



скоринг  
бюро

# АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОТЧЕТЫ

4 КВАРТАЛ 2024



# ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Мы представляем Вашему вниманию обзор рынка розничного кредитования Российской Федерации. Данный отчёт, разработанный аналитиками компании Скоринг Бюро, содержит показатели, рассчитанные по базе данных крупнейшего бюро кредитных историй РФ «БКИ Скоринг Бюро»\*

## Временной горизонт

В качестве стартовой точки отчётов, показывающих динамику показателей с течением времени, выбрано 01 января 2018 года. Исследование проведено по состоянию на 31 декабря 2024 года.

## Количественные показатели

Обзор содержит отчёты, характеризующие динамику кредитного портфеля: «Количество и Объём выданных кредитов», «Среднее количество активных кредитов на одного заёмщика», «Распределение заёмщиков по числу активных кредитов».

В 4-м квартале 2024 года наблюдается падение объёмов кредитования по всем банковским продуктам (стр. 3-4). По МФО в отчётном периоде количество выданных PDL-займов стабильно, а по Installment снижается до уровня второго квартала 2024 года (стр.5).

## Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита», «Средний срок выданного кредита», «Распределение объёмов выдач по размеру LTV» и «Средняя полная стоимость кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели.

В 4-м квартале 2024 года наблюдается рост выданных лимитов по кредитным картам до новых исторических максимумов, а также снижение среднего чека и срока по потребительским и автокредитам (стр. 10-13). Наблюдается рост ПСК по всем банковским кредитным продуктам (стр. 15).

## Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности 2.0, Скоринг Бюро» оценивает уровень риска массовых розничных кредитных продуктов: меньшему значению индекса соответствует больший уровень риска.

В 4-м квартале 2024 года для банковского кредитования продолжается снижение Индекса (стр. 16).

Согласно винтажному анализу в автокредитовании продолжается рост уровня риска по поколениям выдач со 2-й половины 2023 года (стр. 21,28).

## Подготовка обзора

Все отчёты подготавливаются на основе информации, доступной в бюро, после предварительной проверки качества данных и их очистки. В настоящее время рынок находится в условиях трансформации вследствие введения новых технических требований обмена данными между кредиторами и Бюро. В связи с этим требования могут претерпевать изменения в процессе их применения. Зачастую это приводит к отдельным неинтерпретируемым значениям в отчётности. Процесс уточнения и повышения качества данных носит регулярный характер, что может приводить к изменениям в отчётности.

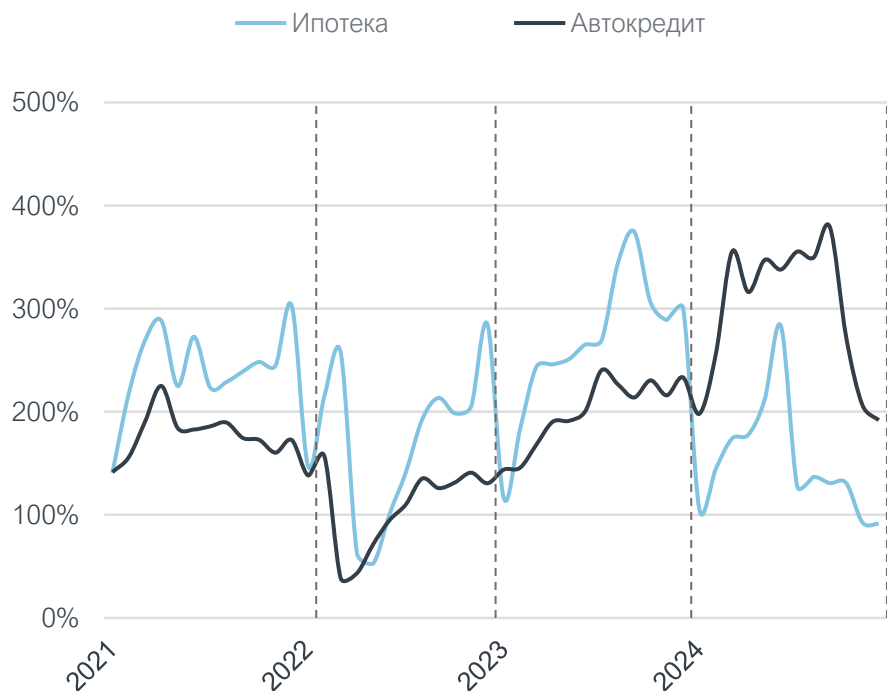
\*База данных БКИ Скоринг Бюро на 31.12.2024 насчитывает более 885 миллионов кредитных историй

# КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

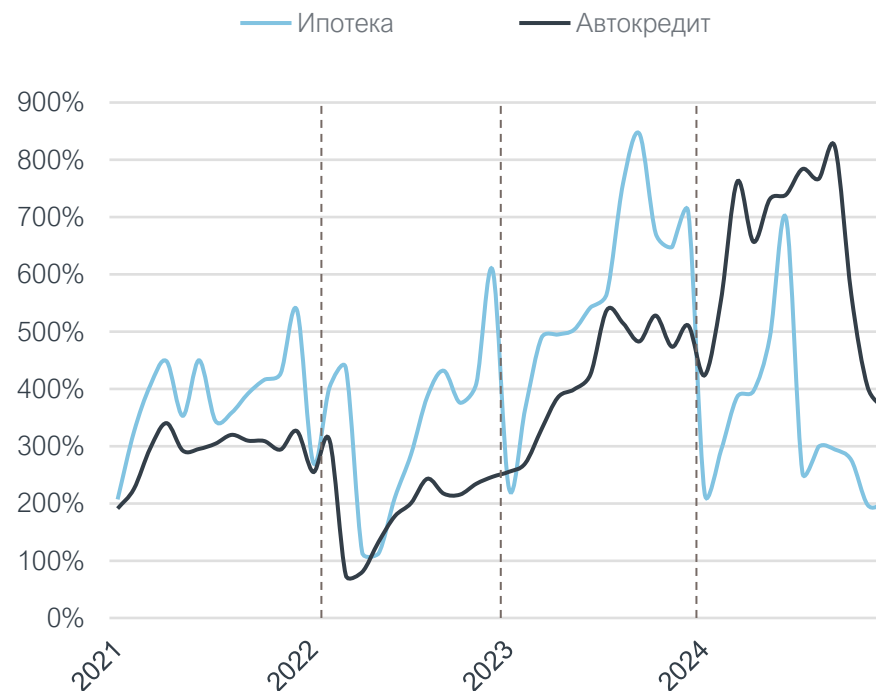
## Темпы роста кредитования

В 4-м квартале 2024 года наблюдается падение объёмов кредитования по всем банковским продуктам. По МФО объём выданных займов находится на максимальных уровнях.

### КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

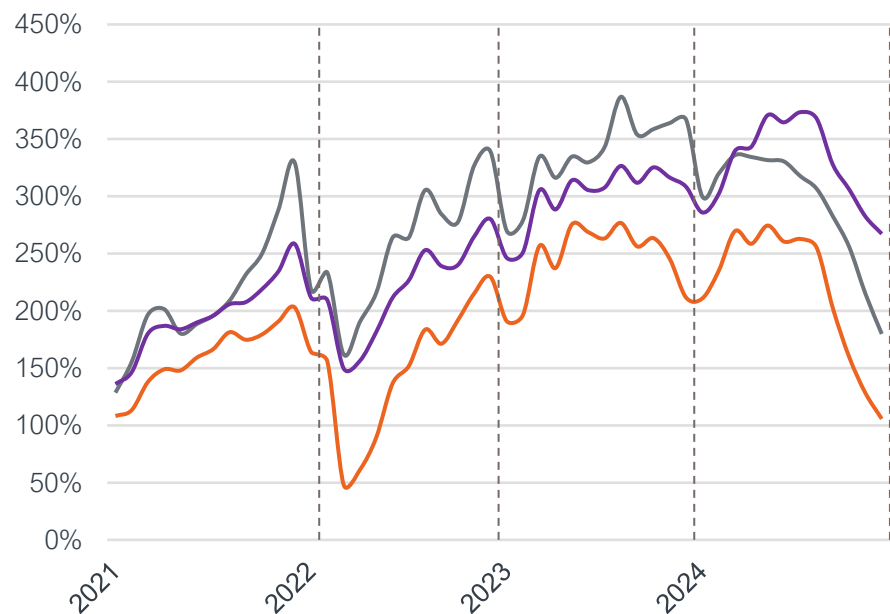


### ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ



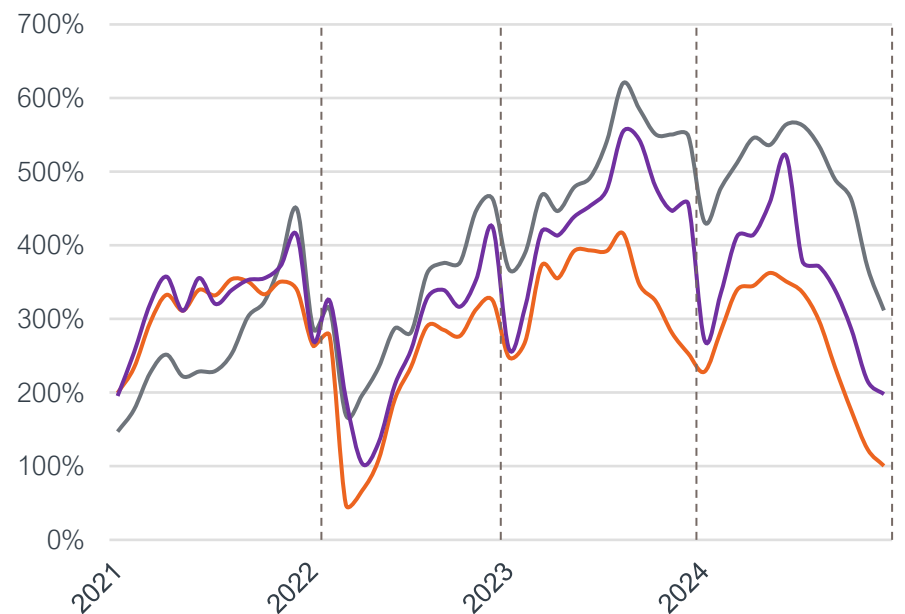
## КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

— Кредитные карты — Потребительский кредит — Все кредиты

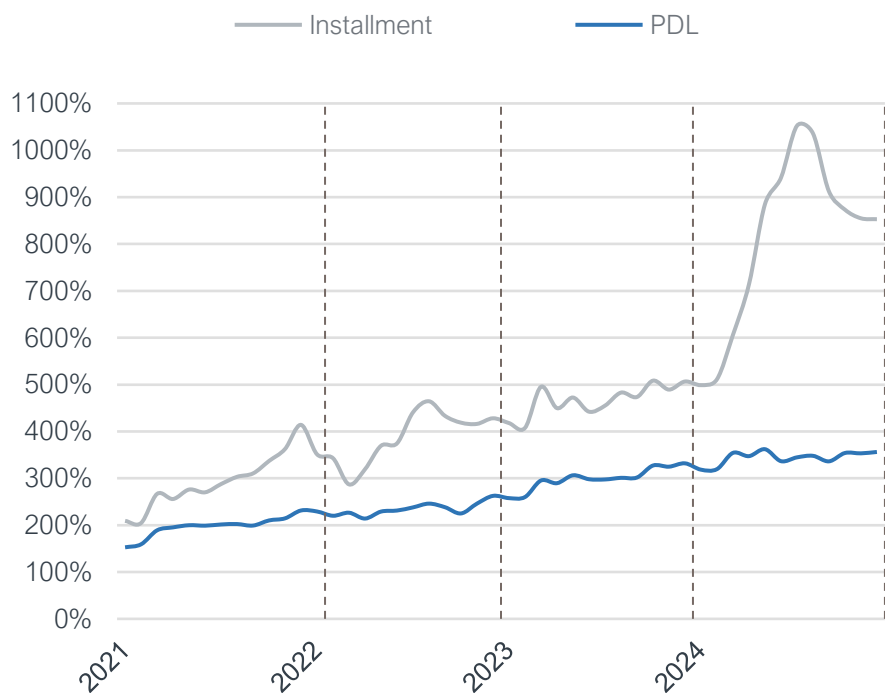


## ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

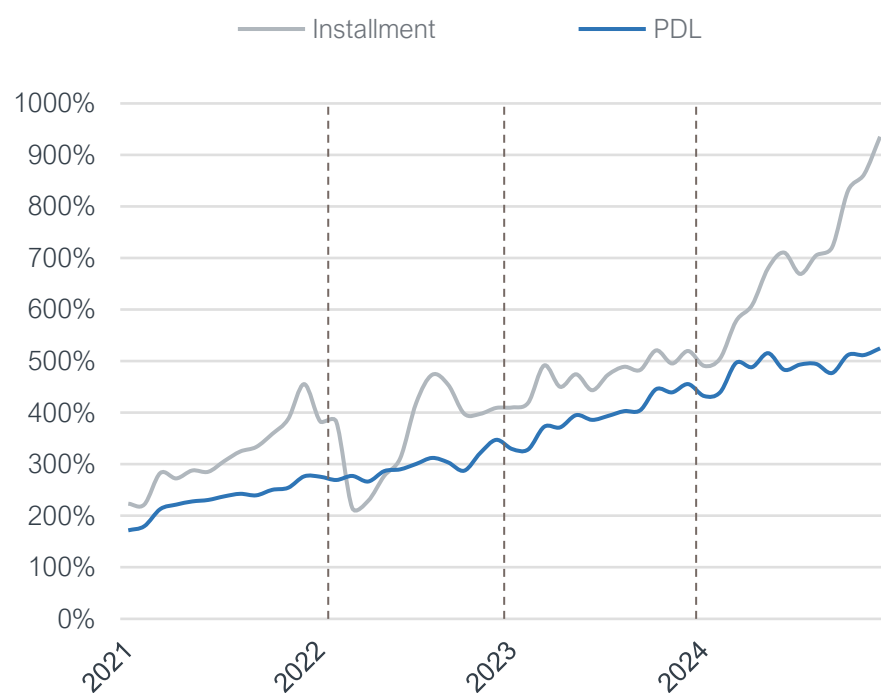
— Кредитные карты — Потребительский кредит — Все кредиты



## КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ МФО ЗАЙМОВ

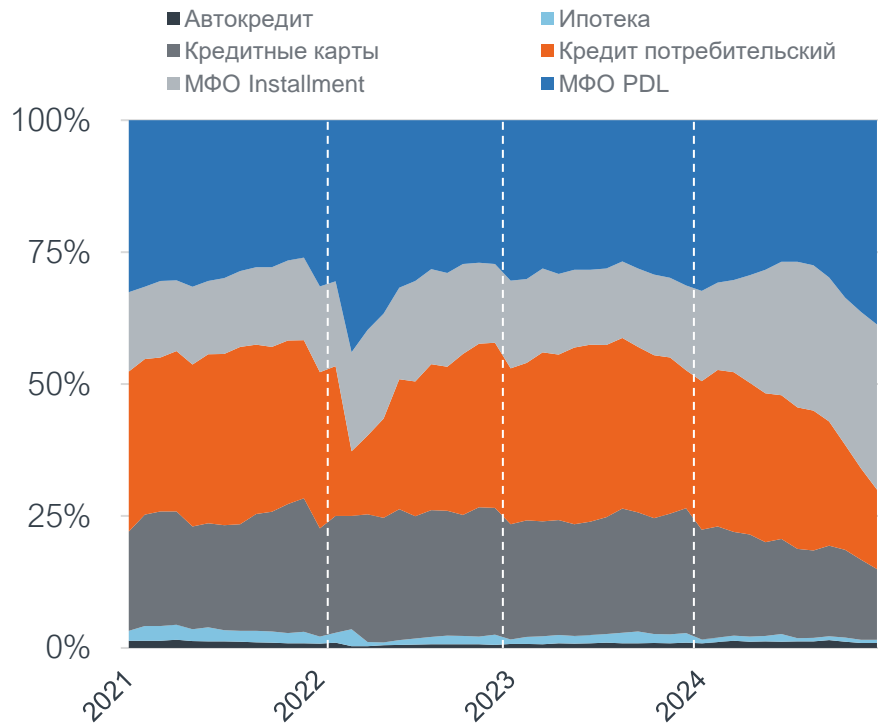


## ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ МФО ЗАЙМОВ

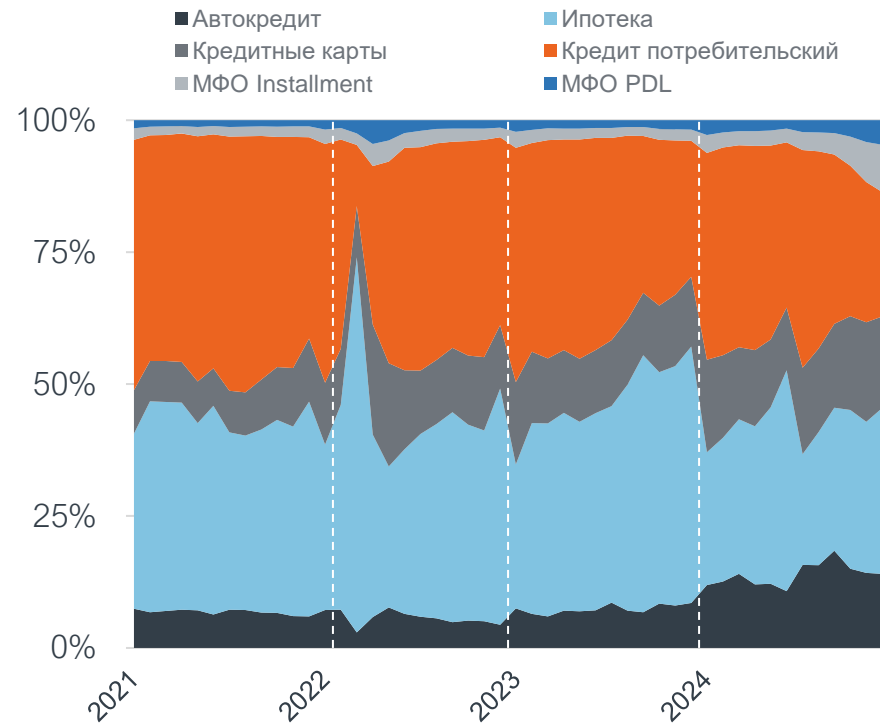


В 4-м квартале 2024 года возрастает доля новых выдач займов МФО.

## ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НОВЫХ ВЫДАЧ ПО КОЛИЧЕСТВУ

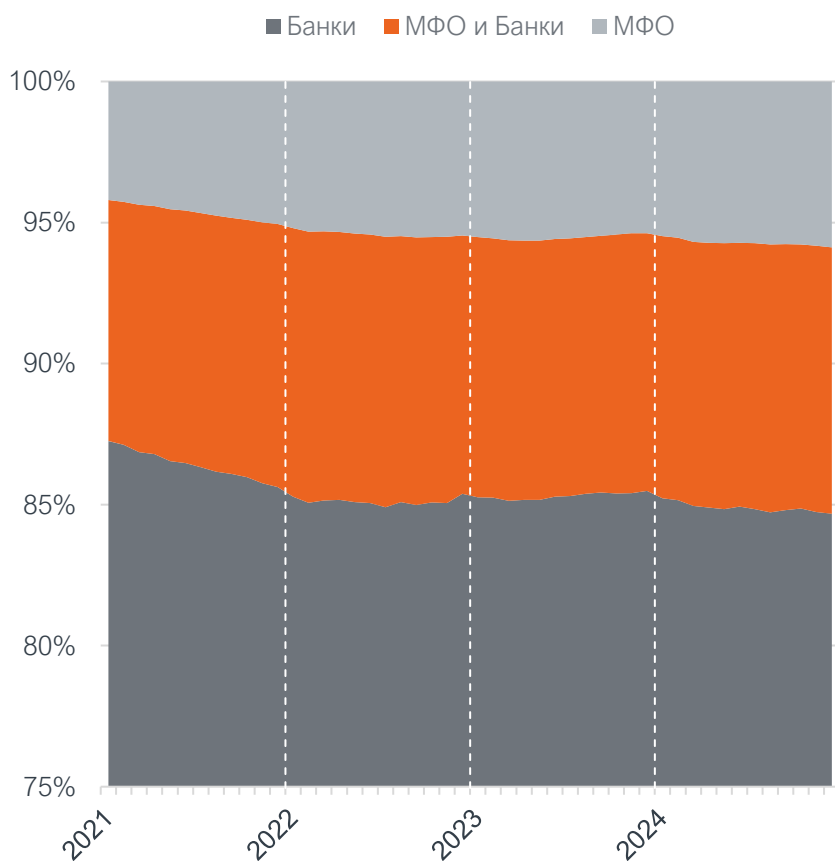


## ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НОВЫХ ВЫДАЧ ПО СУММАМ

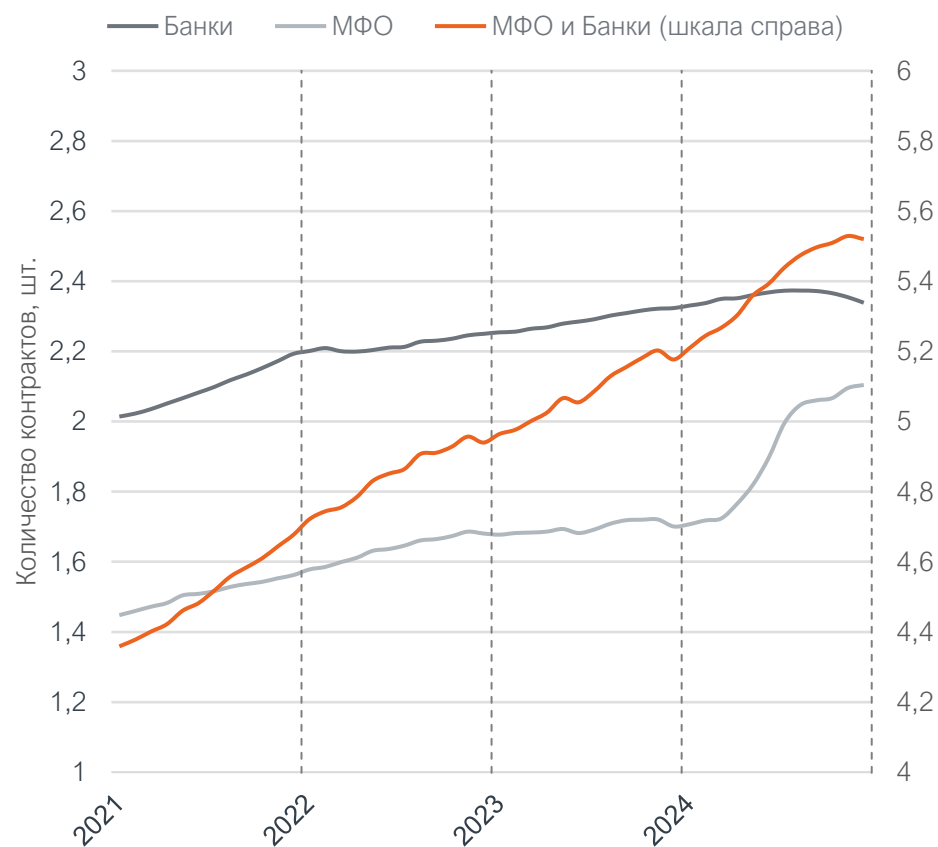


В 4-м квартале 2024 года число активных банковских кредитов на одного клиента снижается впервые с марта 2022 года. Доля клиентов, имеющих займы в МФО, стабилизируется на уровне 15,3% на 31.12.2024.

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МЕЖДУ БАНКАМИ И МФО

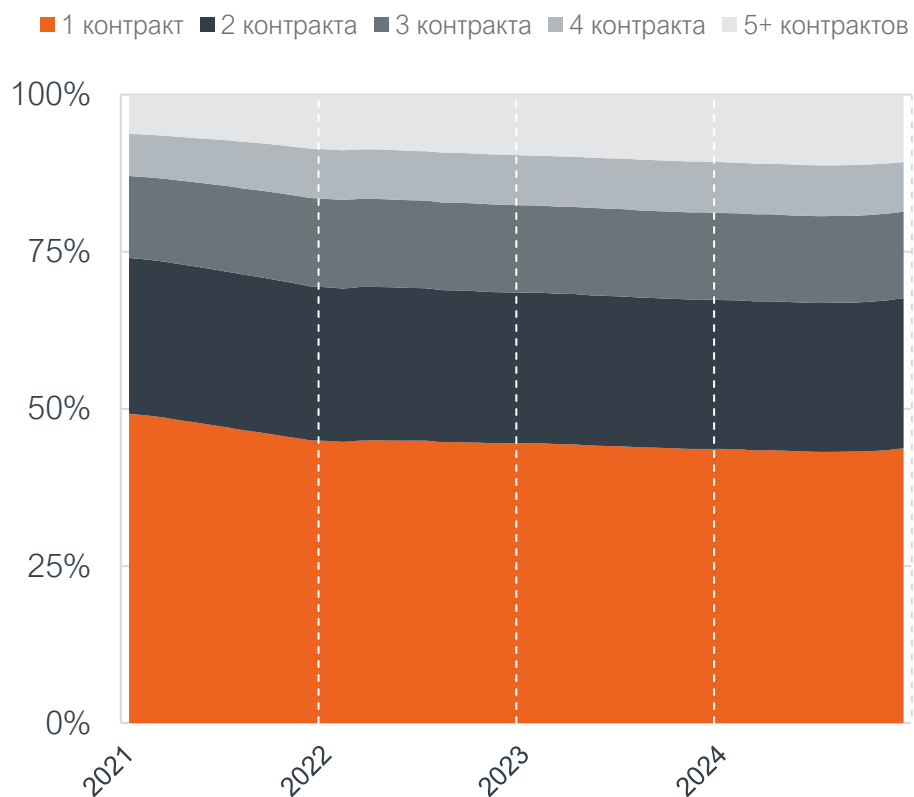


## ЧИСЛО АКТИВНЫХ КРЕДИТОВ НА КЛИЕНТА

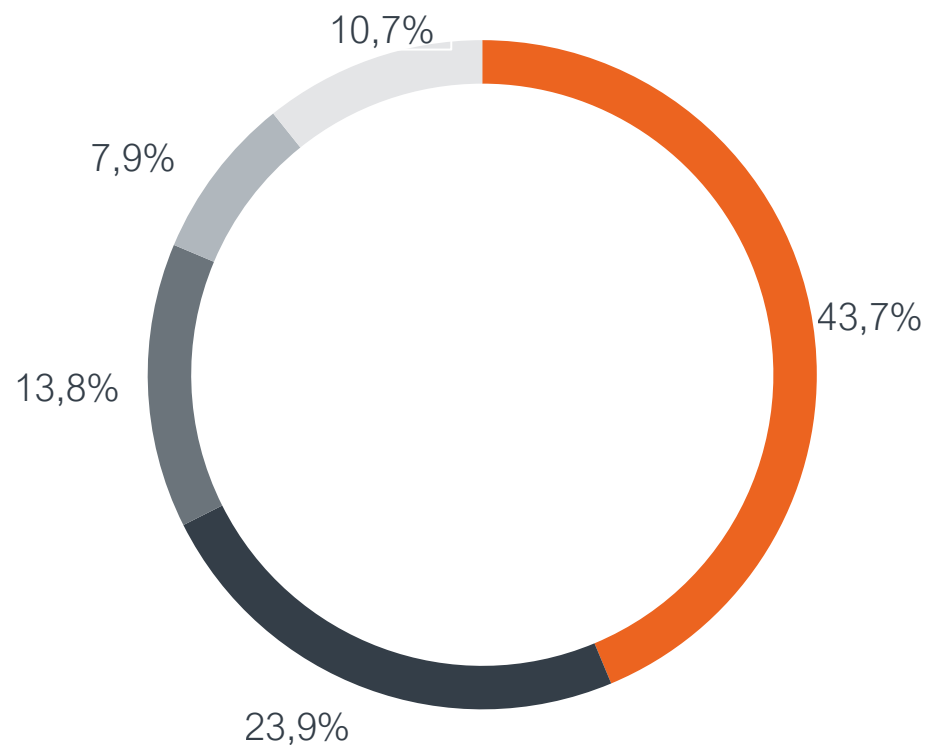


С августа 2024 года незначительно снижается доля клиентов, имеющих 5 и более активных банковских кредитов. Доля клиентов, имеющих 5 и более активных микрозаймов продолжает расти.

