**Кредитная карта России за четвертый квартал 2019 года: уровень закредитованности домохозяйств увеличился до 31%**

*Уровень закредитованности, рассчитываемый как отношение среднего объема задолженности к среднему годовому доходу на домохозяйство, изменился на 1% относительно третьего квартала 2019 года, увеличившись с 30% до 31% в четвертом квартале. Годом ранее этот показатель составлял 30%. Доля просроченной задолженности продолжает снижаться.*

По итогам четвертого квартала 2019 года совокупная задолженность россиян по банковским кредитам составила 17,56 трлн руб., увеличившись на 15% с начала года.

Доля и объем просроченных долгов в целом по стране за 2019 год снизились. По итогам года портфель "плохой" задолженности россиян перед банками немного уменьшился - до 729,97 миллиардов рублей против 757,5 миллиарда рублей годом ранее. Данный фактор в совокупности с ростом портфеля розничных кредитов привел к тому, что доля "просрочки" по ссудам за 2019 год сократилась с 5% прошлого года до 4,2%. Показатель продолжает снижаться, что указывает на стабильное состояние «плохих долгов» на балансах банков.

На текущий момент на одного экономически активного жителя приходится в среднем 18-20 тысяч рублей просроченного долга, что соизмеримо с одной среднемесячной зарплатой (66% от средней зарплаты). За 10 лет данный показатель вырос в шесть раз – в начале 2010 года каждый экономически активный житель страны имел не более 3 тысяч рублей просроченного долга, или 15% от средней зарплаты.

\* Данные Банка России, расчеты проекта ОНФ «За права заемщиков»

Уровень закредитованности, рассчитываемый как отношение среднего объема задолженности к среднему годовому доходу на домохозяйство, в среднем по России составил 31%. Это означает, что средняя семья отдает около 31% от годового дохода на погашение банковских кредитов. Для сравнения, год назад средний уровень закредитованности в первом квартале 2019 года составлял 28%. Таким образом увеличение долговой нагрузки за год составило 5 процентных пунктов, что сказывается негативным образом на финансовом состоянии домохозяйств – больше доходов уходит на расчеты по кредитным обязательствам.

В абсолютном выражении средняя кредитная задолженность на домохозяйство по России составила 311,1 тыс. руб. (годом ранее – 273,6 тыс. руб.). Средняя «просрочка» - 12,9 тыс. руб. (годом ранее – 13,4 тыс. руб.).

В региональном разрезе уровень закредитованности отдельных регионов превысил 50% (Калмыкия, Тыва). Свыше 40% сохраняется уровень закредитованности домохозяйств в Иркутской области, Калмыкии, Чувашии, Республики Мордовия, Коми, Республики Марий Эл, Тюменской, Ленинградской, Новосибирской области.

**Топ-11 регионов с наибольшим уровнем закредитованности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Субъект РФ** | **Средняя задолженность домохозяйства, руб** | **Уровень закредитованности, в % от годового дохода** |
| Республика Тыва | 386183 | 66% |
| Республика Калмыкия | 390310 | 62% |
| Чувашская Республика - Чувашия | 278514 | 49% |
| Иркутская область | 336392 | 47% |
| Новосибирская область | 339119 | 44% |
| Тюменская область | 595058 | 42% |
| Ленинградская область | 373817 | 42% |
| Республика Мордовия | 226966 | 42% |
| Удмуртская Республика | 312742 | 41% |
| Республика Коми | 376138 | 41% |
| Республика Марий Эл | 243572 | 41% |

\* Данные Банка России, расчеты проекта ОНФ «За права заемщиков»

Низкие показатели закредитованности сохраняются в регионах Северо-Кавказского федерального округа (Дагестан - 8%, Ингушетия - 8%, Чечня – 9%), а также в Крыму и Севастополе 9%

**Топ-10 регионов с наименьшим уровнем закредитованности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Субъект РФ** | **Средняя задолженность домохозяйства, руб** | **Уровень закредитованности, в % от годового дохода** |
| Республика Дагестан | 95552 | 8% |
| Республика Ингушетия | 89458 | 8% |
| Республика Крым | 60520 | 9% |
| Чеченская Республика | 113646 | 9% |
| г. Севастополь | 76443 | 9% |
| Чукотский автономный округ | 420422 | 21% |
| г. Москва | 420030 | 22% |
| Кабардино-Балкарская Республика | 205153 | 22% |
| Белгородская область | 244211 | 25% |
| Брянская область | 211392 | 26% |

\* Данные Банка России, расчеты проекта ОНФ «За права заемщиков»

По доле просроченной задолженности лидирует Республика Ингушетия (13% против среднероссийского уровня 4,2%), в топ-5 входят республики Северо-Кавказского федерального округа, Республика Бурятия, Республика Адыгея

