



Банк России

Второе полугодие
2022 года

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

Информационно-аналитический материал

Москва
2023



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ III–IV КВАРТАЛОВ 2022 ГОДА

46

млн человек
общее
количество
заемщиков

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ



2

База заемщиков МФО растет быстрее, чем у банков:

в начале 2020 года на одного заемщика МФО приходилось 17 клиентов банков (2,2 и 36 млн человек соответственно).

К началу 2023 года данное соотношение снизилось до 10 клиентов (4,0 и 38,5 млн человек)

2,2

штуки
количество действующих
кредитов у ипотечных
заемщиков

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



3

Основной драйвер роста банковского портфеля в 2022 году – ипотечные заемщики (рост портфеля за 2022 год – свыше 3 трлн руб.), необеспеченное кредитование растет медленно (долг заемщиков, не имеющих ипотеки, вырос на 0,1 трлн руб.)



6

Максимальное проникновение ипотечного кредитования наблюдается у возрастной группы 35–40 лет: 20% всех граждан данного возраста имеют непогашенный ипотечный долг в размере 1,5 млн руб. на каждого созаемщика

840

тыс. рублей
средний долг
у новых заемщиков
потребительских
кредитов

НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



8

Среднее количество кредитов у заемщиков, получивших новый необеспеченный потребительский кредит, достигло максимума за последние 3 года и составило 2,7 шт. Средний общий долг также вырос и достиг 840 тыс. руб.

РИСКИ



5

Рост закредитованности ипотечных заемщиков:

количество непогашенных кредитов у заемщиков, взявших ипотеку в IV квартале 2022 года, достигло 2,2 шт. (в IV квартале 2020 года – 1,4 шт.), а долг на каждого созаемщика – 2,6 млн руб.



7

Выдачи ипотеки во второй половине 2022 года сопровождались экстремальным ростом сроков кредитования: доля 30-летних кредитов превысила 40% выдач, около 41% кредитов выданы созаемщикам, которые по договору должны погасить ипотеку после 65 лет



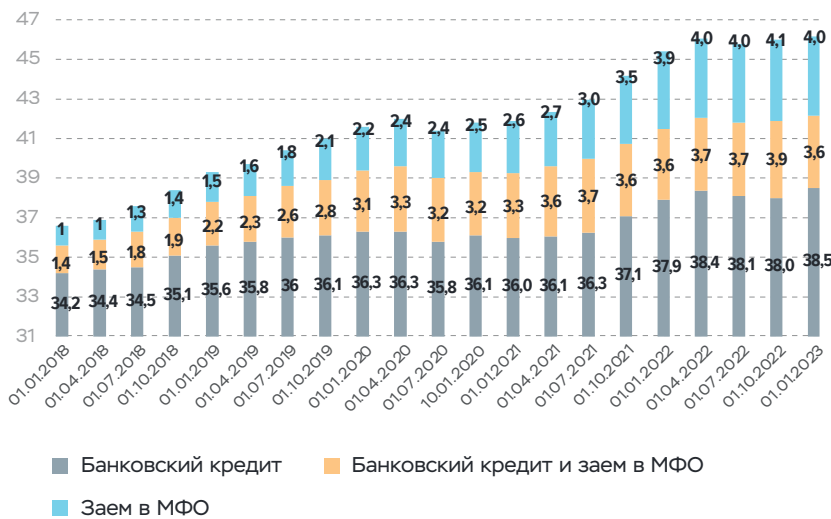
9

Возросла доля заемщиков, оформивших потребительский кредит, за счет которого можно было профинансировать первоначальный взнос: 7% против 3,5% в II квартале 2022 года



