



Банк России

Первое полугодие
2021 года



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

Информационно-аналитический материал

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Резюме	2
1. Клиентская база банков и МФО	4
1.1. Динамика количества заемщиков и задолженности по типам кредитов	4
1.2. Банковские заемщики, находящиеся в состоянии дефолта	5
2. Ипотечное кредитование	6
2.1. Долговая нагрузка ипотечных заемщиков	6
2.2. Первоначальный взнос и досрочное погашение ипотечных кредитов.....	7
2.3. Использование потребительских кредитов ипотечными заемщиками.....	8
2.4. Инвестиционное ипотечное кредитование	8
2.5. Кредитное качество поколений ипотечных кредитов	9
3. Необеспеченное потребительское кредитование	10
3.1. Долговая нагрузка заемщиков необеспеченных кредитов	10
3.2. Кредитное качество винтажей необеспеченных кредитов.....	11
4. Рынок потребительского микрофинансирования	12
4.1. Долговая нагрузка заемщиков МФО	12
4.2. Кредитное качество портфеля МФО	13
4.3. Влияние пролонгаций на качество обслуживания потребительских займов.....	14
5. Приложение	16
5.1. Структура выдач необеспеченных потребительских кредитов.....	16
5.2. Уровень проникновения кредитования и закредитованности в региональном разрезе (на 01.07.2021).....	17
Список использованных сокращений и терминов	21

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности.
При использовании материала выпуска ссылка на Банк России обязательна.
Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

РЕЗЮМЕ

- Ранние индикаторы риска¹ в первом полугодии 2021 г. показывали высокое кредитное качество новых винтажей, что было вызвано положительным эффектом от улучшения макроэкономических условий и восстановительным ростом доходов домохозяйств. Дополнительным фактором выступили регуляторные послабления Банка России в отношении ссуд, реструктурированных вследствие пандемии.
- Долговая нагрузка заемщиков росла быстрыми темпами во всех сегментах кредитования как за счет роста среднего размера задолженности, приходящейся на одного заемщика, так и за счет среднего числа кредитов у одного заемщика.
- В случае ухудшения макроэкономического фона повышенная долговая нагрузка граждан может привести к реализации рисков для банков и более сильному замедлению экономики. Для ограничения этой уязвимости Банк России дважды повышал надбавки к коэффициентам риска в 2021 г. и планирует использовать макропруденциальные лимиты в 2022 году.

Клиентская база банков и МФО

- Общее количество заемщиков достигло 43 млн человек, при этом численность исключительно банковских клиентов растет медленно и на 1 июля 2021 г. составила 36,3 млн человек, что соответствует значению на начало пандемии.
- Количество заемщиков МФО растет быстрее, чем в банках. С начала пандемии их число увеличилось на 1 млн человек до 6,7 млн человек (в том числе заемщиков МФО, имеющих банковский кредит).
- Величина задолженности домохозяйств, имеющих долг только перед МФО, растет опережающими темпами по сравнению с задолженностью семей, имеющих долг только перед банками (около 37 и 20% за год соответственно на 1 июля 2021 г.).

Ситуация в ипотечном сегменте кредитования

- Уровень задолженности новых ипотечных заемщиков динамично растет и в II квартале 2021 г. достиг 2,42 млн руб. на каждого созаемщика.
- Среднее количество действующих кредитов у всех ипотечных заемщиков достигло 1,64 шт., а совокупная задолженность составила 1,45 млн руб. на каждого созаемщика.
- Кредитное качество новых винтажей остается высоким. По кредитам второй половины 2020 г. коэффициент выхода в дефолт на 12-й месяц после выдачи снизился до 0,1%.
- По поколениям выдач 2021 г. доля заемщиков, которые ранее уже брали ипотеку, превысила 30%, из которых 8% заемщиков продолжали обслуживать ранее взятый ипотечный кредит. При этом доля кредитов, предоставленных на цели рефинансирования имеющегося ипотечного кредита, в указанном периоде составляла от 10 до 15%. Таким образом, часть кредитов по повторной ипотеке может отражать приобретение жилья в целях инвестиции, или так называемых сделок с альтернативой. Хотя, безусловно, значимая часть инвестиционных сделок может заключаться гражданами, приобретающими жилье на собственные средства.

¹ Доля ссуд с просрочкой свыше 90 дней на 6-й месяц после выдачи кредита.

Ситуация в сегменте необеспеченного потребительского кредитования

- Заемщики, получившие необеспеченный потребительский кредит в I–II кварталах 2021 г., уже имели в среднем по 1,5 действующих кредита на момент обращения в банк. В целом долговая нагрузка заемщиков динамично растет и по винтажу II квартала 2021 г. достигла 740 тыс. руб., что на 24% выше значений II квартала 2020 года.
- Необеспеченные потребительские кредиты, предоставленные в 2020–2021 гг., демонстрируют высокий уровень кредитного качества. Опережающий индикатор риска – NPL90+ на 6-й месяц после выдачи кредита снизился до 0,12%, что является минимальным значением за все время наблюдения. Во многом данная динамика обусловлена положительным макроэкономическим фоном, обеспечившим снижение риска и по старым винтажам 2018–2019 гг., а также предоставленными заемщикам кредитными каникулами в первый год пандемии и другими послаблениями.

Качество кредитных портфелей МФО

- Рост доли заемщиков с двумя и более займами (с 28 до 32% за год) и увеличение количества займов, обслуживаемых повторными заемщиками (с 16 до 22% за год), может указывать как на увеличение спроса на займы, так и, возможно, на увеличение уровня закредитованности данной группы заемщиков.
- Несмотря на небольшое снижение накопленной просроченной задолженности (с 55 до 52%), в новом поколении выдач (I квартал 2021 г.) отмечается ухудшение качества обслуживания задолженности относительно поколений, выданных в II–IV кварталах 2020 г., что может быть вызвано ослаблением скоринговых процедур МФО.
- Увеличившаяся с начала пандемии доля пролонгированных договоров потребительского займа (с 5 до 8%) не оказала положительного влияния на качество обслуживания долга заемщиками МФО.

1. КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ И МФО

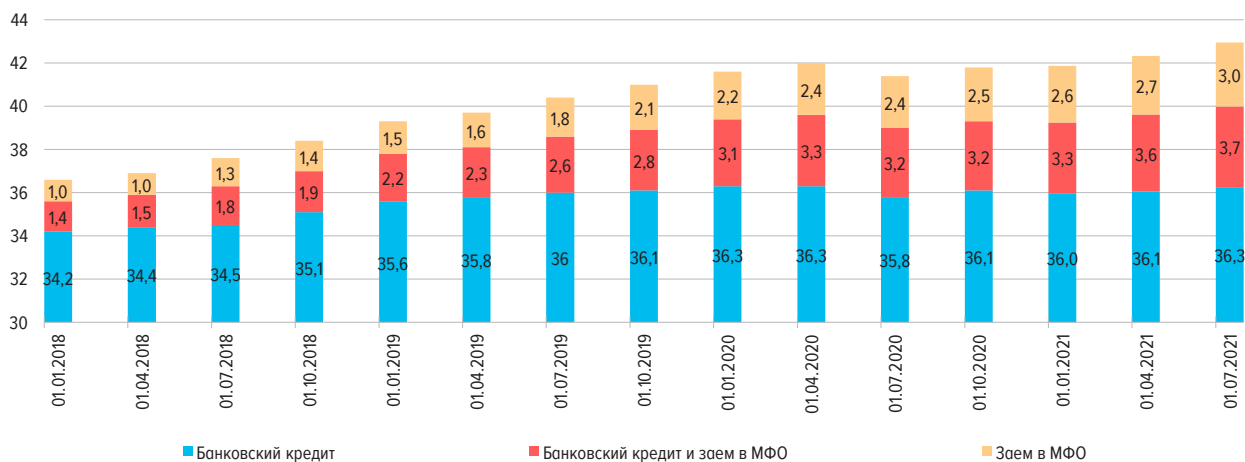
1.1. Динамика количества заемщиков и задолженности по типам кредитов

В первой половине 2021 г. отмечен значительный рост клиентской базы в части заемщиков МФО (+340 тыс. человек) и заемщиков, имеющих задолженность как перед банками, так и перед МФО (+470 тыс. человек). Рост количества только банковских заемщиков составил менее 280 тыс. человек. Общее количество уникальных заемщиков по результатам II квартала 2021 г. достигло 43 млн человек.

Сохраняется долгосрочная тенденция опережающего роста задолженности домохозяйств, имеющих долг только перед МФО (без банковских кредитов), по сравнению с чистым банковским кредитованием (около 37 и 20% за год соответственно).

