



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. Исследование проведено по состоянию на 31 марта 2020 года, поэтому в нем никак не отражены серьезные изменения банковского рынка, произошедшие в апреле 2020 года.

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 1-го квартала 2020 года наблюдается снижение уровней одобрения по потребительским кредитам, а также конверсии одобренных заявок по автокредитам и кредитным картам (стр. 3-7). По всем кредитным продуктам наблюдается сезонное снижение объемов выдач (стр. 8-10).

Качественные показатели

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

В 1-м квартале 2020 года продолжает снижаться средний срок ипотечных кредитов. В то же время наблюдается рост среднего срока потребительских кредитов. Средний чек по продуктам ипотечного кредитования и потребкредитам 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 1-м квартале 2020 года для банковского кредитования (стр. 22) значения Индекса незначительно снижаются. Для микрофинансовых организаций (стр. 23) продолжается 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 31.03.2020 насчитывает более 372,8 миллионов кредитных историй

Анализ входящего потока заявок

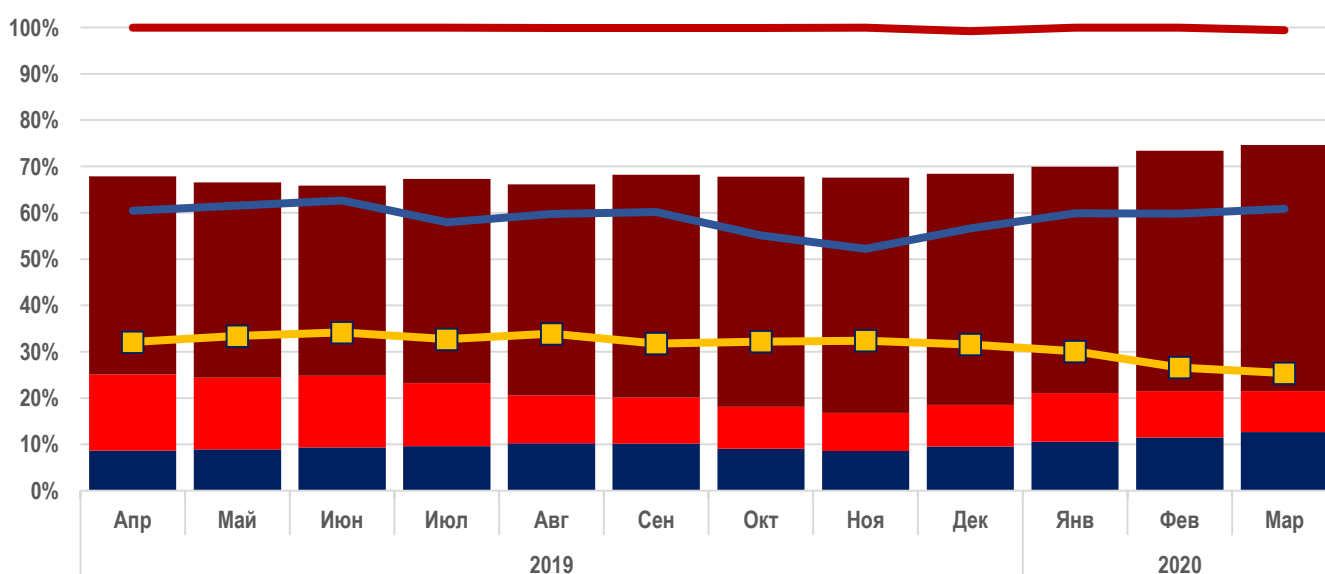
Динамика одобренных и отказанных заявок

В 1-м квартале 2020 года наблюдается снижение уровней одобрения (Approval rate) по потребительским кредитам, а также конверсии одобренных заявок (Take rate) по автокредитам и кредитным картам.

Потребительские кредиты

	2019									2020		
	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар
— % обработанных заявок	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	99%	100%	100%	99%
— % одобрения (Approval rate)	32%	33%	34%	33%	34%	32%	32%	32%	32%	30%	27%	25%
— % Take rate	60%	62%	63%	58%	60%	60%	55%	52%	57%	60%	60%	61%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	43%	42%	41%	44%	45%	48%	50%	51%	50%	49%	52%	53%
Кредитная история заемщика / поручителя	16%	16%	15%	14%	10%	10%	9%	8%	9%	11%	10%	9%
Прочие отказы *	9%	9%	9%	10%	10%	10%	9%	9%	10%	11%	11%	13%

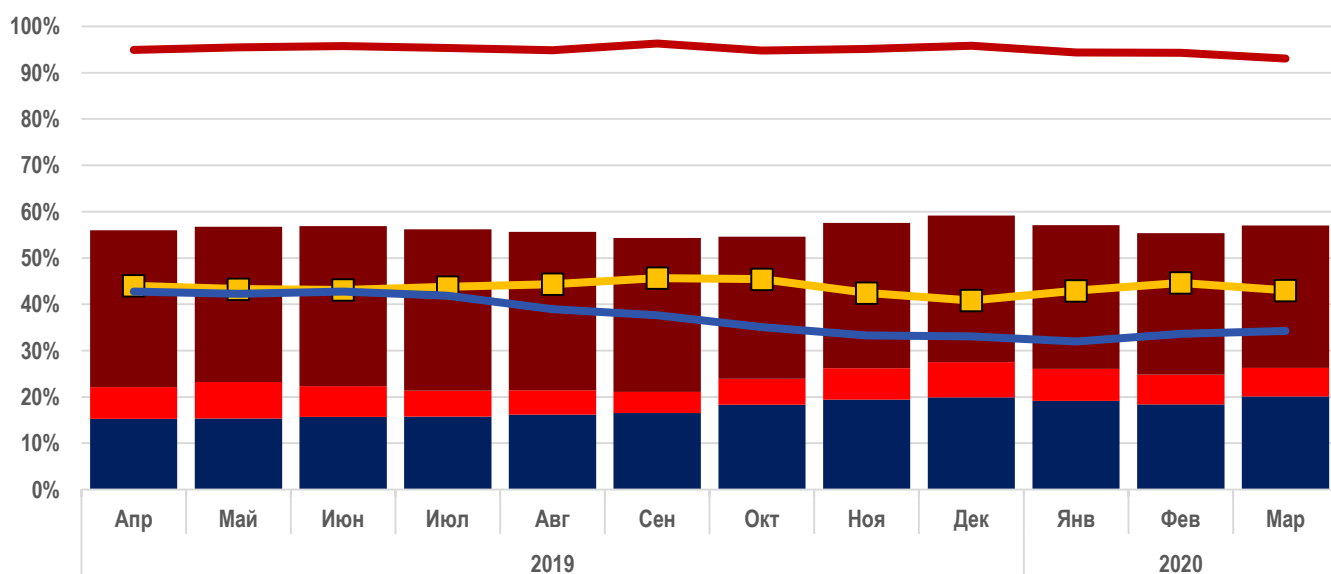
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Кредиты наличными

	2019									2020		
	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар
— % обработанных заявок	95%	95%	96%	95%	95%	96%	95%	95%	96%	94%	94%	93%
— % одобрения (Approval rate)	44%	43%	43%	44%	44%	46%	45%	42%	41%	43%	45%	43%
— % Take rate	43%	42%	43%	42%	39%	38%	35%	33%	33%	32%	34%	34%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	34%	34%	35%	35%	34%	33%	31%	31%	32%	31%	31%	31%
Кредитная история заемщика / поручителя	7%	8%	7%	6%	5%	5%	6%	7%	8%	7%	6%	6%
Прочие отказы *	15%	15%	16%	16%	16%	16%	18%	19%	20%	19%	18%	20%

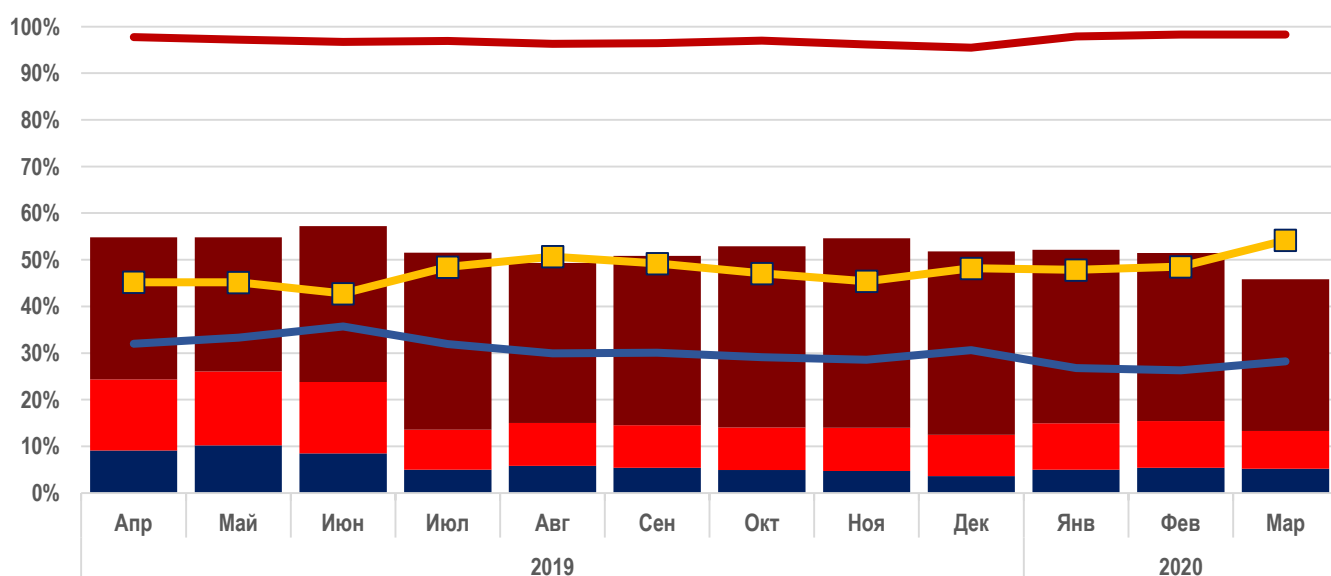
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Автокредиты

	2019									2020		
	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар
— % обработанных заявок	98%	97%	97%	97%	96%	96%	97%	96%	95%	98%	98%	98%
— % одобрения (Approval rate)	45%	45%	43%	48%	51%	49%	47%	45%	48%	48%	49%	54%
— % Take rate	32%	33%	36%	32%	30%	30%	29%	29%	31%	27%	26%	28%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	30%	29%	33%	38%	34%	36%	39%	41%	39%	37%	36%	33%
Кредитная история заемщика / поручителя	15%	16%	15%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	10%	10%	8%
Прочие отказы *	9%	10%	9%	5%	6%	5%	5%	5%	4%	5%	5%	5%

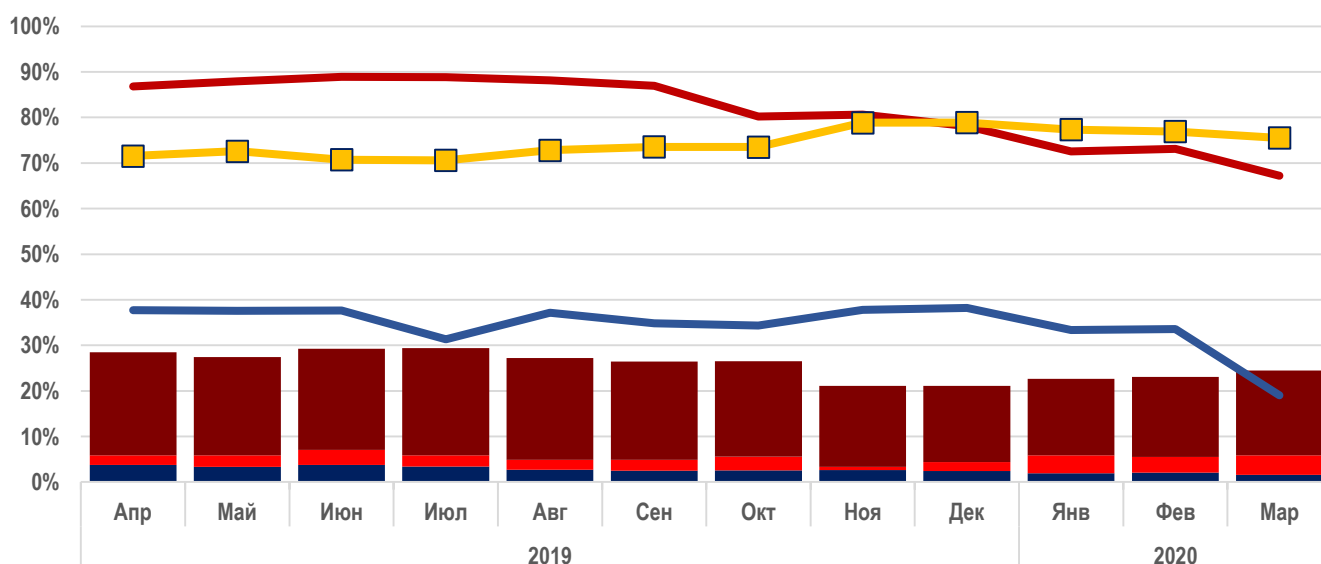
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Ипотечные кредиты

	2019									2020		
	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар
— % обработанных заявок	87%	88%	89%	89%	88%	87%	80%	81%	78%	73%	73%	67%
— % одобрения (Approval rate)	72%	73%	71%	71%	73%	74%	74%	79%	79%	77%	77%	76%
— % Take rate	38%	38%	38%	31%	37%	35%	34%	38%	38%	33%	34%	19%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	23%	22%	22%	24%	22%	22%	21%	18%	17%	17%	18%	19%
Кредитная история заемщика / поручителя	2%	2%	3%	2%	2%	2%	3%	1%	2%	4%	3%	4%
Прочие отказы *	4%	3%	4%	3%	3%	3%	3%	3%	2%	2%	2%	2%

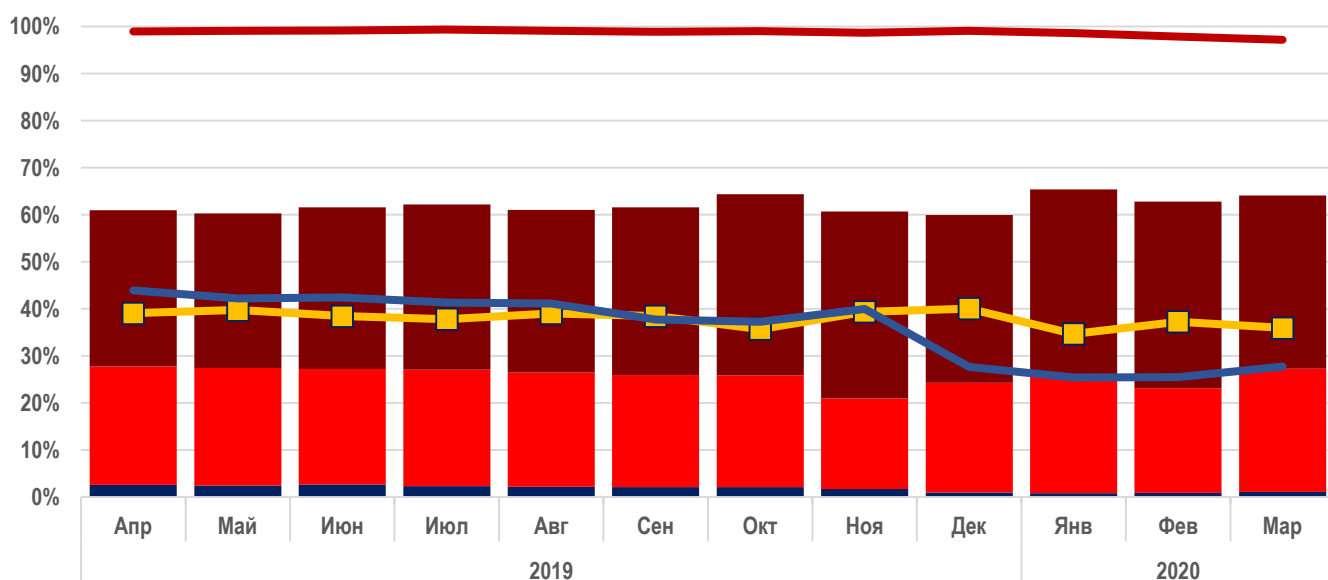
* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