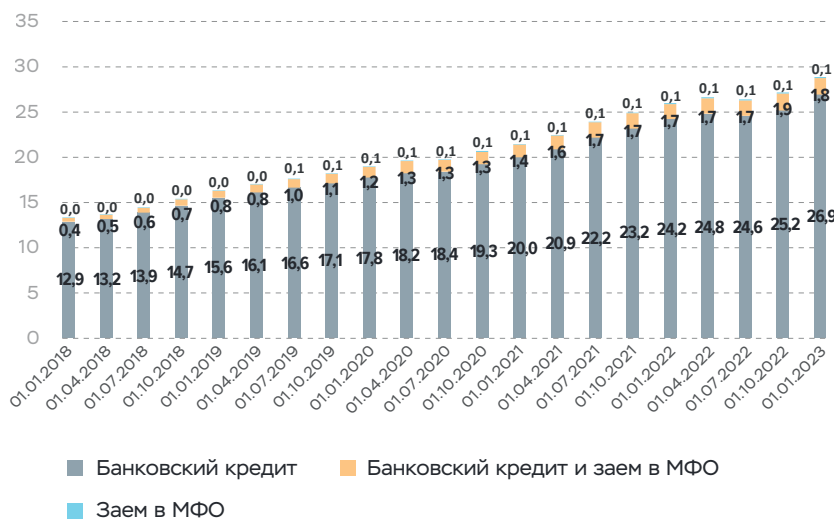
КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ ПОСТЕПЕННО РАСТЕТ ПОСЛЕ СПАДА В II–III КВАРТАЛАХ 2022 ГОДА

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



Общее количество заемщиков достигло **46 млн человек**, при этом численность исключительно банковских клиентов растет медленно и на 1 января 2023 года составила **38,5 млн человек**

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

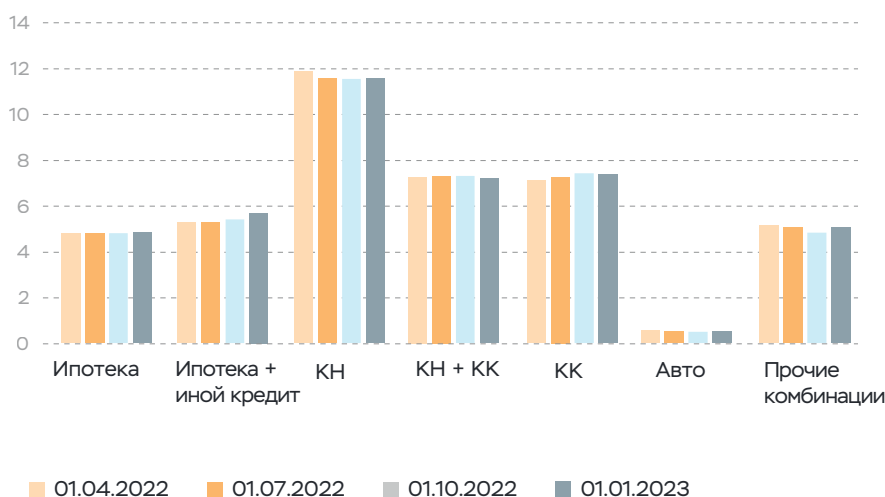


Несмотря на опережающие темпы роста, по сравнению с банками **кредитный портфель МФО** остается незначительным

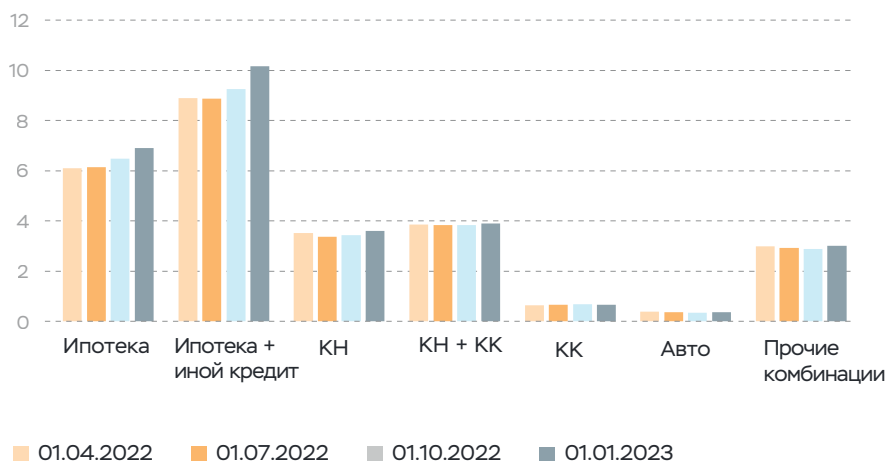


ОСНОВНОЙ ДРАЙВЕР КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2022 ГОДУ – ИПОТЕКА

