



Аналитические отчёты

Обзор рынка розничного кредитования в России

Мы представляем Вашему вниманию обзор рынка розничного кредитования Российской Федерации. Данный отчёт, разработанный аналитиками компании Equifax, содержит показатели, рассчитанные по базе данных крупнейшего бюро кредитных историй РФ – «Эквифакс Кредит Сервисиз»*.

Временной горизонт

В качестве стартовой точки отчётов, показывающих динамику показателей с течением времени, выбрано 01 января 2011 года. Особый акцент сделан на текущее состояние розничного кредитного портфеля.

Количественные показатели

Обзор содержит отчёты, характеризующие динамику кредитного портфеля: «Количество и Объём выданных кредитов», «Среднее количество активных кредитов на одного заёмщика», «Распределение заёмщиков по числу активных контрактов», а также отчет «Анализ входящего потока заявок», характеризующий динамику и структуру отказов по кредитным заявкам, динамику уровня одобрений и уровня выдачи кредитов по одобренным заявкам.

В первом квартале 2016 в целом наблюдалось снижение уровня одобрений к концу квартала. Уровень конверсии одобренных заявок в выданные кредиты вырос только для автокредитов. Также в отчете по входящим заявкам отражена структура отказов по заявкам на различного типа кредиты.

Динамика количества и объема выдач новых банковских кредитов в целом не показала существенных изменений по сравнению с обычной динамикой этого периода других лет. Исключение составили ипотечные кредиты, которые и в этом квартале продемонстрировали резкие колебания по суммам и числу выдач. Динамика количественных показателей для микрозаймов демонстрирует резкое падение выдач в январе и последующий их рост.

Число кредитов у одного заемщика продолжает оставаться на уровне 1,7 кредита на человека, в то время как число МФО-займов продолжает снижаться.

Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита» и «Средний срок выданного кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели. Средняя сумма по банковским кредитам в первом квартале продемонстрировала динамику, сравнимую с аналогичным периодом предыдущих докризисных лет. То же относится и к среднему сроку за исключением автокредитов, по которым этот показатель сохраняет очень низкий уровень значений на протяжении почти всего последнего года. Средний срок по микрозаймам скачкообразно растет.

Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности, Equifax» оценивает уровень риска всего розничного рынка кредитования РФ – меньшему значению Индекса соответствует больший уровень риска. В первом квартале 2016 года Индекс демонстрирует низкие значения. Драматическое падение индекса прошлого года сменилось вялотекущим снижением - за квартал индекс снизился незначительно: с 0,65 до 0,63. Кредитный риск в данном обзоре также представлен винтажным анализом в разбивке по различным типам кредитов и дополнен отчетом о выдаче новых кредитов заемщикам-должникам.

*База данных БКИ Эквифакс на 31.03.2016 насчитывает 197,5 миллиона кредитных историй

Аналитические отчёты

Обзор рынка розничного кредитования в России

Нововведения

В настоящий отчёт впервые введена следующая информация:

1. Анализ входящего потока заявок

Данный раздел включает в себя анализ структуры одобрений / отказов по заявкам на получение кредитов / займов, а также показатели уровня одобрений (Approval Rate, далее AR) и конверсии одобренных заявок в кредитные договоры (Take Rate, далее TR). **Доли одобрений / отказов, а также показатели AR рассчитаны относительно числа обработанных заявок.**

2. Анализ рынка МФО

Для рынка МФО рассчитаны все качественные и количественные показатели по аналогии с банковским сектором, включая данные по структуре отказов / одобрений и винтажный анализ.

3. Анализ поведения заемщиков, имеющих просроченные займы.

Данный анализ представлен отчетом «Новые кредиты должников» и расположен в разделе «Кредитный риск».

По вашему желанию БКИ «Эквифакс» готово в кратчайшие сроки подготовить индивидуальную отчетность для вашей организации, в том числе по сравнению интересующих вас показателей с конкурентами.

Анализ входящего потока заявок

Динамика одобренных и отказанных заявок

В течение первого квартала 2016 года почти по всем видам займов уровень одобрения не показал роста.

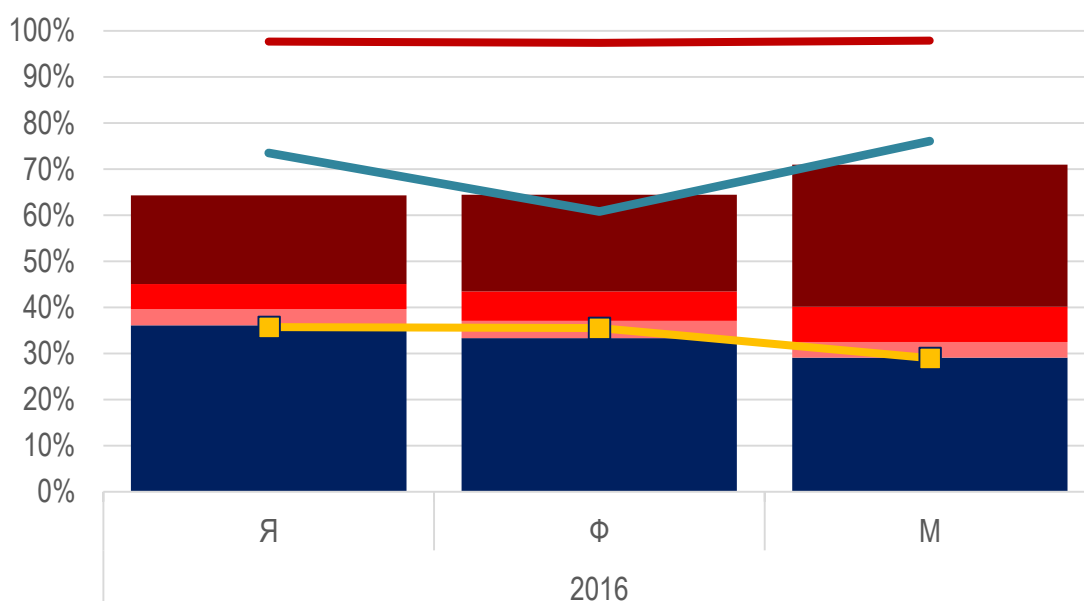
Структура отказов показывает, что кредитная политика кредитора – одна из основных причин отказов по заявкам. Не актуальна данная причина только для микрозаймов, по которым основными мотивами для отказа являются долговая нагрузка на заемщика и такие причины, как отказы по минимальным требованиям, по скорингу и т.д. Кредитная история заемщика или поручителя важна для банков при принятии решений по выдаче автокредитов.

Показатель конверсии одобренных заявок в кредитные договоры показал рост только по автомобильным кредитам. Для микрозаймов этот показатель стабильно высок от месяца к месяцу.

Потребительские кредиты

	2016		
	Я	Ф	М
-- % обработанных заявок	98%	97%	98%
-- % одобрения (Approval rate)	36%	36%	29%
-- % Take rate	74%	61%	76%
Отказы			
Кредитная политика кредитора	19%	21%	31%
Кредитная история заемщика / поручителя	5%	6%	8%
Долговая нагрузка	4%	4%	3%
Прочие отказы *	36%	33%	29%

* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

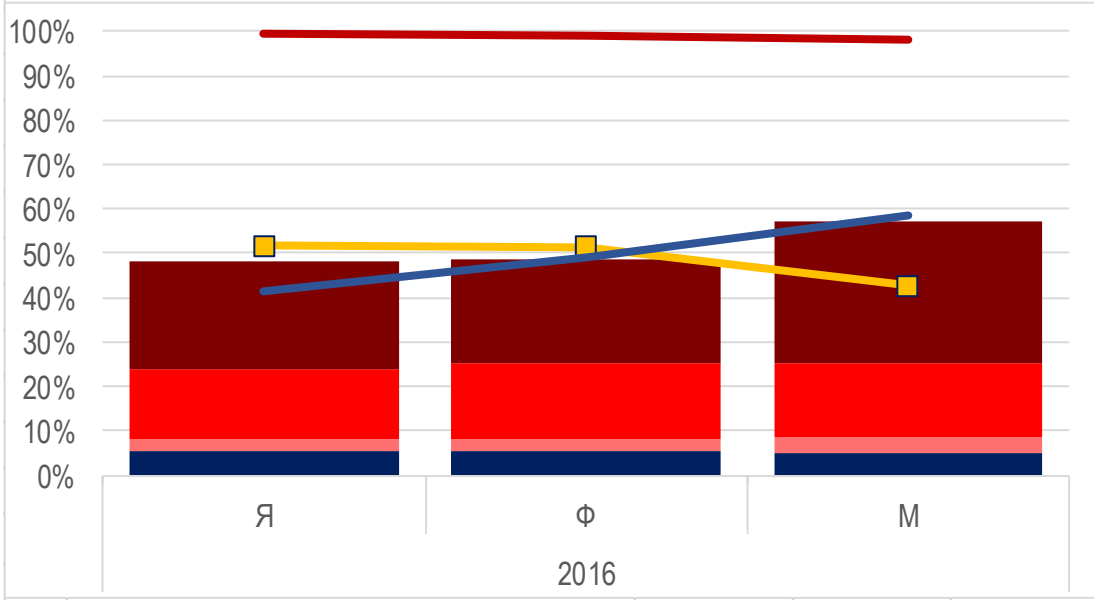


* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

Автокредиты

		2016		
		Я	Ф	М
--	% обработанных заявок	100%	99%	98%
--	% одобрения (Approval rate)	52%	52%	43%
--	% Take rate	42%	49%	59%
Отказы				
	Кредитная политика кредитора	25%	23%	32%
	Кредитная история заемщика / поручителя	16%	17%	17%
	Долговая нагрузка	3%	3%	3%
	Прочие отказы *	5%	5%	5%

* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

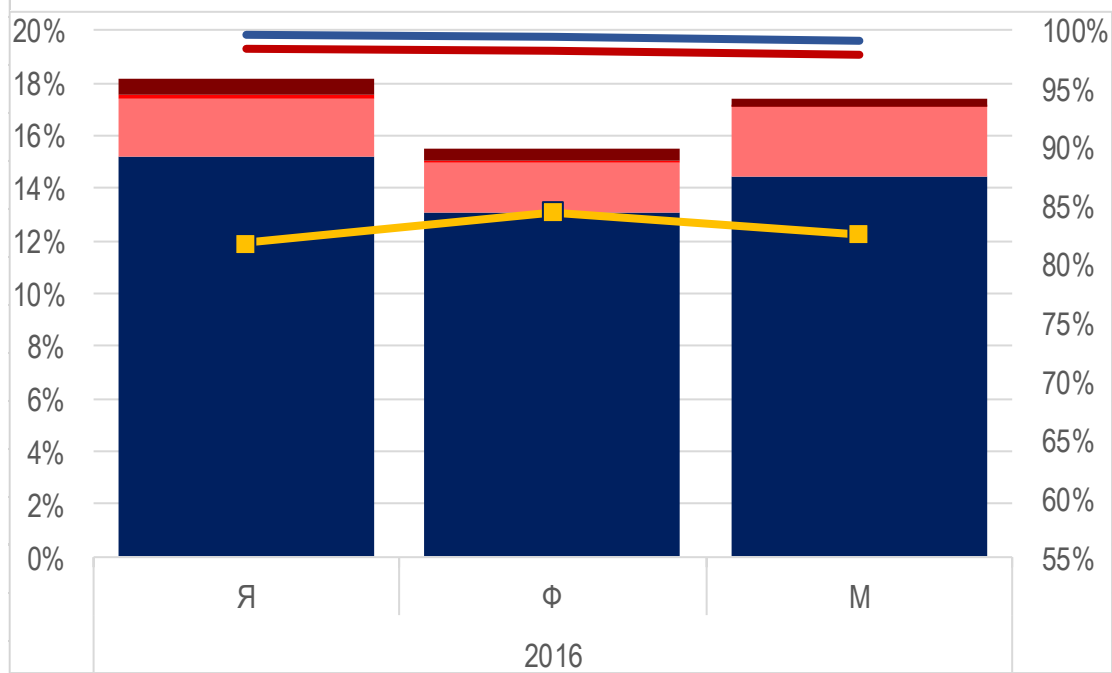


* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

Микрозаймы

		2016		
		Я	Ф	М
--	% обработанных заявок	98%	98%	98%
--	% одобрения (Approval rate)	82%	84%	83%
--	% Take rate	100%	99%	99%
Отказы				
	Кредитная политика кредитора	1%	0%	0%
	Кредитная история заемщика / поручителя	0%	0%	0%
	Долговая нагрузка	2%	2%	3%
	Прочие отказы *	15%	13%	14%

* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям и иных отказов



* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

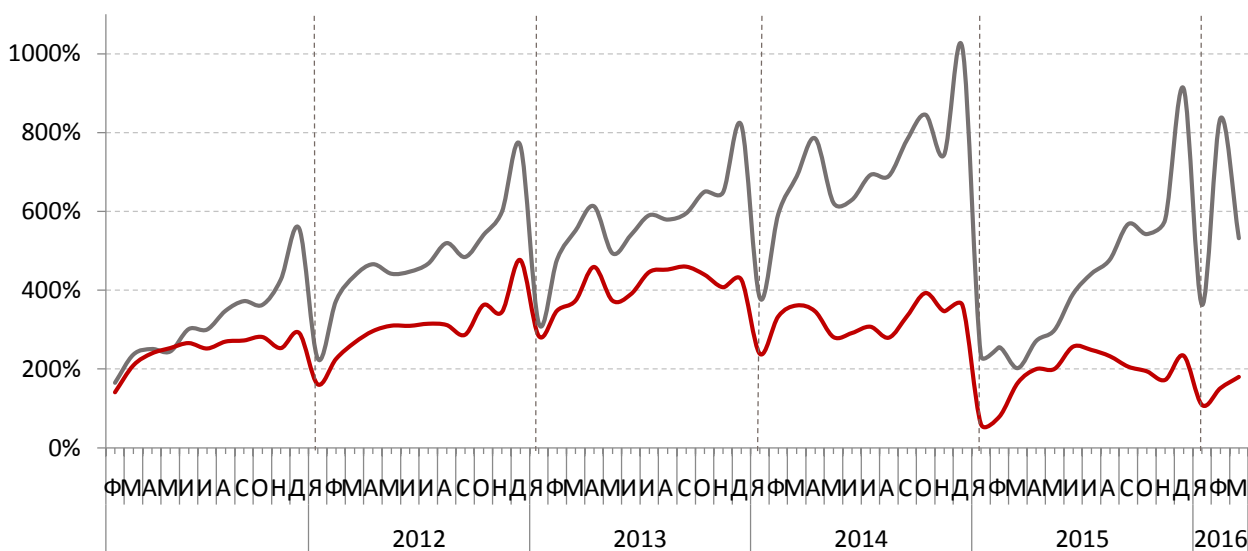
Количественные показатели

Темпы роста кредитования

Выдачи новых банковских кредитов в первом квартале 2016 года в целом показывают обычную для предыдущих лет сезонную тенденцию, при этом скорость прироста количества выдач меньше. Выдачи ипотечных кредитов в первом квартале 2016 года показывают нехарактерную динамику, которая может быть объяснена планами по прекращению (с 1 марта 2016) государственной поддержки ипотечного кредитования.

