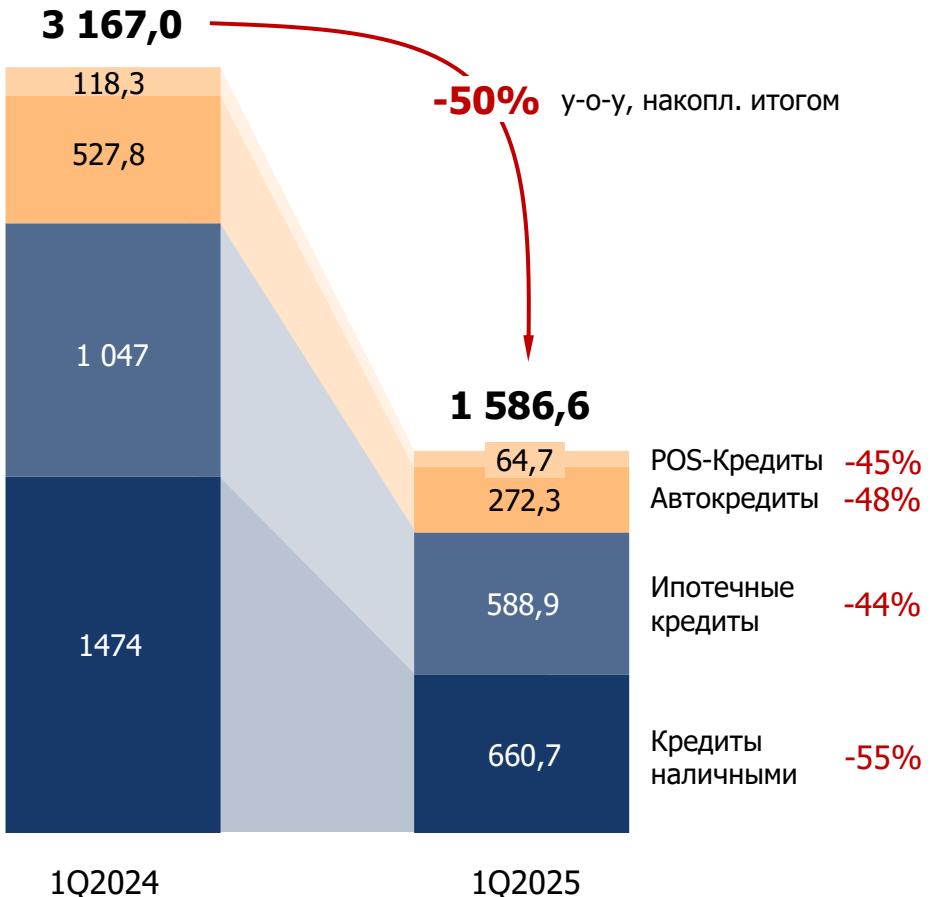


Банковская розница в 1 кв 2025. Роскошь кредитования

VII ежегодный форум FinAuto 2025

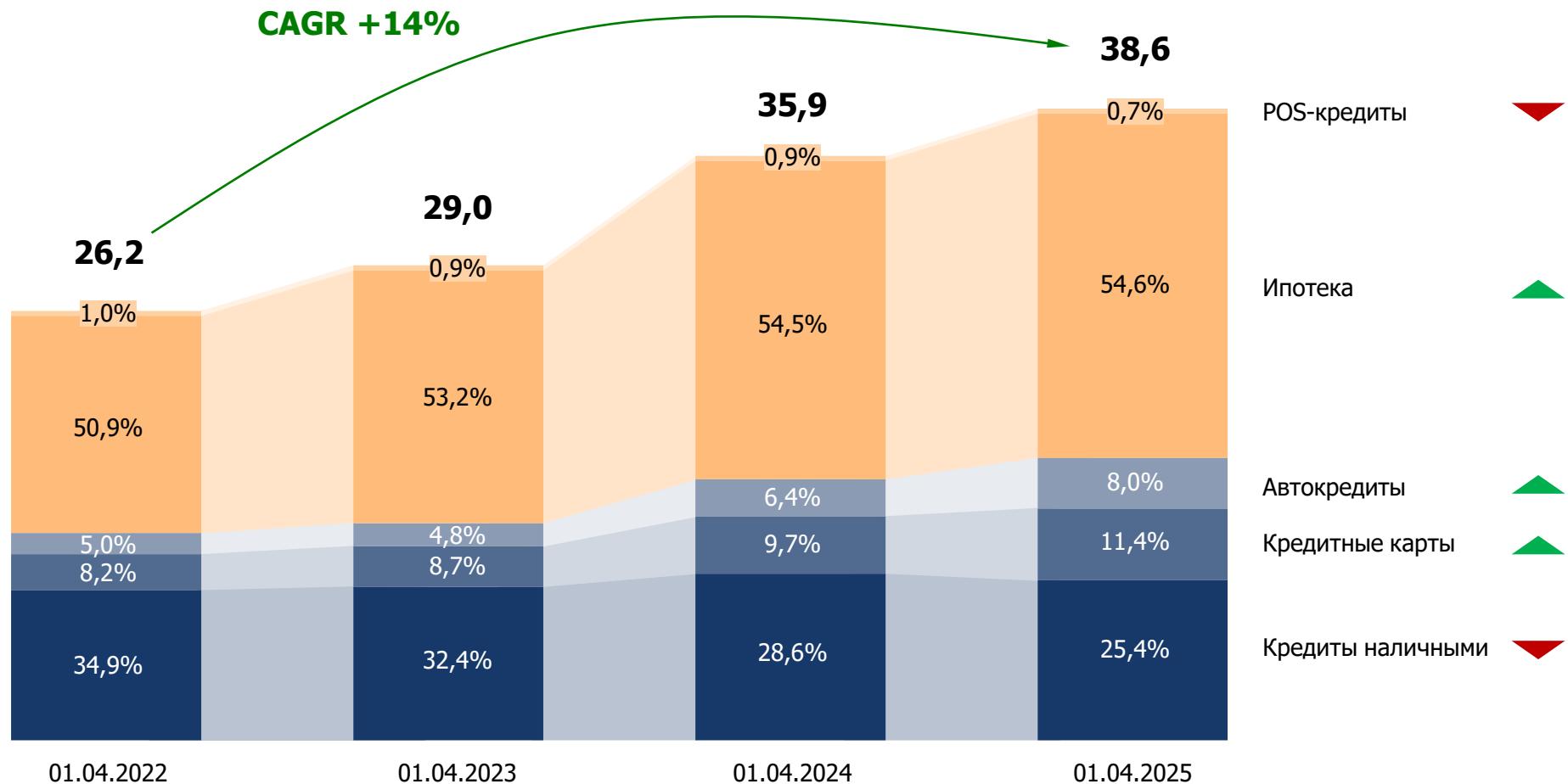
Розничное кредитование сократилось до уровня 2018 года: ни один продукт не остался в стороне

