



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.

Во втором квартале 2016 в целом сохранились уровни одобрения первого квартала. При этом рост одобрения наблюдается только для кредитных карт. Уровень конверсии одобренных заявок в выданные кредиты наблюдается также только для кредитных карт. Также в отчете по входящему потоку заявок отражена структура отказов по различным типам кредитов.

Динамика количества и объема выдач новых банковских кредитов в целом не показала существенных изменений по сравнению с показателями 2015 года. Исключение составили ипотечные кредиты, объемы выдачи которых значительно превышают показатели 2015 года. Количественные показатели для микрозаймов находятся на исторически максимальных значениях.

Число кредитов у одного заемщика продолжает оставаться на уровне 1,7 кредита на человека, в то время как число МФО-займов прекратило снижение на уровне 2,6 микрозайма на человека.

Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита» и «Средний срок выданного кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели. Средняя сумма по банковским кредитам во втором квартале продемонстрировала рост по всем продуктам и достигла показателей 2014 года. Аналогичная динамика наблюдается по среднему сроку кредита за исключением автокредитов, по которым этот показатель сохраняет очень низкий уровень значений на протяжении почти всего последнего года. По продуктам микрофинансирования сохраняются тренды, стартовавшие в середине 2015 года: рост среднего срока займа при сохранении средней суммы.

Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax» оценивает уровень риска массовых розничных кредитных продуктов – меньшему значению Индекса соответствует больший уровень риска. В данном отчете при расчете Индекса впервые были отдельно выделены продукты Микрофинансирования.

Подготовка обзора

Все отчеты подготавливаются на основе информации, доступной в бюро, после предварительной проверки качества данных и их очистки. Процесс повышения качества данных носит регулярный характер, в связи с чем информация в отчетах может претерпевать изменения.

*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. Индекс кредитной сознательности 2.0

Аналитиками Equifax была разработана новая математическая модель, характеризующая уровень риска розничного сегмента кредитования на основе платежного поведения заемщиков. При расчете Индекса продукты микрофинансирования были впервые выделены в отдельный сегмент.

2. Динамика распределения новых выдач по типам продуктов

В состав количественных показателей добавлен отчет по изменению структуры новых выдач во времени.

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

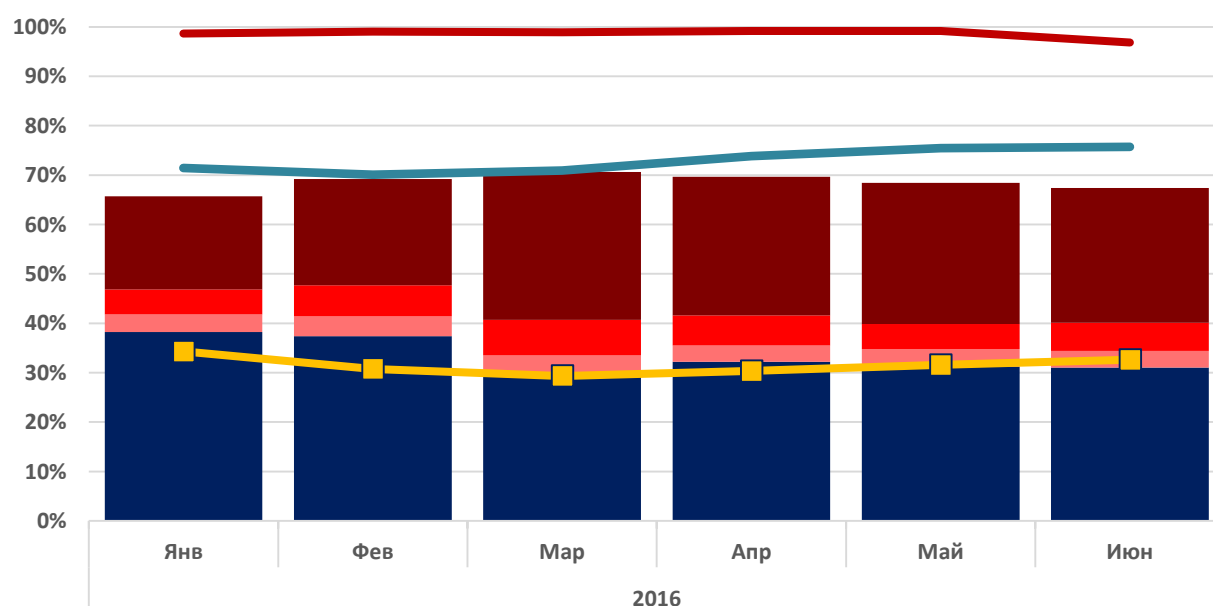
В течение второго квартала 2016 года почти по всем видам займов уровень одобрения не показал положительной динамики в сравнении с первым кварталом. Рост уровня одобрения наблюдается только по кредитным картам.

Структура отказов показывает, что кредитная политика кредитора – одна из основных причин отказов по заявкам. Не актуальна данная причина только для микрозаймов, по которым основными причинами отказа являются минимальные требования, скоринг и др. Кредитная история заемщика или поручителя важна для банков при принятии решений по выдаче автокредитов и кредитных карт. Показатель конверсии одобренных заявок в кредитные договоры показал рост только для кредитных карт. Для микрозаймов этот показатель стабильно высок от месяца к месяцу.

Потребительские кредиты

	2016					
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
--- % обработанных заявок	99%	99%	99%	99%	99%	97%
--- % одобрения (Approval rate)	34%	31%	29%	30%	32%	33%
--- % Take rate	71%	70%	71%	74%	75%	76%
Отказы						
Кредитная политика кредитора	19%	22%	30%	28%	29%	27%
Кредитная история заемщика / поручителя	5%	6%	7%	6%	5%	6%
Долговая нагрузка	4%	4%	3%	3%	4%	3%
Прочие отказы *	38%	37%	30%	32%	31%	31%

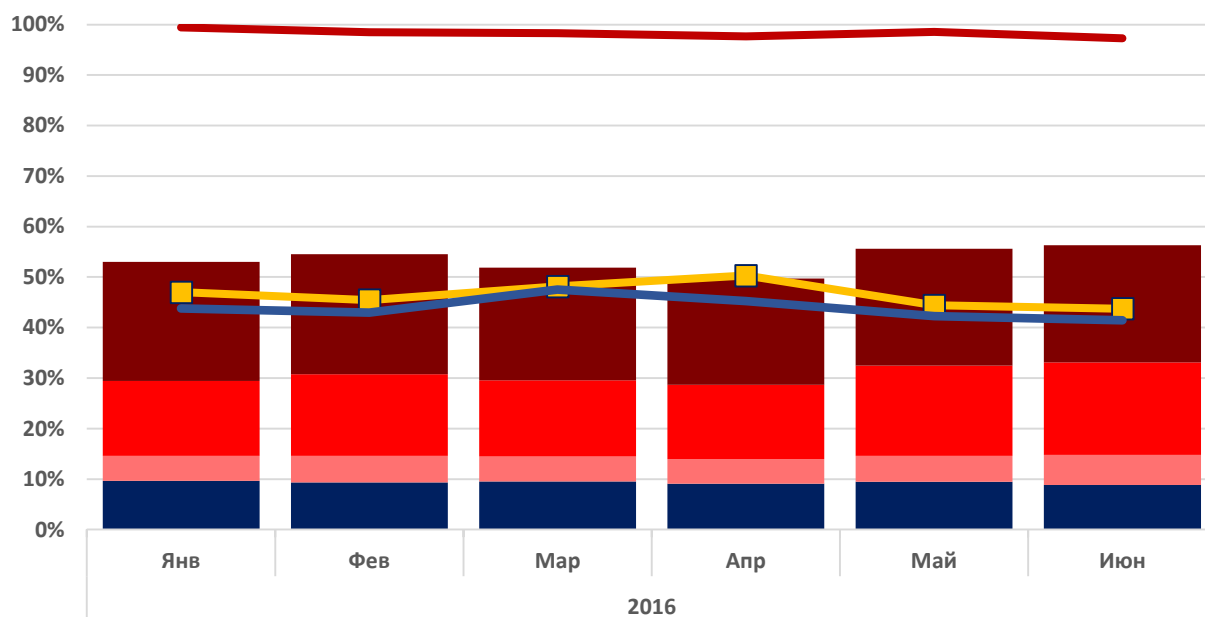
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов



Автокредиты

	2016					
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
--- % обработанных заявок	99%	99%	98%	98%	99%	97%
--- % одобрения (Approval rate)	47%	45%	48%	50%	44%	44%
--- % Take rate	44%	43%	48%	45%	42%	41%
Отказы						
Кредитная политика кредитора	24%	24%	22%	21%	23%	23%
Кредитная история заемщика / поручителя	15%	16%	15%	15%	18%	18%
Долговая нагрузка	5%	5%	5%	5%	5%	6%
Прочие отказы *	10%	9%	10%	9%	9%	9%

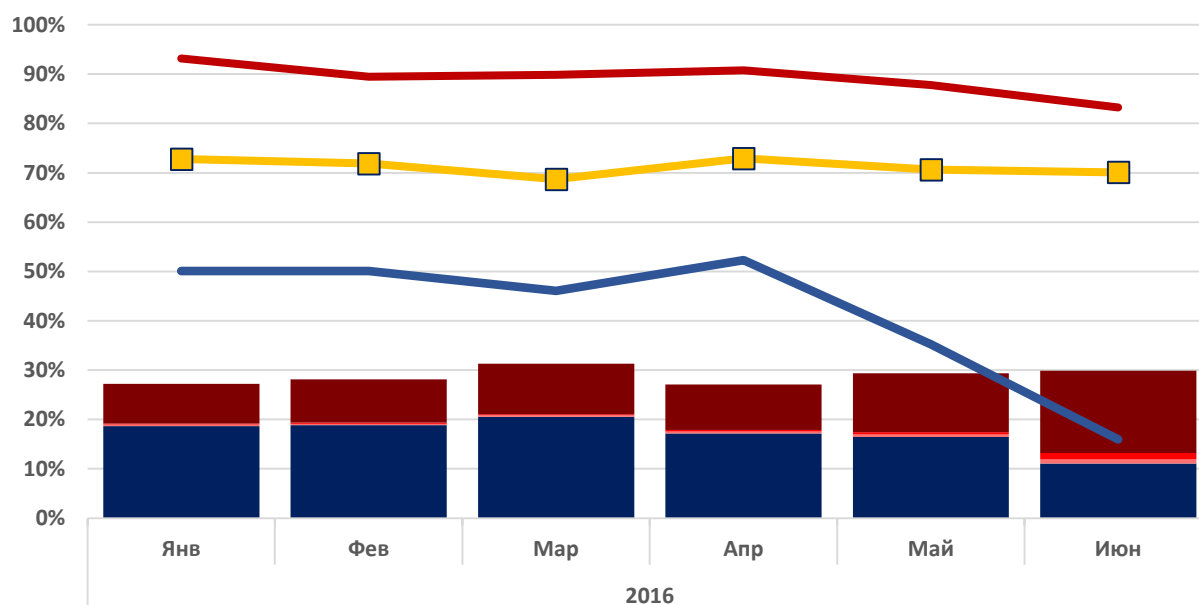
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов



Ипотечные кредиты

	2016					
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
--- % обработанных заявок	93%	89%	90%	91%	88%	83%
--- % одобрения (Approval rate)	73%	72%	69%	73%	71%	70%
--- % Take rate	50%	50%	46%	52%	35%	16%
Отказы						
Кредитная политика кредитора	8%	9%	10%	9%	12%	17%
Кредитная история заемщика / поручителя	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Долговая нагрузка	0%	0%	0%	0%	1%	1%
Прочие отказы *	19%	19%	21%	17%	16%	11%

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

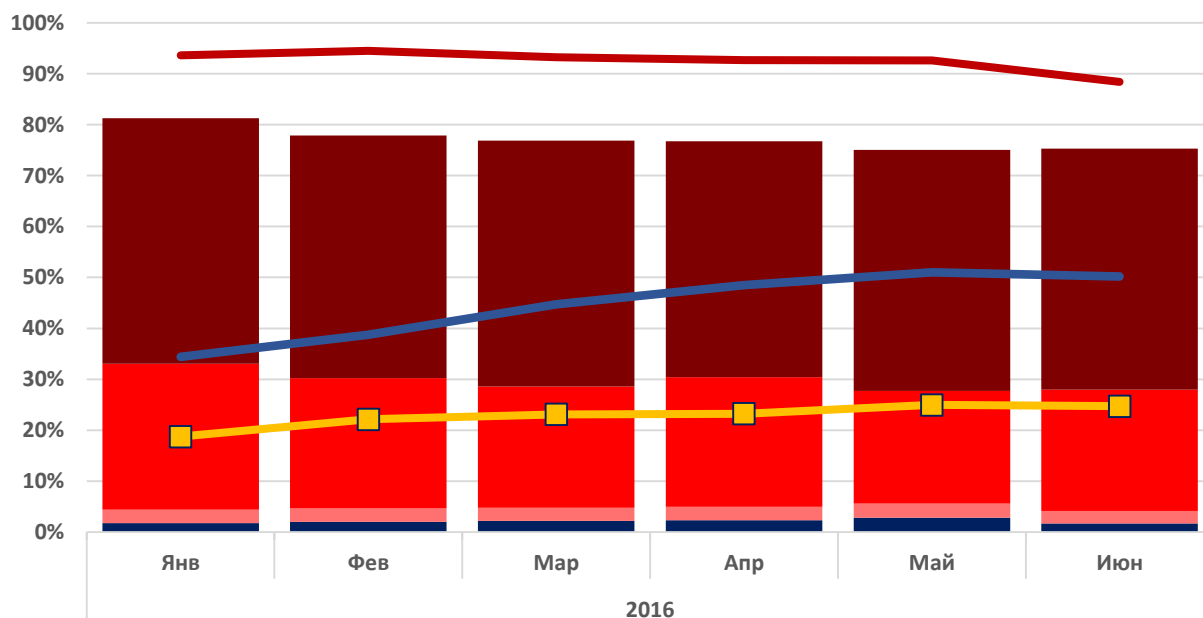


* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов

Кредитные карты

	2016					
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
--- % обработанных заявок	94%	95%	93%	93%	93%	88%
--- % одобрения (Approval rate)	19%	22%	23%	23%	25%	25%
--- % Take rate	34%	39%	45%	48%	51%	50%
Отказы						
Кредитная политика кредитора	48%	48%	48%	46%	47%	47%
Кредитная история заемщика / поручителя	29%	26%	24%	25%	22%	24%
Долговая нагрузка	3%	3%	3%	3%	3%	2%
Прочие отказы *	2%	2%	2%	2%	3%	2%

