



Банк России

Первое полугодие
2023 года

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

Информационно-аналитический материал

Москва
2023



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ I-II КВАРТАЛОВ 2023 ГОДА

47

млн человек
общее
количество заемщиков
в банках и МФО
на 1 июля 2023 года

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ



2

Количество заемщиков банков и МФО за первую половину 2023 года выросло на 2 млн человек и составляет почти 47 млн клиентов. Из них 17% имеют хотя бы один заем в МФО. Общий долг таких заемщиков вместе с банковскими кредитами составляет менее 6% от всех кредитов и займов граждан. При этом задолженность заемщиков, имеющих только заем МФО, по-прежнему незначительна – менее 0,5% от всего розничного портфеля

1,8

штуки
среднее количество кредитов
у заемщиков, взявших
в II квартале 2023 года
ипотечный кредит

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



4

Количество ипотечных заемщиков превысило 10 млн человек. При этом почти половина из них (46%) имеют дополнительно к ипотеке хотя бы один необеспеченный кредит



7

Кредит на ремонт мог взять каждый четвертый ипотечный заемщик

930

тыс. рублей
средний долг
заемщиков, взявших
в II квартале 2023 года
потребительский
кредит

НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



11

Растет долг граждан по необеспеченным потребительским кредитам. Среднее количество кредитов у заемщиков, получивших необеспеченный кредит в первом полугодии 2023 года, составило 2,8 единицы (в конце 2022 года – 2,6 единицы)

Существенно выросло количество заемщиков в сегменте «Кредитные карты» – до 23 млн человек (+3 млн за год)

РИСКИ



3

Увеличилось количество заемщиков, имеющих три кредита и более, – до 11,2 млн человек (+1,4 млн за полгода)



10

Каждый второй ипотечный кредит в первом полугодии 2023 года был выдан на срок более 25 лет



13

Существенная часть необеспеченных кредитов выдается на срок 4–5 лет – 61% от объема выдач

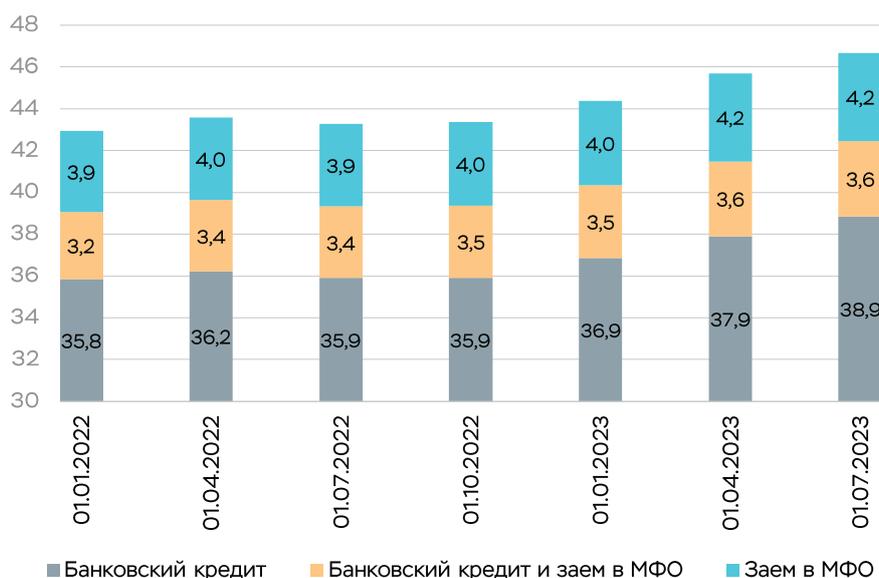
Примечание. Расхождение между данными в настоящем и ранее опубликованных докладах связано с обновлением сведений, которые поступают от банков в бюро кредитных историй, а также с изменением алгоритма дедупликации данных по одним и тем же заемщикам

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности. Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания материала, можно направлять по адресам: zolutukhinfi@cbr.ru, kavalenyah@cbr.ru. При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна



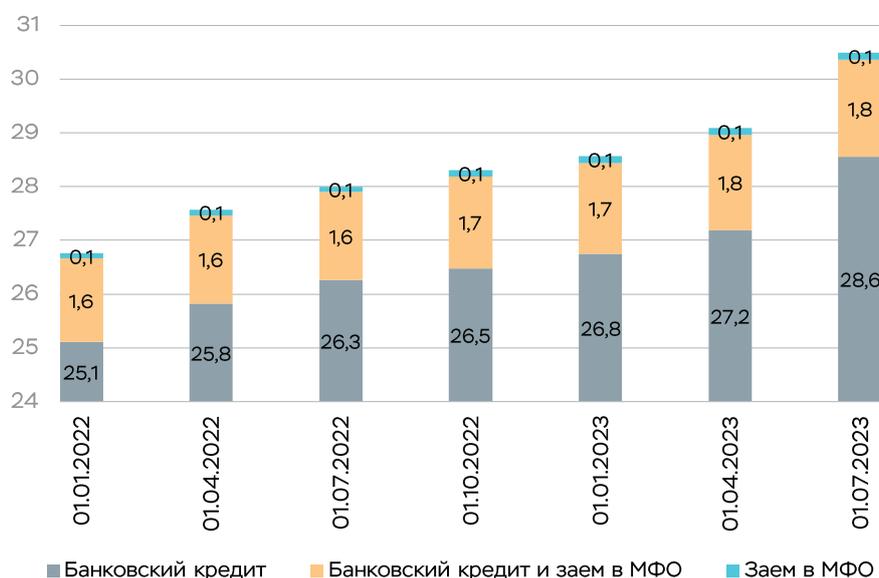
РАСТЕТ КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ

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



В первой половине 2023 года значительно увеличилось число банковских заемщиков (+2 млн клиентов с начала года), а общее количество уникальных заемщиков на 1 июля 2023 года достигло **46,7 млн человек**

