



Банк России



АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В IV КВАРТАЛЕ 2019 – I КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Резюме	2
Введение.....	4
1. Ключевые тенденции на кредитном рынке в период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 года.....	5
2. Банковское кредитование.....	9
3. Кредитная нагрузка заемщиков МФО.....	14
Заключение.....	19
Приложения	20
Приложение 1. Описание используемых данных.....	20
1.1. Состав данных.....	20
1.2. Обработка данных	21
Приложение 2. Уровень проникновения кредитования и закредитованности в региональном разрезе (на 01.04.2020)	23
Приложение 3. Уровень проникновения кредитования и закредитованности в региональном разрезе (на 01.10.2019).....	27

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности.
Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания обзора, можно направлять по адресам: reports@cbr.ru, RumyancevEL@cbr.ru.

При использовании материала выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: А. Бок, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РЕЗЮМЕ

Клиентская база банков и МФО

- Совокупное количество жителей России, имеющих кредит банка или заем микрофинансовой организации (МФО), на 1 апреля 2020 г. составило 42 млн человек, увеличившись за полгода на 1,1 млн человек. У 36,4 млн человек имеется задолженность только перед банками, у 3,2 млн человек – перед банками и МФО и у 2,3 млн человек – только перед МФО.
- Клиентская база банков и МФО продолжает обновляться. В целом за полгода погасили задолженность и не брали новых кредитов (займов) 4,3 млн человек, а 5,4 млн человек стали новыми заемщиками.
- На рынке банковского кредитования распространена ситуация, когда заемщик имеет более одного вида кредита – число таких заемщиков на 1 апреля 2020 г. составило 12,8 млн человек (на них приходится 54% долга по банковским кредитам).
- Подавляющее количество заемщиков МФО (73%) имеют один действующий заем.

Потенциальные уязвимости кредитного рынка

- Из 3,2 млн человек, имеющих и займы, и кредиты, 2,9 млн человек получили заем в МФО, уже имея задолженность по банковскому кредиту, из них у 0,9 млн человек на 1 апреля 2020 г. есть просроченные платежи по банковскому кредиту. На таких заемщиков приходится 75 млрд руб. задолженности по займам МФО и 351 млрд руб. задолженности по кредитам банков (менее 2% задолженности по банковским кредитам). Заемщики, имеющие банковские кредиты, обслуживают займы лучше, чем заемщики МФО без банковских кредитов.
- Анализ распространенности «цепочек договоров», образуемых за счет наличия у заемщиков нескольких кредитов или созаемщиков по некоторым кредитам, показал, что в настоящее время «сетевых рисков» на рынке кредитования физических лиц нет.
- На длительном периоде наблюдения заметна постепенная тенденция к увеличению доли ипотечных кредитов, первоначальный взнос по которым мог быть осуществлен за счет потребительского кредита: с 2014 г. по I квартал 2020 г. этот показатель вырос с 3,7 до 5,5% от ипотечных выдач за данный период, однако доля таких кредитов пока невелика и не требует принятия специальных мер.
- Данные о просроченной задолженности указывают на то, что с ростом количества кредитов, приходящихся на одного заемщика, увеличивается вероятность дефолта заемщика. Это происходит за счет роста долговой нагрузки заемщика, что подтверждает важность использования показателя долговой нагрузки в регулировании.
- Анализ просроченной задолженности МФО показывает, что только часть заемщиков, имеющих просроченные платежи по займам, может восстановить платежную дисциплину: среди заемщиков с просроченной задолженностью менее 90 дней на 1 октября 2019 г. 15% людей смогли погасить просрочку за полгода.

Демографический и региональный разрез

- Наиболее активные заемщики – это люди в возрасте от 30 до 40 лет, на которых приходится 40% всей задолженности физических лиц по кредитам (займам). Структурные особенности наблюдаются в сегменте займов МФО, который отличается высокой активностью заемщиков младше 25 лет (9% долга по всем займам, тогда как по банковским кредитам на них приходится всего 2,5% задолженности). Более высокая доля заемщиков в возрасте до 25 лет в МФО в том числе связана с тем, что у молодых клиентов нет кредитной истории, из-за чего банки менее охотно кредитуют таких заемщиков. В свою очередь в сегменте необеспеченных потребительских кредитов почти треть заемщиков имеет возраст более 50 лет (для сравнения в МФО – 19,4%).
- Наибольший уровень проникновения кредитования (доля постоянного населения региона, имеющего кредит (заем) характерен не для экономических центров. Медианное значение уровня проникновения кредитования по регионам составляет 30,6%, при этом по разным регионам меняется от 7,5 до 39,2%.

Выводы для макропруденциальной политики

- Ипотечное кредитование имеет значительный потенциал для развития. Оно будет происходить как за счет увеличения количества заемщиков, которое пока составляет 7,9 млн человек на 1 апреля 2020 г., так и за счет повышения доступности ипотеки в условиях снижения ставок по ипотечным кредитам. Для поддержки кредитования Банк России в апреле распустил накопленный макропруденциальный буфер капитала и снизил надбавки по вновь предоставляемым кредитам.
- Растет доля клиентов банков и МФО, имеющих задолженность одновременно по нескольким кредитным продуктам. При этом кредитор, выдавший такому заемщику первый кредит (заем), может не знать о росте долговой нагрузки заемщика и недооценивать уровень риска. Для обеспечения корректной оценки риска, по мере развития инфраструктуры, обеспечивающей доступ кредитора с согласия заемщика к данным о его доходе через государственные информационные системы, можно будет рассмотреть вопрос о регулярном пересчете кредитором показателя долговой нагрузки.
- Постепенное увеличение количества заемщиков, имеющих одновременно несколько кредитных продуктов, а также частичный уход банковских заемщиков в МФО могут приводить к росту долговой нагрузки заемщиков. Для эффективного ограничения рисков в период после завершения пандемии регулятору необходимо иметь в распоряжении инструмент, который бы позволял оперативно ограничивать риски увеличения закредитованности населения. В качестве такого инструмента могут быть использованы количественные ограничения, которые ограничивают долю предоставляемых кредитов заемщикам с высоким значением ПДН (подробнее см. [доклад «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования»](#)).

ВВЕДЕНИЕ

С 1 октября 2019 г. в России банки и микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) при принятии решения о выдаче кредита (займа). ПДН используется Банком России в целях макропруденциального регулирования. С 1 октября 2019 г. в зависимости от значения ПДН заемщика были установлены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам (займам). Большему уровню долговой нагрузки заемщика соответствует больший размер надбавки. С 1 апреля 2020 г. Банк России снизил надбавки по ипотечным кредитам с невысоким ПДН и LTV в диапазоне 80–85%. В отношении микрофинансовых организаций установлена единая надбавка в случае превышения значения ПДН порогового значения в 50%. Рост требований к капиталу при увеличении долговой нагрузки заемщика делает предоставление таких кредитов (займов) менее привлекательным для кредиторов.

Введение макропруденциальных надбавок было обусловлено растущей долговой нагрузкой населения. За период с II квартала 2017 г. по I квартал 2020 г. долговая нагрузка населения (доля располагаемых доходов всего населения, которая направляется на плановые платежи по банковским кредитам) выросла с 8,3 до 10,9%. Основной вклад в долговую нагрузку вносят необеспеченные потребительские кредиты. За аналогичный период долговая нагрузка населения по необеспеченным потребительским кредитам увеличилась с 6,9 до 9,2%. Постепенное увеличение долговой нагрузки характерно для стран с формирующимися рынками, однако ускоренный рост долговой нагрузки населения повышает уязвимость финансовой системы как к внутренним, так и к внешним шокам (таким шоком стала пандемия коронавирусной инфекции в 2020 г.). Благодаря принятым Банком России мерам по ужесточению надбавок в 2018–2019 гг. банками накоплен существенный буфер капитала, который может быть использован для покрытия обусловленных пандемией потерь по кредитам.

В настоящем докладе на основе обезличенных микроданных трех крупнейших бюро кредитных историй проведен анализ динамики долговой нагрузки населения за период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 года. Это уже второе исследование, которое Банк России проводит с использованием агрегированной информации трех БКИ¹. Данное исследование позволяет выявить, в какой степени задолженность населения после 1 октября 2019 г. росла за счет новых клиентов и в какой – за счет увеличения долговой нагрузки прежних заемщиков, как менялся портрет заемщика после введения обязанности расчета ПДН. Поскольку данные приведены за период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 г., доклад пока незначительно отражает влияние пандемии на кредитование.

Состав получаемой Банком России от БКИ информации расширился относительно предыдущего исследования. В настоящем докладе рассматривается долговая нагрузка населения как по кредитам банков, так и по займам микрофинансовых организаций, что дает возможность определить характеристики заемщиков МФО и проверить гипотезу о возможном перетоке клиентов в МФО после существенного ужесточения требований для кредитных организаций с 1 октября 2019 года. Также в докладе впервые проводится региональный анализ долговой нагрузки заемщиков, описывается возрастная структура заемщиков.

¹ Первое [исследование](#) было опубликовано в ноябре 2019 года.

1. КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ В ПЕРИОД С 1 ОКТЯБРЯ 2019 Г. ПО 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА

Клиентская база банков и МФО

После введения с 1 октября 2019 г. в регулирование кредитных и микрофинансовых организаций ПДН кредиторы продолжили наращивать клиентскую базу. Совокупное количество людей, имеющих кредит или заем на 1 апреля 2020 г., составило 42 млн человек (29% от численности постоянного населения), увеличившись за полгода на 1,1 млн человек. В относительном выражении наибольший прирост общего числа заемщиков наблюдался у МФО – на 17,6% за полгода (у банков – на 1,9%), что обусловлено относительно низкой базой МФО по количеству клиентов. Приток новых клиентов в МФО состоял на 56% из прошлых банковских клиентов и на 44% – из новых заемщиков. При этом переход банковских клиентов в МФО был ограниченным, так как прирост количества заемщиков МФО аналогичен тому, который наблюдался год назад.

Анализ структуры заемщиков на 1 апреля 2020 г. показывает, что 86,7% из них имеют кредиты только в банках, 5,6% – только займы в МФО и 7,7% имеют одновременно задолженность и по банковским кредитам, и по займам МФО (3,2 млн человек). Среди заемщиков, имеющих на 1 апреля задолженность как перед банками, так и перед МФО, 89% обратились в МФО, уже имея банковский кредит. При этом 31% из них (0,9 млн человек) обратились в МФО, уже имея просроченную задолженность по банковскому кредиту. На таких заемщиков приходится 75 млрд руб. задолженности по займам МФО и 351 млрд руб. задолженности по кредитам банков (менее 2% задолженности по банковским кредитам), и, вероятно, их долговая нагрузка может оказаться существенной.

Заемщики, имеющие только заем в МФО, хуже обслуживают задолженность, чем заемщики МФО, у которых также есть банковский кредит. Если посмотреть на долю заемщиков с просрочкой спустя один квартал с момента получения займа, то можно увидеть, что она в полтора раза ниже по группе клиентов с банковским кредитом, чем по заемщикам без таких кредитов (14–16% против 19–27% соответственно). Это объясняется более высокими требованиями к заемщикам со стороны банков. Если банки подходят к кредитованию граждан с высоким уровнем долговой нагрузки сдержанно, в том числе из-за относительно высоких требований по капиталу по таким кредитам, то МФО, имея существенный запас капитала¹ и значительно более высокие ставки по займам, могут принимать данный уровень риска. В отношении займов МФО в настоящее время действует ограничение по количеству займов, предоставленных одной МФО одному клиенту².

Как было показано в первом исследовании за 2015–2019 гг., клиентская база банков постоянно обновляется. Оборачиваемость клиентов МФО еще выше, так как займы предоставляются на относительно небольшие сроки. Среди заемщиков МФО на 1 апреля 2020 г. 36% клиентов не имели займа полгода назад, тогда как среди заемщиков банков эта доля составила 16%. В целом полностью погасили свою задолженность, имевшуюся на 1 октября, и не брали новых кредитов и займов 4,3 млн человек, а наоборот, стали заемщиками – 5,4 млн человек.

