



Банк России

Второе полугодие
2023 года

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

Информационно-аналитический материал

Москва
2024



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ III–IV КВАРТАЛОВ 2023 ГОДА

50

млн человек
общее
количество заемщиков
в банках и МФО
на 01.01.2024

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ



2

За 2023 год количество заемщиков в банках и МФО выросло на 4,7 млн человек, на конец года их общая задолженность составила 34,8 трлн рублей (+6,4 трлн рублей за год)

2

кредита
среднее количество кредитов
у заемщиков, взявших
в IV квартале 2023 года
ипотечный кредит

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



7

Растет количество заемщиков, имеющих, помимо ипотечного, еще и необеспеченный кредит, – к 1 января их число превысило 6 млн человек (+1,1 млн за год и +1,8 млн за два года).

950

тыс. рублей
средний долг
заемщиков, взявших
в IV квартале 2023 года
потребительский
кредит

НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



11

Пользователей кредитных карт впервые стало больше, чем имеющих кредит наличными: на 01.01.2024 число активных пользователей кредитных карт превышает 27 млн человек (+6,6 млн человек за 2023 год), количество заемщиков по кредитам наличными – 24 млн человек (за год практически не изменилось).

РИСКИ



Каждый второй рубль розничного портфеля приходится на заемщиков с тремя кредитами и более. Среди граждан, имеющих задолженности приходится на ипотечных заемщиков.

3

Среди заемщиков с тремя кредитами половина (6,5 млн человек) имеет долг по двум кредитным картам.



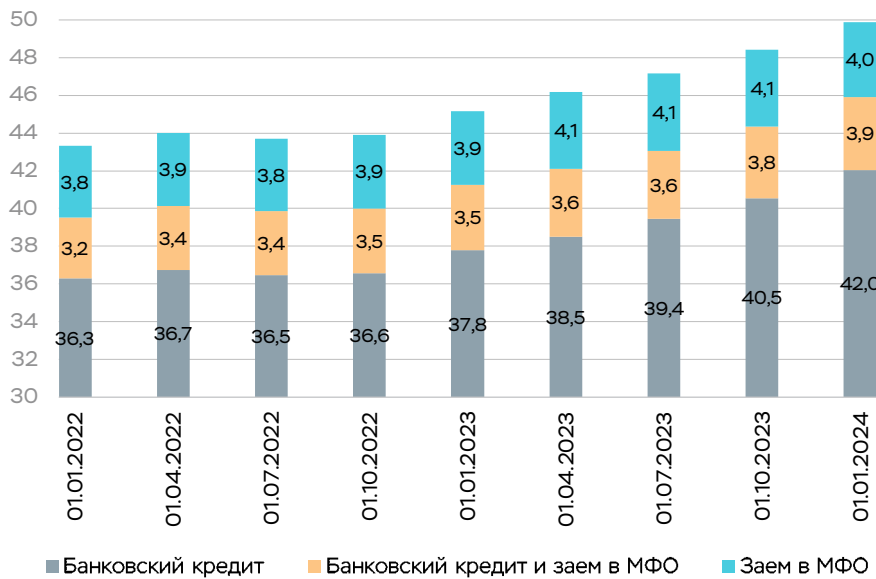
5

Доля ипотечных кредитов, по которым первоначальный взнос мог быть внесен за счет потребительского кредита, остается умеренной – 6,3% (столько же годом ранее). 15% ипотечных кредитов было выдано на срок более 30 лет.



КОЛИЧЕСТВО РОЗНИЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ ДОСТИГЛО 50 МЛН ЧЕЛОВЕК

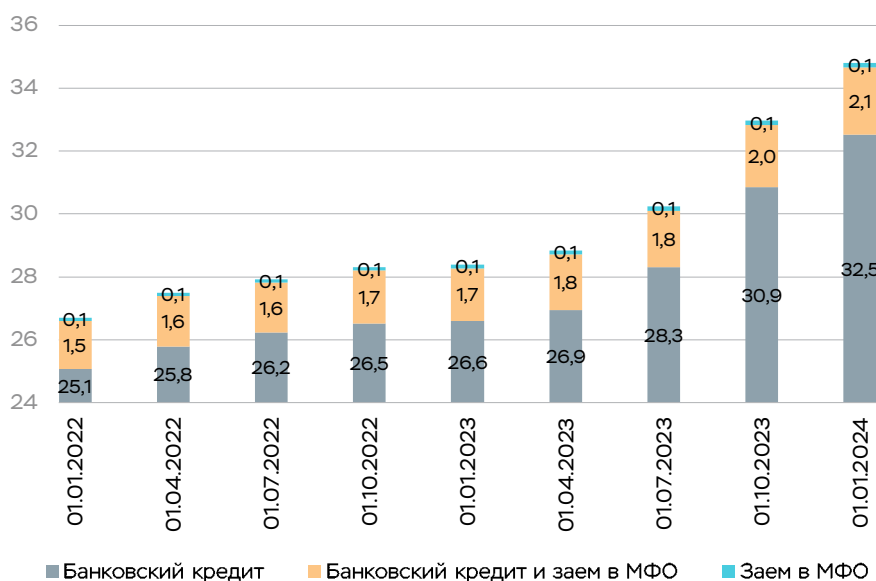
Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов (млн чел.)



Все больше граждан пользуется кредитными продуктами – на 1 января их количество достигло **50 млн человек**

За год число заемщиков, имеющих только банковский кредит, увеличилось на **4,3 млн человек (+11%)**, а заемщиков МФО* – на **500 тысяч**

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



За 2023 год задолженность граждан выросла на **6,4 трлн рублей** (до **34,8 трлн рублей**), из которых ~ **4,5 трлн** обеспечили заемщики, **имеющие ипотеку** (см. слайд 7)