Сумма выданных розничных кредитов, млрд руб.



Структура портфеля изменилась: кредиты наличными потеряли свою долю

Портфель розничных кредитов, трлн руб.



Банк России сохраняет масштабные планы по регулированию банковской отрасли в 2025 году

Уже введено

Новый норматив
краткосрочной ликвидности

Риск-веса
ПДН

МПЛ для
постзалогов

Антициклическая
надбавка к капиталу

Отмена моратория на
пределный ПСК

В планах

Нормы подтверждения
доходов заемщиков

МПЛ для
автокредитов

Норматив на
иммобилизованные активы

Стандарт
автокредитования

Обновление риск-
весов для ипотеки

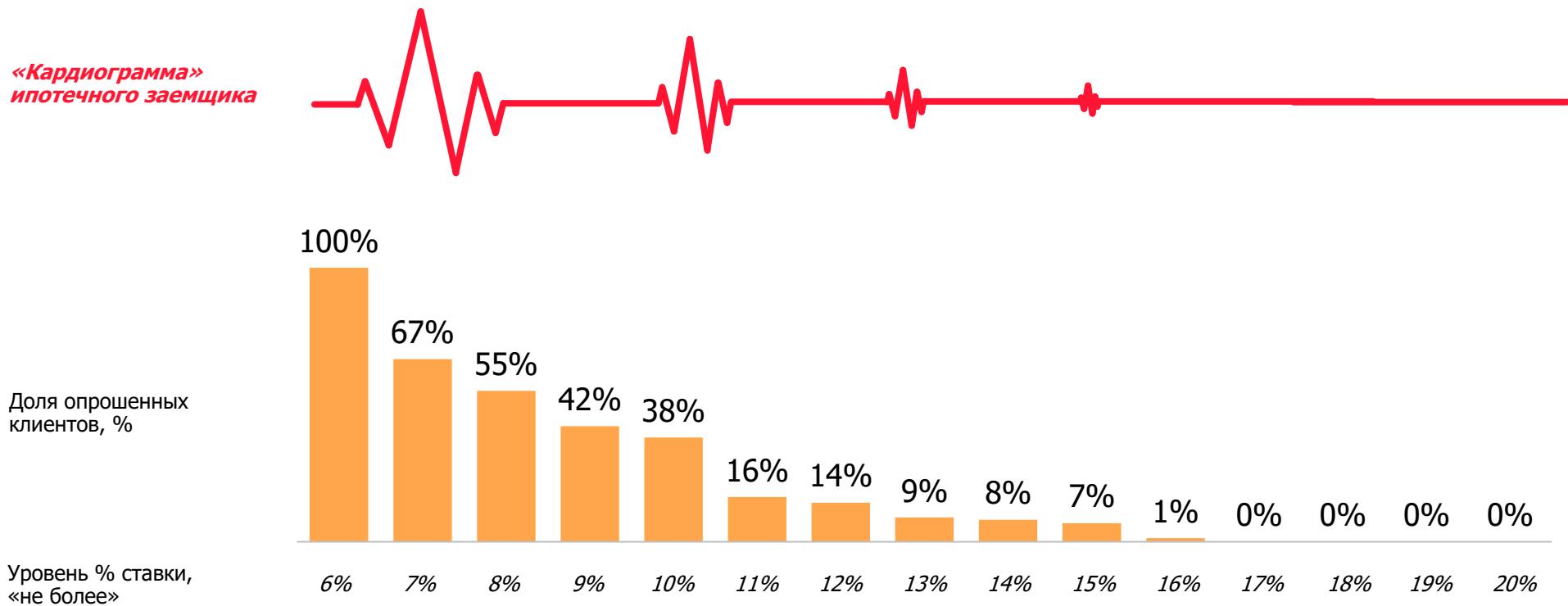
2024

2025

ПДН – показатель долговой нагрузки заемщика
ПСК – полная стоимость кредита
МПЛ – макропруденциальные лимиты

Для большинства новых заемщиков ставка по ипотеке является заградительной...