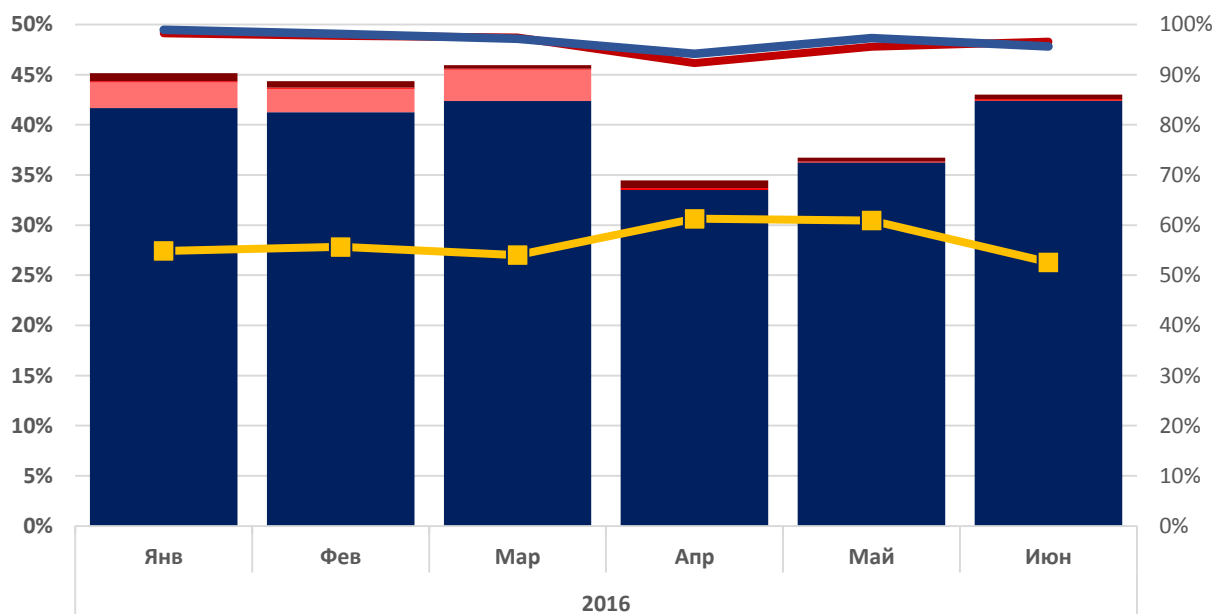
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу и иных отказов



Микрозаймы

	2016					
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
--- % обработанных заявок	98%	98%	97%	92%	96%	97%
--- % одобрения (Approval rate)	55%	56%	54%	61%	61%	53%
--- % Take rate	99%	98%	97%	94%	97%	96%
Отказы						
Кредитная политика кредитора	1%	1%	0%	1%	0%	0%
Кредитная история заемщика / поручителя	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Долговая нагрузка	3%	2%	3%	4%	2%	4%
Прочие отказы *	42%	41%	42%	34%	36%	42%

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

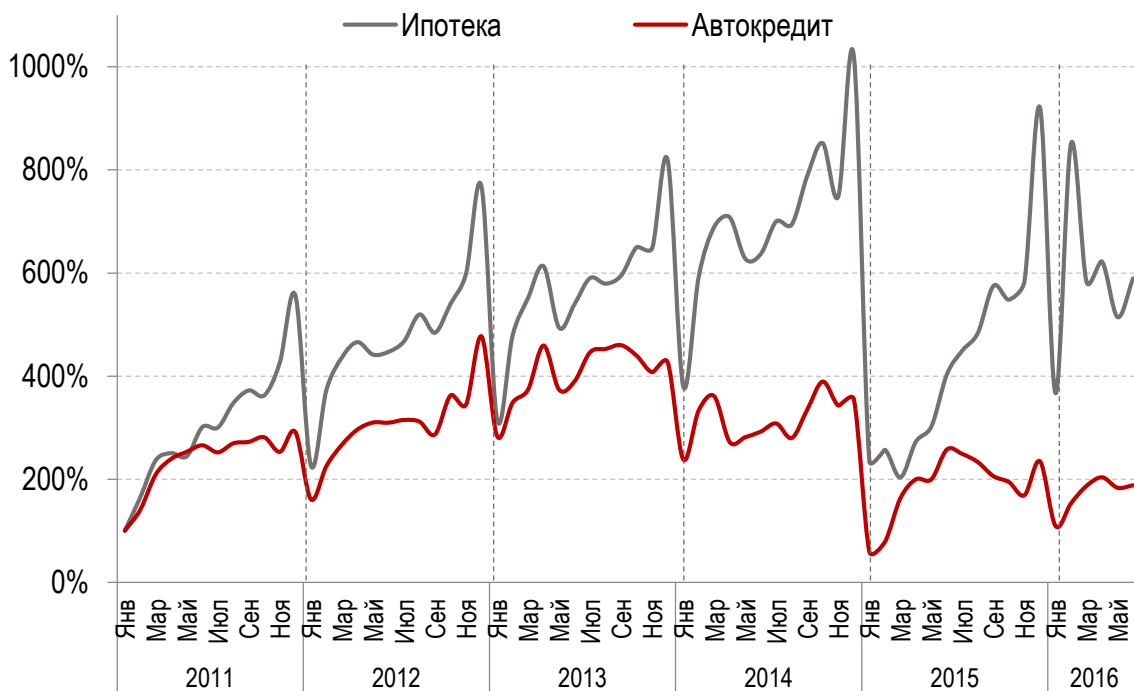


Количественные показатели

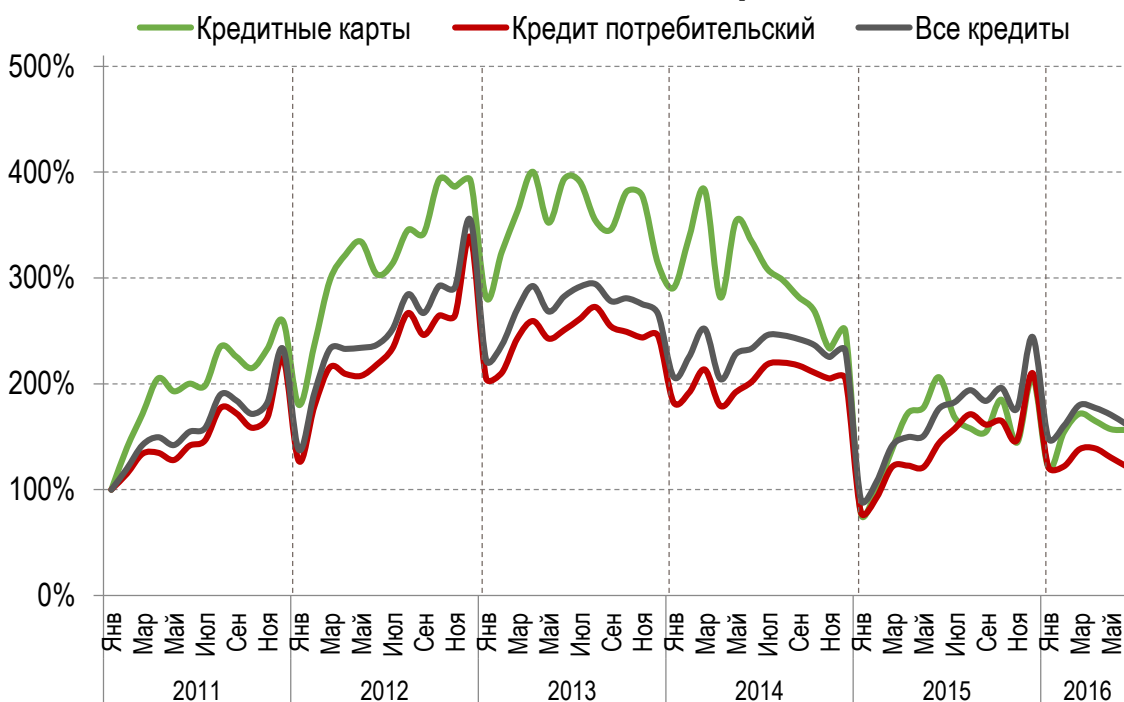
Темпы роста кредитования

Выдачи новых банковских кредитов во втором квартале 2016 года в целом сохраняются на уровне второй половины 2015 года по всем продуктам кроме ипотеки. В части ипотечного кредитования выдачи значительно превышают показатели 2015 года и находятся на уровнях 2013 года.

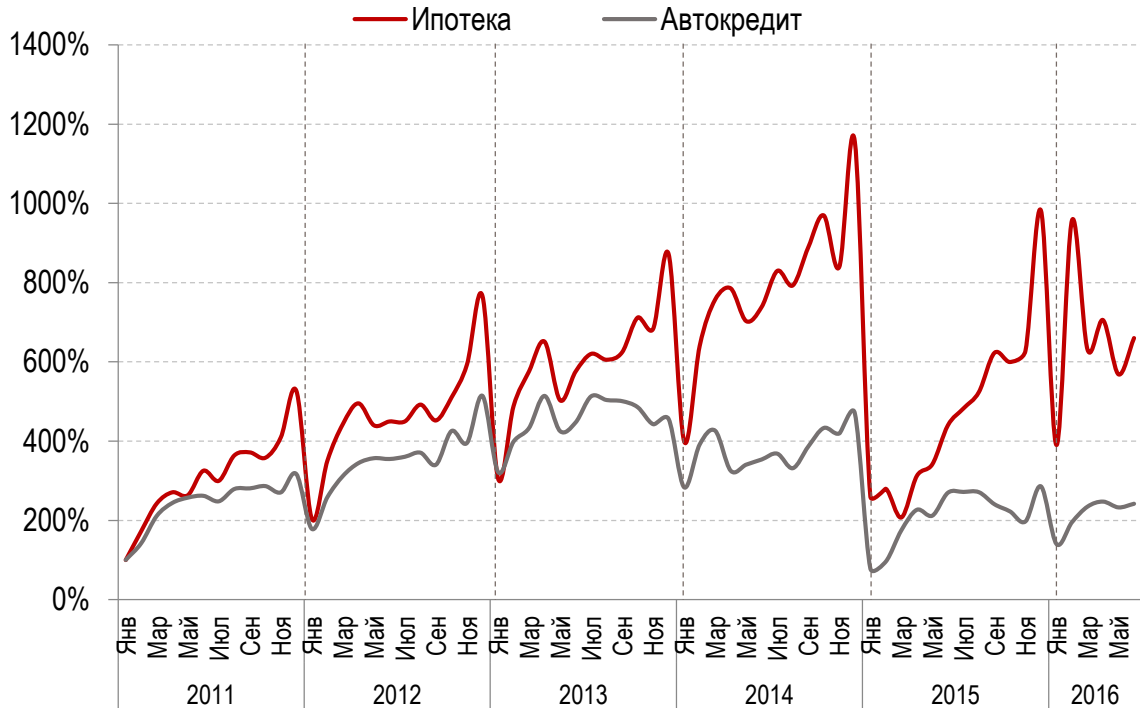
Количество выданных кредитов



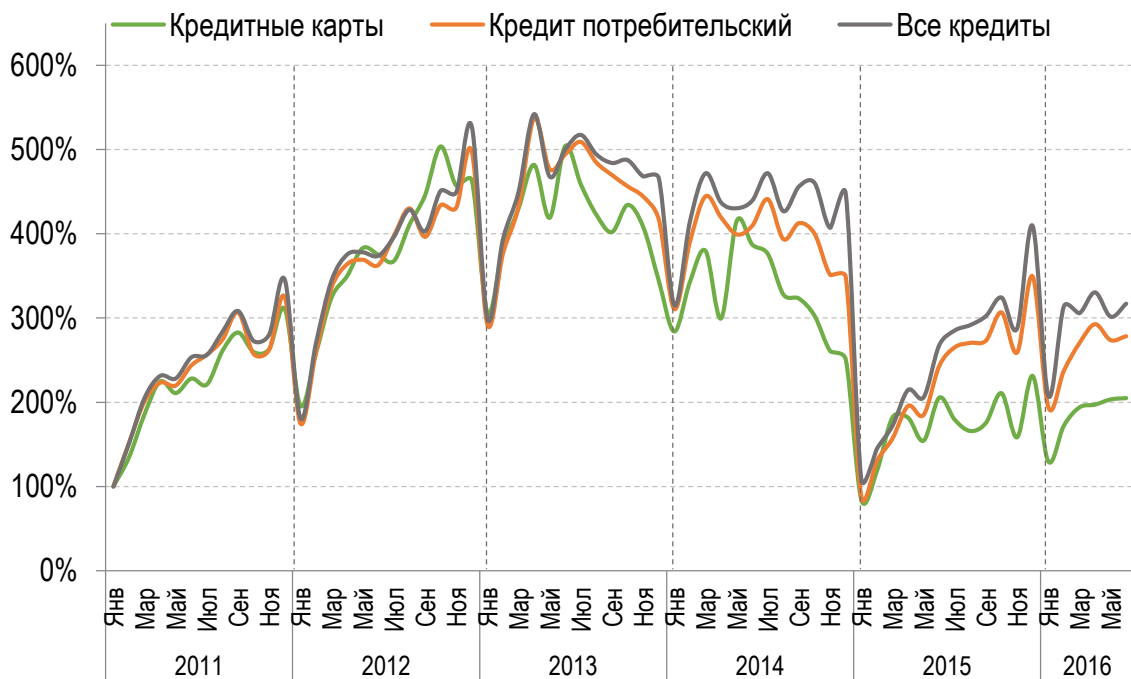
Количество выданных кредитов



Объём выданных кредитов



Объём выданных кредитов

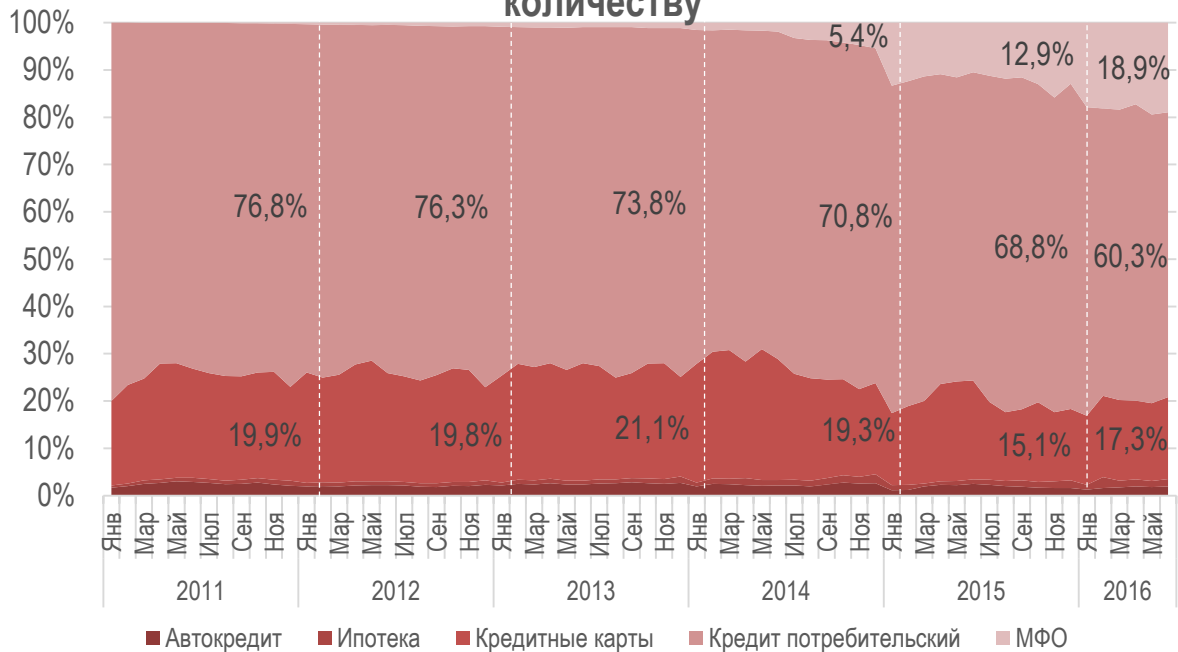


Динамика количественных показателей для микрозаймов демонстрирует сохранение объемов выдач на уровнях, достигнутых в 1 квартале 2016 года.