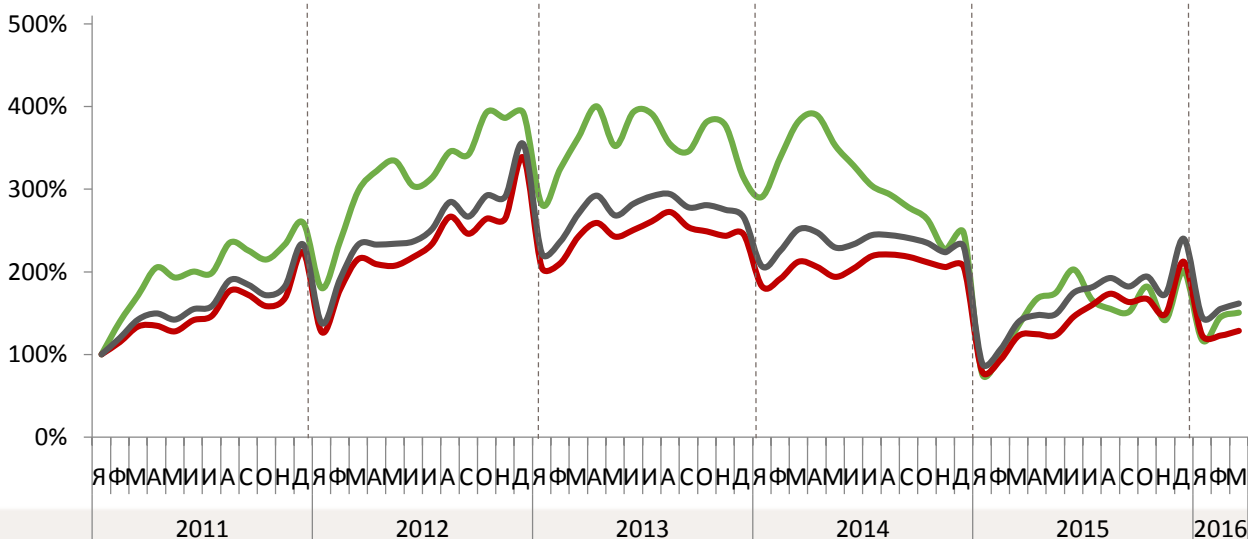
Количество выданных кредитов

— Ипотека — Автокредит



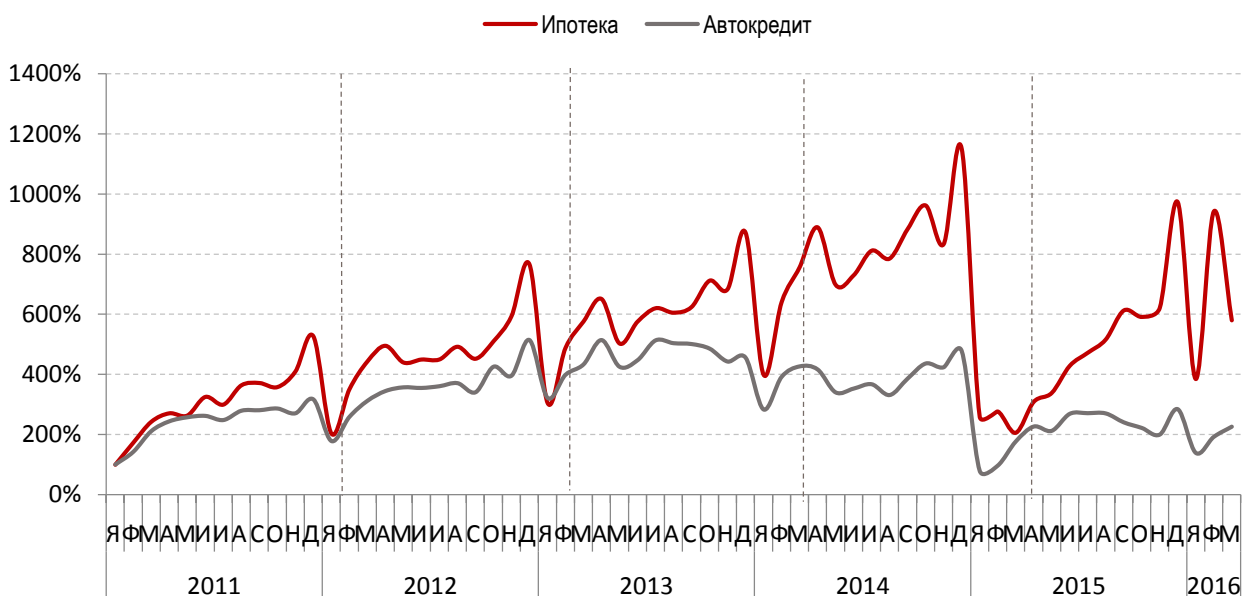
Количество выданных кредитов

— Кредитные карты — Кредит потребительский — Все кредиты

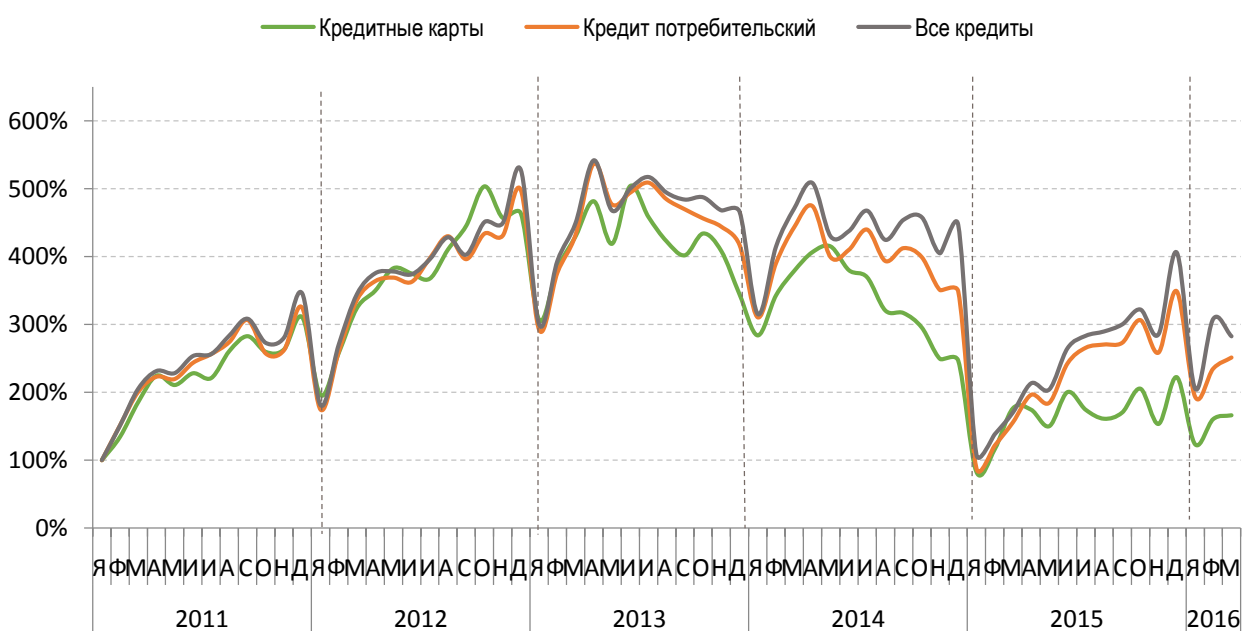


Объемы выдач новых банковских кредитов в первом квартале в целом продолжили расти. Наблюдаемая динамика объемов ипотечного кредитования объясняется планами по прекращению государственной программы поддержки ипотеки в марте 2016. Остальные виды кредитования показали увеличение темпов роста объемов выдач после традиционного январского спада, тогда как в январе снизились практически до уровня 2011 года.

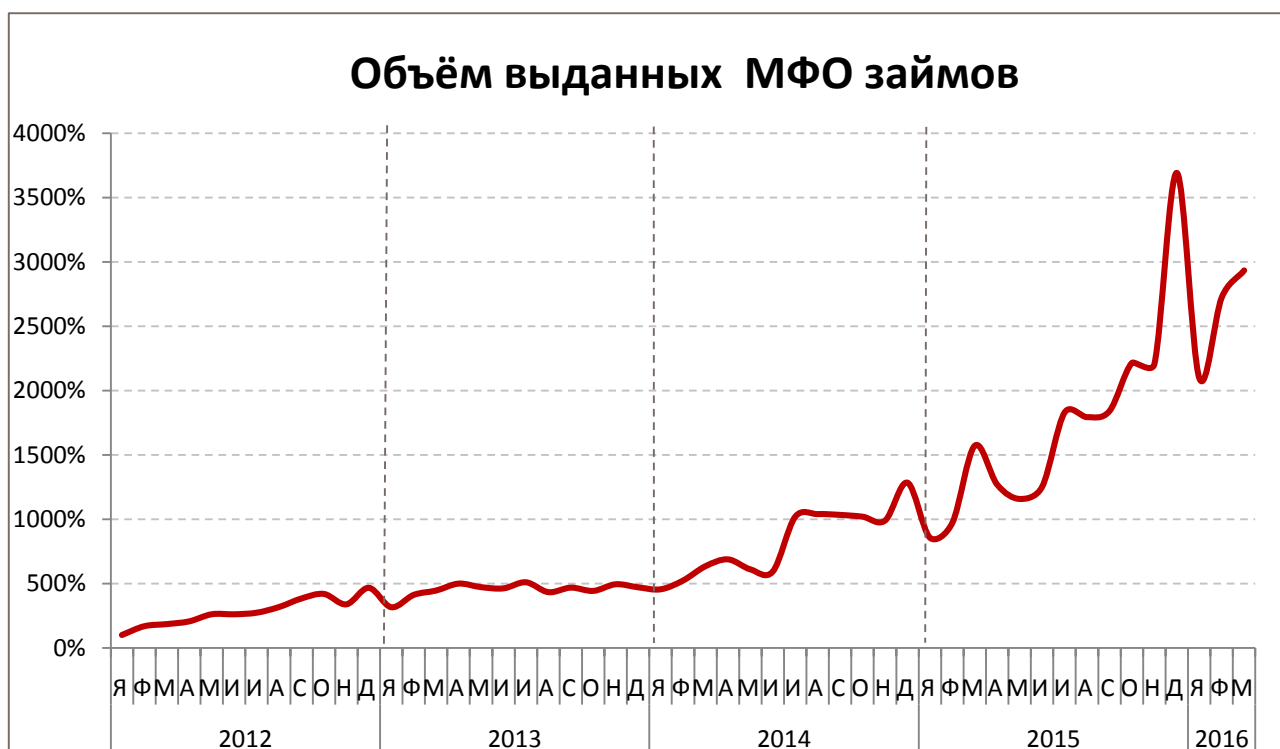
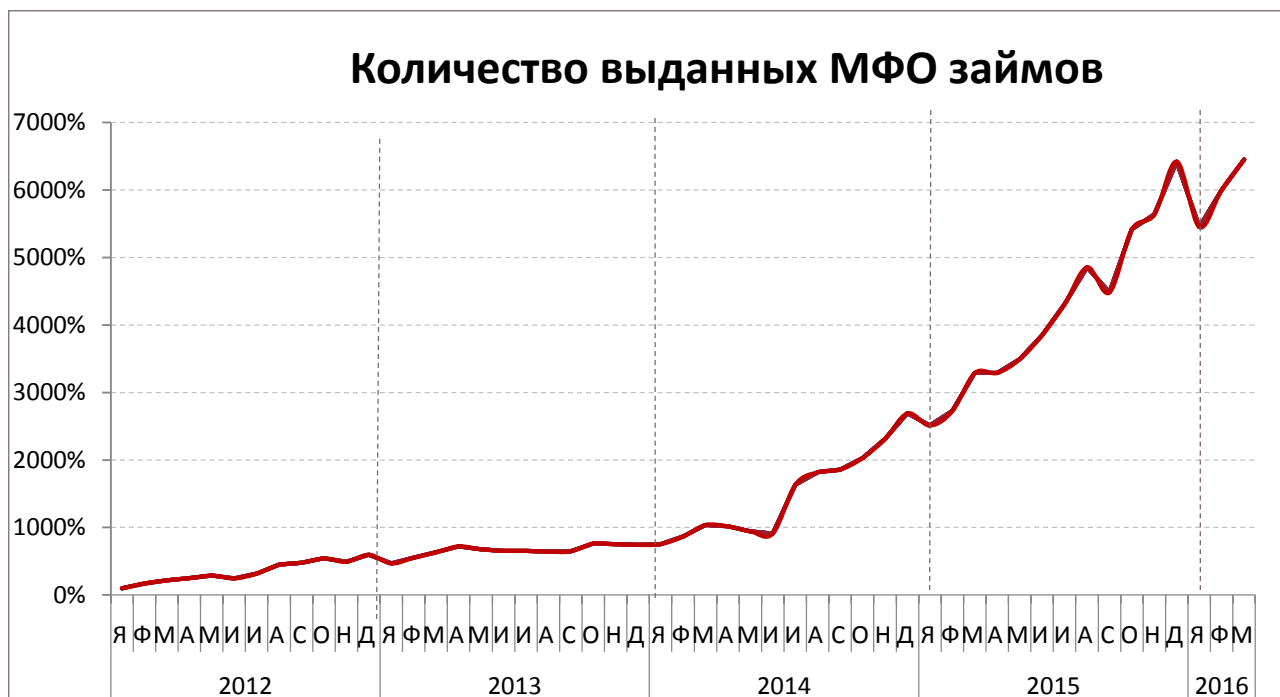
Объём выданных кредитов



Объём выданных кредитов

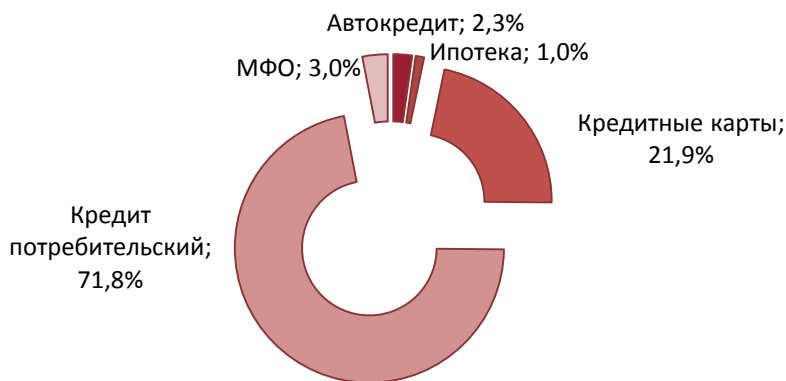


Динамика количественных показателей для микрозаймов демонстрирует падение выдач в январе и последующий их рост. Особенно ярко это проявилось в темпах роста объемов выдач. Это может свидетельствовать не только о сезонном снижении количества выдаваемых микрозаймов, но и о падении средних сумм таких займов.