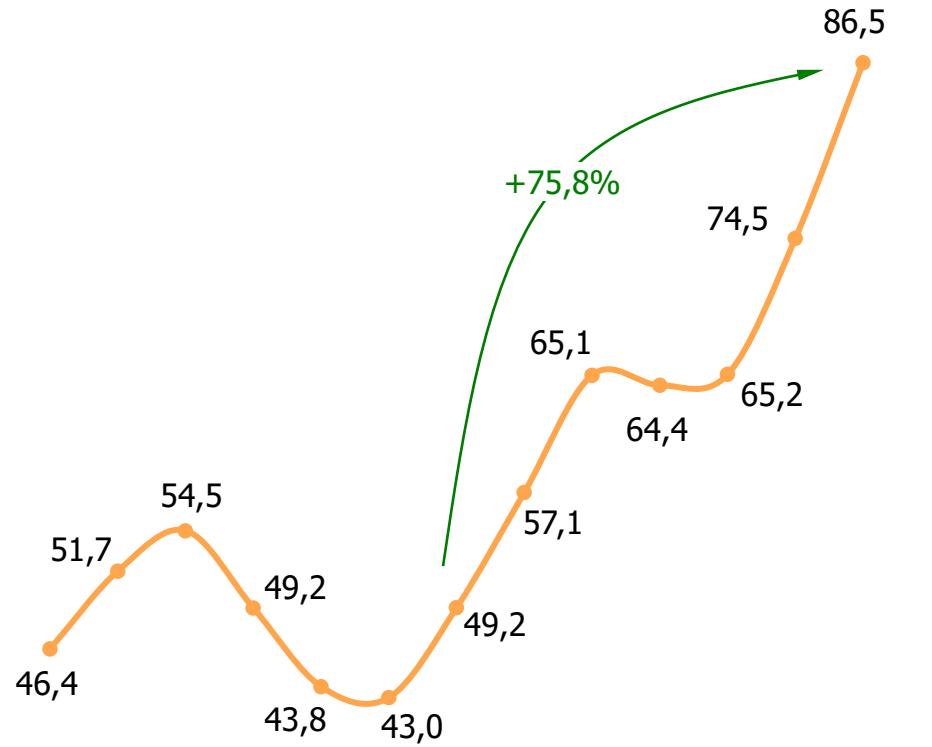
Какой максимальный уровень процентной ставки был бы приемлем для Вас для приобретения жилья в ипотеку?



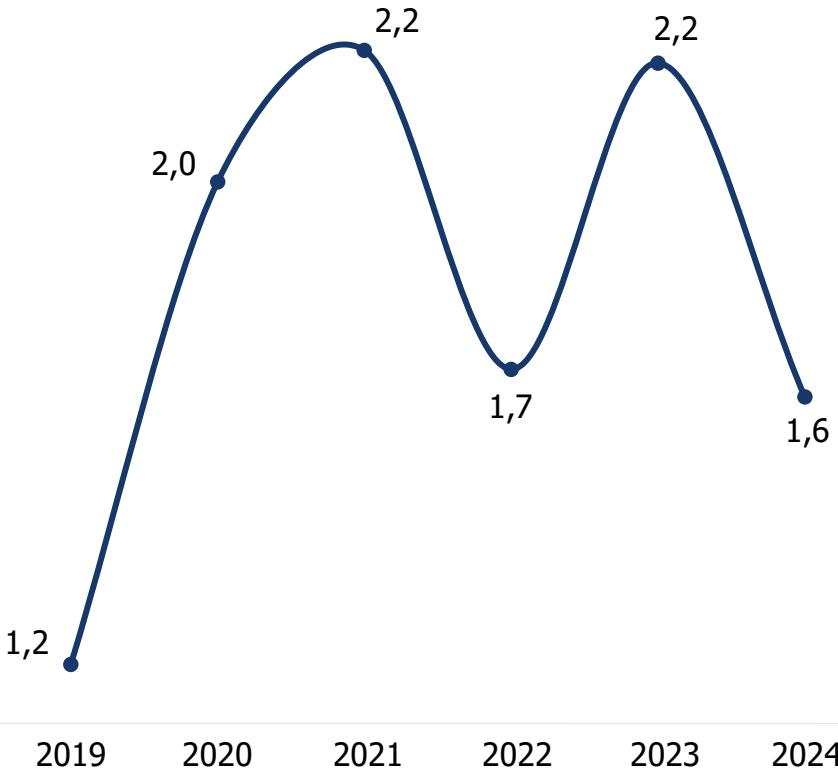
Источник: Результаты онлайн-опроса 500+ респондентов, планирующих приобретение недвижимости, Frank RG, 2024 г.

