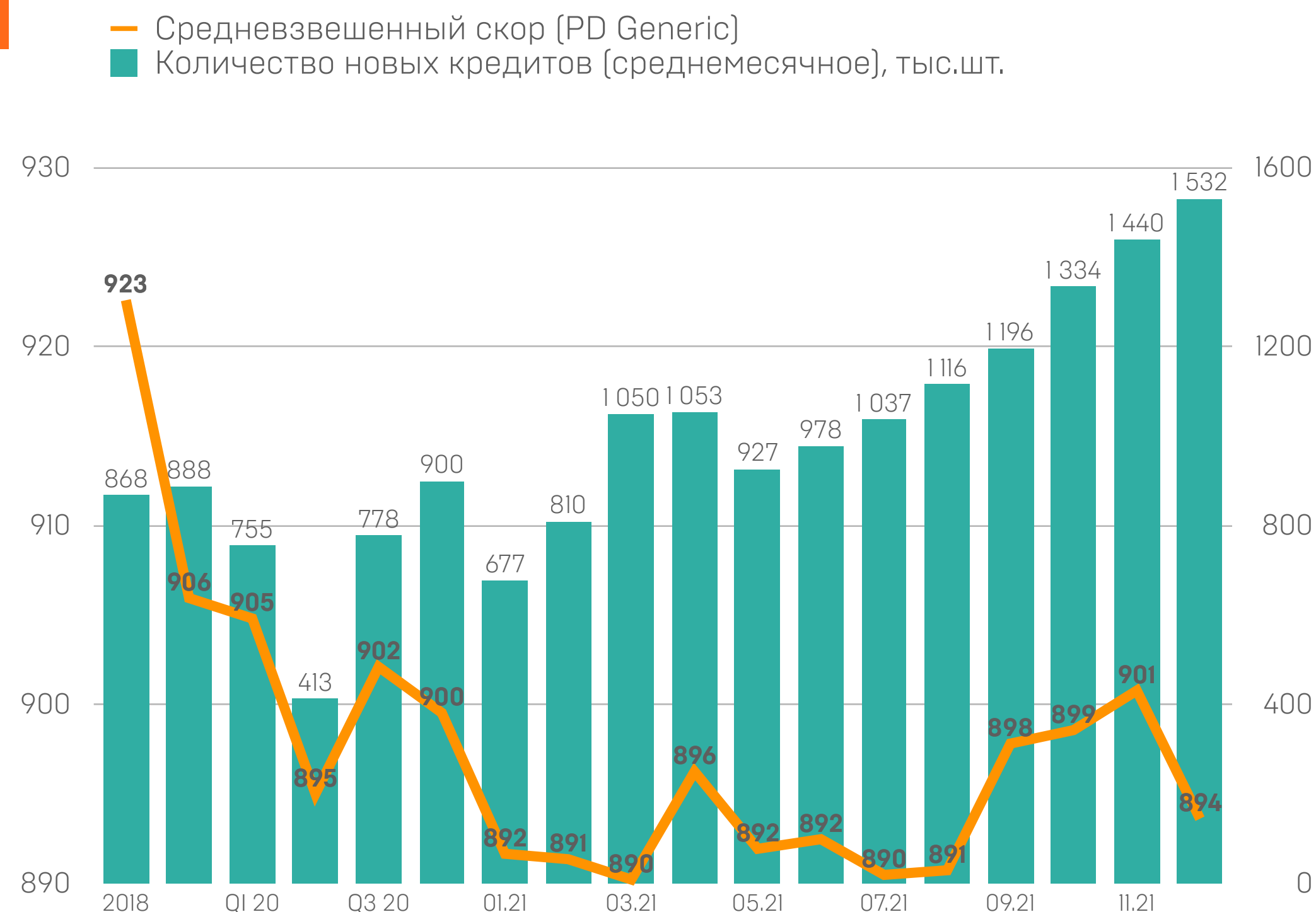


# Анализ рынка розничного банковского кредитования

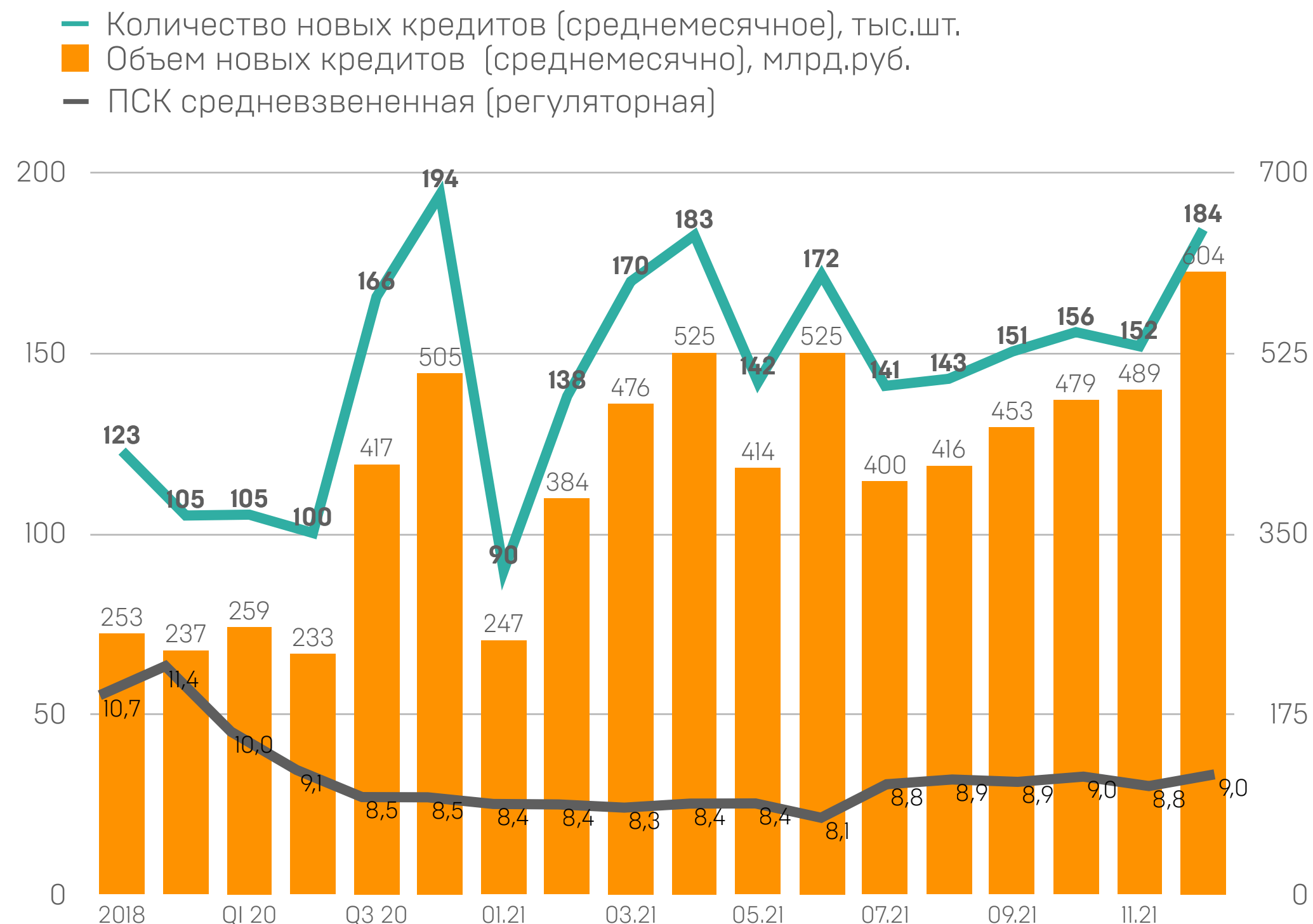
Отчетный период IV квартал 2021 года



# Основные тенденции рынка кредитования РФ

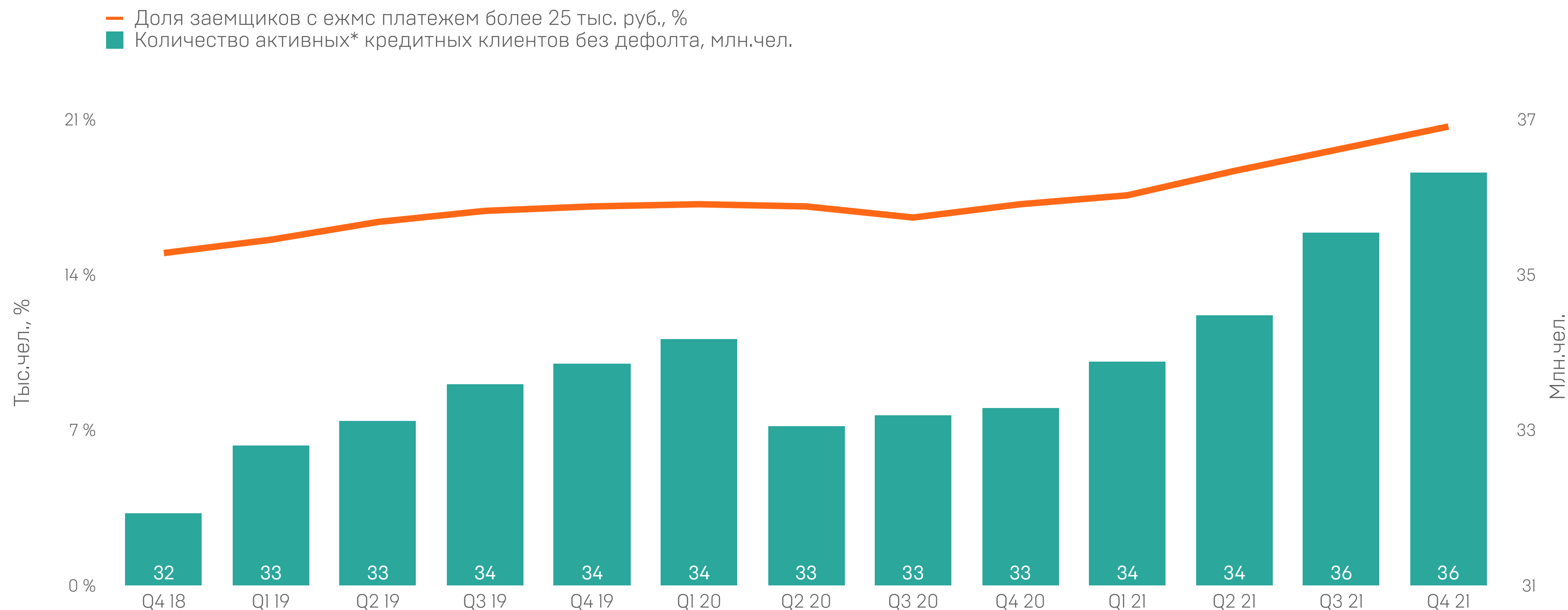


**Резкий рост** количества новых договоров **Кредитной карты** на рынке **во втором полугодии 2021 года** с небольшим увеличением аппетита к риску по PD. Исторический тах **в декабре 2021** – **более 1,5 млн.** новых сделок.



Исторический **рекорд объема Ипотечного кредитования в декабре 2021** на фоне тренда на снижение количества сделок и роста % ставок – **более 600 тыс.** млрд.руб.

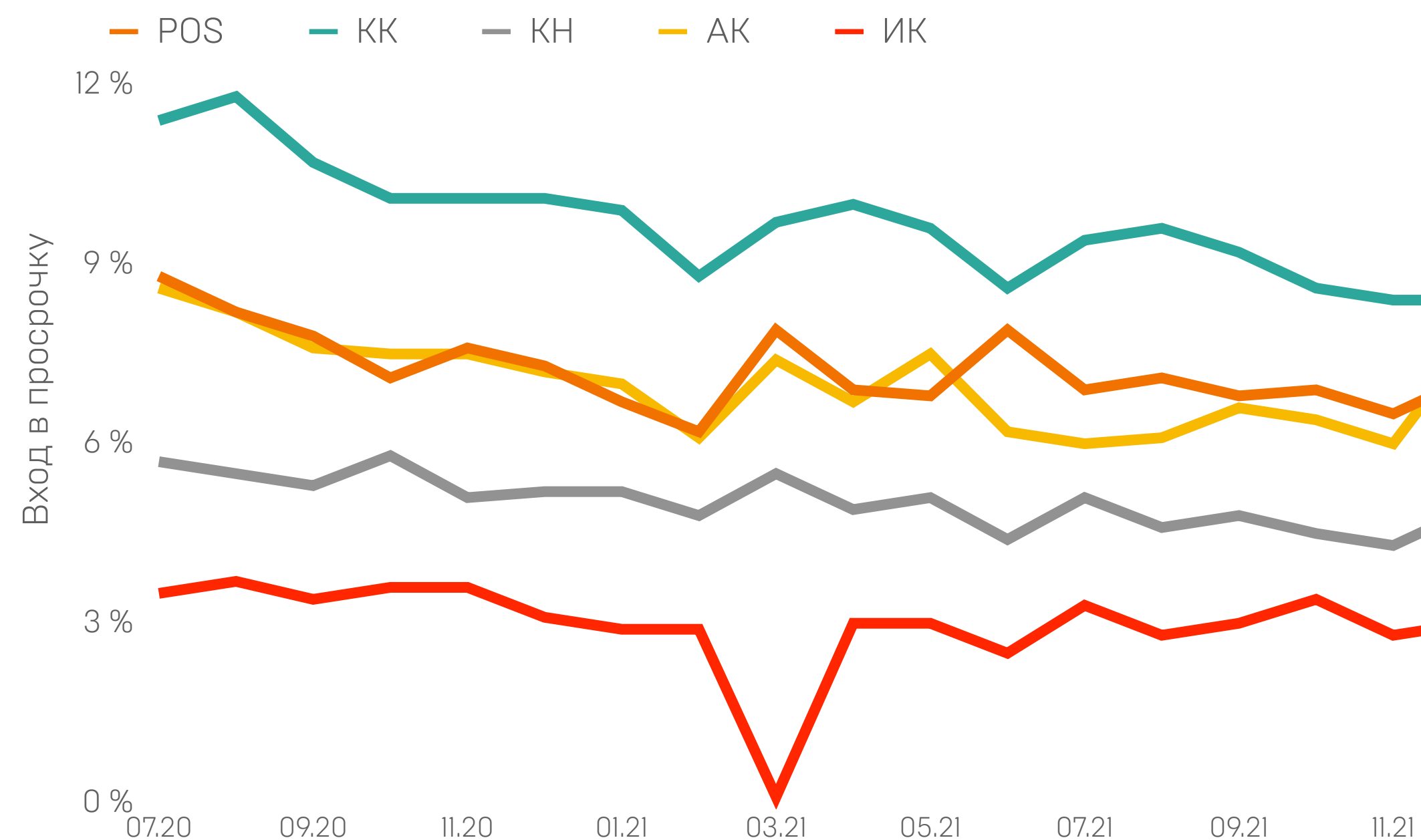
# Основные тенденции рынка кредитования РФ



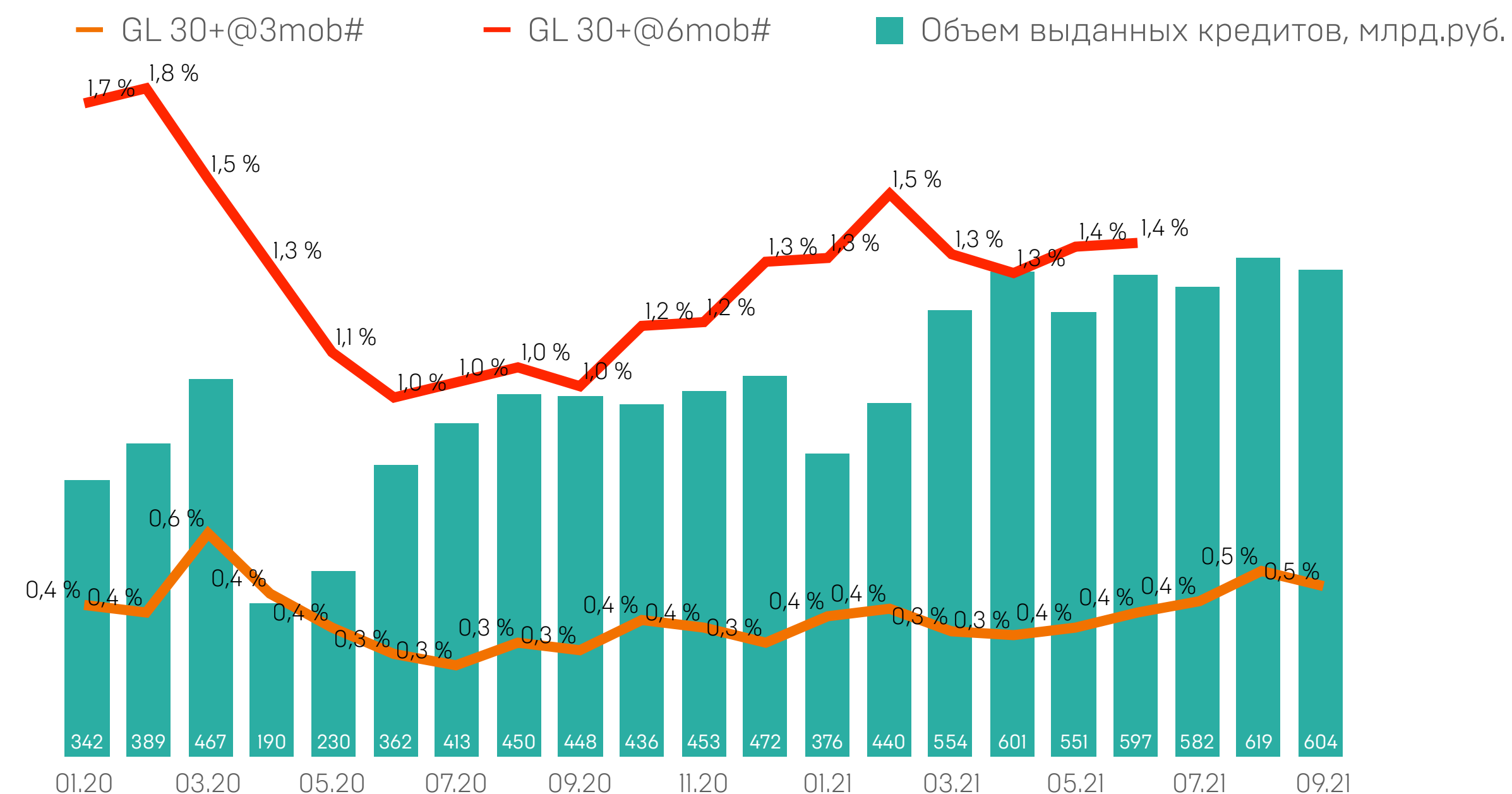
**Количество активных** банковских **заемщиков** по результатам 4 квартала 2021 **превысило 36 млн. человек**, при этом **доля имеющих** относительно **высокую** долговую **нагрузку** **превысила 20%.**

\* активный кредитный клиент - уникальный заемщик, имеющий на отчетную дату задолженность по любому банковскому кредиту > 0 руб. и не имеющий кредитов с просрочкой 90+

# Основные тенденции рынка кредитования РФ



**Стабильные показатели,** несмотря на небольшое ухудшение в 12.2021, входа в просроченную задолженность [Inflow 0 -> 3+] **в 4 квартале 2021 года** с волатильностью в пределах исторически приемлемых значений.



Стабильно **низкие значения** лидирующих **риск-индикаторов винтажей Кредита наличными в первой половине 2021 года**, заметная **тенденция на ухудшение** показателей **с 3 квартала**, что ожидаемо на фоне снижения среднего PD скоринга во второй половине 2021 года.

В связи с объявленным Правительством РФ периодом **нерабочих дней с 25.03.2020 по 11.05.2020**, а также принятием **«Закона о кредитных каникулах»** № 106-ФЗ отражение просроченной задолженности по кредитным договорам физических лиц во II кв. 2020 г. **не является точным.**

**База Бюро постоянно обновляется, дополняется новыми данными и актуальна на дату подготовки отчета.** В предыдущих и последующих отчетах исторические показатели могут отличаться от представленных в текущем отчете.

**Ключевые показатели рынка**, такие как количество и объем выданных за период кредитов, а также объем задолженности по кредитным договорам на крайнюю дату обновления кредитной истории в отчетном периоде **рассчитаны, как относительная величина с нормированием на среднемесячные значения данных показателей в 2017 году.**

Временная шкала на всех графиках построена по принципу «увеличительного стекла», где наиболее свежие отчетные периоды представлены месяцами, отчетные периоды годичной давности – кварталами, отчетные периоды двух и более годичной давности – годами.

В ОСНОВЕ ДАННОГО ОТЧЕТА

**545 МЛН**

КРЕДИТНЫХ  
ИСТОРИЙ

ЧТО СОСТАВЛЯЕТ

**~99%**

РОЗНИЧНЫХ  
АКТИВОВ  
БАНКОВСКОЙ  
СИСТЕМЫ РФ

# СОДЕРЖАНИЕ

**ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА  
КРЕДИТОВАНИЯ**

2-5

**ВЫДАЧИ НОВЫХ КРЕДИТОВ**

7

Кредиты физическим лицам

8-11

POS кредит

12-13

Кредитная карта

14-15

Кредит наличными

16-17

Кредит на автомобиль

18-19

Ипотечный кредит

20-21

**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ**

22

Клиенты

23

Кредиты

24

Суммы

25

Портфель

26

POS кредит

27-28

Кредитная карта

29-30

Кредит наличными

31-32

Кредит на автомобиль

33-34

Ипотечный кредит

35-36

**ВЗЫСКАНИЕ**

37

Взыскание 0-90/Все, POS

38

Взыскание 0-90/КК, КН

39

Взыскание 0-90/АК, ИК

40

**ВИНТАЖНОЕ КАЧЕСТВО**

41

POS кредит

42

Кредитная карта

43

Кредит наличными

44

Кредит на автомобиль

45

Ипотечный кредит

46

**ТЕРМИНОЛОГИЯ**

47-48

**КОНТАКТЫ**

49

# Выдачи новых кредитов

Среднемесячные показатели



Максимальные исторические показатели как количества, так и объема выданных российскими банками розничных кредитов в 4 квартале 2021 года, с абсолютным максимумом в декабре, когда суммарный кредитный лимит по новым договорам составил без малого 1,5 трлн. руб.

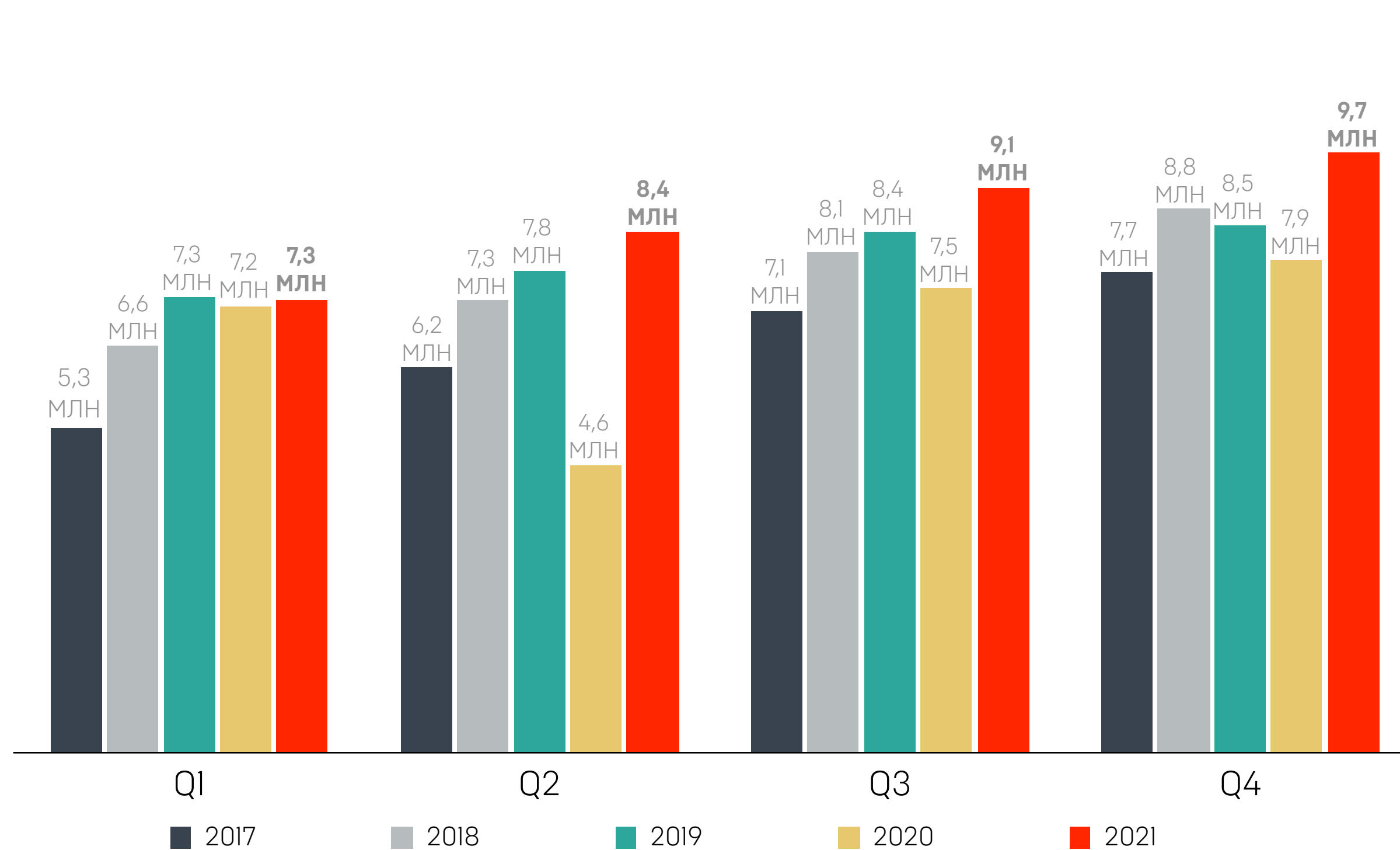


— Средний контрактный срок, мес.

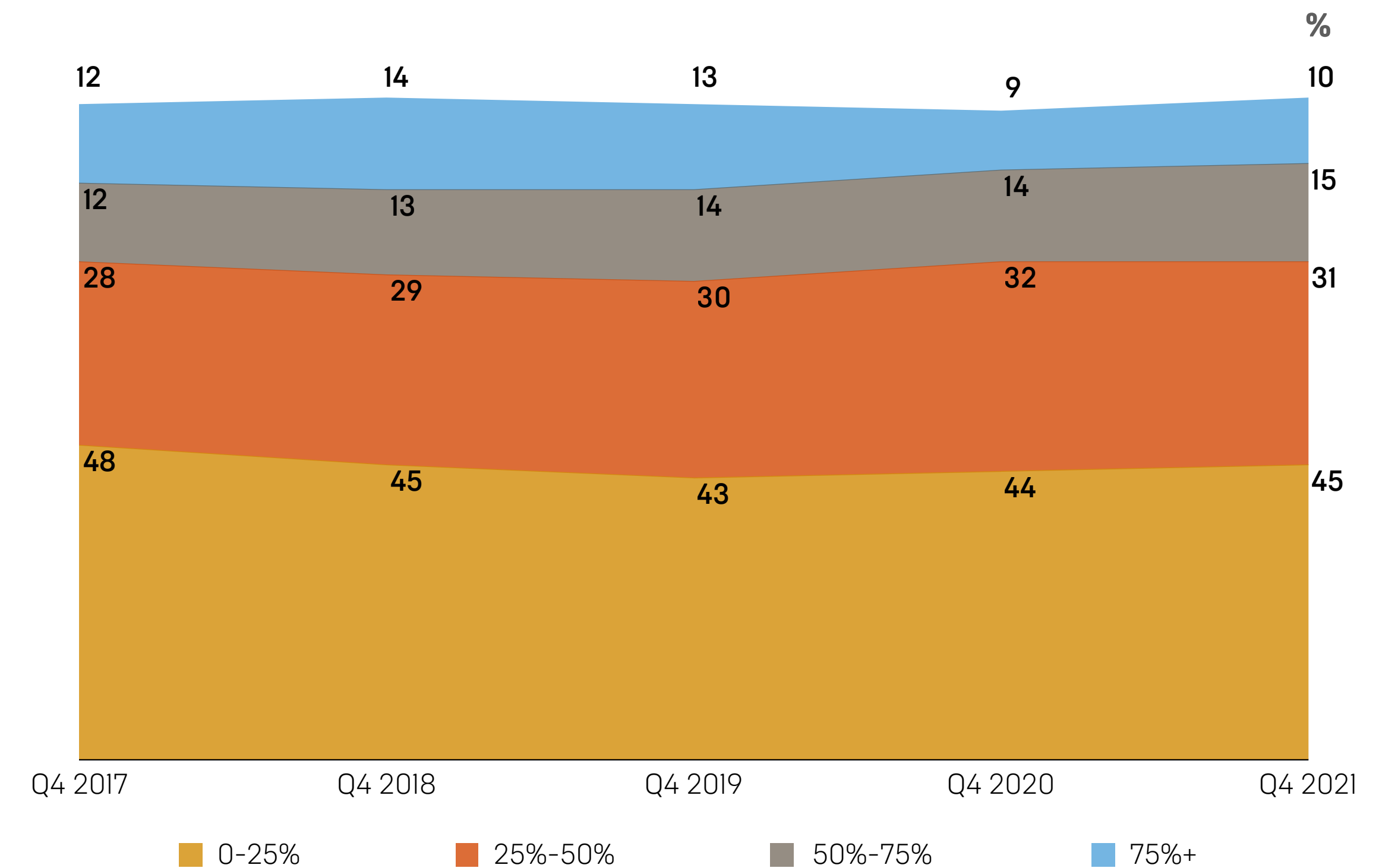
Непрерывный рост аппетита к риску во II-IV кварталах 2021 года в «Кредите наличными» за счет расширения кредитования в сегменте с высоким PD, относительно коротким сроком и небольшим средним чеком.

