



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 2014 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 кредитов», 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 течение 4-го квартала 2019 года по Кредитам наличными наблюдается снижение уровней одобрения и конверсии одобренных заявок (стр. 4). Объёмы выдач ипотечных кредитов находятся на максимальных уровнях. По остальным продуктам объёмы кредитования сохраняются на уровнях 3-го квартала (стр. 8-10).

Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита», «Средний срок выданного кредита» и «Средняя полная стоимость кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели.

В 4-м квартале 2019 года снижается средний срок ипотечных кредитов. Снижаются средняя сумма и средний срок потребительских кредитов. По продуктам автокредитования средний чек растёт до исторически максимальных значений. (стр. 15-17).

Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax» оценивает уровень риска массовых розничных кредитных продуктов – меньшему значению индекса соответствует больший уровень риска.

В 4-м квартале 2019 года для банковского кредитования (стр. 22) значения Индекса сохраняются на уровнях предыдущего квартала. Для микрофинансовых организаций (стр. 23) наблюдается рост Индекса.

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 31.12.2019 насчитывает более 359,1 миллионов кредитных историй

Анализ входящего потока заявок

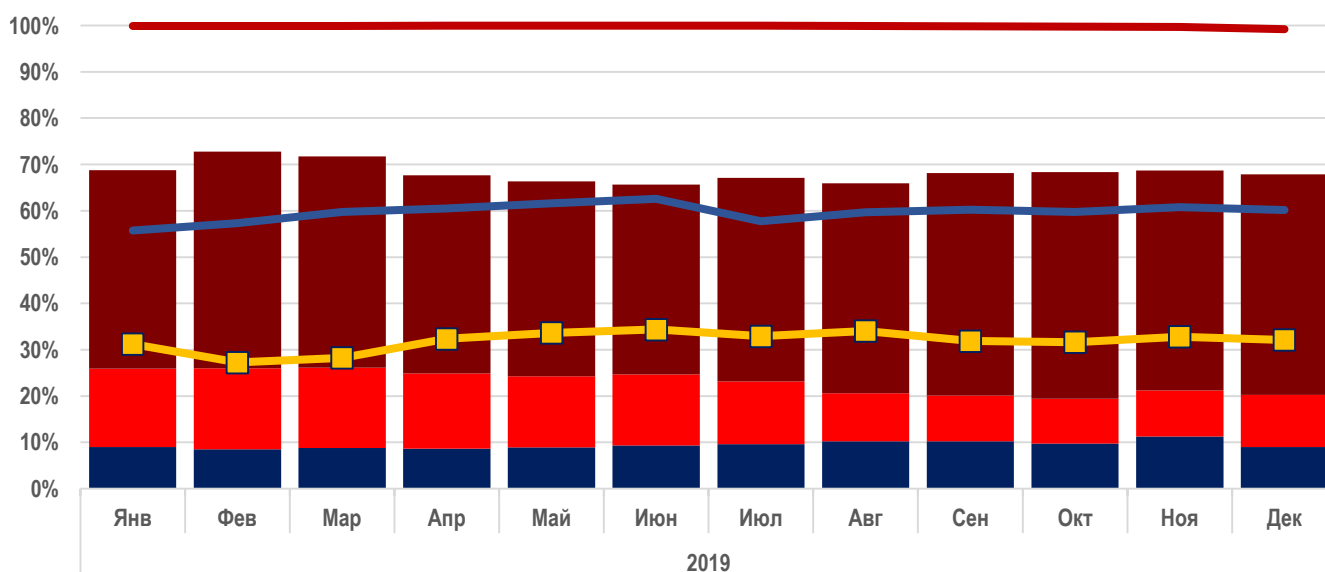
Динамика одобренных и отказанных заявок

В 4-м квартале 2019 года по Кредитам наличными наблюдается снижение уровней одобрения (Approval rate) и конверсии одобренных заявок (Take rate).

Потребительские кредиты

	2019											
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
— % обработанных заявок	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	99%
— % одобрения (Approval rate)	31%	27%	28%	32%	34%	34%	33%	34%	32%	32%	33%	32%
— % Take rate	56%	57%	60%	61%	62%	63%	58%	60%	60%	60%	61%	60%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	43%	47%	46%	43%	42%	41%	44%	45%	48%	49%	47%	48%
Кредитная история заемщика / поручителя	17%	17%	17%	16%	15%	15%	13%	10%	10%	10%	10%	11%
Прочие отказы *	9%	8%	9%	9%	9%	9%	10%	10%	10%	10%	11%	9%

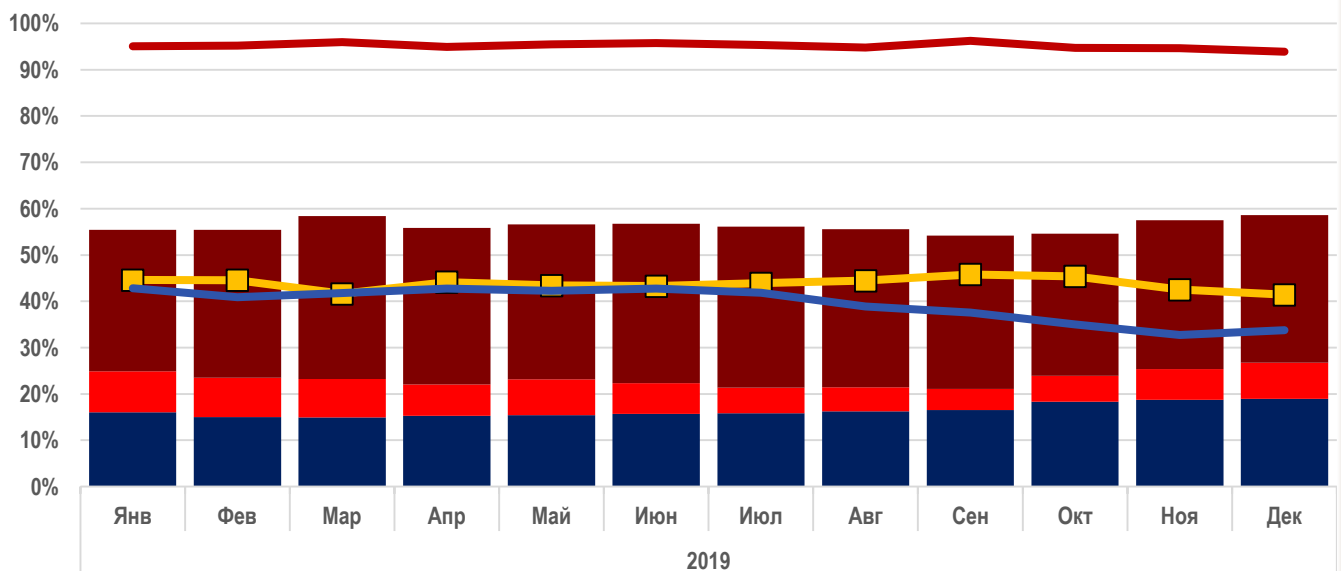
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Кредиты наличными

	2019											
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
— % обработанных заявок	95%	95%	96%	95%	95%	96%	95%	95%	96%	95%	95%	94%
— % одобрения (Approval rate)	45%	45%	42%	44%	43%	43%	44%	44%	46%	45%	43%	41%
— % Take rate	43%	41%	42%	43%	42%	43%	42%	39%	38%	35%	33%	34%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	31%	32%	35%	34%	33%	34%	35%	34%	33%	31%	32%	32%
Кредитная история заемщика / поручителя	9%	8%	8%	7%	8%	7%	6%	5%	5%	6%	7%	8%
Прочие отказы *	16%	15%	15%	15%	15%	16%	16%	16%	17%	18%	19%	19%

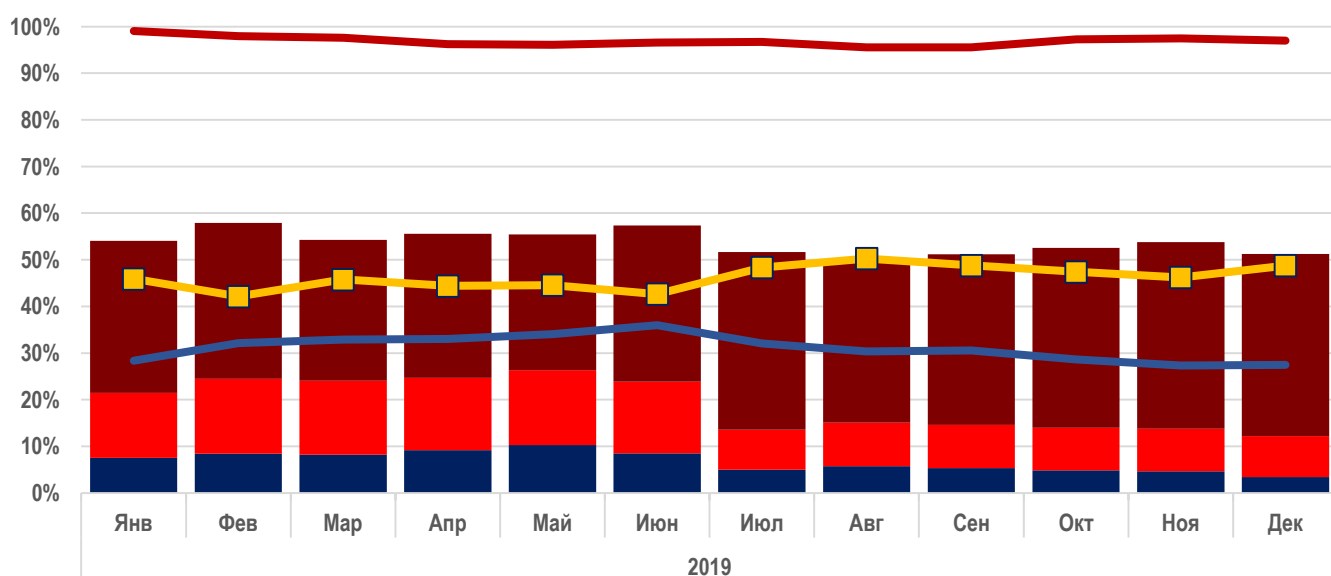
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Автокредиты

	2019											
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
— % обработанных заявок	99%	98%	98%	96%	96%	97%	97%	96%	96%	97%	97%	97%
— % одобрения (Approval rate)	46%	42%	46%	44%	45%	43%	48%	50%	49%	47%	46%	49%
— % Take rate	28%	32%	33%	33%	34%	36%	32%	30%	31%	29%	27%	28%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	33%	33%	30%	31%	29%	34%	38%	35%	37%	39%	40%	39%
Кредитная история заемщика / поручителя	14%	16%	16%	15%	16%	15%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
Прочие отказы *	8%	8%	8%	9%	10%	9%	5%	6%	5%	5%	5%	3%

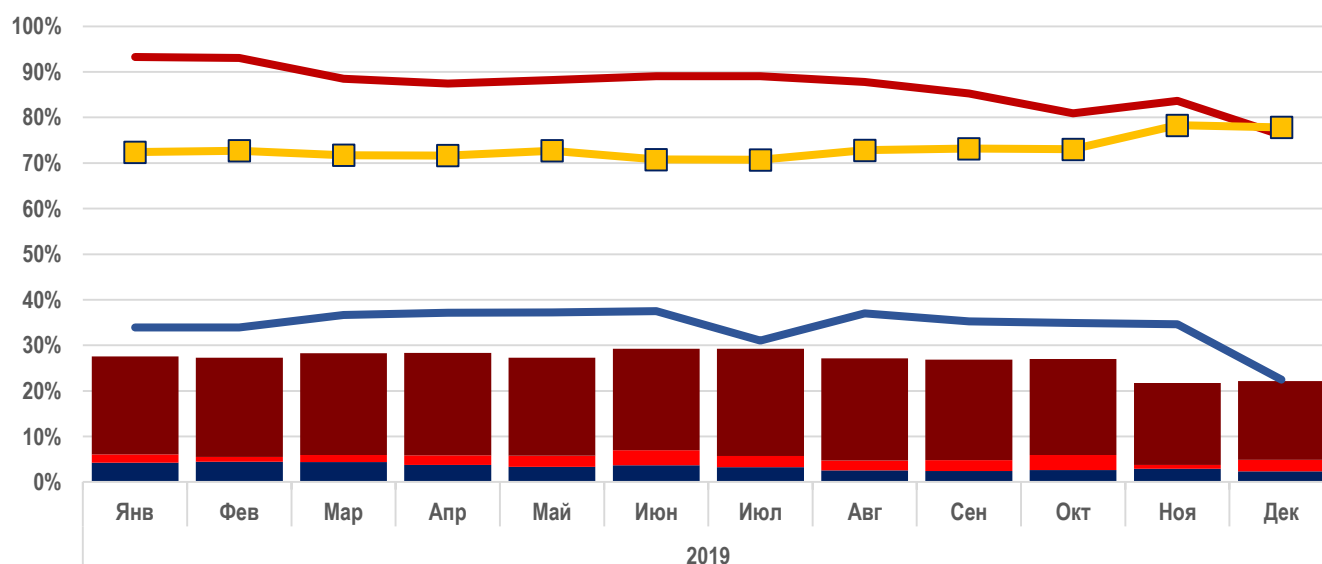
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Ипотечные кредиты

	2019											
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
— % обработанных заявок	93%	93%	89%	87%	88%	89%	89%	88%	85%	81%	84%	76%
— % одобрения (Approval rate)	72%	73%	72%	72%	73%	71%	71%	73%	73%	73%	78%	78%
— % Take rate	34%	34%	37%	37%	37%	37%	31%	37%	35%	35%	35%	22%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	22%	22%	22%	22%	22%	22%	24%	22%	22%	21%	18%	17%
Кредитная история заемщика / поручителя	2%	1%	2%	2%	2%	3%	2%	2%	2%	3%	1%	2%
Прочие отказы *	4%	4%	4%	4%	3%	4%	3%	3%	2%	3%	3%	2%

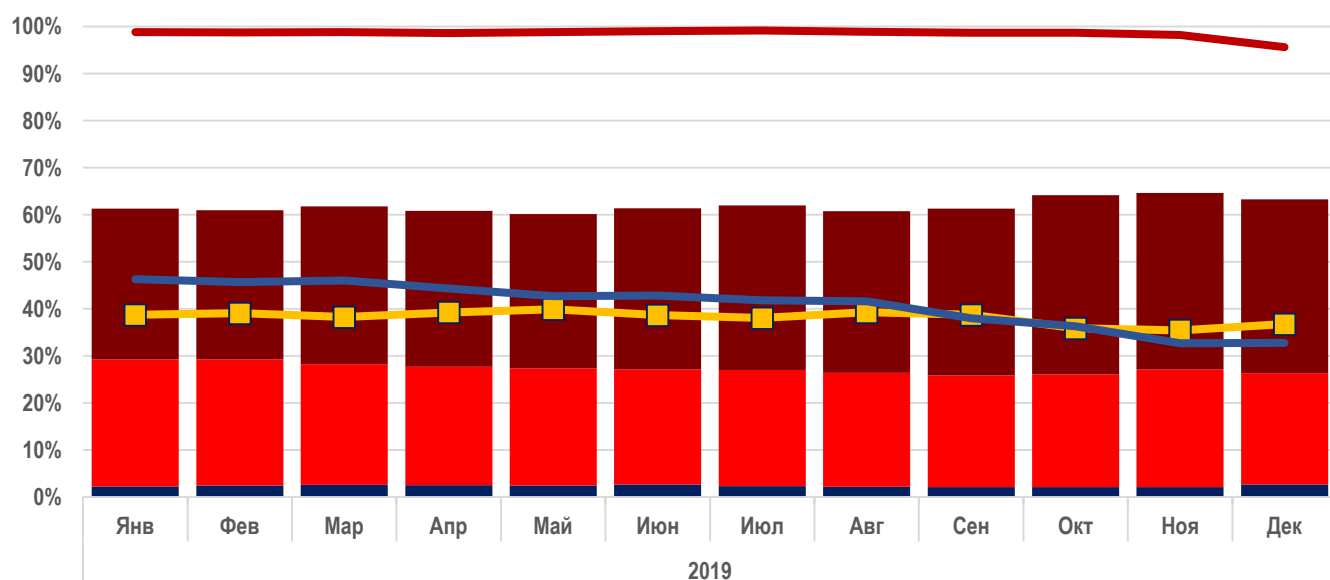
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Кредитные карты

