



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

**48,5** млн человек  
общее количество заемщиков в банках и МФО на 01.01.2026

## КЛИЕНТСКАЯ БАЗА



Во втором полугодии 2025 года общее число заемщиков по кредитам и займам снизилось на 1,1 млн человек и составило 48,5 млн человек. При этом суммарная задолженность заемщиков выросла до 39,0 трлн рублей (+0,9 трлн рублей за 6 месяцев)

Впервые за период наблюдения с 2022 года количество заемщиков, имеющих только займы в МФО, снизилось и составило 6,0 млн человек (-0,2 млн человек за 6 месяцев)

**1,8** кредита  
среднее количество кредитов у заемщиков, взявших в IV квартале 2025 года ипотечный кредит

## ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



Выросли сроки ипотечных кредитов, а также средний возраст заемщика на момент планового погашения кредита (доля ипотеки на срок свыше 25 лет достигла 63% выдач IV квартала 2025 года)

В 2025 году около трети получателей «Семейной ипотеки» не приобретали первое жилье, а улучшали свои жилищные условия

Медианный уровень дохода у получателей «Семейной ипотеки» в 2025 году был выше, чем в рыночном сегменте, на 19% (81 тыс. и 67 тыс. рублей соответственно). Ипотеку во второй или третий раз берут более состоятельные заемщики, чем те, кто взял кредит впервые

**>1** млн рублей  
средний долг у заемщиков, взявших в IV квартале 2025 года потребительский кредит

## НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



Количество заемщиков по кредитам наличными продолжило сокращаться и на 01.01.2026 составило 18,3 млн человек (-1,4 млн человек за 6 месяцев)

Число пользователей кредитных карт также снизилось и составило 28,0 млн человек (-0,6 млн человек за 6 месяцев)

В III квартале 2025 года средняя сумма выданных кредитов наличными впервые с I квартала 2022 года превысила 200 тыс. рублей

## РИСКИ



На заемщиков, имеющих три кредита и более, по-прежнему приходится значительная часть общей задолженности (47%)



Основной прирост просроченной задолженности приходился на кредиты, выданные в 2023–2024 годах. Сейчас наблюдается улучшение качества выдач. Доля кредитов с просроченными платежами свыше 30 дней на 6-й месяц жизни кредита по выдачам июля 2025 года сократилась до 0,3% (-0,2 п.п. за полгода)



Продолжается вызревание кредитов, выданных в конце 2023 – начале 2025 года. В то же время улучшается качество новых выдач. Доля кредитов с просроченными платежами свыше 30 дней на 3-й месяц жизни кредита наличными снизилась до 0,6% по кредитам, выданным в октябре 2025 года (-0,2 п.п. за полгода)

Примечание. Расхождение в данных с ранее опубликованными докладами связано с обновлением данных банков в бюро кредитных историй, а также с изменением алгоритма дедупликации данных по одним и тем же заемщикам.

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности совместно с Департаментом небанковского кредитования.

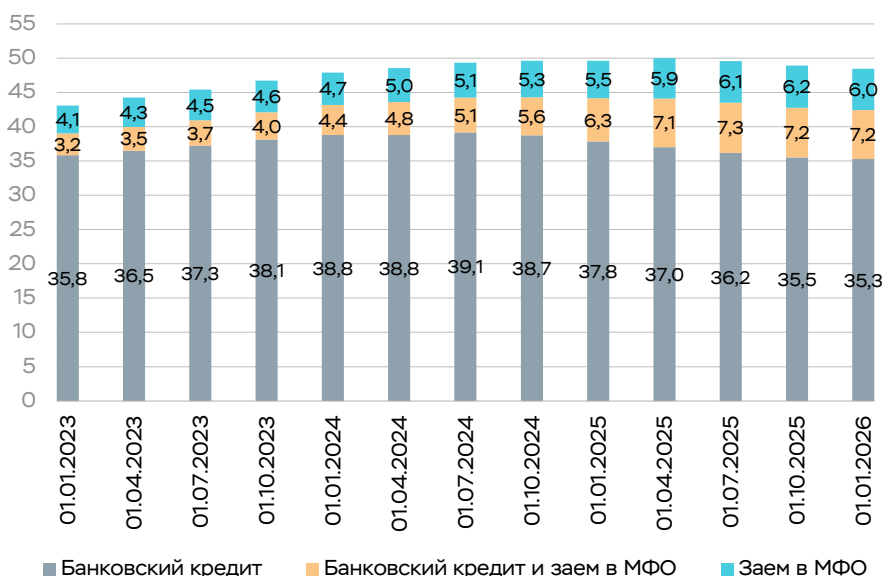
Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания материала, можно направлять по адресам: [kavalenyaln@cbr.ru](mailto:kavalenyaln@cbr.ru), [SimonyanNA@cbr.ru](mailto:SimonyanNA@cbr.ru), [yasharovvv@cbr.ru](mailto:yasharovvv@cbr.ru) и [ShirokovPS@cbr.ru](mailto:ShirokovPS@cbr.ru).

При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.



## СНИЖАЕТСЯ КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТЫ ИЛИ МИКРОЗАЙМЫ

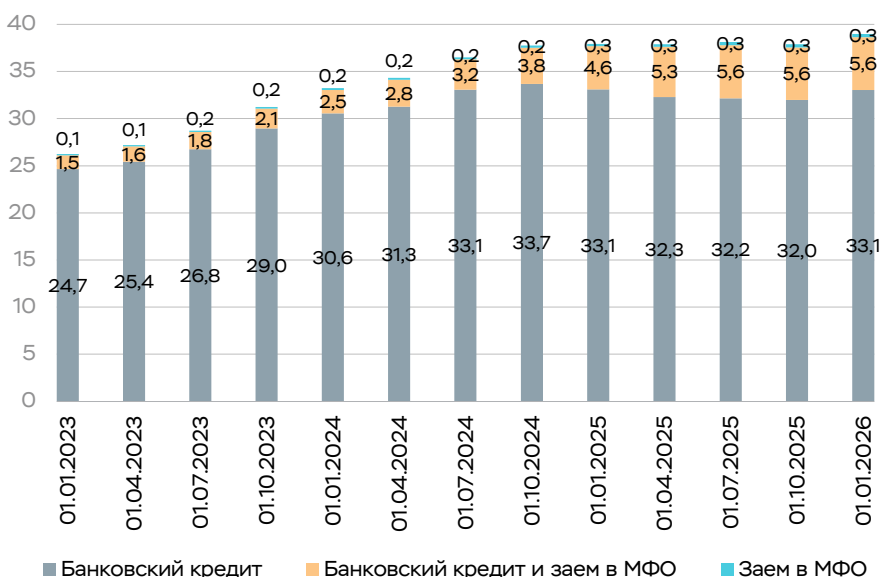
Распределение числа заемщиков по типам кредитных продуктов (млн чел.)



Сокращается количество человек, которые имеют кредиты или микрозаймы. Сильнее всего снизилось количество заемщиков, имеющих только банковские кредиты: **-0,9 млн человек за полгода**

Количество заемщиков с микрозаймами также сократилось: **-0,2 млн человек (-2%)**

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



Совокупная задолженность заемщиков, имеющих хотя бы один микрозаем, остается стабильной на протяжении последних 6 месяцев – **5,9 трлн рублей**

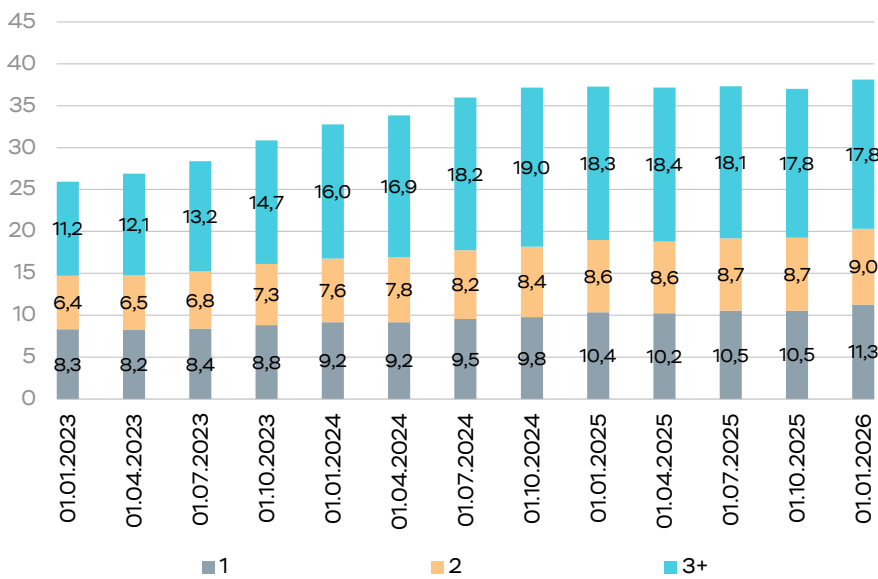
Прирост задолженности по розничным кредитам во втором полугодии 2025 года пришелся на заемщиков, которые имеют только банковские кредиты: **+0,9 трлн рублей за полгода**

Примечание. Здесь и далее в расчет не включаются действующие кредиты и займы с нулевой задолженностью, а в части кредитов учитываются только те, по которым задолженность на отчетную дату – более 10 тыс. рублей (не относится к займам МФО).



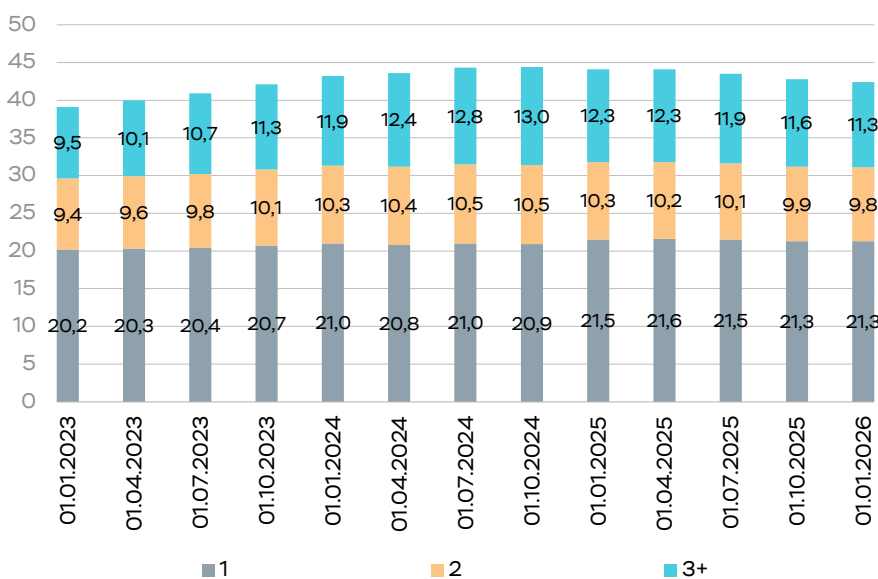
# СНИЖАЕТСЯ КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ С ТРЕМЯ КРЕДИТАМИ И БОЛЕЕ

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



Снизилась задолженность заемщиков, имеющих три кредита и более: **-0,3 трлн рублей (или -1,6%)** за последние полгода

Распределение заемщиков по количеству кредитов у одного заемщика (млн чел.)