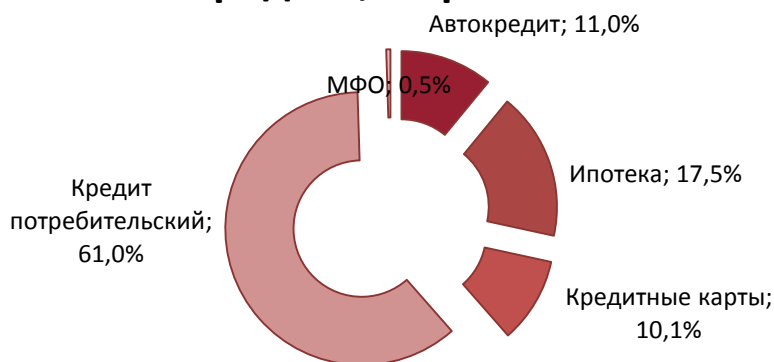


Доля потребительских кредитов в новых выдачах снизилась и количественно, и по объемам кредитования. Наблюдается значительный рост доли новых выдач по кредитным картам. Доля ипотечных кредитов в новых выдачах снижается. По автокредитам наблюдается незначительное снижение доли по количеству при значимом росте доли в объемах, что соответствует росту средней суммы кредита. Число банковских кредитов, открытых у одного заемщика, значительно не изменилось и остается примерно на уровне предыдущего квартала – 1,7. Число активных микрозаймов у одного заемщика в первом квартале продолжило снижение и сейчас находится на уровне 2,5 займов на человека.

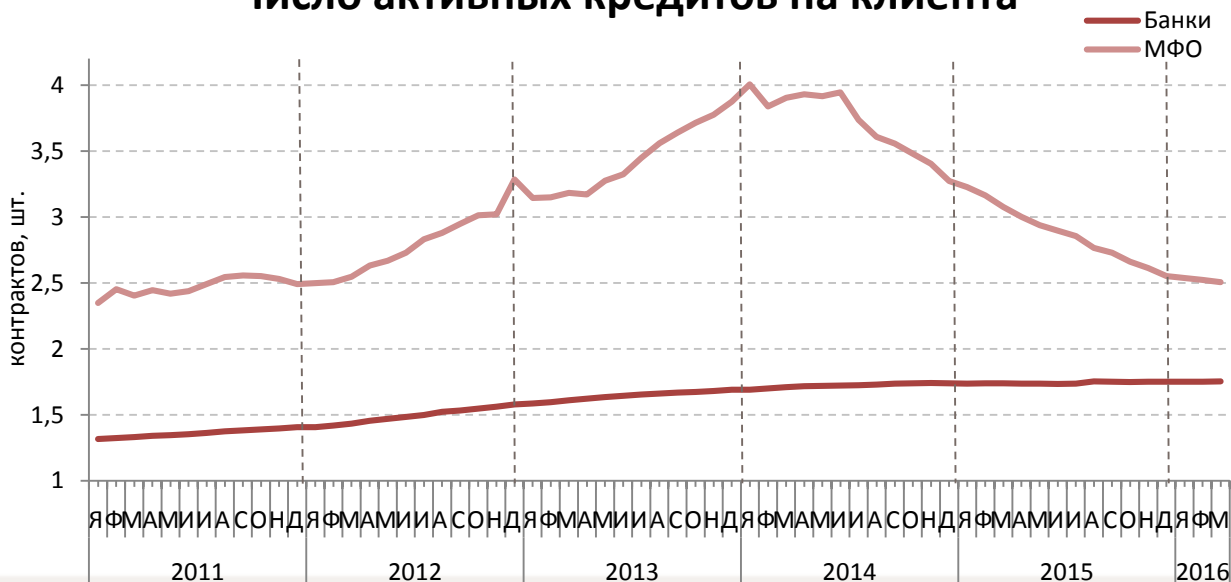
Распределение новых кредитов, по количеству, март 2016



Распределение новых кредитов, по сумме кредита, март 2016

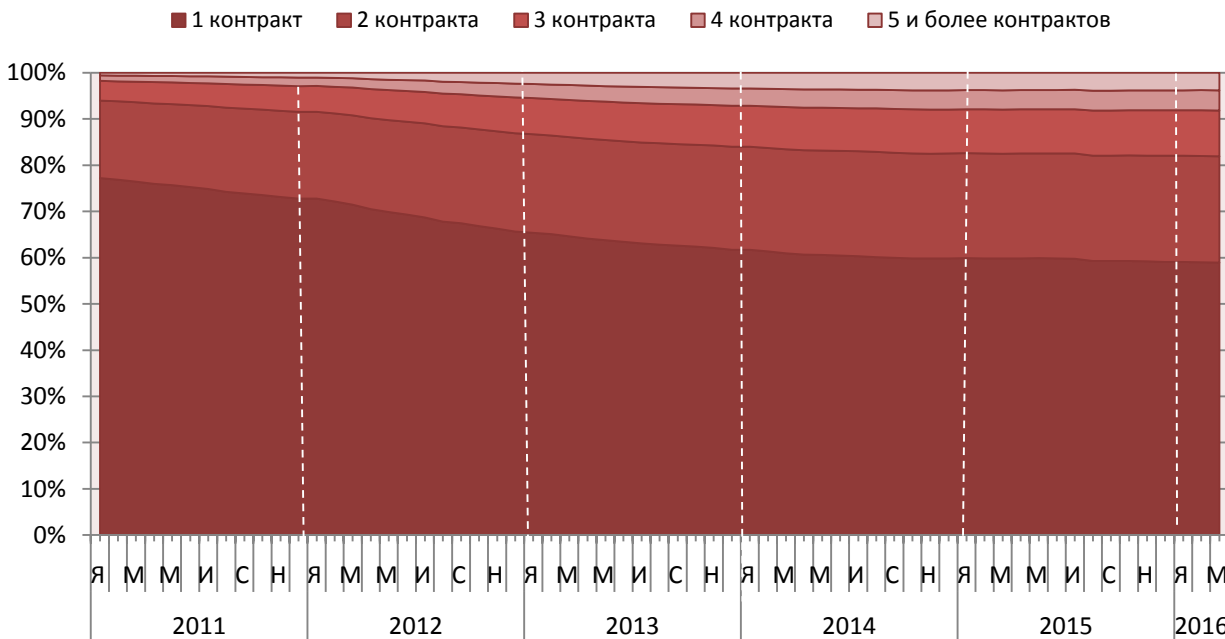


Число активных кредитов на клиента

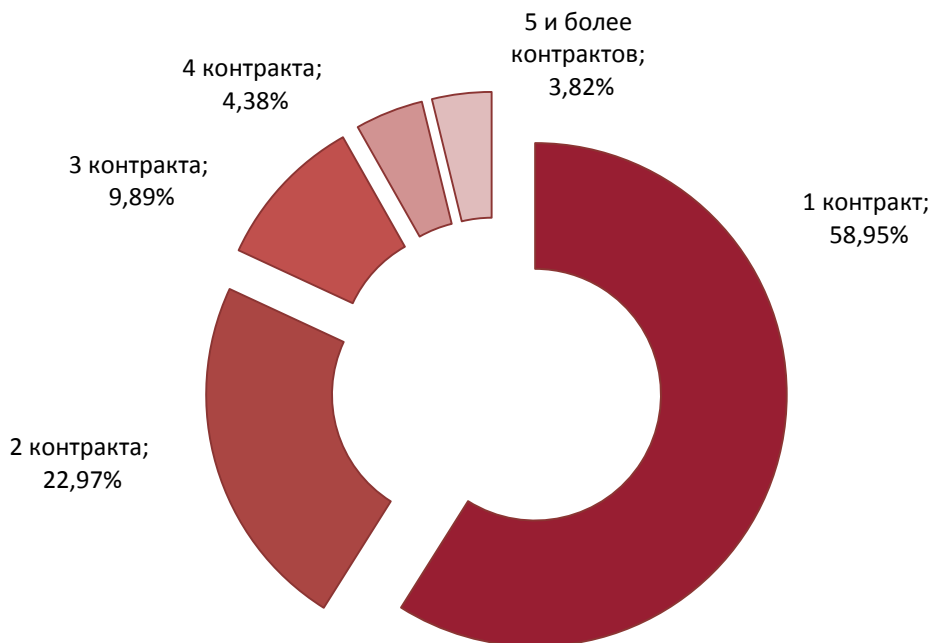


Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов осталось практически неизменным по сравнению с предыдущим кварталом. Доля заемщиков, имеющих 1 активный контракт незначительно уменьшилась.

Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов

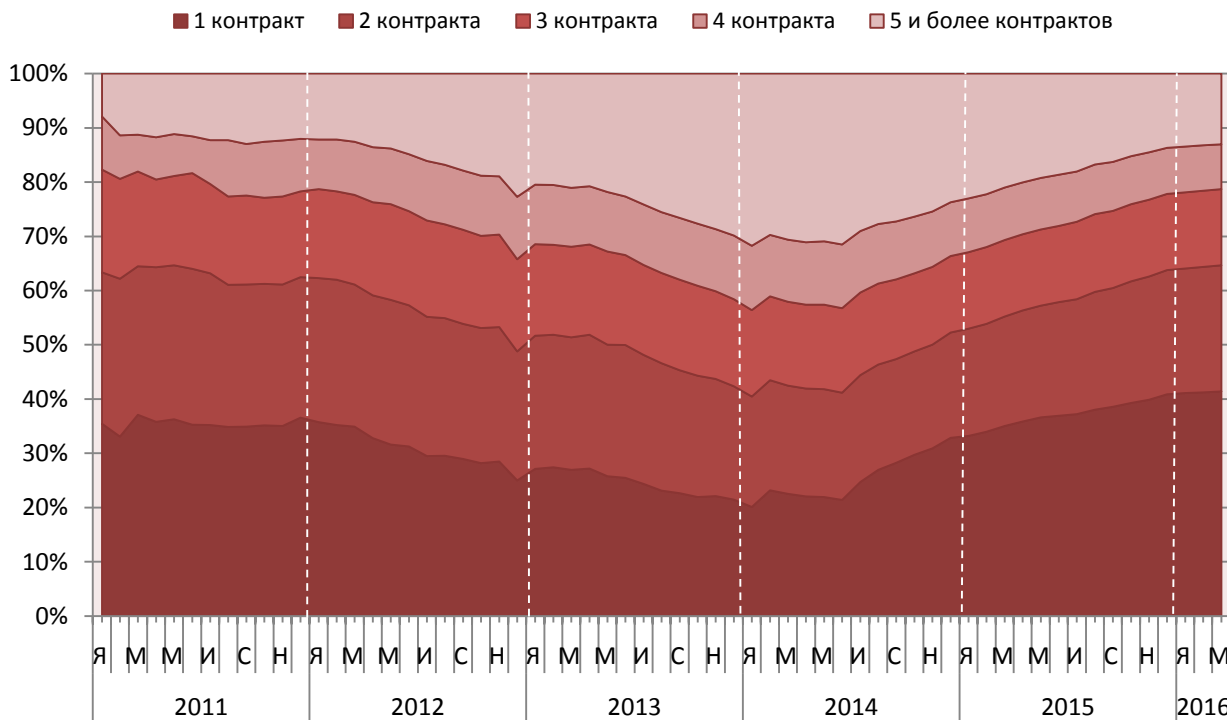


Распределение клиентов по числу активных контрактов (март 2016)

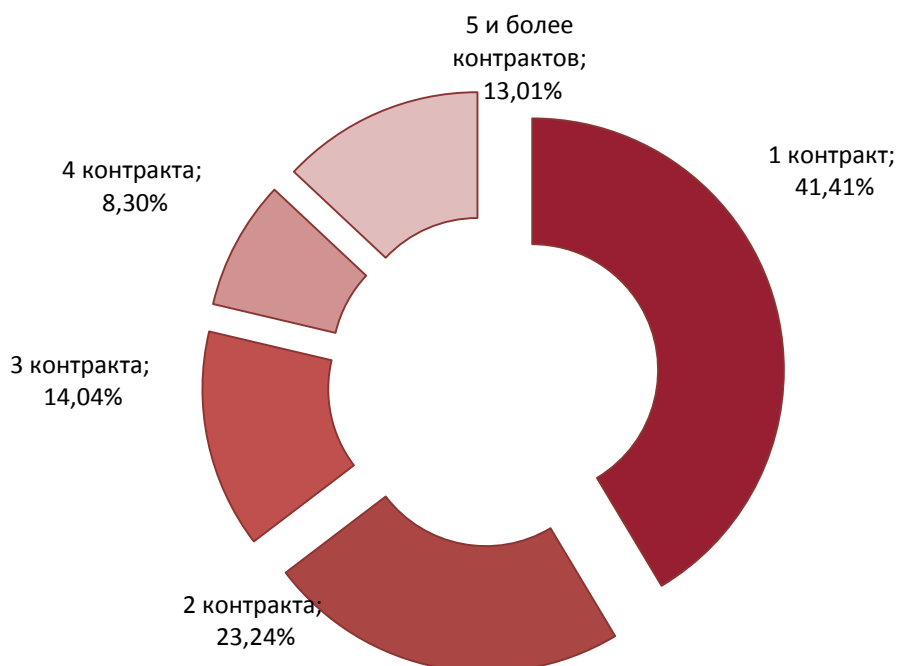


Распределение клиентов по числу активных микрозаймов показывает, что подавляющее число клиентов МФО имеет 1 - 2 активных контракта. Доля заемщиков, имеющих 5 и более активных контрактов, продолжает тенденцию к снижению, отмеченную впервые в начале 2014 года.

Распределение клиентов по числу активных микрозаймов



Распределение клиентов по числу активных контрактов (март 2016)



