



Банк России

Первое полугодие
2024 года

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

Информационно-аналитический материал

Москва
2024



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ I-II КВАРТАЛОВ 2024 ГОДА

> 50

млн человек
общее количество
заемщиков в банках
и МФО на 01.07.2024

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ И МФО



2

На 01.07.2024 число заемщиков банков и МФО превысило 50 млн человек (+3,6 млн человек, +7,7 трлн рублей задолженности за 12 месяцев)

2

кредита
среднее количество кредитов*
у заемщиков, взявших
в II квартале 2024 года ипотечный
кредит

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



4

Количество ипотечных заемщиков достигло 10,7 млн человек (+0,7 млн человек за 12 месяцев)

> 1

млн рублей
средний долг у заемщиков,
взявших в II квартале 2024 года
потребительский кредит*

НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



4

Продолжается рост числа заемщиков в сегменте «Кредитные карты»: на 01.07.2024 их число превысило 28 млн человек (+5,2 млн человек за 12 месяцев, из которых 30% в возрасте до 30 лет). При этом количество заемщиков по кредитам наличными сократилось до 22,2 млн человек (-0,5 млн человек за 12 месяцев).

РИСКИ



3

Количество заемщиков, имеющих три кредита и более, превысило 13 млн человек (+2,2 млн человек за 12 месяцев). На них приходится более половины задолженности по розничным кредитам



9

Доля ипотечных кредитов сроком от 30 до 31 года увеличилась на 6,8 п.п. за 12 месяцев. Почти половина ипотеки выдается заемщикам, возраст которых на момент планового погашения кредита превысит 65 лет



10

Растет среднее количество кредитов у заемщиков, получивших необеспеченный потребительский кредит: на 01.07.2024 – 3,4 кредита (на 01.07.2023 – 2,8 кредита)

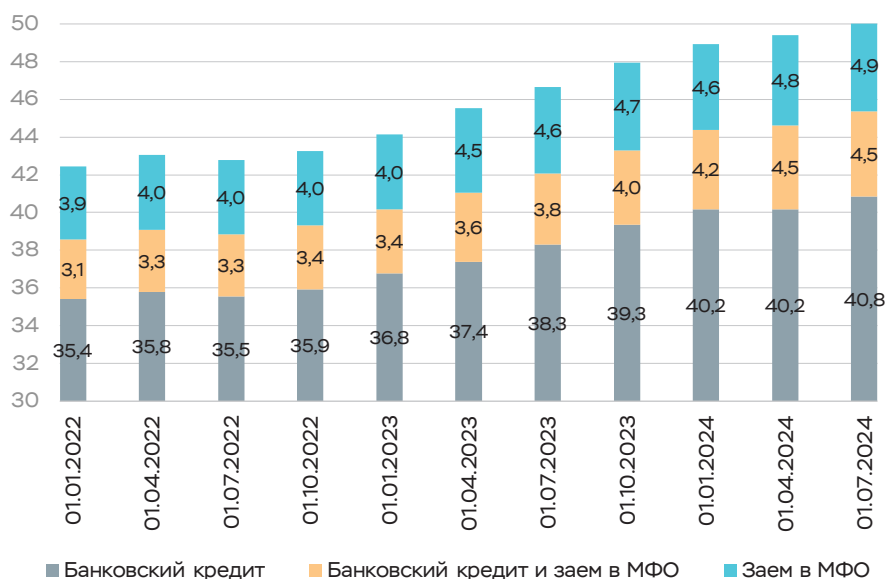
* С учетом вновь выданного кредита.

Примечание. Расхождение в показателях с ранее опубликованными докладами связано с обновлением данных банков в бюро кредитных историй, а также измененным алгоритмом дедубликации данных по одним и тем же заемщикам.



КОЛИЧЕСТВО РОЗНИЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ СОСТАВЛЯЕТ 50,3 МЛН ЧЕЛОВЕК

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

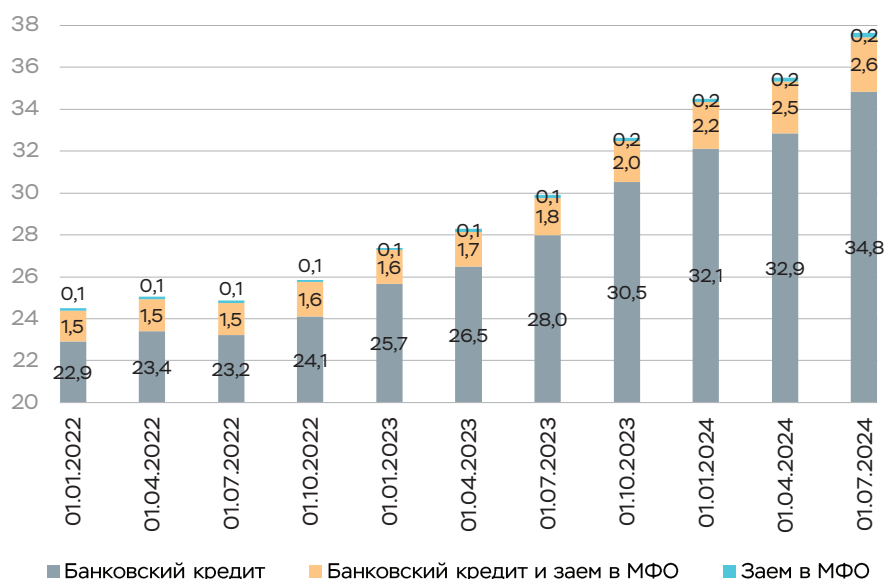


Общее количество заемщиков кредитных продуктов за год увеличилось на **3,6 млн человек (+7,7%)**

Растет количество заемщиков, имеющих банковский кредит: **+2,5 млн человек за год (+6,6%)**

Подавляющее большинство заемщиков сначала берут кредит в банке, а потом идут за займом в МФО. За последний год число таких заемщиков выросло **более чем на 20%**

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



Задолженность граждан, имеющих только банковские кредиты, за 12 месяцев выросла на **6,8 трлн рублей (+24%)**

Задолженность у заемщиков, имеющих банковский кредит и заем в МФО, за год увеличилась на **852 млрд рублей**. При этом на заемщиков, которые сначала берут кредит в банке, а затем заем в МФО, приходится **более 60%** задолженности. За год объем задолженности у таких заемщиков вырос **более чем на 50%**

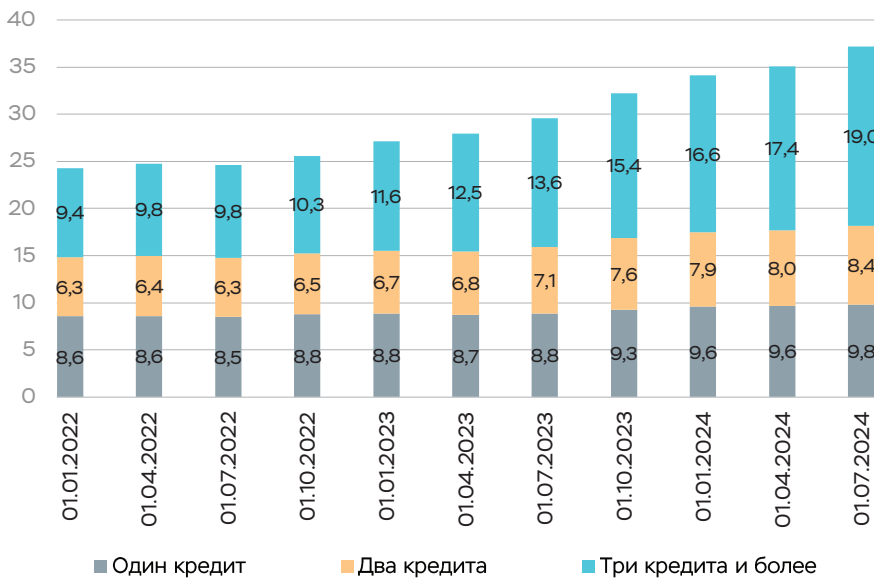
Примечание. Здесь и далее: в расчет входят только кредиты более 10 тыс. рублей (не относится к займам МФО).

