



BusinessStat[®]
готовые обзоры рынков



Анализ рынка потребительского кредитования в России в 2020-2024 гг, прогноз на 2025-2029 гг

АДРЕС:
107023, г. Москва
ул. Электрозаводская
д. 23, стр. 8

ТЕЛ.:
+7 (495) 180-04-19
ФАКС:
+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:
info@businessstat.ru
САЙТ:
www.businessstat.ru

Аннотация

По оценкам BusinesStat, в 2024 г объемы потребительского кредитования сократились на 17%, достигнув 16 трлн рублей, что отбросило рынок к уровню 2021 года.

Кредитный рынок столкнулся с серьезной коррекцией. Основным фактором стало завершение льготной ипотеки. Рост ключевой ставки Банка России сделал классическую ипотеку и потребительские кредиты недоступными для многих. Ажиотажный спрос 2023 года также исчерпал часть потенциальных заемщиков на 2024-2025 годы.

Одновременно ЦБ ввел повышенные коэффициенты риска для необеспеченных и долгосрочных кредитов, вынуждая банки резервировать больше капитала и сдерживать выдачу. Банки начали активнее ужесточать кредитную политику, что стало дополнительным барьером для потенциальных клиентов. Повышение требований и более строгая оценка показателя долговой нагрузки отсекали от рынка тех заемщиков, чье финансовое положение было наименее устойчивым. Это стало естественной реакцией на закредитованность населения и макроэкономические риски при высокой ключевой ставке.

«Анализ рынка потребительского кредитования в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

- объем и оборот рынка, его динамика, тенденции и сценарии развития
- факторы рынка, драйверы и барьеры
- операторы рынка, уровень конкуренции
- профили кредитных организаций – лидеров рынка

В обзоре приведена сегментация по видам потребительского кредитования:

- автокредит
- ипотека
- кредит наличными
- кредитные карты
- POS-кредитование

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Центральный банк (ЦБ РФ)
- Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций
- Министерство экономического развития
- Федеральная налоговая служба
- Агентства по развитию инноваций федерального и региональных уровней
- Высшая школа экономики и др. научные институты

Информация, собранная BusinessStat:

- оценки экспертов рынка финансовых услуг
- финансовая отчетность операторов рынка финансовых услуг
- открытая информация в профильных изданиях

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях BusinessStat:

- [Анализ рынка автокредитования в России](#)
- [Анализ рынка ипотечного кредитования в России](#)
- [Анализ рынка микрозаймов \(микрофинансов\) в России](#)
- [Анализ рынка ломбардов в России](#)
- [Анализ рынка кредитования бизнеса в России](#)
- [Анализ рынка финансовых технологий \(FinTech\) в России](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Государственные органы регулирования

Нормативно-правовые акты и лицензирование

ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

ОБОРОТ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Таблица 1. Оборот рынка потребительского кредитования в России в 2020-2024 гг (трлн руб)
- Таблица 2. Прогноз оборота рынка потребительского кредитования в России в 2025-2029 гг (трлн руб)
- Таблица 3. Оборот рынка по видам потребительского кредитования в России в 2020-2024 гг (млрд руб)

Емкость и насыщенность рынка

ДРАЙВЕРЫ, БАРЬЕРЫ, ТРЕНДЫ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Драйверы развития рынка
- Барьеры, влияющие на рыночную динамику
- Тренды потребительского кредитования

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Инвестиционная привлекательность рынка
- Ключевые инвестиционные сделки

ЛИДЕРЫ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Стратегии кредитных организаций

Профили предприятий отрасли (банков)

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Бухгалтерский баланс предприятия (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)
- Основные финансовые показатели

Методика подготовки обзора рынка

При подготовке обзора BusinesStat ставит целью собрать максимум информации об анализируемом рынке.

На первой стадии аналитики BusinesStat агрегируют национальную и международную статистику, отраслевую статистику, рыночные исследования. Дополнительно проводится анализ оценок экспертов рынка и информации в СМИ.

На втором этапе работ полученные данные взвешиваются и приводятся к единому непротиворечивому массиву. На этом этапе происходит отбраковка данных, которые представляются аналитикам противоречивыми или менее надежными. Выбранные данные должны находиться между собой в полной корреляции, чтобы сделать возможной комплексную оценку рынка.

Данные по разным показателям извлекаются из разных источников и первоначально не полностью соответствуют друг другу, что часто требует проведения дополнительных расчетов. В итоге по части уточненных, расчетных параметров рынка BusinesStat сам становится источником данных, что отмечено под соответствующими таблицами обзоров.

Третьим этапом работ является построение динамических рядов – прогнозирование. Первичное прогнозирование осуществляется математическими методами, суть которых сводится к анализу ретроспективных данных для построения прогноза. Однако такой анализ может задать лишь общий тренд на стабильных рынках с известной многолетней динамикой. Подобные стабильные рынки во многих странах мира фактически отсутствуют, из-за чего эффективность математического анализа падает.