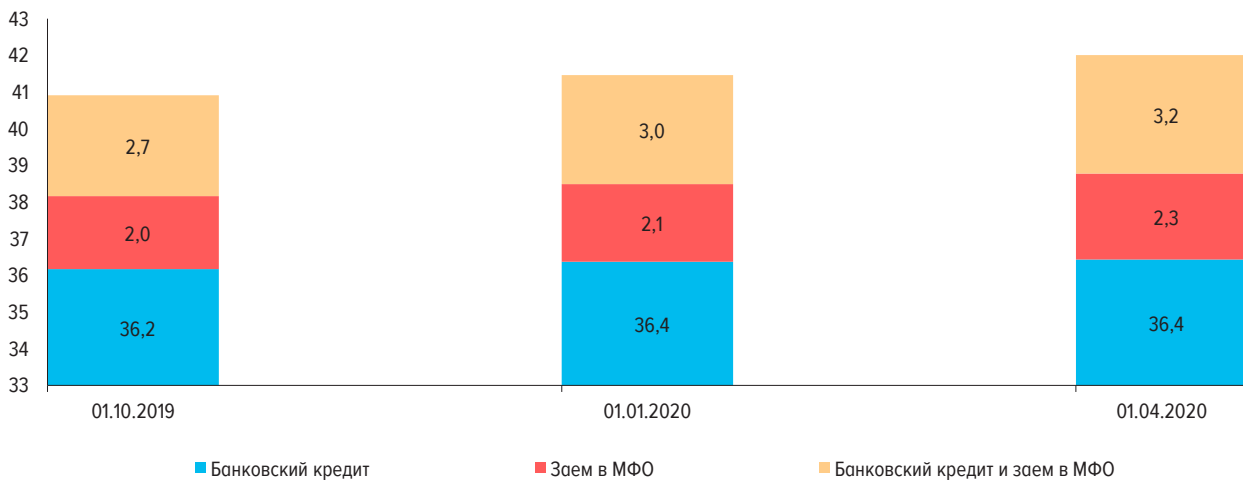
Скорость роста задолженности практически по всем сегментам кредитования, за исключением займов МФО, опережает рост количества заемщиков. Это приводит к увеличению сред-

¹ По состоянию на 01.04.2020 медианное значение нормативов достаточности капитала МФО потребительского микрофинансирования составило 22,2% (НМФК1) и 48,7% (НМКК1).

² Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

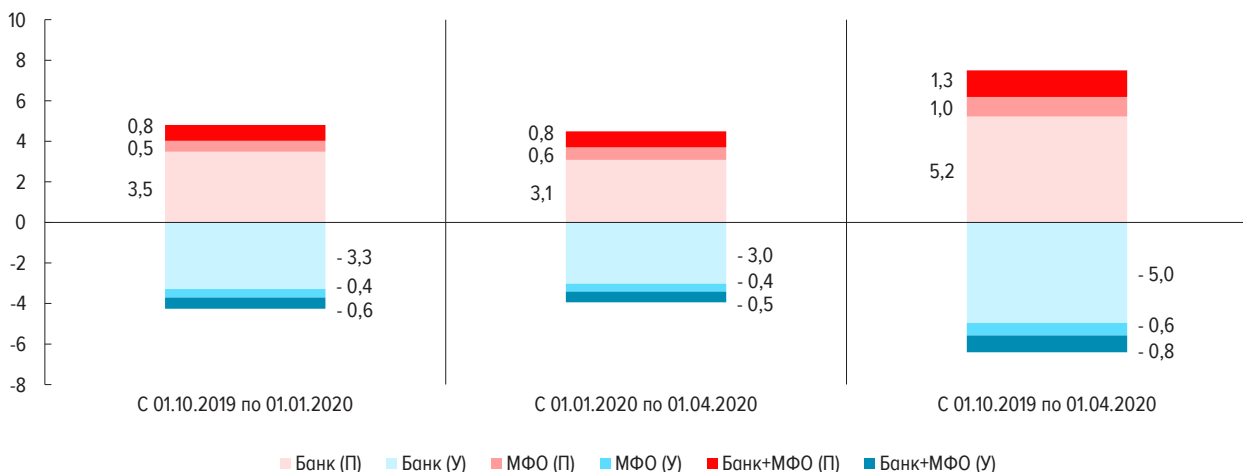
КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ С БАНКОВСКИМИ КРЕДИТАМИ И ЗАЙМАМИ В МФО
(НЕПЕРЕСЕКАЮЩИЕСЯ МНОЖЕСТВА)
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 1



ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ ЗА ПЕРИОД
(П – ПОЯВЛЕНИЕ НОВЫХ ЗАЕМЩИКОВ, У – УХОД СТАРЫХ ЗАЕМЩИКОВ)¹
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 2



¹ Непересекающиеся множества заемщиков.

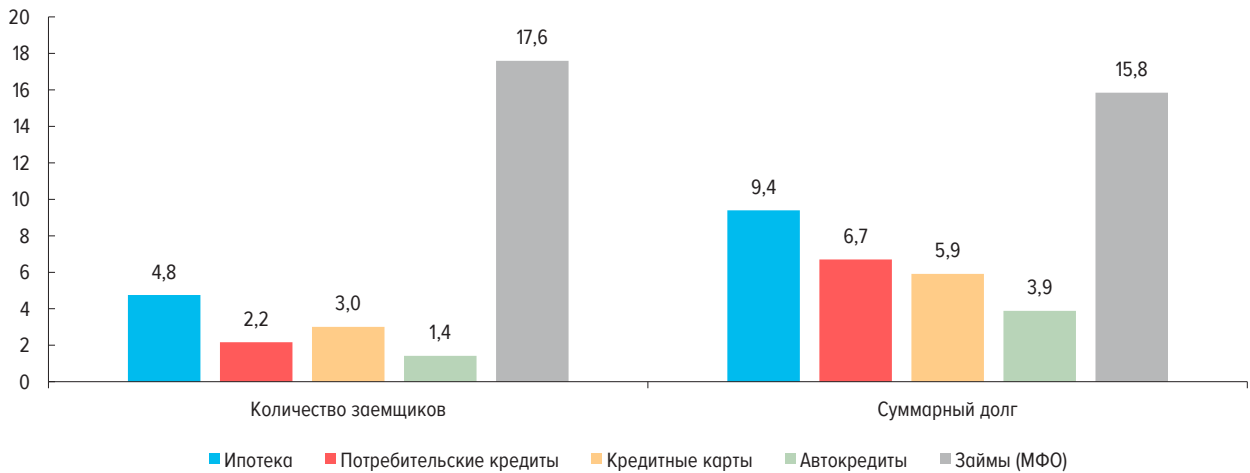
ней величины задолженности на одного заемщика и увеличивает долговую нагрузку населения, если доходы растут относительно меньшими темпами.

Возрастная структура заемщиков

Возрастная структура заемщиков разнообразна. На заемщиков в возрасте от 25 до 65 лет (90% количества заемщиков) приходится 96% всей задолженности. Наиболее активные заемщики – это люди в возрасте от 30 до 40 лет, на которых приходится 40% всего долга. При этом демографическая ситуация различается по сегментам кредитования. Например, возраст 14% клиентов МФО – менее 25 лет (9% долга). Для сравнения: в банковском сегменте доля таких заемщиков не превосходит 6% (2,5% долга). Также выделяются потребительские кредиты – количество их заемщиков старше 50 лет составляет почти треть (для сравнения в МФО – 19,4%).

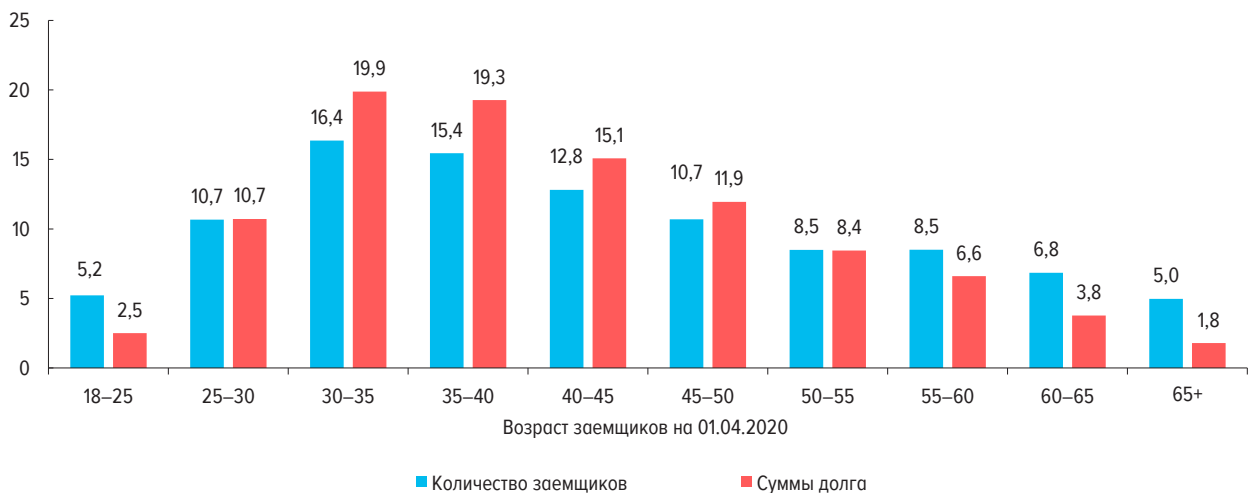
ПРИРОСТ КОЛИЧЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ И СУММАРНОГО ДОЛГА ПО СЕГМЕНТАМ КРЕДИТОВАНИЯ С 1 ОКТЯБРЯ 2019 Г. ПО 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА (%)

Рис. 3



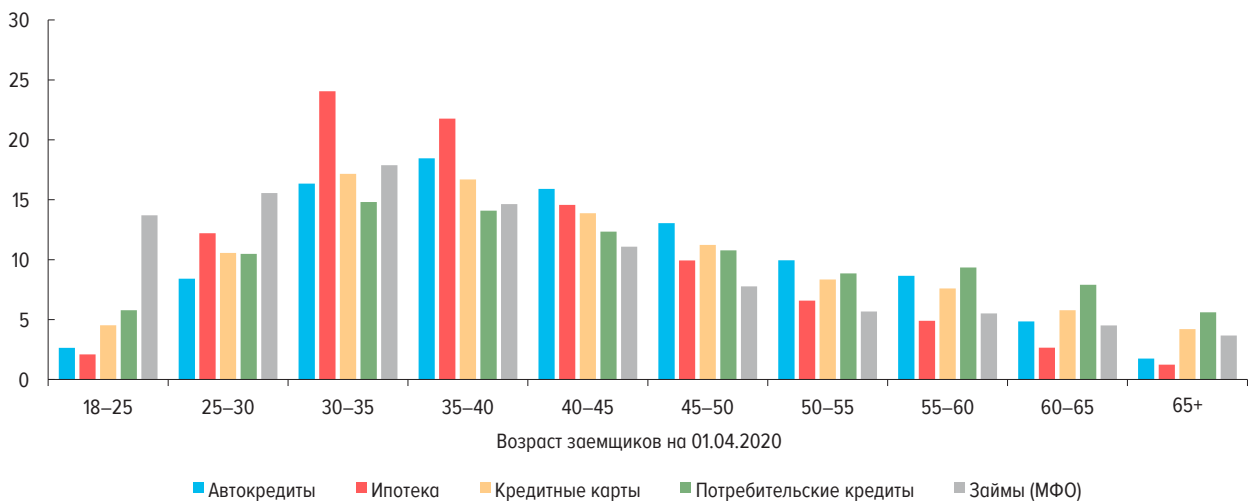
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ И СУММАРНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВ И МФО ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ (НА 01.04.2020) (%)

Рис. 4



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ В РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТАХ ПО ВОЗРАСТНЫМ КАТЕГОРИЯМ (НА 01.04.2020)

Рис. 5



Задолженность в региональном разрезе

Для анализа долговой нагрузки населения в региональном разрезе исследовались две метрики: уровень проникновения кредитования (доля граждан, имеющих кредит или заем, от общего постоянного населения в регионе) и долговая нагрузка заемщиков региона, измеряемая как отношение средней величины задолженности по кредитам и займам, приходящейся на одного заемщика в регионе, к среднемесячному региональному доходу населения.

Несмотря на то что более трети задолженности по кредитам и займам приходится на крупные центры экономической активности – Москву и Московскую область, Санкт-Петербург, Свердловскую и Тюменскую области, эти регионы не являются лидерами по проникновению кредитования.