Данные по количеству заемщиков по кредитам наличными и по кредитным картам были пересмотрены из-за изменения методологии расчета.



НА ЗАЕМЩИКОВ С ТРЕМЯ КРЕДИТАМИ И БОЛЕЕ ПРИХОДИТСЯ БОЛЬШЕ ПОЛОВИНЫ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРАЖДАН ПЕРЕД БАНКАМИ

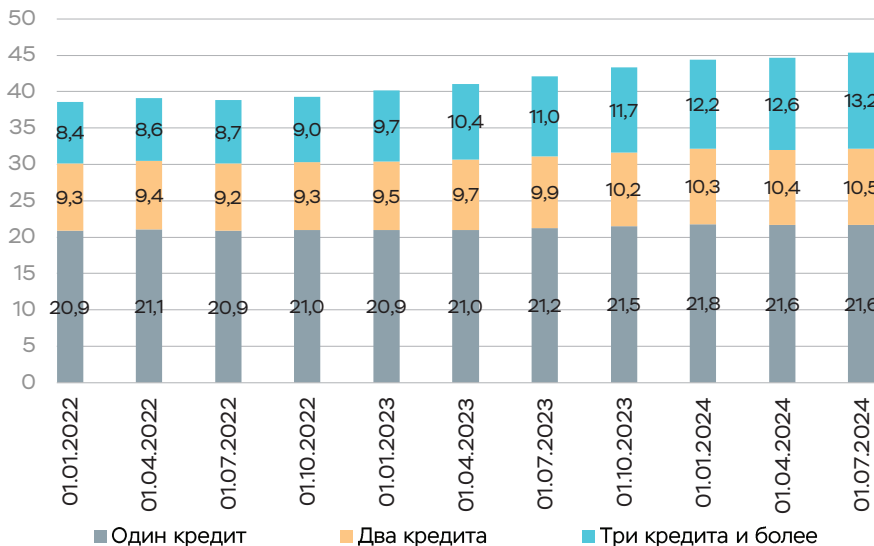
Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика* (трлн руб.)



Продолжает расти задолженность заемщиков, имеющих три кредита и более: на конец первого полугодия 2024 года их доля составила **51%** (годом ранее – **46%**)

Средняя задолженность заемщиков с одним кредитом составляет 452 тыс. рублей, с двумя – 795 тыс. рублей, с тремя и более – 1,4 млн рублей

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



Количество заемщиков с одним кредитом **остаётся стабильным**

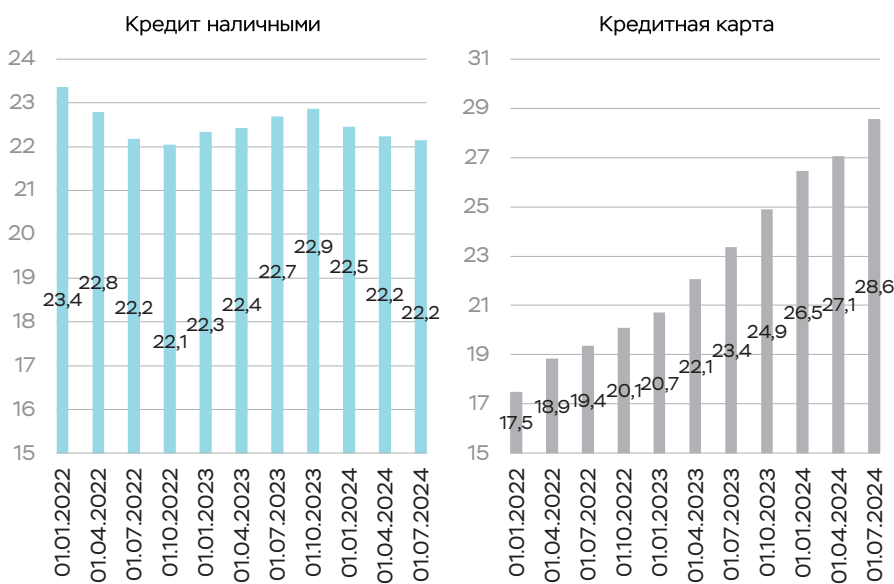
Количество заемщиков с тремя кредитами и более за год увеличилось на **20%** и на 01.07.2024 составило **13,2 млн человек**

* 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.



РАСТЕТ ПОПУЛЯРНОСТЬ АВТОКРЕДИТОВ И КРЕДИТНЫХ КАРТ: ПО АВТОКРЕДИТАМ ДО 01.07.2024 НЕ БЫЛО УСТАНОВЛЕНО НАДБАВОК, А НА КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ МПЛ ДЕЙСТВУЕТ С ЛАГОМ

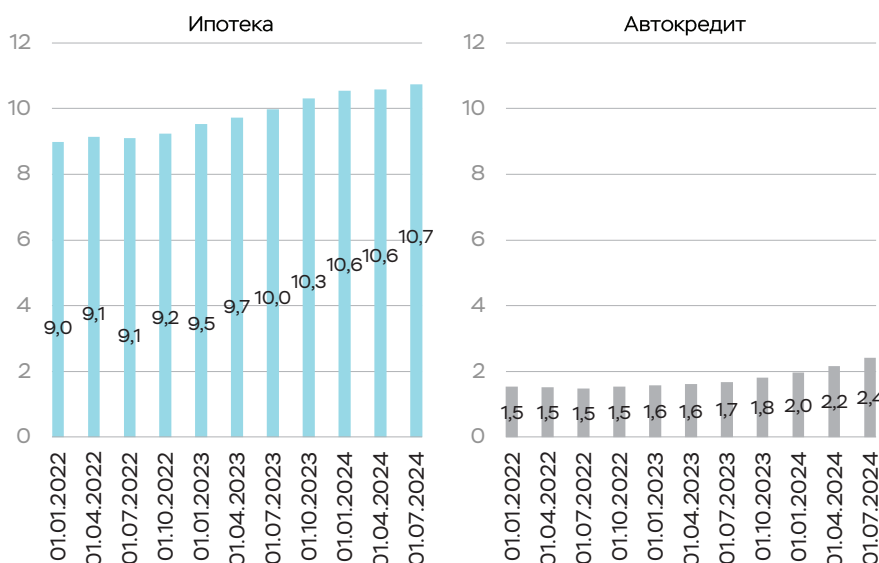
Распределение заемщиков по типам необеспеченных кредитов (млн чел.)



Число пользователей кредитных карт за год увеличилось на **5,2 млн человек (+22%)**

Все меньше граждан берут кредит наличными: за год количество таких заемщиков сократилось на **0,5 млн человек**

Распределение заемщиков по типам обеспеченных кредитов (млн чел.)