...действующие заемщики с низкой процентной ставкой чаще кладут свободные средства на депозит, вместо погашения кредита

Срок выплаты ипотеки, месяцев



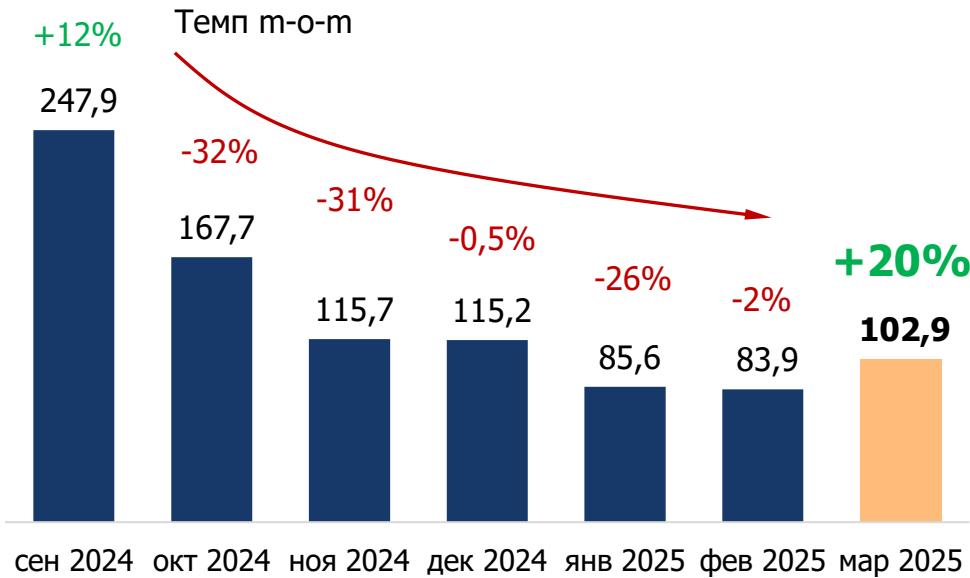
Объем досрочного погашения ипотеки, трлн руб.



Есть две новости для автокредитования

Хорошая новость – рост месяц к месяцу впервые с сентября 2024 г.

Объем выданных автокредитов, млрд руб.