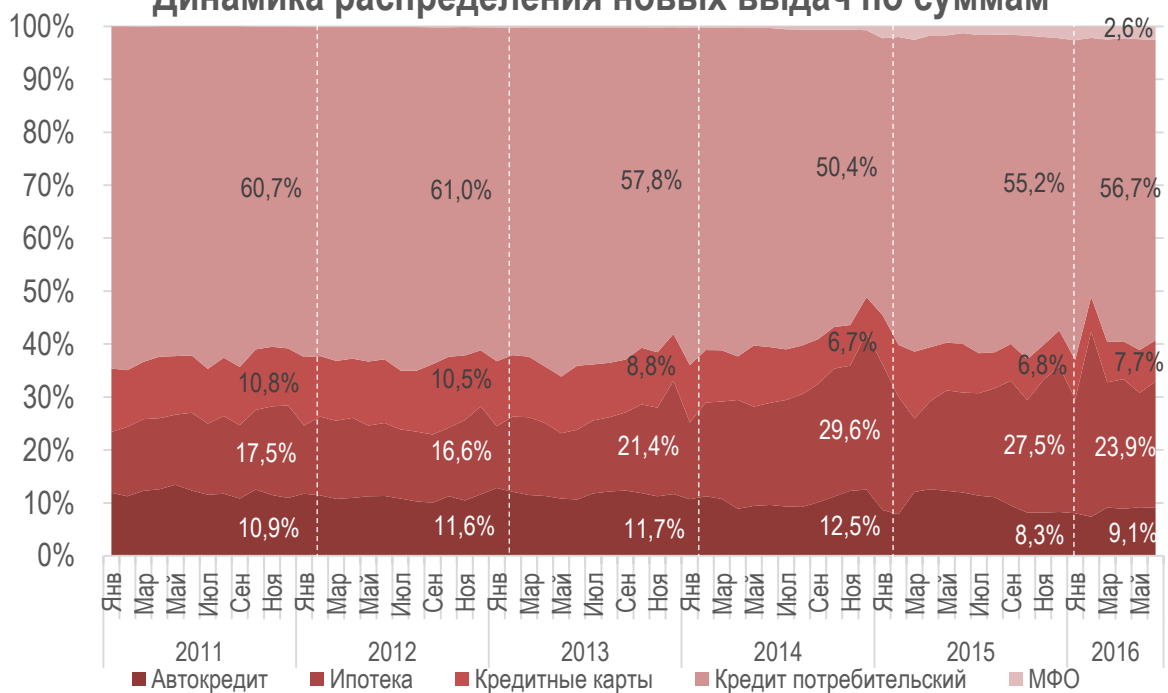


В течение второго квартала наблюдается снижение доли потребительских кредитов в новых выдачах. При этом продолжается рост доли продуктов Микрокредитования. В распределении по суммам основные изменения коснулись ипотечного кредитования, доля которого с начала года снизилась с 27,5% до 23,9%.

Динамика распределения новых выдач по количеству

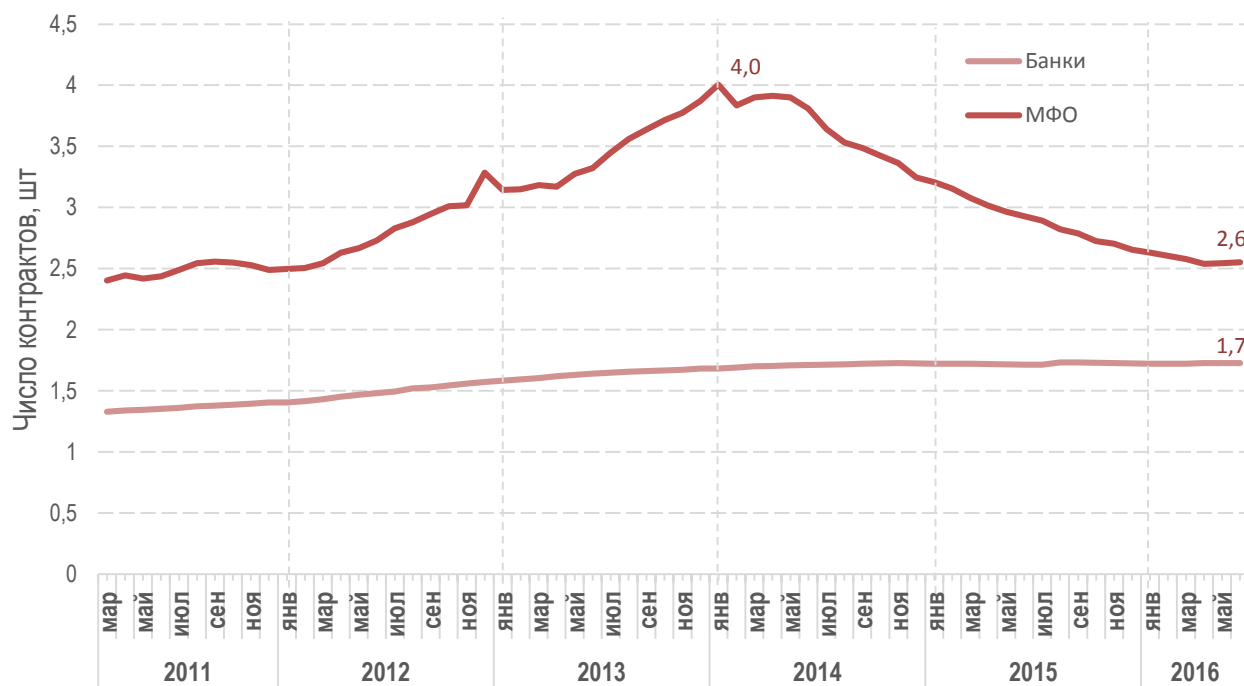


Динамика распределения новых выдач по суммам



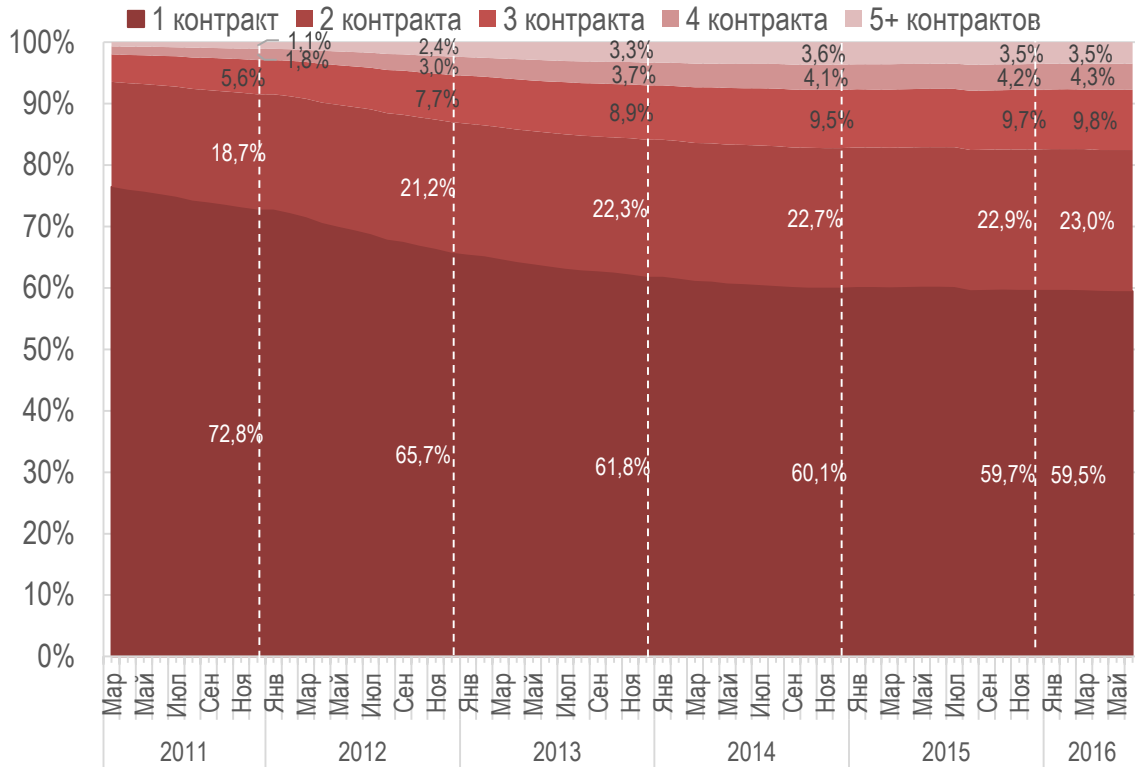
Число банковских кредитов, открытых у одного заемщика, значительно не изменилось и остается на уровне предыдущего квартала – 1,7. Во втором квартале снижение числа активных микрозаймов у одного заемщика прекратилось и составило 2,6 займа на человека.

Число активных кредитов на клиента

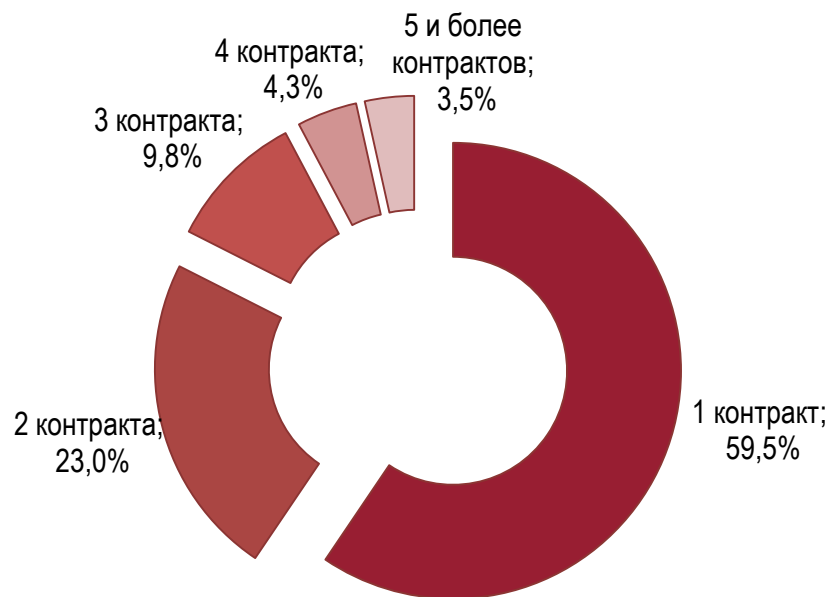


Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов осталось практически неизменным по сравнению с предыдущим кварталом.

Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов

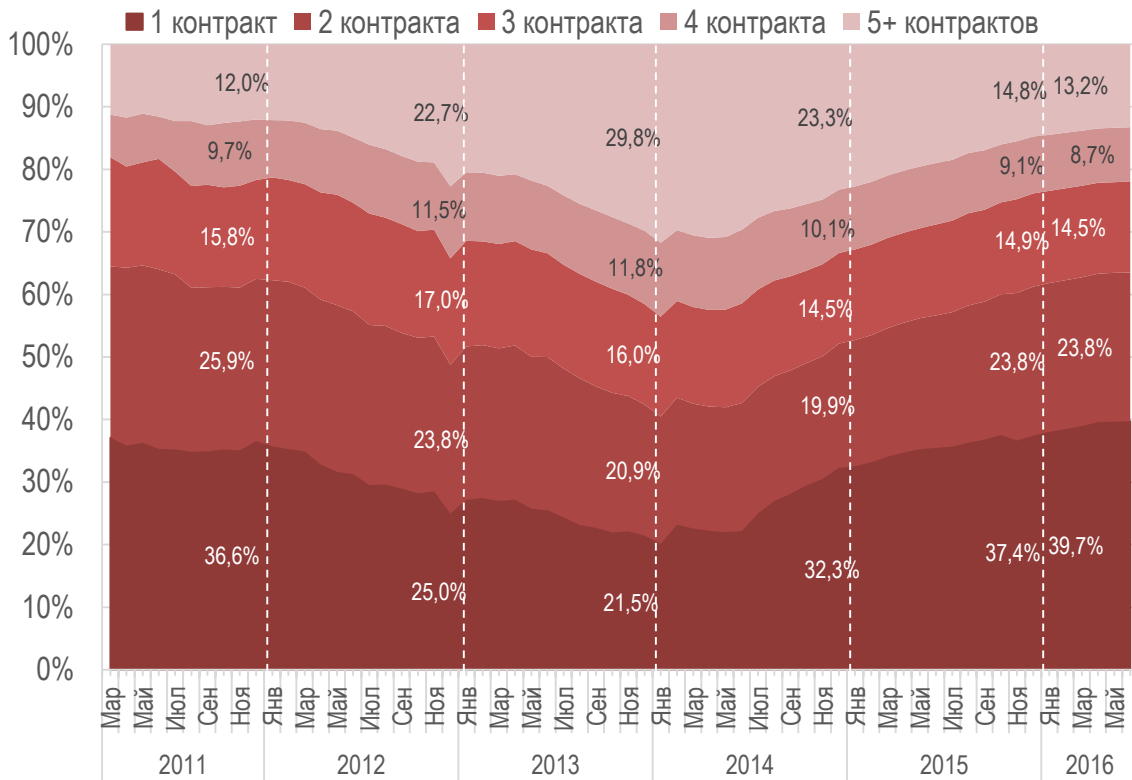


Распределение клиентов по числу активных банковских контрактов (июнь 2016)

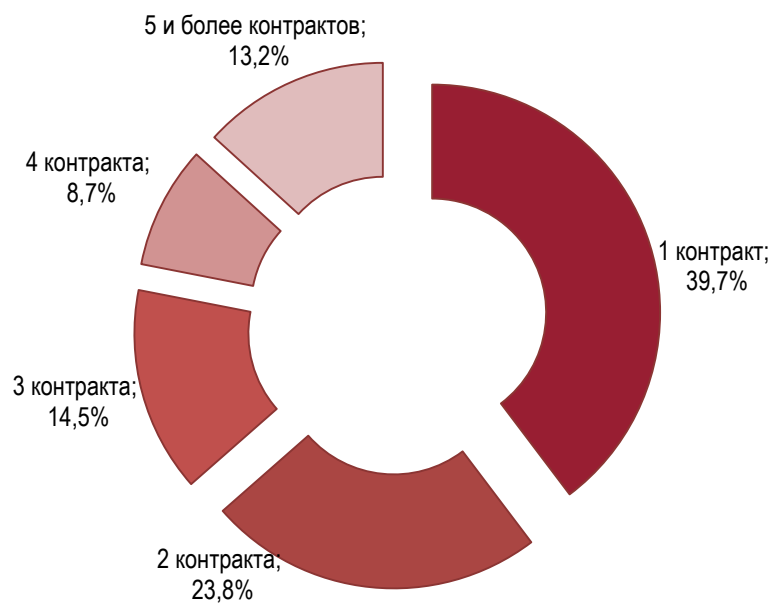


Распределение клиентов по числу активных микрозаймов показывает, что большинство клиентов МФО имеет 1 - 2 активных контракта. Доля заемщиков, имеющих 5 и более активных контрактов, продолжает тенденцию к снижению, отмеченную впервые в начале 2014 года.