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

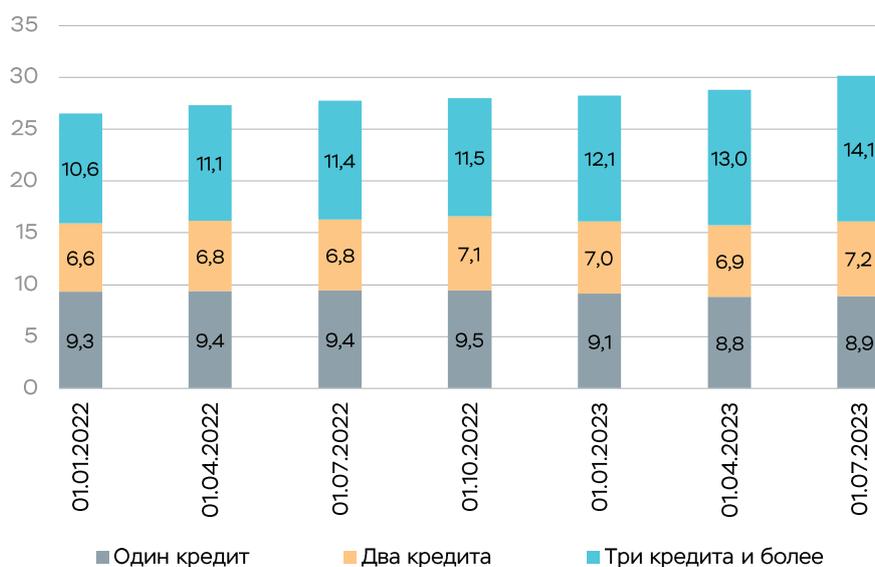


Задолженность граждан, имеющих только заем МФО, за год выросла на **34 млрд рублей (+33%)**, взявших заем МФО и банковский кредит – на **173 млрд рублей (+11%)**. При этом банковский портфель вырос на **2,3 трлн рублей (+9%)**. Основной объем задолженности по-прежнему приходится на заемщиков, имеющих только банковский кредит (93–94%)



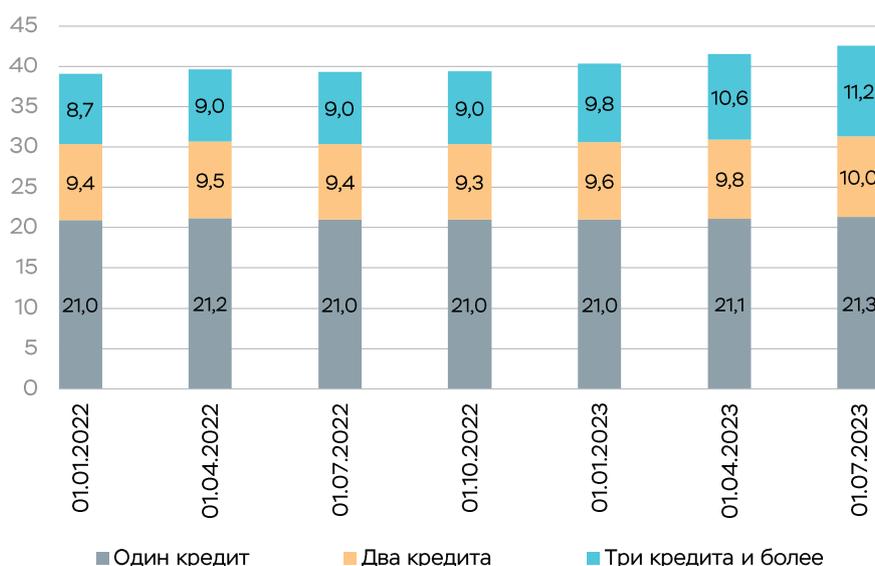
УВЕЛИЧИВАЕТСЯ ЧИСЛО ЗАЕМЩИКОВ С ТРЕМЯ КРЕДИТАМИ И БОЛЕЕ

Распределение задолженности по количеству кредитов у заемщика* (трлн руб.)



Постепенно растет задолженность заемщиков, имеющих три кредита и более. На 1 июля 2023 года их доля составила **47%** (годом ранее – 41%)

Распределение заемщиков по количеству кредитов (млн чел.)



За год количество заемщиков, имеющих три кредита и более, увеличилось на **2,2 млн человек** и достигло 11,2 млн. При этом только один кредит последние полтора года стабильно имеют около **21 млн заемщиков**

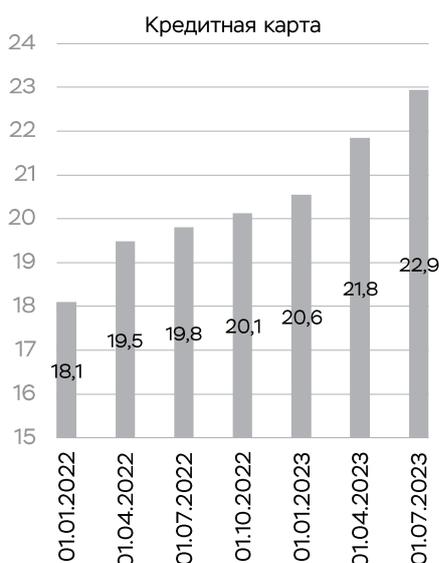
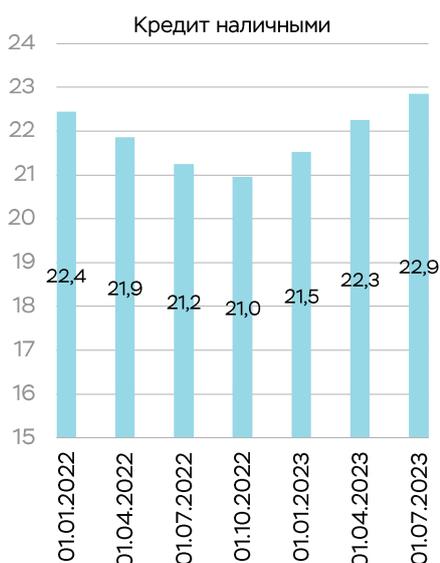
* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками. Например, если супруги обслуживают ипотеку на 1 млн рублей, а муж еще выплачивает и автокредит на 500 тыс. рублей, то долг супруга будет равен 1,5 млн рублей, а супруги – 1 млн рублей

Примечание. Здесь и далее: в расчет входят только кредиты более 10 тыс. рублей



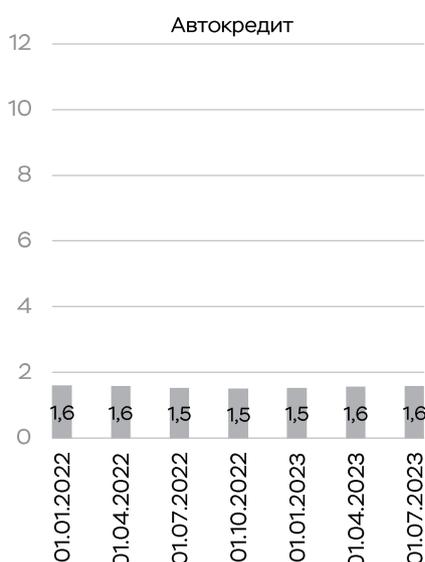
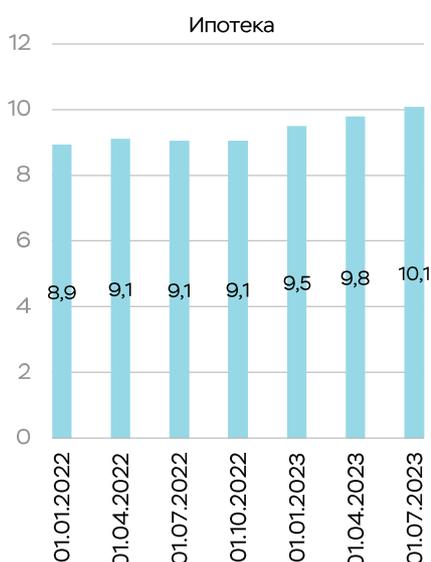
СРАВНЯЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТНУЮ КАРТУ, И КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ

Распределение заемщиков по типам необеспеченных кредитов (млн чел.)



