



# 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 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.

Рост объемов выдач, наблюдавшийся по всем продуктовым группам в апреле и мае 2018 года, сменился заметным снижением в июне 2018 года (стр.9-11).

## Качественные показатели

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

Во 2-м квартале 2018 года произошел значительный рост средней суммы и среднего срока кредита по большинству банковских продуктов (стр. 16-19). Полная стоимость кредита продолжила снижение по всем банковским продуктам (стр. 21).

## 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.23) значения индекса сохраняются на уровнях 1-го квартала 2018 года. Для микрофинансовых организаций индекс (стр.24) незначительно снижается.

## 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 30.06.2018 насчитывает более 270,9 миллионов кредитных историй

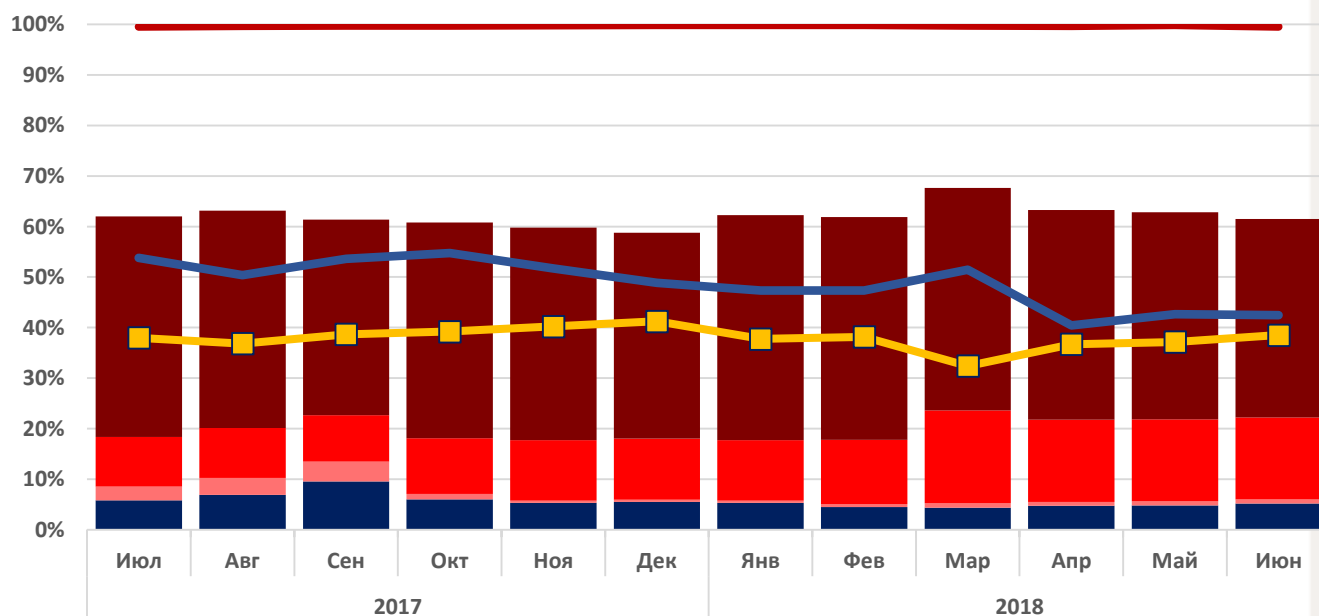
# Анализ входящего потока заявок

## Динамика одобренных и отказанных заявок

В течение второго квартала 2018 года по банковским продуктам значения Уровня одобрения (Approval rate) и Уровня конверсии одобренных заявок (Take rate), в целом, сохраняются на стабильном уровне. В части ипотечных продуктов, наблюдаемый в последние месяцы рост Take rate может быть объяснен значительной долей заявок без финального решения (необработанных заявок).

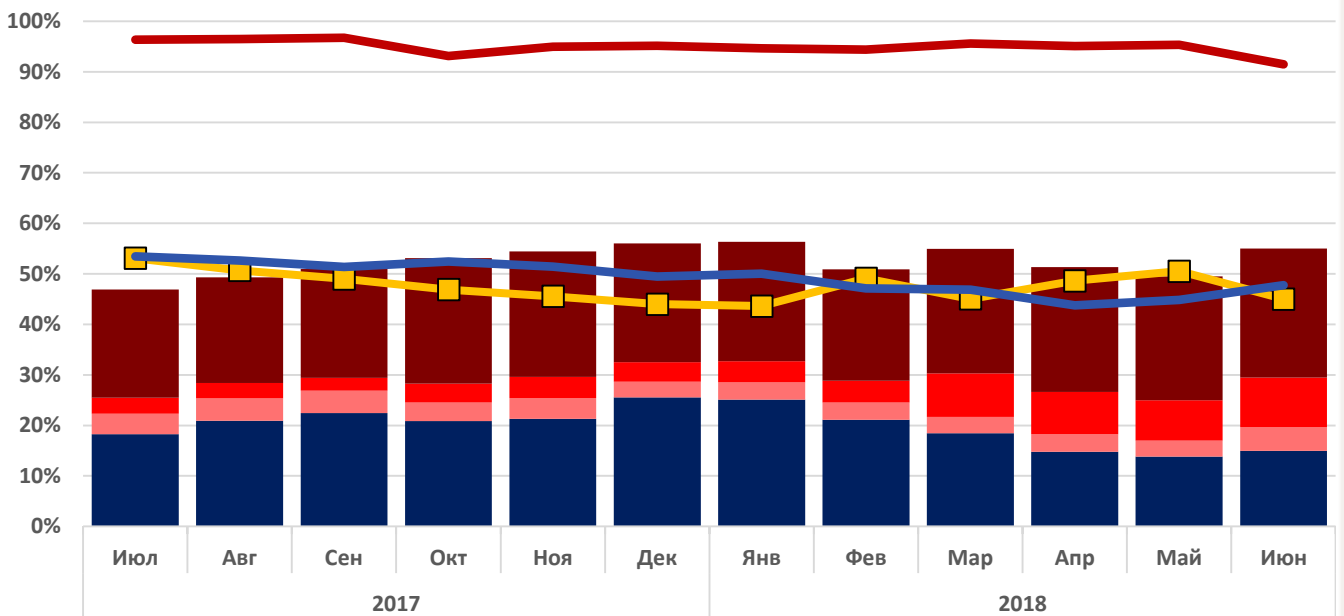
### Потребительские кредиты

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
— % одобрения (Approval rate)	38%	37%	39%	39%	40%	41%	38%	38%	32%	37%	37%	39%
— % Take rate	54%	50%	54%	55%	52%	49%	47%	47%	51%	40%	43%	42%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	44%	43%	39%	43%	42%	41%	45%	44%	44%	41%	41%	39%
Кредитная история заемщика / поручителя	10%	10%	9%	11%	12%	12%	12%	13%	18%	16%	16%	16%
Долговая нагрузка	3%	3%	4%	1%	0%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%
Прочие отказы	6%	7%	10%	6%	5%	5%	5%	4%	4%	5%	5%	5%



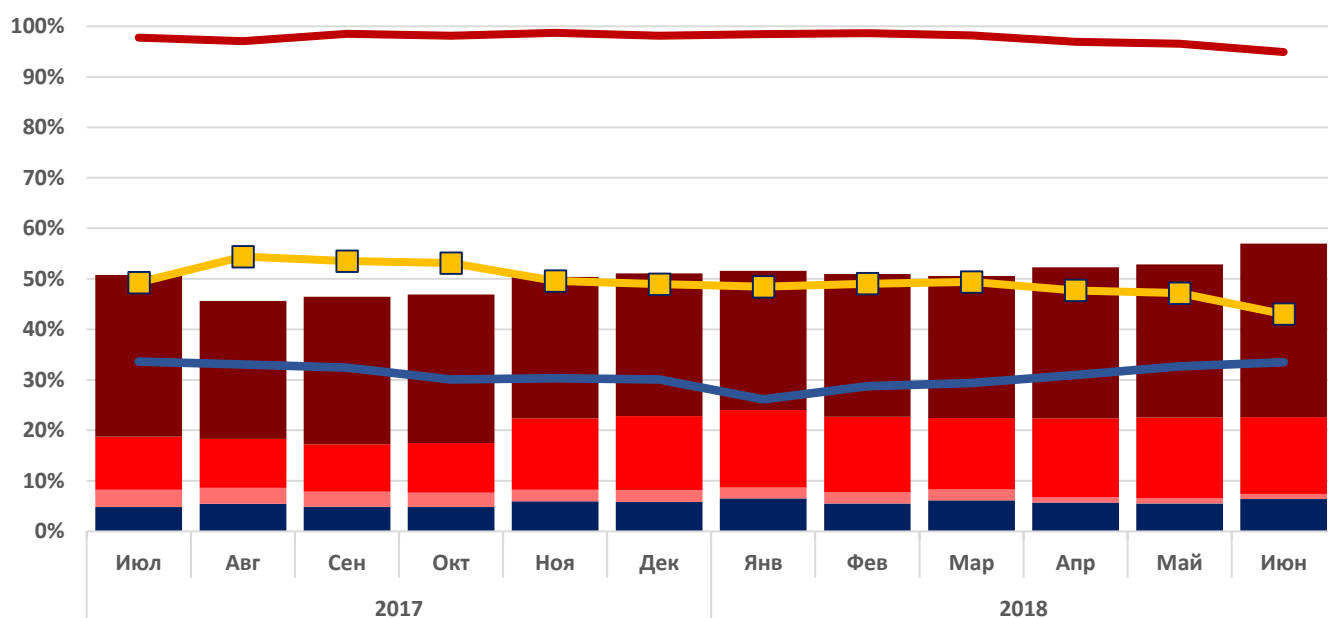
### Кредиты наличными

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	96%	97%	97%	93%	95%	95%	95%	94%	96%	95%	95%	91%
— % одобрения (Approval rate)	53%	51%	49%	47%	46%	44%	44%	49%	45%	49%	51%	45%
— % Take rate	53%	53%	51%	52%	51%	49%	50%	47%	47%	44%	45%	48%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	21%	21%	22%	25%	25%	23%	24%	22%	25%	25%	25%	26%
Кредитная история заемщика / поручителя	3%	3%	3%	4%	4%	4%	4%	4%	9%	8%	8%	10%
Долговая нагрузка	4%	4%	4%	4%	4%	3%	3%	3%	3%	4%	3%	5%
Прочие отказы	18%	21%	22%	21%	21%	26%	25%	21%	18%	15%	14%	15%



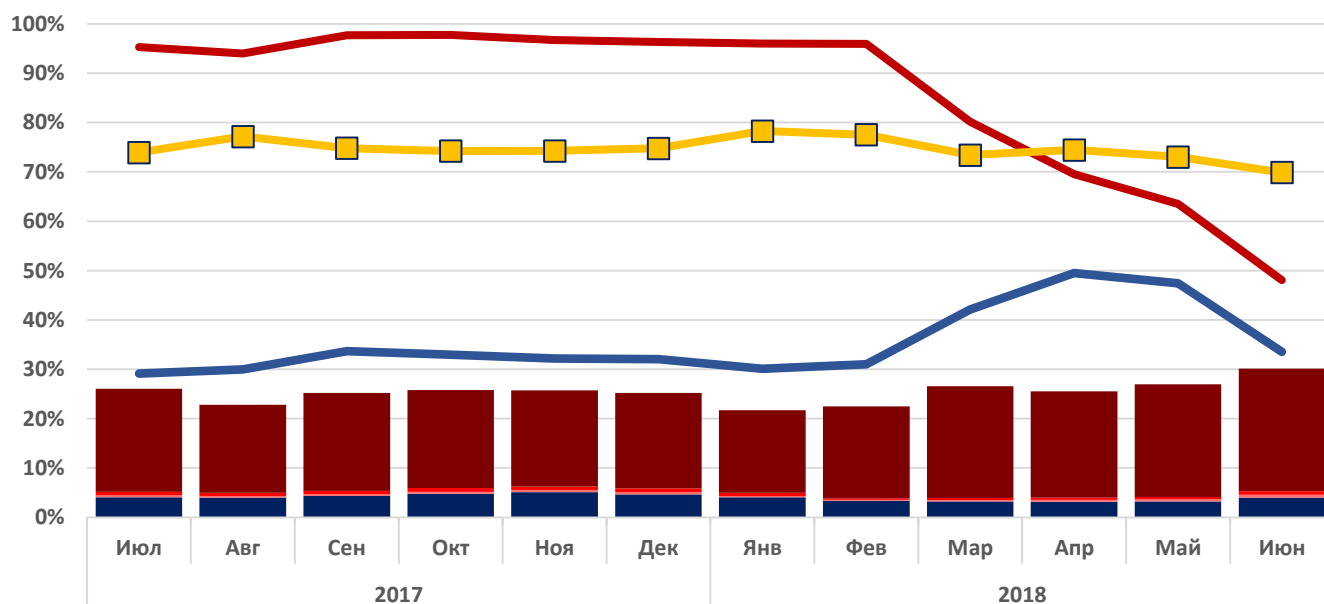
## Автокредиты

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	98%	97%	99%	98%	99%	98%	98%	99%	98%	97%	97%	95%
— % одобрения (Approval rate)	49%	54%	54%	53%	50%	49%	48%	49%	49%	48%	47%	43%
— % Take rate	34%	33%	32%	30%	30%	30%	26%	29%	29%	31%	33%	33%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	32%	27%	29%	29%	28%	28%	28%	28%	28%	30%	30%	34%
Кредитная история заемщика / поручителя	10%	10%	9%	10%	14%	15%	15%	15%	14%	16%	16%	15%
Долговая нагрузка	3%	3%	3%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	1%	1%	1%
Прочие отказы	5%	5%	5%	5%	6%	6%	7%	6%	6%	6%	6%	6%



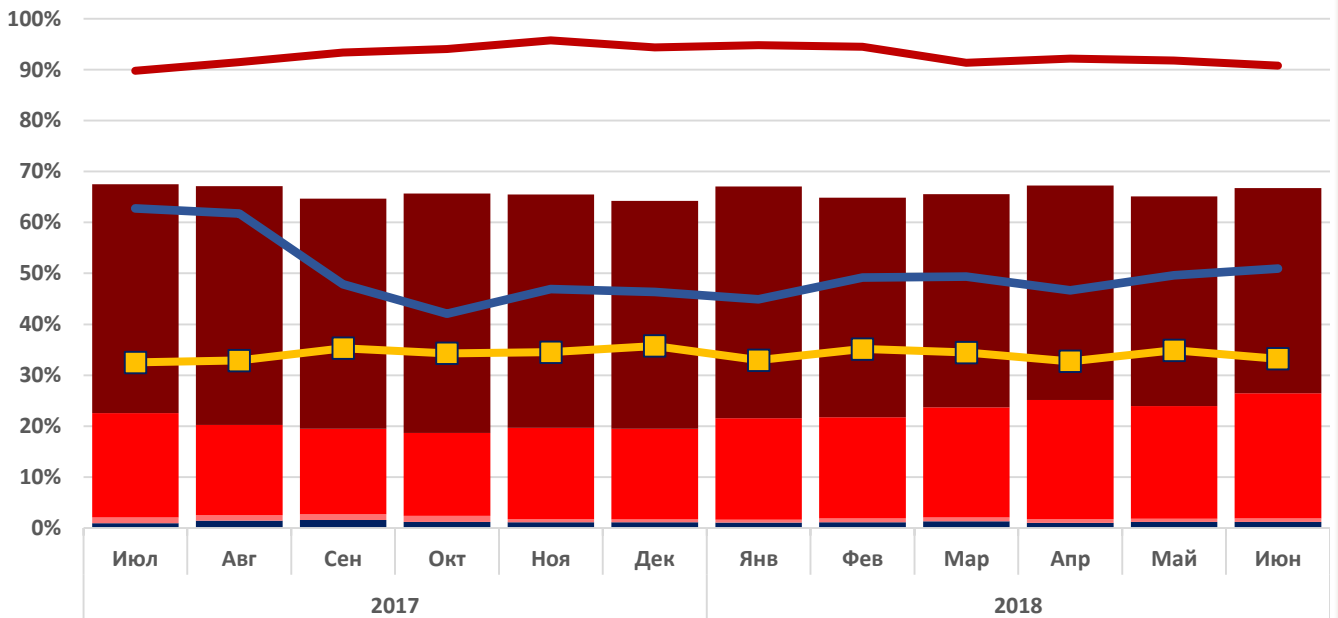
## Ипотечные кредиты

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	95%	94%	98%	98%	97%	96%	96%	96%	80%	70%	63%	48%
— % одобрения (Approval rate)	74%	77%	75%	74%	74%	75%	78%	78%	73%	74%	73%	70%
— % Take rate	29%	30%	34%	33%	32%	32%	30%	31%	42%	49%	47%	34%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	21%	18%	20%	20%	19%	19%	17%	19%	23%	22%	23%	25%
Кредитная история заемщика / поручителя	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%
Долговая нагрузка	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Прочие отказы	4%	4%	4%	5%	5%	5%	4%	3%	3%	3%	3%	4%