Медианное значение проникновения кредитования среди регионов составляет 30,6%, при этом дифференциация регионов по данному показателю значительная: от 7,5 до 39,2% (см. Приложение 2).

Долговая нагрузка заемщиков региона также значительно варьируется. Медианное значение задолженности заемщиков составляет 12,8 среднемесячного регионального дохода населения. По разным регионам долговая нагрузка изменяется от 7,8 до 21,8 среднемесячного регионального дохода населения. Высокий уровень долговой нагрузки характерен в основном для регионов с высоким проникновением ипотечного кредитования, так как размер ипотечного кредита и срок кредитования, как правило, больше, чем у потребительского кредита.

Самые высокие показатели проникновения ипотечного кредитования на 1 апреля 2020 г. наблюдались в Тюменской (9,4%) и Новосибирской (7,3%) областях, а также в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (6,7%) (при медианном значении по регионам – 5,3%). В Москве и Московской области уровень проникновения ипотеки составляет всего 4,9%. На фоне снижения ставок тот же уровень долговой нагрузки будет означать большую доступность кредитов и снижение стоимости обслуживания.

Портфель необеспеченных потребительских кредитов в региональном разрезе является менее концентрированным, чем ипотечный, – на три крупнейших региона приходится лишь 22% суммарного портфеля (против 32% совокупного ипотечного портфеля). При этом уровень проникновения таких кредитов варьируется по регионам от 5 до 26% (медианное значение – 19,2%). Важно отметить, что для регионов с крупными портфелями необеспеченных потребительских кредитов уровень проникновения далек от максимального – 12% в Москве, 17% в Санкт-Петербурге и 18% в Московской области.

СРЕДНИЙ ВОЗРАСТ ЗАЕМЩИКОВ ПО РАЗЛИЧНЫМ СЕГМЕНТАМ КРЕДИТОВАНИЯ
(НА 01.04.2020)

Табл. 1

Сегмент кредитования	Возраст заемщиков на дату выдачи кредита*		Возраст заемщиков на 01.04.2020**	
	Средний	Медианный	Средний	Медианный
Автокредиты	39	40	41	42
Ипотека	33	36	37	39
Кредитные карты	36	38	40	42
Потребительские кредиты	39	41	41	43
Займы (МФО)	33	36	35	38

* Рассчитывается в разрезе уникальных кредитов в сегменте.

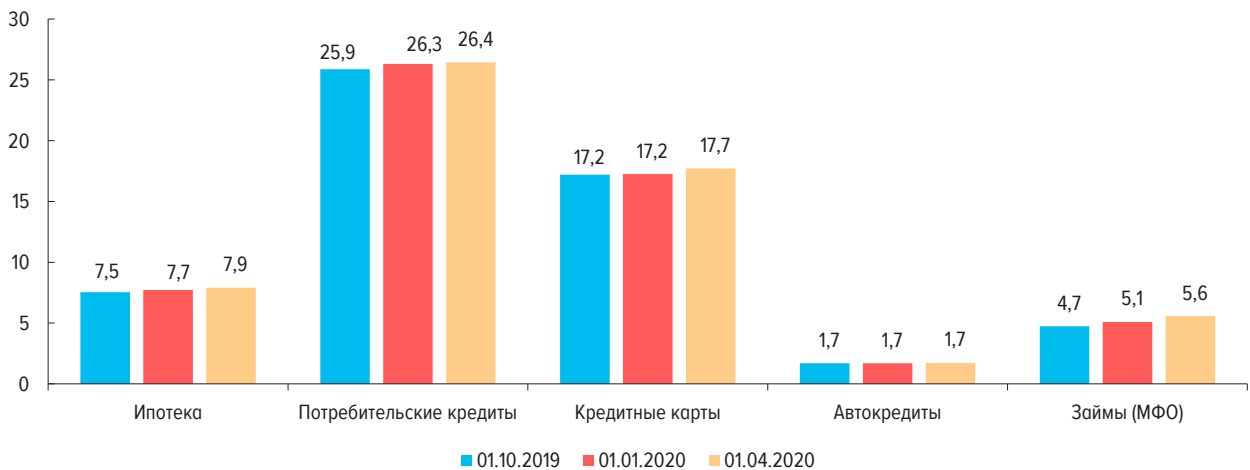
** Рассчитывается в разрезе уникальных заемщиков в сегменте.

2. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

За период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 г. во всех сегментах банковского кредитования наблюдалось увеличение количества заемщиков. Наибольший прирост количества заемщиков произошел в ипотечном кредитовании (4,8%), несколько меньше уровень прироста – в потребительском кредитовании (2,2%), что отчасти объясняется сравнительной насыщенностью рынка потребительских кредитов по сравнению с ипотечным рынком (7,9 млн ипотечных заемщиков против 26,4 млн заемщиков потребительских кредитов на 01.04.2020) и замещением потребительских кредитов кредитными картами.

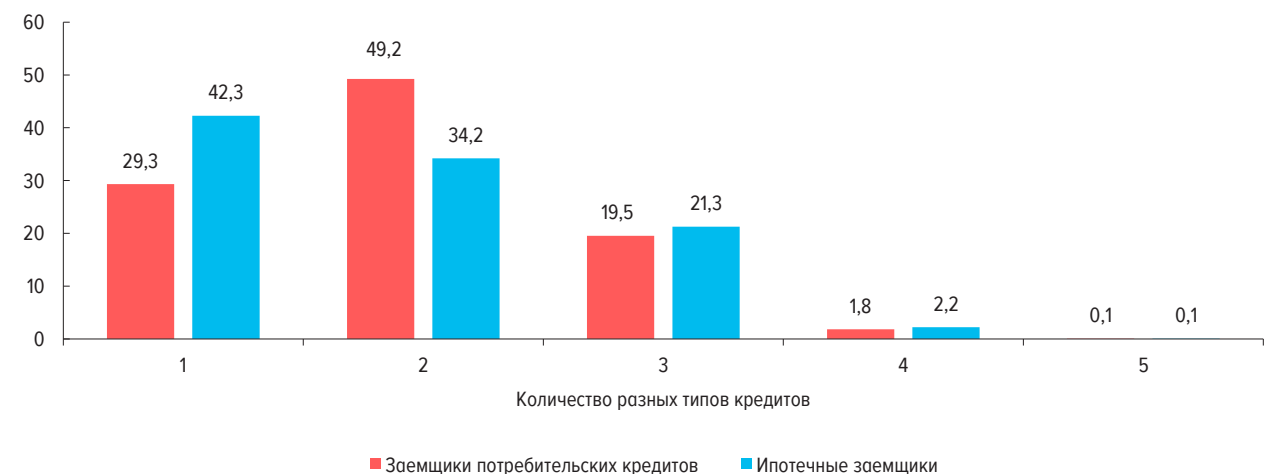
ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ В РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТАХ (%)

Рис. 6



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КОЛИЧЕСТВУ РАЗНЫХ ТИПОВ КРЕДИТОВ У ОДНОГО ЗАЕМЩИКА (НА 01.04.2020) (%)

Рис. 7



Довольно распространена ситуация, когда заемщик имеет сразу несколько видов кредитных продуктов: на таких заемщиков приходится 54% задолженности на 1 апреля 2020 года. Данная ситуация особенно характерна для заемщиков необеспеченных потребительских кредитов – лишь 29% задолженности по необеспеченным потребительским кредитам приходится на заемщиков, не имеющих в дополнение к потребительскому иные виды кредитов. Среди ипотечных заемщиков эта цифра составляет 42%, но продолжает снижаться.

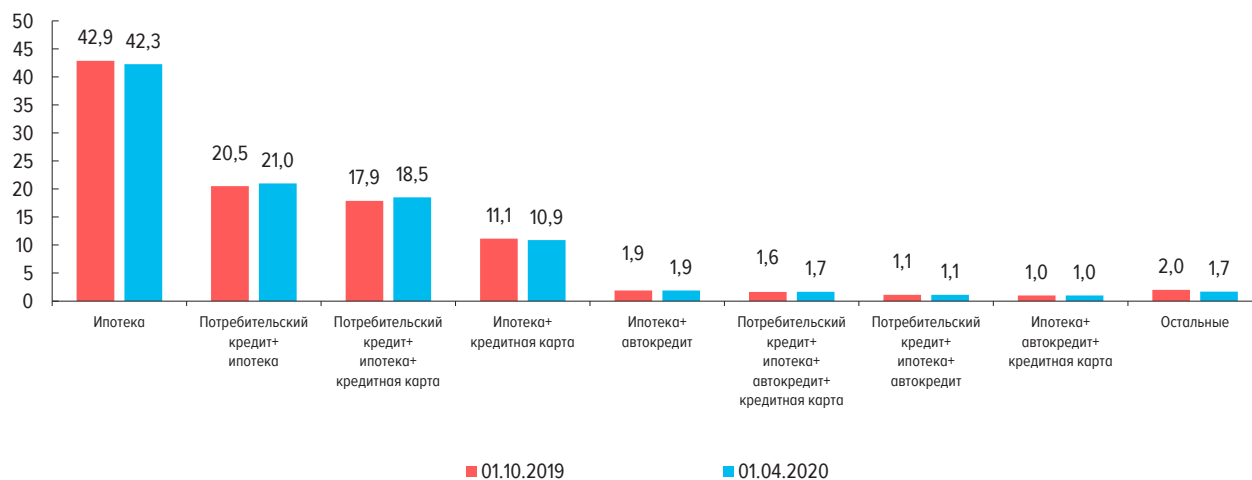
Ипотечное кредитование

Ипотечное кредитование имеет существенный потенциал к росту, так как количество ипотечных заемщиков относительно невелико. В период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 г. сохранялся тренд на снижение доли заемщиков, имеющих только один ипотечный кредит, в пользу тех, кто имеет в дополнение к ипотечному кредиту необеспеченный потребительский кредит или одновременно потребительский кредит и задолженность по кредитной карте. Доля заемщиков, имеющих в дополнение к ипотеке любой другой кредит, выросла с 46,5 до 47,5%, а имеющих потребительский кредит – с 34 до 35,2%. Доля неипотечного долга среди ипотечных заемщиков¹ незначительно увеличилась – с 14,5 до 14,7%. Если рассматривать только потребительские кредиты в дополнение к ипотечному кредиту (без кредитных карт), то доля долга по потребительскому кредиту² увеличилась с 10 до 10,2%. Сочетание ипотечного кредита с другими типами кредитов может приводить к повышенной долговой нагрузке заемщиков. Кроме того, важно, какую цель имеет совмещение ипотечных ссуд с прочими потребительскими кредитами: ипотека и кредит на первоначальный взнос, ипотека и кредит на ремонт, или у кредитов несвязанные цели.

Была проведена косвенная оценка того, по какой части ипотечных кредитов первоначальный взнос мог быть осуществлен за счет потребительского кредита. Предполагалось, что потребительский кредит мог быть направлен на первоначальный взнос по ипотеке, если его сумма более 100 тыс. руб. и кредит был предоставлен любому из созаемщиков за три или меньшее количество месяцев до выдачи ипотечного кредита. За наблюдаемые полгода доля таких кредитов осталась практически неизменной – по ипотечным кредитам, выданным в III квартале

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО НЕПЕРЕСЕКАЮЩИМСЯ КОМБИНАЦИЯМ КРЕДИТОВ (%)

Рис. 8



¹ Суммарный неипотечный долг ипотечных заемщиков как доля суммарного долга ипотечных заемщиков.

² Суммарный долг по необеспеченным потребительским кредитам ипотечных заемщиков как доля суммарного долга ипотечных заемщиков.