Число заемщиков увеличилось во всех сегментах потребительского кредитования: за год количество заемщиков, имеющих кредит наличными, выросло на **1,6 млн человек**, владеющих кредитными картами – на **3 млн человек**. Количество заемщиков, имеющих действующий кредит наличными или кредитную карту, на 1 июля 2023 года составляет **23 млн человек** в каждом из сегментов

Распределение заемщиков по типам обеспеченных кредитов (млн чел.)



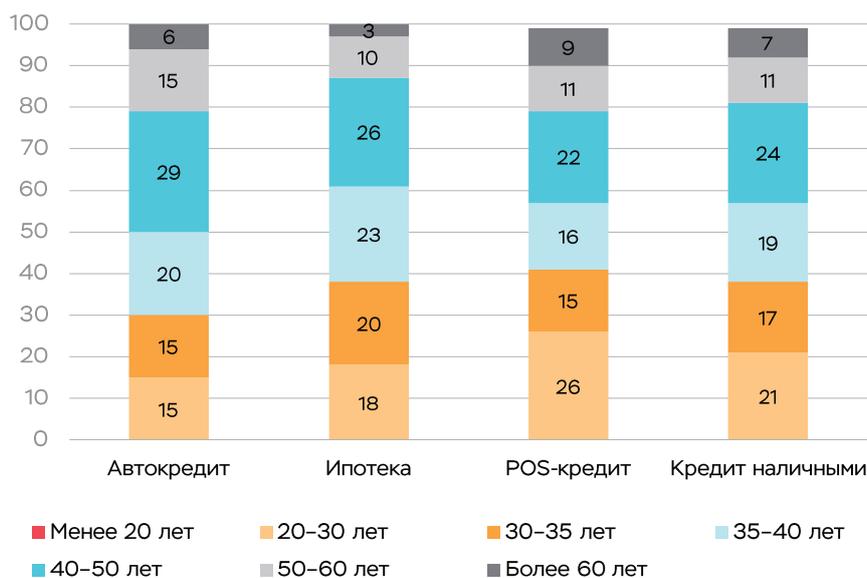
Количество заемщиков, имеющих автокредит, в последние полтора года существенно не изменилось и находилось в диапазоне **1,5–1,6 млн человек**

На 1 июля 2023 года число ипотечных заемщиков впервые превысило **10 млн человек** (12% от трудоспособного населения)



ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТОВАНИЯ СУЩЕСТВЕННО ЗАВИСИТ ОТ ТИПА КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА

Распределение выдач кредитных продуктов в II квартале 2023 года по группам возрастов заемщиков (%)

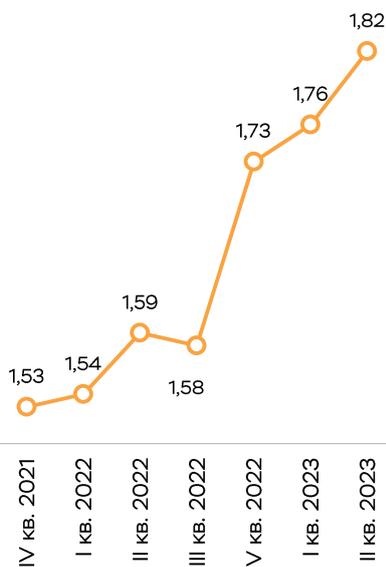


- **Более 50% кредитов**, предоставленных в II квартале 2023 года, приходится на заемщиков моложе 40 лет
- Только **13% ипотечных кредитов** выдано заемщикам старше 50 лет (против 18–21% в других сегментах)

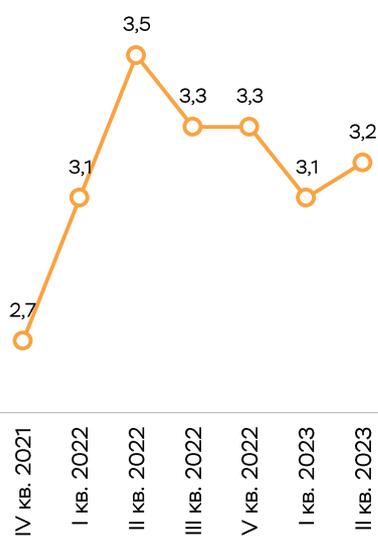


ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС ПО 6% ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ МОГ БЫТЬ ВНЕСЕН ЗА СЧЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Среднее количество кредитов* у заемщика, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит (ед.)

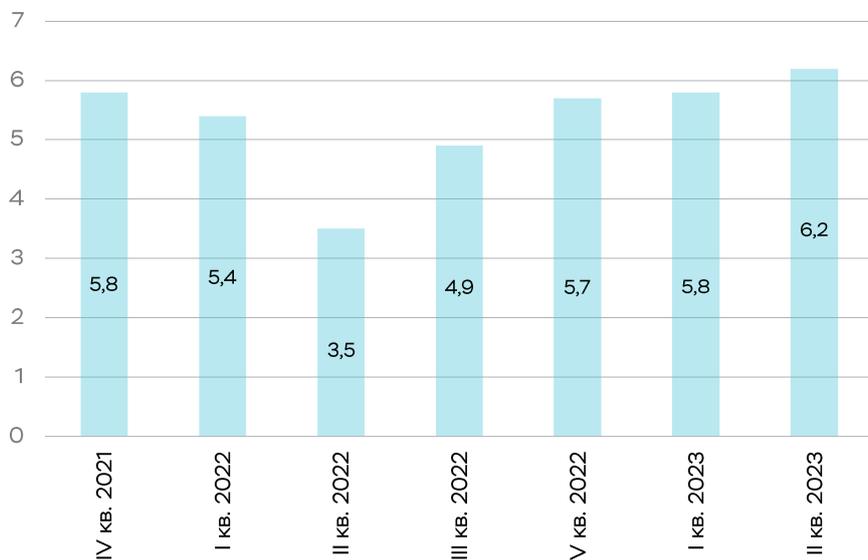


Средняя задолженность заемщика**, получившего в отчетном квартале ипотечный кредит (млн руб.)