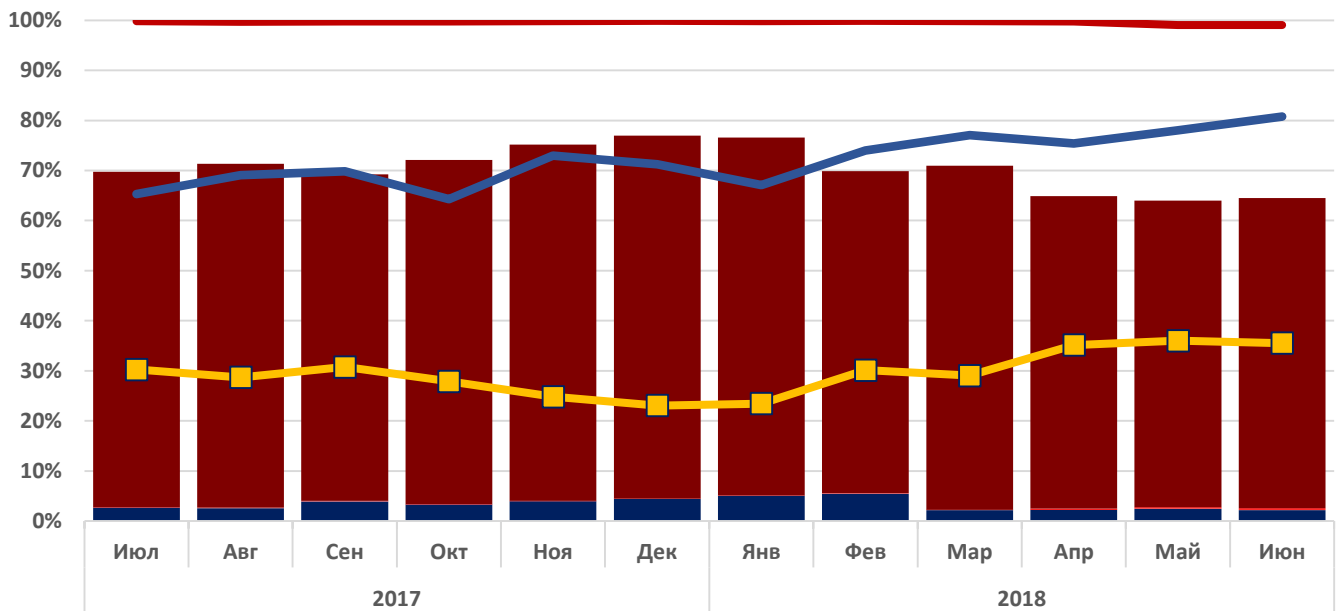
## Кредитные карты

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	90%	91%	93%	94%	96%	94%	95%	94%	91%	92%	92%	91%
— % одобрения (Approval rate)	33%	33%	35%	34%	35%	36%	33%	35%	34%	33%	35%	33%
— % Take rate	63%	62%	48%	42%	47%	46%	45%	49%	49%	47%	50%	51%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	45%	47%	45%	47%	46%	45%	45%	43%	42%	42%	41%	40%
Кредитная история заемщика / поручителя	20%	18%	17%	16%	18%	18%	20%	20%	22%	23%	22%	25%
Долговая нагрузка	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Прочие отказы	1%	1%	2%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%



## Микрозаймы

	2017						2018					
	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн
— % обработанных заявок	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	99%	99%
— % одобрения (Approval rate)	30%	29%	31%	28%	25%	23%	23%	30%	29%	35%	36%	36%
— % Take rate	65%	69%	70%	64%	73%	71%	67%	74%	77%	75%	78%	81%
<b>Отказы</b>												
Кредитная политика кредитора	67%	69%	65%	69%	71%	72%	71%	64%	69%	62%	61%	62%
Кредитная история заемщика / поручителя	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Долговая нагрузка	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Прочие отказы	3%	3%	4%	3%	4%	4%	5%	5%	2%	2%	2%	2%



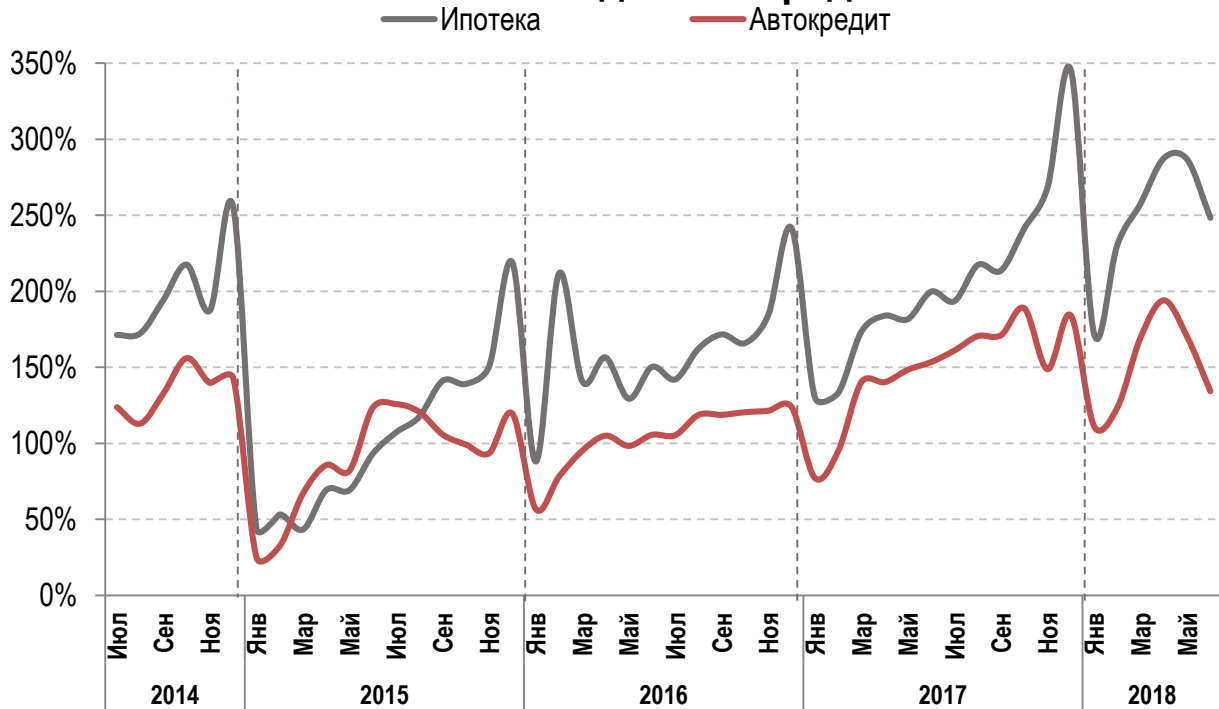


# Количественные показатели

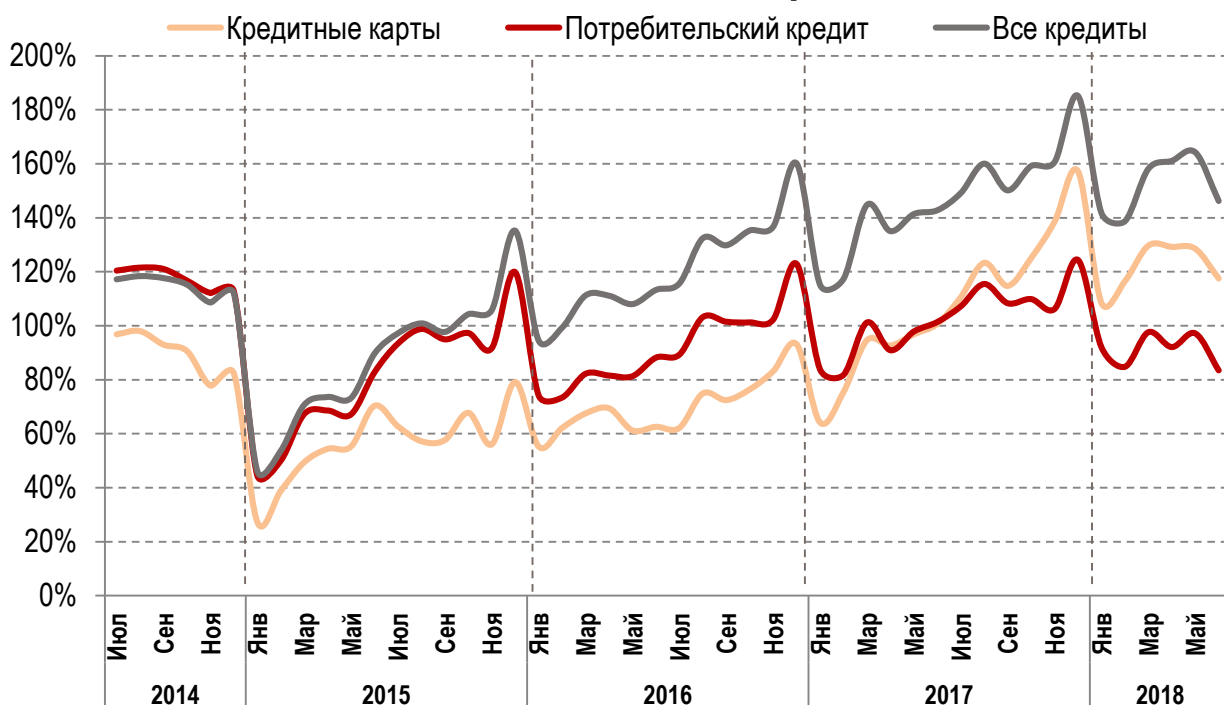
## Темпы роста кредитования

По всем продуктовым группам во 2-м квартале 2018 года наблюдается схожая динамика: рост количества и объемов выдач в апреле-мае сменился снижением данных показателей в июне. Данные нормированы на январь 2014 года.