# Выдачи новых кредитов / Клиенты

Количество уникальных клиентов\*  
(физических лиц), которые за отчетный  
квартал открыли **min** один новый кредитный  
договор в банке



Долговая нагрузка уникального  
клиента на конец отчетного периода, %



\*определение в разделе "Терминология"

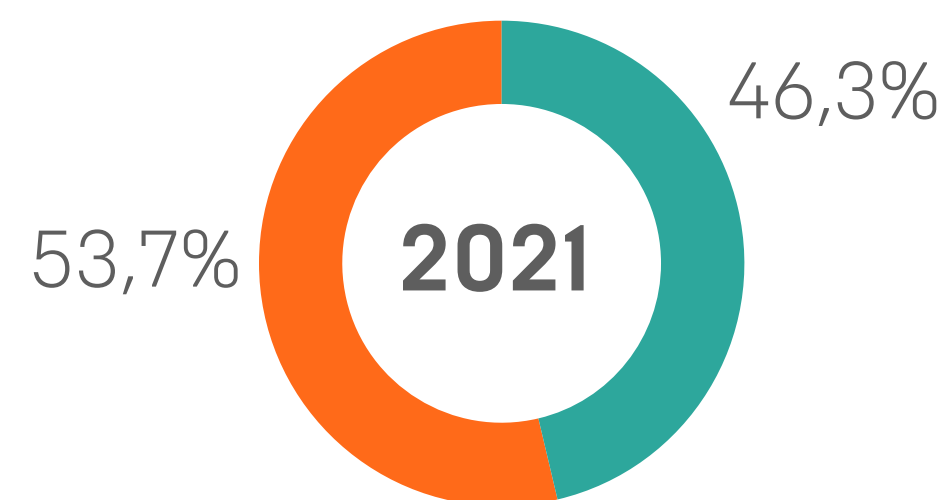
# Выдачи новых кредитов / Клиенты

Социально демографическая сегментация уникальных клиентов

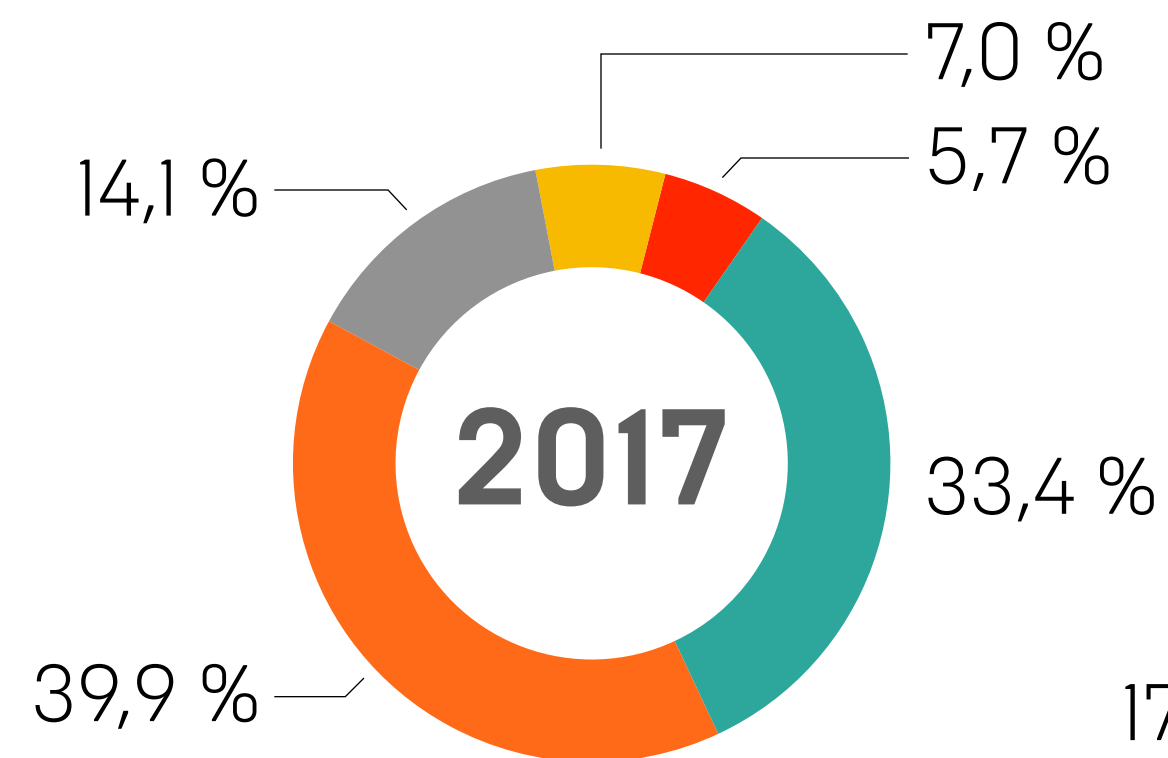
Гендерное  
соотношение



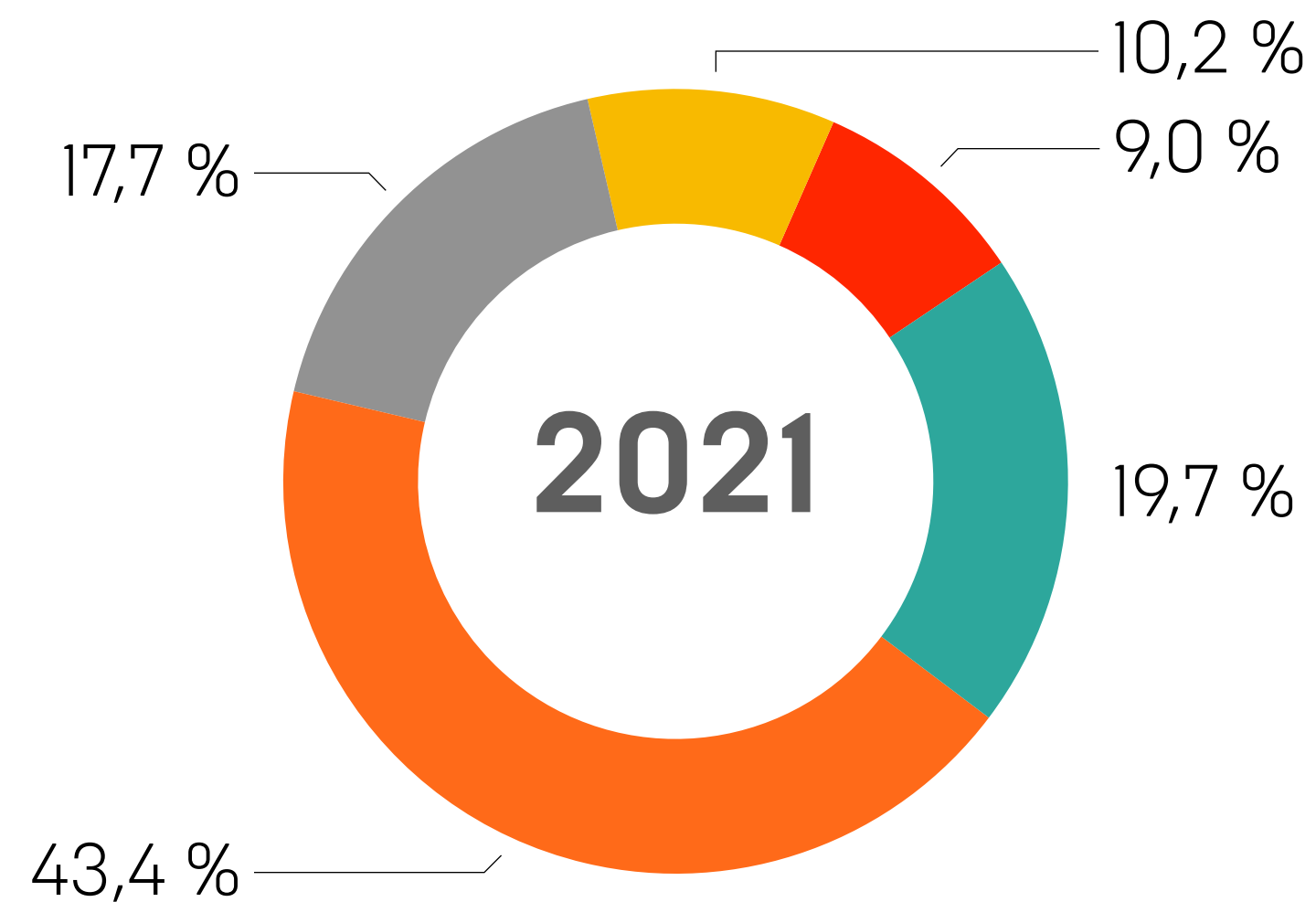
мужчины  
женщины



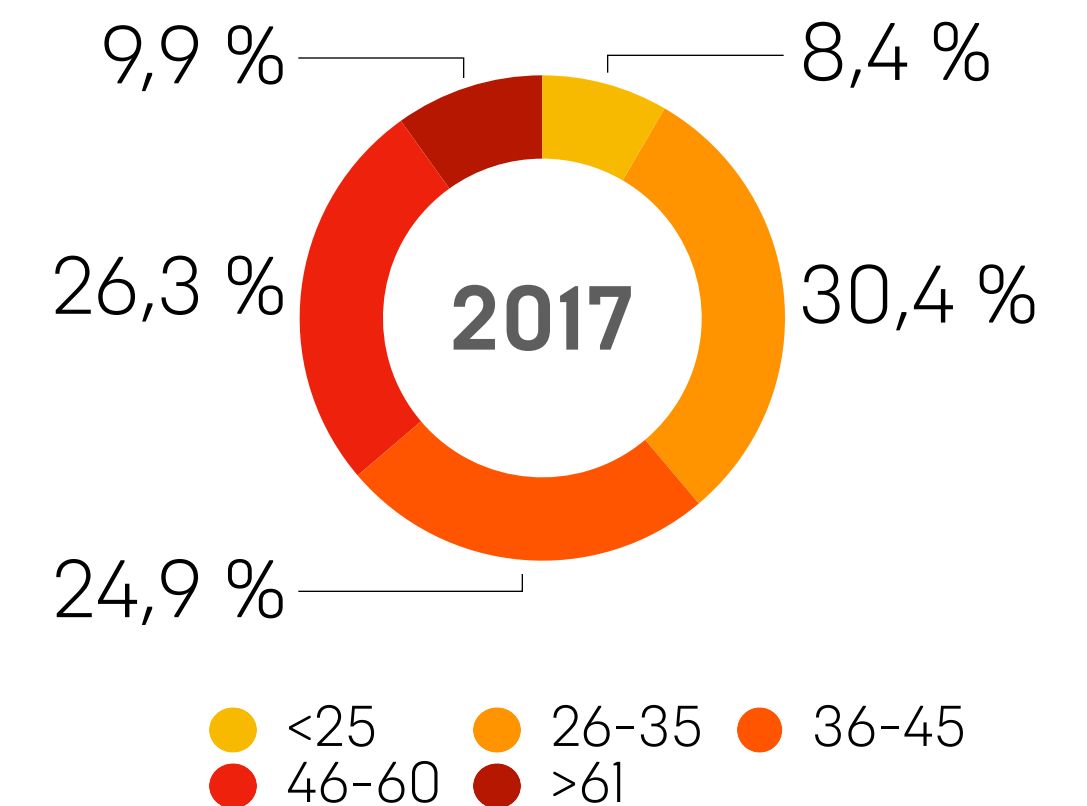
Уровень дохода  
(тыс.руб./мес)



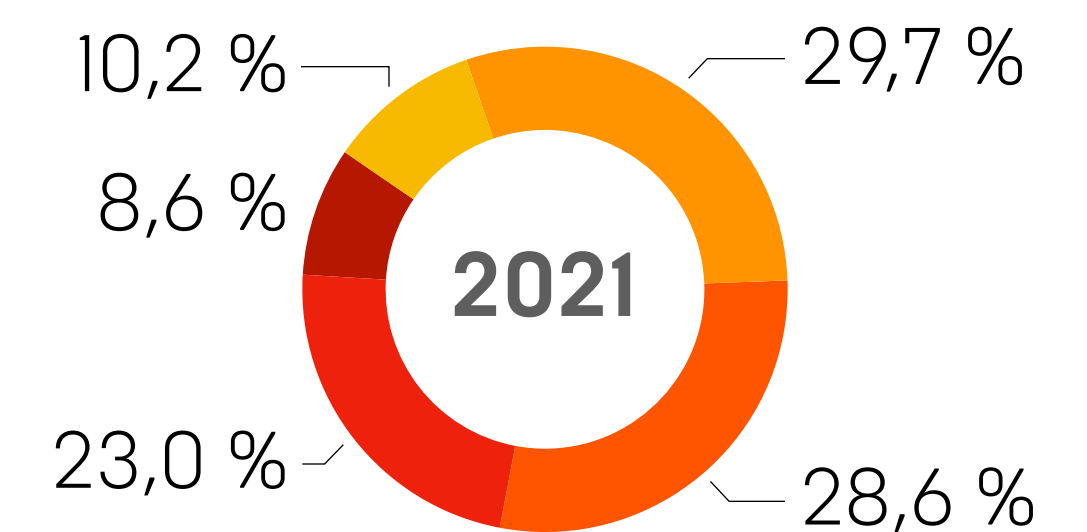
<25  
50-75  
>100  
25-50  
75-100



Возрастные группы, (лет)



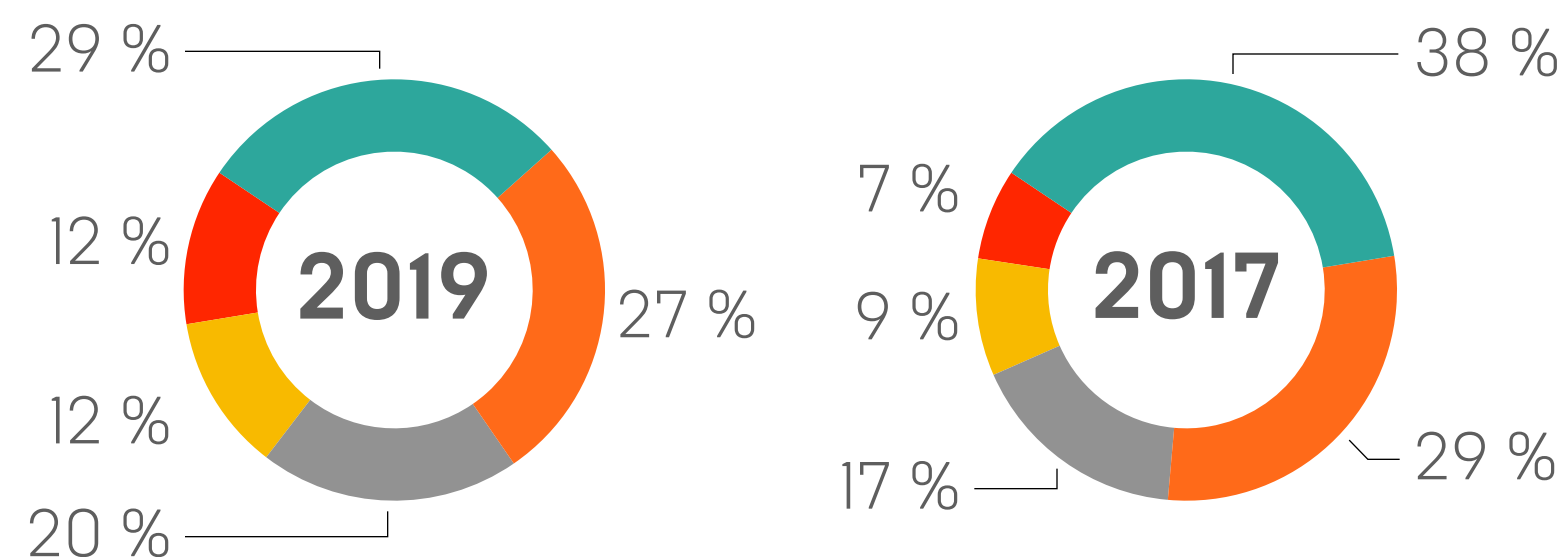
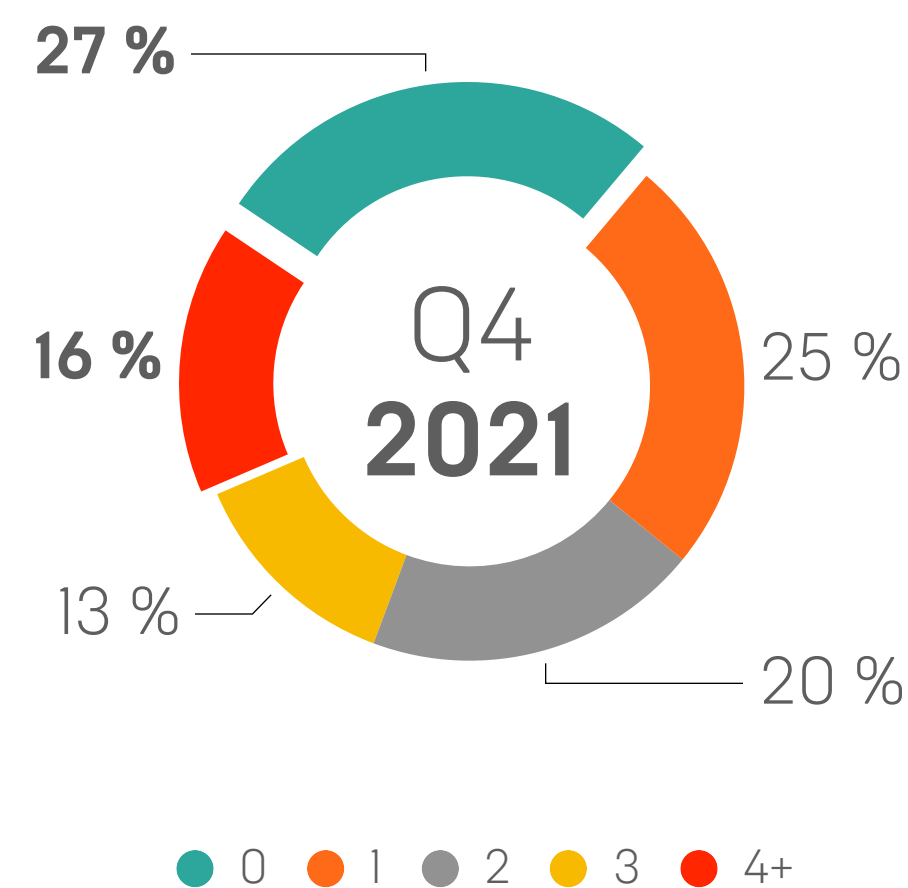
<25  
26-35  
36-45  
46-60  
>61



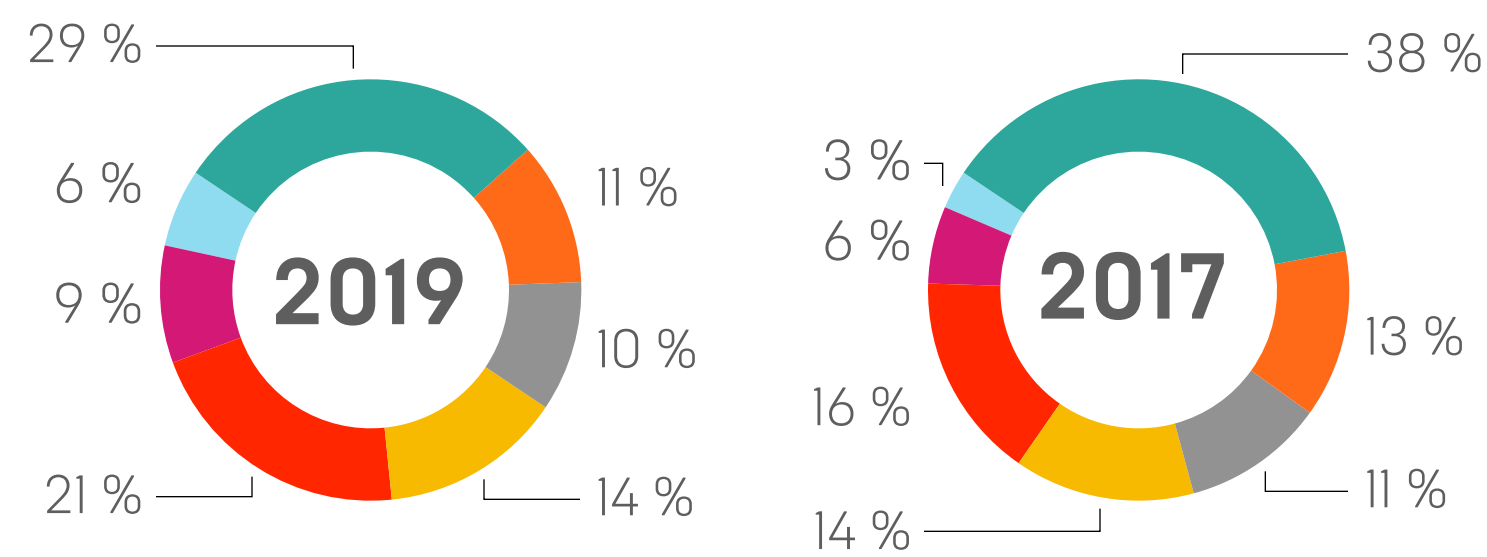
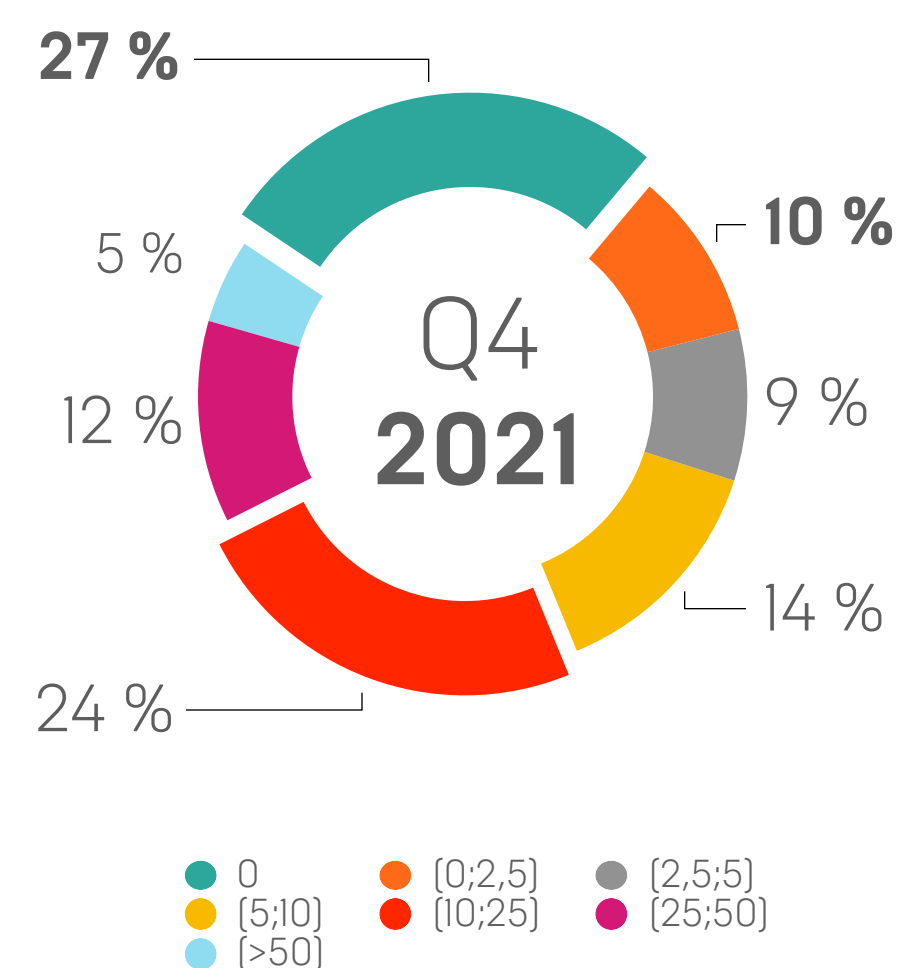
# Выдачи новых кредитов / Клиенты

Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период min 1 кредитный договор

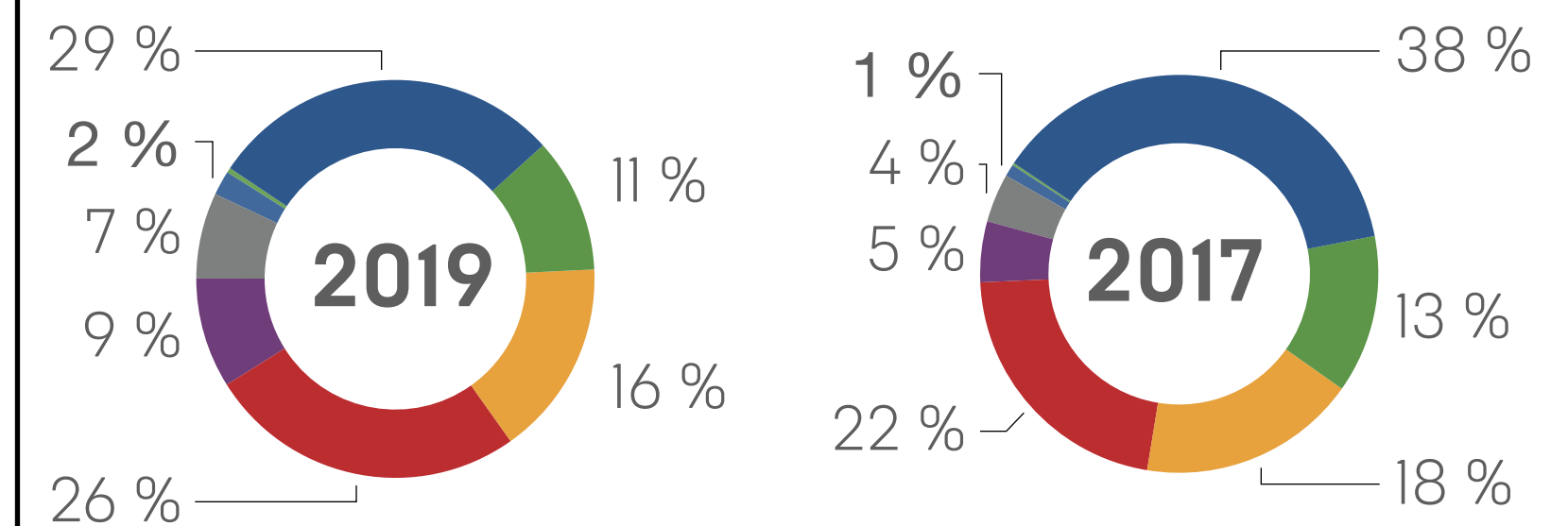
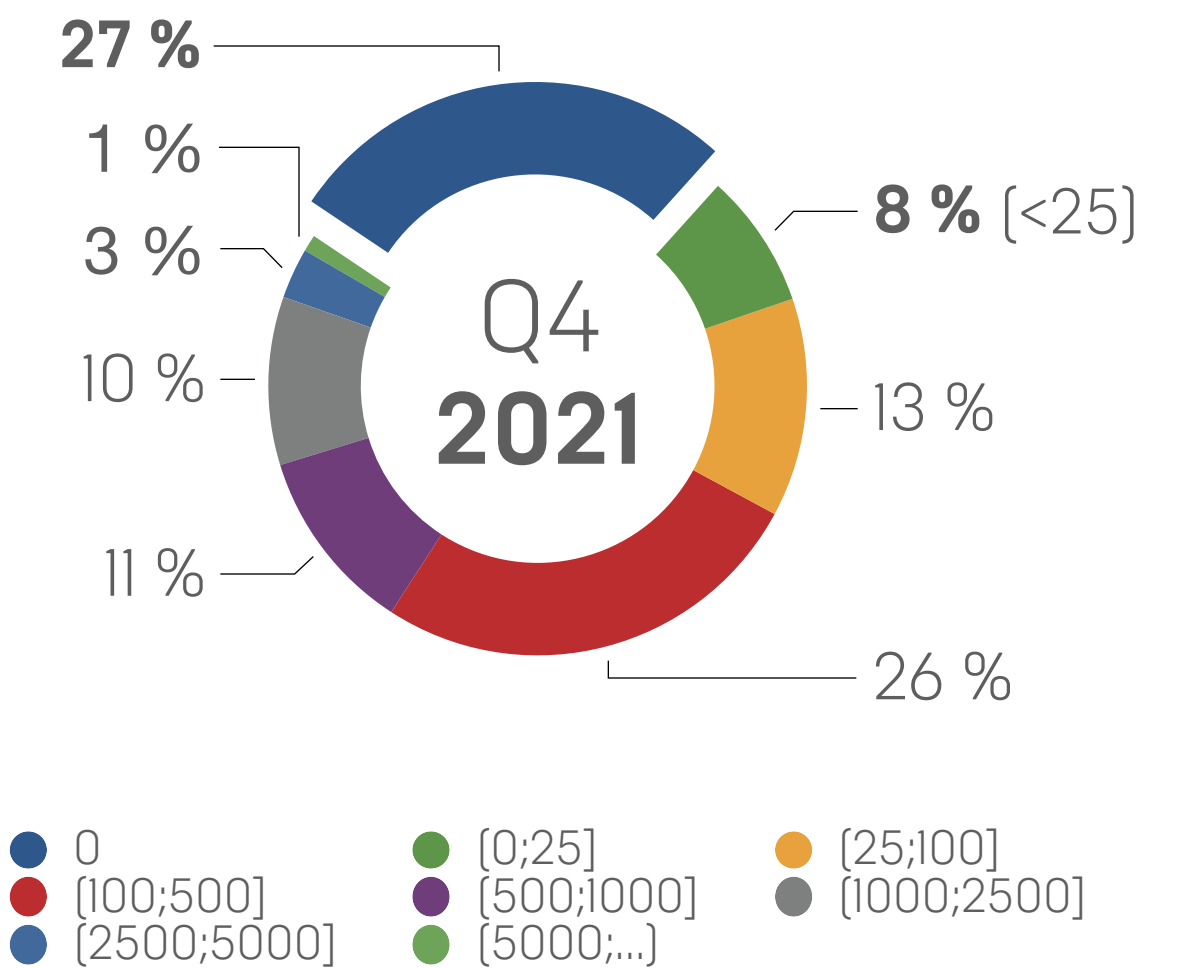
Активные кредиты, шт.