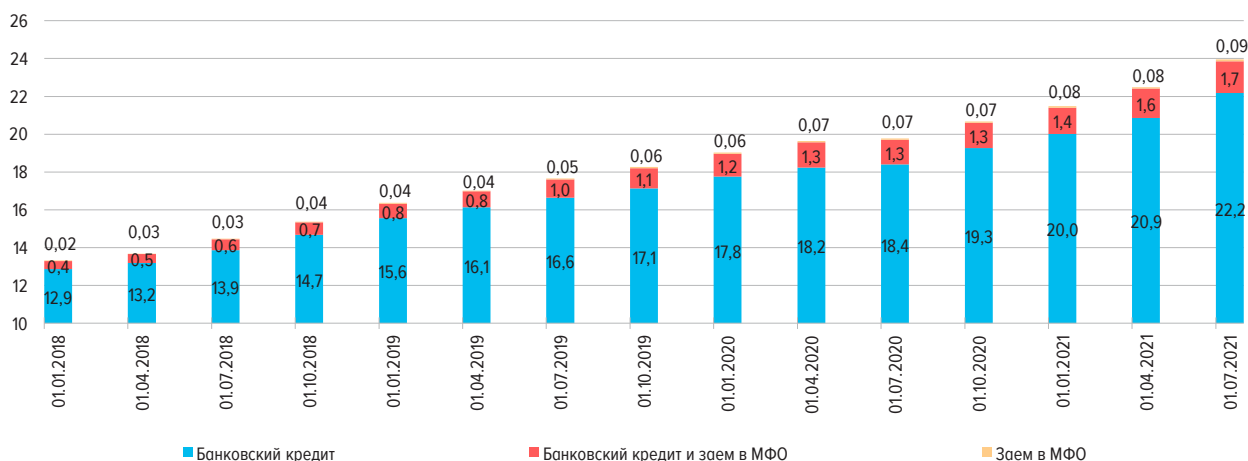
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО ТИПАМ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

Рис. 1



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ТИПАМ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 2

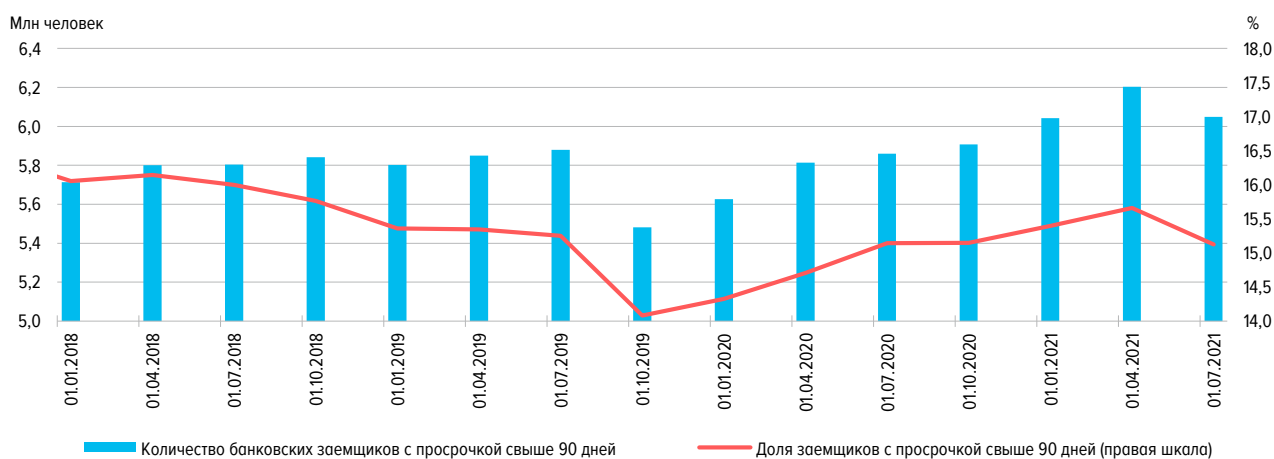


1.2. Банковские заемщики, находящиеся в состоянии дефолта

В II квартале 2021 г. впервые с сентября 2019 г. отмечено снижение количества заемщиков, допустивших на отчетную дату просрочку свыше 90 дней. Несмотря на рост клиентской базы, количество заемщиков в состоянии дефолта по банковским кредитам снизилось за II квартал 2021 г. на 150 тыс. человек и на 1 июля 2021 г. составило 6,05 млн человек, что может быть связано с продажей банками дефолтных кредитов коллекторам (как, например, в 2019 году).

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ДОЛИ БАНКОВСКИХ ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ ПРОСРОЧКУ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ

Рис. 3



2. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

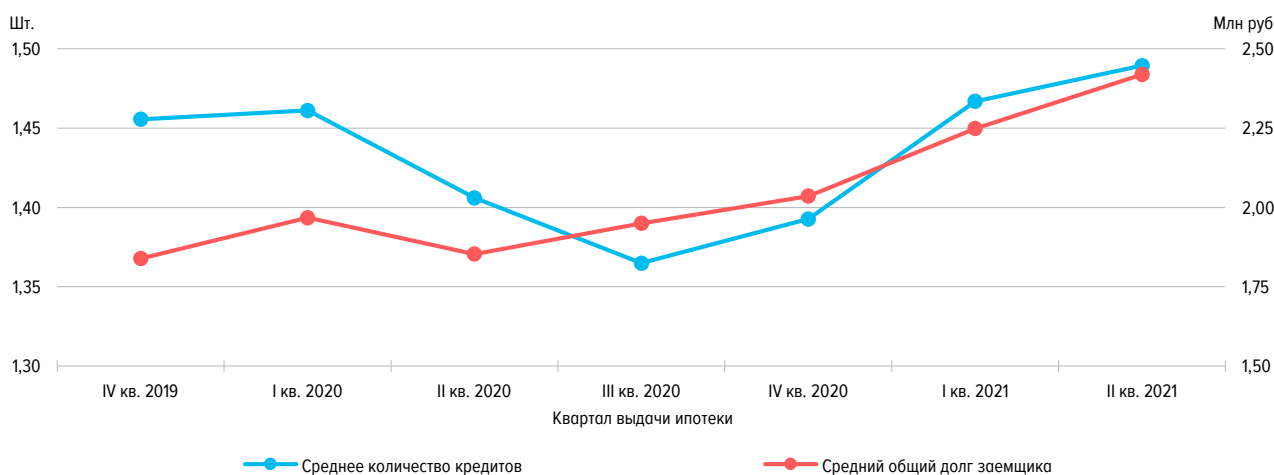
2.1. Долговая нагрузка ипотечных заемщиков

Рост ипотеки реализуется во многом за счет увеличения числа заемщиков, что отражает рост проникновения кредитования. В то же время растет общая долговая нагрузка новых заемщиков. Общий уровень задолженности у новых ипотечных заемщиков в II квартале 2021 г. достиг 2,42 млн руб. на каждого созаемщика (против 1,85 млн руб. в II квартале 2020 года).

Приток в портфель новых ипотечных заемщиков с высоким уровнем долга обеспечивает постепенный рост кредитной нагрузки по портфелю в целом. Среднее количество действующих кредитов у всех ипотечных заемщиков по состоянию на II квартал 2021 г. достигло 1,64 шт., а средняя совокупная задолженность (на каждого созаемщика) по всем кредитам – 1,45 млн руб., что соответственно на 4,3 и 9,0% выше значений IV квартала 2020 года.

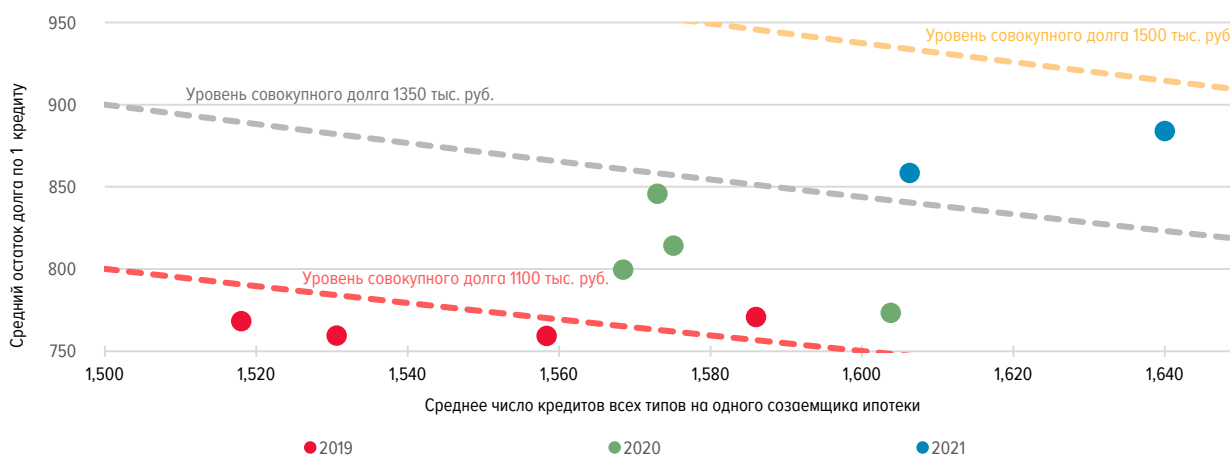
СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В ОТЧЕТНОМ КВАРТАЛЕ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Рис. 4



ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

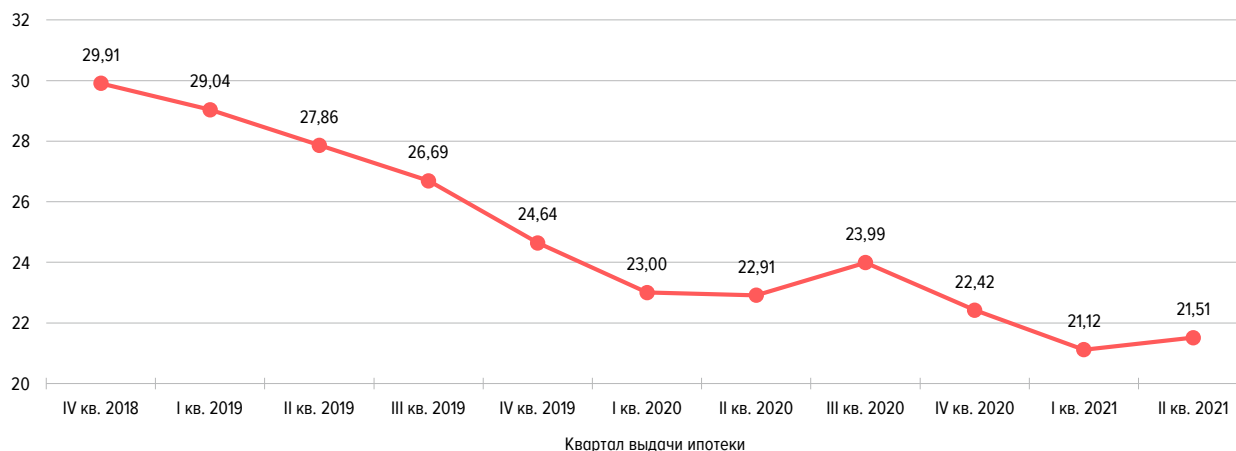
Рис. 5



Примечание: линии уровня совокупного долга заемщика на рисунке 5 отражают множества значений пары показателей (средний остаток по одному кредиту заемщика и среднее количество кредитов), соответствующих одинаковой величине долга заемщика.

ДОЛЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ НЕ ИМЕЛИ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ДО ПОЛУЧЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА, В СОВОКУПНОМ КОЛИЧЕСТВЕ ЗАЕМЩИКОВ, ПОЛУЧИВШИХ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ (%)

Рис. 6



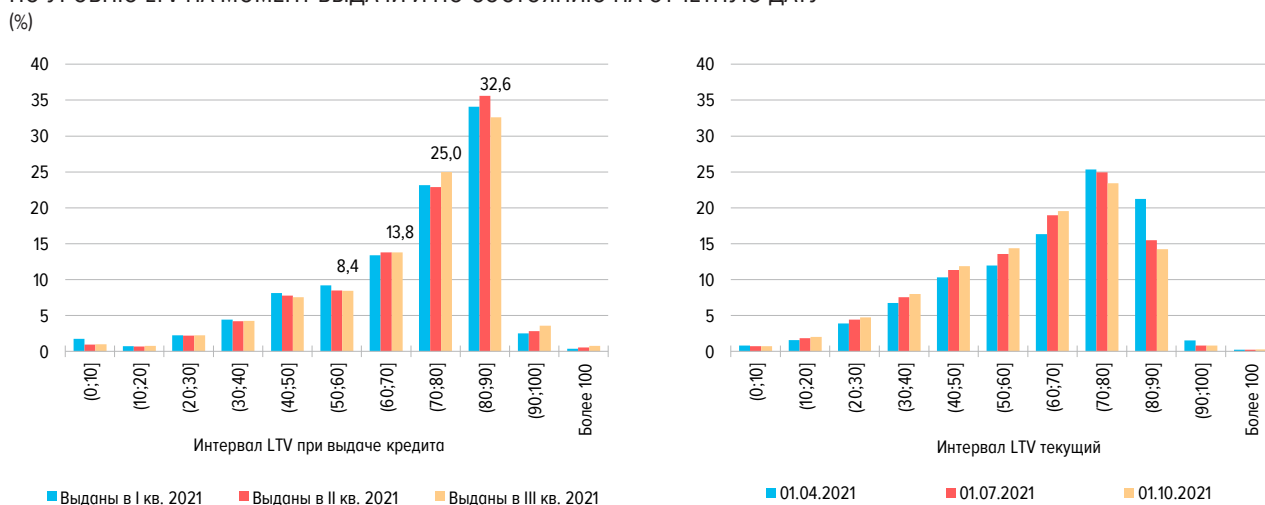
В целом ипотечные заемщики характеризуются значительной историей пользования банковскими кредитами. Только 21,5% заемщиков, получивших ипотеку в II квартале 2021 г., не имели кредитной истории ранее.

2.2. Первоначальный взнос и досрочное погашение ипотечных кредитов

До середины 2021 г. наблюдалось устойчивое снижение ставок по ипотечным кредитам, что создавало благоприятные предпосылки для рефинансирования ипотеки. Ипотечное кредитование характеризуется также значительными объемами частичного досрочного погашения задолженности, что находит отражение в ускоренной миграции кредитов в интервалы с более низким значением LTV. Средний уровень текущего LTV¹ по совокупному портфелю демонстрирует устойчивое снижение на 1–1,5 п.п. в квартал и по состоянию на 1 июля 2021 г. достиг 61,9% против 64,2% на начало года.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫДАЧ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДДУ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОСЛЕ 01.10.2019 ПО УРОВНЮ LTV НА МОМЕНТ ВЫДАЧИ И ПО СОСТОЯНИЮ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ (%)

Рис. 7



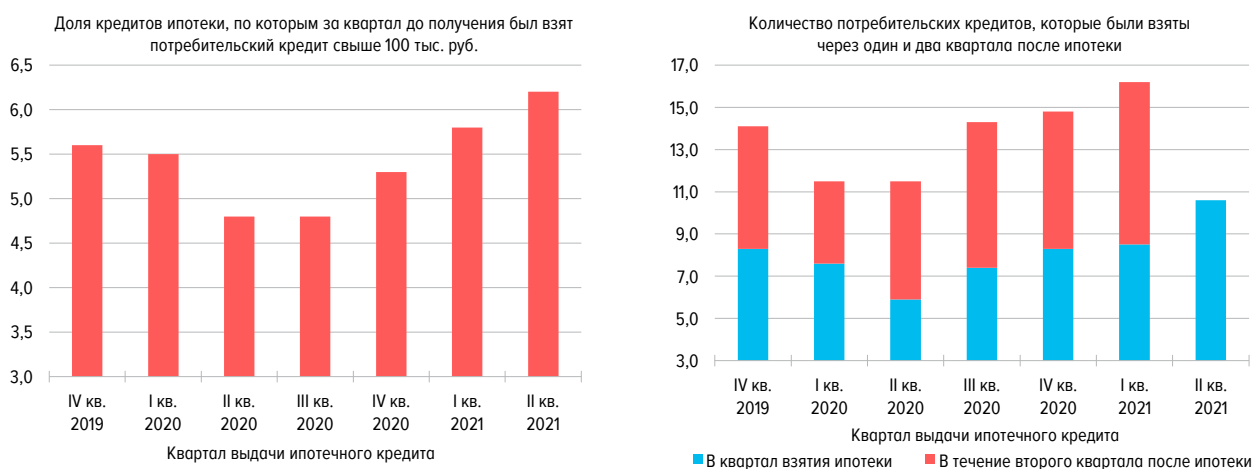
¹ По портфелю кредитов, выданных после 01.10.2019 (оценка по данным отчетной формы 0409704).

2.3. Использование потребительских кредитов ипотечными заемщиками

Доля ипотечных заемщиков, которые потенциально могли профинансировать первоначальный взнос за счет потребительских кредитов в II квартале 2021 г., достигла 6,2% против 5,5% в I квартале 2020 года. Рост спроса зафиксирован и на необеспеченное кредитование после получения ипотеки (например, на ремонт или приобретение мебели). Так, на каждые 100 ипотечных кредитов, предоставленных в II квартале 2020 г., в течение полугодия после ипотеки было выдано 11 необеспеченных кредитов, а по винтажу выдачи I квартала 2021 г. – уже более 16 кредитов.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ИПОТЕЧНЫМИ ЗАЕМЩИКАМИ
ДЛЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА И СОПУТСТВУЮЩИХ РАСХОДОВ (%)

Рис. 8

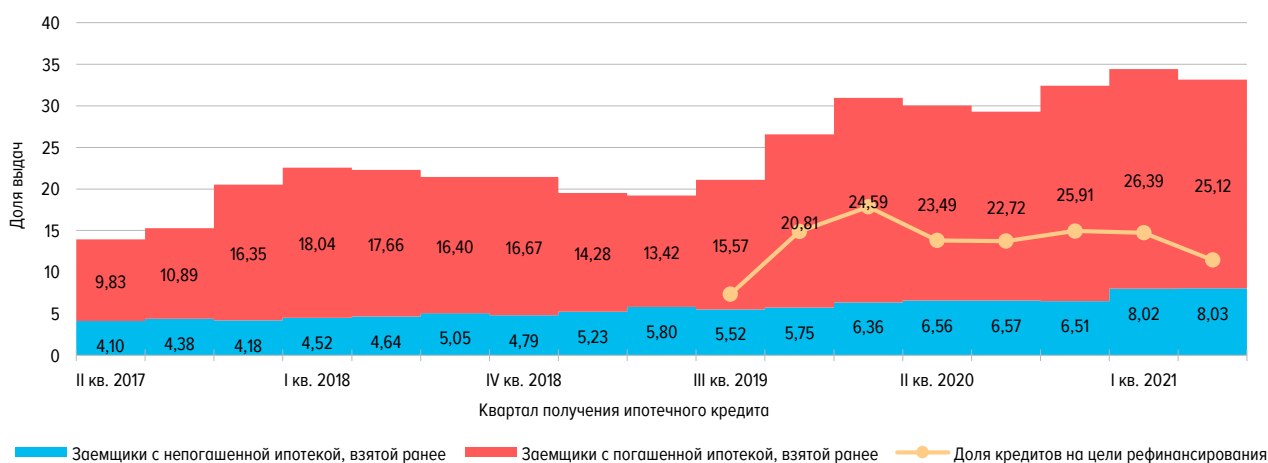


2.4. Инвестиционное ипотечное кредитование

Одним из значимых драйверов быстрого роста цен на рынке жилья в 2019–2020 гг. явилось распространение практики покупки домохозяйствами недвижимости не для целей личного использования, а в качестве инвестиционного инструмента и для дальнейшей перепродажи.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО НАЛИЧИЮ ИПОТЕЧНОЙ ИСТОРИИ (%)

Рис. 9



Косвенная оценка масштабов инвестиционной ипотеки может быть осуществлена на основе данных о наличии у новых ипотечных заемщиков истории погашения ипотеки ранее. Так, среди ипотечных заемщиков, получивших кредит в II квартале 2019 г., уже имели историю обслуживания ипотеки 21%, из них 15,6% погасили ее до II квартала 2019 года.

