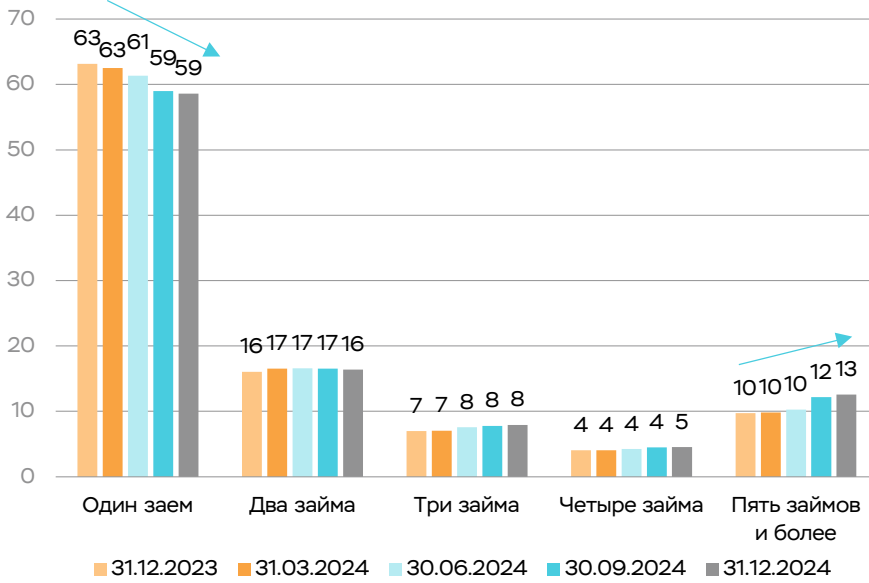


- Во втором полугодии 2024 года средний размер кредита наличными сократился до 142 тыс. рублей (-35 тыс. руб., или -20%)



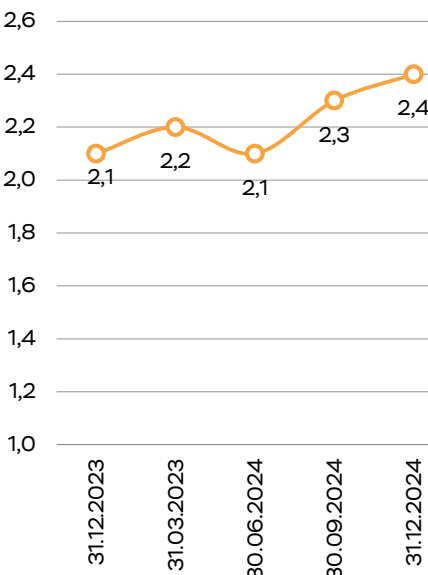
ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ МФО ПРОДОЛЖАЕТ РАСТИ

Распределение доли заемщиков МФО по количеству действующих займов (%)

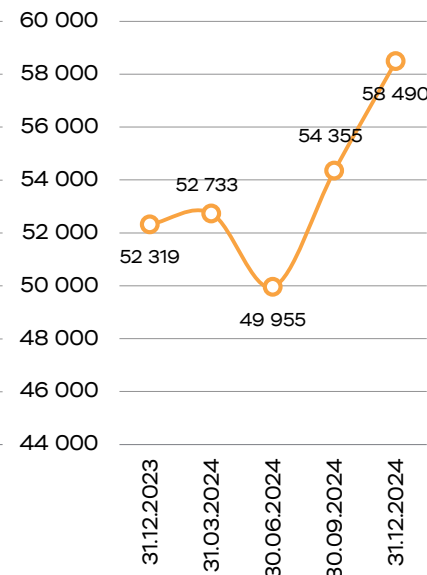


- Во втором полугодии 2024 года отмечается рост числа заемщиков МФО с **9,5 млн до 10 млн** человек, из которых **12,5%** заемщиков имеют более 5 действующих займов МФО (+2,3 п.п. за второе полугодие 2024 года)

Среднее количество займов на заемщика (ед.)



Средняя задолженность на заемщика (руб.)



- В среднем заемщик МФО имеет **2 займа**

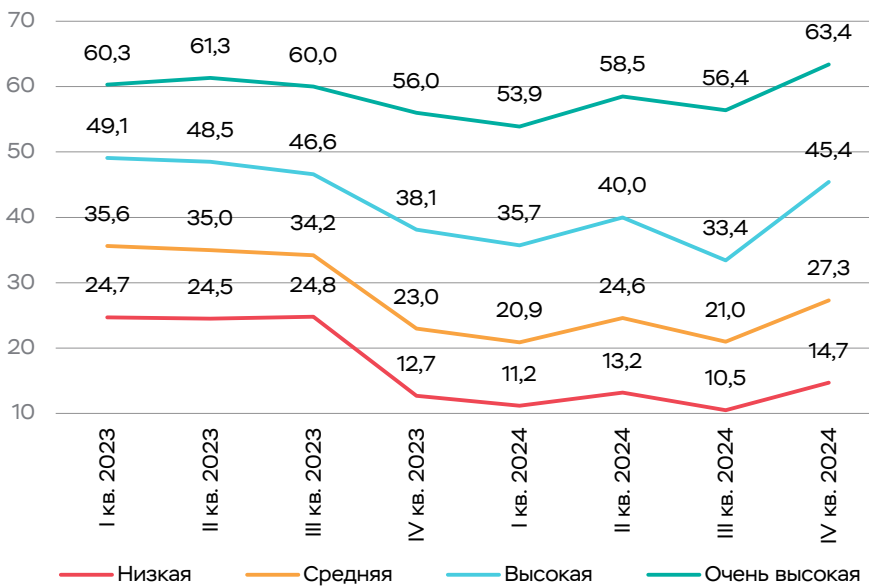
- Задолженность на одного заемщика увеличилась до **58,5 тыс. рублей**. Это обусловлено ростом объема выданных займов с более крупными суммами по договору у ряда крупнейших МФО

Примечание. Здесь и далее показатели рассчитаны по 171 МФО, на которые приходится 79% рынка потребительского микрофинансирования.