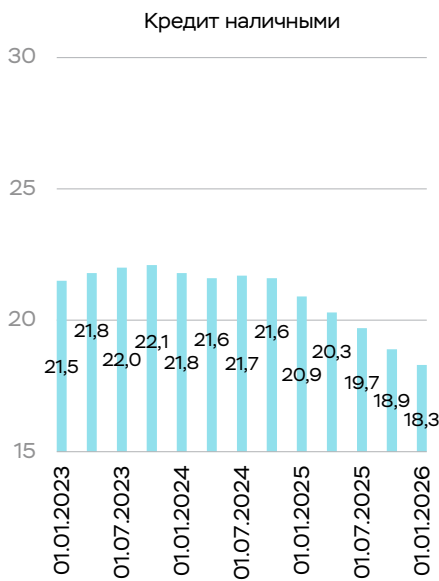


Количество заемщиков с тремя кредитами и более снизилось на **0,6 млн человек** за последние 6 месяцев и составило **11,3 млн человек**



# ВСЕ БОЛЬШЕ ГРАЖДАН БЕРУТ АВТОКРЕДИТ, А ПОПУЛЯРНОСТЬ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ КРЕДИТОВ СНИЖАЕТСЯ

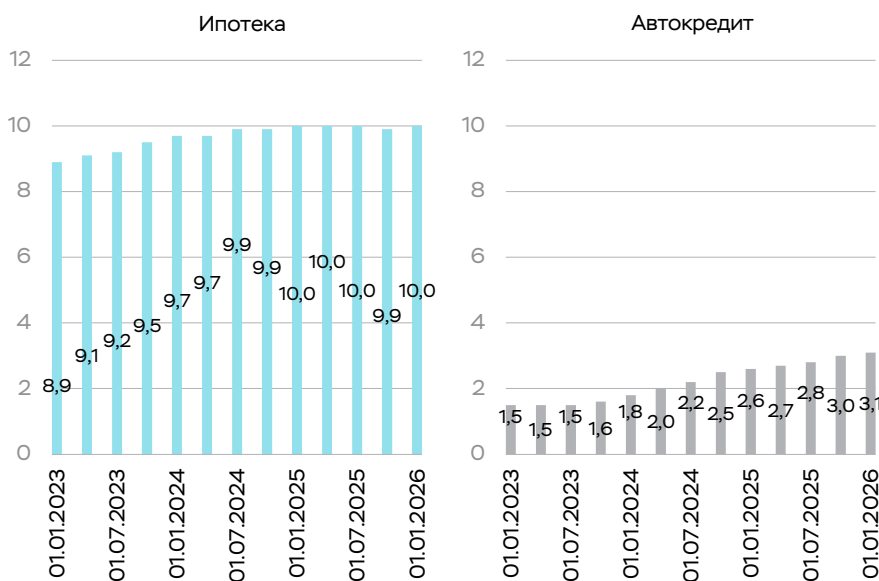
Распределение заемщиков по типам необеспеченных кредитов (млн чел.)



● Число пользователей кредитных карт вернулось к значению середины 2024 года – **28 млн человек**

● Снижается количество граждан, которые имеют кредит наличными: **-1,4 млн человек (-7,1%)** за последние 6 месяцев

Распределение заемщиков по типам обеспеченных кредитов (млн чел.)



● Число граждан с ипотекой остается стабильным на протяжении года – **10 млн человек**

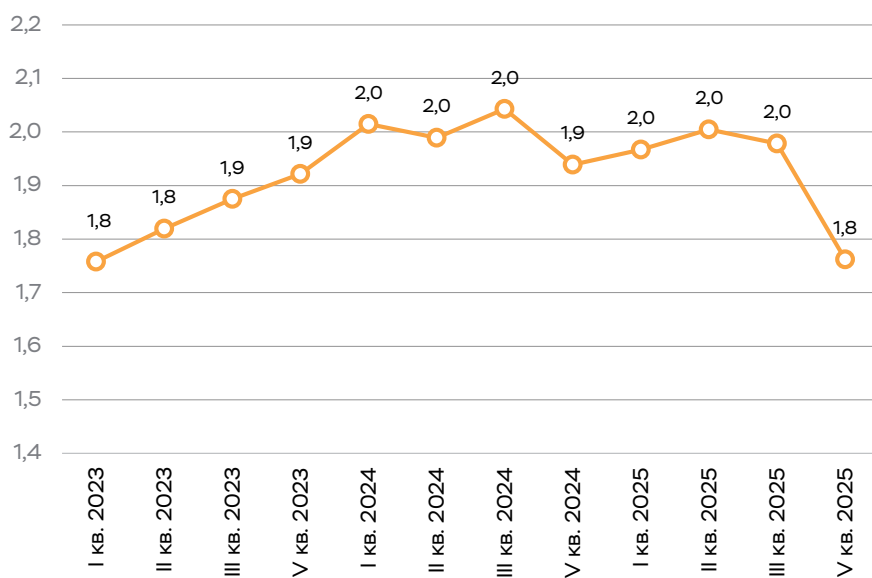
● Количество заемщиков с автокредитом продолжило расти и впервые превысило **3 млн человек**



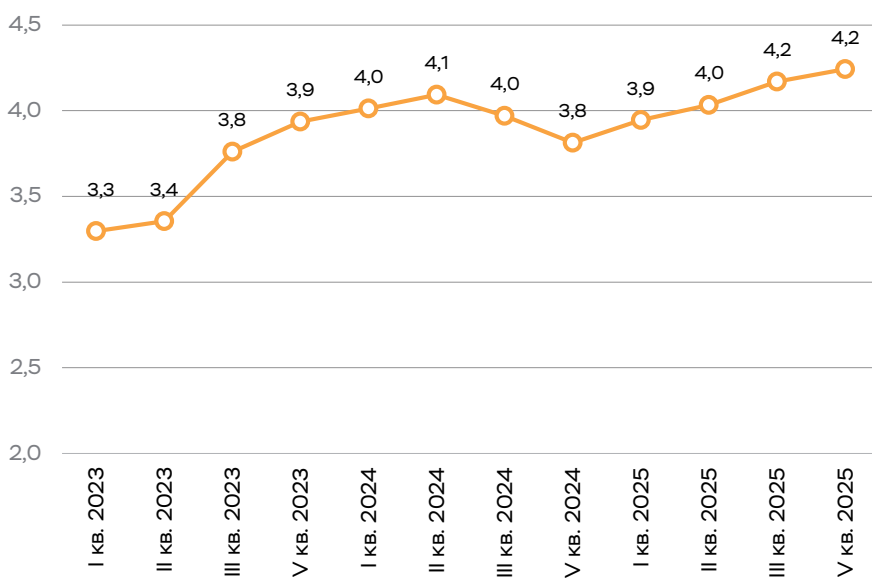
## ИПОТЕКА

### СОВОКУПНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ БРАЛИ ИПОТЕКУ В 2025 ГОДУ, ВЫРОСЛА ЗА ГОД СОПОСТАВИМО С РОСТОМ ЦЕН НА СТРОЯЩЕЕСЯ ЖИЛЬЕ (+10,5% ПРОТИВ +8,7%)

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



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



Значительно уменьшилось среднее количество кредитов у заемщика, получившего ипотеку в отчетном квартале, – **1,8 ед. (-0,2 ед.)**. За ипотекой чаще обращались заемщики без условий программы «Семейная ипотека»

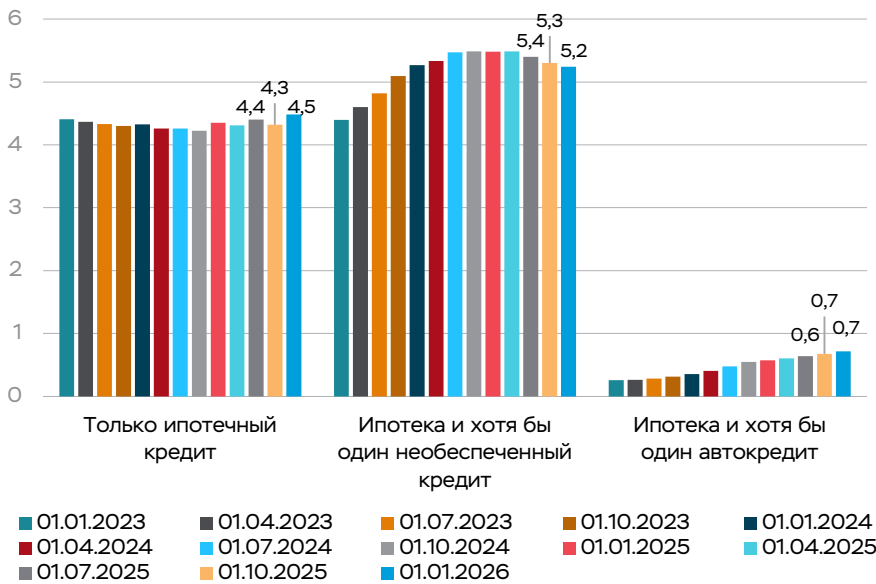
Во втором полугодии 2025 года средняя совокупная задолженность заемщика, получившего ипотечный кредит, выросла на 208 тыс. рублей и составила **4,2 млн рублей**

\* Имеющего на конец месяца исследуемого квартала действующий ипотечный кредит.  
\*\* С учетом вновь выданного ипотечного кредита.



# СНИЖАЕТСЯ ЧИСЛО ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ, ПОМИМО ИПОТЕКИ, ИМЕЮТ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

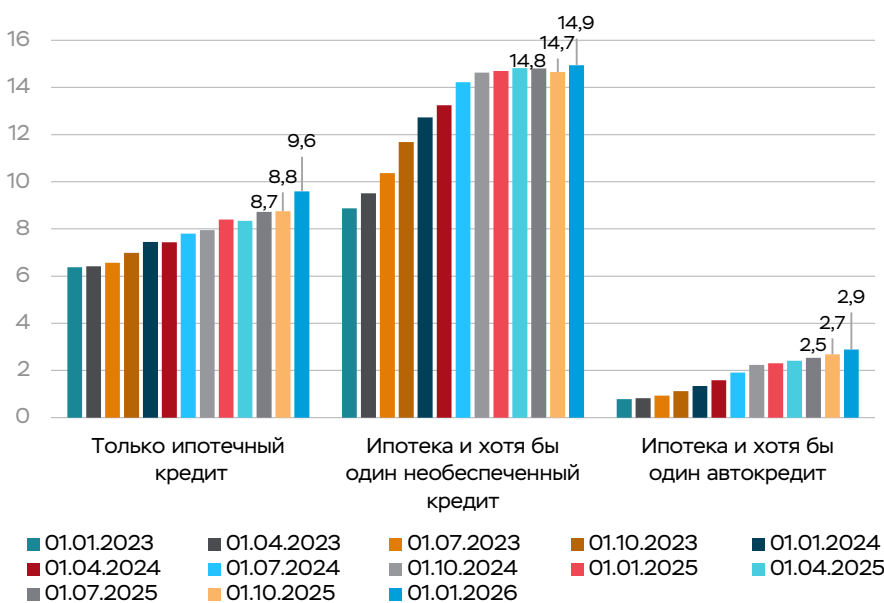
Распределение числа ипотечных заемщиков по типам кредитных продуктов (млн чел.)



Число граждан, имеющих только ипотечный кредит, выросло во втором полугодии 2025 года до 4,5 млн человек (+0,1 млн человек)

Количество заемщиков, которые, помимо ипотеки, имеют хотя бы один автокредит, увеличилось на 75 тыс. человек (+12,5%)

Распределение задолженности заемщиков с ипотекой по наличию кредитных продуктов (трлн руб.)

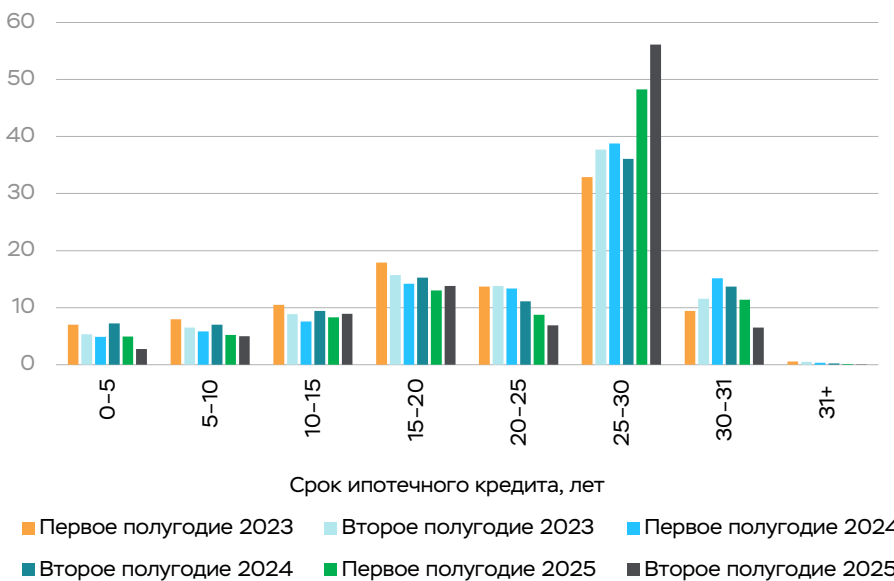


Во втором полугодии 2025 года выросла задолженность заемщиков, имеющих только ипотеку: +0,9 трлн рублей (+10,3%)