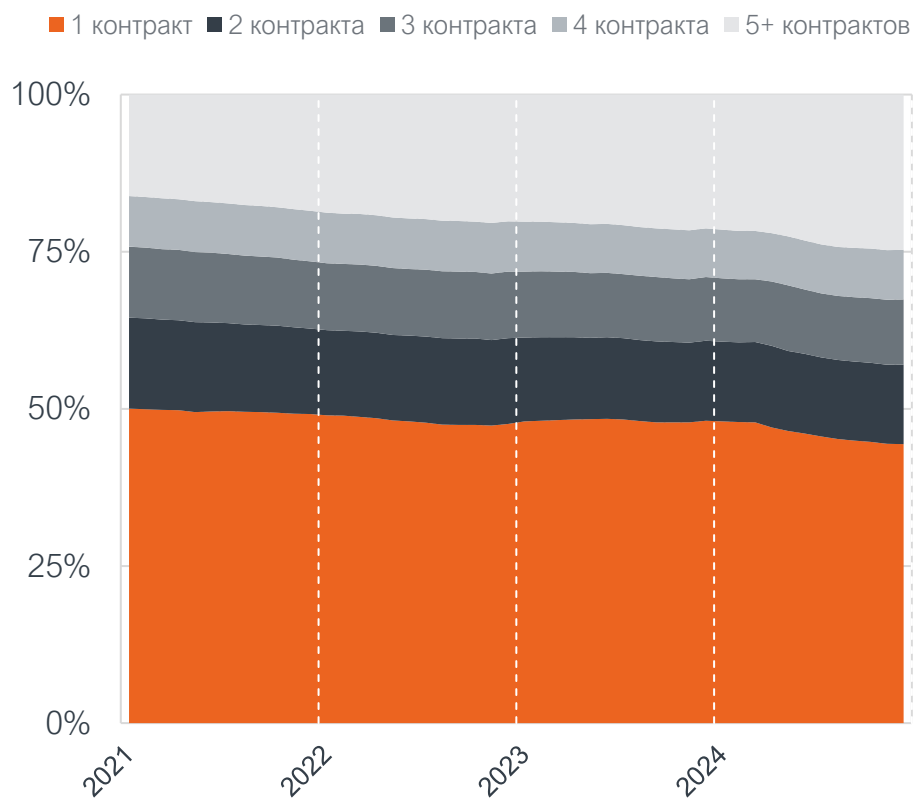
## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ



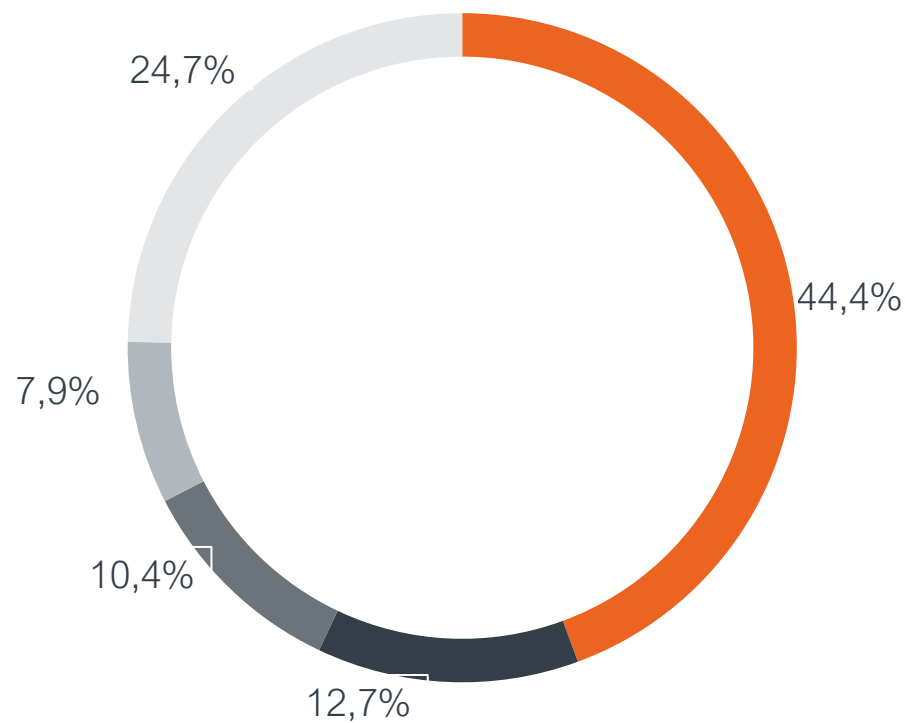
## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КОНТРАКТОВ (ДЕКАБРЬ 2024)



## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МФО ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ ЗАЙМОВ



## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МФО ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ ЗАЙМОВ (ДЕКАБРЬ 2024)

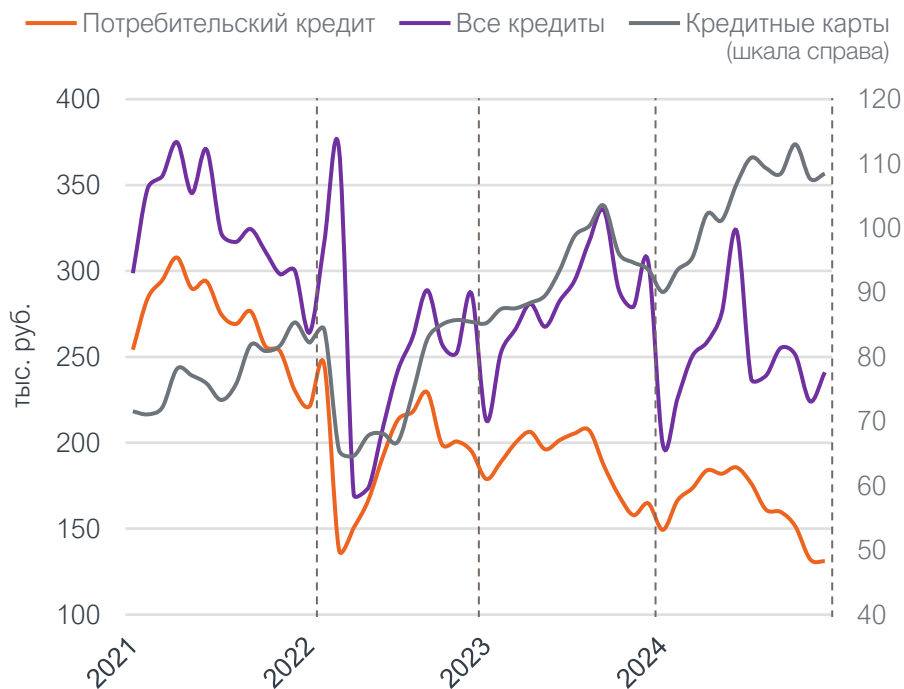


# КАЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Структура кредитного портфеля

В 4-м квартале 2024 года наблюдается снижение среднего чека и срока по потребительским и автокредитам. Средняя сумма выдачи по кредитным картам достигает новых максимальных значений. Продолжается восходящий тренд средней выданной суммы и срока займов МФО.

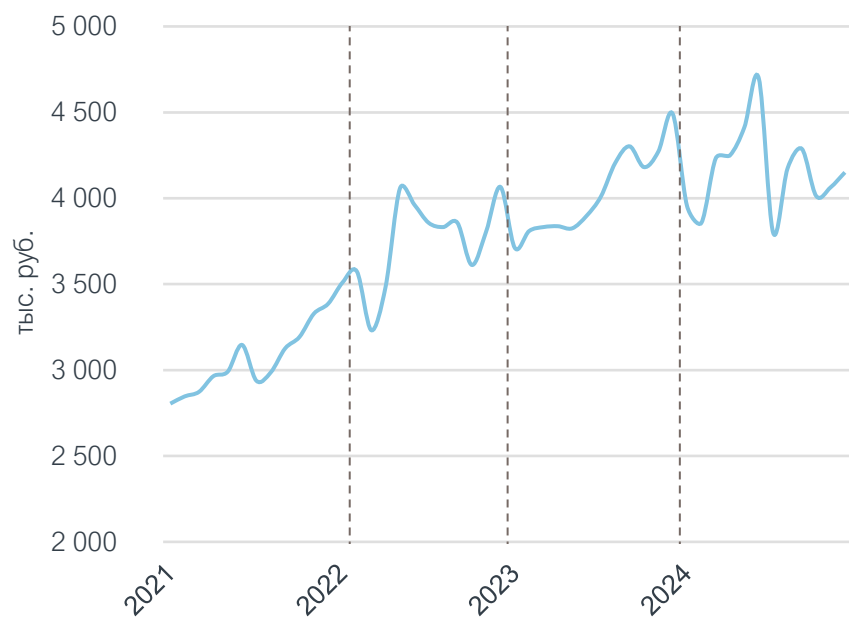
### СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО КРЕДИТА / КРЕДИТНОГО ЛИМИТА



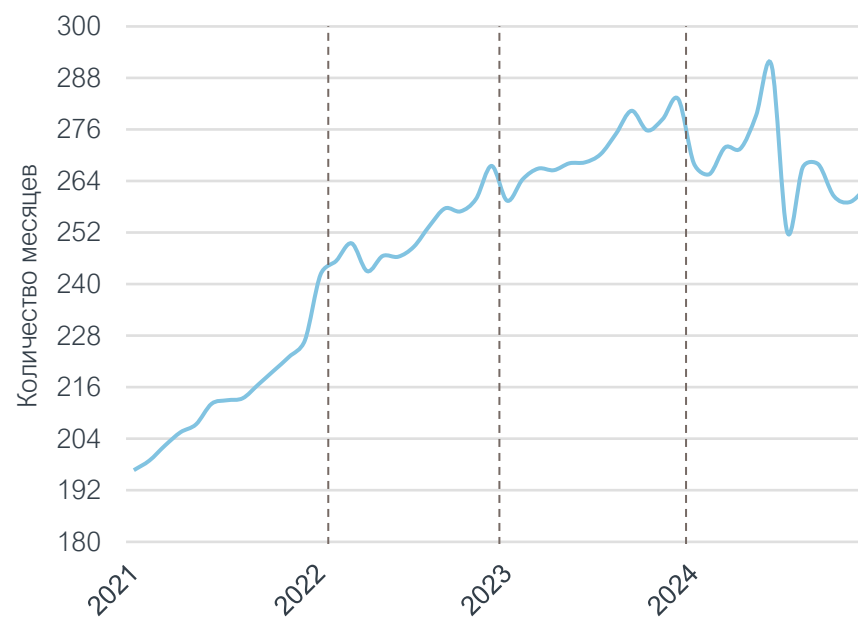
### СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО КРЕДИТА



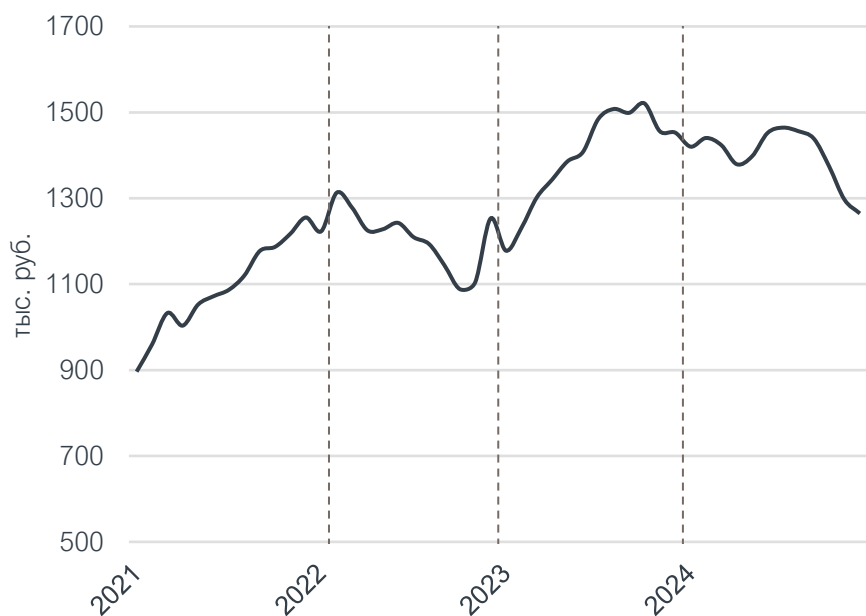
## СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА



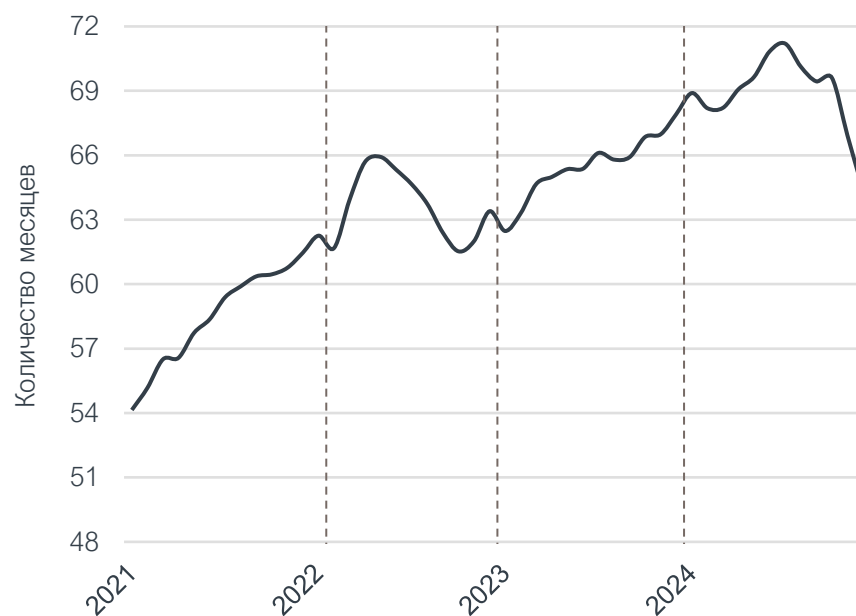
## СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА



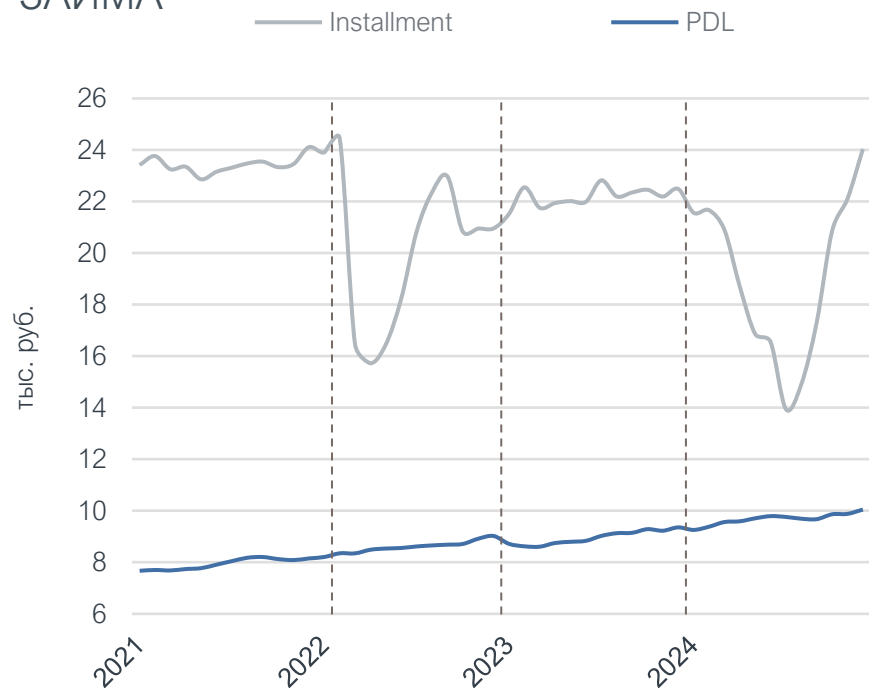
## СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО АВТОКРЕДИТА



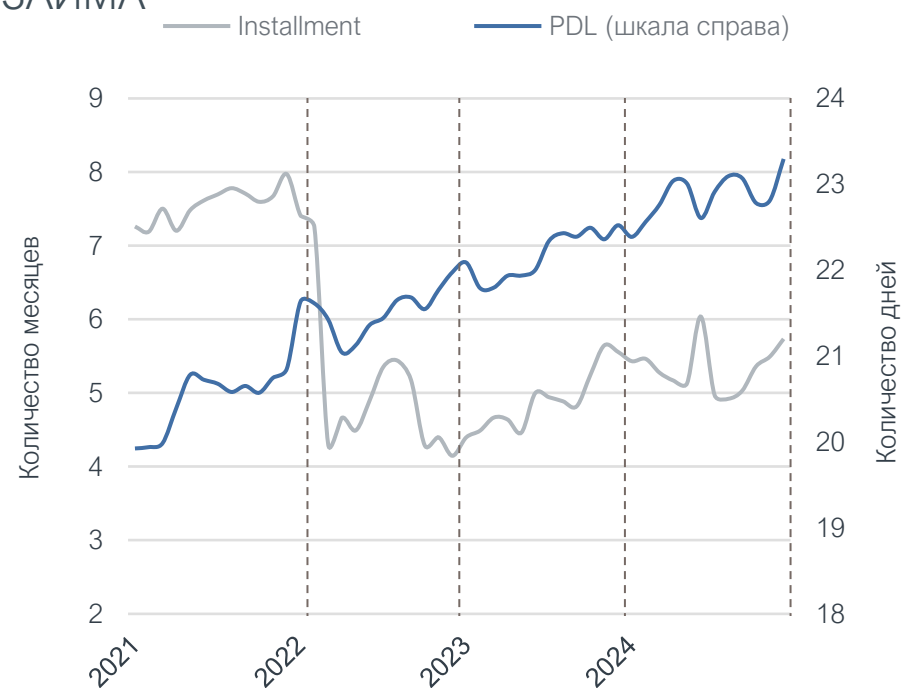
## СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО АВТОКРЕДИТА



## СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО МФО ЗАЙМА



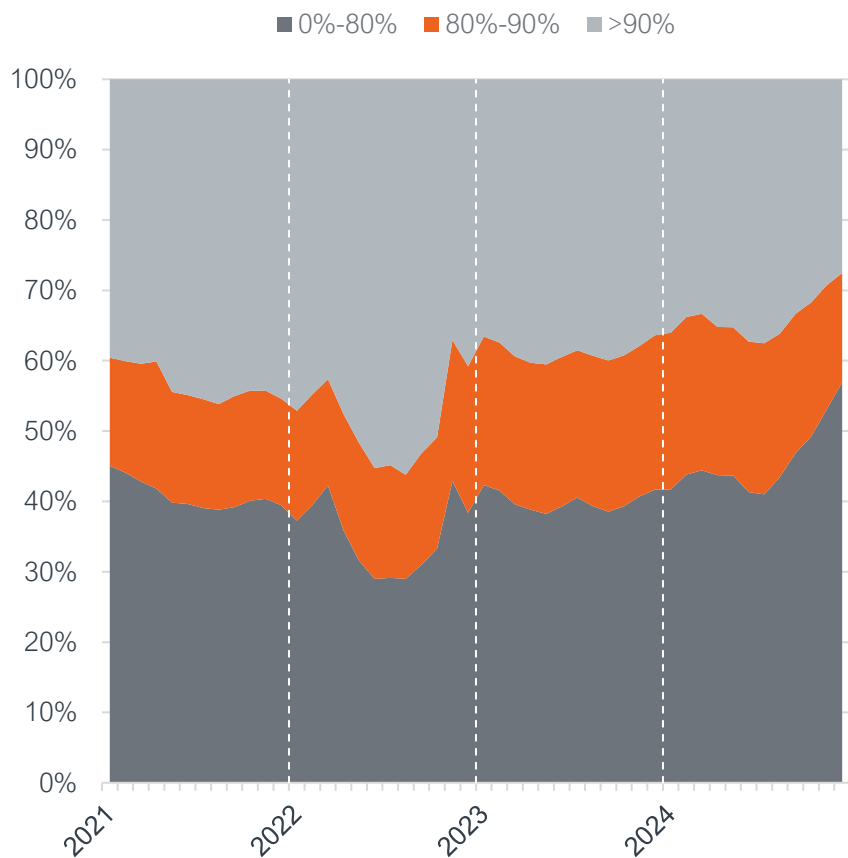
## СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО МФО ЗАЙМА



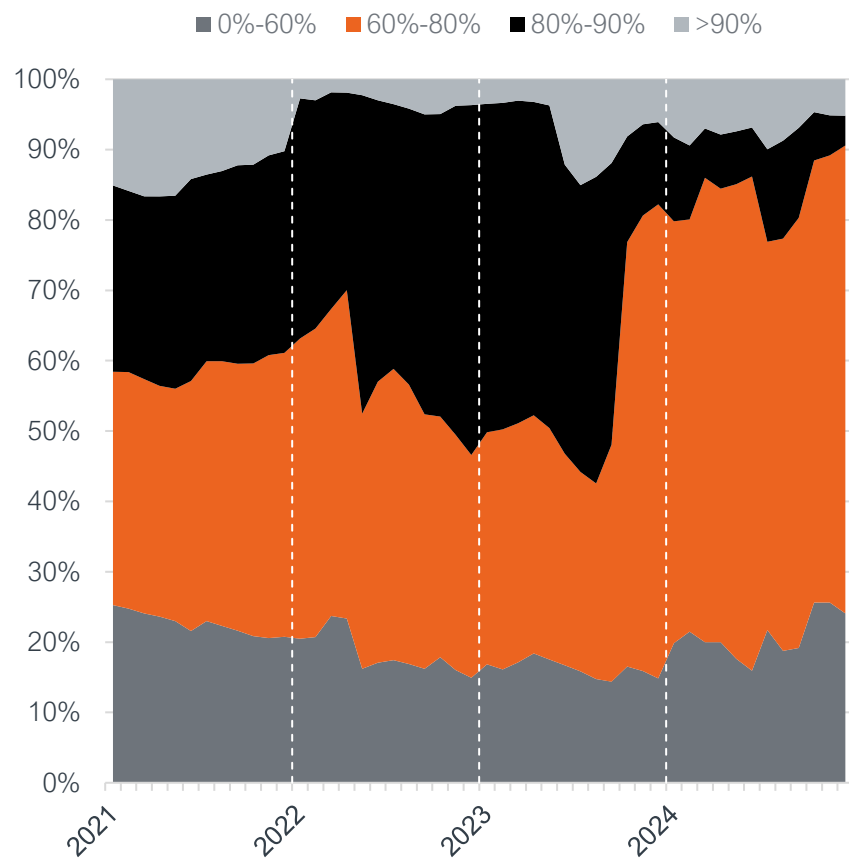
В 4-м квартале 2024 года продолжает сокращаться доля выдаваемой ипотеки с LTV\* более 80%, а также автокредитов с LTV более 90%.

\*LTV (Loan to Value) – отношение суммы выданного кредита к стоимости залога.

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЁМОВ ВЫДАЧ АВТОКРЕДИТОВ ПО РАЗМЕРУ LTV

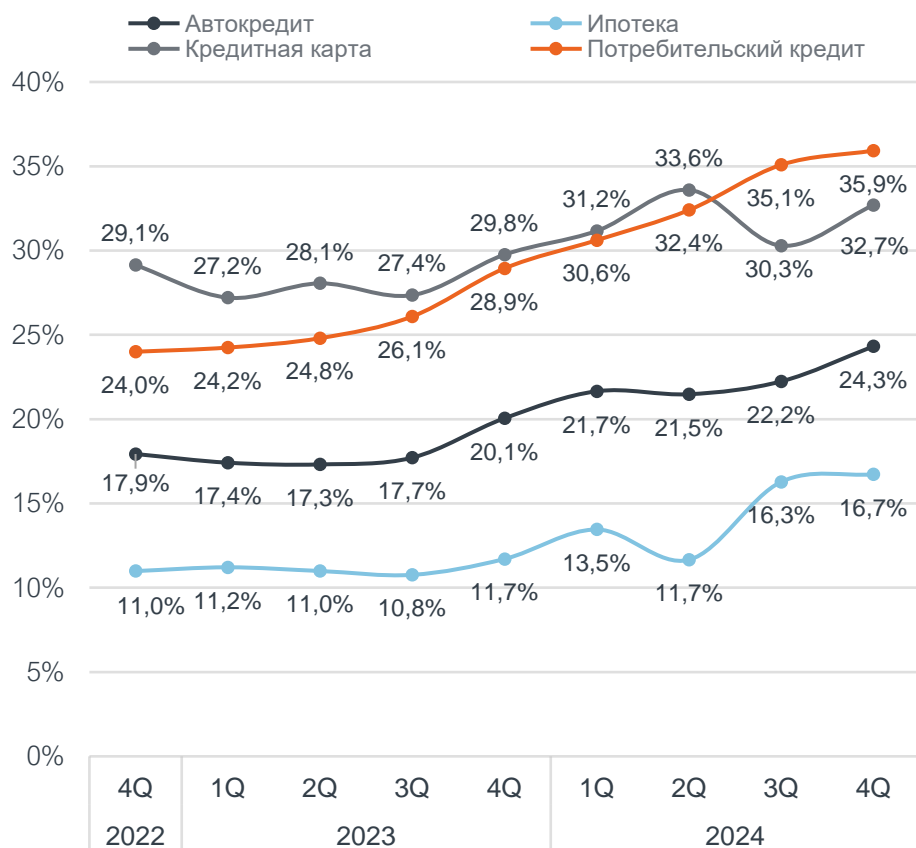


## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЁМОВ ВЫДАЧ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО РАЗМЕРУ LTV



В 4-м квартале 2024 года наблюдается рост ПСК по всем банковским кредитным продуктам.