Для уточнения прогнозов анализируются факторы, влияющие на развитие рынка. Часть факторов определена достаточно жестко и может быть использована с большой уверенностью для прогнозирования. Пример такого фактора – государственное отраслевое регулирование. Часто заранее известна политика правительства в области регулирования импорта, по инвестициям в производство и строительство, субсидированию или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки на отрасль. Зная качество исполнения подобных программ, аналитик может оценить влияние данного фактора на отрасль.

Влияние некоторых факторов может быть менее выражено либо противоречиво. Чаще всего подобные факторы связаны с планами компаний, событиями на смежных рынках, изменением потребительского поведения. Здесь приходится анализировать более широкий круг переменных, часто применяя бенчмарки с соседних рынков, где аналогичная ситуация происходила ранее, или с рынков аналогичных отраслей других стран, где были аналогичные кейсы. Например, во всех развивающихся странах мира наблюдается схожая динамика потребительского поведения, обусловленная появлением новых категорий товаров, развитием сетевой розницы, приходом международных корпораций.

Классификация потребительского кредитования

Потребительское кредитование – это выдача банками или другими кредитными организациями займов физическим лицам для приобретения товаров или услуг, которые удовлетворяют их личные потребности.

Целью потребительского кредита является не извлечение прибыли, а личное потребление. Заемщиком является физическое лицо.

Потребительские кредиты могут быть выданы как с обеспечением (например, автомобилем или квартирой), так и без него.

В рамках обзора рассматриваются кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам.

В обзоре приводится детализация оборота потребительского кредитования по целям кредитования:

- **автокредит** – целевой кредит, который выдается исключительно на покупку автомобиля. Купленный автомобиль обычно остается в залоге у банка до полного погашения кредита;
- **ипотека** – долгосрочный заем, предоставляемый банками и другими финансовыми учреждениями для покупки недвижимости, где сам объект выступает в качестве залога;
- **кредит наличными** – кредит, выданный заемщику на любые цели без требования документов, подтверждающих конкретную покупку (например, на ремонт, отпуск, оплату образовательных услуг, приобретение бытовой техники и электроники и другие нужды);
- **кредитные карты** – банковская платёжная карта, которая позволяет совершать операции за счёт заёмных средств в рамках кредитного лимита, установленного Банком;
- **POS-кредитование** – потребительский кредит, который оформляется непосредственно в месте покупки, например, в магазине или интернет-магазине, без необходимости обращаться в банк. Покупатель получает товар сразу, а продавец получает оплату от банка, в то время как покупатель выплачивает стоимость покупки банку.

Информация о соседних рынках содержится на сайте [BusinessStat](https://businessstat.ru) в категории «[Кредитование](#)».

Регулирование потребительского кредитования

Государственные органы регулирования

Государственное регулирование рынка потребительского кредитования представляет собой многоуровневую систему. Основные органы регулирования определяются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации».

На федеральном уровне основными органами регулирования выступают Министерство финансов, Центральный банк России, а также Федеральная налоговая служба и Росфинмониторинг.

ЦБ РФ является главным органом, регулирующим деятельность кредитных организаций и рынок потребительского кредитования, и выполняет функции:

- выдача лицензий кредитным организациям;
- контроль за соблюдением законодательства;
- установление правил и нормативов;
- ведение государственного реестра;
- надзор за финансовой устойчивостью организаций;
- борьба с недобросовестными практиками и защита прав заемщиков.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) осуществляет контроль за соблюдением конкуренции на рынке, а также защищает от недобросовестной рекламы и вводящих в заблуждение практиках работы кредитных организаций, осуществляет защиту прав потребителей.

Роспотребнадзор ведет контроль за соблюдением прав потребителей и рассматривает жалобы заемщиков на действия кредитных организаций.

Министерство финансов Российской Федерации принимает участие в разработке законодательной базы относительно кредитных организаций и координирует вопросы, связанные с финансовыми рынками.

Оборот рынка потребительского кредитования

Оборот выданных кредитов физическим лицам определяется как общая сумма кредитов, которые выдали кредитные организации за конкретный год.

Таблица 1. Оборот рынка потребительского кредитования в России в 2020-2024 гг (трлн руб)

Параметр	2020	2021	2022	2023	2024
Оборот рынка потребительского кредитования (трлн руб)	11,5	15,4	11,9	19,3	16,0
Динамика (% к предыдущему году)	-	33,5	-22,7	62,5	-17,1

Источник: расчеты *BusinesStat*

За 2020-2024 гг объем ежегодно выдаваемых кредитов физическим лицам в России увеличился на 39%: с 12 до 16 трлн руб.