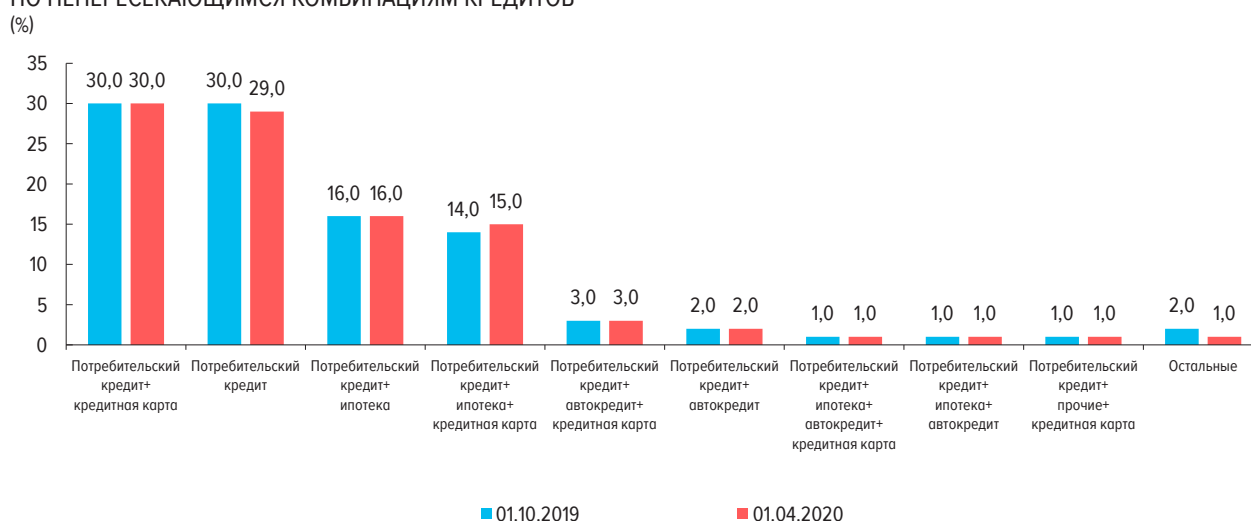
2019 г., она составляла 5,4%, (1,8% ипотечных кредитов, предоставленных в том же банке, который за 3 месяца до этого выдал потребительский кредит), незначительно увеличившись (до 5,5%) по ипотечным кредитам, выданным в I квартале 2020 г. (2,1% ипотечных кредитов, предоставленных в том же банке). При этом на более длительном периоде наблюдения заметна тенденция некоторого увеличения доли таких кредитов: в 2014 г. она составила 3,7%, в 2018 г. – 4,4%. Использование потребительских кредитов в качестве первоначального взноса по ипотеке может означать, что заемщик испытывает трудности со сбережением средств, в том числе из-за того, что существенная часть доходов направляется на потребление товаров и услуг. Такие заемщики характеризуются повышенным уровнем кредитного риска, о чем свидетельствует зависимость между частотой дефолтов по кредитам и величиной первоначального взноса (подробнее см. [доклад «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования»](#), опубликованный в декабре 2019 г.). Однако в настоящее время доля таких кредитов невелика и не требует принятия дополнительных мер.

Необеспеченное потребительское кредитование (без кредитных карт)

В необеспеченном потребительском кредитовании, как и в ипотеке, сохраняется тренд на увеличение доли заемщиков, сочетающих разные типы кредитов. За полгода доля таких заемщиков увеличилась с 42,7 до 43,7%, а доля совмещающих потребительский кредит с ипотекой – с 9,9 до 10,5%. В сочетаниях потребительских кредитов с другими кредитами доля задолженности по прочим кредитам увеличилась с 35,8 до 36,6%, а доля ипотечного долга – с 23 до 24%. Иными словами, на рынке необеспеченного кредитования наблюдается все большая склонность заемщиков совмещать потребительские кредиты как с ипотечными, так и с иными видами кредитов. Это сочетание несет риск несвоевременного обслуживания заемщиком кредитов, и банки должны аккуратно подходить к практике такого кредитования. Учитывая, что кредитор, предоставивший первый кредит, не может ограничивать риски, связанные с получением заемщиком последующих кредитов, целесообразно в будущем рассмотреть вопрос о периодическом пересчете показателя ПДН банками с целью актуализации данных о совокупной задолженности заемщика.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ПО НЕПЕРЕСЕКАЮЩИМСЯ КОМБИНАЦИЯМ КРЕДИТОВ

Рис. 9



Исследование групп связанных заемщиков

Одним из возможных источников системных рисков на рынке кредитования физических лиц может выступать создание «цепочек договоров», объединяющих клиентов в группы связанных заемщиков (ГСЗ). Такие цепочки могут формироваться при наличии у заемщика задолженности по нескольким кредитам, а также при наличии созаемщиков или поручителей по кредитам. В период экономического роста группы связанных заемщиков позволяют снижать риски за счет диверсификации (дефолт одного заемщика не приводит к дефолту других участников группы, так как они могут продолжать обслуживать кредит за него). Однако в кризисные периоды наличие таких групп может приводить к усилению шоков за счет одновременного дефолта всех заемщиков, входящих в ГСЗ. Возникновение эффекта «зависимых (коррелированных) дефолтов» может происходить из-за остановки платежей одним из участников группы, роста долговой нагрузки и дефолтов остальных участников ГСЗ.

Наличие уникального обезличенного идентификатора всех кредитных договоров и заемщиков позволило выявить все существующие группы связанных заемщиков на российском рынке кредитования физических лиц. При этом учитывались только связи, возникающие из-за солидарной ответственности заемщиков по кредитным договорам и наличия нескольких кредитов у одного заемщика. Поручительство не считалось признаком связанности заемщиков.

Анализ распространенности связанного кредитования показал, что по состоянию на начало 2020 г. масштабы предоставления кредитов ГСЗ не носят массового характера: на группы, состоящие из 3 и более заемщиков (при любом числе кредитов в группе) приходится около 1,7% совокупной задолженности по кредитам (табл. 2).

Количество заемщиков, участвующих в таких группах, составляет около 1,5% (табл. 3), что соответствует их доле в совокупной задолженности и свидетельствует об отсутствии избы-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СОВОКУПНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПО РАЗМЕРУ ГСЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020
(%)

Табл. 2

		Количество кредитов у ГСЗ, шт.					
		1	2	3	4	5+	
Размер ГСЗ, чел.	1	26,3	20,3	13,3	7,9	9,5	77,2
	2	5,5	4,8	3,6	2,5	4,5	21,0
	3	0,2	0,3	0,3	0,2	0,6	1,5
	4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2
	5+	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		32,1	25,3	17,2	10,6	14,8	100,0

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО РАЗМЕРУ ГСЗ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020
(%)

Табл. 3

		Количество кредитов у ГСЗ, шт.					
		1	2	3	4	5+	
Размер ГСЗ, чел.	1	49,0	20,9	9,4	4,2	3,5	87,0
	2	4,0	2,9	1,9	1,2	1,6	11,5
	3	0,2	0,3	0,2	0,2	0,4	1,3
	4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2
	5+	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		53,2	24,0	11,5	5,6	5,6	100,0

ДОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ С ПРОСРОЧКОЙ В РАЗРЕЗЕ ГСЗ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020
(%)

Табл. 4

		Количество кредитов у ГСЗ, шт.					
		1	2	3	4	5+	
Размер ГСЗ, чел.	1	10,9	12,8	14,0	15,6	18,4	13,3
	2	1,1	1,8	2,7	3,9	6,0	2,9
	3	1,6	2,2	2,8	3,3	5,6	3,8
	4	1,6	1,6	1,6	2,6	4,8	3,7
	5+	0,7	0,4	3,1	2,8	4,5	4,0
		9,2	10,6	11,4	12,5	13,9	11,0

СРЕДНЯЯ ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА НА ОДНОГО СОЗАЕМЩИКА ГСЗ
(ЗА 1 ПРИНЯТО СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА 1 ЧЕЛОВЕКА)

Табл. 5

		Количество кредитов у ГСЗ, шт.					
		1	2	3	4	5+	
Размер ГСЗ, чел.	1	0,54	0,97	1,42	1,85	2,68	0,89
	2	1,39	1,67	1,92	2,17	2,79	1,82
	3	0,76	0,97	1,12	1,27	1,70	1,21
	4	0,49	0,83	1,01	1,15	1,63	1,25
	5+	0,46	0,67	0,76	1,04	1,43	1,22
		0,60	1,05	1,49	1,90	2,62	1,00

точной долговой нагрузки по сравнению с традиционными вариантами кредитования: 1 заемщик – 1 кредит и 2 созаемщика – 1 ипотечный кредит (табл. 4).

Уровень кредитного риска, определяемый как доля задолженности по кредитам с просрочкой, не демонстрирует существенного различия между группами, состоящими из 3, 4, 5 и более связанных заемщиков. При этом наблюдается положительная зависимость между количеством действующих кредитов и долей просроченной задолженности, которая присутствует в группах связанных заемщиков всех размеров (табл. 4).

Данный факт объясняется наличием линейной зависимости между количеством кредитов у группы связанных заемщиков и средним значением задолженности, приходящейся на одного заемщика (табл. 5).

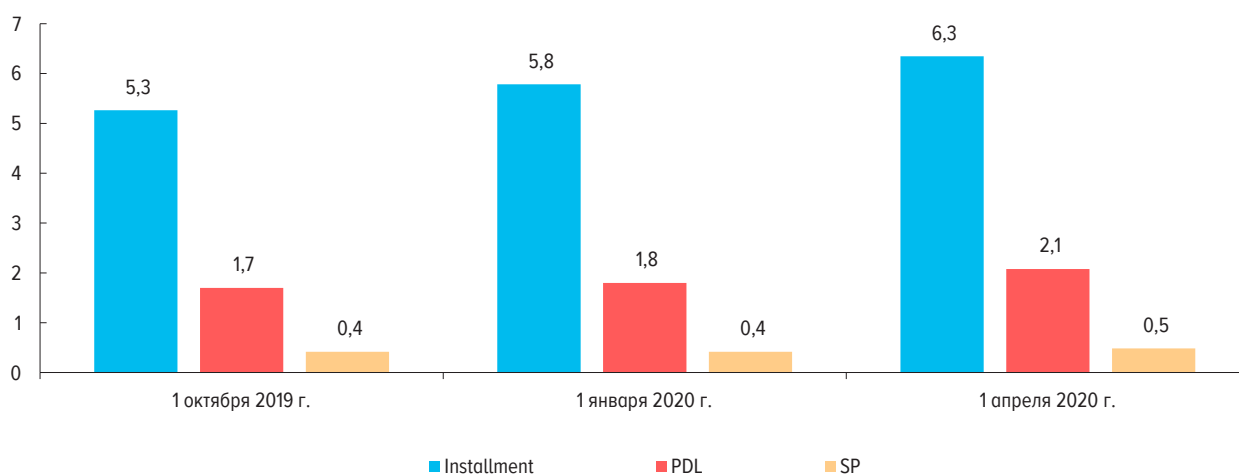
В целом проведенный анализ показал отсутствие в настоящее время существенных «сетевых рисков» на рынке кредитования физических лиц. Вместе с тем наблюдаемый рост проникновения кредитования среди физических лиц, прежде всего ипотечного, требует регулярного мониторинга данной проблемы.

3. КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА ЗАЕМЩИКОВ МФО

Общее количество заемщиков, имеющих хотя бы один заем на 1 апреля 2020 г., составило 5,6 млн человек (или 7,5% трудоспособного населения). После введения с 1 октября 2019 г. обязанности по расчету ПДН для МФО объем задолженности заемщиков МФО продолжил рост. При этом наибольший объем займов, как по размеру задолженности, так и по количеству заемщиков, приходится на сегмент займов с рассрочкой платежа (installment) – 81 и 69% соответственно. В свою очередь доминирование сегмента installment во многом обусловлено активностью МФО, связанных с кредитными организациями, на которые приходится 42% задолженности в данном сегменте (треть портфеля займов исследуемой выборки).

