



# Обзор рынка розничного кредитования в России

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

## Временной горизонт

В качестве стартовой точки отчетов, показывающих динамику показателей с течением времени, выбрано 01 января 2014 года. Особый акцент сделан на текущее состояние розничного кредитного портфеля.

## Количественные показатели

Обзор содержит отчеты, характеризующие динамику кредитного портфеля: «Количество и Объем выданных кредитов», «Среднее количество активных кредитов на одного заемщика», «Распределение заемщиков 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 3-го квартала 2019 года наблюдается рост уровня одобрения в рамках Автокредитования, по остальным кредитным продуктам показатели Approval Rate и Take Rate стабильны (стр. 3-7). Объемы кредитования сохраняются на уровнях 2-го квартала по всем продуктам (стр. 8-10).

## Качественные показатели

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

В 3-м квартале 2019 года значения средней суммы и среднего срока по ипотечным кредитам стабилизируются (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.

Для банковского кредитования (стр. 22) и микрофинансовых организаций (стр. 23) в 3-м квартале 2019 года значения индекса стабилизируются после снижения предыдущего квартала.

## Винтажный анализ

Анализ последних поколений выданных (стр.24-37) показывает рост ранних показателей выходов в просрочку по всем необеспеченным кредитным продуктам. Качество новых выданных начало ухудшаться, оставаясь при этом на достаточно низких уровнях.

## 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 30.09.2019 насчитывает более 348,5 миллионов кредитных историй

# Анализ входящего потока заявок

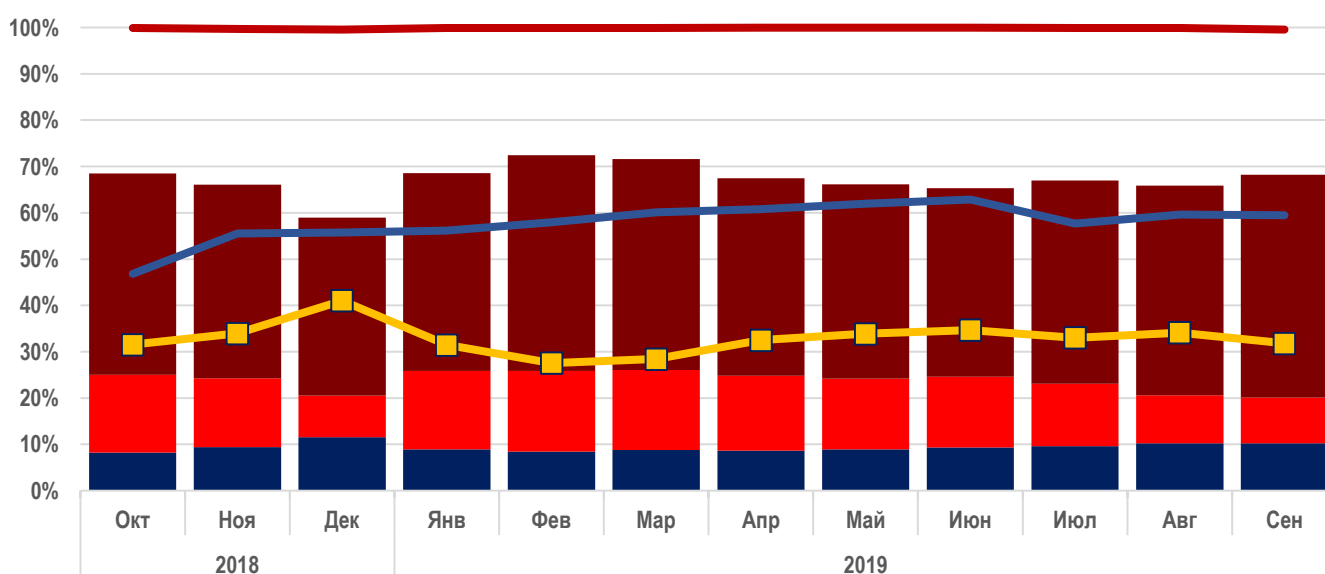
## Динамика одобренных и отказанных заявок

В 3-м квартале 2019 года наблюдается рост Уровня одобрения (Approval rate) по продуктам Автокредитования. По остальным кредитным продуктам Уровень одобрения (Approval rate) и Уровень конверсии одобренных заявок (Take rate) ведут себя без существенных колебаний.

### Потребительские кредиты

	2018			2019								
	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен
— % обработанных заявок	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
— % одобрения (Approval rate)	32%	34%	41%	31%	28%	28%	33%	34%	35%	33%	34%	32%
— % Take rate	47%	56%	56%	56%	58%	60%	61%	62%	63%	58%	60%	59%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	43%	42%	38%	43%	47%	46%	43%	42%	41%	44%	45%	48%
Кредитная история заемщика / поручителя	17%	15%	9%	17%	17%	17%	16%	15%	15%	13%	10%	10%
Прочие отказы *	8%	9%	12%	9%	8%	9%	9%	9%	9%	10%	10%	10%

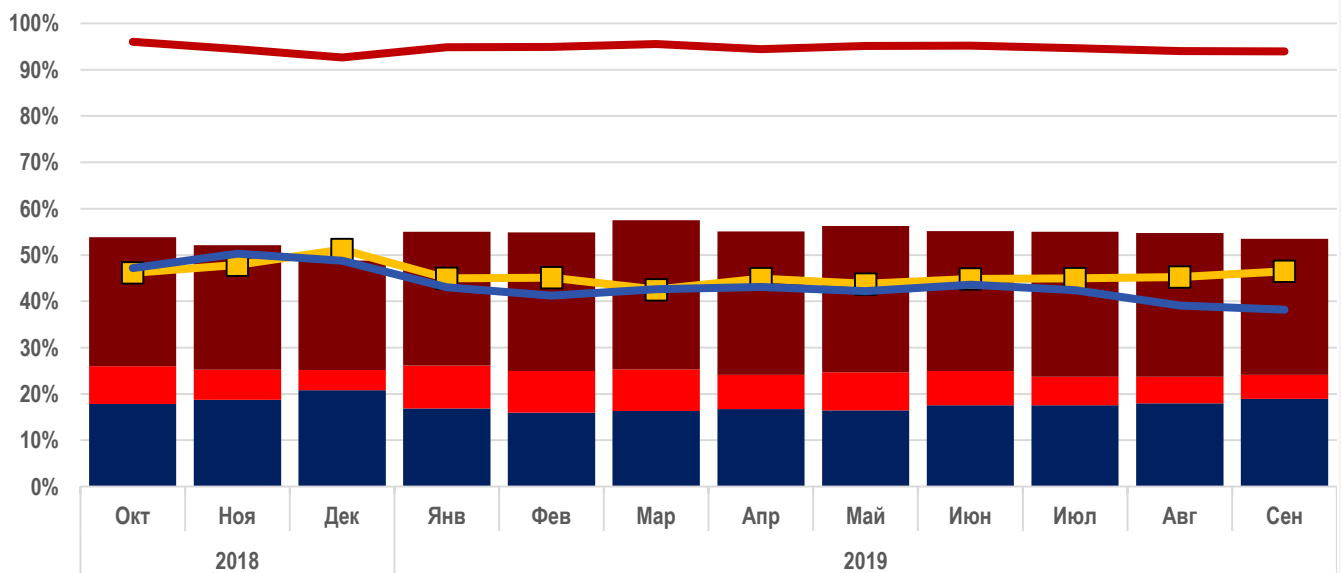
\* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



### Кредиты наличными

	2018			2019								
	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен
— % обработанных заявок	96%	94%	93%	95%	95%	96%	94%	95%	95%	95%	94%	94%
— % одобрения (Approval rate)	46%	48%	51%	45%	45%	43%	45%	44%	45%	45%	45%	46%
— % Take rate	47%	50%	49%	43%	41%	43%	43%	42%	44%	42%	39%	38%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	28%	27%	24%	29%	30%	32%	31%	32%	30%	31%	31%	29%
Кредитная история заемщика / поручителя	8%	6%	4%	9%	9%	9%	7%	8%	7%	6%	6%	5%
Прочие отказы *	18%	19%	21%	17%	16%	16%	17%	16%	18%	18%	18%	19%

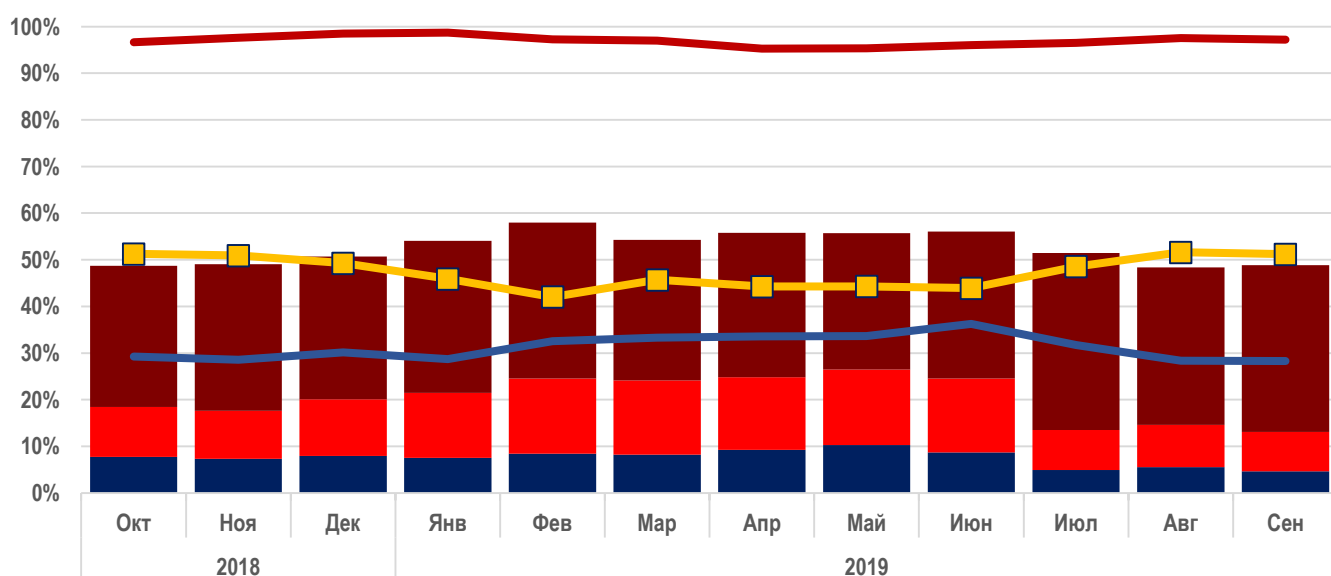
\* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



## Автокредиты

	2018			2019								
	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен
— % обработанных заявок	97%	98%	99%	99%	97%	97%	95%	95%	96%	97%	98%	97%
— % одобрения (Approval rate)	51%	51%	49%	46%	42%	46%	44%	44%	44%	49%	52%	51%
— % Take rate	29%	29%	30%	29%	33%	33%	34%	34%	36%	32%	28%	28%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	30%	31%	31%	33%	33%	30%	31%	29%	32%	38%	34%	36%
Кредитная история заемщика / поручителя	11%	10%	12%	14%	16%	16%	16%	16%	16%	9%	9%	8%
Прочие отказы *	8%	7%	8%	8%	8%	8%	9%	10%	9%	5%	6%	5%

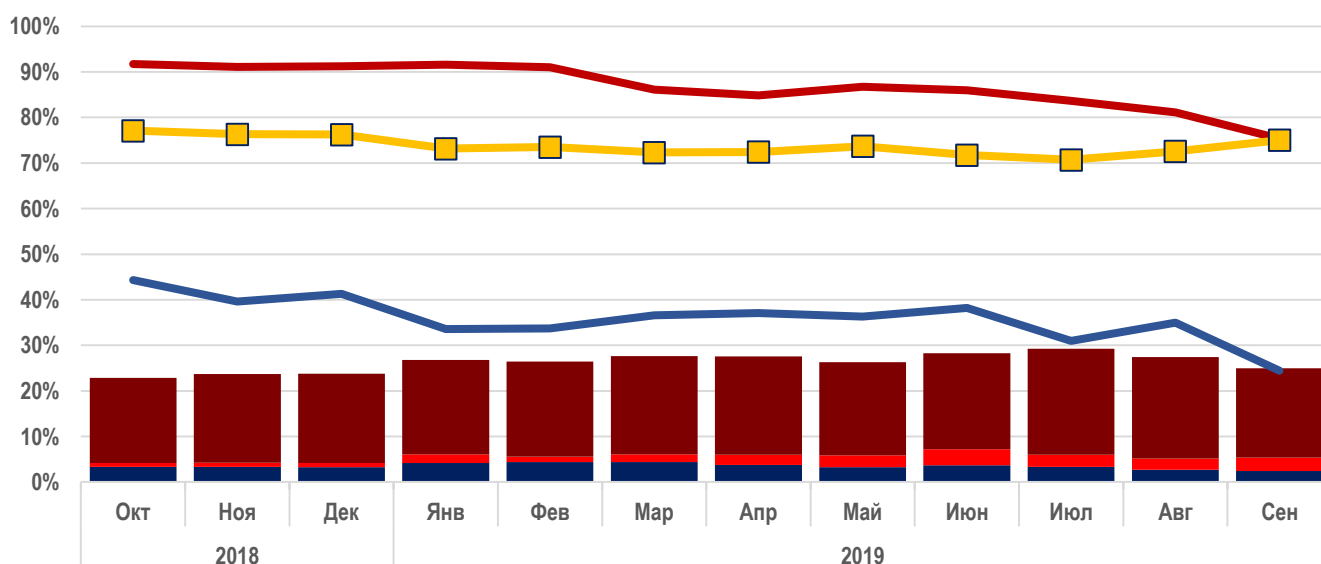
\* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



## Ипотечные кредиты

	2018			2019								
	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен
— % обработанных заявок	92%	91%	91%	92%	91%	86%	85%	87%	86%	84%	81%	75%
— % одобрения (Approval rate)	77%	76%	76%	73%	74%	72%	72%	74%	72%	71%	73%	75%
— % Take rate	44%	40%	41%	34%	34%	37%	37%	36%	38%	31%	35%	24%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	19%	19%	20%	21%	21%	22%	22%	20%	21%	23%	22%	20%
Кредитная история заемщика / поручителя	1%	1%	1%	2%	1%	2%	2%	3%	4%	3%	2%	3%
Прочие отказы *	3%	3%	3%	4%	4%	4%	4%	3%	4%	3%	3%	2%