	2019											
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
— % обработанных заявок	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	98%	96%
— % одобрения (Approval rate)	39%	39%	38%	39%	40%	39%	38%	39%	39%	36%	35%	37%
— % Take rate	46%	46%	46%	44%	43%	43%	42%	42%	38%	36%	33%	33%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	32%	32%	34%	33%	33%	34%	35%	34%	35%	38%	37%	37%
Кредитная история заемщика / поручителя	27%	27%	26%	25%	25%	25%	25%	24%	24%	24%	25%	24%
Прочие отказы *	2%	2%	3%	3%	2%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	3%

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

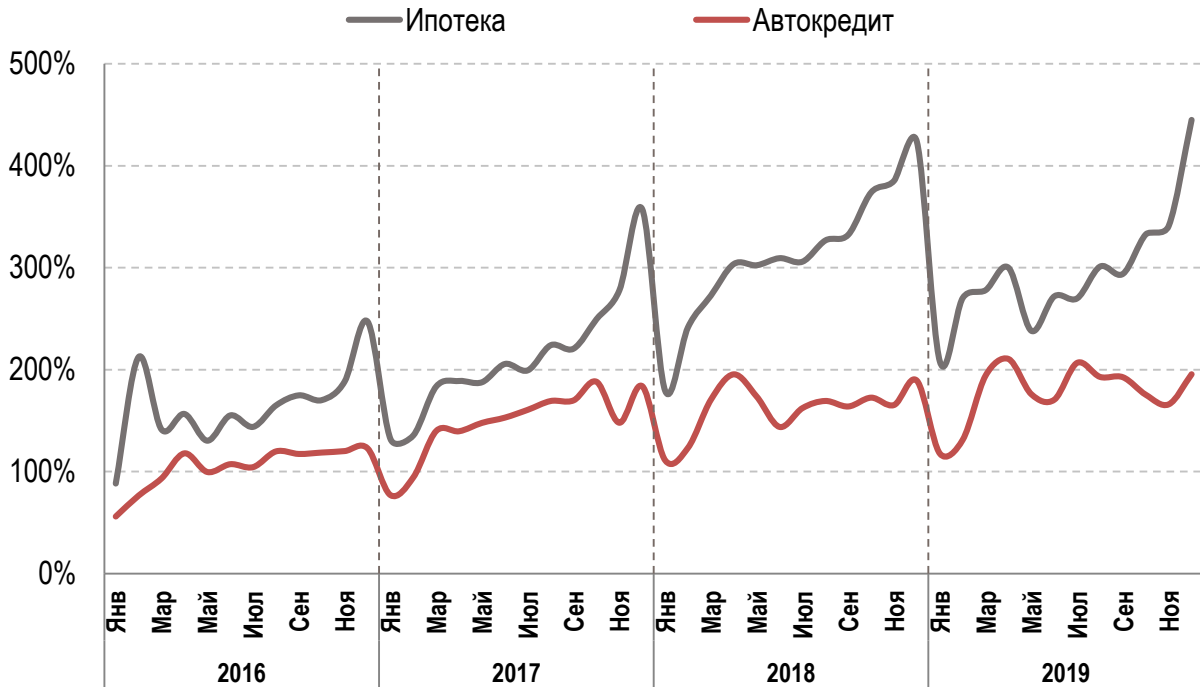


Количественные показатели

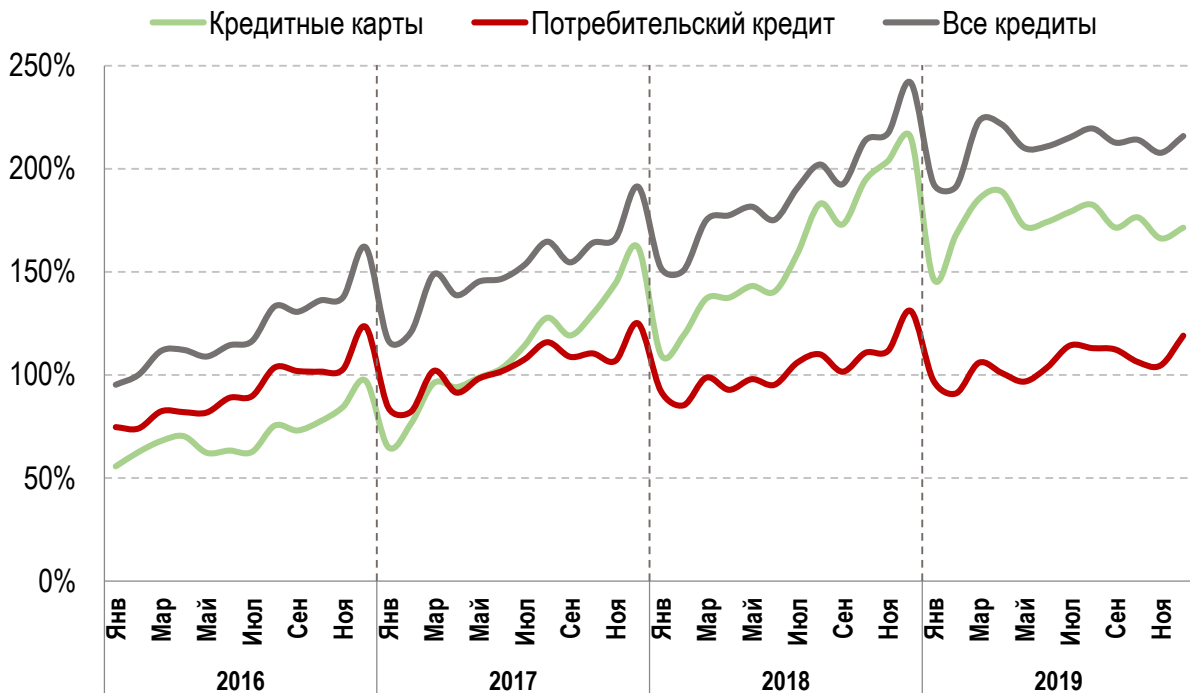
Темпы роста кредитования

В 4-м квартале 2019 года количественные и объемные показатели выдач ипотечных кредитов продолжают расти. По остальным банковским кредитным продуктам уровни выдач сохраняются на уровне предыдущего квартала.

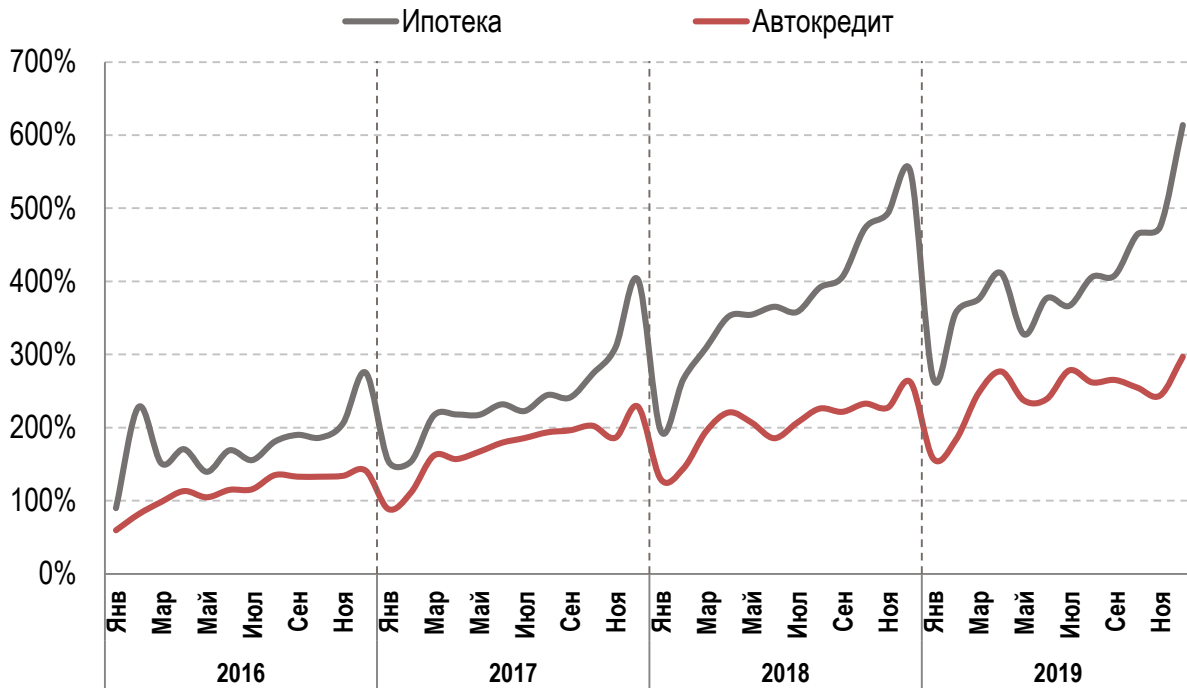
Количество выданных кредитов



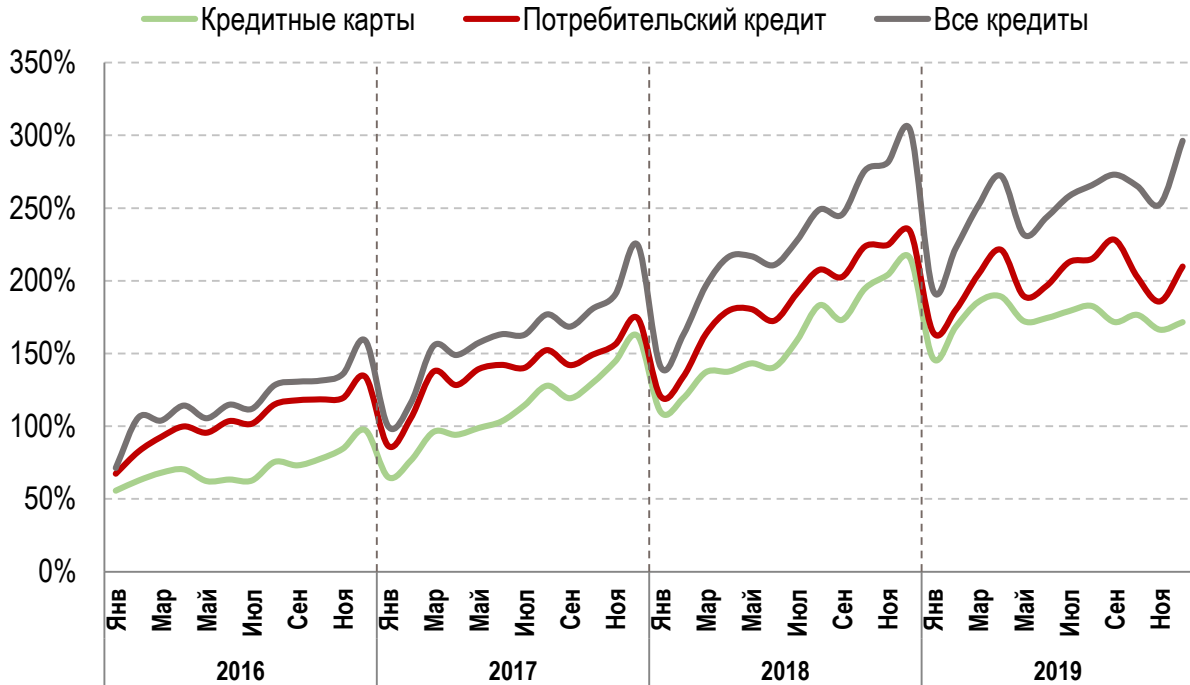
Количество выданных кредитов



Объём выданных кредитов

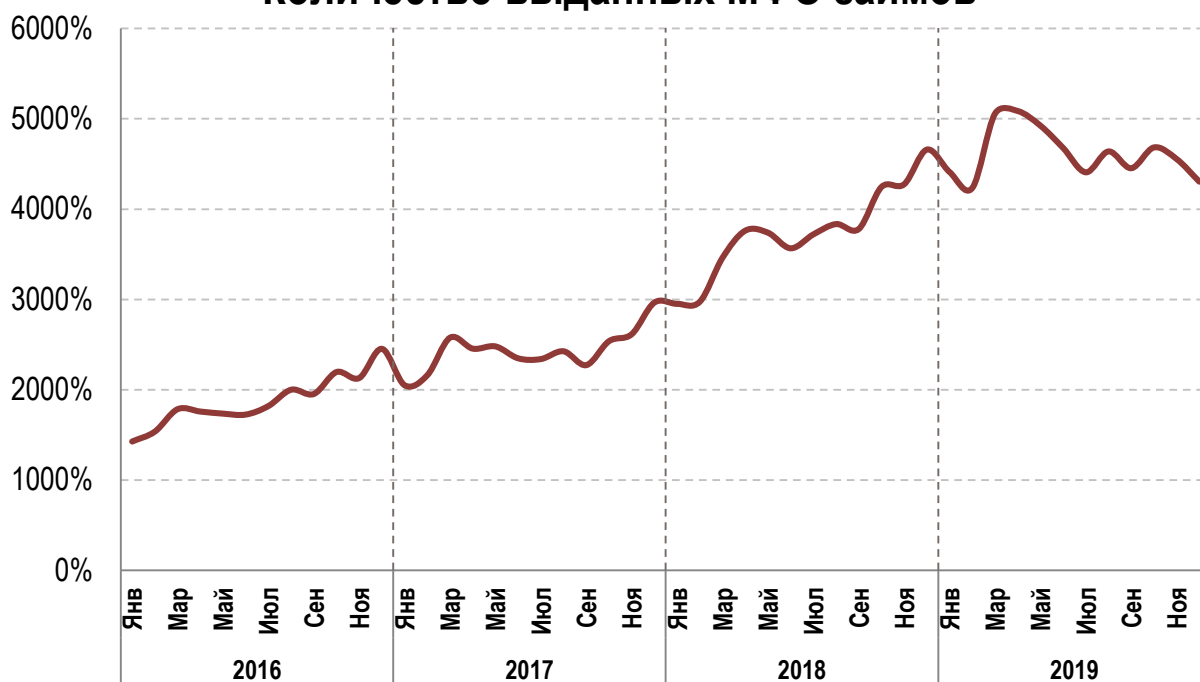


Объём выданных кредитов

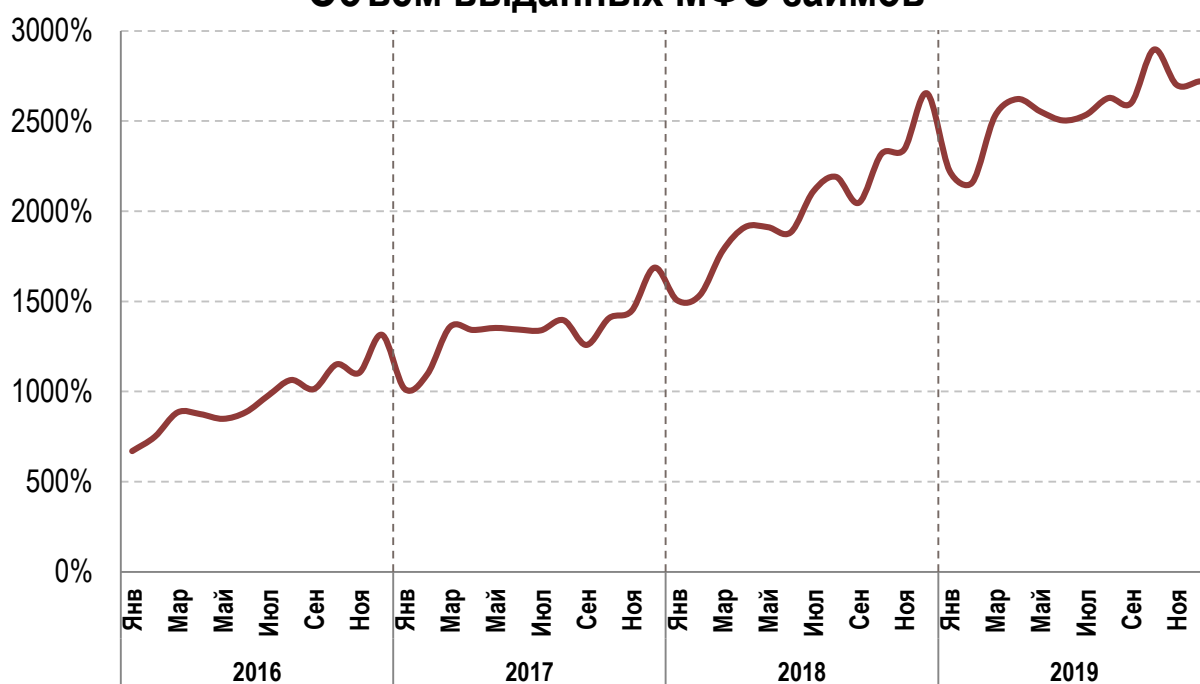


По продуктам микрофинансирования в 4-м квартале 2019 года объёмы кредитования стабилизируются на уровне предыдущего квартала.