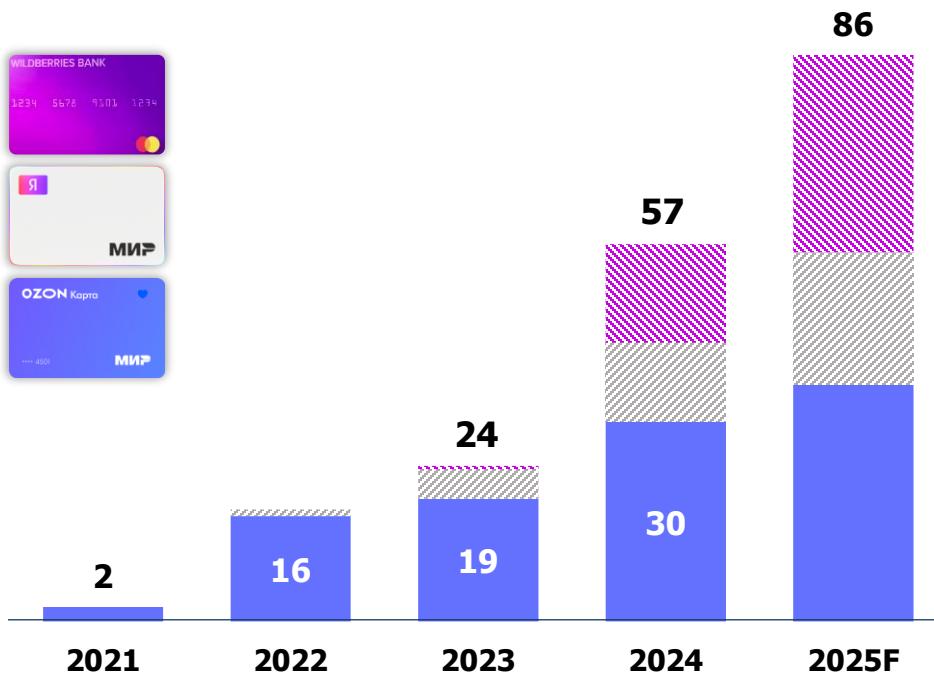


Плохая новость



Маркетплейсы стали банками и готовы «порвать» рынок

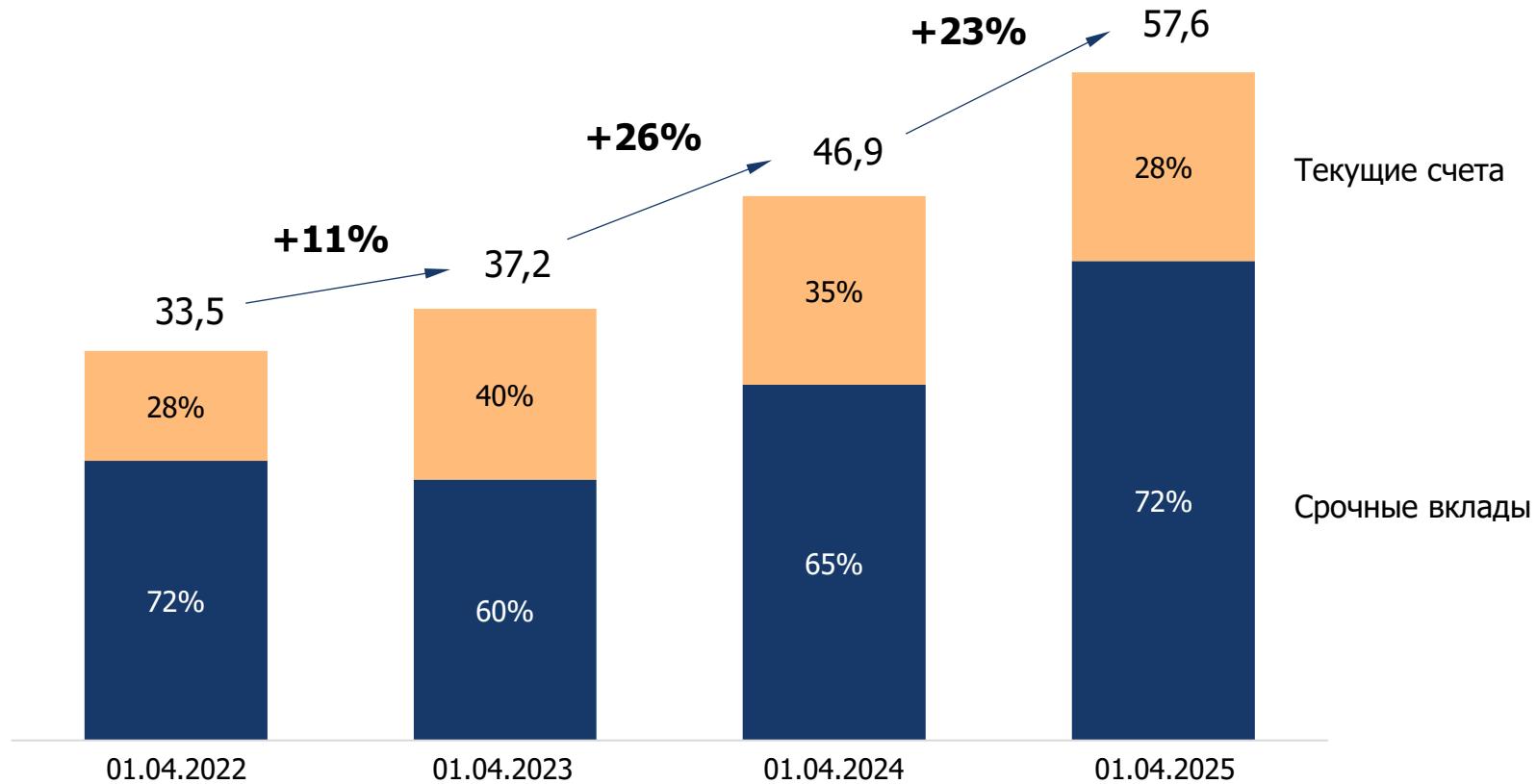
Количество «карт», выпущенных банками маркетплейсов, млн шт.



- По оценкам Frank RG, пока лишь половина активных пользователей маркетплейсов выпустила карты
- Растут быстрее банков и занимают существенную долю рынка:
 - **4,7%** потребительских кредитов (+50% г/г)
 - **0,5%** остатков на счетах физлиц (+300% г/г)
 - **17%** активных карт (+60% г/г)
 - **40%** всех выданных кредитов МФО за 2024 г. (605 млрд руб.).

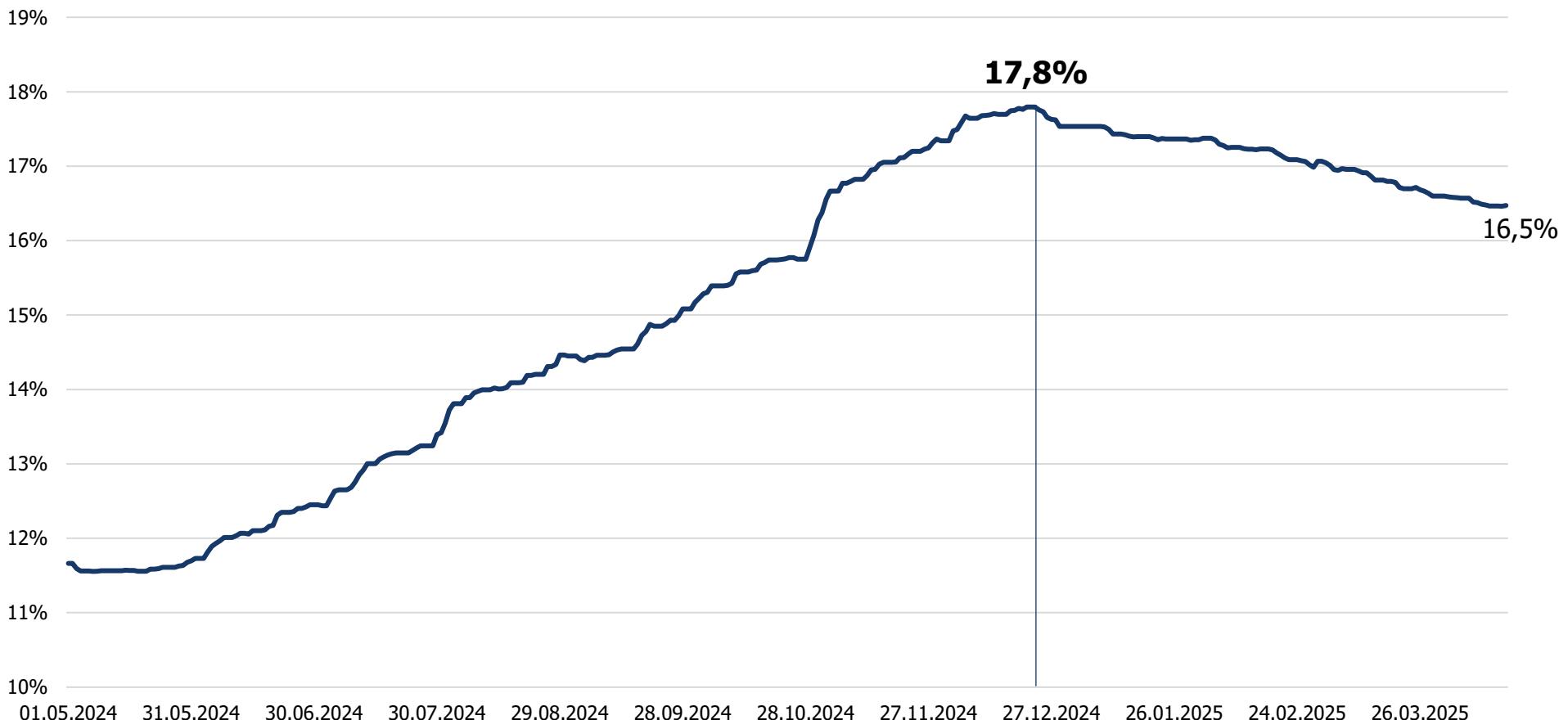
Объем средств на счетах населения приближается к 60 трлн руб...