## СРЕДНЯЯ ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА



## СРЕДНЯЯ ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА МФО



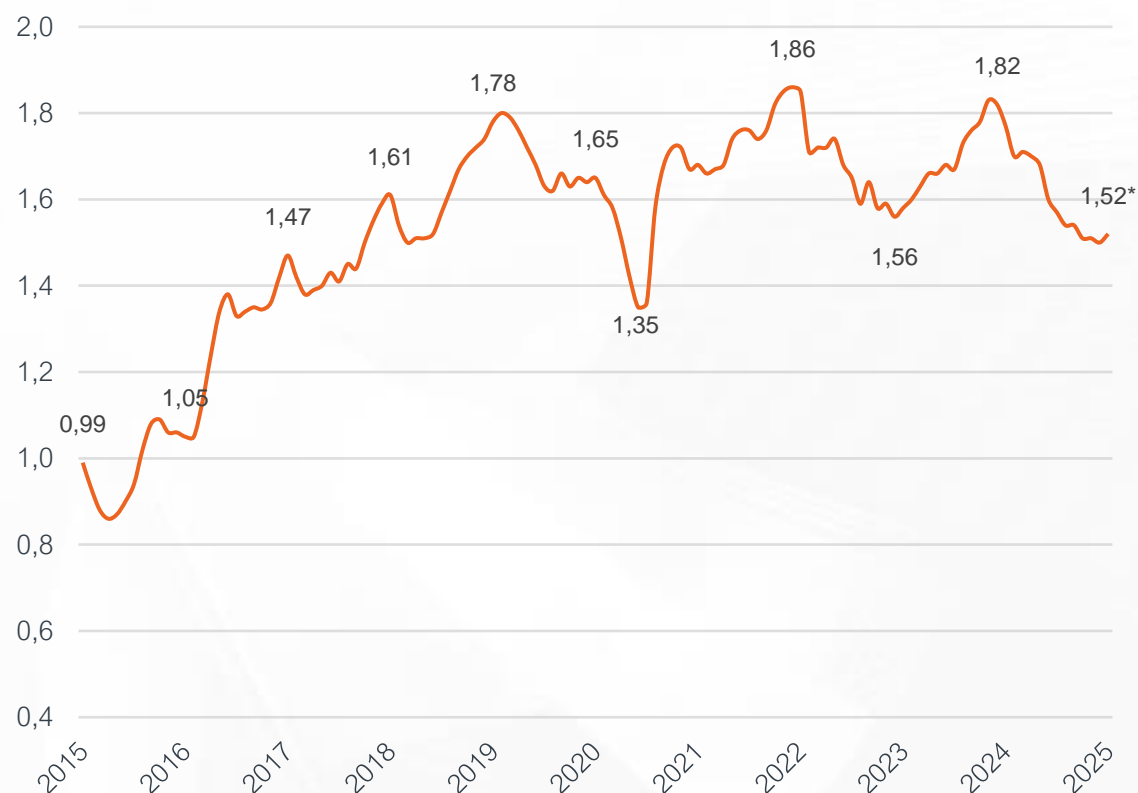
# КРЕДИТНЫЙ РИСК

## Кредиты с просроченным долгом

Индекс кредитной сознательности 2.0 (Скоринг Бюро) является математической моделью, разработанной аналитиками компании Скоринг Бюро на основе платежного поведения по массовым розничным кредитным продуктам. Индекс оценивает качество кредитного портфеля по отдельности для банков и микрофинансовых организаций. Рост значений Индекса соответствует улучшению кредитного поведения клиентов. Индекс нормирован на январь 2013 года.

Для банковского кредитования в 4-м квартале 2024 года продолжается снижение Индекса.

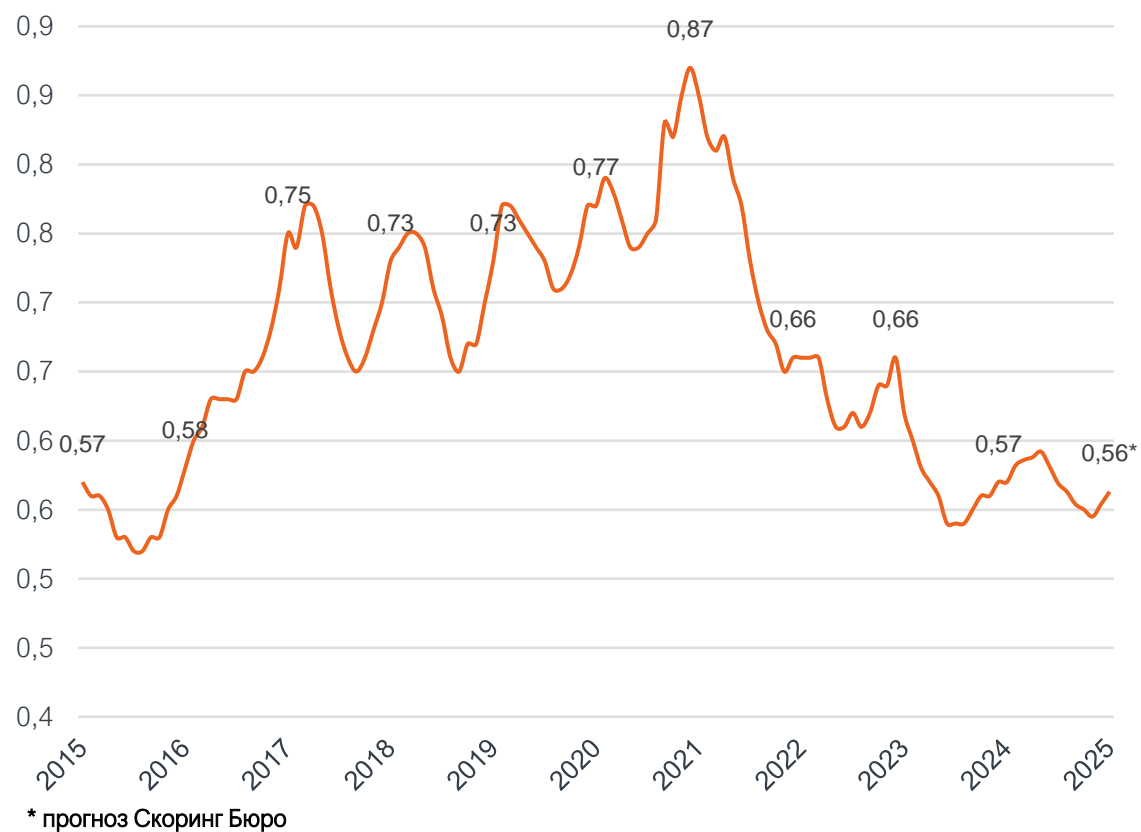
## БАНКИ - ИНДЕКС КРЕДИТНОЙ СОЗНАТЕЛЬНОСТИ 2.0, СКОРИНГ БЮРО



\* прогноз Скоринг Бюро

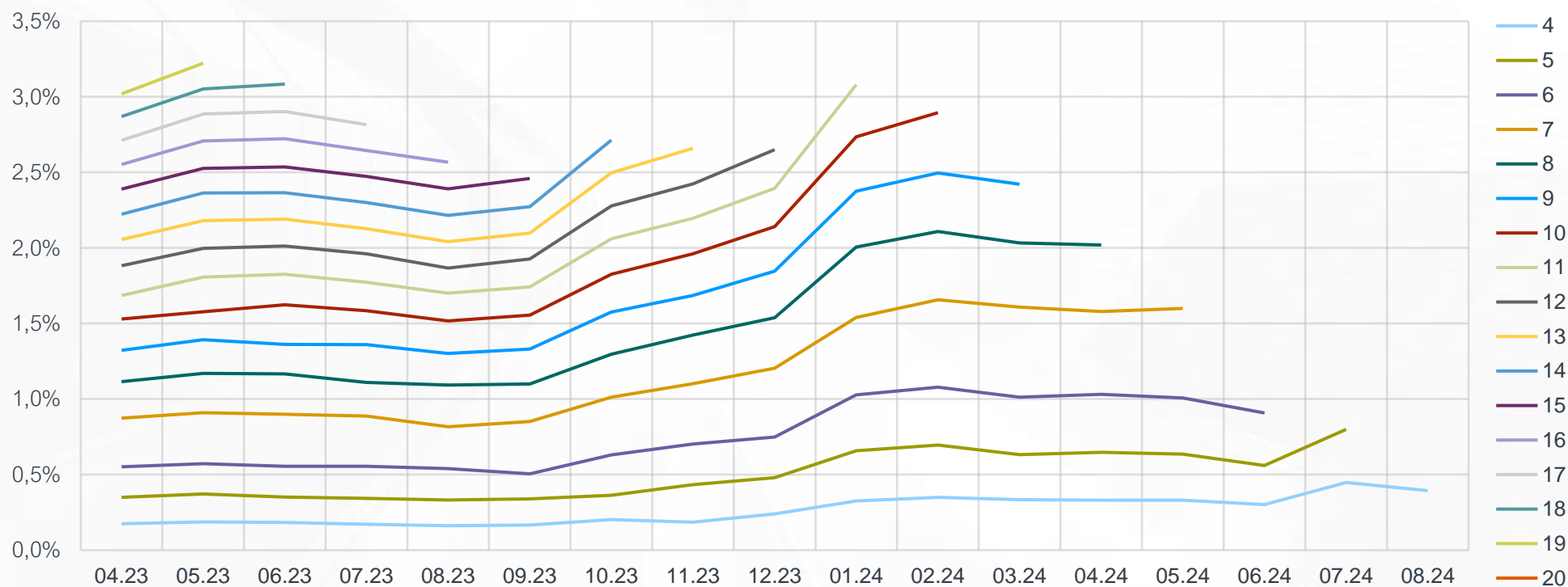
Для микрофинансовых организаций Индекс стабилизируется.

## МФО - ИНДЕКС КРЕДИТНОЙ СОЗНАТЕЛЬНОСТИ 2.0, СКОРИНГ БЮРО



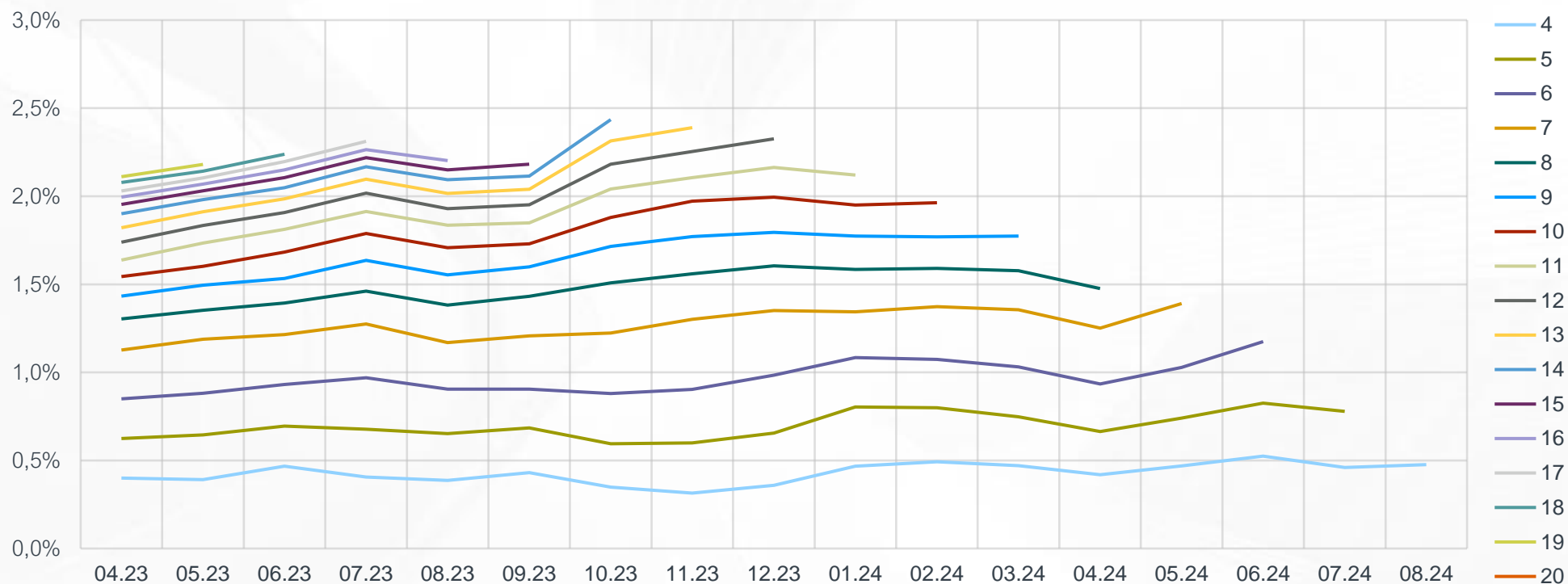
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи (горизонтальная ось) рассчитывается доля (вертикальная ось) безнадежной просроченной задолженности длительностью более 90 дней (30 дней для МФО) в портфеле, сформированном за указанный месяц. Каждая линия на диаграмме представляет собой долю безнадежной задолженности на соответствующем месяце жизни поколения. Расчёт просрочки по сумме осуществляется как отношение общей суммы просроченных более чем на 90 дней (30 дней для МФО) обязательств к общей сумме выданных кредитов (стр. 18-24).