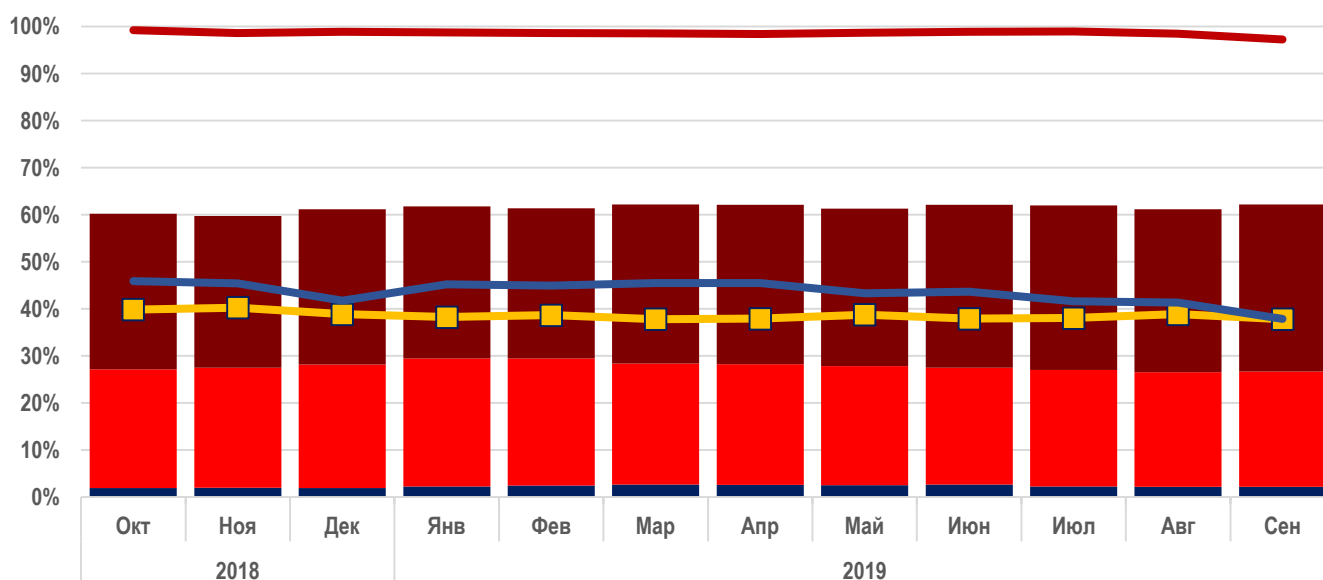
\* Состоит из отказов по черным спискам, минимальным требованиям, скорингу, долговой нагрузке и иных отказов



## Кредитные карты

	2018			2019								
	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен
— % обработанных заявок	99%	99%	99%	99%	99%	99%	98%	99%	99%	99%	98%	97%
— % одобрения (Approval rate)	40%	40%	39%	38%	39%	38%	38%	39%	38%	38%	39%	38%
— % Take rate	46%	45%	42%	45%	45%	45%	45%	43%	44%	42%	41%	38%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	33%	32%	33%	32%	32%	34%	34%	33%	35%	35%	35%	36%
Кредитная история заемщика / поручителя	25%	25%	26%	27%	27%	26%	26%	25%	25%	25%	24%	25%
Прочие отказы *	2%	2%	2%	2%	2%	3%	3%	2%	3%	2%	2%	2%

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

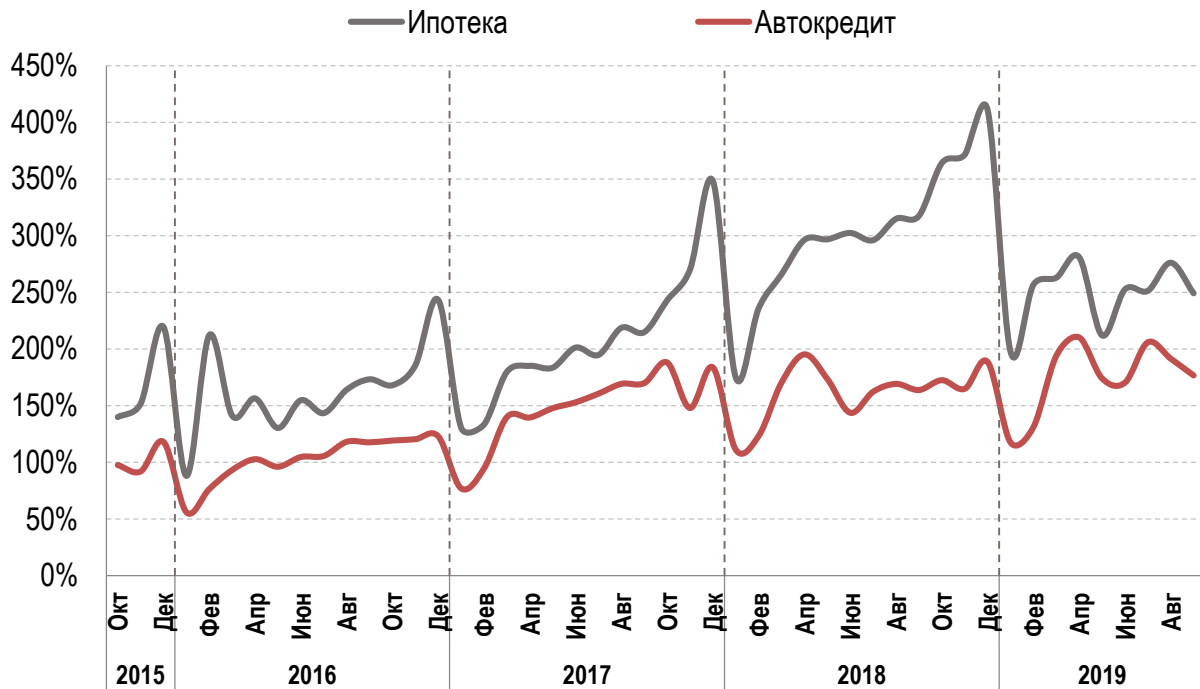


# Количественные показатели

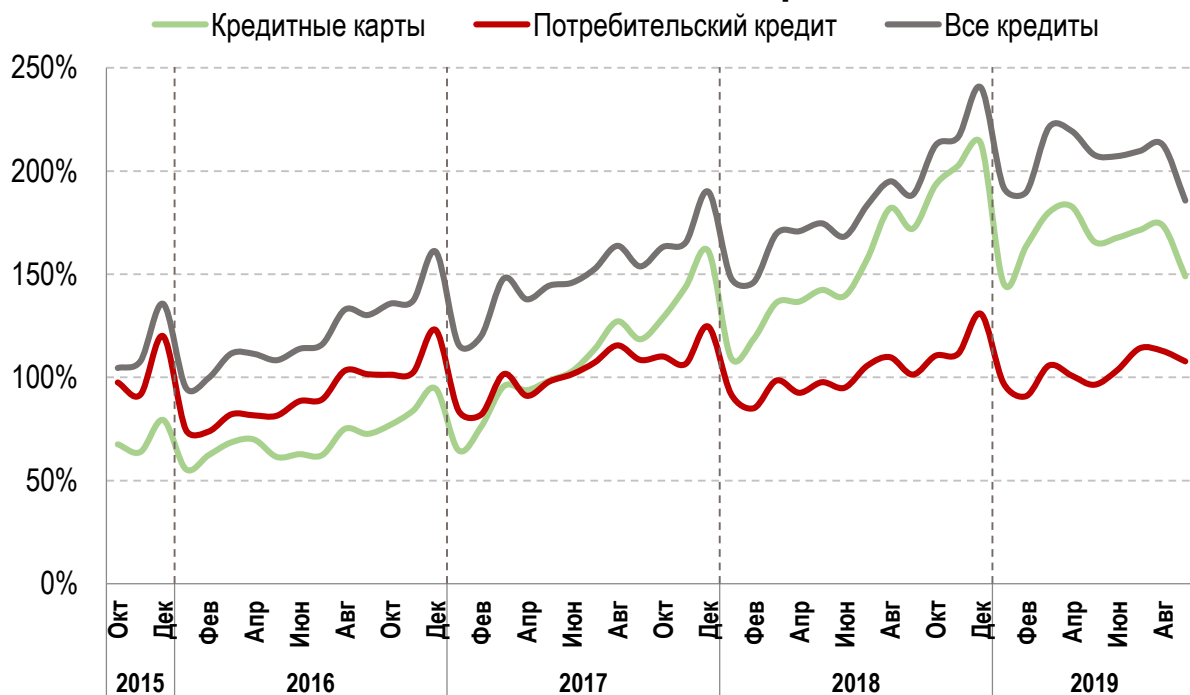
## Темпы роста кредитования

В 3-м квартале 2019 года количественные и объемные показатели выдач сохраняются на уровне предыдущего квартала по всем банковским кредитным продуктам.