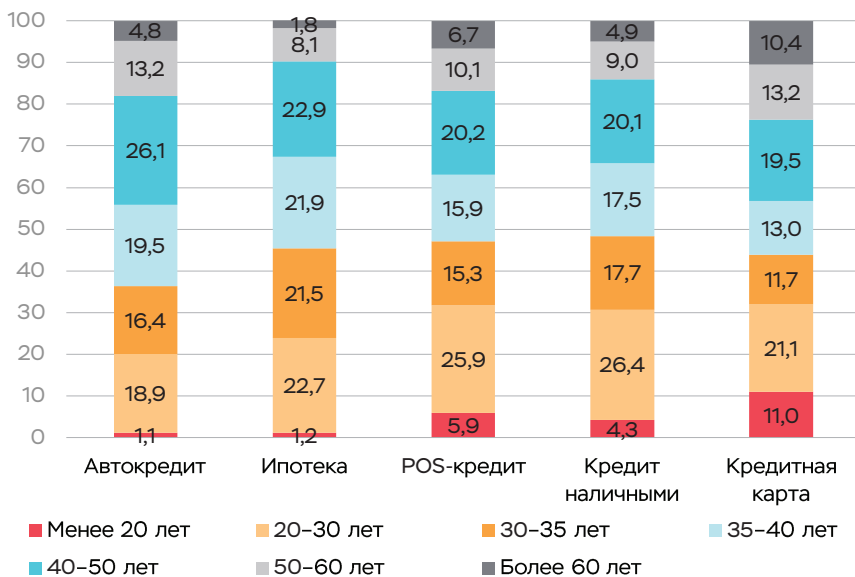
Количество ипотечных заемщиков за последние 12 месяцев увеличилось на **8%**, до **10,7 млн человек**

Число заемщиков с автокредитом за год возросло на **44%** и впервые превысило **2 млн человек**

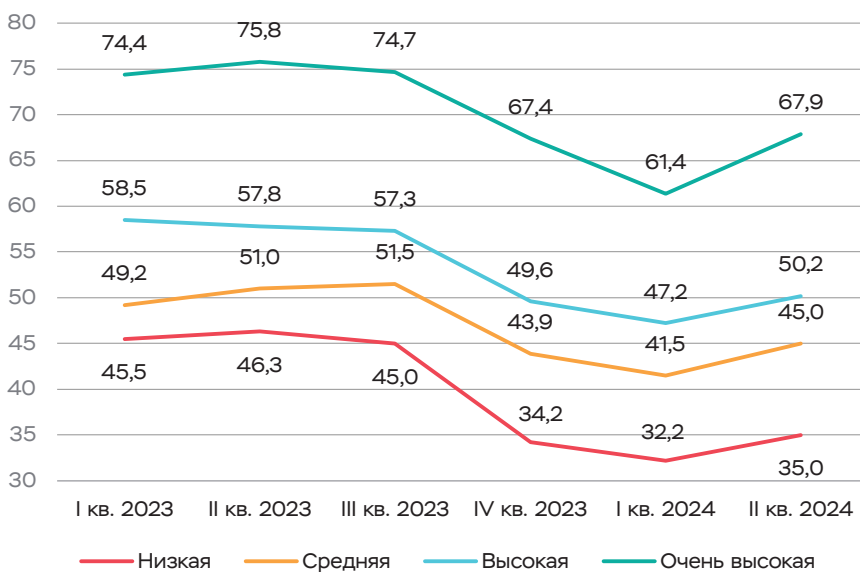


БАНКИ СТАЛИ ЧАЩЕ КРЕДИТОВАТЬ ЗАЕМЩИКОВ В ВОЗРАСТЕ ДО 35 ЛЕТ

Распределение выданных кредитных продуктов в II квартале 2024 года по группам возрастов заемщиков (%)



Уровень одобрения (AR) заемщиков* по категориям кредитоспособности (%)



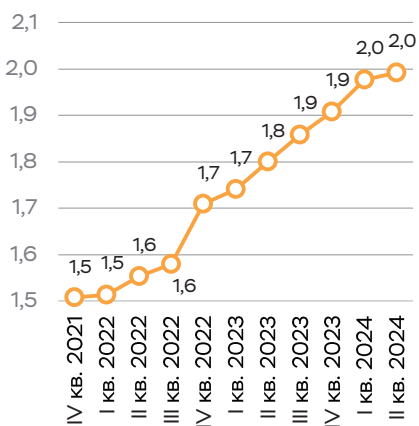
* Анализ заявок заемщиков-СКИ проводился в отношении любого типа запрашиваемого кредитного продукта.
 Примечание. Здесь и далее: данные по уровню одобрения представлены на основе разработанных Банком России скоринговых моделей оценки кредитоспособности субъектов кредитных историй (СКИ) – физических лиц. Модели построены на данных бюро кредитных историй и ранжируют СКИ в одну из четырех категорий кредитоспособности (от низкой до очень высокой категории кредитоспособности). Категория кредитоспособности СКИ («низкая», «средняя», «высокая», «очень высокая») определяется соответствующим диапазоном числовых значений скоринговой оценки, отражающей уровень его риска.

- Во всех сегментах кредитования за год доля выдачи кредитных продуктов заемщикам в возрасте до 35 лет увеличилась в среднем на **8 п.п.**
- Увеличилась доля выдачи кредитных карт молодежи до 20 лет (**+7,8 п.п.** по сравнению с годом ранее) и за II квартал 2024 года составила **11%**
- Автокредиты чаще берут заемщики старше 35 лет (**64%** от общего количества автокредитов за II квартал 2024 года), а их доля в других кредитных продуктах такая же, как у заемщиков младше 35 лет
- Уровень одобрения заемщиков по всем типам кредитных продуктов в II квартале 2024 года в среднем упал: **-8,2 п.п. за год** по всем категориям кредитоспособности
- У заемщиков очень высокой категории кредитоспособности наблюдается наиболее быстрое восстановление уровня одобрения относительно предыдущего квартала (**+6,5 п.п. за квартал**)

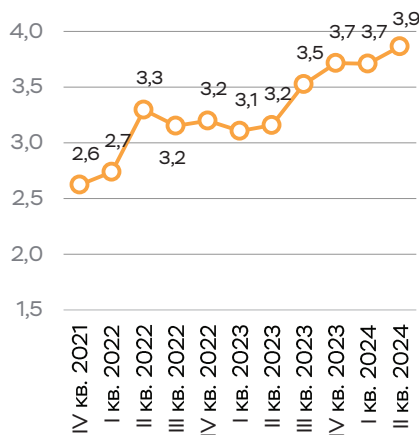


СРЕДНЯЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ИПОТЕКУ, СОСТАВИЛА 3,9 МЛН РУБЛЕЙ

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

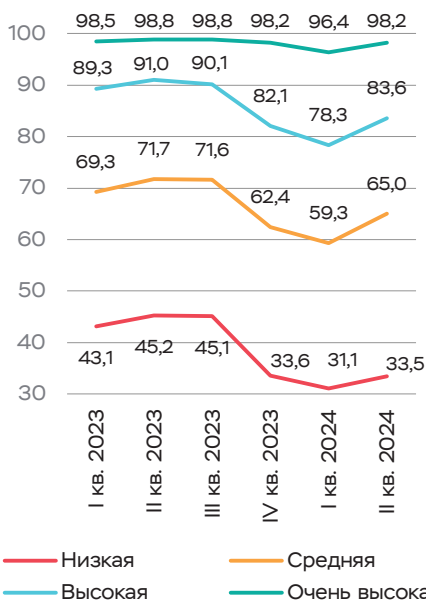


Средняя задолженность заемщика, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит** (млн руб.)