У 8 из 10 заемщиков, получивших в II квартале 2023 года ипотечный кредит, уже был один действующий кредит (годом ранее – у 6 из 10 заемщиков)

Доля ипотечных кредитов, за три месяца до получения которых любым из созаемщиков был взят потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. руб. (%)



В II квартале 2023 года 6,2% заемщиков до получения ипотеки брали потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей. Такие потребительские кредиты могли быть использованы в качестве первоначального взноса по ипотеке

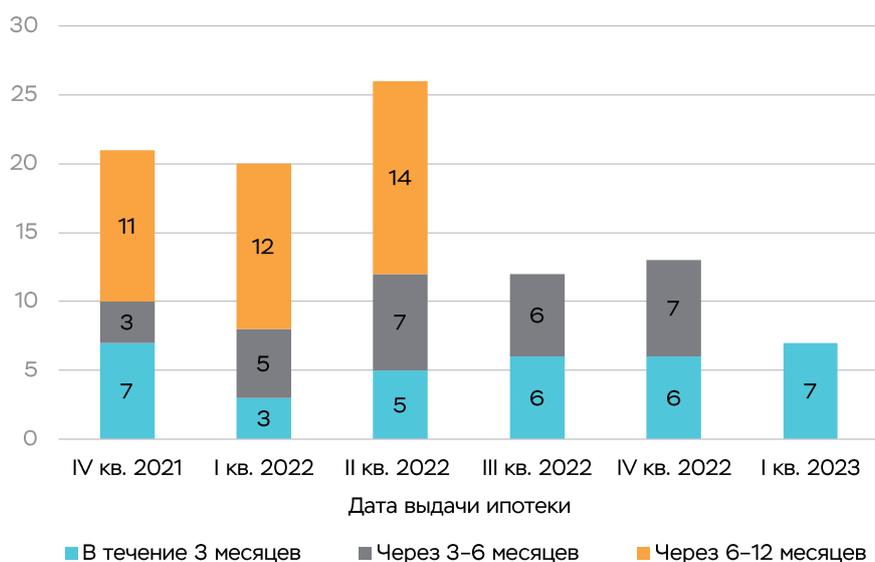
* С учетом вновь выданного ипотечного кредита

** Задолженность между созаемщиками распределяется в равных пропорциях



КРЕДИТ НА РЕМОНТ МОГ ВЗЯТЬ КАЖДЫЙ ЧЕТВЕРТЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЗАЕМЩИК

Доля ипотечных кредитов, после которых заемщик оформил необеспеченный потребительский кредит (%)

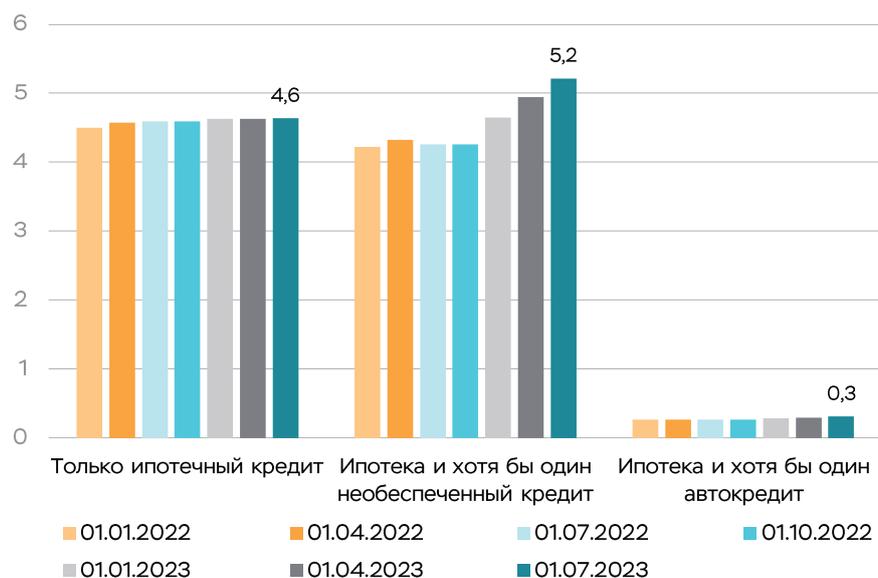


● Все **больше предъявляется спрос** на необеспеченные кредиты в первые полгода после взятия ипотеки



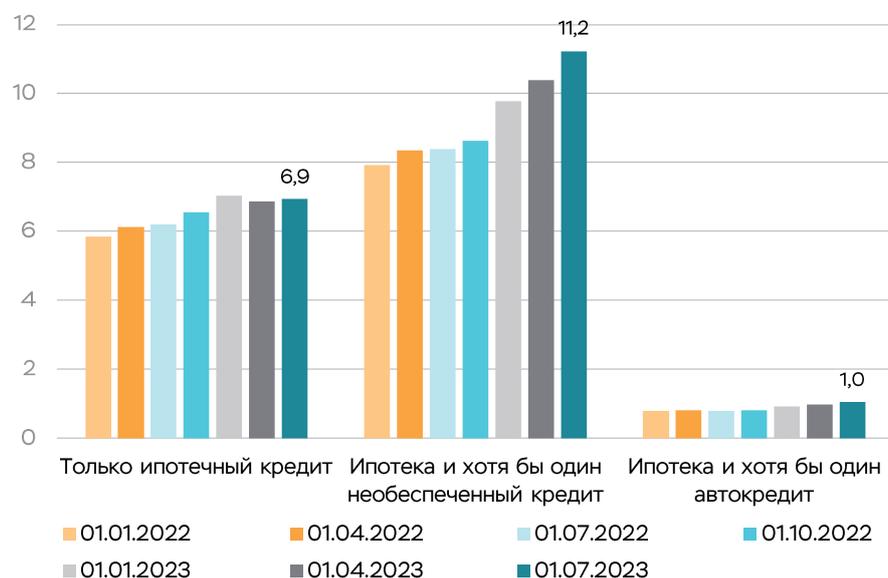
ИПОТЕЧНЫЙ ПОРТФЕЛЬ РАСТЕТ ЗА СЧЕТ ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