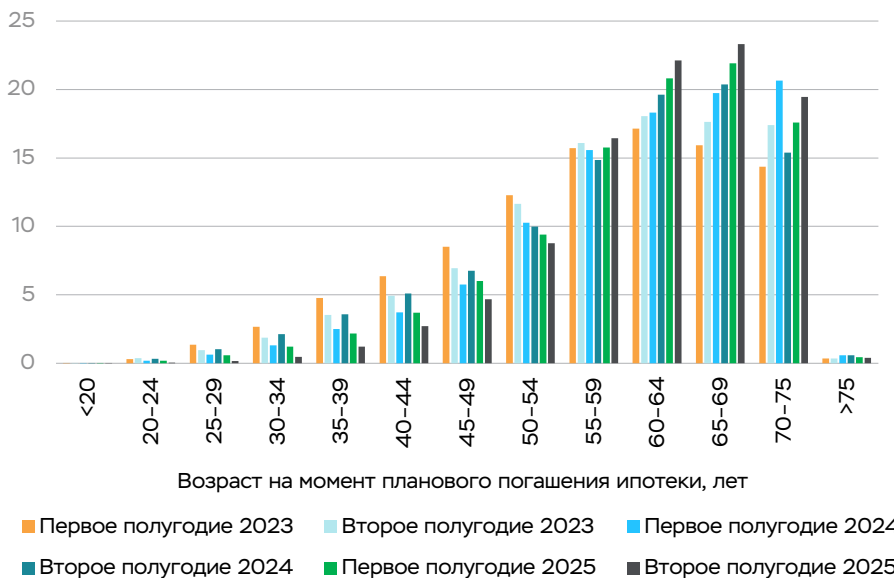
# БАНКИ СТАЛИ ЧАЩЕ ВЫДАВАТЬ ИПОТЕКУ ЗАЕМЩИКАМ, КОТОРЫМ НА МОМЕНТ ПЛАНОВОЙ ВЫПЛАТЫ КРЕДИТА БУДЕТ 70–75 ЛЕТ

Распределение объема выдач ипотечных кредитов по сроку кредита (%)



Во втором полугодии 2025 года доля выдач ипотечных кредитов на срок **25–30 лет** выросла до **56% (+8 п.п.)**

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



Банки стали чаще выдавать ипотеку заемщикам, которым на момент плановой выплаты кредита будет **70–75 лет** (**19% выдач**)

При этом доля заемщиков с плановой выплатой ипотеки в возрасте свыше 60 лет выросла за полгода на 5 п.п. и составила **65% от общего объема выдач**



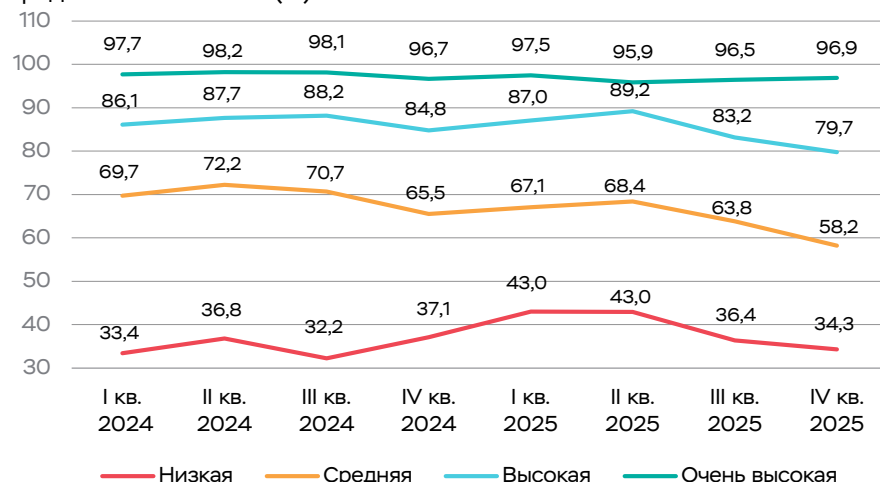
## НА ФОНЕ ПОВЫШЕННОГО СПРОСА НА «СЕМЕЙНУЮ ИПОТЕКУ» И В ОЖИДАНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ПРОГРАММЫ БАНКИ ЧАЩЕ ОТКАЗЫВАЛИ В ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Воронка заявок на ипотеку в выдачи кредитов\* (млн шт.)



\* Учтены кредиты, выданные по заявкам, решение по которым принято на конец месяца отчетного квартала.

Уровень одобрения заявок на ипотеку по категориям кредитоспособности\* (%)



\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на ипотеку в отчетном квартале.

Примечание. В текущем докладе изменен подход к определению заявок на кредитные продукты. Принадлежность субъекта кредитной истории – физического лица к определенному сегменту (ипотека, необеспеченный потребительский кредит, микрозаем) определяется наличием хотя бы одной заявки на кредит (заем) соответствующего типа. С учетом изложенного представленные в предыдущих периодах данные относительно категорий кредитоспособности заемщиков несопоставимы с данными, представленными в настоящем материале.

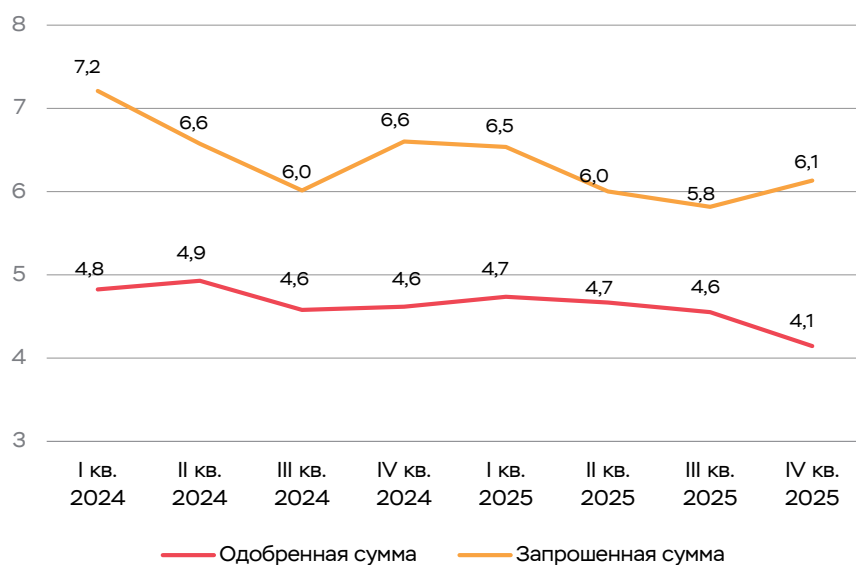
Уровень конверсии одобренной заявки в выданный кредит снизился с 73% в первом полугодии 2025 года (пиковое значение) до 58% во втором

Во втором полугодии 2025 года уровень одобрения заявок на ипотеку по сравнению с первым полугодием снизился



## СУММЫ, ОДОБРЕННЫЕ БАНКАМИ ПО ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ, СНИЖАЮТСЯ

Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам на ипотеку\* (млн руб.)



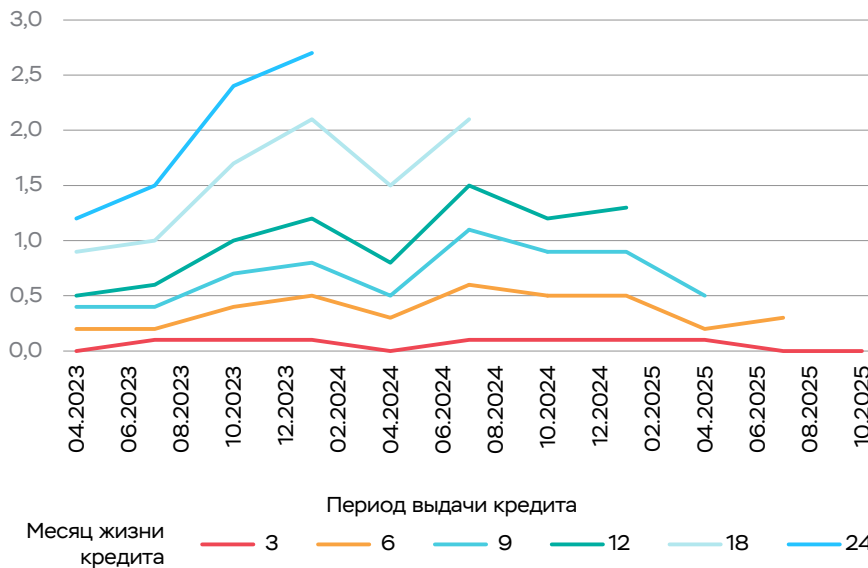
\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на ипотеку в отчетном квартале.

Во втором полугодии 2025 года значительно выросла относительная разница между запрошенной и одобренной суммами на ипотеку. В IV квартале 2025 года она достигла 32,4%, хотя полгода назад была на уровне 22,2%



# ПО ИПОТЕКЕ, ВЫДАННОЙ В 2025 ГОДУ, ПРОСРОЧКИ НИЖЕ, ЧЕМ ПО ВЫДАЧАМ 2024 ГОДА

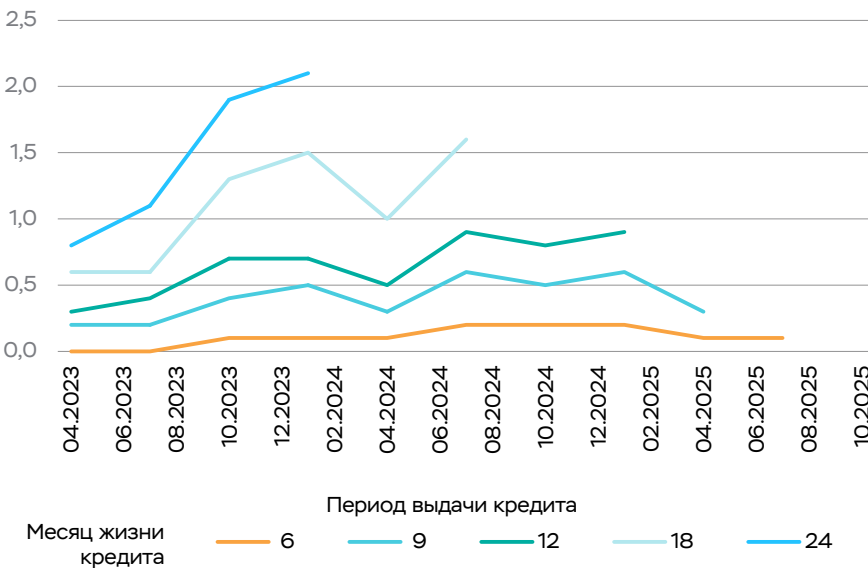
Доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней (NPL 30+) по периоду возникновения требования (%)



- Качество обслуживания ипотечных кредитов, выданных в первом полугодии 2025 года, лучше, чем годом ранее. Например, доля кредитов с NPL 30+ на 6-й месяц жизни кредита по выдачам июля 2025 года сократилась до 0,3 с 0,5% в январе 2025 года

- В то же время продолжают вызывать риски по ипотеке, выданной в период перегрева 2023-2024 годов. Так, доля кредитов с NPL 30+ на 24-й месяц жизни кредита достигла 2,7%

Доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью более 90 дней (NPL 90+) по периоду возникновения требования (%)



- Эти тенденции сохраняются и при выборе более консервативной метрики риска – NPL 90+

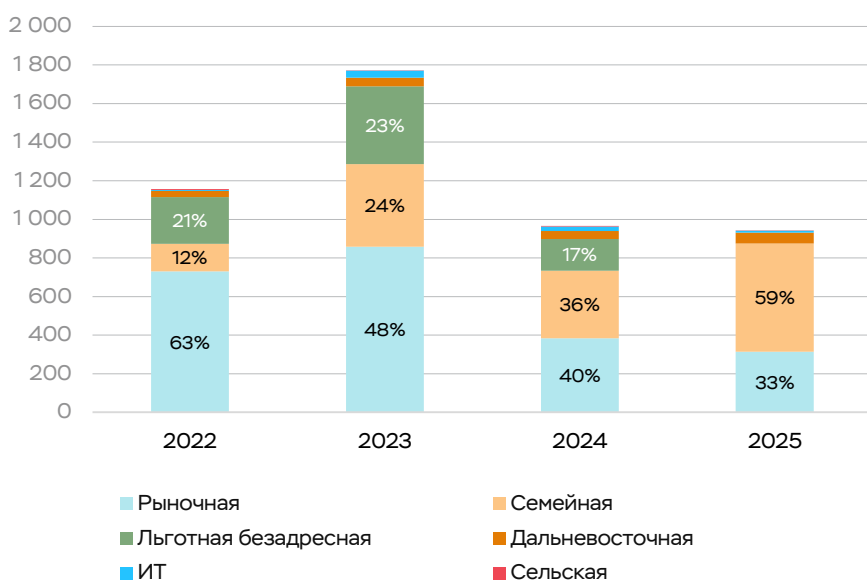
\* NPL (non-performing loan) – просроченные кредиты, объем кредитов в кредитном портфеле, по которым не выполняются условия договора; 30+ (90+) означает, что рассматриваются кредиты, просрочка платежей по которым превысила 30 (90) дней.



