



Аналитические отчёты

Обзор рынка розничного кредитования в России

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

Временной горизонт

В качестве стартовой точки отчётов, показывающих динамику показателя с течением времени, мы выбрали 1 января 2011 года. Особый акцент был сделан на текущем состоянии розничного кредитного портфеля.

Количественные показатели

Обзор содержит отчёты, характеризующие динамику роста кредитного портфеля, такие как: «Количество и Объём выданных кредитов», «Среднее количество активных кредитов на одного заёмщика», «Распределение заёмщиков по числу активных контрактов».

В четвертом квартале 2014 года темп выдач новых кредитов резко снизился. Исключение составили ипотечные кредиты, которые, несмотря на замедление темпов выдачи в ноябре 2014 года, стремительно выросли в декабре. Объёмы выдач по кредитам, не обеспечиваемым залогом, в последнем квартале 2014 года значительно снизились и достигли уровня начала 2011 года. В целом выдачи 2014 года в количестве и в объёмах уступают выдачам 2012 и 2013 годов.

Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита» и «Средний срок выданного кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели. Сейчас показатель «Средняя сумма выданного кредита» вырос по отношению к своему сезонному весеннему пику и находится на исторически беспрецедентно высоком уровне. Данная тенденция может быть связана с тем, что по мере того как происходит приостановка выдачи беззалоговых кредитов, а значит и сокращение средней суммы выдаваемых кредитов, наблюдается сильный рост залогового кредитования (ипотека, автокредиты), что резко увеличивает среднюю сумму кредита.

Показатель «Средний срок выданного кредита» в целом по всем кредитам растёт, что обусловлено ростом уровня выдач по ипотеке. При этом наблюдается снижение среднего срока по беззалоговым типам кредитов, а также по автокредитованию, что может объясняться тем, что банки опасаются выдавать кредиты на долгий срок в связи с нестабильностью курса рубля и неопределённостью в темпах инфляции.

Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности, Equifax» оценивает уровень риска всего розничного рынка кредитования РФ – меньшему значению Индекса соответствует больший уровень риска. В ноябре 2014 года Индекс достиг небывало низкой отметки. Индекс немного отыграл свои позиции в декабре, но, тем не менее, продолжает находиться в районе своего исторического минимума. Свое негативное давление на индекс оказывает и снижение темпа выдач новых кредитов – сейчас темп роста просроченной задолженности превышает темп роста выдач новых кредитов и доля просрочки в портфелях растёт. Кредитный риск в данном обзоре также представлен винтажным анализом в разбивке по различным типам кредитов.

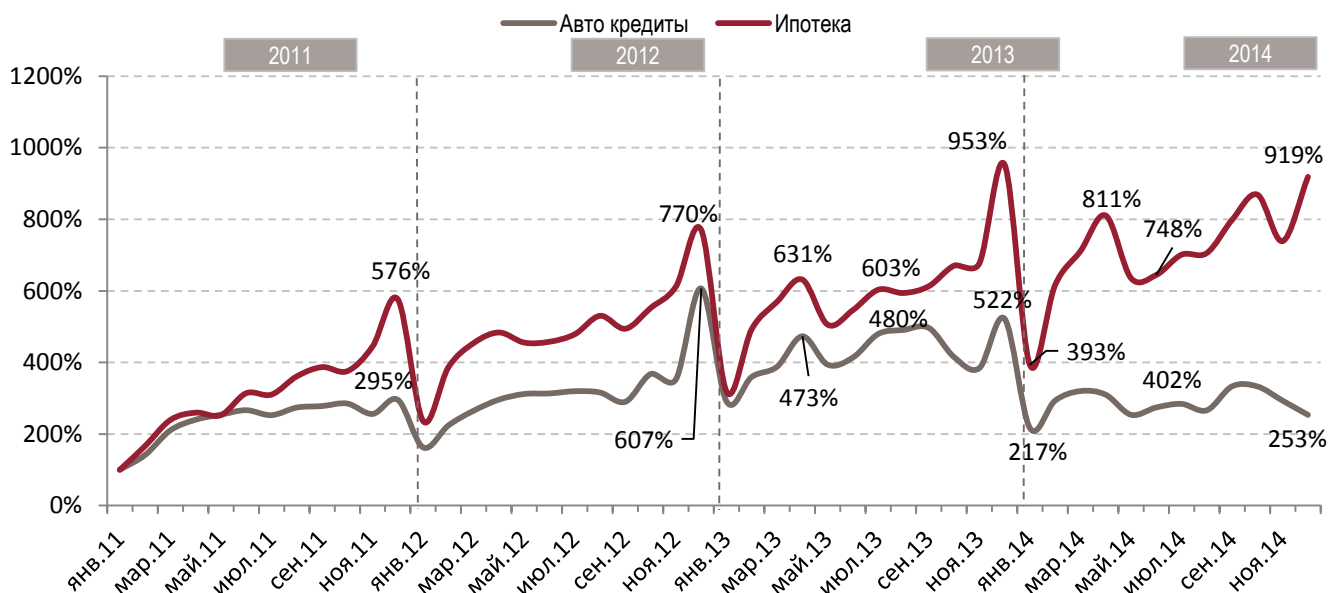
*База данных БКИ Эквифакс на 31.12.2014 насчитывает 165 миллионов кредитных историй

Количественные показатели

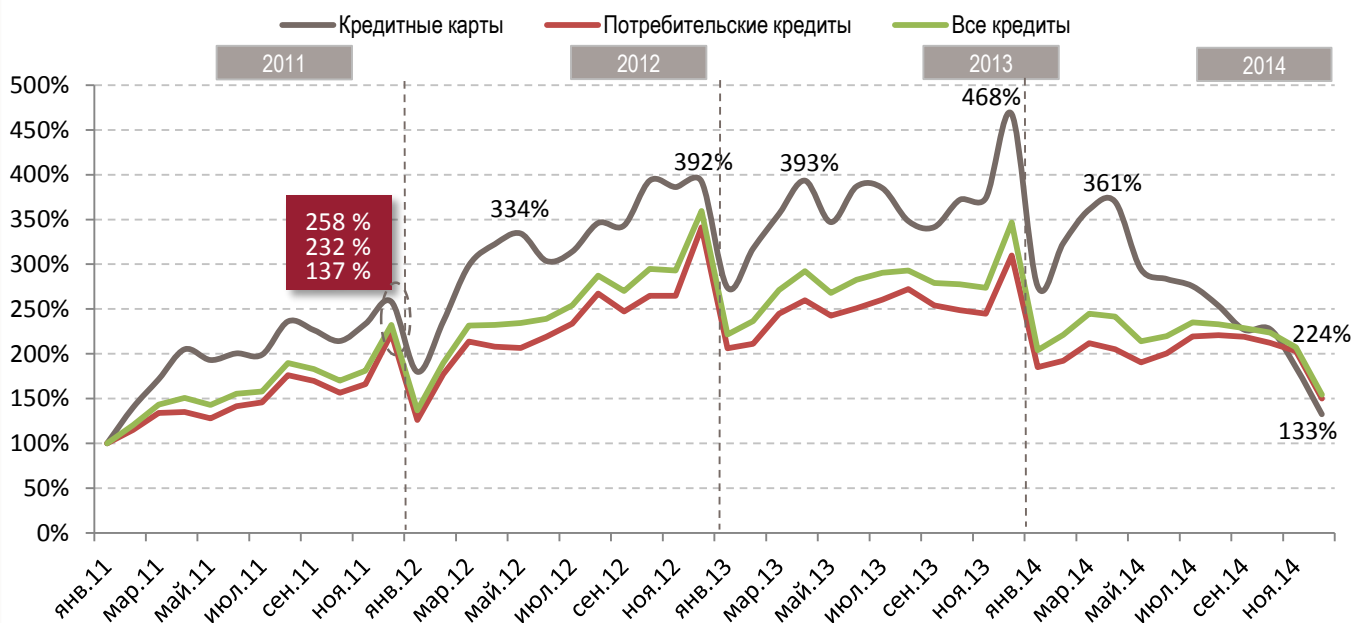
Темпы роста кредитования

В отличие от предыдущих годов, показывающих в своих последних кварталах сезонные всплески кредитования, четвертый квартал 2014 года так и не смог изменить тенденцию, начатую в мае 2014 года, и завершил год значительным снижением темпов кредитования. Особенно заметной тенденция замедления роста кредитования оказалась в массовых сегментах (потребительские кредиты, кредитные карты), составляющих большую часть кредитных портфелей большинства банков. Динамику, уступающую росту 2013 года, показали и кредиты на покупку автомобилей. Единственной сферой кредитования, которая продолжила расти, осталась сфера ипотечных кредитов.