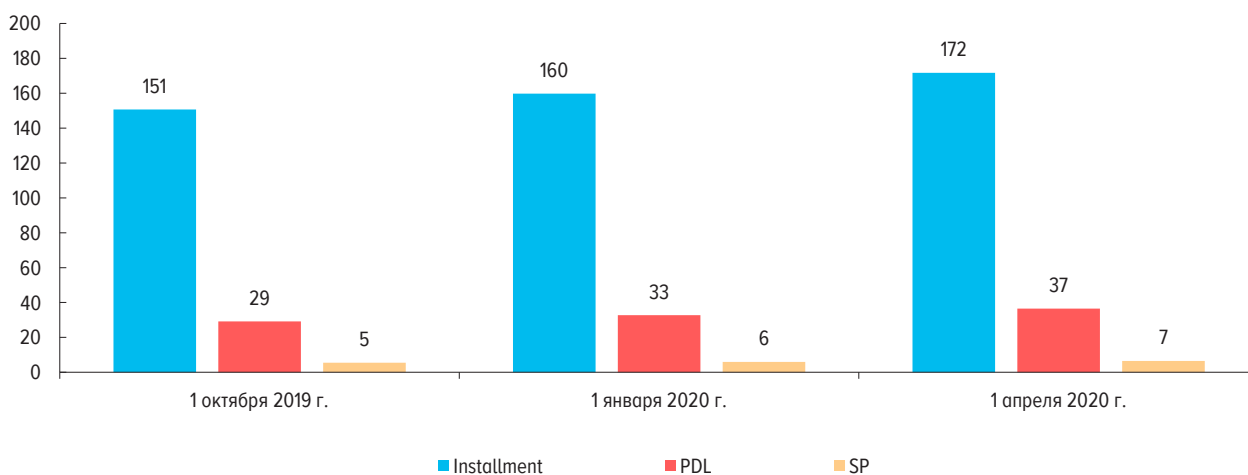
ДИНАМИКА ЧИСЛА ДОГОВОРОВ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЗАЙМОВ
(МЛН ШТ.)

Рис. 10



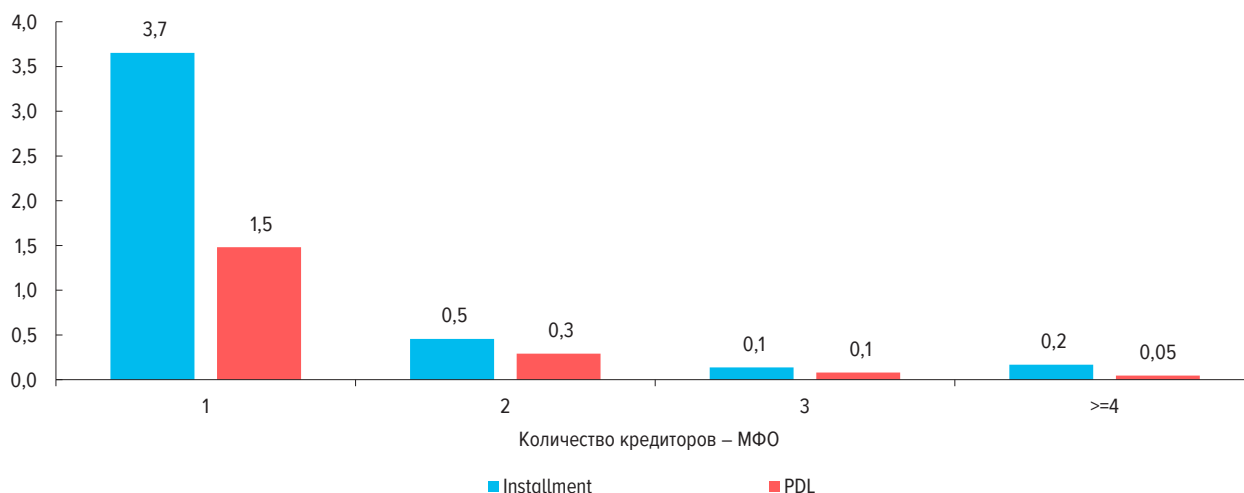
ДИНАМИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЗАЙМОВ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 11



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО КОЛИЧЕСТВУ КРЕДИТОРОВ – МФО
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 12



Стоит отметить, что параллельно с введением ограничения максимального размера дневной процентной ставки по кредитам и займам (не более 1%) с 1 июля 2019 г. был законодательно выделен так называемый «специальный кредитный продукт» (подвид займов «до зарплаты» (PDL) с первоначальной суммой до 10 тыс. руб., выданных на срок до 15 дней¹, – SP), который пока не получил заметного развития на рынке (рис. 10, 11).

Распределение заемщиков по количеству займов и кредиторов, как характеристика долговой нагрузки, по состоянию на 1 апреля 2020 г. показывает, что только каждый четвертый заемщик (24% всех заемщиков МФО) кредитруется в двух и более МФО и 1,5 млн человек (28% всех заемщиков МФО) имеют задолженность одновременно по двум и более займам. Таким образом, для рынка микрофинансирования в целом наблюдается умеренная закредитованность заемщиков по количеству займов на одного заемщика. При этом в сегменте займов «до зарплаты» (PDL) доля заемщиков, кредитующихся в двух и более МФО, выше, чем в сегменте installment, – 22% и 17% соответственно (рис. 12), что, вероятно, может быть связано в том числе с обходом заемщиками ограничений, установленных базовым стандартом² с целью рефинансирования долга.

Наиболее проблемным сегментом микрофинансирования являются займы «до зарплаты», доля просроченной хотя бы на один день задолженности³ по которым в два раза выше, чем в сегменте займов с рассрочкой платежа, – 81% против 44% соответственно, что частично может объясняться структурой погашения долга в сегменте PDL (в конце срока – одним платежом). В целом столь высокое значение просроченной задолженности в сегменте PDL является характерным для данного вида микрофинансирования: традиционно доля необслуживаемых более 90 дней микрозаймов колеблется в диапазоне от 45 до 60%⁴. Стоит отметить небольшой рост за полгода (с 1 октября 2019 г.) доли просроченной задолженности (с 79 до 81%), что

¹ Статья 6.2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Отличительной особенностью данного вида кредитов (займов) является то, что на них не распространяются требования по расчету ПДН, данный кредитный продукт наиболее характерен для рынка микрофинансирования.

² Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, в соответствии с которым МФО не вправе выдать заемщику заем, если на момент рассмотрения у него уже имеется действующий заем в этой же организации. Данное требование действует в отношении займов, выданных на срок от 7 до 30 дней в сумме более 3 тыс. рублей.

³ Отношение общего объема просроченных более одного дня платежей по займам к совокупной текущей задолженности исследуемых МФО.

⁴ По данным отчетности МФО, предоставляемой в Банк России.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО ДОЛЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (INSTALLMENT)
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 13

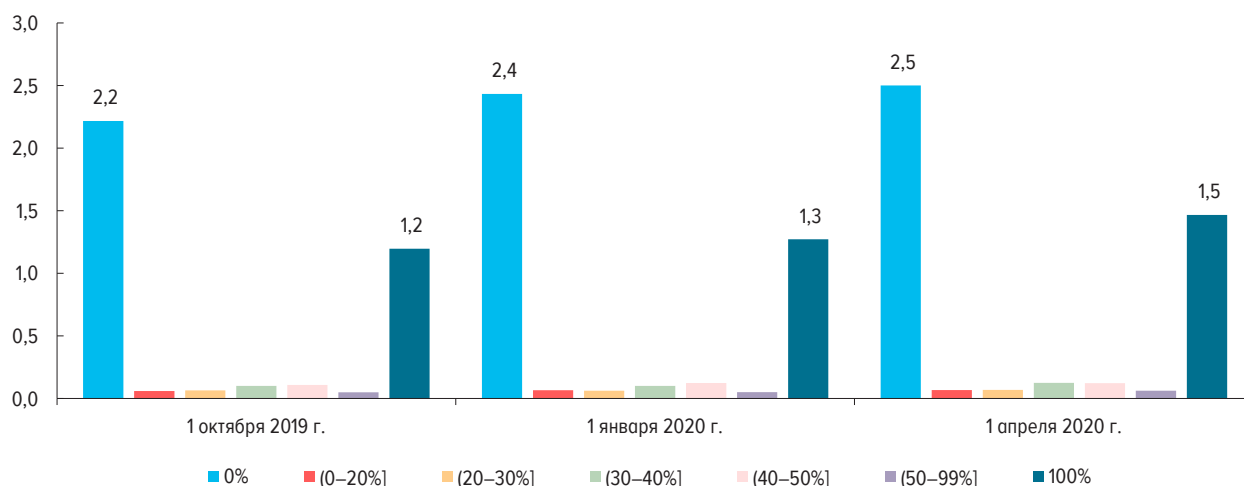
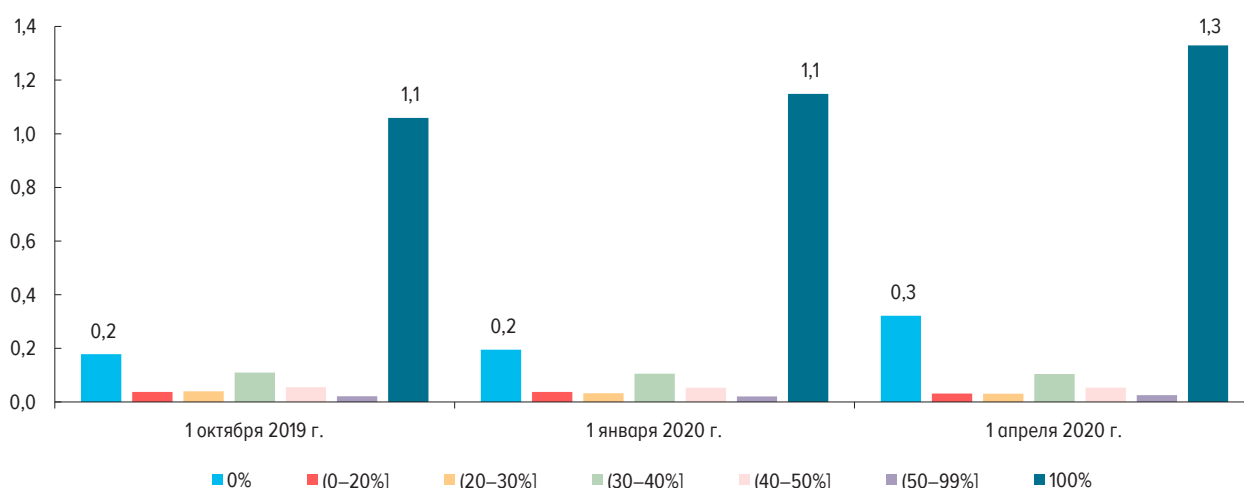
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО ДОЛЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (PDL)
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 14



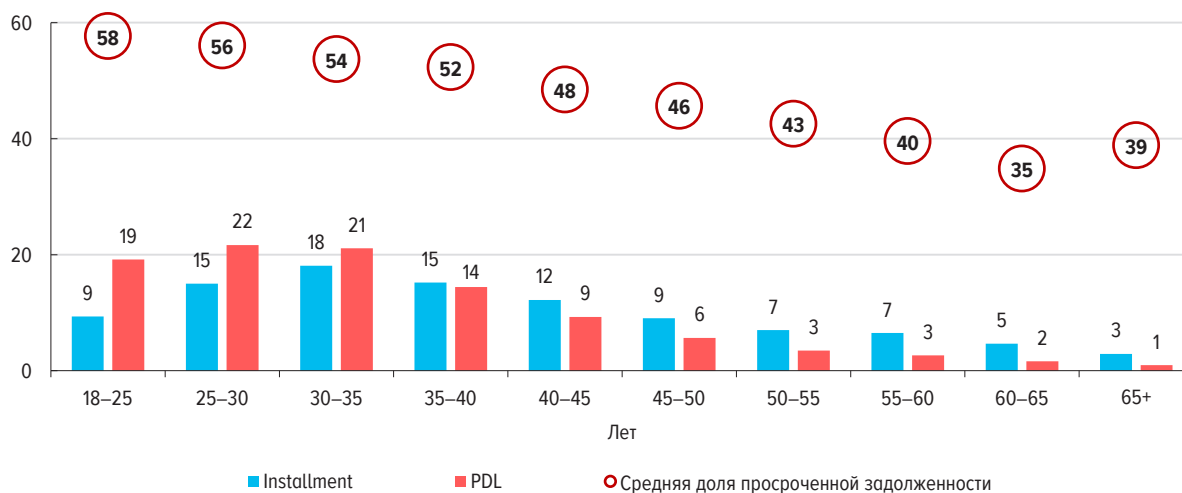
отчасти может быть связано с первой неделей действия ограничений из-за санитарно-эпидемиологической обстановки, когда офисы компаний были закрыты и у заемщиков не было возможности погасить офлайн-займы. Кроме того, были приостановлены процедуры по взысканию и продаже долга.