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ВСЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



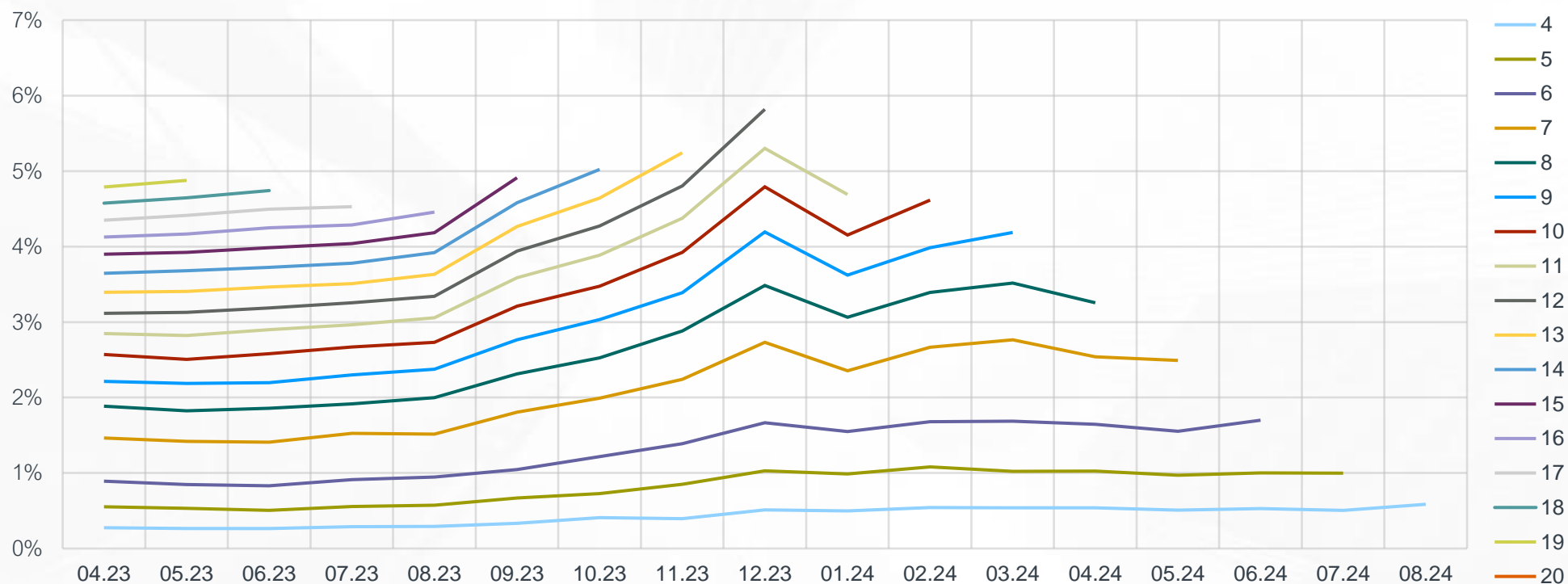
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяцев	1,32%	1,39%	1,36%	1,36%	1,30%	1,33%	1,57%	1,69%	1,85%	2,37%	2,50%	2,42%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,07 п.п.	-0,03 п.п.	0,00 п.п.	-0,06 п.п.	0,03 п.п.	0,24 п.п.	0,11 п.п.	0,16 п.п.	0,53 п.п.	0,12 п.п.	-0,07 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ (POS) КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



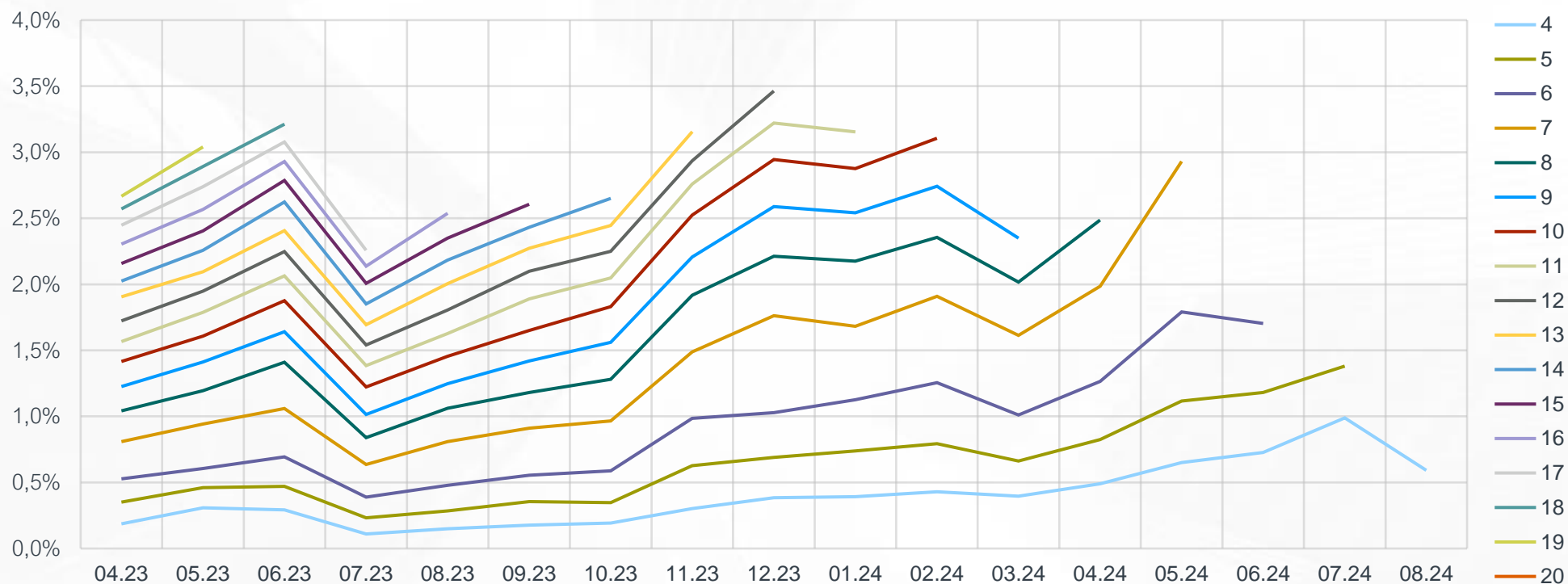
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяцев	1,43%	1,50%	1,53%	1,64%	1,55%	1,60%	1,72%	1,77%	1,79%	1,77%	1,77%	1,77%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,06 п.п.	0,04 п.п.	0,10 п.п.	-0,08 п.п.	0,05 п.п.	0,12 п.п.	0,06 п.п.	0,02 п.п.	-0,02 п.п.	-0,01 п.п.	0,01 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



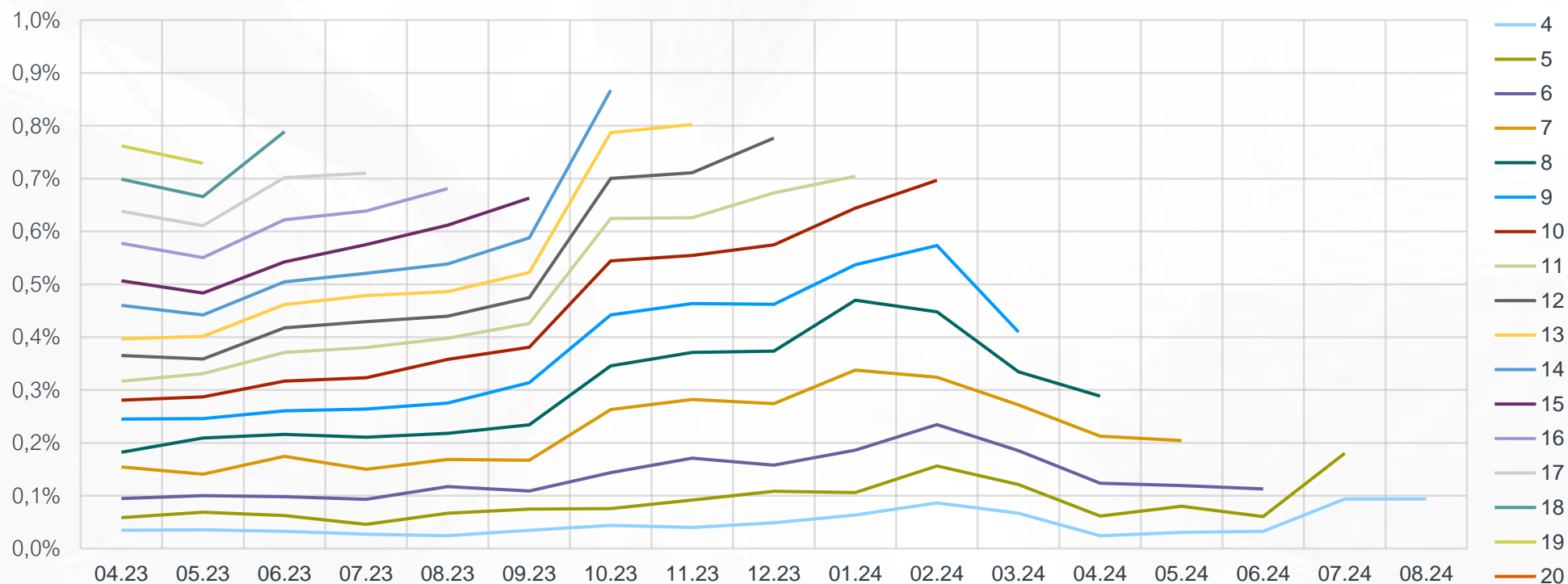
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	2,21%	2,19%	2,20%	2,30%	2,38%	2,76%	3,03%	3,39%	4,19%	3,62%	3,98%	4,19%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	0,01 п.п.	0,10 п.п.	0,07 п.п.	0,39 п.п.	0,27 п.п.	0,36 п.п.	0,80 п.п.	-0,57 п.п.	0,36 п.п.	0,20 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, АВТОКРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



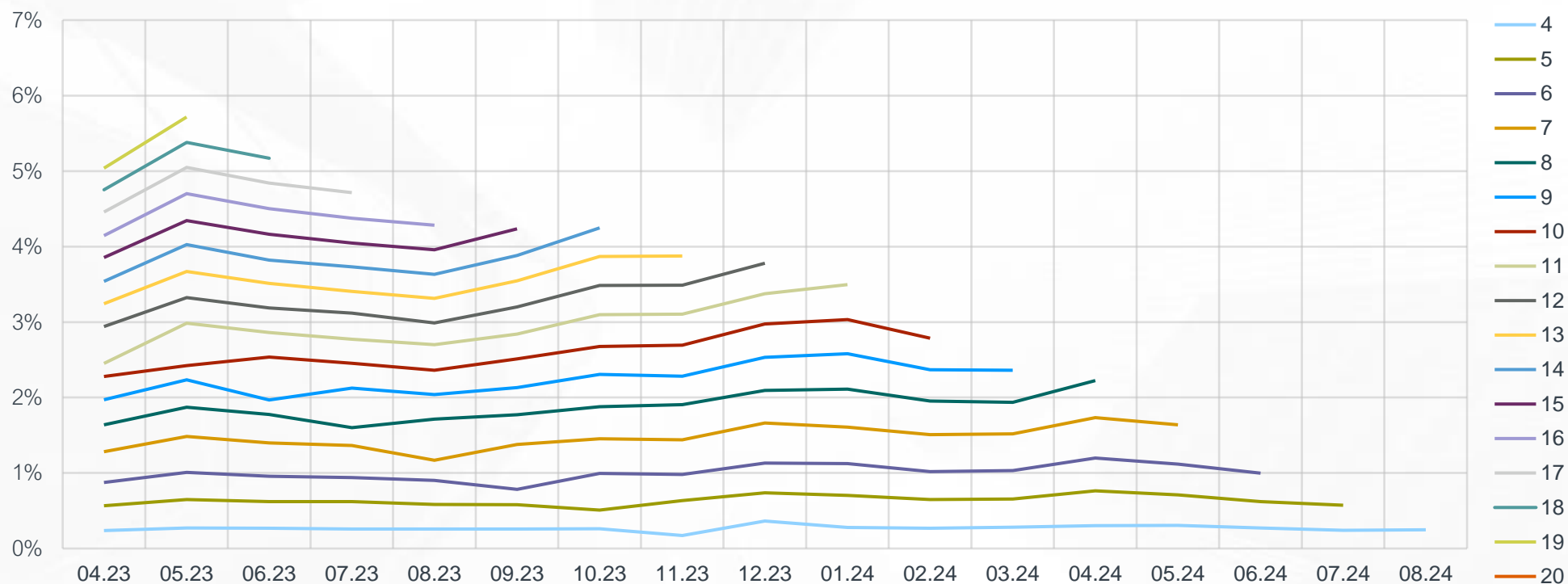
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	1,23%	1,41%	1,64%	1,01%	1,25%	1,42%	1,56%	2,21%	2,59%	2,54%	2,74%	2,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,18 п.п.	0,23 п.п.	-0,63 п.п.	0,23 п.п.	0,17 п.п.	0,14 п.п.	0,65 п.п.	0,38 п.п.	-0,05 п.п.	0,20 п.п.	-0,39 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