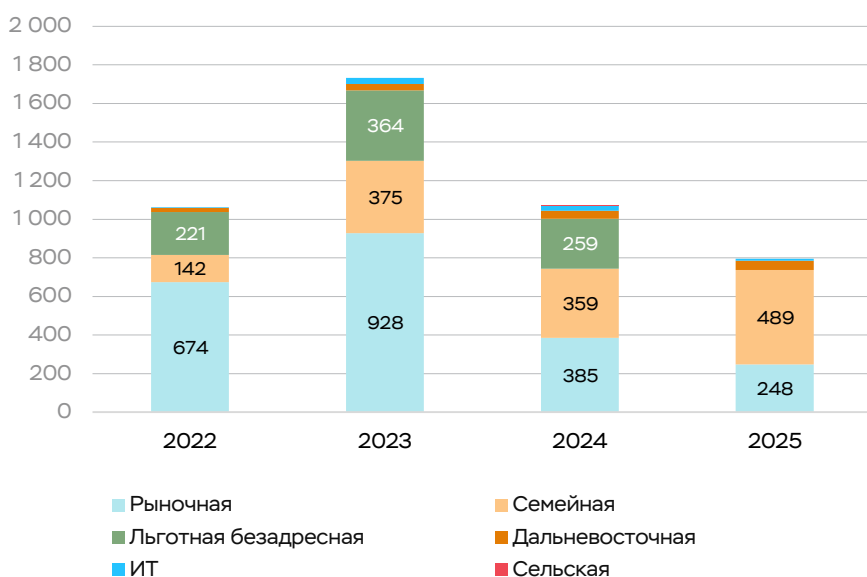
# Льготные ипотечные кредиты

## Количество людей, оформляющих ипотеку, вернулось к нормальному уровню после повышенного спроса в 2023 году

Распределение количества участников ипотечного кредитования\* по типам ипотечных программ и по годам выдачи ипотечных кредитов (чел.)



Количество выданных ипотечных кредитов (шт.)



Источник: данные формы отчетности 0409316.

\* Участники ипотечного кредитования включают заемщиков и созаемщиков по ипотечным кредитам.

Примечание. Здесь и далее в разделе приводятся данные по трем крупнейшим банкам ипотечного кредитования, на которых приходится 81% задолженности по ипотеке, по состоянию на 1 января 2026 года. На стр. 11-15 и 29 представлены данные БКИ и опроса кредитных организаций.

В 2023 году, в период активных ипотечных выдач, порядка 1,8 млн человек взяли ипотечный кредит

В 2024 и 2025 годах количество участников ипотечного кредитования вернулось к нормальному уровню – ~1 млн человек в год

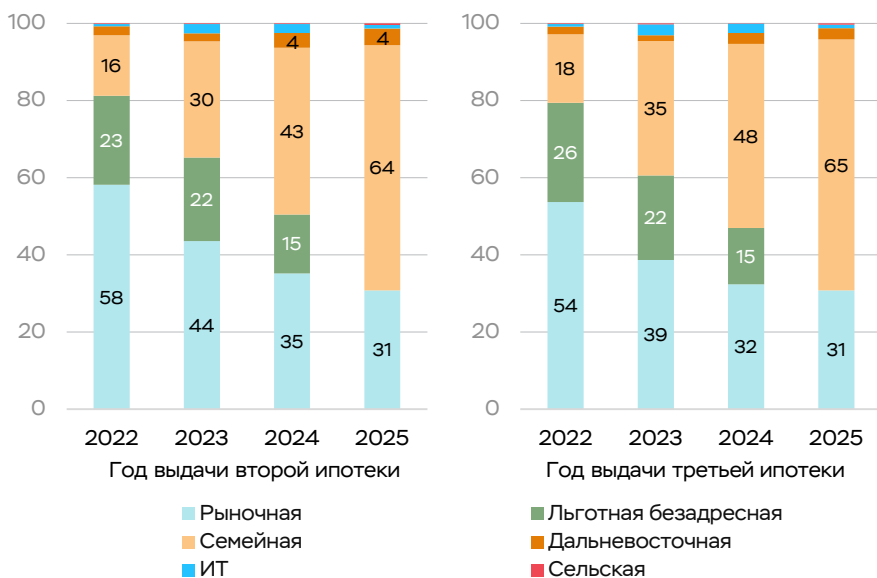
Более половины ипотечных выдач в 2025 году осуществлено в рамках «Семейной ипотеки»

Рост выдач по данной госпрограмме наблюдается на фоне завершения «Льготной безадресной ипотеки» и снижения доступности «Рыночной ипотеки» в первом полугодии 2025 года



## УРОВЕНЬ ДОХОДА У ЗАЕМЩИКОВ ПО «СЕМЕЙНОЙ ИПОТЕКЕ» В 2025 ГОДУ ВЫШЕ, ЧЕМ У ВЗЯВШИХ РЫНОЧНЫЙ КРЕДИТ. ЗАЕМЩИКИ ПО ВТОРОЙ/ТРЕТЬЕЙ ИПОТЕКЕ\* ИМЕЮТ БОЛЕЕ ВЫСОКИЙ ДОХОД

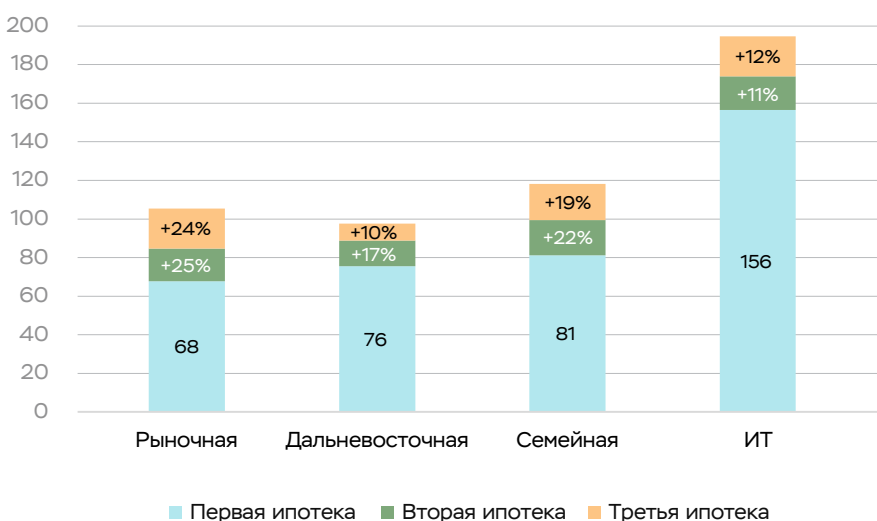
Тип ипотечного кредита, который заемщики брали в рамках второй и третьей ипотеки\* (%)



Если в 2022 году более половины заемщиков брали рыночный кредит в рамках второй или третьей ипотеки, то в 2025 году их доля сократилась до 30%

Несмотря на широкое распространение «Льготной безаддресной ипотеки», ее доля в выдачах второго или третьего ипотечного кредита не превышала 26%

Медианный доход\*\* участников ипотечного кредитования в 2025 году (тыс. руб.)



Медианный доход заемщиков по «Семейной ипотеке», которые берут ипотеку в первый раз, составляет порядка 81 тыс. рублей

Доходы заемщиков, взявших рыночную ипотеку впервые, ниже, чем у заемщиков по льготным программам

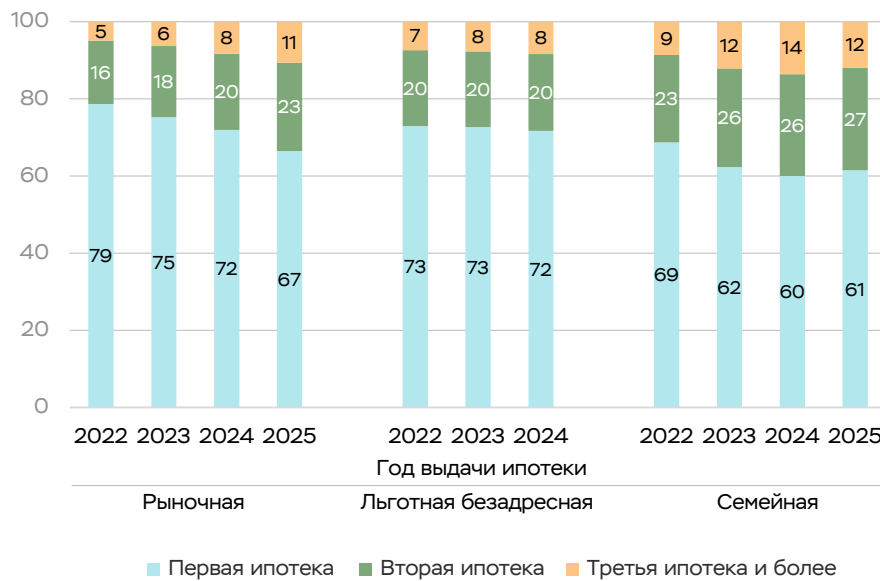
\* В расчете учитывается факт наличия предыдущей ипотеки без учета сроков погашения.

\*\* Медианный доход участников ипотечного кредитования по каждому типу ипотечной программы рассчитывается как медианный доход всех заемщиков и созаемщиков, взявших ипотечный кредит в рамках данной ипотечной программы в 2025 году.



# СУЩЕСТВЕННАЯ ЧАСТЬ ЗАЕМЩИКОВ ПО «СЕМЕЙНОЙ ИПОТЕКЕ» НЕ ПОКУПАЕТ ПЕРВОЕ ЖИЛЬЕ, А УЛУЧШАЕТ СВОИ ЖИЛИЩНЫЕ УСЛОВИЯ

Распределение участников ипотечного кредитования по количеству ипотек\* и по типам ипотечных программ (%)



Доля заемщиков, взявших ипотеку в первый раз, составляет в среднем 70%

Самая высокая доля ипотечных заемщиков, вновь взявших ипотеку, – среди участников «Семейной ипотеки»: только порядка 61% заемщиков берут ипотеку впервые

Распределение участников ипотечного кредитования по «Семейной ипотеке»\*\* (%)



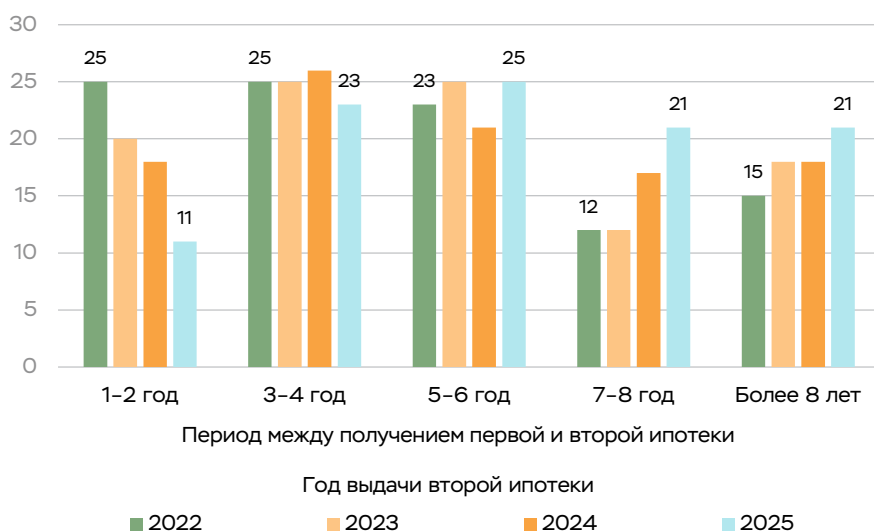
Порядка 2% заемщиков по «Семейной ипотеке» в 2025 году уже брали ранее семейный ипотечный кредит

\* В расчете учитывается факт наличия предыдущей ипотеки без учета сроков погашения.  
\*\* Оценочные данные.



# БОЛЕЕ ПОЛОВИНЫ ЗАЕМЩИКОВ, ПОВТОРНО ВЗЯВШИХ ИПОТЕКУ, ПОЛУЧАЮТ ЕЕ В ТЕЧЕНИЕ 5 ЛЕТ ПОСЛЕ ПРЕДЫДУЩЕГО КРЕДИТА

Распределение сроков\* получения участником ипотечного кредитования второй ипотеки по годам выдачи (%)



- Период между оформлением первой и второй ипотеки за последние 3 года значительно вырос. Если в 2022 году заемщики, как правило, привлекали второй ипотечный кредит в течение 1-4 лет, то к 2025 году данный показатель увеличился до 3-6 лет

Распределение сроков\* получения участником ипотечного кредитования третьей ипотеки по годам выдачи (%)



- В 2022 году более половины ипотечных заемщиков привлекали третью ипотеку в течение 1-2 лет после оформления второй

- В 2025 году доля таких заемщиков сократилась более чем в 2 раза

\* В расчете учитывается факт наличия предыдущей ипотеки без учета сроков погашения.