Распределение клиентов по числу активных кредитов МФО



Распределение клиентов по числу активных контрактов МФО (июнь 2016)



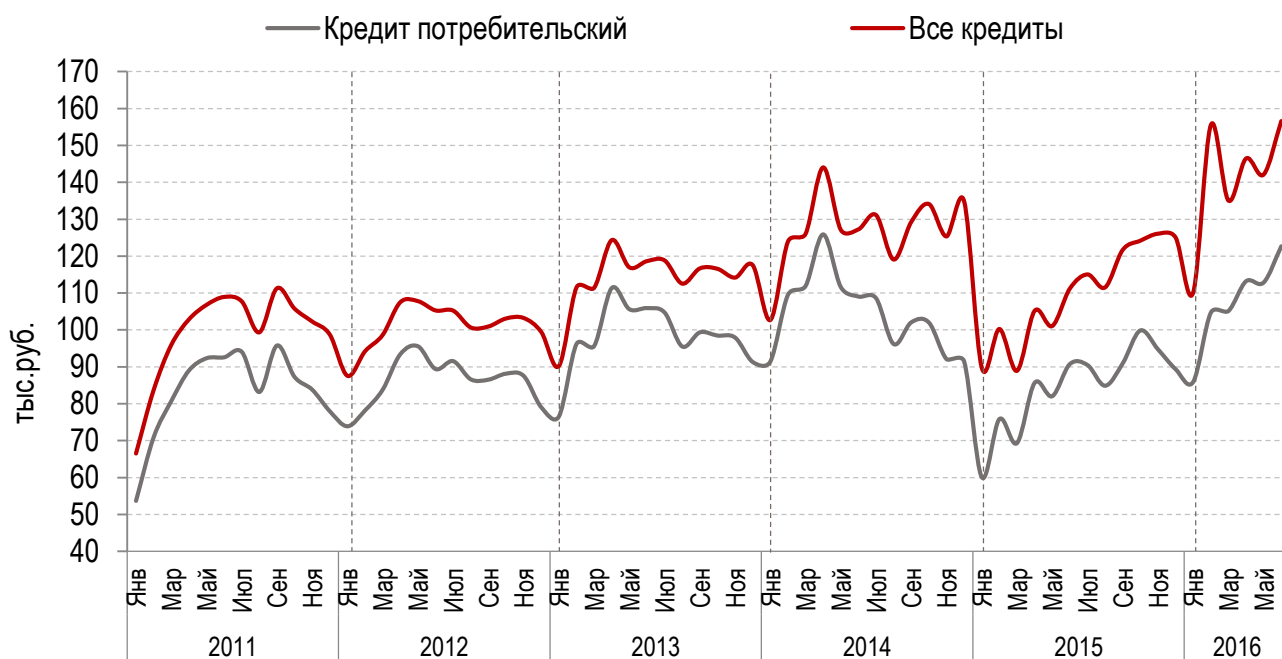
Качественные показатели

Структура кредитного портфеля

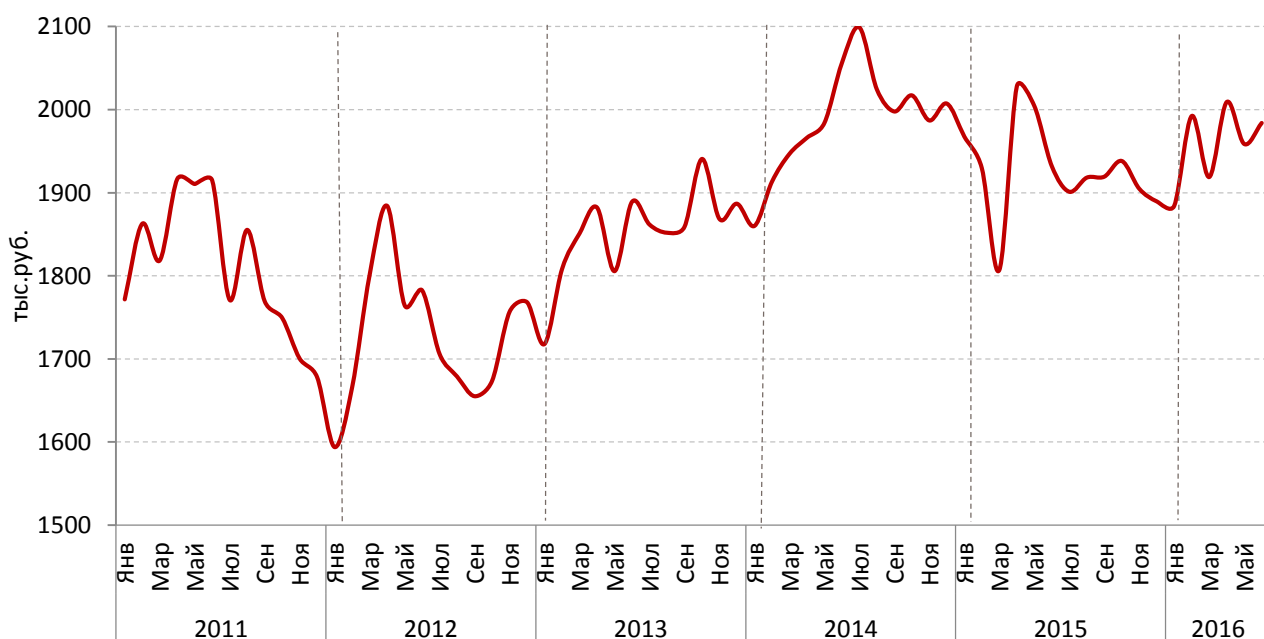
Средняя сумма по банковским кредитам во втором квартале продемонстрировала рост по всем продуктам. В целом по всем банковским продуктам средняя сумма кредита/лимита достигла уровней 2014 года.

Аналогичная динамика отмечается по среднему сроку за исключением автокредитов, по которым этот показатель сохраняет очень низкий уровень с середины 2015 года.

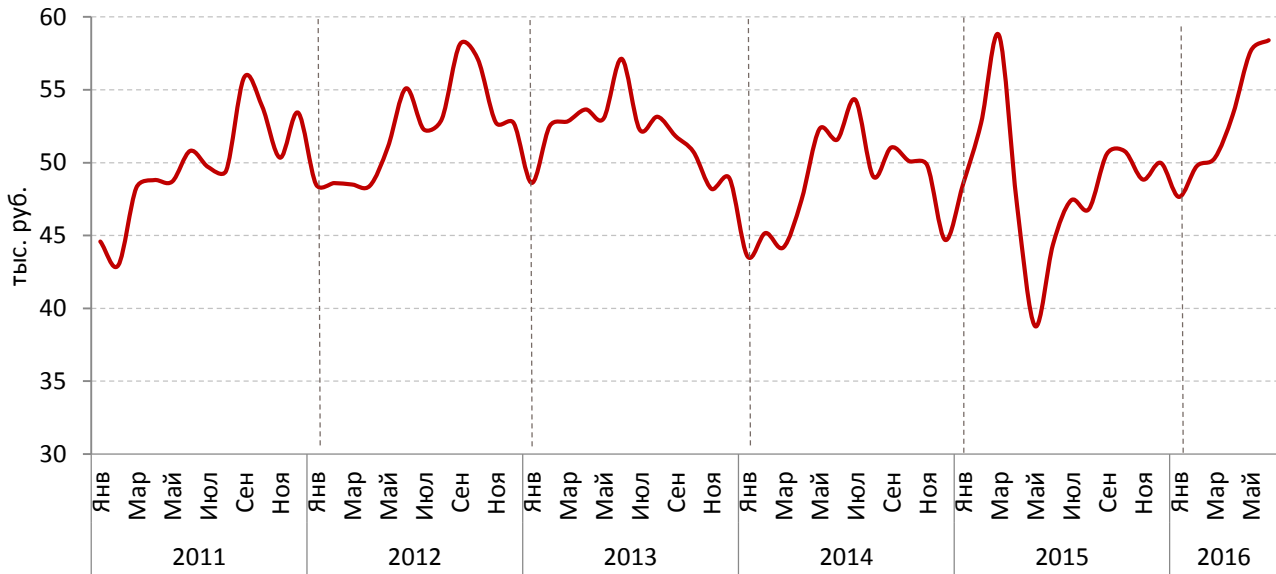
Средняя сумма выданного кредита



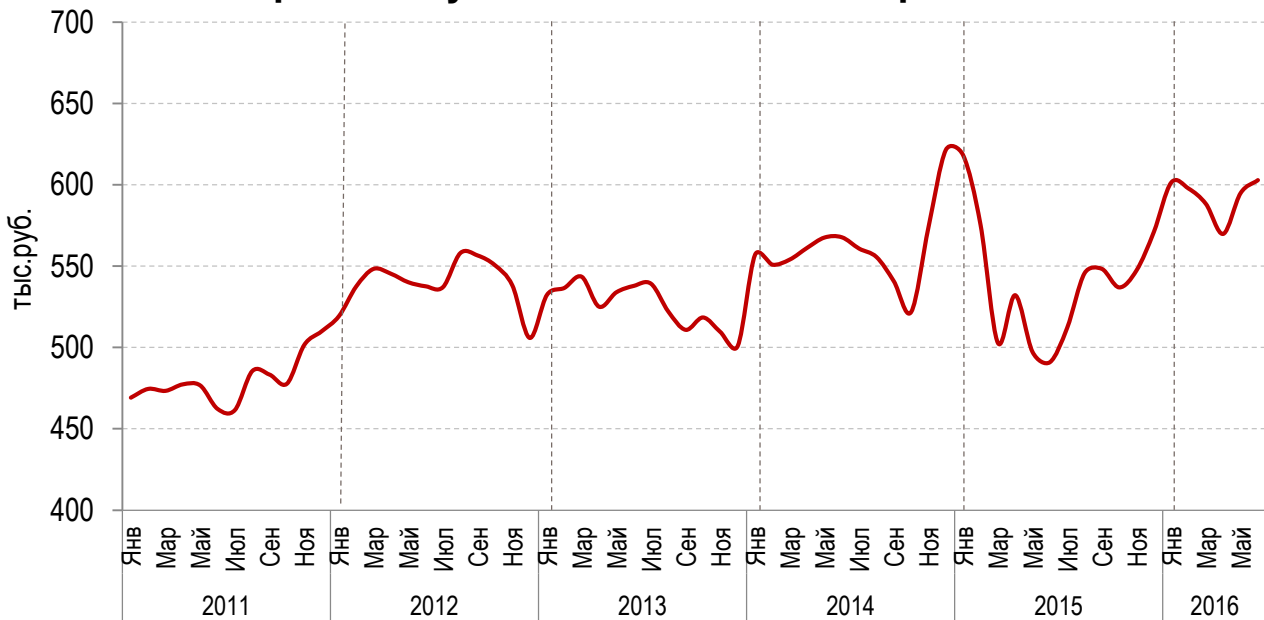
Средняя сумма выданного ипотечного кредита