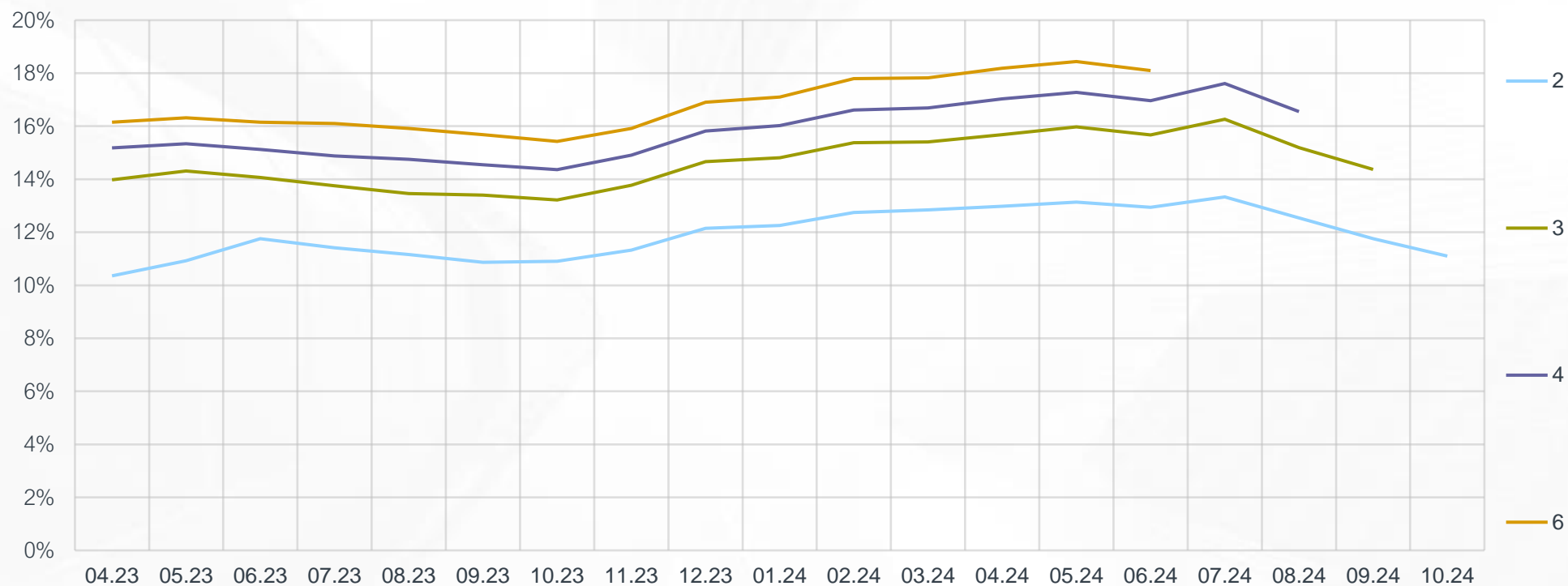
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяцев	0,24%	0,25%	0,26%	0,26%	0,28%	0,31%	0,44%	0,46%	0,46%	0,54%	0,57%	0,41%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,04 п.п.	0,13 п.п.	0,02 п.п.	0,00 п.п.	0,07 п.п.	0,04 п.п.	-0,16 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	фев.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	1,97%	2,24%	1,97%	2,13%	2,04%	2,13%	2,31%	2,28%	2,53%	2,58%	2,37%	2,36%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,26 п.п.	-0,27 п.п.	0,16 п.п.	-0,09 п.п.	0,09 п.п.	0,18 п.п.	-0,03 п.п.	0,25 п.п.	0,05 п.п.	-0,21 п.п.	-0,01 п.п.

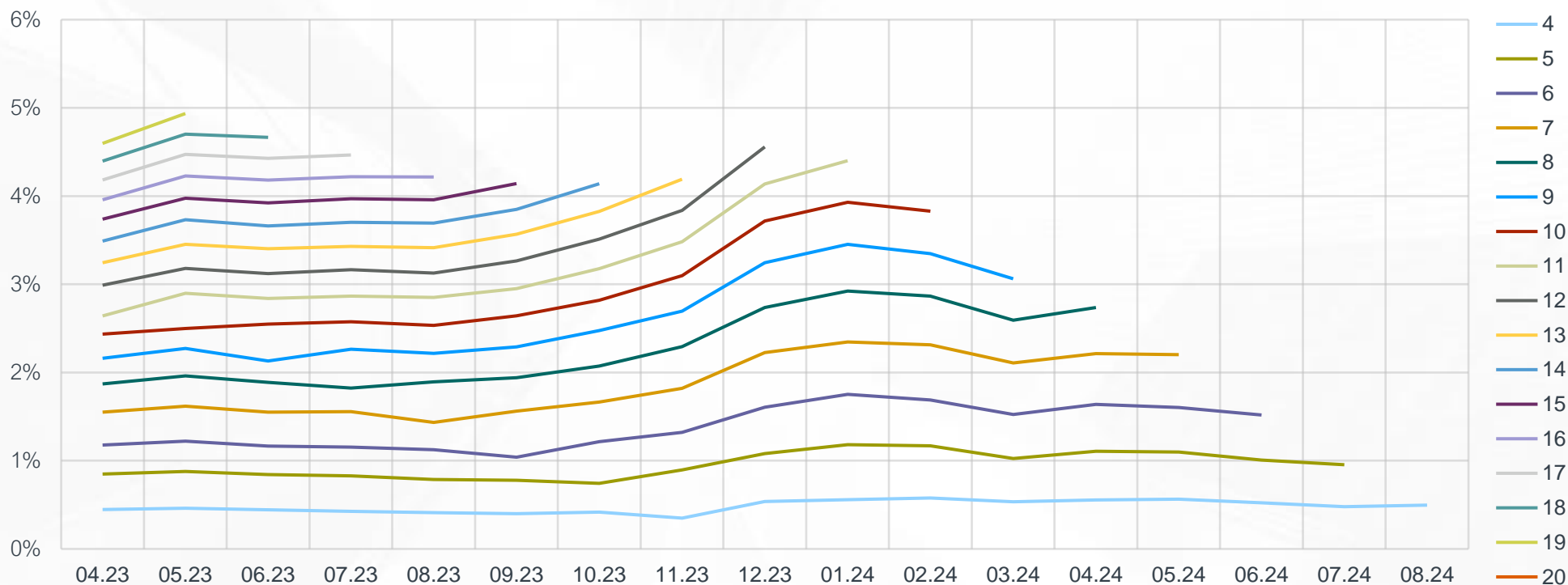
## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, МИКРОЗАЙМЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 30 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24	апр.24	май.24	июн.24	июл.24	авг.24	сен.24
Просрочка на 3 месяце	14,0%	14,3%	14,1%	13,8%	13,5%	13,4%	13,2%	13,8%	14,7%	14,8%	15,4%	15,4%	15,7%	16,0%	15,7%	16,3%	15,2%	14,4%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,3 п.п.	-0,2 п.п.	-0,3 п.п.	-0,3 п.п.	-0,1 п.п.	-0,2 п.п.	0,6 п.п.	0,9 п.п.	0,1 п.п.	0,6 п.п.	0,0 п.п.	0,3 п.п.	0,3 п.п.	-0,3 п.п.	0,6 п.п.	-1,1 п.п.	-0,8 п.п.

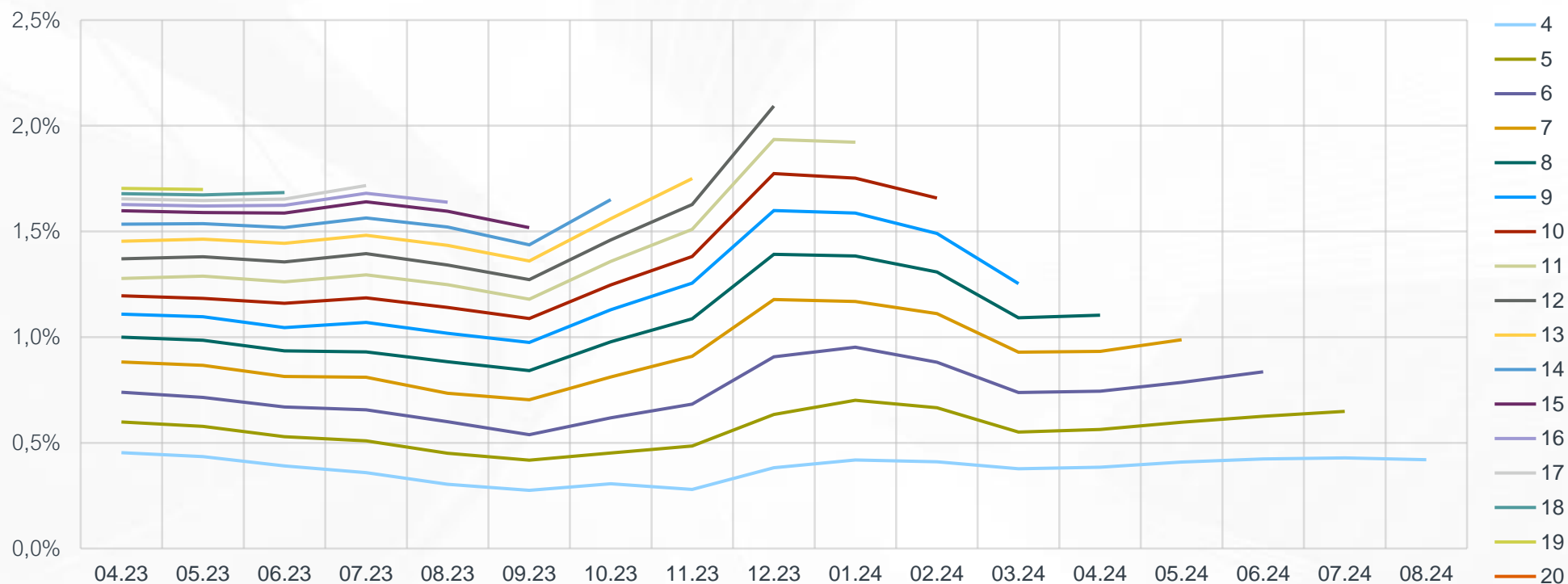
Расчёт просрочки по количеству осуществляется как отношение числа кредитов с просрочкой более 90 дней (30 дней для МФО) к общему числу выданных кредитов (стр. 25-31).

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ВСЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



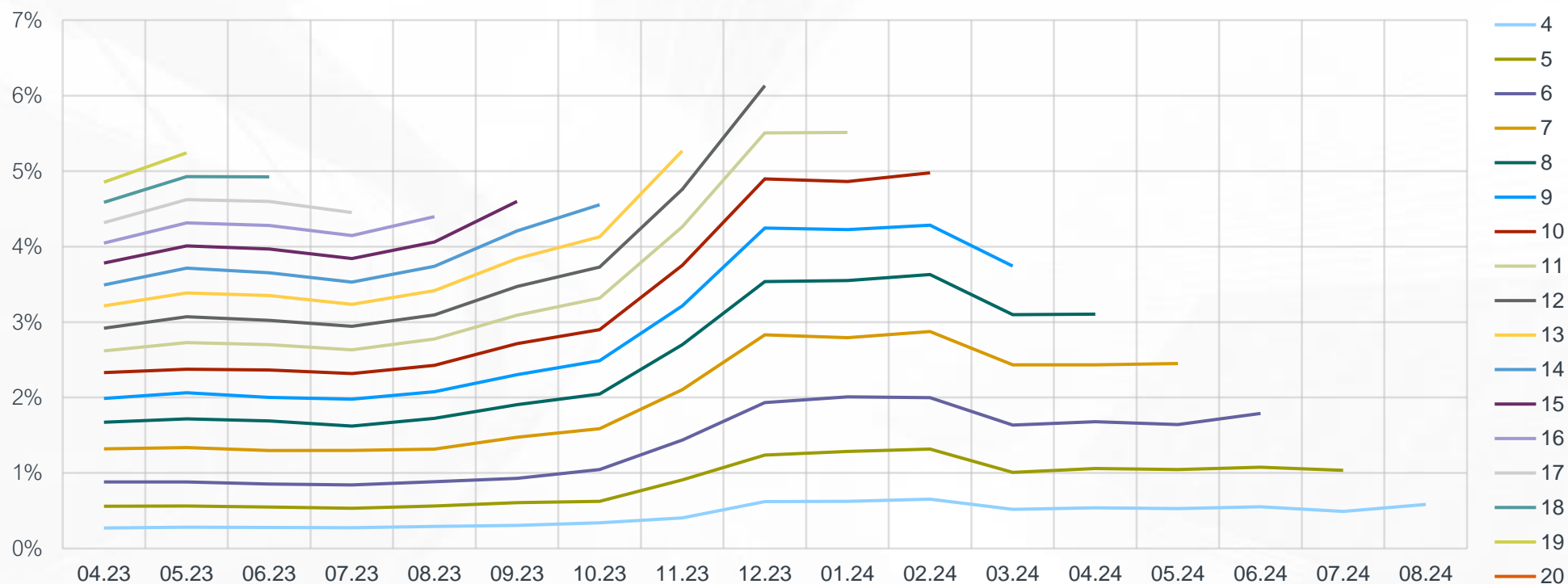
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	2,16%	2,27%	2,13%	2,26%	2,22%	2,29%	2,47%	2,70%	3,24%	3,45%	3,35%	3,06%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,11 п.п.	-0,14 п.п.	0,13 п.п.	-0,05 п.п.	0,07 п.п.	0,19 п.п.	0,22 п.п.	0,55 п.п.	0,21 п.п.	-0,10 п.п.	-0,29 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ (POS) КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