Количество выданных кредитов, штук

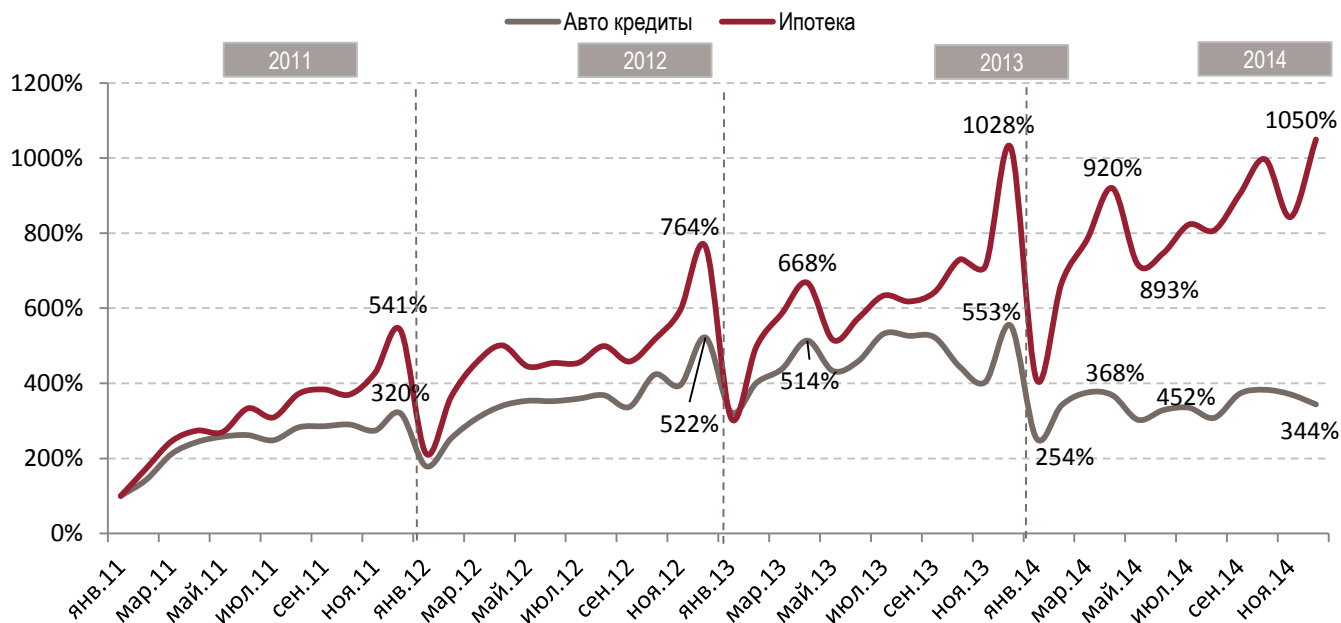


Количество выданных кредитов, штук

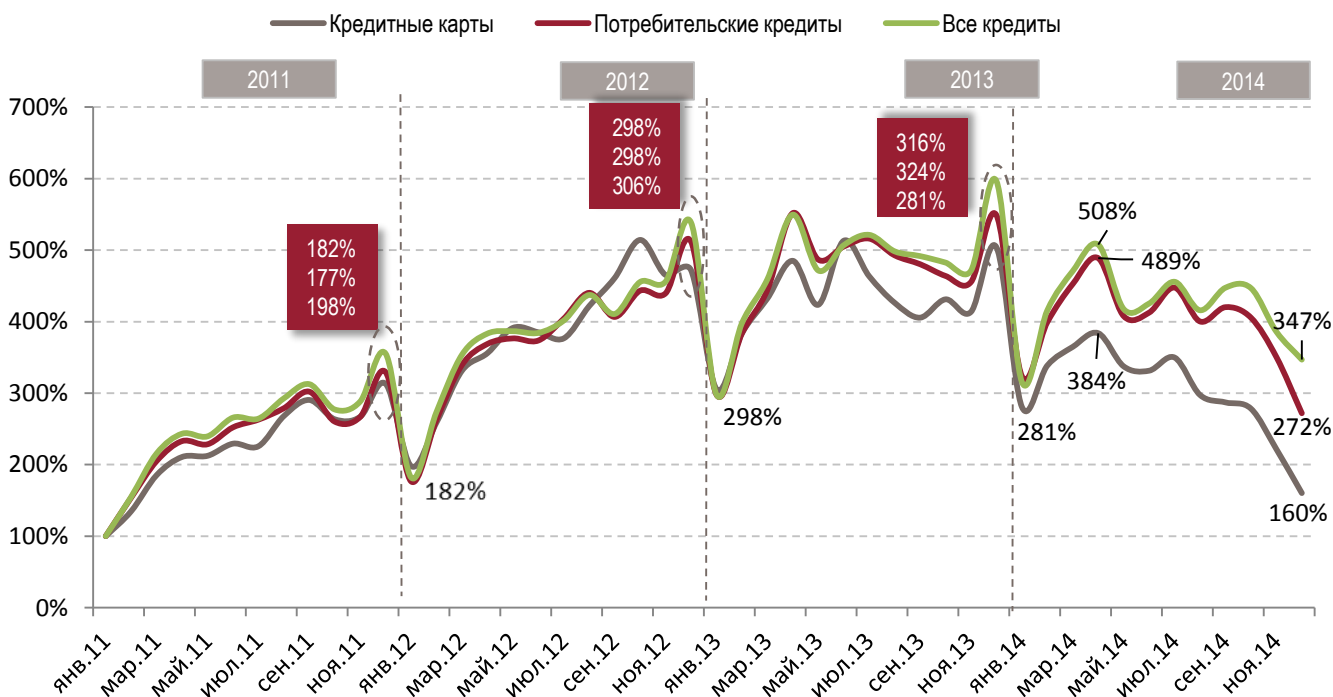


Объем выдач по ипотеке немного превысил исторический максимум, достигнутый в декабре 2013 года. По остальным типам кредитов объемы выдач резко упали и приблизились к уровню начала 2011 года. Это объясняется крайней рискованностью выдачи не обеспеченных залогом кредитов. Доля ипотеки в новых выдачах в декабре 2014 года превысила 33% от общего объема выданных кредитов, что на 11,5% больше показателя прошлого квартала. Доля потребительских кредитов в объемах выдач значительно сократилась – они потеряли около 10 % своего присутствия в кредитном портфеле банков. При этом сохранилось прежнее количество выдаваемых потребительских ссуд, что означает уменьшение средней суммы таких кредитов.

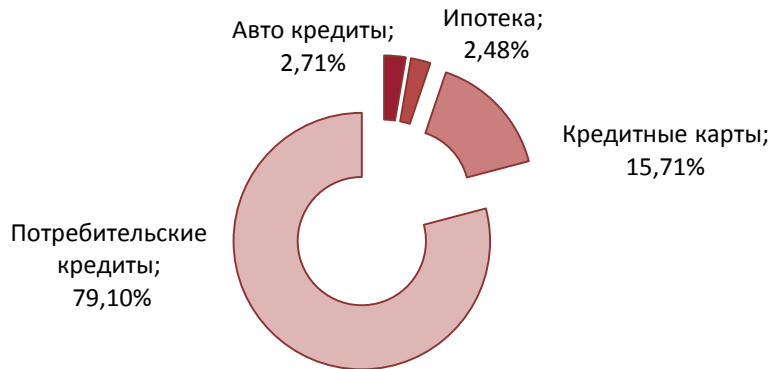
Объём выданных кредитов



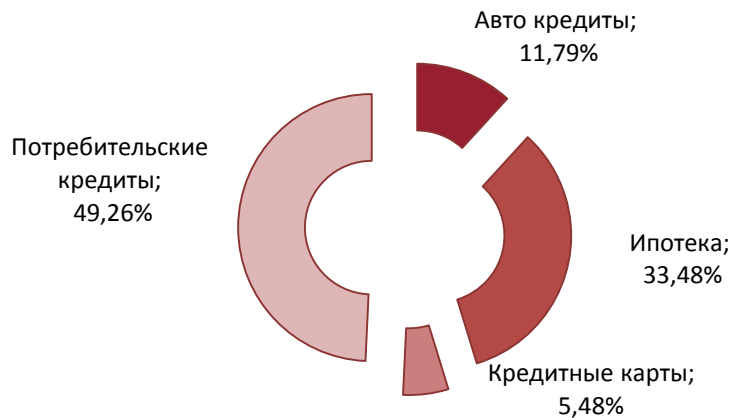
Объём выданных кредитов



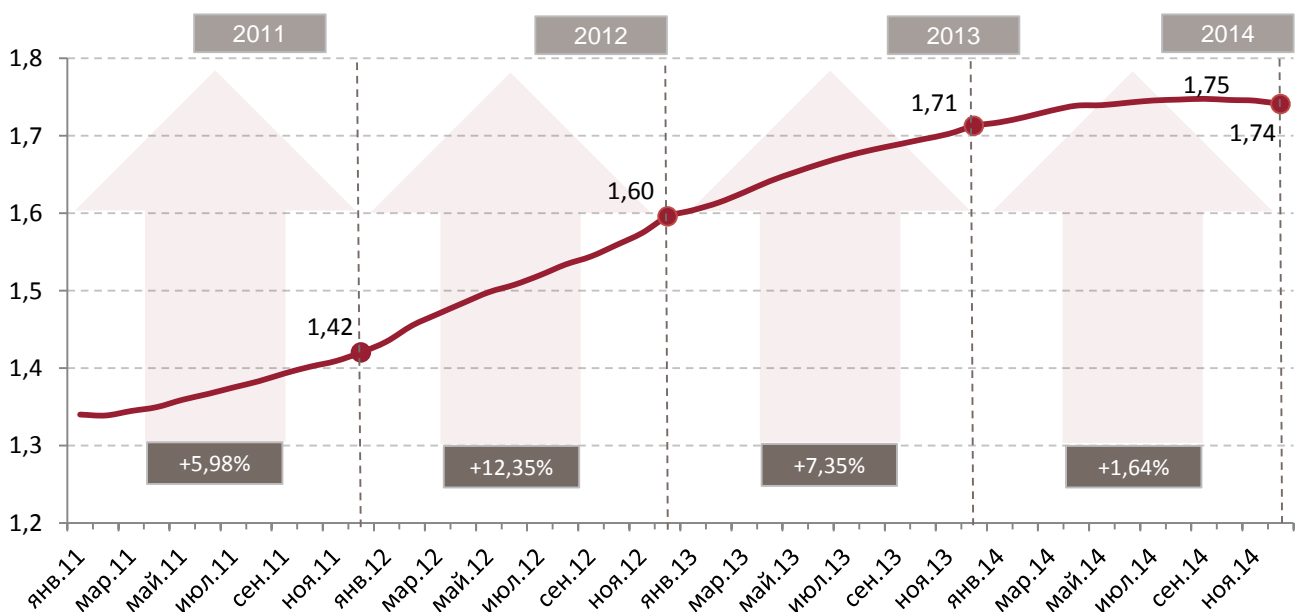
Распределение новых кредитов, по количеству, декабрь 2014