Размер платежа, тыс.руб.



Величина задолженности, тыс. руб.

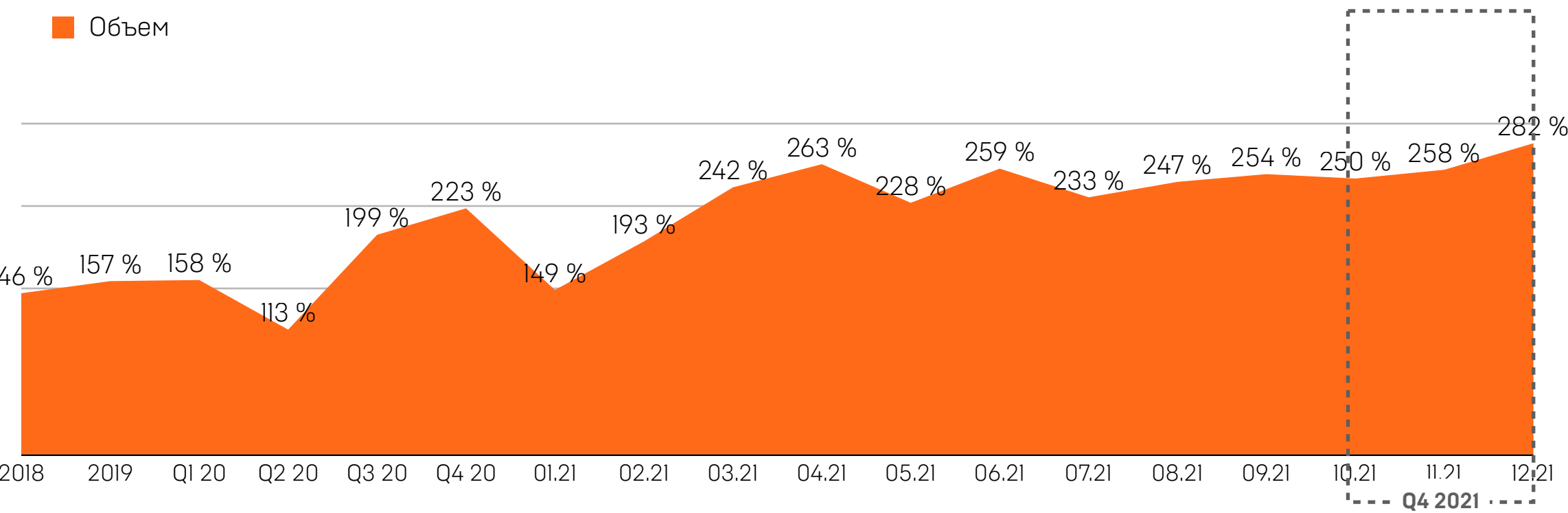


# Выдачи новых кредитов / Счета

Количество кредитов, выданных за период, нормированное за среднемесячное значение выдач в 2017 году

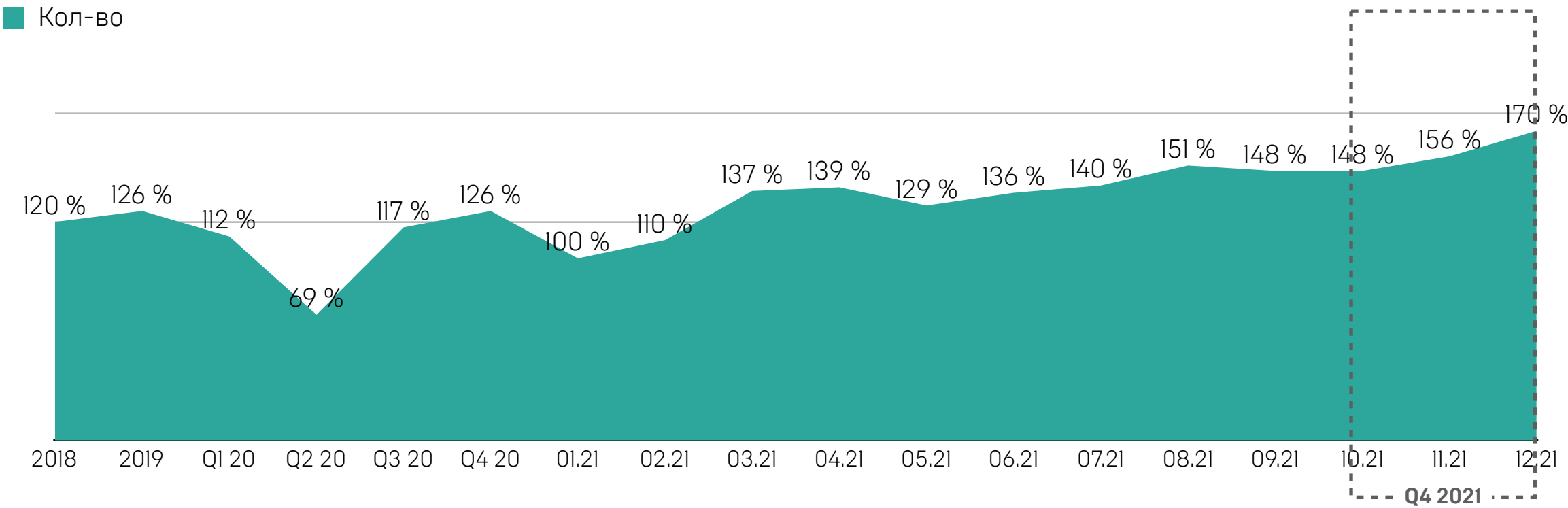
## Объем кредитов

Среднее за месяц отчетного квартала, млрд.руб.: **1 369**

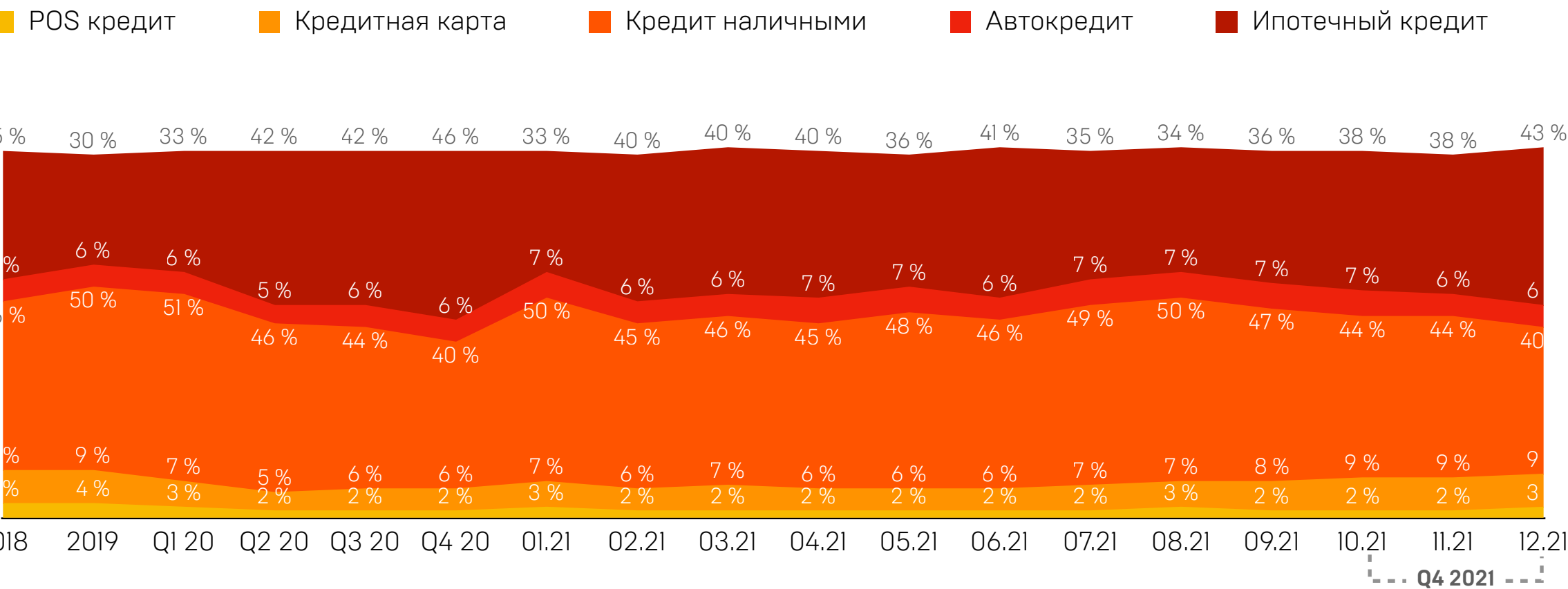


## Количество кредитов

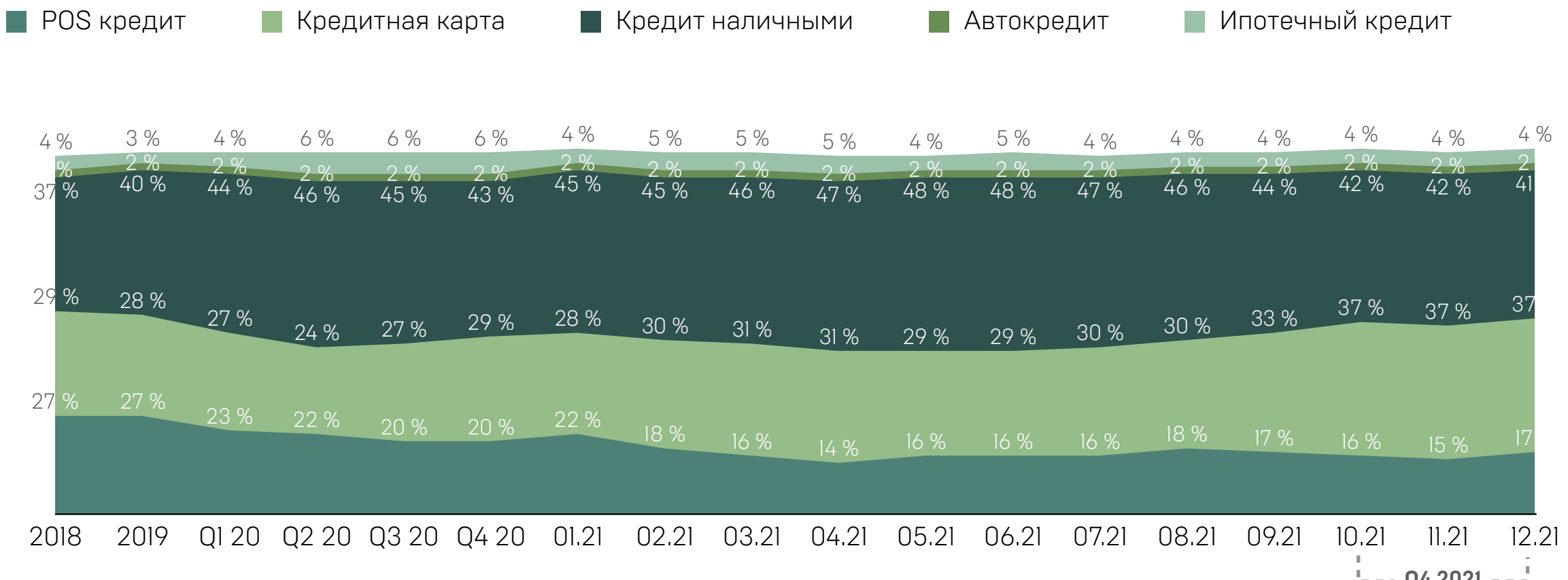
Среднее за месяц отчетного квартала, млн.шт.: **4,12**



## Доля типов кредитов по объему



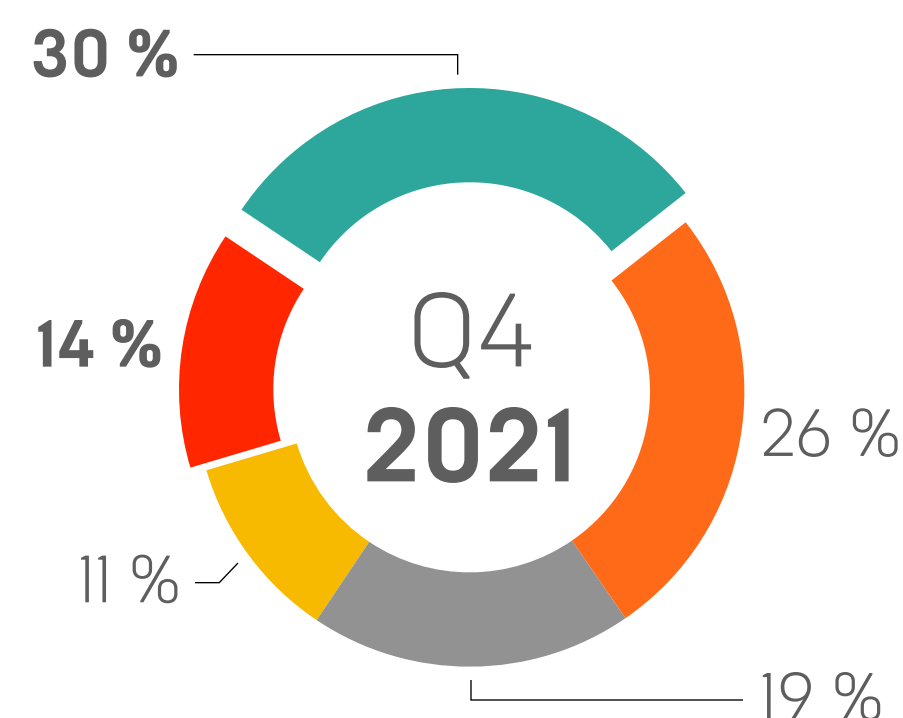
## Доля типов кредитов по количеству



# Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Клиенты

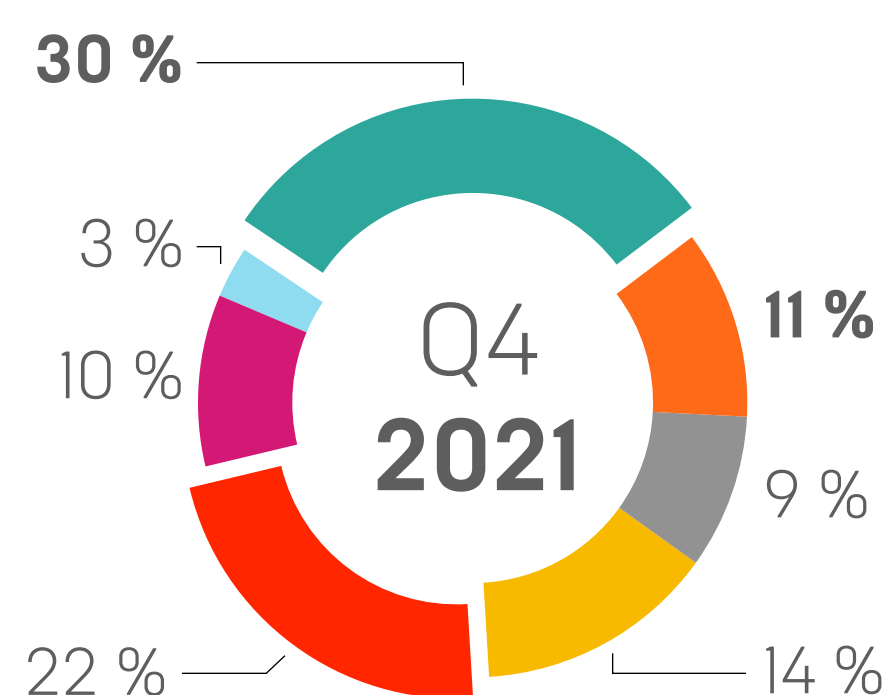
Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный квартал min 1 кредитный договор **(4Q21 – 1,76 млн.клиентов)**

Активные кредиты, шт.



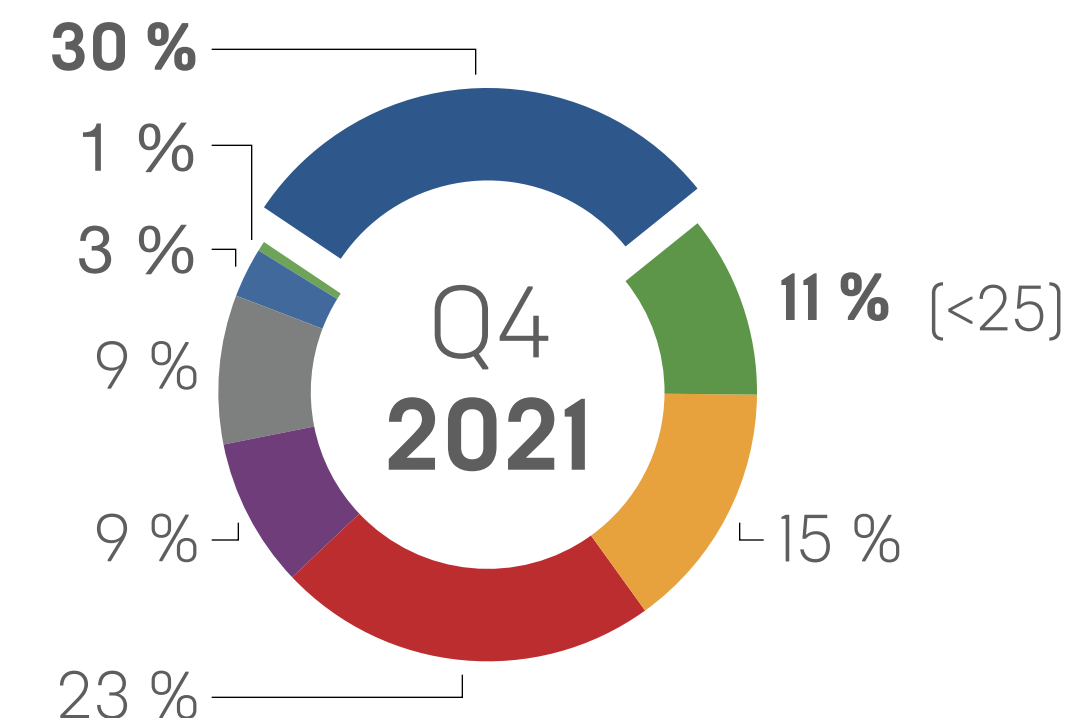
0 1 2 3 4+

Размер платежа, тыс.руб.

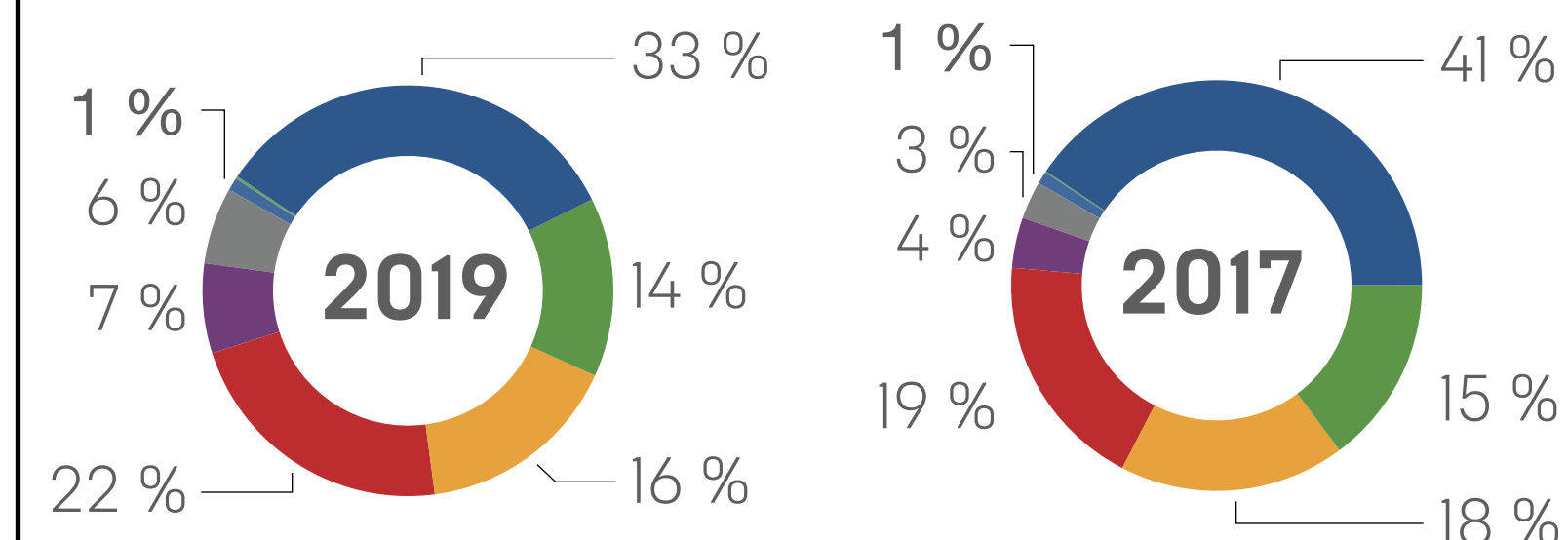
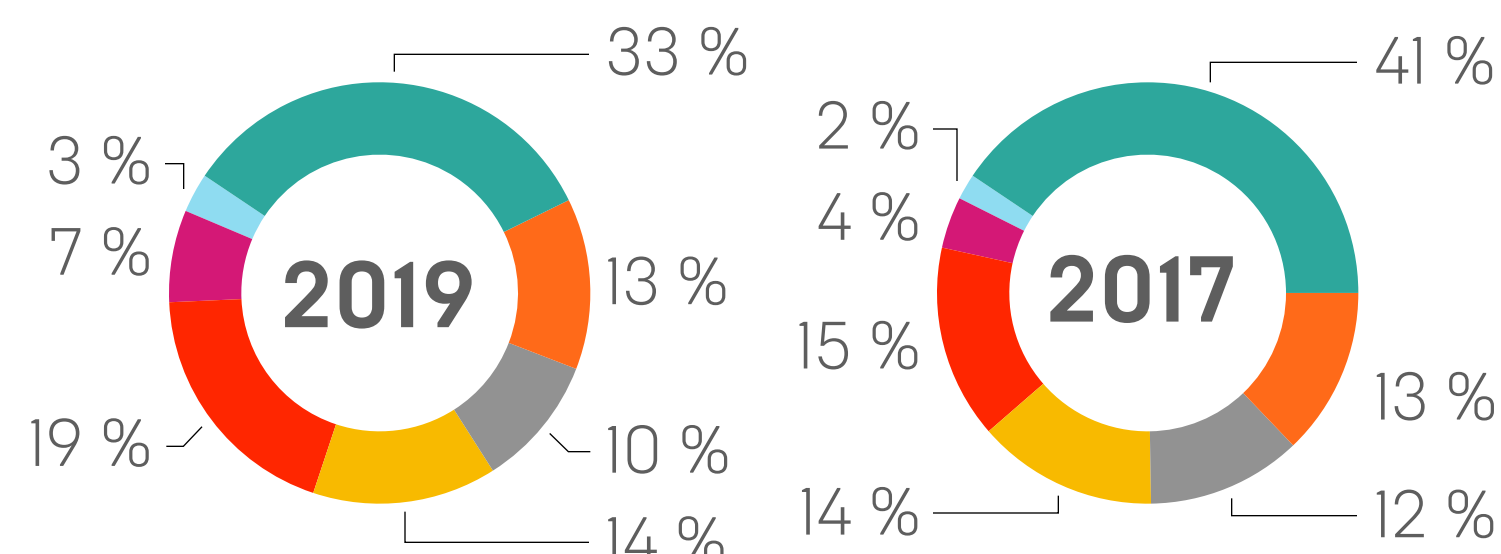
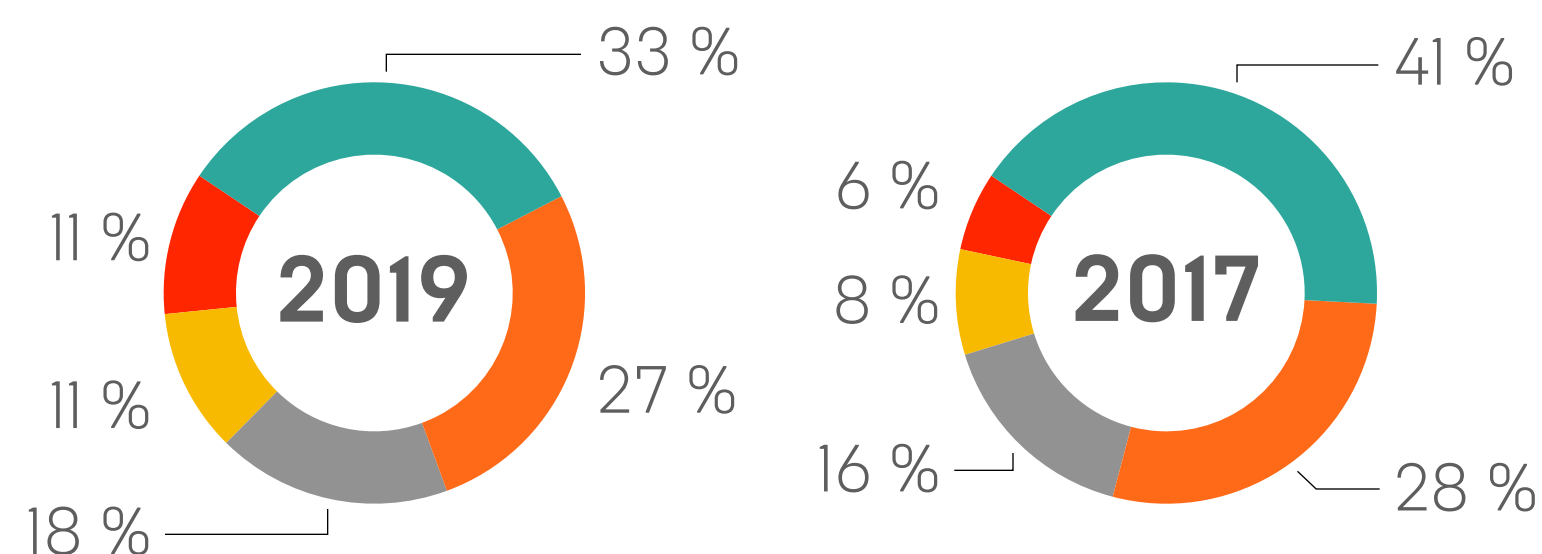


0 [0;2,5] [2,5;5] [5;10] [10;25] [25;50] [50;100] [100;250] [250;500] [500;1000] [1000;2500] [2500;5000] [5000;...]

Величина задолженности, тыс. руб.



0 [0;25] [25;100] [100;500] [500;1000] [1000;2500] [2500;5000] [5000;...]