Количество выданных МФО займов

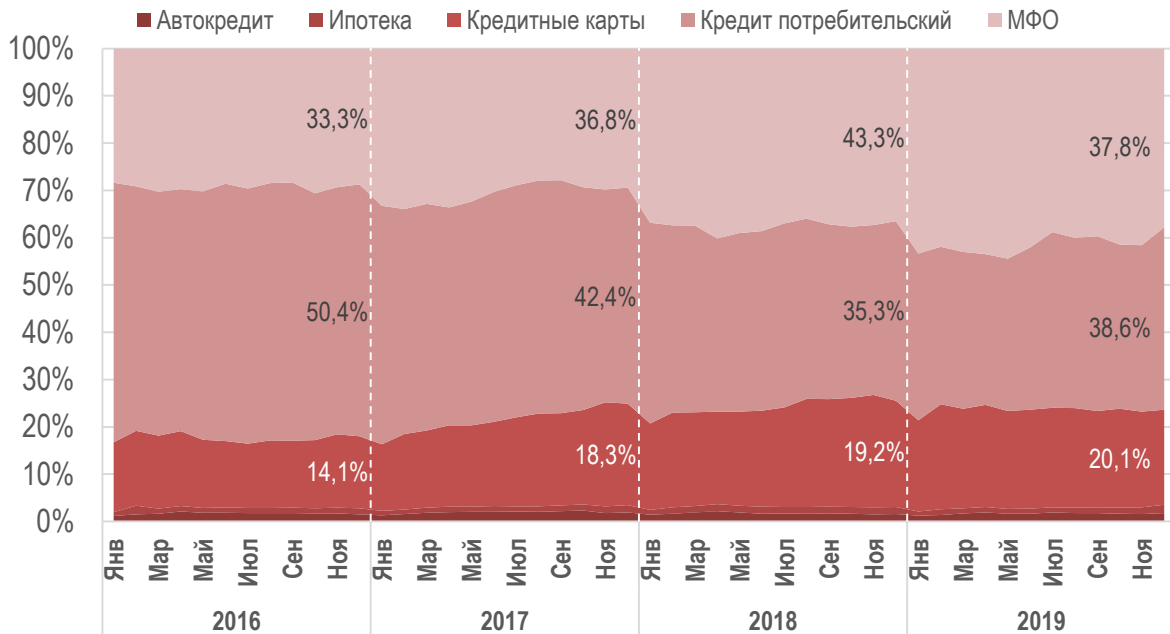


Объём выданных МФО займов

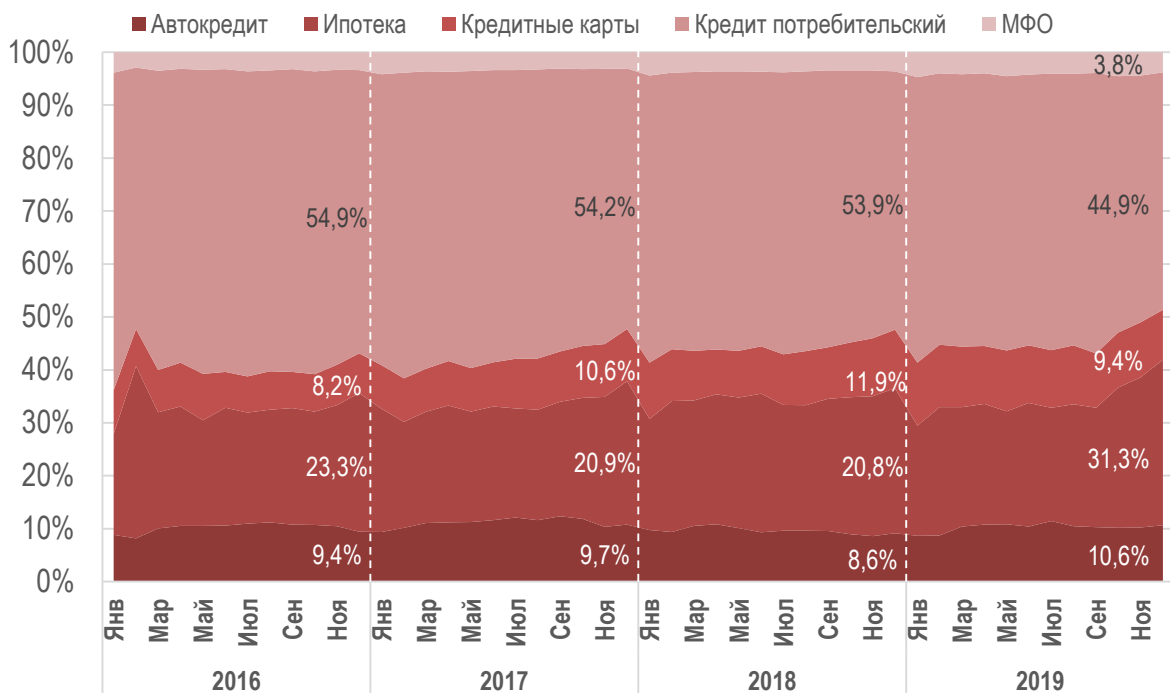


В 4-м квартале 2019 года наблюдается снижение доли микрозаймов по количеству новых выдач. При этом доля потребительских кредитов увеличивается. В объёме новых выдач доля потребительского кредитования снижается за счёт увеличения доли ипотечных продуктов.

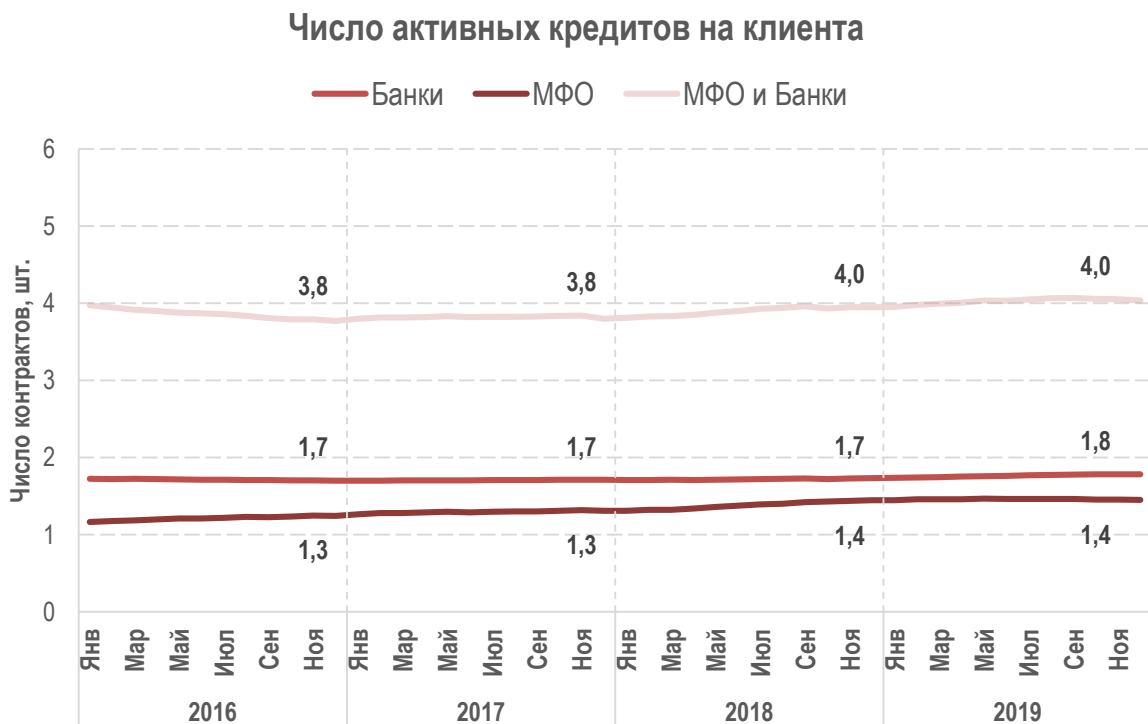
Динамика распределения новых выдач по количеству



Динамика распределения новых выдач по суммам

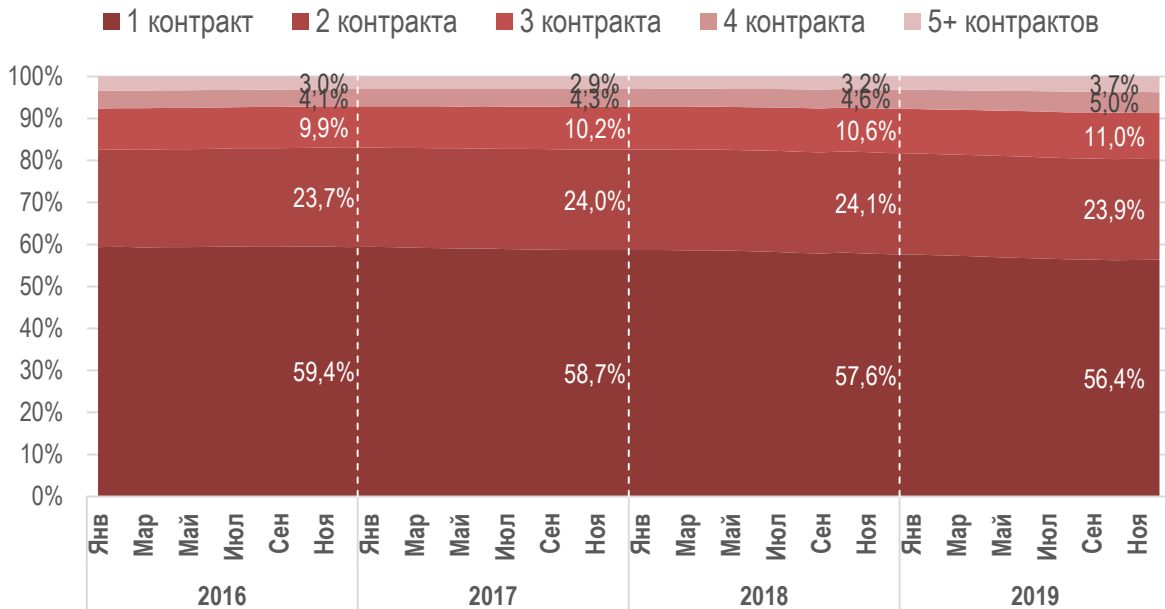


В 4-м квартале 2019 года доля клиентов, имеющих займы в МФО, увеличивается до 13,7%.

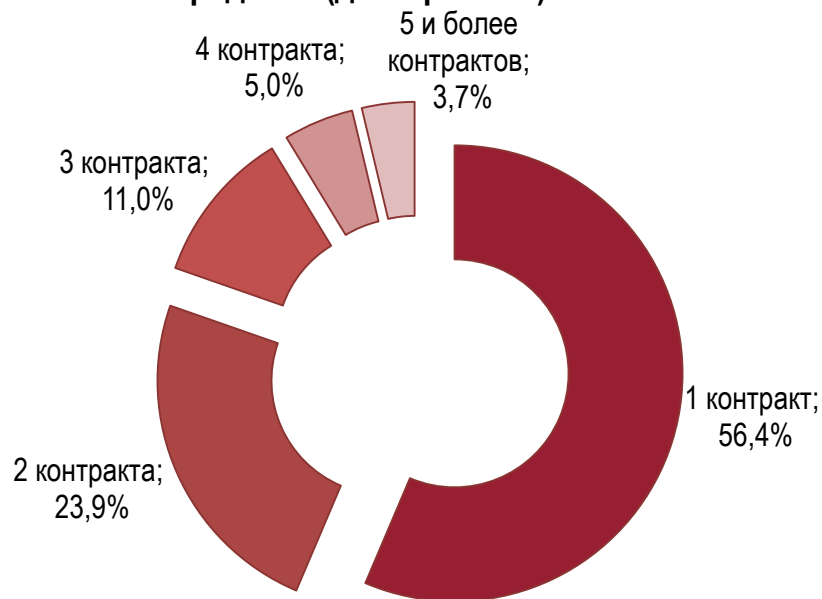


В 4-м квартале 2019 года доля клиентов, имеющих один активный кредит / микрозайм, сохраняется на уровне предыдущего квартала.

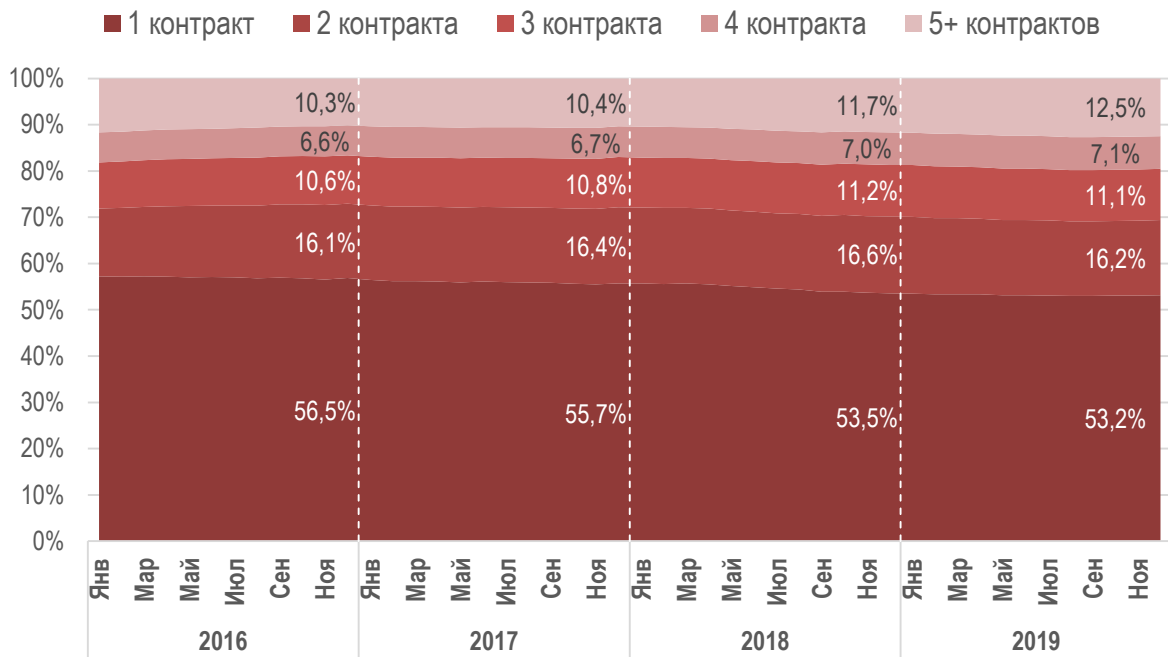
Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов



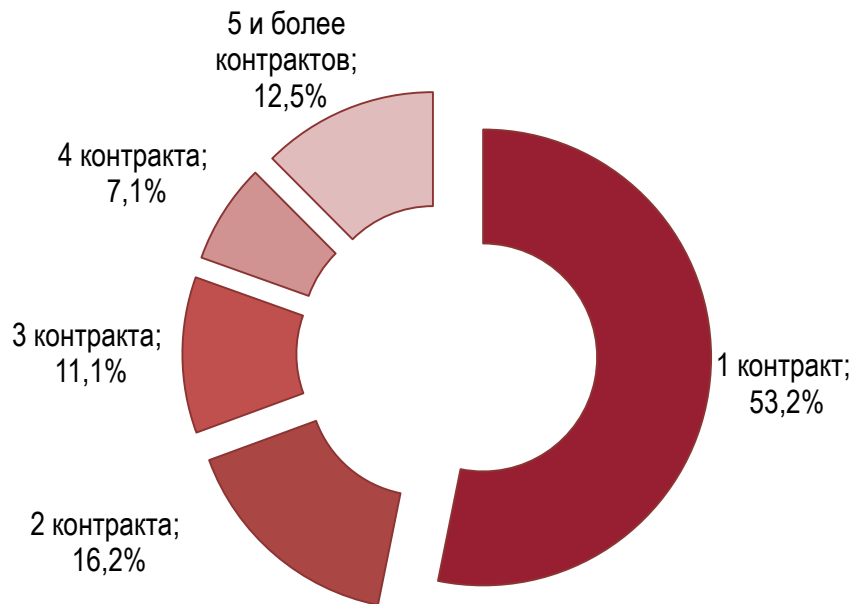
Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов (декабрь 2019)