Распределение новых кредитов, по сумме кредита, декабрь 2014

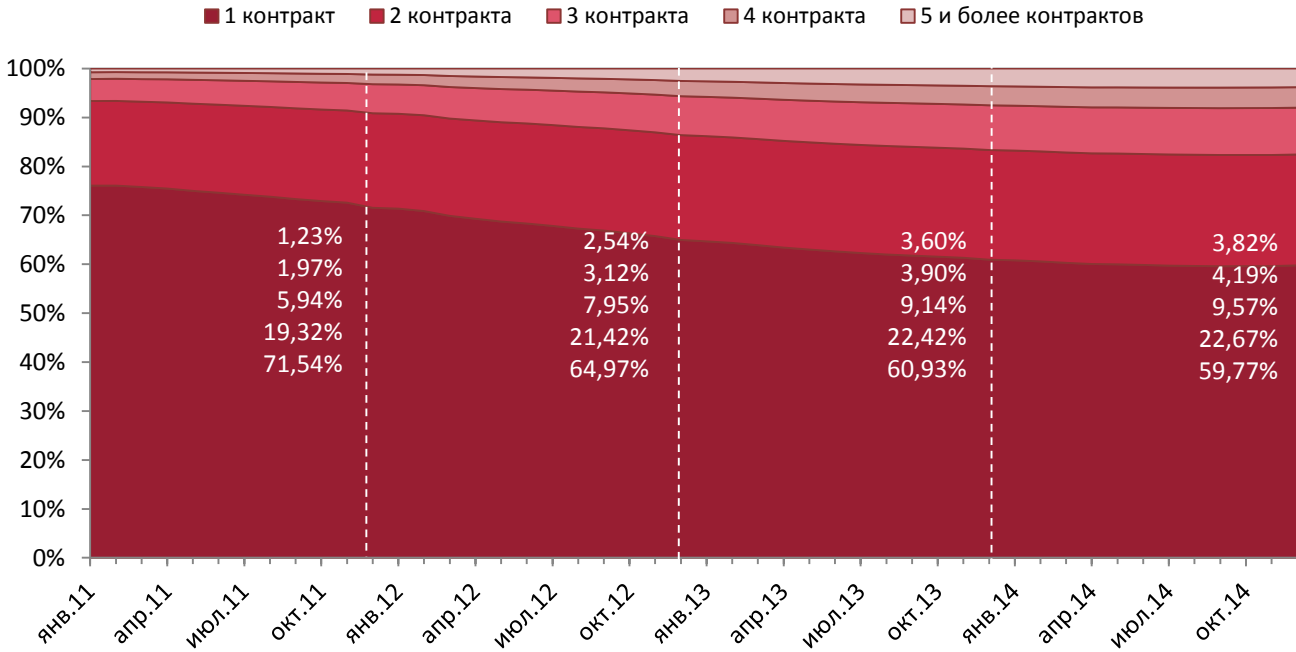


Число активных кредитов на клиента

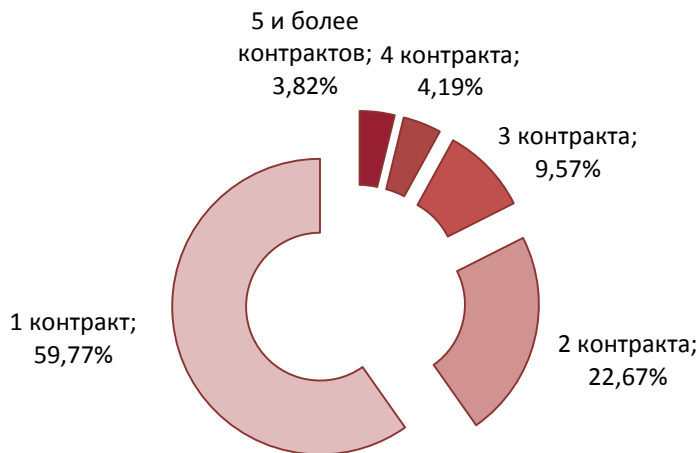


В четвертом квартале 2014 года показатель «Среднее число активных кредитов на клиента», после достижения исторического максимума в сентябре 2014, начал снижаться. При этом доля россиян, имеющих два и более активных контракта, продолжила расти.

Распределение клиентов по числу активных контрактов



Распределение клиентов по числу активных контрактов (декабрь 2014)



Качественные показатели

Структура кредитного портфеля

Средняя сумма выдаваемых кредитов сильно выросла благодаря росту доли ипотеки на рынке кредитов. Рост средней суммы также объясняется увеличением средней суммы автокредитов, показавших в четвертом квартале 2014 года резкий рост до небывалых высот, что можно связать с готовностью россиян брать более дорогие кредиты ввиду уменьшения ценности денег. Потребительские же кредиты банки предпочитают выдавать на сумму, в среднем несколько меньшую чем ранее.

Средняя сумма выданного кредита, рублей

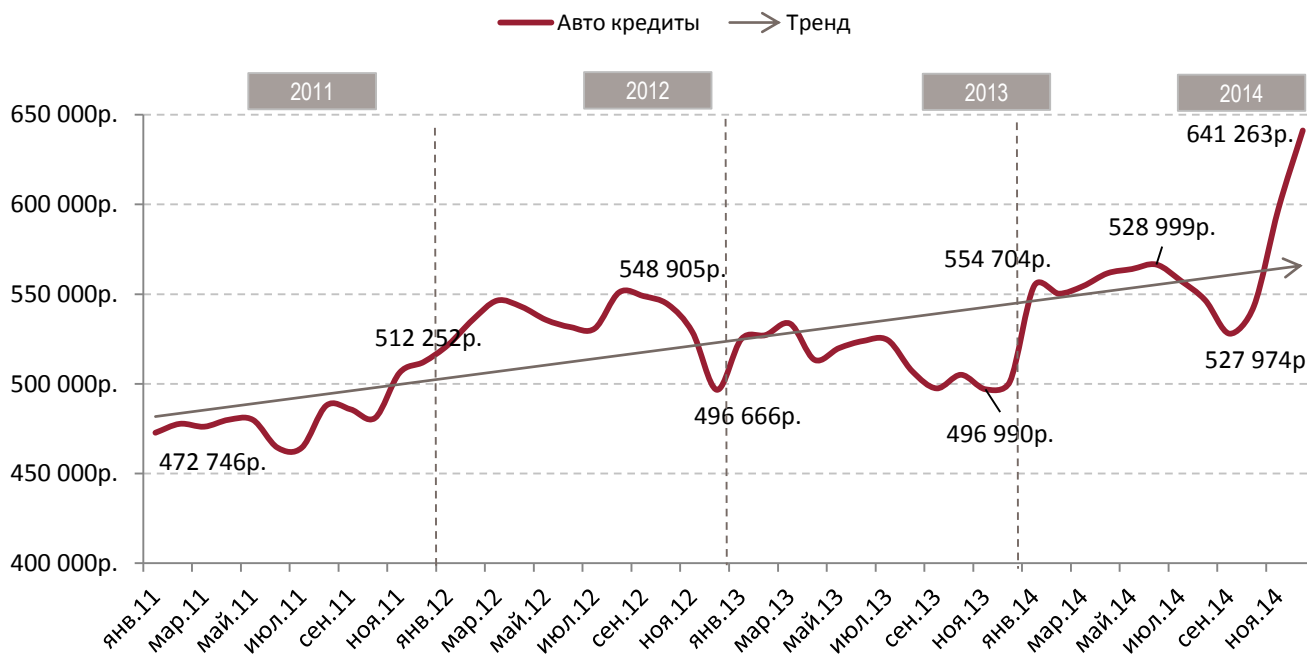


Средняя сумма выданного кредита, рублей



Что касается среднего лимита по кредитным картам, выданным в последней четверти 2014 года, то тут, в отличии от предыдущего года, наблюдается лишь небольшое снижение.