**Топ-10 регионов с наибольшим уровнем просроченной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Субъект РФ** | **Средний объем просроченной задолженности, руб.** | **Доля просроченной задолженности, %** |
| Республика Ингушетия | 11725 | 13% |
| Карачаево-Черкесская Республика | 22749 | 9% |
| Республика Северная Осетия - Алания | 18005 | 7% |
| Республика Бурятия | 17841 | 6% |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 15904 | 6% |
| Чеченская Республика | 6744 | 6% |
| Республика Дагестан | 5626 | 6% |
| Кабардино-Балкарская Республика | 11494 | 6% |
| Забайкальский край | 16614 | 5% |
| Краснодарский край | 15295 | 5% |

\* Данные Банка России, расчеты проекта ОНФ «За права заемщиков»

Банковские депозиты на 1 января 2020 г. составили 30, 7 трлн руб., увеличив объем на 8% по сравнению со первым кварталом 2019 г. 28,3 трлн руб трлн руб. Из которых 80% приходятся на вклады в рублях, 20% — в иностранной валюте.

По уровню сбережений, рассчитанному как отношение среднего депозита домохозяйства к среднему доходу, лидируют домохозяйства Москвы (86%) и Санкт-Петербурга (87%), а также Калининградской, Самарской, Ярославской, Мурманской, Владимирской областей (выше 50%).

**Рассмотрим тенденции кредитования 2019 года в разных категориях кредитных продуктов, за основу взяты данные НБКИ.**

**Автокредитование.**

По данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2019 году средний размер выданных автокредитов (на новые автомобили и автомобили с пробегом) составил 787,2 тыс. руб. По сравнению с 2018 годом данный показатель увеличился на 6,4% (в 2018 году - 739,8 тыс. руб.)

**Динамика изменения автокредита 2018-2019**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Средний размер    выданных автокредитов, тыс. руб.** | **Период** | **Средний размер    выданных автокредитов, тыс. руб.** | **Динамика** |
| 2018 год | 739,8 | 2019 год | 787,2 | 6,4% |

\* Данные НБКИ

В 2019 году самый большой средний размер выданных автокредитов в регионах РФ был отмечен в Москве (1 145,6 тыс. руб.), Московской области (980,9 тыс. руб.), Санкт-Петербурге (962,2 тыс. руб.), Краснодарском крае (891,0 тыс. руб.), а также в Ханты-Мансийском АО (881,5 тыс. руб.)

При этом самую серьезную динамику роста среднего размера выданных автокредитов (среди 30 регионов РФ – лидеров по объемам автокредитования) в 2019 году продемонстрировали Республика Башкортостан (+10,9%), Ставропольский край (+10,5%), Оренбургская область (+10,2%), Санкт-Петербург (+9,8%), Рязанская область (+9,7%) и Москва (+9,5%). Единственными регионами из топ-30 по объемам автокредитования, в которых средний размер кредита на покупку авто снизился, стали Кемеровская (-31,0%) и Новосибирская (-2,3%) области

**Топ-10 регионов по динамике роста среднего размера выданных автокредитов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **По регионам** | **2018 год,  руб.** | **2019 год,  руб.** | **Изменение, в %** |
| г. Москва | 1 046 594 | **1 145 571** | 10% |
| Московская область | 897 568 | **980 854** | 9% |
| г. Санкт-Петербург | 876 006 | **962 250** | 10% |
| Краснодарский край | 823 466 | **891 047** | 8% |
| Ханты-Мансийский АО - Югра | 819 935 | **881 527** | 8% |
| Ленинградская область | 791 626 | **865 506** | 9% |
| Красноярский край | 787 530 | **832 457** | 6% |
| Ставропольский край | 740 792 | **818 868** | 11% |
| Новосибирская область | 782 836 | **764 687** | -2% |
| Ростовская область | 701 676 | **759 839** | 8% |

\* Данные НБКИ, анализ проекта ОНФ «За права заемщиков»

Умеренный рост среднего размера автокредита в 2019 году связан с ростом цен на импортные автомобили, приобретаемые в кредит, ужесточении процессов скоринга заемщиков, с целью минимизации банковских рисков. При выдаче автокредитов в приоритете были клиенты, у которых показатель долговой нагрузки (ПДН) и персональный кредитный рейтинг (ПКР) находятся на приемлемом уровне.

**Микрозаймы.**

По данным 3 000 микрофинансовых институтов (микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов), передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 4 квартале 2019 года средний размер микрозайма (или «займа до зарплаты») вырос на 7,7% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составил 8,2 тыс. руб. (в 4 кв. 2018 года – 7,6 тыс. руб.)