Распределение клиентов МФО по числу активных займов



Распределение клиентов МФО по числу активных займов (декабрь 2019)

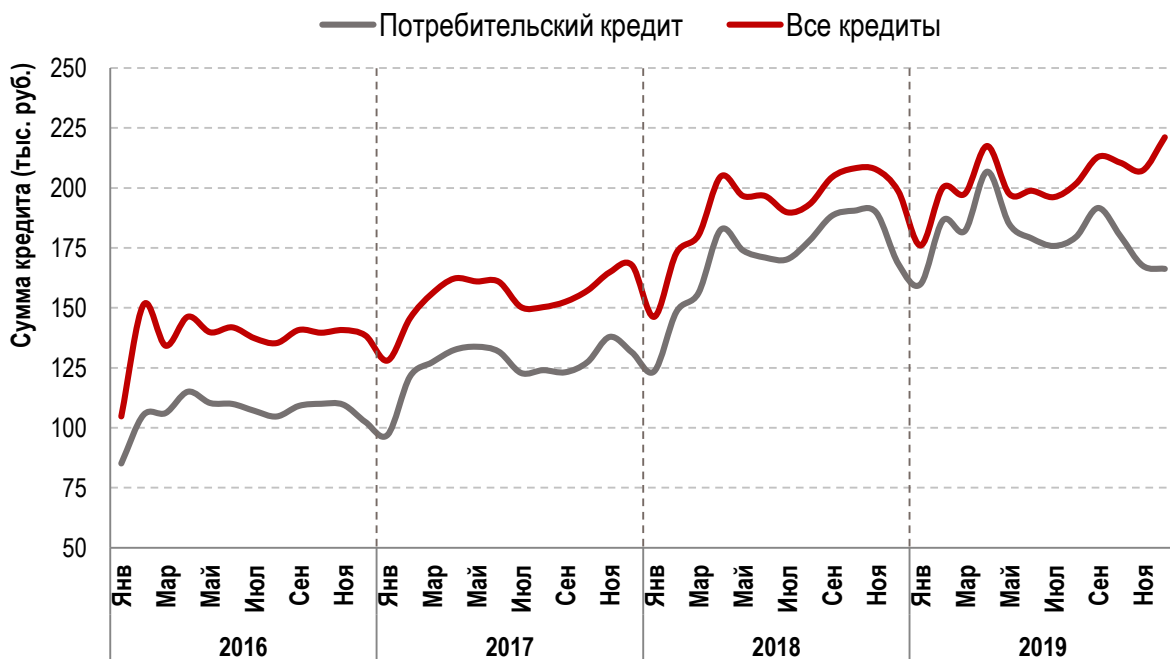


Качественные показатели

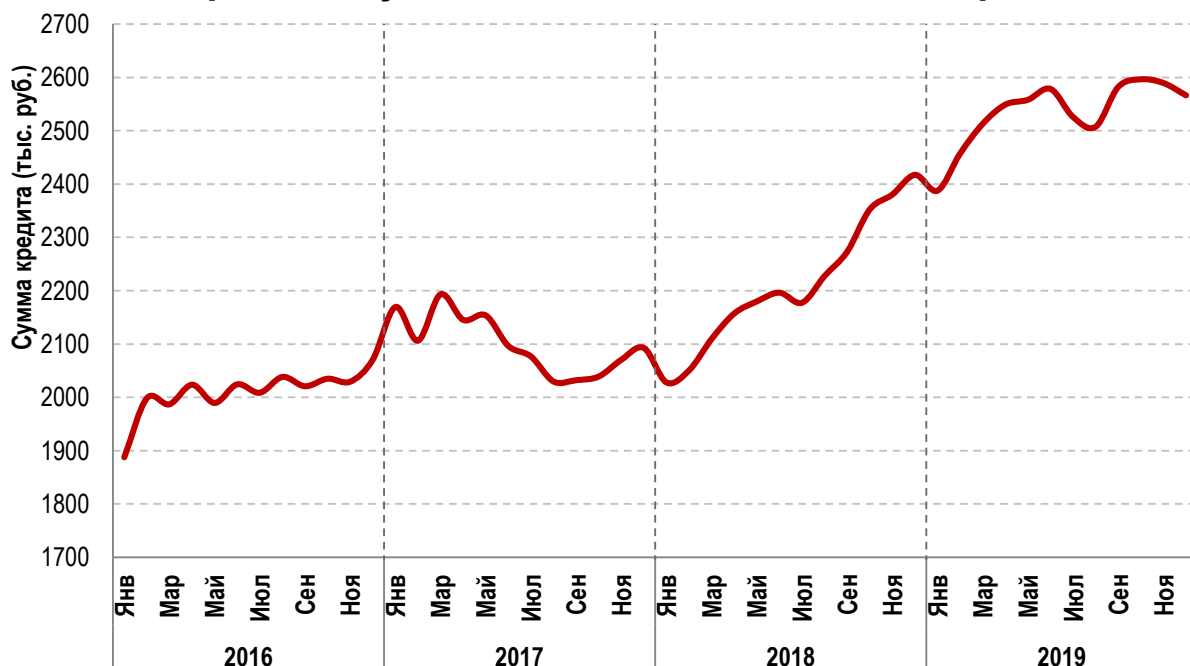
Структура кредитного портфеля

В 4-м квартале 2019 года снижается средний срок ипотечных кредитов. Снижаются средняя сумма и средний срок потребительских кредитов. По продуктам автокредитования средний чек растёт до исторически максимальных значений.

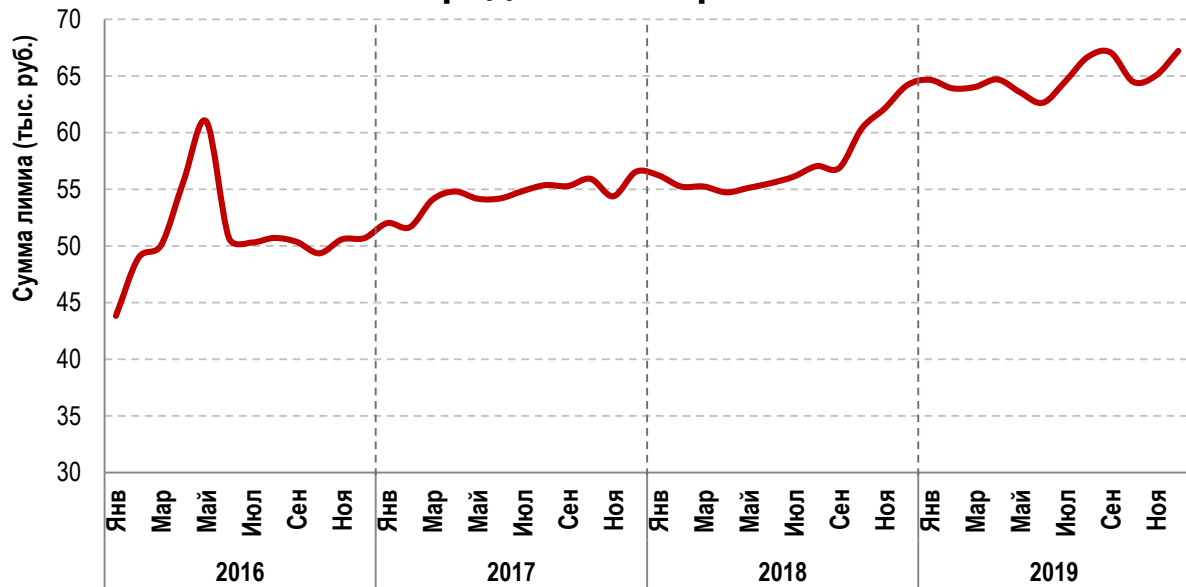
Средняя сумма выданного кредита



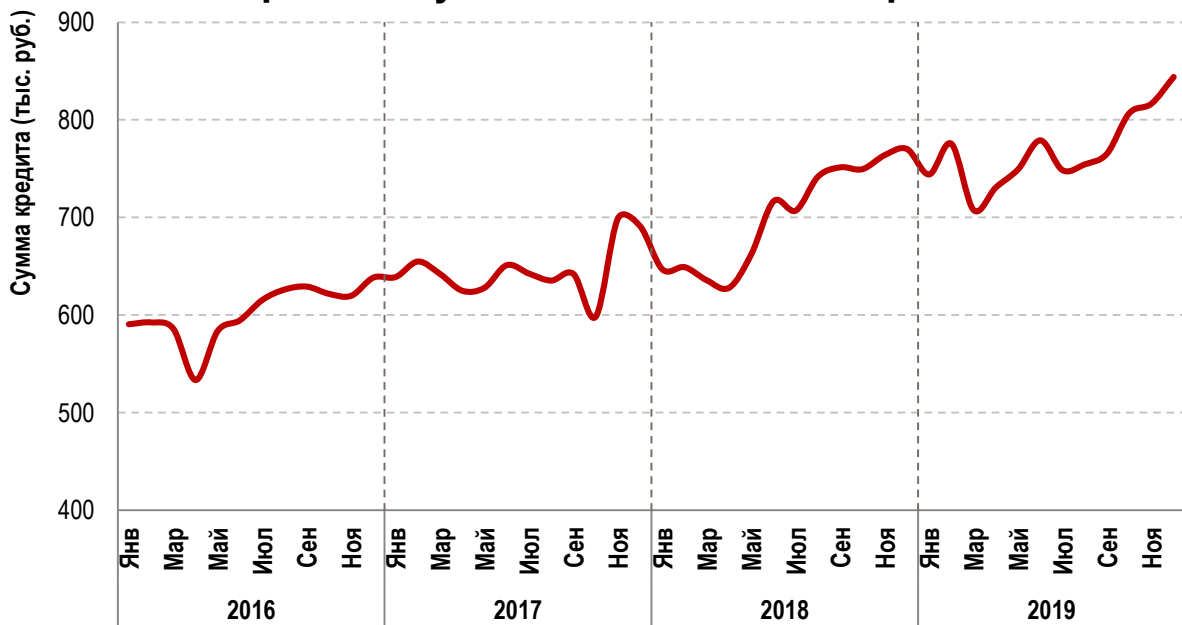
Средняя сумма выданного ипотечного кредита



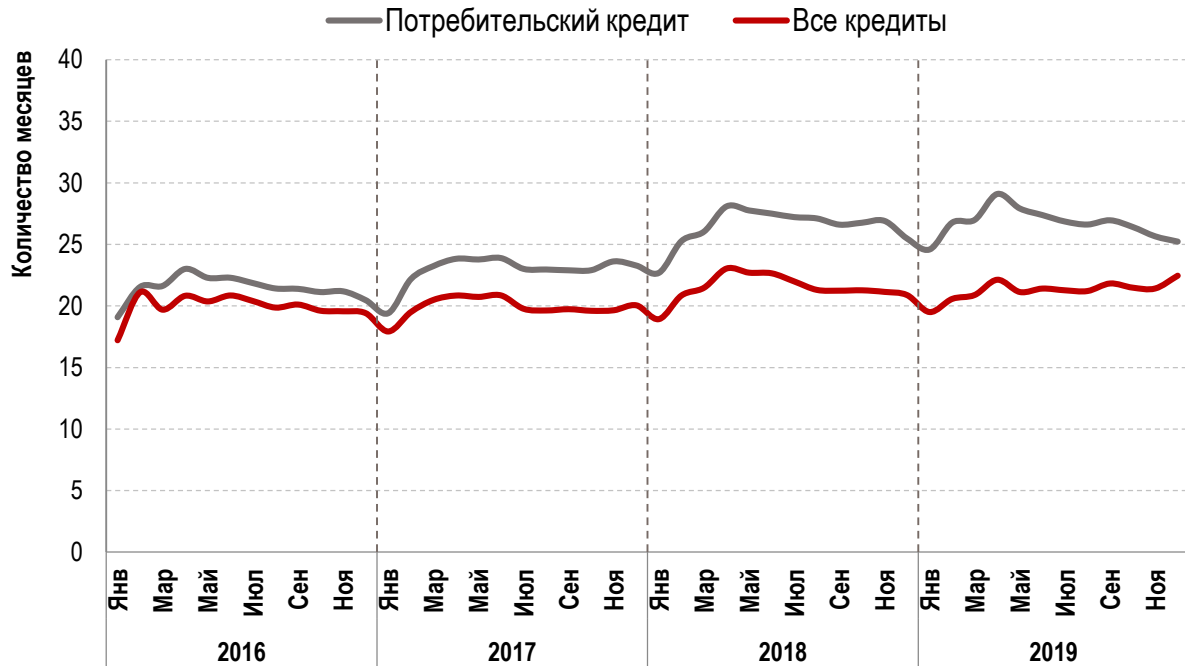
Средняя сумма выданного лимита по кредитным картам