Средняя сумма выданного кредита, рублей

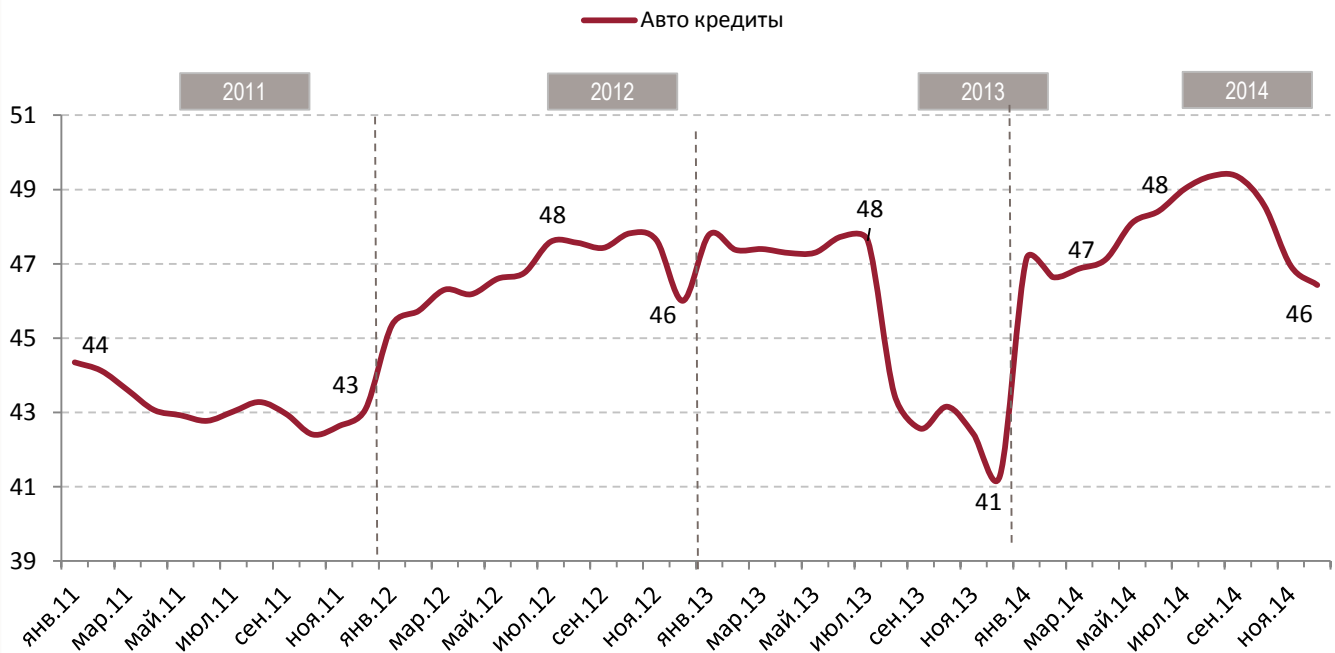


Средняя сумма одобренного лимита, рублей

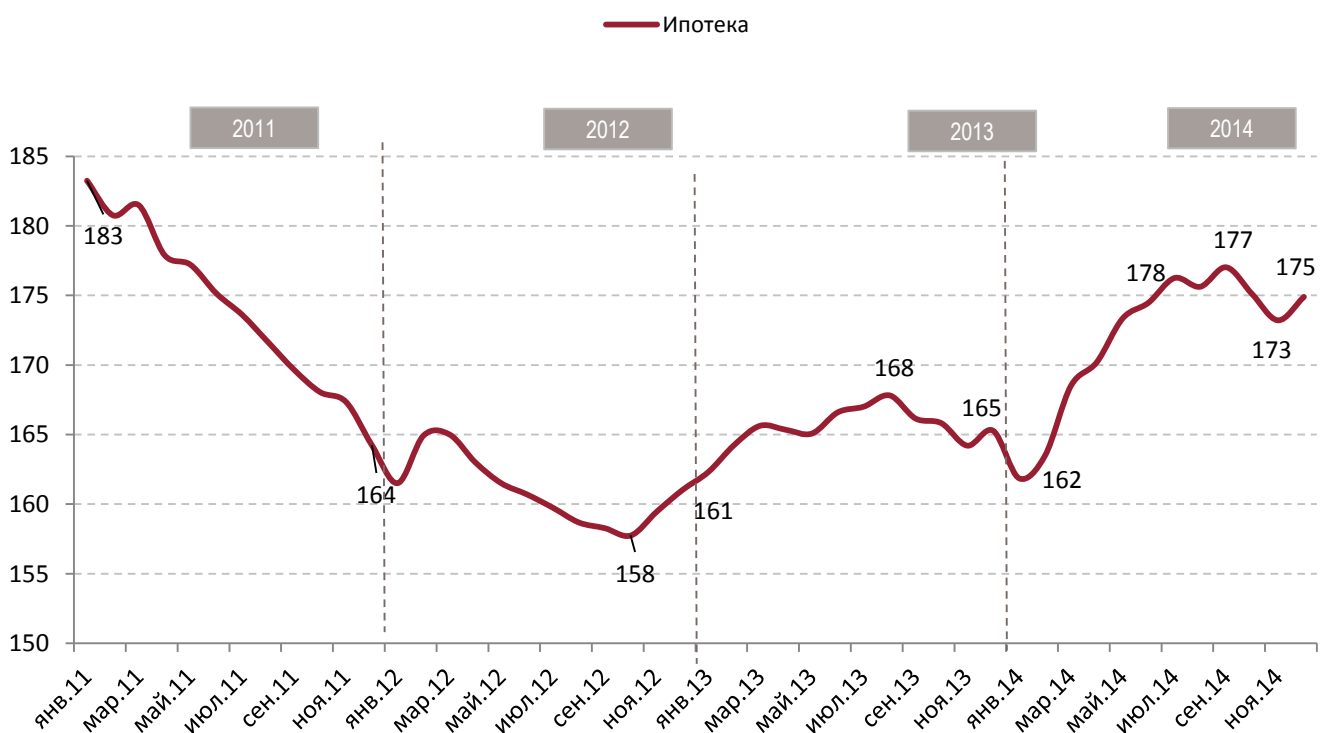


Средний срок кредитов на покупку автомобилей уменьшается, что, одновременно с ростом средней суммы по автокредитам, может говорить о стремлении банков соответствовать готовности россиян брать на себя кредитные обязательства на большие суммы и, в то же время, не растягивать во времени риски, связанные с кредитованием в сложный экономический период. Несмотря на снижение среднего срока для потребительских кредитов и автомобильных ссуд, средний срок кредитов в рознице в целом вырос, и опять же, произошло это за счет увеличения доли ипотечных ссуд.