Средняя сумма выданного лимита по кредитным картам



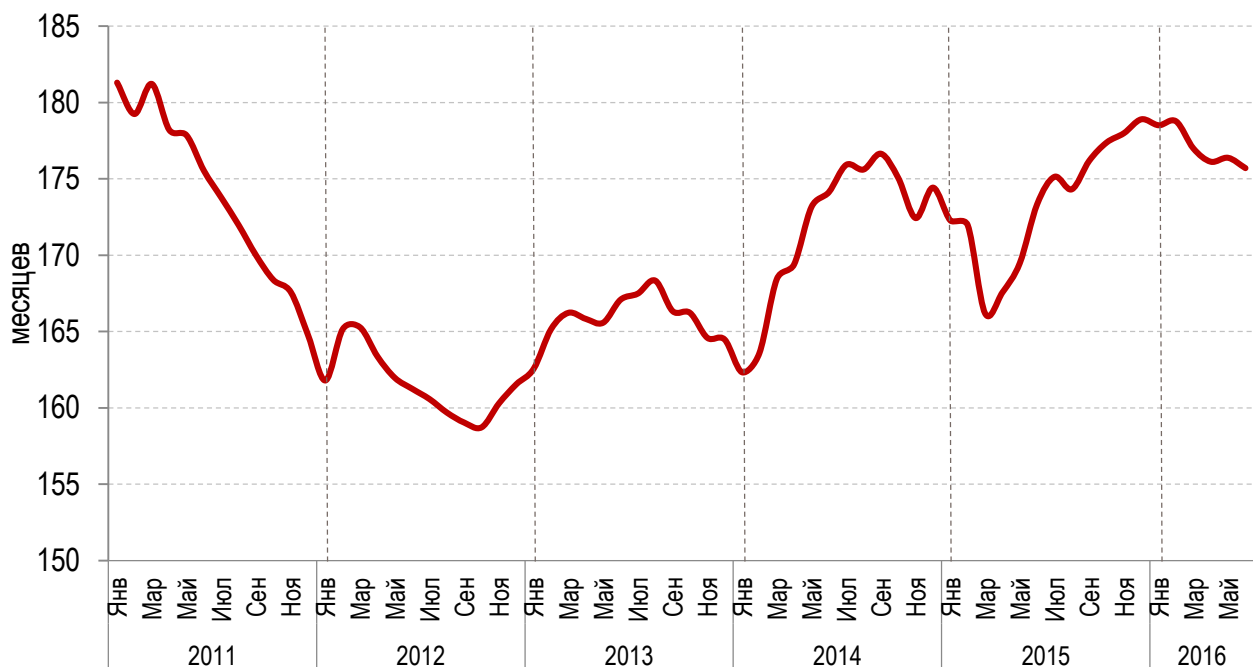
Средняя сумма выданного автокредита



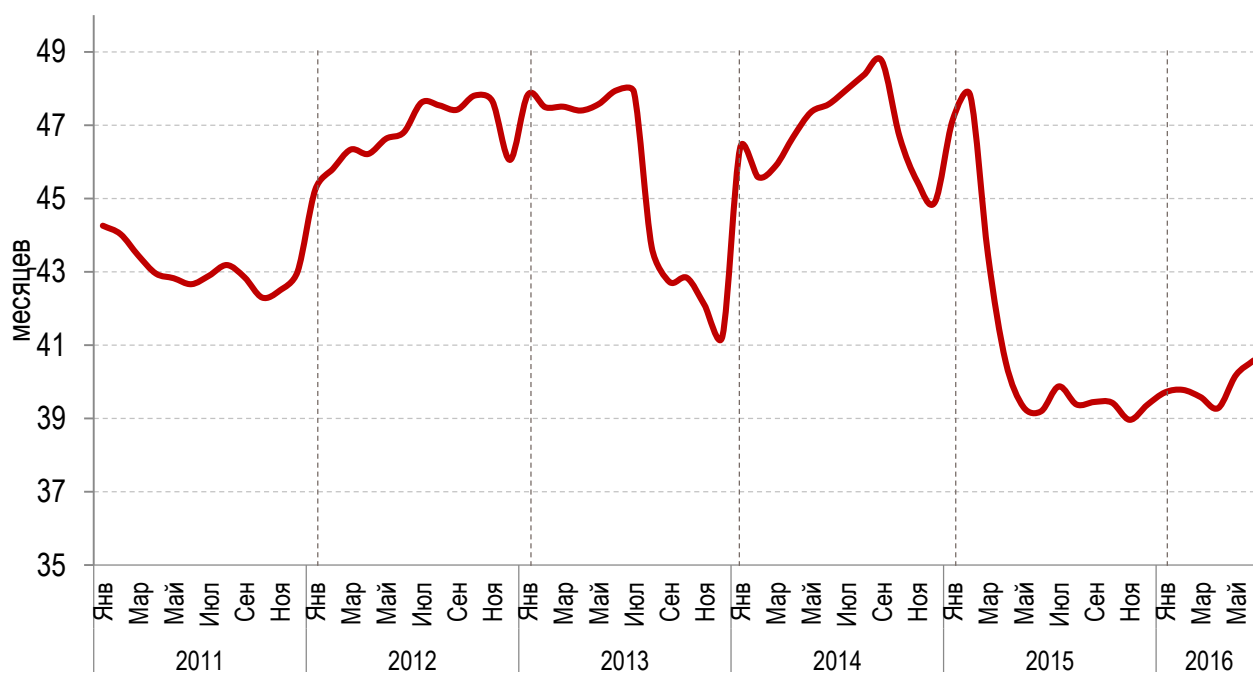
Средний срок выданного кредита



Средний срок выданного ипотечного кредита

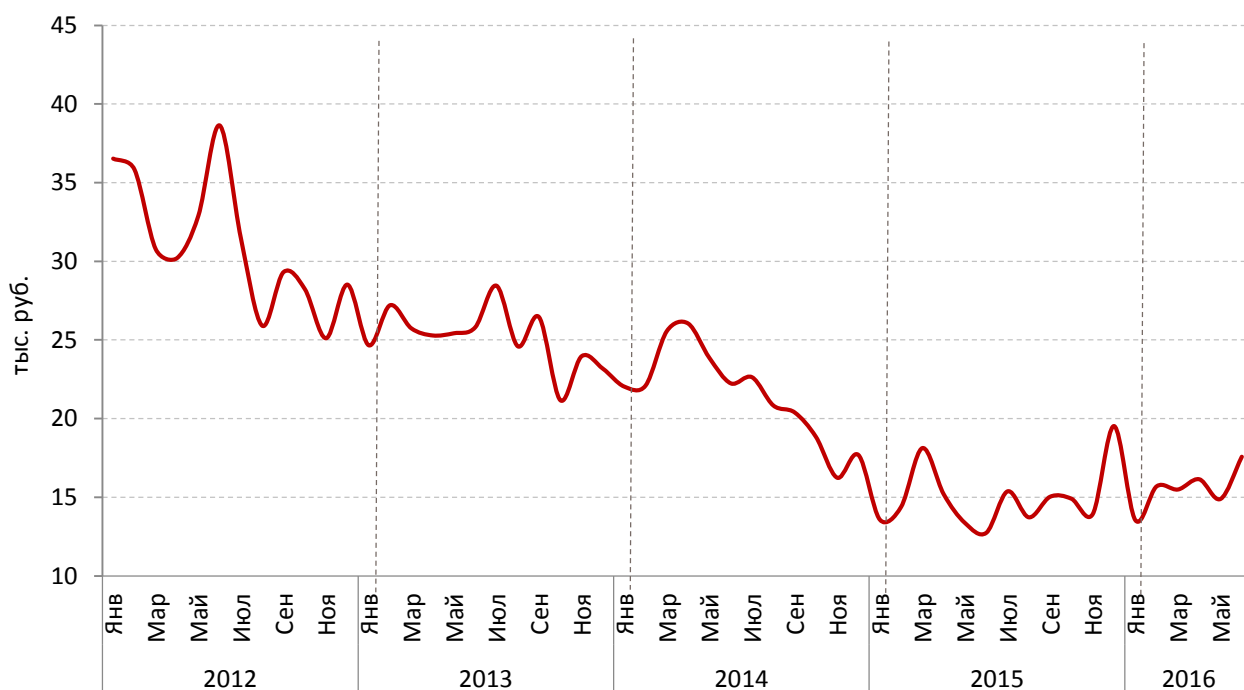


Средний срок выданного автокредита



По продуктам микрофинансирования сохраняются тренды, стартовавшие в середине 2015 года: рост среднего срока займа при сохранении средней суммы.

Средняя сумма выданного МФО займа



Средний срок выданного МФО займа



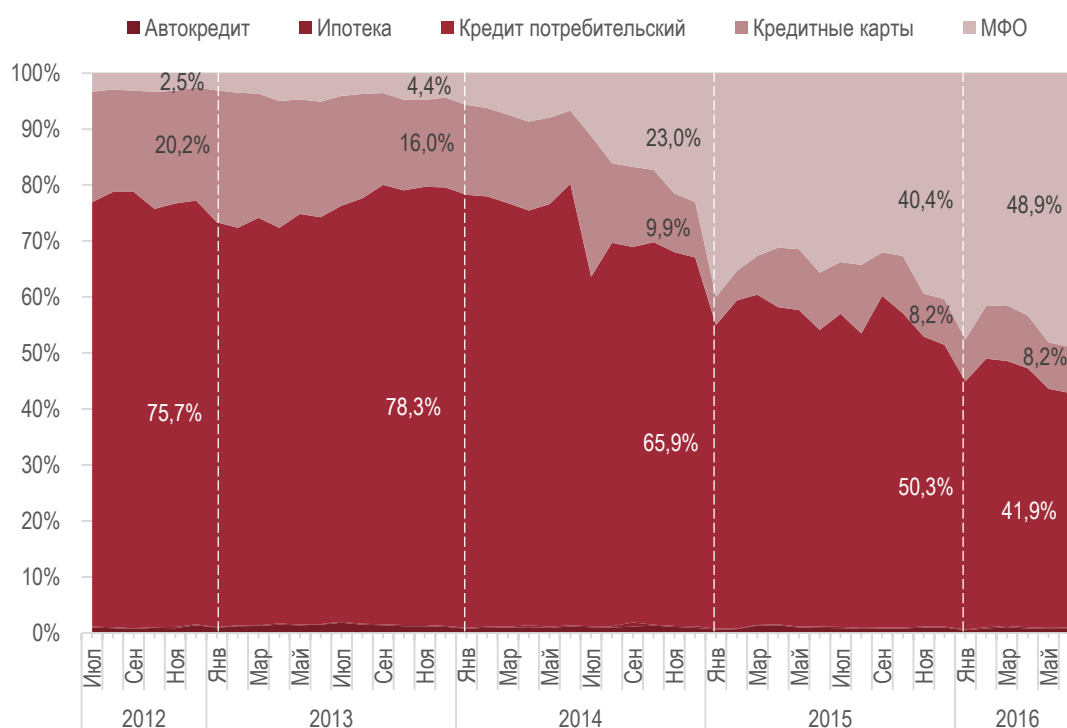
Кредитный риск

Новые кредиты должников

Следующий отчет 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).

Во втором квартале 2016 года продолжают тенденции 2015 и начала 2016 года: доля микрозаймов, выдаваемых дефолтникам, продолжает рост и достигла 49%; доля потребительских кредитов, выдаваемых должникам за 2016 год снизилась с 50,3% до 41,9%.

Новые кредиты у должников. Распределение по типу кредитов



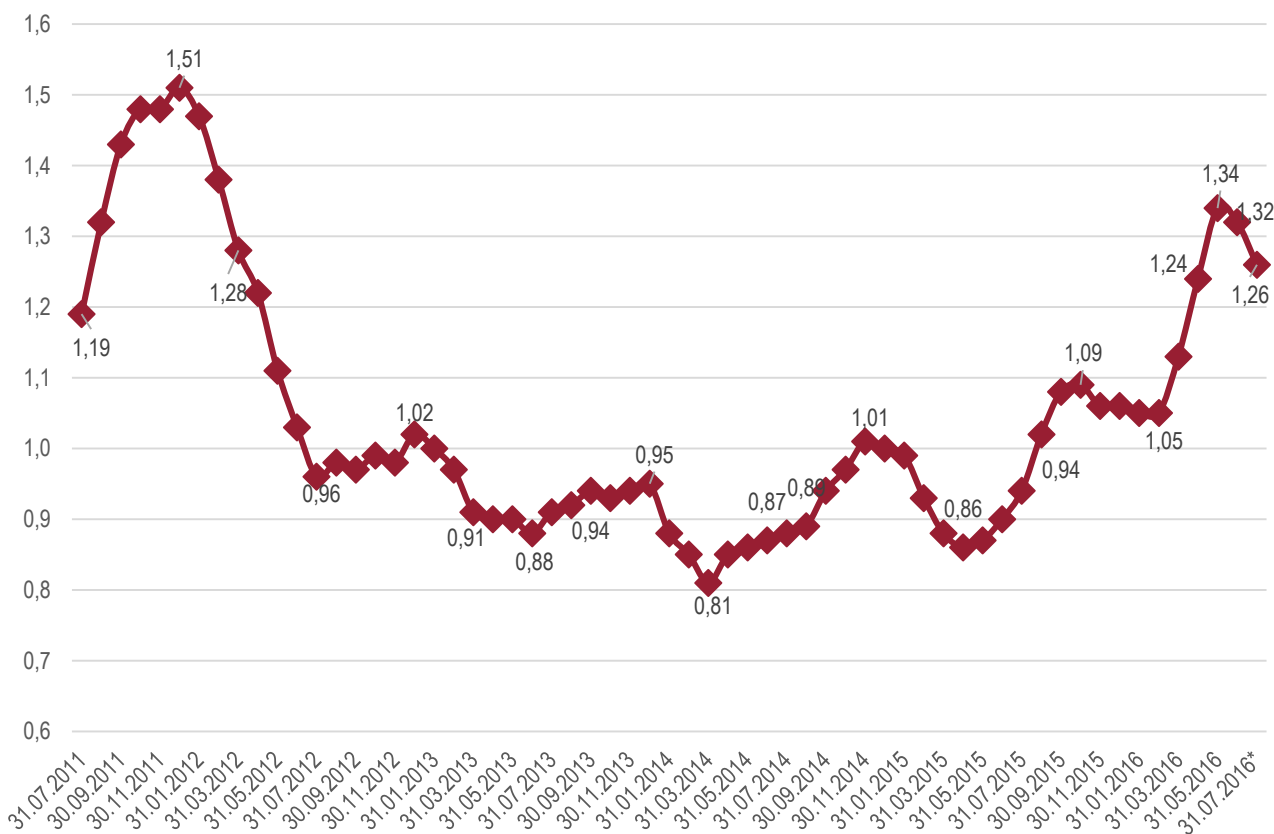
Кредитный риск

Кредиты с просроченным долгом

Индекс кредитной сознательности 2.0 (Equifax) является математической моделью, разработанной аналитиками компаний Equifax на основе платежного поведения по массовым розничным кредитным продуктам. Индекс оценивает качество кредитного портфеля по отдельности для банков и микрофинансовых организаций. Рост значений Индекса соответствует улучшению кредитного поведения клиентов. Индекс нормирован на январь 2013 года.

Для банковского кредитования летом 2016 наблюдается коррекция Индекса после достигнутого в мае 2016 года четырехлетнего максимума.

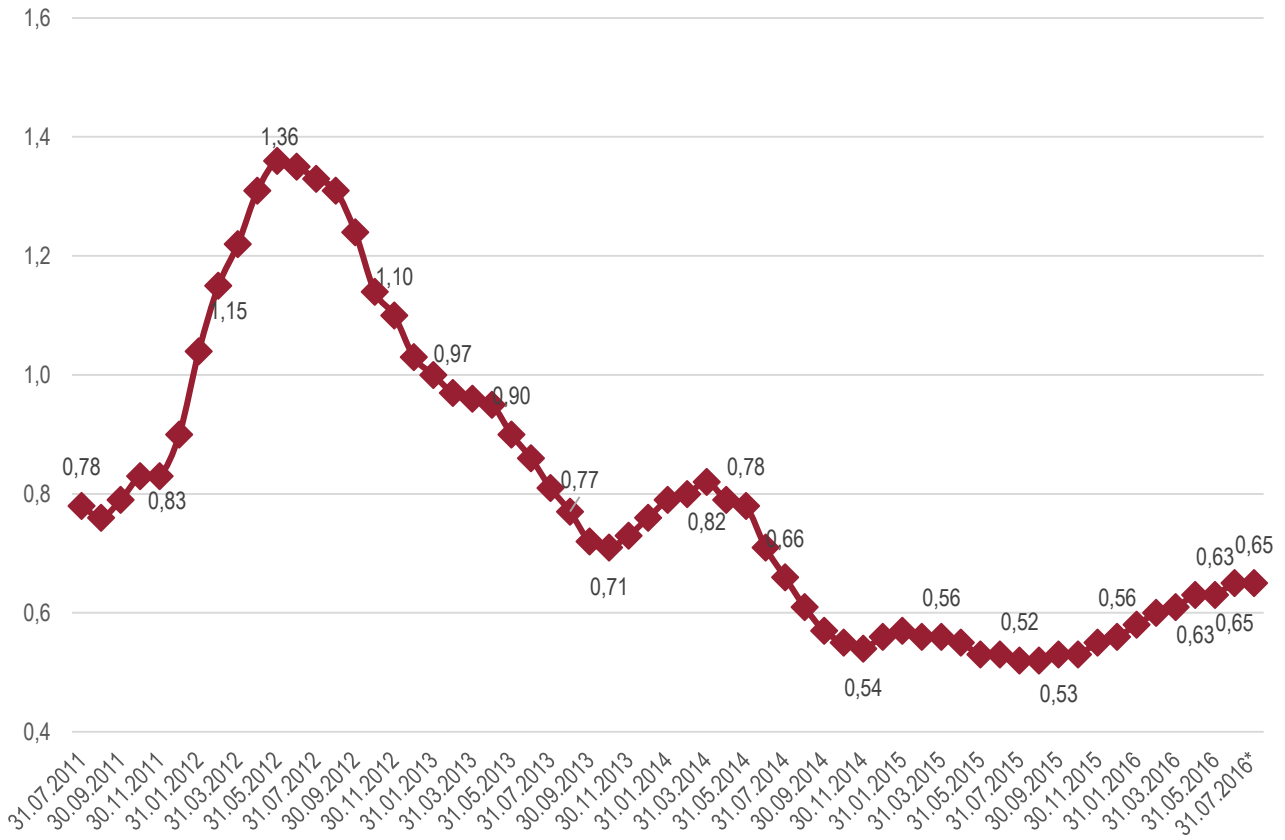
Банки - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



*прогноз Equifax

Для микрофинансовых организаций во втором квартале 2016 года значения Индекса продолжают рост, сохраняя тренд, начатый в 2015 году.

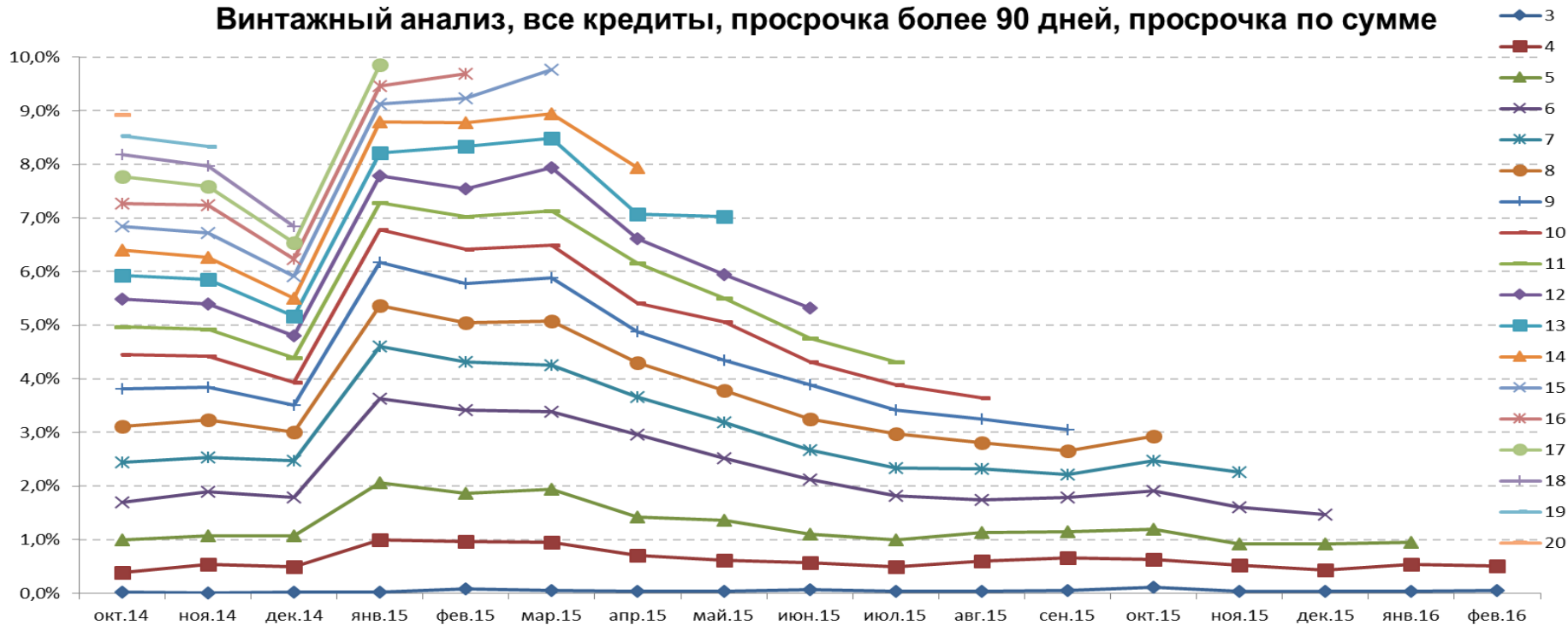
МФО - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