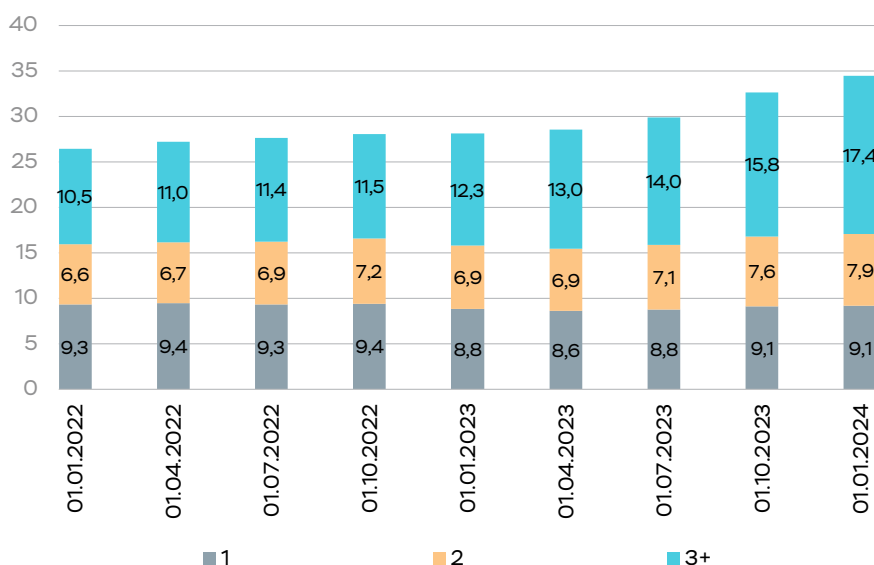
Доля задолженности заемщиков, имеющих заем в МФО*, стабильна на протяжении последних двух лет и не превышает **7% от всей задолженности** физических лиц

* При этом заемщик может иметь и банковский кредит.
Примечание. Здесь и далее: в расчет входят только кредиты, по которым задолженность на отчетную дату более 10 тыс. рублей (не относится к займам МФО).



ПОЛОВИНУ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВ СОСТАВЛЯЕТ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ ТРИ КРЕДИТА И БОЛЕЕ

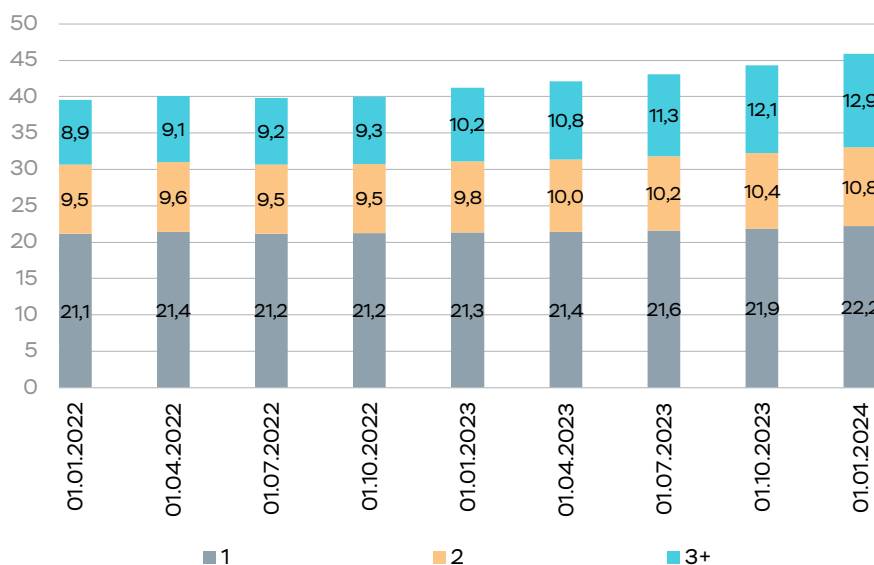
Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика (трлн руб.)



- Половина от всей задолженности по розничным кредитам приходится на заемщиков, имеющих три кредита и более, годом ранее – **44%**, а в **2022 году – менее 40%**

- Среди заемщиков, имеющих **три кредита и более, 60% задолженности** приходится на граждан с долгом по ипотеке

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

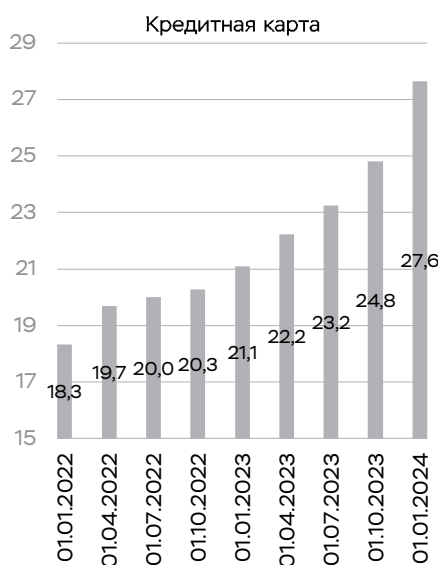
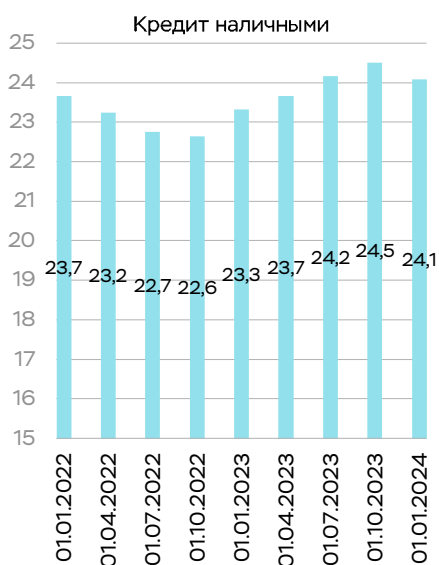


- За год на **2,7 млн человек** (с 25 до 28%) выросло число заемщиков, имеющих три кредита и более. Из заемщиков с тремя кредитами половина (**6,5 млн человек**) имеет долг по двум кредитным картам

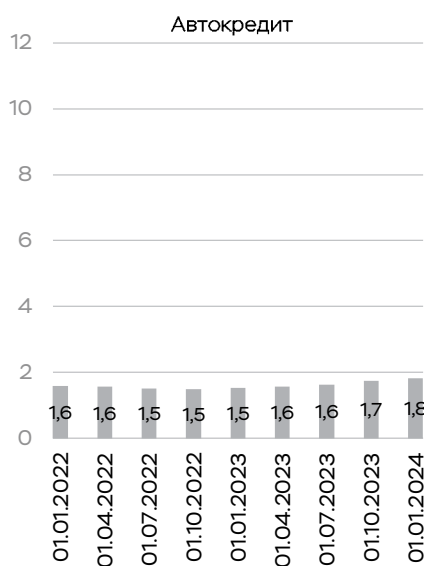
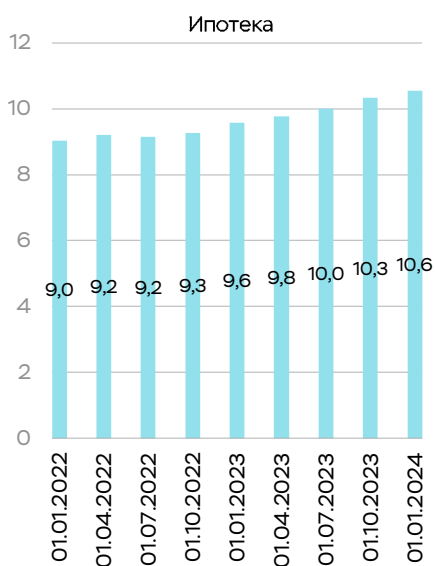


ВСЕ БОЛЬШЕ ЗАЕМЩИКОВ В СЕГМЕНТЕ НЕОБЕСПЕЧЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПОЧИТАЮТ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ КРЕДИТАМ НАЛИЧНЫМИ

Динамика количества заемщиков по типам необеспеченных кредитов (млн чел.)