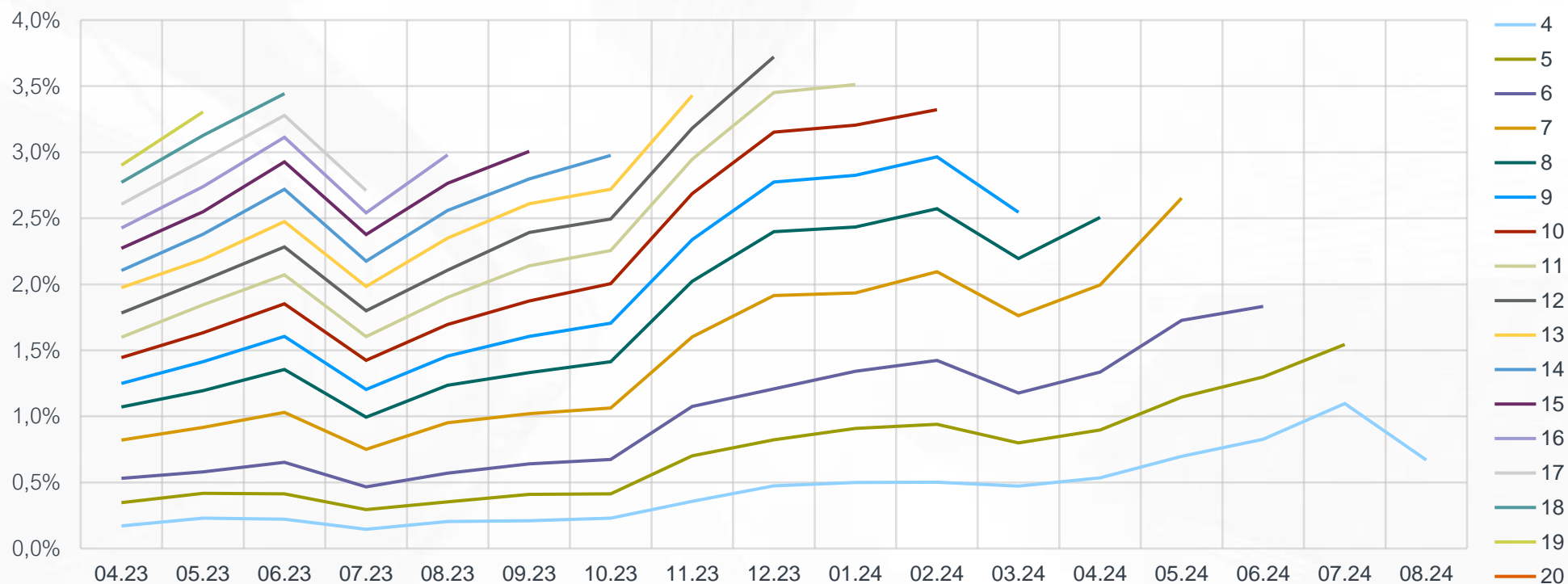
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	1,11%	1,10%	1,05%	1,07%	1,02%	0,97%	1,13%	1,26%	1,60%	1,59%	1,49%	1,25%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01 п.п.	-0,05 п.п.	0,02 п.п.	-0,05 п.п.	-0,04 п.п.	0,16 п.п.	0,13 п.п.	0,34 п.п.	-0,01 п.п.	-0,10 п.п.	-0,24 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



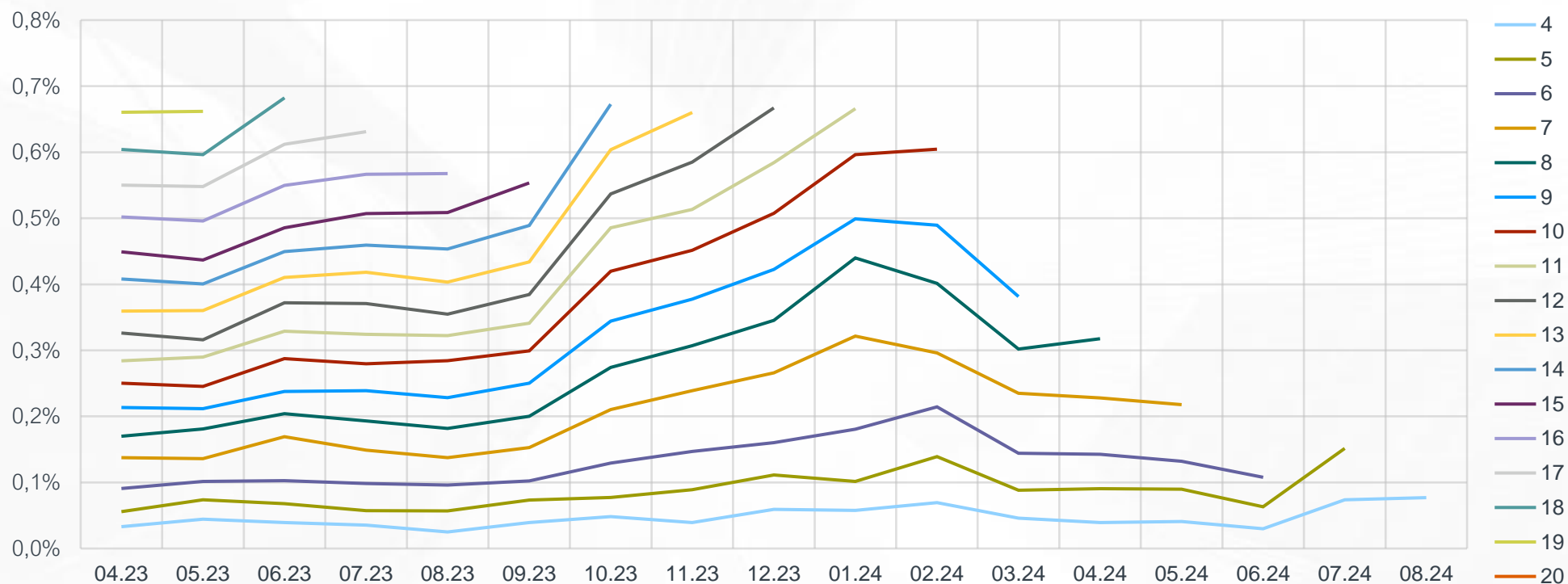
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	1,99%	2,06%	2,00%	1,98%	2,08%	2,30%	2,49%	3,22%	4,24%	4,22%	4,28%	3,74%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,07 п.п.	-0,06 п.п.	-0,02 п.п.	0,10 п.п.	0,23 п.п.	0,18 п.п.	0,73 п.п.	1,03 п.п.	-0,02 п.п.	0,06 п.п.	-0,54 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, АВТОКРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



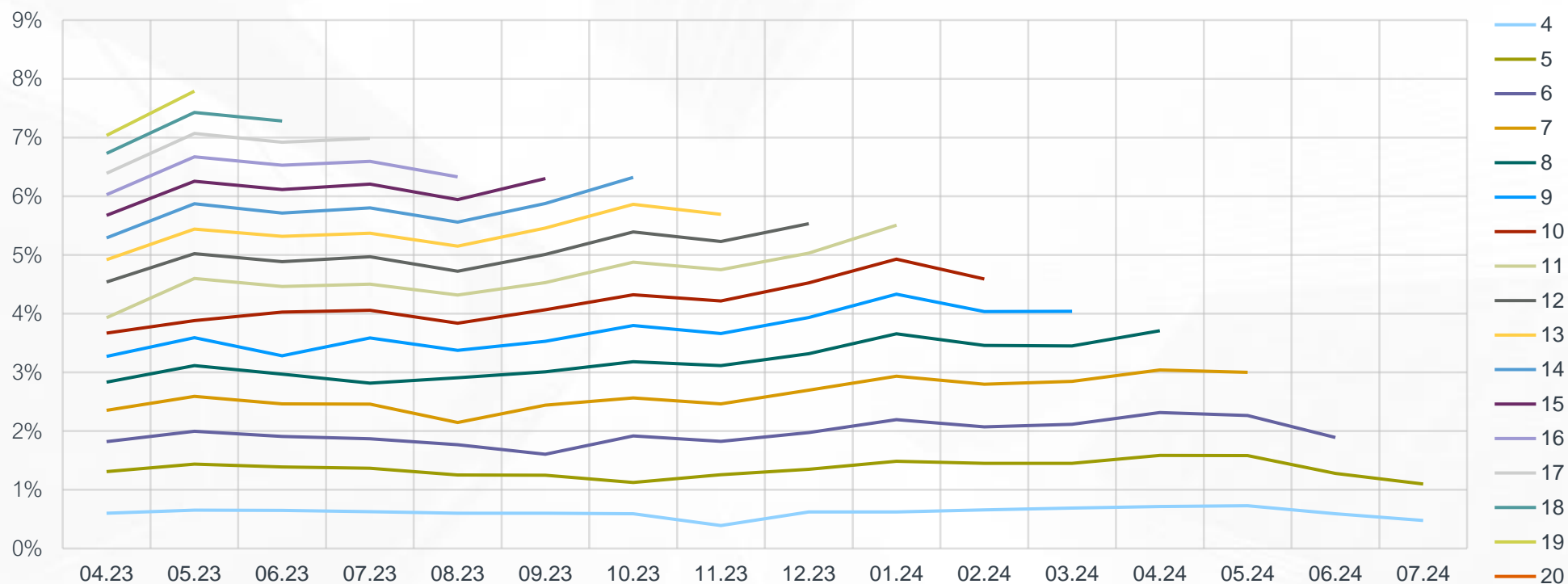
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	1,25%	1,41%	1,60%	1,20%	1,46%	1,61%	1,71%	2,34%	2,78%	2,83%	2,96%	2,55%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,16 п.п.	0,19 п.п.	-0,40 п.п.	0,25 п.п.	0,15 п.п.	0,10 п.п.	0,63 п.п.	0,44 п.п.	0,05 п.п.	0,14 п.п.	-0,42 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



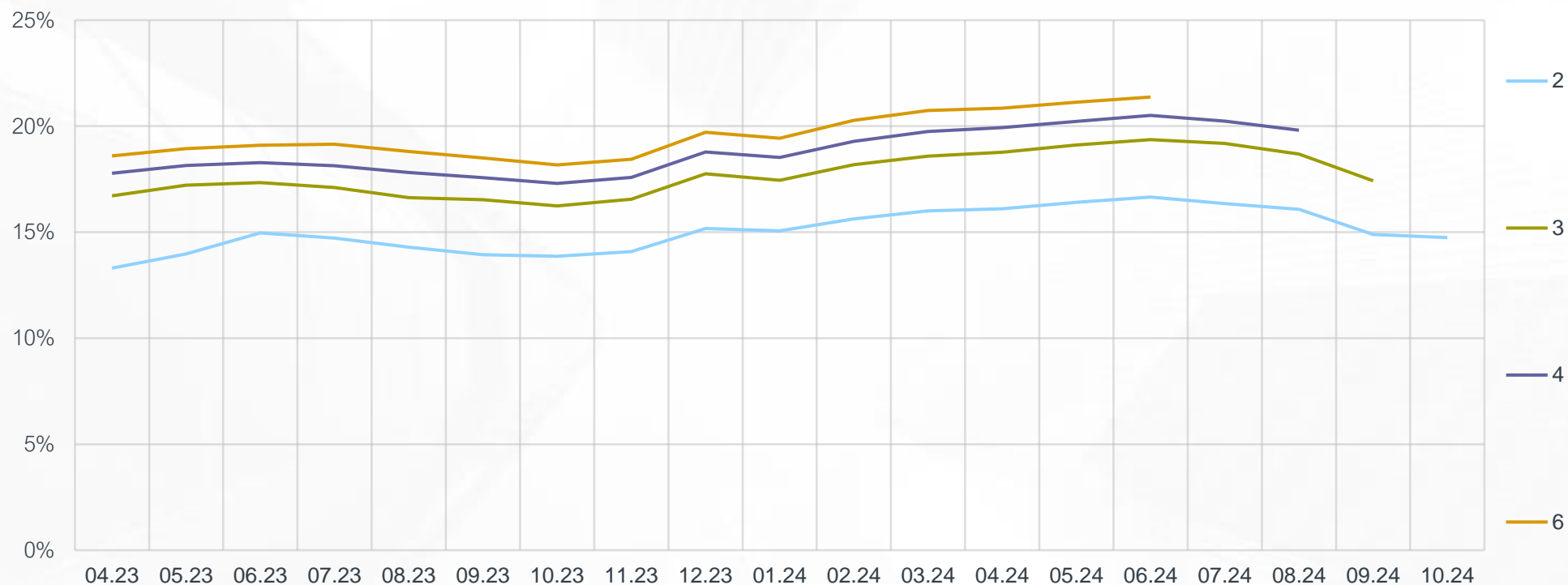
Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	фев.24	мар.24
Просрочка на 9 месяцев	0,21%	0,21%	0,24%	0,24%	0,23%	0,25%	0,34%	0,38%	0,42%	0,50%	0,49%	0,38%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,00 п.п.	0,03 п.п.	0,00 п.п.	-0,01 п.п.	0,02 п.п.	0,09 п.п.	0,03 п.п.	0,04 п.п.	0,08 п.п.	-0,01 п.п.	-0,11 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24
Просрочка на 9 месяце	3,27%	3,59%	3,28%	3,59%	3,38%	3,53%	3,80%	3,66%	3,93%	4,33%	4,03%	4,04%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,32 п.п.	-0,31 п.п.	0,30 п.п.	-0,21 п.п.	0,16 п.п.	0,27 п.п.	-0,14 п.п.	0,27 п.п.	0,40 п.п.	-0,30 п.п.	0,01 п.п.

## ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, МИКРОЗАЙМЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 30 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



Поколение	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	январ.24	февр.24	мар.24	апр.24	май.24	июн.24	июл.24	авг.24	сен.24
Просрочка на 3 месяце	16,7%	17,2%	17,3%	17,1%	16,6%	16,5%	16,2%	16,6%	17,8%	17,4%	18,2%	18,6%	18,8%	19,1%	19,4%	19,2%	18,7%	17,4%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,5 п.п.	0,1 п.п.	-0,2 п.п.	-0,5 п.п.	-0,1 п.п.	-0,3 п.п.	0,3 п.п.	1,2 п.п.	-0,3 п.п.	0,7 п.п.	0,4 п.п.	0,2 п.п.	0,3 п.п.	0,2 п.п.	-0,2 п.п.	-0,5 п.п.	-1,3 п.п.



скоринг  
бюро

Бюро кредитных историй Скоринг Бюро  
129090, г. Москва, Каланчевская ул., д. 16, стр. 1 (4 этаж,  
оф. 4.11.1)  
Тел.: +7 (495) 967-30-91  
E-mail: [office@scoring.ru](mailto:office@scoring.ru)