Сегмент installment характеризуется существенно меньшим уровнем неплатежей у отдельных заемщиков: только 17% заемщиков в сегменте PDL не имеют просроченных платежей, тогда как в сегменте installment таких клиентов больше половины – 57%. Однако риски для финансового положения МФО в целом сосредоточены в сегменте installment, на который приходится две трети (68%) объема просроченной задолженности, что связано с высокой долей данного сегмента на рынке (рис. 13, 14).

Анализ возрастных групп заемщиков МФО показывает, что наибольший спрос на микрозаймы характерен для более молодых заемщиков в возрасте до 40 лет (61% от задолженности рынка). При этом средняя сумма выданного займа, наоборот, больше у людей старшего возраста: 8,6 тыс. руб. – медианное значение для возрастной группы до 40 лет и 13,4 тыс. руб. –

СТРУКТУРА ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП ЗАЕМЩИКОВ И КАЧЕСТВО ЗАЙМОВ (%)

Рис. 15



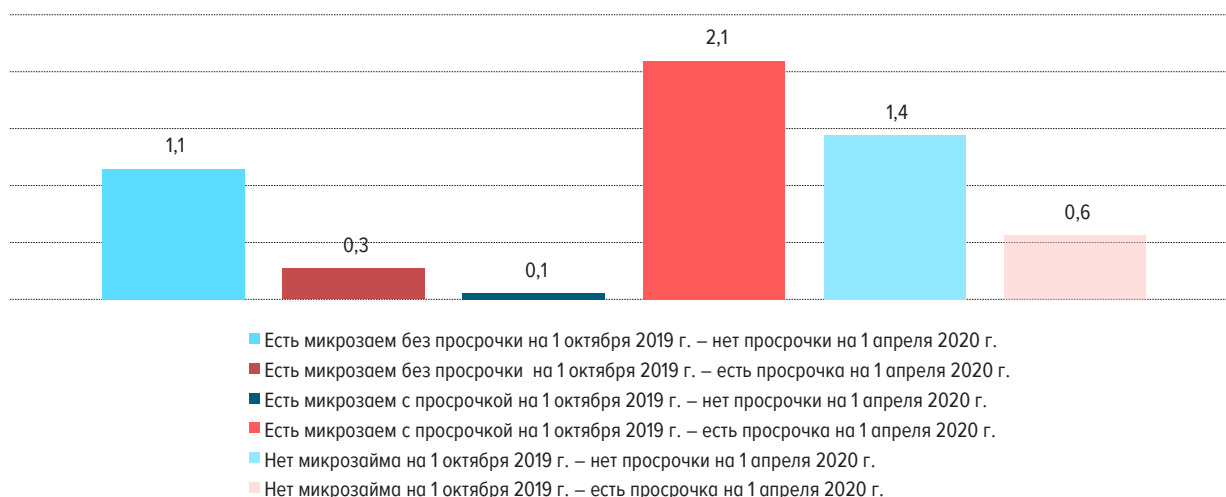
более 40 лет. Молодое поколение также значительно чаще оформляет займы «до зарплаты», чем с рассрочкой платежа (рис. 15). Данное обстоятельство может быть связано с меньшими ограничениями скоринговых процедур МФО или их отсутствием в сегменте PDL. Стоит отметить, что заемщикам МФО более старшего возраста свойственна меньшая доля просроченной задолженности, то есть именно молодые люди в основном формируют проблемные активы рынка.

Определенный интерес также представляет структура просроченной задолженности заемщиков МФО. Более трети заемщиков (38%) на 1 апреля 2020 г., во-первых, имеют просроченные платежи более полугодия, во-вторых, эти заемщики формируют половину всей просроченной задолженности на отчетную дату. Среди заемщиков с просроченной задолженностью менее 90 дней на 1 октября 2019 г. 15% людей смогли погасить просрочку. Из всех заемщиков МФО на 1 апреля 2020 г. 20% не имели просрочку как полгода назад, так и на отчетную дату, то есть их платежная дисциплина сохраняется (рис. 16, 17).

Стоит также напомнить, что одной из первых мер Банка России по ограничению долговой нагрузки на рынке микрофинансирования было ограничение максимальной суммы переплаты

СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА (МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 16



СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 17

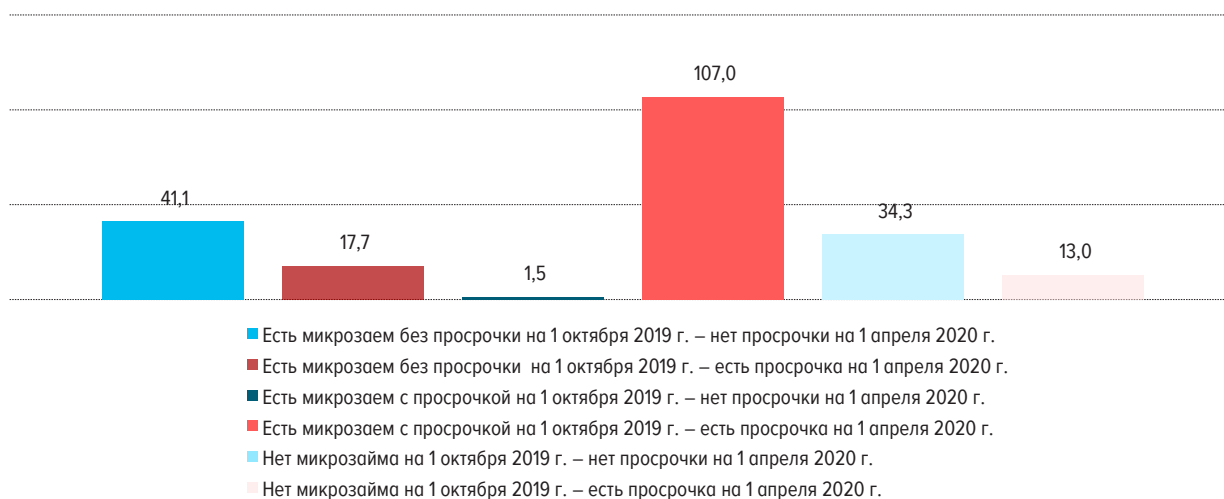
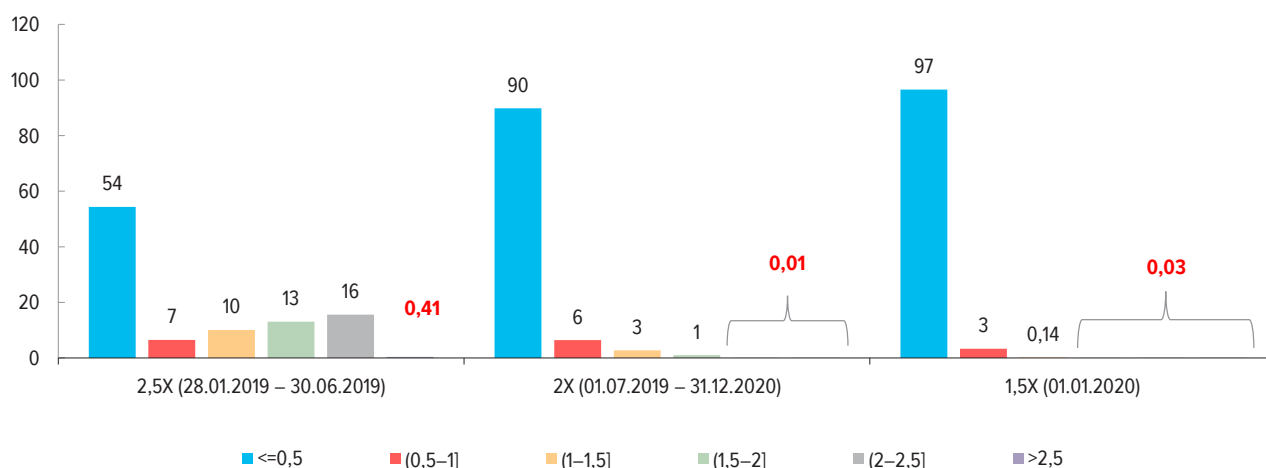
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОЛИ ЗАЕМЩИКОВ ПО ПРЕДЕЛЬНОМУ КОЭФФИЦИЕНТУ НАЧИСЛЯЕМЫХ ПРОЦЕНТОВ
(СОТНОШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К СУММЕ ДОГОВОРА)*
(%)

Рис. 18



* Для коэффициента начисляемых процентов 2,5X учитывались займы, выданные в период с 28 января по 30 июня 2019 г., 2X – с 1 июля по 31 декабря 2019 г., 1,5X – с 1 января 2020 года. Указанные данные могут быть занижены, так как они не учитывают объем начисленных и уплаченных процентных и иных видов доходов за период.

по процентам, штрафам и иным платежам, предусмотренным договором, от первоначальной суммы предоставленного займа (предельный коэффициент начисляемых процентов – X). Данная мера впервые была введена в 2016 г., и тогда коэффициент начисляемых процентов был ограничен на уровне 4. Впоследствии он планомерно ужесточался и начиная с 1 января 2020 г. не должен превышать 1,5⁵. Как видно из результатов анализа (рис. 18), предельный коэффициент начисляемых процентов по всем пороговым значениям, действовавшим в течение 2019 г. и начале 2020 г., соблюдается практически в отношении всех заемщиков. При этом по более старым поколениям займов наблюдается тенденция к увеличению доли заемщиков в когортах с более высоким коэффициентом начисляемых процентов. В связи с этим более корректные выводы о соблюдении МФО актуального максимального порога коэффициента начисляемых процентов (1,5X) можно будет сделать позднее, по мере вызревания портфеля займов.

⁵ Пункт 24 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

После введения показателя долговой нагрузки рост необеспеченного потребительского кредитования несколько замедлился. При этом клиентская база как банков, так и МФО продолжила расти и обновляться. Несмотря на то что часть людей обращаются за займом МФО, уже имея банковский кредит, доля таких заемщиков пока невелика. Таким образом, за рассматриваемый период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 г. не наблюдается увеличения рисков, связанных с ограничением кредитования для банковских заемщиков и их переходом в сегмент займов МФО.

В будущем роль показателя долговой нагрузки в регулировании будет только возрастать, так как с развитием финансового рынка растет количество заемщиков, имеющих одновременно задолженность по нескольким кредитным продуктам, увеличивается количество людей, имеющих одновременно задолженность как по кредитам, так и по займам. Для своевременного ограничения рисков увеличения долговой нагрузки населения регулятору необходимо иметь в распоряжении инструмент, который бы позволял ограничивать риски увеличения задолженности, сохраняя доступность кредитования для заемщиков с меньшим уровнем риска. Мировой опыт показывает, что в качестве такого инструмента используются количественные ограничения, которые ограничивают долю предоставляемых кредитов заемщикам с высоким значением ПДН.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Описание используемых данных

1.1. Состав данных

Обезличенные данные запрашивались у БКИ в едином формате:

- уникальный идентификатор заемщика;
- год рождения заемщика;
- регион регистрации/проживания заемщика;
- даты выдачи и погашения кредита (займа), последнего обновления информации о кредите;
- данные об организации, выдавшей кредит (заем) (ИНН, ОГРН);
- тип кредита (ипотека, автокредит, необеспеченный потребительский кредит¹, кредитная карта, заем, прочие);
- просроченная задолженность по кредиту (займу) на дату;
- полная задолженность (с учетом задолженности по начисленным процентам, штрафам и пеням) по кредиту (займу) на дату;
- объем задолженности или лимит на дату выдачи кредита, займа, кредитной карты;
- наличие залога.

Ограничением анализа является то, что в кредитной истории заемщика отсутствует информация о его доходе (данный показатель не входит в перечень сведений, направляемых в БКИ источниками формирования кредитной истории²). Это не дает возможности рассчитать долговую нагрузку отдельных клиентов банков.

Уникальный идентификатор заемщика формировался на стороне БКИ, чтобы обезличить данные. Иных сведений, характеризующих личность заемщика, у БКИ не запрашивалось. При этом оставалась возможность дедублировать кредиты (займы), учтенные в разных БКИ³. Уникальный идентификатор заемщика позволил рассчитать количество кредитов (займов) и проанализировать сочетание разных видов кредитов (займов) по каждому заемщику.

На 1 апреля 2020 г. от трех БКИ было получено около 270 млн записей о кредитах (займах).