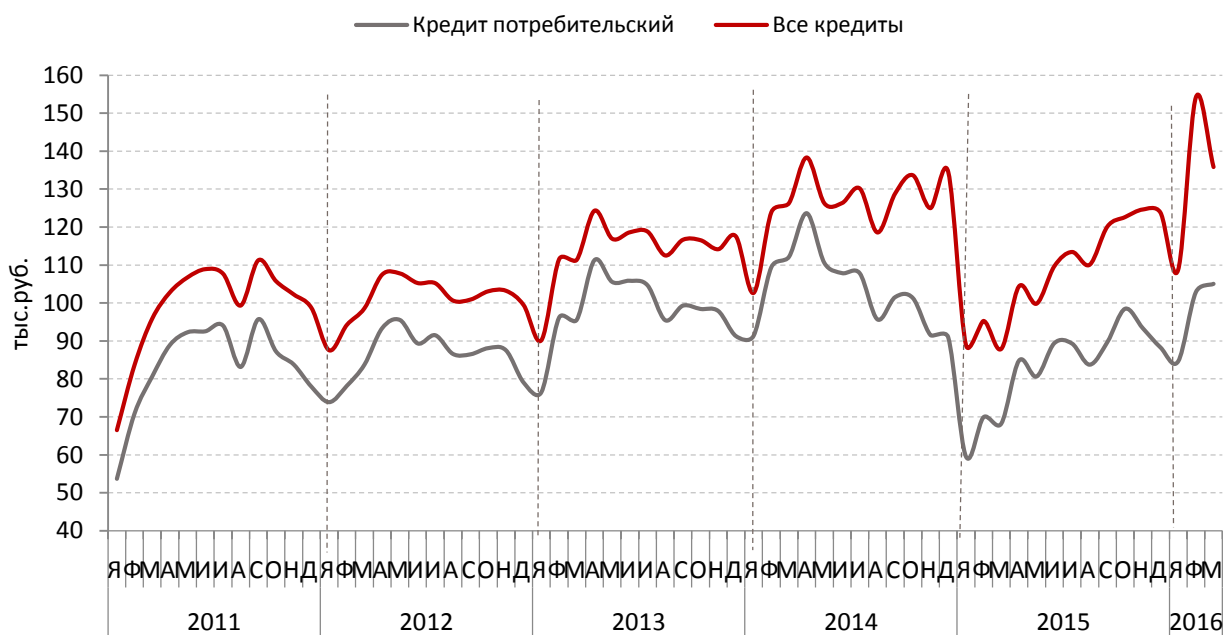
Качественные показатели

Структура кредитного портфеля

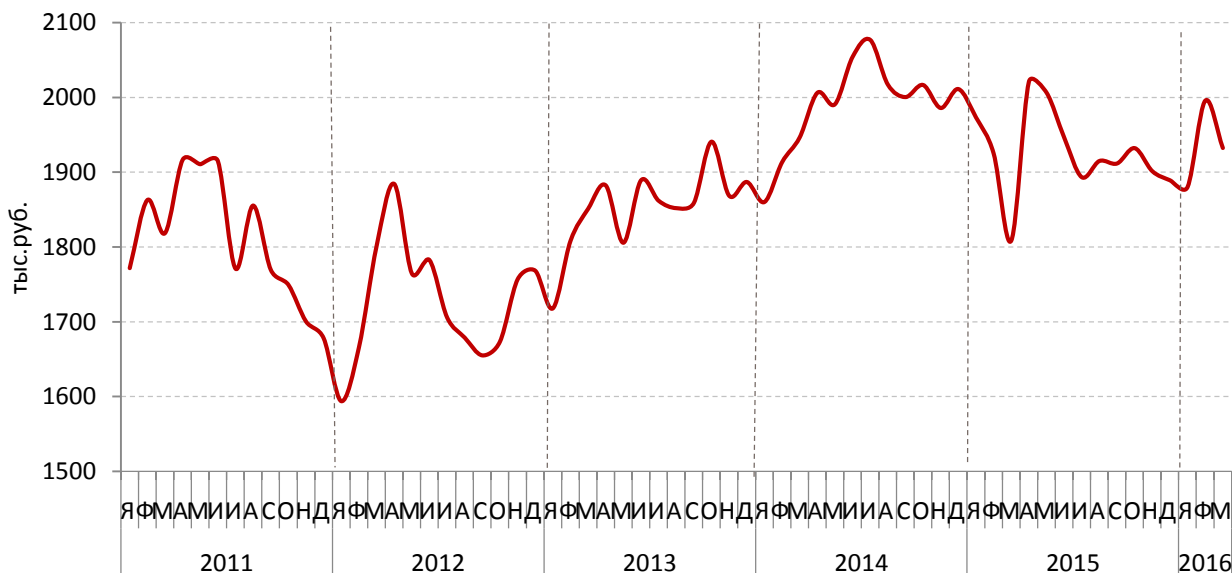
Средняя сумма по банковским кредитам в первом квартале продемонстрировала динамику, сравнимую с аналогичным периодом предыдущих докризисных лет. Средняя сумма по потребительским кредитам растет, а по ипотечным немного снизилась к концу квартала.

Аналогичная динамика отмечается по среднему сроку за исключением автокредитов, по которым этот показатель сохраняет очень низкий уровень на протяжении почти всего последнего года. Средний срок по микрозаймам растет, продолжая тенденцию скачкообразного роста, взятую в середине 2015 года.

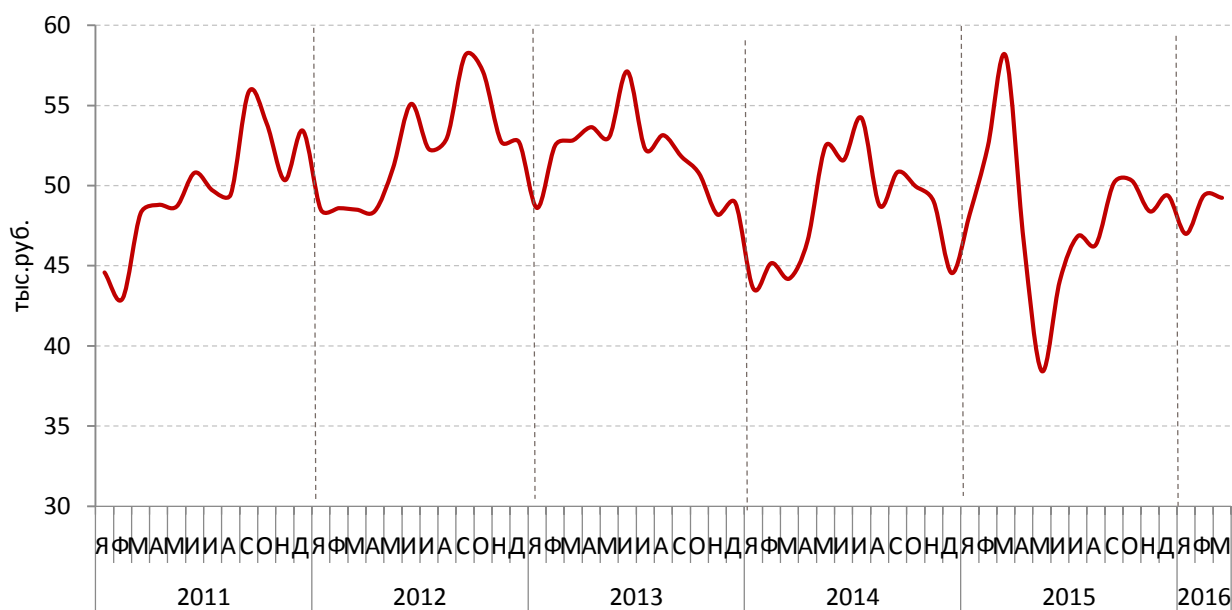
Средняя сумма выданного кредита



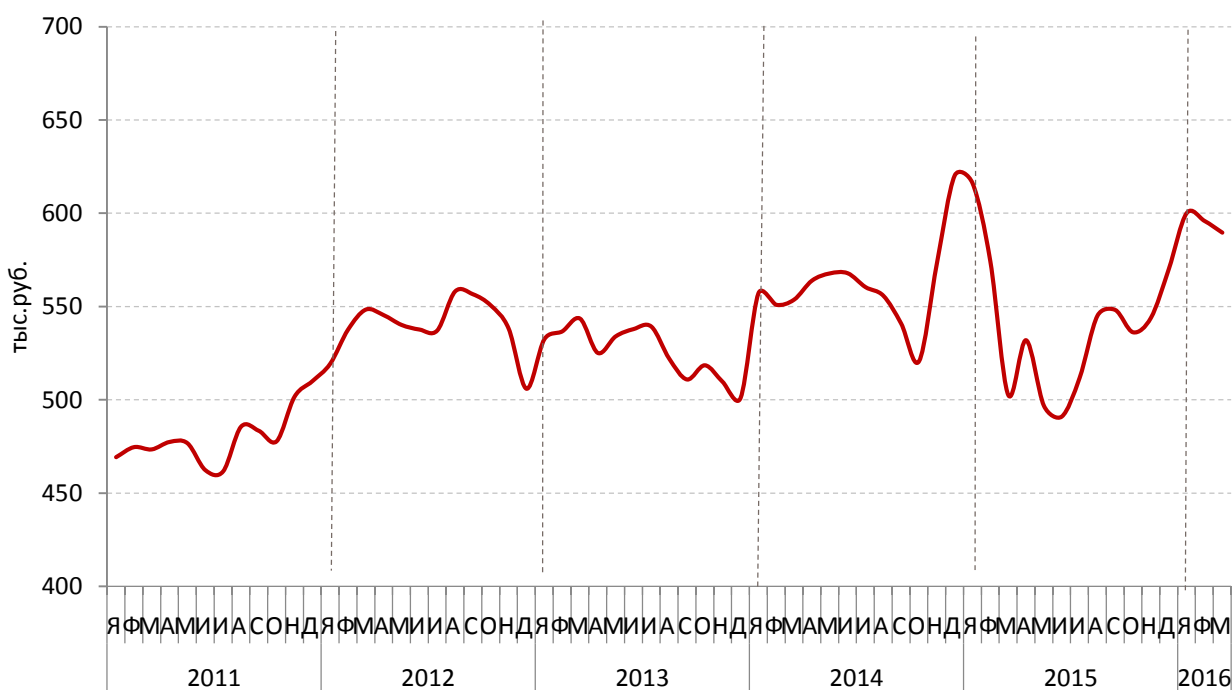
Средняя сумма выданного ипотечного кредита



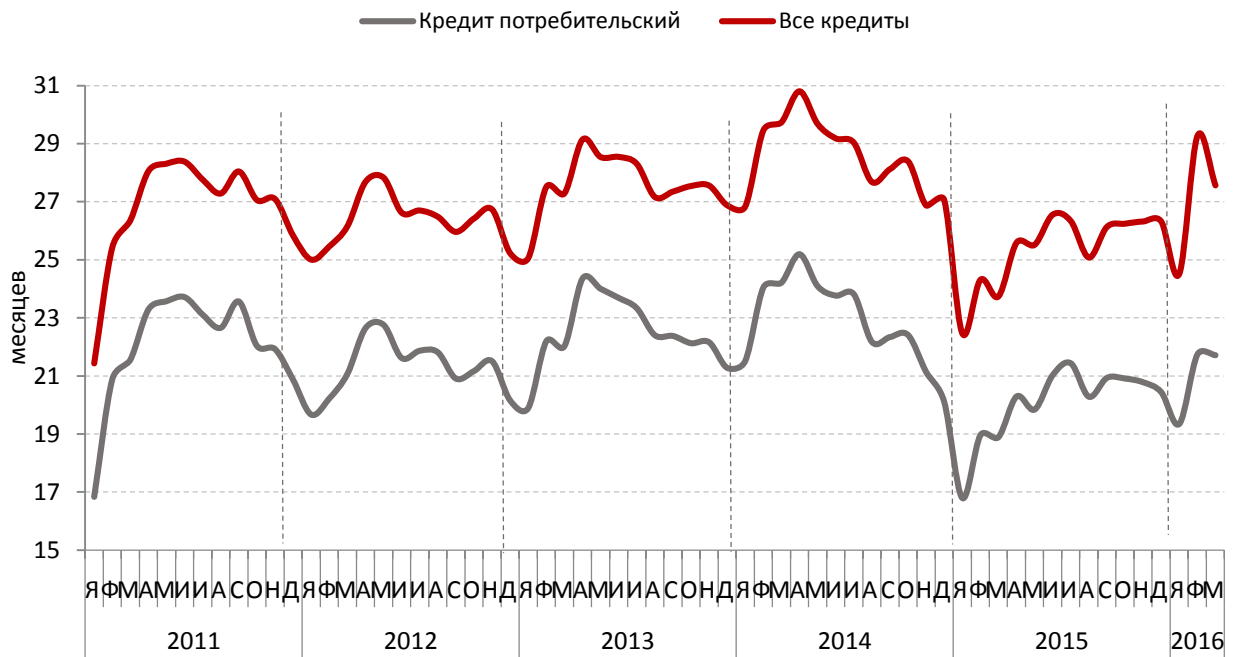
Средняя сумма одобренного лимита по кредитным картам