*прогноз Equifax

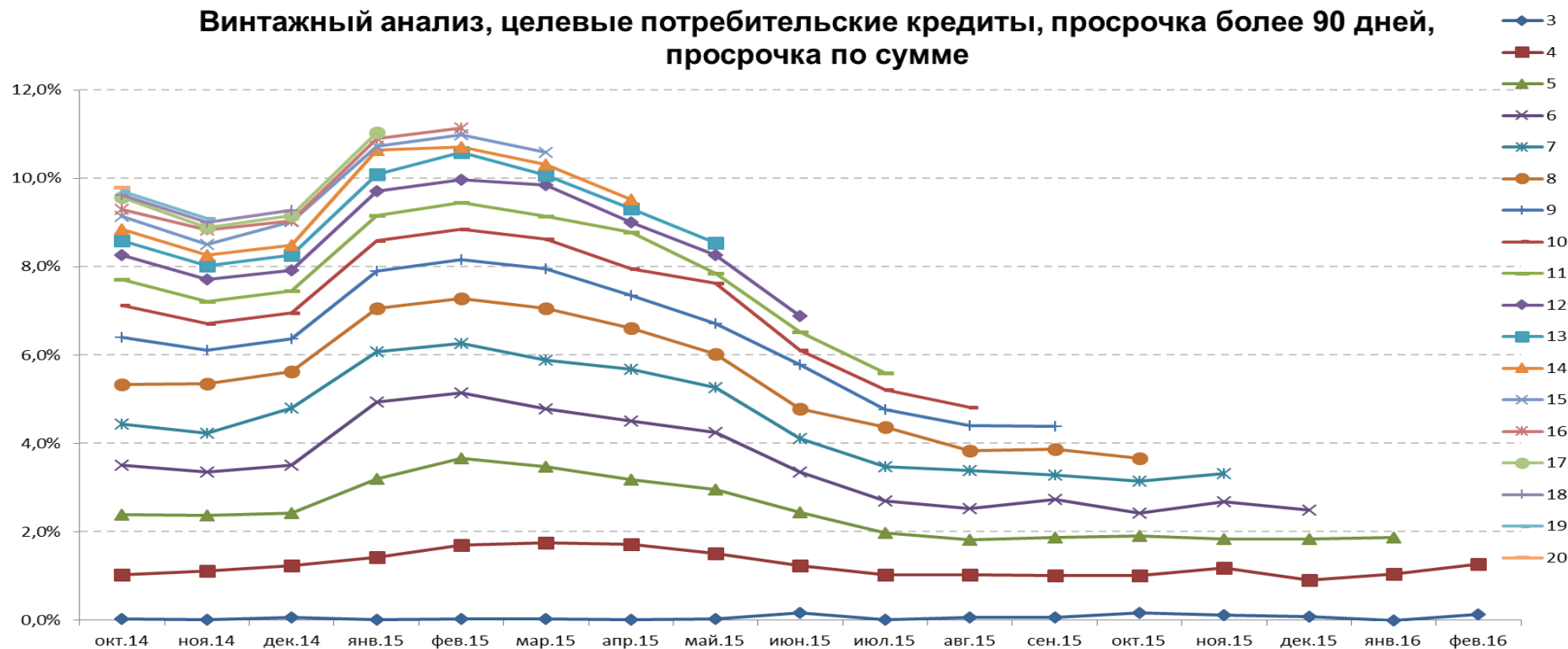
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Расчет просрочки по сумме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

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



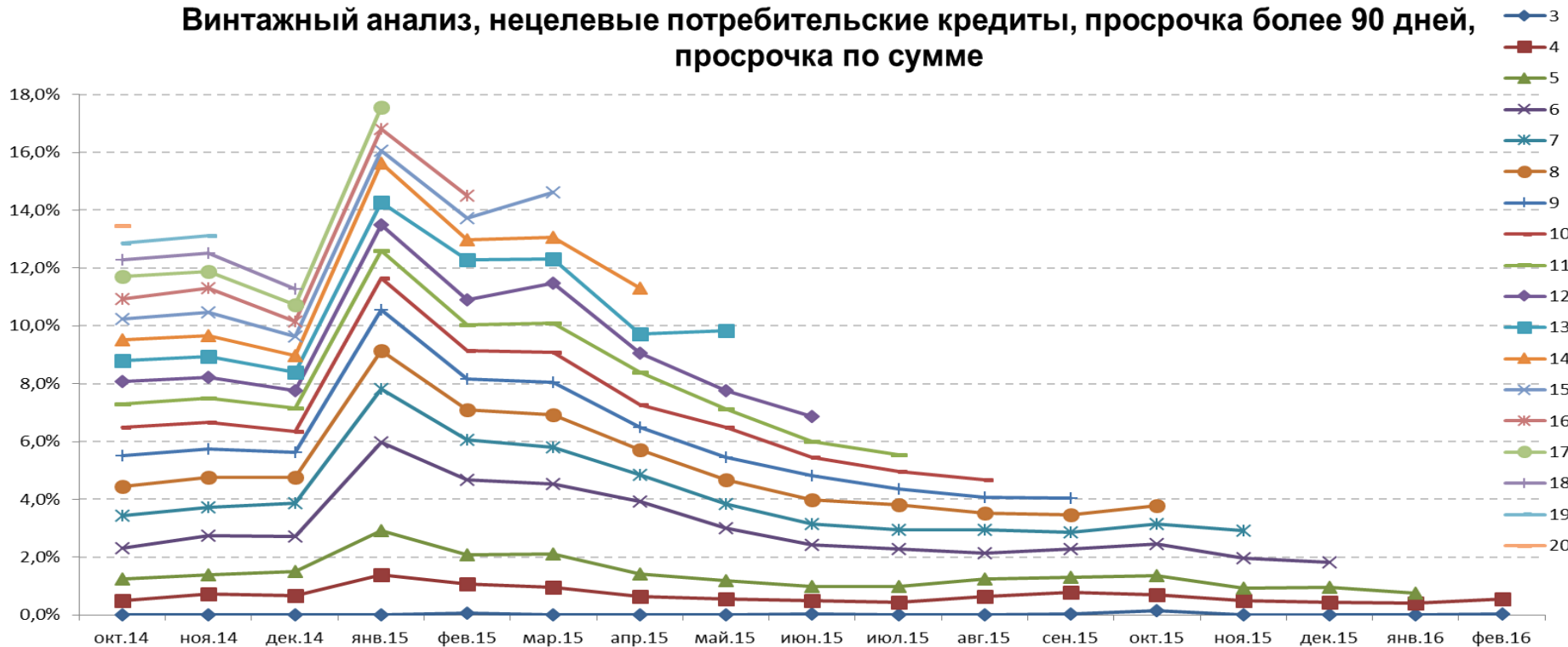
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	3,82%	3,85%	3,51%	6,17%	5,78%	5,88%	4,88%	4,35%	3,88%	3,43%	3,25%	3,05%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,03%	-0,34%	2,66%	-0,39%	0,10%	-1,01%	-0,53%	-0,46%	-0,46%	-0,18%	-0,20%

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



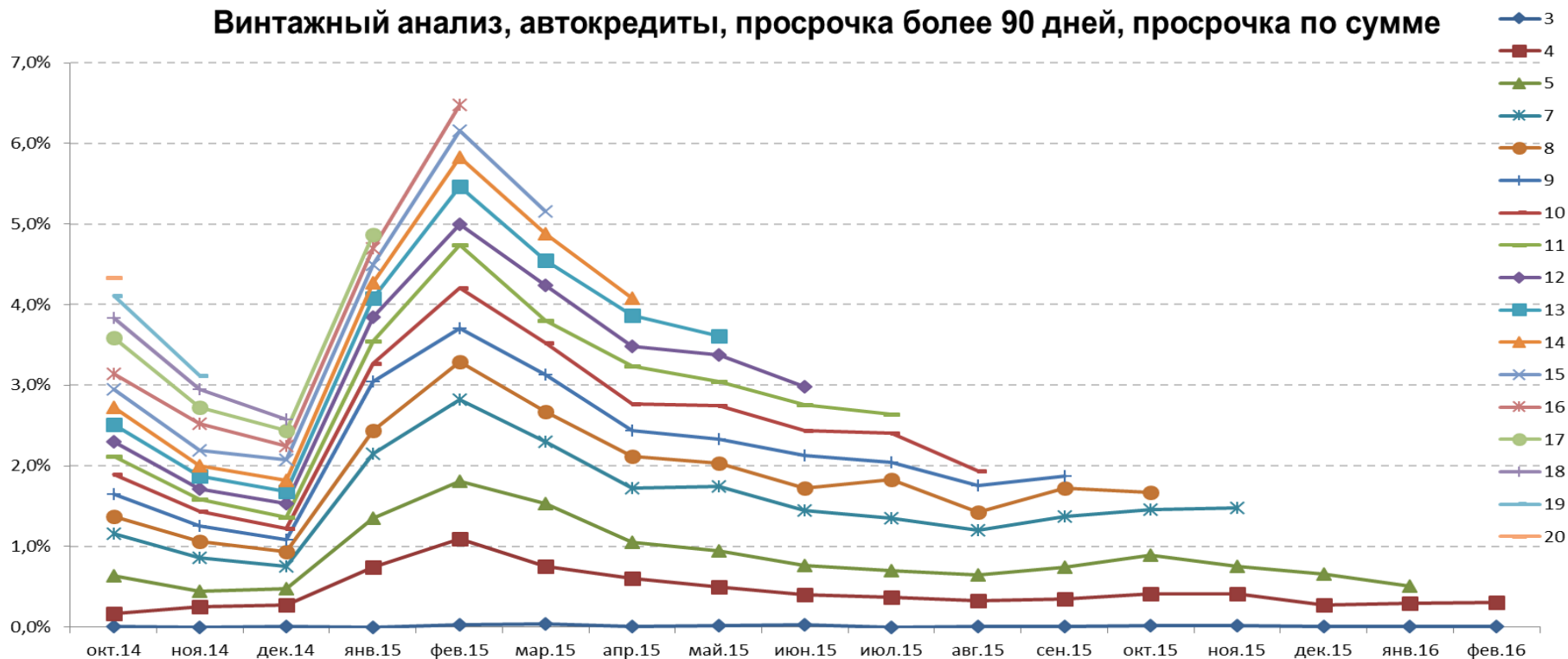
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январь.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июнь.15	июль.15	авг.15	сентябрь.15
Просрочка на 9 месяцев	6,40%	6,11%	6,36%	7,91%	8,16%	7,96%	7,34%	6,71%	5,78%	4,77%	4,40%	4,39%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,29%	0,25%	1,54%	0,26%	-0,21%	-0,61%	-0,63%	-0,93%	-1,01%	-0,37%	-0,01%

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



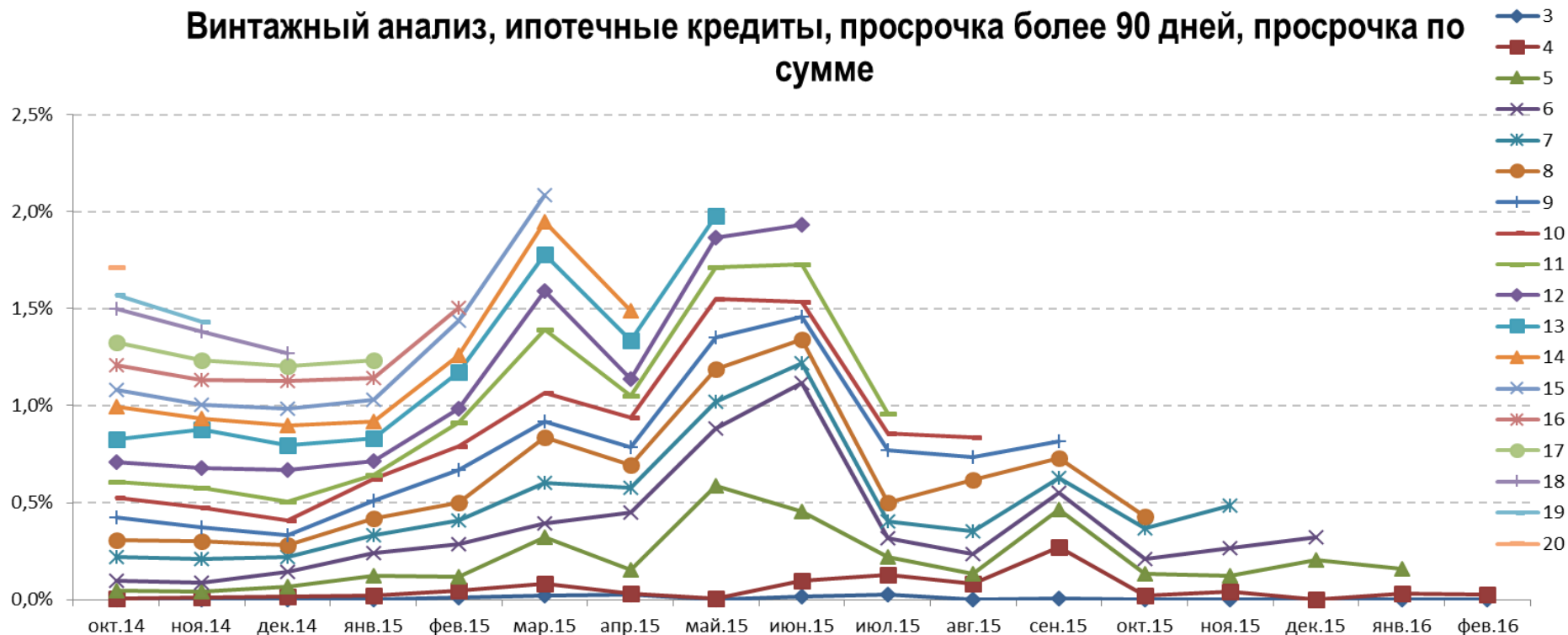
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	5,50%	5,74%	5,62%	10,55%	8,17%	8,06%	6,50%	5,44%	4,83%	4,36%	4,08%	4,03%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,24%	-0,12%	4,93%	-2,38%	-0,11%	-1,56%	-1,06%	-0,61%	-0,47%	-0,28%	-0,05%