Портфель привлеченных средств физлиц, трлн руб.



...при этом охлаждение в кредитовании снизило аппетит банков к фондированию

Индекс ставок по вкладам FRG100*, %

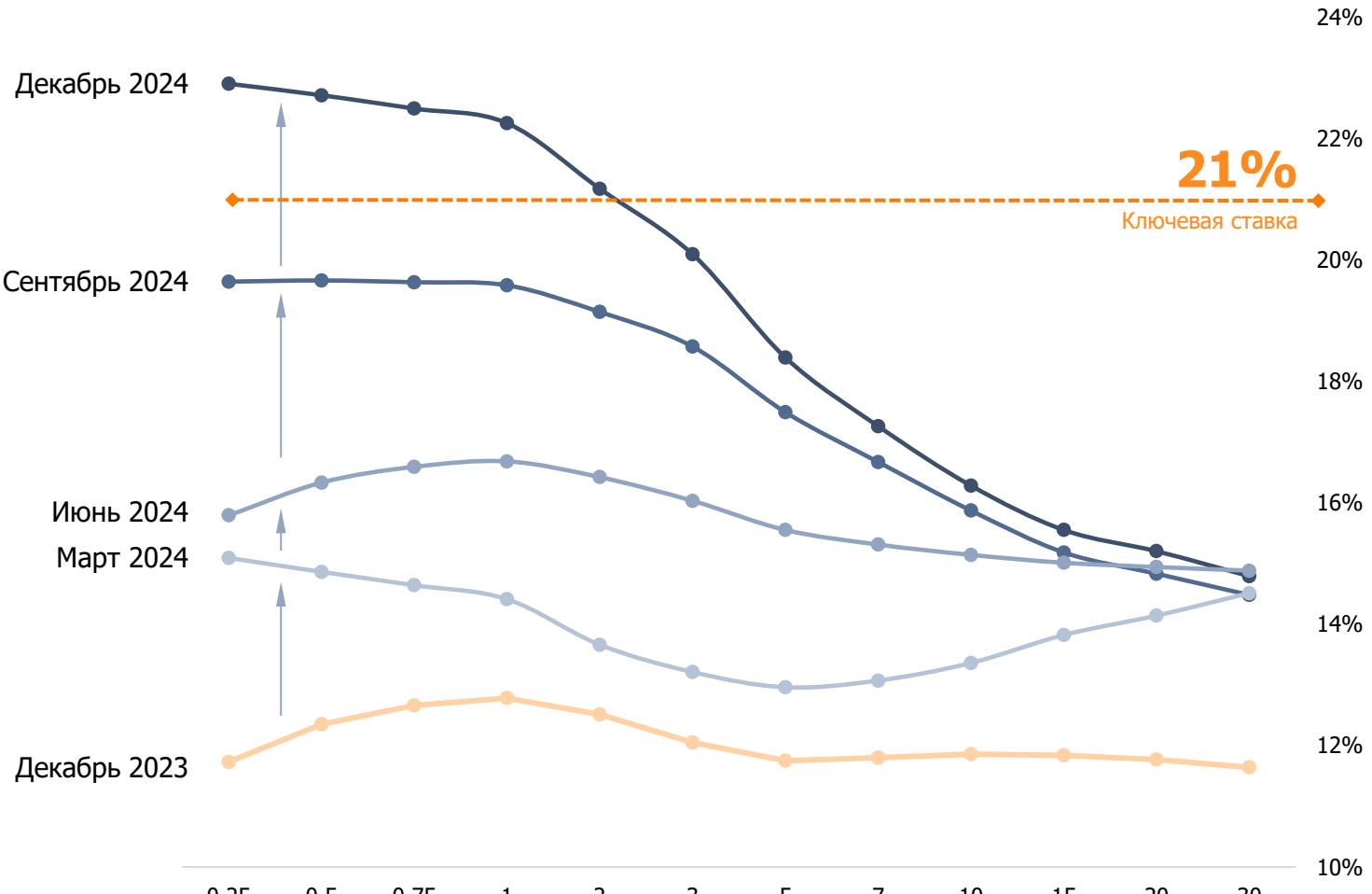


* Ежедневный [индекс](#) процентных ставок по годовым вкладам 85 крупнейших банков на сумму 100 тыс. руб.