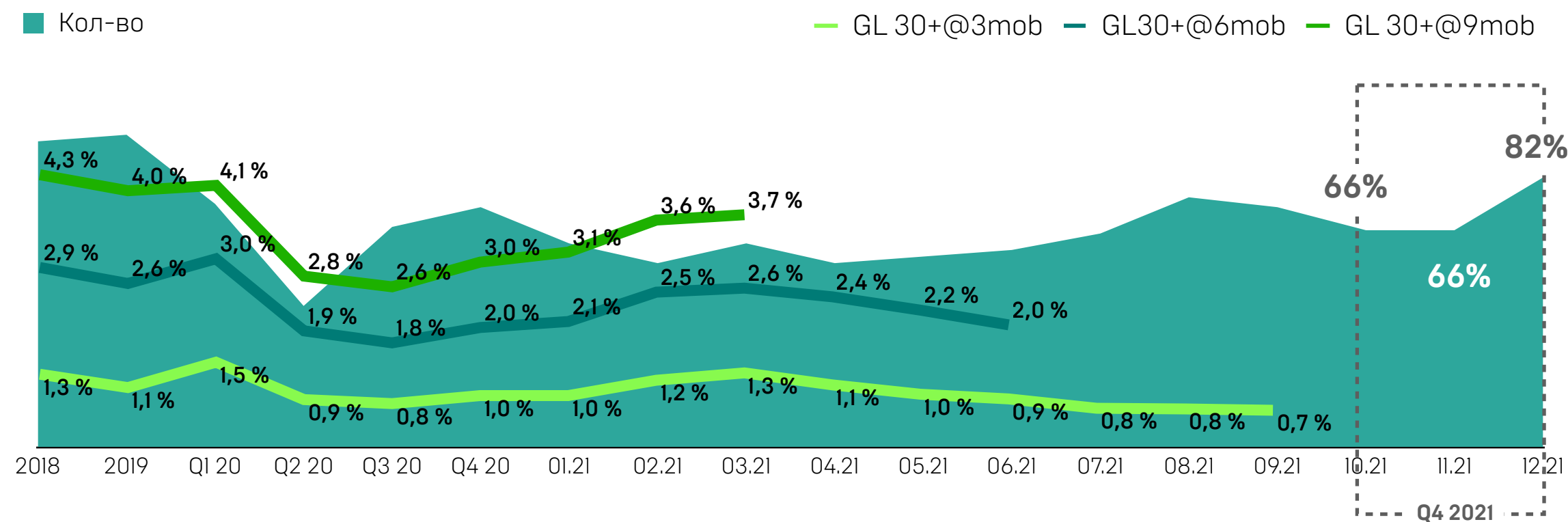
# Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Счета

Объемы и количество кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

## Количество кредитов

Среднее за месяц отчетного квартала  
млн.шт: **0,62**

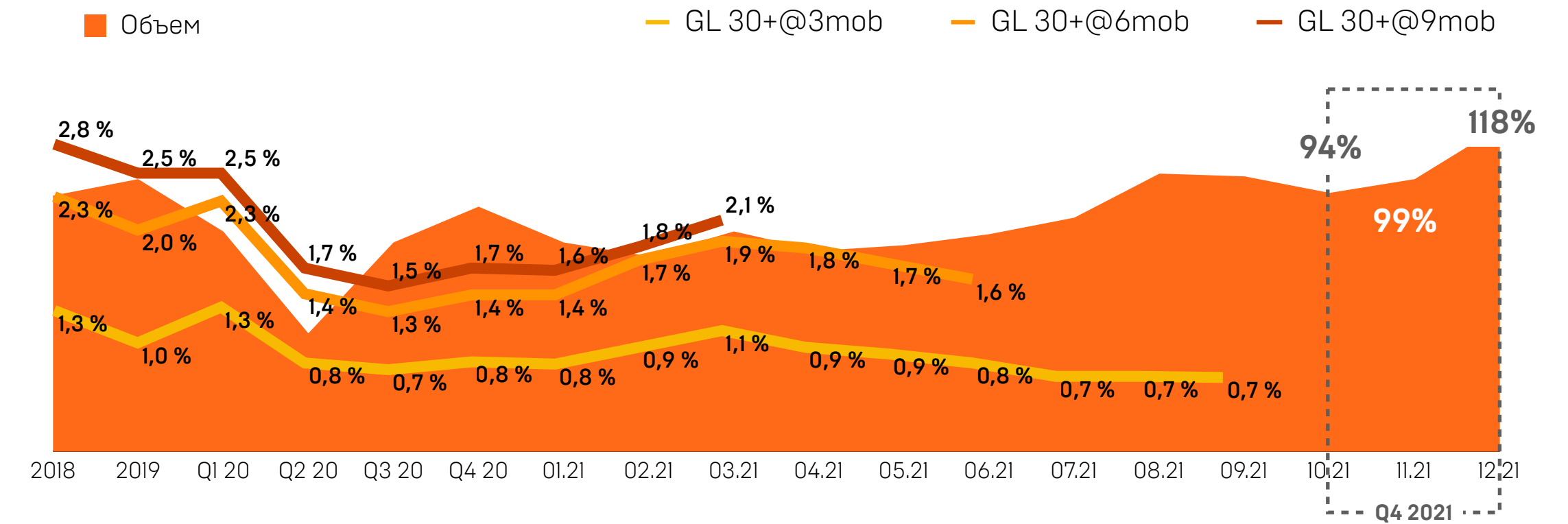
## Винтажное качество, по количеству



## Объем кредитов

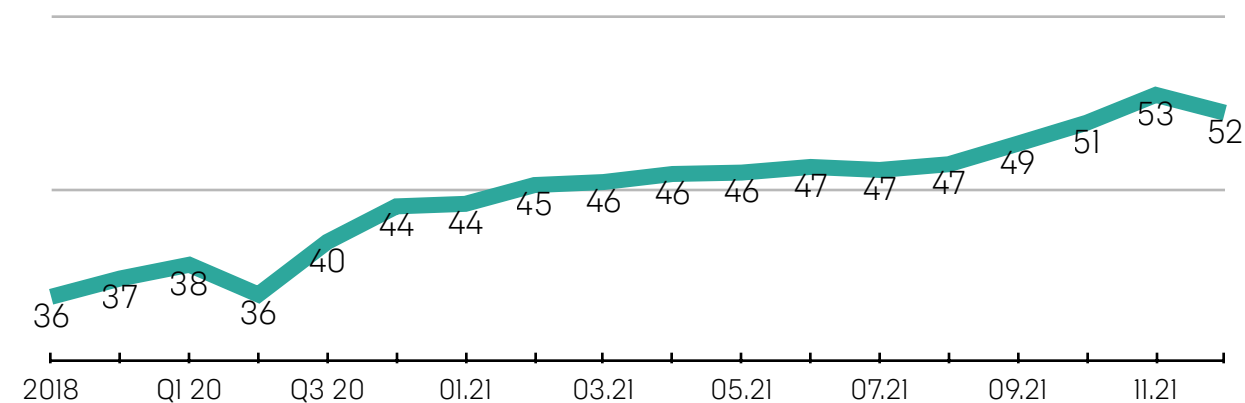
## Винтажное качество, по сумме

Среднее за месяц отчетного квартала  
млрд.руб: **32**

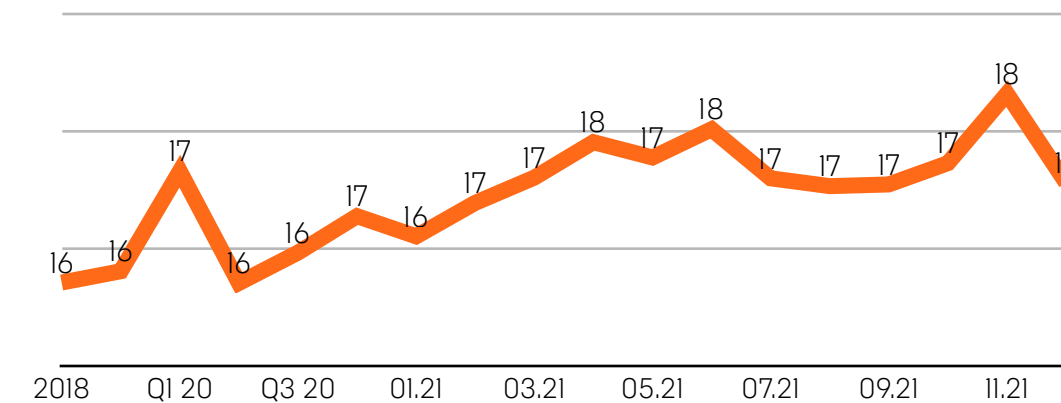


## Характеристики выданных кредитов

### Средний чек, тыс. руб

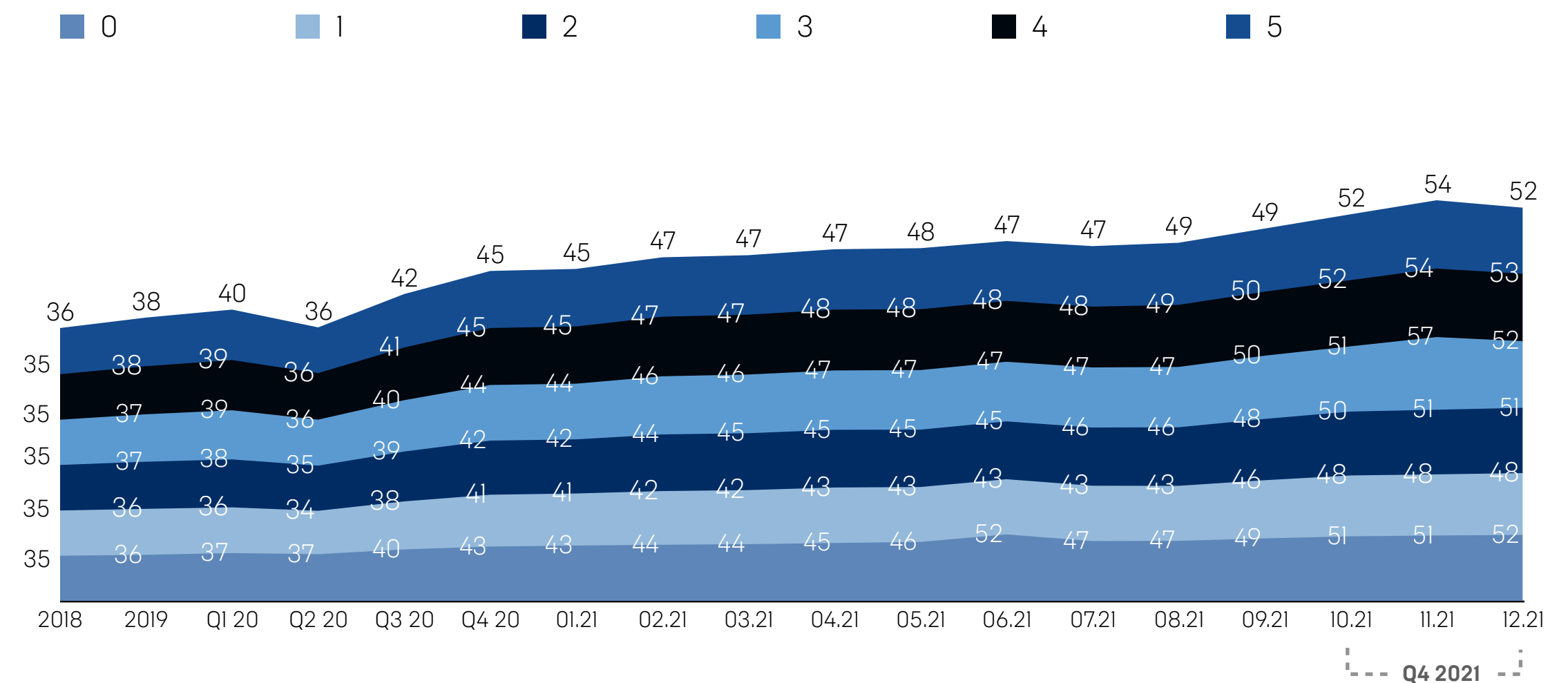


### Средний срок, мес.

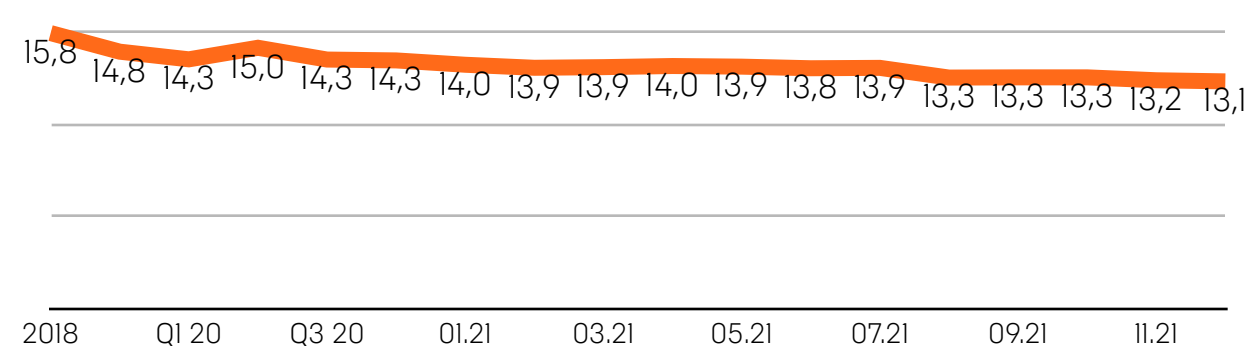


## Изменение лимитной политики

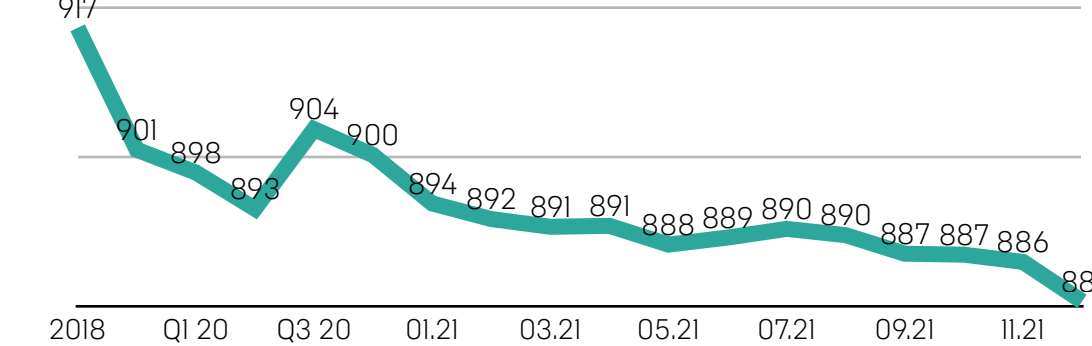
[детали см. в разделе «Терминология»]



### Средний ПСК, %



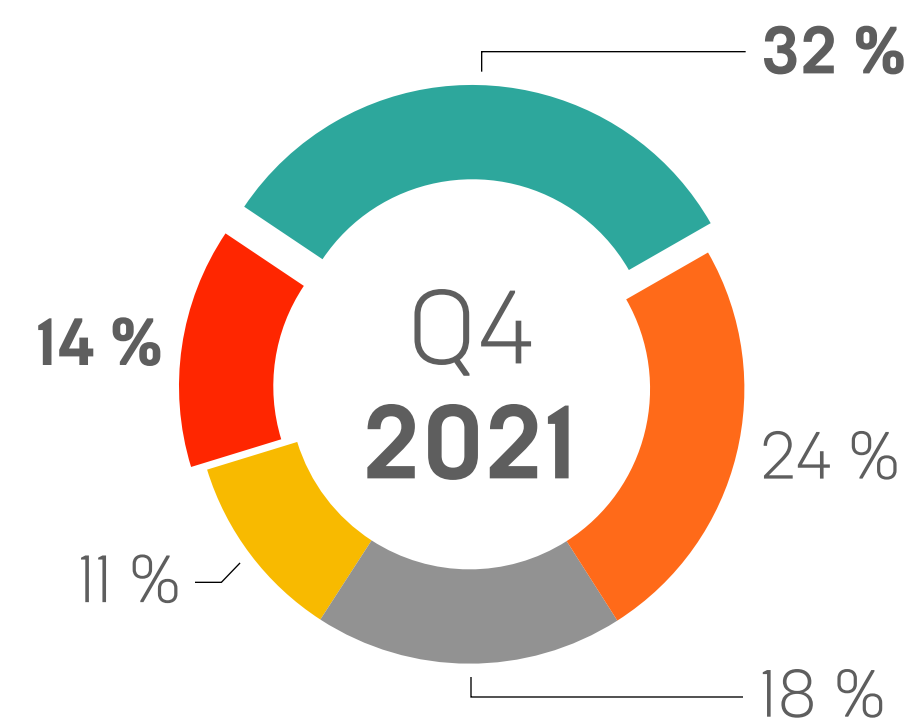
### Средний скорбалл



# Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/Клиенты

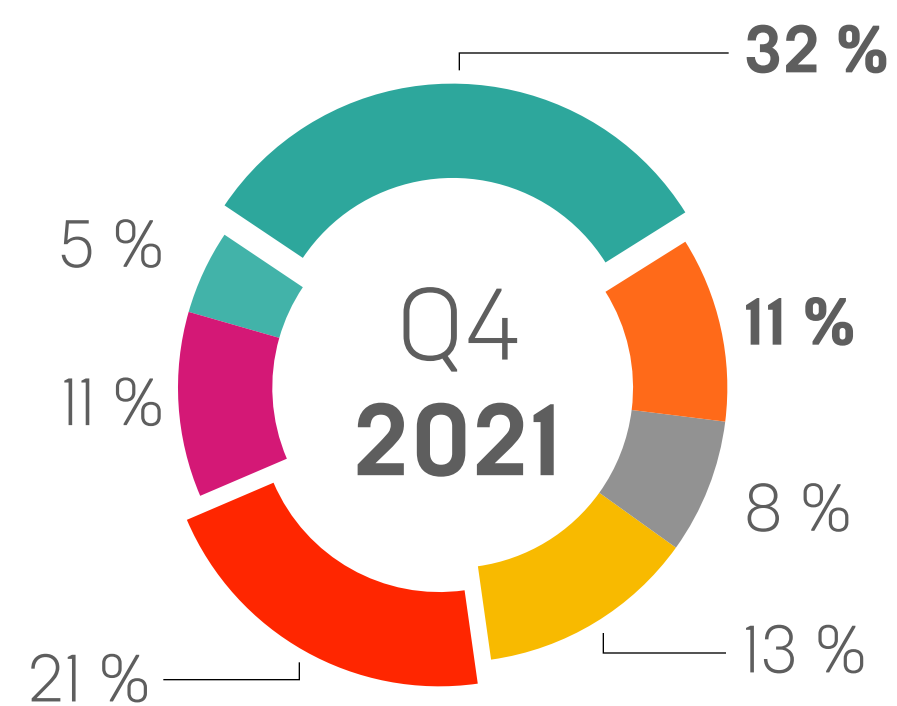
Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный квартал min 1 кредитный договор **(4Q21 – 3,83 млн.клиентов)**

Активные кредиты, шт.



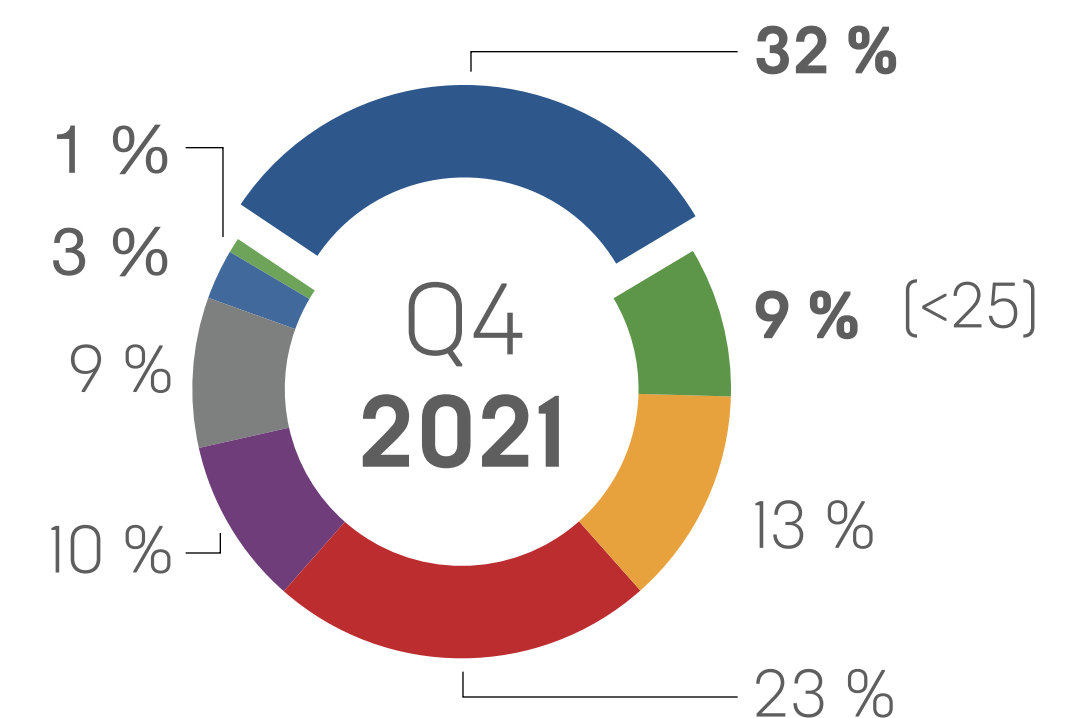
0 1 2 3 4+

Размер платежа, тыс.руб.

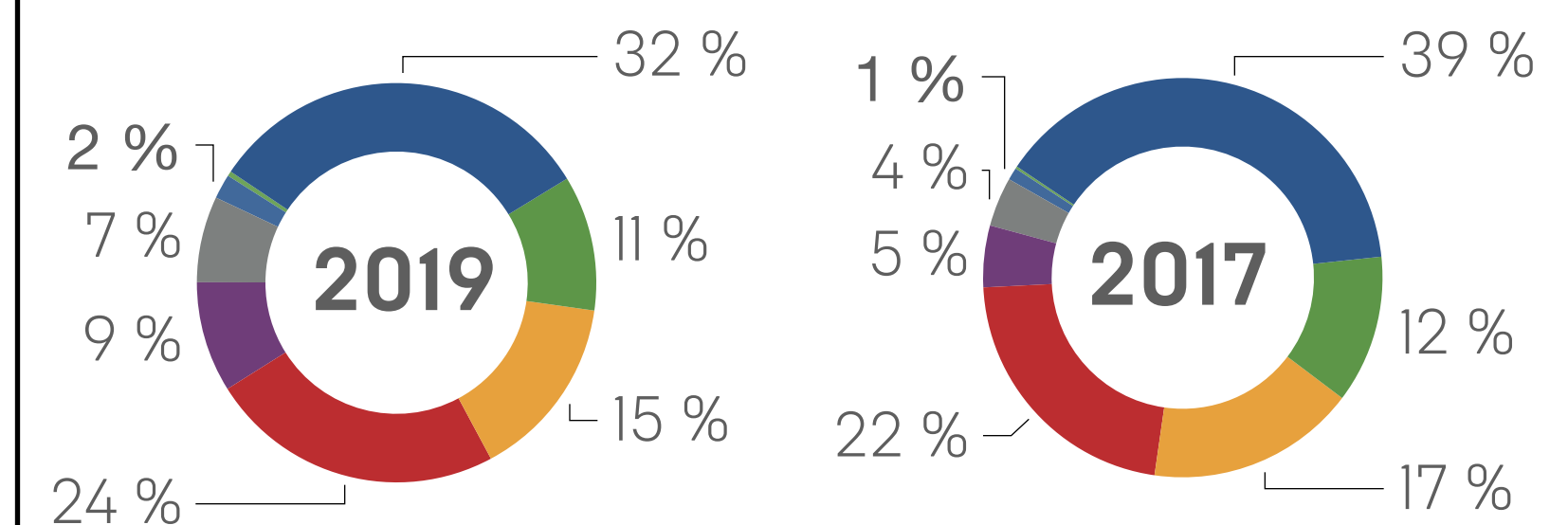
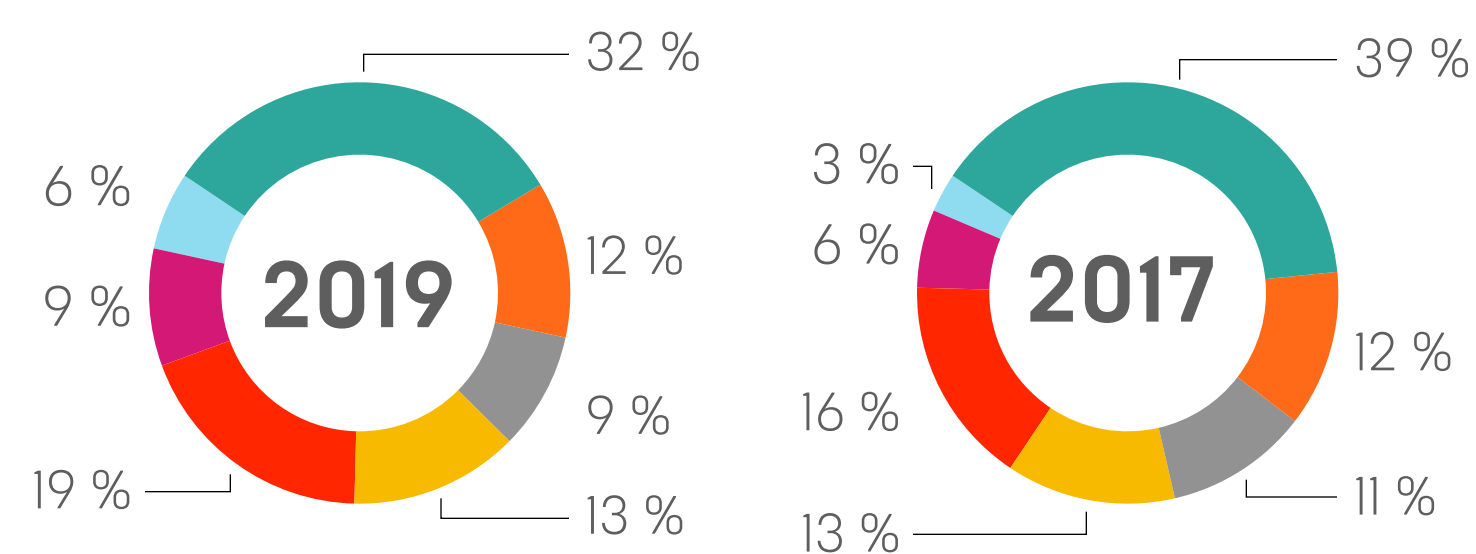
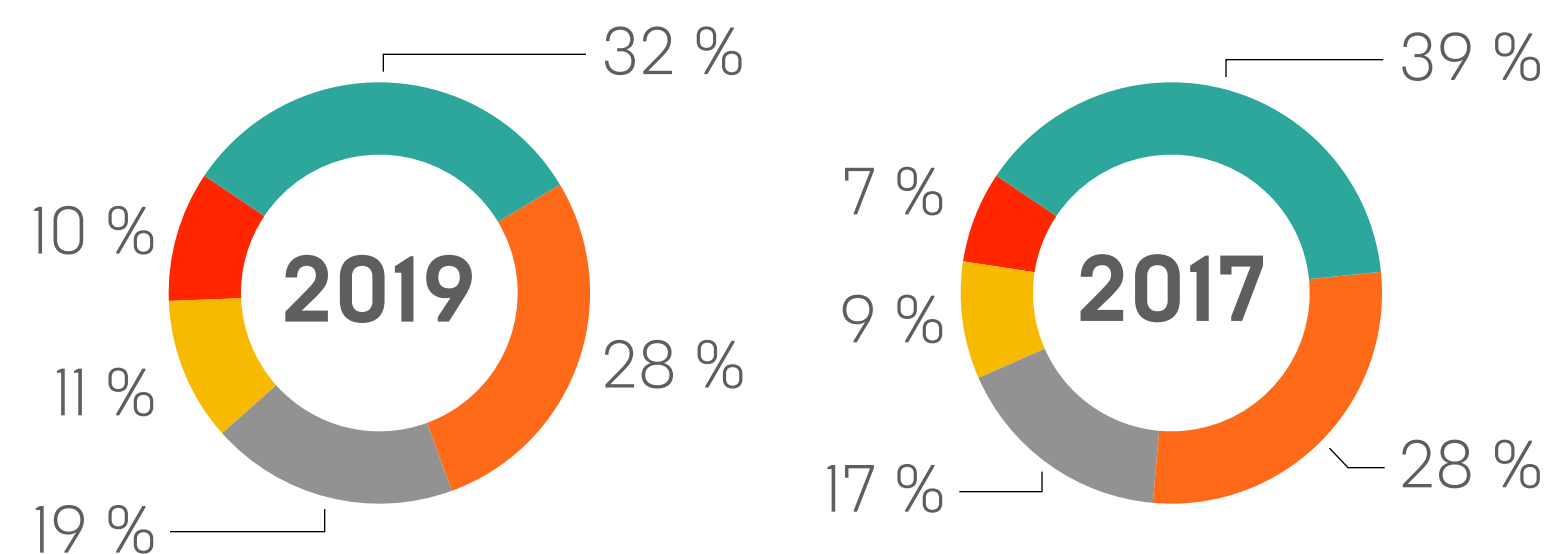


0 [0;2,5] [2,5;5] [5;10] [10;25] [25;50] [50;100]

Величина задолженности, тыс. руб.



0 [0;25] [25;100] [100;500] [500;1000] [1000;2500] [2500;5000] [5000;...]