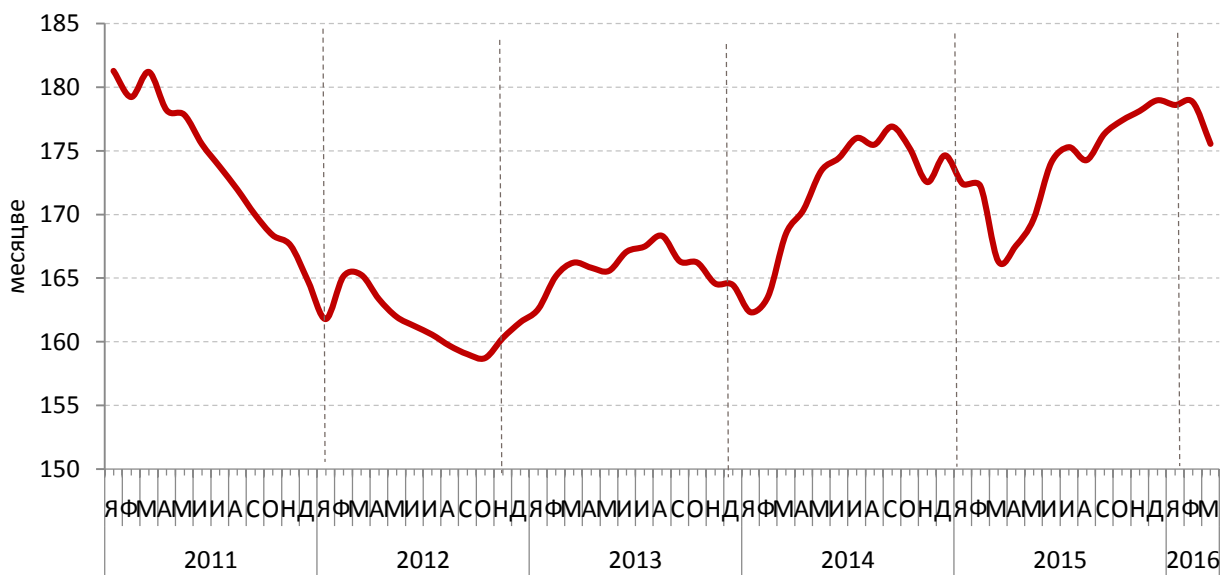
Средняя сумма выданного автокредита



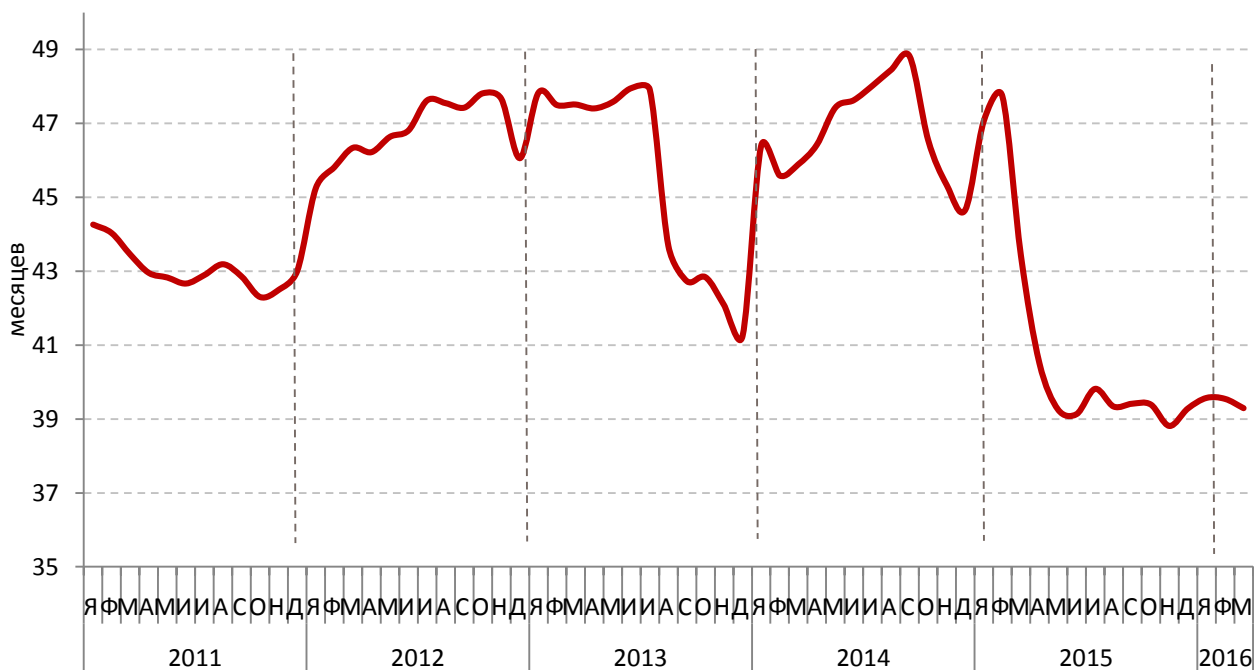
Средний срок выданного кредита



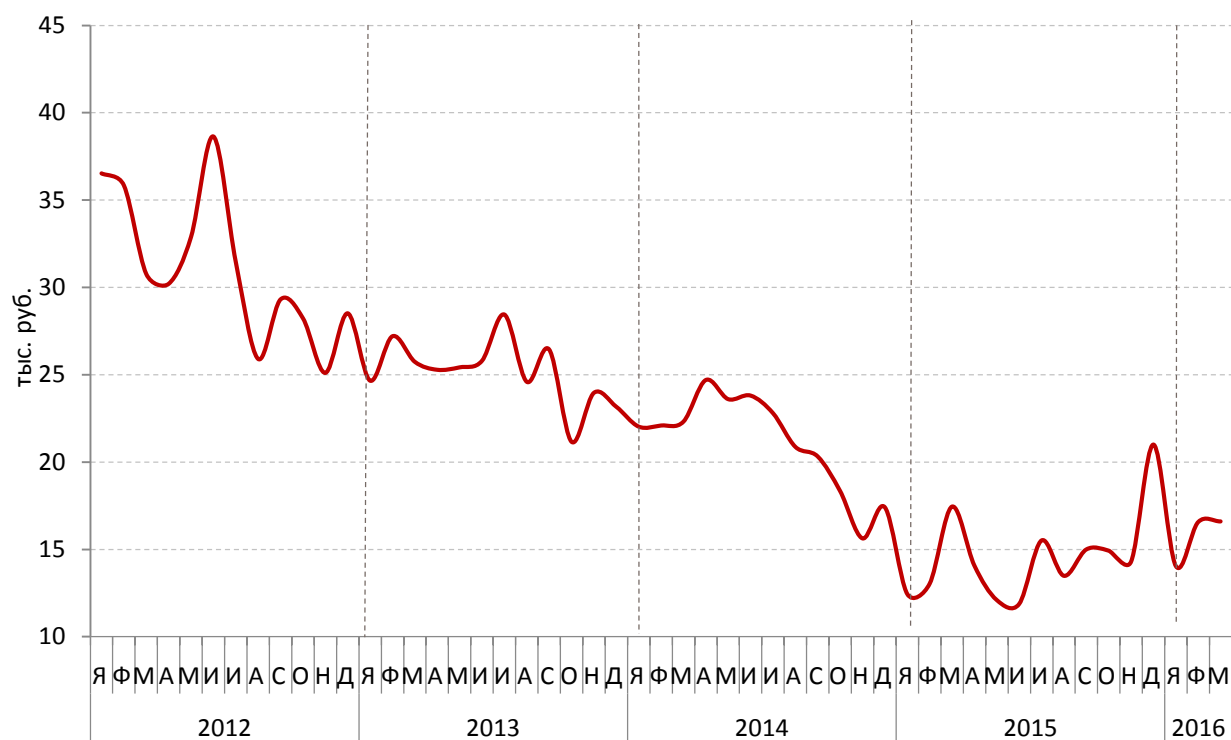
Средний срок выданного ипотечного кредита



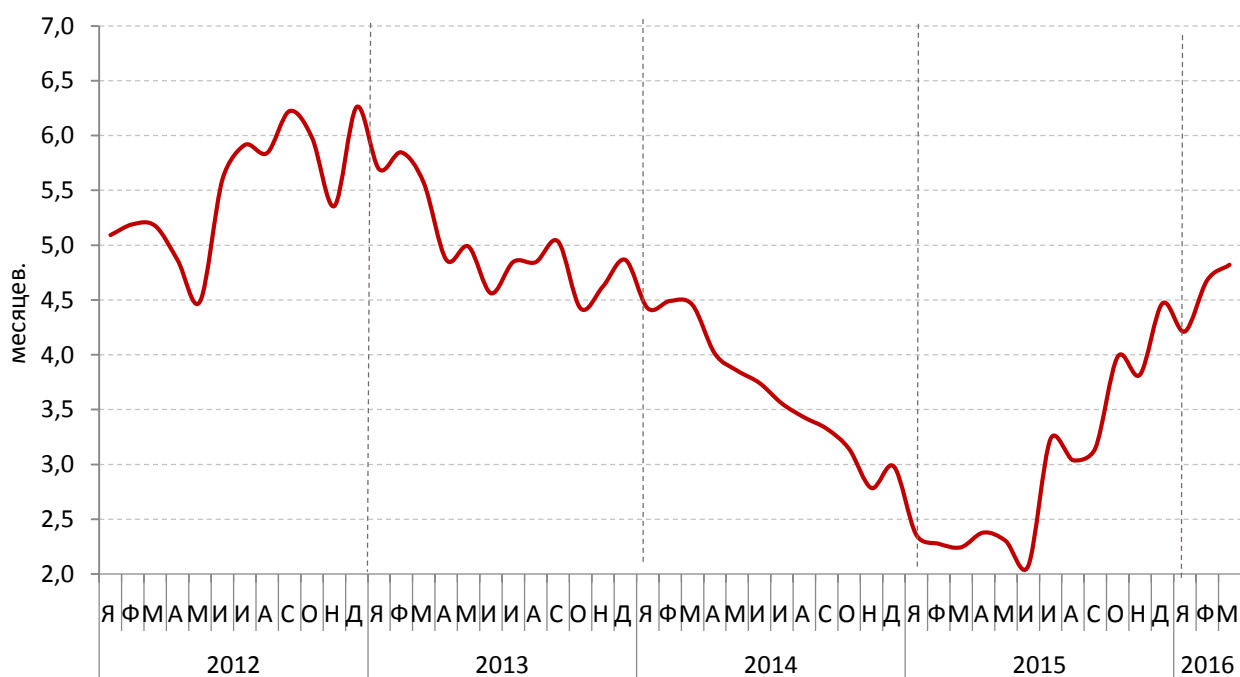
Средний срок выданного автокредита



Средняя сумма выданного МФО займа



Средний срок выданного МФО займа



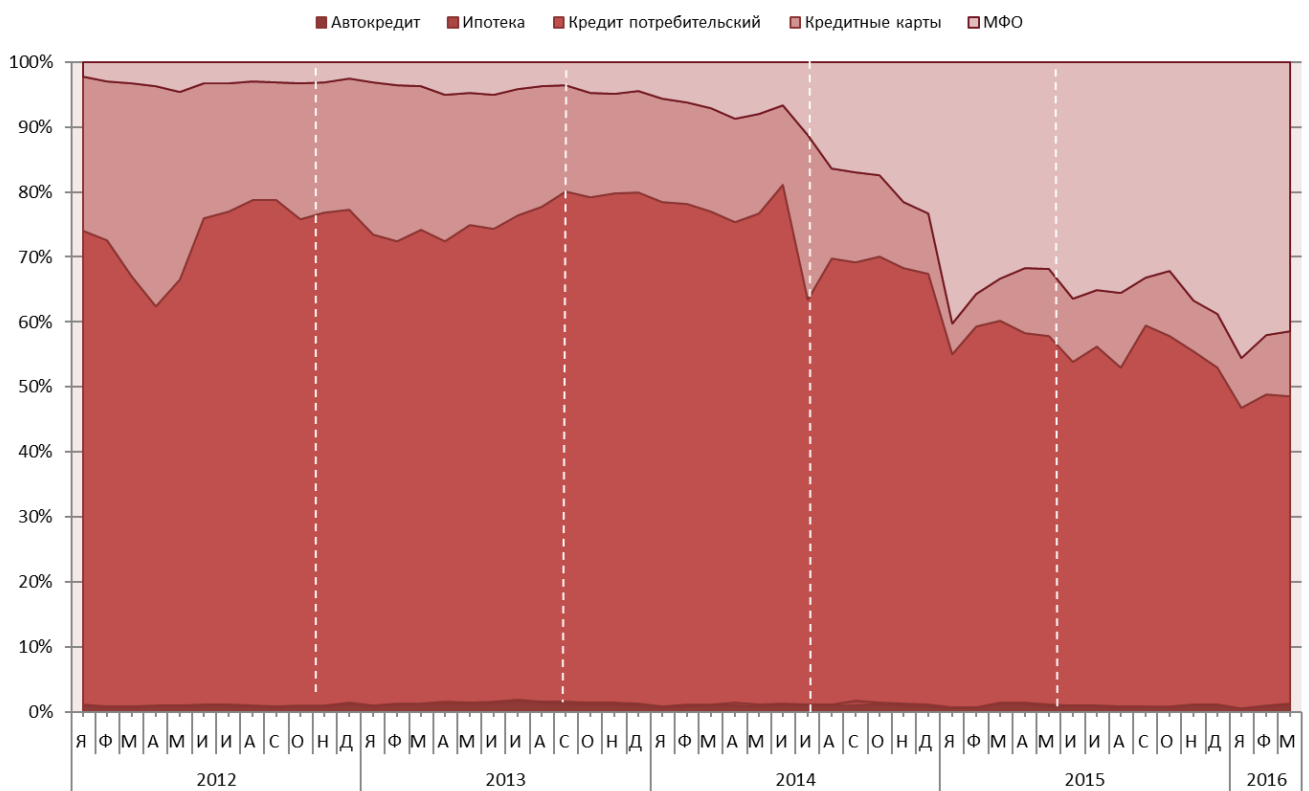
Кредитный риск

Новые кредиты должников

Представляем ещё одно нововведение данного сборника - отчет «Новые кредиты должников». Он показывает, что несмотря на наличие у клиентов дефолтного кредита, финансовая система продолжает выдавать им новые кредиты. Отчет структурирован по типам кредитов, выдаваемых дефолтным клиентам (у клиента на момент получения нового кредита есть действующий кредит с длительностью просроченной задолженности 90 дней и более).

В первом квартале 2016 года доля выдаваемых должникам микрозаймов достигла максимума, тогда как доля потребительских кредитов находится на минимальном уровне.

Новые кредиты у должников. Распределение по типу кредитов

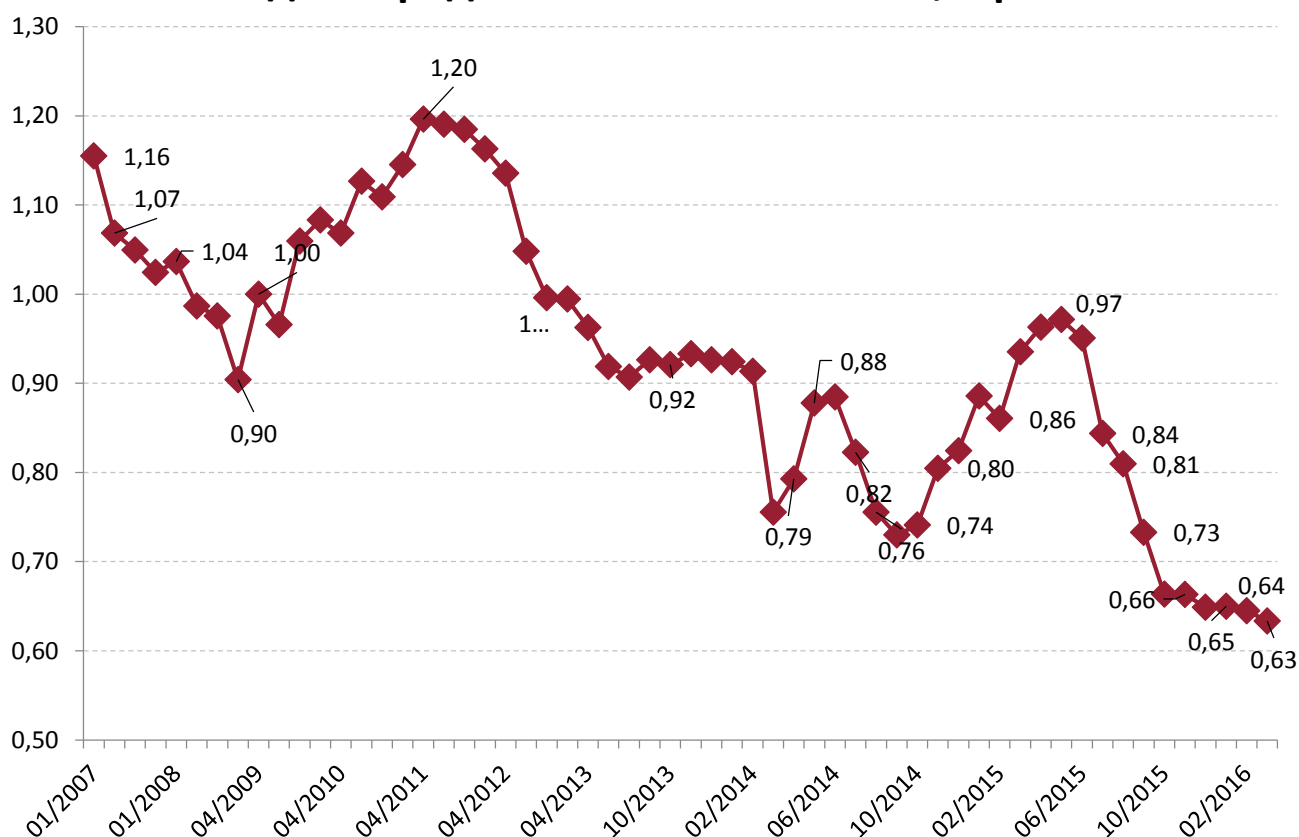


Кредитный риск

Кредиты с просроченным долгом

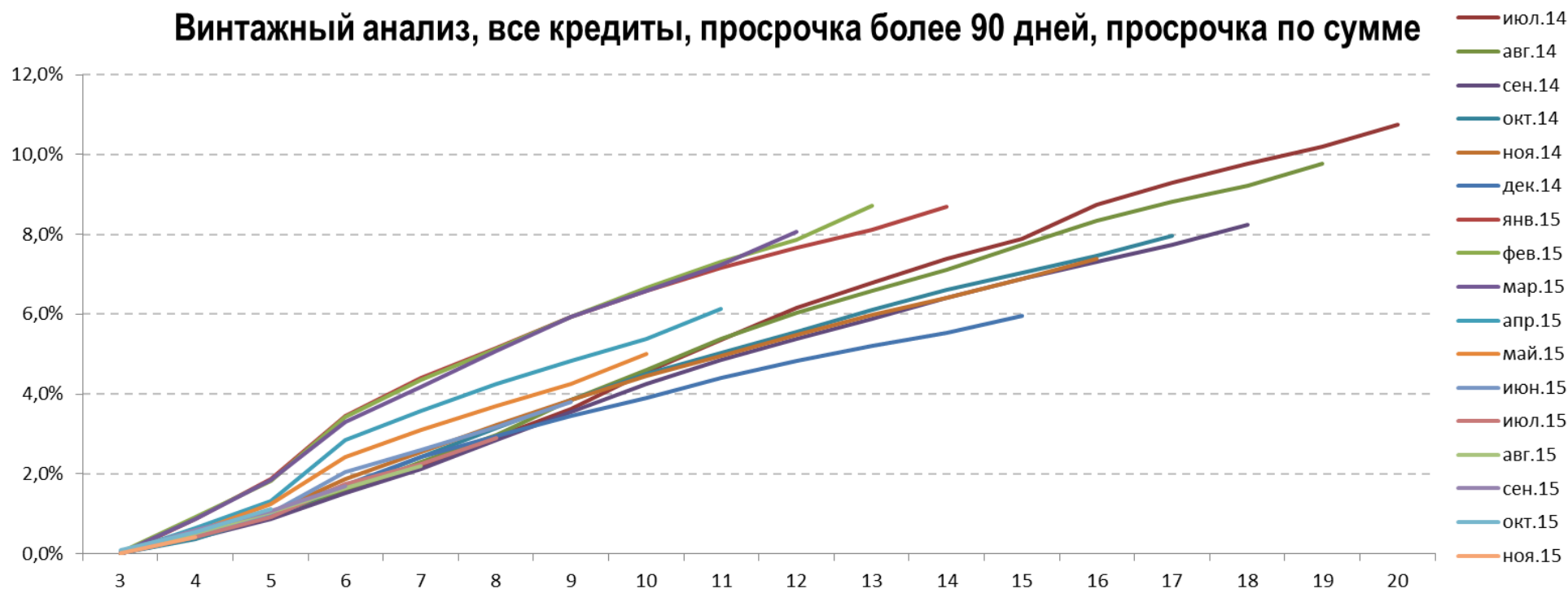
Индекс кредитной сознательности (Equifax) является математической моделью, разработанной аналитиками компаний Equifax. Индекс оценивает качество кредитного портфеля всего российского рынка розничного кредитования. Продолжительность просрочки является одним из основных критериев качества кредита – кредитам с наиболее длительной просрочкой присваивается наихудший рейтинг. Значения индекса нормированы на апрель 2009 года. В первом квартале 2016 года Индекс находится на уровнях, достигнутых в четвертом квартале 2015 года – драматическое падение второй половины прошлого года прекратилось.