Кредитные карты

	2019									2020		
	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар
— % обработанных заявок	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	98%	97%
— % одобрения (Approval rate)	39%	40%	38%	38%	39%	38%	36%	39%	40%	35%	37%	36%
— % Take rate	44%	42%	42%	41%	41%	38%	37%	40%	28%	25%	25%	28%
Отказы												
Кредитная политика кредитора	33%	33%	34%	35%	35%	36%	38%	40%	36%	40%	40%	37%
Кредитная история заемщика / поручителя	25%	25%	25%	25%	24%	24%	24%	19%	23%	25%	22%	26%
Прочие отказы *	3%	2%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	1%	1%	1%	1%

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

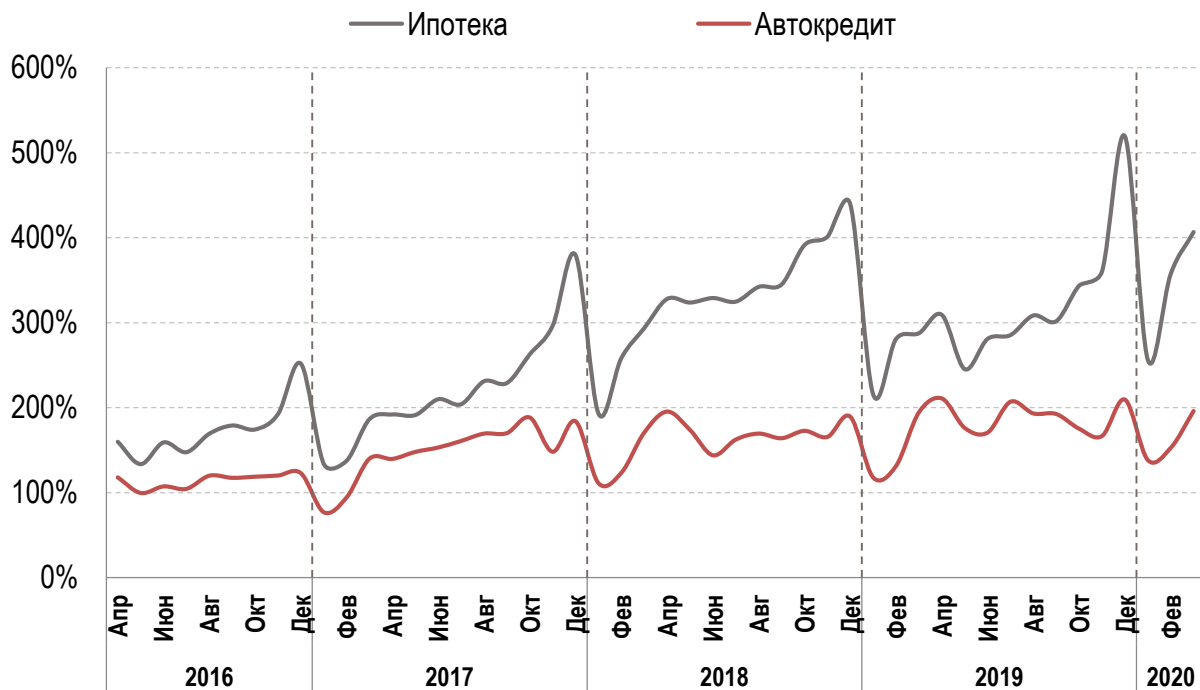


Количественные показатели

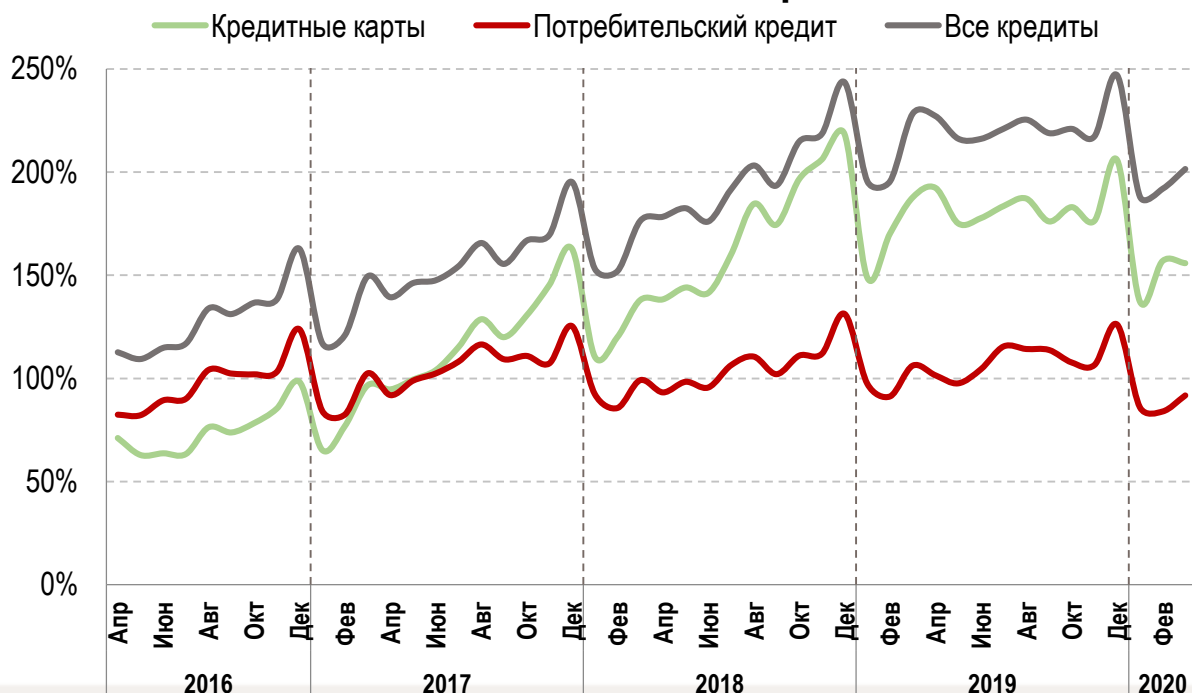
Темпы роста кредитования

В 1-м квартале 2020 года наблюдается сезонное снижение объёмов кредитования. При этом общий тренд по ипотечным продуктам остаётся восходящим, по кредитным картам наблюдается снижение объёмов кредитования, по остальным продуктовым группам – тренд нейтральный.

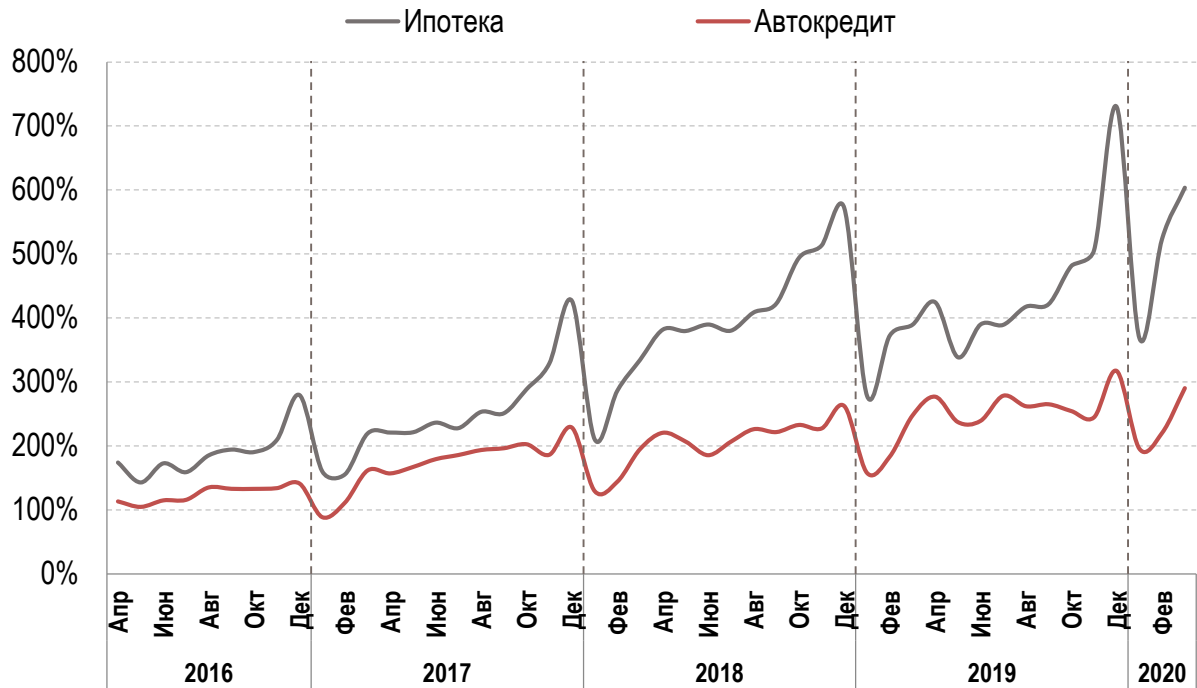
Количество выданных кредитов



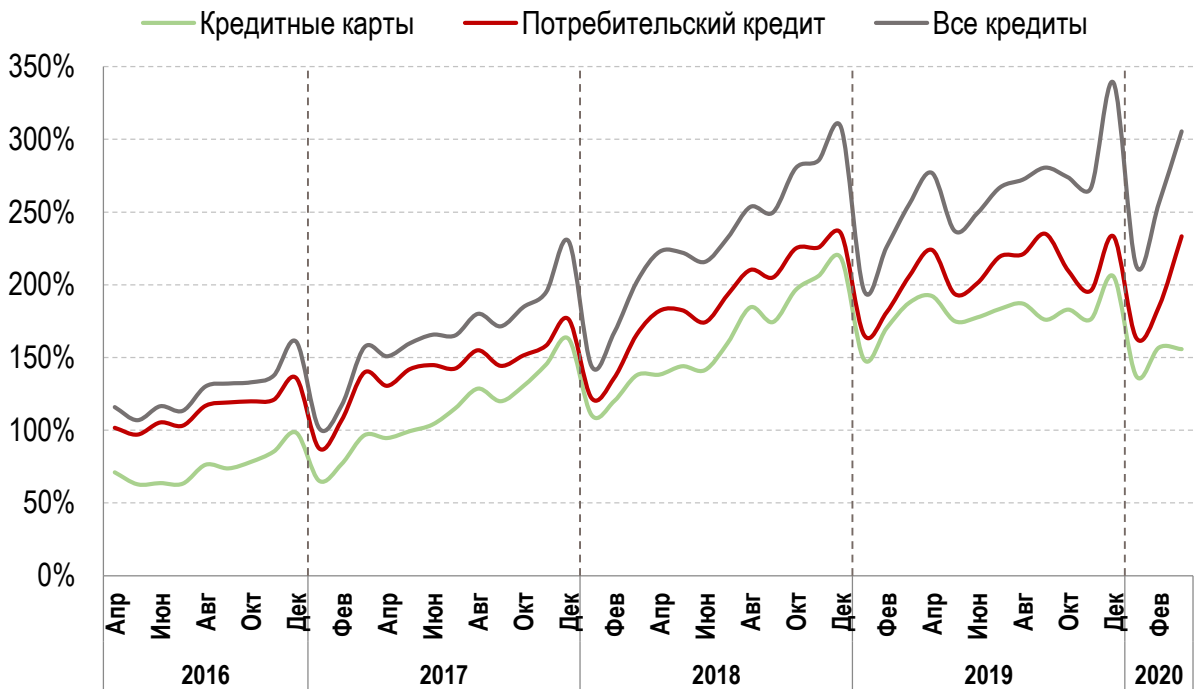
Количество выданных кредитов



Объём выданных кредитов

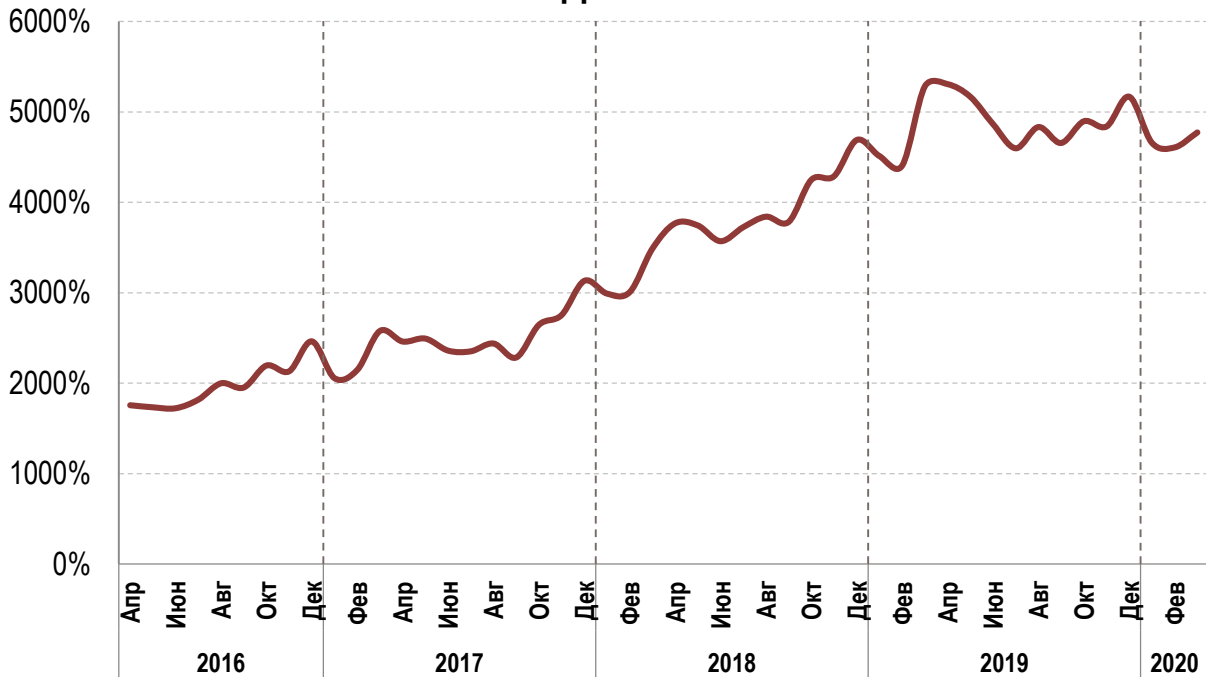


Объём выданных кредитов

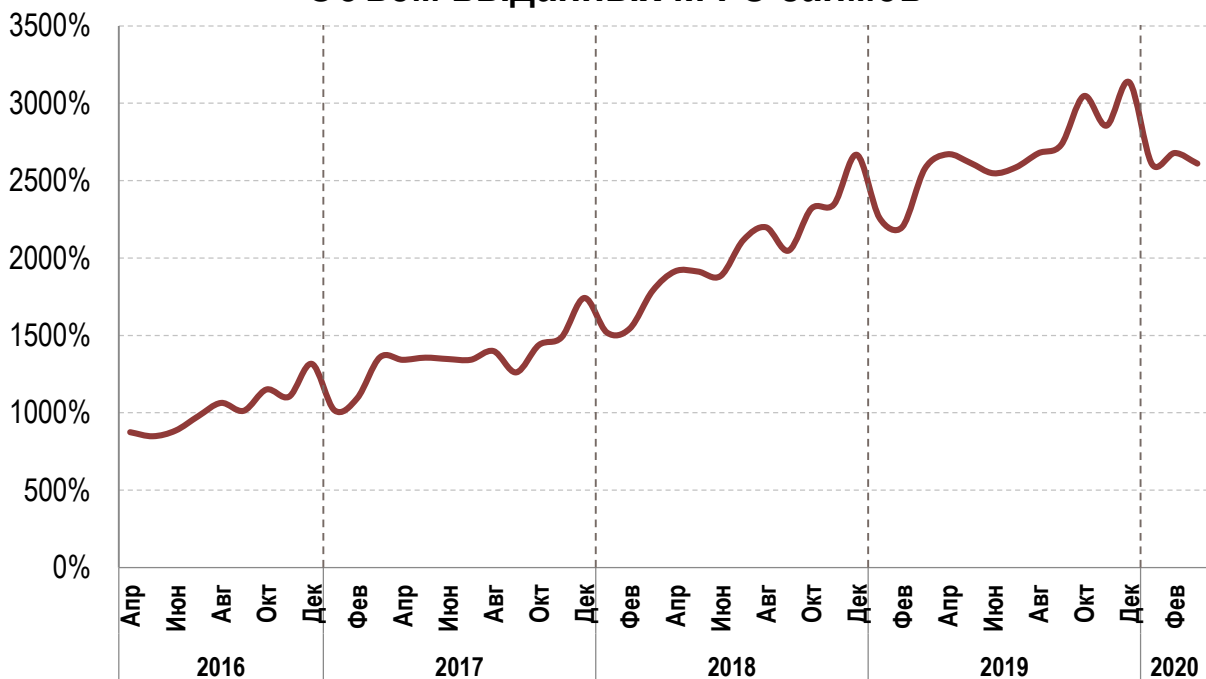


По продуктам микрофинансирования в 1-м квартале 2020 года наблюдается сезонное снижение объёмов кредитования. При этом объёмы кредитования стабилизируются на уровне 2-3-го кварталов 2019 года.