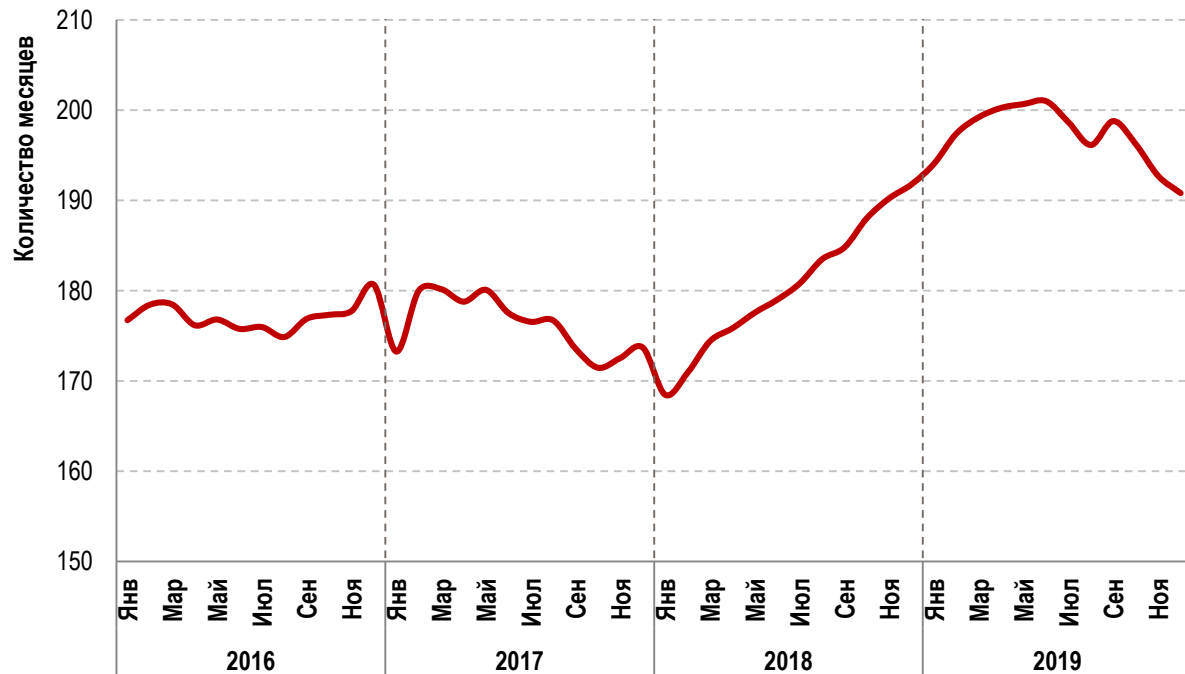
Средняя сумма выданного автокредита



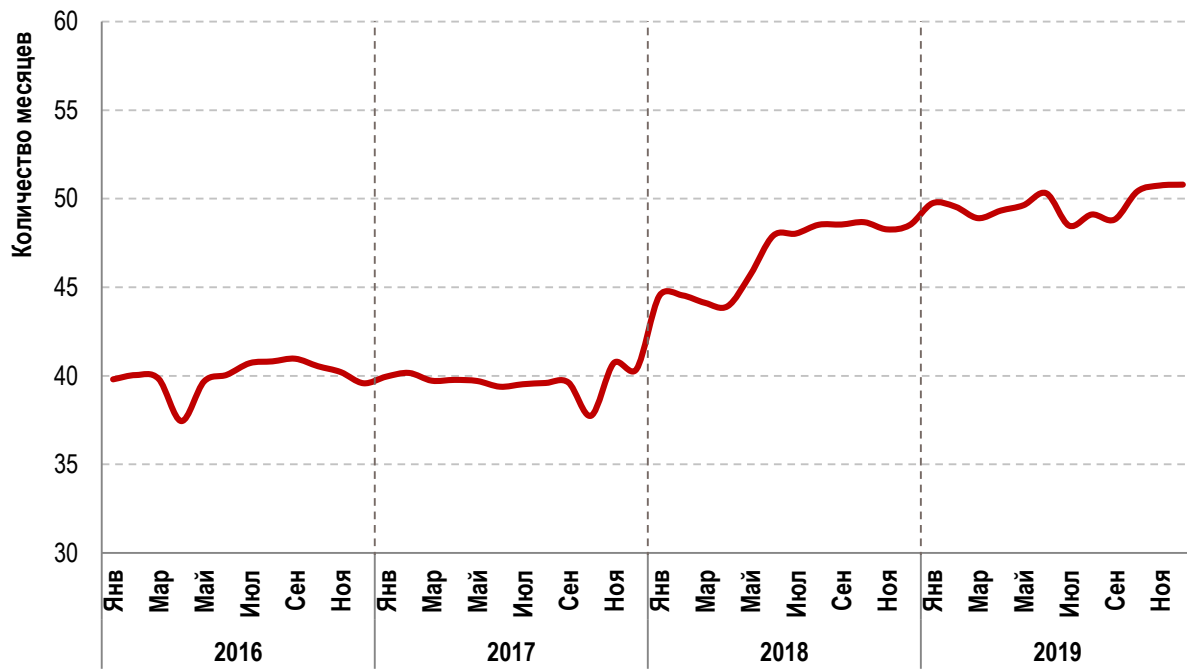
Средний срок выданного кредита



Средний срок выданного ипотечного кредита

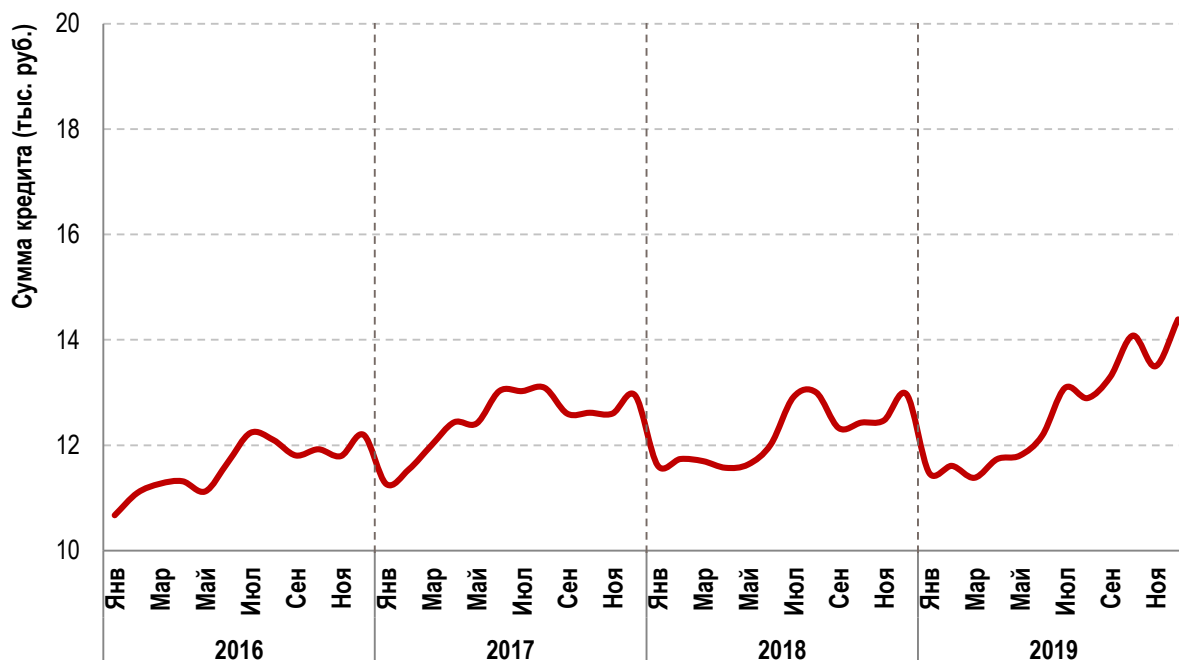


Средний срок выданного автокредита

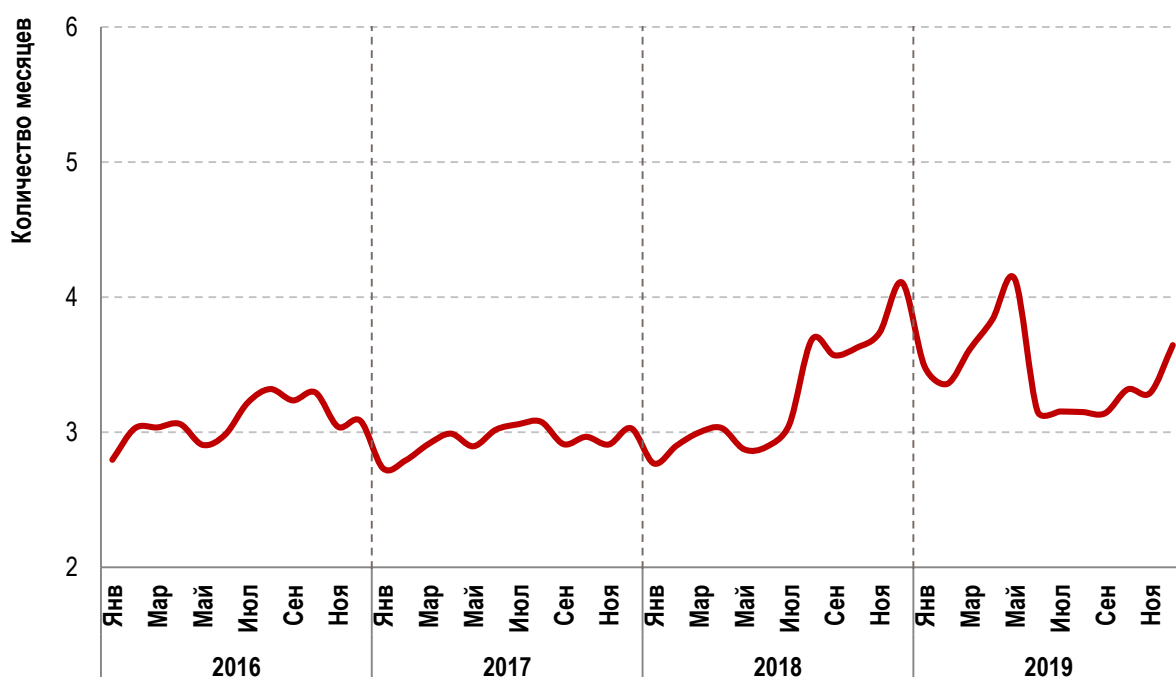


По продуктам микрофинансирования в 4-м квартале 2019 года продолжается рост средней суммы займа до исторически максимальных значений. Средний срок волатилен.

Средняя сумма выданного МФО займа

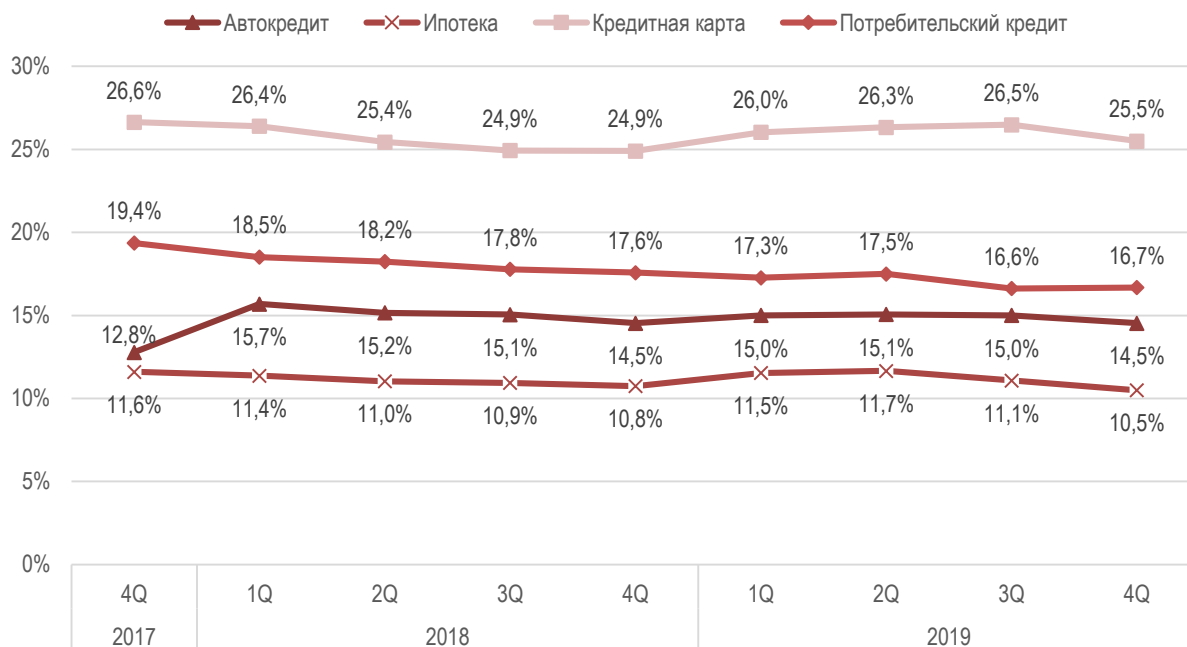


Средний срок выданного МФО займа

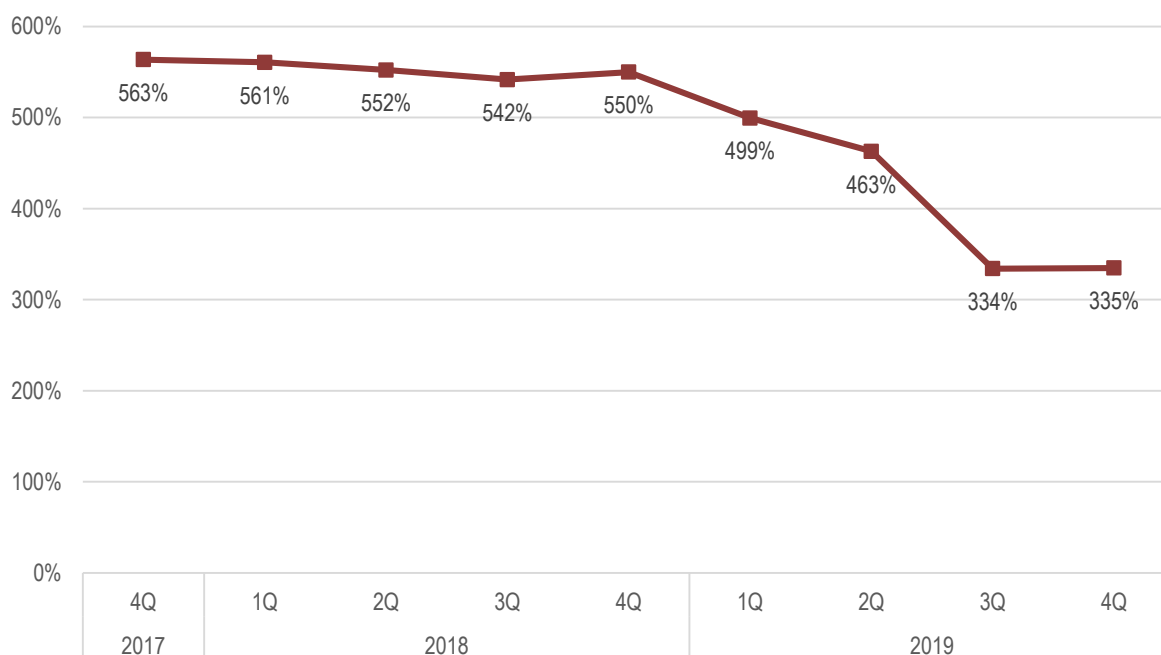


В 4-м квартале 2019 года наблюдается снижение ПСК по ипотечным продуктам, автокредитам и кредитным картам. Значения полной стоимости потребкредитов и займов МФО стабилизировались на уровнях предыдущего квартала.

Средняя полная стоимость кредита



Средняя полная стоимость займа МФО



* По методике Центрального Банка России

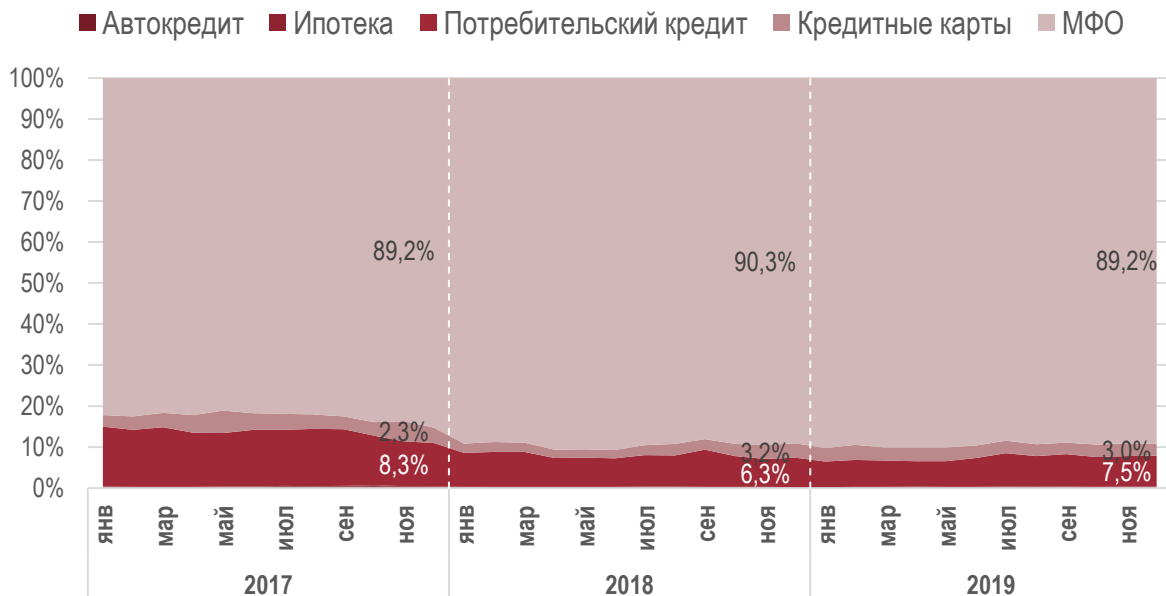
Кредитный риск

Новые кредиты должников

Несмотря на наличие у клиентов дефолтного кредита, финансовые организации продолжают выдавать им новые кредиты: займы МФО, кредитные карты, потребительские 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 4-м квартале 2019 года большая часть подобных выдач приходится на микрофинансовые организации.