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



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



- За 2022 год база заемщиков банковских кредитов выросла с **41,5 до 42,2 млн человек**
- Рост обеспечил сегмент ипотечных заемщиков, имеющих также долг по иным потребительским кредитам: их число выросло с **5,1 до 5,7 млн человек**
- Динамика кредитования населения существенно различается по регионам

- Задолженность домохозяйств, имеющих ипотечный и иной потребительский кредит, в IV квартале 2022 года превысила **10 трлн руб. (+18% за год)**
- Долг «чистых» ипотечников достиг **6,9 трлн руб. (+20%)**

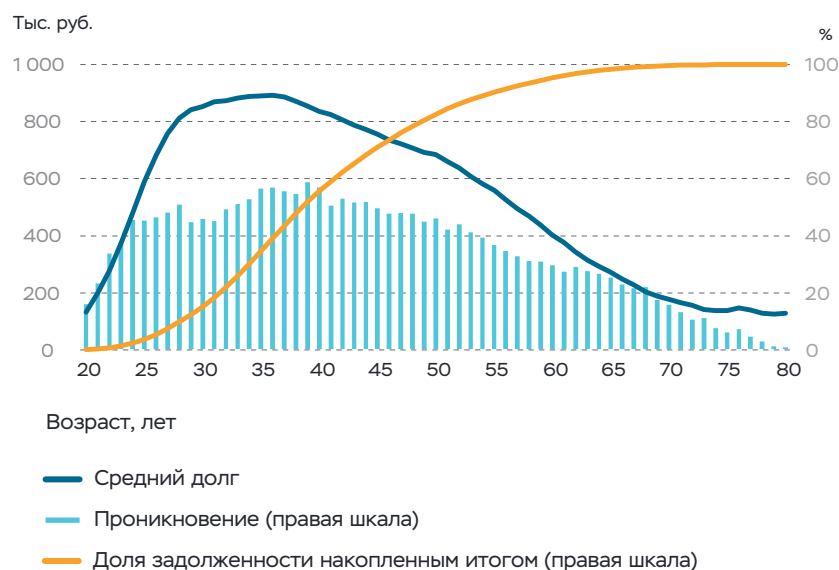
Примечания:

1. Здесь и далее: в расчет входят только кредиты более 10 тыс. руб.
2. КН – кредит наличными
3. КК – кредитная карта



УРОВЕНЬ ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ СУЩЕСТВЕННО ЗАВИСИТ ОТ ВОЗРАСТНОЙ КОГОРТЫ

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



- Проникновение кредитования и уровень долговой нагрузки существенно варьируются по возрастным когортам населения. Наибольшего уровня эти показатели достигают в интервале **35–40 лет** (55% – уровень проникновения при среднем долге 880 тыс. руб.)
- В целом на заемщиков до 40 лет приходится свыше **56%** совокупной задолженности



ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РОСТ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКОВ ВСЛЕДСТВИЕ УДОРОЖАНИЯ ЖИЛЬЯ

Среднее количество кредитов и задолженность, приходящаяся на одного заемщика, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит



● Наблюдается рост ипотечного кредитования. Средний уровень долга новых ипотечных заемщиков в IV квартале 2022 года стабилизировался после падения в предыдущем квартале и достиг **2,6 млн руб.** на каждого созаемщика (+17% за год, что выше темпов роста доходов населения: +12,4%). Среднее количество действующих кредитов у всех ипотечных заемщиков по состоянию на 1 января 2023 года достигло максимума за рассматриваемый период – **2,2 шт.** (+15% к IV кварталу 2021 года)

Доля ипотечных кредитов, за квартал до получения которых был взят потребительский кредит свыше 100 тыс. руб. (%)