## ЗАЧАСТУЮ ЗАЕМЩИКИ, ВЗЯВШИЕ «СЕМЕЙНУЮ ИПОТЕКУ», ОБСЛУЖИВАЮТ СРАЗУ ДВЕ ИПОТЕКИ В ТЕЧЕНИЕ 5 ЛЕТ И БОЛЕЕ\*. В «РЫНОЧНОЙ ИПОТЕКЕ» ДОЛЯ ДАННОГО СЕГМЕНТА НИЖЕ – ОКОЛО 30%

Распределение сроков\*\* получения участником ипотечного кредитования «Семейной ипотеки» в рамках второго кредита после погашения первого по годам выдачи (%)



Распределение сроков\*\* получения участником ипотечного кредитования «Рыночной ипотеки» в рамках второго кредита после погашения первого по годам выдачи



● За последние 3 года доля заемщиков, которые берут «Семейную ипотеку» в течение года после полного погашения предыдущей ипотеки, сократилась в 2 раза. Граждане стали предпочитать одновременно обслуживать две ипотеки более 4 лет (+16 п.п. за 3 года) или брать новую ипотеку после 4-летнего перерыва (+15 п.п. за 3 года)

● В «Рыночной ипотеке» наблюдается похожая тенденция

\* 40% выдач 2025 года в рамках «Семейной ипотеки» в качестве второго кредита.

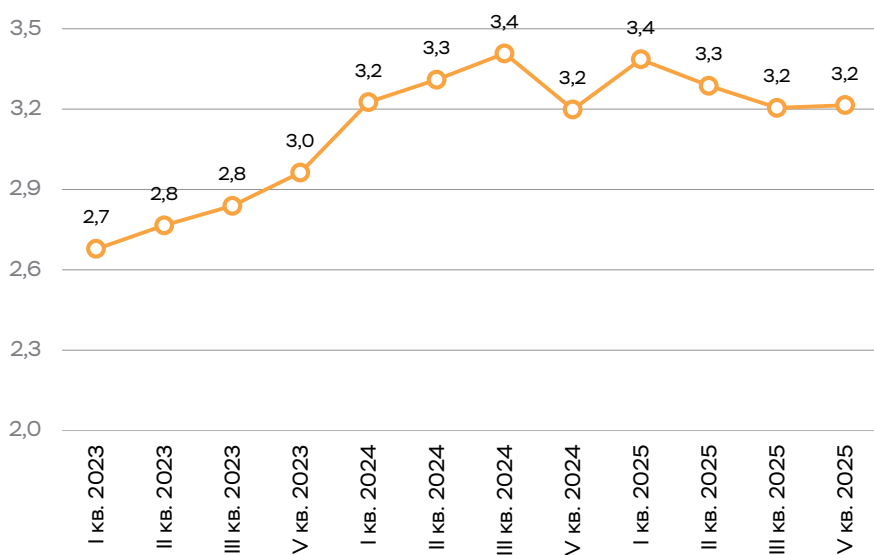
\*\* В расчете используется разница между датой оформления второй ипотеки и датой погашения первой. Соответственно, отрицательный срок означает, что у заемщика одновременно действуют две ипотеки.



# НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

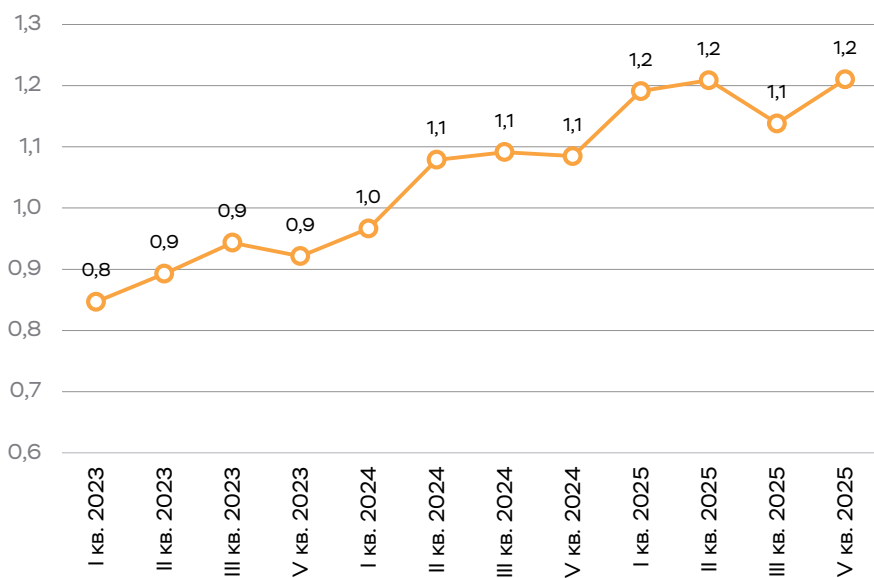
## СРЕДНЯЯ СОВОКУПНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ В 2025 ГОДУ, НАХОДИЛАСЬ НА УРОВНЕ В 1,2 МЛН РУБЛЕЙ

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



Среднее число кредитов у заемщика, обратившегося за необеспеченным потребительским кредитом, во втором полугодии 2025 года оставалось стабильным – 3,2 единицы

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

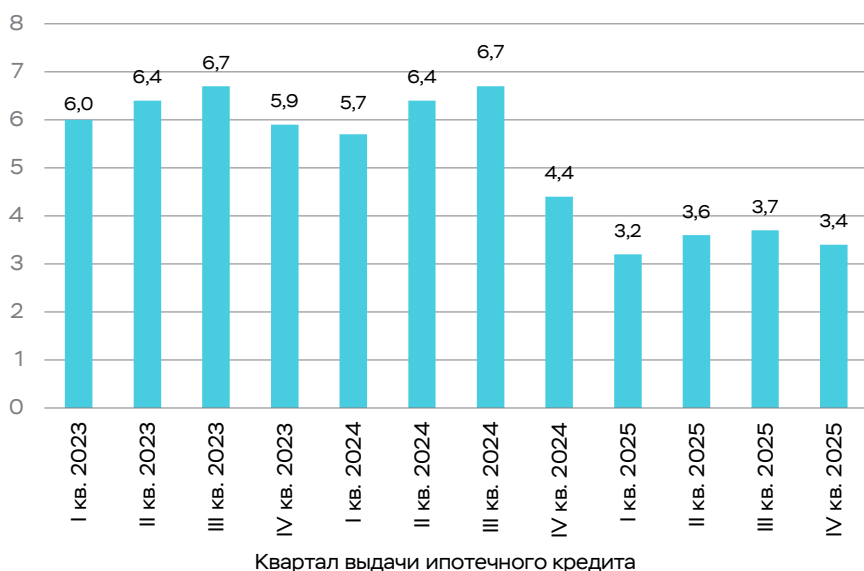


Средняя совокупная задолженность заемщика, получившего необеспеченный потребительский кредит, слабо менялась в течение 2025 года и составила 1,2 млн рублей в IV квартале 2025 года



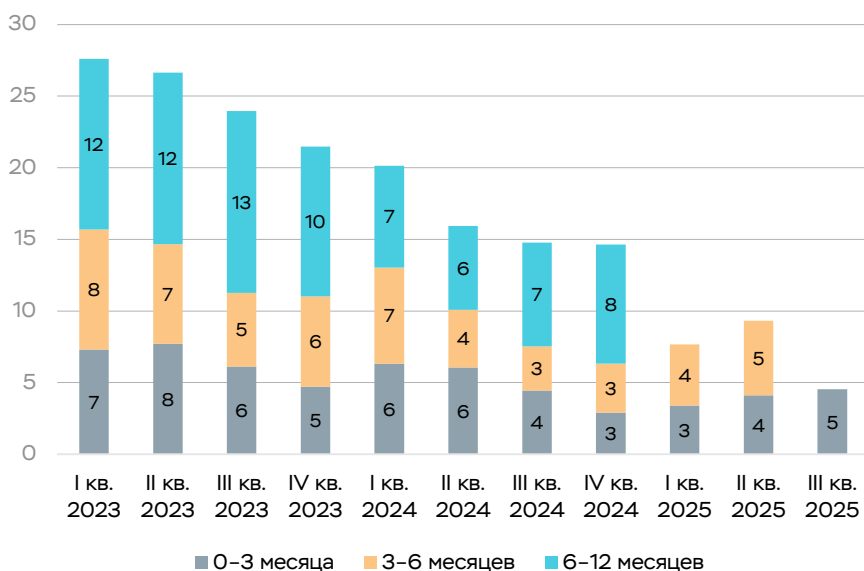
# ПОСЛЕ СПАДА В КОНЦЕ 2024 ГОДА ВНОВЬ ВОЗРАСТАЕТ ДОЛЯ ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ ИПОТЕКИ БЕРУТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, В ТОМ ЧИСЛЕ, ВОЗМОЖНО, НА РЕМОНТ КВАРТИРЫ

Доля ипотечных кредитов, за 3 месяца до получения которых любой из созаемщиков взял потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей



Доля ипотечных кредитов, за 3 месяца до получения которых любой из созаемщиков взял потребительский кредит на сумму свыше 100 тыс. рублей, оставалась практически неизменной в течение 2025 года

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

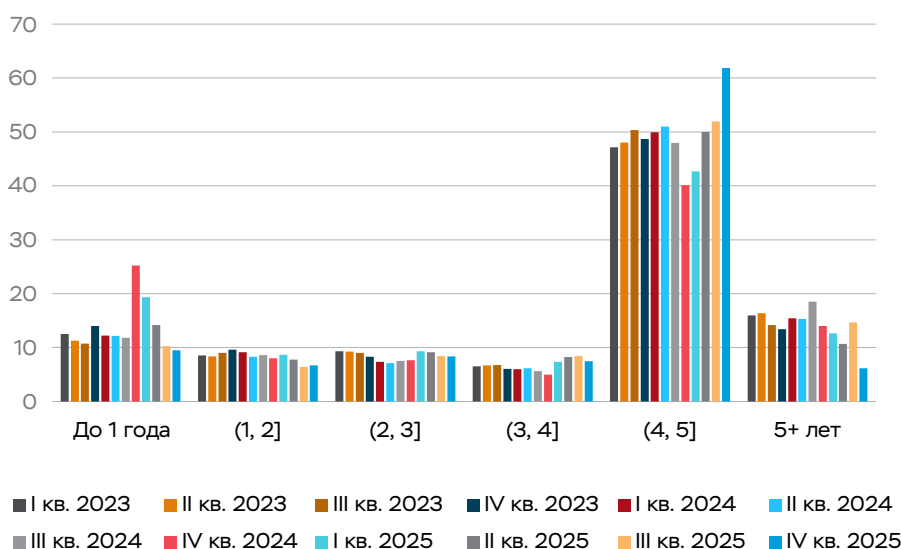


В 2025 году заемщики стали чаще брать необеспеченный потребительский кредит после получения ипотеки, в том числе, возможно, для ремонта квартиры



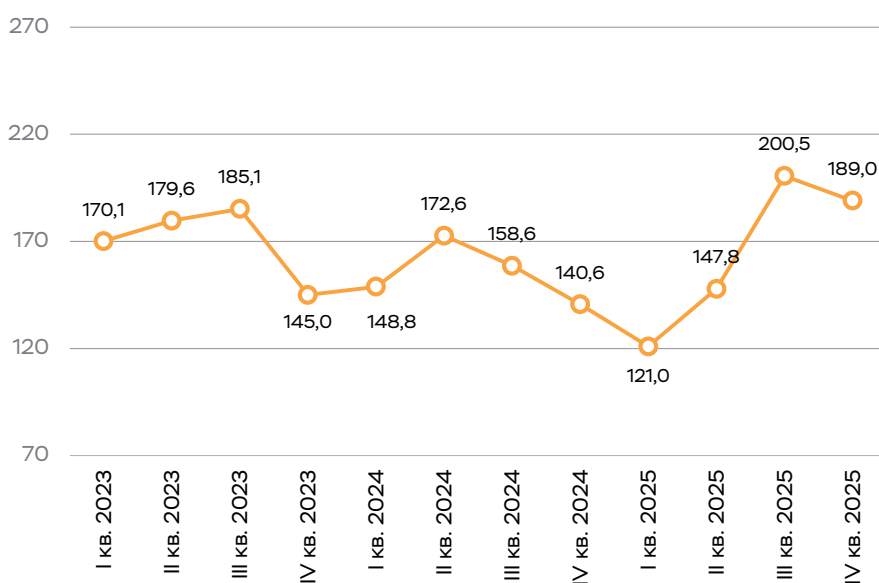
# ВО ВТОРОМ ПОЛУГОДИИ 2025 ГОДА ЗНАЧИТЕЛЬНО ВЫРОС СРЕДНИЙ РАЗМЕР ВЫДАВАЕМОГО КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ (ДО 200 ТЫС. РУБЛЕЙ)

Распределение выдач кредитов наличными по сроку (%)



Значительно выросла доля выдач кредитов наличными сроком от 4 до 5 лет: с 50% в II квартале до 62% в IV квартале 2025 года

Средний размер выдаваемого кредита наличными (тыс. руб.)