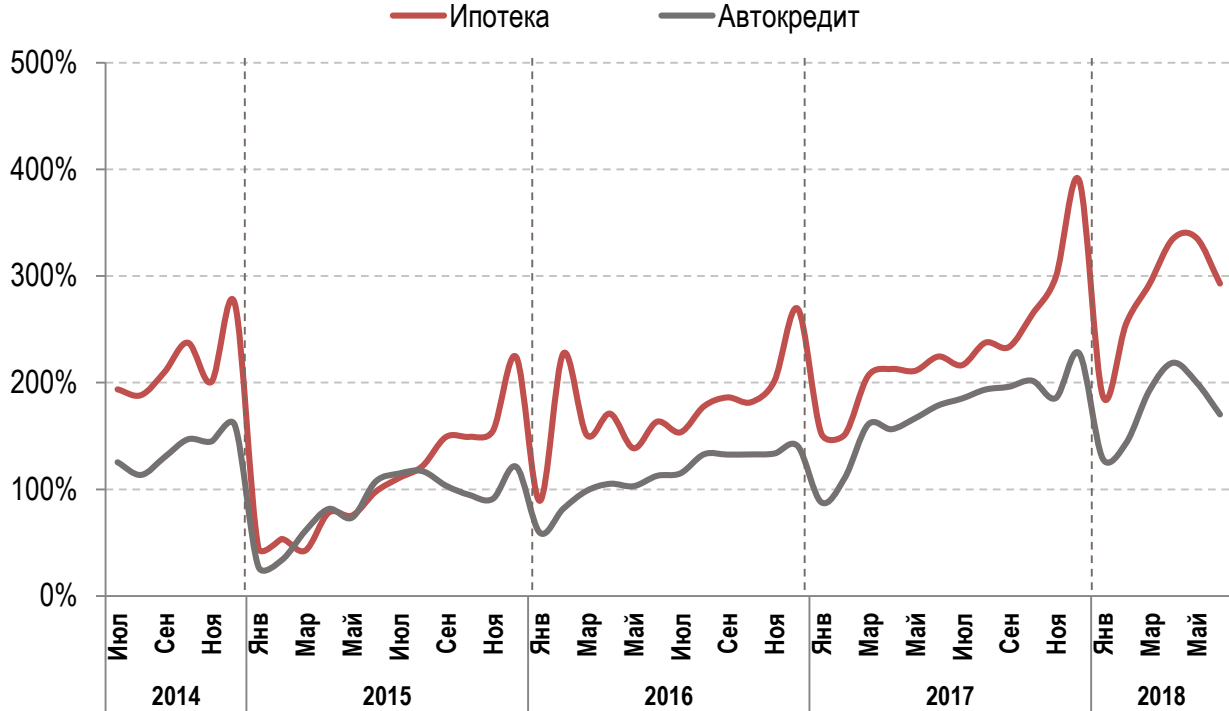
### Количество выданных кредитов



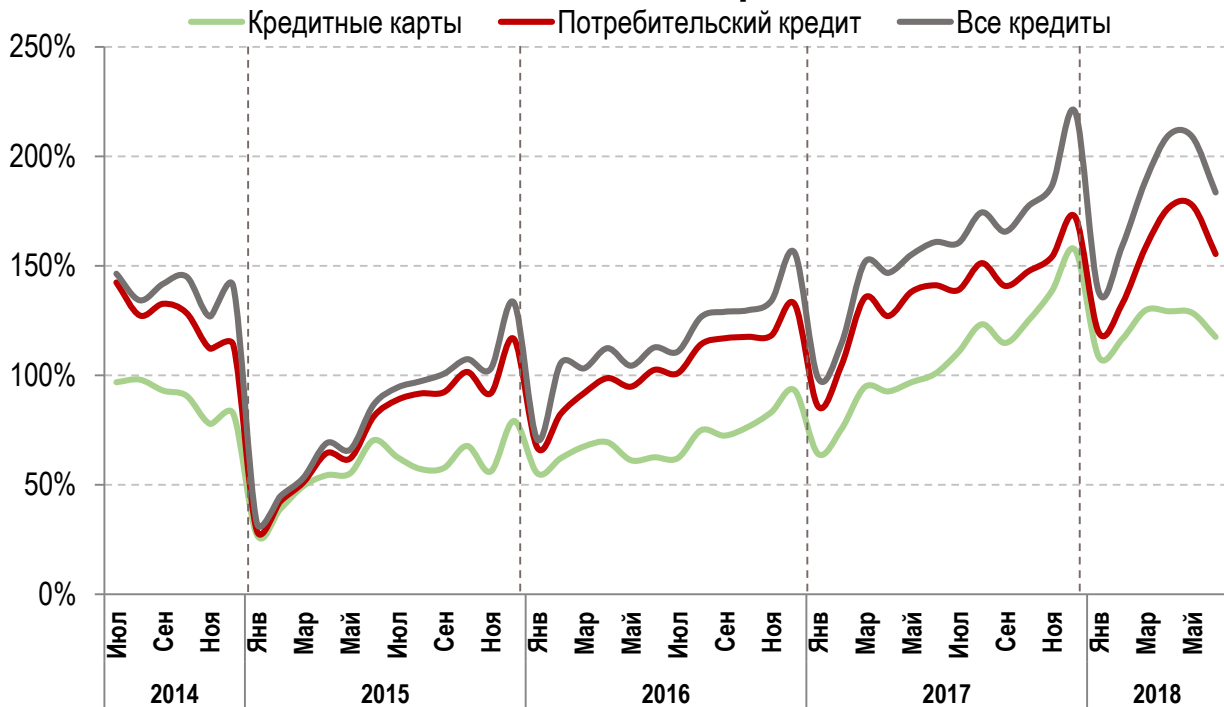
### Количество выданных кредитов



### Объём выданных кредитов

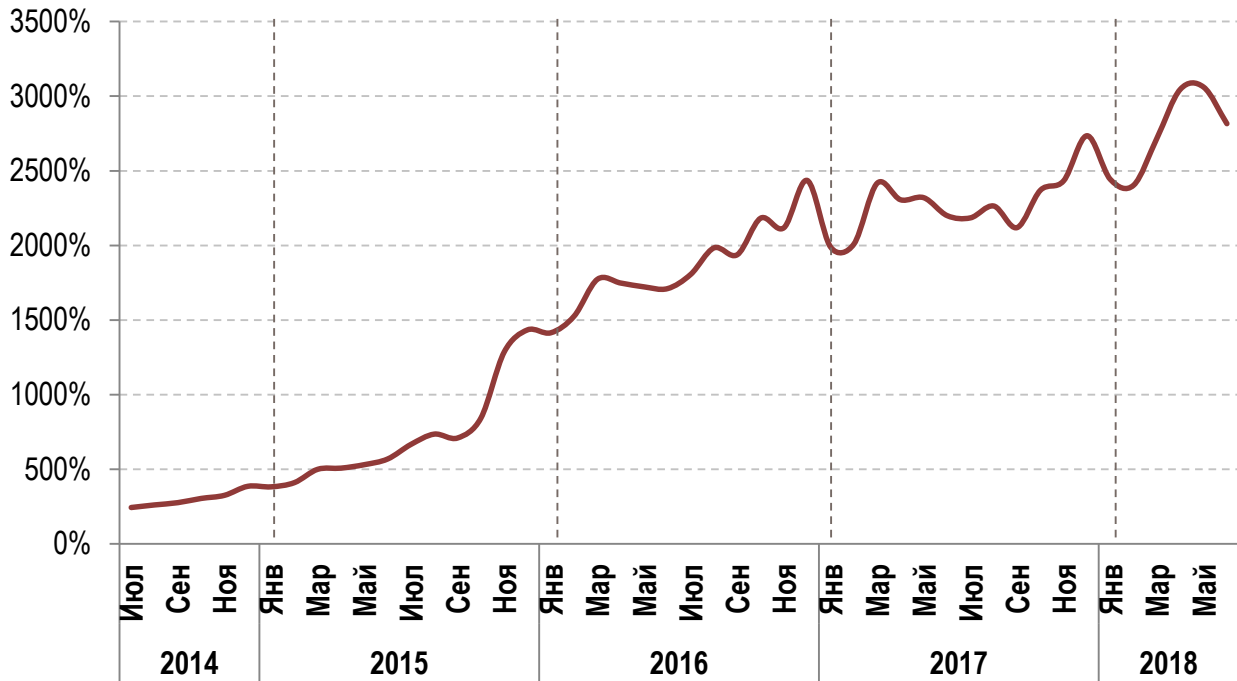


### Объём выданных кредитов

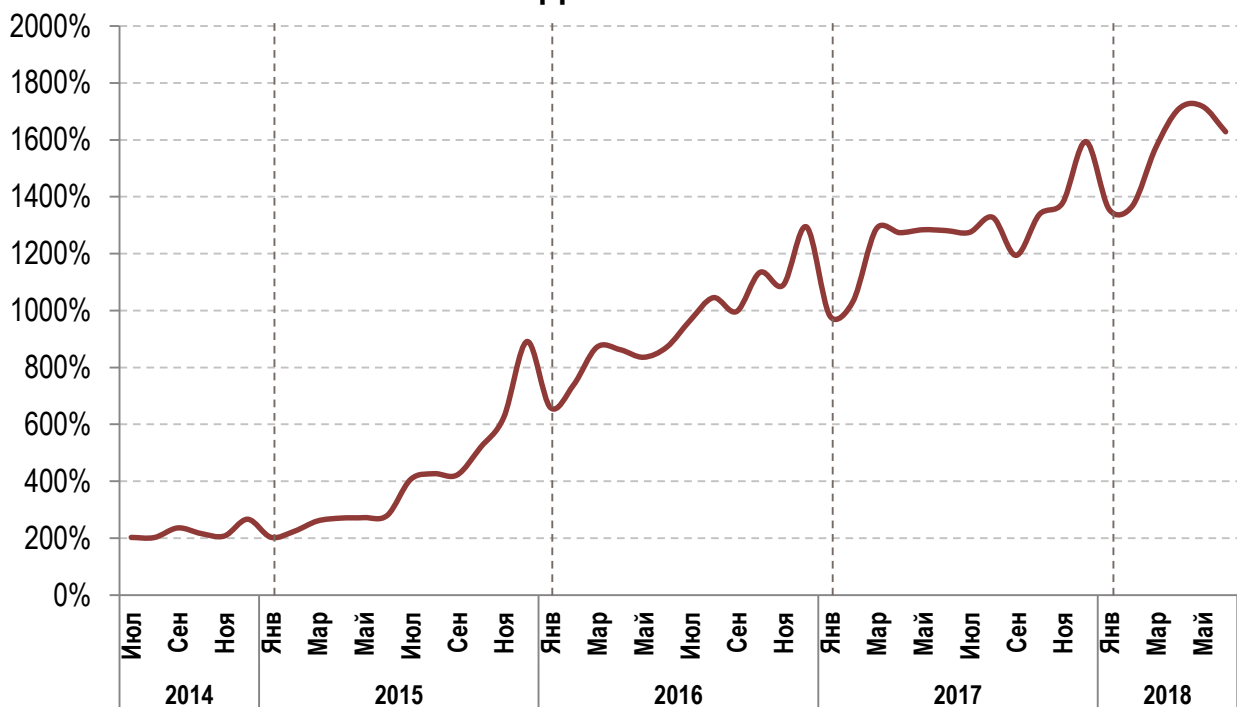


По продуктам микрофинансирования в июне 2018 года также произошло небольшое снижение выдач после достижения в мае 2018 новых максимальных значений.

### Количество выданных МФО займов

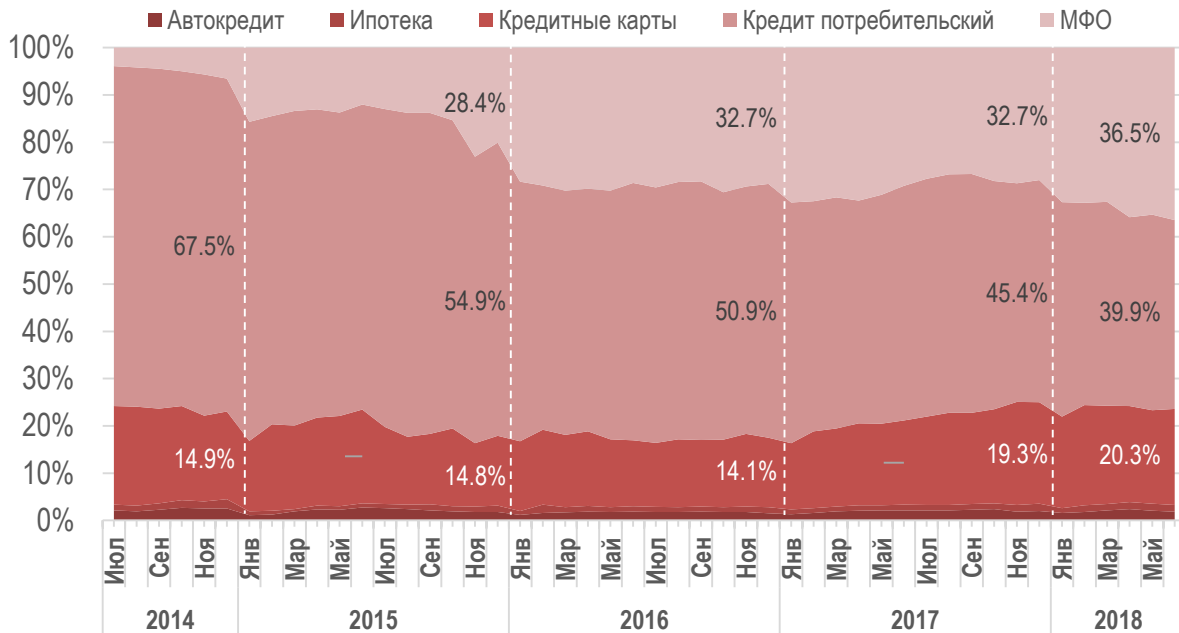


### Объём выданных МФО займов

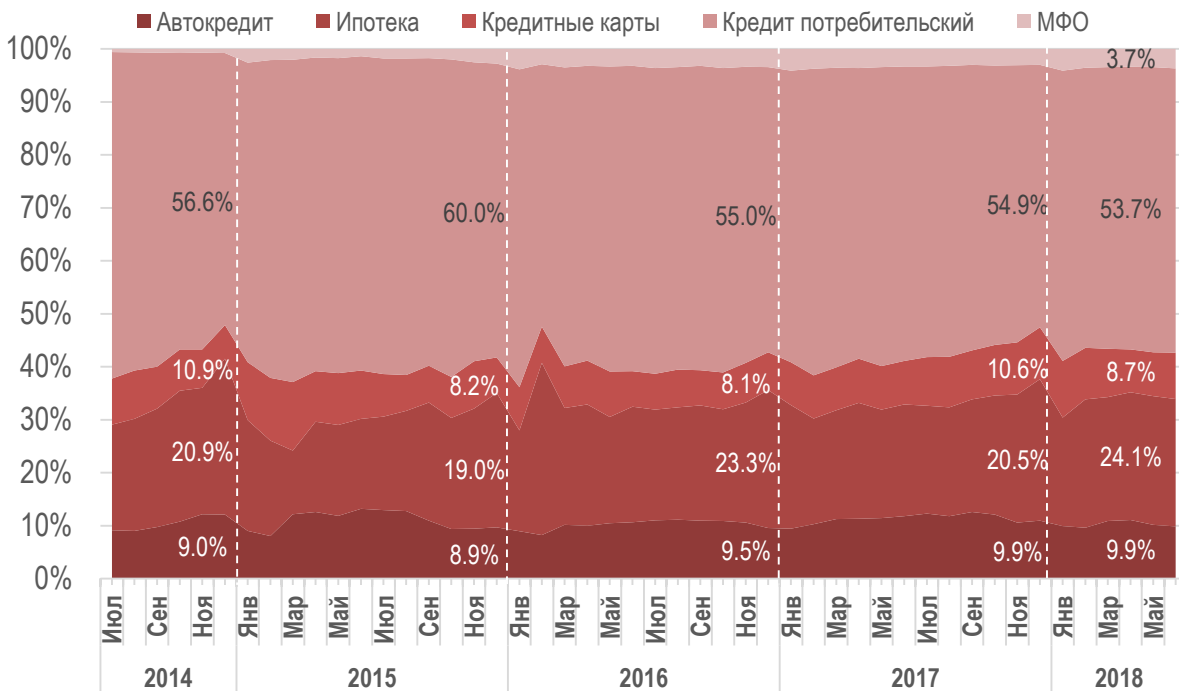


Во 2-м квартале 2018 года продолжается рост количественной доли МФО займов. Для суммовых показателей распределение новых выдач, в целом, стабильно.

### Динамика распределения новых выдач по количеству



### Динамика распределения новых выдач по суммам

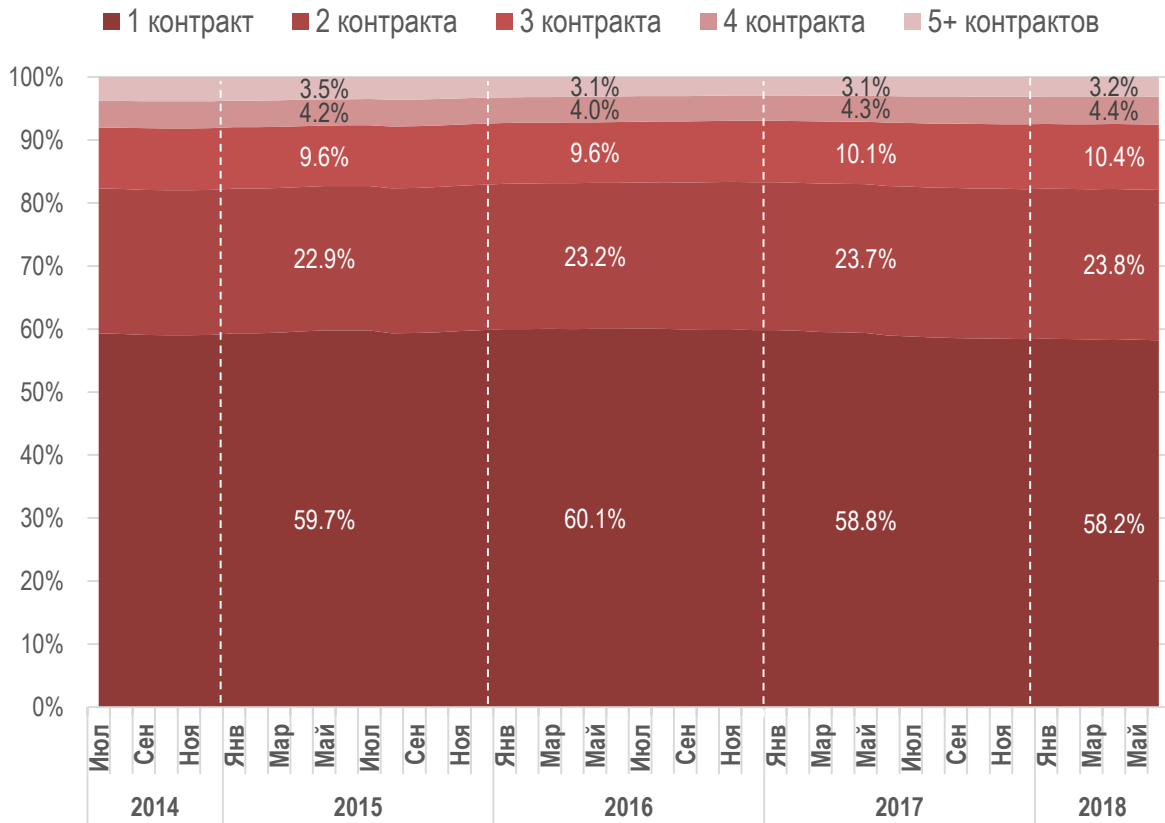


Во 2-м квартале 2018 года доля клиентов, имеющих займы в МФО, возрастает, достигая 10.6%.

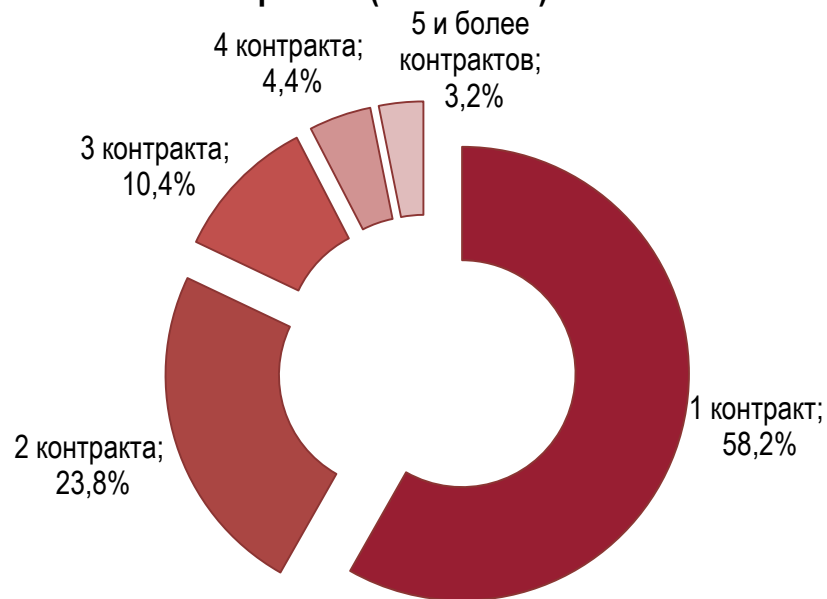


Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов остается стабильным.

### Распределение клиентов по числу активных банковских кредитов

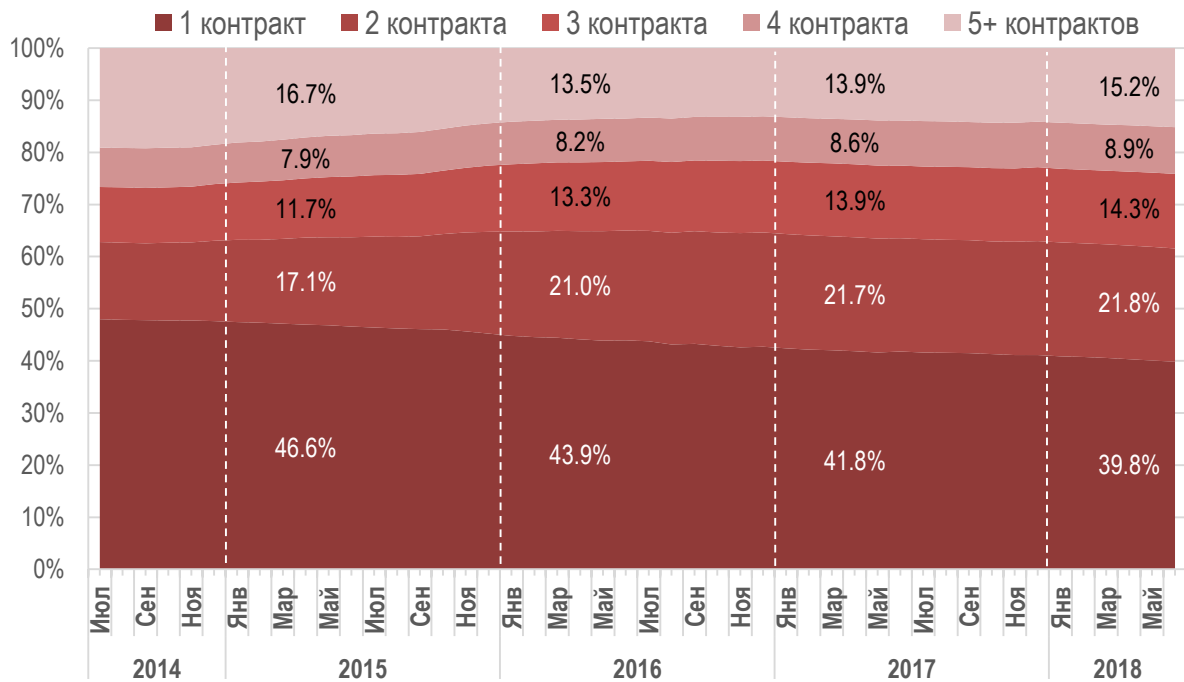


### Распределение клиентов по числу активных банковских контрактов (июнь 2018)

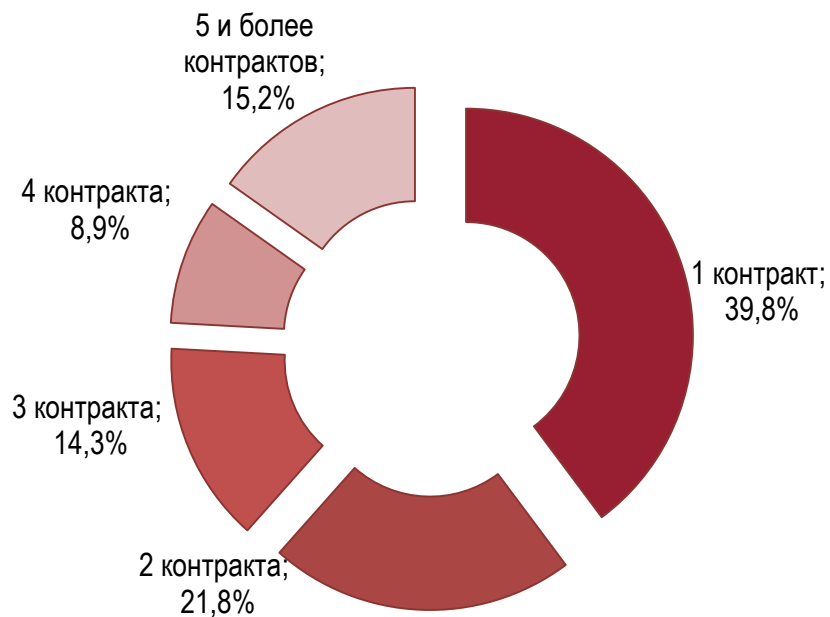


Во 2-м квартале 2018 года доля клиентов, имеющих один активный **микрозайм**, продолжает снижение.