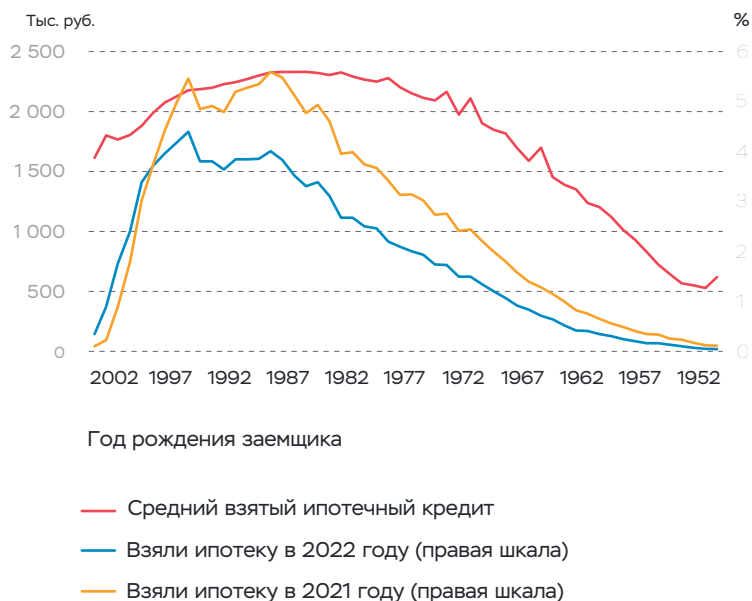


● В IV квартале 2022 года возросла доля заемщиков, оформивших потребительский кредит, за счет которого можно было профинансировать первоначальный ипотечный взнос: **7%**, рост на 1,2 п.п. по сравнению с предыдущим кварталом



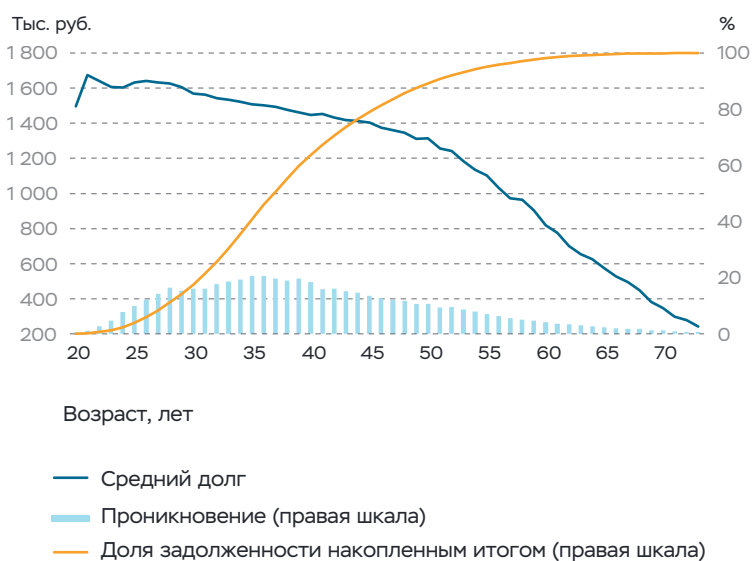
СПРОС НА НОВУЮ ИПОТЕКУ СНИЗИЛСЯ ВО ВСЕХ ВОЗРАСТНЫХ КОГОРТАХ

Доля граждан, взявших в течение года ипотечный кредит



- Количество заемщиков, получивших в течение 2022 года ипотечный кредит (в том числе созаемщики), составило около **2,1 млн человек**, что существенно ниже показателей 2021 года (около 3 млн человек). Снижение зафиксировано во всех возрастных группах старше 1998 года рождения