В III квартале средний размер кредита наличными резко вырос - до 200 тыс. рублей (+53 тыс. рублей, или +36%)



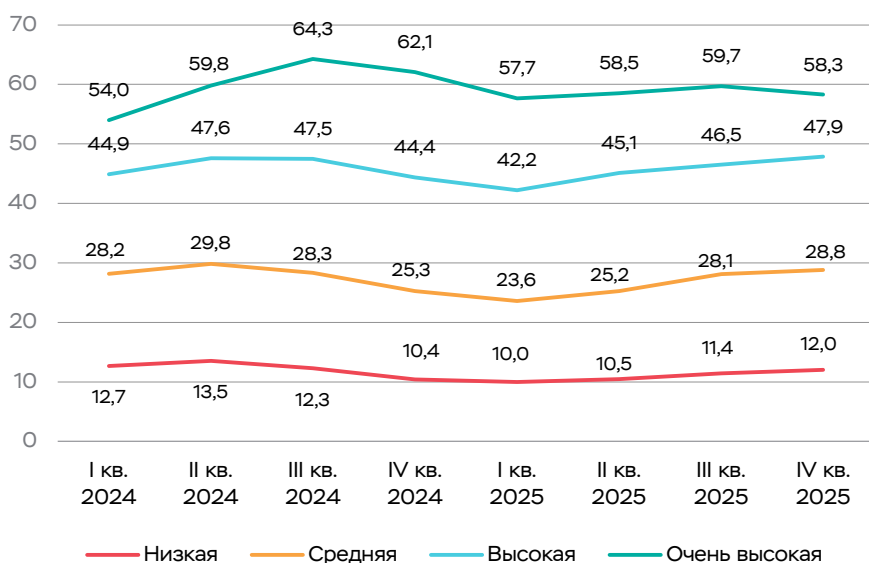
## В 2025 ГОДУ СУЩЕСТВЕННО СНИЗИЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО ЗАЯВОК НА НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Воронка заявок на необеспеченный потребительский кредит в выдаче кредитов\* (млн шт.)



\* Учтены кредиты, выданные по заявкам, решение по которым принято на конец месяца отчетного квартала.

Уровень одобрения заявок на необеспеченный потребительский кредит по категориям кредитоспособности\* (%)



\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на любой потребительский кредит в отчетном квартале.

Во втором полугодии 2025 года уровень одобрения заявок на необеспеченные потребительские кредиты вырос до 24% (+3 п.п. в сравнении с первым полугодием 2025 года)

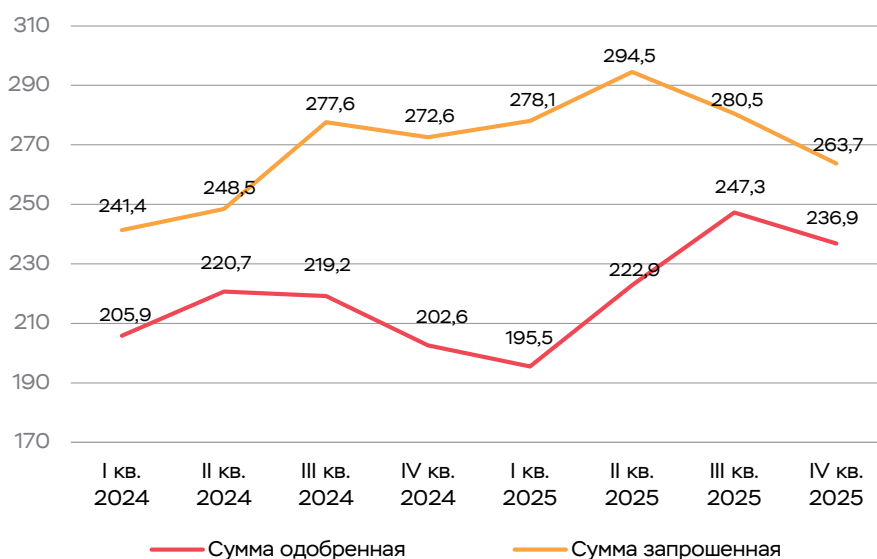
Во втором полугодии 2025 года уровень одобрения заявок на необеспеченный потребительский кредит умеренно рос по всем категориям кредитоспособности субъектов

За 6 месяцев наиболее существенное увеличение уровня одобрения наблюдается у субъектов средней категории кредитоспособности – до 28,8% в IV квартале 2025 года (+4 п.п. к II кварталу 2025 года)



## СУММА ОДОБРЕННОГО БАНКАМИ КРЕДИТА СТАЛА БОЛЬШЕ СООТВЕТСТВОВАТЬ ЗАПРОСАМ ЗАЕМЩИКА

Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам на необеспеченный потребительский кредит\* (тыс. руб.)



\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на любой потребительский кредит в отчетном квартале.

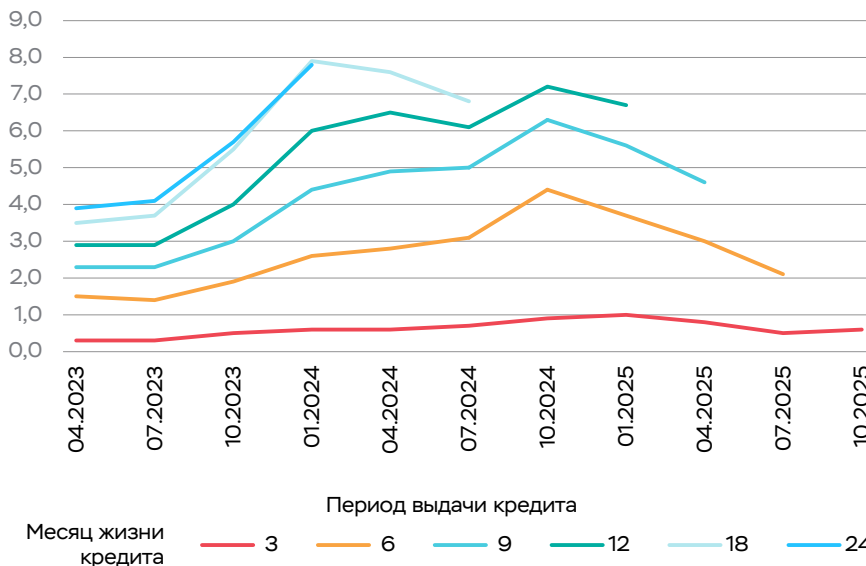
● В III квартале 2025 года выросла одобренная сумма кредитования, достигнув рекордных 247 тыс. рублей

● В IV квартале 2025 года относительная разница между запрошенной и одобренной суммами сократилась до 10,2% (24,3% в II квартале 2025 года)

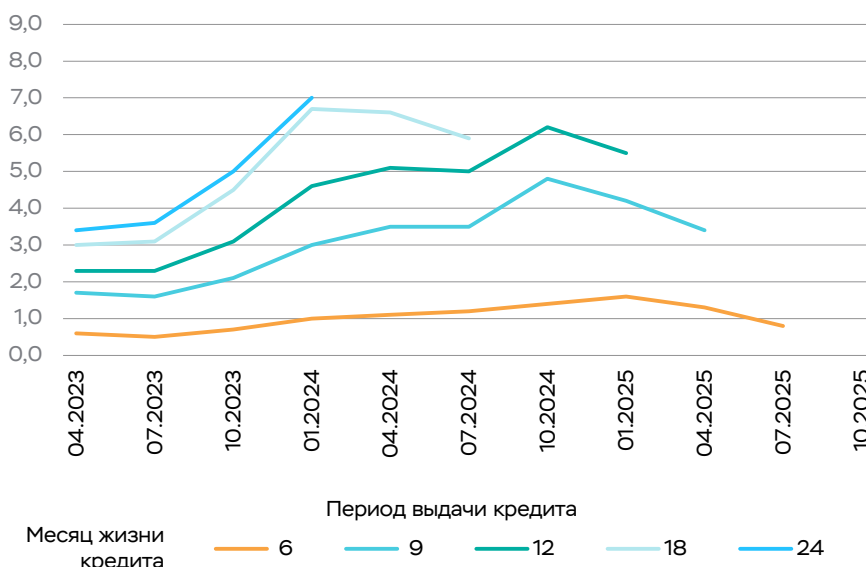


# С IV КВАРТАЛА 2024 ГОДА ЗНАЧИТЕЛЬНО УЛУЧШАЕТСЯ КАЧЕСТВО ВСЕХ ПОКОЛЕНИЙ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ, ЧТО МОЖЕТ БЫТЬ СВЯЗАНО С УЖЕСТОЧЕНИЕМ БАНКАМИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОСТЕПЕННЫМ СНИЖЕНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Доля кредитов наличными с просроченной задолженностью более 30 дней (NPL 30+), по периоду возникновения требования (%)



Доля кредитов наличными с просроченной задолженностью более 90 дней (NPL 90+) по периоду возникновения требования (%)



Опережающий индикатор кредитного качества (доля кредитов с NPL 30+ на 3-й месяц жизни кредита по кредитам наличными) продолжил снижаться и составил 0,6% по кредитам, выданным в октябре 2025 года (0,8% по кредитам, выданным в апреле 2025 года)

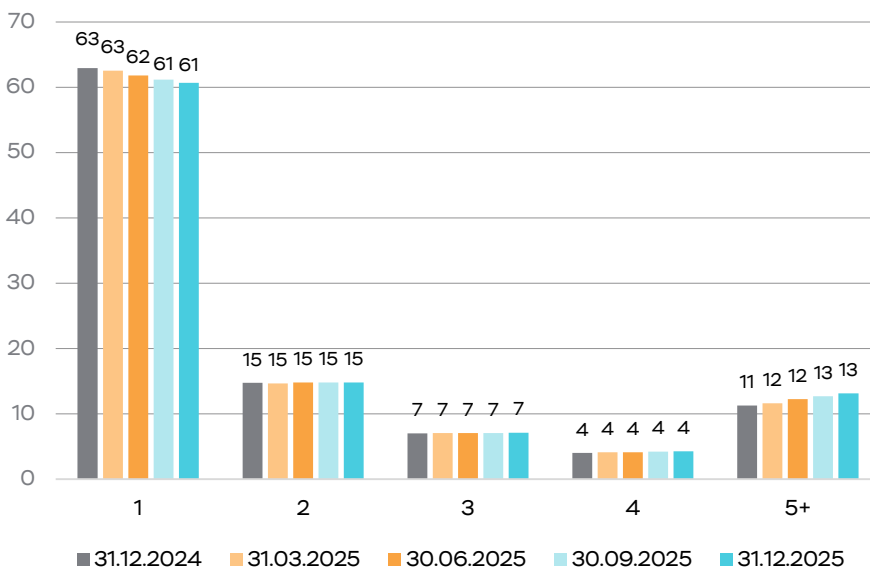
Заметно снизилась доля кредитов наличными с просрочкой более 30 дней на 9-й месяц жизни кредита (4,6% по выдачам апреля 2025 года против 6,3% в октябре 2024 года)

Эти тенденции сохраняются и при выборе более консервативной метрики риска – NPL 90+

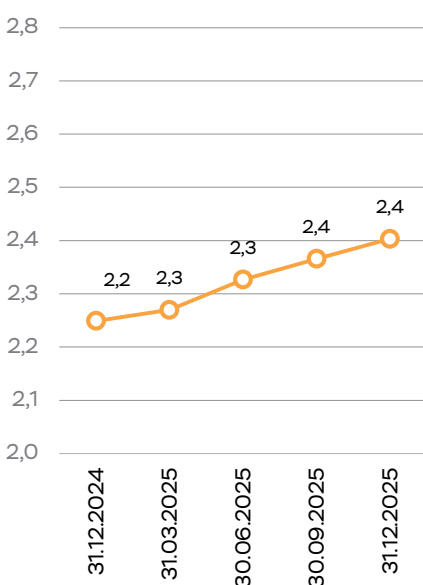


# КОЛИЧЕСТВО ЗАЙМОВ МФО НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ПРОДОЛЖАЕТ РАСТИ

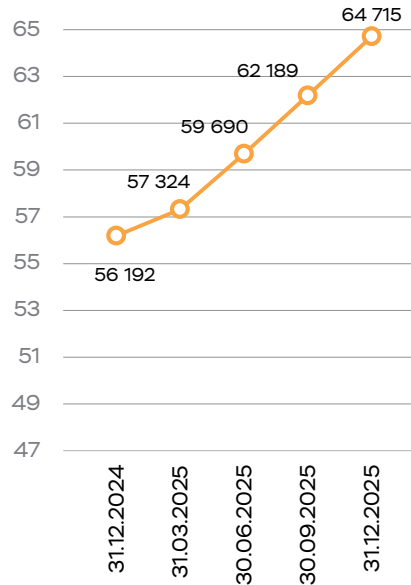
Распределение доли заемщиков МФО по количеству действующих займов (%)



Среднее количество займов на заемщика (ед.)