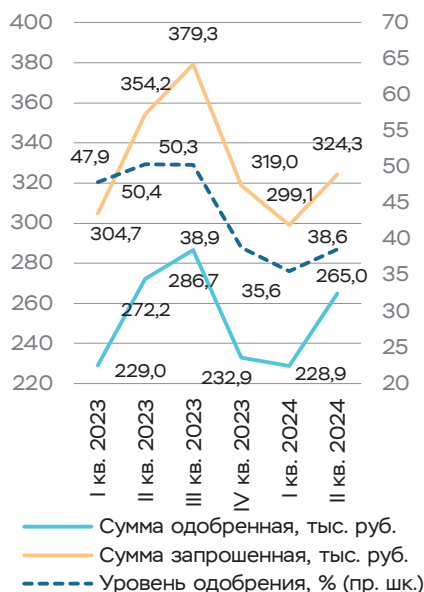


У заемщика, получившего в II квартале 2024 года ипотечный кредит, в среднем уже был **один действующий кредит**

Уровень одобрения заемщиков, имеющих действующий ипотечный кредит***, по категориям кредитоспособности, %



Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам на новый кредит***



За год уровень одобрения заявок на новые кредиты у заемщиков, имеющих ипотеку, по всем категориям кредитоспособности снизился. Из-за ужесточения МПЛ уровень одобрения по низкой категории кредитоспособности в II квартале 2024 года снизился больше всего – за год на **11,7 п.п.**, до **33,5%**

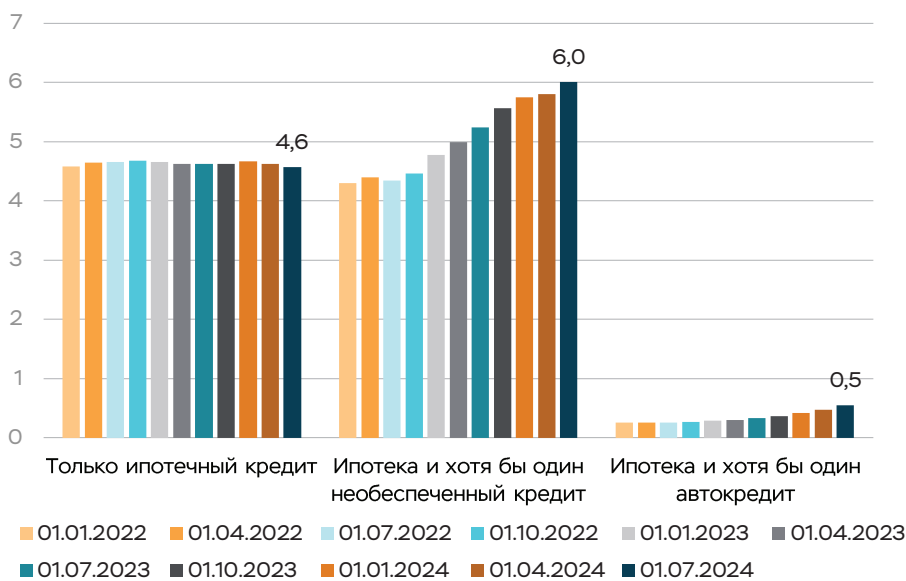
Средняя сумма одобренной заявки за год существенно не изменилась и составила **265 тыс. рублей** в II квартале 2024 года

* Задолженность между созаемщиками разделяется в равных пропорциях.
 ** С учетом вновь выданного ипотечного кредита.
 *** Включает СКИ – физических лиц, имеющих на конец месяца исследуемого квартала действующее ипотечное обязательство (заем (кредит) с ипотекой, или жилищный кредит, или кредит с ипотекой, или жилищный заем, или заем с ипотекой). Анализ заявок СКИ проводился в отношении любого типа запрашиваемого кредитного продукта.



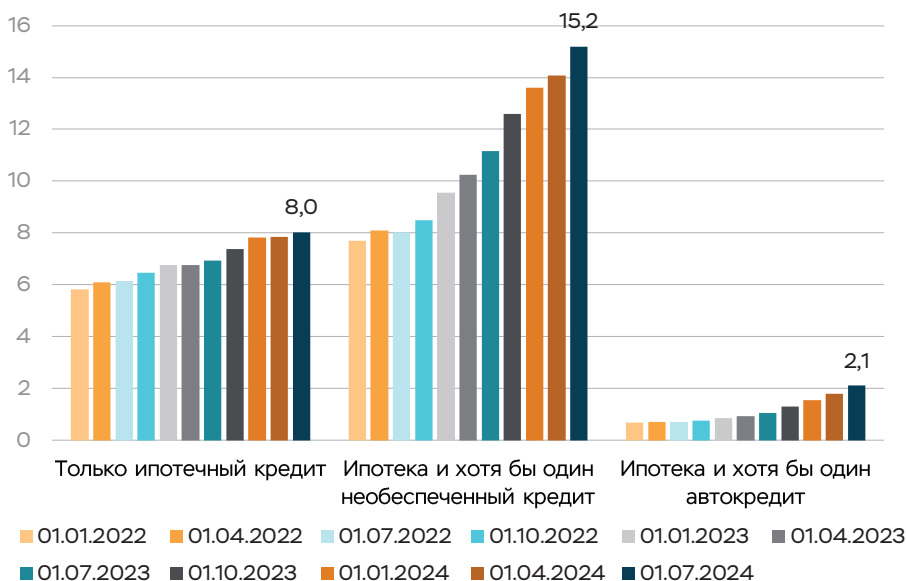
РАСТЕТ КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ, КРОМЕ ИПОТЕКИ, ИМЕЮТ ДОЛГ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ ИЛИ АВТОКРЕДИТАМ

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



- На протяжении двух лет растет число заемщиков, имеющих дополнительно к ипотеке хотя бы один необеспеченный кредит (+38% за два года)
- Количество заемщиков, имеющих только ипотечный кредит, сокращается и на 01.07.2024 составляет 4,6 млн человек

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

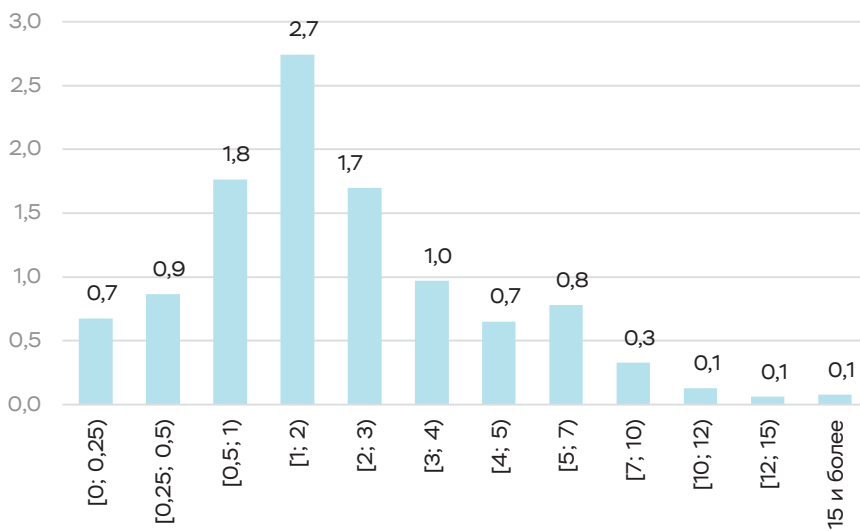


- За два года в 3 раза выросла задолженность домохозяйств, у которых дополнительно к ипотеке есть хотя бы один автокредит
- Меньше всего выросла задолженность у заемщиков, имеющих только ипотечный кредит (+31% за 2 года)



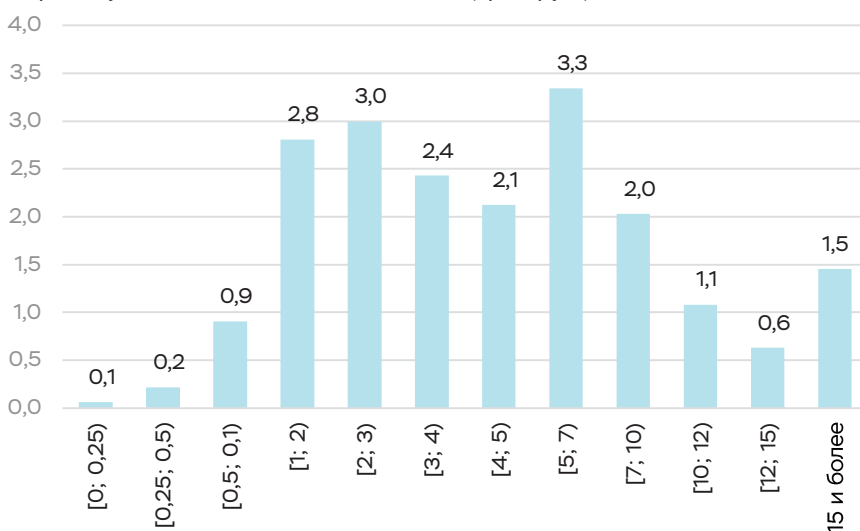
ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ У 87% ЗАЕМЩИКОВ НЕ ПРЕВОСХОДИТ 5 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение числа ипотечных заемщиков по величине задолженности* по ипотечному кредиту, по состоянию на 01.07.2024 (млн чел.)