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

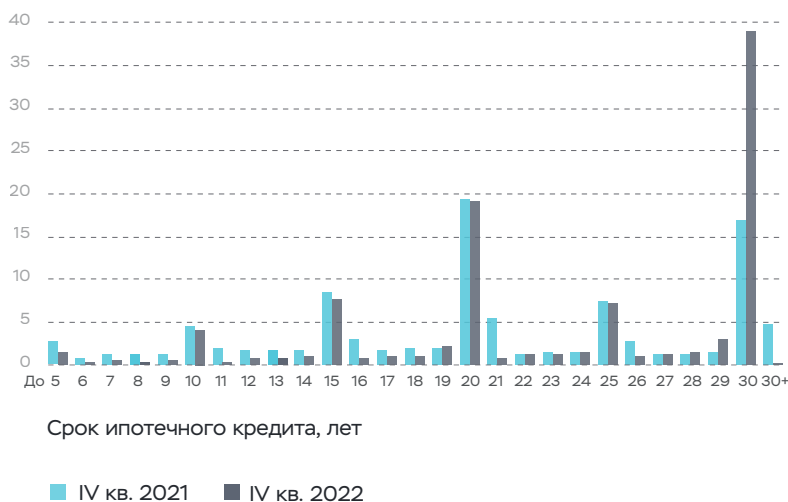


- Наибольший размер текущего долга по ипотечному кредиту имеют граждане в возрасте 21 года (**1,6 млн руб.** на каждого созаемщика, так как кредит еще не амортизирован)
- При этом максимальное проникновение ипотечного кредитования наблюдается у возрастной группы 35–36 лет при среднем уровне долга **1,5 млн рублей**. Почти **80%** совокупной ипотечной задолженности приходится на людей в возрасте до 45 лет



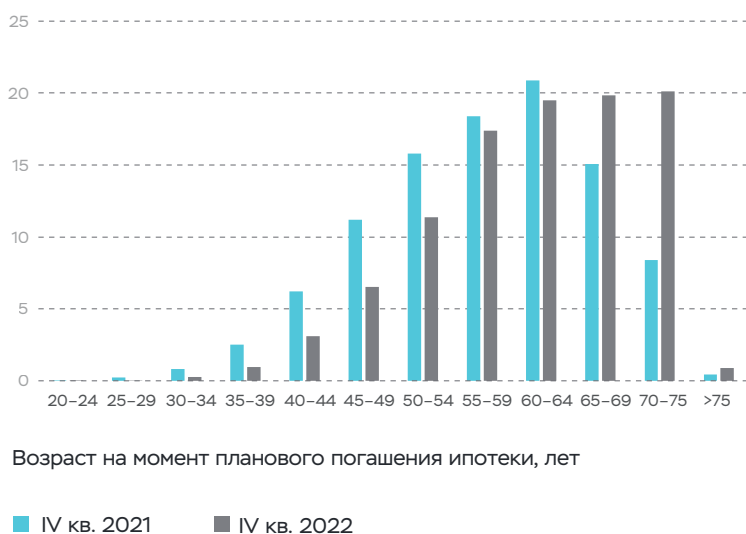
ВЫДАЧИ ИПОТЕКИ СТИМУЛИРУЮТСЯ ДОЛГОСРОЧНЫМИ КРЕДИТАМИ

Распределение выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



Во второй половине 2022 года до **40%** объема выданных ипотечных кредитов было осуществлено на срок 30 лет и более. Годом ранее их доля составляла менее **20%**

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



Рост сроков кредитования привел к смещению возраста контрактного погашения кредита. В IV квартале 2022 года около **41%** объемов выдач пришлось на кредиты, по которым по крайней мере у одного из созаемщиков возраст превысит 65 лет на момент планового повышения ипотеки. В IV квартале 2021 года данная доля составляла **24%**



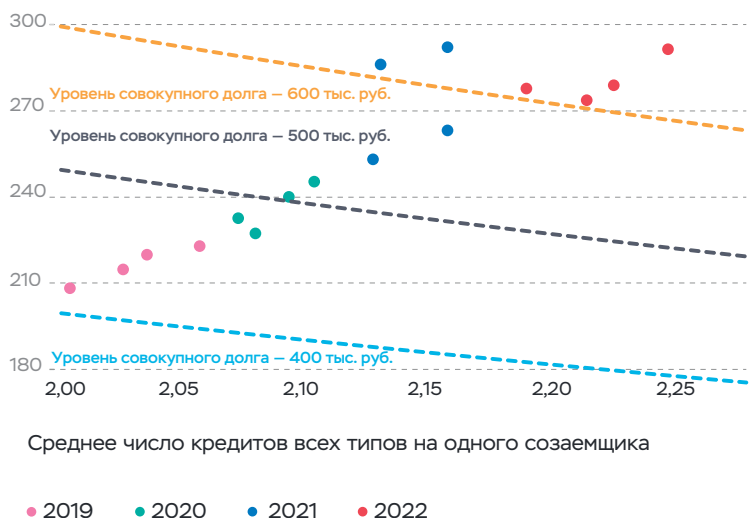
НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ВОССТАНОВИТЕЛЬНЫЙ РОСТ ПОСЛЕ СТАБИЛИЗАЦИИ В II-III КВАРТАЛАХ 2022 ГОДА

Среднее количество кредитов и задолженность, приходящиеся на одного заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит



Среднее количество кредитов у заемщиков, получивших новый необеспеченный потребительский кредит, достигло максимума за последние 3 года и составило 2,69 шт. Средний общий долг также вырос и достиг **840 тыс. руб.** (включая иные кредиты)

Долговая нагрузка заемщиков по необеспеченным кредитам, средний остаток долга по одному кредиту (тыс. руб.)