Количество выданных МФО займов

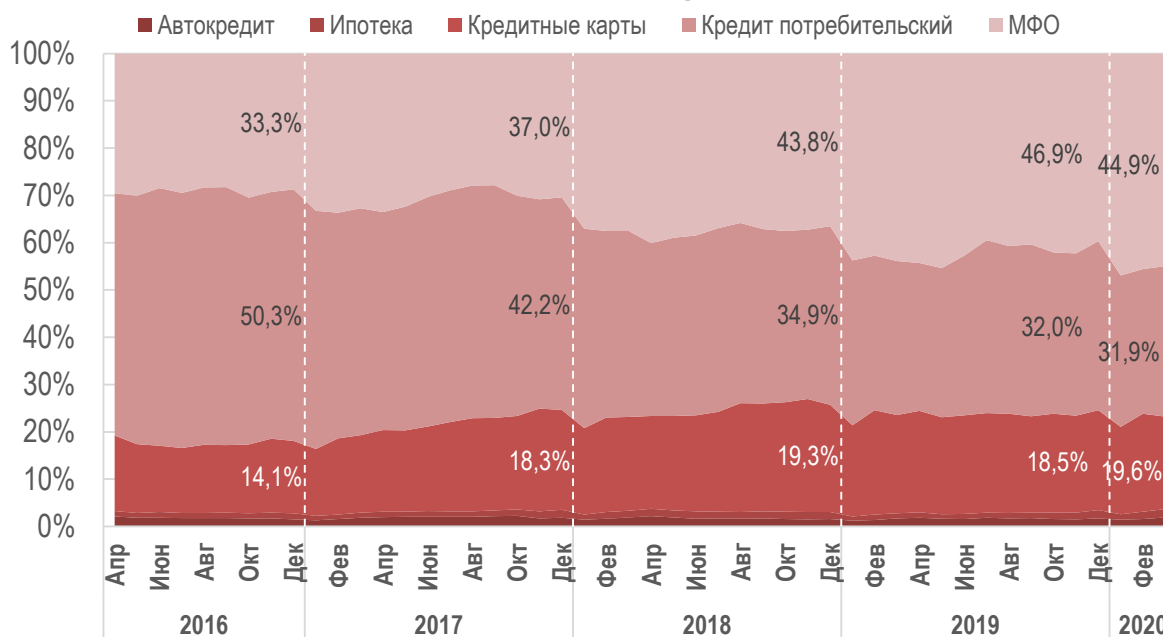


Объём выданных МФО займов

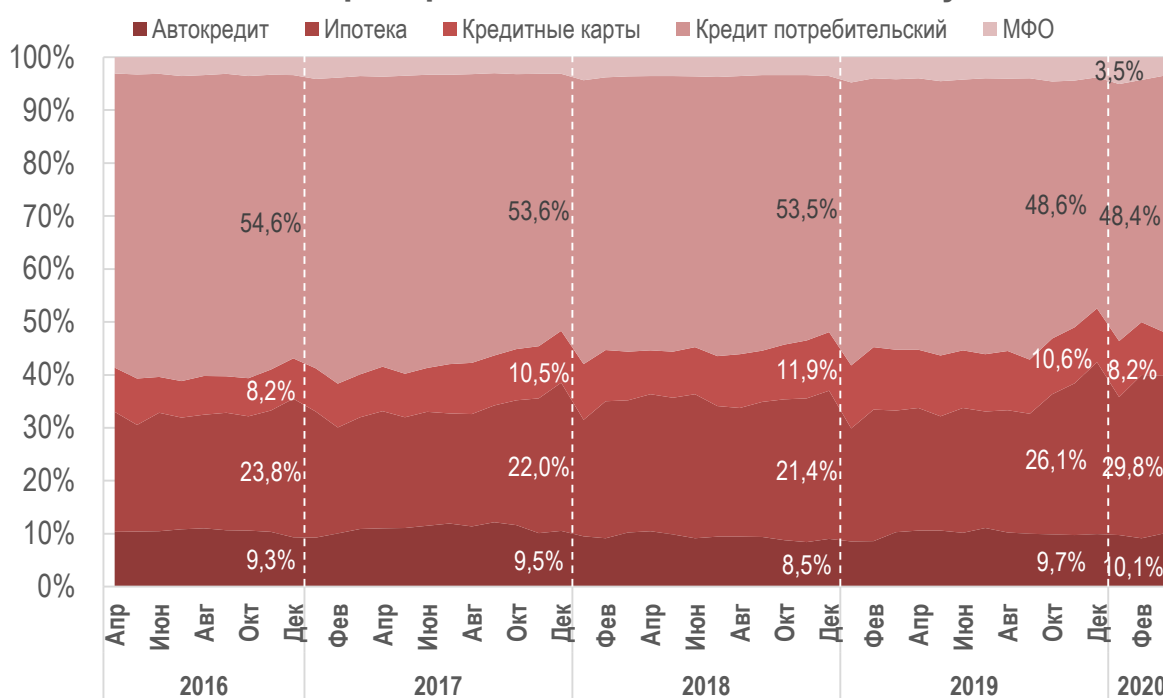


В 1-м квартале 2020 года наблюдается увеличение доли микрозаймов по количеству новых выдач. При этом доля потребительских кредитов и кредитных карт снижается. В объёме новых выдач доля кредитных карт снижается за счёт увеличения доли ипотеки.

Динамика распределения новых выдач по количеству



Динамика распределения новых выдач по суммам

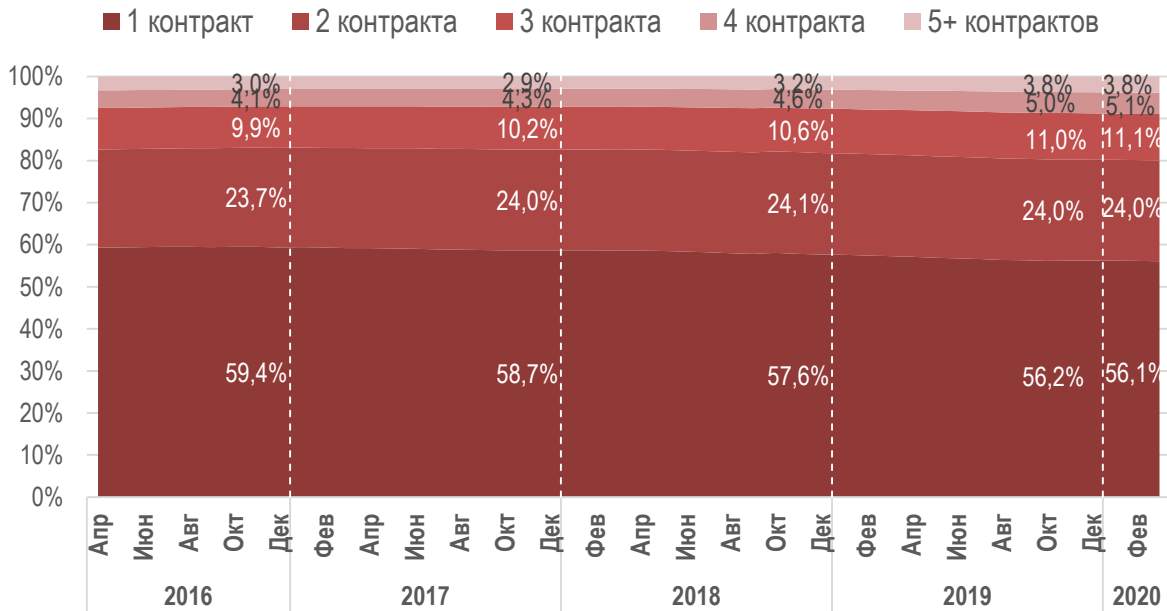


В 1-м квартале 2020 года доля клиентов, имеющих займы в МФО, увеличивается до 14,9%.

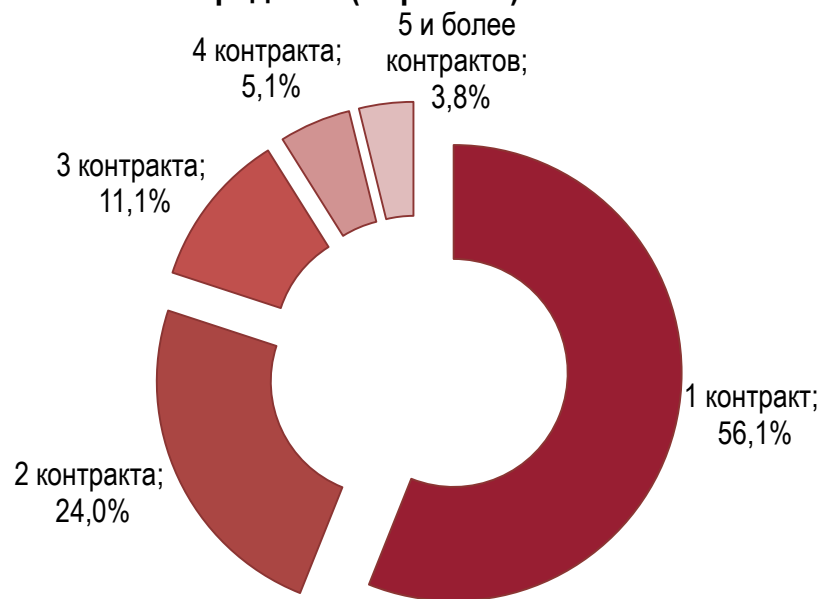


В 1-м квартале 2020 года распределение клиентов по числу активных кредитов / микрозаймов сохраняется на уровне предыдущего квартала.

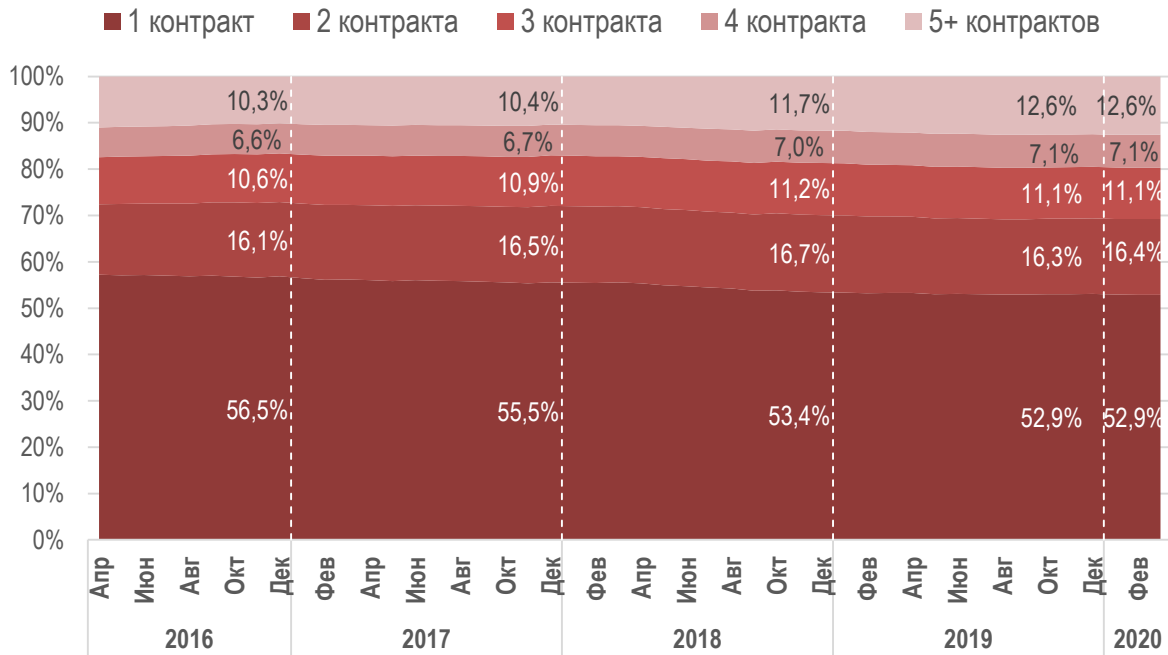
Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов



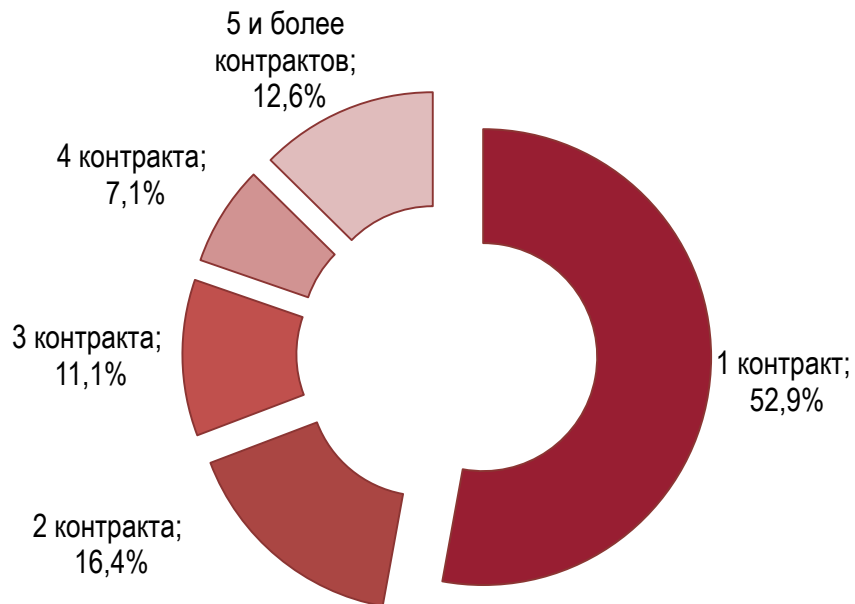
Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов (март 2020)