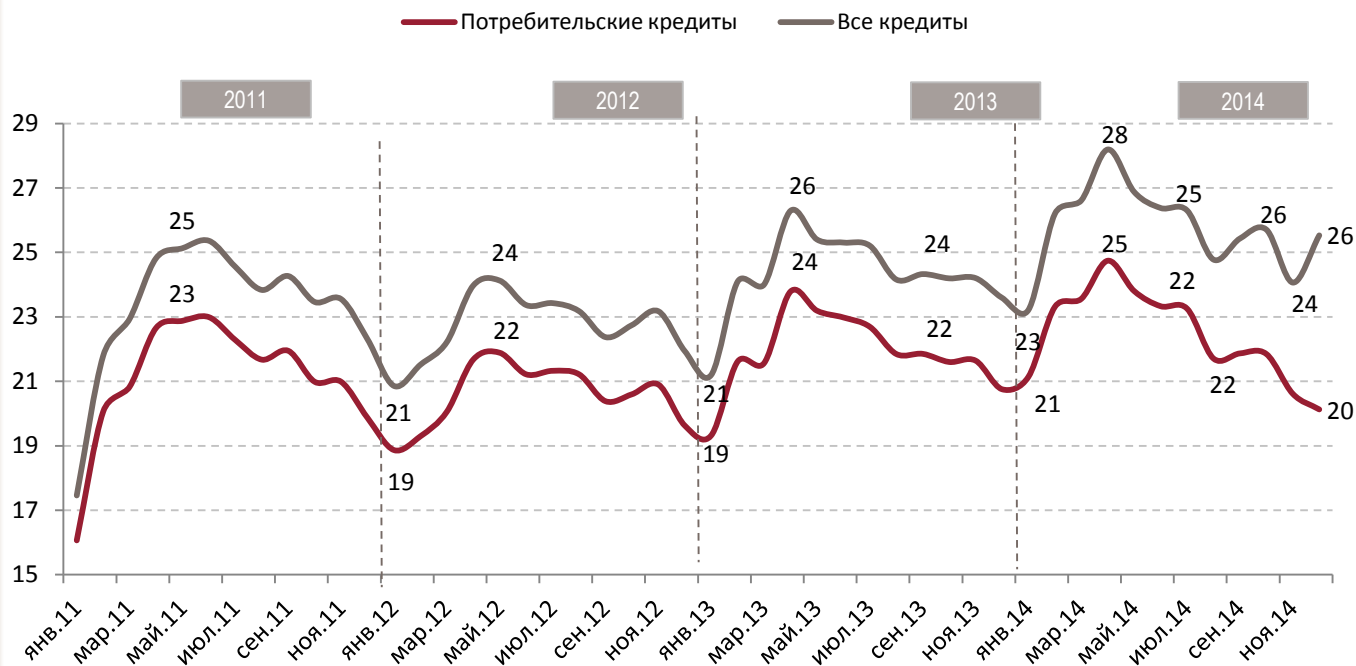
Средний срок выданного кредита, месяцев



Средний срок выданного кредита, месяцев



Средний срок выданного кредита, месяцев

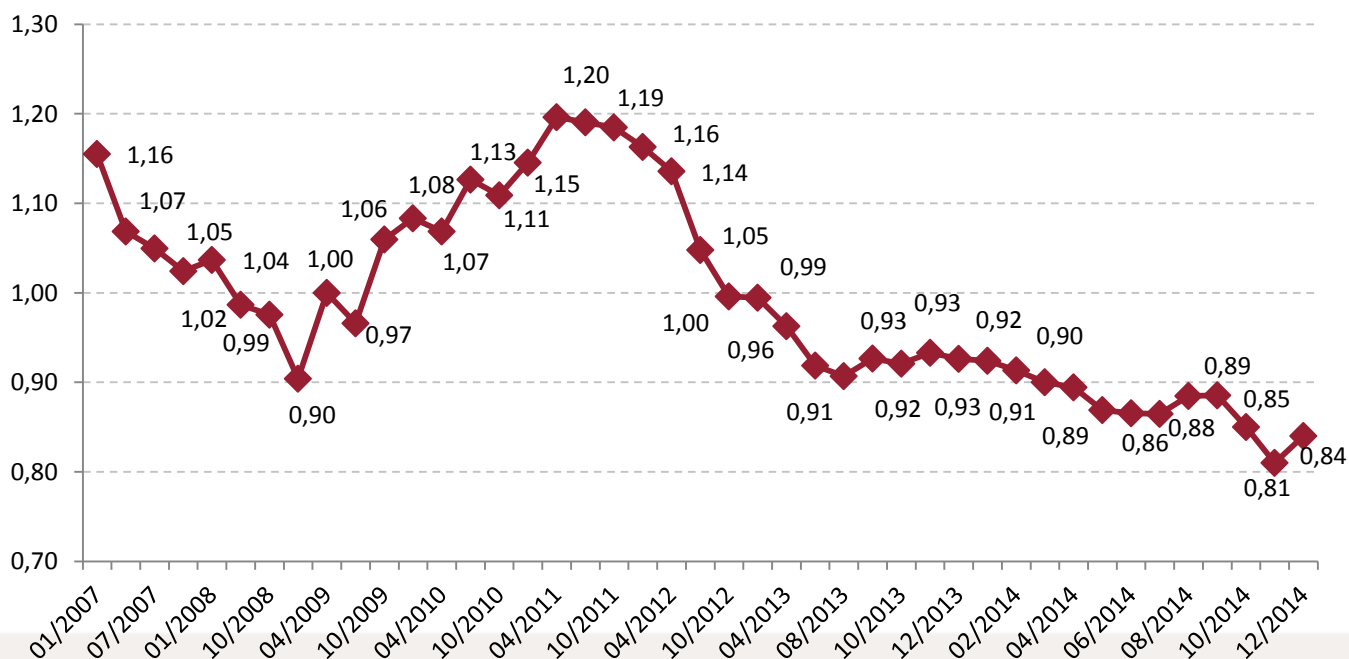


Кредитный риск

Кредиты с просроченным долгом

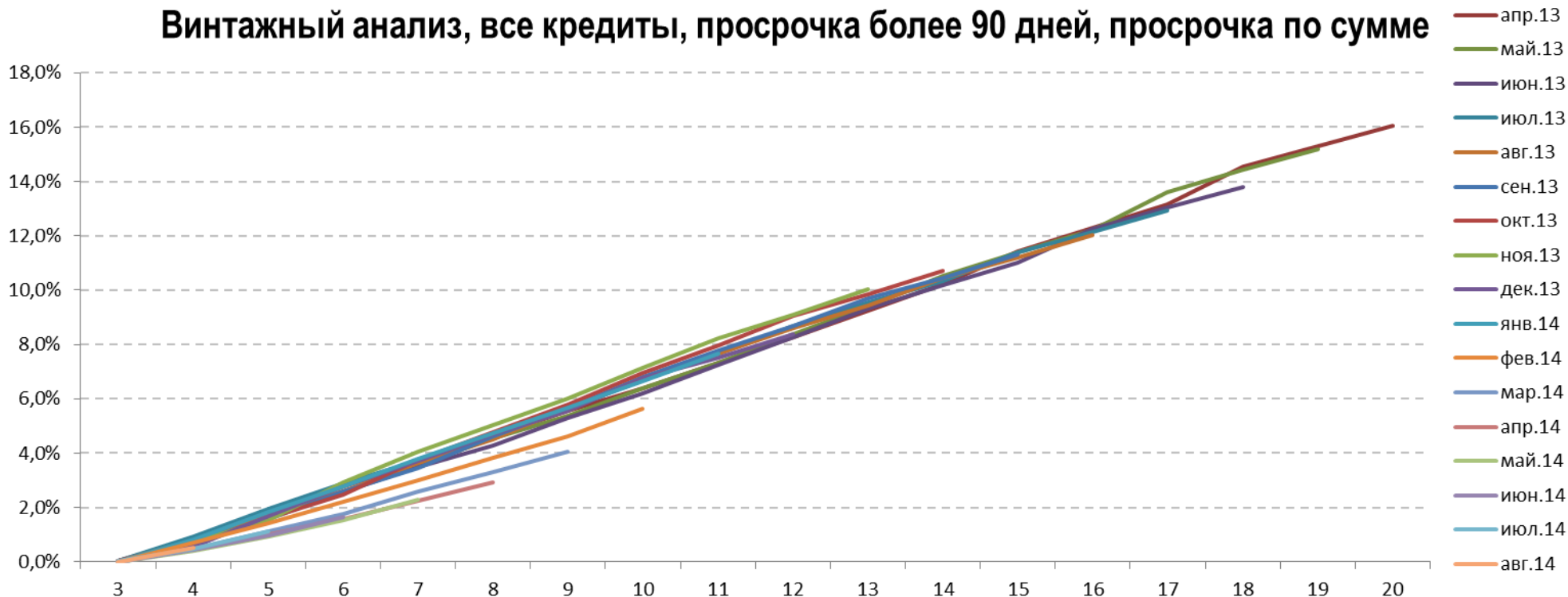
Индекс кредитной сознательности (Equifax) является математической моделью, разработанной аналитиками компаний Equifax. Индекс оценивает качество кредитного портфеля всего российского рынка розничного кредитования. Продолжительность просрочки является одним из основных критериев качества кредита – кредитам с наиболее длительной просрочкой присваивается наихудший рейтинг. Значения индекса нормированы на апрель 2009 года.

Индекс кредитной сознательности, Equifax



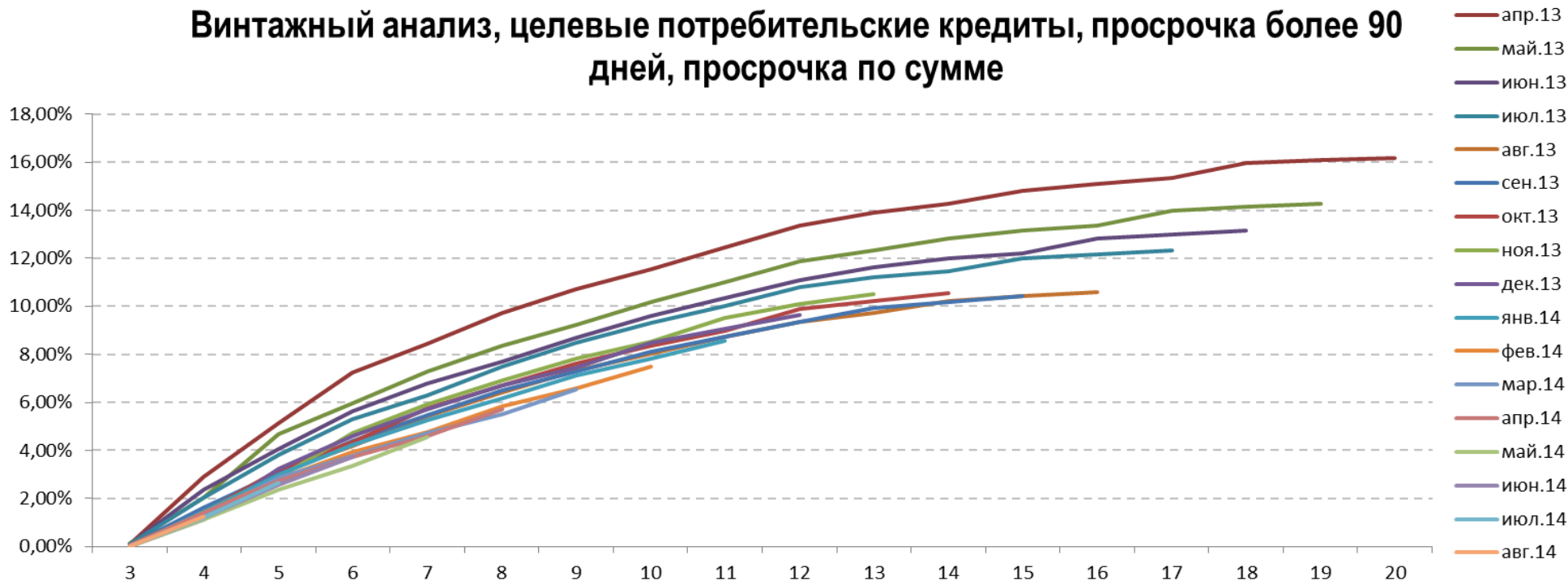
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Расчёт просрочки по сумме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

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



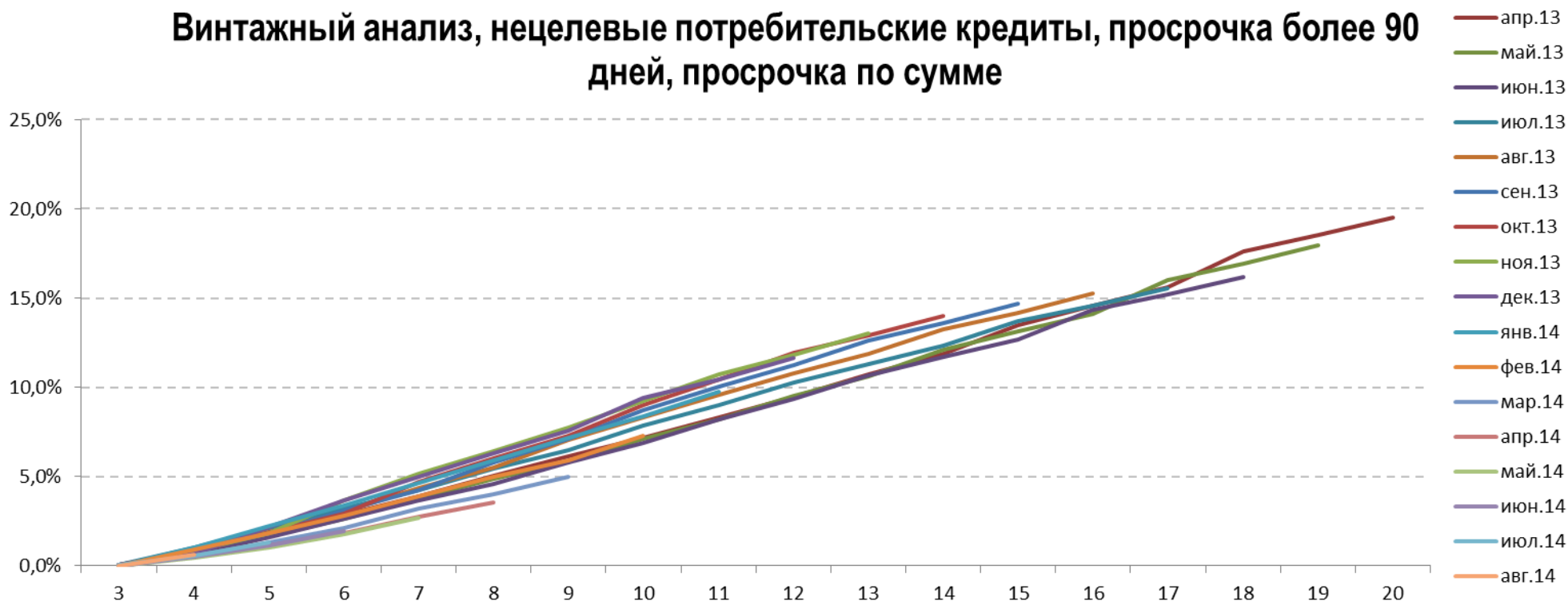
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	февр.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	5,57%	5,36%	5,28%	5,62%	5,67%	5,63%	5,77%	6,03%	5,55%	5,68%	4,63%	4,06%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,21%	-0,08%	0,34%	0,05%	-0,04%	0,14%	0,25%	-0,47%	0,12%	-1,05%	-0,56%