Источник: Frank RG, 2025 г.

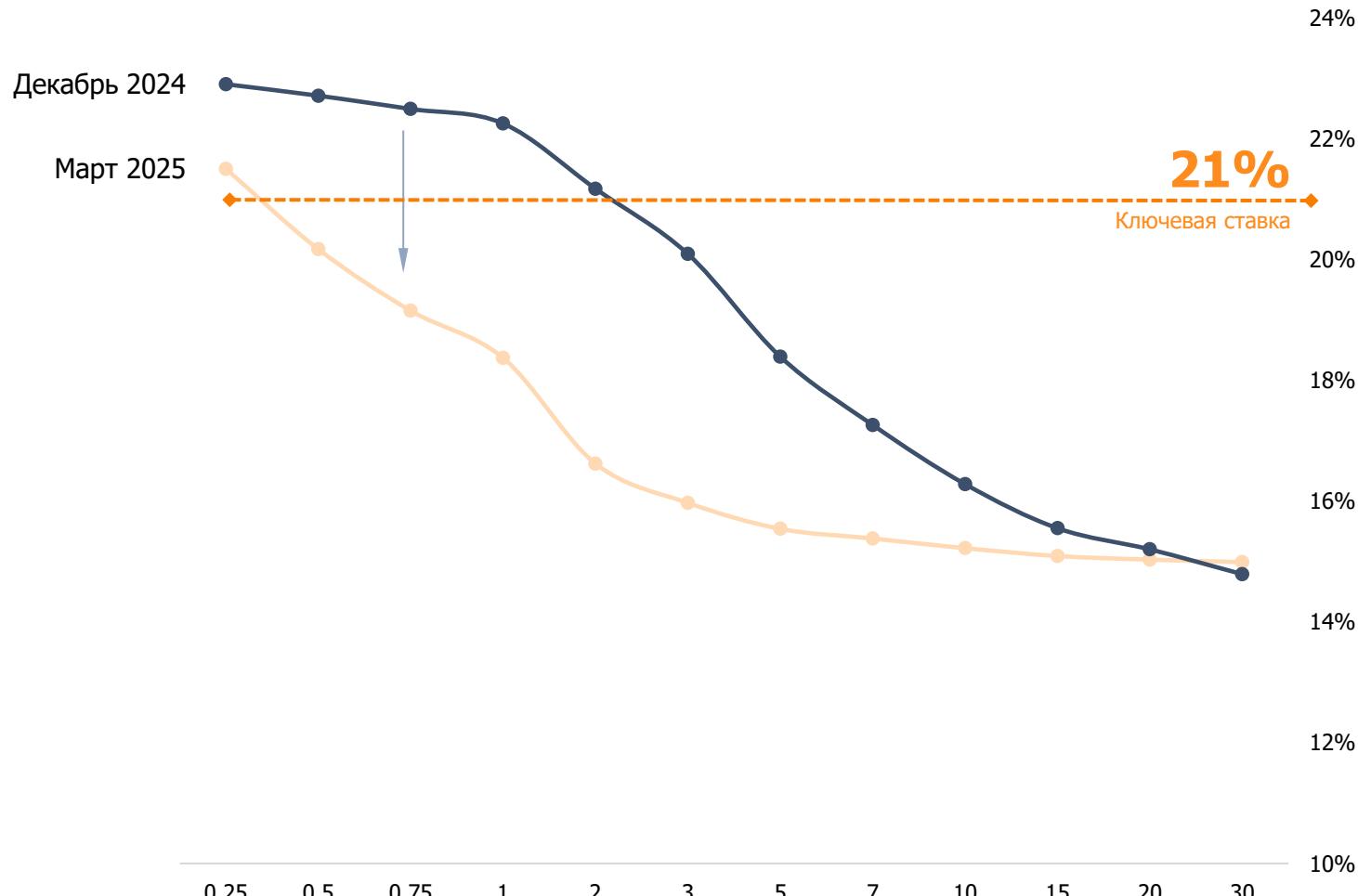
Снижение интереса к фондированию – не единственная причина снижения процентных ставок...

Кривая доходности ОФЗ (G-Curve), %, дюрация (лет)



...банки все оптимистичнее настроены в отношении ключевой ставки

Кривая доходности ОФЗ (G-Curve), %, дюрация (лет)



Frank RG – консультант и крупнейший поставщик аналитики на российском рынке финансовых услуг

FRANK RG

- аналитическая и консалтинговая компания, специализирующаяся на рынке финансовых услуг.

Frank RG входит в ТОП-10 крупнейших стратегических консалтинговых компаний по версии рейтинговой компании RaEx.