### Количество выданных кредитов

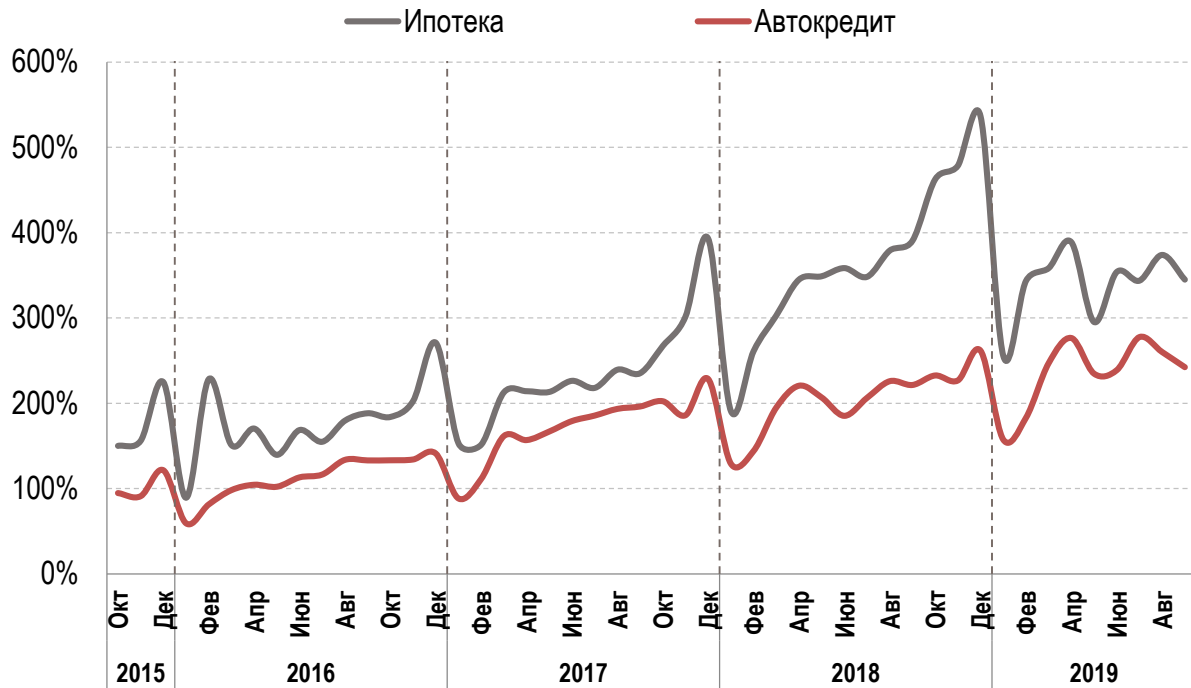


### Количество выданных кредитов

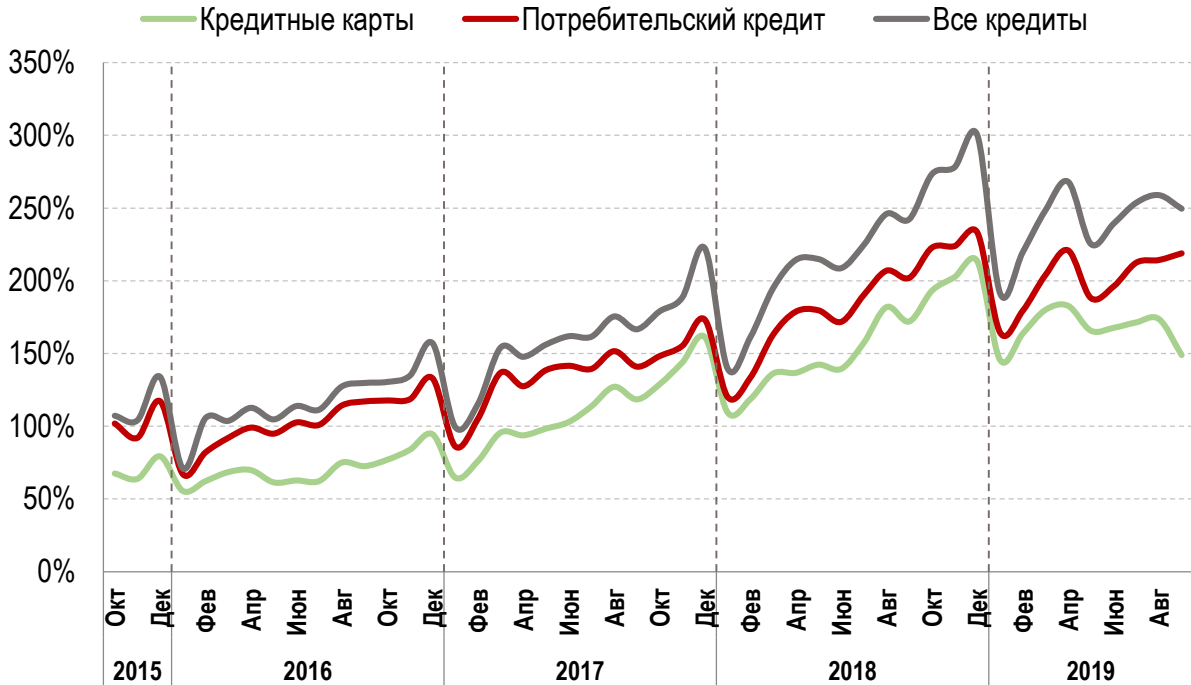




### Объём выданных кредитов

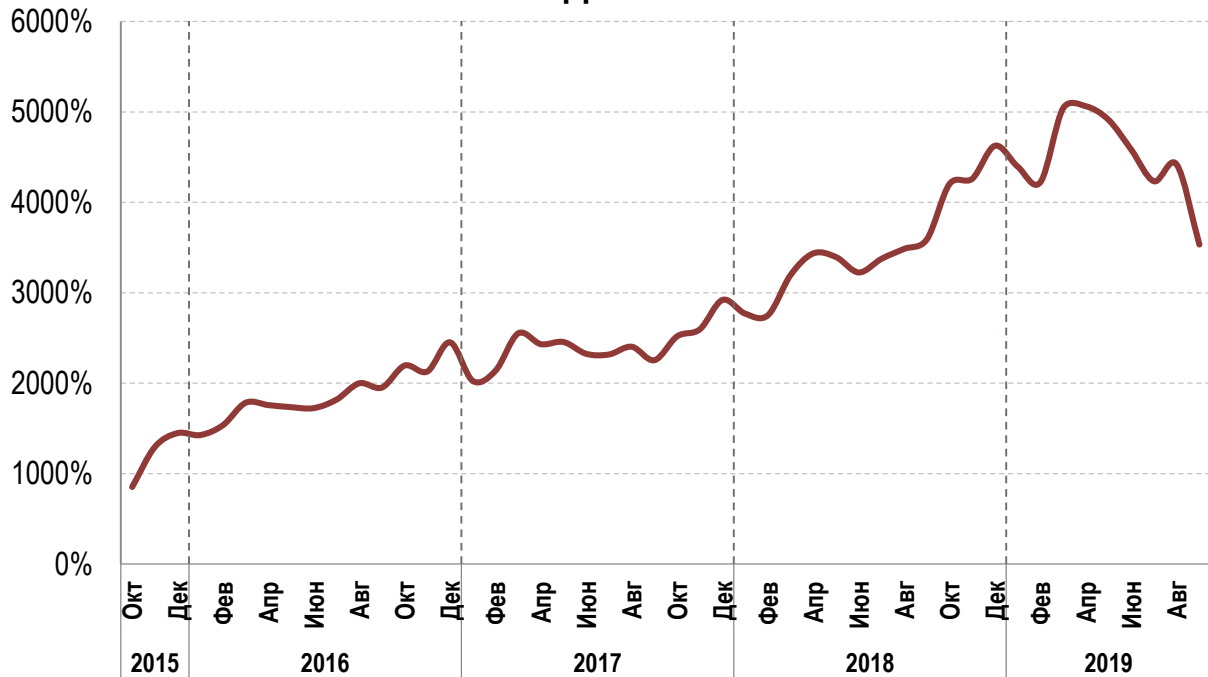


### Объём выданных кредитов

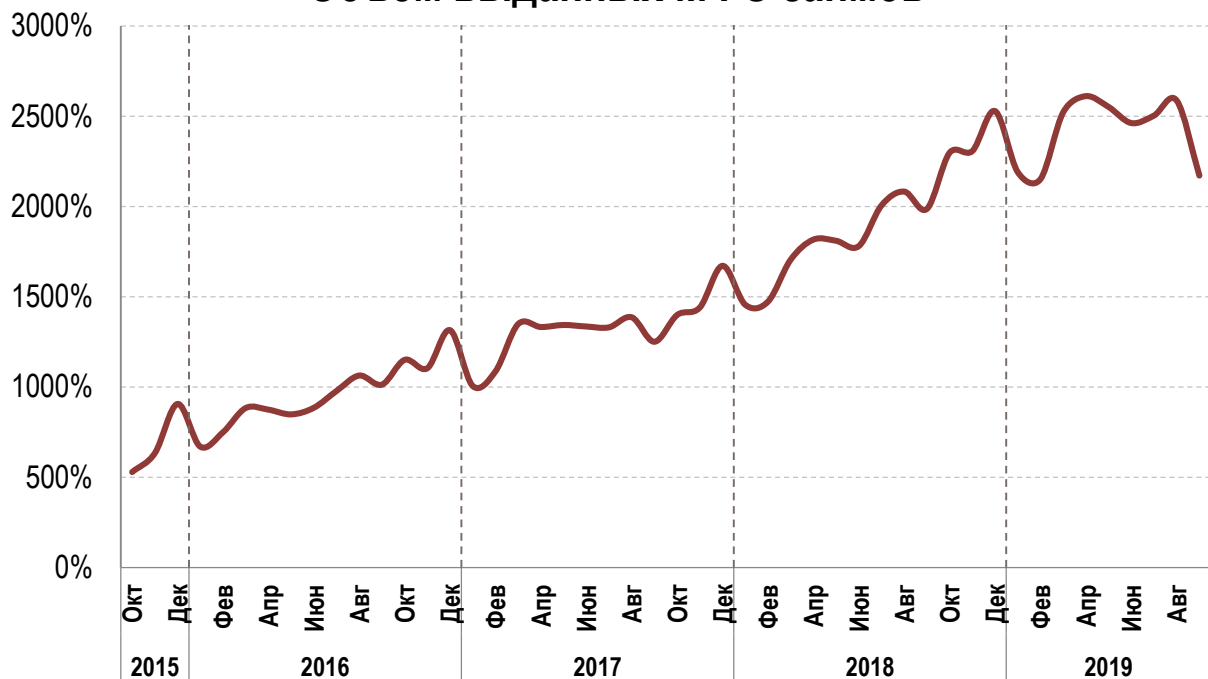


По продуктам микрофинансирования в 3-м квартале 2019 года наблюдается ожидаемое снижение объёмов кредитования в результате ограничительных мер ЦБ, вводимых в 2019 году.

### Количество выданных МФО займов

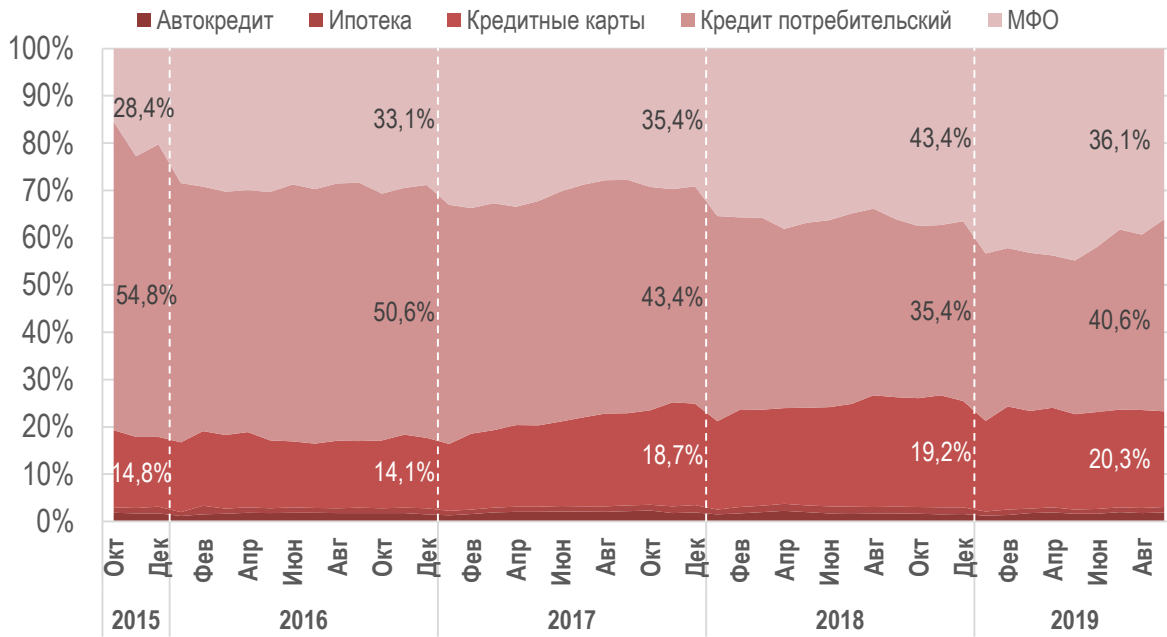


### Объём выданных МФО займов

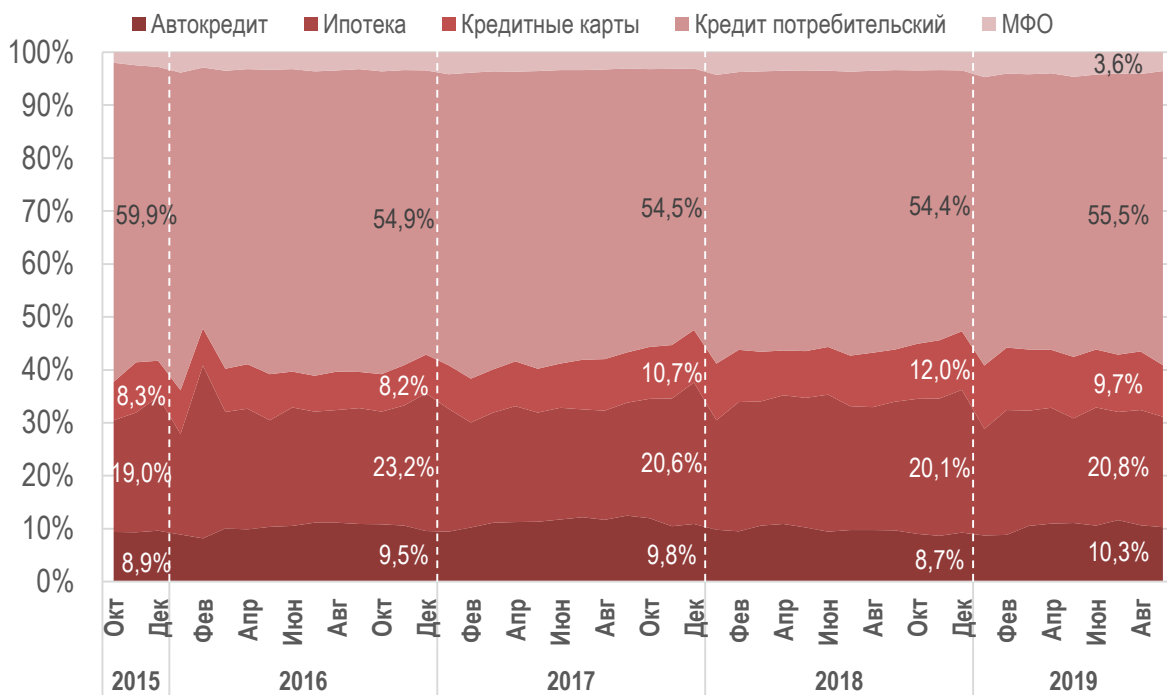


В 3-м квартале 2019 года наблюдается снижение доли микрозаймов по количеству новых выдач. При этом доля потребительских кредитов увеличивается

### Динамика распределения новых выдач по количеству



### Динамика распределения новых выдач по суммам

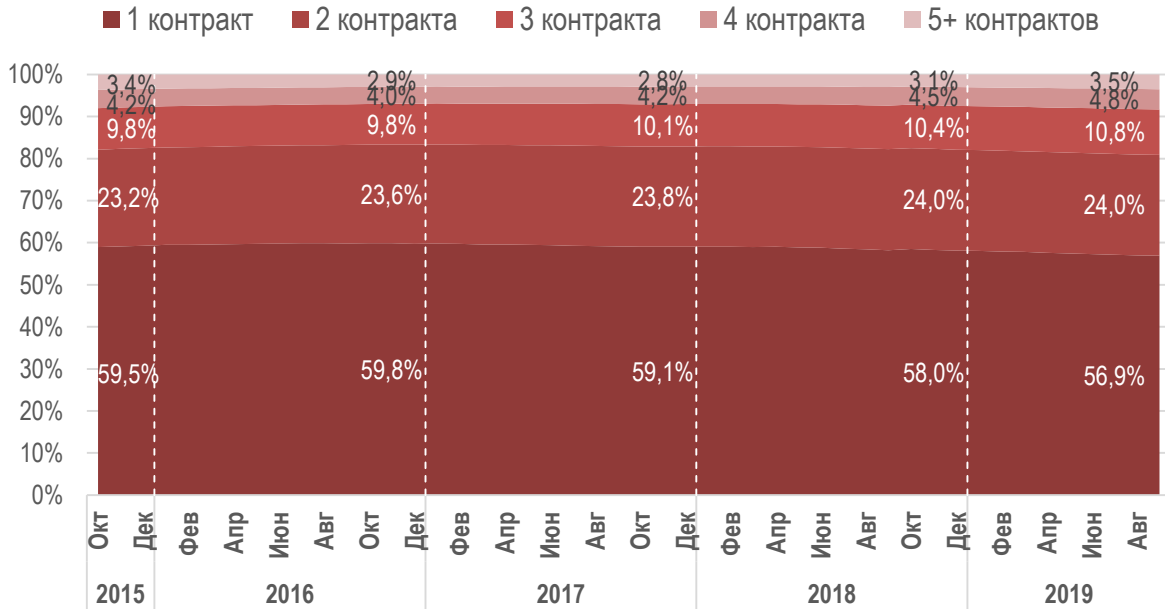


В 3-м квартале 2019 года доля клиентов, имеющих займы в МФО, увеличивается до 13%.

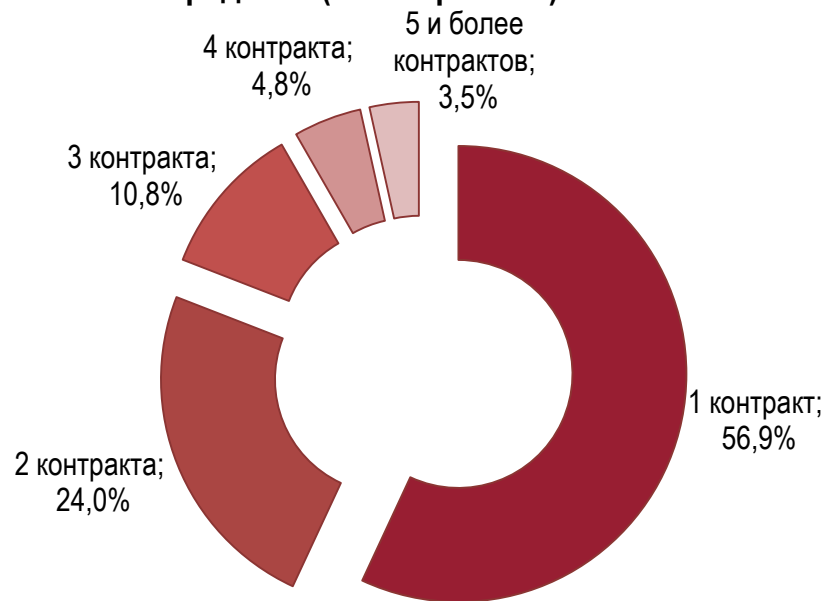


В 3-м квартале 2019 года доля клиентов, имеющих один активный кредит / микрозайм, продолжает снижаться.

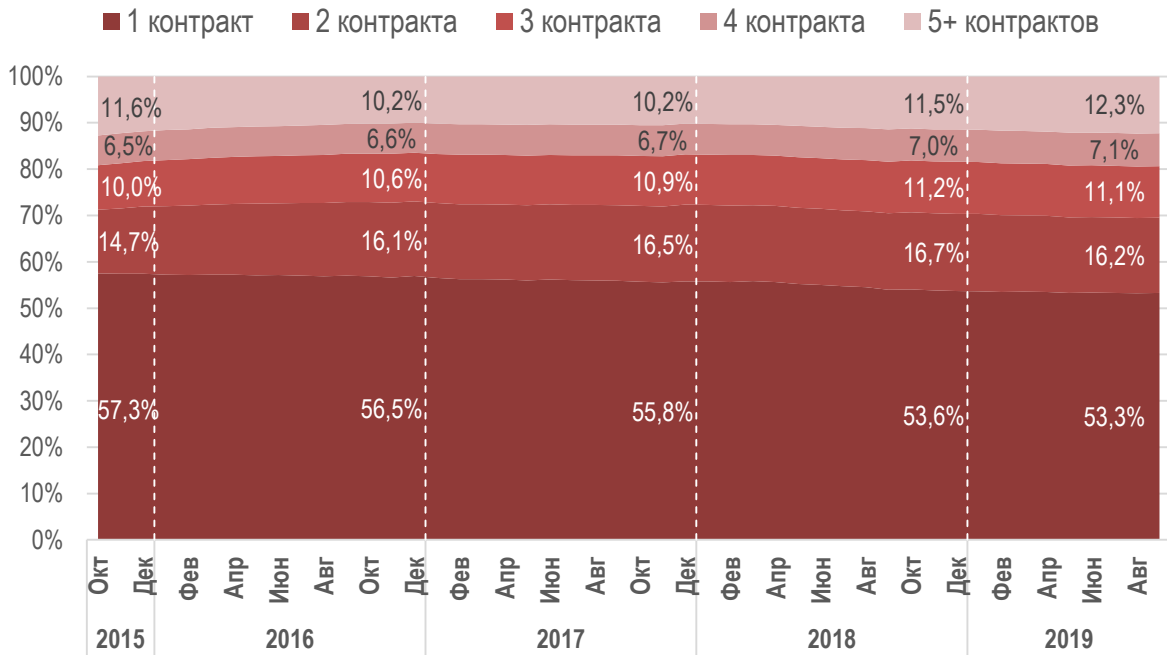
### Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов



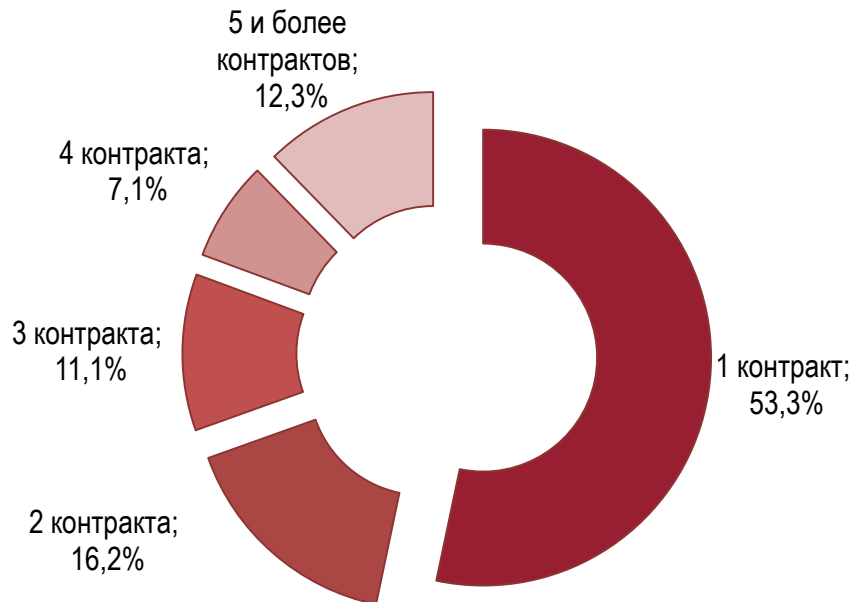
### Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов (сентябрь 2019)



### Распределение клиентов МФО по числу активных займов



### Распределение клиентов МФО по числу активных займов (сентябрь 2019)

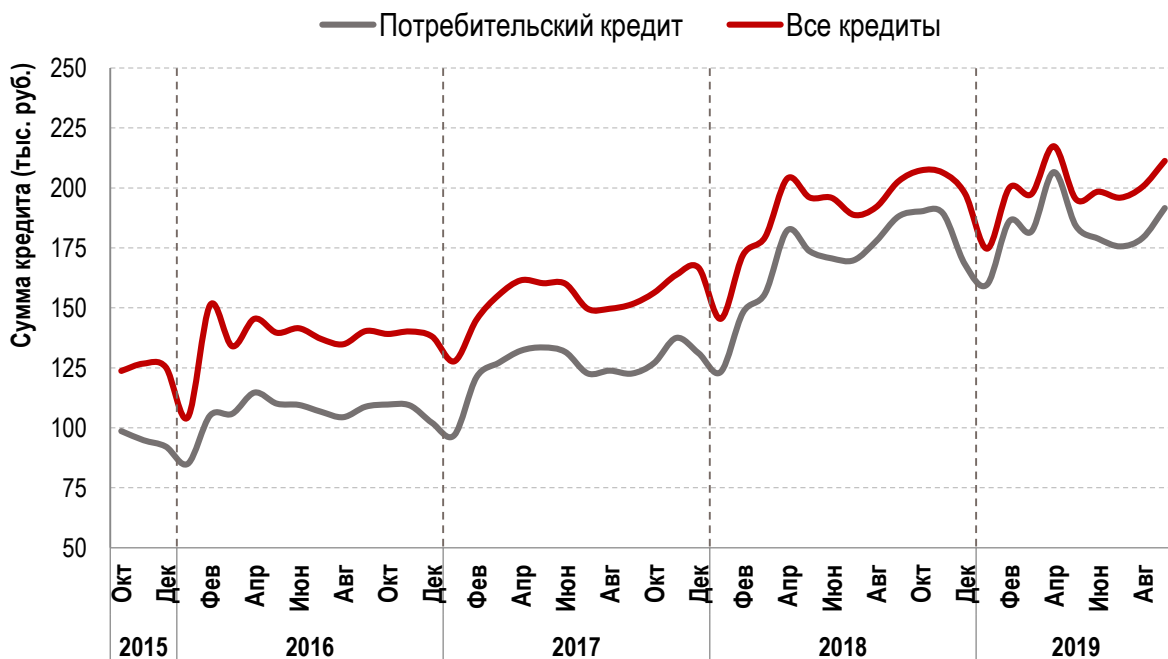


# Качественные показатели

## Структура кредитного портфеля

В 3-м квартале 2019 года по ипотечным кредитам стабилизируются средняя сумма и средний срок. По кредитным картам средняя сумма выданного лимита растёт до исторически максимальных значений.

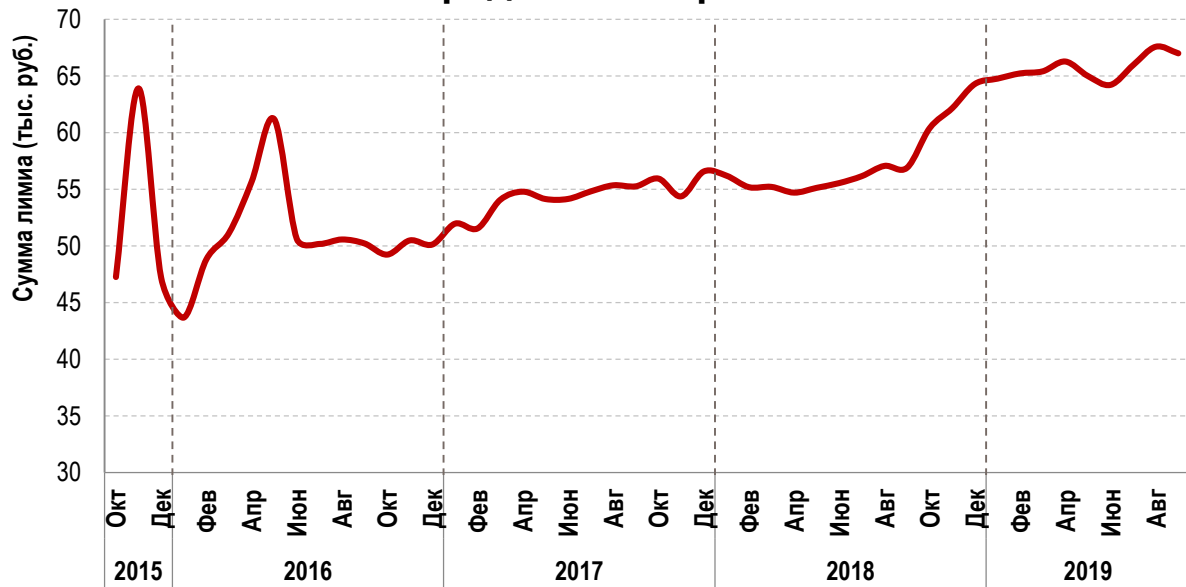
### Средняя сумма выданного кредита



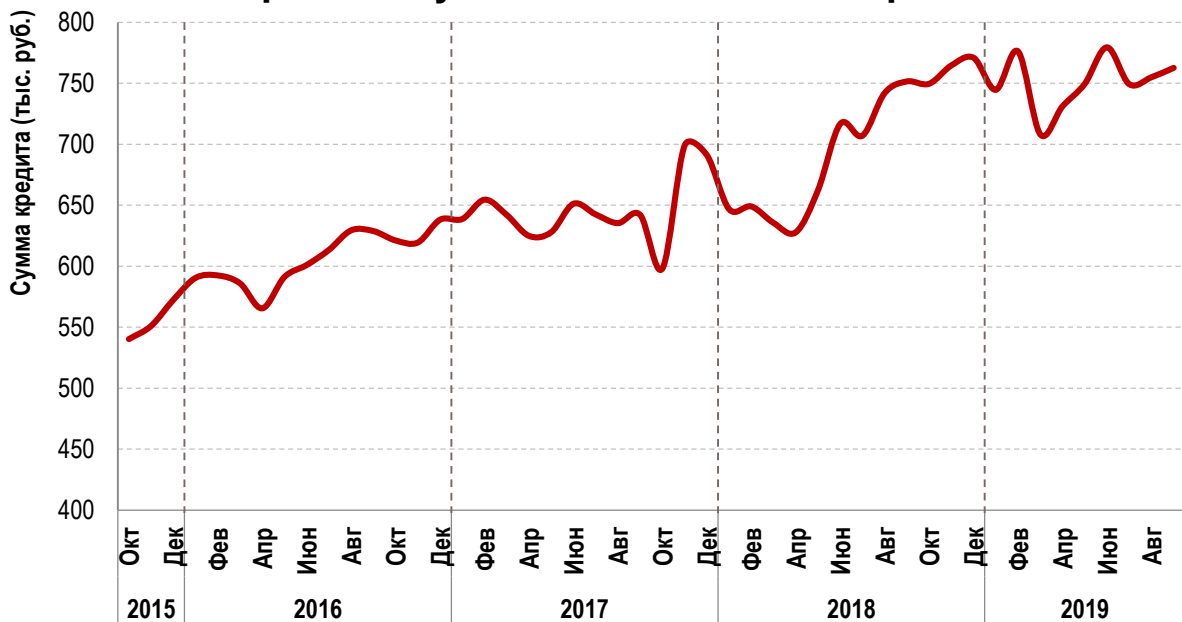
### Средняя сумма выданного ипотечного кредита