Распределение клиентов МФО по числу активных займов



Распределение клиентов МФО по числу активных займов (март 2020)



Качественные показатели

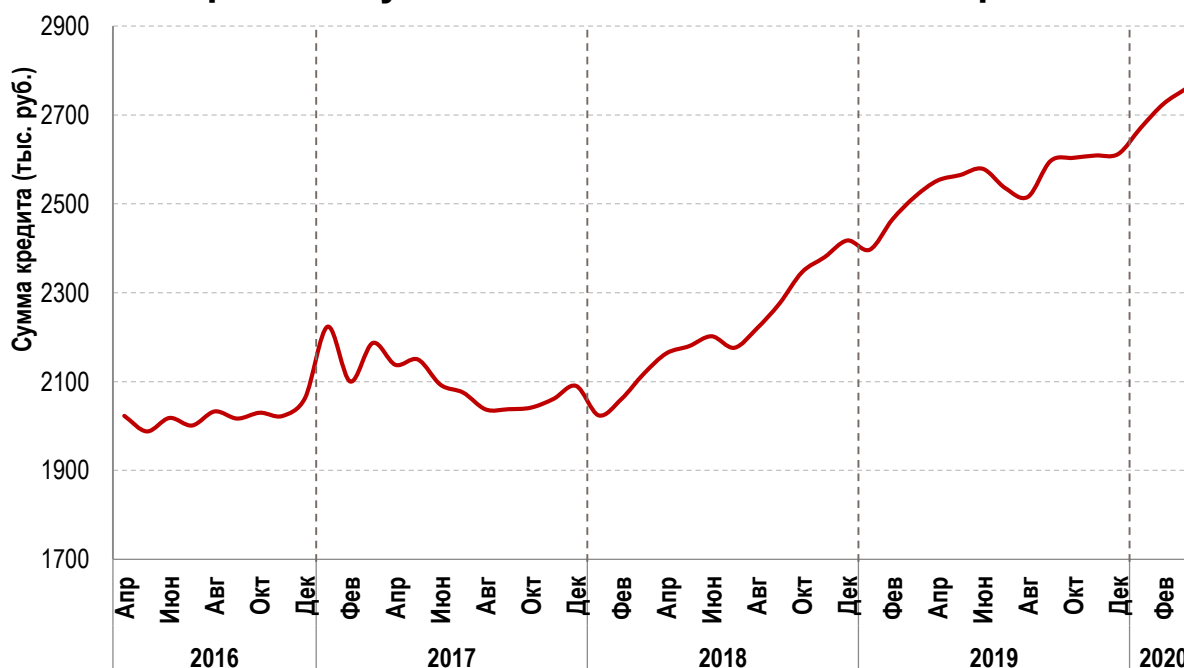
Структура кредитного портфеля

В 1-м квартале 2020 года возобновляется рост средней суммы ипотечных и потребительских кредитов до исторически максимальных значений. По продуктам потребительского кредитования также наблюдается рост среднего срока кредита. Средний срок ипотечных кредитов продолжает снижаться.

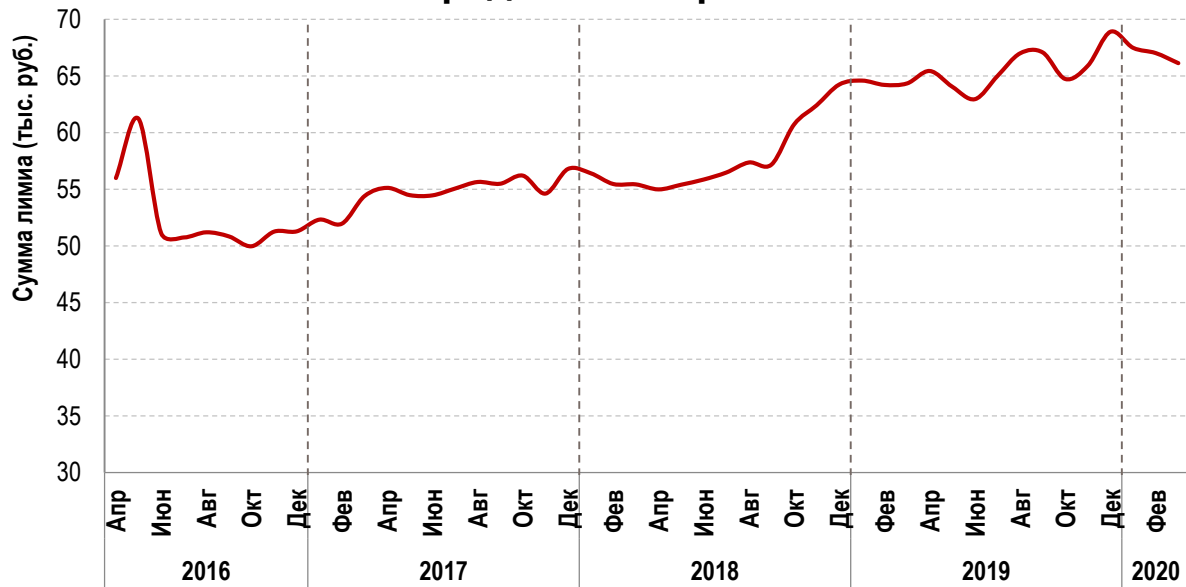
Средняя сумма выданного кредита



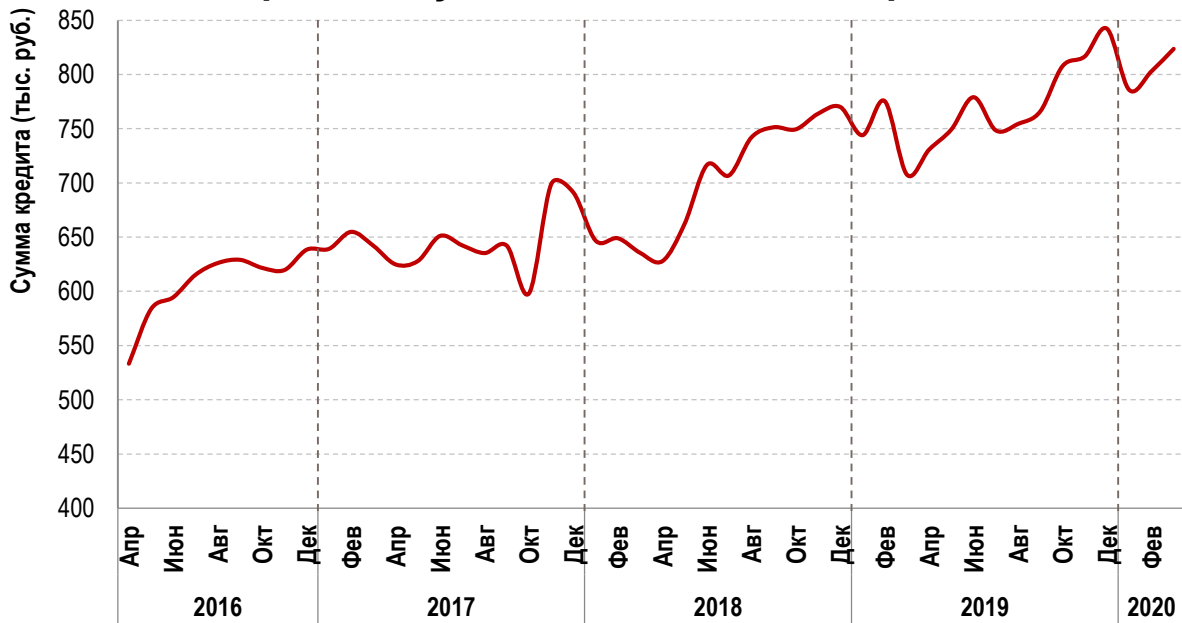
Средняя сумма выданного ипотечного кредита



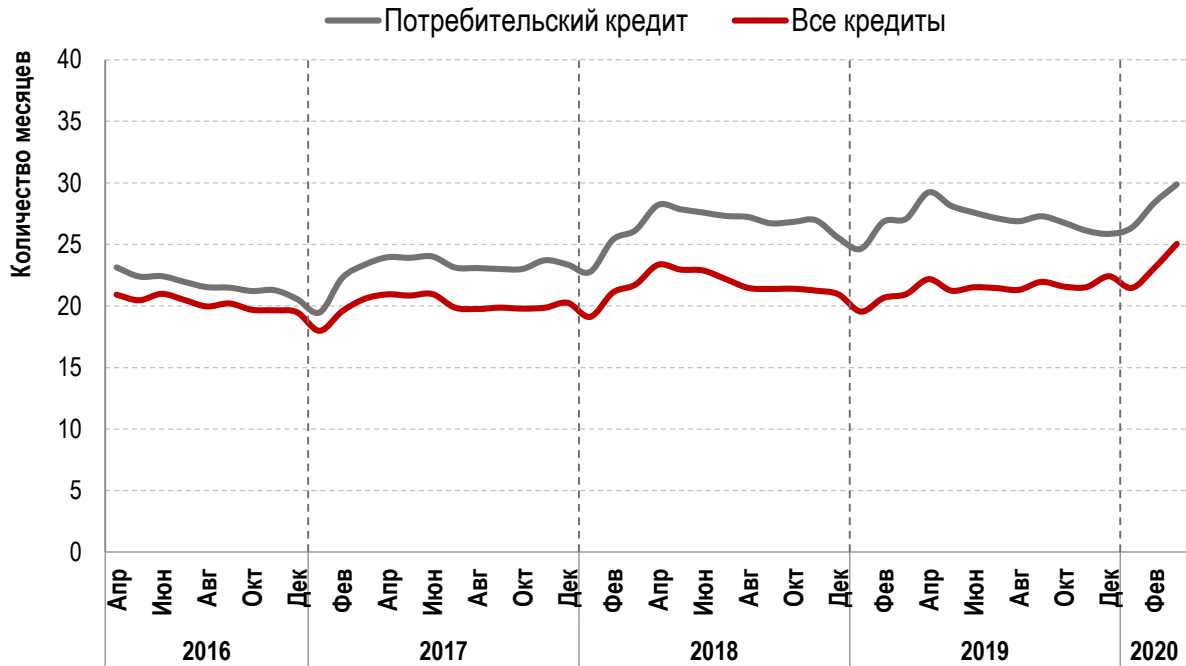
Средняя сумма выданного лимита по кредитным картам