По поколениям выдач 2021 г. доля заемщиков, которые уже брали ипотеку, превысила 30%. При этом, согласно официальным данным по форме банковской отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», доля кредитов, предоставленных на цели рефинансирования, в указанном периоде составляла от 10 до 15%. Таким образом, часть кредитов по «повторной ипотеке» может отражать приобретение жилья в целях инвестиции, или так называемых сделок с альтернативой. Хотя, безусловно, значимая часть инвестиционных сделок может заключаться гражданами, приобретающими жилье на собственные средства.

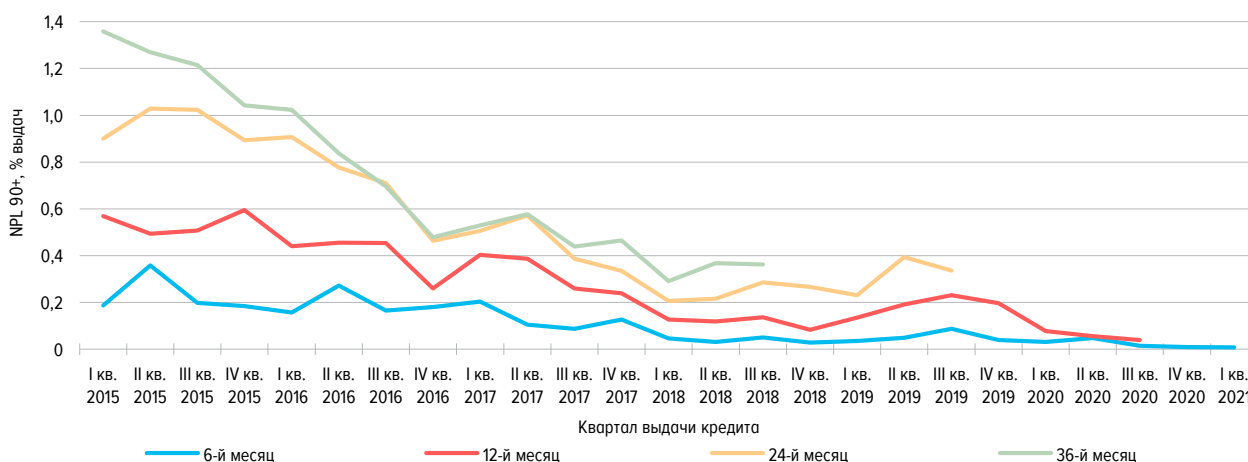
2.5. Кредитное качество поколений ипотечных кредитов

Винтажный анализ позволяет идентифицировать развитие ряда тенденций, оказавших ключевое влияние на уровень кредитного риска по ипотечному портфелю в 2019 – 2021 годы:

1. Постепенное улучшение кредитного качества выдач, что проявляется монотонным снижением выхода в просрочку по всем винтажам: с 2015 по 2021 годы. Коэффициент выхода в дефолт через 12 месяцев после выдачи снизился с 0,5 до 0,05%.
2. На протяжении II–III кварталов 2020 г. все винтажи выдач демонстрировали значительный рост выхода в дефолт, что вызвано резким ухудшением общего для всех кредитов макроэкономического фона в период первой волны коронавирусной пандемии. Несмотря на снижение стандартов кредитования, со второй половины 2020 г. уровень необслуживаемых ссуд вернулся к допандемическому уровню. Отчасти это могло быть связано с реструктуризацией банками кредитов, в том числе в условиях действия регуляторных послаблений Банка России. Кроме того, на законных основаниях заемщики могли воспользоваться ипотечными каникулами. В случае ипотечных каникул длительность просроченной задолженности по кредиту не изменяется, что не ухудшает и не улучшает качество кредита.

ДОЛЯ КРЕДИТОВ С ПРОСРОЧКОЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ ПО ПОКОЛЕНИЯМ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ
НА 6-Й, 12-Й, 24-Й И 36-Й МЕСЯЦЫ ЖИЗНИ КРЕДИТА
(%)

Рис. 10



3. НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

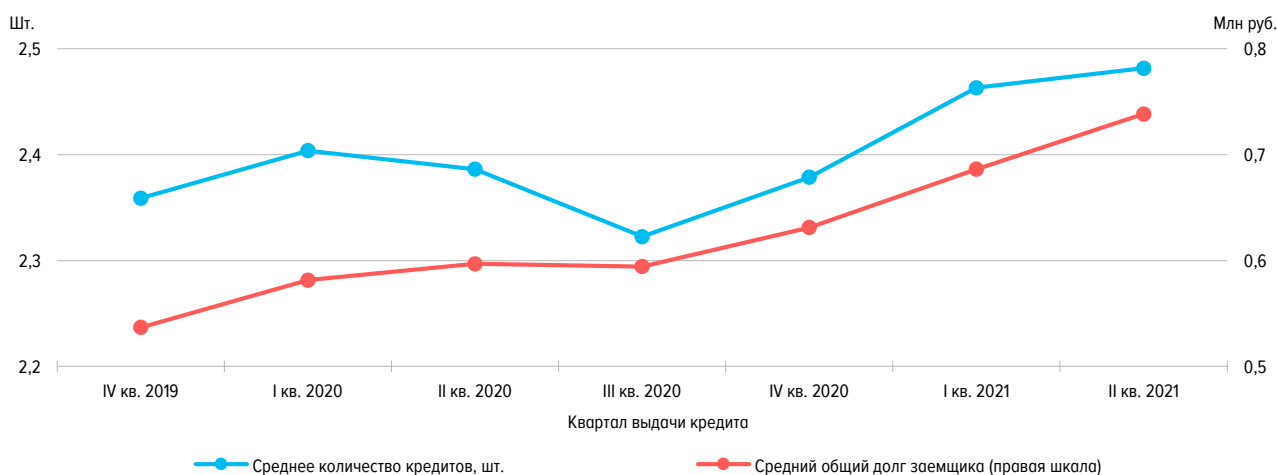
3.1. Долговая нагрузка заемщиков необеспеченных кредитов

Заемщики, получившие необеспеченный потребительский кредит в I–II кварталах 2021 г., уже имели в среднем по 1,5 действующих кредита на момент обращения в банк. В целом долговая нагрузка заемщиков, получающих необеспеченный кредит, динамично растет и по винтажизму II квартала 2021 г. достигла 740 тыс. руб., что на 24% выше значений II квартала 2020 года.

По результатам II квартала 2021 г., средняя величина совокупного долга (с учетом солидарной ответственности по иным кредитам) у заемщиков необеспеченных кредитов по портфелю в целом достигла 570 тыс. руб., что на 10,2% выше значений IV квартала 2020 года. Факторами роста выступило как увеличение количества кредитов (+2,5%), так и рост среднего долга по кредиту (+7,4%).

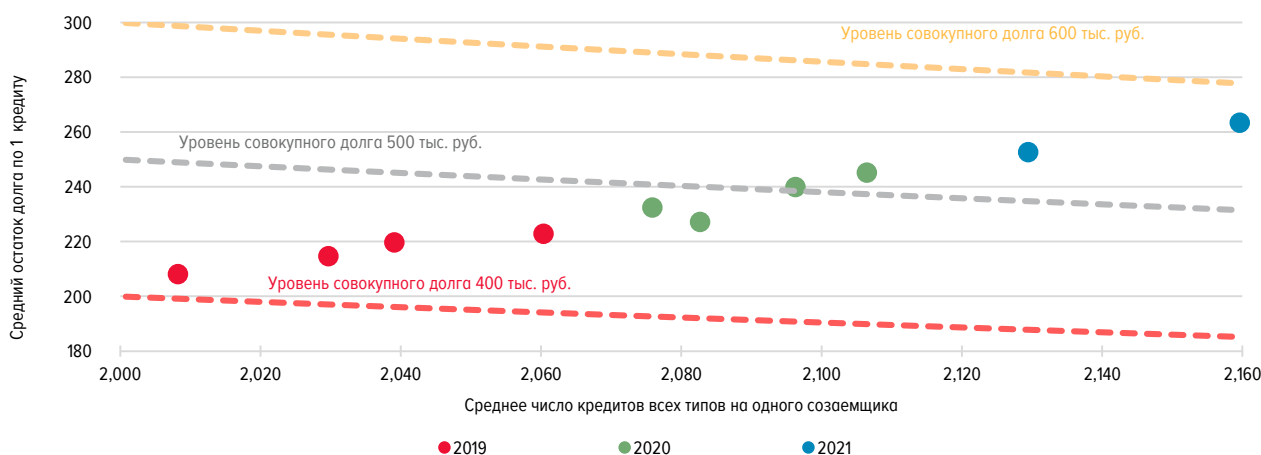
СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Рис. 11



ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА ЗАЕМЩИКОВ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 12



Примечание: линии уровня совокупного долга заемщика на рисунке 12 отражают множества значений пары показателей (средний остаток по одному кредиту заемщика и среднее количество кредитов), соответствующих одинаковой величине долга заемщика.