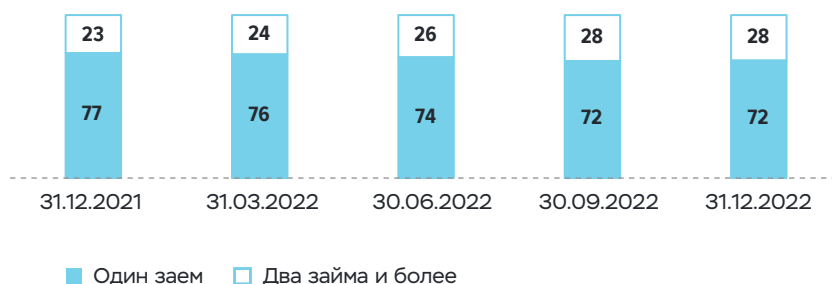
Средний уровень совокупного долга всех заемщиков, имеющих необеспеченный потребительский кредит, продолжил расти и достиг в конце 2022 года **650 тыс. руб.** (включая долг по ипотеке при ее наличии)

С одинаковой скоростью (+3,8% за год) растет как среднее число кредитов всех типов на одного заемщика, так и средний остаток долга по одному кредиту

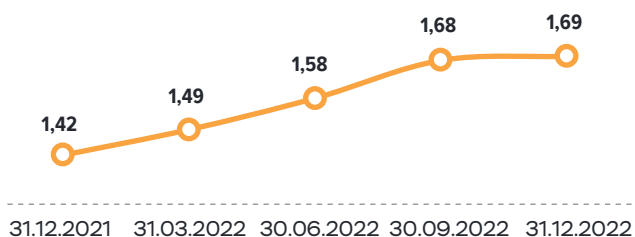


ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ МФО ПРОДОЛЖАЕТ УВЕЛИЧИВАТЬСЯ

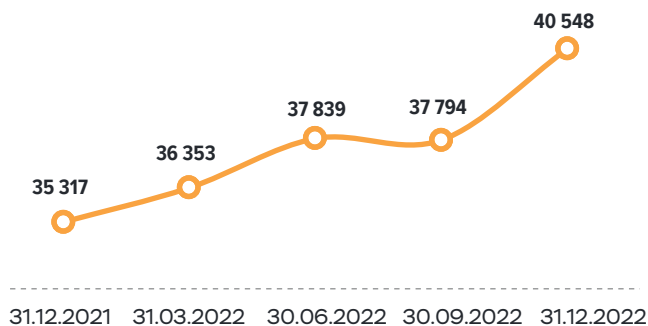
Распределение заемщиков по количеству займов (%)



Среднее количество займов на заемщика (шт.)



Средняя задолженность на заемщика (руб.)



В IV квартале 2022 года отмечалось нехарактерное для данного периода снижение объемов выданных денежных средств заемщикам крупнейших МФО на фоне усиления неопределенности и ухудшения потребительской активности, что в свою очередь привело к небольшому снижению доли заемщиков с двумя займами и более (-0,5 п.п. за квартал, до 27,8%*)

Количество займов, приходящихся на одного заемщика, демонстрирует устойчивую тенденцию к росту. За 2022 год данный показатель увеличился с 1,42 до 1,69 шт.

Рост проводимых крупнейшими МФО реструктуризаций в IV квартале 2022 года привел к накоплению процентных доходов, за счет которых вырос объем среднего долга, приходящегося на одного заемщика, до 40,5 тыс. руб.

* Здесь и далее: показатели рассчитаны по 154 МФО, на которые приходится 62% рынка потребительского микрофинансирования