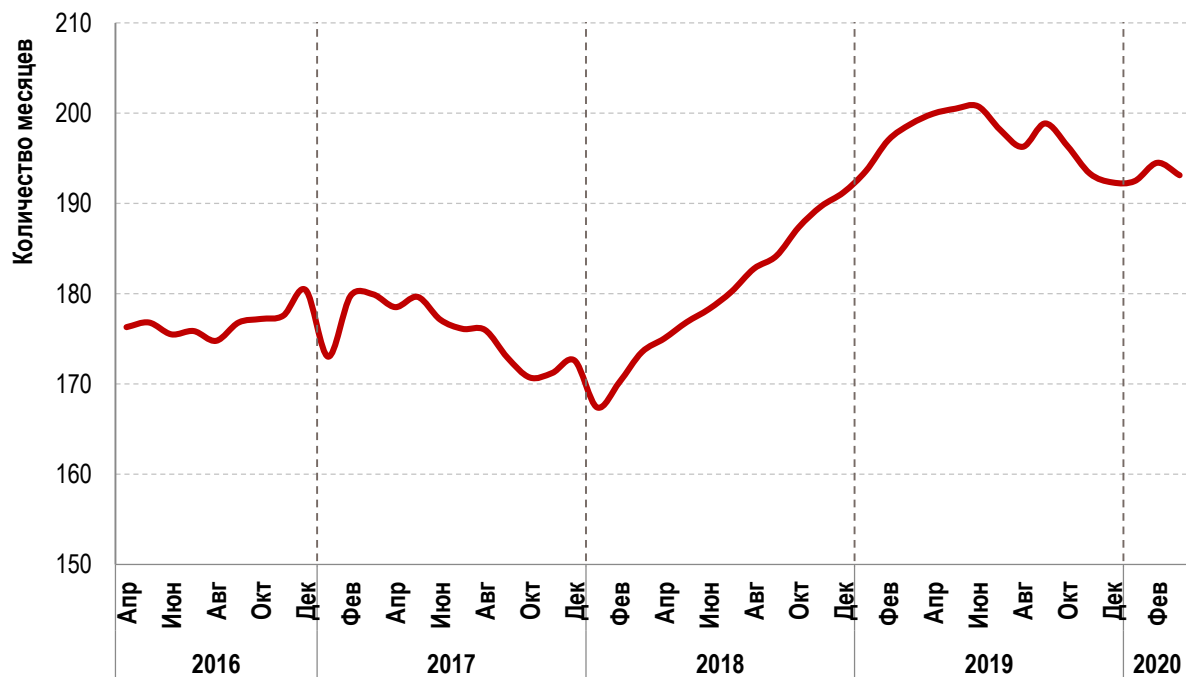
Средняя сумма выданного автокредита



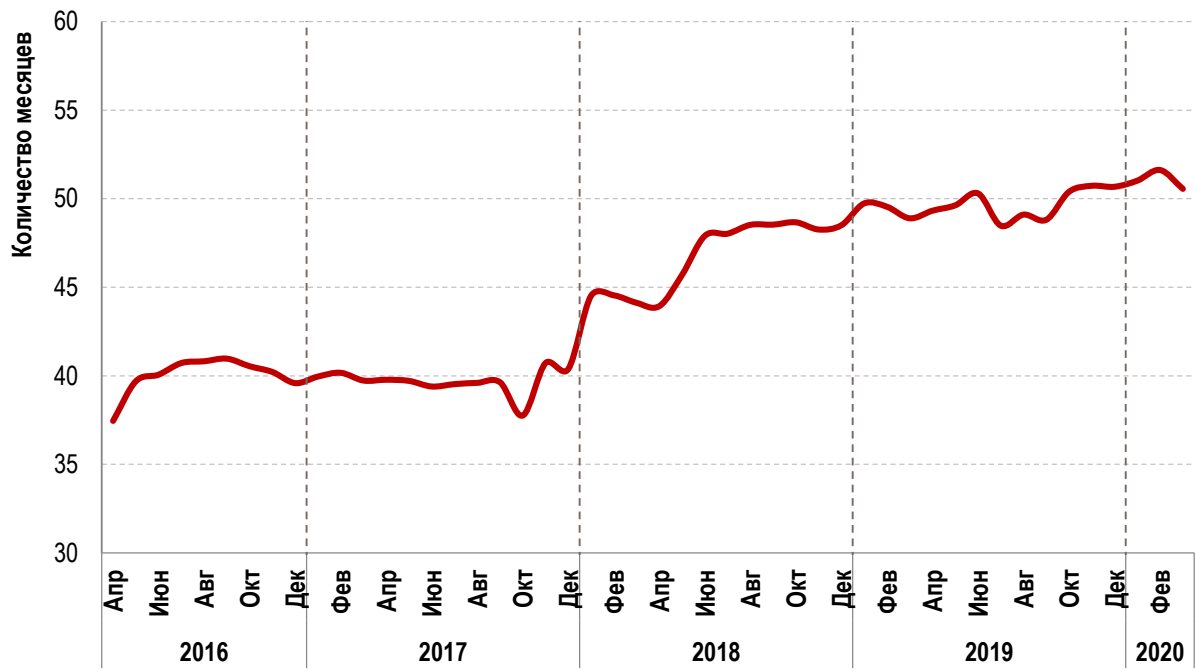
Средний срок выданного кредита



Средний срок выданного ипотечного кредита

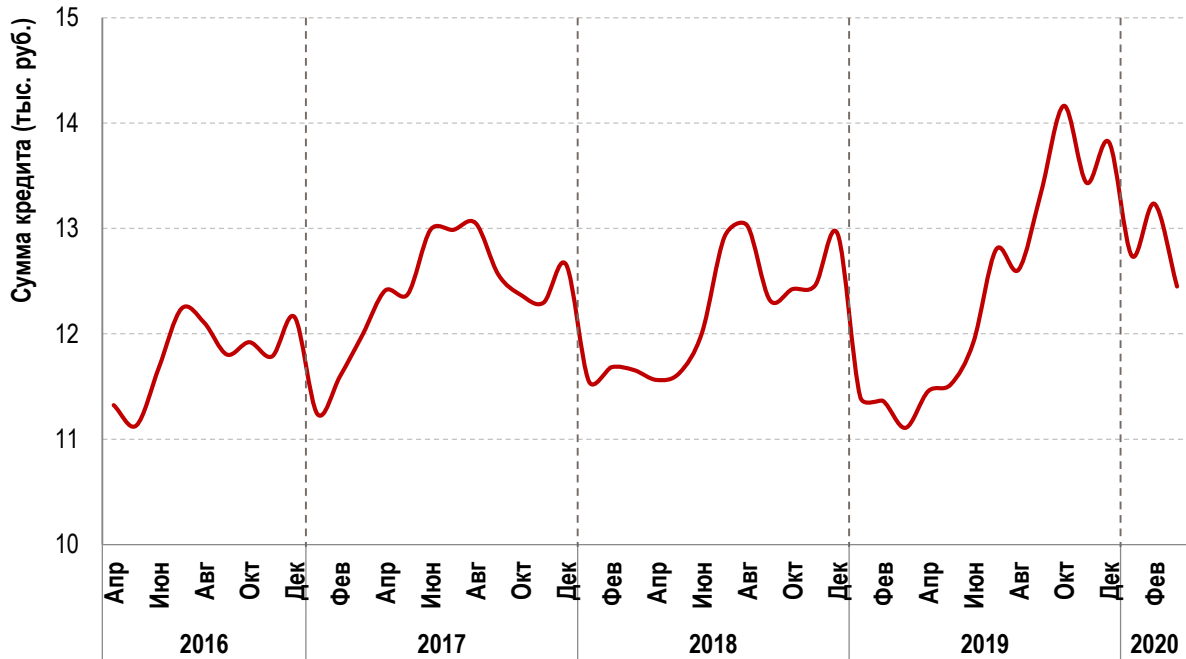


Средний срок выданного автокредита

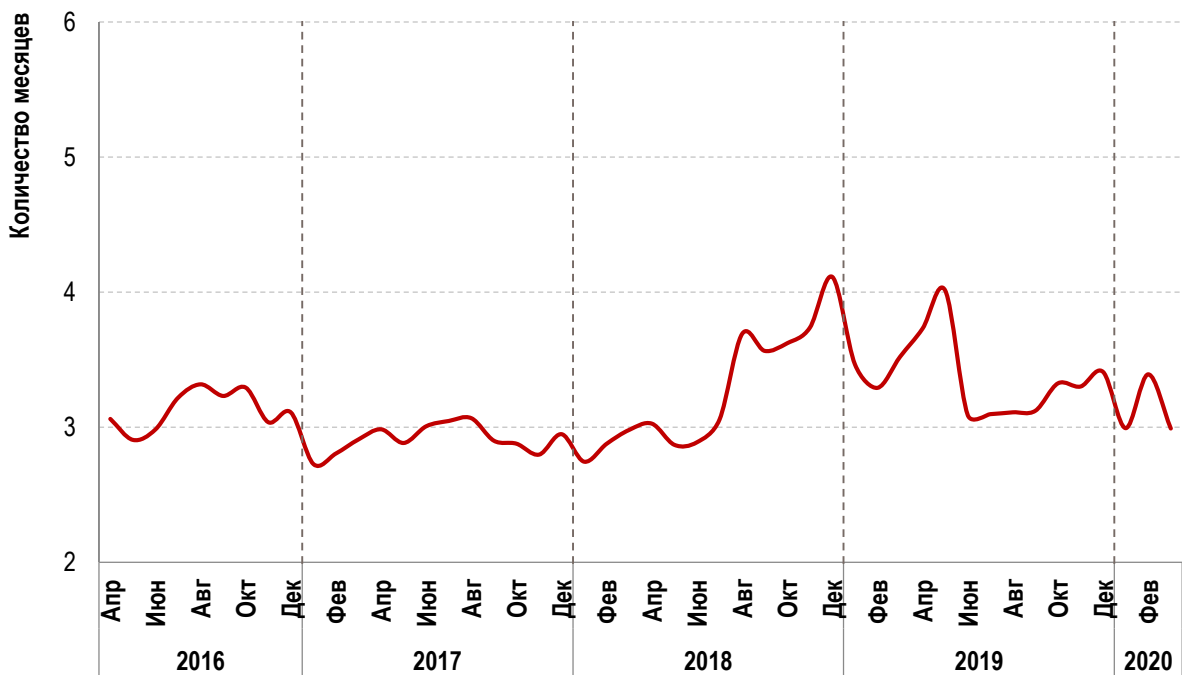


По продуктам микрофинансирования в 2020 году показатель средней суммы займа снижается после роста в 3-4 кварталах 2019 года. Средний срок стабилизируется на уровнях 2-го полугодия 2019 года.

Средняя сумма выданного МФО займа

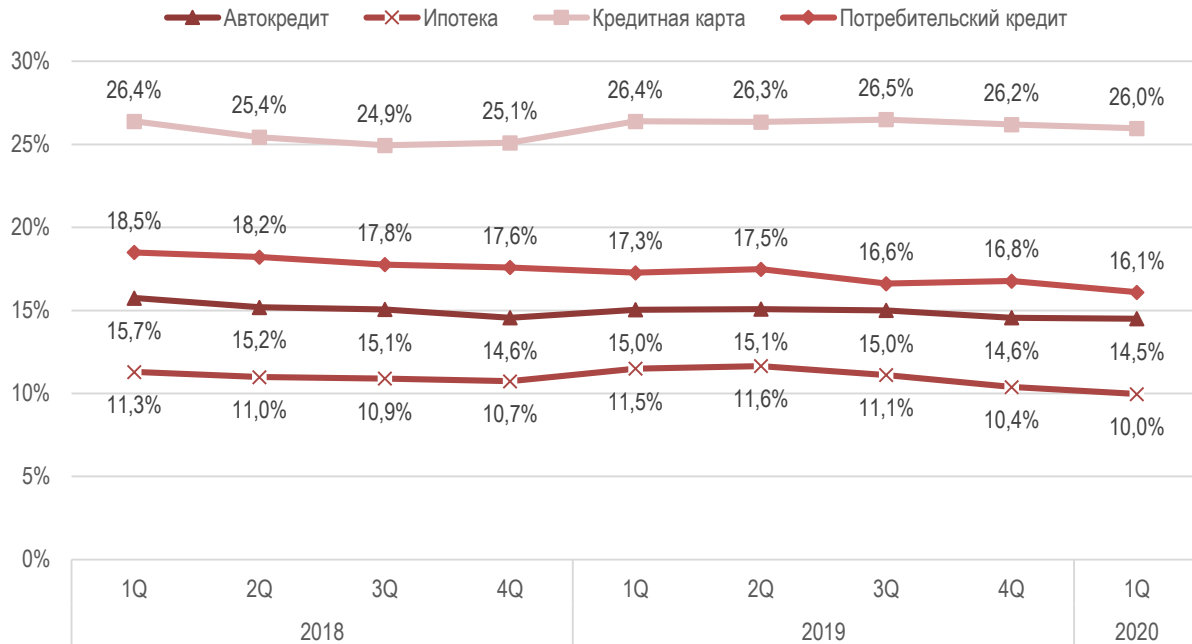


Средний срок выданного МФО займа

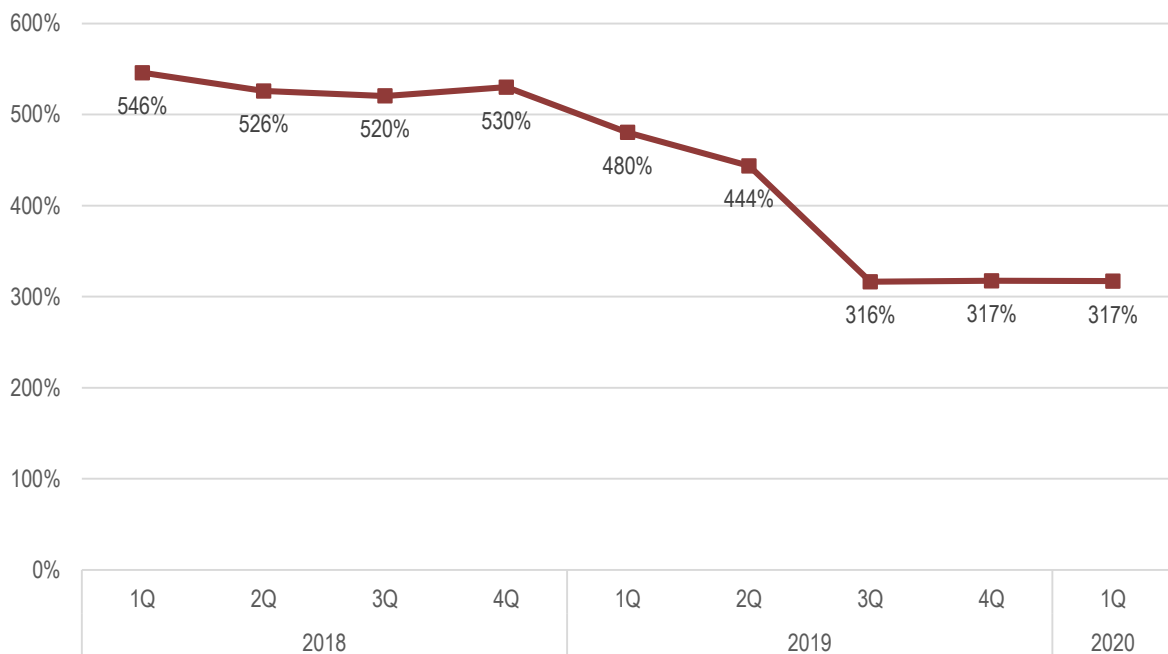


В 1-м квартале 2020 года продолжается общий тренд снижения ПСК по потребительским и ипотечным кредитам. Значения полной стоимости займов МФО остаются стабильными.

Средняя полная стоимость кредита



Средняя полная стоимость займа МФО



* По методике Центрального Банка России

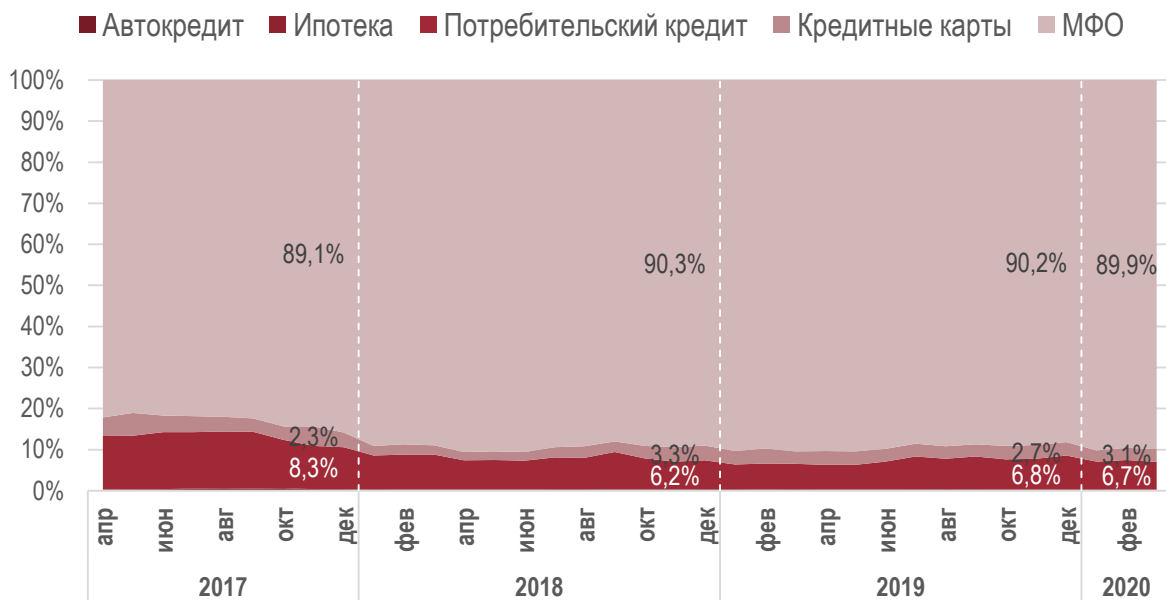
Кредитный риск

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 1-м квартале 2020 года большая часть подобных выдач приходится на микрофинансовые организации.

Новые кредиты у должников. Распределение по типу кредитов



Кредитный риск

Кредиты с просроченным долгом

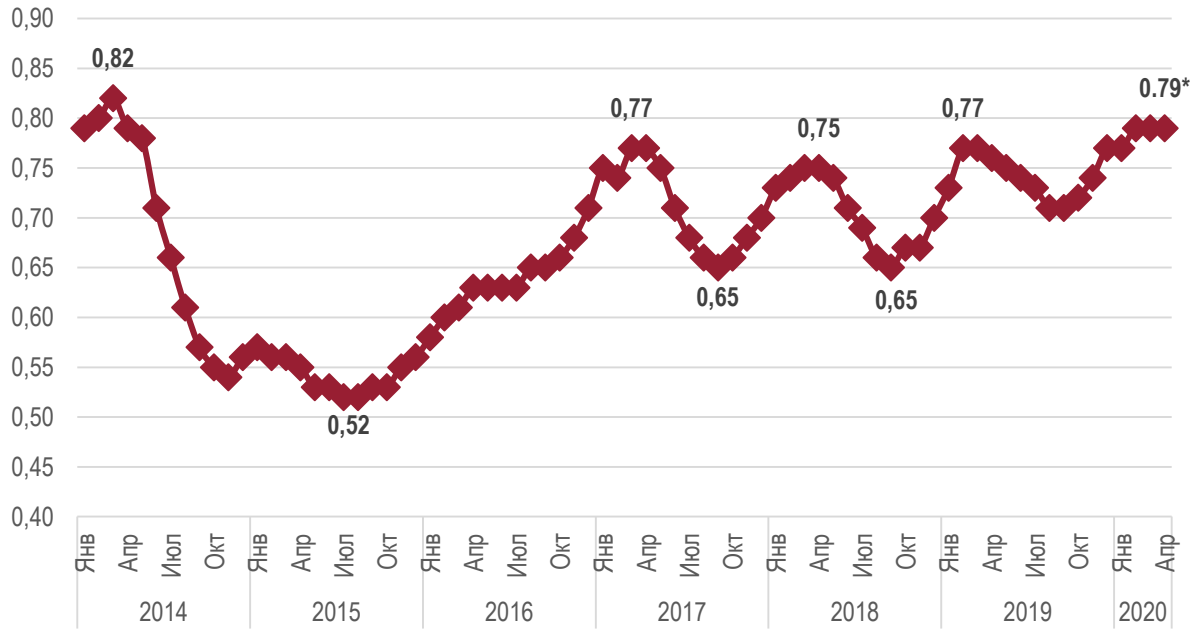
Индекс кредитной сознательности 2.0 (Equifax) является математической моделью, разработанной аналитиками компаний Equifax на основе платежного поведения по массовым розничным кредитным продуктам. Индекс оценивает качество кредитного портфеля по отдельности для банков и микрофинансовых организаций. Рост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

Для банковского кредитования в 1-м квартале 2020 года Индекс незначительно снижается.