Индекс кредитной сознательности, Equifax



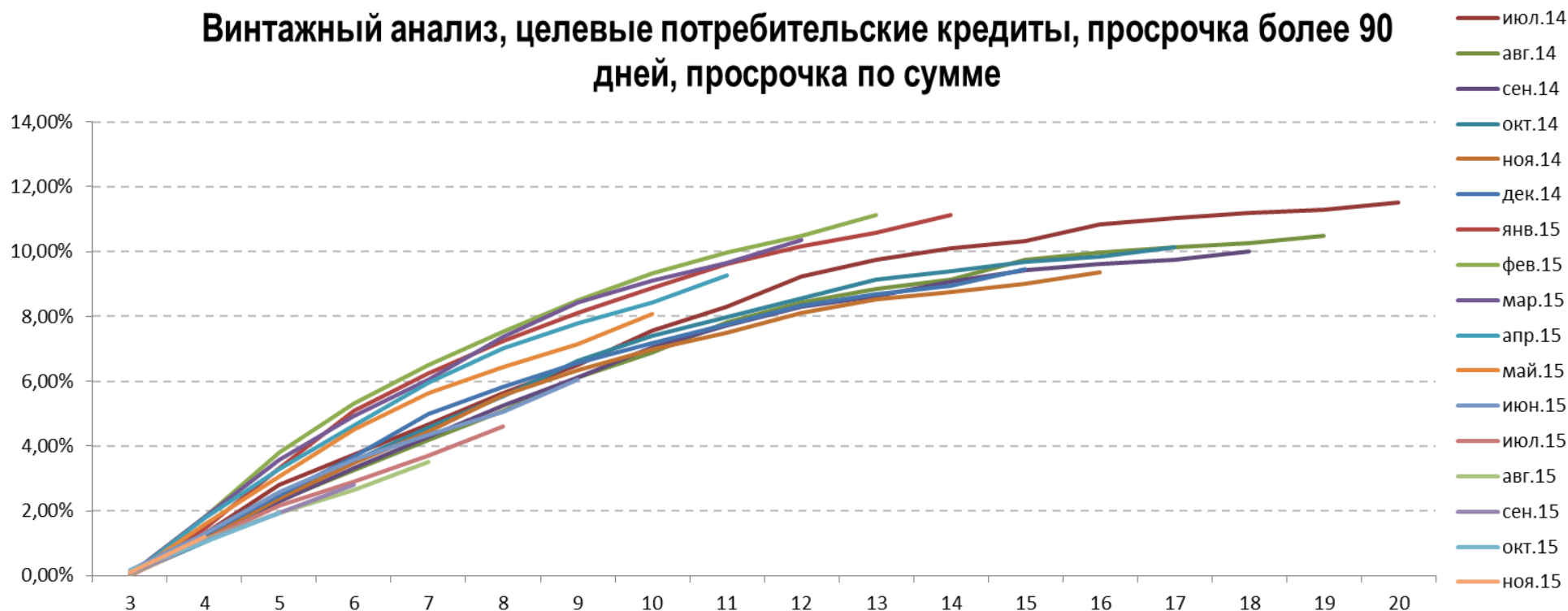
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Расчёт просрочки по сумме осуществляется как **отношение общей суммы просроченных обязательств к общей сумме кредитов**. По горизонтальной оси указан номер месяца с момента формирования портфеля.

Винтажный анализ, все кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



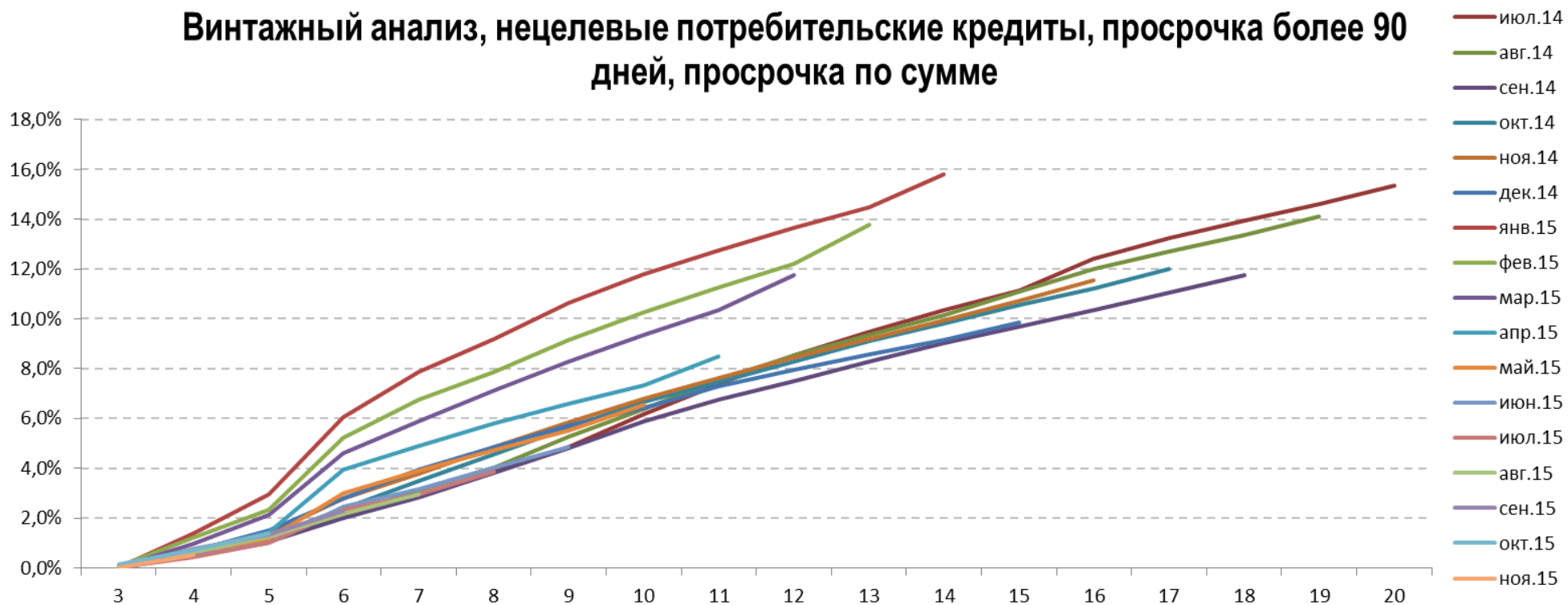
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	3,63%	3,85%	3,54%	3,86%	3,86%	3,45%	5,94%	5,94%	5,94%	4,84%	4,26%	3,81%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,22%	-0,31%	0,32%	0,00%	-0,40%	2,49%	0,00%	0,00%	-1,10%	-0,58%	-0,45%

Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



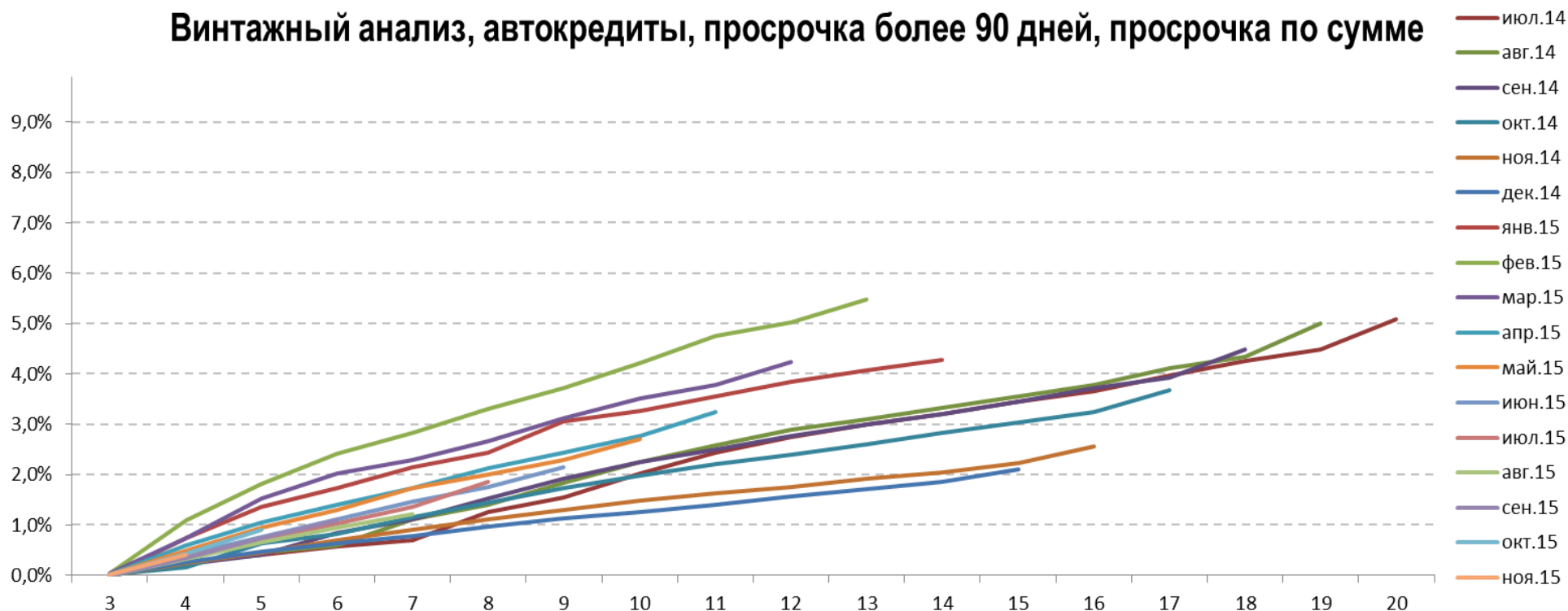
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	6,50%	6,13%	6,12%	6,63%	6,35%	6,57%	8,11%	8,50%	8,41%	7,80%	7,15%	6,05%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,37%	0,00%	0,51%	-0,28%	0,22%	1,53%	0,40%	-0,09%	-0,61%	-0,66%	-1,09%

Винтажный анализ, нецелевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



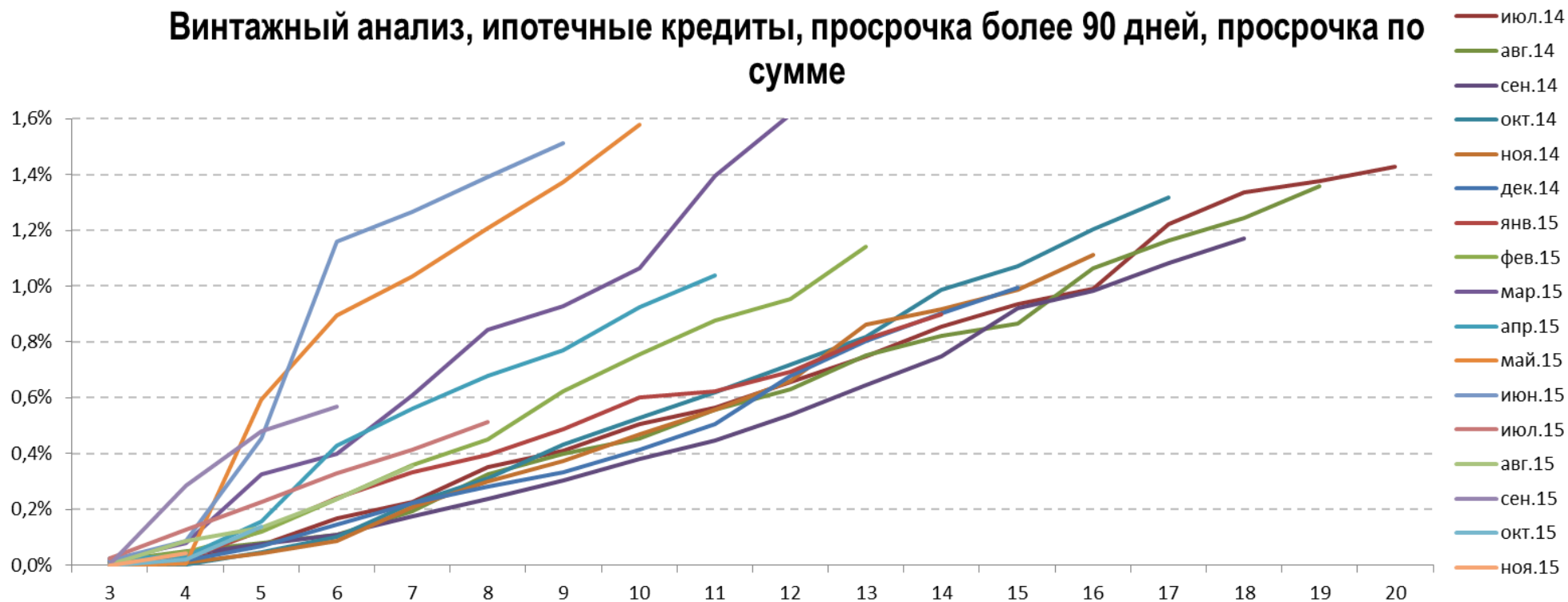
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	4,86%	5,28%	4,83%	5,64%	5,85%	5,70%	10,64%	9,15%	8,29%	6,58%	5,50%	4,86%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,41%	-0,45%	0,81%	0,22%	-0,15%	4,94%	-1,49%	-0,86%	-1,71%	-1,08%	-0,63%