### Распределение клиентов МФО по числу активных контрактов



### Распределение клиентов МФО по числу активных контрактов (июнь 2018)

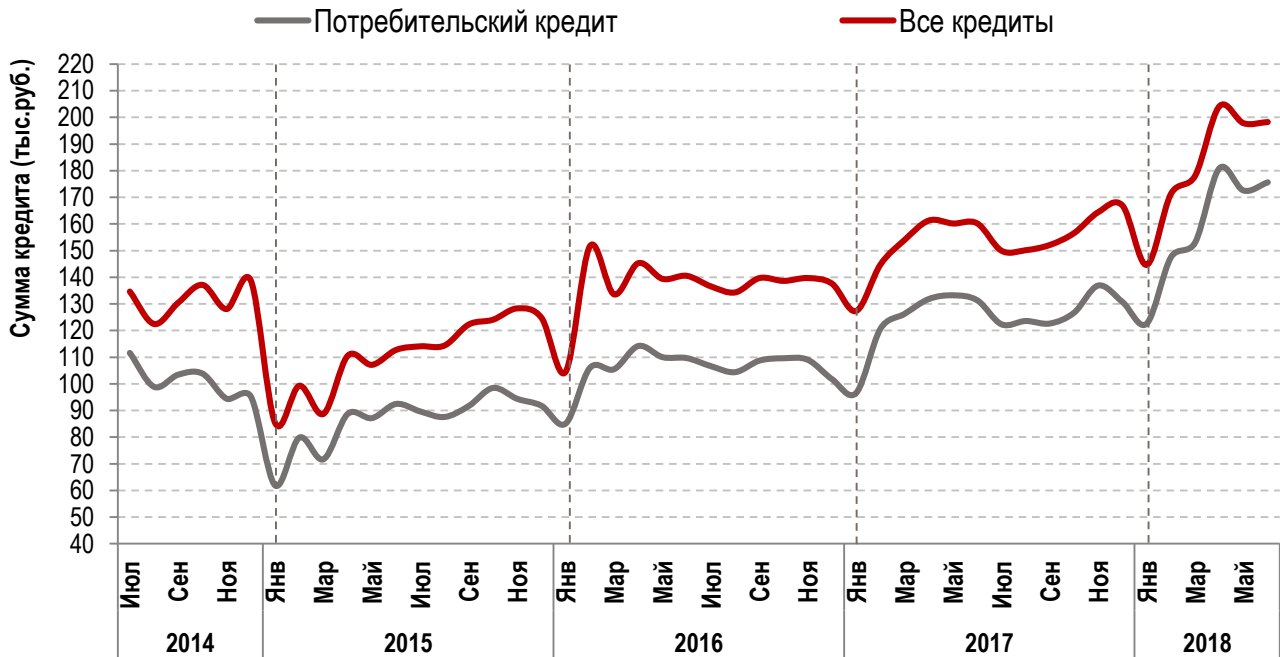


# Качественные показатели

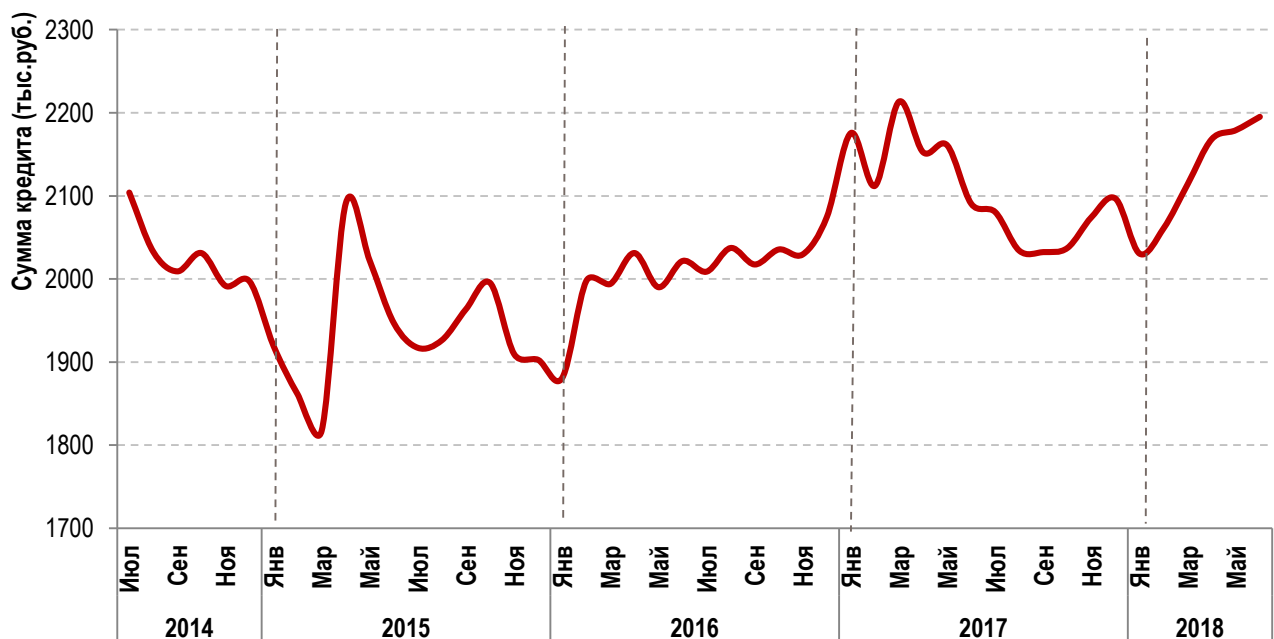
## Структура кредитного портфеля

Во втором квартале 2018 года по всем некарточным банковским продуктам наблюдается заметный рост средней суммы и среднего срока кредита.

### Средняя сумма выданного кредита

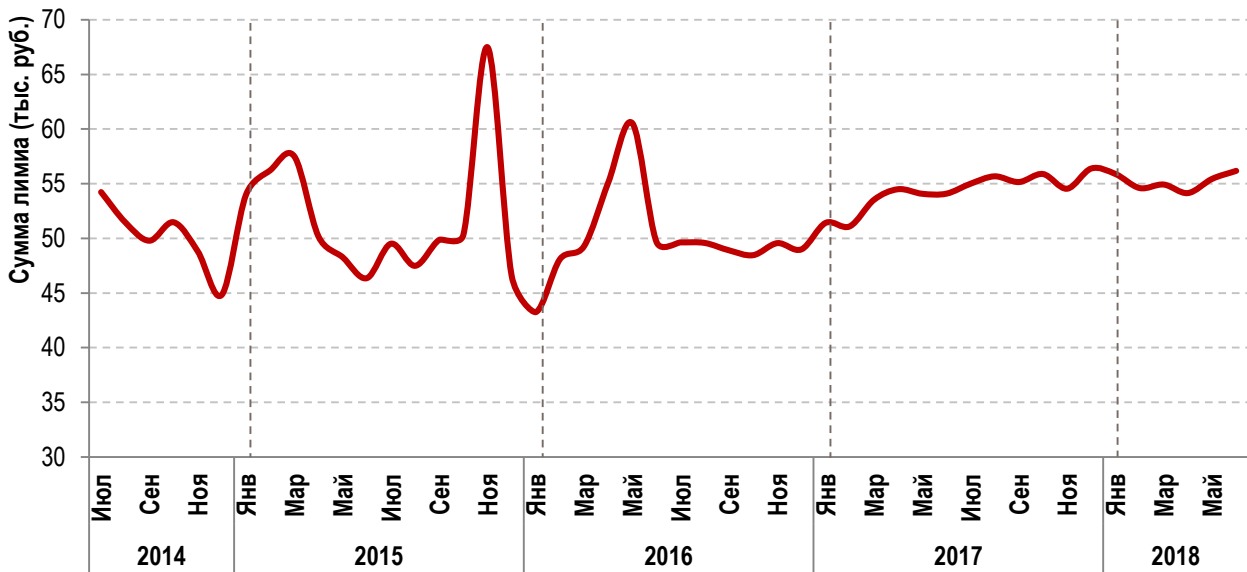


### Средняя сумма выданного ипотечного кредита

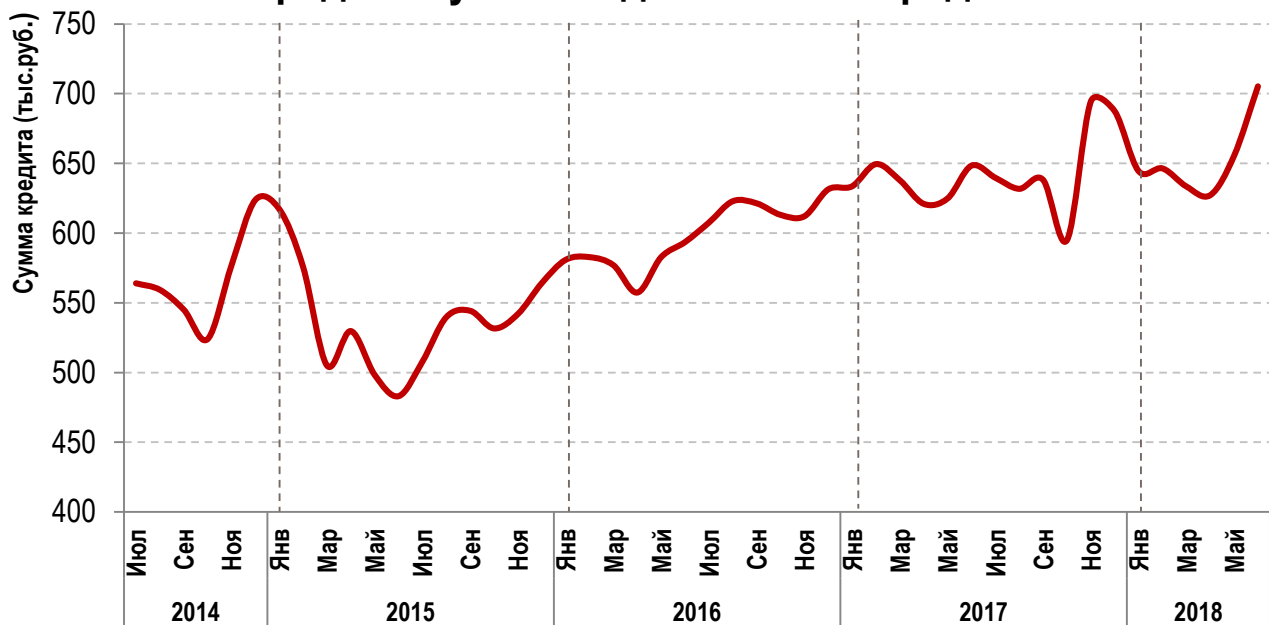




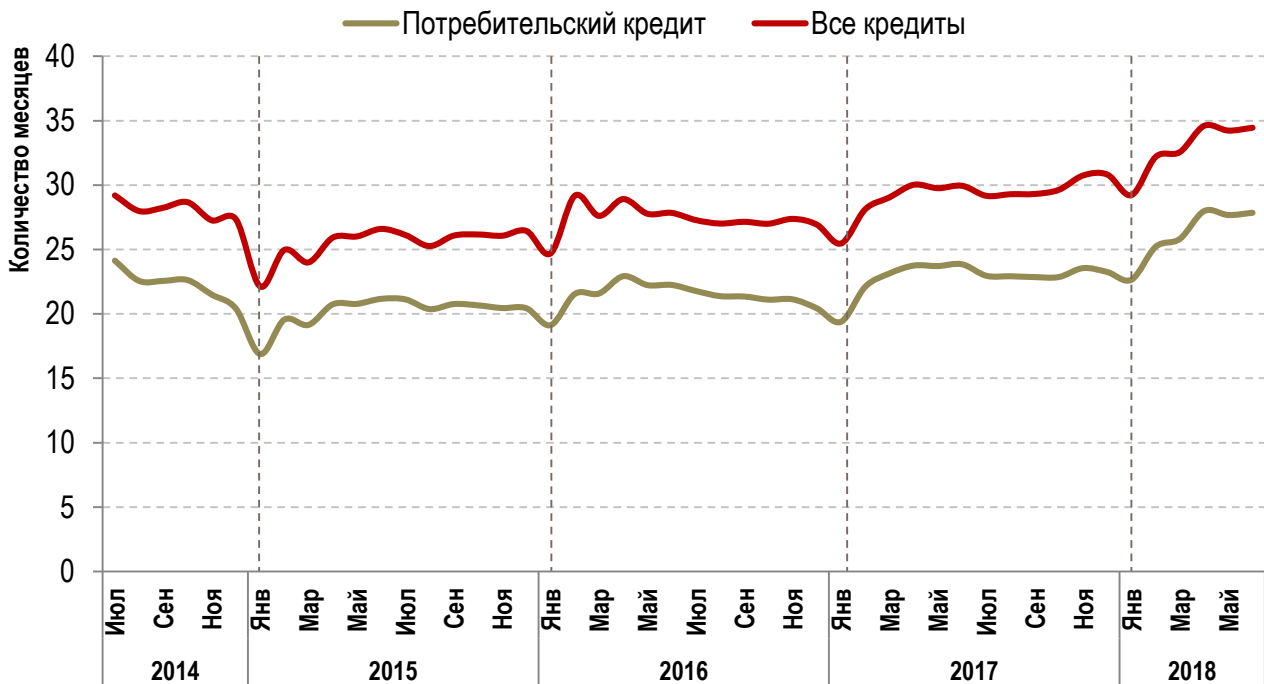
## Средняя сумма выданного лимита по кредитным картам