Для микрофинансовых организаций продолжается рост Индекса.

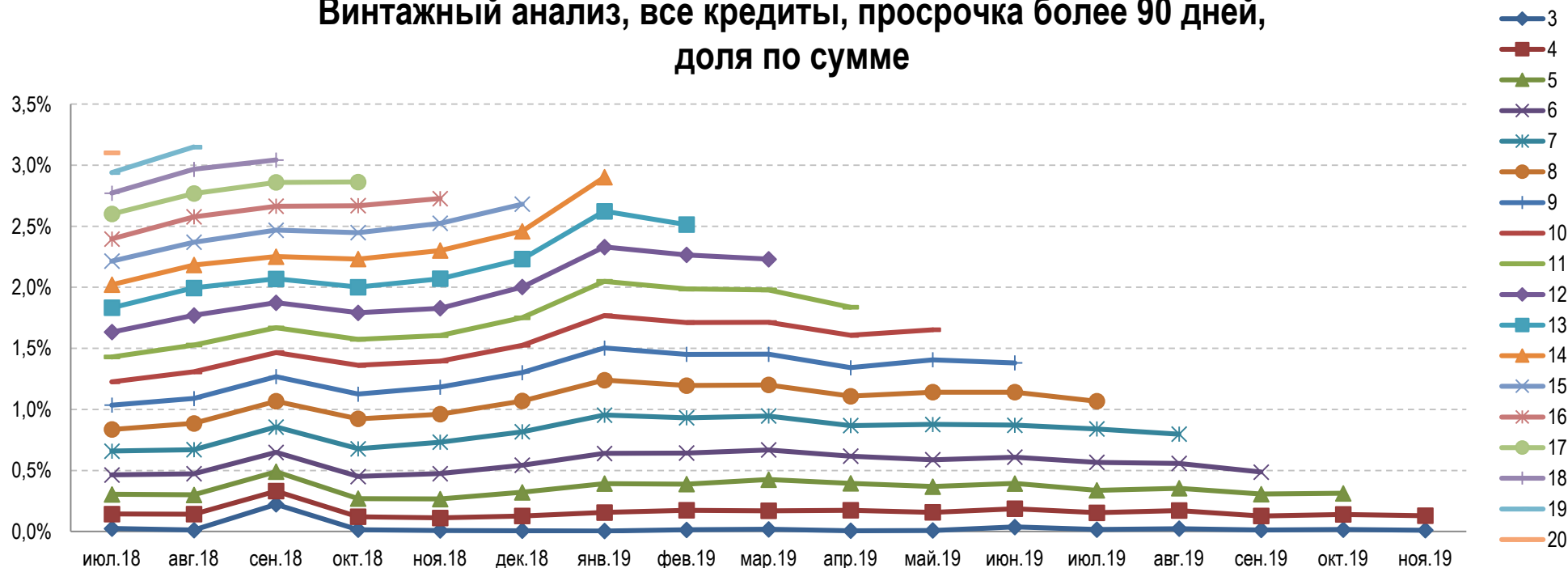
МФО - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



*прогноз Equifax

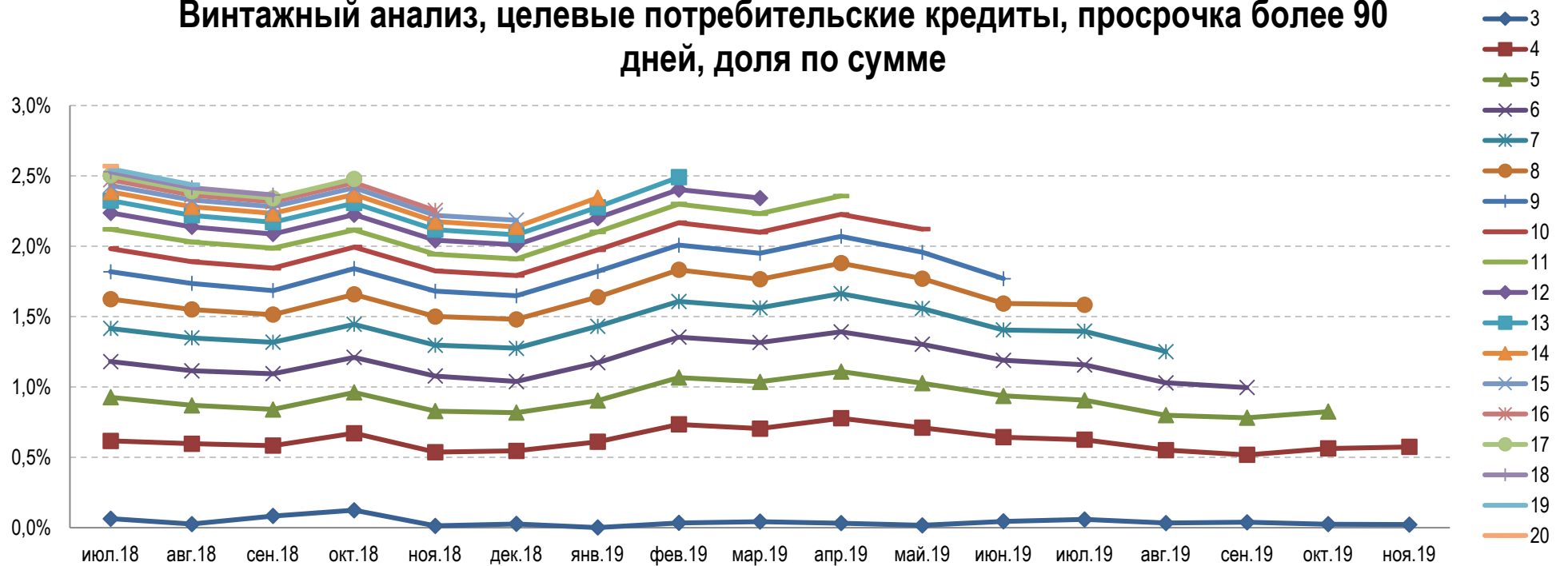
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи (горизонтальная ось) рассчитывается доля (вертикальная ось) безнадежной просроченной задолженности (длительностью более 90 дней) в портфеле, сформированном 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



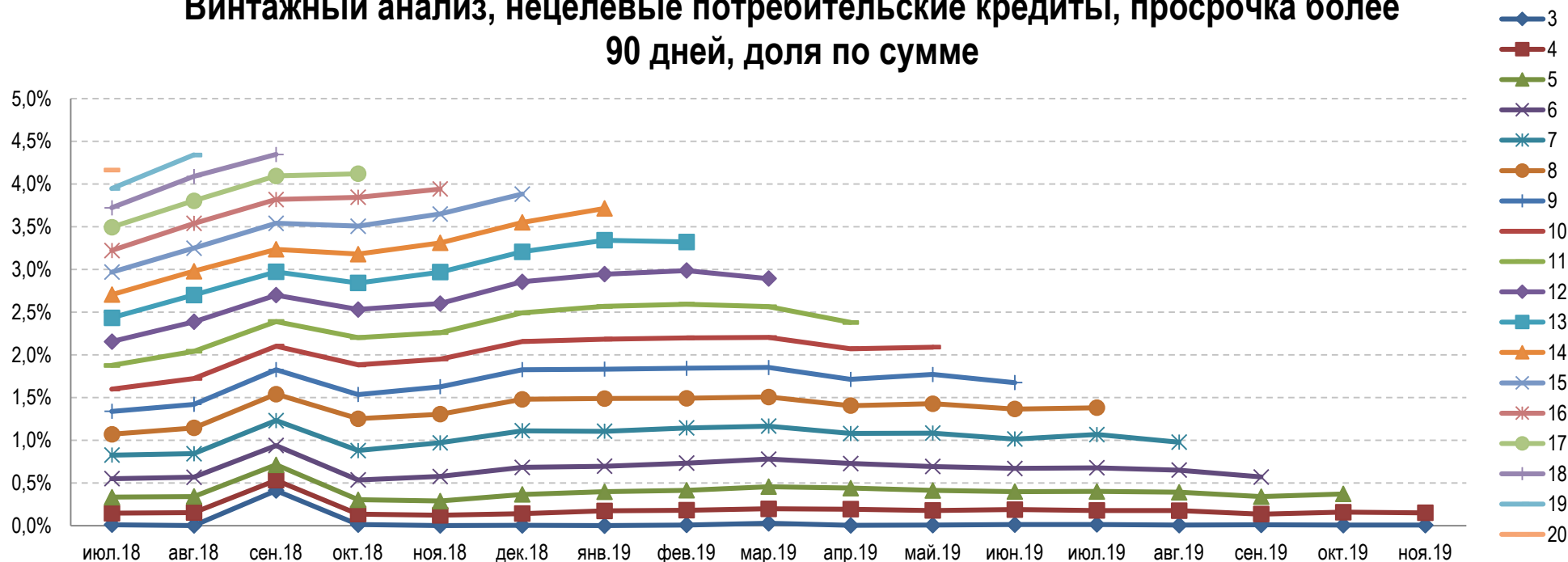
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,04%	1,09%	1,27%	1,13%	1,18%	1,30%	1,50%	1,45%	1,45%	1,34%	1,41%	1,38%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,05 п.п.	0,18 п.п.	-0,14 п.п.	0,06 п.п.	0,12 п.п.	0,20 п.п.	-0,05 п.п.	0,00 п.п.	-0,11 п.п.	0,06 п.п.	-0,03 п.п.

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



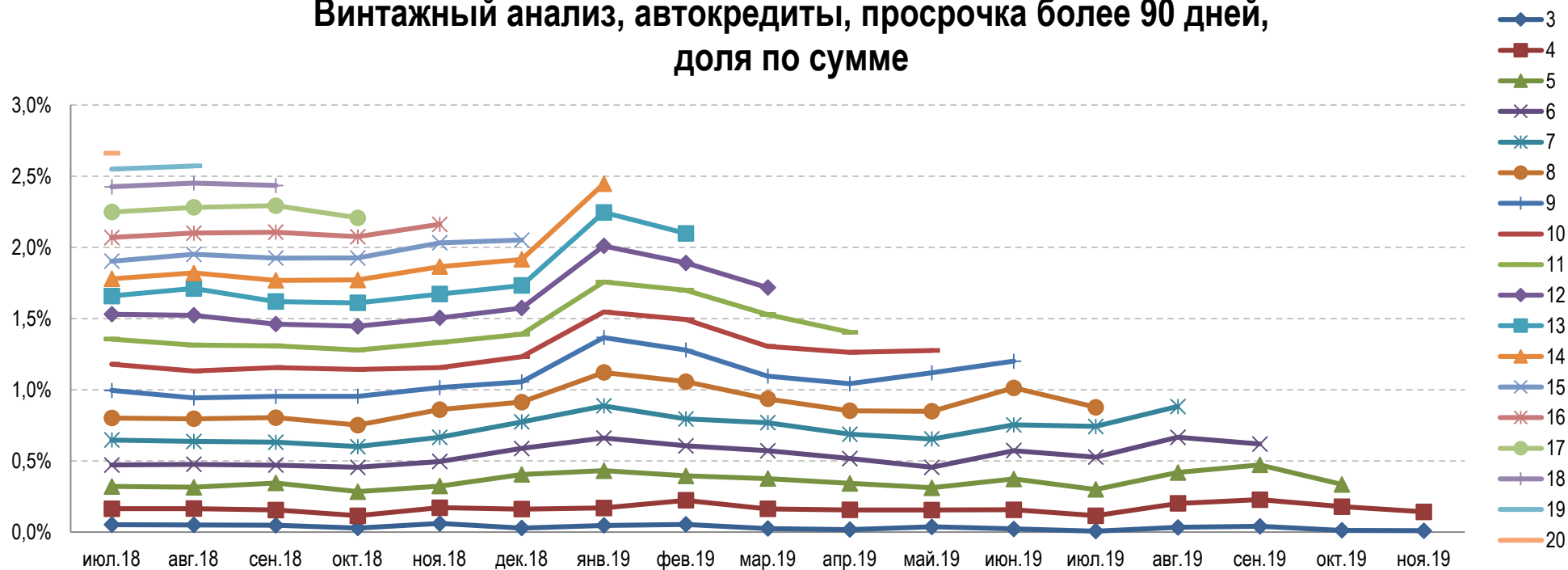
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,82%	1,74%	1,69%	1,84%	1,68%	1,65%	1,82%	2,01%	1,95%	2,07%	1,96%	1,77%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,08 п.п.	-0,05 п.п.	0,16 п.п.	-0,16 п.п.	-0,03 п.п.	0,17 п.п.	0,19 п.п.	-0,06 п.п.	0,12 п.п.	-0,11 п.п.	-0,19 п.п.

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



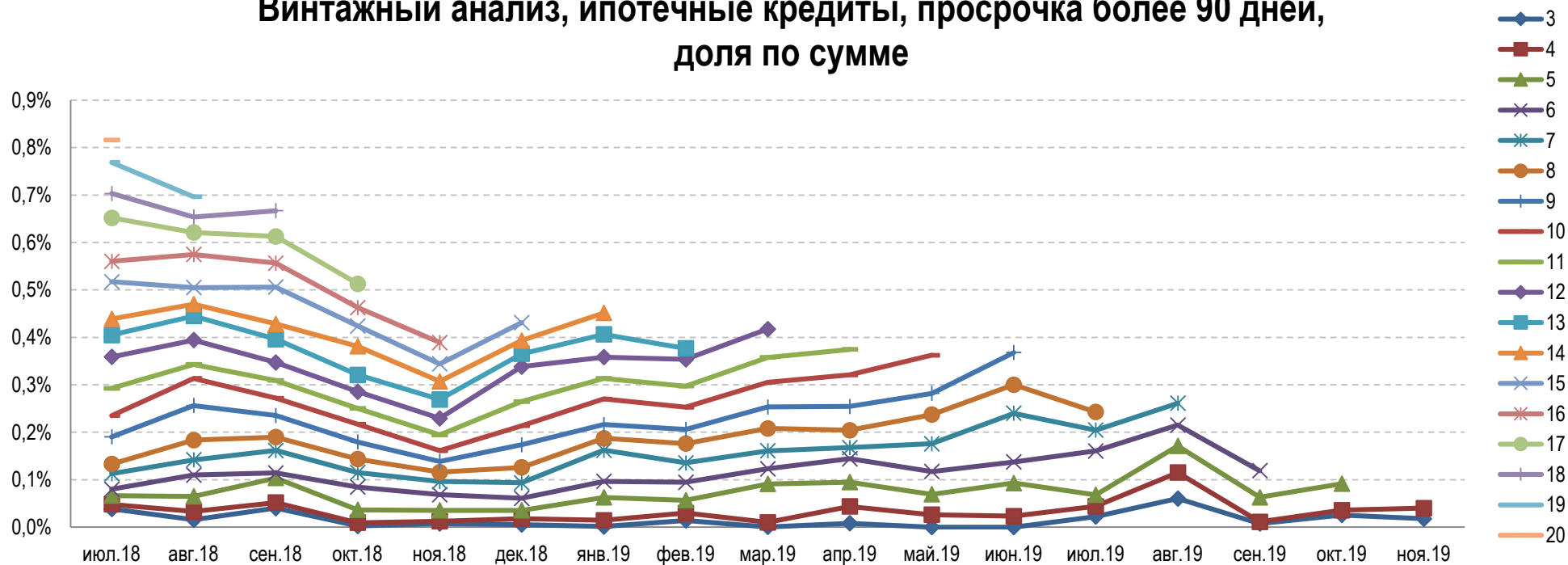
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,34%	1,42%	1,83%	1,54%	1,63%	1,83%	1,83%	1,84%	1,85%	1,71%	1,77%	1,68%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,08 п.п.	0,41 п.п.	-0,29 п.п.	0,09 п.п.	0,20 п.п.	0,01 п.п.	0,01 п.п.	0,01 п.п.	-0,14 п.п.	0,06 п.п.	-0,09 п.п.