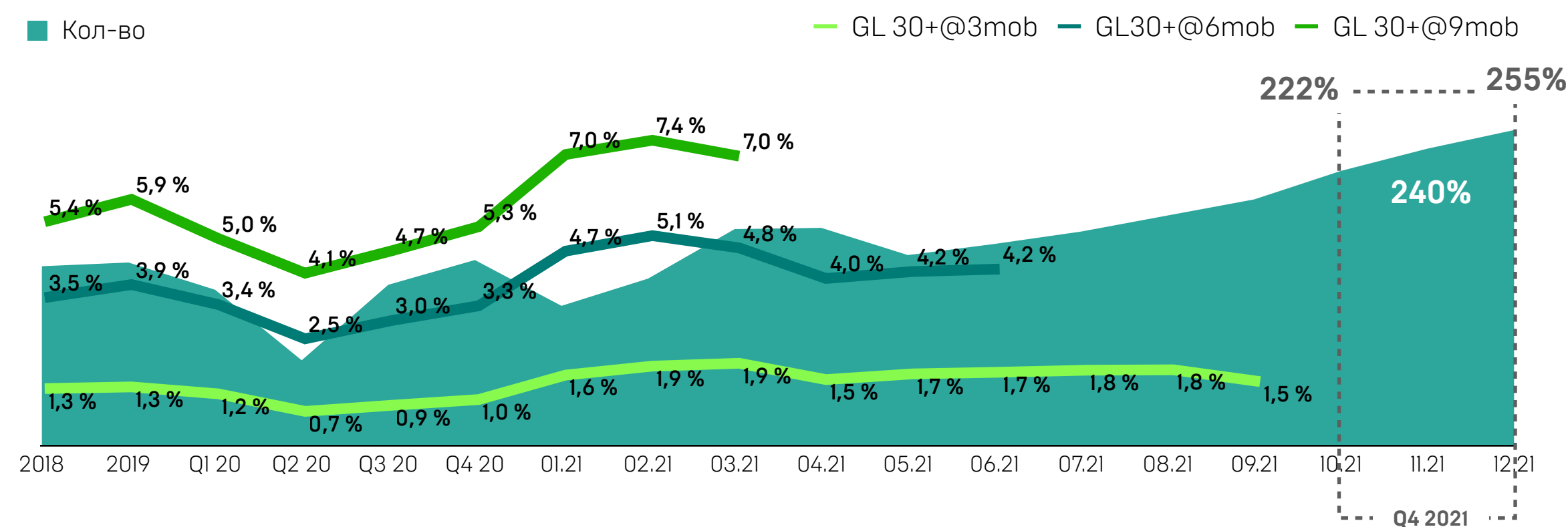
# Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/ Счета

Объемы и количество кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

## Количество кредитов

Среднее за месяц отчетного квартала  
млн.шт: **1,44**

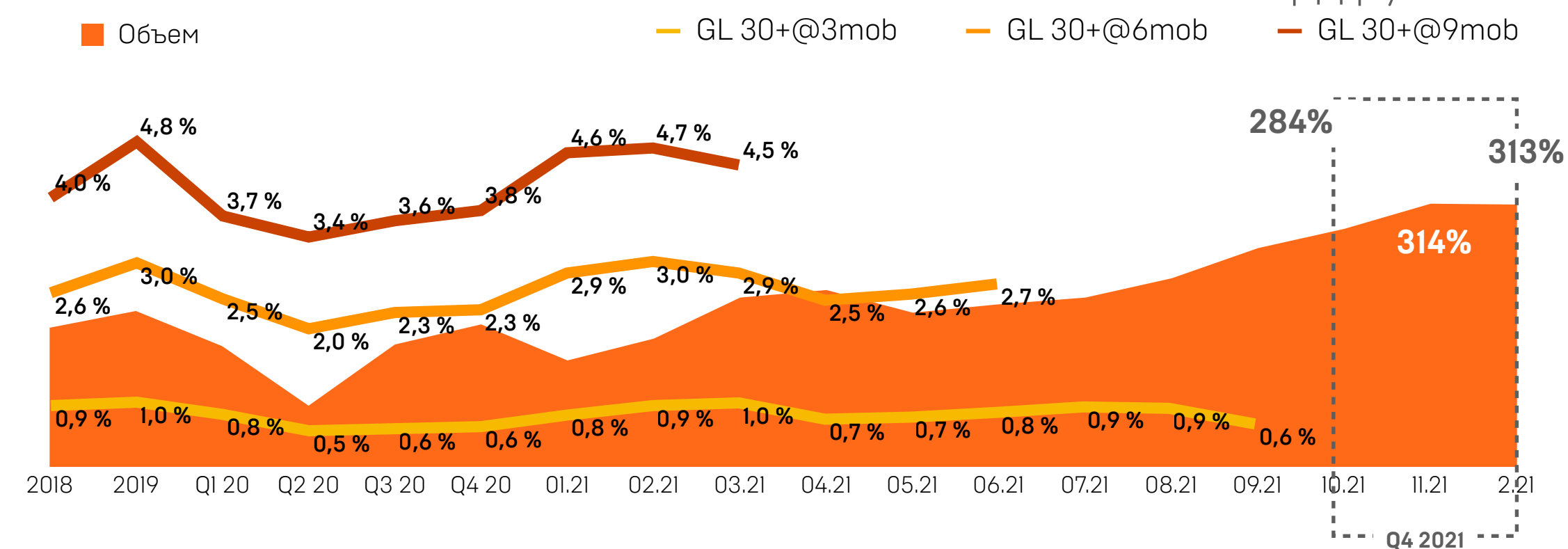
## Винтажное качество, по количеству



## Объем кредитов

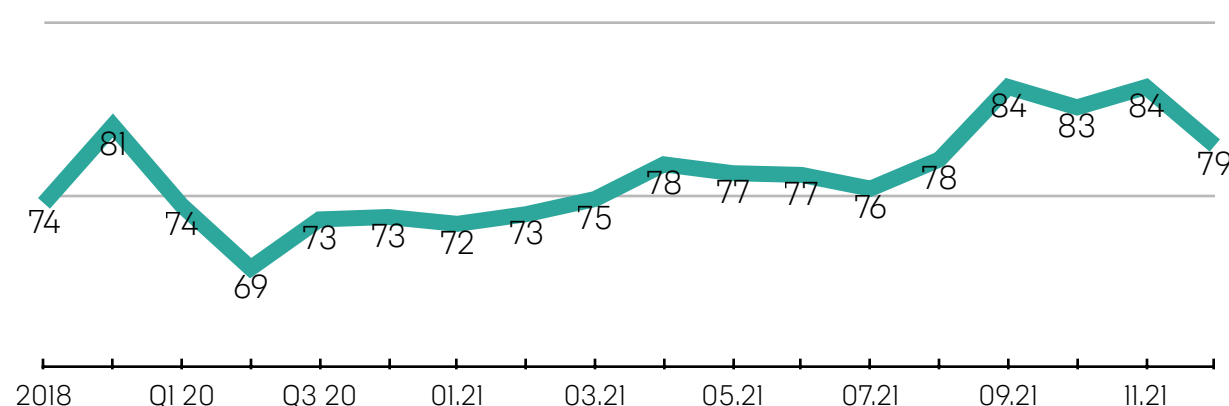
## Винтажное качество, по сумме

Среднее за месяц отчетного квартала  
млрд.руб: **118**

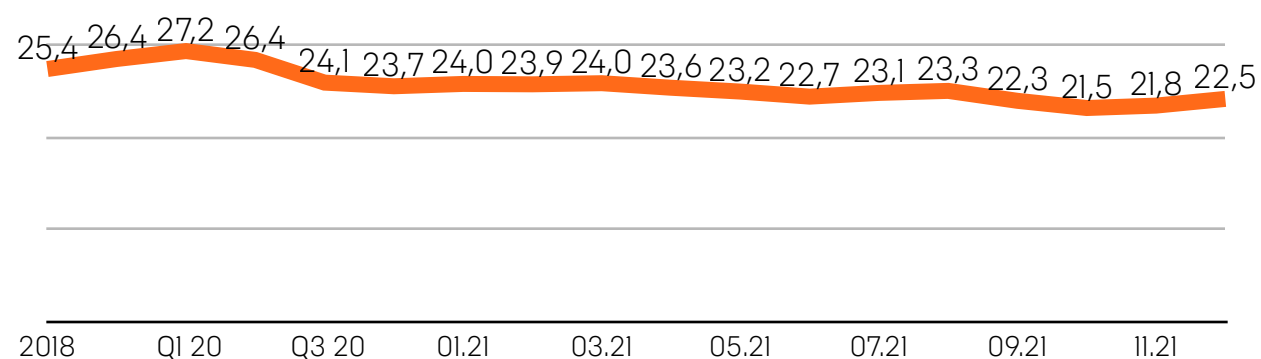


## Характеристики выданных кредитов

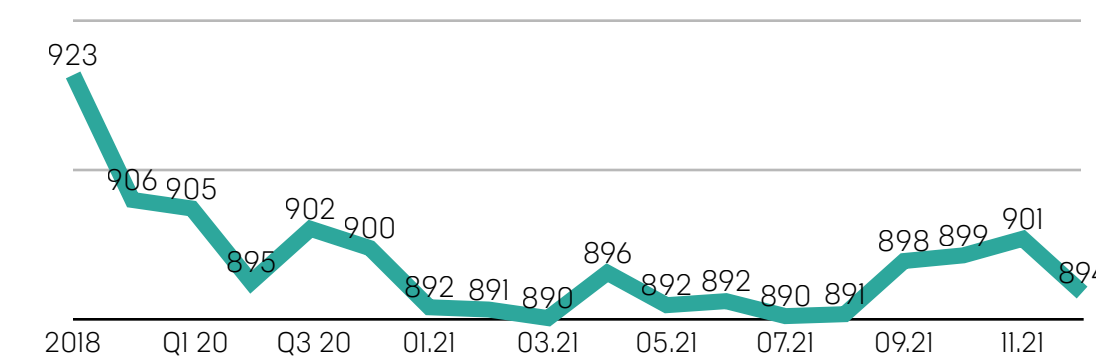
### Средний чек, тыс. руб



### Средний ПСК, %

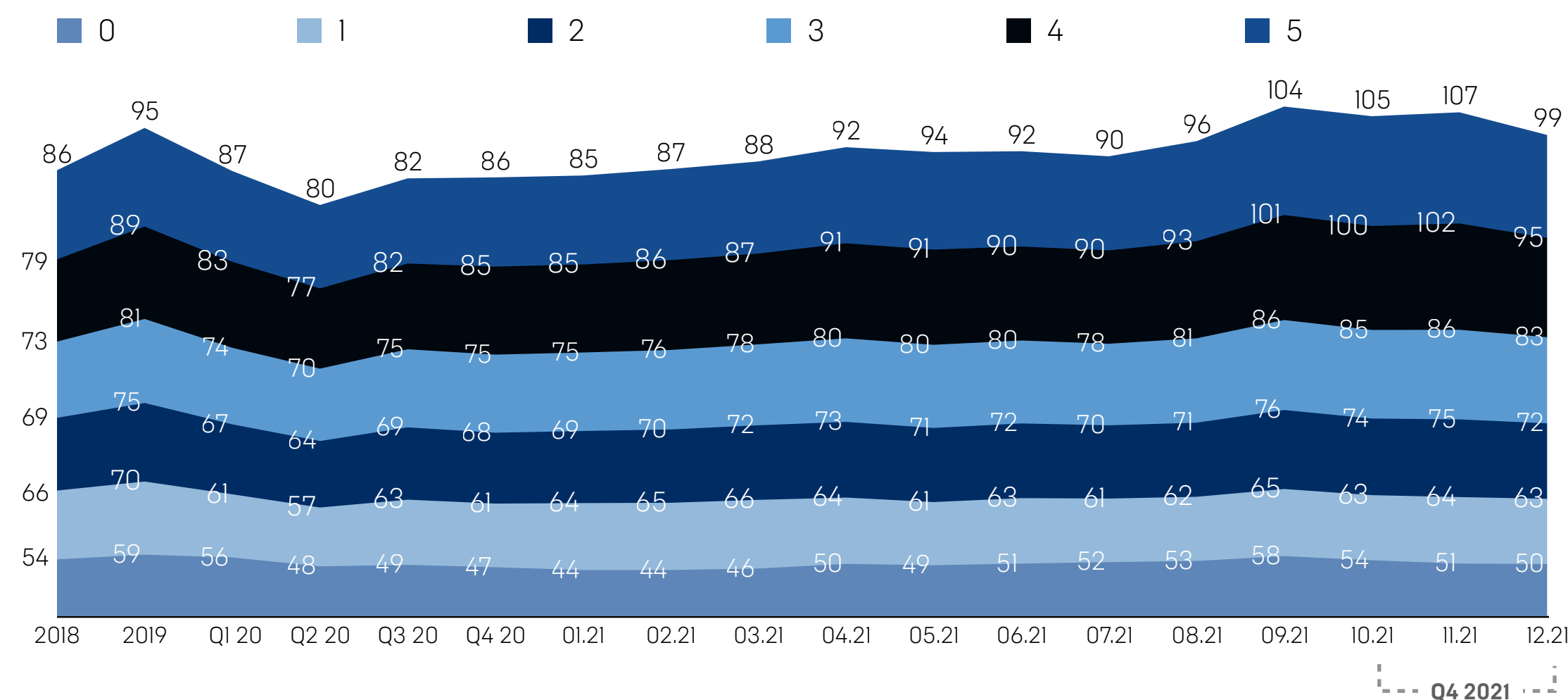


### Средний скорбалл



## Изменение лимитной политики

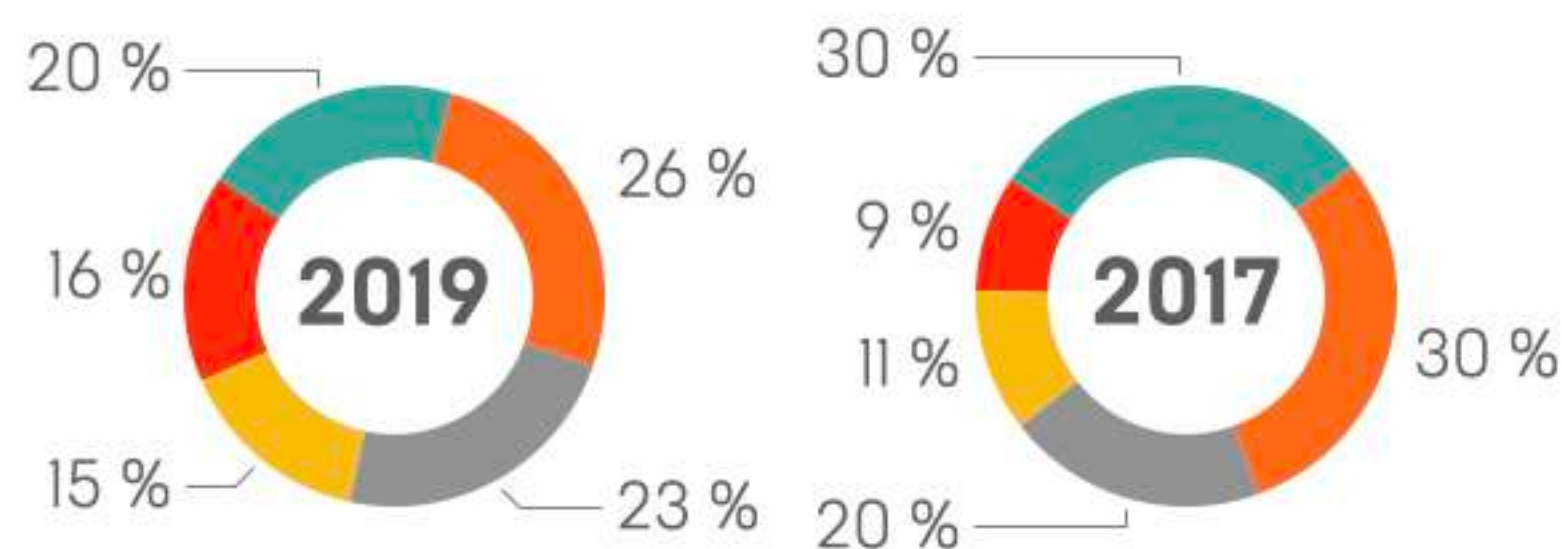
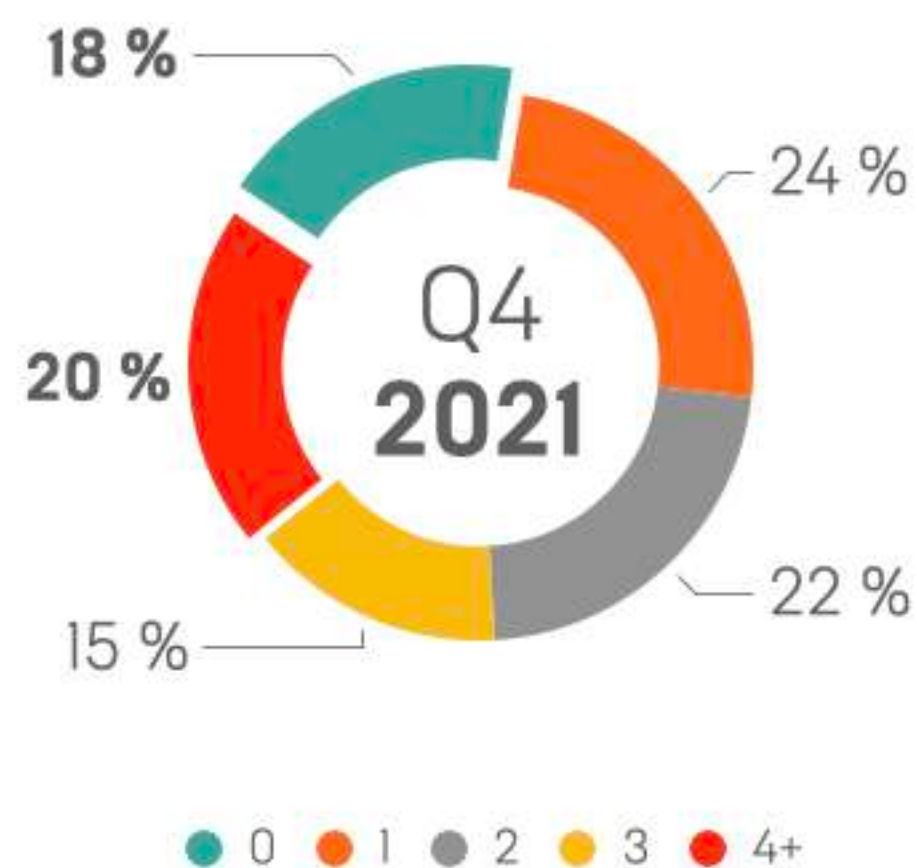
[детали см. в разделе «Терминология»]



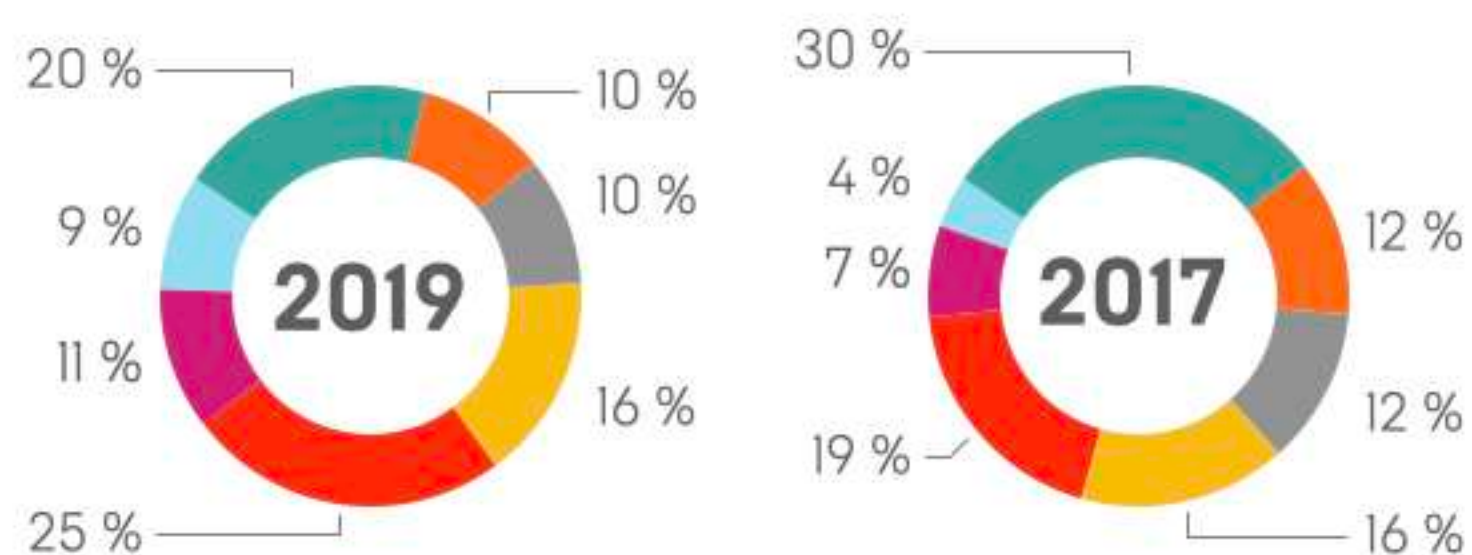
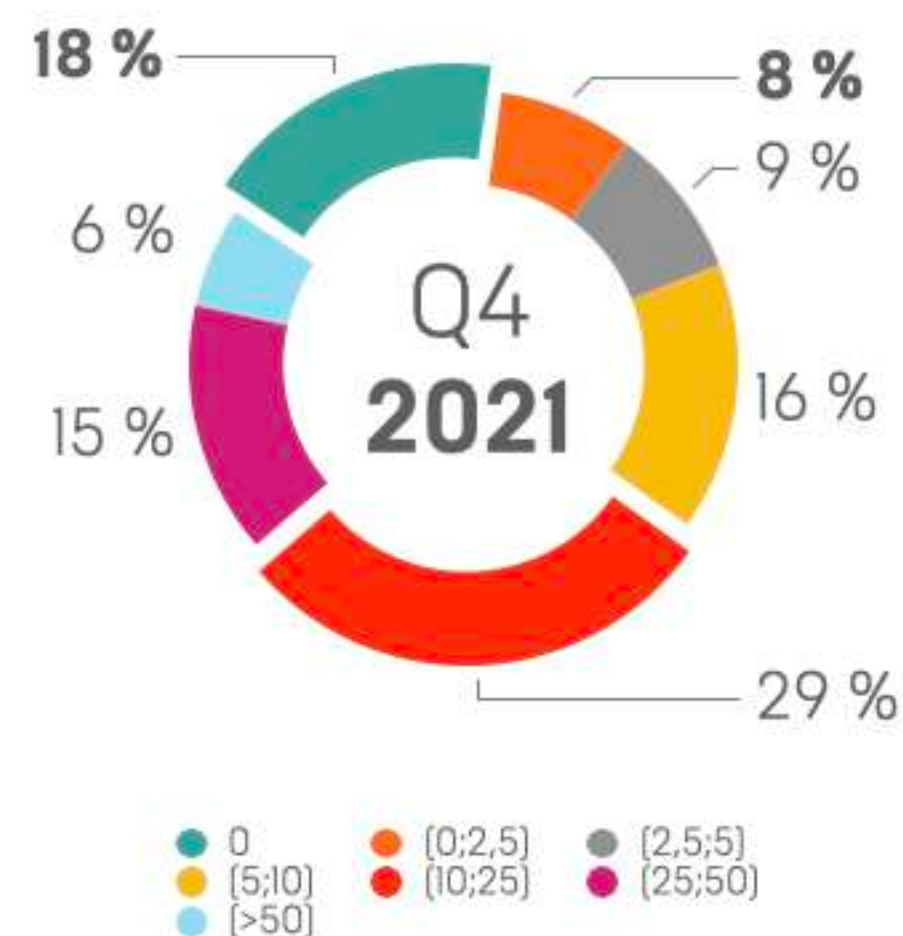
# Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный квартал min 1 кредитный договор **(4Q21 – 4,13 млн.клиентов)**

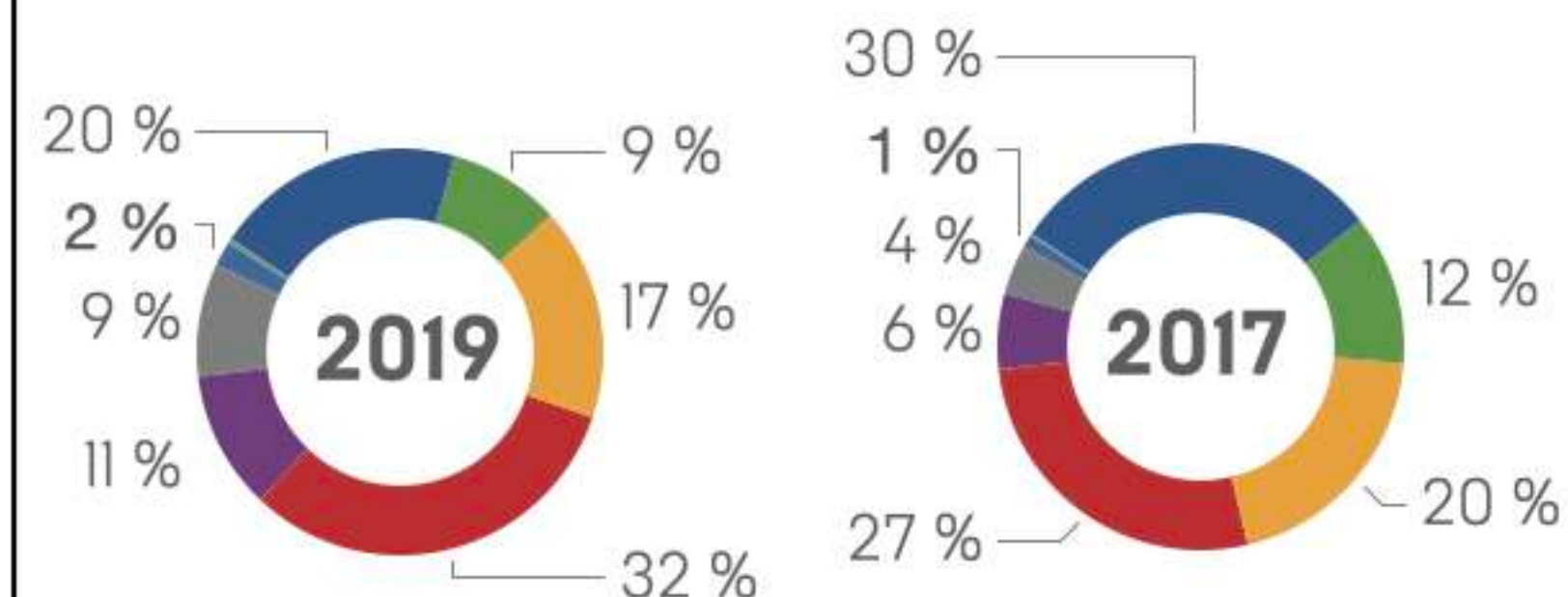
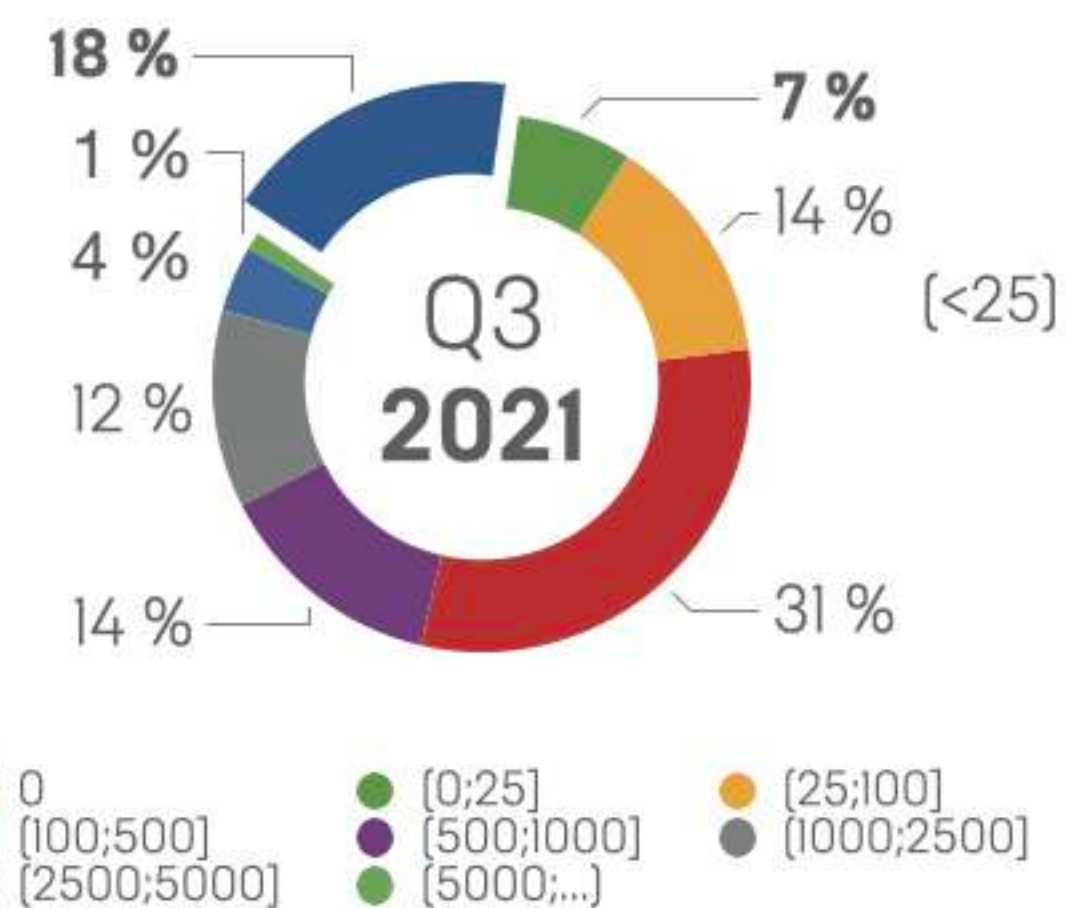
Активные кредиты, шт.



Размер платежа, тыс.руб.



Величина задолженности, тыс. руб.