### Средняя сумма выданного лимита по кредитным картам

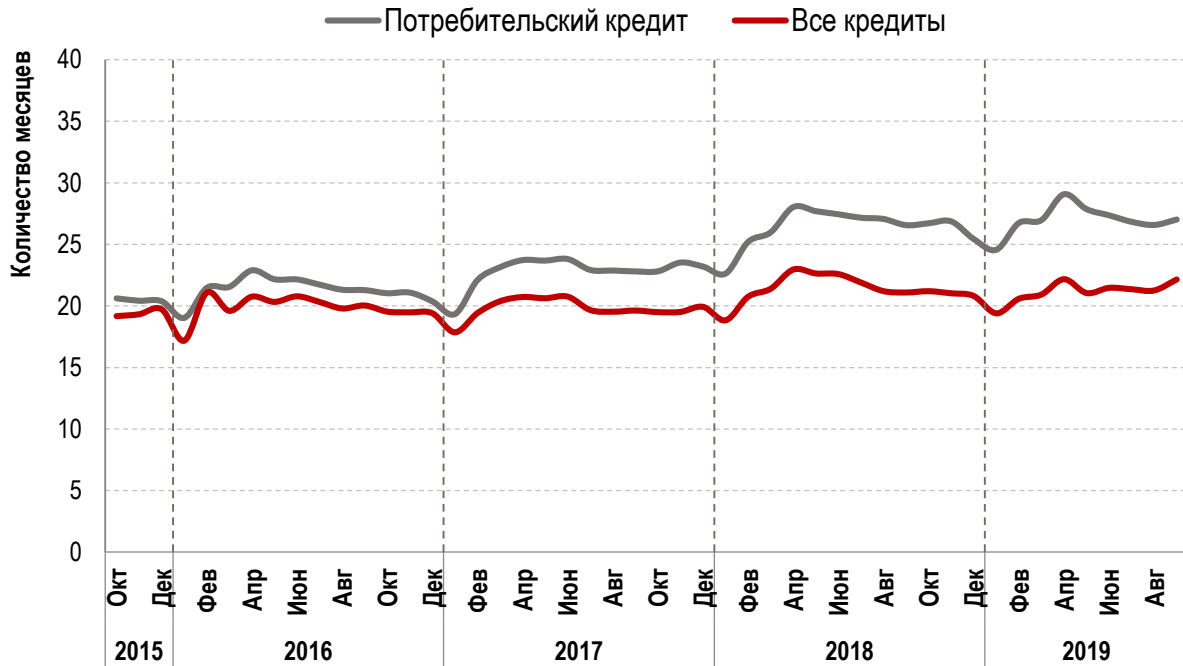


### Средняя сумма выданного автокредита

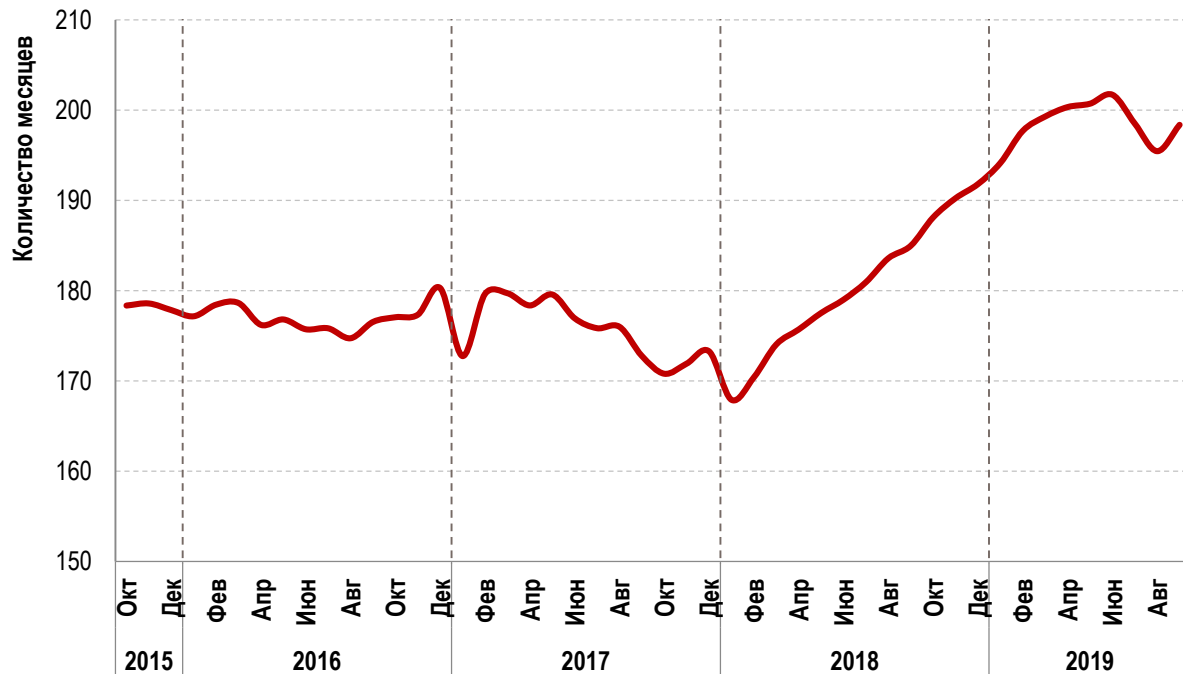




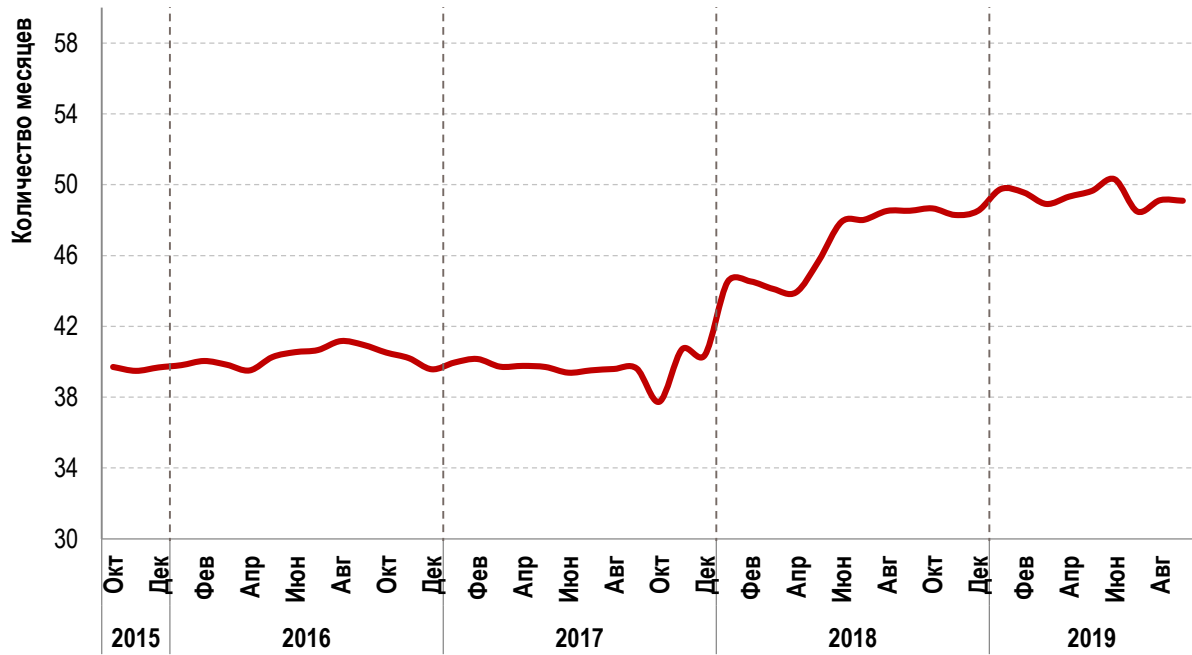
### Средний срок выданного кредита



### Средний срок выданного ипотечного кредита

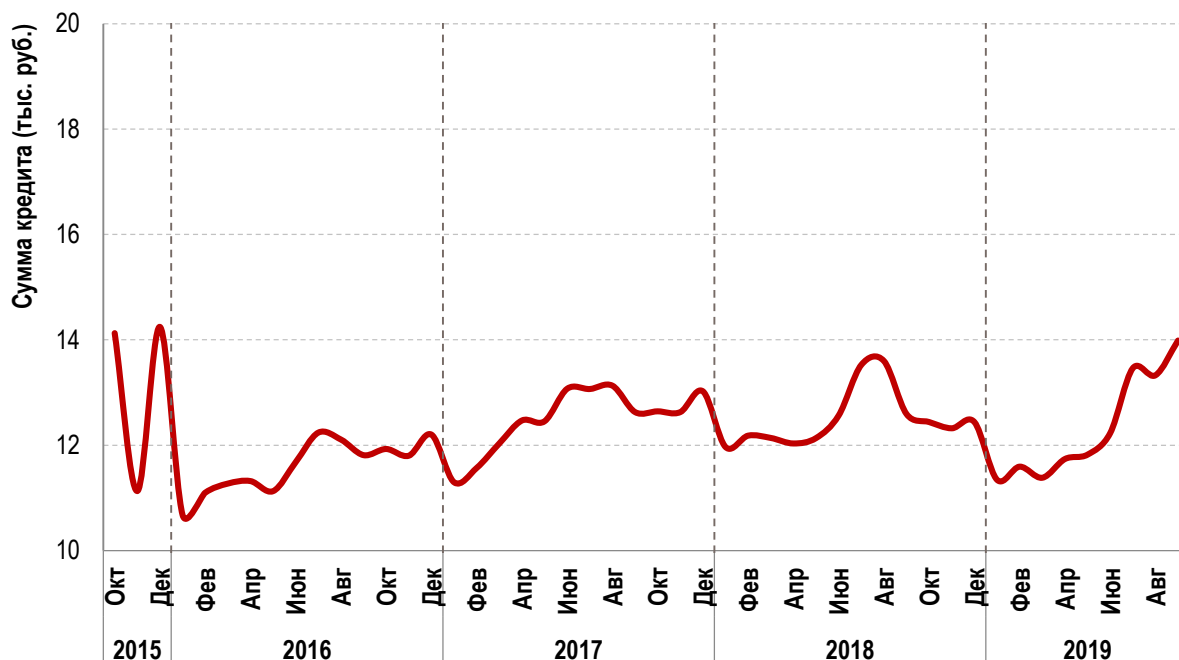


## Средний срок выданного автокредита

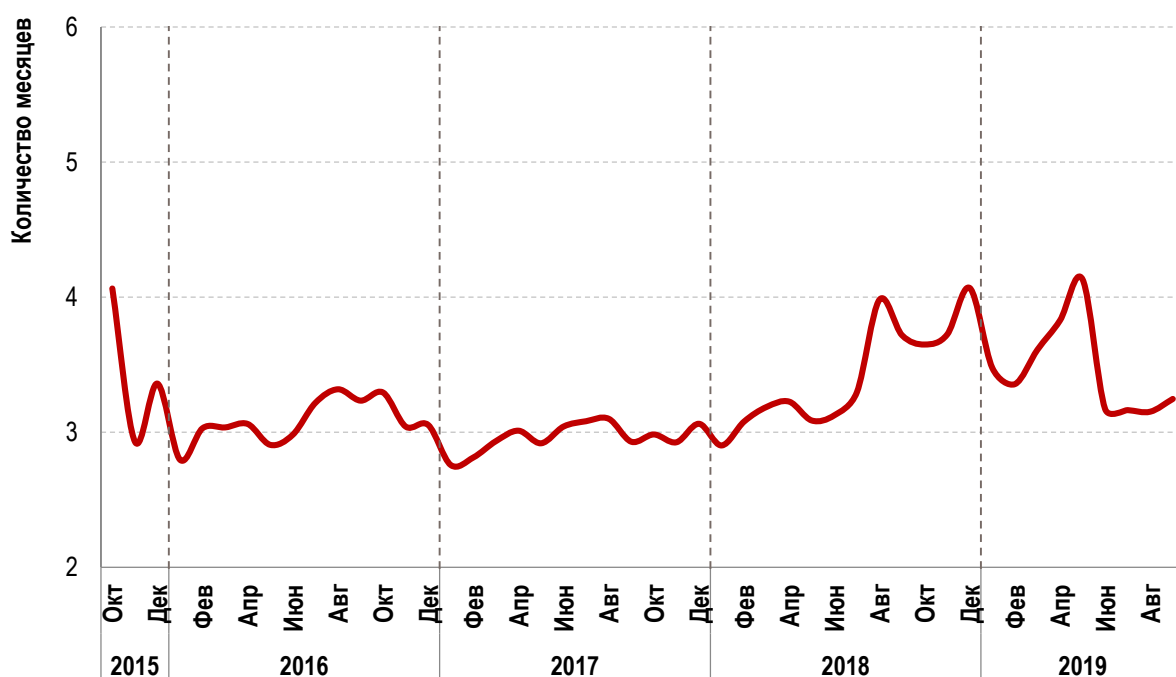


По продуктам микрофинансирования в 3-м квартале 2019 года продолжается рост средней суммы займа до исторически максимальных значений. Средний срок закрепляется на уровнях 2-го квартала 2018 года.

### Средняя сумма выданного МФО займа



### Средний срок выданного МФО займа

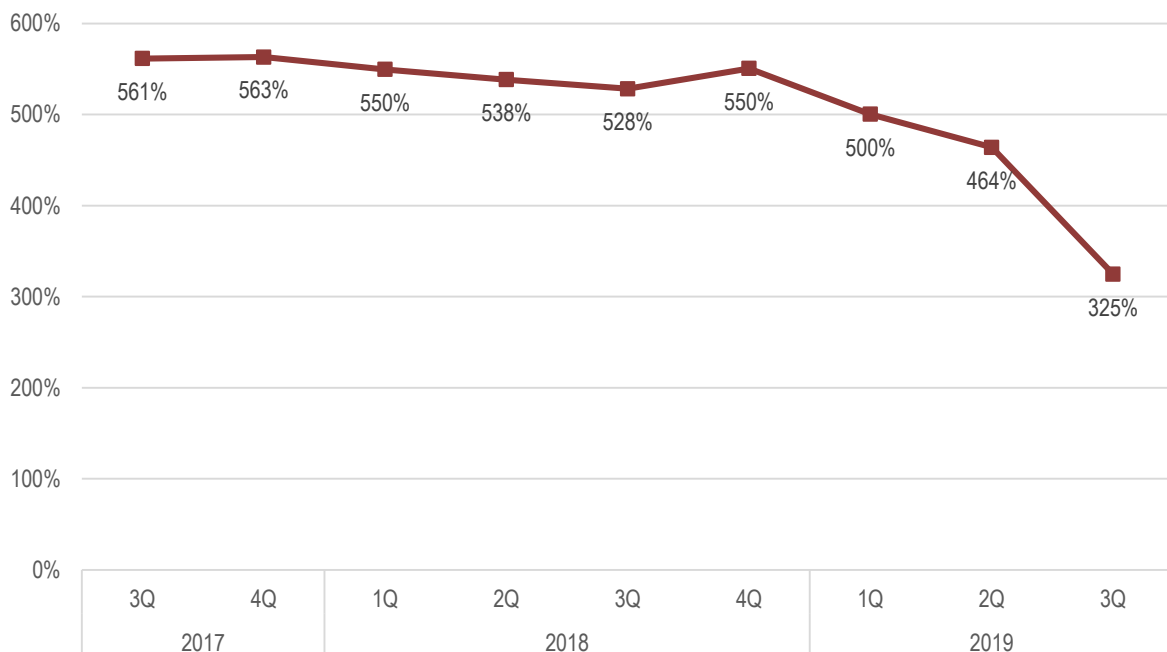


В 3-м квартале 2019 года наблюдается снижение ПСК по всем кредитным продуктам. Полная стоимость займа МФО продолжает снижаться.

### Средняя полная стоимость кредита



### Средняя полная стоимость займа МФО



\* По методике Центрального Банка России

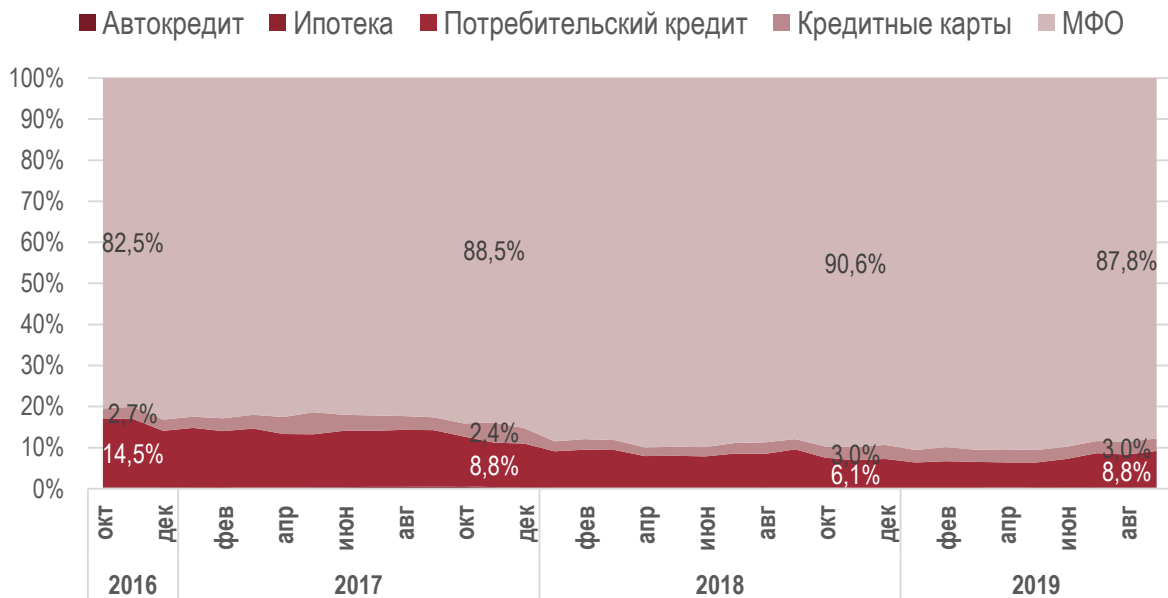
# Кредитный риск

## 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 3-м квартале 2019 года большая часть подобных выдач приходится на микрофинансовые организации.

### Новые кредиты у должников. Распределение по типу кредитов



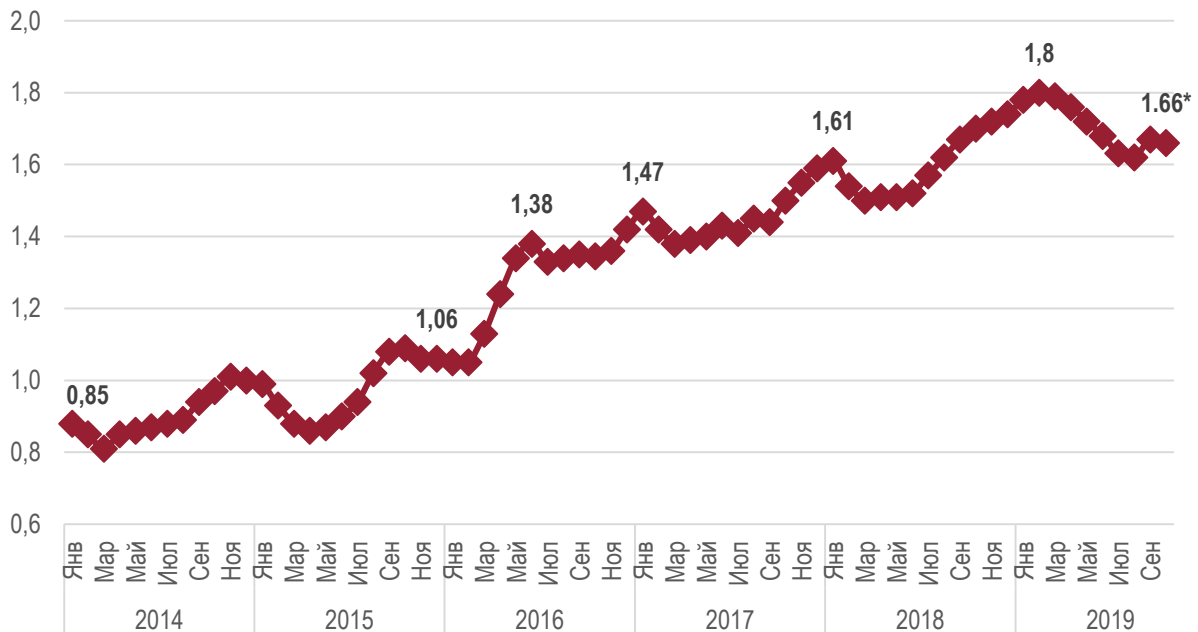
# Кредитный риск

## 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 3-м квартале 2019 года наблюдается стабилизация Индекса на уровнях 3-го квартала 2018 года.

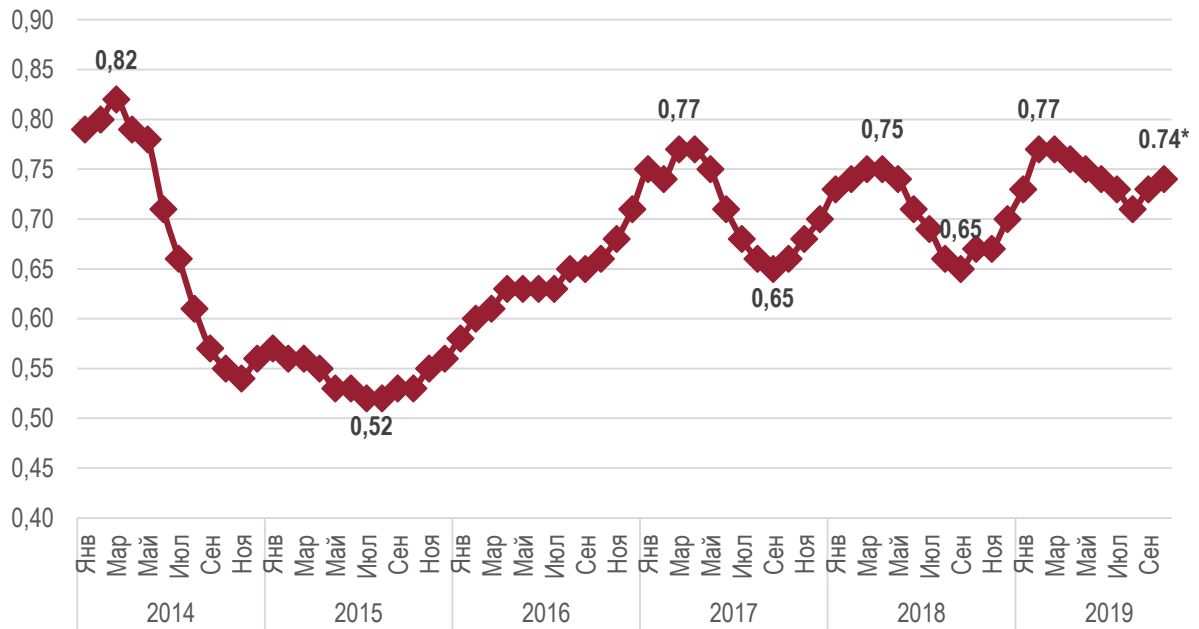
Банки - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



\*прогноз Equifax

Для микрофинансовых организаций Индекс остается на уровнях 2-го квартала 2018 года.