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



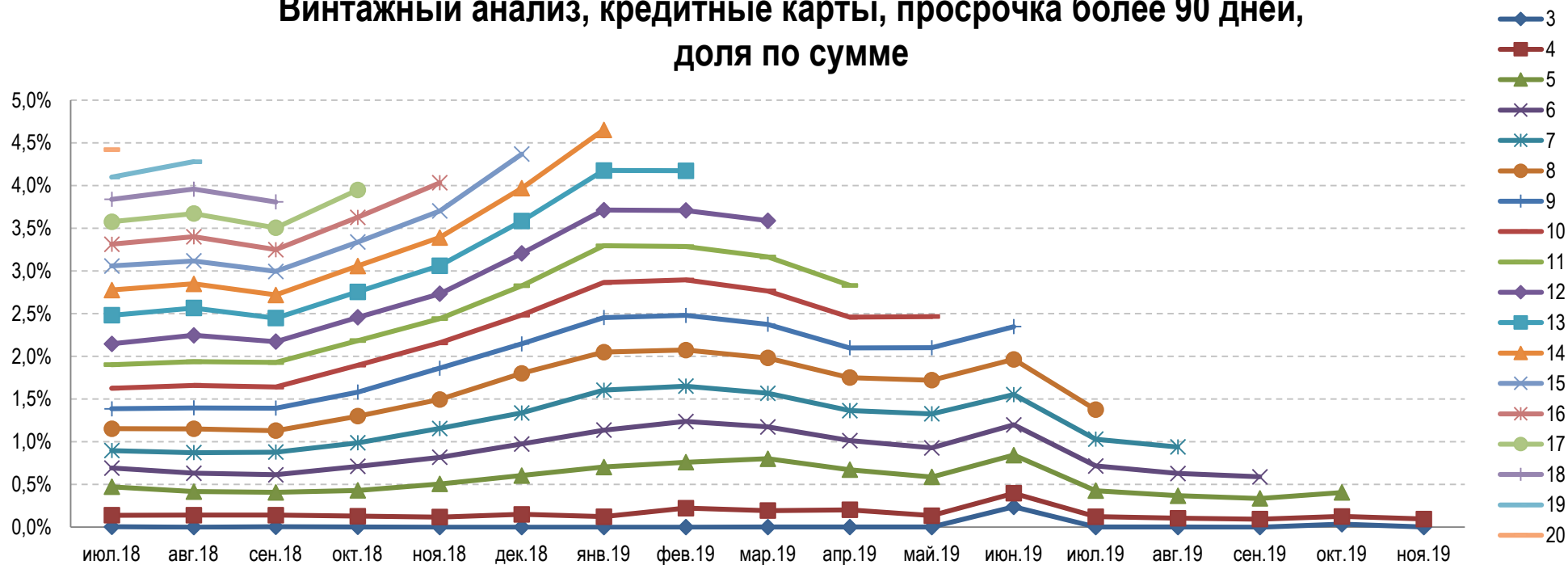
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,00%	0,94%	0,95%	0,95%	1,02%	1,06%	1,37%	1,28%	1,10%	1,04%	1,12%	1,20%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,05 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,06 п.п.	0,04 п.п.	0,31 п.п.	-0,09 п.п.	-0,18 п.п.	-0,05 п.п.	0,08 п.п.	0,08 п.п.

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



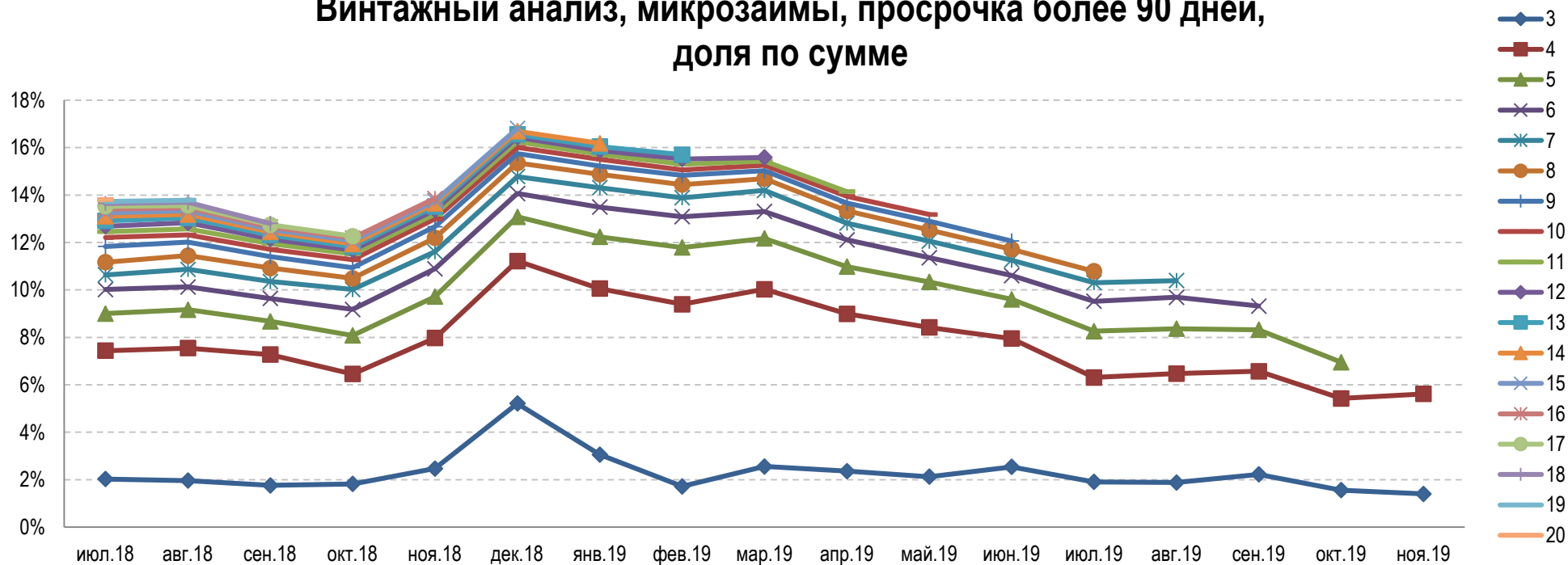
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяцев	0,19%	0,26%	0,24%	0,18%	0,14%	0,17%	0,22%	0,21%	0,25%	0,25%	0,28%	0,37%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,07 п.п.	-0,02 п.п.	-0,06 п.п.	-0,04 п.п.	0,04 п.п.	0,04 п.п.	-0,01 п.п.	0,05 п.п.	0,00 п.п.	0,03 п.п.	0,09 п.п.

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



Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,39%	1,40%	1,39%	1,58%	1,86%	2,15%	2,45%	2,48%	2,38%	2,10%	2,10%	2,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,19 п.п.	0,28 п.п.	0,28 п.п.	0,31 п.п.	0,03 п.п.	-0,10 п.п.	-0,28 п.п.	0,00 п.п.	0,25 п.п.

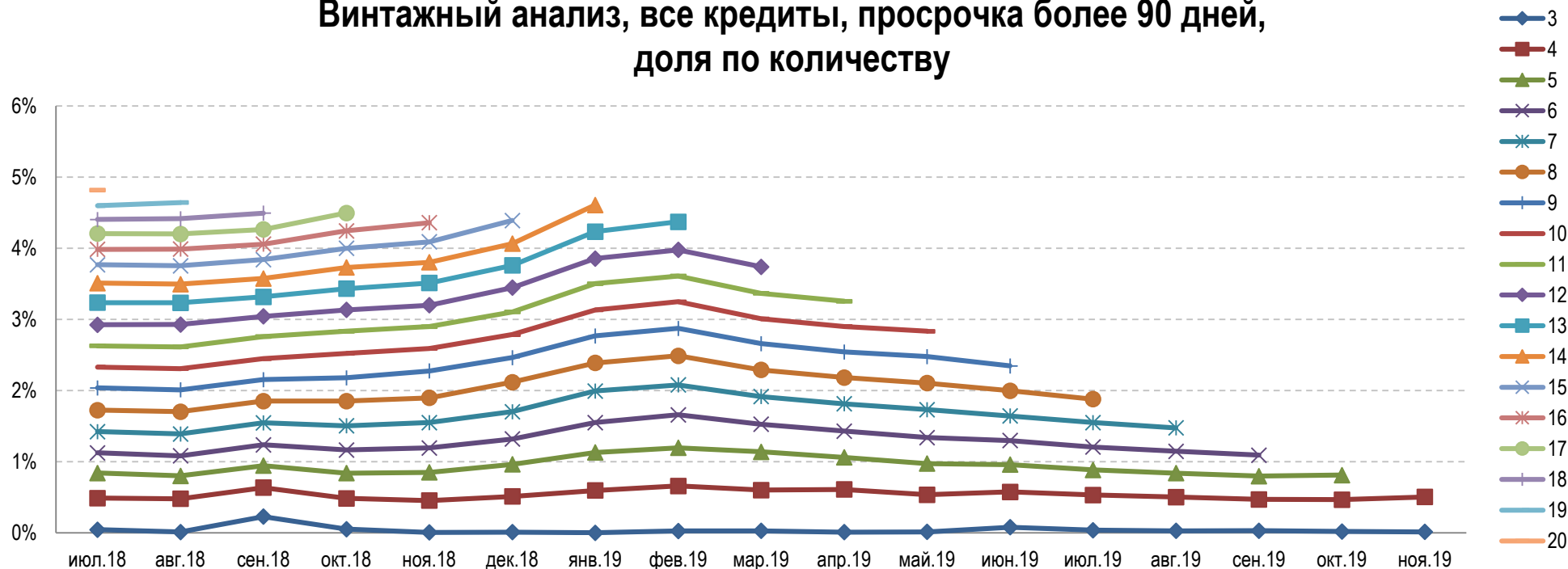
Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, доля по сумме



Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	11,83%	12,01%	11,40%	10,94%	12,67%	15,75%	15,22%	14,83%	15,02%	13,66%	12,90%	12,06%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,18 п.п.	-0,61 п.п.	-0,46 п.п.	1,73 п.п.	3,08 п.п.	-0,52 п.п.	-0,40 п.п.	0,20 п.п.	-1,36 п.п.	-0,76 п.п.	-0,84 п.п.

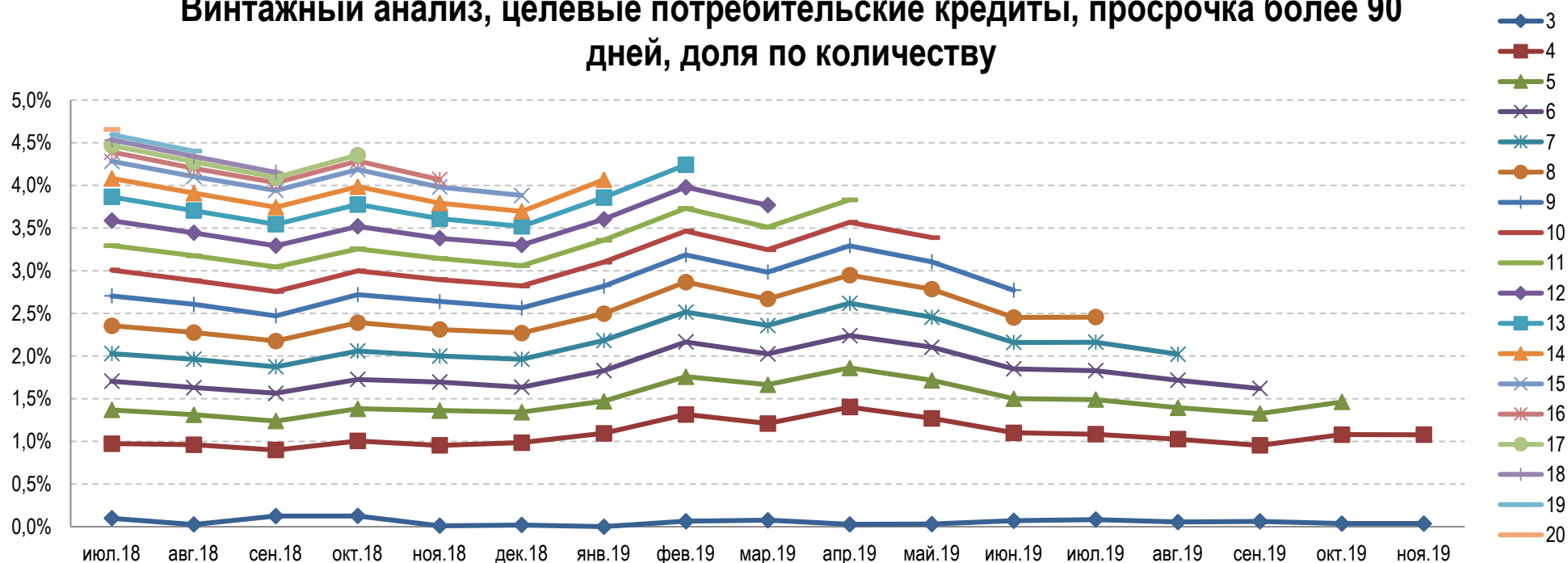
Расчёт просрочки по количеству осуществляется как отношение числа кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу выданных кредитов (стр. 31-37).

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



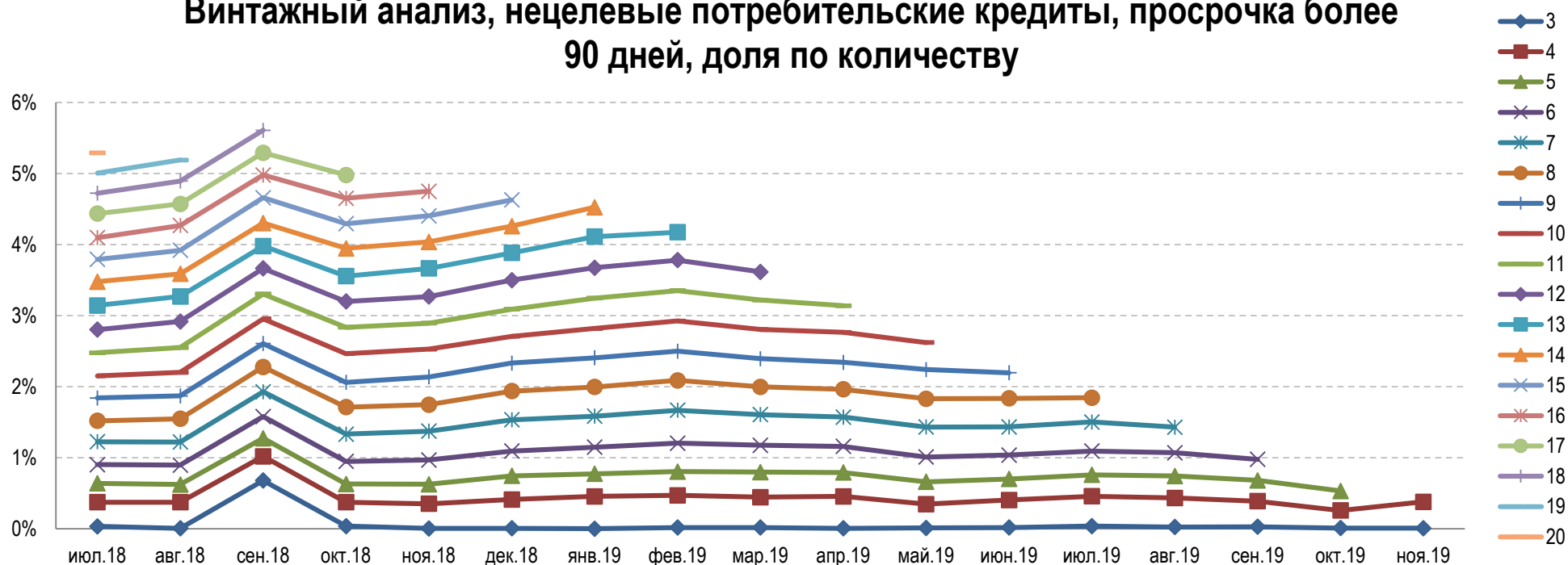
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	2,04%	2,01%	2,15%	2,18%	2,28%	2,46%	2,77%	2,87%	2,66%	2,54%	2,48%	2,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	0,14 п.п.	0,02 п.п.	0,10 п.п.	0,19 п.п.	0,31 п.п.	0,11 п.п.	-0,22 п.п.	-0,12 п.п.	-0,07 п.п.	-0,13 п.п.