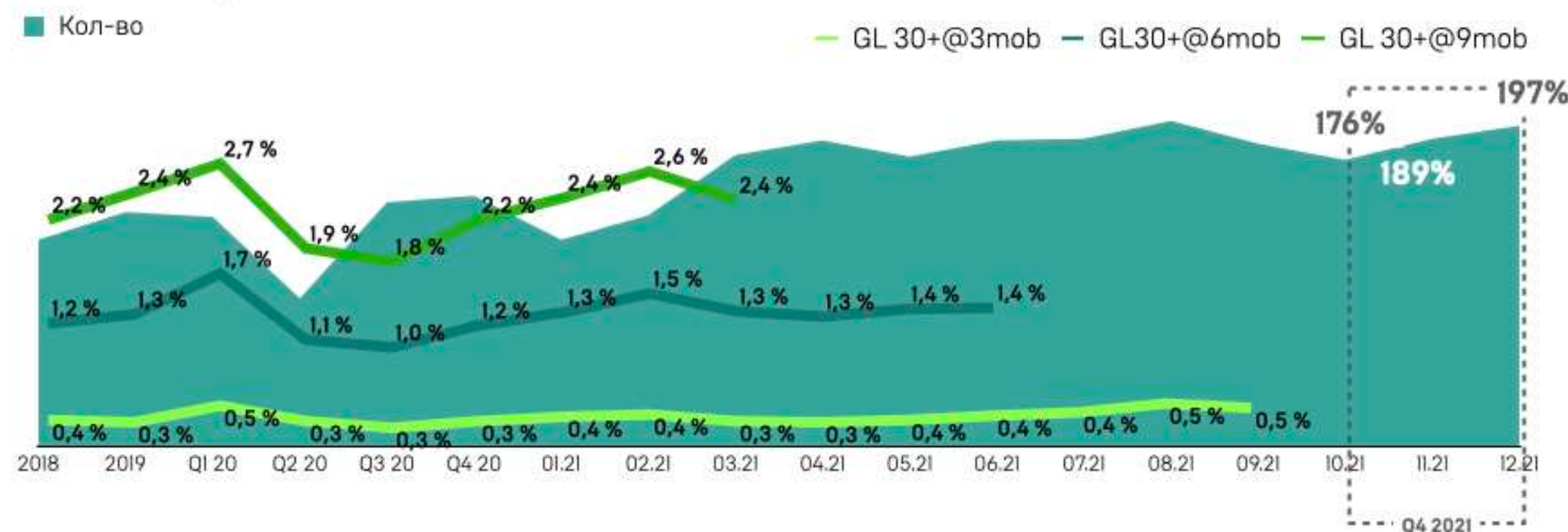
# Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Счета

Объемы и количество кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

## Количество кредитов

Среднее за месяц отчетного квартала  
млн.шт: **1,62**

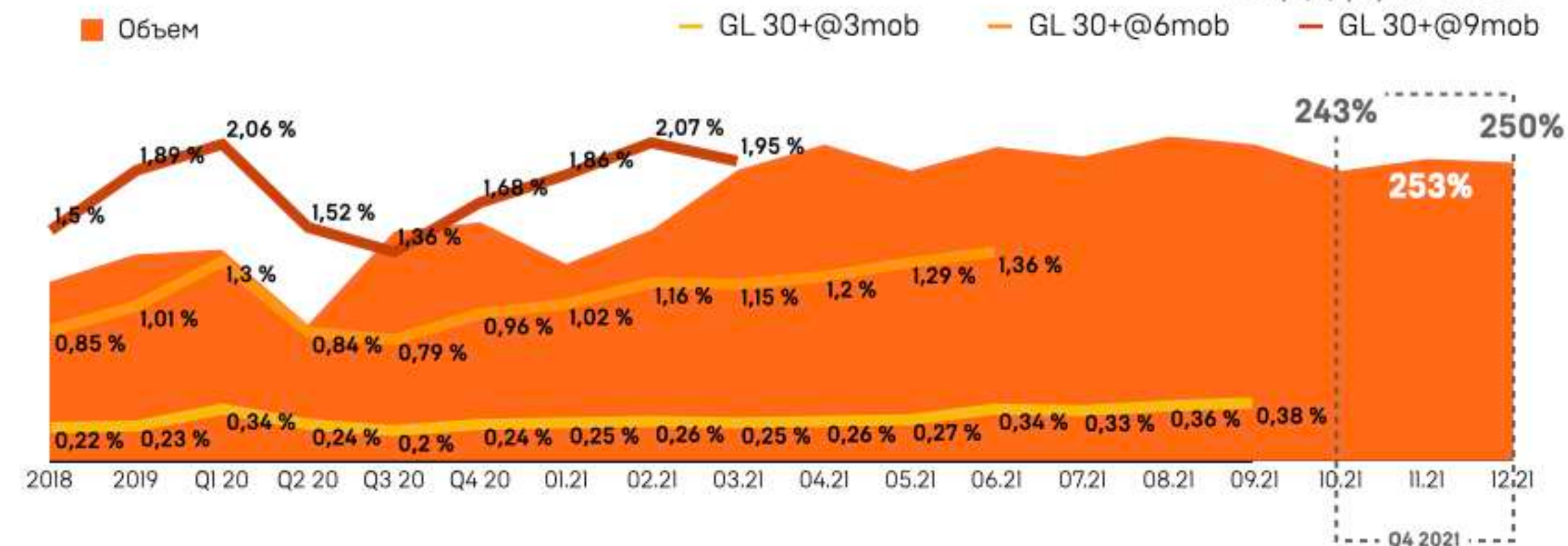
## Винтажное качество, по количеству



## Объем кредитов

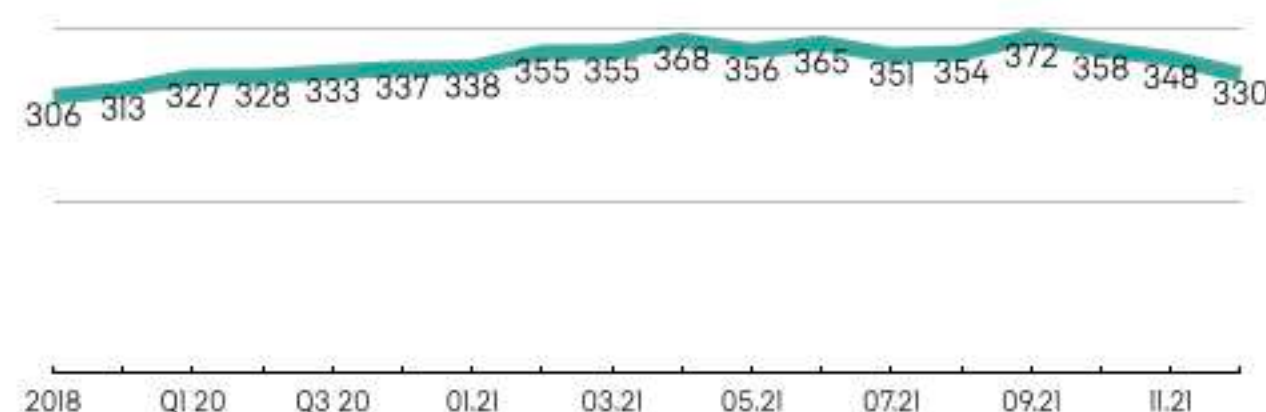
## Винтажное качество, по сумме

Среднее за месяц отчетного квартала  
млрд.руб: **558**



## Характеристики выданных кредитов

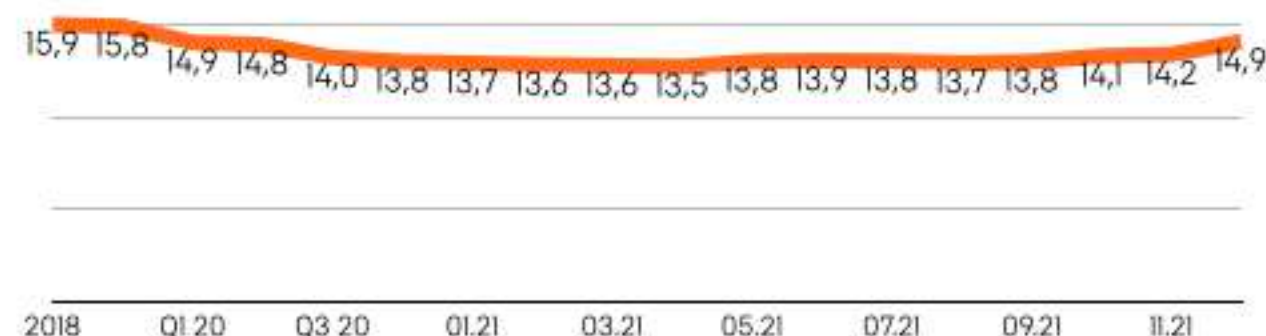
### Средний чек, тыс. руб



### Средний срок, мес.



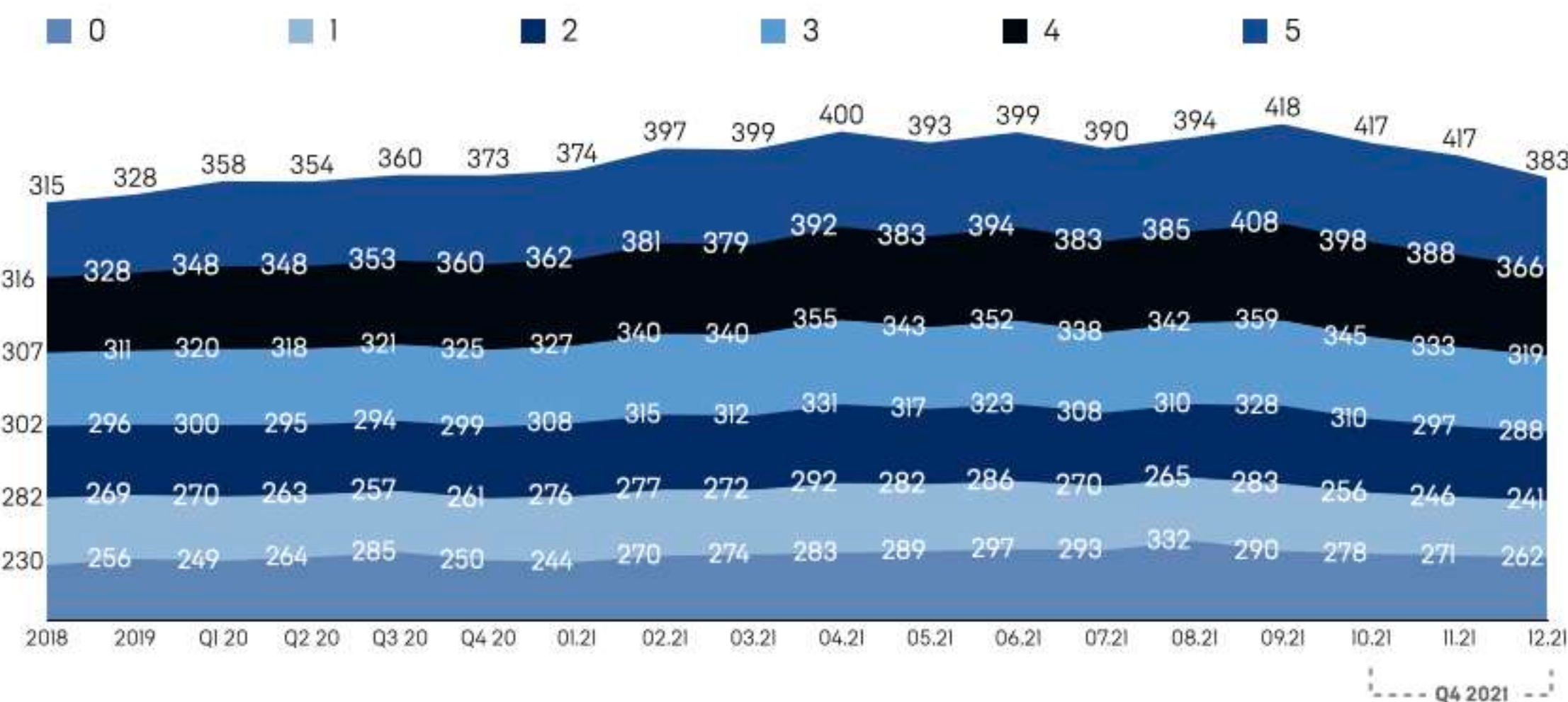
### Средний ПСК, %



### Средний скорбалл



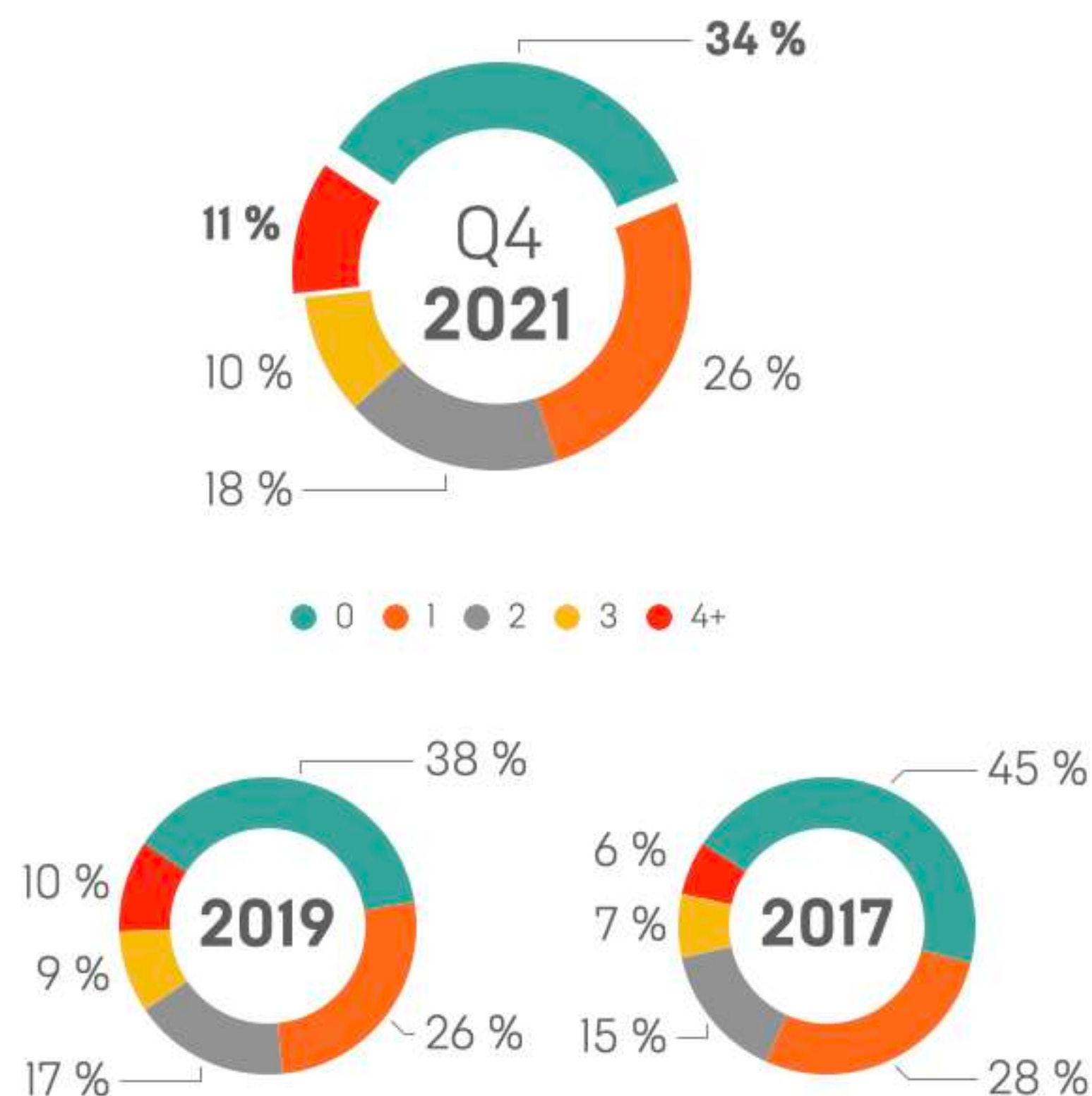
## Изменение лимитной политики [детали см. в разделе «Терминология»]



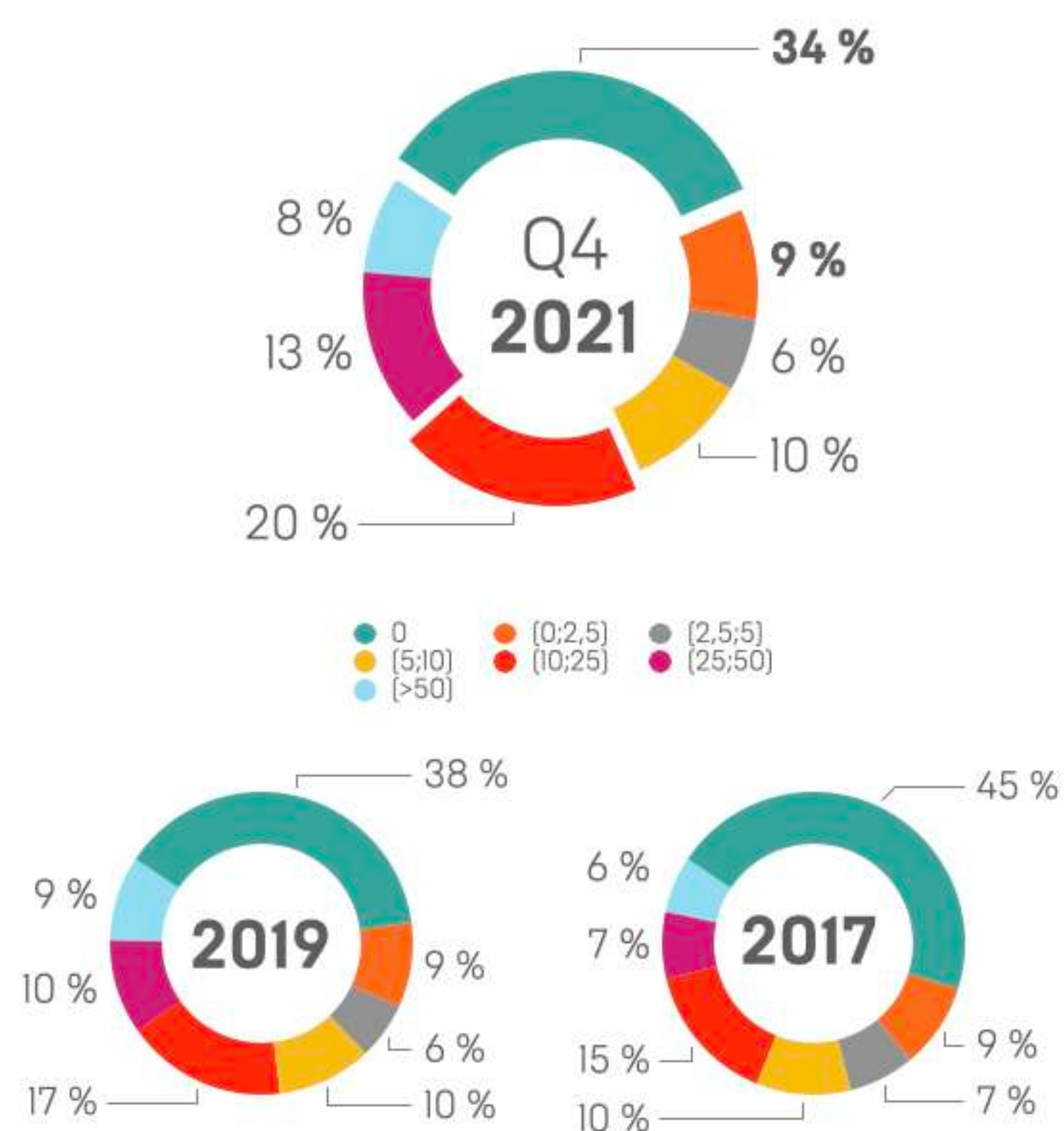
# Выдачи новых кредитов / Автокредиты/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный квартал min 1 кредитный договор **(4Q21 – 0,19 млн.клиентов)**

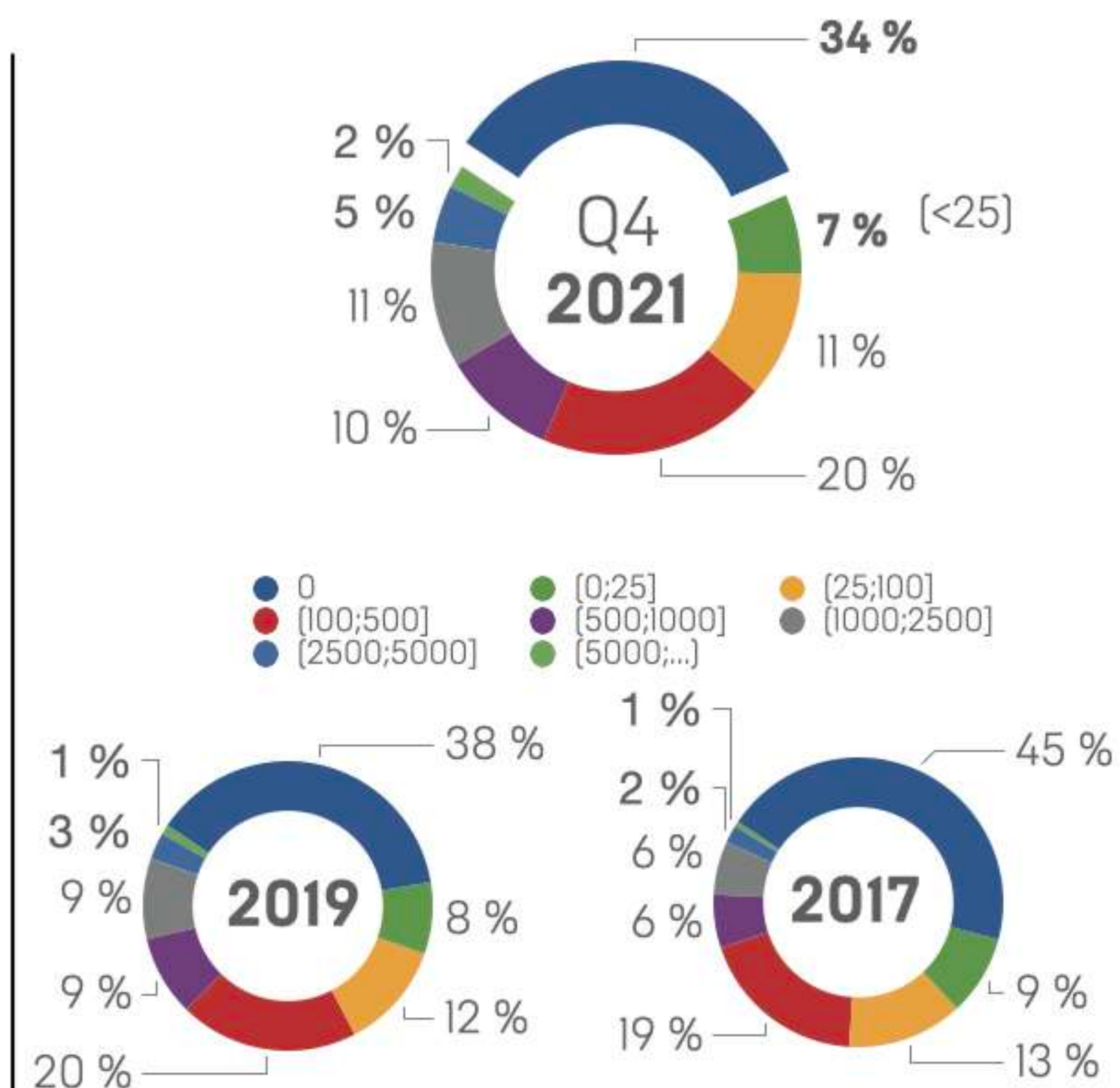
Активные кредиты, шт.



Размер платежа, тыс.руб.



Величина задолженности, тыс. руб.



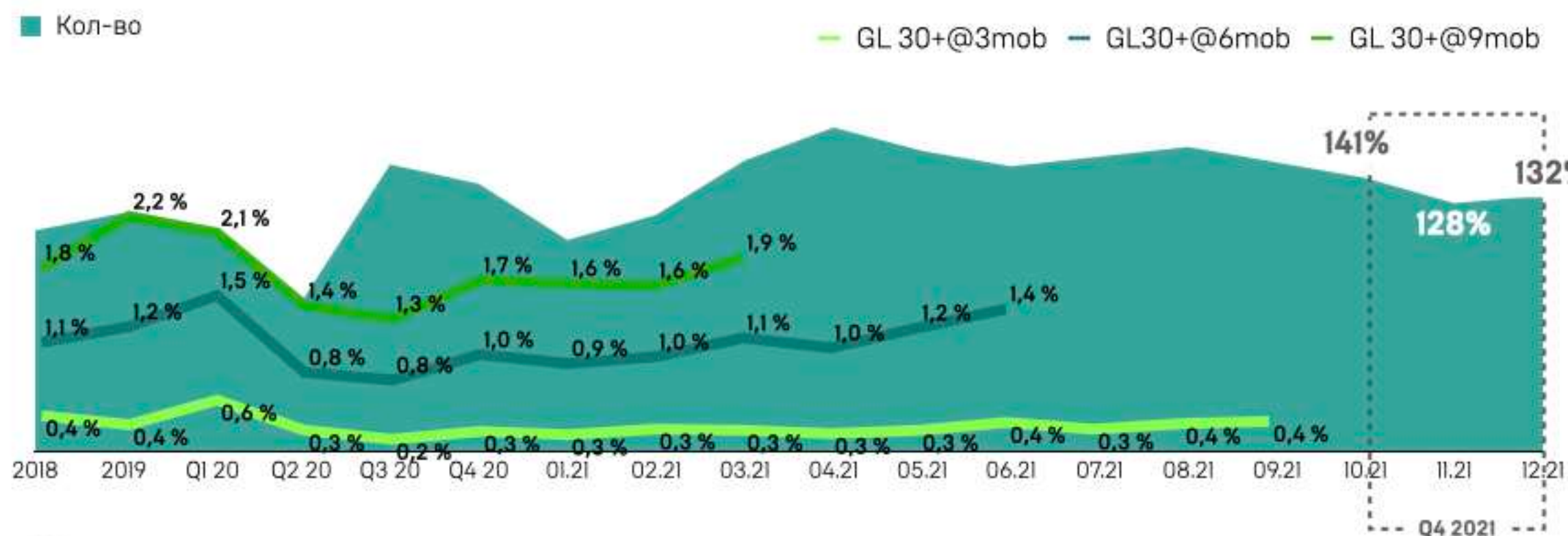
# Выдачи новых кредитов / Автокредит/ Счета

Объемы и количество кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

## Количество кредитов

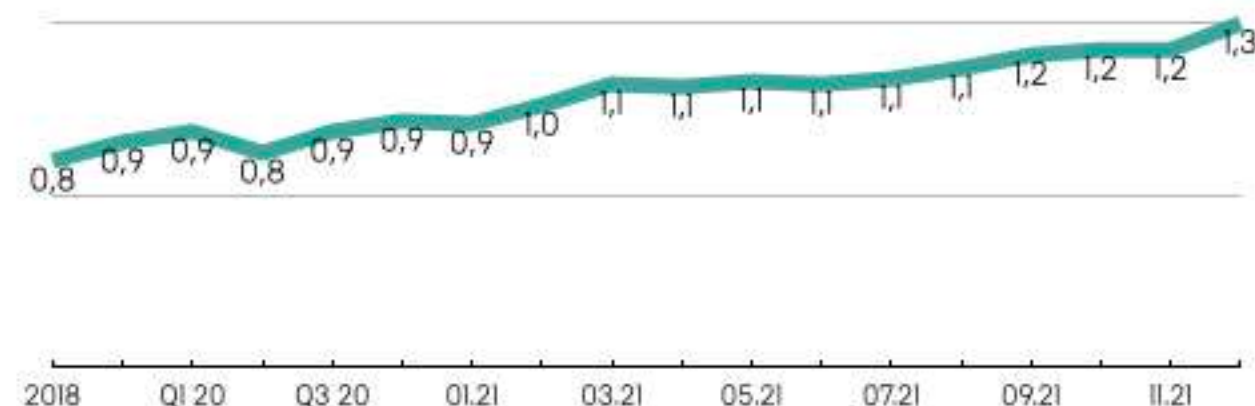
Среднее за месяц отчетного квартала  
млн.шт: **0,06**