Начало 2020 г было стабильным, но пандемия Covid-19 внесла коррективы. Введенные ограничения замедлили экономическую активность, снизили потребительский спрос. Неопределенность и временная потеря доходов из-за локдаунов заставляли людей осторожнее относиться к новым долгам. Государство и ЦБ вводили программы кредитных каникул, что давало заемщикам передышку и снижало потребность в новых займах. В середине года ЦБ РФ снизил ключевую ставку до исторического минимума (4,25%) для поддержки экономики. Это должно было стимулировать кредитование, но эффект был частично нивелирован общей неуверенностью.

В 2021 г рост выдачи потребительского кредитования составил 34%. Экономика восстанавливалась, безработица снижалась, что повышало готовность брать кредиты. Люди, откладываявшие крупные покупки в 2020 г, вернулись на рынок. Мягкая денежно-кредитная политика Банка России в первой половине года привела к снижению процентных ставок до исторически низких уровней, льготные ипотечные программы позволили большому количеству граждан воспользоваться ипотекой на выгодных условиях. Рост ипотечного кредитования выступил своеобразным катализатором, запускающим волну спроса в других сегментах кредитования, таких как кредиты наличными, кредитные карты и POS-кредитование. Приобретение жилья, особенно на первичном рынке, почти всегда влечет за собой значительные сопутствующие расходы. Новую квартиру необходимо обустроить – сделать ремонт, купить мебель, бытовую технику и технику для дома. Для большинства семей крупные затраты на первоначальный взнос и саму ипотеку истощают сбережения, и свободных средств на эти цели не остается. Кроме того, возросшая инфляция, отразившаяся на стоимости товаров и услуг, также способствовала увеличению спроса на кредиты. В результате физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 15 трлн рублей.

Начало 2022 г ознаменовалось резким повышением ключевой ставки Банком России до 20% в феврале-марте. Это была экстренная мера для борьбы с инфляцией и финансовой дестабилизацией. Резкое удорожание денег для банков привело к скачку рыночных ипотечных ставок до 20-25% годовых, а кредитов наличными до 27%. Спрос на такие кредиты практически исчез. Программа льготной ипотеки под 6,5% была завершена. Банки и население заняли выжидательную позицию на фоне высокой неопределенности. Инфляция резко подскочила, съедая реальные доходы населения. Люди были вынуждены тратить деньги на текущие нужды, а не на кредитные покупки. В результате рынок обрушился на 23% до 12 трлн рублей.

В 2023 г рынок кредитования физических лиц продемонстрировал впечатляющий рост, увеличившись на 63%. Этот скачок был особенно заметен с июня месяца и обусловлен целым рядом факторов. Сыграло роль постепенное ужесточение льготных ипотечных программ. Опасаясь

упустить возможность получить кредит на выгодных условиях, люди стремились воспользоваться предложением до его отмены или ухудшения. Ослабление рубля и рост цен на недвижимость подтолкнули многих к приобретению жилья с целью сохранения своих сбережений от обесценивания. Ипотека рассматривалась как способ инвестировать в стабильный актив. Ожидание повышения ставок во всех розничных сегментах кредитования, связанное с увеличением ключевой ставки Банка России, также стимулировало спрос. Заемщики стремились зафиксировать более низкие ставки до их повышения. По итогам года объем выданных кредитов достиг своего максимума и достиг 19 трлн рублей.

В 2024 г рынок пережил резкую коррекцию. Падение объемов кредитования на 17% до 16 трлн рублей стало результатом совокупности взаимосвязанных факторов, которые вернули рынок к показателям докризисного 2021 г. Ключевой причиной обвала стало прекращение действия основного драйвера роста – льготной ипотечной программы. Официальной датой завершения программы было обозначено 01.07.2024 г, однако на практике рынок начал охлаждаться значительно раньше. Многие банки, видя исчерпание лимитов или стремясь управлять рисками, досрочно прекратили прием заявок, создав эффект преждевременного сворачивания самой популярной программы. После резкого повышения ключевой ставки Банком России в 2022-2023 гг классическая ипотека без господдержки и розничные кредиты оставались недоступны для большинства граждан. Одновременно ажиотажный спрос 2023 г «съел» часть потенциальных заемщиков 2024 г. Значительная часть граждан, которые планировали крупные покупки в 2024 или даже 2025 г, реализовали свои планы досрочно. Параллельно с этим ЦБ ввел повышенные коэффициенты риска для необеспеченных и долгосрочных кредитов, вынуждая банки резервировать больше капитала и сдерживать выдачу. Банки начали активнее ужесточать кредитную политику, что стало дополнительным барьером для потенциальных клиентов. Повышение требований и более строгая оценка показателя долговой нагрузки отсекали от рынка тех заемщиков, чье финансовое положение было наименее устойчивым. В результате произошла естественная реакция финансового сектора на закредитованность населения и макроэкономические риски в условиях высокой ключевой ставки.