Новые кредиты у должников. Распределение по типу кредитов



Кредитный риск

Кредиты с просроченным долгом

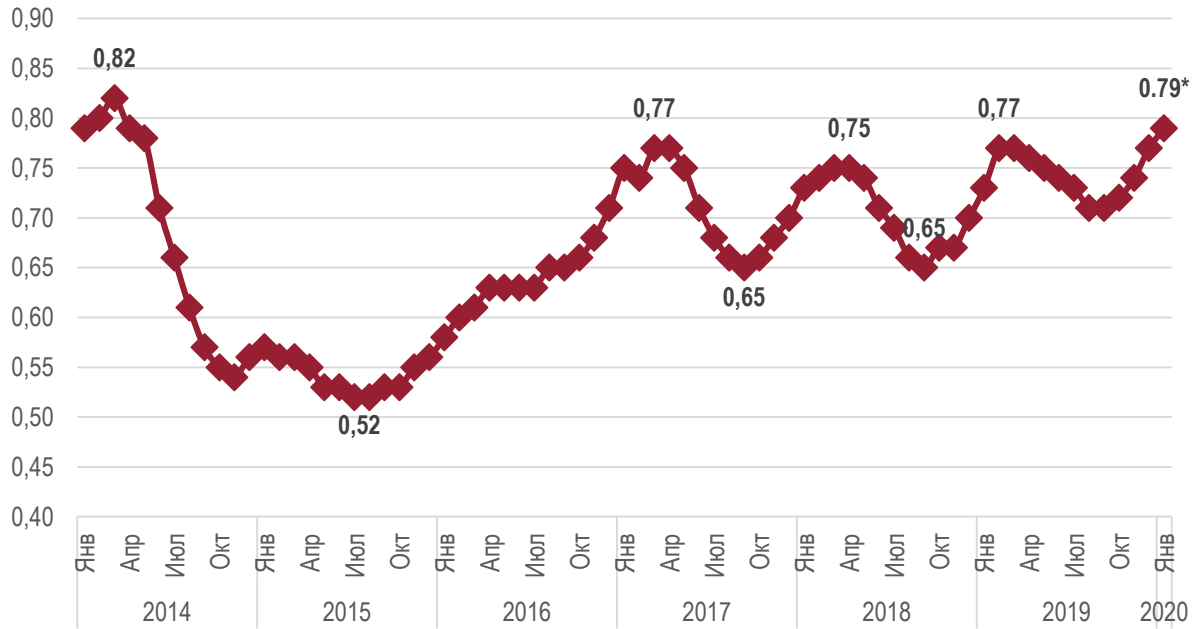
Индекс кредитной сознательности 2.0 (Equifax) является математической моделью, разработанной аналитиками компаний Equifax на основе платежного поведения по массовым розничным кредитным продуктам. Индекс оценивает качество кредитного портфеля по отдельности для банков и микрофинансовых организаций. Рост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

Для банковского кредитования в 4-м квартале 2019 года значения Индекса сохраняются на уровнях предыдущего квартала.



Для микрофинансовых организаций наблюдается рост Индекса.

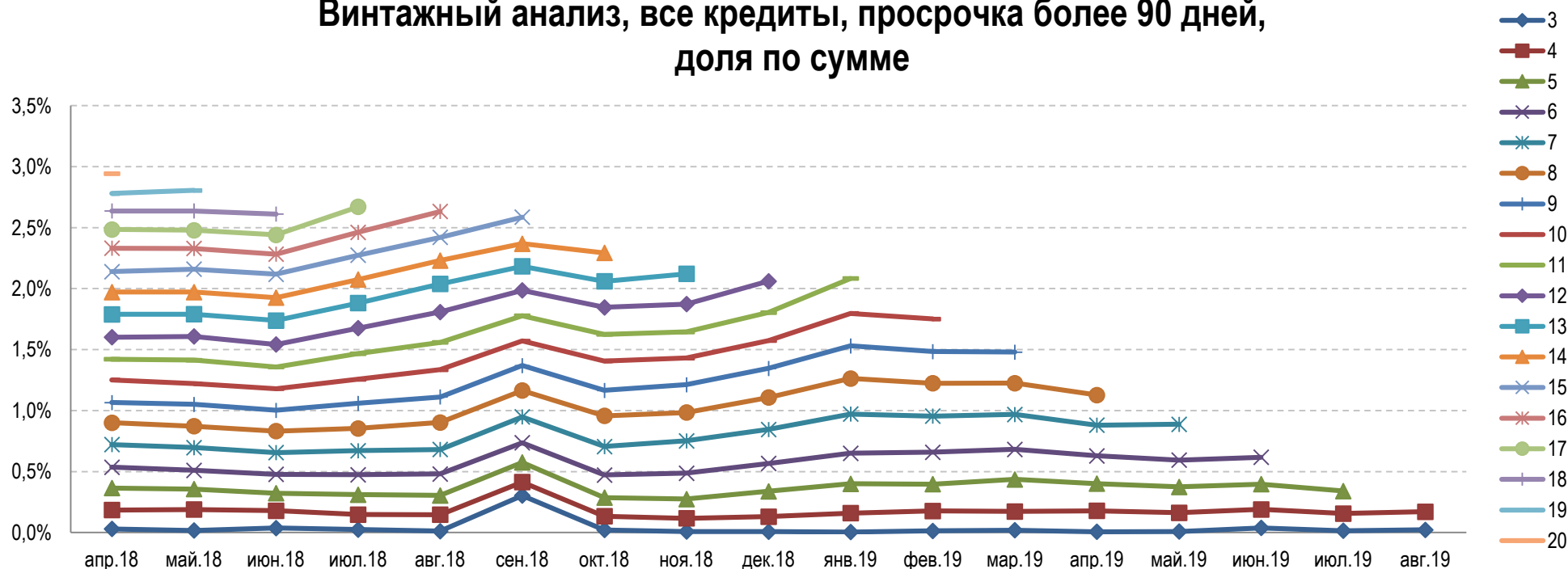
МФО - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



*прогноз Equifax

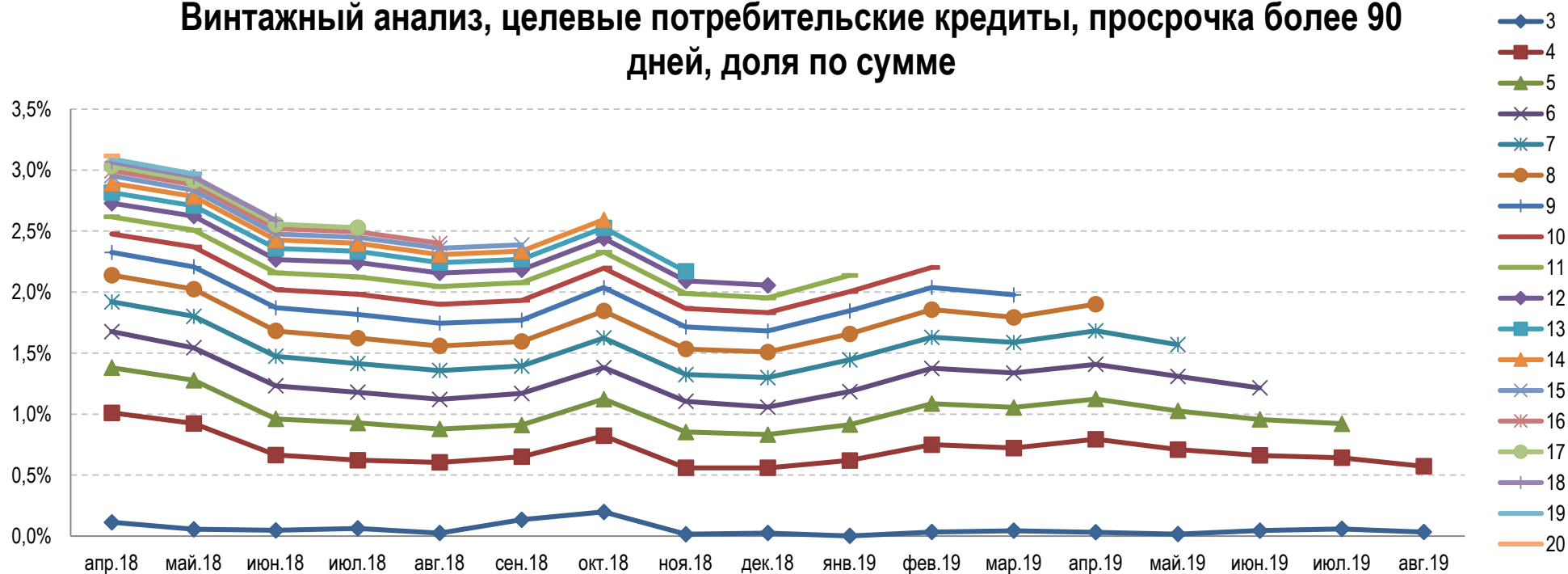
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи (горизонтальная ось) рассчитывается доля (вертикальная ось) безнадежной просроченной задолженности (длительностью более 90 дней) в портфеле, сформированном за указанный месяц. Каждая линия на диаграмме представляет собой долю безнадежной задолженности на соответствующем месяце жизни поколения. Расчёт просрочки по сумме осуществляется как **отношение общей суммы просроченных более чем на 90 дней обязательств к общей сумме выданных кредитов** (стр. 24-30).

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



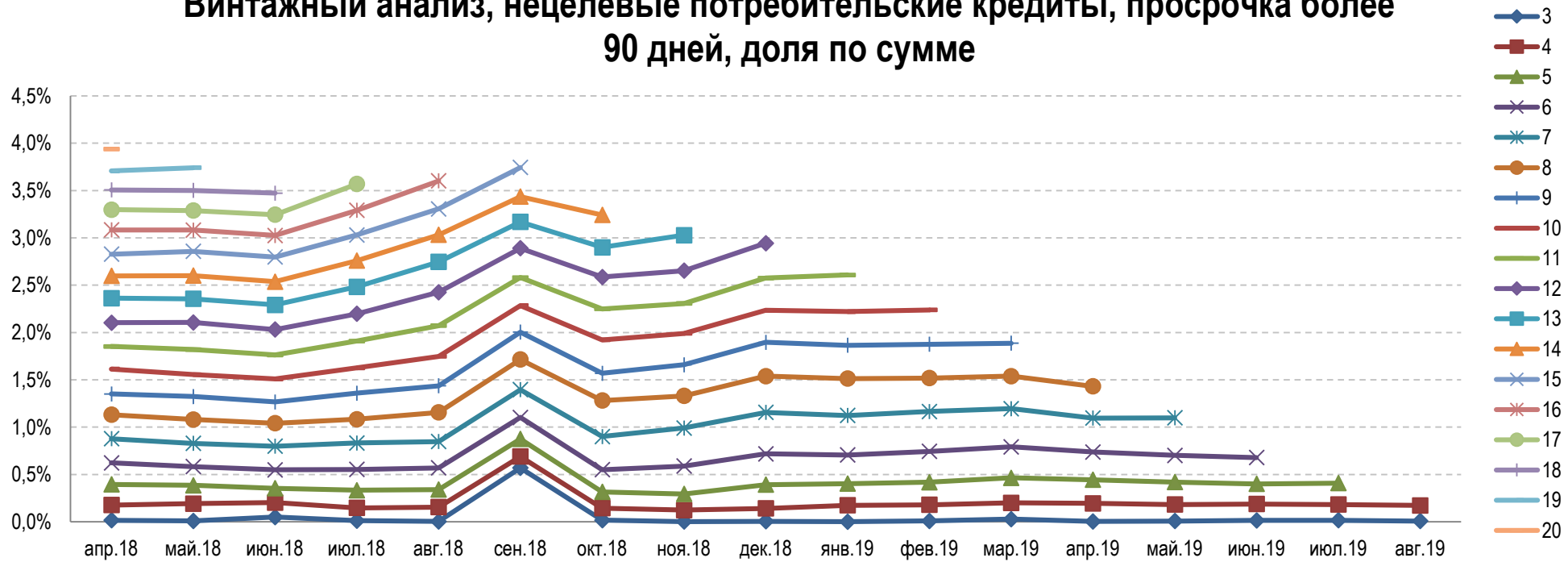
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	1,07%	1,05%	1,00%	1,06%	1,11%	1,37%	1,17%	1,21%	1,35%	1,53%	1,48%	1,48%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01 п.п.	-0,05 п.п.	0,06 п.п.	0,05 п.п.	0,26 п.п.	-0,20 п.п.	0,05 п.п.	0,13 п.п.	0,18 п.п.	-0,05 п.п.	0,00 п.п.

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



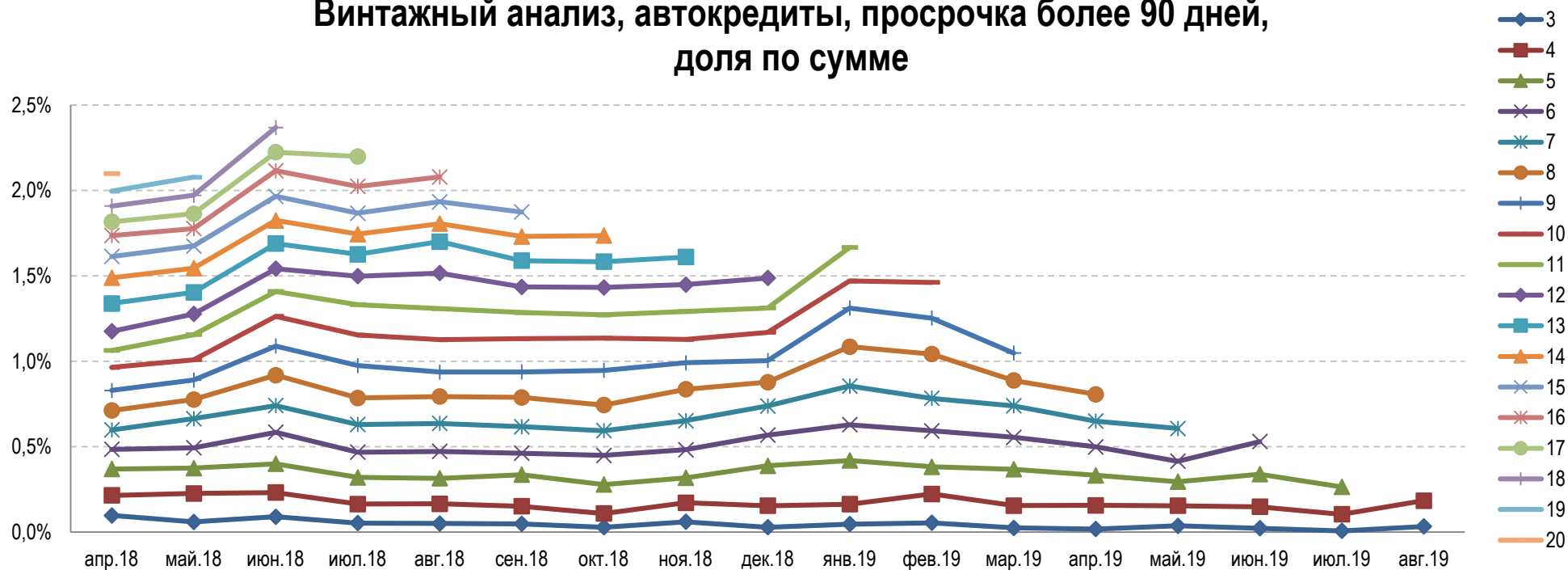
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	2,33%	2,21%	1,87%	1,82%	1,75%	1,77%	2,04%	1,71%	1,68%	1,85%	2,04%	1,98%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,12 п.п.	-0,34 п.п.	-0,06 п.п.	-0,07 п.п.	0,02 п.п.	0,27 п.п.	-0,32 п.п.	-0,03 п.п.	0,16 п.п.	0,19 п.п.	-0,06 п.п.