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



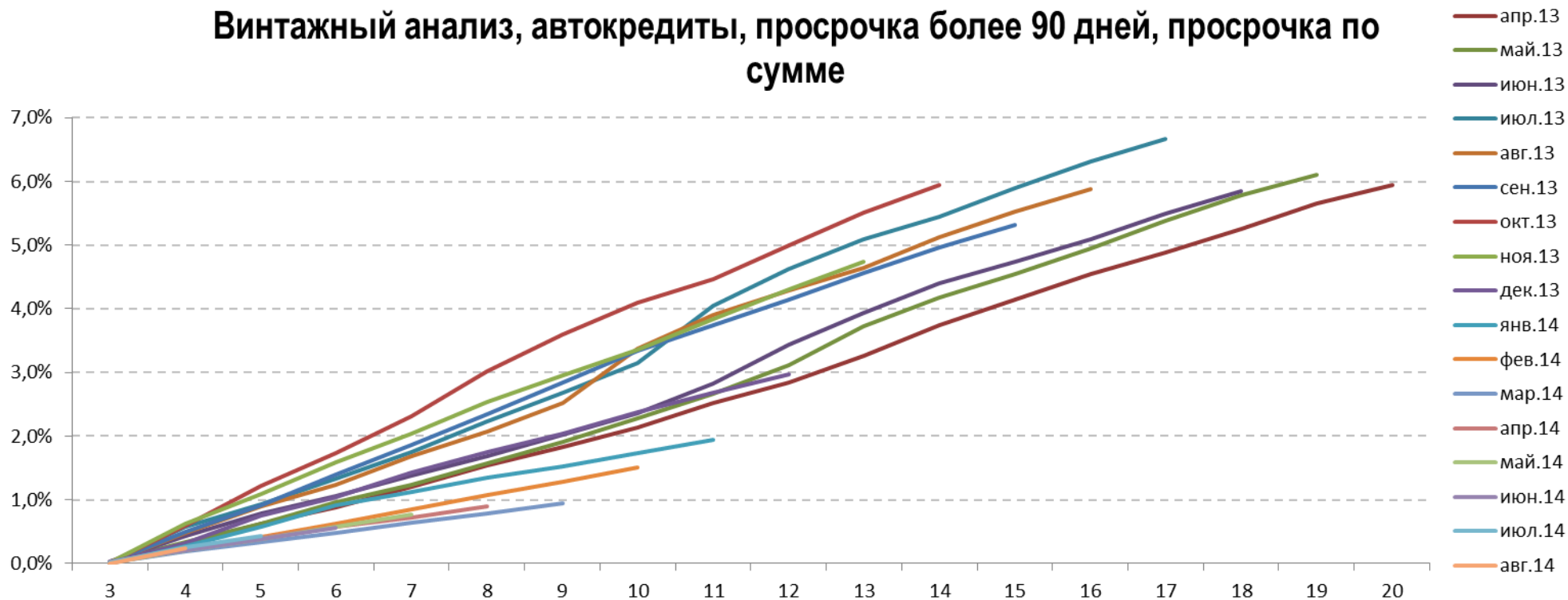
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	10,72%	9,21%	8,70%	8,47%	7,34%	7,28%	7,60%	7,81%	7,45%	7,12%	6,59%	6,55%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-1,51%	-0,51%	-0,23%	-1,13%	-0,06%	0,32%	0,21%	-0,36%	-0,33%	-0,54%	-0,04%

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



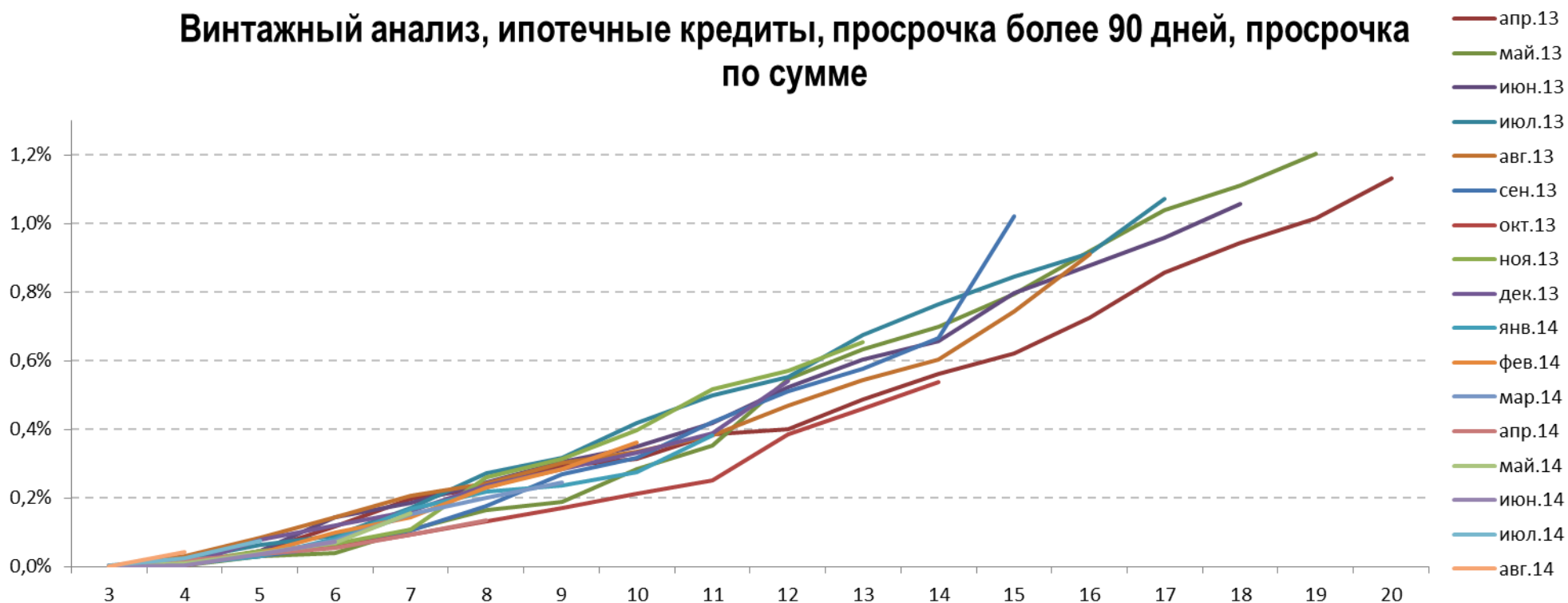
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	февр.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	6,14%	5,86%	5,79%	6,51%	7,03%	7,11%	7,31%	7,72%	7,56%	7,14%	5,92%	4,98%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,28%	-0,07%	0,72%	0,52%	0,09%	0,19%	0,41%	-0,16%	-0,42%	-1,22%	-0,94%

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



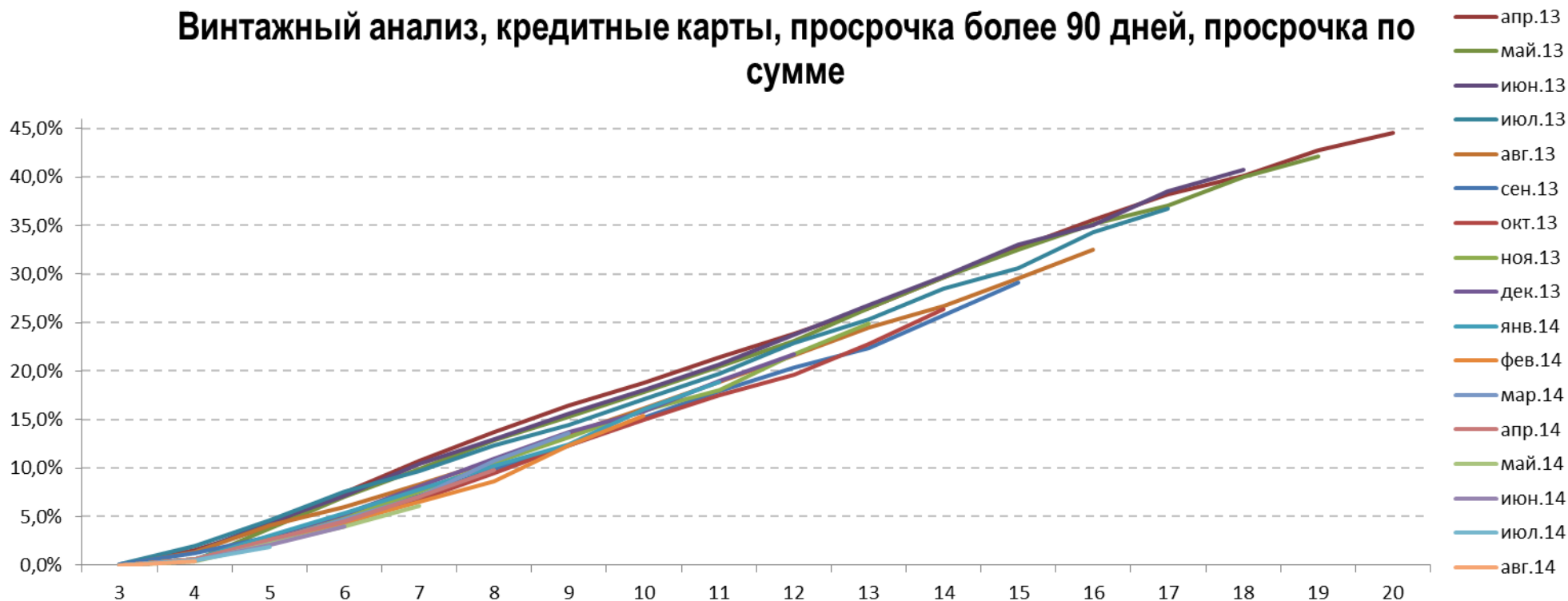
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	янв.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	1,83%	1,90%	2,02%	2,68%	2,52%	2,84%	3,59%	2,95%	2,03%	1,52%	1,28%	0,94%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,07%	0,12%	0,65%	-0,15%	0,31%	0,76%	-0,64%	-0,92%	-0,51%	-0,25%	-0,34%

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



Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	0,29%	0,19%	0,30%	0,32%	0,30%	0,27%	0,17%	0,31%	0,29%	0,24%	0,29%	0,25%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,11%	0,12%	0,01%	-0,02%	-0,03%	-0,10%	0,14%	-0,03%	-0,05%	0,05%	-0,04%