Винтажный анализ, автокредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



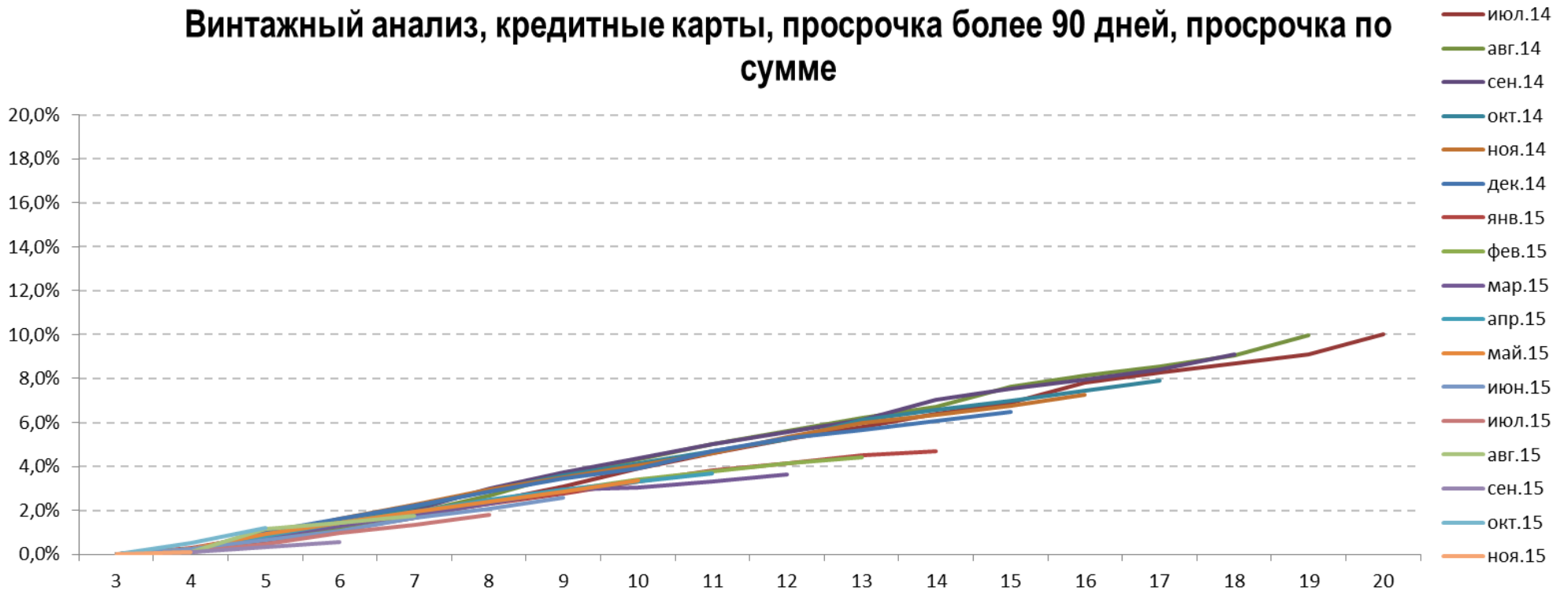
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	1,54%	1,84%	1,91%	1,72%	1,30%	1,13%	3,05%	3,72%	3,12%	2,43%	2,30%	2,15%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,30%	0,07%	-0,19%	-0,42%	-0,16%	1,92%	0,67%	-0,60%	-0,69%	-0,13%	-0,15%

Винтажный анализ, ипотечные кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



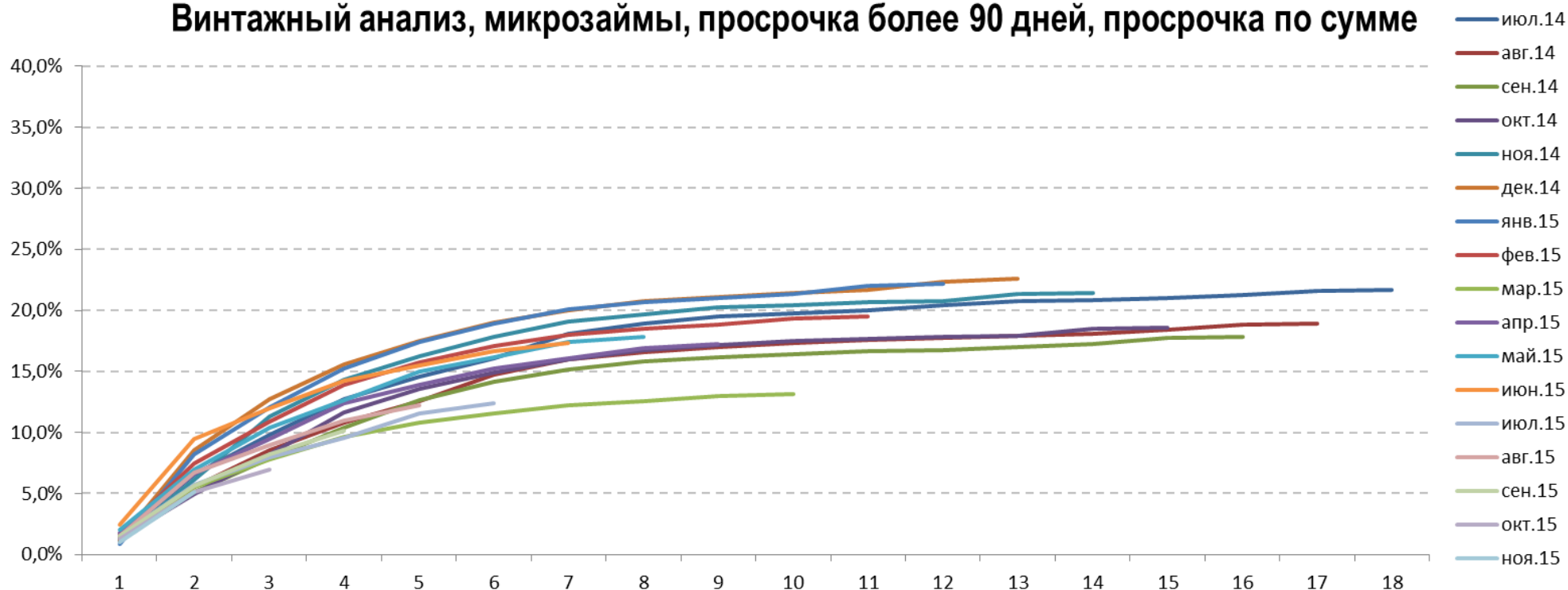
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	0,41%	0,40%	0,30%	0,43%	0,37%	0,33%	0,49%	0,62%	0,93%	0,77%	1,37%	1,51%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01%	-0,10%	0,13%	-0,06%	-0,04%	0,15%	0,14%	0,30%	-0,16%	0,60%	0,14%

Винтажный анализ, кредитные карты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	3,08%	3,64%	3,74%	3,58%	3,51%	3,46%	2,79%	2,90%	2,95%	2,96%	2,88%	2,58%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,56%	0,09%	-0,16%	-0,07%	-0,05%	-0,68%	0,11%	0,05%	0,01%	-0,08%	-0,29%

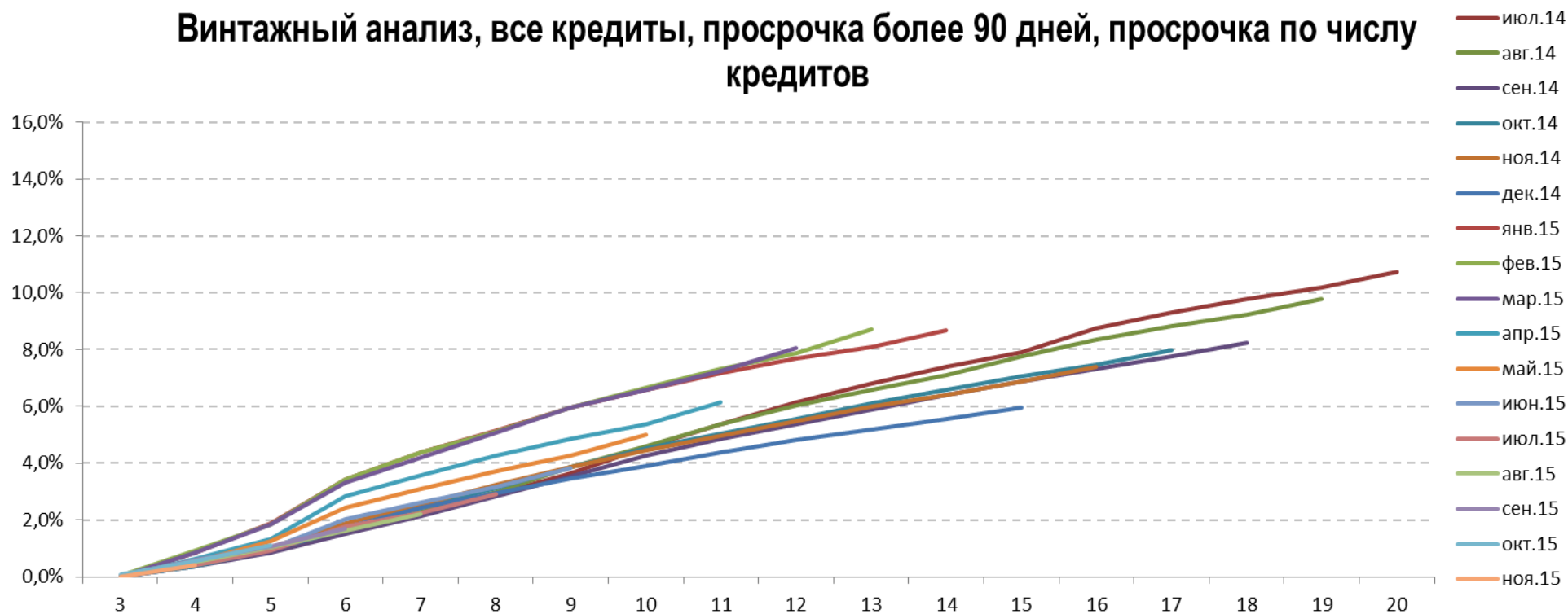
Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	18,12%	15,98%	15,19%	15,99%	19,11%	20,02%	20,12%	18,00%	12,22%	16,08%	17,42%	17,30%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-2,14%	-0,79%	0,79%	3,13%	0,91%	0,10%	-2,11%	-5,78%	3,86%	1,34%	-0,11%

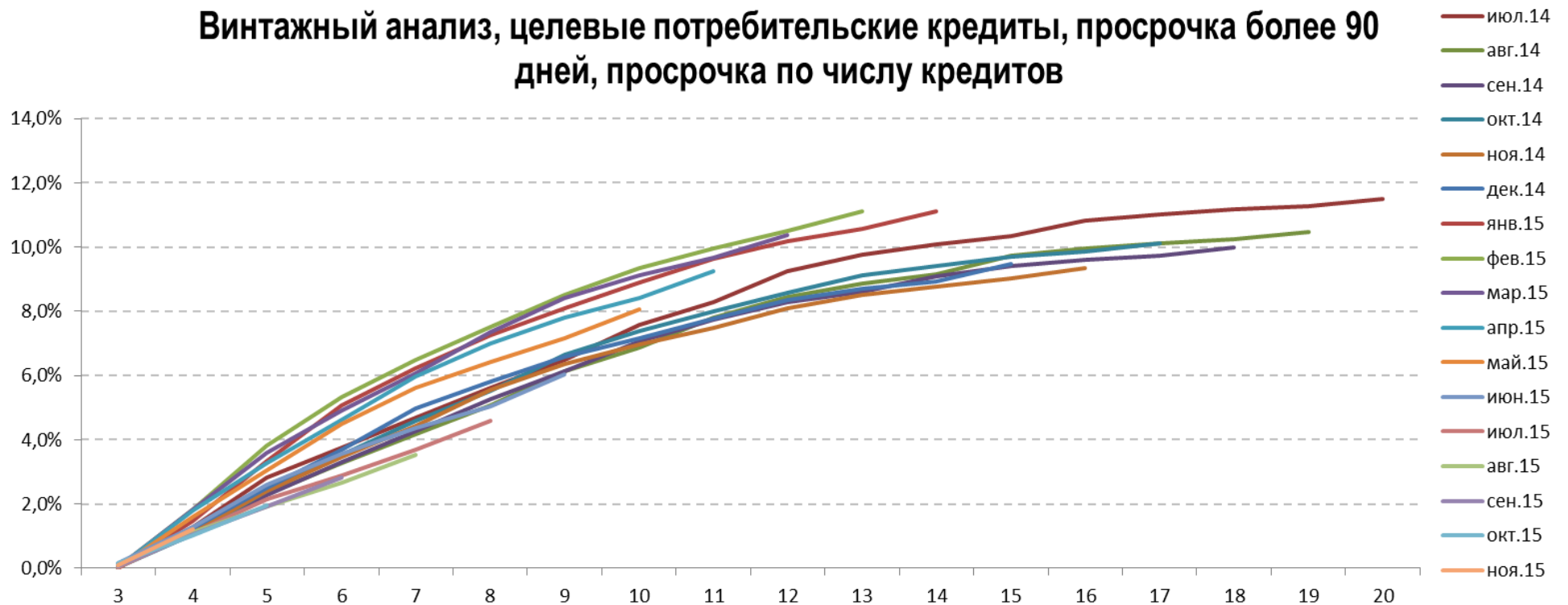
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдачи кредита. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Просрочка по числу контрактов рассчитывается как **отношение количества кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу кредитов в портфеле**. По горизонтальной оси указан номер месяца с момента формирования портфеля.