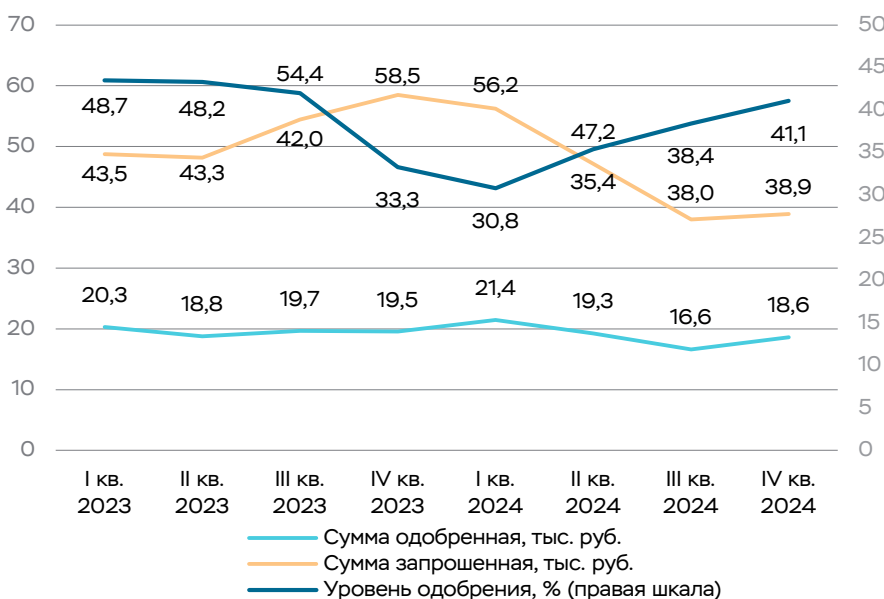
УРОВЕНЬ ОДОБРЕНИЯ ЗАЯВОК ЗАЕМЩИКАМ, ИМЕЮЩИМ ХОТЯ БЫ ОДИН МИКРОЗАЕМ*, НАЧАЛ ВОССТАНАВЛИВАТЬСЯ

Уровень одобрения по категориям кредитоспособности (%)



● В IV квартале 2024 года уровень одобрения заявок по всем категориям кредитоспособности восстановился, превысив значения IV квартала 2023 года из-за роста повторных выдач займов

Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам, уровень одобрения (правая шкала)



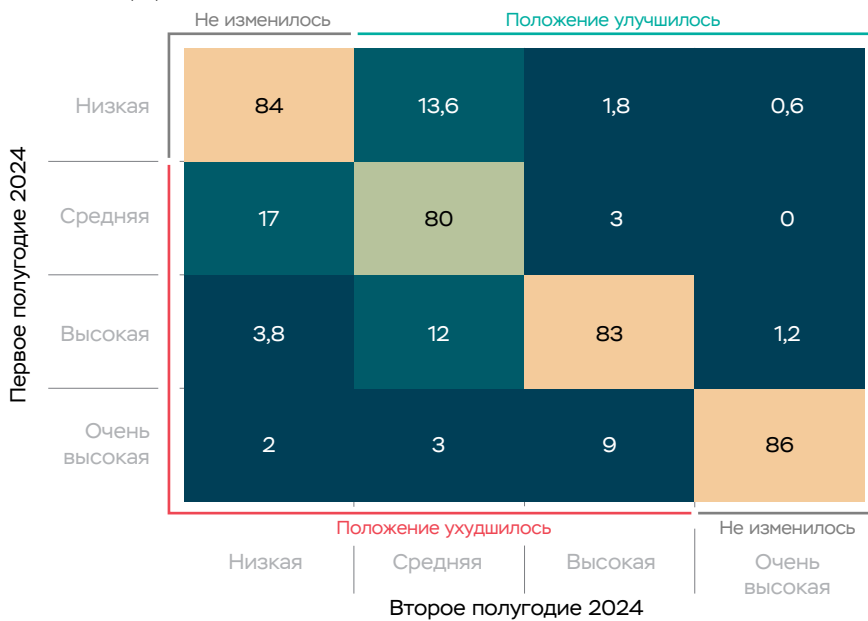
● В IV квартале 2024 года заемщики снизили размер запрашиваемого займа до 38,9 тыс. рублей (-33% за год)

* На конец месяца исследуемого квартала.



ПРИЛОЖЕНИЕ

Матрица миграции категорий кредитоспособности заемщиков с ипотекой (%)



Свыше 80% ипотечных заемщиков сохранили категорию кредитоспособности к концу 2024 года

Матрица миграции категорий кредитоспособности заемщиков с кредитом наличными (%)



Каждый 12-й заемщик с кредитом наличными улучшил категорию кредитоспособности к концу 2024 года