Средняя задолженность на заемщика (тыс. руб.)



Примечание. Показатели рассчитаны по 204 МФО, на которые приходится 90% рынка потребительского микрофинансирования. Отклонения данных от показателей, опубликованных в предыдущих докладах, связаны с обновлением данных МФО в бюро кредитных историй, а также с изменением алгоритма дедупликации данных по одним и тем же заемщикам.

● К концу 2025 года количество заемщиков МФО, у которых есть остаток задолженности по действующим займам, снизился до 13,2 млн человек

● Количество заемщиков, имеющих у МФО пять действующих займов и более, за полгода выросло на 0,9 п.п. и составило 13,2%

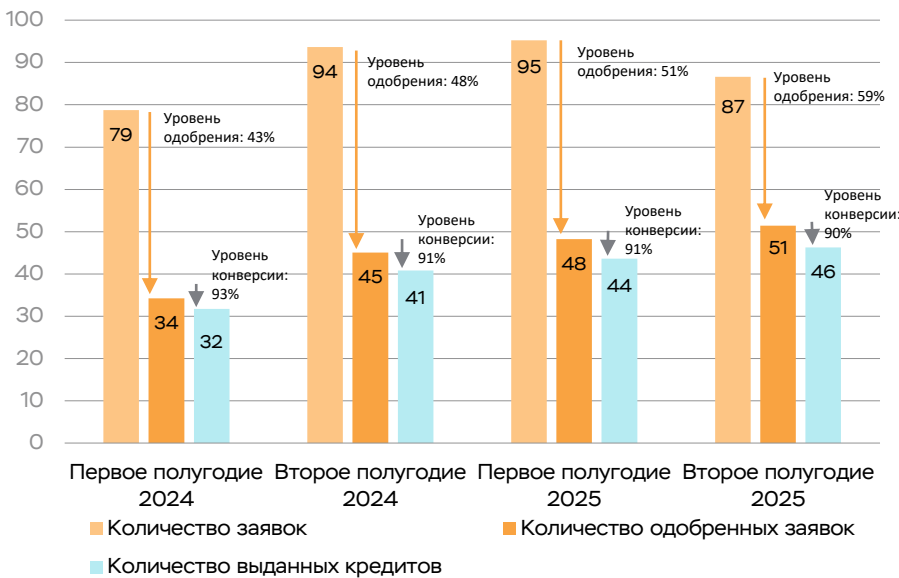
● В среднем у заемщика МФО два займа, по которым есть остаток задолженности, при этом показатель продолжает постепенно увеличиваться

● На фоне роста количества действующих займов у заемщика задолженность на одного заемщика увеличилась до 64,7 тыс. рублей



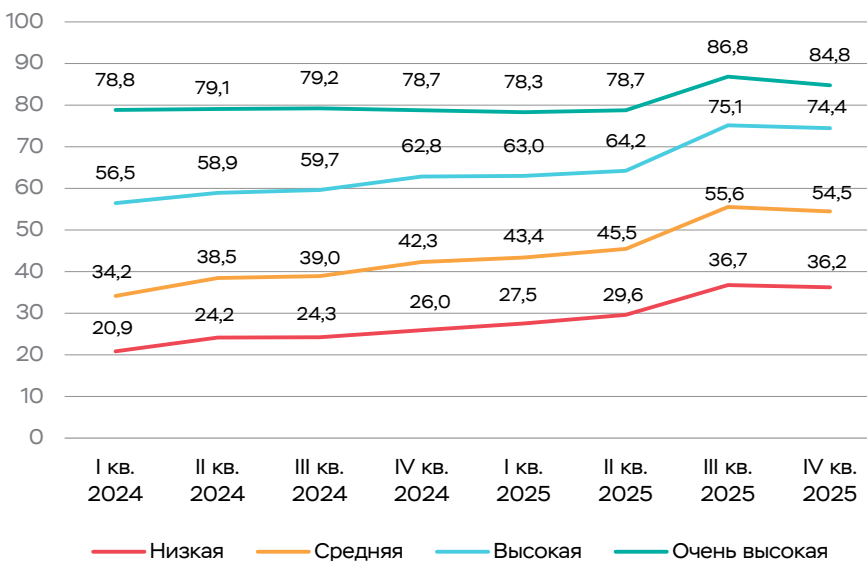
# КОЛИЧЕСТВО ЗАЯВОК НА МИКРОЗАЕМ СНИЗИЛОСЬ ВО ВТОРОМ ПОЛУГОДИИ 2025 ГОДА

Воронка заявок на микрозаем в выдачи микрозаймов\* (млн шт.)



\* Учтены микрозаймы, выданные по заявкам, решение по которым принято на конец месяца отчетного квартала.

Уровень одобрения заявок на микрозаем по категориям кредитоспособности\* (%)



\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на микрозаем в отчетном квартале.

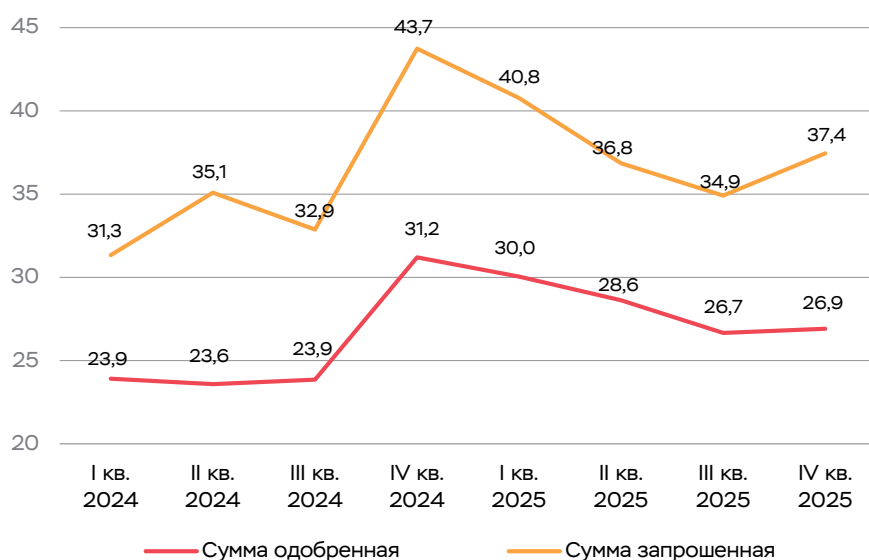
Количество заявок на получение микрозайма снизилось во втором полугодии 2025 года

К концу 2025 года уровень одобрения заявок на микрозаем субъектов всех категорий кредитоспособности снизился после пиковых значений III квартала



## СНИЗИЛСЯ СРЕДНИЙ РАЗМЕР ЗАЙМА, КОТОРЫЙ МФО ГОТОВЫ ПРЕДОСТАВИТЬ ЗАЕМЩИКАМ

Динамика средних сумм по запрошенной и одобренной заявкам на микрозаем\* (тыс. руб.)



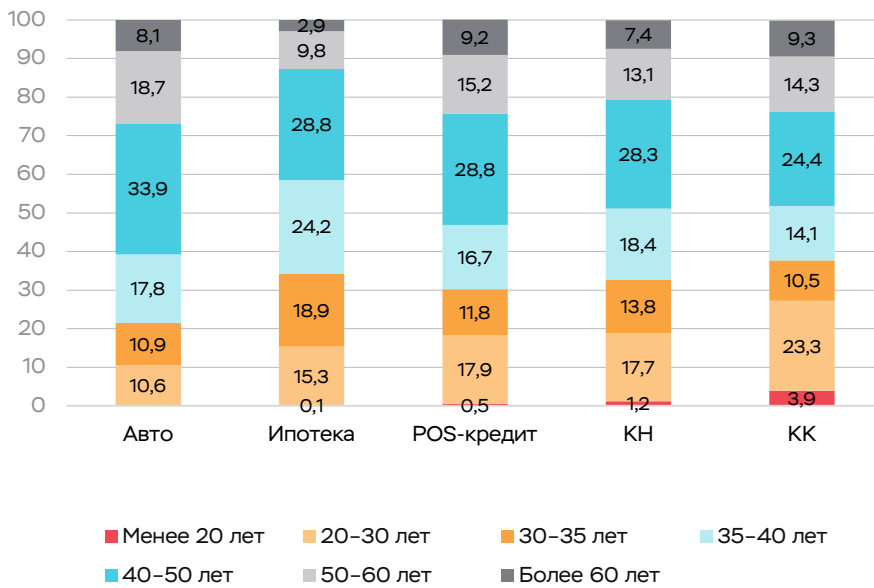
Разница между запрашиваемым и одобренным займами достигла 10,5 тыс. рублей в IV квартале 2025 года

\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на микрозаем в отчетном квартале.

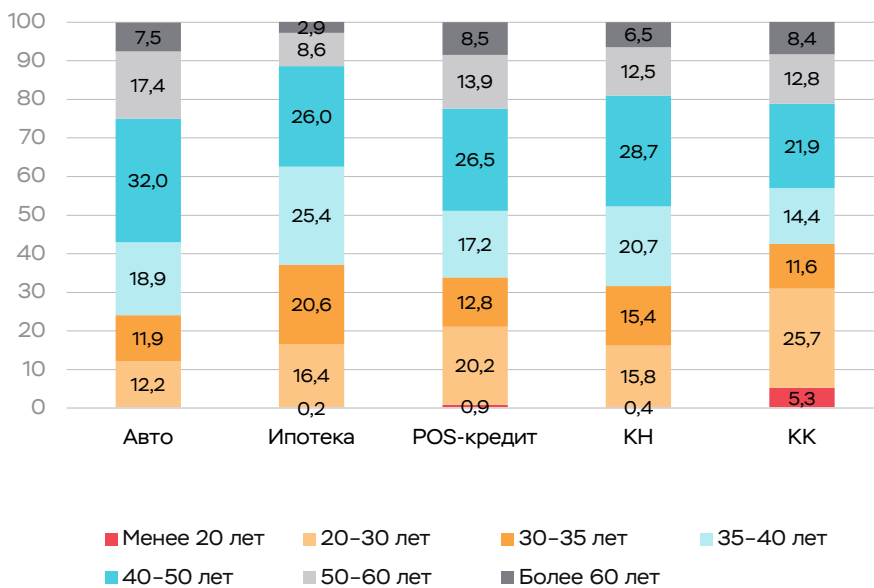


# ПРИЛОЖЕНИЯ

Распределение выдач (шт.) кредитных продуктов в IV квартале 2025 года по группам возрастов заемщиков (%)



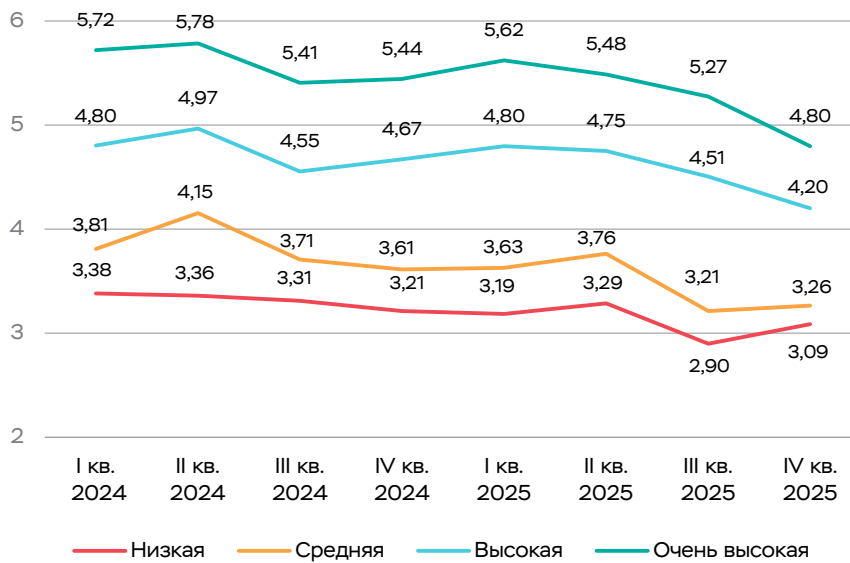
Распределение выдач (шт.) кредитных продуктов в II квартале 2025 года по группам возрастов заемщиков (%)





## ДИНАМИКА СРЕДНИХ СУММ ПО ЗАЯВКАМ НА ИПОТЕКУ

Динамика средних сумм по одобренным заявкам на ипотеку по категориям кредитоспособности\* (млн руб.)