Динамика количества заемщиков по типам обеспеченных кредитов (млн чел.)



- Количество заемщиков – пользователей кредитных карт увеличилось за полгода на **4,4 млн человек** (+31% с начала года)

- Введенные макроprudенциальные ограничения на кредиты с высокой долговой нагрузкой позволили стабилизировать число заемщиков в сегменте кредитов наличными на уровне **24 млн человек**

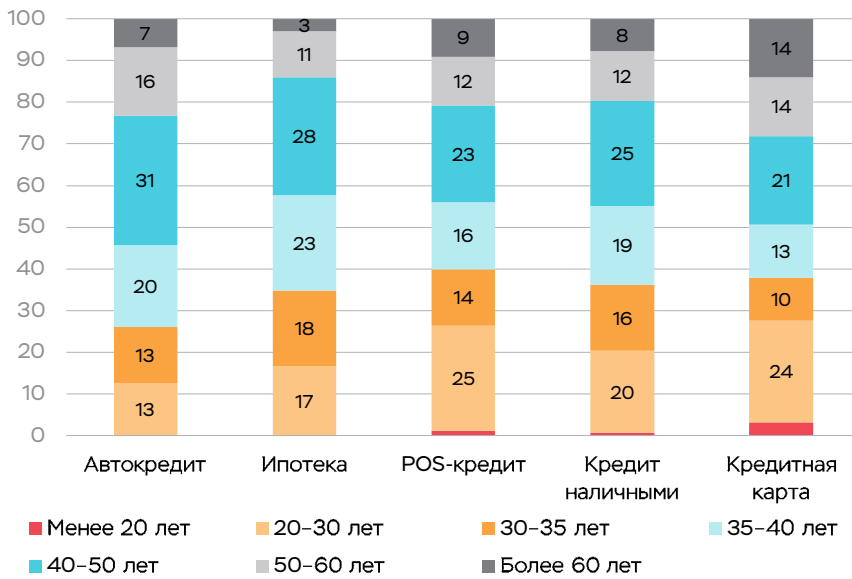
- Число ипотечных заемщиков растет стабильными темпами и увеличилось за полгода на **0,6 млн человек** (+5%)

- Количество заемщиков, имеющих автокредит, превысило уровень 2022 года и достигло **1,8 млн человек** (+0,2 млн человек за полгода)



БАНКИ СТАЛИ БОЛЬШЕ КРЕДИТОВАТЬ ЗАЕМЩИКОВ СТАРШИХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП

Распределение выдач кредитных продуктов в IV квартале 2023 года по группам возрастов заемщиков (%)



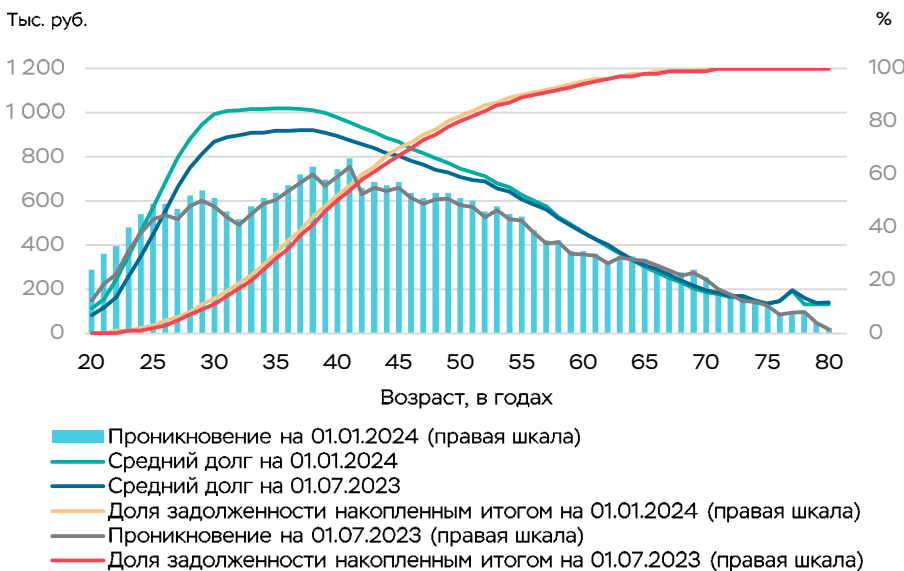
Во всех сегментах кредитования за второе полугодие 2023 года структура выдач **сместилась в сторону заемщиков старших возрастных групп**

Прирост доли выдач заемщикам в возрасте **более 40 лет составил в среднем 3 процентных пункта**

POS-кредиты по-прежнему самые «молодежные» сегменты розничного кредитования, в IV квартале **до 40% кредитов** было выдано заемщикам в возрасте до 35 лет

Лишь в **14%** случаев ипотечный заемщик был **старше 50 лет**

Уровень проникновения кредитования, размер среднего долга и доля задолженности физических лиц по возрастным группам



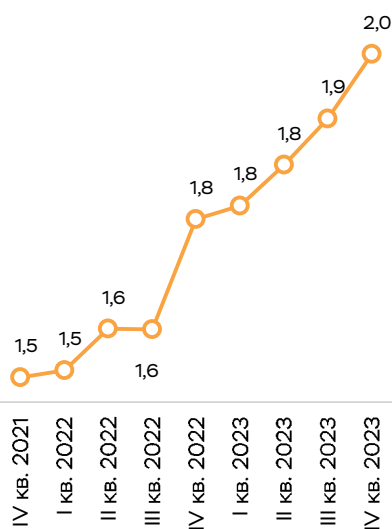
Наибольший уровень проникновения кредитования достигается в возрастной группе **38-40 лет (свыше 62%)**