## Винтажное качество, по количеству

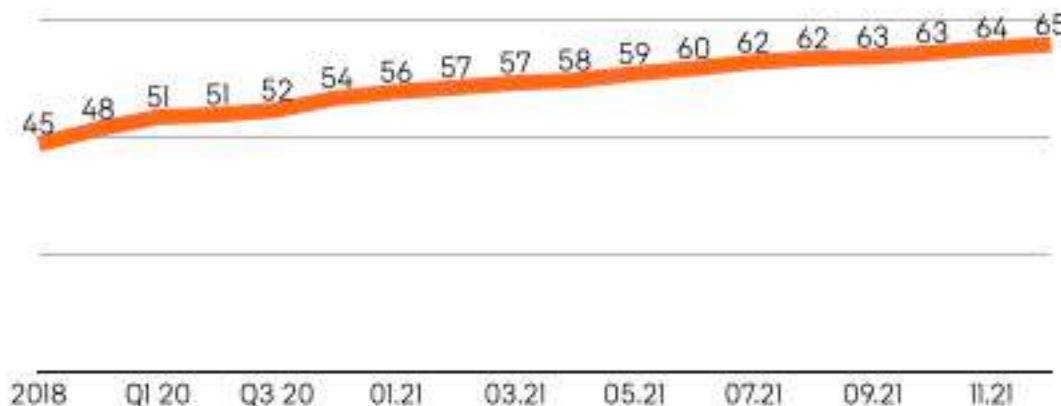


## Характеристики выданных кредитов

### Средний чек, млн. руб



### Средний срок, мес.



### Средний ПСК, %



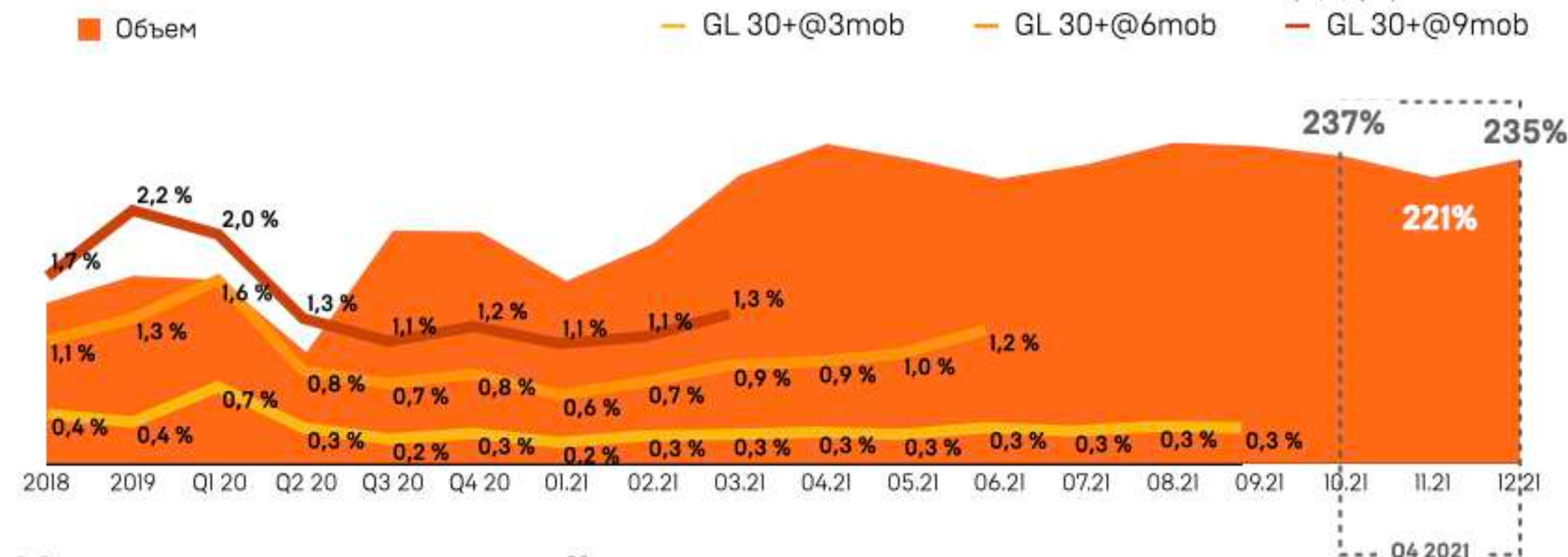
### Средний скорбалл



## Объем кредитов

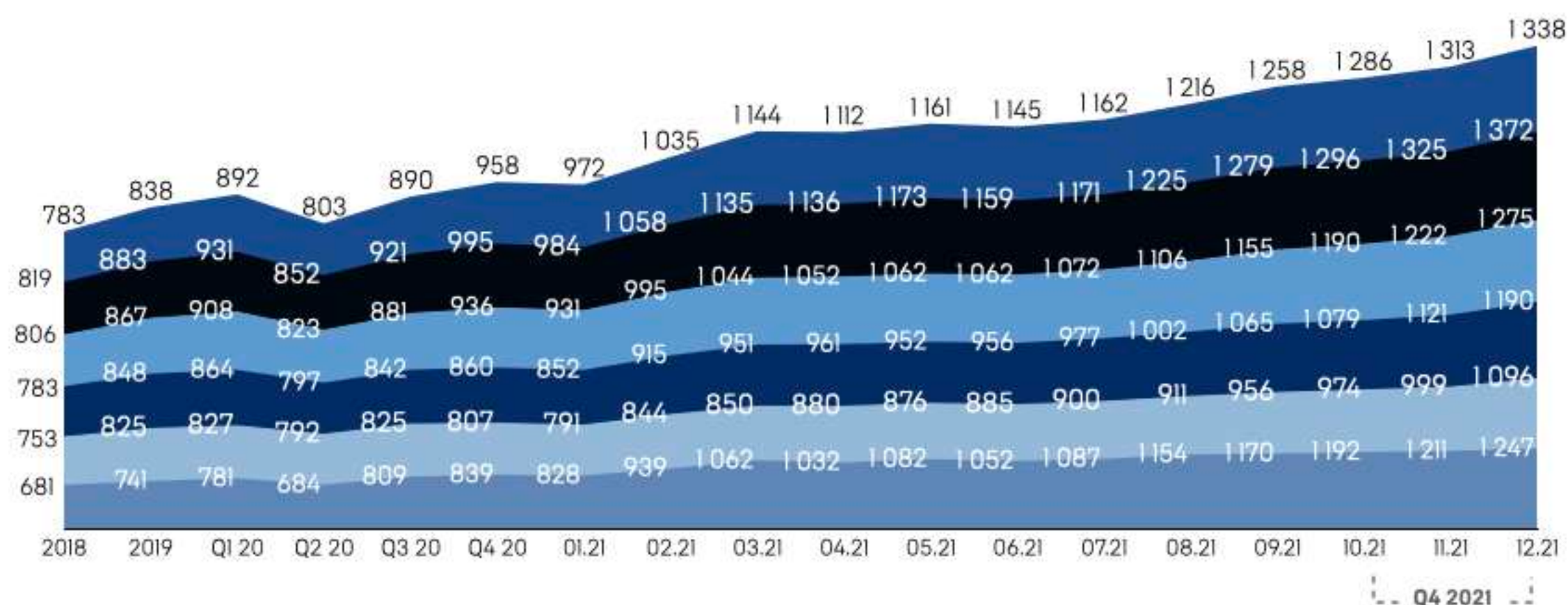
## Винтажное качество, по сумме

Среднее за месяц отчетного квартала  
млрд.руб: **80**



## Изменение лимитной политики (детали см. в разделе «Терминология»)

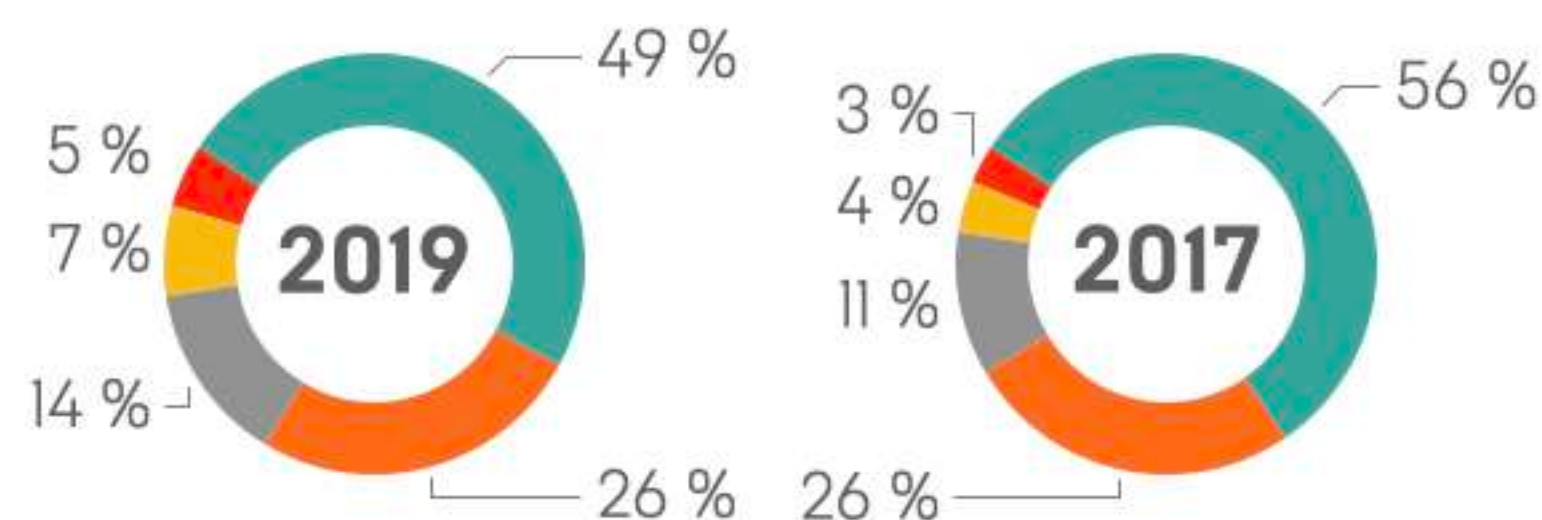
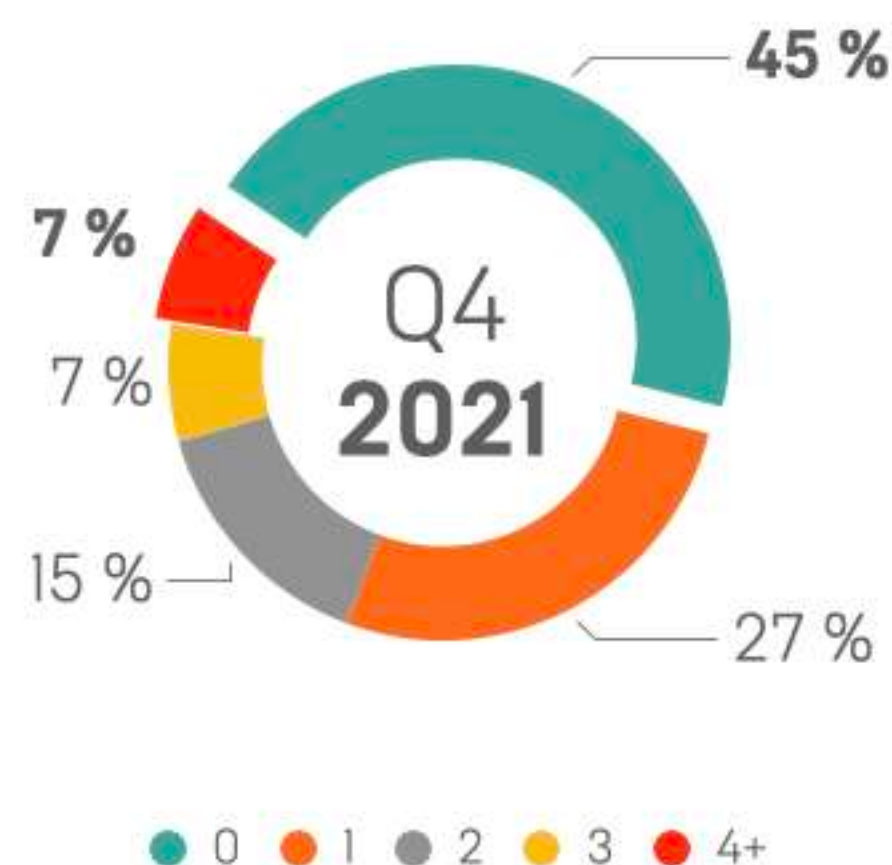
0 1 2 3 4 5



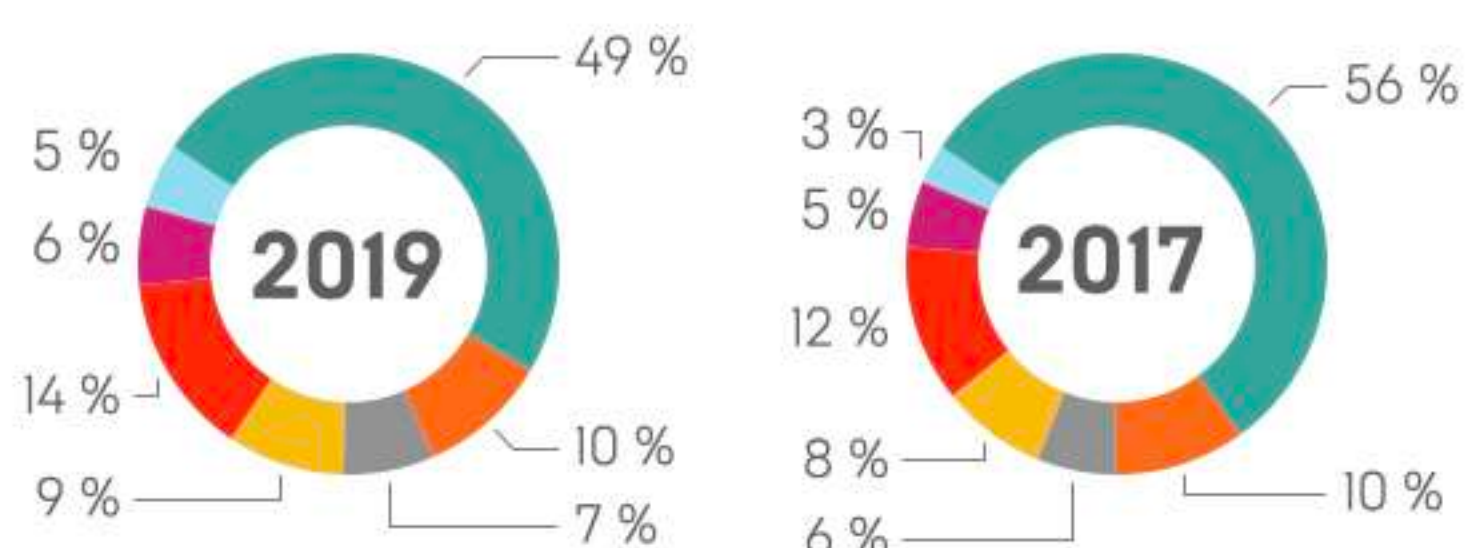
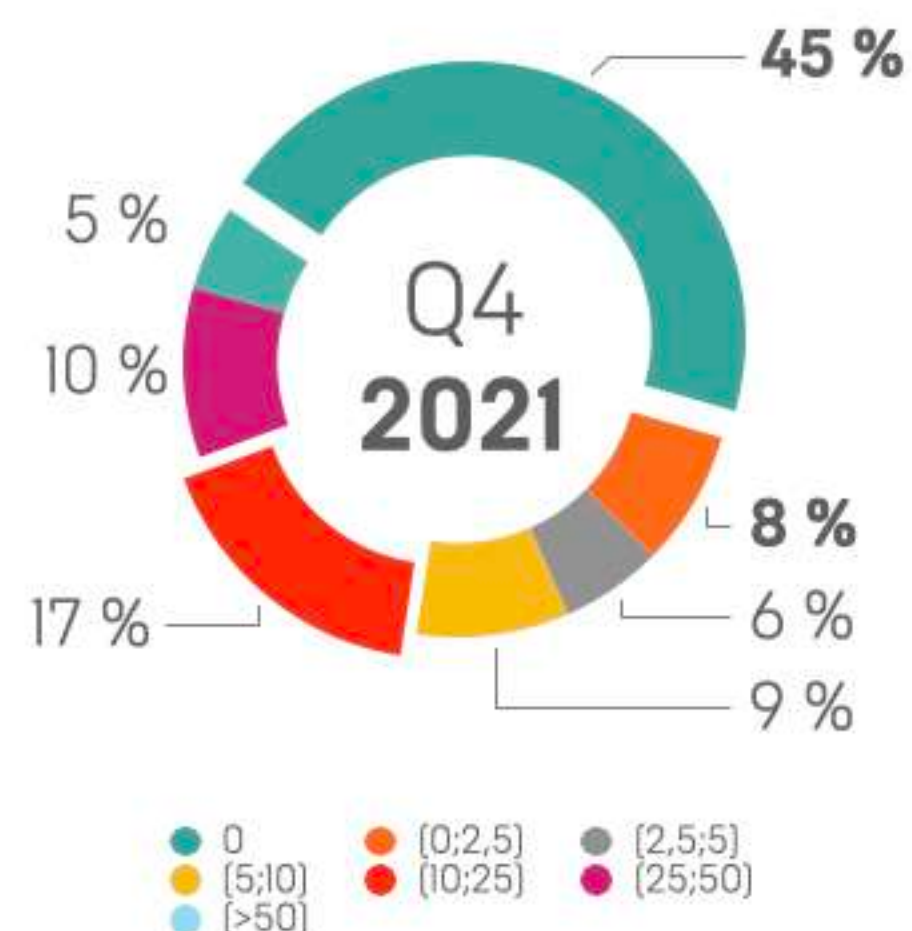
# Выдачи новых кредитов/ Ипотечный кредит / Клиенты

Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный квартал min 1 кредитный договор **(3Q21 – 0,48 млн.клиентов)**

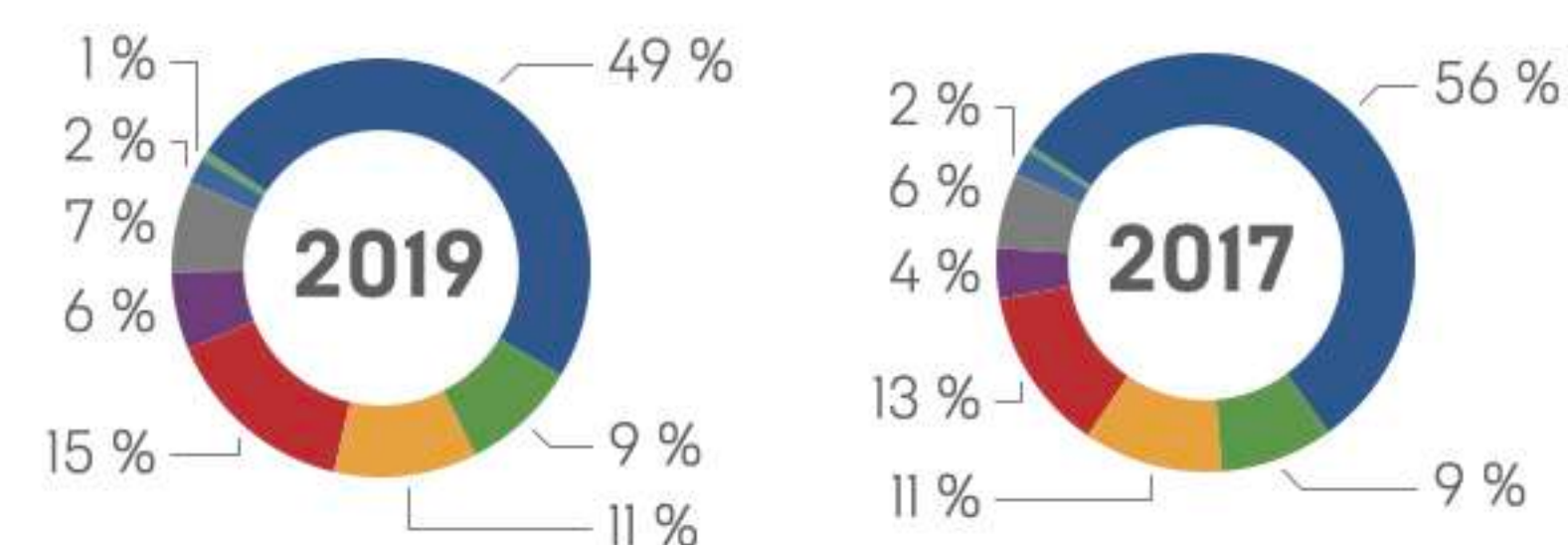
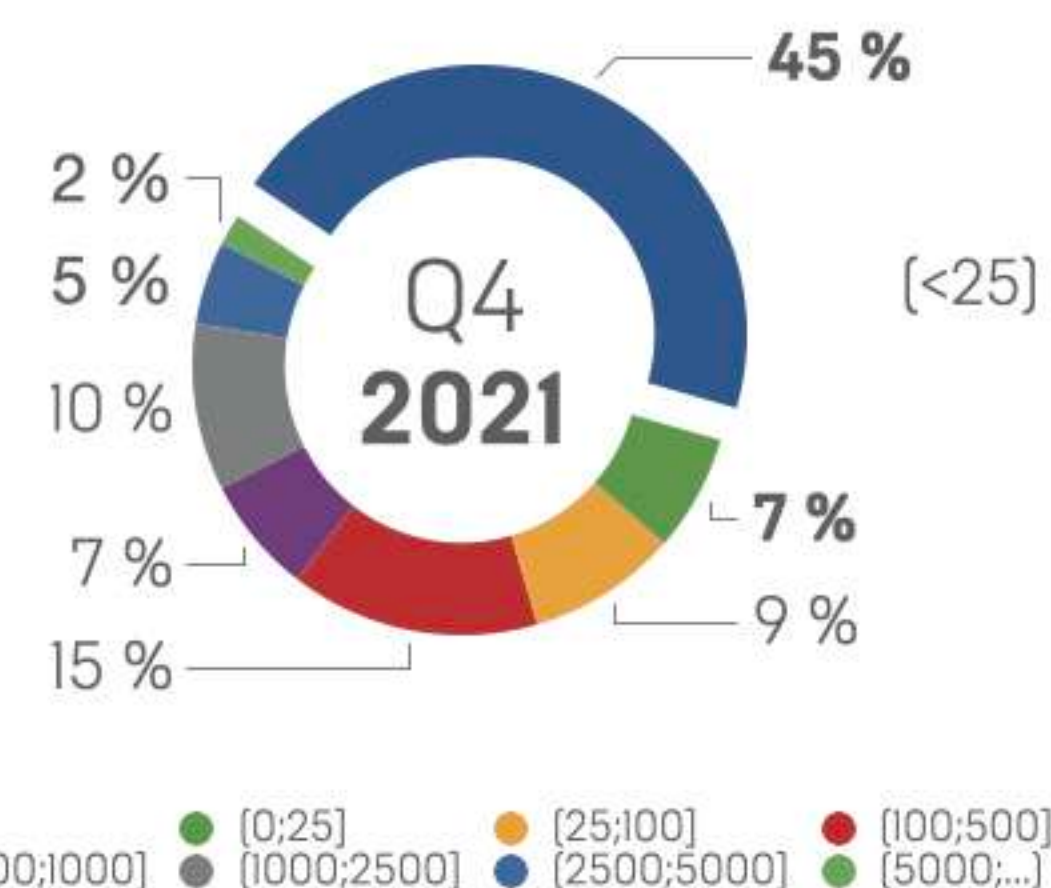
Активные кредиты, шт.



Размер платежа, тыс.руб.



Величина задолженности, тыс. руб.