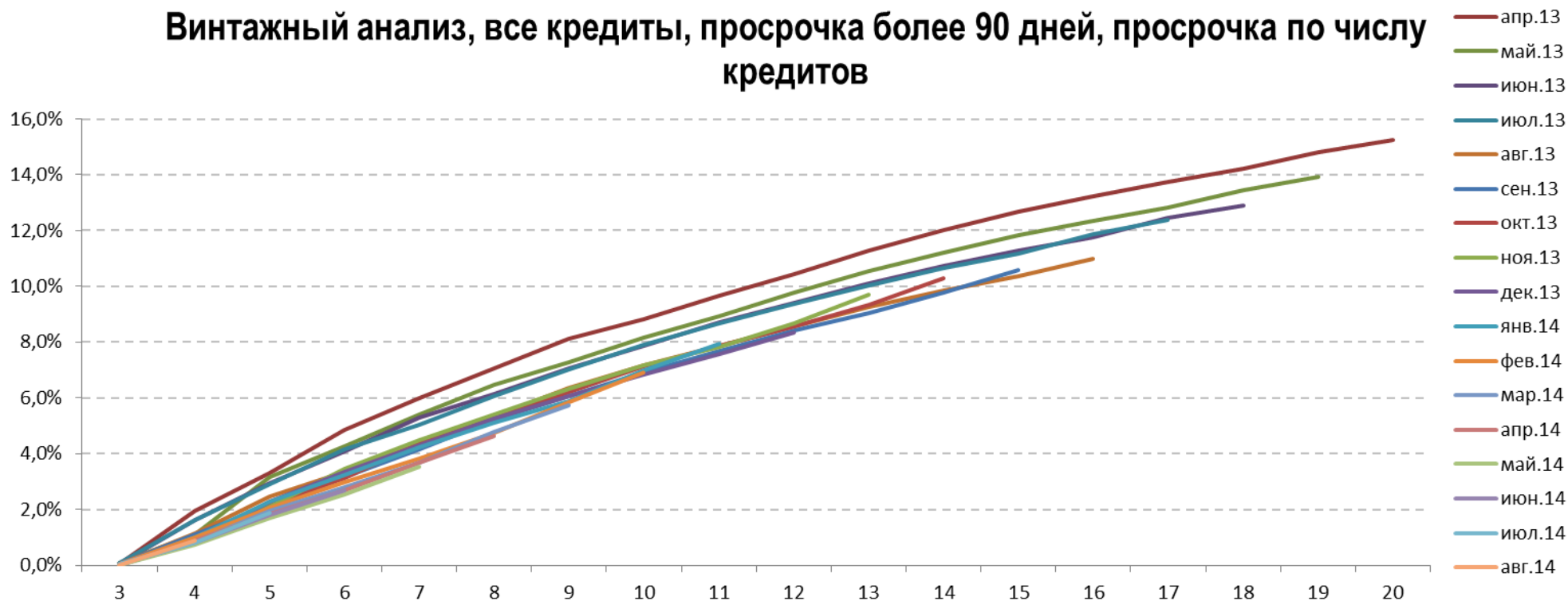
Винтажный анализ, кредитные карты, просрочка более 90 дней, просрочка по сумме



Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	янв.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	16,46%	15,24%	15,58%	14,44%	13,51%	12,32%	12,29%	13,14%	13,67%	12,48%	12,33%	13,55%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-1,21%	0,33%	-1,14%	-0,93%	-1,19%	-0,03%	0,85%	0,53%	-1,18%	-0,15%	1,22%

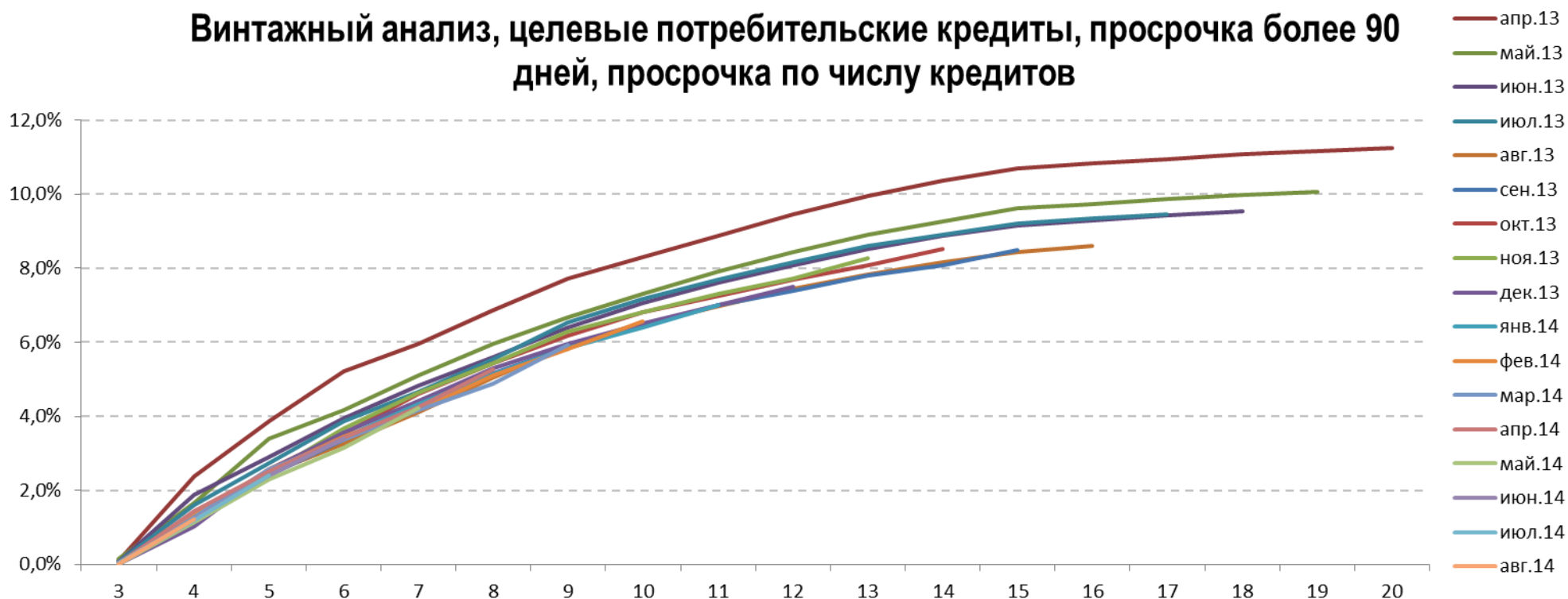
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдачи кредита. Для каждого поколения выдачи рассчитывается доля безнадежной просроченной задолженности (просрочка более 90 дней) в портфеле сформированном за указанный месяц. Просрочка по числу контрактов рассчитывается как **отношение количества кредитов с просрочкой более 90 дней к общему числу кредитов** в портфеле. По горизонтальной оси указан номер месяца с момента формирования портфеля.

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



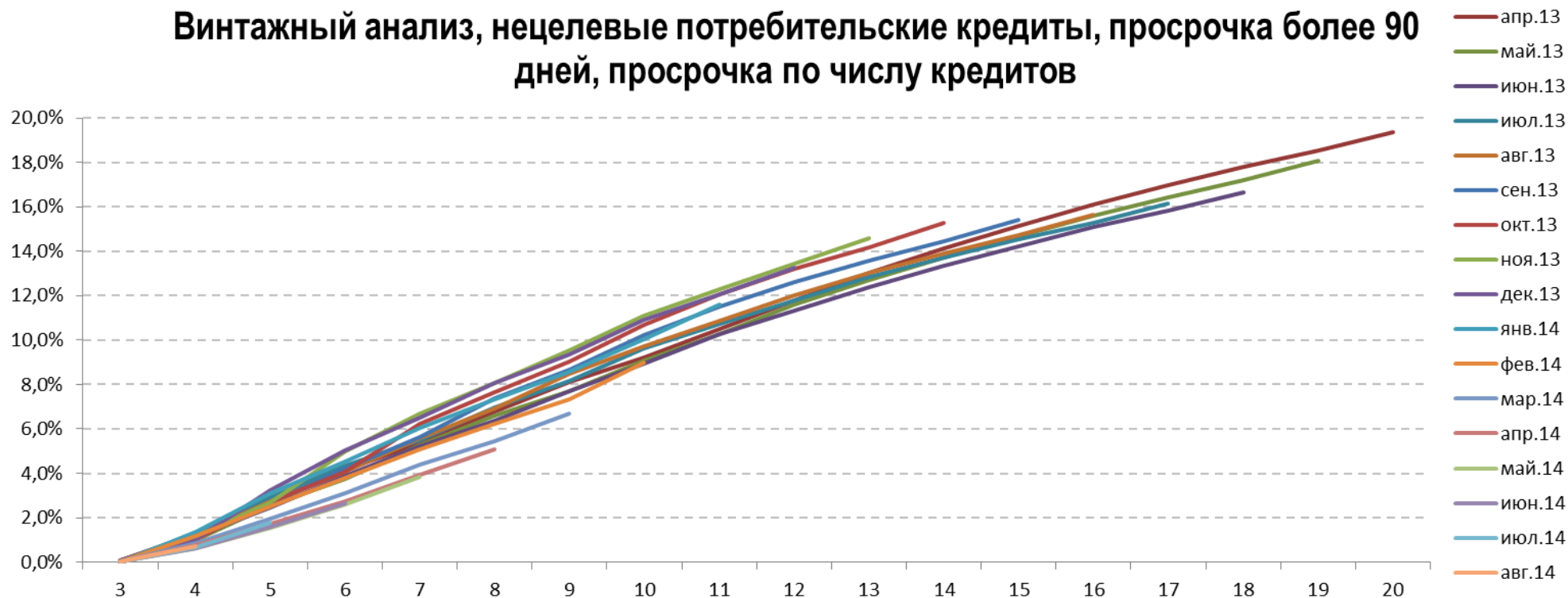
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	8,10%	7,27%	7,06%	7,02%	6,35%	6,06%	6,20%	6,34%	6,05%	5,90%	5,85%	5,74%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,83%	-0,21%	-0,04%	-0,67%	-0,29%	0,14%	0,14%	-0,28%	-0,16%	-0,05%	-0,10%