Эта когорта также имеет наибольший средний долг – **около 1 млн рублей**

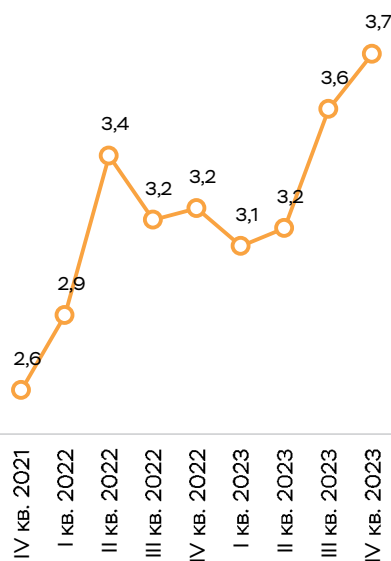


СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ У ЗАЕМЩИКОВ, ВЗЯВШИХ В IV КВАРТАЛЕ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ, ДОСТИГЛО ДВУХ

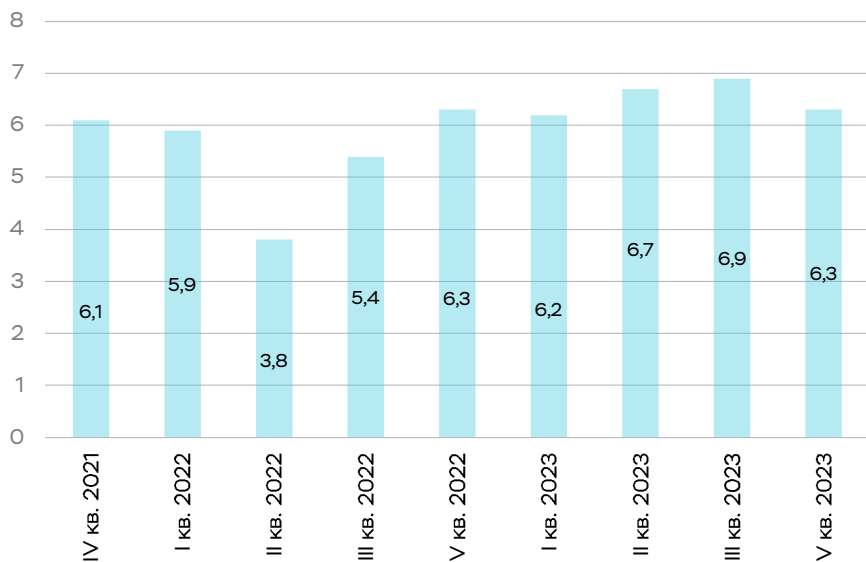
Среднее количество кредитов у заемщика*, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит** (ед.)



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



Доля ипотечных кредитов, за три месяца до получения которых любым из созаемщиков был взят потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей (%)



По состоянию на конец 2023 года в среднем у каждого заемщика, получившего ипотечный кредит, уже был **один действующий кредит** (в II квартале – 0,8 кредита)

Доля заемщиков, бравших потребительский кредит на сумму **свыше 100 тыс. рублей** до получения ипотеки, в течение всего 2023 года была стабильна и находилась на уровне **6,2–6,9%**

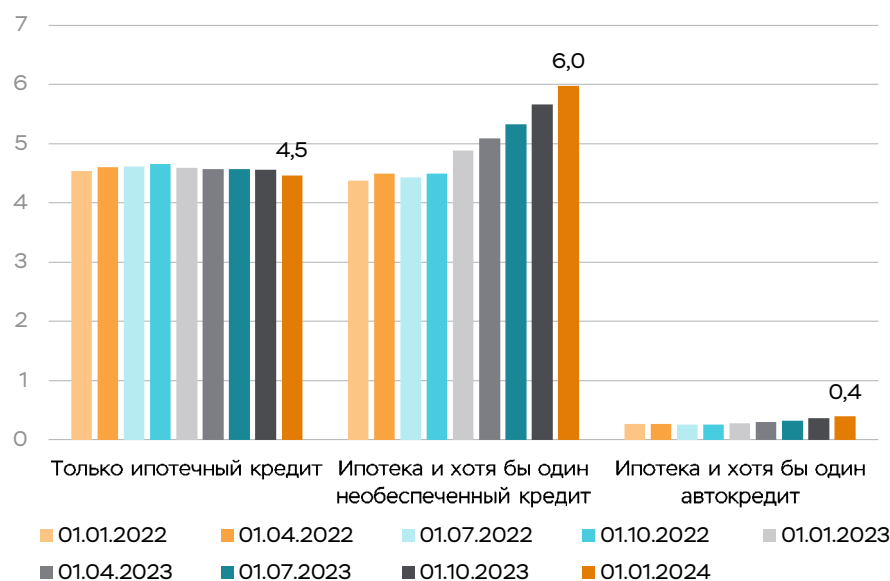
Взятые потребительские кредиты могли быть использованы **в качестве первоначального взноса** по ипотеке

* Задолженность между созаемщиками разделяется в равных долях.
** Включая долг по полученной ипотеке.



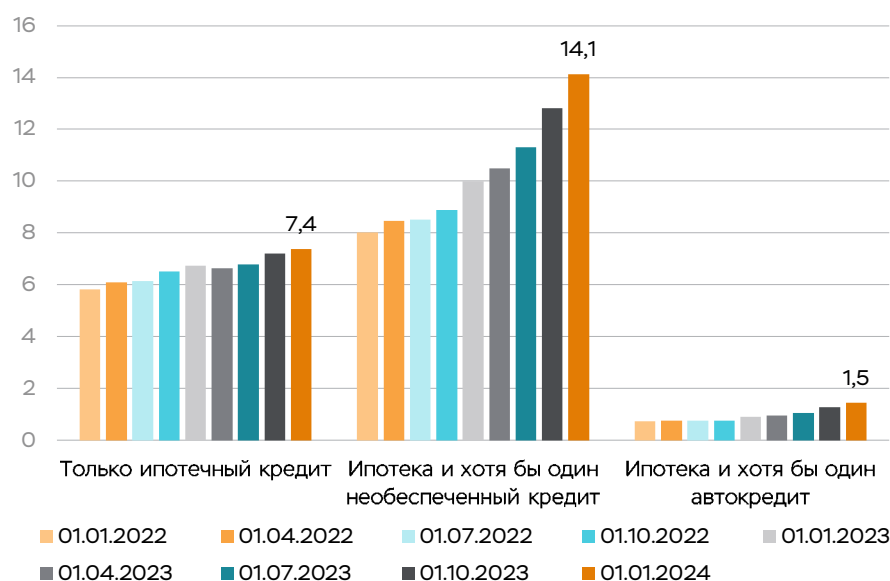
ВСЕ ЧАЩЕ ИПОТЕЧНЫЕ ЗАЕМЩИКИ ИМЕЮТ ДОЛГ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ

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



- Число заемщиков, имеющих только ипотечный кредит, последние два года стабильно – **~4,5 млн человек**
- Растет количество заемщиков, имеющих, помимо ипотечного, еще хотя бы один потребкредит, – за 2023 год оно увеличилось **на 1,1 млн человек**
- Число заемщиков, имеющих одновременно и ипотечный, и автокредит, не превышает **400 тыс. граждан** (22% от количества заемщиков автокредитов)

Распределение ипотечного портфеля по наличию других кредитов у заемщика (трлн руб.)

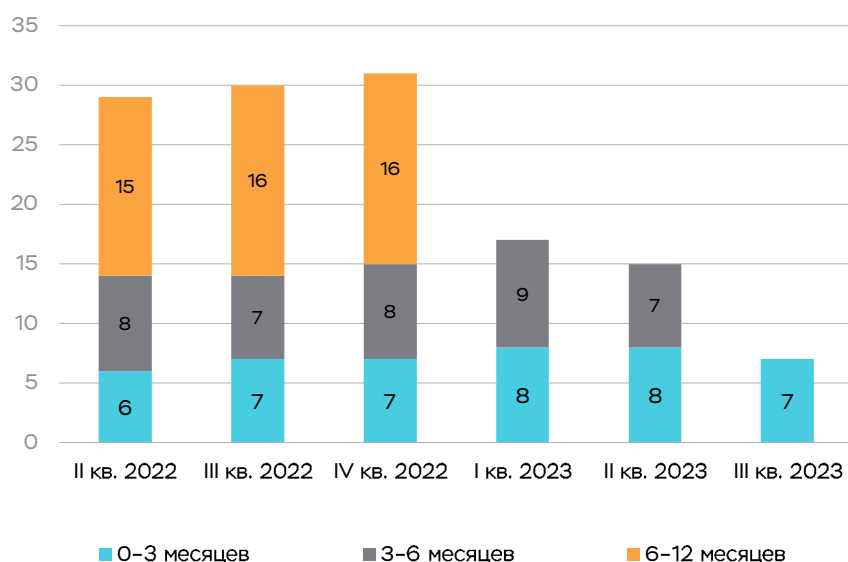


- **68% долга** по ипотеке приходится на заемщиков, у которых, кроме ипотеки, есть еще потребительский кредит. За год эта доля увеличилась на **6 процентных пунктов**



ЗНАЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ПОТРЕБКРЕДИТОВ МОЖЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ДЛЯ РЕМОНТА: В 30% СЛУЧАЕВ ИПОТЕЧНЫЙ ЗАЕМЩИК В ТЕЧЕНИЕ ГОДА БЕРЕТ ПОТРЕБКРЕДИТ

Доля ипотечных кредитов, после взятия которых заемщик оформил необеспеченный потребительский кредит (%)

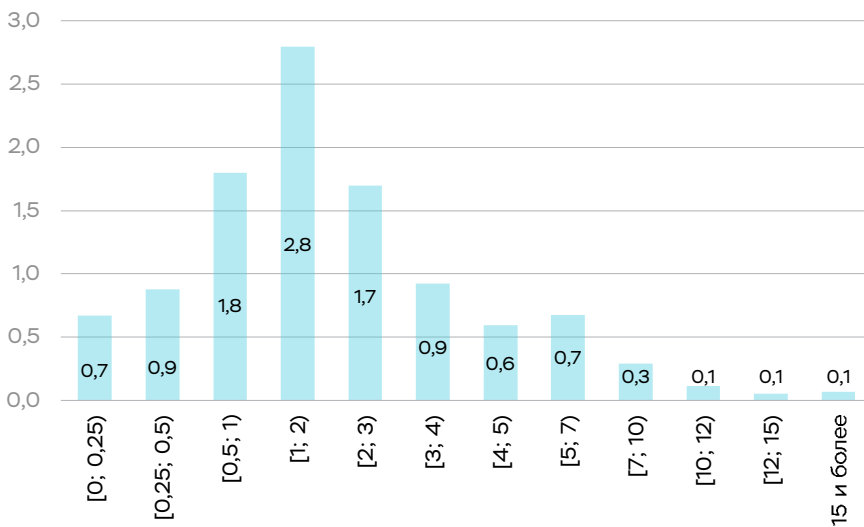


Доля ипотечных кредитов, после которых заемщики также взяли потребительский кредит, стабильна в последние годы



ОСТАТОК ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ У 75% ЗАЕМЩИКОВ НЕ ПРЕВЫШАЕТ 3 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение числа ипотечных заемщиков по величине задолженности по ипотечному кредиту на 01.01.2024 (млн чел.)



Остаток задолженности по ипотечному кредиту (млн руб.)*

Распределение ипотечного портфеля по величине задолженности по кредиту на 01.01.2024



Остаток задолженности по ипотечному кредиту (млн руб.)*

Треть ипотечных заемщиков имеют остаток по кредиту **менее 1 млн рублей**

Остаток задолженности **свыше 6 млн рублей** имеют лишь **5% заемщиков**

Остаток задолженности по ипотечному кредиту **свыше 10 млн рублей** имеют лишь **2%** от всех ипотечных заемщиков

Половина задолженности ипотечного портфеля образована кредитами с текущим остатком задолженности **более 4 млн рублей**