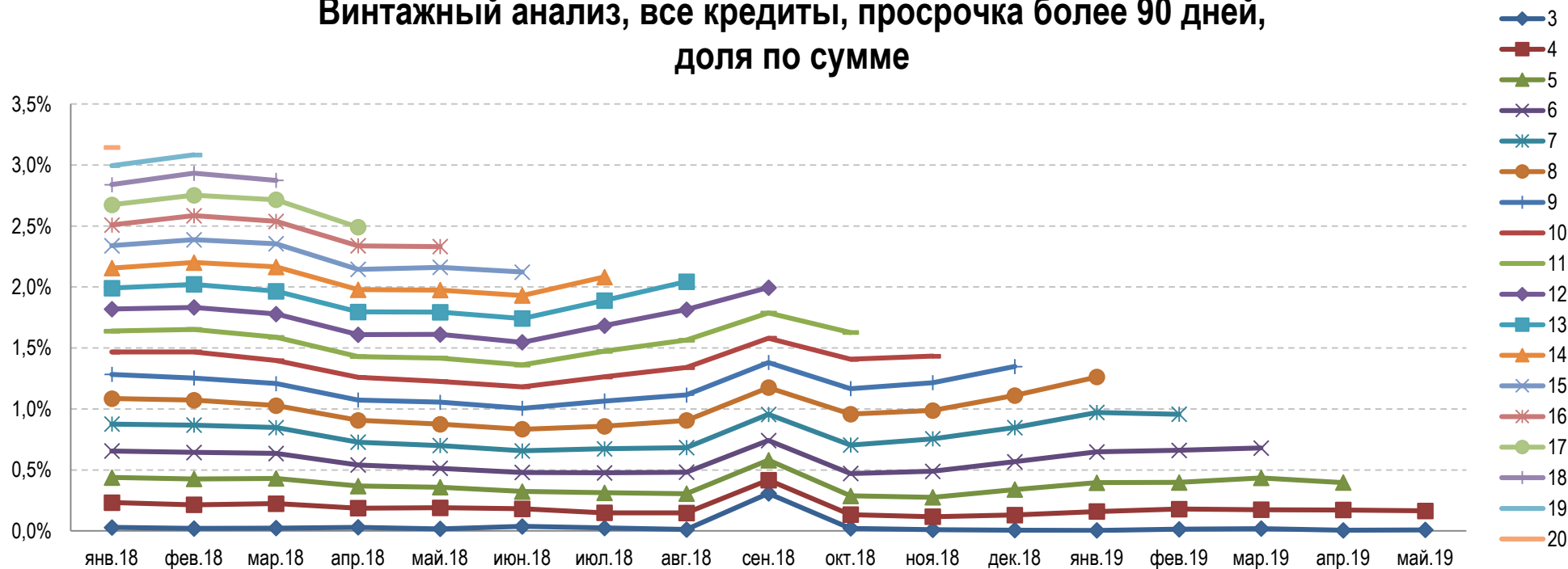
### МФО - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



\*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).

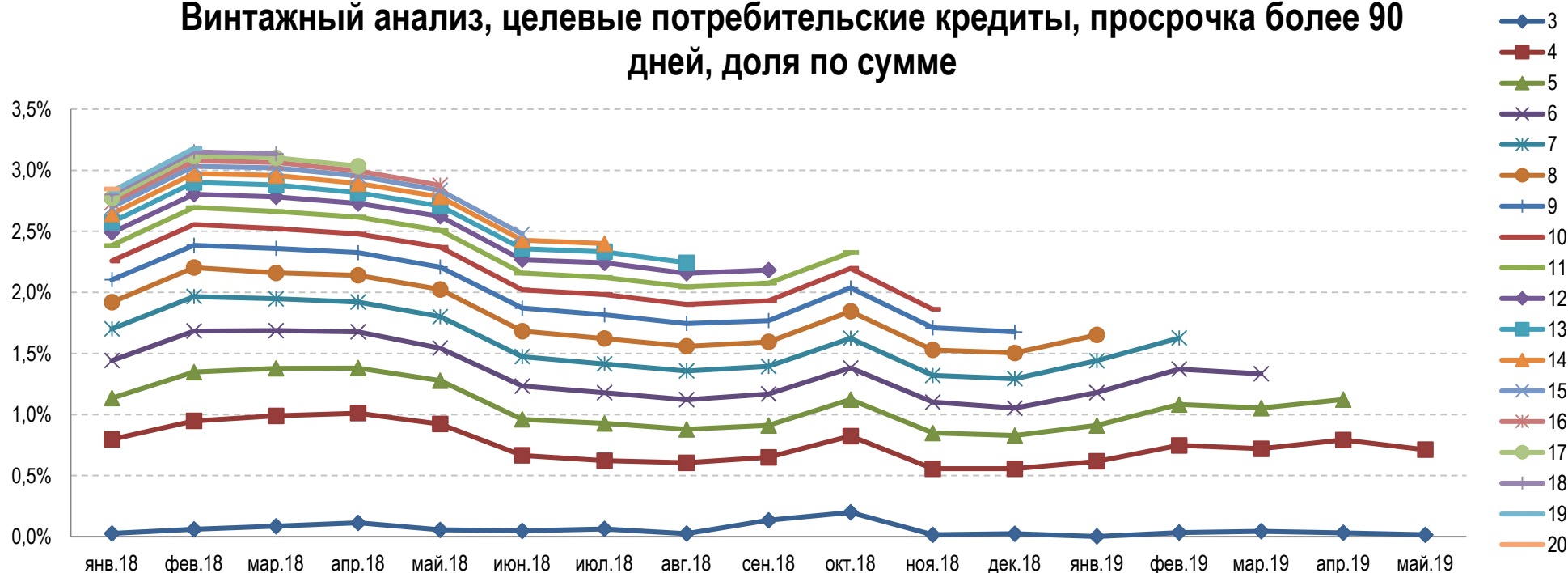
**Винтажный анализ, все кредиты, просрочка более 90 дней, доля по сумме**



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	1,28%	1,25%	1,21%	1,07%	1,06%	1,01%	1,06%	1,12%	1,38%	1,17%	1,22%	1,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	-0,05 п.п.	-0,13 п.п.	-0,02 п.п.	-0,05 п.п.	0,06 п.п.	0,05 п.п.	0,27 п.п.	-0,22 п.п.	0,05 п.п.	0,13 п.п.

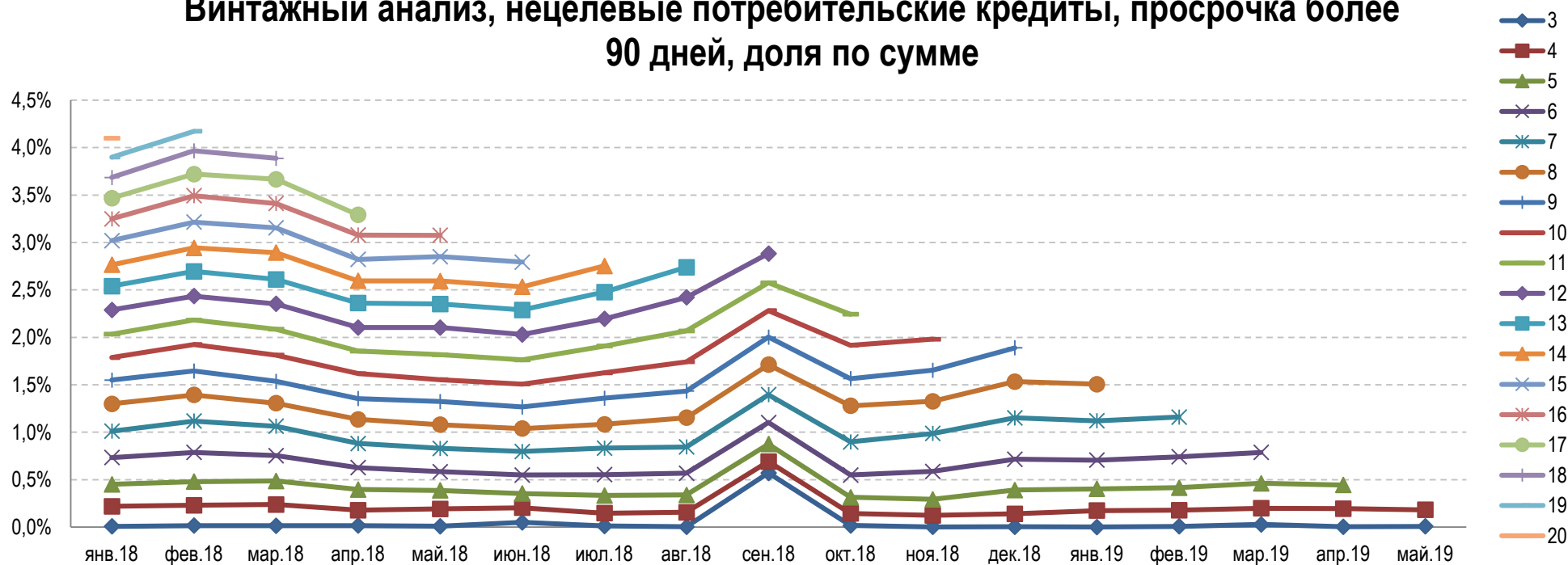


### Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, доля по сумме



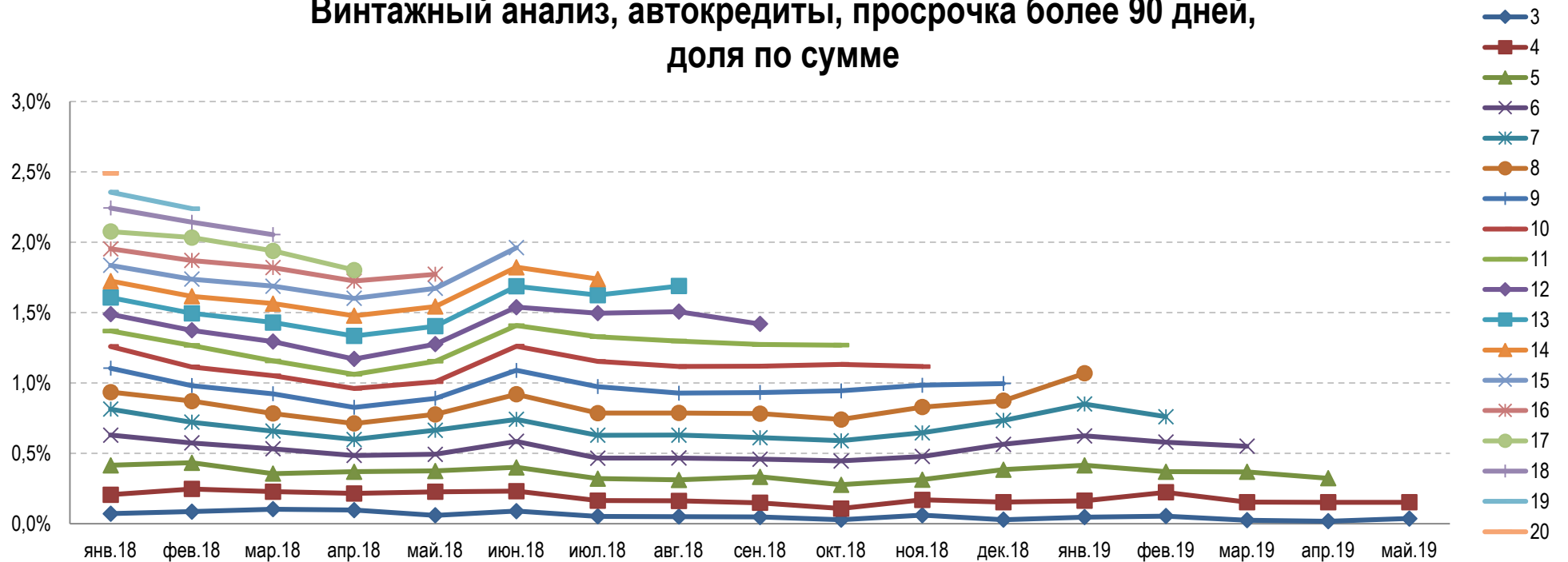
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	2,10%	2,39%	2,36%	2,33%	2,21%	1,87%	1,82%	1,75%	1,77%	2,04%	1,71%	1,68%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,28 п.п.	-0,03 п.п.	-0,03 п.п.	-0,12 п.п.	-0,34 п.п.	-0,06 п.п.	-0,07 п.п.	0,02 п.п.	0,27 п.п.	-0,33 п.п.	-0,03 п.п.

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



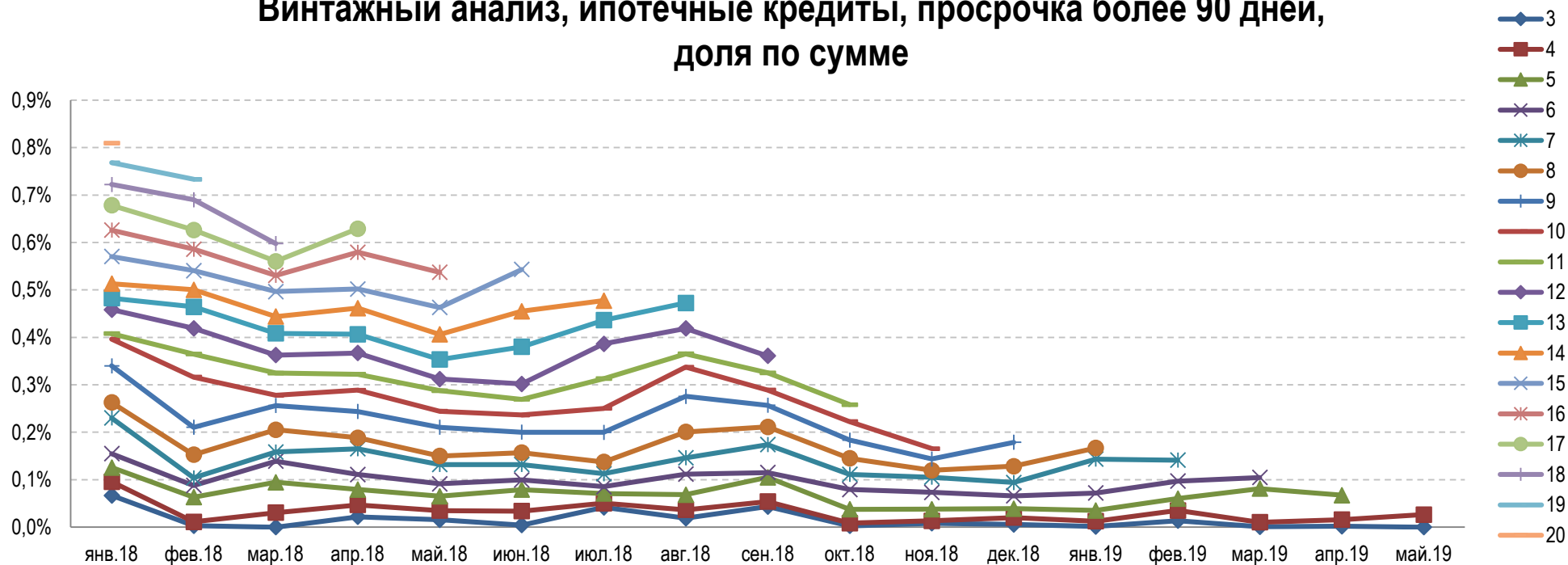
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	1,55%	1,65%	1,54%	1,35%	1,32%	1,27%	1,36%	1,43%	2,00%	1,57%	1,65%	1,89%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,10 п.п.	-0,11 п.п.	-0,18 п.п.	-0,03 п.п.	-0,06 п.п.	0,09 п.п.	0,07 п.п.	0,57 п.п.	-0,44 п.п.	0,09 п.п.	0,24 п.п.