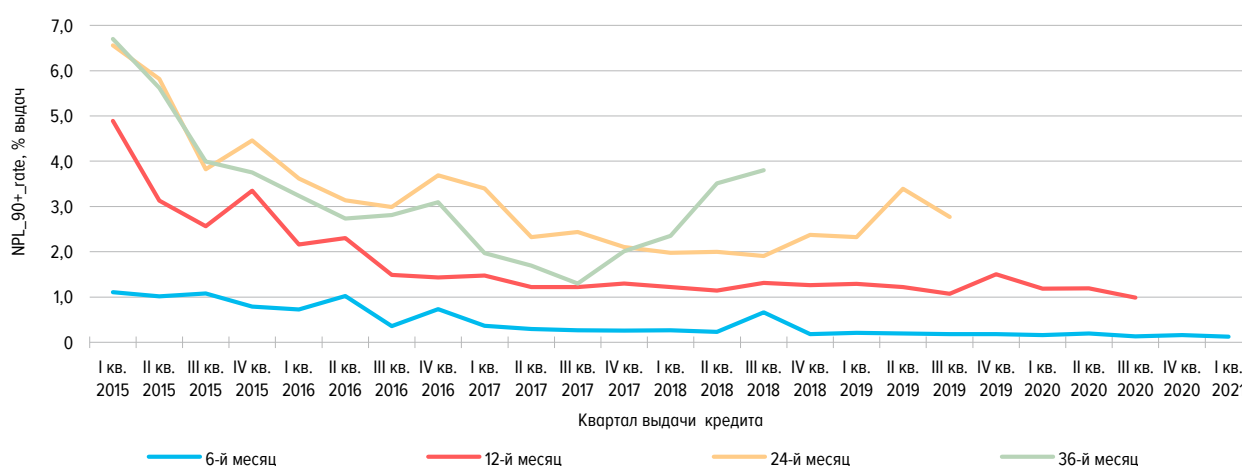
3.2. Кредитное качество винтажей необеспеченных кредитов

Необеспеченные потребительские кредиты, предоставленные в 2020–2021 гг., демонстрируют высокий уровень кредитного качества. Опережающий индикатор риска – доля ссуд с просрочкой свыше 90 дней на 6-й месяц после выдачи кредита снизился до 0,12%, что является минимальным значением за все время наблюдения. Низкий уровень дефолтов новых выдач во многом обусловлен положительным макроэкономическим фоном, обеспечившим снижение риска и по старым винтажам 2018–2019 годов. Существенный положительный эффект также оказали массовые реструктуризации кредитов, проведенные банками в первые волны пандемии.

Получившие большое распространение в 2021 г. долгосрочные потребительские кредиты со сроком свыше 5 лет существенно отличаются по характеристикам от остального портфеля необеспеченных кредитов. Средняя сумма выдачи в интервале от 0,6 до 1,2 млн руб. значительно превосходит характерные значения потребительских кредитов со сроком погашения в два–четыре года. При этом уровень кредитного риска долгосрочных кредитов выше, чем по остальному портфелю. Так, фактический уровень дефолтов в течение первого года после выдачи у всех винтажей выдачи I квартала 2019 – I квартала 2020 г. в два–три раза выше, чем у кредитов с меньшим сроком до погашения.

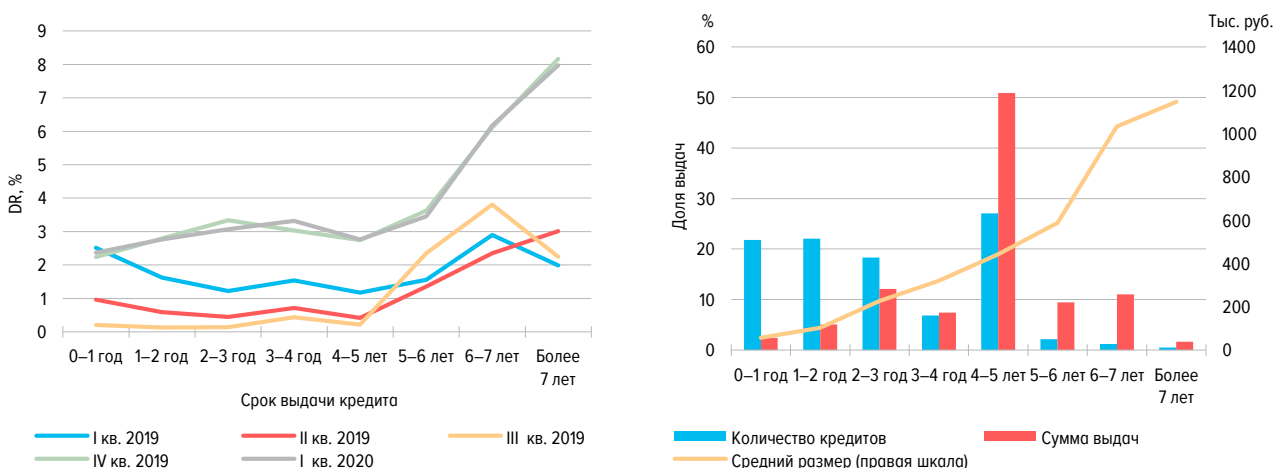
ДОЛЯ КРЕДИТОВ С ПРОСРОЧКОЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ ПО ПОКОЛЕНИЯМ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ
НА 6-Й, 12-Й, 24-Й И 36-Й МЕСЯЦЫ ЖИЗНИ

Рис. 13



УРОВЕНЬ ДЕФОЛТОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРВОГО ГОДА ЖИЗНИ НЕОБЕСПЕЧЕННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА КРЕДИТОВАНИЯ

Рис. 14



4. РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

4.1. Долговая нагрузка заемщиков МФО

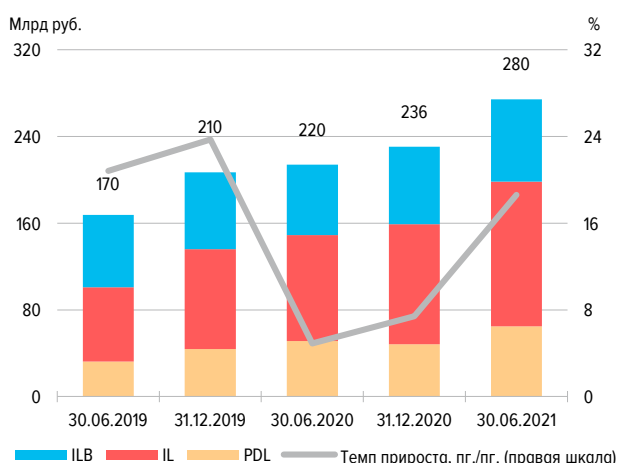
Согласно данным БКИ¹, рынок потребительского микрофинансирования продолжает расширяться, темпы прироста совокупного портфеля займов сопоставимы с допандемическими значениями. В частности, за период с 30.06.2020 по 30.06.2021 портфель займов увеличился на 27,4% (-2,4 п.п. по сравнению со II кварталом 2020 г.) и составил 280,3 млрд руб.², что также может быть связано с эффектом низкой базы на 30.06.2020, когда на рынке произошло падение объема выданных займов, так как в период ограничений большинство офисов МФО было закрыто и были повышены требования к скоринговым процедурам. Количество действующих уникальных заемщиков МФО за рассматриваемый период выросло на 23,0% до 6,7 млн человек. Основной прирост портфеля приходится на новых заемщиков, при этом больше половины заемщиков уже имели кредит в банке на момент выдачи нового займа в МФО.

Доля заемщиков, которые имели одновременно два и более займа, продолжает увеличиваться, достигнув 32,0% в II квартале 2021 г. (+3,9 п.п. за год). Наблюдается также увеличение количества займов, обслуживаемых повторными заемщиками³ в течение года с 16 до 22%, что может говорить как об увеличении спроса на займы, так и о повышении уровня закрежденности данной группы заемщиков.

Несмотря на ускорение инфляции, доля потребительских займов, выданных в сумме до 10 тыс. руб. (в отношении таких заемщиков у МФО отсутствует обязанность по расчету ПДН), продолжает увеличиваться (с 11,4 до 12,4% за год по объему задолженности), при этом доля просроченной задолженности⁴ таких займов находится на стабильно высоком уровне. На займы с суммой менее 10 тыс. руб. приходится 48,2% по количеству договоров от всего рынка. При этом для данной категории займов в основном характерны высокие значения ПСК для рынка микрофинансирования – свыше 300%. Привлечение заемщиками займов по таким став-

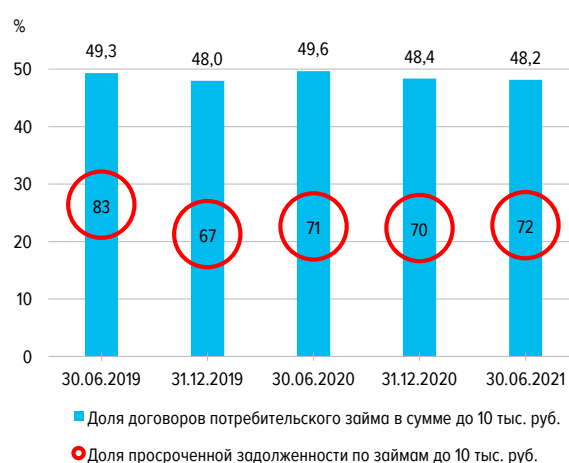
ДИНАМИКА РЫНКА ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Рис. 15



ДИНАМИКА ЗАЙМОВ ДО 10 ТЫС. РУБЛЕЙ

Рис. 16



¹ Выборка составила 303 МФО, на которые приходится 82,3% рынка потребительского микрофинансирования.

² Сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам.

³ Заемщики, которым был предоставлен заем в текущем периоде, при наличии у них действующих займов в течение последних 12 месяцев.

⁴ Доля просроченных платежей сроком более одного дня.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО КОЛИЧЕСТВУ
ЗАЙМОВ

Рис. 17

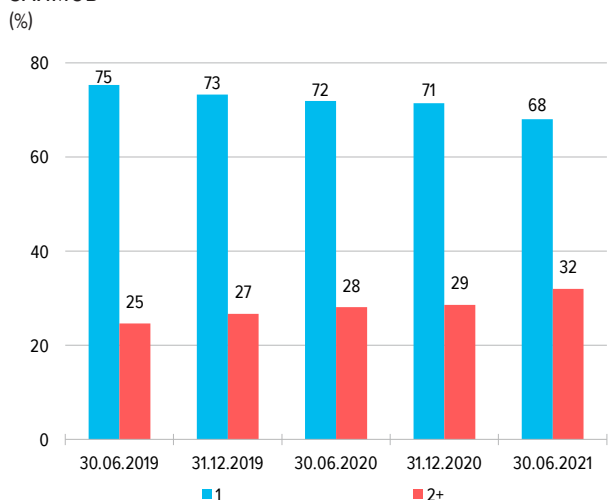
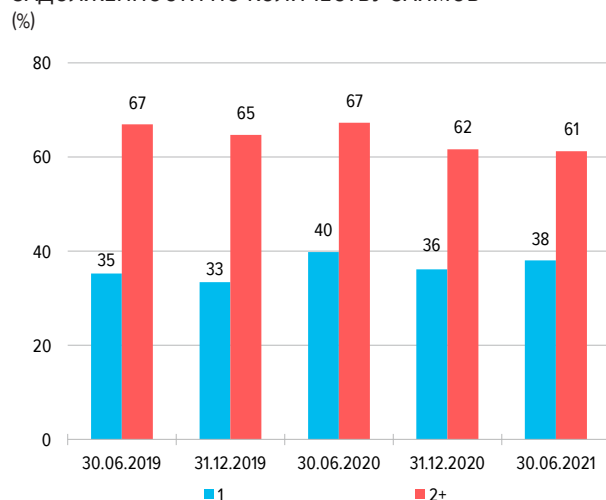
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОЛИ ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КОЛИЧЕСТВУ ЗАЙМОВ

Рис. 18



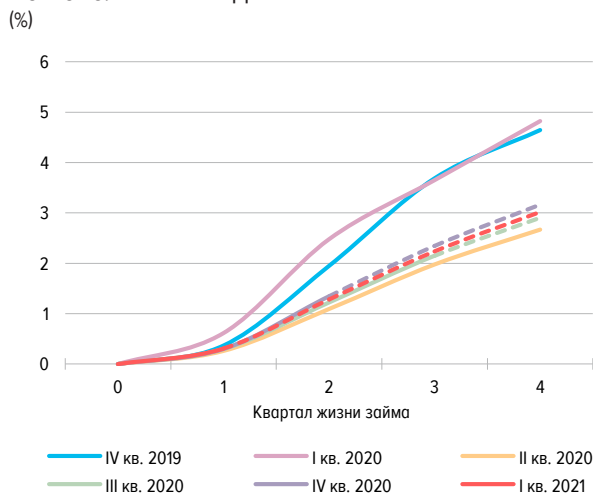
кам может привести к дальнейшему ухудшению их финансового положения. В этой связи Банк России подготовил комплекс регуляторных изменений, направленных на ограничение роста долговой нагрузки заемщиков МФО. В частности, предлагается снизить порог максимального объема переплаты по начисленным процентам, неустойке (штрафы, пени) и иным платежам по займам с 150 до 130% и снизить порог предельной ежедневной процентной ставки по займам МФО с 1 до 0,8% в день. Кроме того, Банк России подготовил изменения, ужесточающие величину надбавок к коэффициентам риска при расчете нормативов достаточности капитала МФО (НМФК1 и НМКК1) по займам, выданным заемщикам с повышенным ПДН. Указанный комплекс мер, по оценкам Банка России, создает предпосылки к изменению бизнес-моделей МФО в сторону снижения стоимости займа и совершенствования скоринговых процедур.

4.2. Кредитное качество портфеля МФО

Показатель доли просроченной задолженности в II квартале 2021 г. составил 51,6%, что на 3,3 п.п. ниже аналогичного показателя в II квартале 2020 г., а наибольшее снижение за рассматриваемый период произошло в сегменте IL⁵: -7,3 п.п. до 53,9%. При этом

ДОЛЯ ЗАЙМОВ В ДЕФОЛТЕ (NPL90+) В IL
ПО ПОКОЛЕНИЯМ ВЫДАЧ*

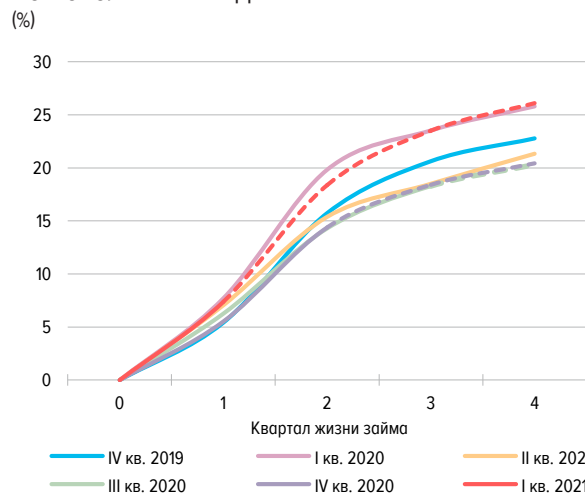
Рис. 19



* Пунктирной линией отмечена ожидаемая динамика винтажей, рассчитанная с помощью среднего коэффициента роста дефолтности за предыдущие периоды выдач.

ДОЛЯ ЗАЙМОВ В ДЕФОЛТЕ (NPL90+) В IL
ПО ПОКОЛЕНИЯМ ВЫДАЧ*

Рис. 20

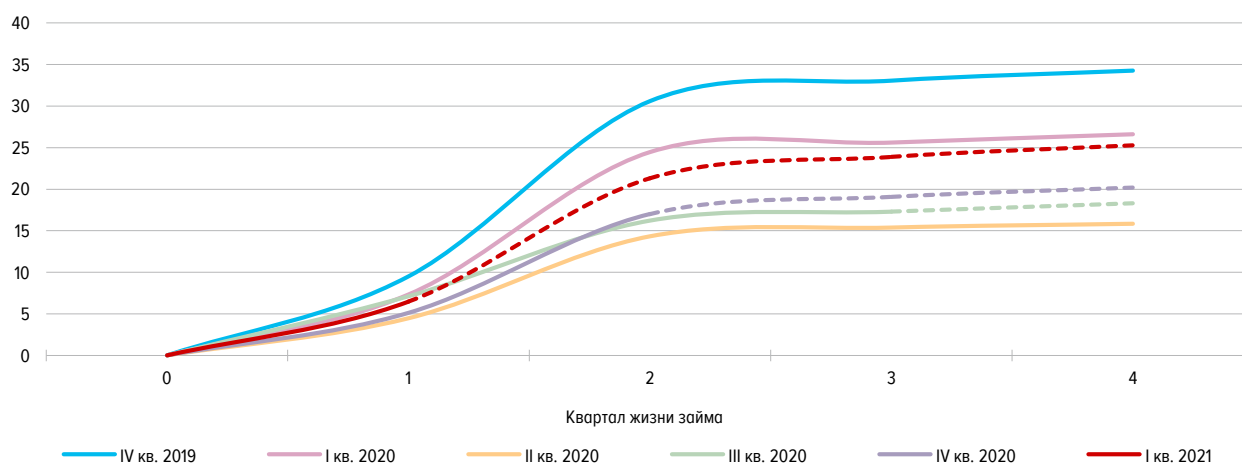


* Пунктирной линией отмечена ожидаемая динамика винтажей, рассчитанная с помощью среднего коэффициента роста дефолтности за предыдущие периоды выдач.

⁵ Полный перечень аббревиатур приведен в приложении.

ДОЛЯ ЗАЙМОВ В ДЕФОЛТЕ (NPL90+) В PDL ПО ПОКОЛЕНИЯМ ВЫДАЧ*
(%)

Рис. 21



* Пунктирной линией отмечена ожидаемая динамика винтажей, рассчитанная с помощью среднего коэффициента роста дефолтности за предыдущие периоды выданных займов.

доля просроченной задолженности как у заемщиков с одним займом, так и с двумя и более, снизилась относительно аналогичных показателей, приходящихся на пик пандемии в II квартале 2020 года. Возможными причинами указанного тренда может быть ускорение темпов роста рынка или рост количества займов, обслуживаемых упомянутыми ранее повторными заемщиками, которые могли использовать вновь полученные средства на погашения накопленной просроченной задолженности.