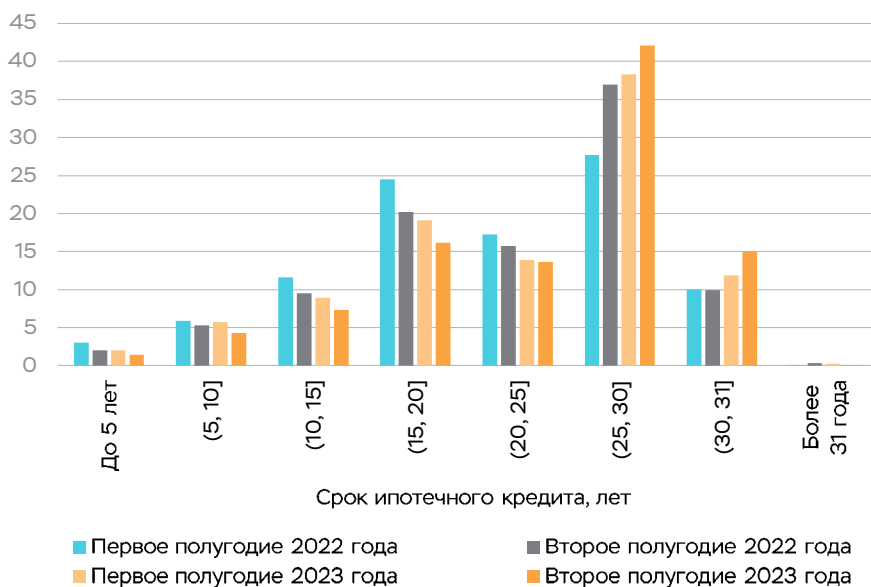
22% всей задолженности ипотечного портфеля сформированы кредитами с остатком долга **более 6 млн рублей**, 10% всей задолженности ипотечного портфеля сформированы кредитами с остатком долга **более 10 млн рублей**

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками. Например, супруги обслуживают ипотеку на 1 млн рублей, каждый из супругов будет учтен как заемщик с кредитом 1 млн рублей.



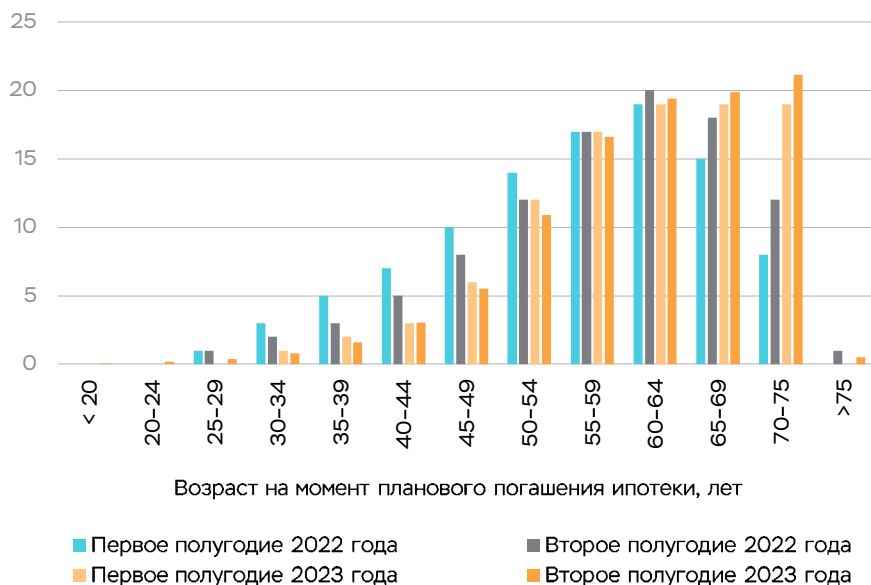
НА ФОНЕ РОСТА ЦЕН НА НЕДВИЖИМОСТЬ ДОСТУПНОСТЬ ИПОТЕКИ ПОДДЕРЖИВАЕТСЯ УВЕЛИЧЕНИЕМ СРОКА КРЕДИТА

Распределение выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



Срок выдаваемых ипотечных кредитов продолжает расти: во втором полугодии 2023 года доля кредитов со сроком **более 25 лет выросла до 57%** (+10 п.п. за год)

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

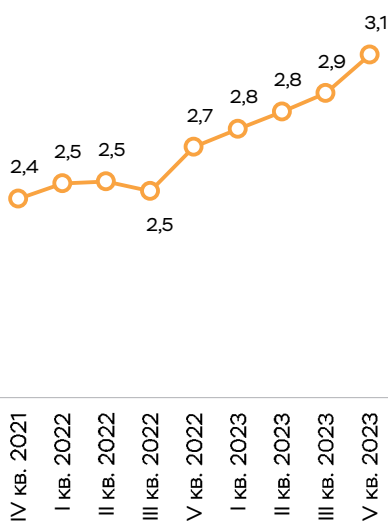


У **42%** выданных во втором полугодии 2023 года ипотечных кредитов возраст заемщика на момент плановой выплаты кредита составляет более 65 лет. За год эта доля выросла **на 11 процентных пунктов**

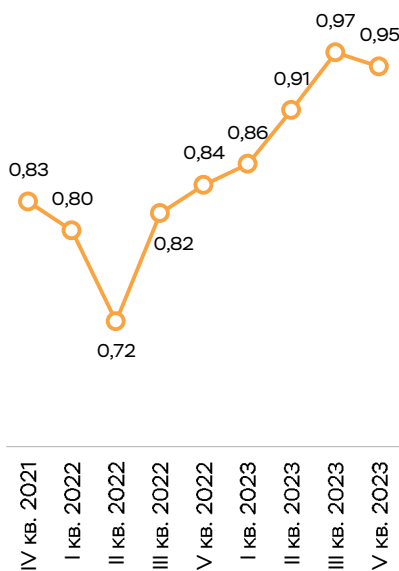


СРЕДНЯЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА (ПО ВСЕМ КРЕДИТАМ), ПОЛУЧИВШЕГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА, СОСТАВИЛА 950 ТЫС. РУБЛЕЙ

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

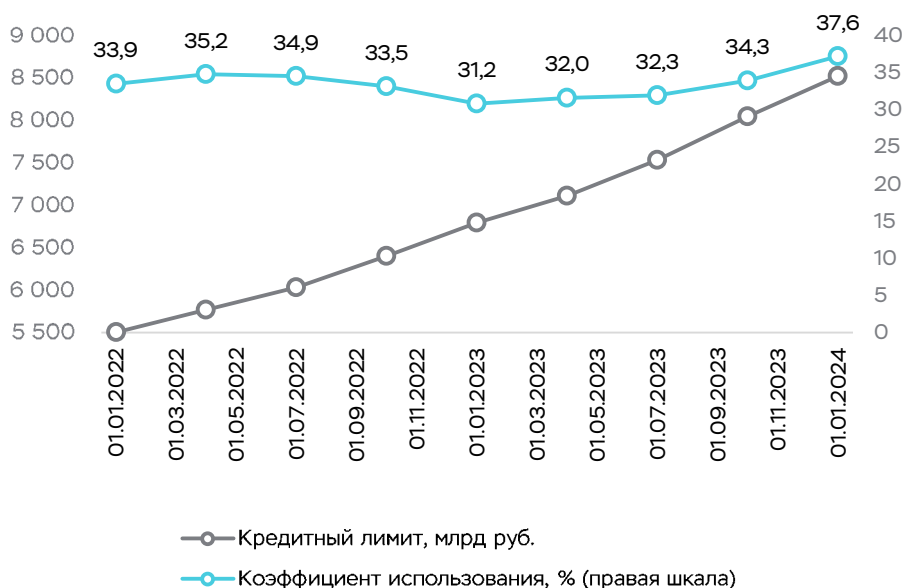


Средняя задолженность заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит (млн руб.)