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



Количество заемщиков, имеющих дополнительно к ипотеке хотя бы один необеспеченный кредит, растет четвертый квартал подряд (+12% за последние полгода) и на 1 июля 2023 года составило **46%** от всех ипотечных заемщиков (+5 п.п. за год)

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

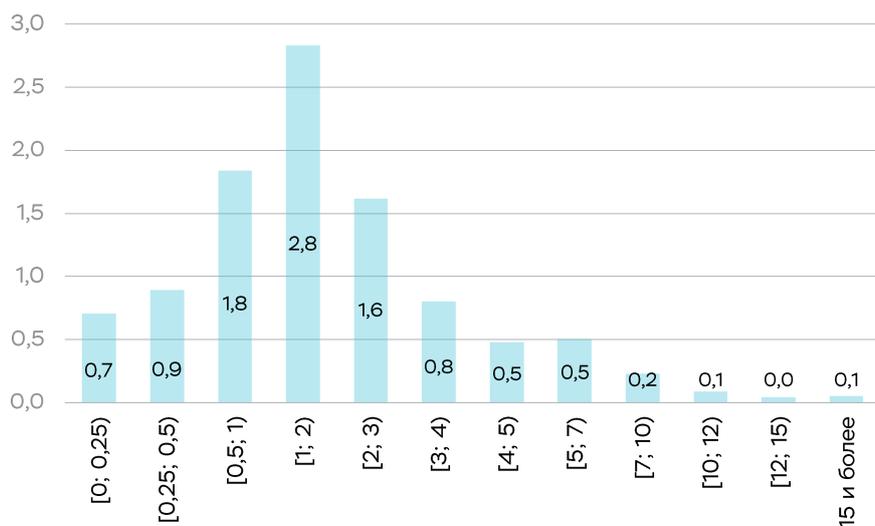


В общей задолженности домохозяйств, имеющих ипотечный кредит, доля семей, получивших дополнительно к ипотеке хотя бы один необеспеченный кредит, выросла за последние четыре квартала на 5 п.п., до **55%**



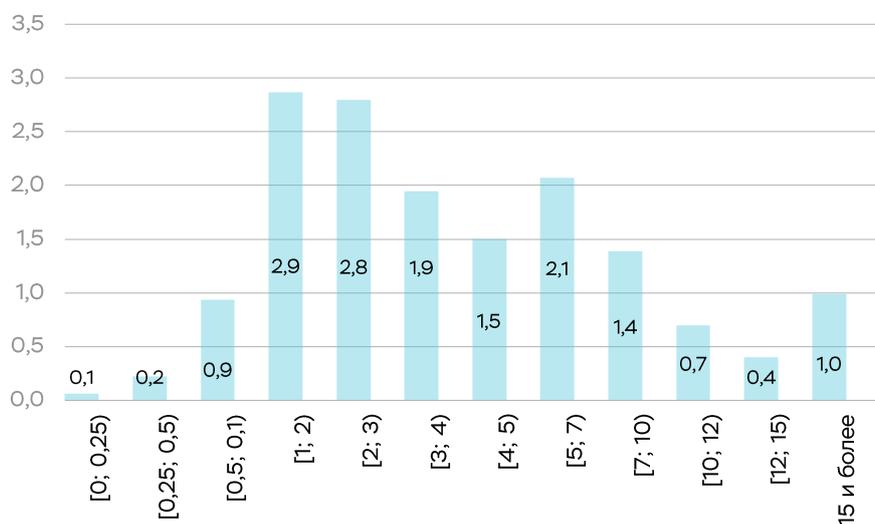
ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ У БОЛЕЕ ПОЛОВИНЫ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ – ОТ 1 ДО 5 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение числа ипотечных заемщиков по величине задолженности по ипотечному кредиту на 1 июля 2023 года* (млн чел.)



Остаток задолженности по ипотечному кредиту, млн руб.

Распределение объема ипотечных кредитов по величине задолженности на 1 июля 2023 года (трлн руб.)



Остаток задолженности по ипотечному кредиту, млн руб.

- Задолженность более 1 млн рублей по ипотечному кредиту имеют **2/3 ипотечных заемщиков**, более 5 млн рублей – 9%

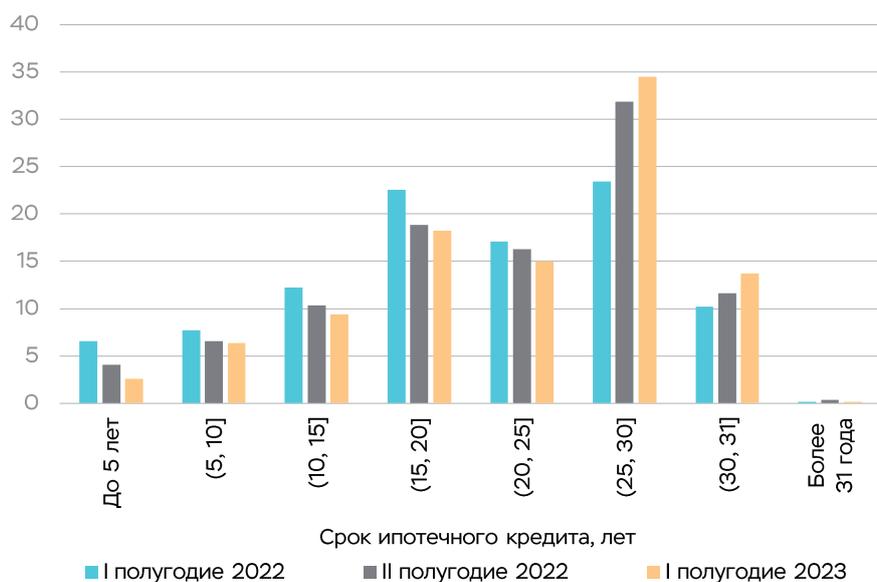
- По **57%** ипотечных кредитов в портфеле остаток задолженности составляет от 1 до 5 млн рублей. При этом 1/3 портфеля сформирована кредитами с долгом более 5 млн рублей

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками



ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИПОТЕКИ СТИМУЛИРУЕТСЯ УВЕЛИЧЕНИЕМ СРОКА ДО ПОГАШЕНИЯ

Распределение выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



● **Почти половину (48%)** от всех ипотечных выдач составляют кредиты на срок более 25 лет (+4,5 п.п. за полгода)

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

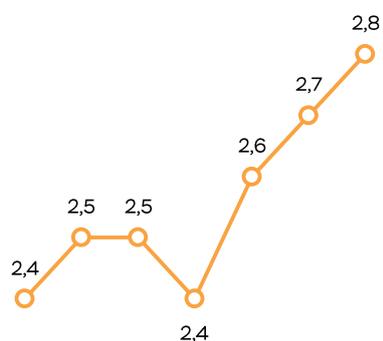


● По **39% ипотечных кредитов**, выданных в первом полугодии 2023 года, возраст заемщика на момент плановой выплаты кредита составит более 65 лет. За последнее полугодие эта доля выросла на 9 п.п.



СРЕДНИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОЛГ ЗАЕМЩИКА, ИМЕЮЩЕГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ, – 728 ТЫС. РУБЛЕЙ

Среднее количество кредитов* на заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит (ед.)



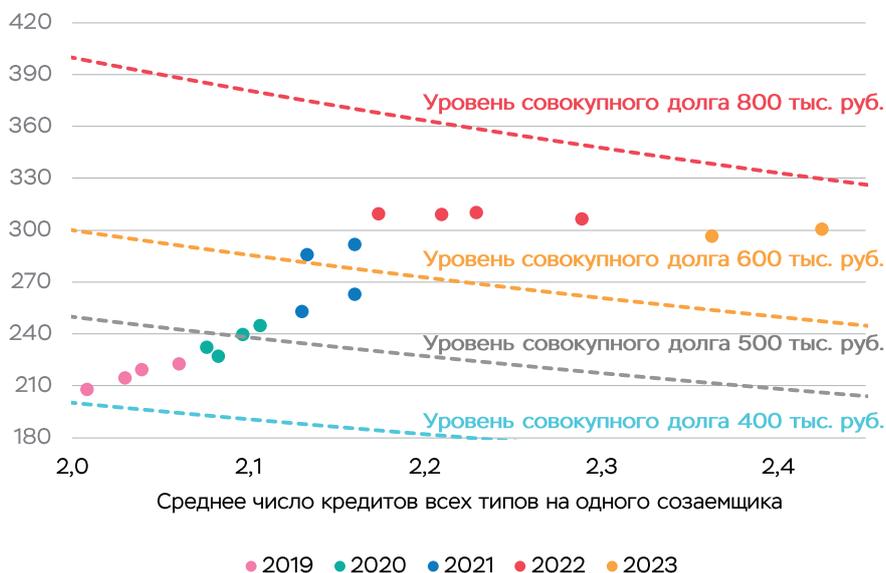
IV кв. 2021
I кв. 2022
II кв. 2022
III кв. 2022
IV кв. 2022
I кв. 2023
II кв. 2023

Средняя задолженность на заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит (млн руб.)



IV кв. 2021
I кв. 2022
II кв. 2022
III кв. 2022
IV кв. 2022
I кв. 2023
II кв. 2023

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



● 2019 ● 2020 ● 2021 ● 2022 ● 2023

* С учетом вновь выданного необеспеченного потребительского кредита

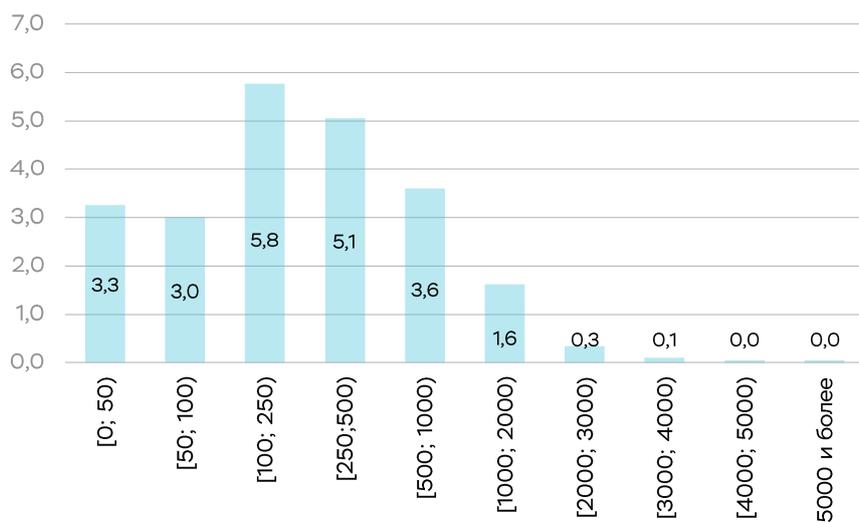
● Заемщики, обратившиеся в банк за необеспеченным кредитом в первом полугодии 2023 года, уже имели в среднем по 1,8 действующего кредита (годом ранее – 1,5 кредита), средняя задолженность заемщика, получившего потребительский кредит, превышает **900 тыс. рублей**

● Средняя величина совокупного долга заемщиков, имеющих необеспеченный кредит, к середине 2023 года достигла **728 тыс. рублей**. При этом средний остаток задолженности по одному кредиту в течение полутора лет существенно не менялся и в среднем составляет **305 тыс. рублей**



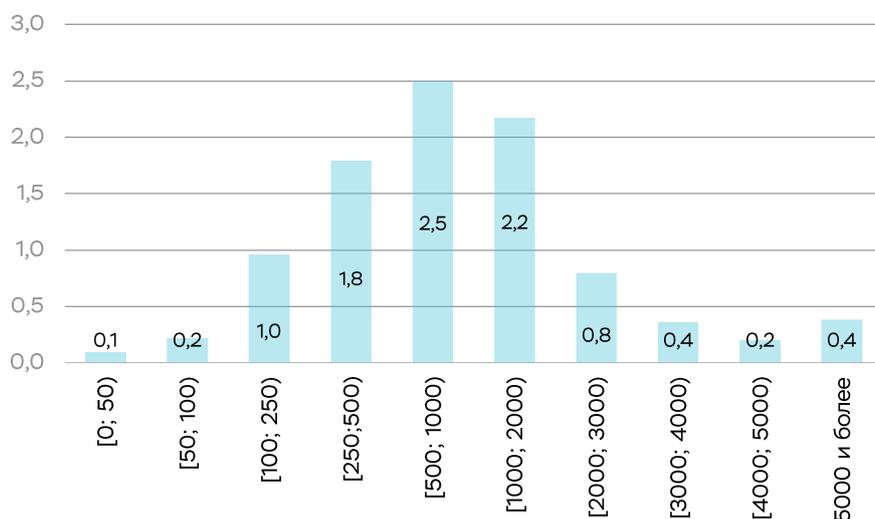
У 98% ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ, ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ НЕ ПРЕВЫШАЕТ 2 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение числа банковских заемщиков, имеющих кредит наличными, по величине задолженности* (млн чел.)