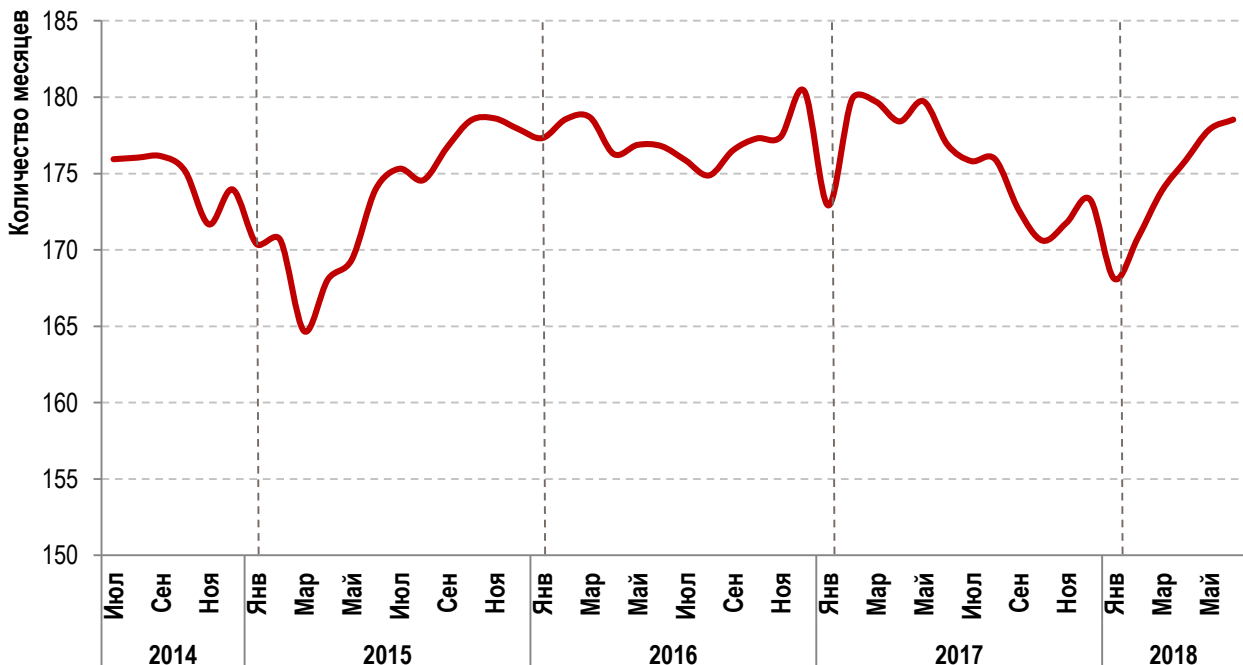
## Средняя сумма выданного автокредита



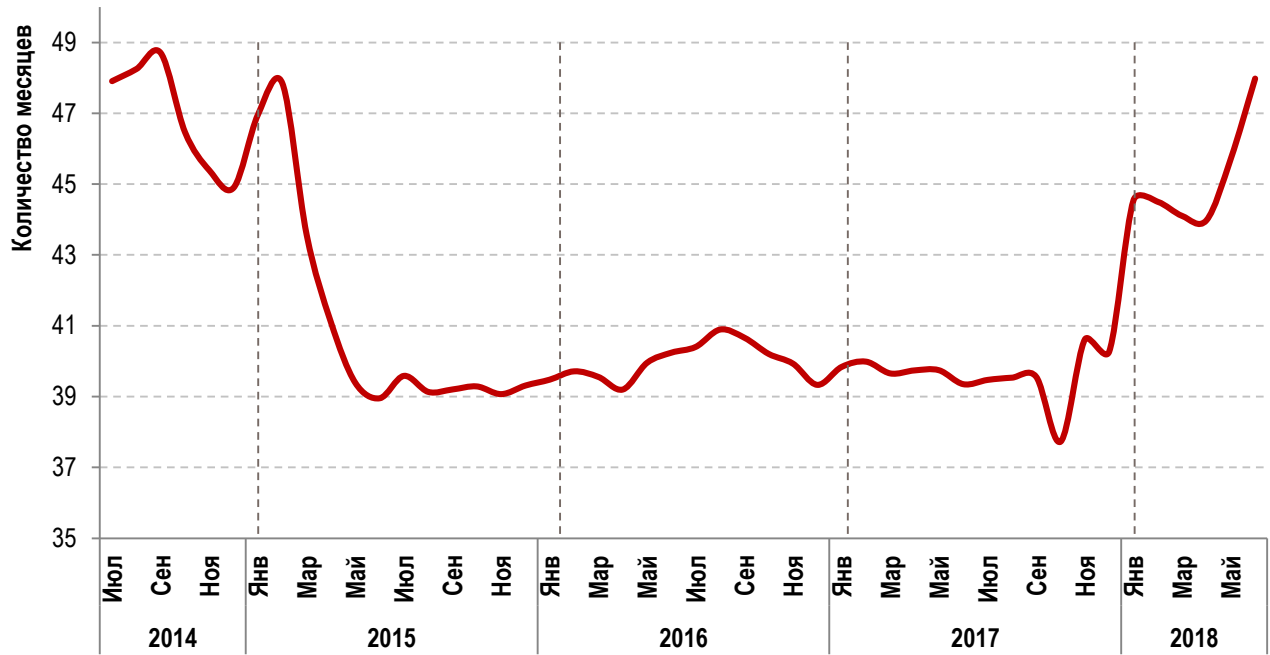
## Средний срок выданного кредита



## Средний срок выданного ипотечного кредита

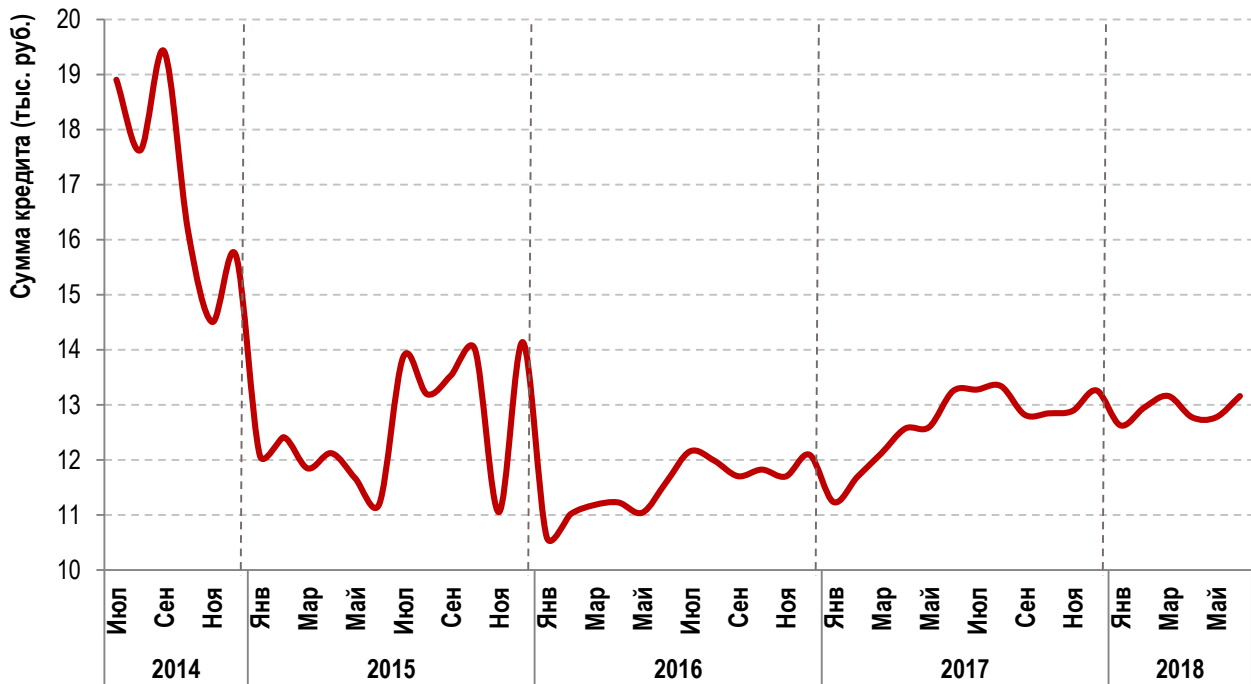


## Средний срок выданного автокредита

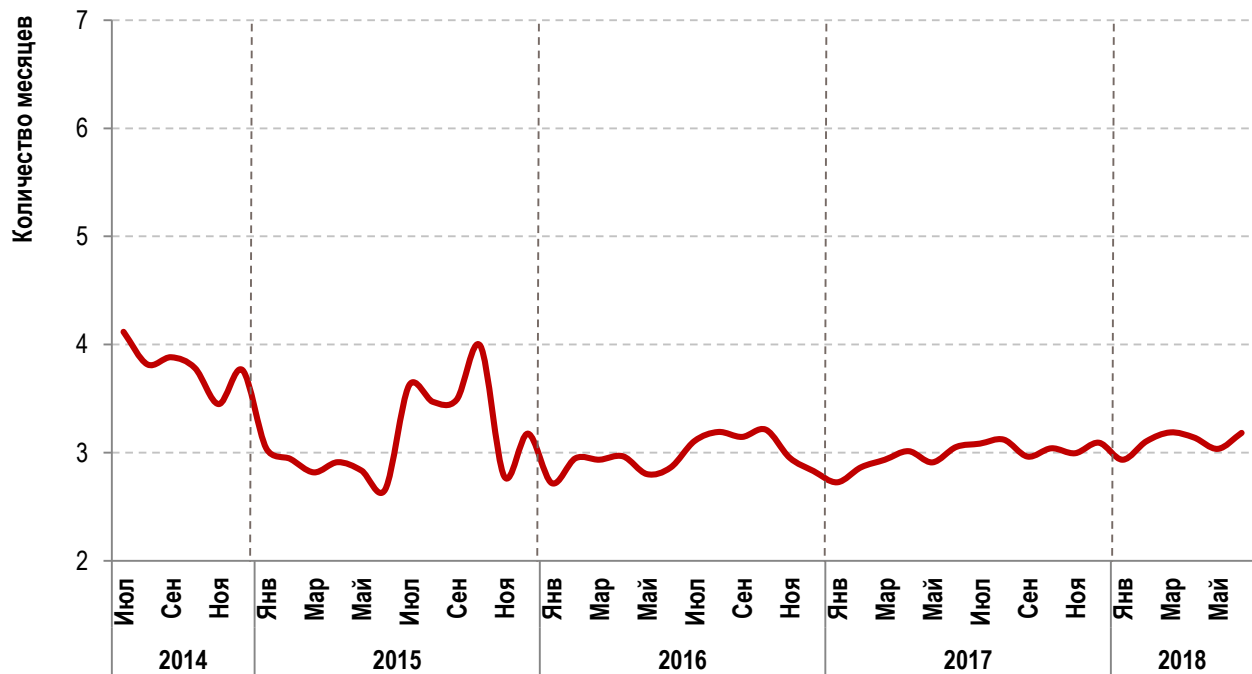


По продуктам микрофинансирования во 2-м квартале 2018 года по средней сумме и среднему сроку займа значимой динамики не наблюдается.

### Средняя сумма выданного МФО займа

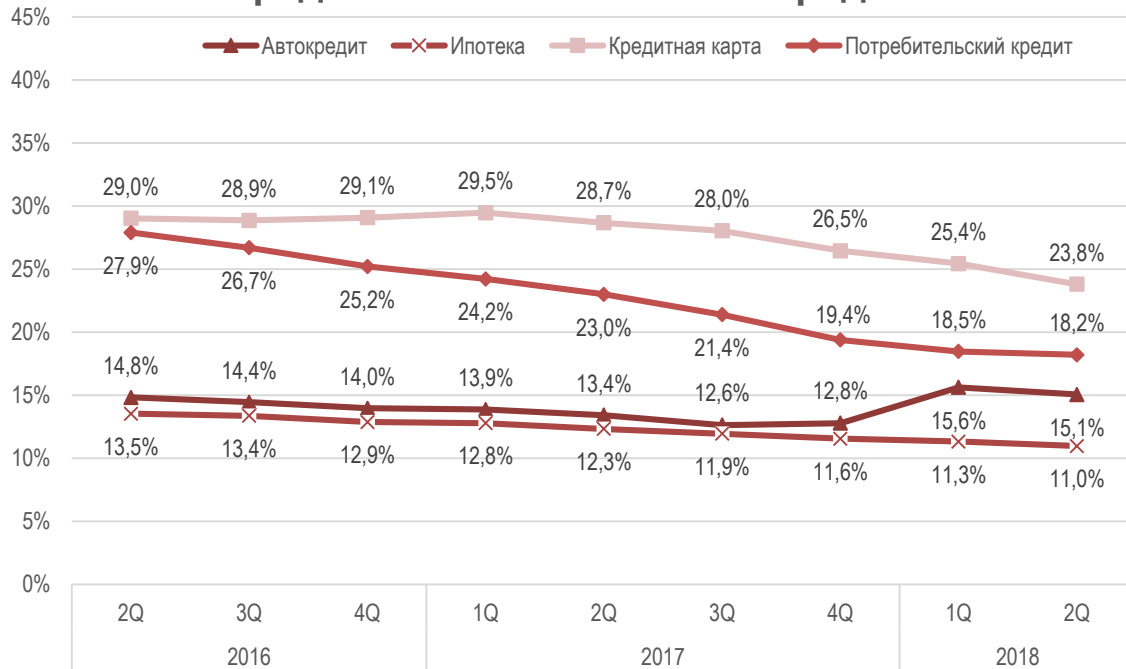


### Средний срок выданного МФО займа

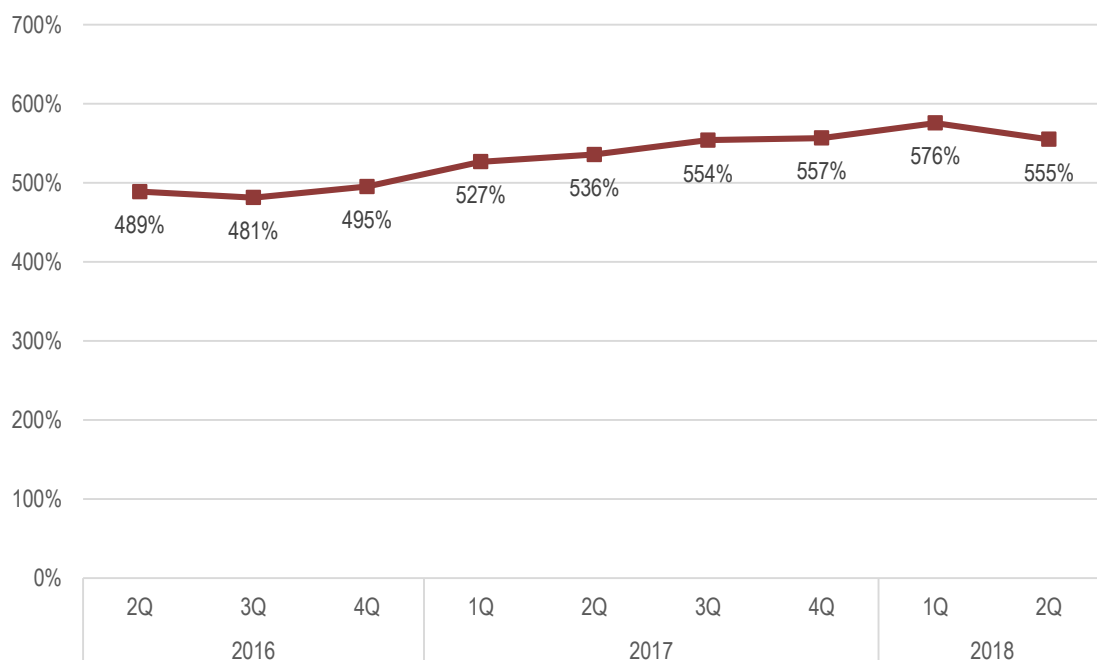


Во втором квартале 2018 года продолжилось снижение полной стоимости кредита по ипотечному кредитованию и кредитным картам. По продуктам автокредитования произошло небольшое снижение полной стоимости кредита после роста в 1-м квартале 2018 года.

### Средняя полная стоимость кредита



### Средняя полная стоимость кредита МФО



\* По методике Центрального Банка России

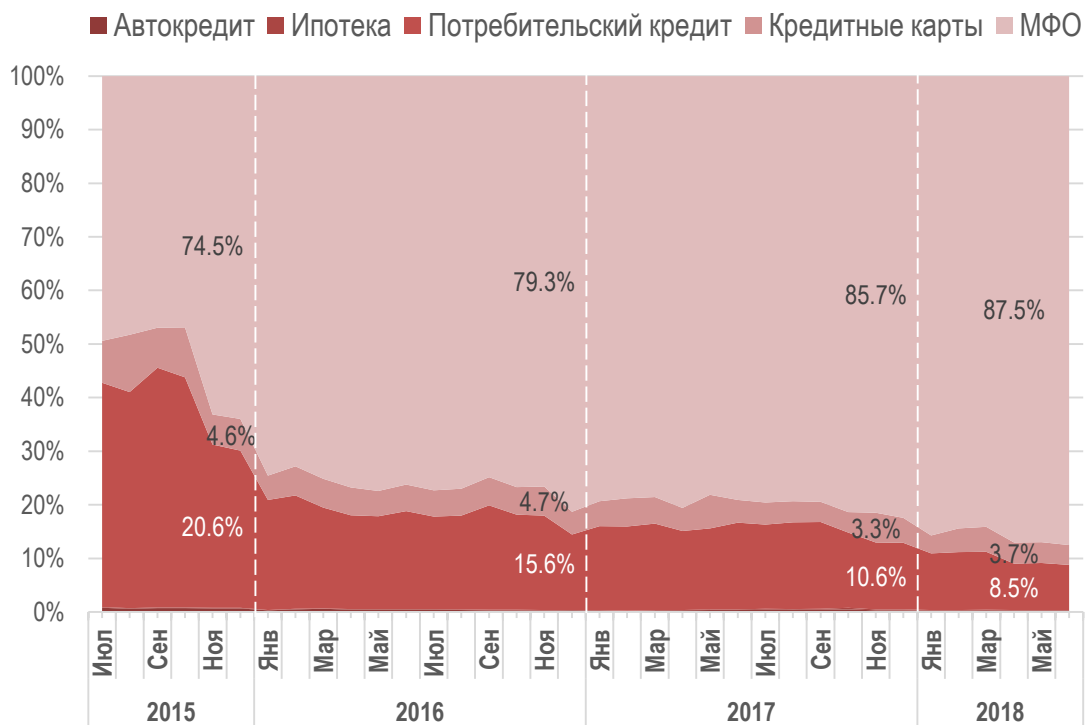
# Кредитный риск

## 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 2018 году большая часть подобных выдач приходится на микрофинансовые организации.