Наблюдается рост среднего количества действующих кредитов на момент обращения заемщика в банк за необеспеченным кредитом (**2,8 и 3** соответственно в первом и втором полугодиях 2023 года). Средняя задолженность заемщика, получившего потребительский кредит, также увеличилась и во втором полугодии составляла **950–970 тыс. рублей**

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

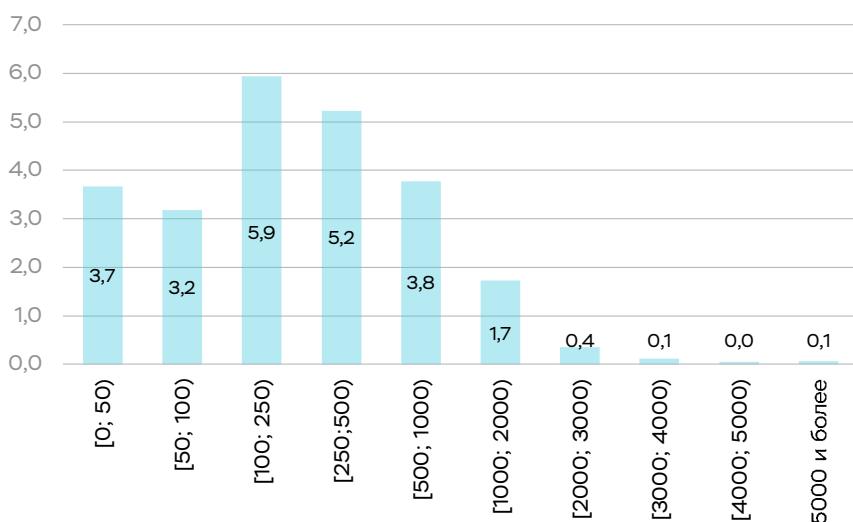


К концу 2023 года было использовано **38% от объема** открытых лимитов в портфеле



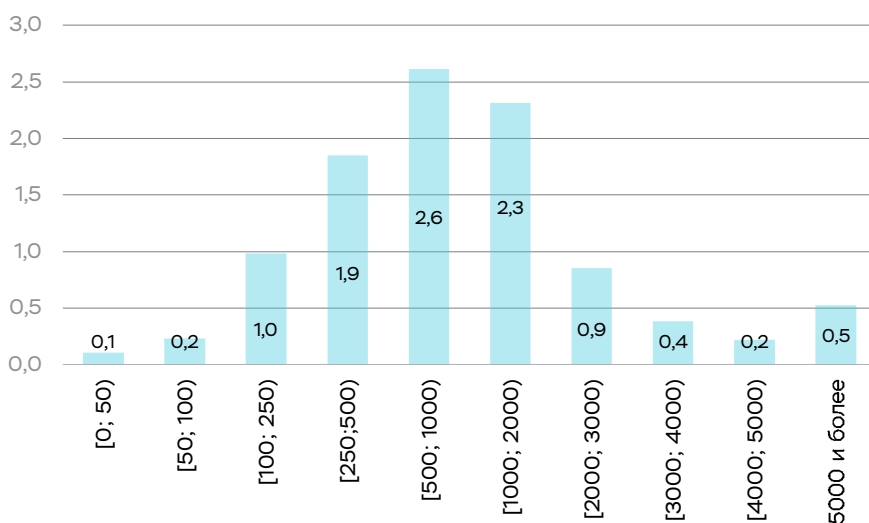
У 90% ЗАЕМЩИКОВ ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ НАЛИЧНЫМИ НЕ ПРЕВОСХОДИТ 1 МЛН РУБЛЕЙ

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



Остаток задолженности по кредиту наличными (тыс. руб.)

Распределение портфеля кредитов наличными по величине остатка задолженности по кредиту (трлн руб.)*



Остаток задолженности по кредиту наличными (тыс. руб.)

На 01.01.2024 количество заемщиков, имеющих кредит наличными, составило **24 млн человек**. Из них 90% заемщиков имеют остаток задолженности **менее 1 млн рублей**

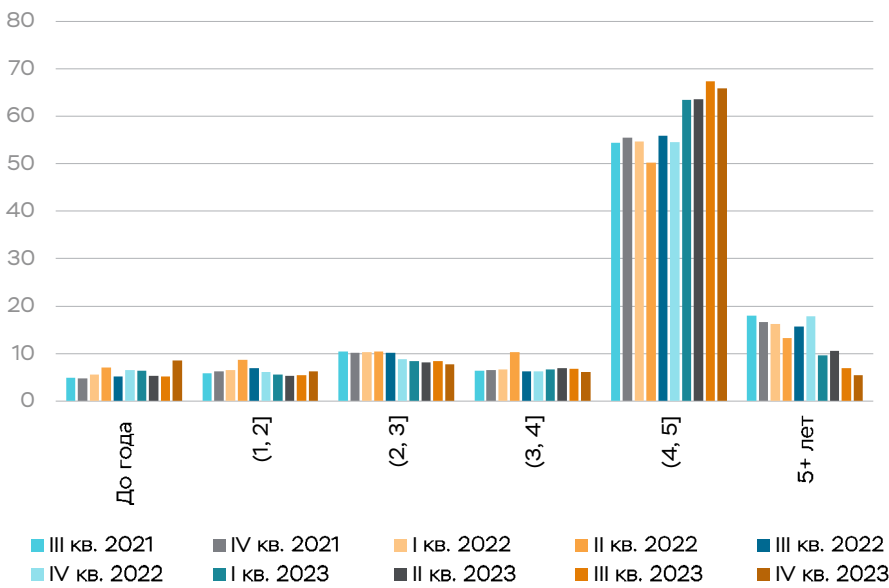
Большая часть остатка задолженности в портфеле кредитов наличными (**77%**) приходится на кредиты **от 100 тыс. до 2 млн рублей**

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками. Например, супруги обслуживают потребкредит на 1 млн рублей, каждый из супругов будет учтен как заемщик с кредитом 1 млн рублей.