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



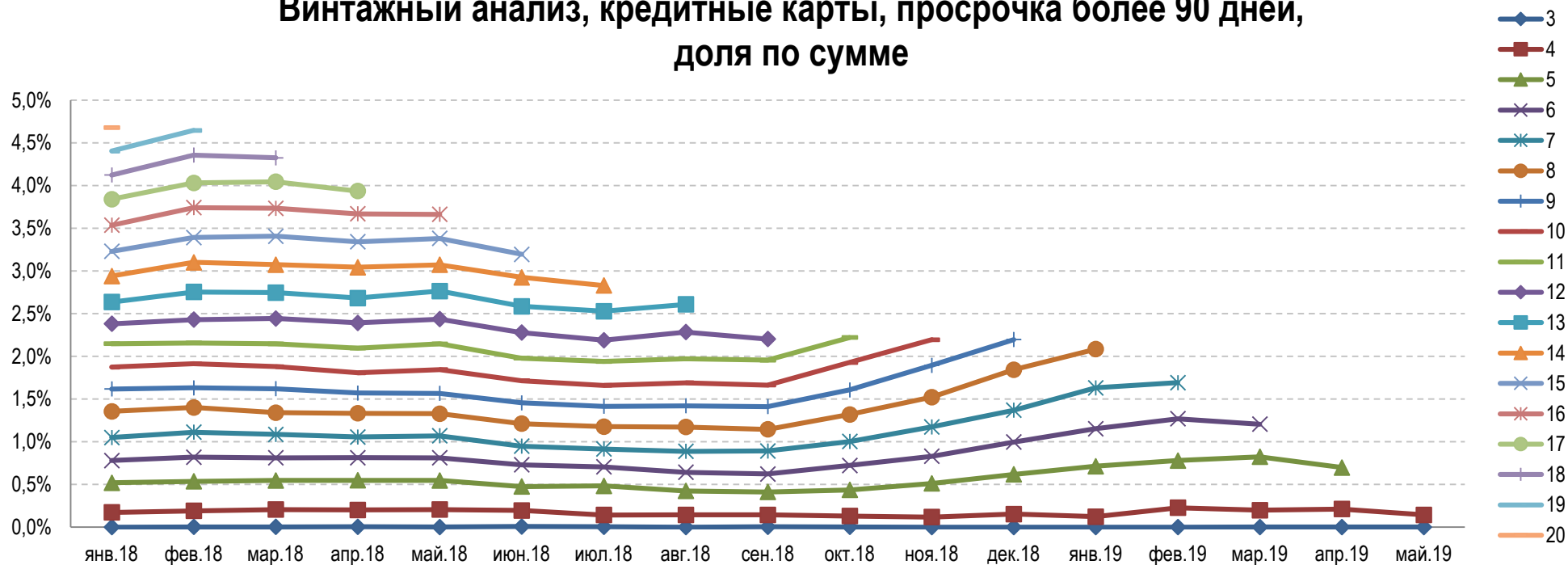
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	1,11%	0,98%	0,92%	0,83%	0,89%	1,09%	0,97%	0,93%	0,93%	0,94%	0,98%	1,00%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,12 п.п.	-0,06 п.п.	-0,10 п.п.	0,06 п.п.	0,20 п.п.	-0,12 п.п.	-0,05 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,04 п.п.	0,01 п.п.

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



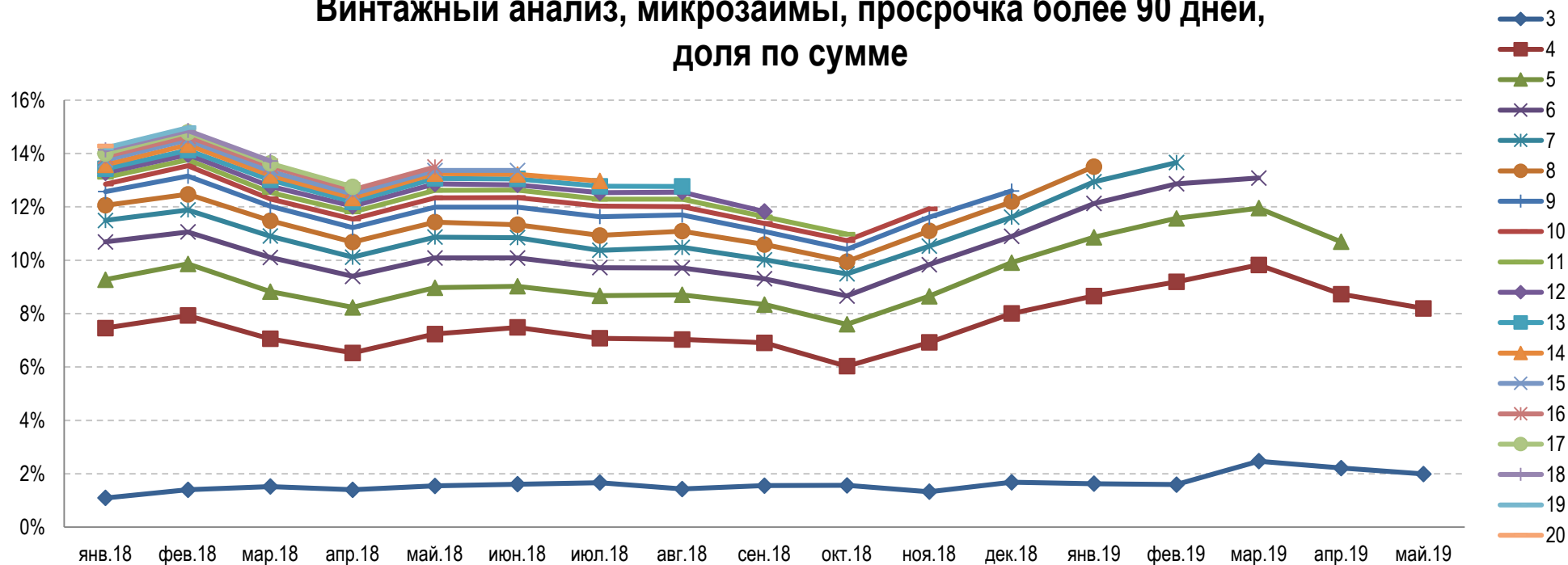
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	0,34%	0,21%	0,26%	0,24%	0,21%	0,20%	0,20%	0,28%	0,26%	0,18%	0,14%	0,18%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,13 п.п.	0,05 п.п.	-0,01 п.п.	-0,03 п.п.	-0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,08 п.п.	-0,02 п.п.	-0,07 п.п.	-0,04 п.п.	0,04 п.п.

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



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	1,62%	1,63%	1,62%	1,57%	1,57%	1,46%	1,41%	1,42%	1,41%	1,61%	1,89%	2,20%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,01 п.п.	-0,01 п.п.	-0,05 п.п.	-0,01 п.п.	-0,11 п.п.	-0,04 п.п.	0,01 п.п.	-0,01 п.п.	0,19 п.п.	0,29 п.п.	0,30 п.п.

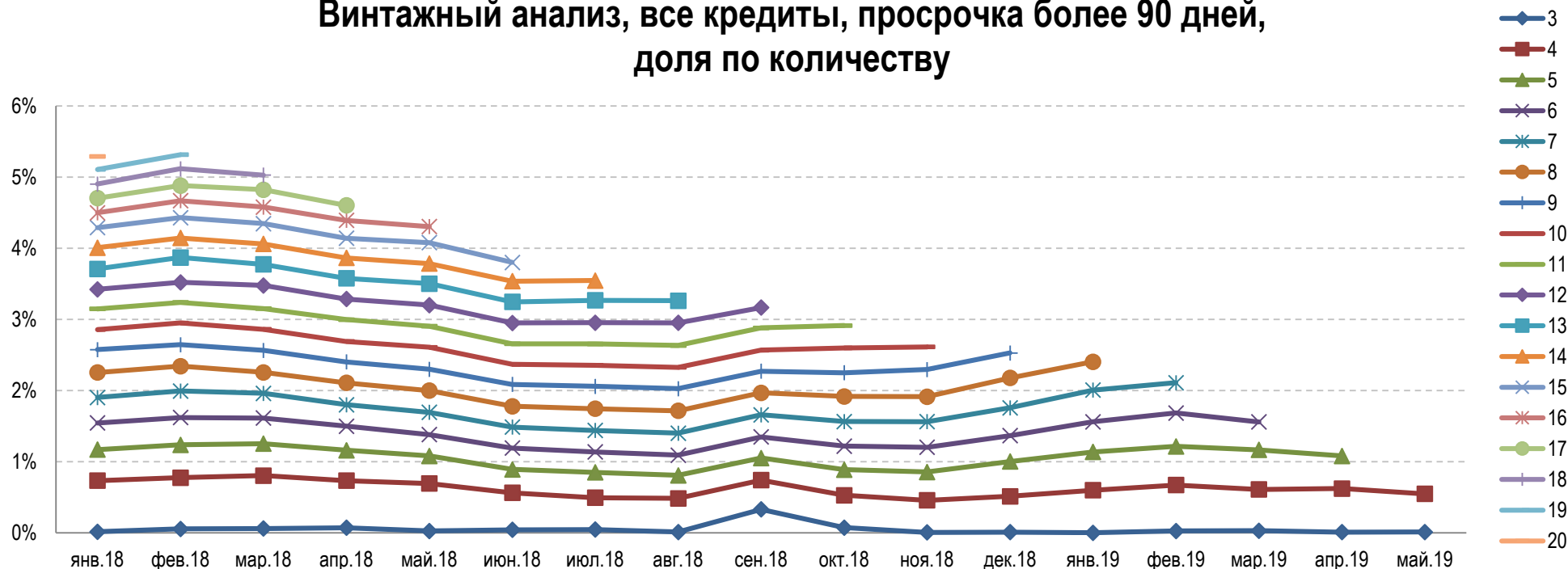
### Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, доля по сумме



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	12,57%	13,15%	12,03%	11,22%	11,99%	11,99%	11,64%	11,70%	11,07%	10,41%	11,61%	12,60%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,58 п.п.	-1,12 п.п.	-0,81 п.п.	0,77 п.п.	0,00 п.п.	-0,36 п.п.	0,06 п.п.	-0,62 п.п.	-0,66 п.п.	1,20 п.п.	0,99 п.п.

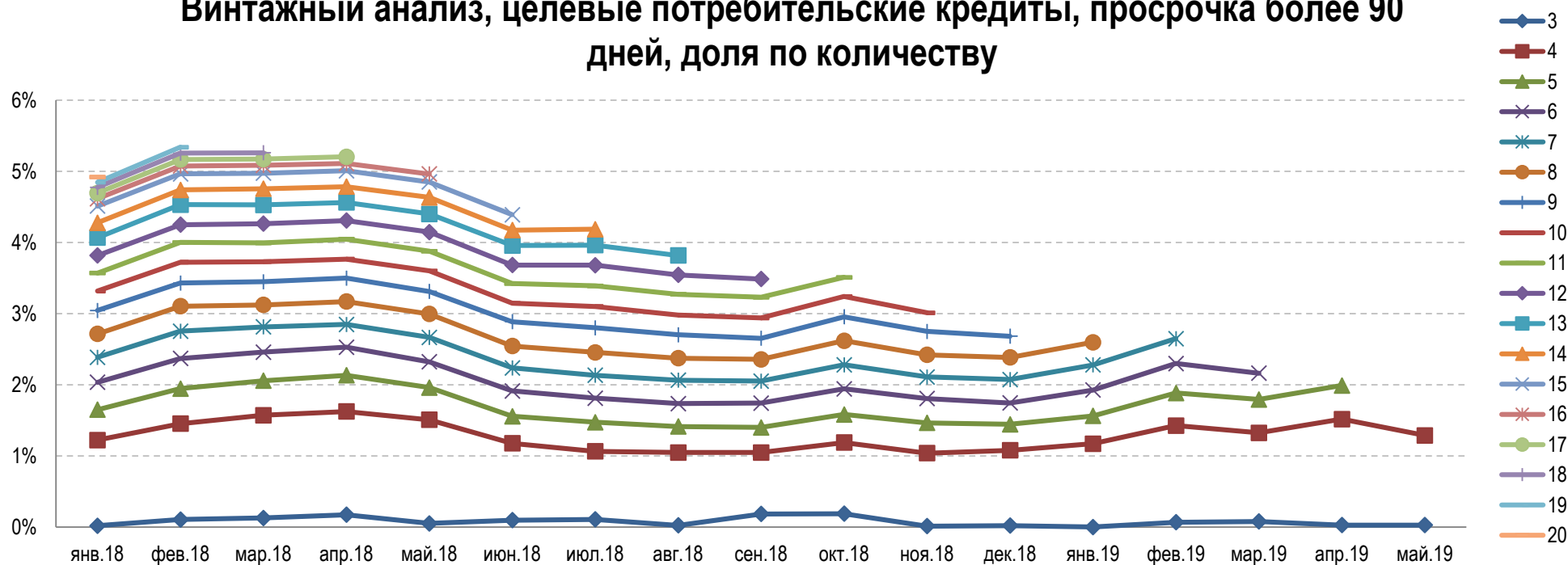
Расчёт просрочки по количеству осуществляется как отношение числа кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу выданных кредитов (стр. 31-37).

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



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	2,58%	2,64%	2,57%	2,40%	2,30%	2,09%	2,06%	2,03%	2,27%	2,25%	2,30%	2,53%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,07 п.п.	-0,08 п.п.	-0,16 п.п.	-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.