ОБЪЕМ ПОЛУЧЕННЫХ ДАННЫХ

	БКИ 1	БКИ 2	БКИ 3
Количество записей на 01.04.2020, млн шт.	114	80	76

¹ Кредиты наличными и POS-кредиты.

² В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

³ Информация об одном и том же кредите может направляться кредитором в несколько БКИ. При расчете агрегированных показателей по рынку кредитования необходимо, чтобы такой кредит учитывался только один раз, то есть не было двойного счета. Для этого проводится процедура дедубликации кредитов.

1.2. Обработка данных

В анализе использовалась информация от банков и МФО, предоставляющих сведения в обследуемые БКИ.

Кредиторы часто направляют данные о предоставленных кредитах (займах) одновременно в несколько БКИ, что приводит к дублированию данных. В связи с этим для дедубликации данных использовались следующие подходы:

1. Для каждого банка вычислялось количество записей о кредитах в каждом БКИ. Для дальнейшего анализа использовались данные из того БКИ, в котором содержалось наибольшее количество записей по заемщикам банка.
2. Для каждой МФО учитывались данные из того БКИ, которое давало наименьшую погрешность с отчетностью, предоставляемой в Банк России по соответствующим контрольным метрикам.

Это значительно сократило объем данных и устранило дублирование записей по одним и тем же заемщикам в разных БКИ. Появление уникального идентификатора договора (УИД) с 1 октября 2019 г. позволяет улучшить качество дедубликации данных, однако доля записей с УИД по данным на 1 апреля 2020 г. составляет всего 60%.

Обследование позволило сравнить базы трех крупнейших БКИ, что важно с точки зрения использования информации кредиторами для оценки долговой нагрузки заемщика. С 1 октября 2019 г. кредитные и микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки по вновь предоставленным кредитам физическим лицам. Показатель рассчитывается как отношение платежей заемщика по всем кредитам (займам) заемщика к доходам. Для расчета суммы платежей по всем кредитам (займам) заемщика кредитной организации необходимо обратиться в бюро кредитных историй. Анализ данных трех крупнейших БКИ показал, что только по 28% заемщиков идентичная информация содержится во всех трех БКИ, то есть кредитору для расчета ПДН этих клиентов достаточно обратиться в любое бюро. По остальным заемщикам информация содержится либо только в одном БКИ, либо в нескольких БКИ находится информация о разных кредитах, направленная разными банками. Таким образом, для корректного расчета обязательств заемщика банку необходимо обращаться в несколько БКИ.

Для каждого банка задолженность по отдельным кредитным портфелям (ипотека, автокредиты, необеспеченные потребительские кредиты), полученная на основе данных БКИ, сопоставлялась с данными формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Также для каждого банка было проведено сравнение задолженности по отдельным регионам с данными формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Это позволило провести дополнительный контроль качества данных, полученных от БКИ.

По большинству банков данные БКИ и формы отчетности оказались сопоставимы, однако по отдельным банкам наблюдались расхождения (в основном в сторону более высоких значений по информации БКИ). Расхождения обусловлены тем, что в форме отчетности 0409115 не учитываются задолженность по кредитам, находящимся на внебалансовых счетах (например, информация о задолженности по списанным кредитам), секьюритизированные кредиты, а также начисленные по кредитам проценты, штрафы, пени и неустойки. По тем банкам, которые передавали портфели «плохих» кредитов коллекторам или закрывали кредиты после списания безнадежной задолженности, направляя соответствующую информацию в БКИ, агрегированные данные по портфелю по информации БКИ близки к надзорной отчетности.

Для дальнейшего анализа по банкам отбирались только те кредиты, по которым задолженность на соответствующую дату составляет более 10 тыс. руб., отсутствует обеспечение (за исключением ипотечных кредитов и автокредитов), а также последнее обновление информации о кредите (займе) осуществлялось не позднее 12 месяцев до отчетной даты. Око-

ло 3,9 млн человек на 1 апреля 2020 г. имеют кредиты с непогашенной задолженностью до 10 тыс. руб., однако учет таких кредитов практически не влияет на размер кредитных портфелей. Задолженность по таким кредитам составляет лишь 0,3% от задолженности по совокупному кредитному портфелю.

Для каждой МФО контрольные метрики каждого кредитора (общая сумма задолженности по портфелю микрозаймов, количество договоров микрозайма и заемщиков), полученные на основе данных БКИ, сопоставлялись с данными форм отчетности 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» и 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании».

В целом по большинству наиболее крупных МФО качество полученных данных можно признать удовлетворительным. Однако общее качество сведений, предоставляемых МФО в БКИ, в сравнении с кредитными организациями, находится на более низком уровне, хотя и характеризуется положительной динамикой. В рамках настоящего исследования информация по МФО с неудовлетворительным качеством данных исключалась.

В отличие от кредитных организаций микрозаймы с первоначальной суммой договора менее 10 тыс. руб. являются значимой частью рынка микрофинансирования. По состоянию на 1 апреля 2020 г. по данным отчетности МФО, предоставляемой в Банк России, средняя сумма микрозаймов, выданных физическим лицам, в целом по рынку составляет 11,3 тыс. рублей. По этим причинам в части МФО учитывались все микрозаймы. Итоговая выборка для анализа составила 80,2% рынка потребительского микрофинансирования, что позволяет говорить о репрезентативности исследования.

Для расчета статистики в региональном разрезе использовался Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления (ОКАТО), полученный на основе одного из следующих полей (в порядке приоритета): индекс проживания заемщика, регион выдачи паспорта или индекс регистрации заемщика. Соответствие между индексами и ОКАТО осуществлялось на основе данных Федеральной информационной адресной системы (ФИАС).

Приложение 2. Уровень проникновения кредитования и закрепитованности в региональном разрезе (на 01.04.2020)

Доля проникновения – соотношение числа заемщиков на отчетную дату в регионе к числу постоянно проживающего населения на начало календарного года.

Регион	Доля проникновения (МФО), %	Доля проникновения (ипотека), %	Доля проникновения (потребительские кредиты без кредитных карт), %	Доля проникновения (всего), %
Алтайский край	5,3	5,3	21,6	33,8
Амурская область	4,8	5,3	24,0	35,7
Архангельская область	4,2	7,3	20,0	32,3
Астраханская область	4,2	4,3	21,8	31,0
Белгородская область	3,8	4,3	19,6	29,5
Брянская область	3,0	5,0	16,9	26,5
Владимирская область	3,4	4,9	16,5	26,4
Волгоградская область	4,1	4,6	17,7	28,1
Вологодская область	3,6	7,1	20,1	31,1
Воронежская область	3,1	5,4	16,9	26,9
г. Москва	2,6	3,9	12,3	23,7
г. Санкт-Петербург	3,0	6,9	15,7	30,7
г. Севастополь	5,9	5,1	15,4	37,4
Еврейская автономная область	6,9	4,2	22,2	33,9
Забайкальский край	6,5	4,6	23,3	34,9
Ивановская область	4,2	4,2	15,9	26,0
Иркутская область	5,5	6,5	24,1	37,2
Кабардино-Балкарская Республика	3,4	2,1	14,8	20,6
Калининградская область	3,3	4,7	18,1	29,4
Калужская область	3,5	6,2	18,1	29,2
Камчатский край	4,0	4,9	22,0	33,1
Карачаево-Черкесская Республика	4,2	2,5	18,7	25,7
Кемеровская область	5,4	5,9	22,2	34,0
Кировская область	4,0	6,9	19,3	30,6
Костромская область	3,7	5,4	17,8	28,3
Краснодарский край	4,3	4,3	19,8	30,9
Красноярский край	4,3	6,8	22,6	35,0
Курганская область	5,6	5,5	22,0	33,8
Курская область	3,5	5,1	19,1	29,3
Ленинградская область	3,5	5,3	17,3	29,2
Липецкая область	3,4	4,8	18,1	27,7
Магаданская область	4,0	7,8	24,3	37,7
Московская область	3,9	6,0	18,2	31,7
Мурманская область	4,2	5,1	22,9	34,9
Нижегородская область	3,7	5,6	17,5	28,1
Новгородская область	3,9	5,3	18,5	29,9
Новосибирская область	4,6	7,1	21,3	34,3
Омская область	4,9	5,7	21,0	33,1
Оренбургская область	4,6	6,5	22,3	34,3
Орловская область	3,9	5,7	18,8	29,6
Пензенская область	3,4	5,4	17,5	27,1
Пермский край	4,8	7,0	20,9	33,6
Приморский край	4,8	4,0	20,8	31,2
Псковская область	3,9	4,3	18,5	29,6
Республика Адыгея	5,0	3,1	21,0	30,4
Республика Алтай	8,4	2,3	26,0	37,8
Республика Башкортостан	4,7	6,6	19,6	31,1
Республика Бурятия	5,4	4,1	23,0	34,5
Республика Дагестан	1,5	0,6	5,9	8,4

Республика Ингушетия	0,9	0,2	5,8	7,5
Республика Калмыкия	6,1	4,9	23,5	34,5
Республика Карелия	4,0	6,4	21,1	33,6
Республика Коми	4,7	8,5	23,9	36,8
Республика Крым	3,0	0,4	5,3	13,2
Республика Марий Эл	5,9	6,2	17,2	28,8
Республика Мордовия	3,4	5,0	16,1	24,5
Республика Саха (Якутия)	5,7	8,0	23,9	36,8
Республика Северная Осетия – Алания	5,1	2,2	20,6	27,7
Республика Татарстан	4,5	6,5	18,2	29,9
Республика Тыва	13,6	3,2	25,2	39,2
Республика Хакасия	5,5	5,3	23,5	34,3
Ростовская область	3,9	4,2	18,5	28,6
Рязанская область	3,2	6,2	16,6	26,9
Самарская область	4,3	6,7	19,4	33,4
Саратовская область	4,1	5,2	18,3	29,0
Сахалинская область	4,5	4,8	22,8	34,7
Свердловская область	5,0	6,4	20,5	33,5
Смоленская область	3,5	5,1	17,4	27,2
Ставропольский край	3,5	4,2	17,7	26,6
Тамбовская область	3,6	4,4	17,2	26,3
Тверская область	3,4	5,5	17,1	27,7
Томская область	4,2	5,7	19,9	31,5
Тульская область	4,0	5,1	18,0	28,8
Тюменская область	4,7	8,9	22,3	35,0
Удмуртская Республика	4,8	8,6	21,0	34,2
Ульяновская область	4,1	7,4	19,1	30,6
Хабаровский край	5,1	5,4	21,0	33,7
Челябинская область	4,8	6,6	20,8	33,1
Чеченская Республика	1,3	0,3	8,7	10,4
Чувашская Республика	3,8	8,2	16,0	28,0
Чукотский автономный округ	1,7	5,9	18,3	26,7
Ярославская область	3,4	5,2	17,2	27,3

Закредитованность – соотношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика в регионе на 1 апреля 2020 г., к среднемесячному доходу в регионе (с исключением сезонной компоненты).