Остаток задолженности по ипотечному кредиту (млн руб.)

Распределение ипотечного портфеля по величине задолженности по кредиту, по состоянию на 01.07.2024 (трлн руб.)



Остаток задолженности по ипотечному кредиту (млн руб.)

Половина ипотечных заемщиков имеют задолженность от 1 до 4 млн рублей

Каждый третий ипотечный заемщик имеет задолженность до 1 млн рублей

Больше половины задолженности ипотечного портфеля образована кредитами с текущим остатком задолженности менее 5 млн рублей

На ипотечные кредиты с долгом от 10 млн рублей и более приходится 16% задолженности всего ипотечного портфеля

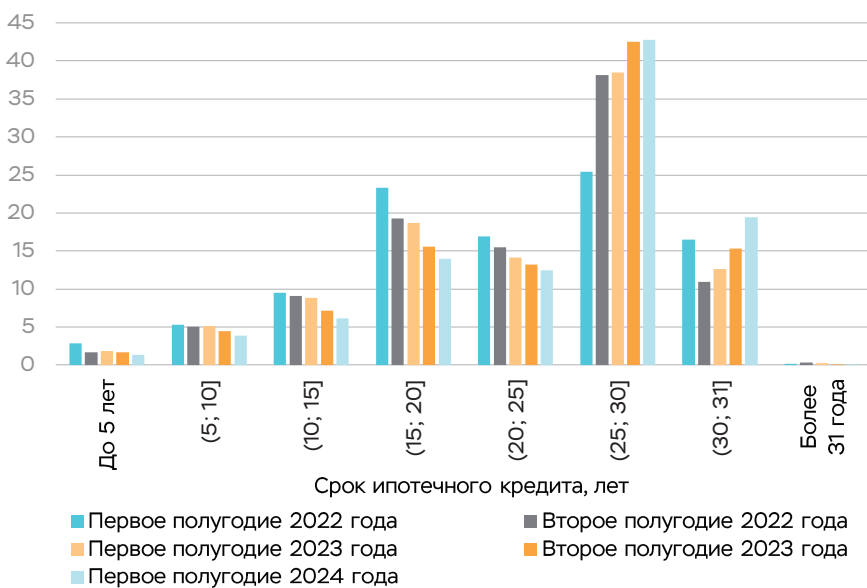
Средний размер задолженности по ипотеке составляет 1,9 млн рублей

* 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.



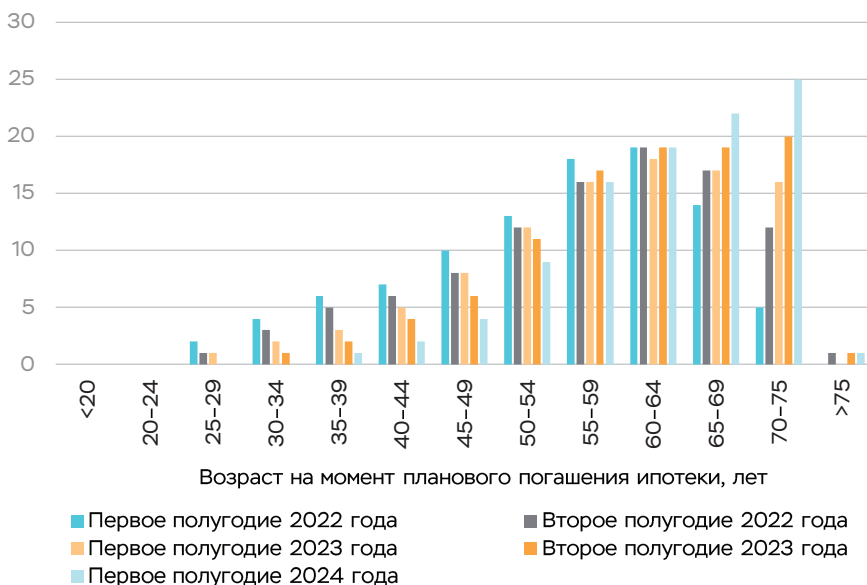
БАНКИ УВЕЛИЧИВАЮТ СРОКИ ПО ИПОТЕКЕ, ЧТО НЕСЕТ РИСКИ. В ТЕЧЕНИЕ ДЛИТЕЛЬНОГО СРОКА ЗАЕМЩИК МОЖЕТ СТОЛКНУТЬСЯ СО СЛОЖНОСТЯМИ В ОБСЛУЖИВАНИИ КРЕДИТА

Доля объема выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



- За год доля ипотечных кредитов сроком от 30 до 31 года увеличилась на **6,8 п.п.**, а сроком от 25 до 31 года – на **4,2 п.п.**

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



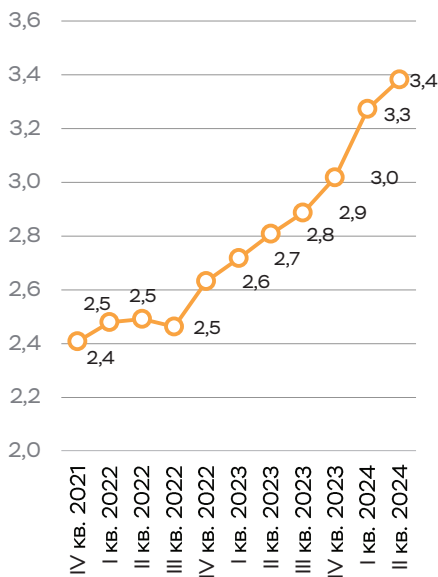
- В первом полугодии 2024 года доля кредитов, по которым возраст заемщика на момент плановой выплаты кредита составит более 65 лет (+14 п.п. за год), увеличилась до **48%** от общего объема выдач

- При этом доля заемщиков с плановой выплатой ипотеки в возрасте более 60 лет составляет **67%** (+15 п.п. за год)

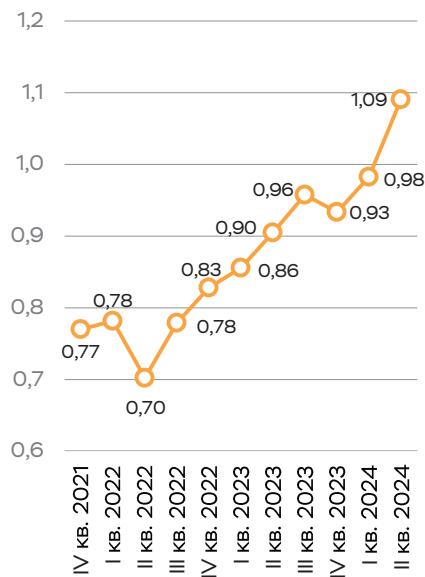


СРЕДНИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОЛГ ЗАЕМЩИКА (ПО ВСЕМ КРЕДИТАМ), ПОЛУЧИВШЕГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, ПРЕВЫШАЕТ 1 МЛН РУБЛЕЙ