Сервисы Frank RG

1 Данные

- Benchmark-анкетирование компаний (непубличные данные). **Данные формируются по принципу закрытого клубного обмена**
- Публичная отчетность компаний
- Официальная статистика
- Детальные тарифы (публичные данные)
- Количественные опросы клиентов
- Тайные покупки
- UX/CX и нейро-исследования
- Глубинные интервью и фокус-группы с клиентами
- Экспертные интервью с менеджерами компаний

2 Аналитика

- Объемы рынка
- Доли игроков
- Сценарный прогноз
- Операционный benchmark
- Конкурентный анализ ценового предложения
- Удовлетворенность клиентов
- Сегментирование
- Оцифровка гипотез
- Анализ клиентских путей
- Оценка качества сервиса
- Формулирование гипотез
- Структурирование инсайтов и идей

3 Frank 360, Frank Award

- Системная диагностика рынка каждой из продуктовых линий (кредитные карты, ипотека, автокредиты, private banking и т.д.)
- Всесторонний конкурентный анализ компаний в сформированной рыночной среде
- Основа для стратегического планирования на 1-2 года
- Вручение наград **Frank Award** за объективные достижения в бизнесе

4 Индивидуальные проекты

- Консалтинг
- Ad Hoc исследования

Frank RG сотрудничает с большинством крупнейших банков России

Рейтинг банков по портфелю привлеченных средств физлиц на 1 марта 2025 г. (Источник: Frank RG)

Клиенты Frank RG:

1. Сбербанк +
2. ВТБ +
3. Альфа-Банк +
4. Газпромбанк +
5. Т-Банк +
6. РСХБ +
7. ПСБ +
8. Совкомбанк +
9. МКБ +
10. Почта Банк +
11. Банк ДОМ.РФ +
12. Банк «Санкт-Петербург» +
13. УБРИР +
14. Банк «РОССИЯ» -
15. Уралсиб +
16. МТС Банк +
17. Русский Стандарт +
18. Зенит +
19. РНКБ +
20. Ак Барс +

19 из ТОП-20

Всего клиентов: 52



Проекты по авторской методике «Frank 360»

Премии Frank Award:

Кредитные продукты

- Ипотека Frank Mortgage Award
- Автокредиты Frank Auto Finance Award
- Кредитные карты Frank Credit Cards Award

Некредитные продукты

- Дебетовые карты Frank Debit Cards Award
- Сервисы подписок

Сбережения и накопления

- Инвестиции Frank Invest & Insurance Award

Привилегированное банковское обслуживание

- Premium banking Frank Premium Banking Award
- Private banking Frank Private Banking Award

Корпоративный бизнес

- Банковский сервис для малого и среднего бизнеса Frank SME Digital Banking Award
- Зарплатные проекты Frank Payroll Award

Процессы

- Контакт-центры Frank Contact Centers Award



На основе данных Frank RG, еКредит и Автостат, мы собрали всю информацию об автокредитах и авторынке в публичную витрину

Frank Data. Автокредиты



- Число выданных автокредитов
- Объем выданных автокредитов
- Средние ставки по автокредитам
- Средний уровень одобрения по автокредитам
- Средний размер автокредита
- Средний срок автокредита

Другие темы data хаба



Ипотека

[Главная](#) > [Frank Data](#)

Автокредиты

На основе данных Frank RG и еКредит, мы собрали всю информацию об автокредитах в России и сделали ее удобной для использования.

еКредит – IT-платформа для выдачи автокредитов. Она связывает 3800 дилерских точек продаж и 20 крупнейших банков РФ. Аналитическая витрина еКредит доступна по [ссылке](#).



Число выданных автокредитов

[Поделиться](#)

Источник: Frank RG

91,9 тыс.

-15,1%
год к году

56,4 тыс.

+45,4%
год к году

кредитов в месяц

Столько автокредитов в месяц выдают российские банки населению.

Данные на 1 января 2025 года.

[Скачать](#)

35,5 тыс.

-48,9%
год к году

на автомобили с пробегом

Столько автокредитов на автомобили с пробегом выдают российские банки населению в месяц.

Данные на 1 января 2025 года.

[Скачать](#)

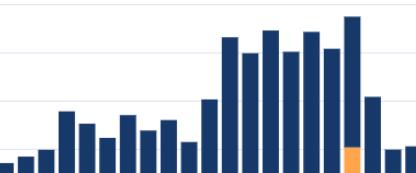
● На новые автомобили, тыс. штук. ● На автомобили с пробегом, тыс. штук

180

150

120

90



Продукты по теме



Автокредиты и автофинансовые сервисы 2024

Масштабное исследование автокредитования и других финансовых сервисов в розничном автобизнесе. Проводится Frank RG и агентством «Автостат».

6 ноября 2024 года



Алерты по изменению ставок по вкладам и кредитам

Оперативные сообщения на e-mail об изменении ставок по кредитам и депозитам российских банков.

Обновление: три раза в день



Итоговый отчет по российской банковской рознице

Итоговый ежемесячный отчет по объемам розничных кредитов и пассивов.

Обновление: раз в месяц



Рассылка Frank RG

Итоги недели, наша трактовка основных событий на банковском рынке

оставьте@имейл

ПОДПИСАТЬСЯ

Я согласен с условиями обработки данных



Станислав Сухов

Старший проектный лидер Frank RG

sukhov@frankrg.com

8 915 120 80 72

QR-код на витрину Frank Data



FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский пр-т,
37, офис 517

+7 (495) 280 7051
info@frankrg.com

www.frankrg.com