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



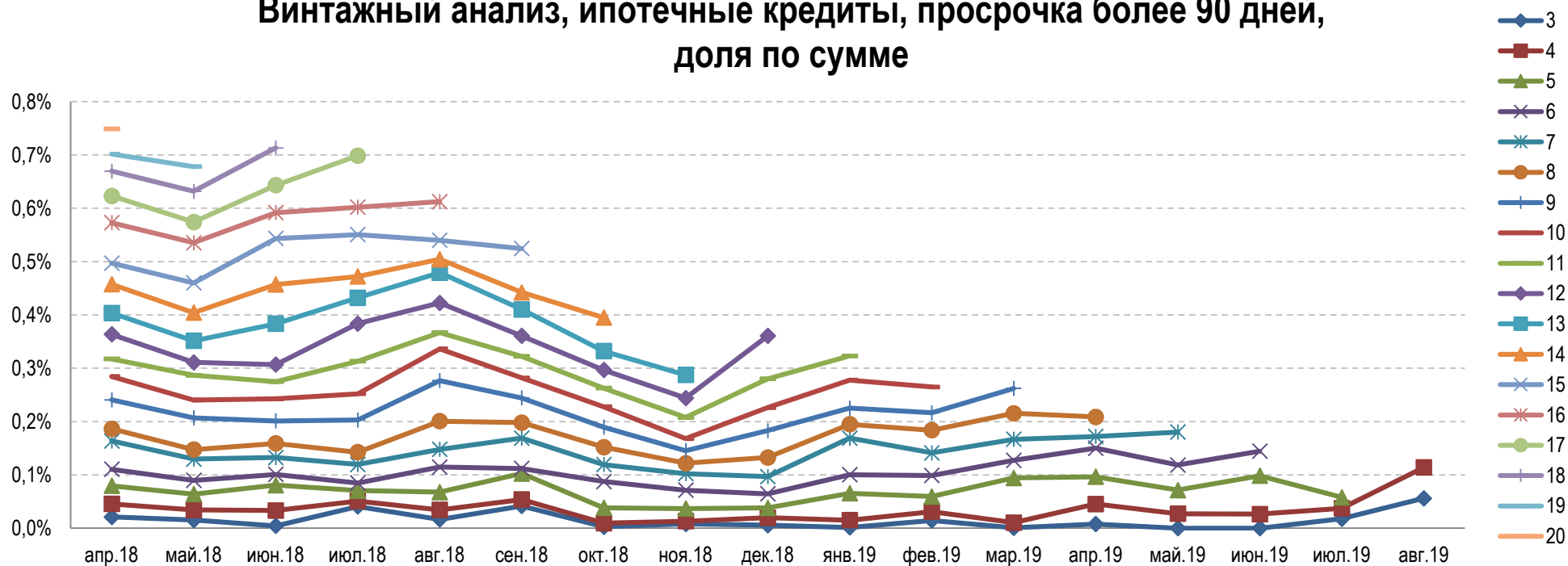
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	1,35%	1,32%	1,27%	1,36%	1,44%	2,00%	1,57%	1,66%	1,90%	1,87%	1,88%	1,89%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	-0,06 п.п.	0,09 п.п.	0,08 п.п.	0,57 п.п.	-0,43 п.п.	0,09 п.п.	0,24 п.п.	-0,03 п.п.	0,01 п.п.	0,01 п.п.

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



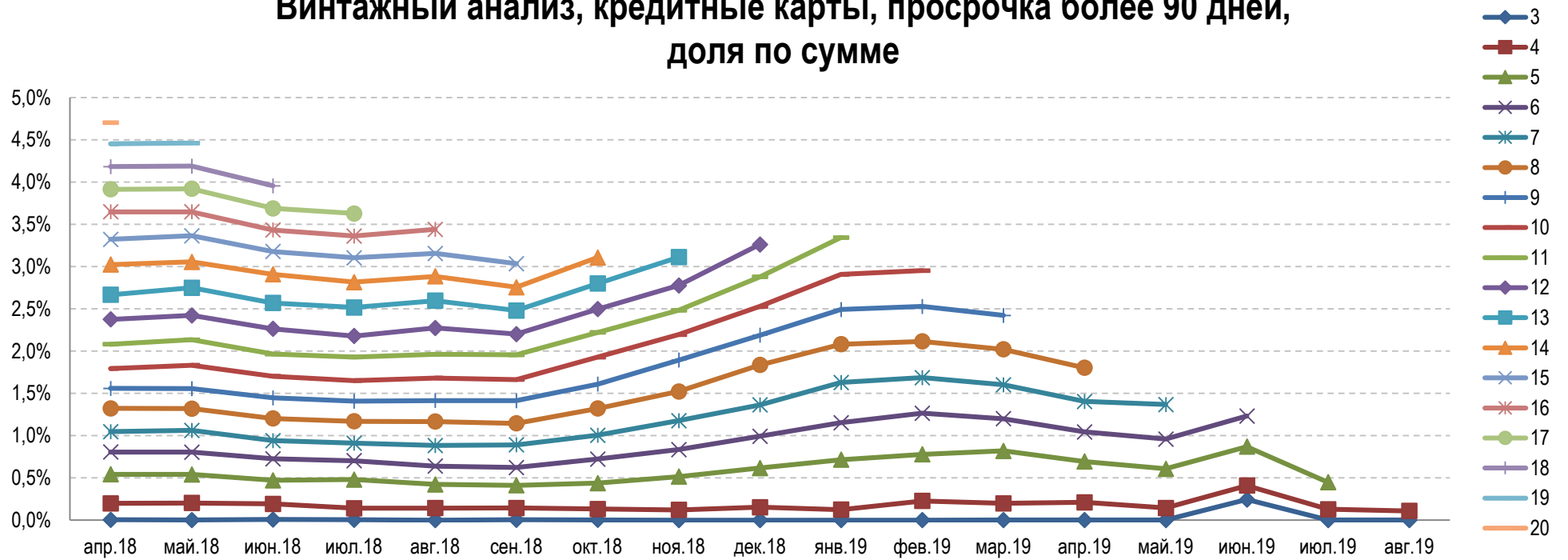
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяцев	0,83%	0,89%	1,09%	0,97%	0,94%	0,94%	0,95%	0,99%	1,00%	1,31%	1,25%	1,05%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,06 п.п.	0,20 п.п.	-0,11 п.п.	-0,04 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,04 п.п.	0,01 п.п.	0,31 п.п.	-0,06 п.п.	-0,20 п.п.

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



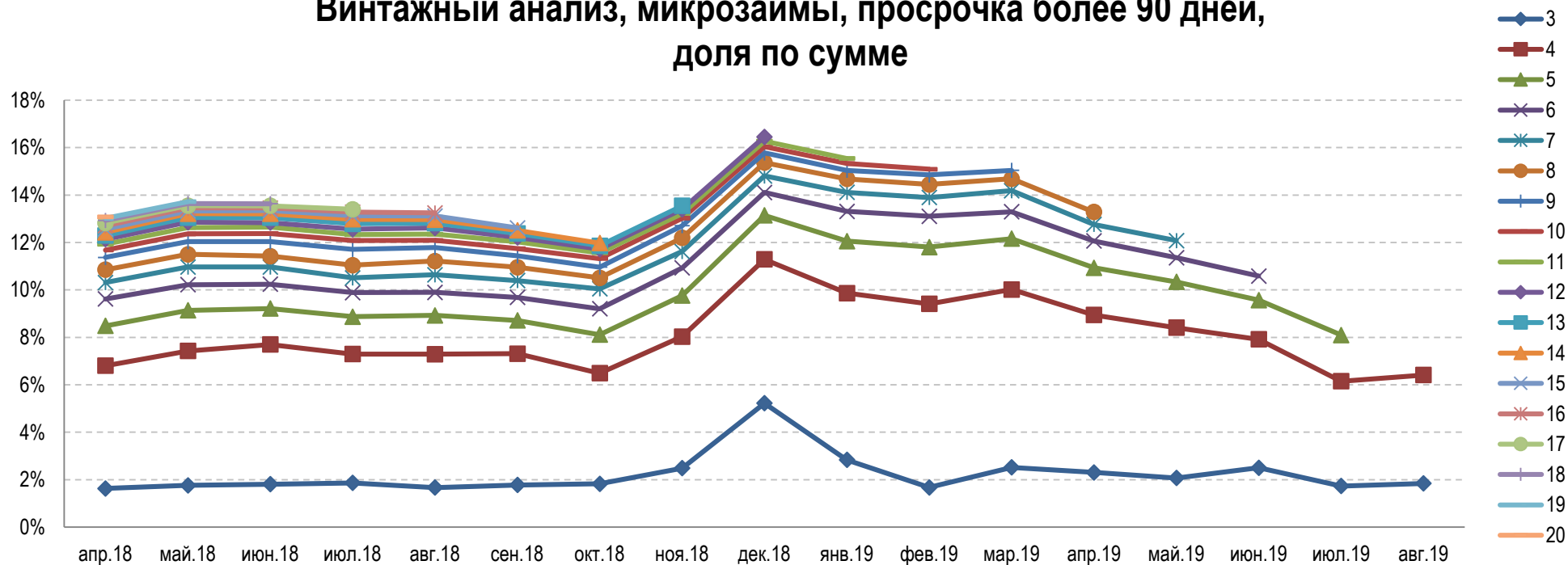
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	0,24%	0,21%	0,20%	0,20%	0,28%	0,24%	0,19%	0,15%	0,18%	0,23%	0,22%	0,26%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	-0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,07 п.п.	-0,03 п.п.	-0,05 п.п.	-0,04 п.п.	0,04 п.п.	0,04 п.п.	-0,01 п.п.	0,05 п.п.

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



Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	1,56%	1,56%	1,45%	1,41%	1,41%	1,41%	1,61%	1,89%	2,19%	2,49%	2,53%	2,42%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,00 п.п.	-0,11 п.п.	-0,04 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,20 п.п.	0,29 п.п.	0,29 п.п.	0,30 п.п.	0,04 п.п.	-0,11 п.п.

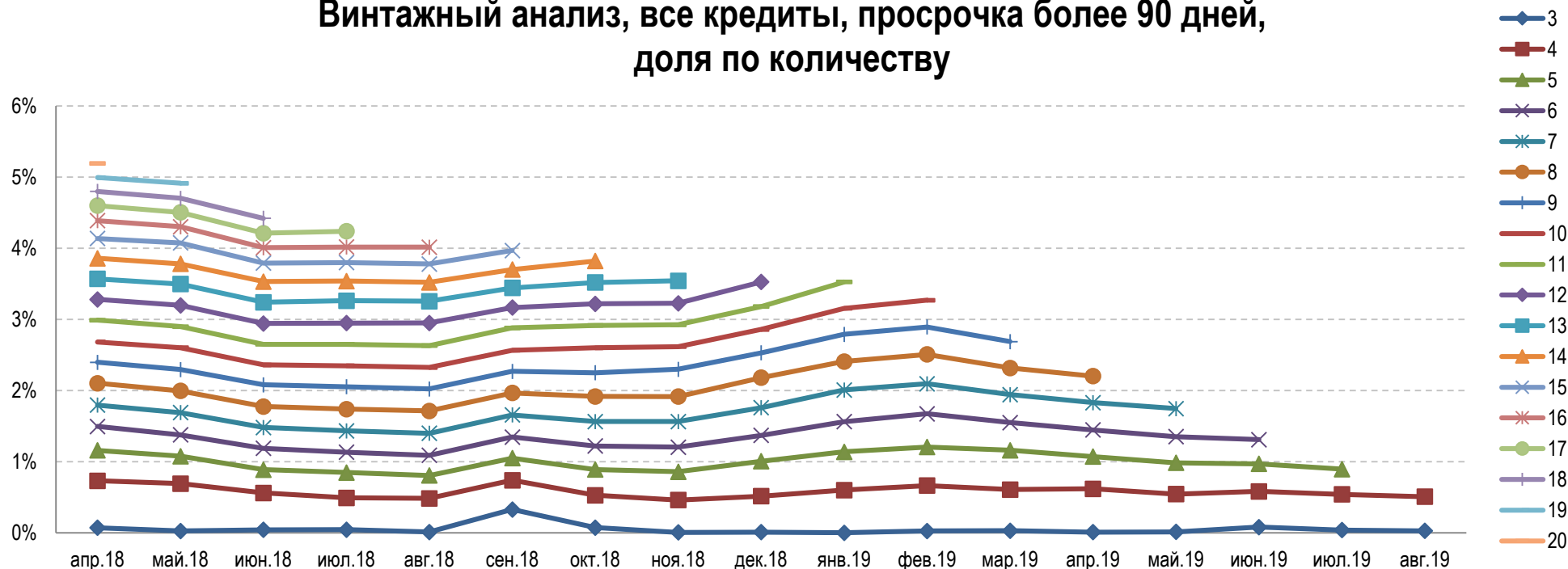
Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, доля по сумме



Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	11,37%	12,03%	12,04%	11,71%	11,79%	11,43%	10,96%	12,71%	15,78%	15,04%	14,85%	15,04%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,66 п.п.	0,01 п.п.	-0,34 п.п.	0,08 п.п.	-0,35 п.п.	-0,48 п.п.	1,75 п.п.	3,07 п.п.	-0,73 п.п.	-0,20 п.п.	0,19 п.п.

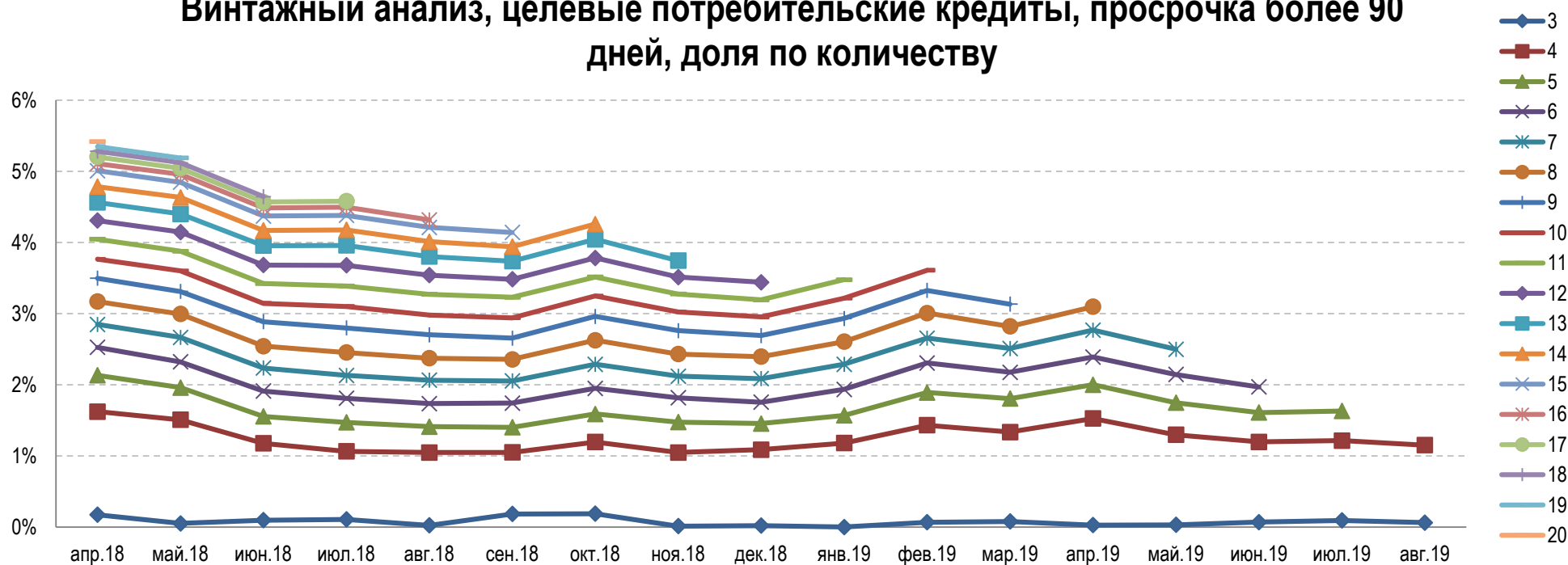
Расчёт просрочки по количеству осуществляется как отношение числа кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу выданных кредитов (стр. 31-37).