Регион	Закредитованность (ипотека)	Закредитованность (потребительские кредиты без кредитных карт)	Закредитованность (всего*)
Алтайский край	31,84	8,95	12,9
Амурская область	29,65	8,55	12
Архангельская область	24,65	8,24	12,4
Астраханская область	33,12	10,27	14,1
Белгородская область	21,9	7,87	10,3
Брянская область	22,37	7,85	11,3
Владимирская область	29,16	9,51	13,9
Волгоградская область	29,98	10,19	14
Вологодская область	25,33	9,58	14
Воронежская область	24,57	7,74	11,8
г. Москва	34,21	6,93	11
г. Санкт-Петербург	33,85	8,61	14,6
г. Севастополь	36,36	9,6	11,1
Еврейская автономная область	30,44	10,36	12,5
Забайкальский край	19,28	6,04	7,8
Ивановская область	26,77	8,88	12,2
Иркутская область	32,09	10,89	15,3
Кабардино-Балкарская Республика	34,28	10,1	12,7
Калининградская область	33,55	10,45	14,5
Калужская область	29,6	9,23	14,3
Камчатский край	24,92	7,87	10,8
Карачаево-Черкесская Республика	42,78	13,29	16,5
Кемеровская область	22,8	8,02	11
Кировская область	28,95	9,43	14,9
Костромская область	25,66	8,58	12,6
Краснодарский край	25,98	7,53	10,9
Красноярский край	39,8	11,97	18,2
Курганская область	31,44	9,94	14,3
Курская область	22,28	7,83	10,9
Ленинградская область	36,59	10,14	15,6
Липецкая область	21,23	7,65	10,5
Магаданская область	19,3	6,51	9,4
Московская область	34,74	9,24	14,1
Мурманская область	21,22	8,73	10,5
Нижегородская область	23,68	7,79	11,8
Новгородская область	28,34	9,32	13,2
Новосибирская область	40,73	10,73	17,6
Омская область	32,06	10,19	14,5
Оренбургская область	30,03	9,64	14,4
Орловская область	25,41	8,69	12,5
Пензенская область	29,9	10,39	15,1
Пермский край	26,29	8,7	13,4
Приморский край	35,15	8,25	12
Псковская область	27,77	8,95	12
Республика Адыгея	26,82	8,05	10,7
Республика Алтай	36,36	10,61	11,8
Республика Башкортостан	27,59	8,02	13,1
Республика Бурятия	31,49	9,94	12,5
Республика Дагестан	40,17	7,46	9,2
Республика Ингушетия	65,18	12,19	12,5
Республика Калмыкия	46,57	13,49	18,8
Республика Карелия	26,33	9,55	13,1

Республика Коми	24,71	8,66	13
Республика Крым	63,62	8,66	7,8
Республика Марий Эл	31,86	10,02	15,4
Республика Мордовия	34,58	11,12	16,6
Республика Саха (Якутия)	49,06	13,13	21,8
Республика Северная Осетия – Алания	38,08	9,15	11,5
Республика Татарстан	27,85	7,29	12,7
Республика Тыва	47,4	10,52	12,8
Республика Хакасия	45,21	14,45	20,2
Ростовская область	30,23	8,33	12,4
Рязанская область	28,66	9,78	15,1
Самарская область	26,47	9,03	12,9
Саратовская область	30,5	9,98	14,4
Сахалинская область	26,51	6,73	9,6
Свердловская область	25,77	7,56	11,5
Смоленская область	26,24	8,88	12,7
Ставропольский край	28,61	10,39	14,2
Тамбовская область	24,31	8,31	11,6
Тверская область	29,67	9,28	13,9
Томская область	27,42	9,07	13,1
Тульская область	29,14	9,96	14
Тюменская область	23,98	7,74	12,7
Удмуртская Республика	26,04	9,69	15,2
Ульяновская область	24,73	9,5	14,2
Хабаровский край	28,23	7,65	11
Челябинская область	29,56	9,77	15
Чеченская Республика	50,89	8,8	9,5
Чувашская Республика	33,12	10,76	18,6
Чукотский автономный округ	16,45	6,57	9,1
Ярославская область	25,81	8,86	12,8

* Включая задолженность по займам МФО, автокредитам и кредитным картам.

Приложение 3. Уровень проникновения кредитования и закрепитованности в региональном разрезе (на 01.10.2019)

Доля проникновения – соотношение числа заемщиков на отчетную дату в регионе к числу постоянно проживающего населения на начало календарного года.

Регион	Доля проникновения (МФО), %	Доля проникновения (ипотека), %	Доля проникновения (потребительские кредиты без кредитных карт), %	Доля проникновения (всего), %
Алтайский край	4,6	5,1	21,4	33,4
Амурская область	4,0	5,1	23,5	34,8
Архангельская область	3,7	7,1	19,8	32,0
Астраханская область	3,5	4,1	21,7	30,5
Белгородская область	3,3	4,2	19,2	28,8
Брянская область	2,4	4,8	16,7	25,9
Владимирская область	2,9	4,7	16,4	25,8
Волгоградская область	3,6	4,4	17,5	27,5
Вологодская область	3,1	6,9	19,8	30,6
Воронежская область	2,6	5,2	16,6	26,2
г. Москва	2,3	3,6	11,9	23,2
г. Санкт-Петербург	2,5	6,5	15,2	29,8
г. Севастополь	5,2	5,4	16,3	38,3
Еврейская автономная область	6,4	4,1	21,7	33,0
Забайкальский край	5,4	4,4	22,5	33,7
Ивановская область	3,8	4,1	15,9	25,5
Иркутская область	4,6	6,4	23,5	36,3
Кабардино-Балкарская Республика	3,0	2,1	14,5	20,2
Калининградская область	2,7	4,3	17,6	28,5
Калужская область	2,9	6,0	18,0	28,7
Камчатский край	3,5	4,7	21,1	32,0
Карачаево-Черкесская Республика	3,9	2,4	18,3	25,2
Кемеровская область	4,7	5,7	22,1	33,6
Кировская область	3,4	6,7	19,2	30,2
Костромская область	3,2	5,2	17,7	27,8
Краснодарский край	3,7	4,1	19,1	29,7
Красноярский край	3,6	6,6	22,1	34,1
Курганская область	5,1	5,2	21,9	33,4
Курская область	3,0	5,1	19,3	29,1
Ленинградская область	3,0	4,9	16,7	28,5
Липецкая область	2,8	4,6	17,9	27,2
Магаданская область	3,4	7,5	24,0	37,3
Московская область	3,3	5,6	17,4	30,7
Мурманская область	3,7	5,0	22,6	34,7
Нижегородская область	3,2	5,5	17,3	27,6
Новгородская область	3,2	5,0	18,0	29,1
Новосибирская область	3,9	6,7	20,9	33,4
Омская область	4,5	5,5	20,9	32,7
Оренбургская область	4,0	6,5	22,2	34,0
Орловская область	3,4	5,5	18,6	29,0
Пензенская область	3,0	5,1	17,3	26,7
Пермский край	4,1	6,8	20,6	33,0
Приморский край	4,0	3,8	20,2	30,1
Псковская область	3,4	4,1	18,3	29,3
Республика Адыгея	4,5	2,9	20,7	29,8
Республика Алтай	7,0	2,2	25,6	36,8
Республика Башкортостан	4,0	6,3	19,2	30,4
Республика Бурятия	4,4	3,9	22,3	33,4
Республика Дагестан	1,4	0,5	5,4	7,9

Республика Ингушетия	0,8	0,2	5,5	7,2
Республика Калмыкия	5,3	4,6	23,6	34,1
Республика Карелия	3,3	6,2	20,7	33,0
Республика Коми	3,9	8,3	23,7	36,4
Республика Крым	2,4	0,3	5,0	12,0
Республика Марий Эл	5,2	5,9	17,0	28,1
Республика Мордовия	3,0	4,8	16,1	24,2
Республика Саха (Якутия)	4,2	7,7	23,4	35,4
Республика Северная Осетия – Алания	4,6	2,0	20,0	26,9
Республика Татарстан	3,9	6,2	17,9	29,1
Республика Тыва	11,1	3,1	24,8	37,1
Республика Хакасия	4,8	5,0	23,1	33,5
Ростовская область	3,3	4,0	18,2	27,8
Рязанская область	2,8	6,0	16,3	26,3
Самарская область	3,8	6,5	19,2	33,0
Саратовская область	3,6	4,9	18,1	28,5
Сахалинская область	3,8	4,5	21,9	33,4
Свердловская область	4,3	6,0	20,1	32,8
Смоленская область	3,0	5,0	17,2	26,7
Ставропольский край	3,0	4,0	17,4	25,9
Тамбовская область	3,2	4,2	17,0	25,8
Тверская область	2,9	5,3	16,8	27,2
Томская область	3,6	5,6	19,5	31,0
Тульская область	3,4	4,9	17,7	28,1
Тюменская область	3,9	8,5	21,7	34,1
Удмуртская Республика	4,1	8,4	20,9	33,7
Ульяновская область	3,6	7,2	19,1	30,3
Хабаровский край	4,4	5,2	20,4	32,8
Челябинская область	4,1	6,3	20,6	32,6
Чеченская Республика	1,0	0,2	8,5	10,1
Чувашская Республика	3,3	7,9	16,0	27,5
Чукотский автономный округ	1,5	5,7	17,7	26,2
Ярославская область	3,0	5,0	17,0	26,8

Закредитованность – соотношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика в регионе на 1 октября 2019 г., к среднемесячному доходу в регионе (с исключением сезонной компоненты).

Регион	Закредитованность (ипотека)	Закредитованность (потребительские креди- ты без кредитных карт)	Закредитованность (всего)
Алтайский край	32,03	8,73	12,77
Амурская область	29,34	8,50	11,90
Архангельская область	24,79	8,16	12,39
Астраханская область	32,99	10,00	13,86
Белгородская область	21,35	7,62	9,98
Брянская область	22,34	7,72	11,33
Владимирская область	29,30	9,49	13,83
Волгоградская область	29,49	9,83	13,62
Вологодская область	25,12	9,50	13,88
Воронежская область	24,62	7,60	11,68
г. Москва	33,22	6,88	10,63
г. Санкт-Петербург	32,66	8,36	14,08
г. Севастополь	38,23	9,65	11,92
Еврейская автономная область	30,90	10,18	12,49
Забайкальский край	19,30	5,95	7,73
Ивановская область	27,06	8,71	12,23
Иркутская область	31,95	10,80	15,22
Кабардино-Балкарская Республика	34,25	9,85	12,40
Калининградская область	33,15	10,18	14,18
Калужская область	29,51	9,14	14,21
Камчатский край	24,55	7,61	10,47
Карачаево-Черкесская Республика	42,92	13,00	16,19
Кемеровская область	22,65	7,81	10,83
Кировская область	28,71	9,13	14,47
Костромская область	25,59	8,53	12,51
Краснодарский край	25,47	7,35	10,61
Красноярский край	39,50	11,71	17,97
Курганская область	32,07	9,75	14,17
Курская область	22,02	7,81	10,83
Ленинградская область	35,58	9,77	14,85
Липецкая область	21,11	7,70	10,50
Магаданская область	19,82	6,69	9,52
Московская область	34,04	9,06	13,65
Мурманская область	21,26	8,60	10,45
Нижегородская область	23,33	7,65	11,69
Новгородская область	27,80	8,99	12,79
Новосибирская область	40,19	10,55	17,24
Омская область	31,46	10,05	14,14
Оренбургская область	29,46	9,39	14,20
Орловская область	25,20	8,35	12,16
Пензенская область	29,52	10,21	14,79
Пермский край	25,80	8,53	13,16
Приморский край	33,56	7,99	11,55
Псковская область	27,90	8,74	11,80
Республика Адыгея	26,66	8,04	10,59
Республика Алтай	35,91	9,95	11,35
Республика Башкортостан	27,13	7,81	12,76
Республика Бурятия	30,93	9,89	12,52
Республика Дагестан	41,06	7,61	9,11
Республика Ингушетия	59,20	11,99	12,06
Республика Калмыкия	46,13	13,28	18,40
Республика Карелия	26,18	9,51	12,96

Республика Коми	24,68	8,36	12,82
Республика Крым	64,10	8,44	7,46
Республика Марий Эл	31,62	9,94	15,22
Республика Мордовия	34,37	11,00	16,45
Республика Саха (Якутия)	48,56	13,23	21,95
Республика Северная Осетия – Алания	38,35	9,12	11,46
Республика Татарстан	25,56	7,02	11,95
Республика Тыва	47,03	10,19	12,77
Республика Хакасия	45,09	14,21	19,88
Ростовская область	30,46	8,22	12,30
Рязанская область	28,15	9,61	14,87
Самарская область	26,21	8,91	12,67
Саратовская область	30,31	9,84	14,15
Сахалинская область	25,63	6,55	9,32
Свердловская область	25,53	7,40	11,23
Смоленская область	26,79	8,96	12,91
Ставропольский край	28,31	10,21	14,03
Тамбовская область	23,70	8,12	11,37
Тверская область	29,72	9,21	13,88
Томская область	27,11	8,82	12,97
Тульская область	28,51	9,84	13,70
Тюменская область	24,76	7,48	12,61
Удмуртская Республика	25,24	9,39	14,75
Ульяновская область	24,19	9,24	13,86
Хабаровский край	28,02	7,49	10,90
Челябинская область	29,25	9,54	14,56
Чеченская Республика	54,28	8,63	9,29
Чувашская Республика	33,01	10,93	18,78
Чукотский автономный округ	16,43	6,75	9,19
Ярославская область	25,62	8,72	12,61