В начале пандемии МФО значительно ужесточили требования к скоринговым процедурам, что повысило качество предоставляемых займов. По мере стабилизации эпидемической ситуации андеррайтинговые стандарты постепенно возвращаются к уровню до начала пандемии. Это приводит к постепенному ухудшению качества новых поколений займов (I квартал 2021 г.) относительно поколений, выданных в II – IV кварталах 2020 года. Наибольшее увеличение доли займов в дефолте в сегменте PDL.

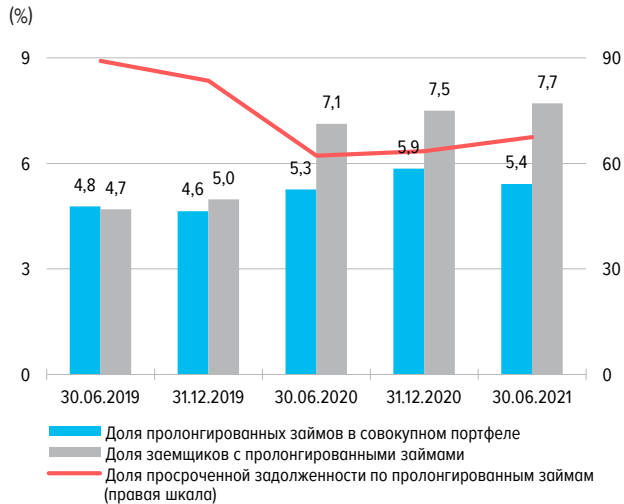
4.3. Влияние пролонгаций на качество обслуживания потребительских займов

Увеличившаяся с начала пандемии доля пролонгированных договоров потребительского займа не оказала влияния на качество обслуживания долга. Так, доля просроченной задолженности по пролонгированным договорам увеличилась за год на 5,3 п.п. до 67,5%, а по отдельным сегментам микрофинансирования данный показатель превышает значения по непролонгированным договорам. При этом также можно ожидать увеличения доли просроченной задолженности в будущем по мере вызревания портфеля займов.

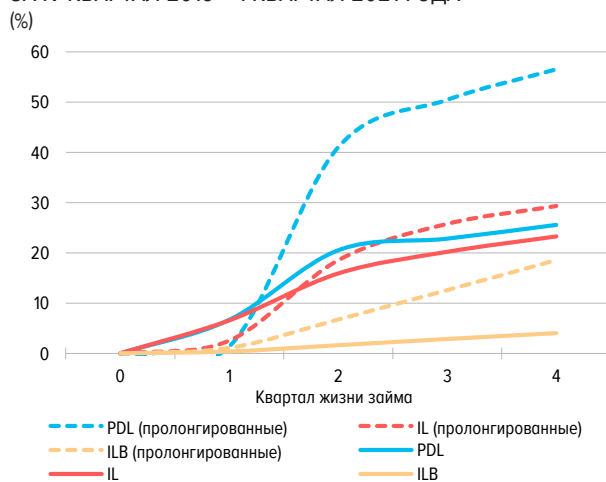
Большая доля договоров потребительского займа продлевается в основном на более длинные сроки. При этом в сегментах PDL и IL большая часть пролонгации приходится на срок 60 – 120 дней (35 и 50% соответственно), а в сегменте ILB – на срок более 120 дней (55%).

Винтажный анализ NPL90+ также свидетельствует, что пролонгации договоров не приводят к улучшению качества обслуживания задолженности. Несмотря на то, что доля пролонгированных потребительских займов с II квартала 2020 по II квартал 2021 г. выросла незначительно по сравнению с пиком пандемии (+0,1 п.п. до 5,4%), количество заемщиков, которые воспользовались возможностью продления срока договора потребительского займа, продолжает увеличиваться (+0,6 п.п. до 7,7%), что может быть связано с опережающим ростом общего количества договоров по сравнению с числом заемщиков МФО. Таким образом, указанная

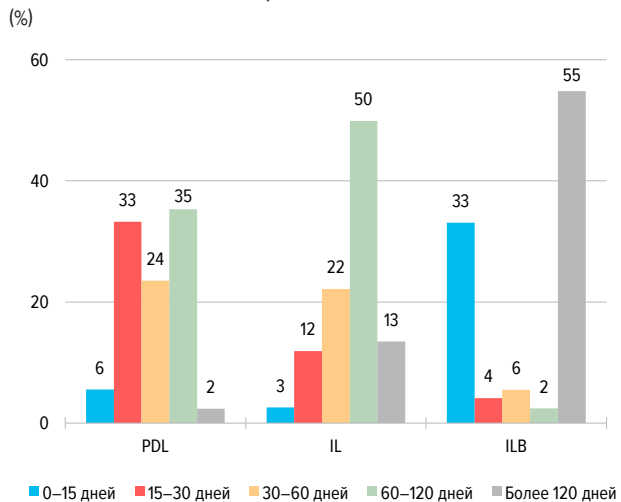
ДИНАМИКА ДОЛИ ПРОЛОНГИРОВАННЫХ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА Рис. 22



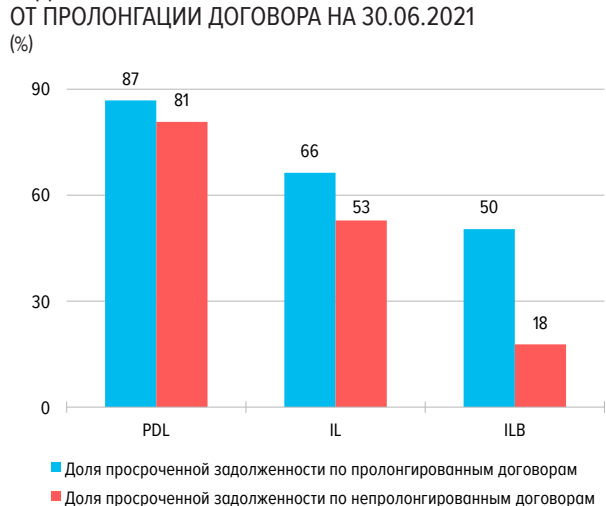
ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ ПО ПРОЛОНГИРОВАННЫМ ЗАЙМАМ В СРЕДНЕМ ЗА IV КВАРТАЛ 2019 – I КВАРТАЛ 2021 ГОДА Рис. 23



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ ПО СРОКАМ ПРОЛОНГАЦИИ НА 30.06.2021 Рис. 24



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ПРОЛОНГАЦИИ ДОГОВОРА НА 30.06.2021 Рис. 25



динамика может свидетельствовать о необходимости введения дополнительных мер, направленных на ограничение роста долговой нагрузки заемщиков МФО.

5. ПРИЛОЖЕНИЕ

5.1. Структура выдач необеспеченных потребительских кредитов

Повышение макропруденциальных надбавок по потребительским кредитам с 1 июля 2021 г. не оказало влияния на структуру выдач по уровню ПДН в III квартале 2021 года. При этом эффект роста ставок кредитования нашел отражение в перераспределении выдач из сегмента до ПСК менее 15% в интервале 15 – 30%.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫДАЧ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ПО УРОВНЮ ПДН/ПСК
В III КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА
(%)

	Нет ПДН	(0;30]	(30;40]	(40;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+	Итого	Рост к II кв. 2021
(0;10]	0,0	1,9	1,0	1,1	1,2	1,1	1,0	4,1	11,5	-1,1
[10;15)	0,0	5,4	3,7	4,1	4,1	3,7	3,0	11,6	35,6	-8,3
[15;20)	0,0	5,6	3,5	3,7	3,6	3,2	2,8	9,1	31,4	2,1
[20;25)	0,0	3,2	1,4	1,4	1,3	1,2	1,0	4,4	13,9	4,0
[25;30)	0,1	2,2	0,7	0,7	0,6	0,5	0,3	1,5	6,6	2,9
[30;35)	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,6	0,2
35+	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,4	0,1
Итого	0,1	18,5	10,4	11,1	10,9	9,7	8,2	31,1	100	
Рост к II кв. 2021	-0,4	0,8	-0,3	-0,3	-0,5	-0,1	-0,2	0,8		

5.2. Уровень проникновения кредитования и закредитованности в региональном разрезе (на 01.07.2021)

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

Регион	Уровень проникновения (все МФО заемщики), %	Уровень проникновения (потребительские кредиты без кредитных карт), %	Уровень проникновения (ипотека), %	Уровень проникновения (всего), %
Алтайский край	6,0	21,3	6,2	32,2
Амурская область	6,1	23,2	6,1	33,5
Архангельская область	5,0	19,8	8,3	30,5
Астраханская область	5,1	21,3	4,9	29,5
Белгородская область	4,3	19,4	5,2	28,4
Брянская область	3,7	16,3	5,7	25,4
Владимирская область	8,0	16,4	5,7	25,5
Волгоградская область	4,9	17,3	5,3	26,4
Вологодская область	4,7	19,7	7,9	29,8
Воронежская область	3,8	16,8	6,4	26,4
г. Москва	3,4	12,1	4,5	22,9
г. Санкт-Петербург	4,0	15,7	7,8	30,0
г. Севастополь	9,4	12,9	3,4	28,8
Еврейская автономная область	8,1	21,8	4,7	31,0
Забайкальский край	8,0	23,2	5,2	32,3
Ивановская область	4,7	15,4	4,9	24,4
Иркутская область	6,7	23,7	7,0	34,9
Кабардино-Балкарская Республика	4,1	14,4	2,6	18,9
Калининградская область	4,3	17,9	5,6	28,5
Калужская область	4,4	18,1	7,3	28,5
Камчатский край	5,5	21,9	6,1	32,2
Карачаево-Черкесская Республика	4,7	18,7	3,0	24,8
Кемеровская область	6,7	21,5	6,5	31,8
Кировская область	4,9	18,8	7,9	29,0
Костромская область	4,2	17,2	6,2	26,9
Краснодарский край	5,4	19,8	5,2	30,2
Красноярский край	5,1	22,0	7,6	33,2
Курганская область	6,2	22,1	6,6	32,2
Курская область	4,2	19,0	5,6	28,1
Ленинградская область	4,7	17,6	6,5	29,1
Липецкая область	4,0	17,8	5,6	26,8
Магаданская область	5,0	23,5	9,2	36,1
Московская область	5,0	18,2	6,9	30,9
Мурманская область	5,3	22,5	6,1	33,2
Нижегородская область	4,2	16,9	6,3	26,4
Новгородская область	4,8	18,1	6,0	28,4
Новосибирская область	5,8	20,9	8,3	33,1
Омская область	5,5	20,4	6,6	31,2
Оренбургская область	5,5	21,5	7,5	32,7