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



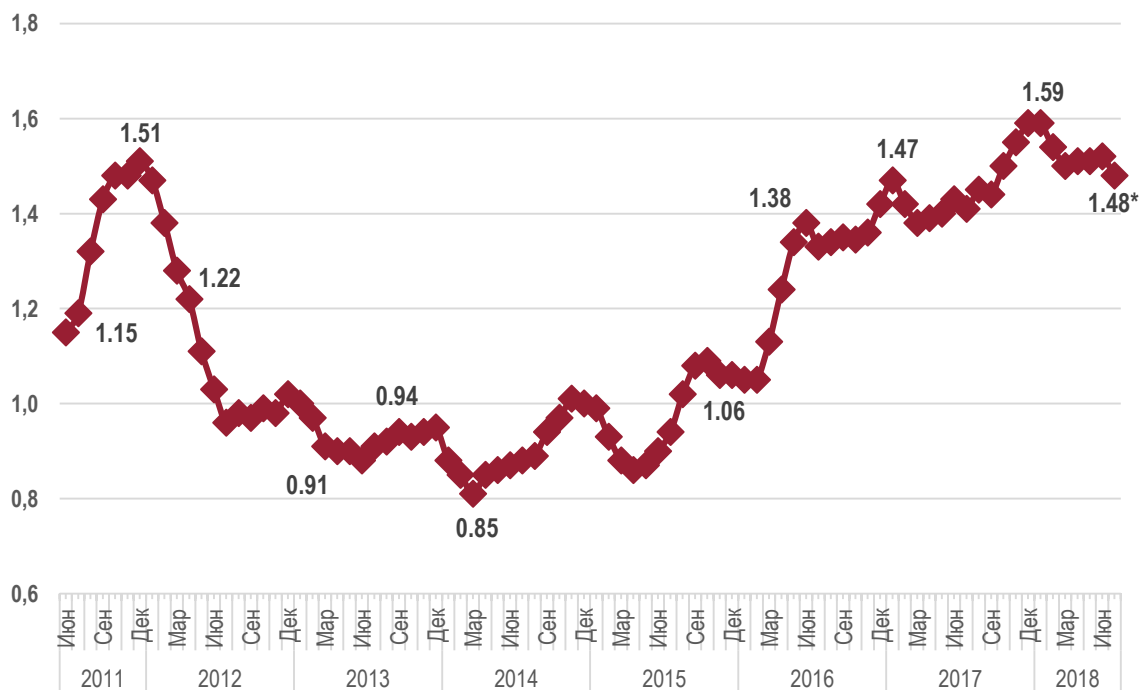
# Кредитный риск

## 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 во втором квартале 2018 года значения Индекса сохраняются.

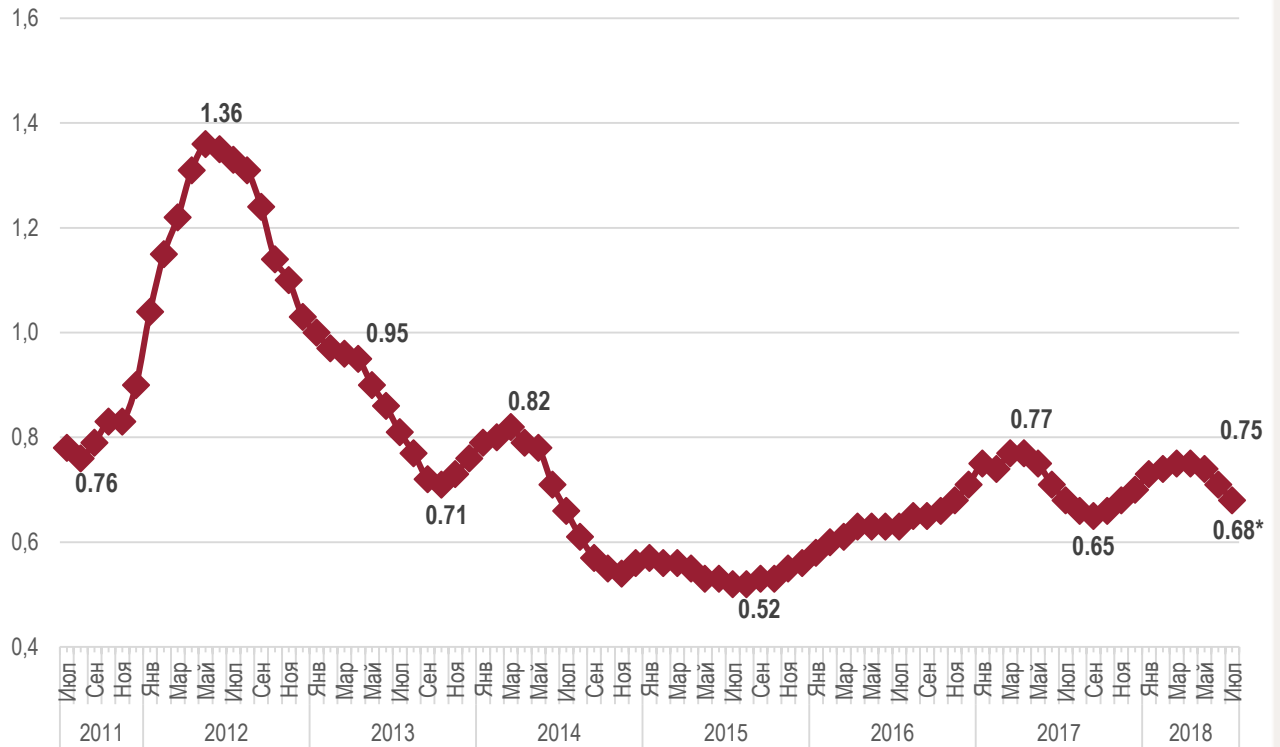
Банки - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax



\*прогноз Equifax

Для микрофинансовых организаций значения Индекса демонстрируют небольшое снижение.

### МФО - Индекс кредитной сознательности 2.0, Equifax

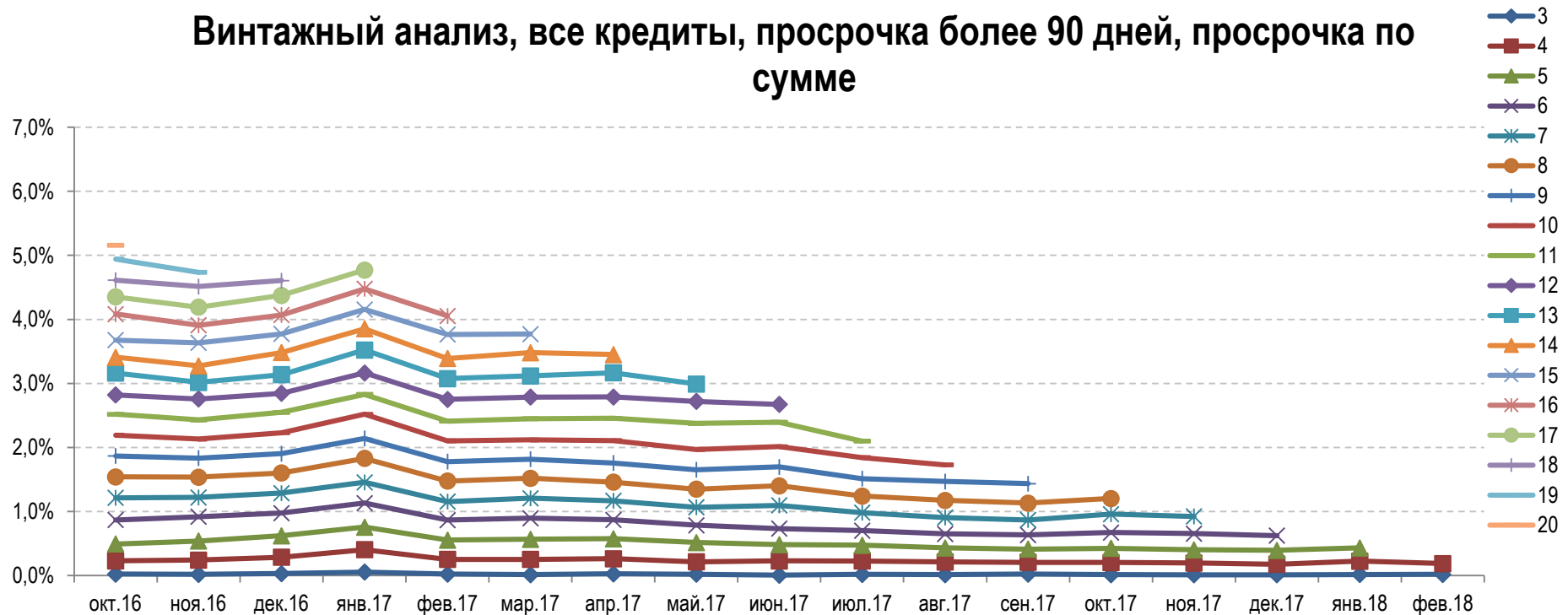


\*прогноз Equifax



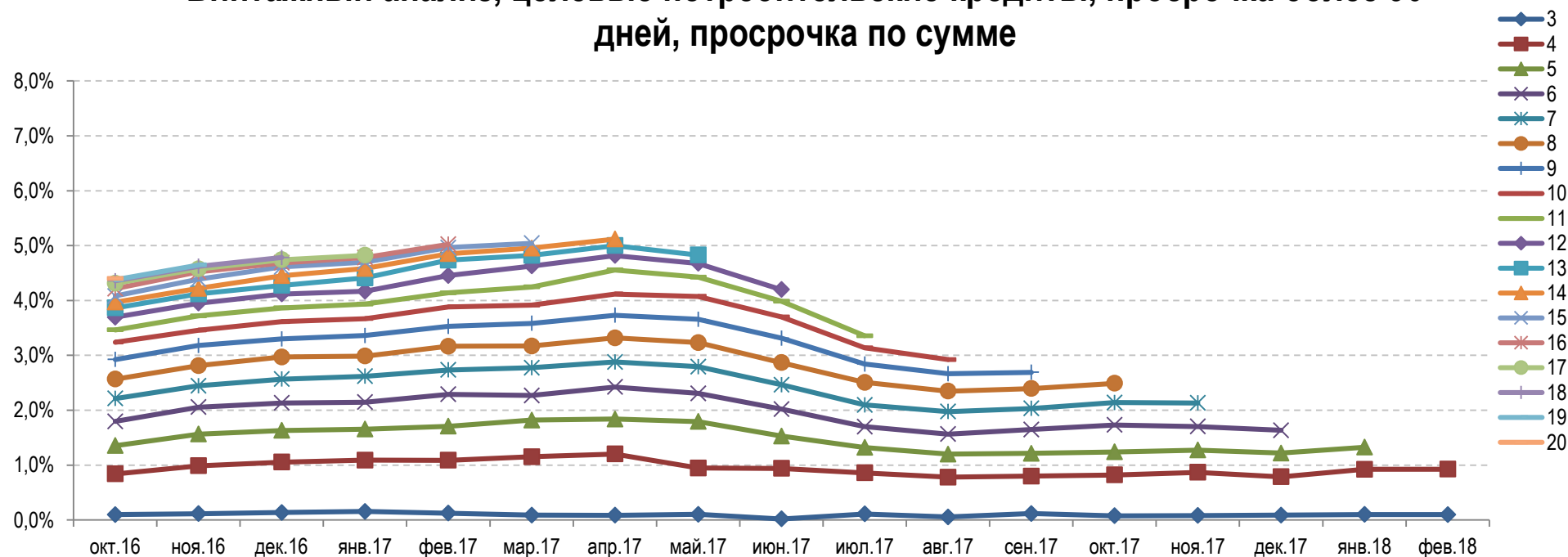
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи (горизонтальная ось) рассчитывается доля (вертикальная ось) безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле, сформированном за указанный 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 обязательств к общей сумме кредитов**.

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



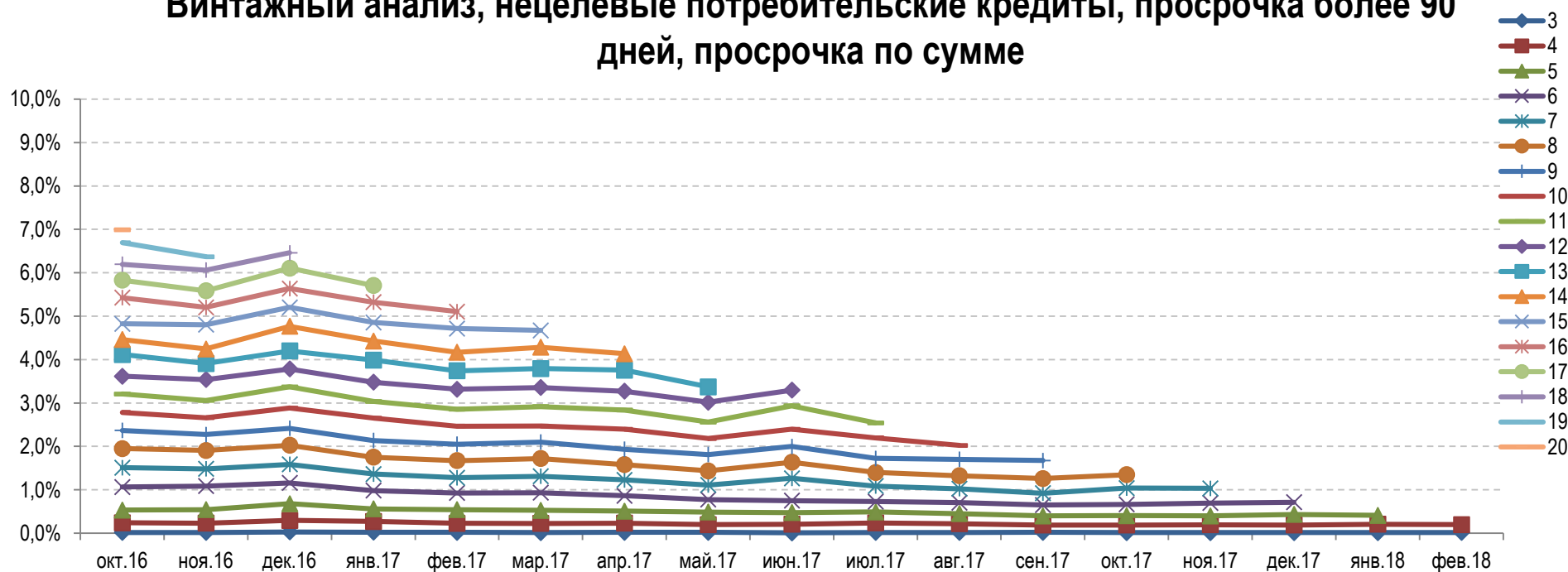
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	1.87%	1.83%	1.90%	2.14%	1.78%	1.82%	1.76%	1.65%	1.70%	1.51%	1.47%	1.44%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0.03%	0.07%	0.24%	-0.36%	0.04%	-0.06%	-0.11%	0.05%	-0.18%	-0.04%	-0.03%