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



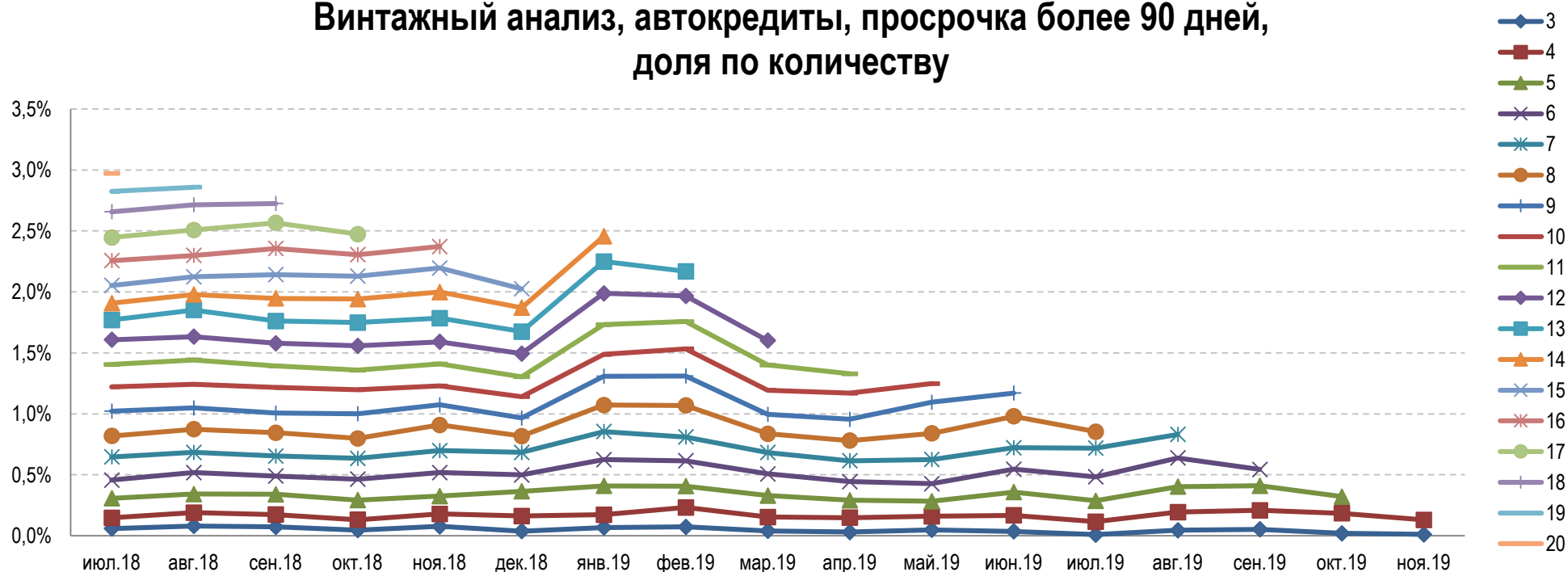
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	2,71%	2,61%	2,47%	2,72%	2,64%	2,56%	2,82%	3,19%	2,98%	3,29%	3,11%	2,77%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,10 п.п.	-0,13 п.п.	0,25 п.п.	-0,08 п.п.	-0,08 п.п.	0,26 п.п.	0,37 п.п.	-0,20 п.п.	0,31 п.п.	-0,19 п.п.	-0,33 п.п.

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



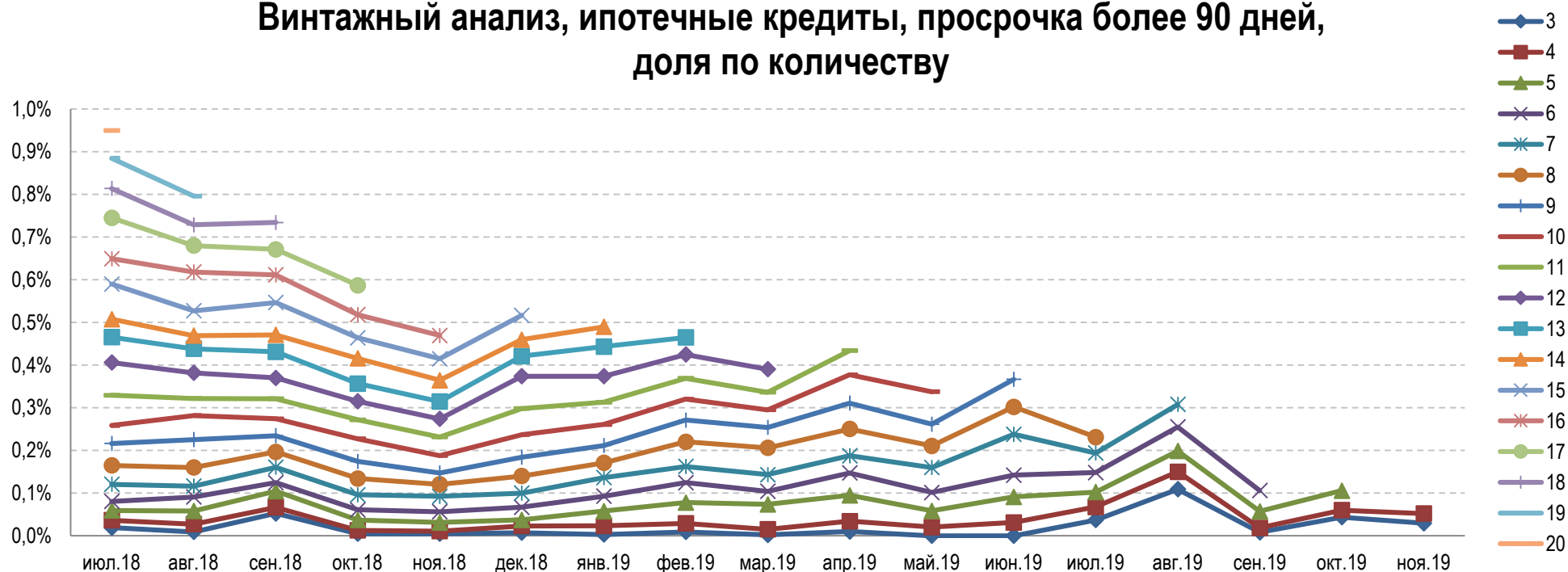
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяцев	1,84%	1,87%	2,61%	2,06%	2,14%	2,33%	2,41%	2,50%	2,39%	2,34%	2,24%	2,20%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,03 п.п.	0,74 п.п.	-0,55 п.п.	0,08 п.п.	0,19 п.п.	0,07 п.п.	0,09 п.п.	-0,11 п.п.	-0,05 п.п.	-0,10 п.п.	-0,04 п.п.

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



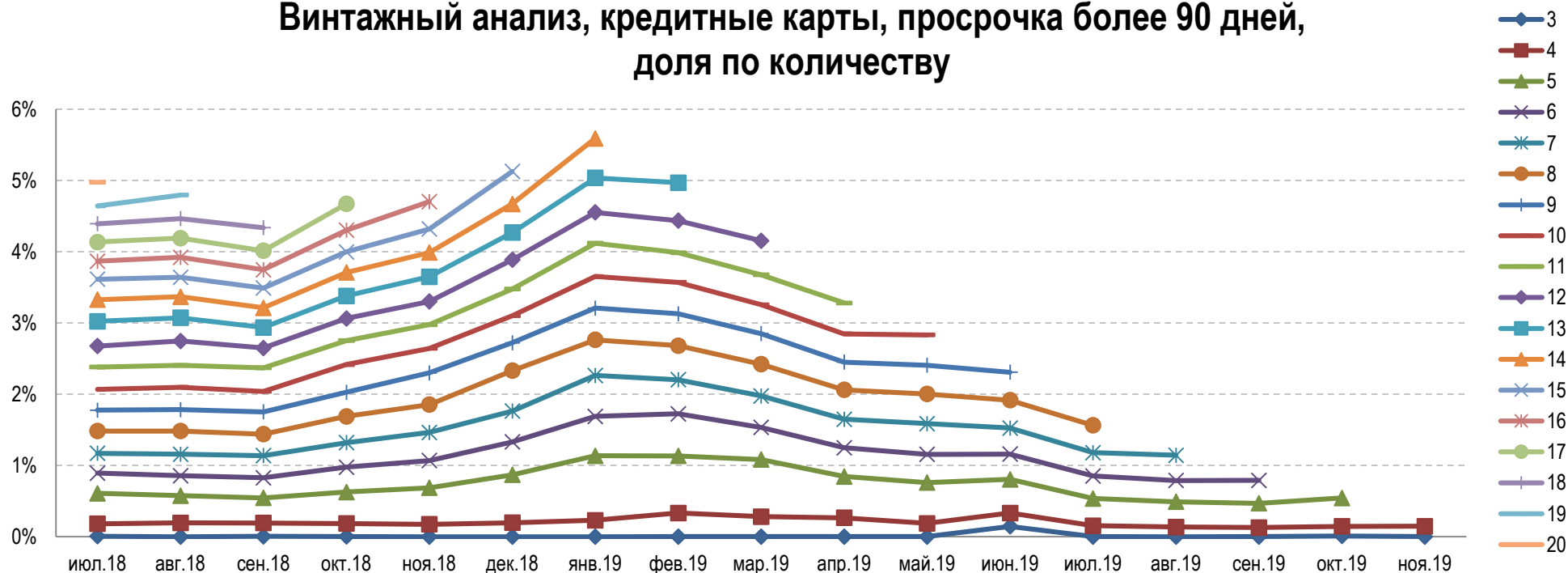
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,02%	1,05%	1,01%	1,00%	1,07%	0,97%	1,31%	1,31%	1,00%	0,96%	1,10%	1,17%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,03 п.п.	-0,04 п.п.	-0,01 п.п.	0,07 п.п.	-0,11 п.п.	0,34 п.п.	0,00 п.п.	-0,32 п.п.	-0,04 п.п.	0,14 п.п.	0,07 п.п.

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



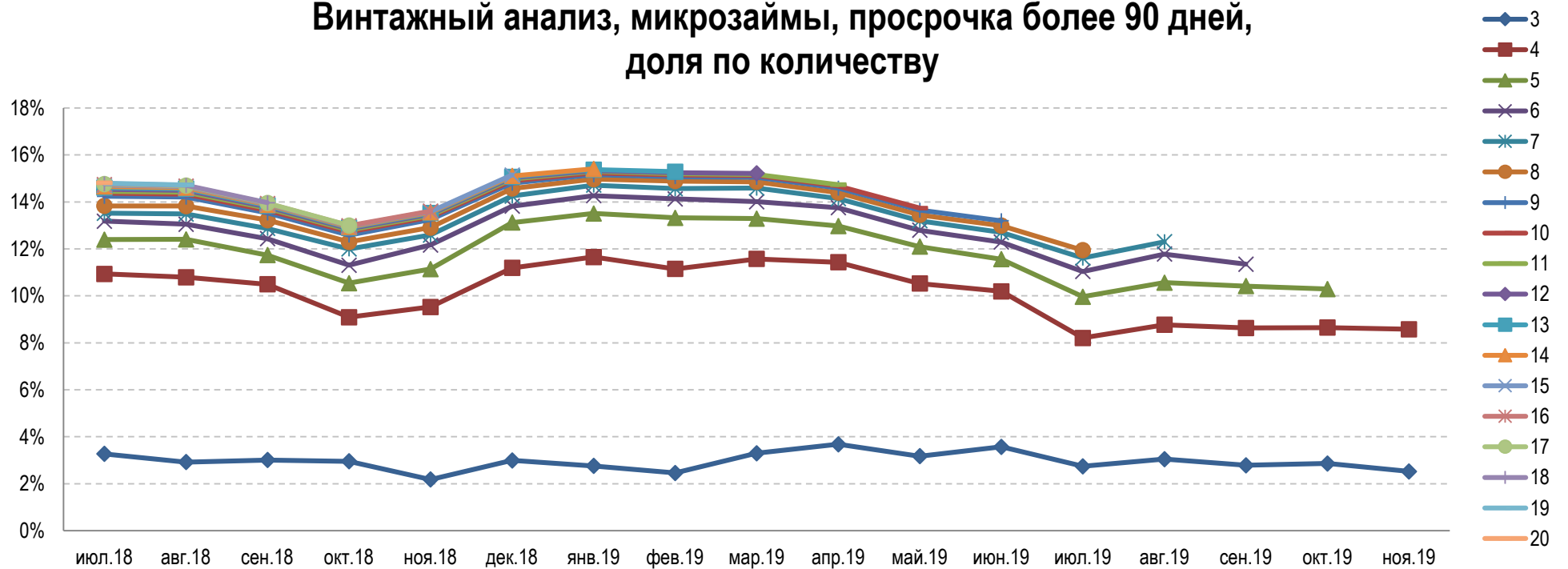
Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	0,22%	0,23%	0,23%	0,17%	0,15%	0,18%	0,21%	0,27%	0,25%	0,31%	0,26%	0,37%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,01 п.п.	0,01 п.п.	-0,06 п.п.	-0,03 п.п.	0,04 п.п.	0,03 п.п.	0,06 п.п.	-0,02 п.п.	0,06 п.п.	-0,05 п.п.	0,11 п.п.

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



Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	1,78%	1,78%	1,75%	2,03%	2,30%	2,72%	3,21%	3,13%	2,85%	2,45%	2,41%	2,31%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,01 п.п.	-0,03 п.п.	0,27 п.п.	0,27 п.п.	0,42 п.п.	0,49 п.п.	-0,08 п.п.	-0,28 п.п.	-0,40 п.п.	-0,04 п.п.	-0,10 п.п.

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



Поколение	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	январ.19	февр.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19
Просрочка на 9 месяце	14,24%	14,21%	13,53%	12,59%	13,24%	14,79%	15,16%	15,07%	15,05%	14,59%	13,65%	13,19%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	-0,68 п.п.	-0,94 п.п.	0,66 п.п.	1,55 п.п.	0,36 п.п.	-0,08 п.п.	-0,03 п.п.	-0,46 п.п.	-0,94 п.п.	-0,45 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