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



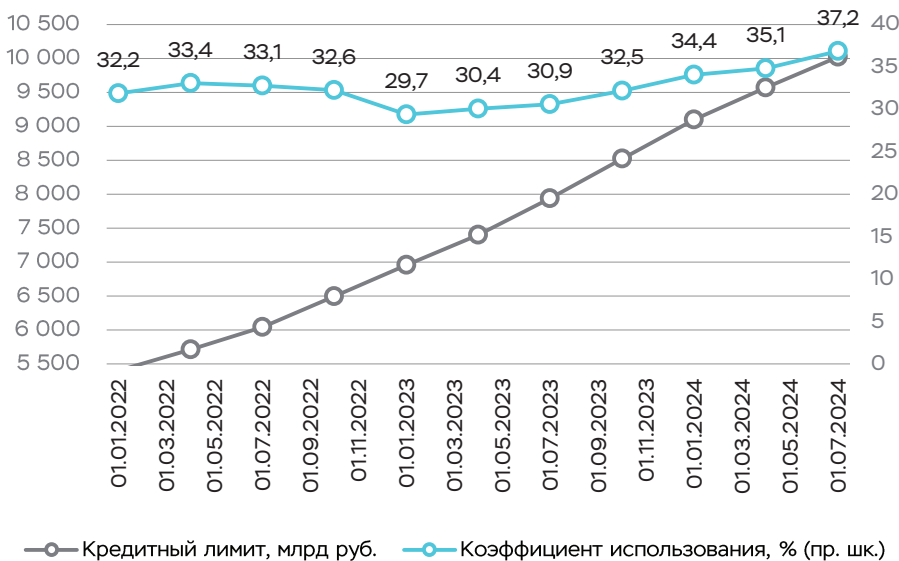
Средняя задолженность заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит* (млн руб.)



● За последние три года заемщики, обратившиеся за необеспеченным потребительским кредитом, в среднем стали иметь на один действующий кредит больше

● Средняя задолженность заемщика, получившего потребительский кредит, за год увеличилась на 190 тыс. рублей (+21%)

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



● Использование лимитов по кредитным картам за год увеличилось на 6,3 п.п., до 37,2%

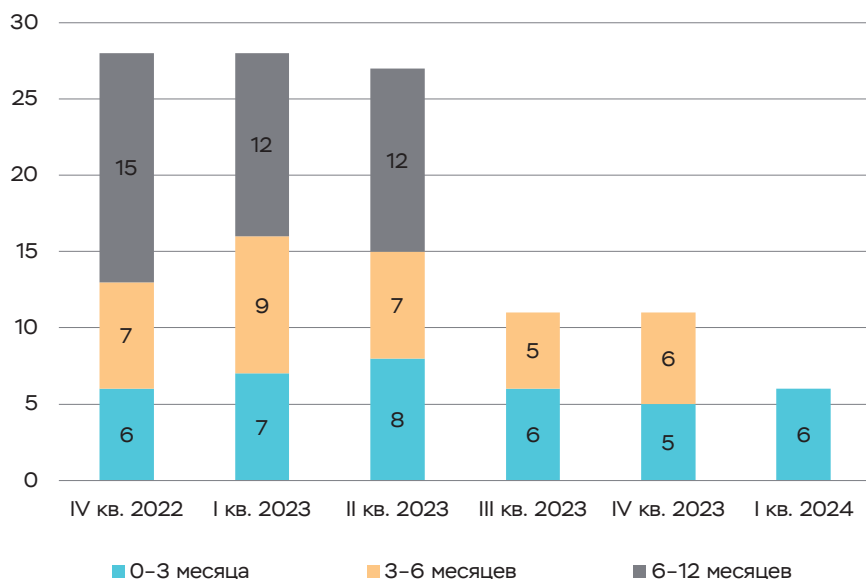
● Объем кредитных лимитов за тот же период увеличился на 2 трлн, до 10 трлн рублей

* С учетом вновь выданного ипотечного кредита.



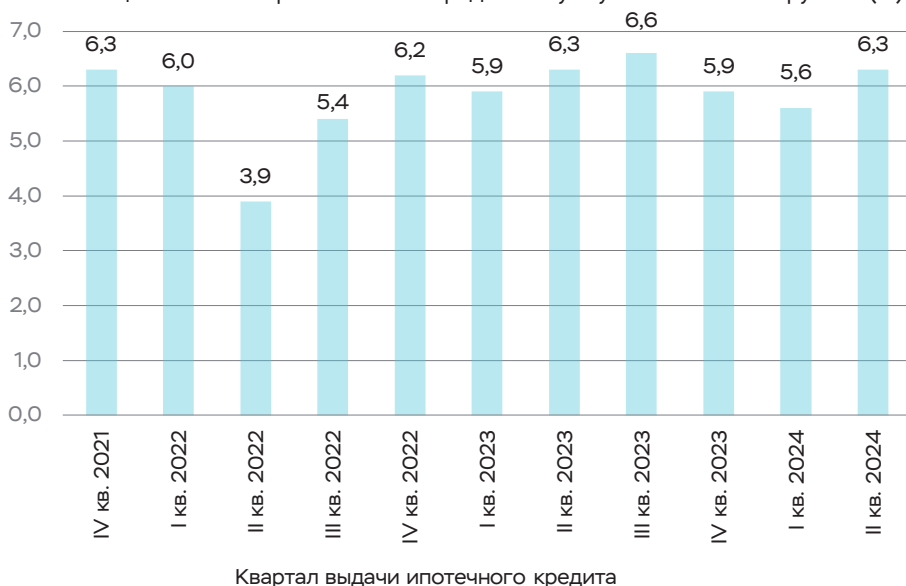
КАЖДЫЙ ЧЕТВЕРТЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЗАЕМЩИК БЕРЕТ ПОСЛЕ ИПОТЕКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ – ВОЗМОЖНО, НА РЕМОНТ

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



● В первый год после получения ипотеки **27% заемщиков** берут потребительский кредит – возможно, на ремонт. Эта доля остается устойчивой

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



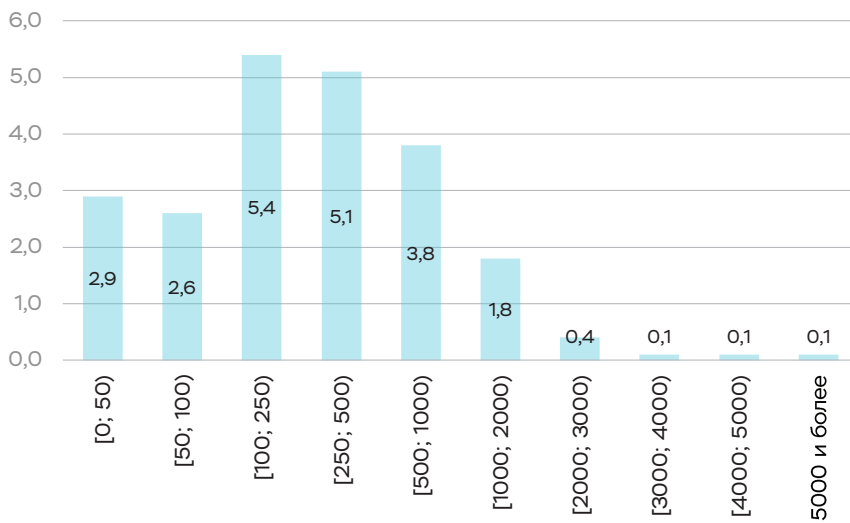
● Доля заемщиков, бравших потребительский кредит на сумму **свыше 100 тыс. рублей** до получения ипотеки, остается стабильной