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



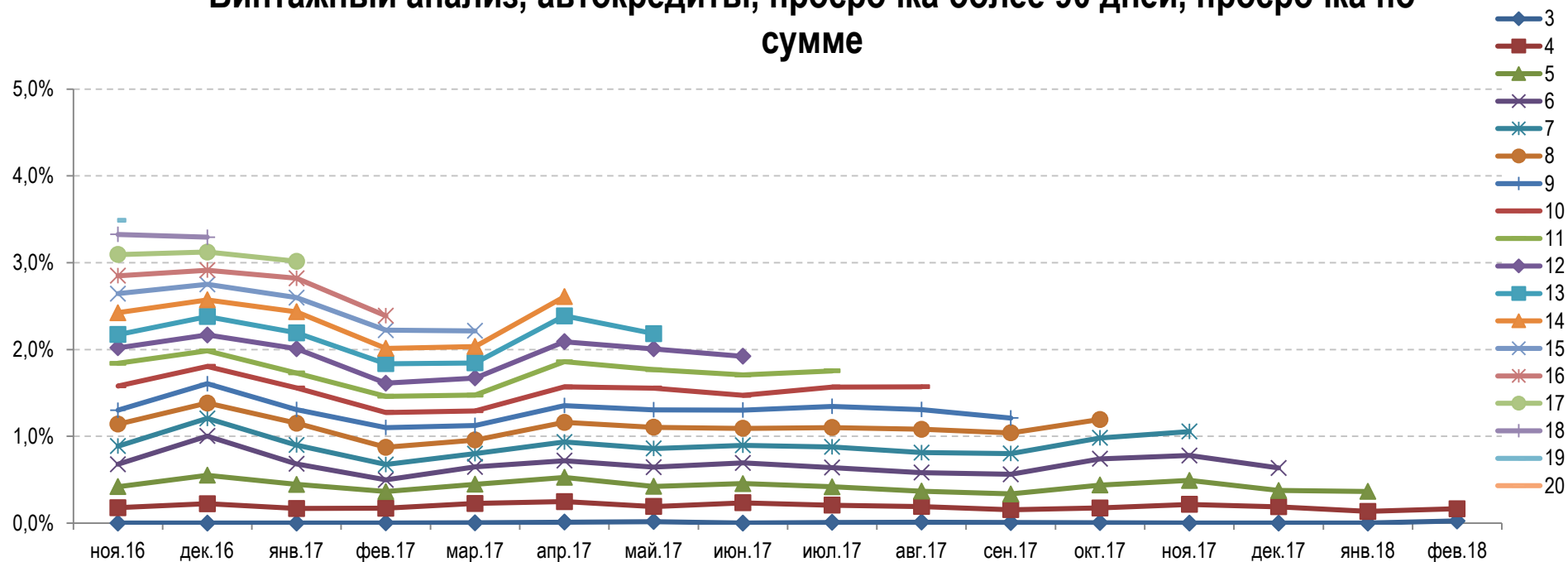
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	фев.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	2.92%	3.18%	3.30%	3.36%	3.53%	3.58%	3.73%	3.66%	3.31%	2.84%	2.66%	2.69%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.26%	0.12%	0.06%	0.17%	0.05%	0.15%	-0.07%	-0.34%	-0.47%	-0.18%	0.03%

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



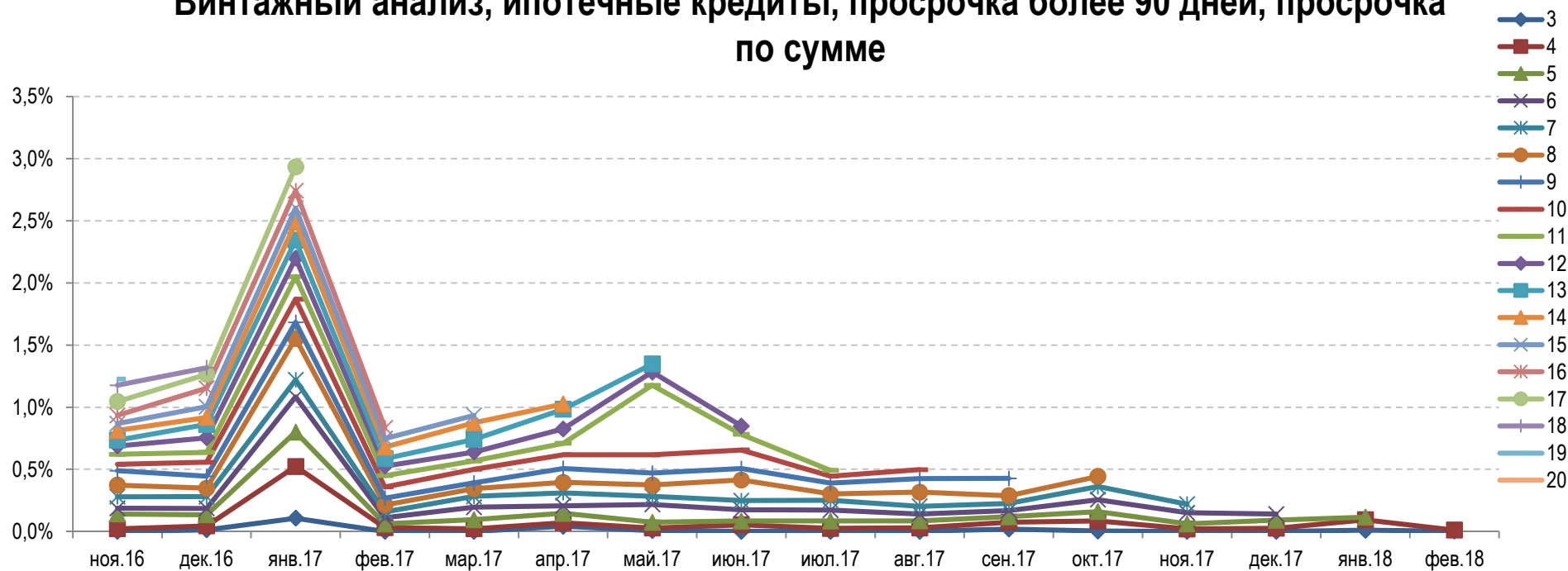
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	2.37%	2.27%	2.42%	2.14%	2.05%	2.10%	1.93%	1.81%	2.00%	1.72%	1.70%	1.68%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0.10%	0.14%	-0.28%	-0.09%	0.05%	-0.16%	-0.12%	0.19%	-0.28%	-0.02%	-0.03%

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



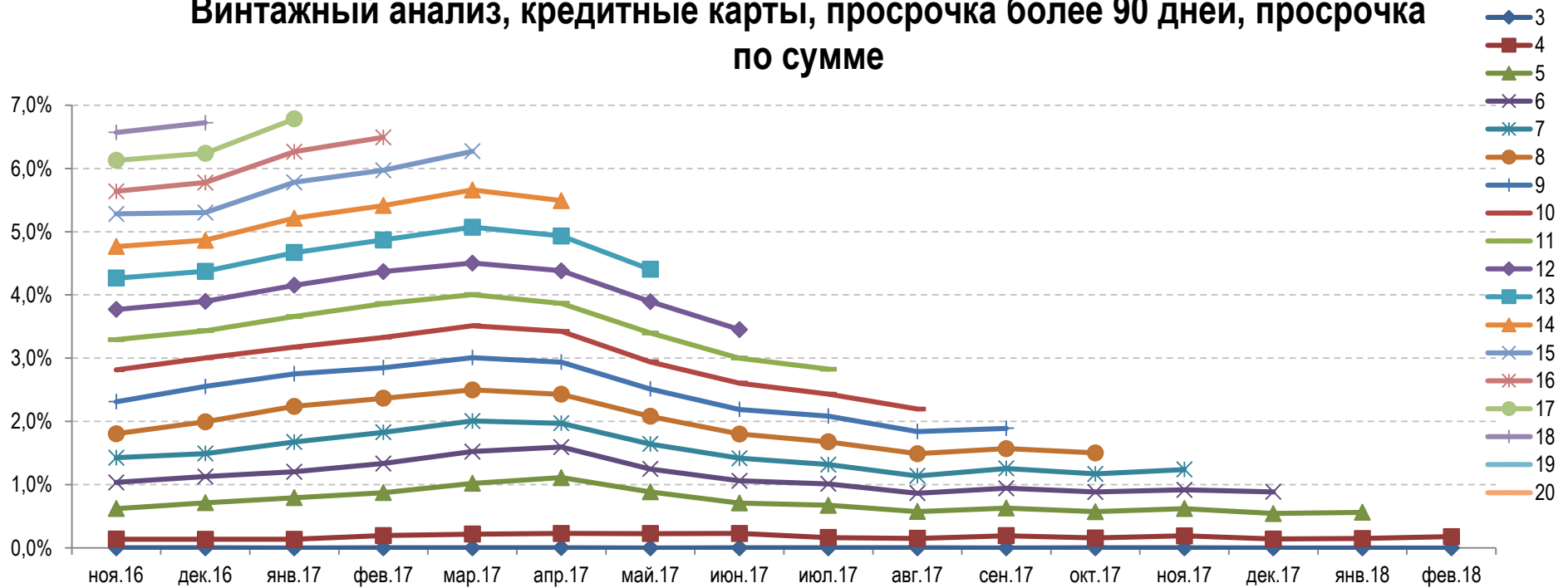
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	1.32%	1.30%	1.61%	1.31%	1.10%	1.12%	1.35%	1.30%	1.30%	1.34%	1.31%	1.21%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0.02%	0.31%	-0.30%	-0.21%	0.03%	0.23%	-0.05%	0.00%	0.04%	-0.04%	-0.10%

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



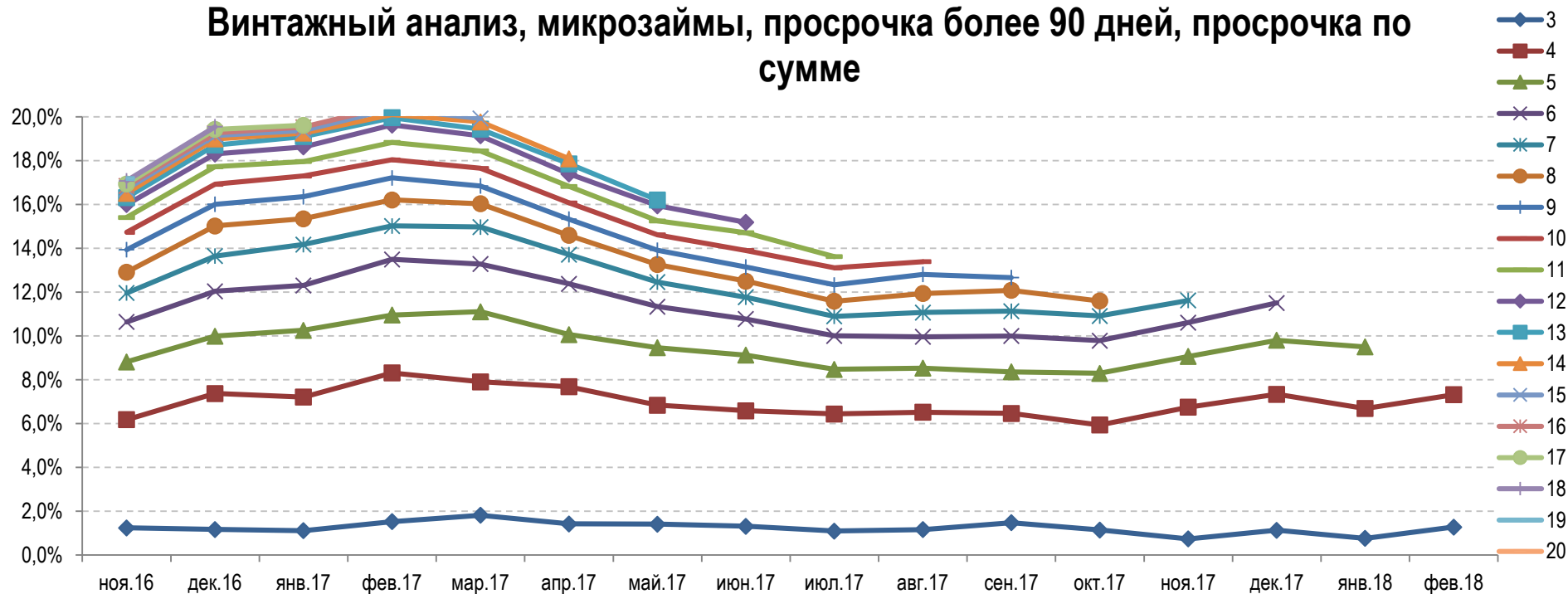
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	фев.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	0.51%	0.49%	0.44%	1.68%	0.27%	0.39%	0.51%	0.47%	0.51%	0.39%	0.43%	0.43%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0.02%	-0.04%	1.24%	-1.41%	0.12%	0.12%	-0.04%	0.04%	-0.12%	0.04%	0.00%

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



Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяцев	2.05%	2.31%	2.55%	2.75%	2.85%	3.01%	2.94%	2.51%	2.19%	2.08%	1.84%	1.89%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.26%	0.24%	0.20%	0.10%	0.16%	-0.07%	-0.42%	-0.32%	-0.11%	-0.24%	0.05%

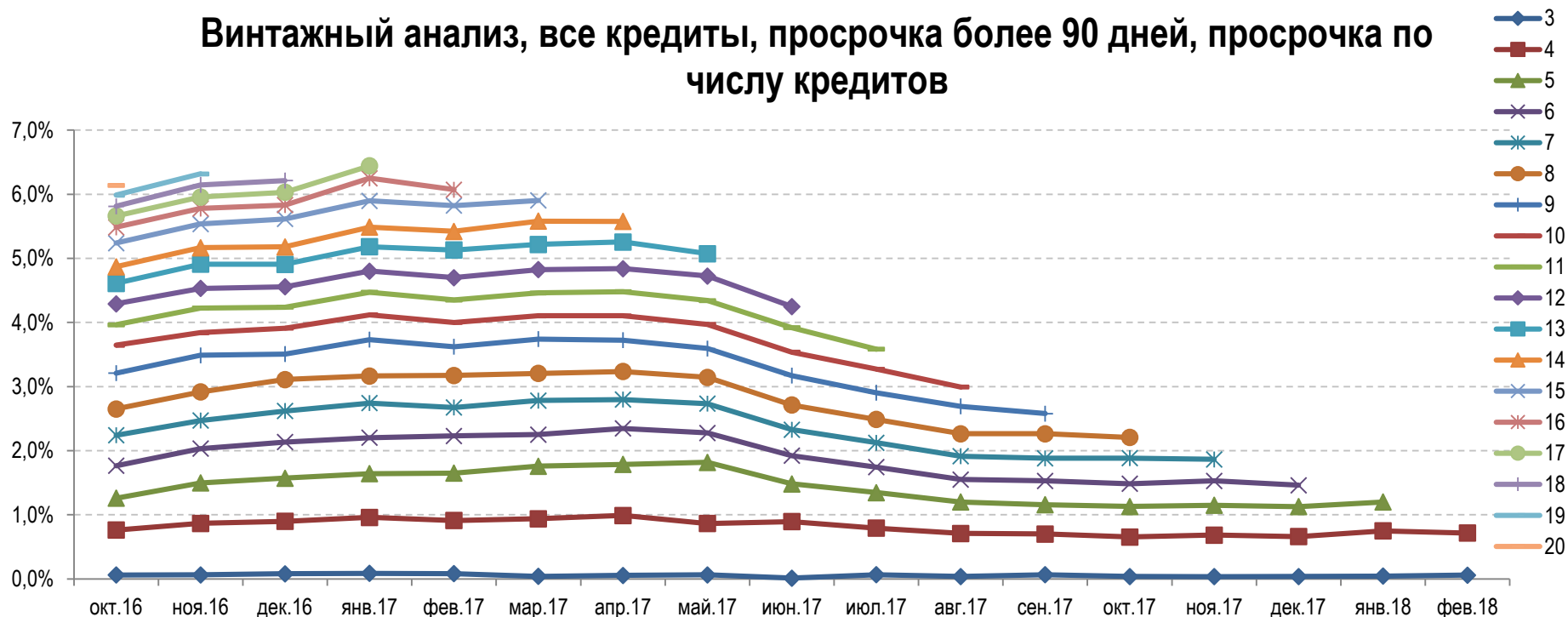
### Винтажный анализ, микрозаймы, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	фев.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	12.10%	13.94%	16.01%	16.36%	17.21%	16.85%	15.33%	13.92%	13.15%	12.33%	12.81%	12.66%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	1.84%	2.07%	0.35%	0.86%	-0.37%	-1.51%	-1.42%	-0.77%	-0.81%	0.48%	-0.15%

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 (просрочка 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 числу кредитов осуществляется как отношение количества кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу кредитов.