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



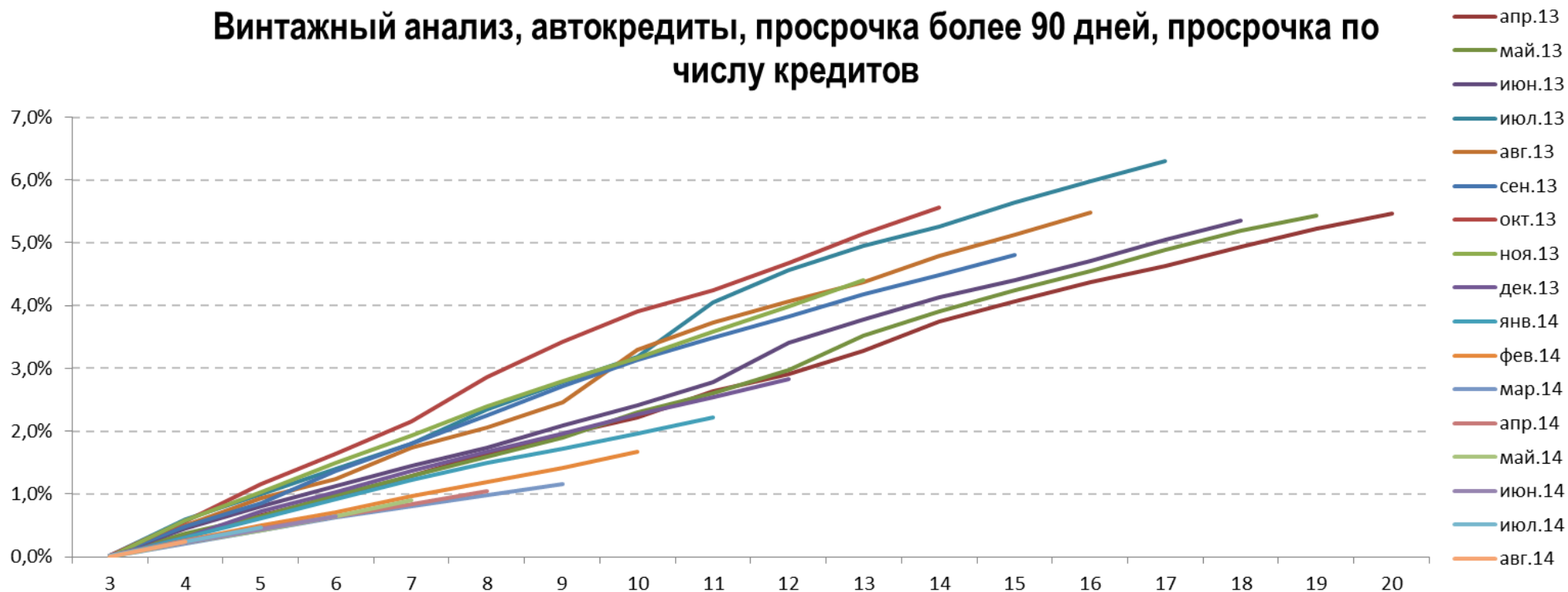
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	февр.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	7,73%	6,67%	6,39%	6,54%	5,91%	5,88%	6,18%	6,29%	5,96%	5,83%	5,83%	5,92%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-1,06%	-0,28%	0,14%	-0,62%	-0,03%	0,29%	0,11%	-0,33%	-0,13%	-0,01%	0,09%

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



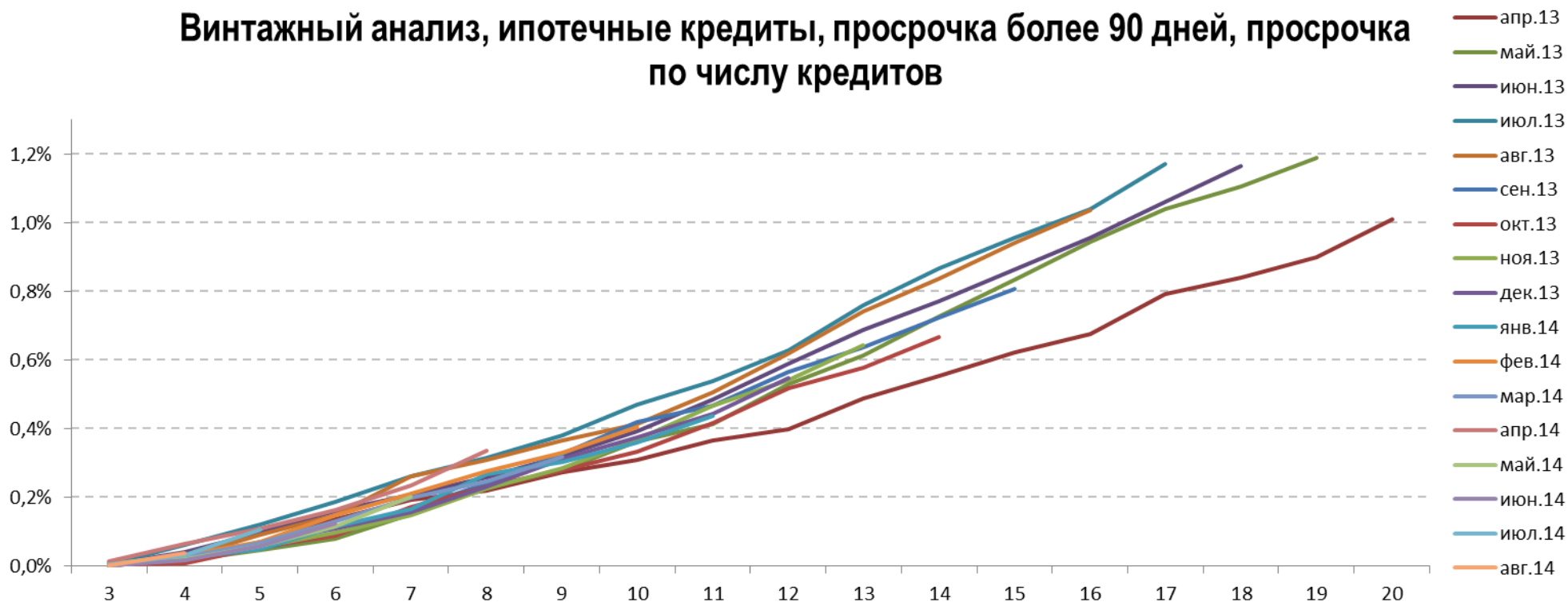
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	янв.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	8,12%	7,68%	7,68%	8,17%	8,49%	8,67%	9,01%	9,54%	9,33%	8,57%	7,33%	6,68%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,44%	0,01%	0,49%	0,32%	0,18%	0,34%	0,52%	-0,21%	-0,76%	-1,24%	-0,64%

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



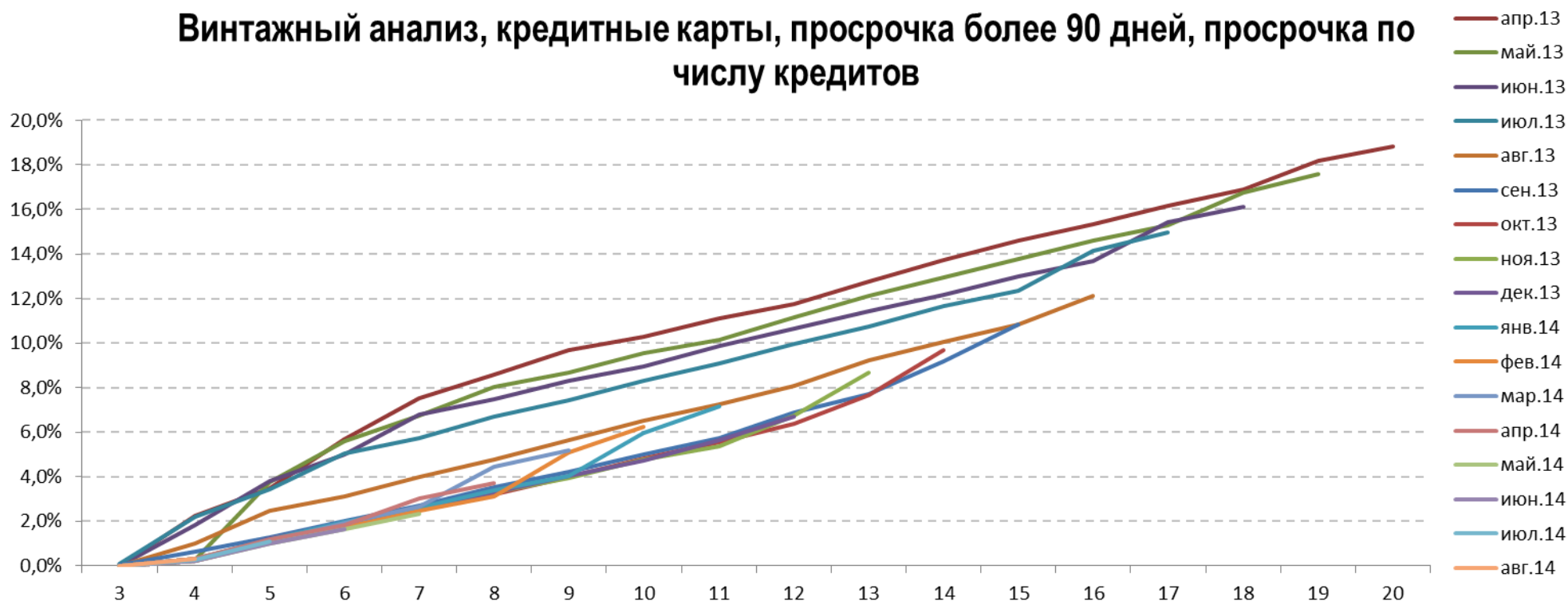
Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	1,95%	1,90%	2,09%	2,78%	2,46%	2,72%	3,42%	2,80%	1,97%	1,72%	1,42%	1,15%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,04%	0,18%	0,69%	-0,32%	0,26%	0,70%	-0,62%	-0,83%	-0,25%	-0,30%	-0,26%

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



Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	янв.14	фев.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	0,27%	0,28%	0,32%	0,38%	0,37%	0,33%	0,28%	0,28%	0,31%	0,30%	0,33%	0,32%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,01%	0,04%	0,06%	-0,01%	-0,04%	-0,05%	0,01%	0,03%	-0,01%	0,03%	-0,01%

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



Поколение	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	январ.14	февр.14	мар.14
Просрочка на 9 месяце	9,68%	8,69%	8,31%	7,42%	5,63%	4,22%	4,00%	3,96%	4,06%	4,04%	5,08%	5,18%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,99%	-0,38%	-0,89%	-1,79%	-1,41%	-0,22%	-0,04%	0,10%	-0,01%	1,04%	0,10%



Бюро кредитных историй
«Эквифакс Кредит Сервисиз»
129090, г. Москва, Каланчевская ул.,
д. 16, стр. 1 (2 этаж, офис 203)
Тел.: +7 (495) 967-30-91
E-mail: office@equifax.ru