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



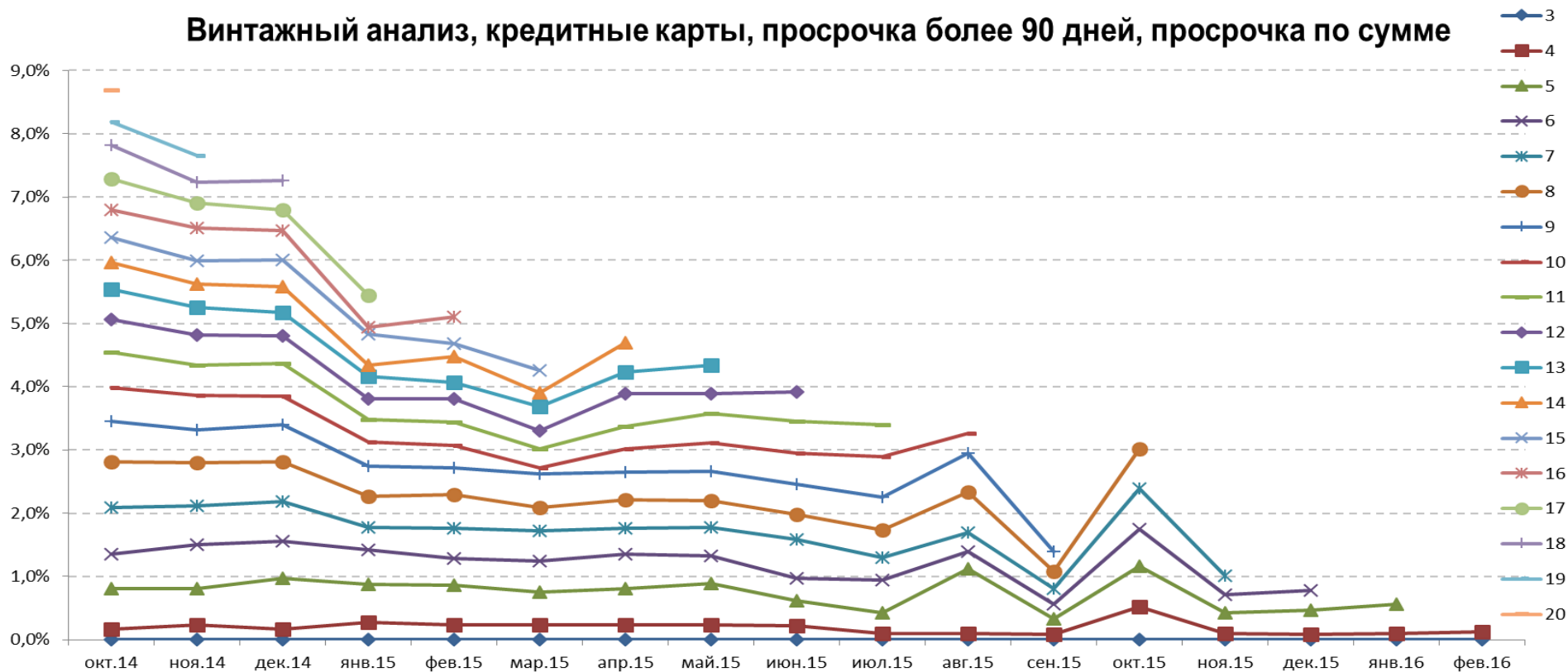
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	1,64%	1,26%	1,09%	3,05%	3,71%	3,13%	2,43%	2,33%	2,13%	2,05%	1,76%	1,87%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,39%	-0,17%	1,96%	0,66%	-0,58%	-0,70%	-0,10%	-0,20%	-0,08%	-0,29%	0,11%

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



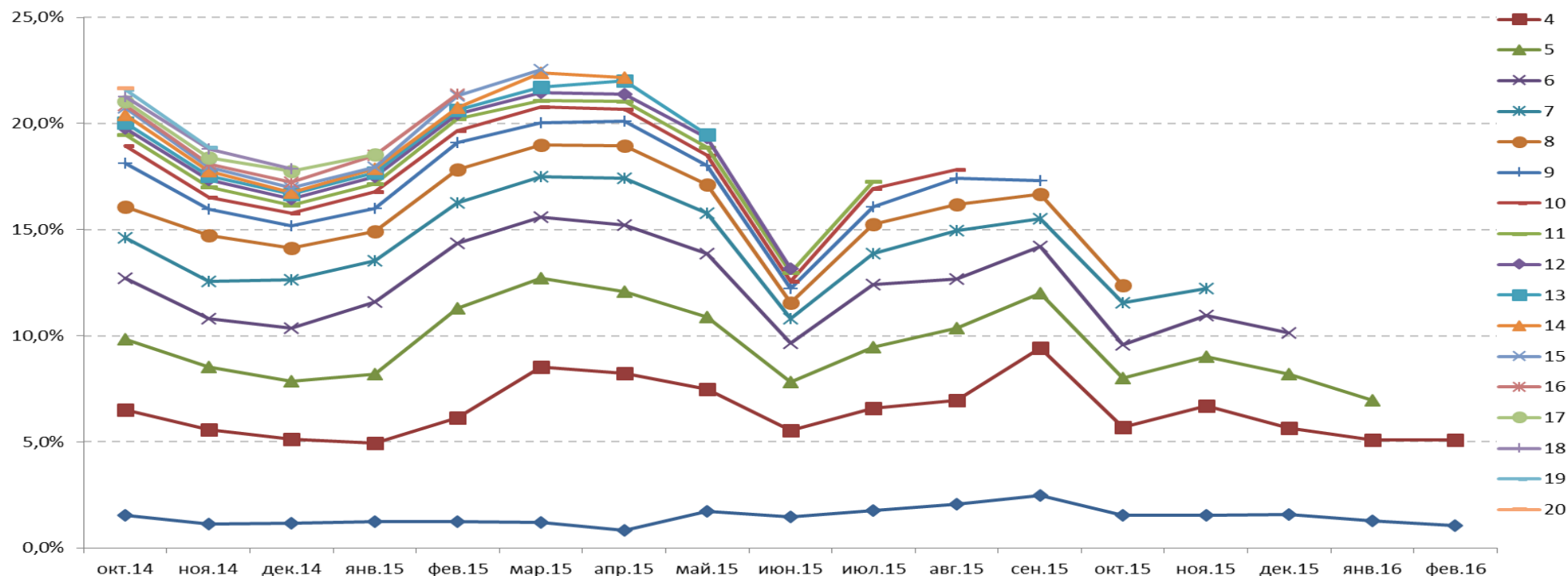
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январь.15	фев.15	март.15	апр.15	май.15	июнь.15	июль.15	авг.15	сентябрь.15
Просрочка на 9 месяце	0,43%	0,37%	0,33%	0,51%	0,67%	0,92%	0,79%	1,35%	1,46%	0,77%	0,74%	0,82%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,05%	-0,04%	0,18%	0,16%	0,25%	-0,13%	0,57%	0,11%	-0,69%	-0,03%	0,08%

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



Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	3,46%	3,32%	3,39%	2,74%	2,72%	2,62%	2,65%	2,66%	2,46%	2,25%	2,94%	1,40%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,14%	0,07%	-0,65%	-0,02%	-0,10%	0,04%	0,01%	-0,20%	-0,21%	0,69%	-1,54%

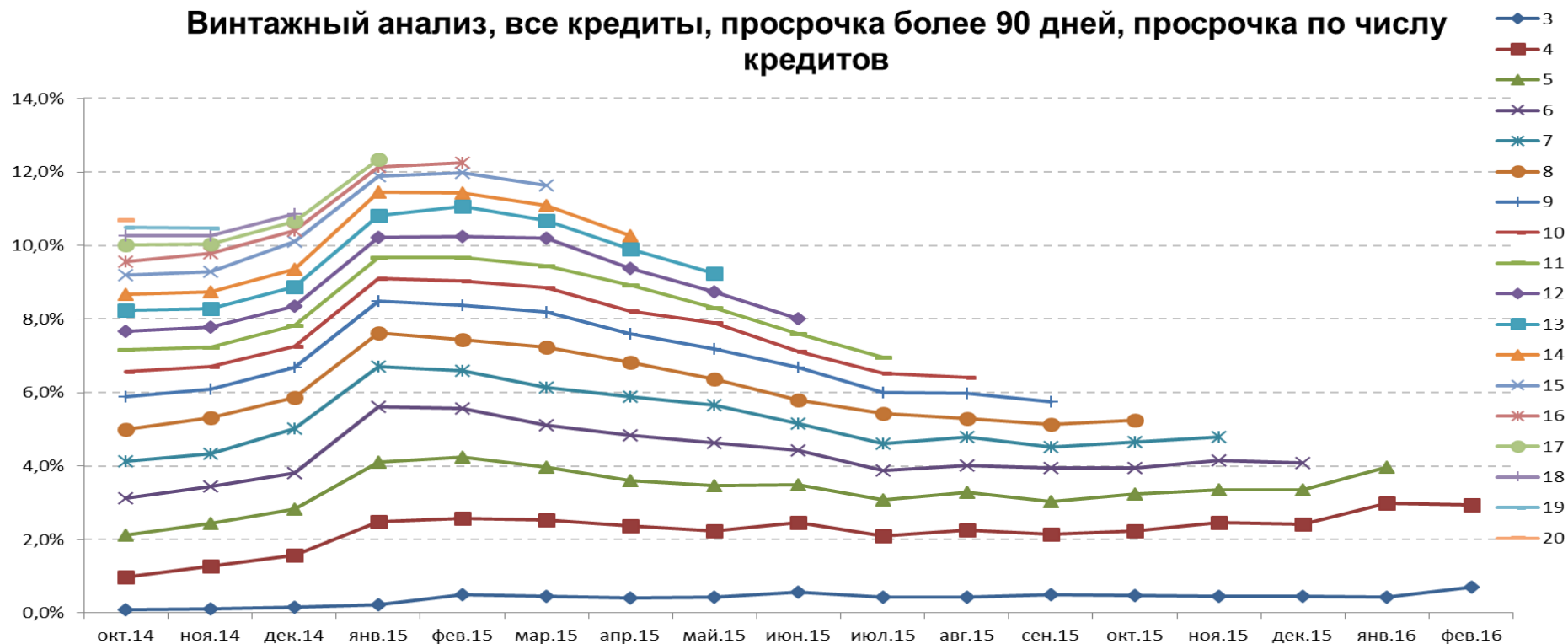
Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



Поколение	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	январь 15	фев. 15	март 15	апр. 15	май 15	июнь 15	июль 15	авг. 15	сентябрь 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%

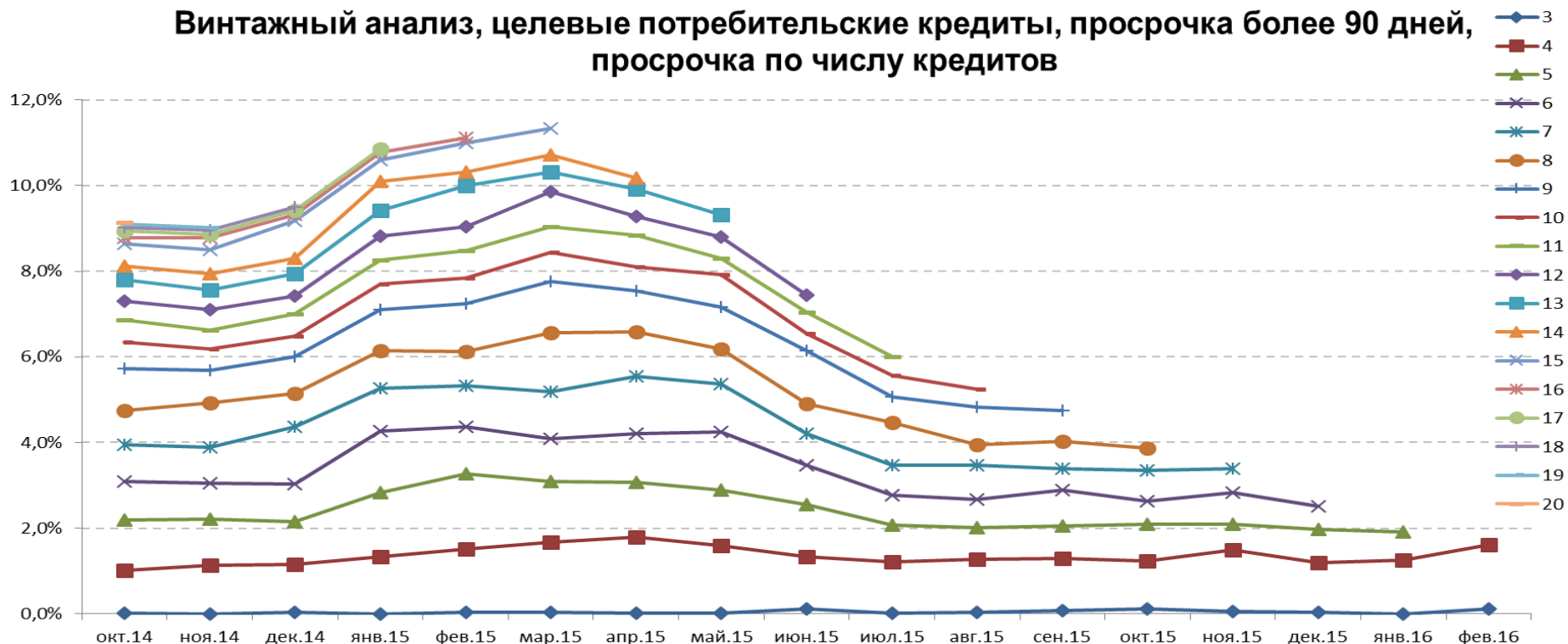
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдачи кредита. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Просрочка по числу контрактов 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



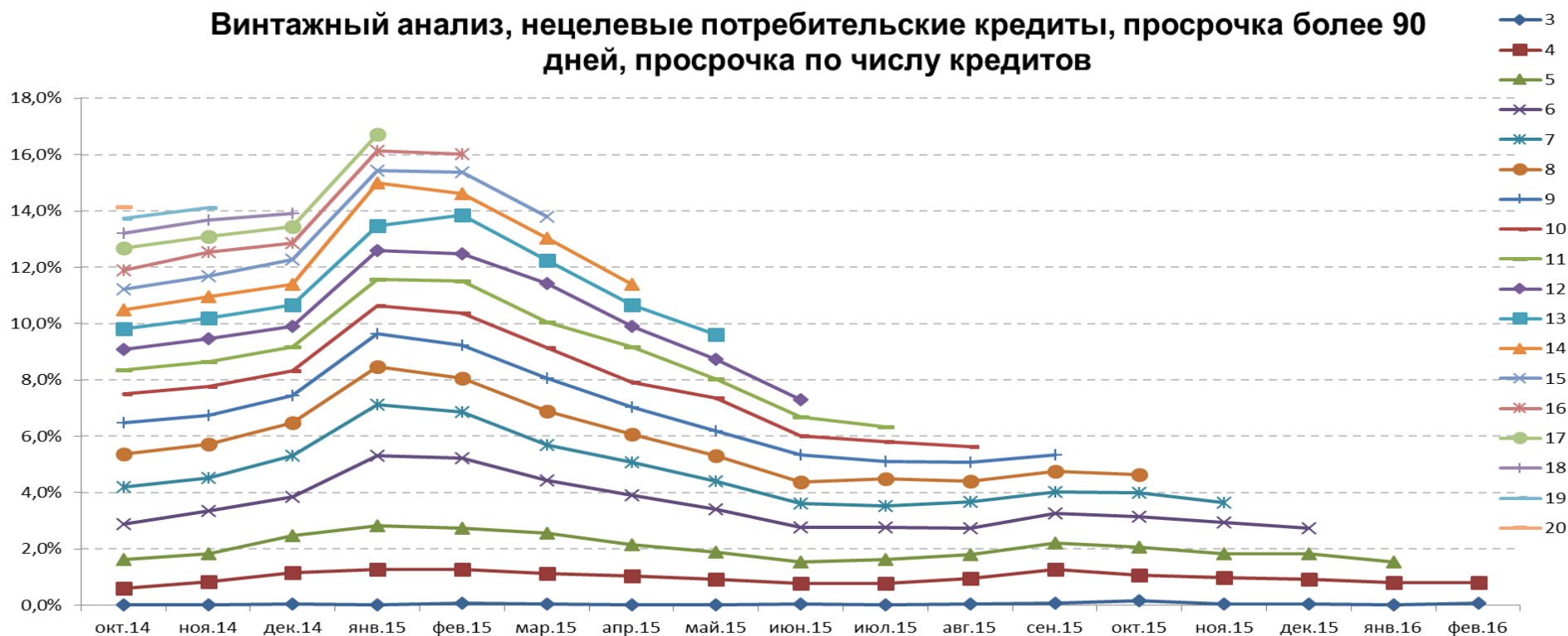
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	5,89%	6,09%	6,68%	8,49%	8,36%	8,20%	7,60%	7,19%	6,69%	6,00%	5,98%	5,75%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,20%	0,59%	1,81%	-0,13%	-0,16%	-0,60%	-0,41%	-0,50%	-0,70%	-0,01%	-0,23%