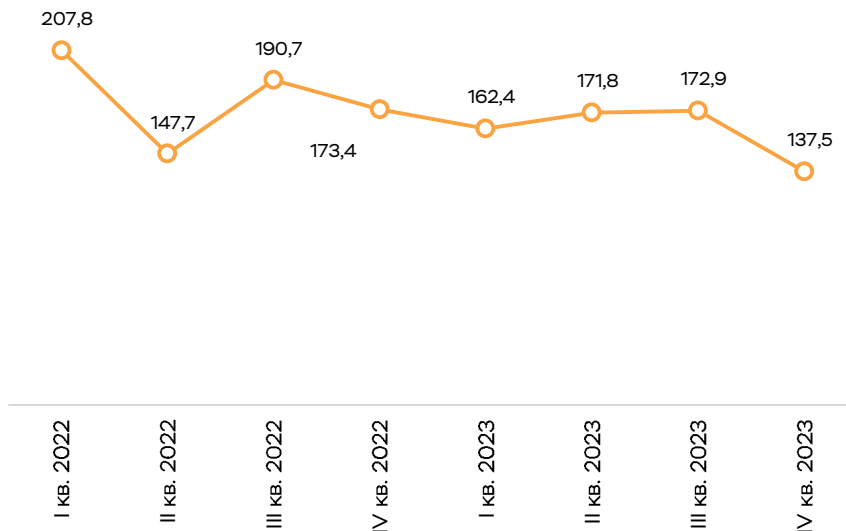
В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА СРЕДНИЙ РАЗМЕР ВЫДАННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА СНИЗИЛСЯ ДО 138 ТЫС. РУБЛЕЙ

Распределение необеспеченных потребительских кредитов (за исключением кредитов с лимитом кредитования), по сроку



Основной объем выдач (**66%**) приходится на кредиты, выданные на срок 4–5 лет

Средний размер выдаваемого необеспеченного кредита (тыс. руб.)

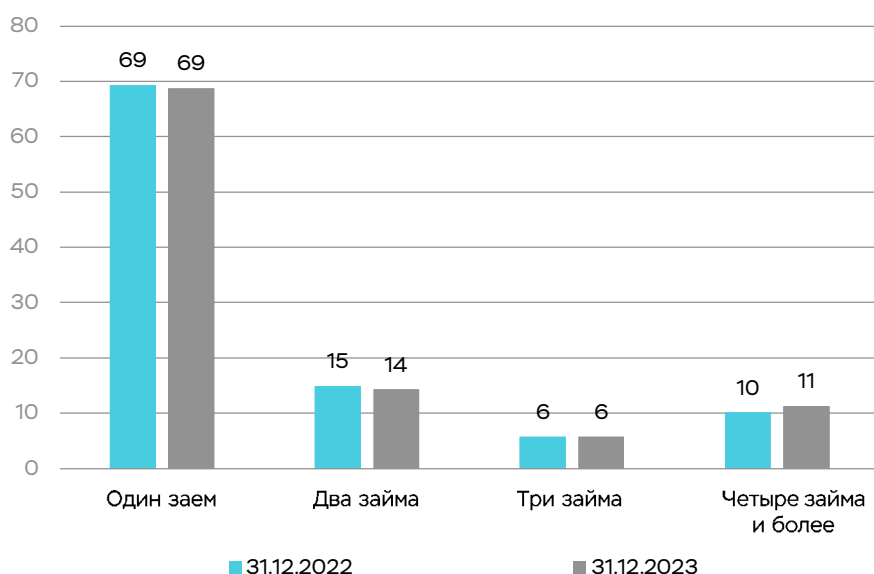


Существенное ужесточение макропруденциальных лимитов на IV квартал 2023 года (допустимая доля кредитов с ПДН 80+ была снижена с 20 до 5%) повлияло на средний размер выдаваемого потребительского кредита – за квартал он сократился на **35 тыс. рублей, до 138 тыс. рублей**



ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ МФО СТАБИЛИЗИРОВАЛАСЬ*

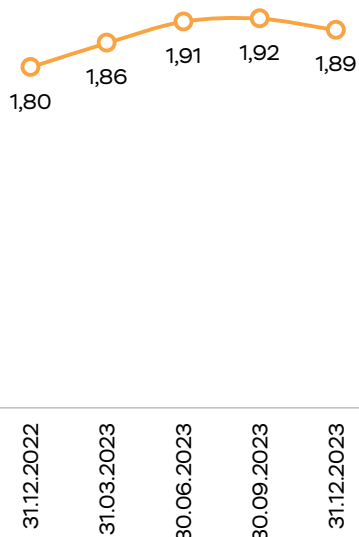
Распределение заемщиков по количеству займов (%)



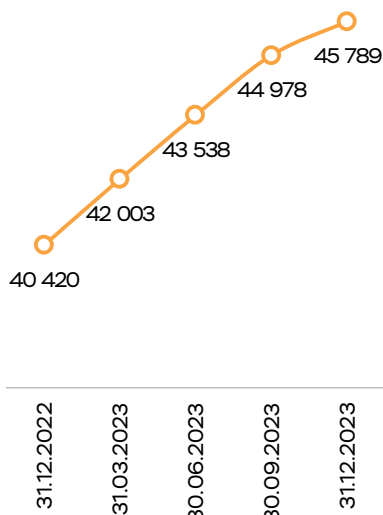
- Благодаря МПЛ среднее количество займов у одного заемщика снизилось до **1,9 кредита**. Долг, приходящийся на одного заемщика, стал расти медленнее и составил **45,8 тыс. рублей**

- Сохраняется тенденция к росту доли заемщиков, которые имеют действующие займы в разных МФО (за квартал показатель увеличился **с 20,8 до 21,6%**, или **с 17,6% за год**). Это свидетельствует о перераспределении заемщиков между МФО, которые столкнулись с ограничением МПЛ

Среднее количество займов на заемщика (ед.)



Средняя задолженность на заемщика (руб.)



* Здесь и далее показатели рассчитаны по 123 МФО, на которые приходится 67% рынка потребительского микрофинансирования.