По данным Цб РФ, сразу 53,7% всех займов выдаются клиентам, которые уже платят по кредитам свыше 50% от своих ежемесячных доходов. А почти 37% - это сверхзакредитованные клиенты, работающие только на погашение долгов: они отдают кредиторам более 80% от своего заработка. ЦБ отмечает, что в банках доля таких клиентов составляет около 23%.

При этом рост среднего микрозайма был отмечен на фоне сокращения выдачи в сегменте самых небольших займов до 10 тыс. рублей. Так, в 4 квартале 2019 года количество таких займов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилось на 12,5%.

Наибольший средний размер «займа до зарплаты» в 4 квартале 2019 году был зафиксирован в Москве (11,8 тыс. руб.), Московской области (10,1 тыс. руб.), Санкт-Петербурге (9,8 тыс. руб.), Ростовской области (9,5 тыс. руб.) и Ставропольском крае (9,4 тыс. руб.). В то же время самый маленький средний размер микрозайма был отмечен в Удмуртской Республике (6,9 тыс. руб.), Вологодской области (6,9 тыс. руб.), Приморском крае (7,1 тыс. руб.), а также в Иркутской (7,3 тыс. руб.) и Кемеровской (7,3 тыс. руб.) областях.

Самую высокую динамику роста среднего размера микрозайма (среди 30 регионов-лидеров по объемам данного вида розничного кредитования) продемонстрировали Алтайский край (+26,6%), а также Кемеровская (+21,8%), Новосибирская (+21,4%), Ростовская (+17,6%) и Челябинская (+16,3%) области. В Москве и Санкт-Петербурге средний размер микрозайма увеличился на 2,8% и 5,2% соответственно

**Потребительское кредитование.**

По данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2019 году количество выданных потребительских кредитов составило 19,45 млн. ед., увеличившись на 2,7% по сравнению с 2018 годом (18,93 млн. ед.)

**Динамика количества выданных потребкредитов в 2019 году в сравнении с 2018 годом, в %**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Количество выданных потребкредитов,  млн. ед.** | **Период** | **Количество выданных потребкредитов, млн. ед.** | **Динамика** |
| 2018 год | 18,93 | 2019 год | 19,45 | 2,7% |

\* Данные НБКИ

При этом в 4 квартале 2019 года было зафиксировано незначительное снижение выдачи потребительских кредитов. Так, в последнем квартале 2019 года было выдано на 1,6% меньше потребкредитов (5,21 млн.) по сравнению с 4 кварталом 2018 года (5,29 млн. ед.).

Несмотря на ряд экспертных прогнозов, в декабре 2019 года было выдано самое большое в прошлом году количество потребкредитов – 1,85 млн. ед. Это на 5,6% меньше, чем в декабре 2018 года (1,96 млн. ед.), но на 13,9% больше, чем среднемесячные выдачи в 2019 году.

Самое большое количество выданных потребительских кредитов в регионах РФ в 2019 году было отмечено в Москве (880,7 тыс. руб.), Московской области (821,1 тыс. ед.), Краснодарском крае (755,0 тыс. ед.), Республике Башкортостан (679,5 тыс. ед.), Свердловской области (644,1 тыс. ед.) и Республике Татарстан (640,9 тыс. ед.).

При этом самая серьезная динамика роста выдачи потребкредитов в 2019 года по сравнению с 2018 годом была зафиксирована в Тюменской области (12,4%), Ставропольском крае (11,7%), Москве (11,5%), Омской области (11,4%), а также в Ханты-Мансийском АО (10,8%). В то же время, в ряде регионов было отмечено снижение количества выданных потребительских кредитов, в т.ч. во Владимирской (-3,5%) и Белгородской (-0,2%) областях

**Топ-10 Регионов по динамике выдачи потребкредитов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **По регионам** | **2018 год,  единиц.** | **2019 год,  единиц.** | **Изменение, в %** |
| г. Москва | 790 154 | **880 696** | 12% |
| Московская область | 742 222 | **821 118** | 11% |
| Краснодарский край | 696 148 | **755 018** | 9% |
| Республика Башкортостан | 644 511 | **679 494** | 5% |
| Свердловская область | 626 839 | **644 102** | 3% |
| Республика Татарстан | 600 389 | **640 899** | 7% |
| Ростовская область | 545 168 | **583 471** | 7% |
| г. Санкт-Петербург | 509 266 | **560 599** | 10% |
| Челябинская область | 530 546 | **550 193** | 4% |
| Кемеровская область | 465 269 | **485 458** | 4% |

\* Данные НБКИ, анализ проекта ОНФ «За права заемщиков»

Кредитную карту России за четвёртый квартал 2019 г. с показателями по каждому субъекту РФ можно посмотреть на сайте проекта ОНФ «За права заемщиков»