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



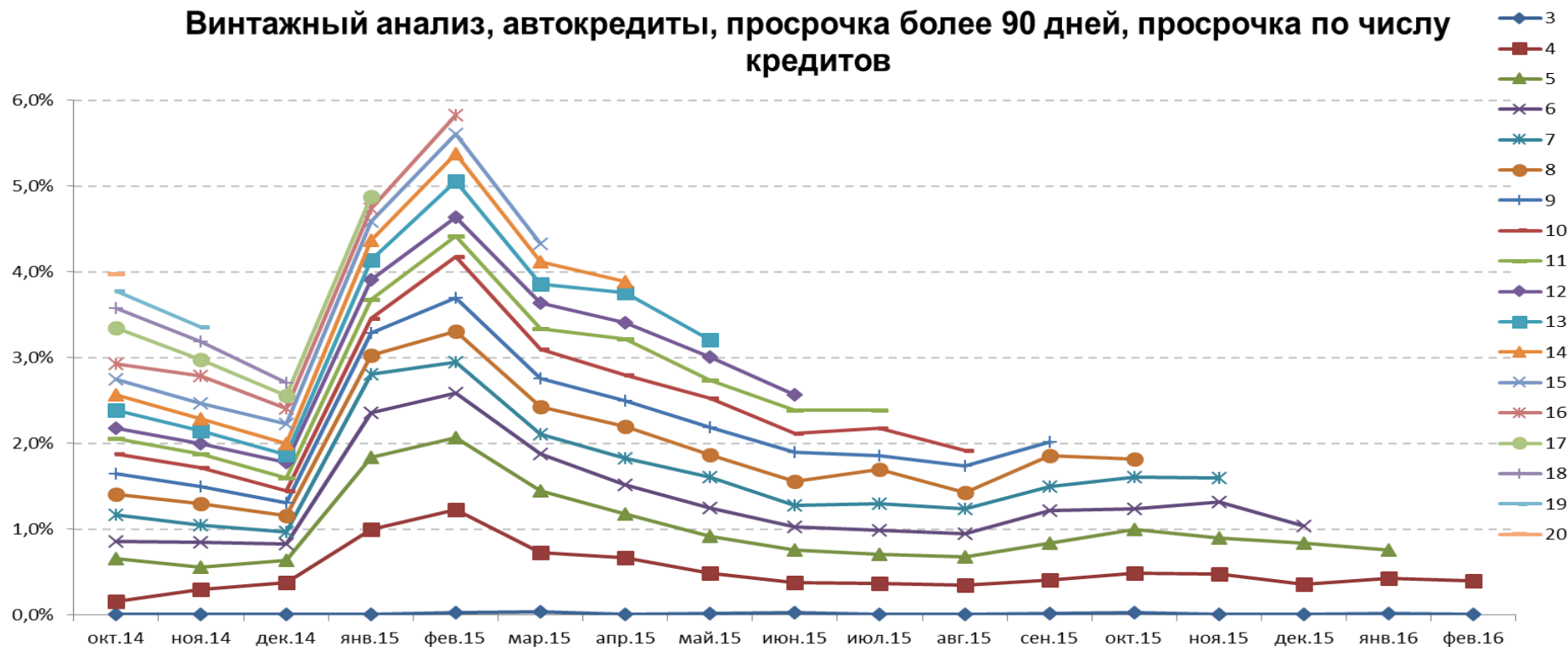
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	5,73%	5,69%	6,00%	7,10%	7,24%	7,77%	7,53%	7,16%	6,15%	5,06%	4,83%	4,76%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,04%	0,31%	1,10%	0,14%	0,53%	-0,24%	-0,37%	-1,01%	-1,09%	-0,23%	-0,07%

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



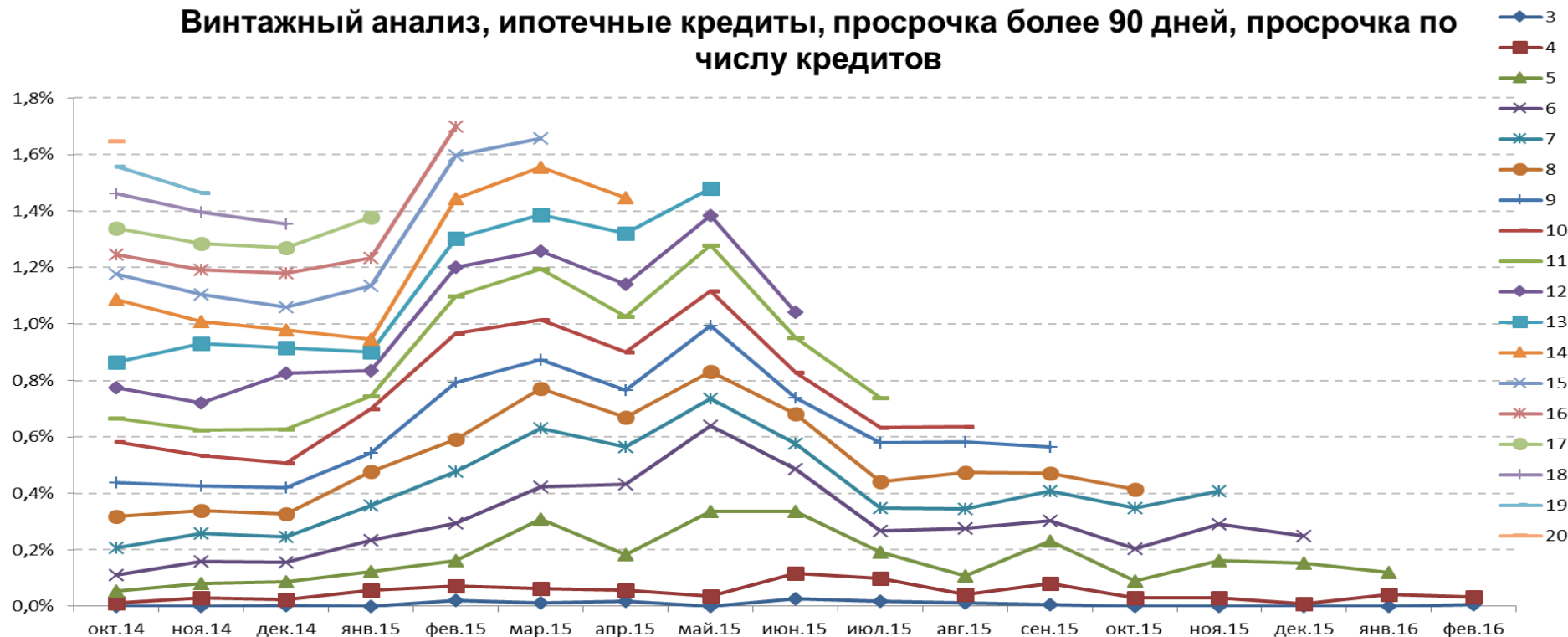
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	6,48%	6,75%	7,46%	9,65%	9,23%	8,05%	7,04%	6,18%	5,33%	5,11%	5,07%	5,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,27%	0,71%	2,19%	-0,42%	-1,18%	-1,01%	-0,86%	-0,85%	-0,22%	-0,04%	0,28%

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



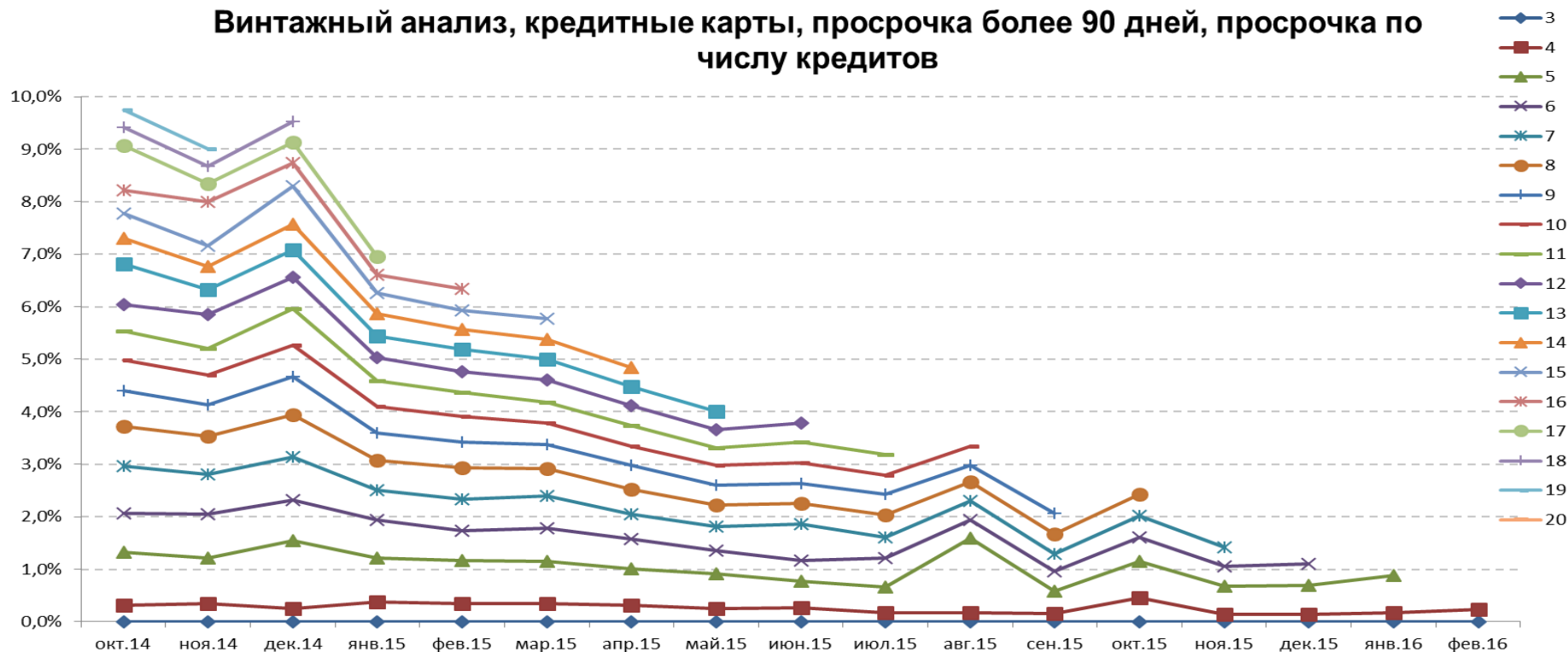
Поколение	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	январ. 15	фев. 15	мар. 15	апр. 15	май. 15	июн. 15	июл. 15	авг. 15	сен. 15
Просрочка на 9 месяце	1,65%	1,50%	1,31%	3,28%	3,70%	2,76%	2,50%	2,18%	1,89%	1,85%	1,74%	2,01%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,15%	-0,19%	1,98%	0,42%	-0,94%	-0,26%	-0,32%	-0,29%	-0,04%	-0,12%	0,28%

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



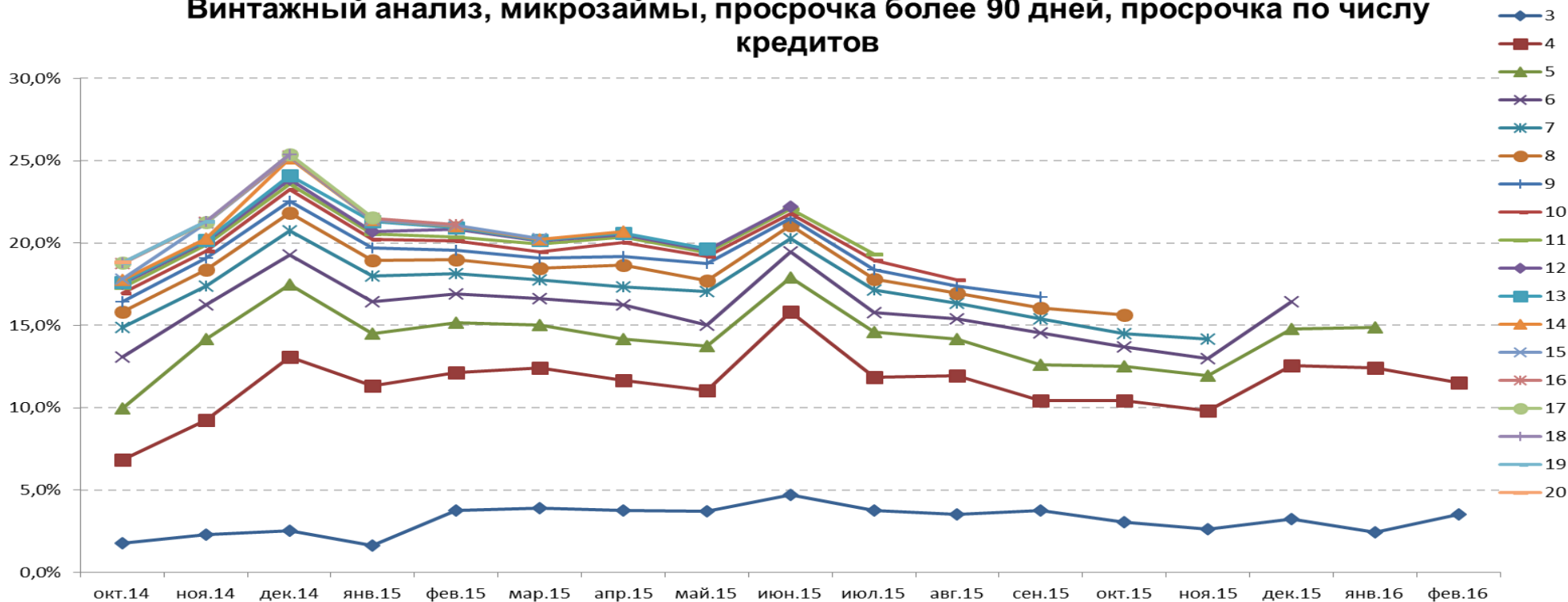
Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	февр.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	0,44%	0,43%	0,42%	0,54%	0,79%	0,87%	0,77%	0,99%	0,74%	0,58%	0,58%	0,56%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01%	-0,01%	0,12%	0,25%	0,08%	-0,11%	0,23%	-0,26%	-0,16%	0,00%	-0,02%

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



Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	4,40%	4,13%	4,68%	3,59%	3,43%	3,38%	2,97%	2,61%	2,63%	2,42%	2,97%	2,07%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,27%	0,54%	-1,08%	-0,16%	-0,05%	-0,40%	-0,37%	0,03%	-0,21%	0,55%	-0,91%

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



Поколение	окт.14	ноя.14	дек.14	январ.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15
Просрочка на 9 месяце	16,44%	19,11%	22,53%	19,70%	19,56%	19,11%	19,19%	18,77%	21,52%	18,40%	17,40%	16,72%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	2,67%	3,41%	-2,82%	-0,15%	-0,45%	0,09%	-0,42%	2,75%	-3,12%	-1,00%	-0,68%



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