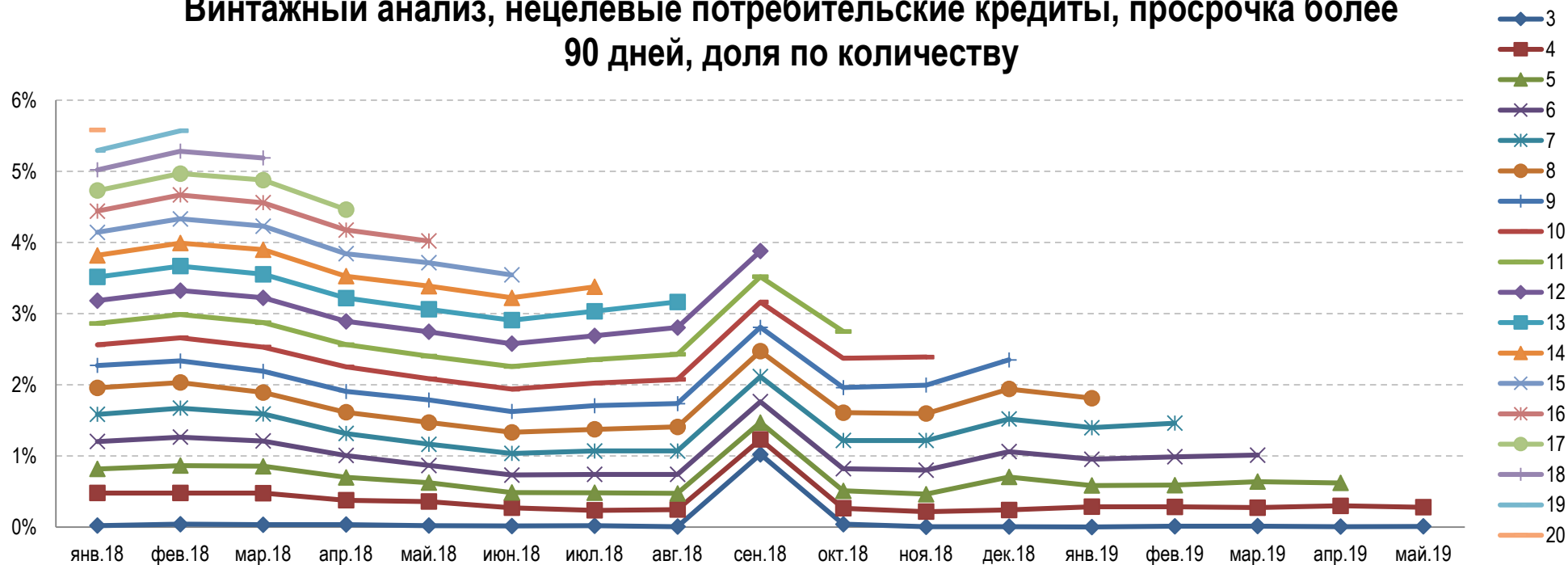
### Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	3,04%	3,43%	3,45%	3,50%	3,31%	2,89%	2,80%	2,70%	2,65%	2,95%	2,75%	2,68%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,39 п.п.	0,02 п.п.	0,05 п.п.	-0,19 п.п.	-0,43 п.п.	-0,09 п.п.	-0,10 п.п.	-0,05 п.п.	0,30 п.п.	-0,20 п.п.	-0,07 п.п.

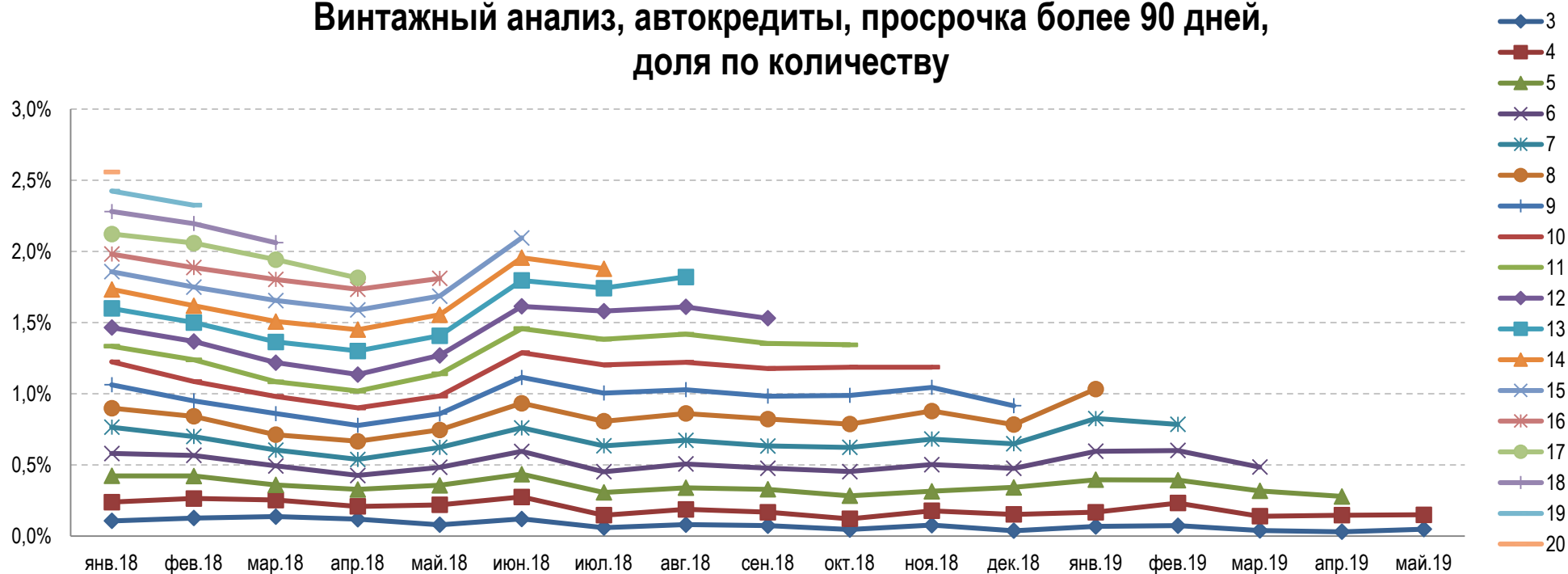


### Винтажный анализ, нецелевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, доля по количеству



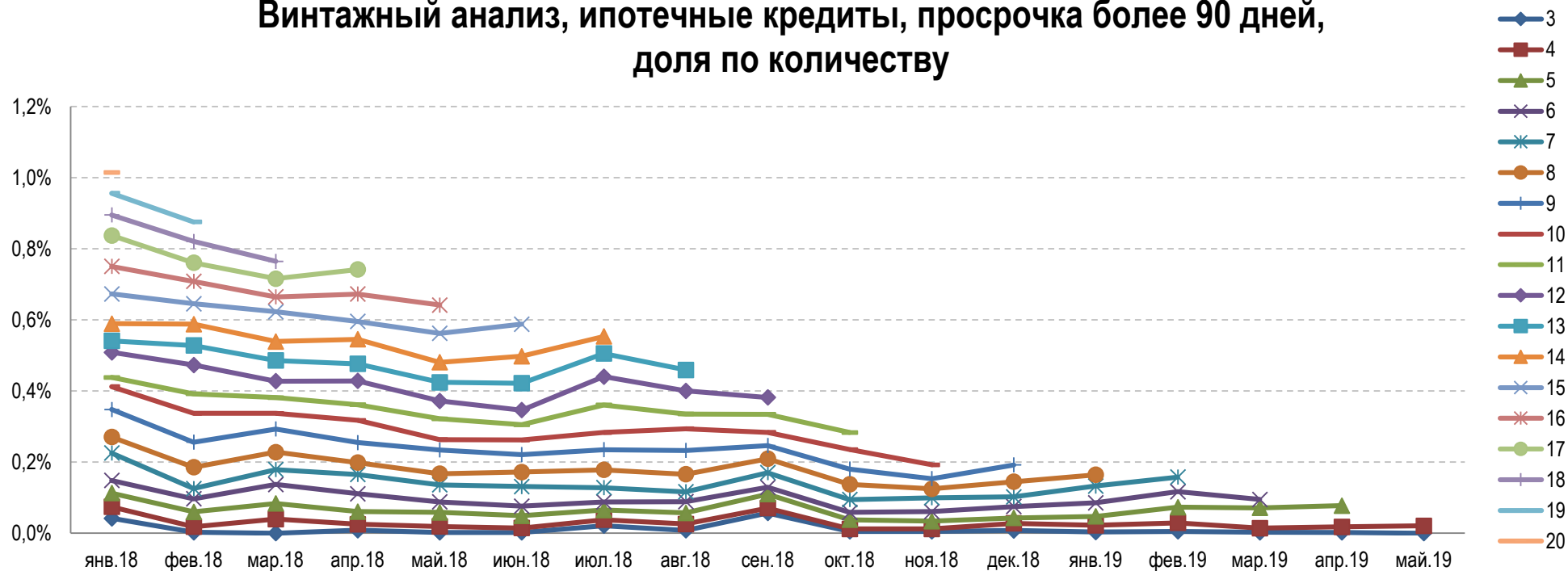
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяцев	2,27%	2,34%	2,19%	1,91%	1,79%	1,63%	1,71%	1,74%	2,81%	1,96%	2,00%	2,35%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,06 п.п.	-0,14 п.п.	-0,28 п.п.	-0,12 п.п.	-0,16 п.п.	0,08 п.п.	0,03 п.п.	1,07 п.п.	-0,85 п.п.	0,03 п.п.	0,35 п.п.

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



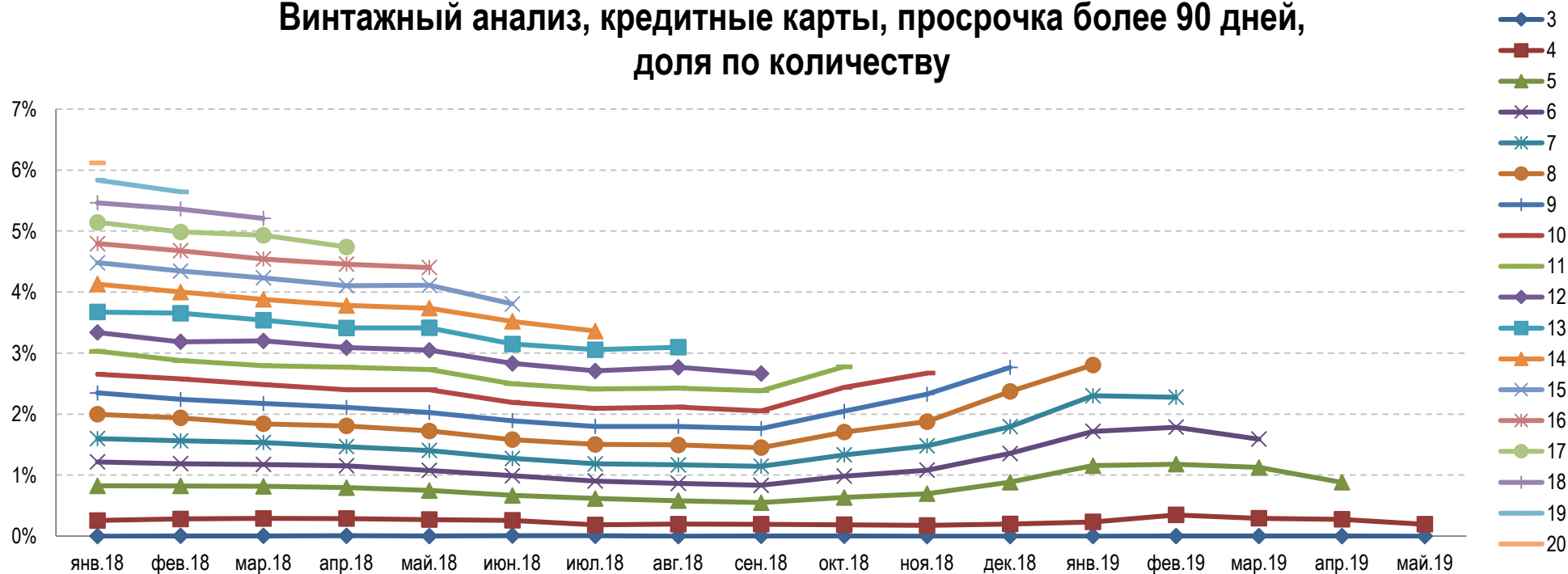
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	1,06%	0,95%	0,86%	0,78%	0,86%	1,12%	1,01%	1,03%	0,98%	0,99%	1,04%	0,92%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,11 п.п.	-0,09 п.п.	-0,08 п.п.	0,08 п.п.	0,26 п.п.	-0,11 п.п.	0,02 п.п.	-0,04 п.п.	0,01 п.п.	0,06 п.п.	-0,13 п.п.

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



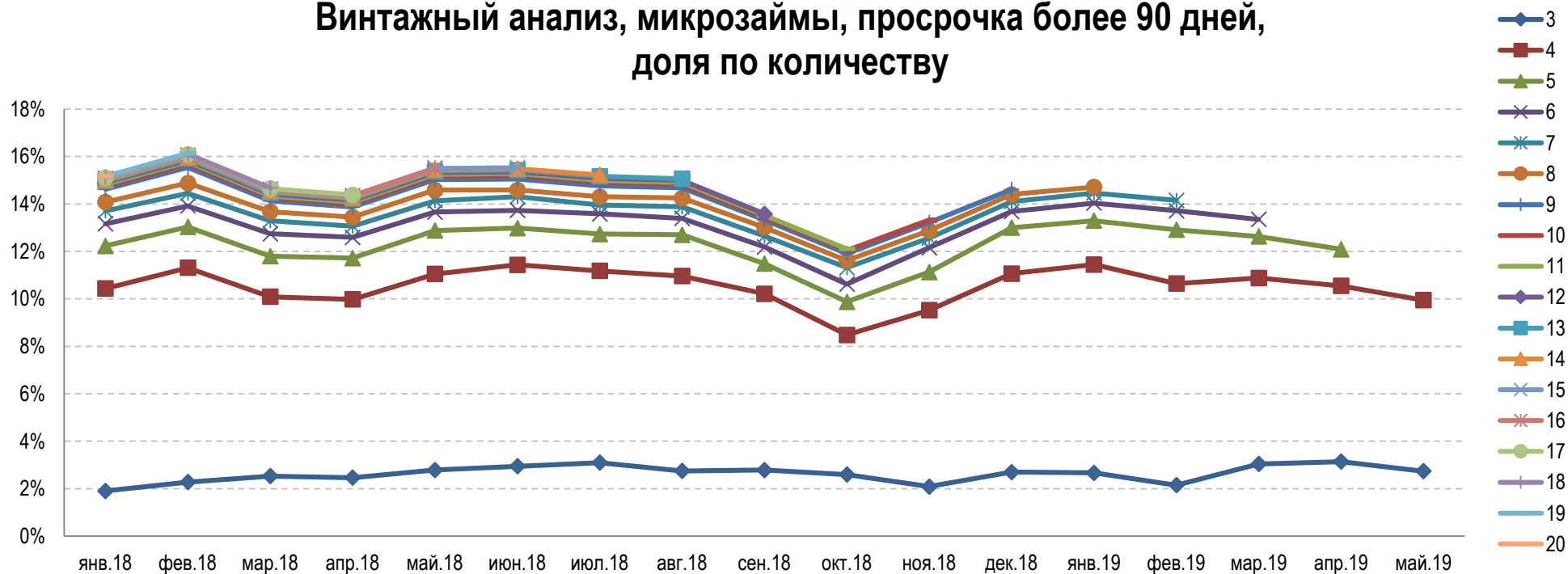
Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	0,35%	0,26%	0,29%	0,25%	0,23%	0,22%	0,23%	0,23%	0,25%	0,18%	0,15%	0,19%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,09 п.п.	0,04 п.п.	-0,04 п.п.	-0,02 п.п.	-0,01 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	-0,07 п.п.	-0,03 п.п.	0,04 п.п.

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



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	2,35%	2,24%	2,17%	2,11%	2,03%	1,89%	1,80%	1,80%	1,76%	2,05%	2,33%	2,77%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,10 п.п.	-0,07 п.п.	-0,06 п.п.	-0,08 п.п.	-0,14 п.п.	-0,09 п.п.	0,00 п.п.	-0,04 п.п.	0,28 п.п.	0,28 п.п.	0,44 п.п.

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



Поколение	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18
Просрочка на 9 месяце	14,62%	15,54%	14,13%	13,87%	15,02%	15,05%	14,76%	14,67%	13,33%	11,91%	13,22%	14,61%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,92 п.п.	-1,41 п.п.	-0,26 п.п.	1,15 п.п.	0,03 п.п.	-0,29 п.п.	-0,09 п.п.	-1,35 п.п.	-1,42 п.п.	1,31 п.п.	1,39 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](mailto:office@equifax.ru)