Остаток задолженности по кредиту наличными, тыс. руб.

Распределение объема кредитов наличными по величине задолженности (трлн руб.)



Остаток задолженности по кредиту наличными, тыс. руб.

На 1 июля 2023 года количество заемщиков, имеющих кредит наличными, составило **23 млн человек**. При этом у 75% заемщиков остаток задолженности – менее 1 млн рублей

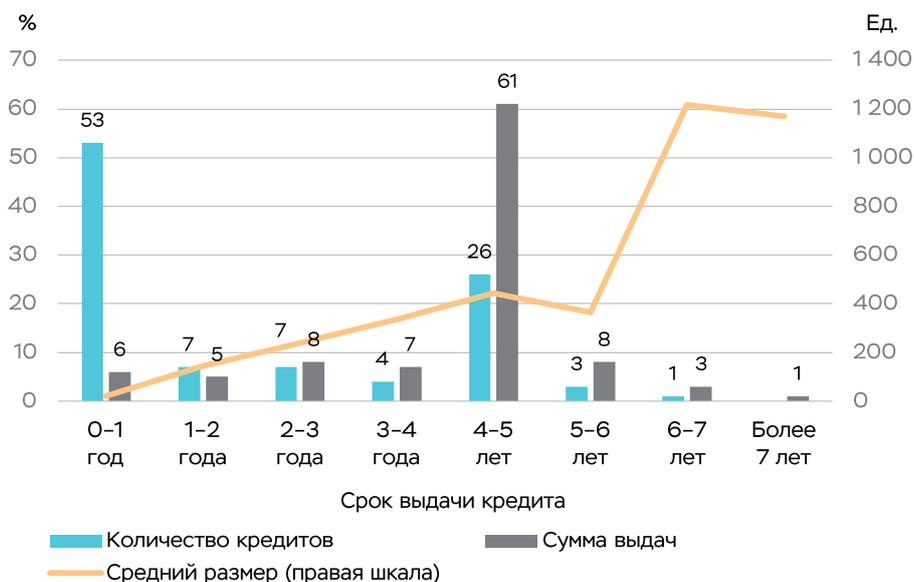
Задолженность по большей части кредитов (**78%**) находится в пределах от 100 тыс. до 2 млн рублей

* Задолженность по кредиту не делится между созаемщиками



СРЕДНИЙ РАЗМЕР ВЫДАННОГО КРЕДИТА СУЩЕСТВЕННО ВОЗРАСТАЕТ ПО КРЕДИТАМ СО СРОКОМ БОЛЕЕ 6 ЛЕТ – ДО 1,2 МЛН РУБЛЕЙ

Распределение необеспеченных потребительских кредитов (за исключением кредитов с лимитом кредитования), выданных банками в II квартале 2023 года, по сроку

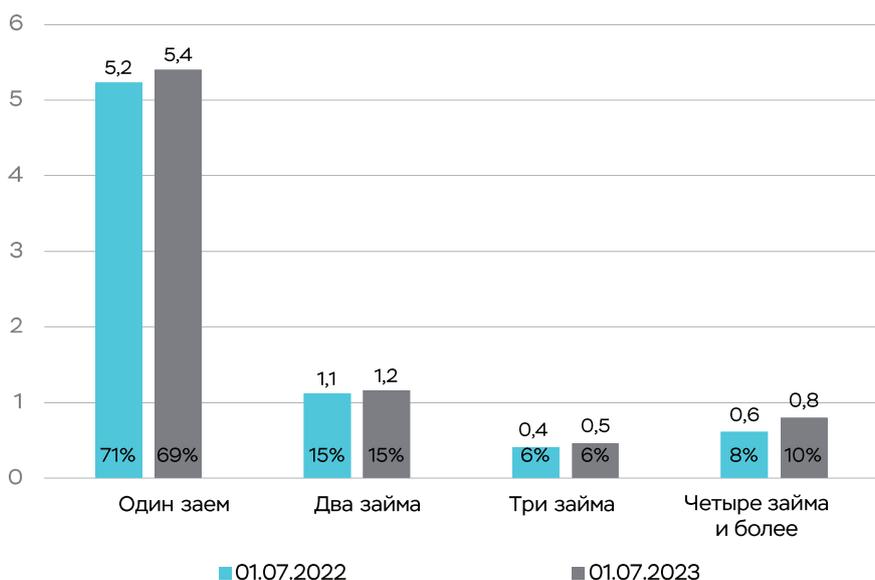


Более половины (**61%**) кредитов наличными были выданы на срок от 4 до 5 лет

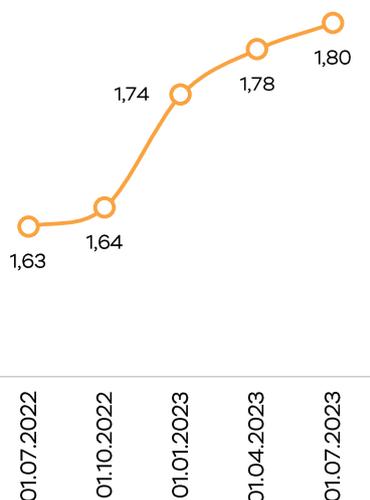


ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ ПО ЗАЙМАМ МФО ОСТАЕТСЯ НА ВЫСОКОМ УРОВНЕ

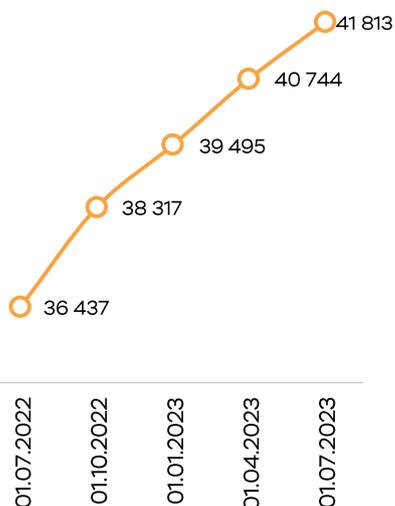
Распределение заемщиков по количеству займов (млн чел.)



Среднее количество займов на заемщика (ед.)



Средняя задолженность на заемщика (руб.)