Винтажный анализ, все кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



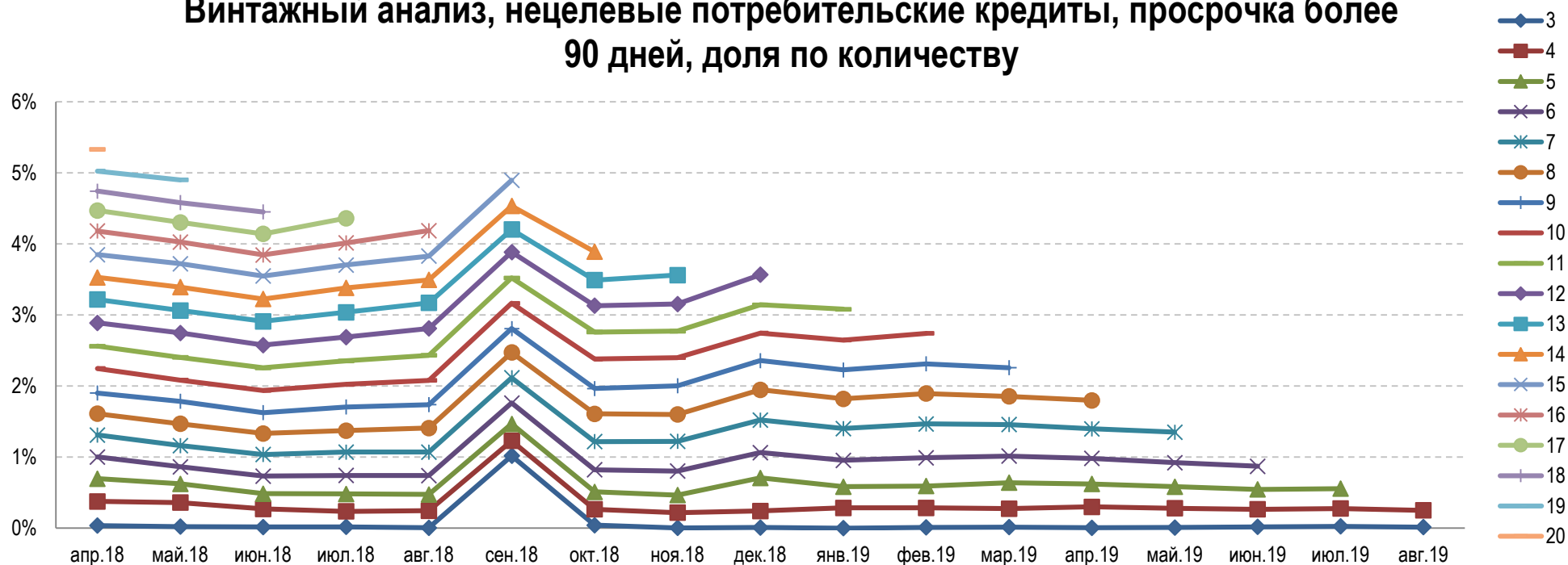
Поколение	апр. 18	май. 18	июн. 18	июл. 18	авг. 18	сен. 18	окт. 18	ноя. 18	дек. 18	январ. 19	фев. 19	мар. 19
Просрочка на 9 месяце	2,40%	2,30%	2,08%	2,05%	2,02%	2,27%	2,25%	2,30%	2,53%	2,79%	2,90%	2,69%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,10 п.п.	-0,21 п.п.	-0,03 п.п.	-0,03 п.п.	0,25 п.п.	-0,02 п.п.	0,05 п.п.	0,23 п.п.	0,26 п.п.	0,10 п.п.	-0,21 п.п.

Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



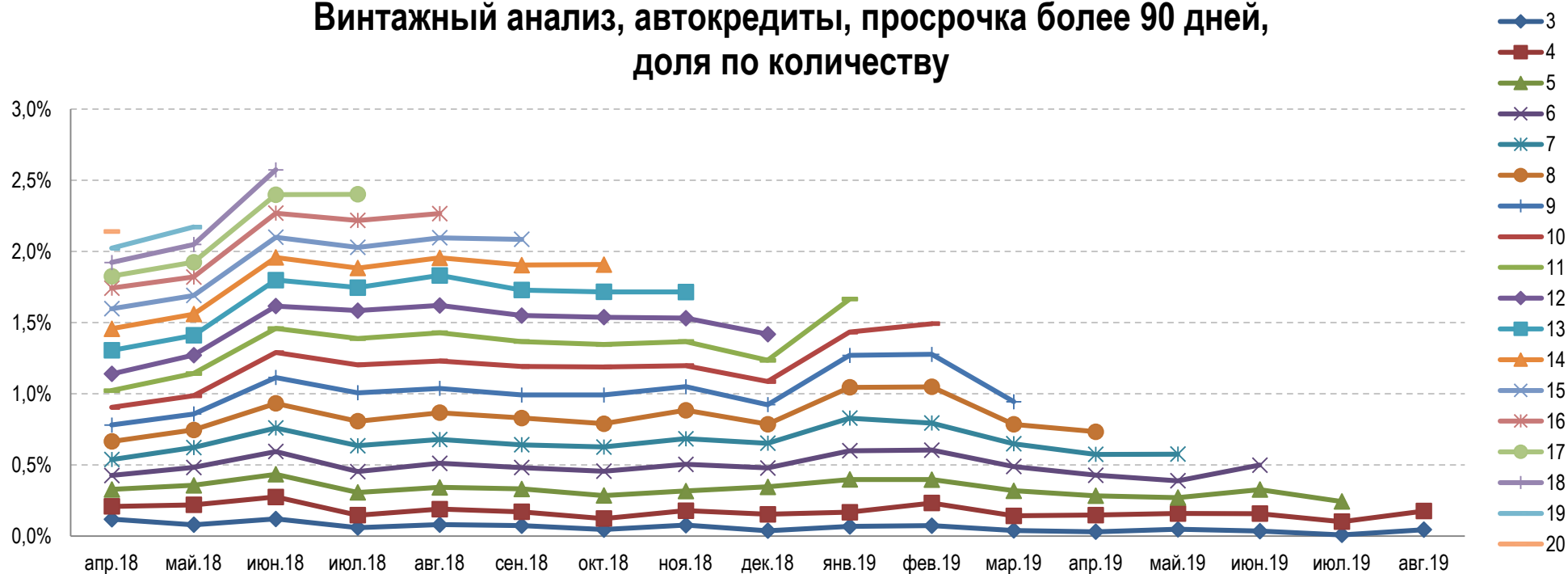
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяцев	3,50%	3,31%	2,89%	2,80%	2,70%	2,66%	2,96%	2,76%	2,69%	2,93%	3,33%	3,13%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,19 п.п.	-0,43 п.п.	-0,09 п.п.	-0,10 п.п.	-0,05 п.п.	0,31 п.п.	-0,20 п.п.	-0,07 п.п.	0,24 п.п.	0,39 п.п.	-0,19 п.п.

Винтажный анализ, нецелевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



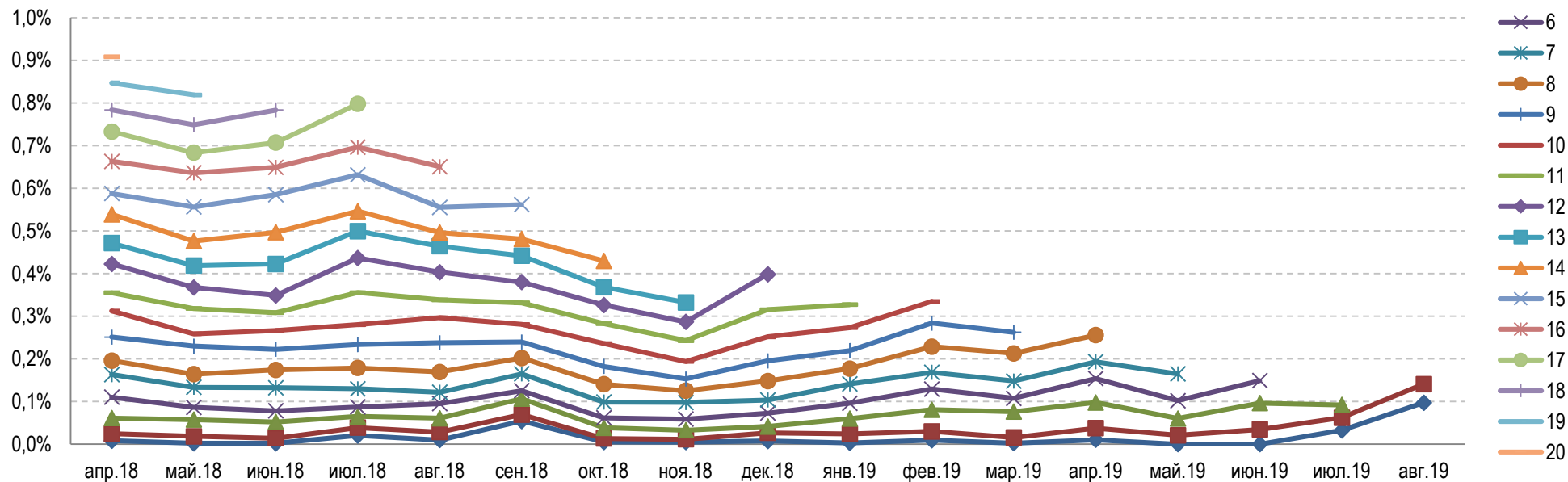
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяцев	1,90%	1,79%	1,63%	1,71%	1,74%	2,81%	1,97%	2,00%	2,36%	2,23%	2,31%	2,26%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,12 п.п.	-0,16 п.п.	0,08 п.п.	0,03 п.п.	1,07 п.п.	-0,84 п.п.	0,04 п.п.	0,35 п.п.	-0,13 п.п.	0,08 п.п.	-0,05 п.п.

Винтажный анализ, автокредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



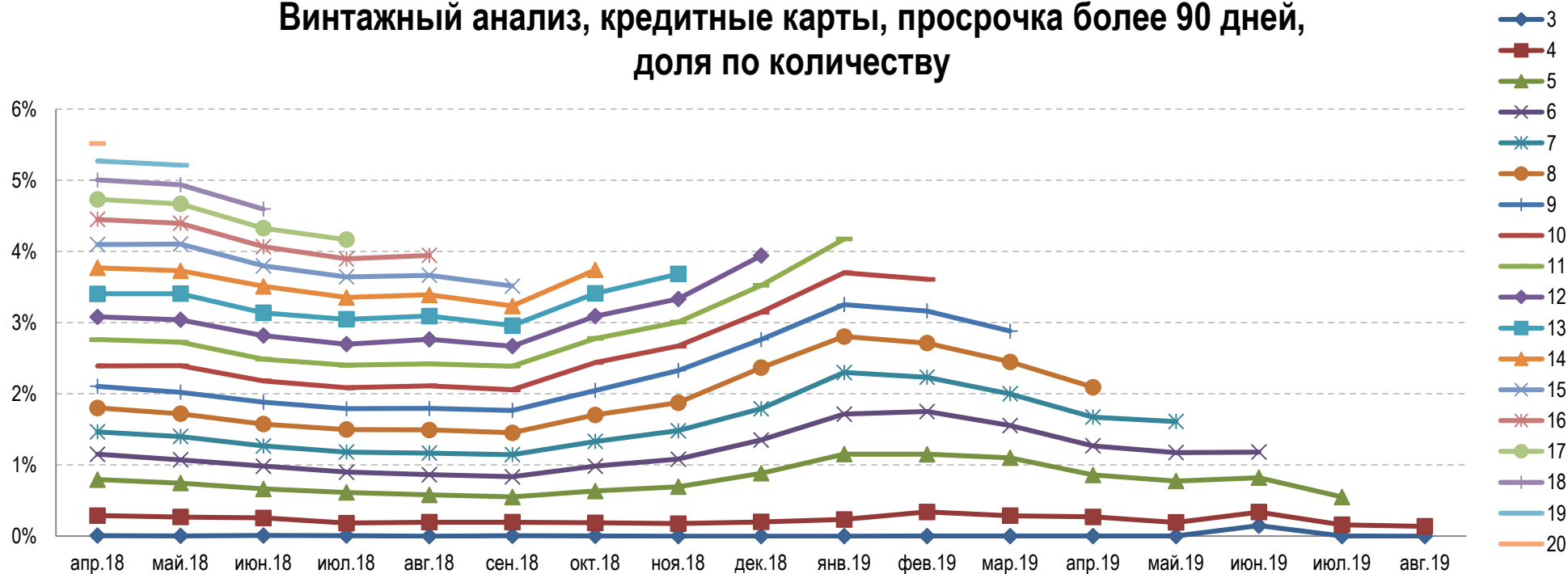
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	0,78%	0,86%	1,11%	1,01%	1,04%	0,99%	0,99%	1,05%	0,92%	1,27%	1,28%	0,94%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,08 п.п.	0,26 п.п.	-0,11 п.п.	0,03 п.п.	-0,05 п.п.	0,00 п.п.	0,06 п.п.	-0,13 п.п.	0,35 п.п.	0,01 п.п.	-0,33 п.п.

Винтажный анализ, ипотечные кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



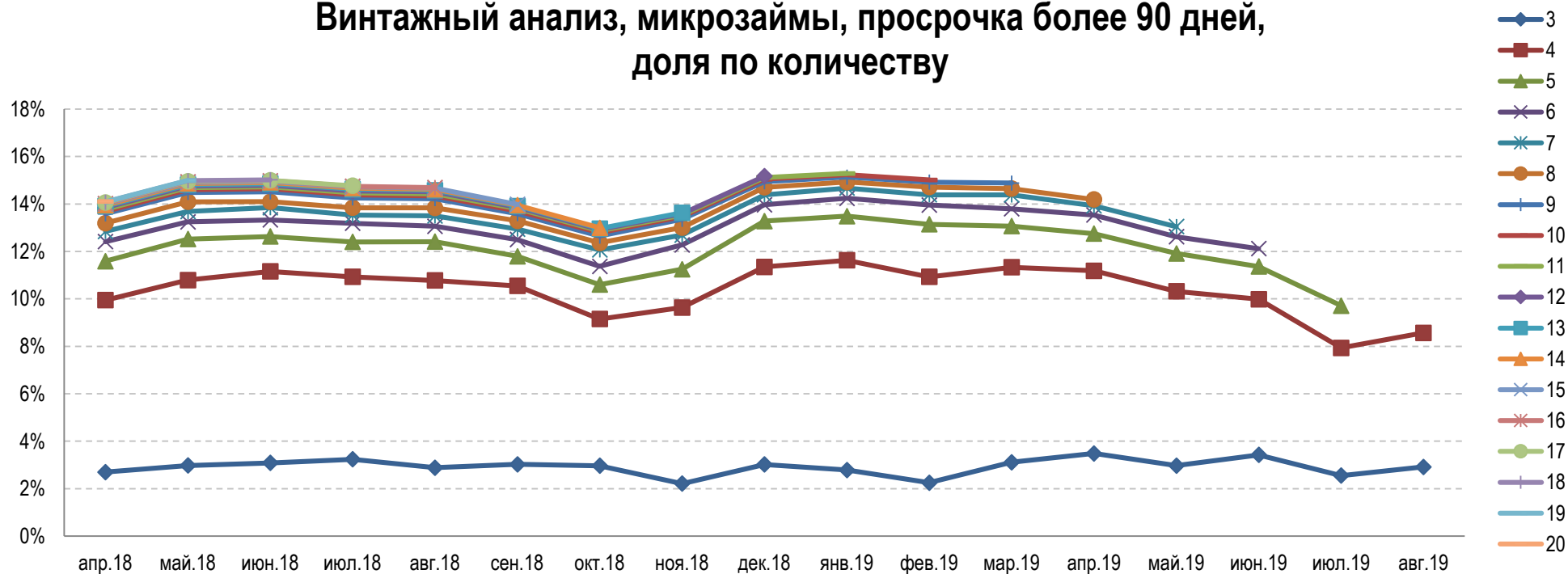
Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19
Просрочка на 9 месяцев	0,25%	0,23%	0,22%	0,23%	0,24%	0,24%	0,18%	0,15%	0,20%	0,22%	0,28%	0,26%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,02 п.п.	-0,01 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,00 п.п.	-0,06 п.п.	-0,03 п.п.	0,04 п.п.	0,02 п.п.	0,06 п.п.	-0,02 п.п.

Винтажный анализ, кредитные карты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	2,10%	2,02%	1,88%	1,79%	1,79%	1,77%	2,05%	2,33%	2,76%	3,25%	3,16%	2,88%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,08 п.п.	-0,14 п.п.	-0,09 п.п.	0,00 п.п.	-0,03 п.п.	0,28 п.п.	0,28 п.п.	0,44 п.п.	0,49 п.п.	-0,09 п.п.	-0,28 п.п.

Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, доля по количеству



Поколение	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19
Просрочка на 9 месяце	13,58%	14,49%	14,51%	14,25%	14,22%	13,59%	12,65%	13,35%	14,94%	15,13%	14,92%	14,88%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,90 п.п.	0,03 п.п.	-0,26 п.п.	-0,03 п.п.	-0,63 п.п.	-0,94 п.п.	0,71 п.п.	1,58 п.п.	0,20 п.п.	-0,21 п.п.	-0,04 п.п.

EQUIFAX®



Бюро кредитных историй
«Эквифакс Кредит Сервисиз»
129090, г. Москва, Каланчевская ул.,
д. 16, стр. 1 (2 этаж, офис 2.09)
Тел.: +7 (495) 967-30-91
E-mail: office@equifax.ru