● Такие потребительские кредиты могли быть использованы в качестве **первоначального взноса** по ипотеке



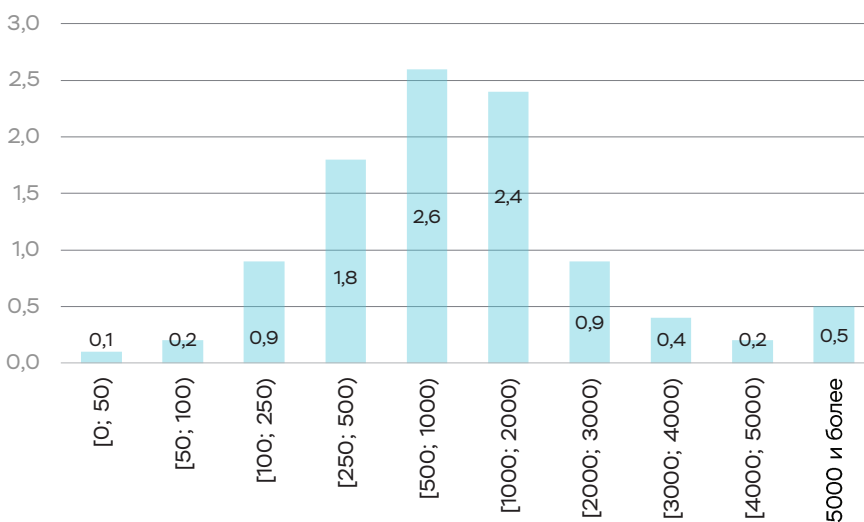
У КАЖДОГО ВТОРОГО ЗАЕМЩИКА ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ НАЛИЧНЫМИ СОСТАВЛЯЕТ НЕ БОЛЕЕ 250 ТЫС. РУБЛЕЙ

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



Остаток задолженности по кредиту наличными (тыс. руб.)

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



Остаток задолженности по кредиту наличными (тыс. руб.)

На конец первого полугодия 2024 года 22 млн человек имели задолженность по кредиту наличными, у 89% из них она не превышает 1 млн рублей

Половина задолженности по кредитам наличными приходится на кредиты размером от 500 тыс. до 2 млн рублей

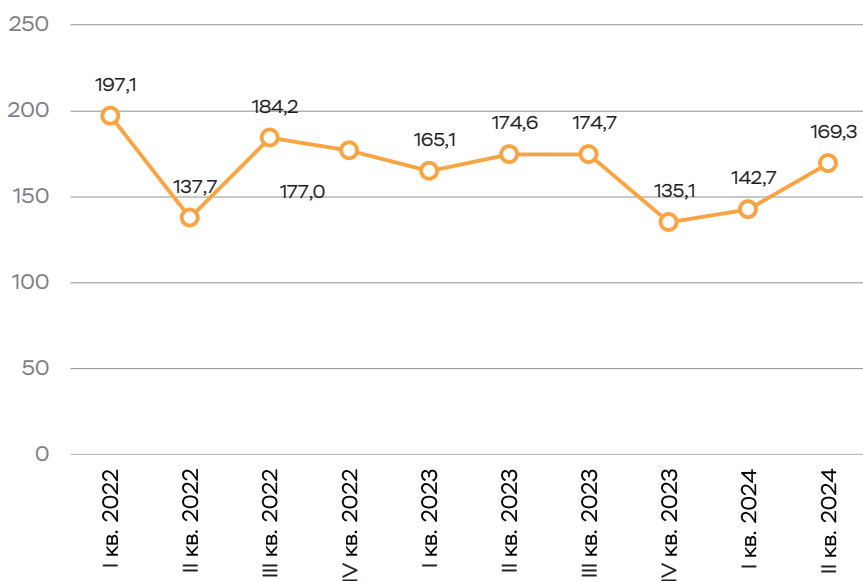
Средний размер задолженности по кредитам наличными составляет около 450 тыс. рублей

* 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.



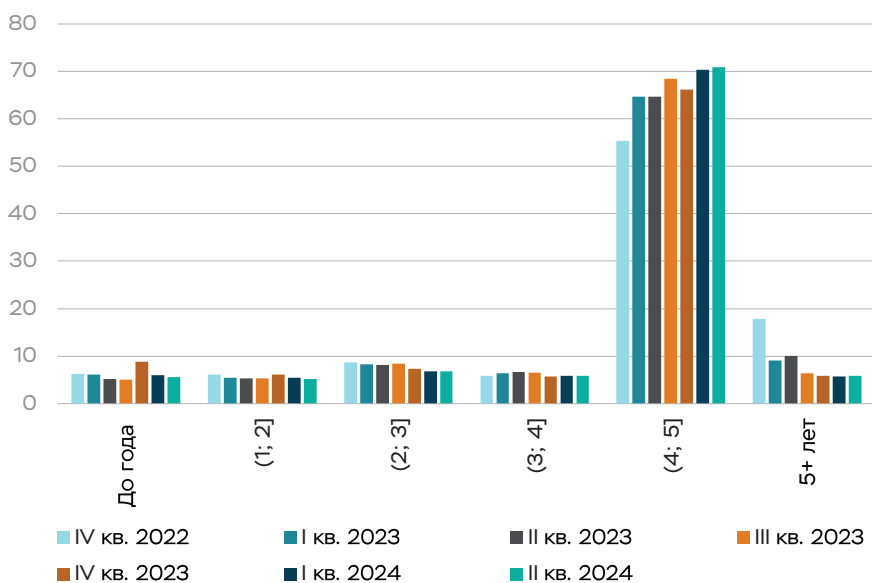
СРЕДНИЙ РАЗМЕР НОВЫХ КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ УЖЕ ДВА ГОДА НЕ ПРЕВЫШАЕТ 200 ТЫС. РУБЛЕЙ

Средний размер выдаваемого кредита наличными (тыс. руб.)



● За год средний размер выдаваемого необеспеченного кредита сократился на **5 тыс. рублей (-3%)**

Распределение выданных кредитов наличными, по сроку (%)



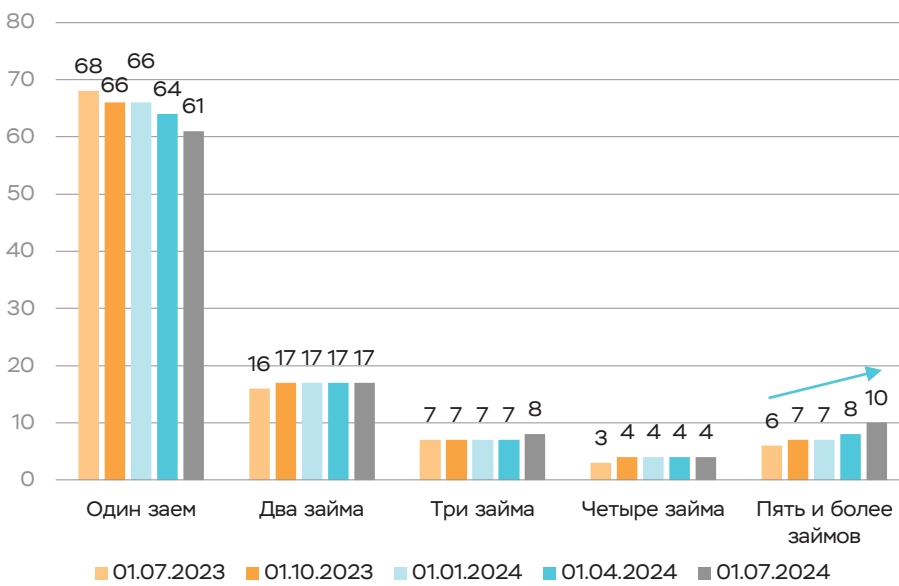
● Выросла доля выданных необеспеченных кредитов наличными сроком от 4 до 5 лет – до **70,9%** (+6,3 п.п. за год)