● Наблюдается сезонный рост* выдач займов в I и II кварталах 2023 года

● Заемщики стали чаще оформлять займы в разных МФО (их доля выросла с **16,7 до 19,4%**)

● Динамика может быть связана с введенными с начала 2023 года **макропруденциальными лимитами** (МПЛ), которые ограничивают возможность предоставления займов закредитованным заемщикам. Это обеспечивает перераспределение рисков между МФО, у которых значения МПЛ близки к критической величине

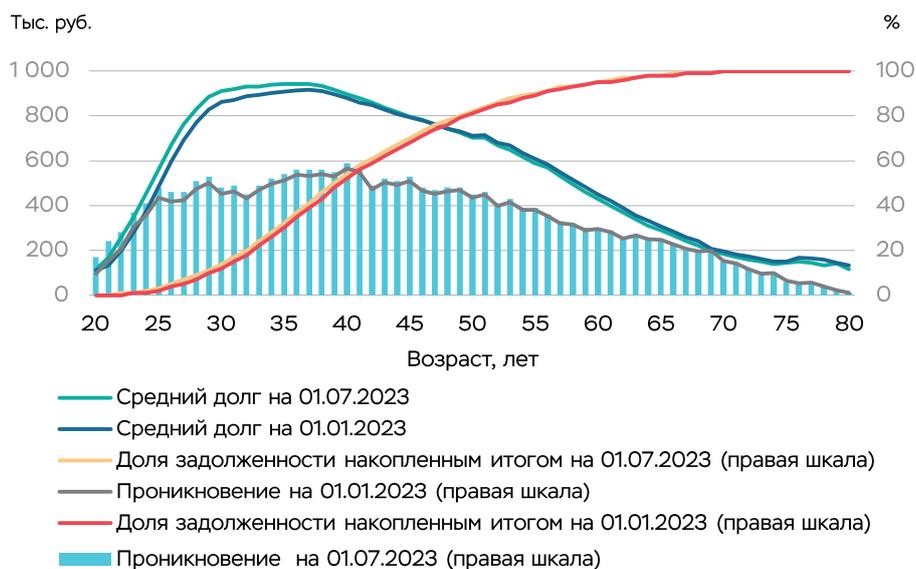
● Высокий уровень неплатежеспособных заемщиков МФО (порядка **60%** имеют заем с просроченными платежами свыше 90 дней) и доли реструктуризации в портфеле (**18,2%**) – основные факторы роста задолженности на одного заемщика

* Здесь и далее: показатели рассчитаны по 164 МФО, на которые приходится 65% рынка потребительского микрофинансирования



ПРИЛОЖЕНИЕ. ПРОНИКНОВЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

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

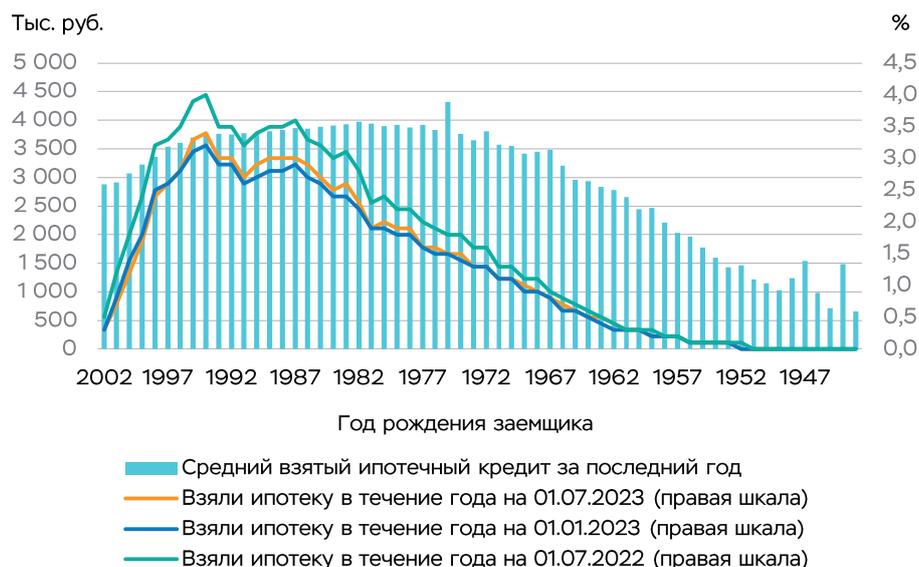


- Проникновение кредитования растет преимущественно за счет молодых возрастных групп: доля граждан в возрасте **до 30 лет**, имеющих банковский кредит, выросла за последние полгода более чем на 3 п.п.
- Средняя задолженность по банковским кредитам увеличивается только у граждан в возрасте **до 40 лет**



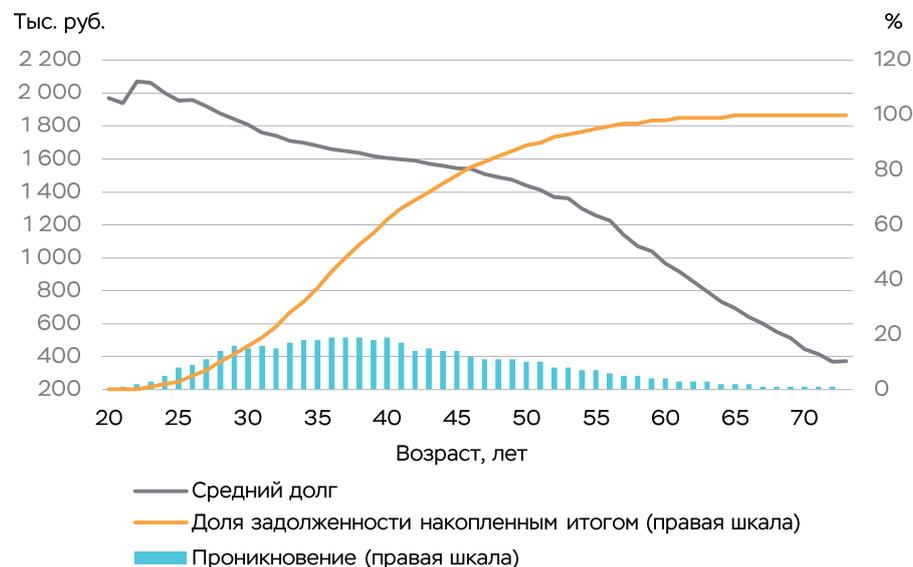
ПРИЛОЖЕНИЕ. ПРОНИКНОВЕНИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Доля граждан, взявших в течение года
ипотечный кредит



Спрос на новую ипотеку существенно **не изменился** во всех возрастных группах

Уровень проникновения ипотечного кредитования, размер среднего долга и доля задолженности физических лиц по возрастным группам на 1 июля 2023 года



Более 50% ипотечной задолженности приходится на заемщиков в возрасте от 20 до 38 лет

Наибольший уровень проникновения ипотечного кредитования характерен для граждан в возрасте 36–40 лет (**почти 20%**)

Динамика кредитования населения существенно различается по регионам