Во втором полугодии 2025 года средние суммы по одобренной заявке на ипотеку у субъектов всех категорий кредитоспособности снизились

\* Субъектов кредитных историй, направивших хотя бы одну заявку на любой потребительский кредит в отчетном квартале.



Матрица миграции категорий кредитоспособности заемщиков с ипотекой (%)



- Во втором полугодии 2025 года, несмотря на ускорение миграции категорий кредитоспособности (относительное снижение кредитоспособности), качество заемщиков в ипотеке остается стабильным

Матрица миграции категорий кредитоспособности заемщиков с кредитом наличными (%)



- Кредитоспособность не менее 18% заемщиков с кредитом наличными снизилась к концу 2025 года





## ЧАЩЕ ВСЕГО В 2025 ГОДУ ЗАЕМЩИКИ БРАЛИ ИПОТЕКУ В СВОИХ РЕГИОНАХ

Матрица миграций по всем ипотечным выдачам 2025 года\* (%)

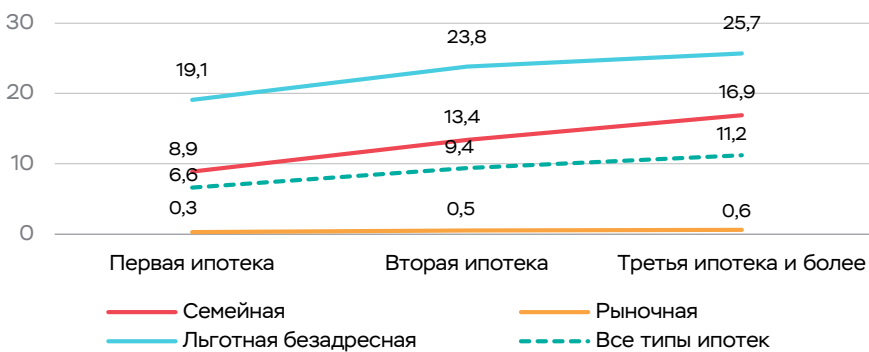
	Регион объекта недвижимости, заложенного в ипотеку											Σ
	Москва	Московская область	Санкт-Петербург	Ленинградская область	Краснодарский край	Свердловская область	Тюменская область	Республика Башкортостан	Республика Татарстан	Регионы Дальневосточной и Арктической ипотеки	Остальные регионы	
Москва	3,4	2,1	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,5	6,4
Московская область	1,4	3,4	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,4	5,5
Санкт-Петербург	0,1	0,0	2,3	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	3,9
Ленинградская область	0,0	0,0	0,4	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,3
Краснодарский край	0,1	0,1	0,1	0,0	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	3,6
Свердловская область	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	3,3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	3,7
Тюменская область	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,2	3,5	0,1	0,0	0,1	0,4	4,6
Республика Башкортостан	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	0,1	0,0	0,1	3,7
Республика Татарстан	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	0,0	0,1	3,3
Регионы Дальневосточной и Арктической ипотеки	0,3	0,2	0,4	0,2	0,3	0,1	0,5	0,0	0,0	9,7	1,2	13,1
Остальные регионы	2,3	2,2	1,0	0,6	1,5	0,5	1,8	0,2	0,3	0,7	39,8	50,9
Σ	8,1	8,3	4,6	2,8	5,2	4,1	6,0	3,4	3,4	10,8	43,3	100,0

\* Данные по количеству выдач ипотечных кредитов.  
Источник: : данные формы отчетности 0409316.

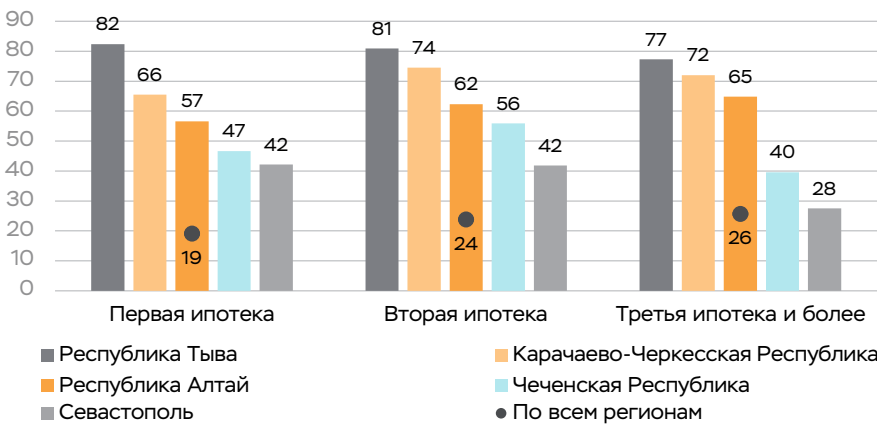


# ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ НА ИЖС БЫЛИ СОСРЕДОТОЧЕНЫ В «ЛЬГОТНОЙ БЕЗАДРЕСНОЙ ИПОТЕКЕ». А НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНА ОНА СРЕДИ ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ ТЫВА

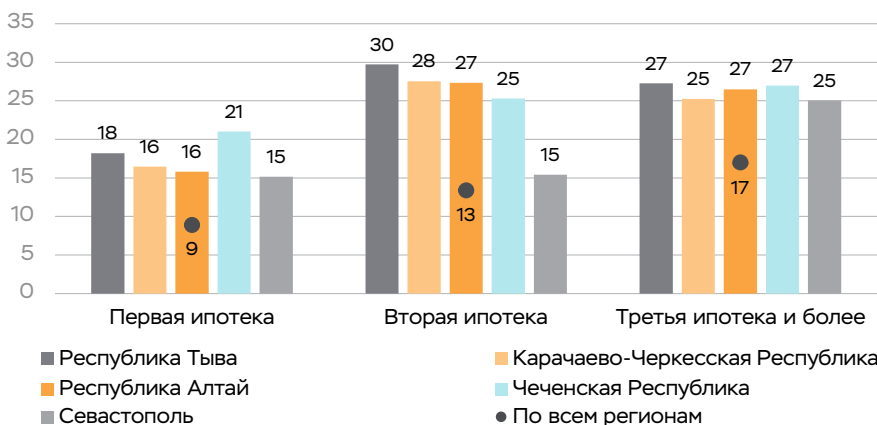
Доля ИЖС в ипотечных программах в выдачах 2022–2025 годов\* (%)



Доля выдачи кредитов ИЖС в рамках «Льготной безаддресной ипотеки» с 2022 по 2024 год по регионам (%)



Доля выдачи кредитов ИЖС в рамках «Семейной ипотеки» с 2022 по 2025 год по регионам



\* Программа «Льготная безаддресная ипотека» включает выдачи с 2022 года по 1 июля 2024 года.

Примечание. Расчет доли кредитов ИЖС осуществляется как соотношение количества кредитов, выданных на цели ИЖС, к общему количеству кредитов, выданных в рамках типа ипотечной программы и порядкового номера ипотеки (первая, вторая, третья и более).

Менее процента выданных рыночных ипотечных кредитов приходится на кредиты ИЖС

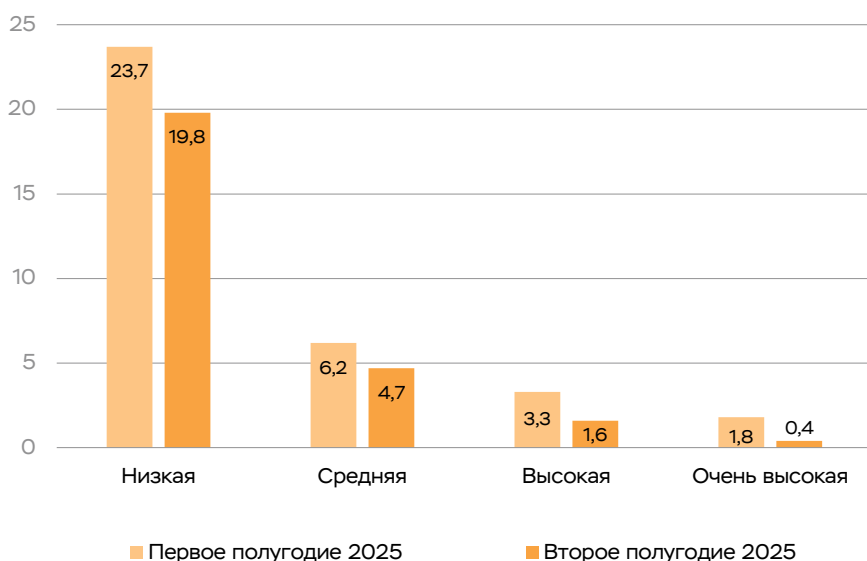
Их чаще всего брали в рамках «Льготной безаддресной ипотеки»

Около 80% выдач «Льготной безаддресной ипотеки» в Республике Тыва составляют кредиты ИЖС

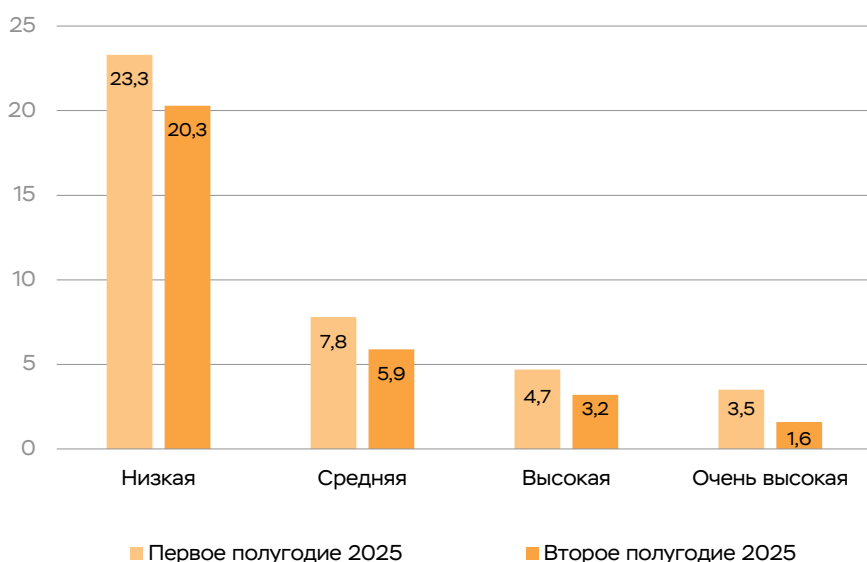
Высокая доля кредитов ИЖС в данном регионе обусловлена проектом «Доступная земля», в рамках которого гражданам предоставляют земельные участки в безвозмездное пользование для индивидуального жилищного строительства



Доля ипотечных заемщиков с просрочкой, у которых увеличилась ее длительность\*, по категориям кредитоспособности (%)



Доля заемщиков с необеспеченным потребительским кредитом в просрочке, у которых увеличилась ее длительность\*, по категориям кредитоспособности (%)



Во втором полугодии 2025 года наблюдается замедление роста срока просрочки у заемщиков с ипотекой: доля заемщиков, у которых увеличилась длительность просрочки\*, снижается по всем категориям кредитоспособности

Во втором полугодии 2025 года наблюдается замедление роста срока просрочки у заемщиков с необеспеченным потребительским кредитом: доля заемщиков, у которых увеличилась длительность просрочки\*, снижается по всем категориям кредитоспособности

\* Учитываются заемщики, у которых за полгода до отчетной даты была просроченная задолженность по кредиту и ее длительность увеличилась на 1 бакет просрочки и более (1-30, 31-60, 61-90, 91+ дней)