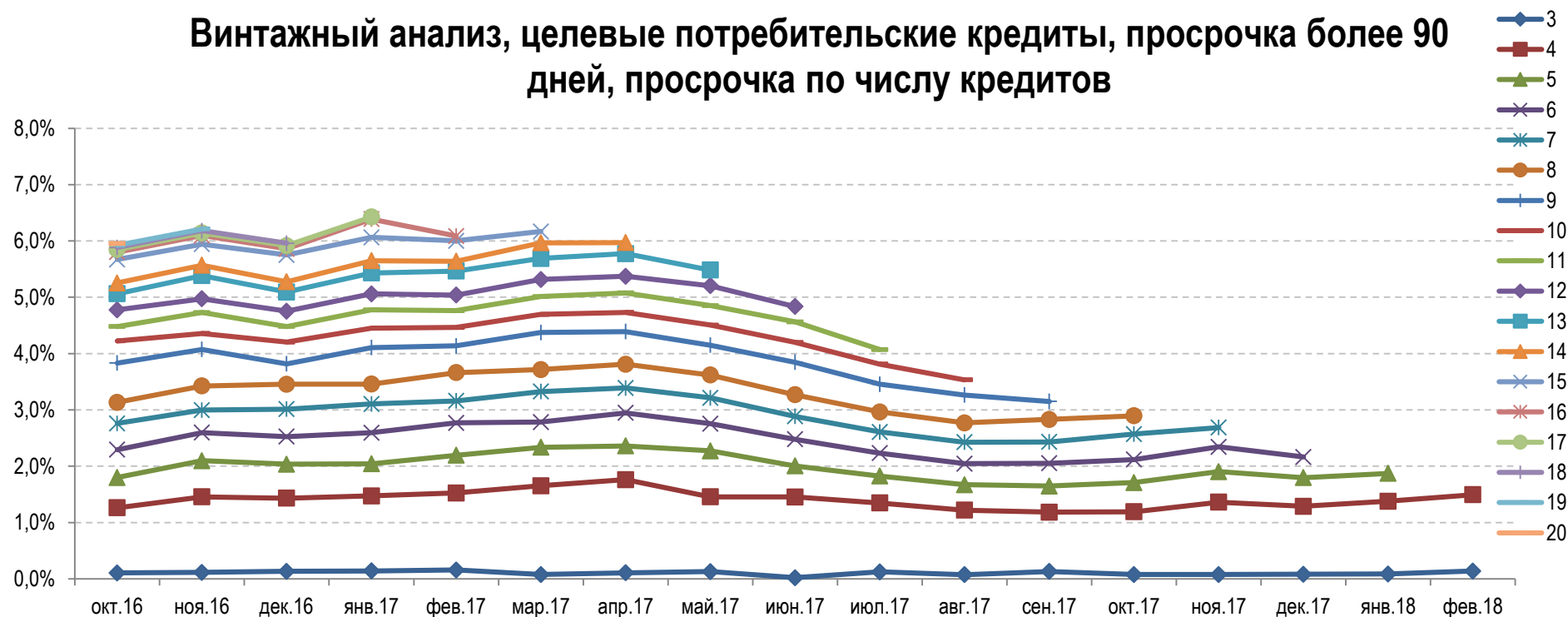
**Винтажный анализ, все кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов**



Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	3.21%	3.49%	3.51%	3.73%	3.62%	3.74%	3.72%	3.59%	3.17%	2.90%	2.69%	2.58%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.28%	0.02%	0.23%	-0.11%	0.12%	-0.02%	-0.13%	-0.42%	-0.27%	-0.21%	-0.11%

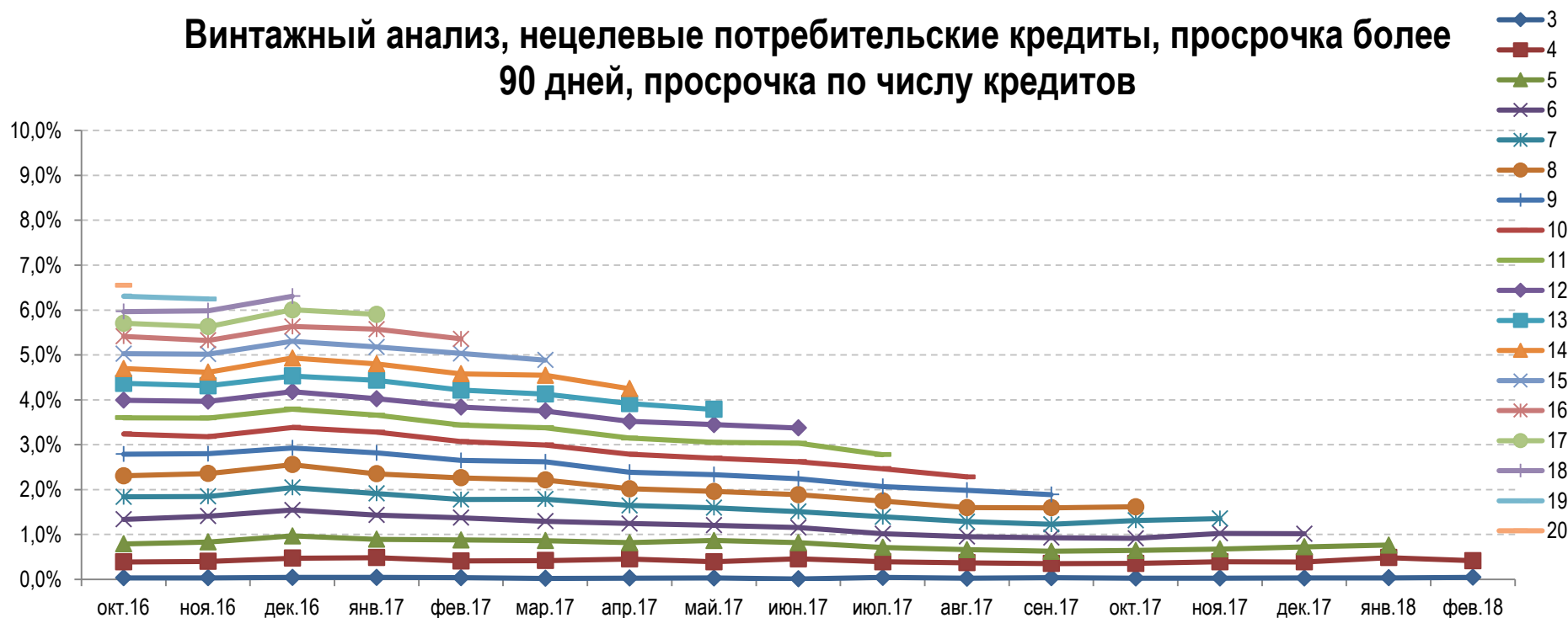


### Винтажный анализ, целевые потребительские кредиты, просрочка более 90 дней, просрочка по числу кредитов



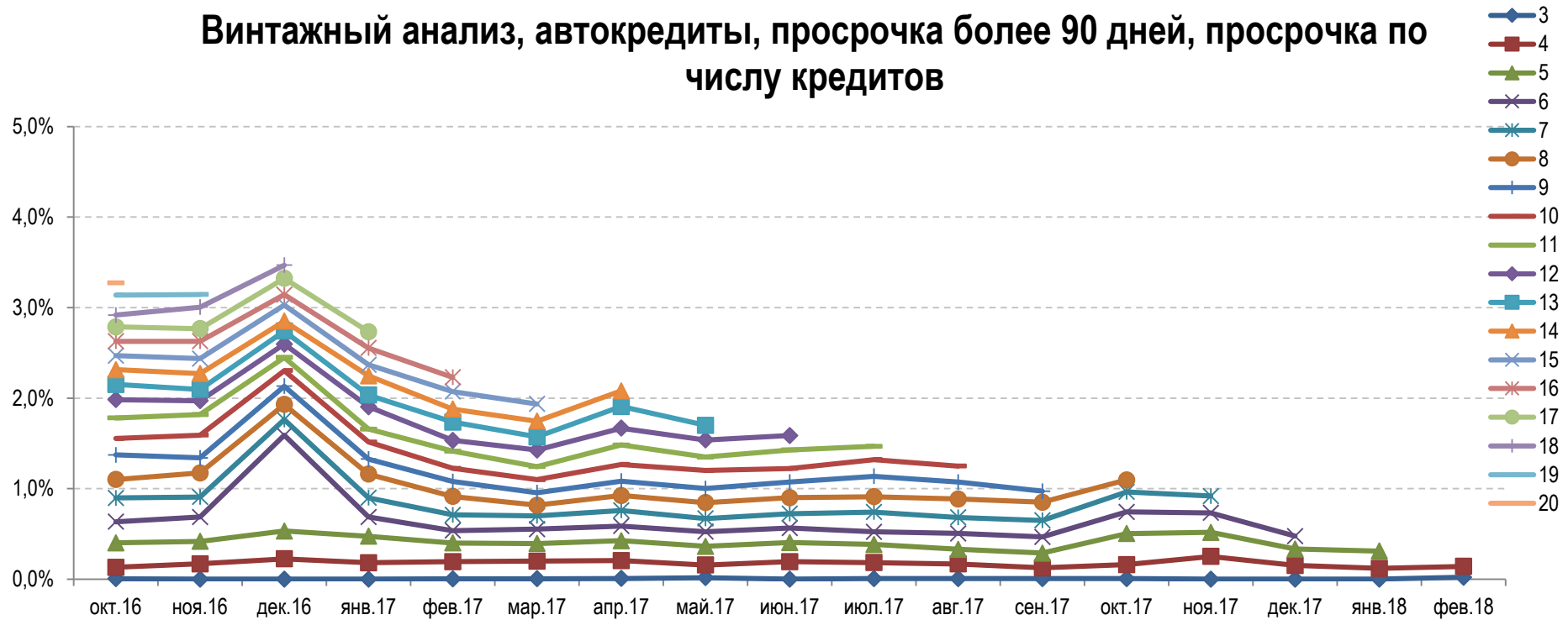
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	3.83%	4.07%	3.82%	4.11%	4.14%	4.37%	4.39%	4.15%	3.85%	3.46%	3.26%	3.15%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.24%	-0.25%	0.29%	0.03%	0.24%	0.02%	-0.24%	-0.30%	-0.39%	-0.19%	-0.11%

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



Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	2.79%	2.80%	2.93%	2.82%	2.65%	2.62%	2.39%	2.33%	2.24%	2.07%	1.98%	1.89%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.01%	0.13%	-0.11%	-0.17%	-0.03%	-0.23%	-0.06%	-0.09%	-0.17%	-0.08%	-0.10%

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



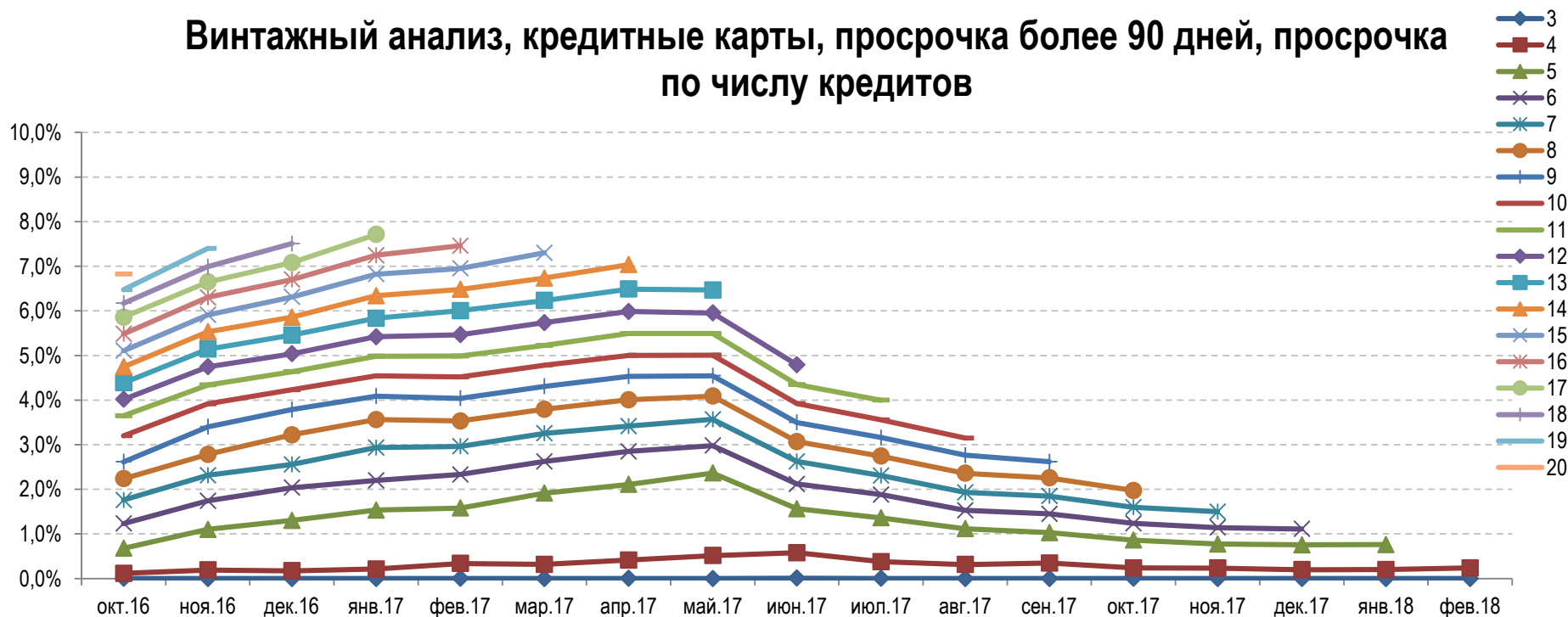
Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	февр.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	1.37%	1.34%	2.13%	1.33%	1.08%	0.96%	1.08%	1.00%	1.07%	1.14%	1.07%	0.97%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0.03%	0.79%	-0.80%	-0.25%	-0.12%	0.13%	-0.08%	0.07%	0.06%	-0.06%	-0.10%

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



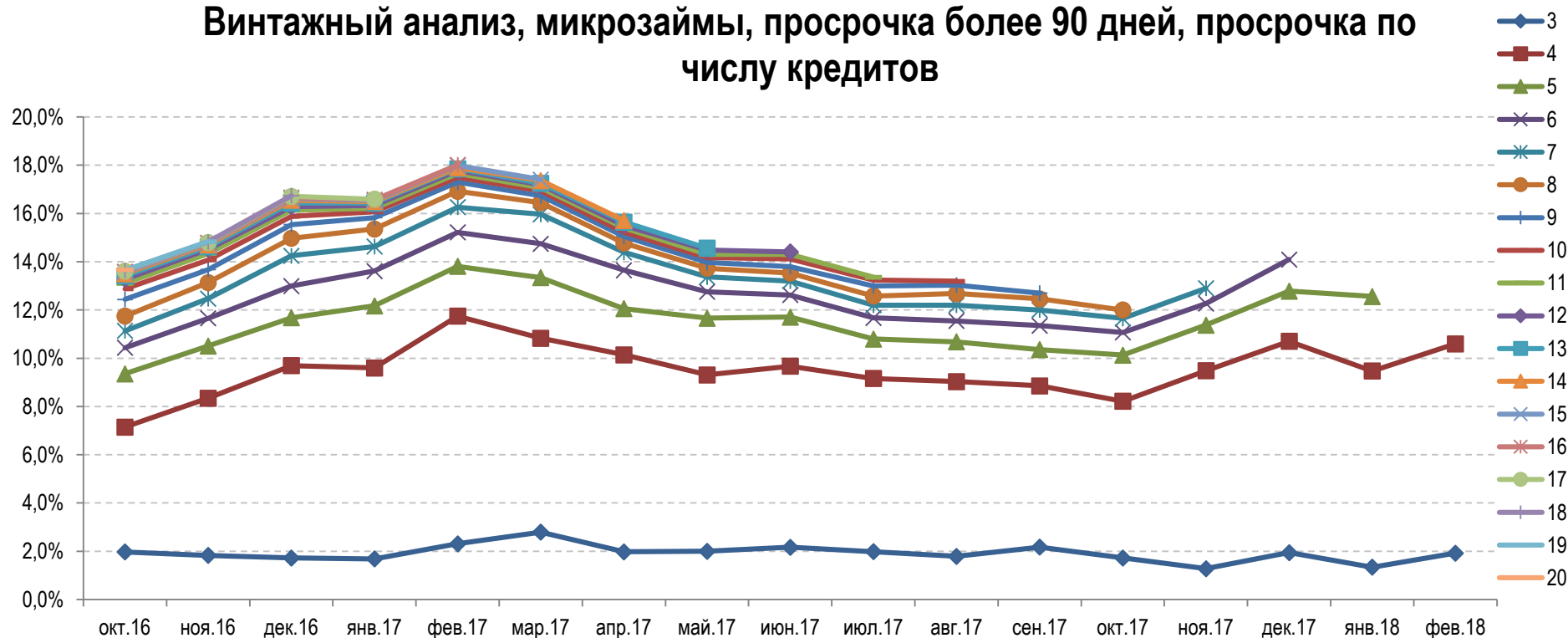
Поколение	окт. 16	ноя. 16	дек. 16	январ. 17	февр. 17	мар. 17	апр. 17	май. 17	июн. 17	июл. 17	авг. 17	сен. 17
Просрочка на 9 месяце	0.37%	0.38%	0.34%	0.84%	0.23%	0.29%	0.32%	0.32%	0.35%	0.34%	0.37%	0.44%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.01%	-0.04%	0.49%	-0.60%	0.05%	0.03%	0.00%	0.03%	-0.01%	0.03%	0.06%

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



Поколение	окт.16	ноя.16	дек.16	январ.17	фев.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17
Просрочка на 9 месяце	2.62%	3.40%	3.79%	4.09%	4.04%	4.31%	4.53%	4.54%	3.50%	3.16%	2.76%	2.62%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0.78%	0.39%	0.30%	-0.05%	0.27%	0.23%	0.01%	-1.04%	-0.34%	-0.40%	-0.15%

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



Поколение	окт. 16	ноя. 16	дек. 16	январ. 17	фев. 17	мар. 17	апр. 17	май. 17	июн. 17	июл. 17	авг. 17	сен. 17
Просрочка на 9 месяце	12.44%	13.67%	15.54%	15.83%	17.30%	16.74%	15.05%	13.97%	13.80%	13.00%	13.03%	12.70%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	1.24%	1.87%	0.29%	1.47%	-0.56%	-1.69%	-1.08%	-0.18%	-0.80%	0.03%	-0.33%

**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)