● Доля кредитов со сроком более 5 лет сократилась за год на **4,2 п.п.**, до **5,8%**



ДОЛЯ НАИБОЛЕЕ ЗАКРЕДИТОВАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ МФО ВЫРОСЛА

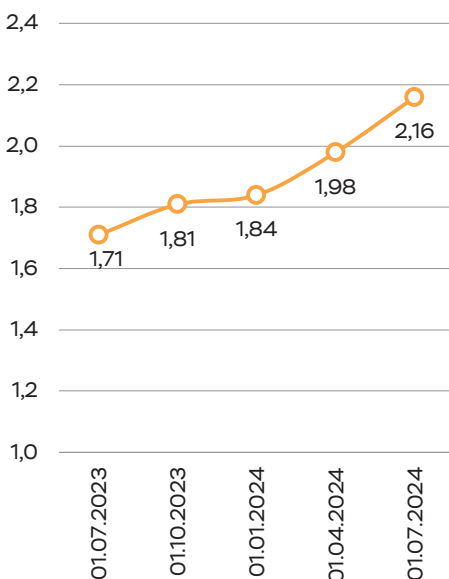
Распределение заемщиков по количеству займов (%)



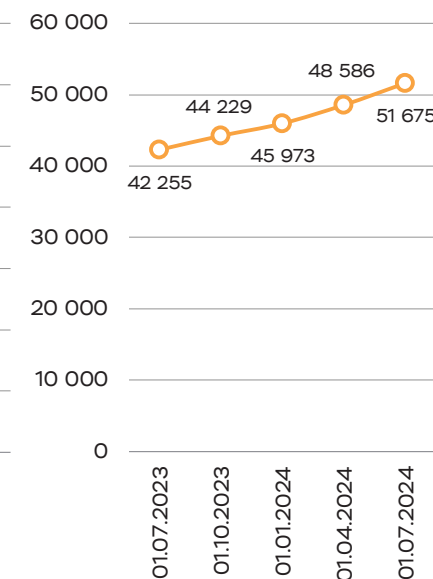
- В первом полугодии росла доля заемщиков с двумя и более займами МФО (с 34,2 до 38,8% за год). При этом средняя сумма займов снижалась.

- Из-за ужесточения МПЛ клиенты стали чаще брать несколько займов в разных МФО. Это привело к росту доли заемщиков, имеющих более пяти займов, а приходящаяся на них задолженность выросла с 26 до 34%

Среднее количество займов на заемщика (ед.)



Средняя задолженность на заемщика (руб.)



- Заемщики в среднем стали иметь около двух займов в МФО

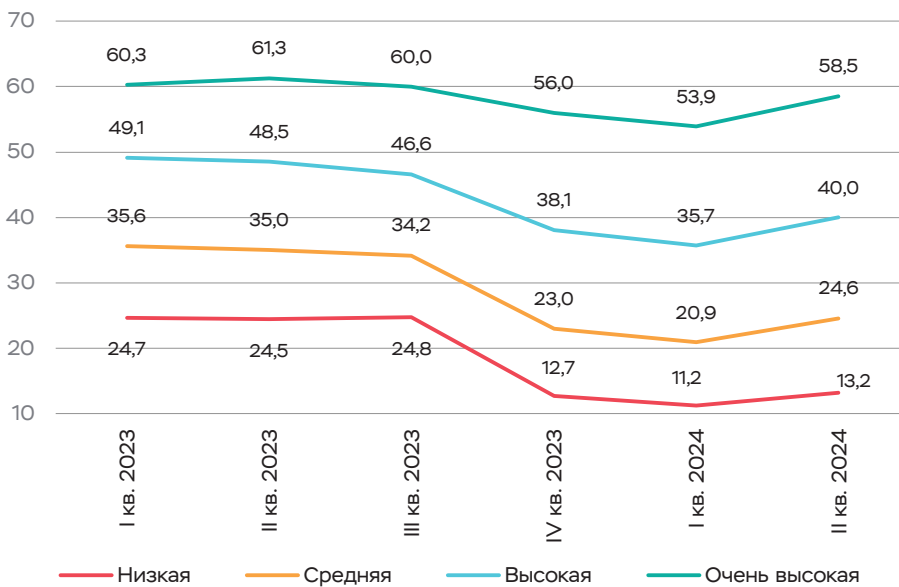
- Средний долг заемщика за год увеличился с 42,3 до 51,7 тыс. рублей

Примечание. Здесь и далее: показатели рассчитаны по 137 МФО, на которые приходится 75% рынка потребительского микрофинансирования.



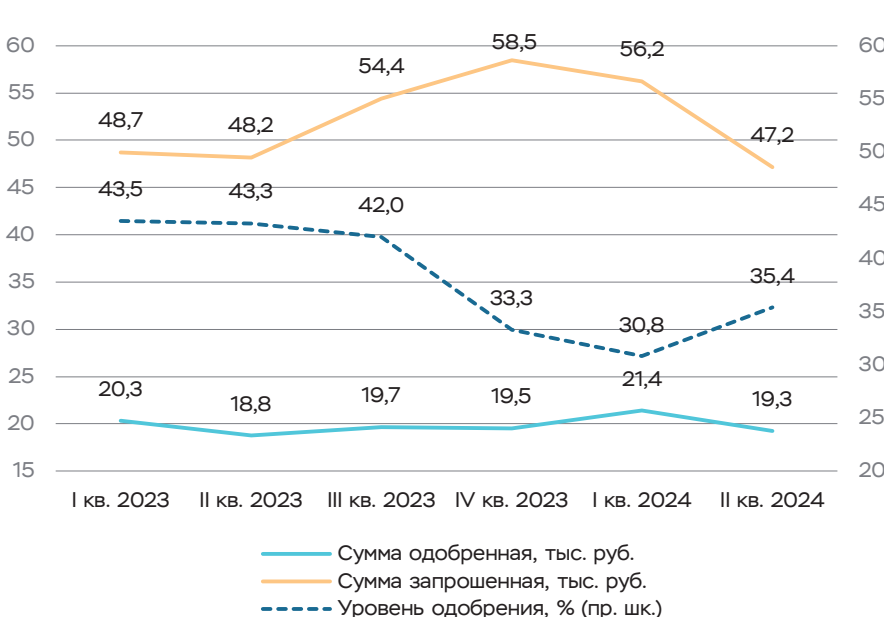
УРОВЕНЬ ОДОБРЕНИЯ ЗАЯВОК ЗАЕМЩИКАМ, ИМЕЮЩИМ ХОТЯ БЫ ОДИН МИКРОЗАЕМ, НАЧАЛ ВОССТАНАВЛИВАТЬСЯ В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, НО ОСТАЕТСЯ НИЖЕ, ЧЕМ ГОД НАЗАД, ПО ВСЕМ КАТЕГОРИЯМ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Уровень одобрения (AR) заемщиков, имеющих действующий микрозаем, по категориям кредитоспособности (%)



Из-за ужесточения МПЛ уровень одобрения заявок на кредит/заем снизился за год по всем категориям кредитоспособности заемщиков, которые уже имели хотя бы один микрозаем*

Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам



В первом полугодии 2024 года заемщики стали запрашивать меньшие суммы кредитов/займов, что обусловлено в том числе снижением уровня одобрения

* Включает СКИ – физических лиц, имеющих на конец месяца исследуемого квартала заем в кредитном потребительском кооперативе, микрофинансовой организации, сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе. Анализ заявок СКИ проводился в отношении любого типа запрашиваемого кредитного продукта.