Регион	Уровень проникновения (все МФО заемщики), %	Уровень проникновения (потребительские кредиты без кредитных карт), %	Уровень проникновения (ипотека), %	Уровень проникновения (всего), %
Орловская область	4,6	18,5	6,6	28,3
Пензенская область	4,0	17,2	6,4	26,4
Пермский край	5,7	20,5	7,8	31,5
Приморский край	6,1	20,4	4,9	29,8
Псковская область	5,0	18,2	4,9	28,2
Республика Адыгея	5,8	20,8	3,8	29,4
Республика Алтай	9,6	26,5	2,8	35,5
Республика Башкортостан	5,8	19,4	7,6	29,6
Республика Бурятия	6,7	22,3	4,6	31,8
Республика Дагестан	1,7	6,2	0,8	8,1
Республика Ингушетия	1,3	5,6	0,3	7,0
Республика Калмыкия	6,7	23,5	5,8	32,6
Республика Карелия	5,0	20,9	7,3	32,0
Республика Коми	5,7	23,1	9,2	34,3
Республика Крым	4,3	5,8	0,8	13,5
Республика Марий Эл	6,6	16,9	6,9	26,3
Республика Мордовия	3,9	15,1	5,8	23,0
Республика Саха (Якутия)	7,1	22,5	9,0	33,4
Республика Северная Осетия-Алания	6,1	20,4	2,8	26,0
Республика Татарстан	5,7	18,0	7,6	28,5
Республика Тыва	15,3	24,8	3,7	31,9
Республика Хакасия	6,4	22,8	6,2	32,5
Ростовская область	4,7	18,2	5,0	27,4
Рязанская область	3,7	16,4	7,1	26,1
Самарская область	5,4	18,8	7,3	31,2
Саратовская область	4,9	18,1	5,9	27,7
Сахалинская область	5,9	22,8	5,8	33,4
Свердловская область	6,2	19,8	7,5	31,6
Смоленская область	4,3	17,2	5,9	26,2
Ставропольский край	4,4	17,6	4,8	25,7
Тамбовская область	3,8	17,0	5,1	25,2
Тверская область	4,3	17,1	6,4	27,0
Томская область	5,2	19,6	6,7	30,0
Тульская область	4,8	17,4	5,8	27,2
Тюменская область	5,4	21,8	10,4	33,8
Удмуртская Республика	5,9	20,5	9,7	32,4
Ульяновская область	5,0	18,5	8,0	28,8
Хабаровский край	6,2	20,7	6,2	31,6
Челябинская область	5,7	20,1	7,5	31,3
Чеченская Республика	2,1	8,3	0,8	10,0
Чувашская Республика	4,8	15,8	9,3	26,9
Чукотский автономный округ	2,6	20,3	7,7	29,0
Ярославская область	4,2	16,6	5,9	25,9

Закредитованность – соотношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика в регионе на 1 июля 2021 г., к среднемесячному доходу в регионе за предшествующие четыре квартала.

Регион	Уровень закре­дитованности (потребительские кредиты без кредитных карт)	Уровень закре­дитованности (ипотека)	Уровень закре­дитованности (всего*)
Алтайский край	10,0	34,7	15,5
Амурская область	9,3	34,4	14,3
Архангельская область	9,4	27,3	15,2
Астраханская область	11,5	36,6	16,7
Белгородская область	9,0	26,1	12,8
Брянская область	8,9	26,4	13,9
Владимирская область	10,8	32,4	16,6
Волгоградская область	11,1	33,5	16,6
Вологодская область	10,7	27,9	16,6
Воронежская область	8,8	27,8	14,4
г. Москва	7,5	38,3	13,5
г. Санкт-Петербург	9,1	36,9	17,0
г. Севастополь	12,0	52,3	14,2
Еврейская автономная область	10,7	32,7	14,2
Забайкальский край	11,6	38,1	16,4
Ивановская область	9,9	30,4	14,8
Иркутская область	12,0	34,9	17,6
Кабардино-Балкарская Республика	10,9	39,4	15,3
Калининградская область	11,6	38,0	17,7
Калужская область	10,0	32,0	16,8
Камчатский край	8,8	27,3	12,7
Карачаево-Черкесская Республика	14,7	51,0	20,2
Кемеровская область	11,6	32,6	17,0
Кировская область	10,6	31,5	17,8
Костромская область	9,7	29,1	15,3
Краснодарский край	8,4	30,1	13,4
Красноярский край	10,3	32,7	16,4
Курганская область	11,3	34,6	17,4
Курская область	8,9	26,1	13,2
Ленинградская область	11,4	41,1	19,1
Липецкая область	8,9	25,3	13,2
Магаданская область	7,3	21,1	11,2
Московская область	10,5	39,7	17,4
Мурманская область	9,4	23,0	12,2
Нижегородская область	8,8	26,8	14,3
Новгородская область	10,6	32,6	16,2
Новосибирская область	10,1	38,3	18,2
Омская область	10,4	33,2	16,1
Оренбургская область	11,0	34,0	17,7
Орловская область	9,7	29,3	15,3
Пензенская область	11,3	34,2	18,1
Пермский край	10,0	30,3	16,5

Регион	Уровень закредитованности (потребительские кредиты без кредитных карт)	Уровень закредитованности (ипотека)	Уровень закредитованности (всего*)
Приморский край	9,3	41,4	15,2
Псковская область	10,0	30,7	14,3
Республика Адыгея	8,8	29,8	12,6
Республика Алтай	12,5	40,1	14,8
Республика Башкортостан	9,6	31,3	16,7
Республика Бурятия	11,9	38,4	16,1
Республика Дагестан	8,0	45,9	11,8
Республика Ингушетия	13,2	61,1	15,0
Республика Калмыкия	14,1	51,5	22,3
Республика Карелия	10,6	28,8	15,4
Республика Коми	9,9	26,7	15,4
Республика Крым	10,4	73,7	11,3
Республика Марий Эл	11,6	34,1	19,1
Республика Мордовия	12,0	38,1	19,8
Республика Саха (Якутия)	9,3	33,7	16,7
Республика Северная Осетия-Алания	10,6	44,1	14,7
Республика Татарстан	8,8	31,8	16,4
Республика Тыва	18,3	76,0	26,0
Республика Хакасия	11,6	36,4	17,6
Ростовская область	9,1	32,6	14,6
Рязанская область	10,8	31,9	18,0
Самарская область	10,2	29,0	15,4
Саратовская область	10,8	33,0	16,8
Сахалинская область	7,7	30,2	11,8
Свердловская область	9,1	30,1	15,1
Смоленская область	9,9	29,0	15,0
Ставропольский край	11,9	33,9	17,6
Тамбовская область	9,4	28,3	14,2
Тверская область	10,6	33,3	17,0
Томская область	11,3	34,2	17,3
Тульская область	11,0	33,2	16,8
Тюменская область	9,2	26,2	15,7
Удмуртская Республика	11,0	30,7	18,9
Ульяновская область	10,6	27,9	17,0
Хабаровский край	8,7	32,9	13,8
Челябинская область	10,9	31,3	17,6
Чеченская Республика	9,4	34,4	11,5
Чувашская Республика	12,0	36,0	22,0
Чукотский автономный округ	6,6	17,6	10,0
Ярославская область	9,6	27,8	14,7

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ СОКРАЩЕНИЙ И ТЕРМИНОВ

Винтаж кредитов – когорта кредитов, предоставленных в определенный временной интервал

NPL90+ – объем задолженности по кредитам, имеющим на отчетную дату просрочку по плановым платежам свыше 90 дней

NPL90+ rate (по винтажу кредитов) – отношение объема задолженности по кредитам, имеющим на отчетную дату просрочку по плановым платежам свыше 90 дней, к объему предоставленной задолженности на момент формирования винтажа

NPL90+_rate (по кредитному портфелю) – отношение объема задолженности по кредитам, имеющим на отчетную дату просрочку по плановым платежам свыше 90 дней, к совокупному объему задолженности на отчетную дату

Default rate (за отчетный год) – доля кредитов, не имеющих просрочки свыше 90 дней на начало отчетного периода и допустивших в течение отчетного периода просрочку по платежам свыше 90 дней

PDL – займы до 30 тыс. руб., выданные на срок до 30 календарных дней

ILB – займы по сумме от 30 тыс. руб. или на срок более 30 календарных дней, выданные банковскими МФО

IL – займы по сумме от 30 тыс. руб. или на срок более 30 календарных дней, выданные прочими МФО