Винтажный анализ, все кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



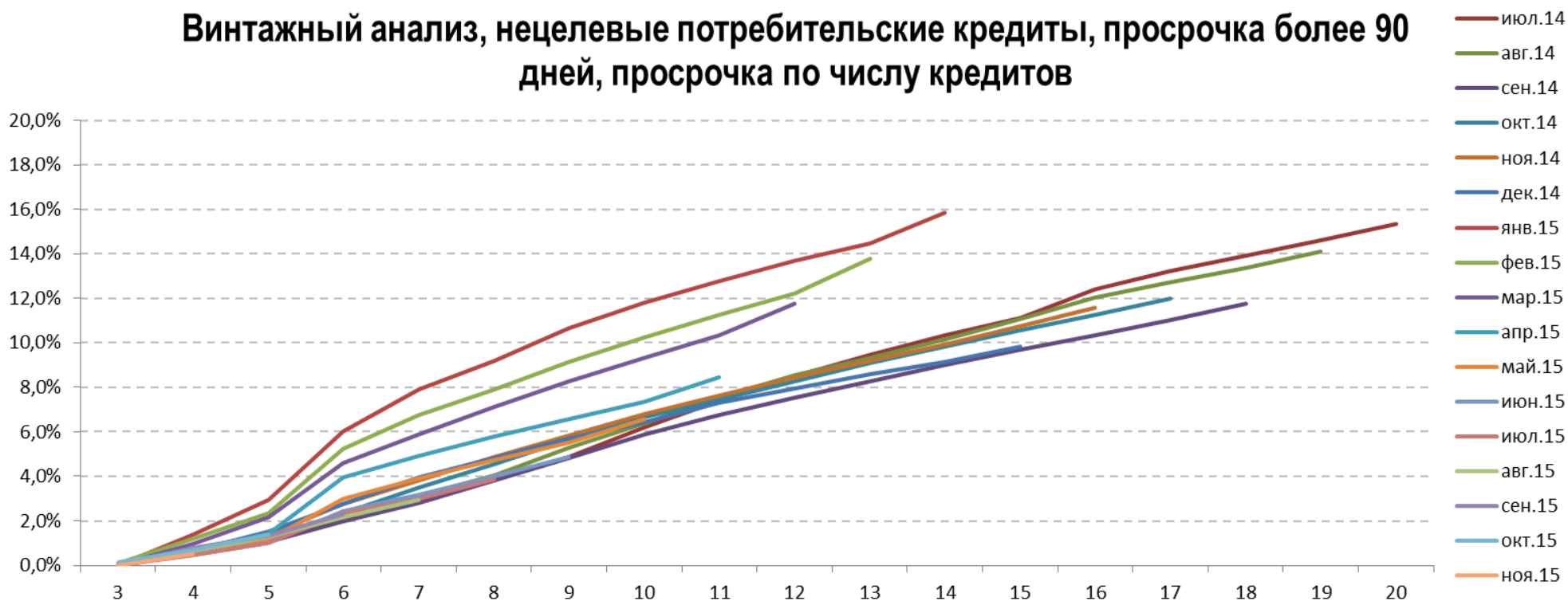
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	3,63%	3,85%	3,54%	3,86%	3,86%	3,45%	5,94%	5,94%	5,94%	4,84%	4,26%	3,81%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,22%	-0,31%	0,32%	0,00%	-0,40%	2,49%	0,00%	0,00%	-1,10%	-0,58%	-0,45%

Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



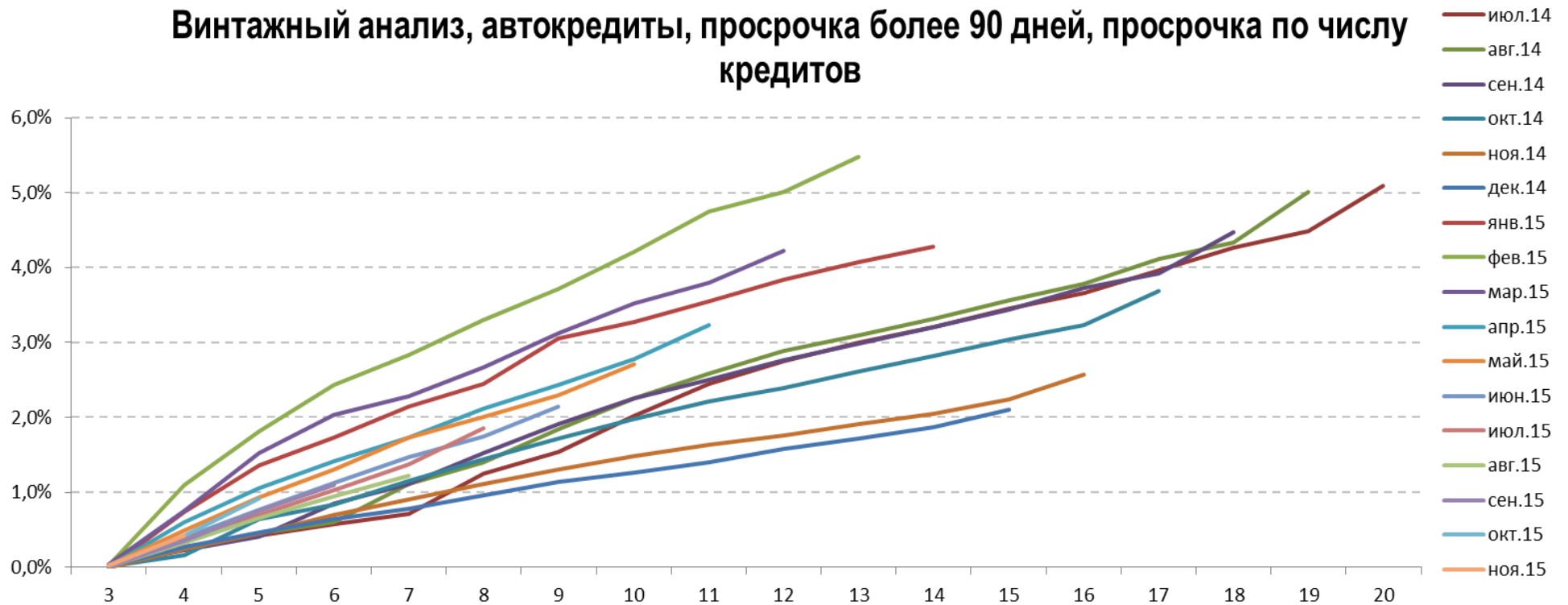
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	6,50%	6,13%	6,12%	6,63%	6,35%	6,57%	8,11%	8,50%	8,41%	7,80%	7,15%	6,05%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,37%	0,00%	0,51%	-0,28%	0,22%	1,53%	0,40%	-0,09%	-0,61%	-0,66%	-1,09%

Винтажный анализ, нецелевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



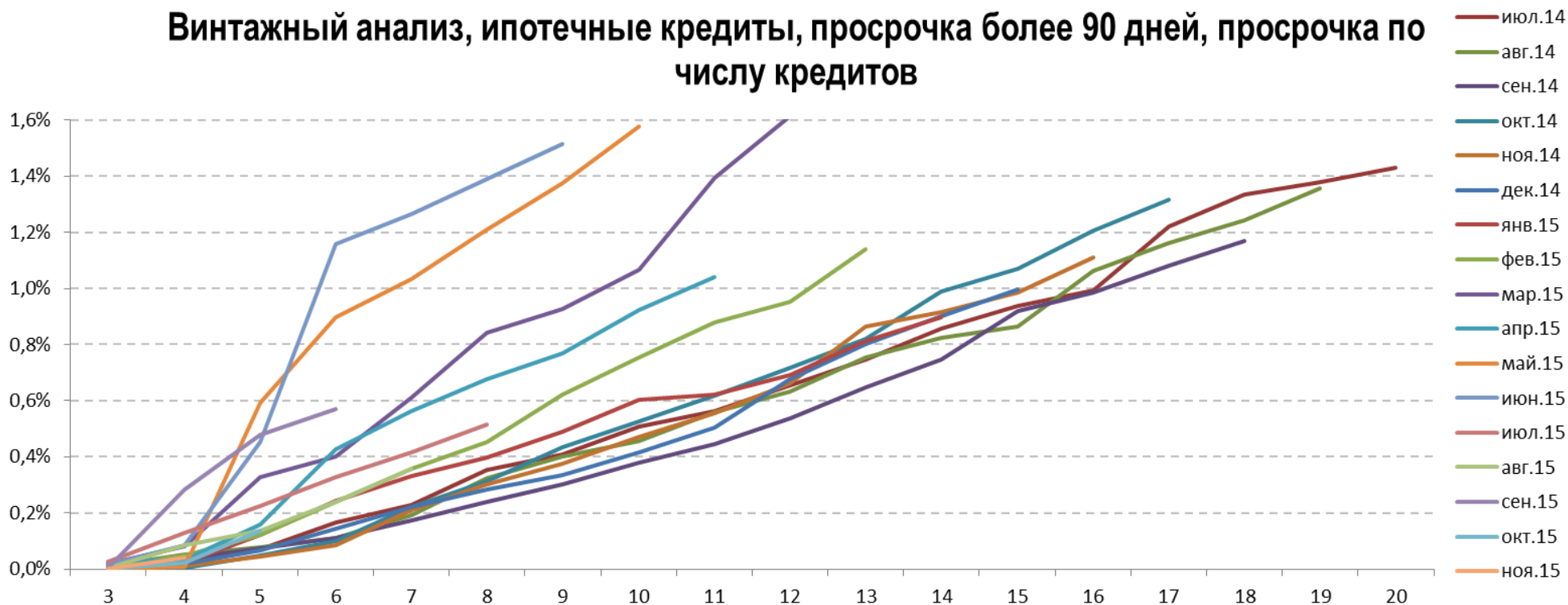
Покولение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	4,86%	5,28%	4,83%	5,64%	5,85%	5,70%	10,64%	9,15%	8,29%	6,58%	5,50%	4,86%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,41%	-0,45%	0,81%	0,22%	-0,15%	4,94%	-1,49%	-0,86%	-1,71%	-1,08%	-0,63%

Винтажный анализ, автокредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



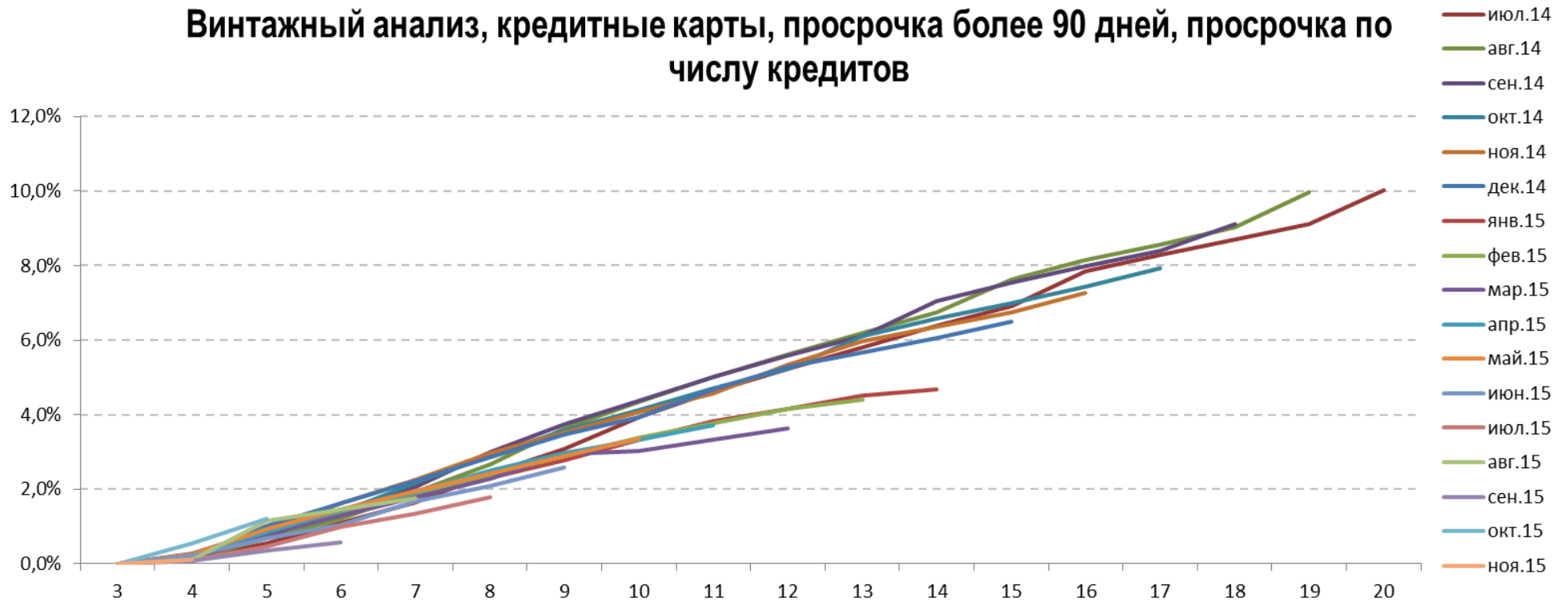
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	1,54%	1,84%	1,91%	1,72%	1,30%	1,13%	3,05%	3,72%	3,12%	2,43%	2,30%	2,15%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,30%	0,07%	-0,19%	-0,42%	-0,16%	1,92%	0,67%	-0,60%	-0,69%	-0,13%	-0,15%

Винтажный анализ, ипотечные кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



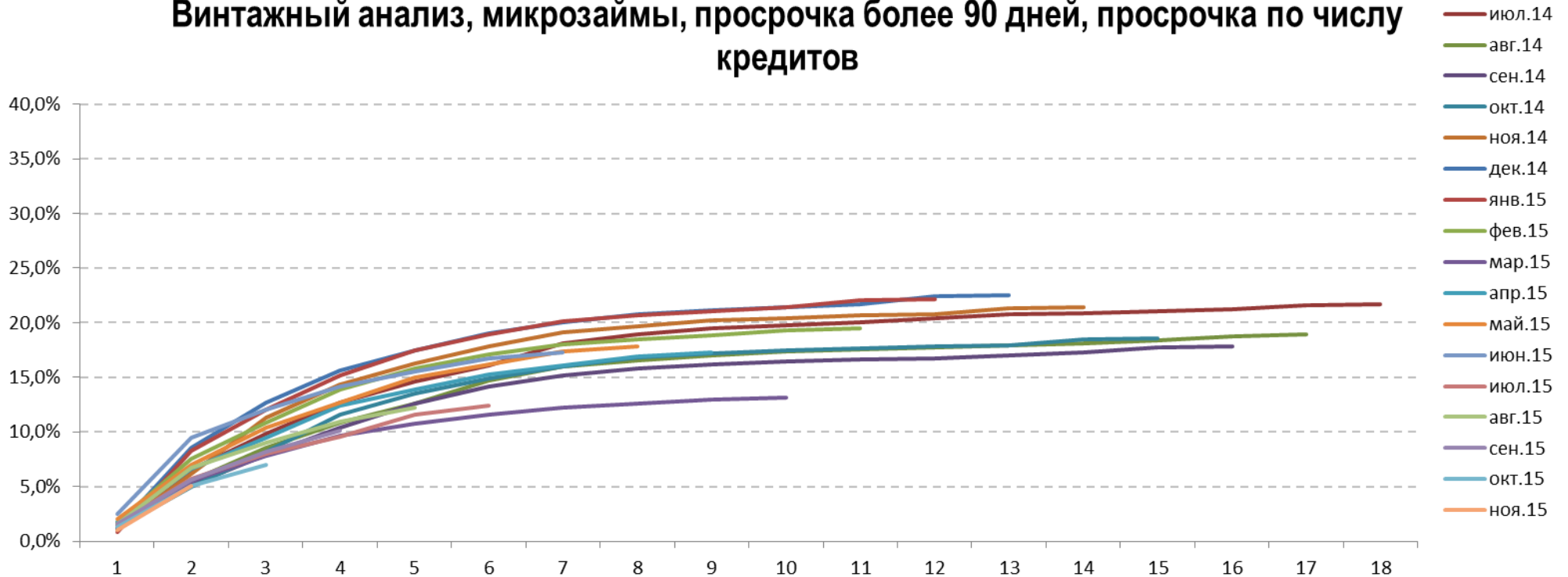
Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	0,41%	0,40%	0,30%	0,43%	0,37%	0,33%	0,49%	0,62%	0,93%	0,77%	1,37%	1,51%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01%	-0,10%	0,13%	-0,06%	-0,04%	0,15%	0,14%	0,30%	-0,16%	0,60%	0,14%

Винтажный анализ, кредитные карты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



Поколение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	январь.15	фев.15	март.15	апр.15	май.15	июнь.15
Просрочка на 9 месяцев	3,08%	3,64%	3,74%	3,58%	3,51%	3,46%	2,79%	2,90%	2,95%	2,96%	2,88%	2,58%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,56%	0,09%	-0,16%	-0,07%	-0,05%	-0,68%	0,11%	0,05%	0,01%	-0,08%	-0,29%

Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



Покولение	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15
Просрочка на 9 месяце	18,12%	15,98%	15,19%	15,99%	19,11%	20,02%	20,12%	18,00%	12,22%	16,08%	17,42%	17,30%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-2,14%	-0,79%	0,79%	3,13%	0,91%	0,10%	-2,11%	-5,78%	3,86%	1,34%	-0,11%



Бюро кредитных историй
«Эквифакс Кредит Сервисиз»
129090, г. Москва, Каланчевская ул.,
д. 16, стр. 1 (2 этаж, офис 203)
Тел.: +7 (495) 967-30-91
E-mail: office@equifax.ru