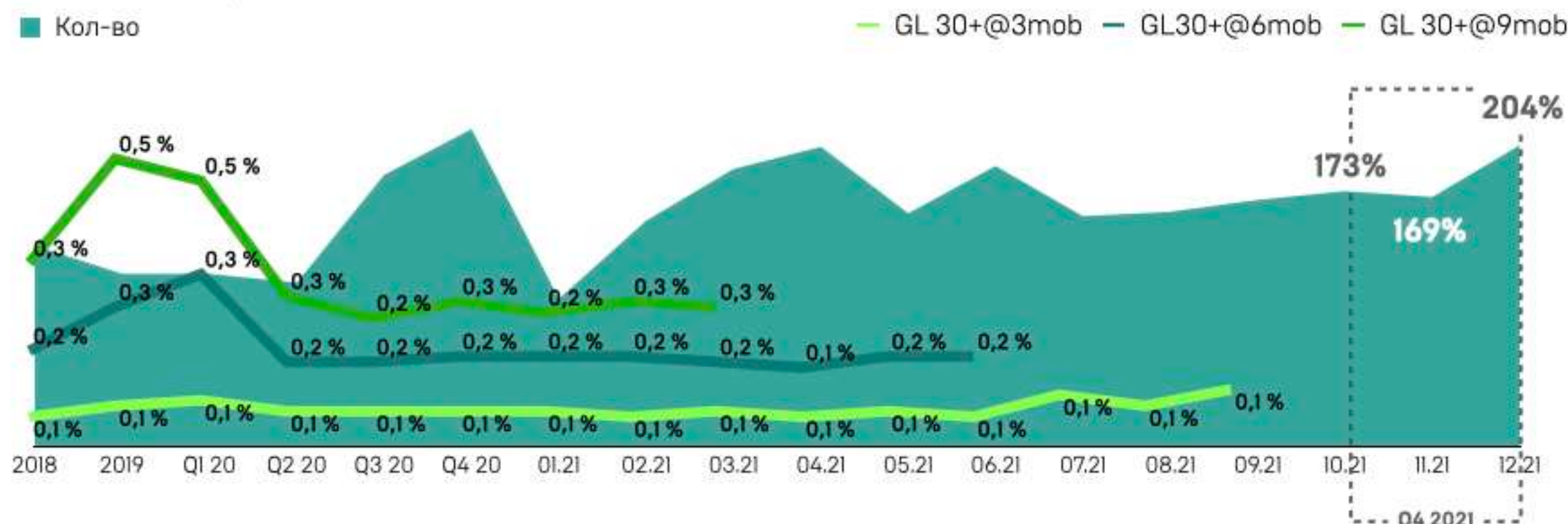


# Выдачи новых кредитов / Ипотечный кредит/ Счета

Объемы и количество кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

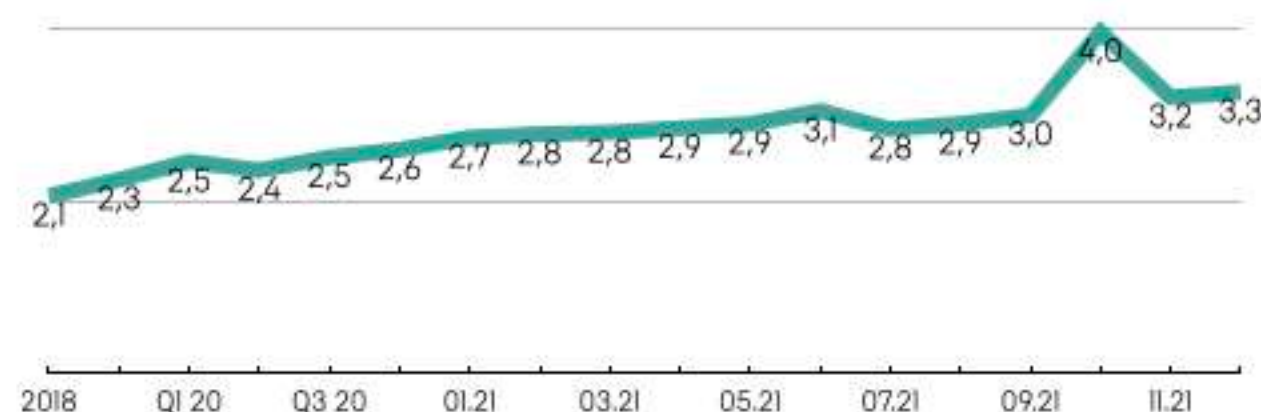
## Количество кредитов

Среднее за месяц отчетного квартала  
млн.шт: 0,16

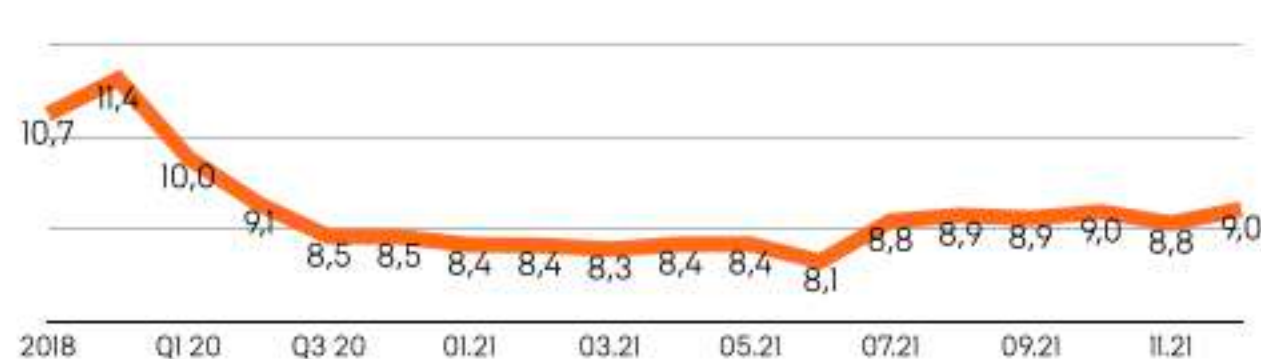


## Характеристики выданных кредитов

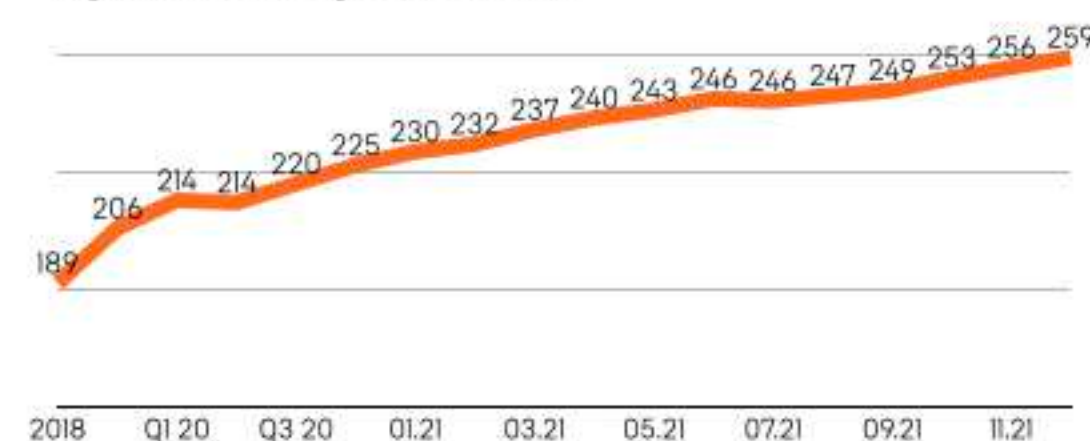
### Средний чек, млн. руб



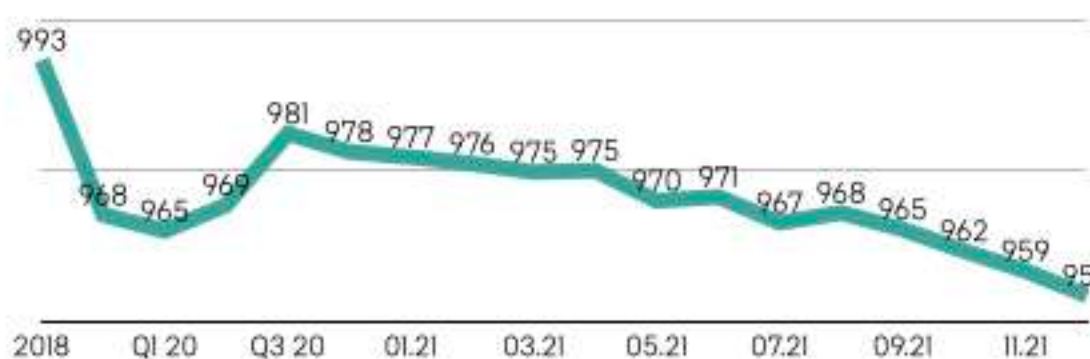
### Средний ПСК, %



### Средний срок, мес.



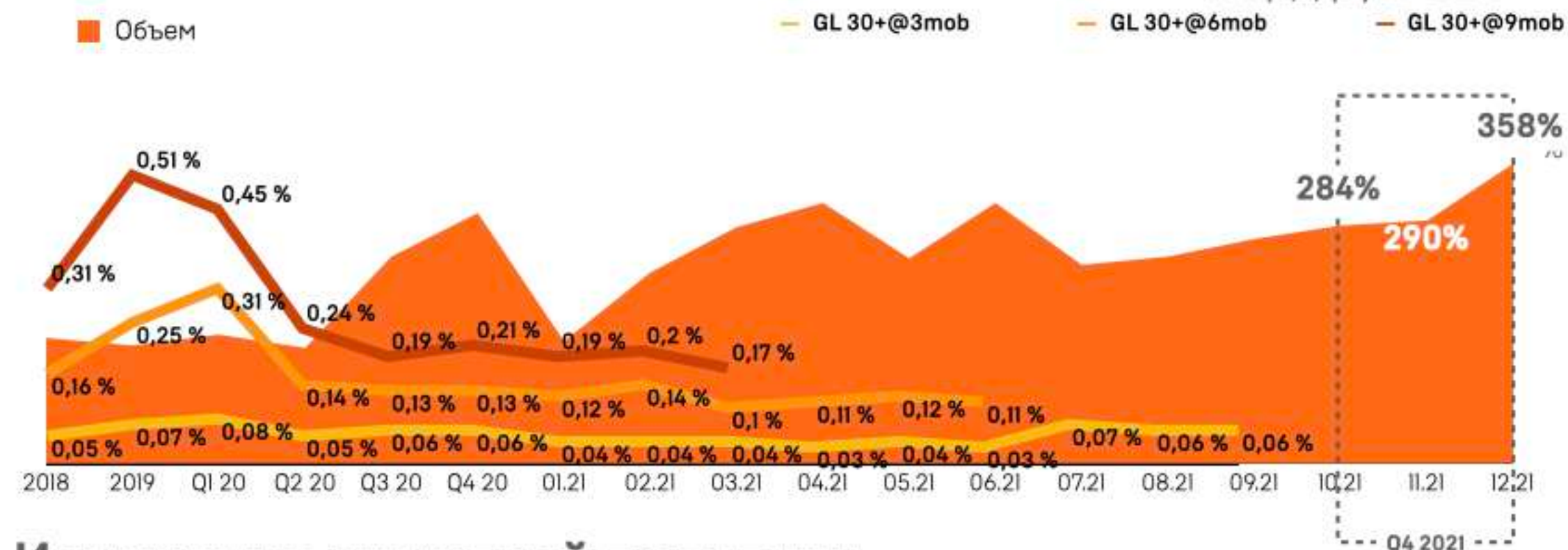
### Средний скорбалл



## Объем кредитов

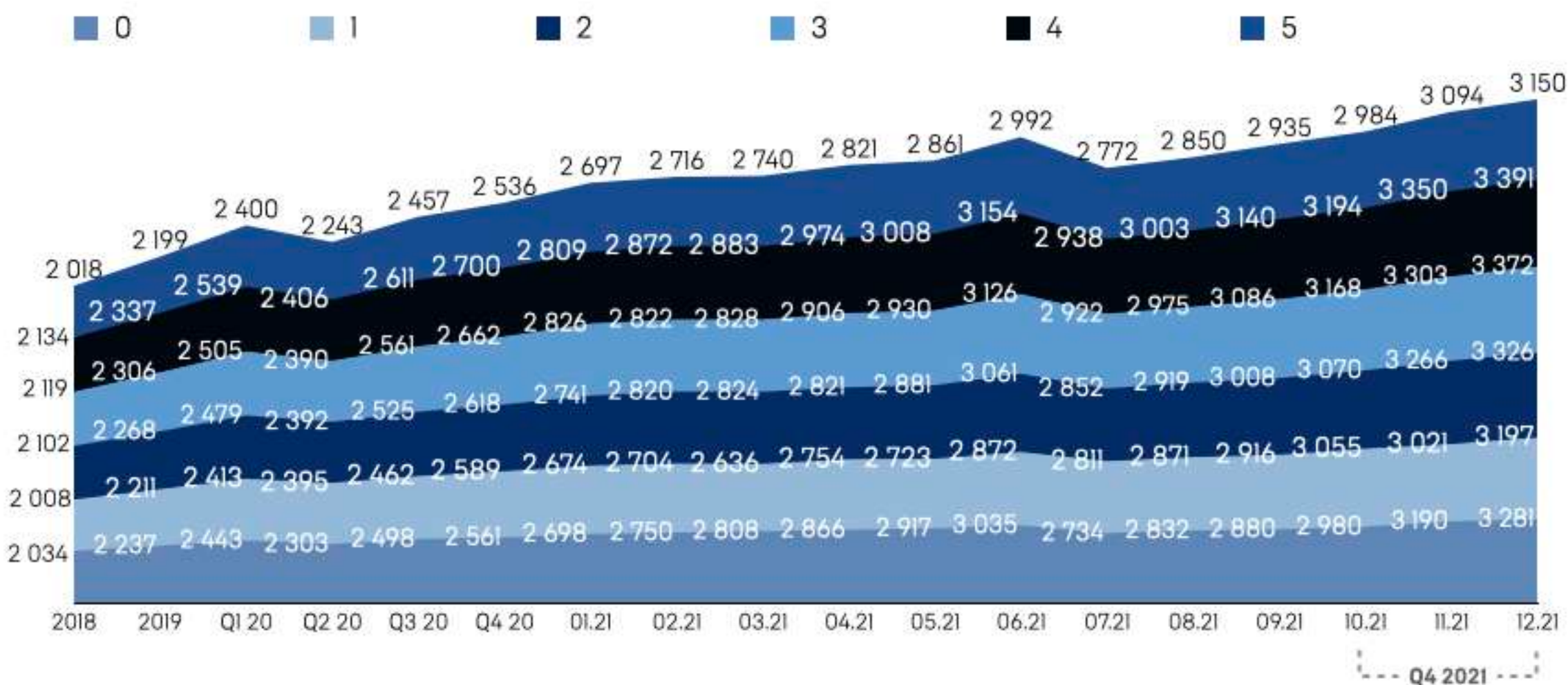
## Винтажное качество, по сумме

Среднее за месяц отчетного квартала  
млрд.руб: 524



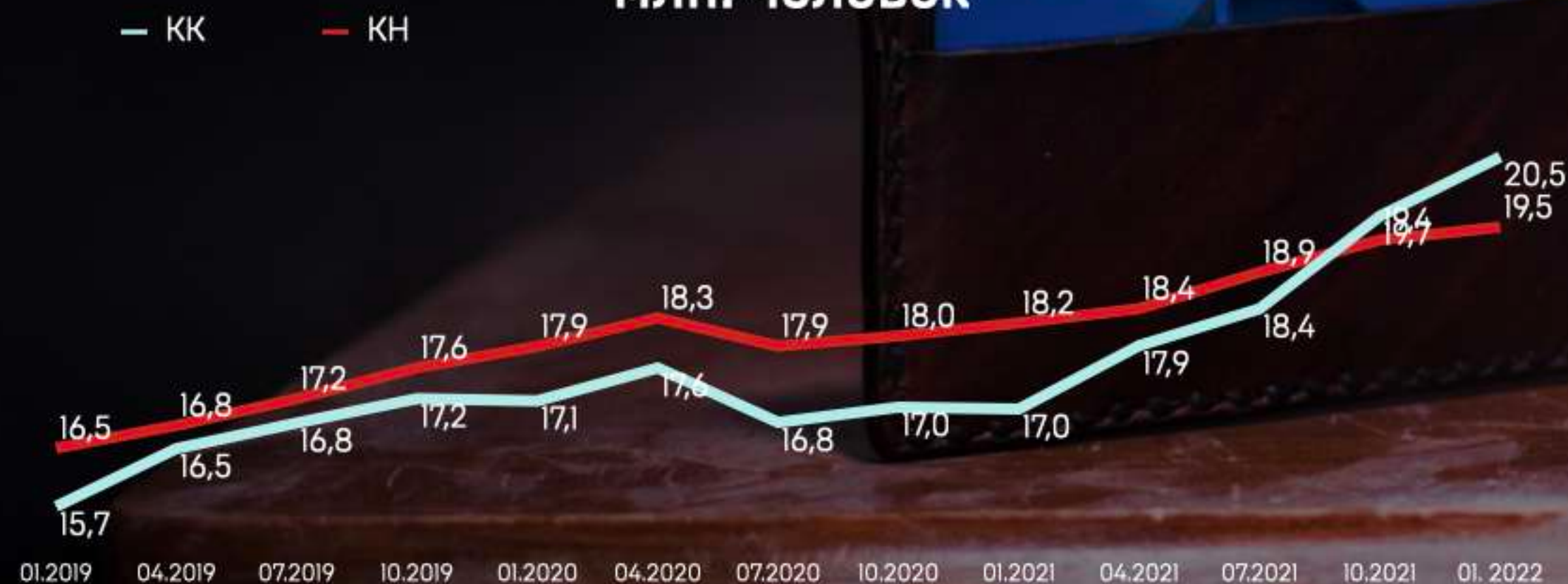
## Изменение лимитной политики

(детали см. в разделе «Терминология»)



# Кредитный портфель

Количество уникальных клиентов с активным кредитом без дефолта, млн. человек



Количество уникальных банковских заемщиков без дефолта, имеющих активную КК превысило 20 млн. человек, имеющих действующий КН чуть меньше этого значения.

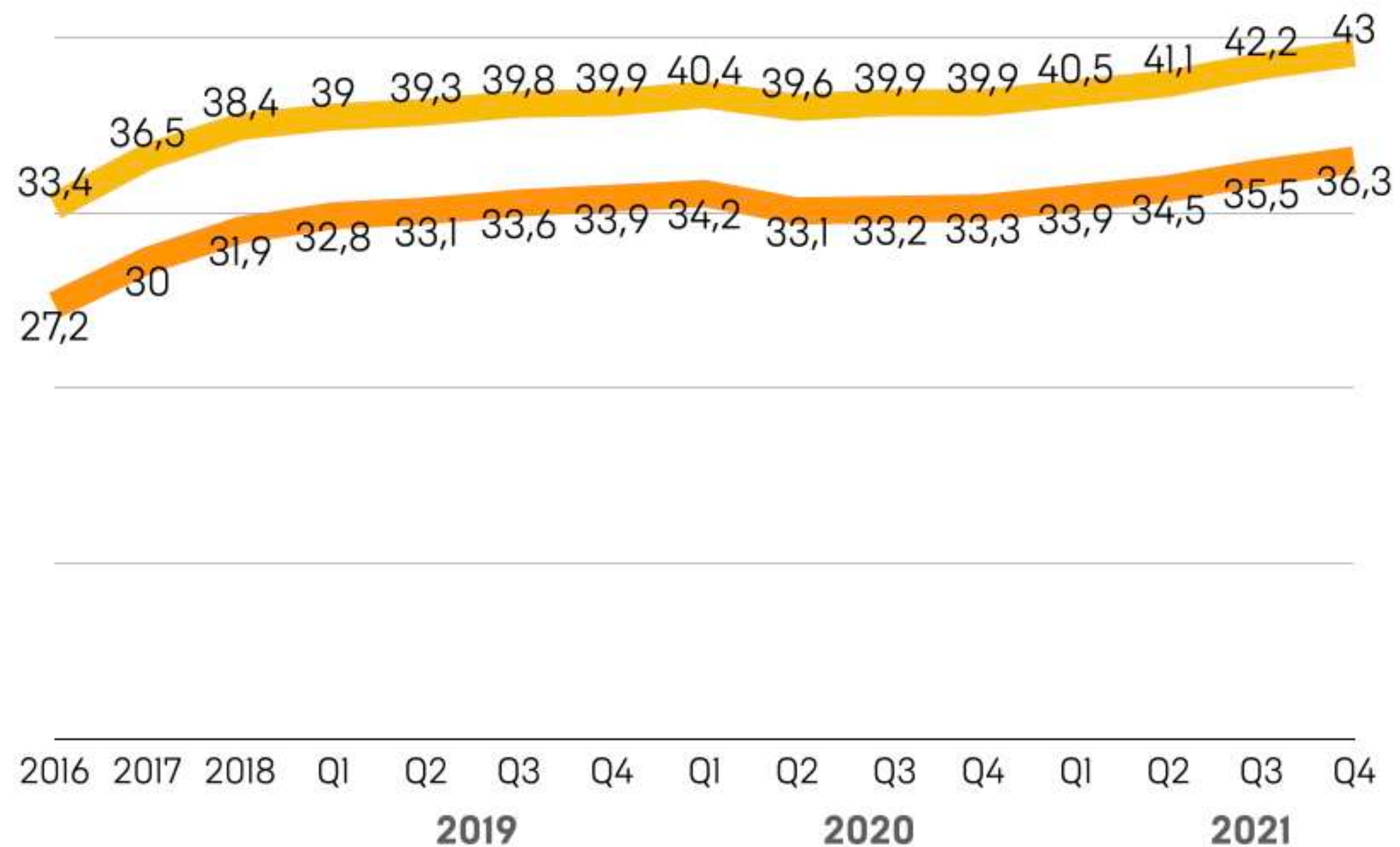
ПСК на работающем портфеле vs Ключевая ставка ЦБ РФ



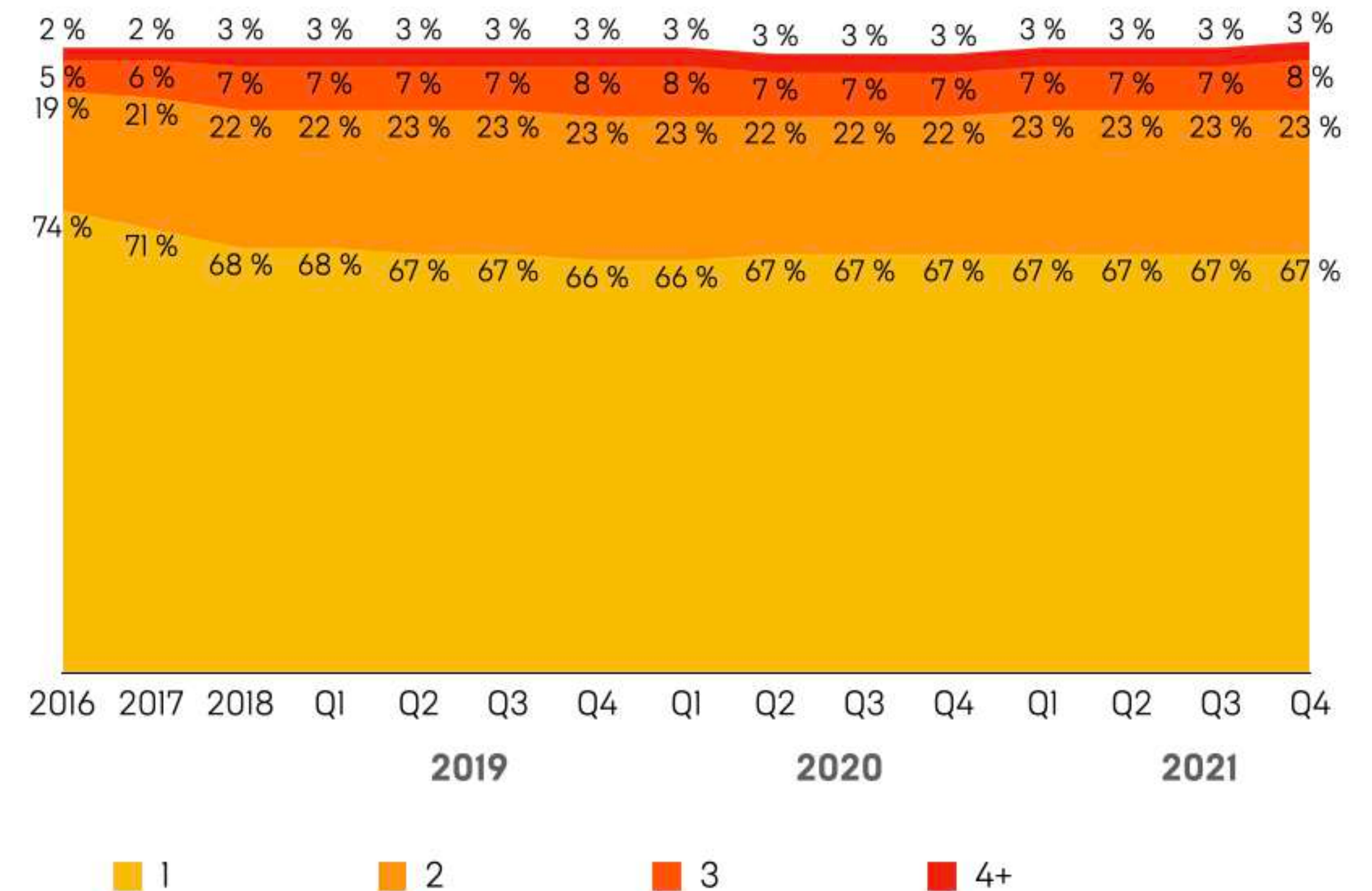
Существенное сокращение разницы между ключевой ставкой ЦБ РФ и средневзвешенной регуляторной ПСК на работающем кредитном портфеле в КН и особенно ИК. При этом оценочно эффективная ПСК для КН на 2-3% выше регуляторной.

# Кредитный портфель / Клиенты

Количество клиентов, млн. чел.



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента\*, штук

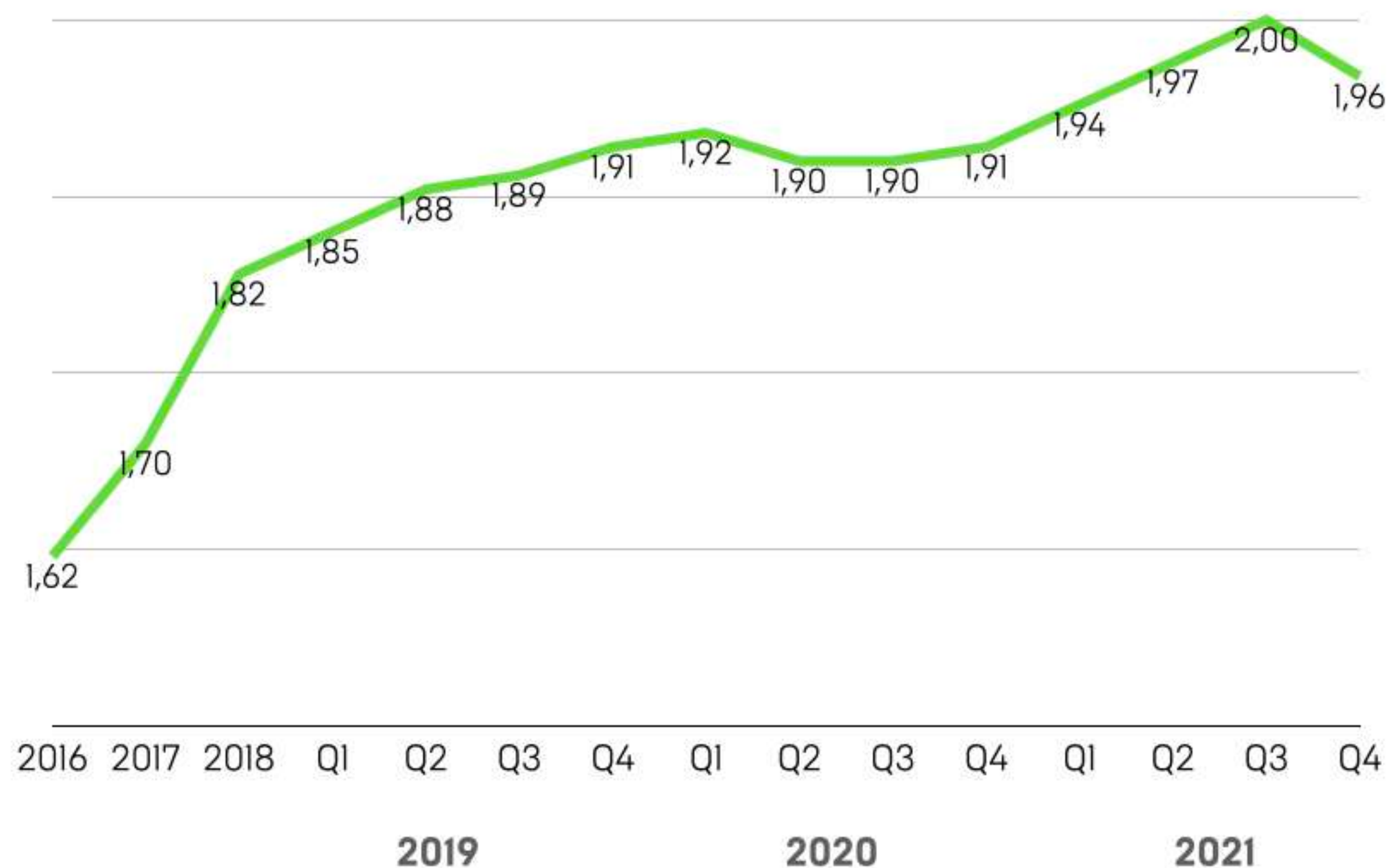


— Активные клиенты — без кредитов в дефолте

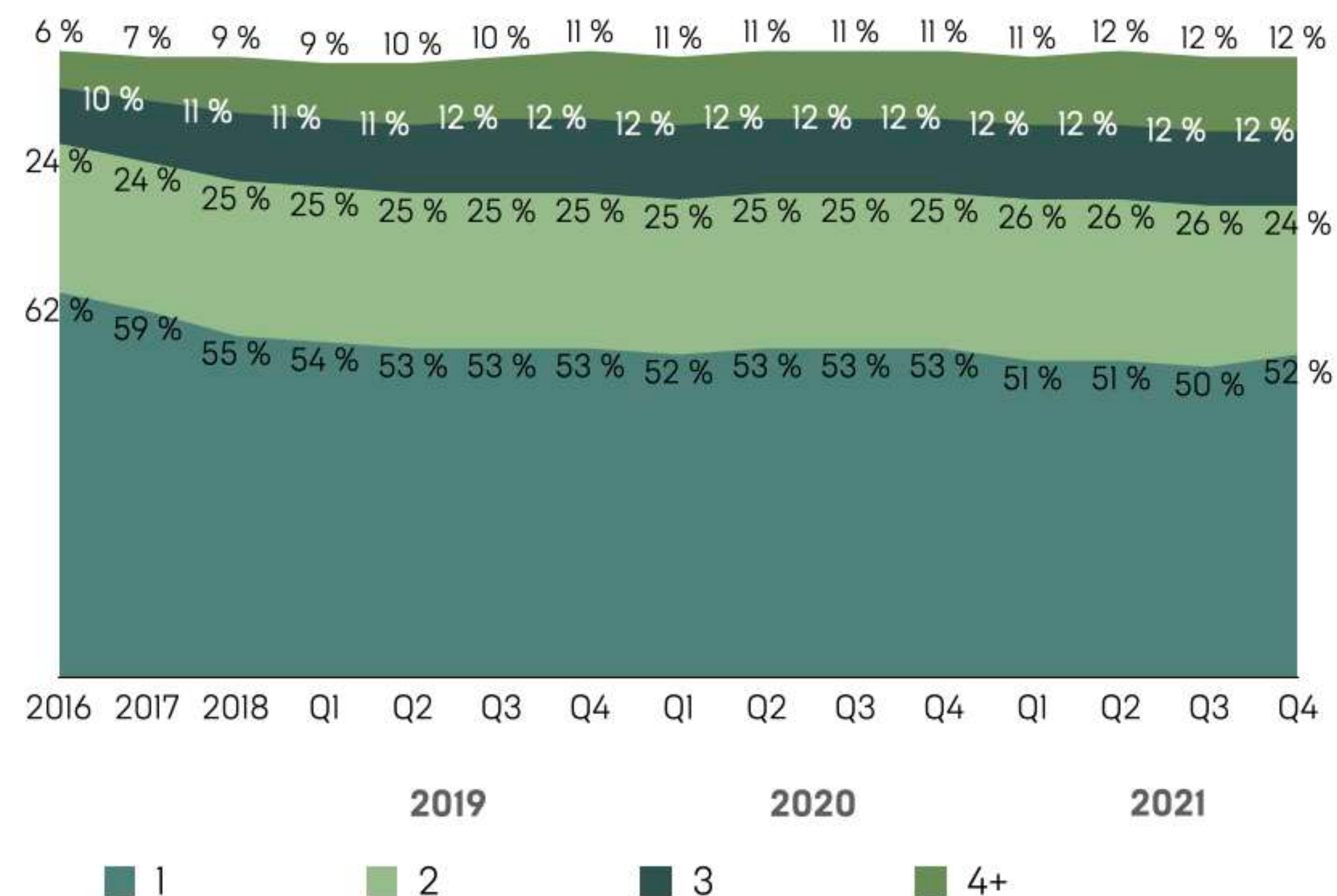
\* без учета клиентов, имеющих дефолты

# Кредитный портфель / Кредиты

Среднее количество действующих кредитов на активного клиента\*, штук



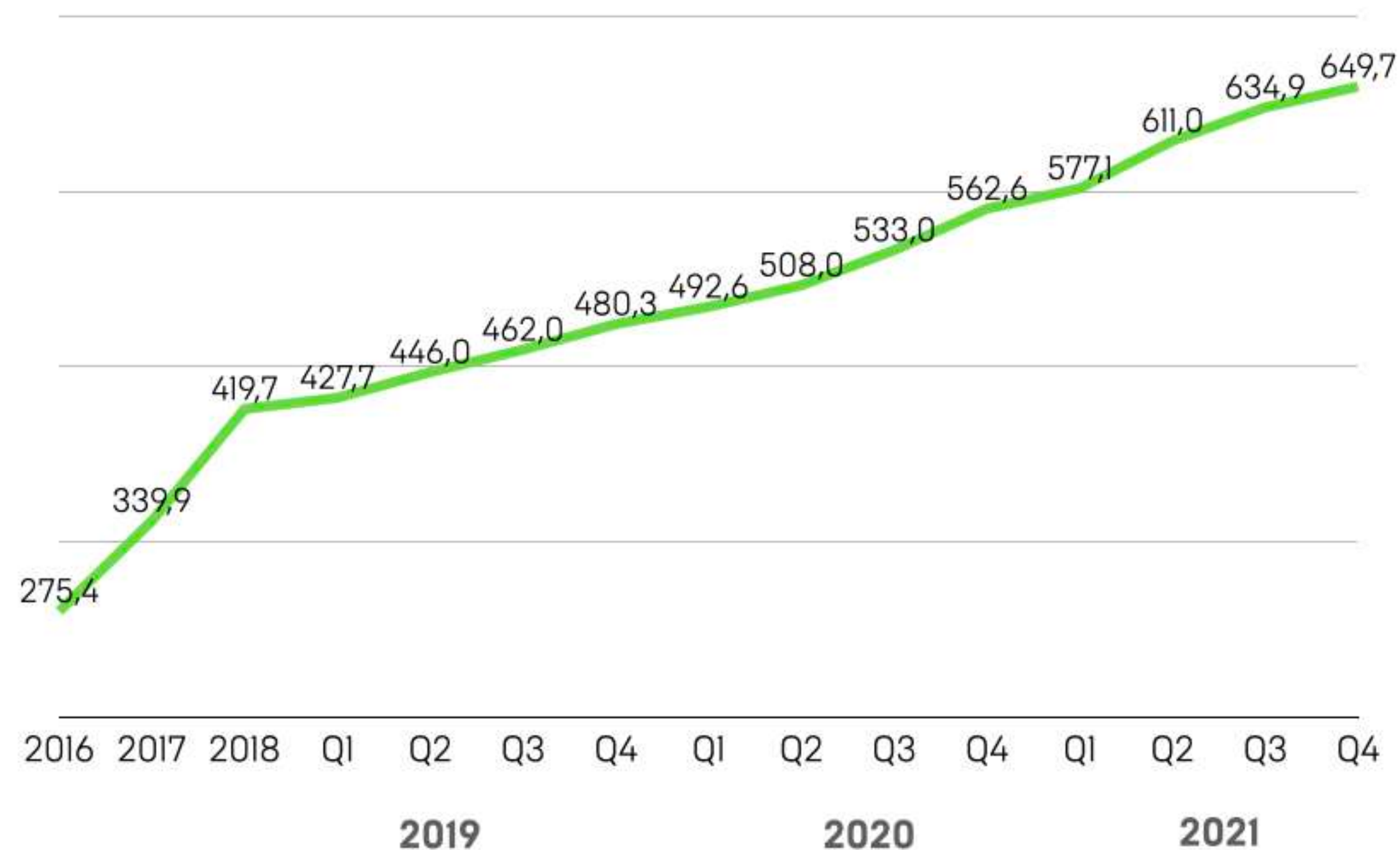
Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента\*, штук



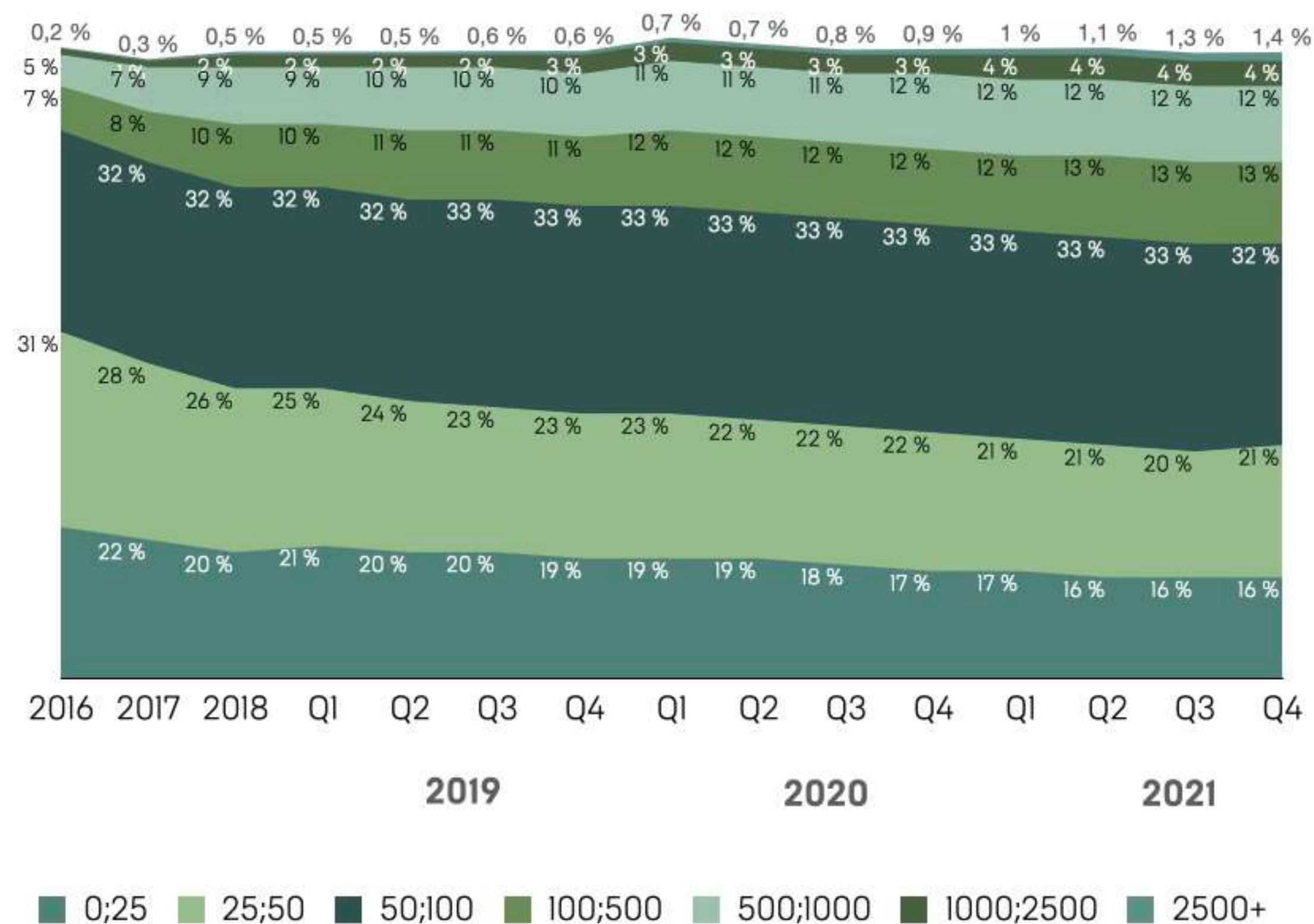
\* без учета клиентов, имеющих дефолты

# Кредитный портфель / Суммы

Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента\*, тыс.руб.



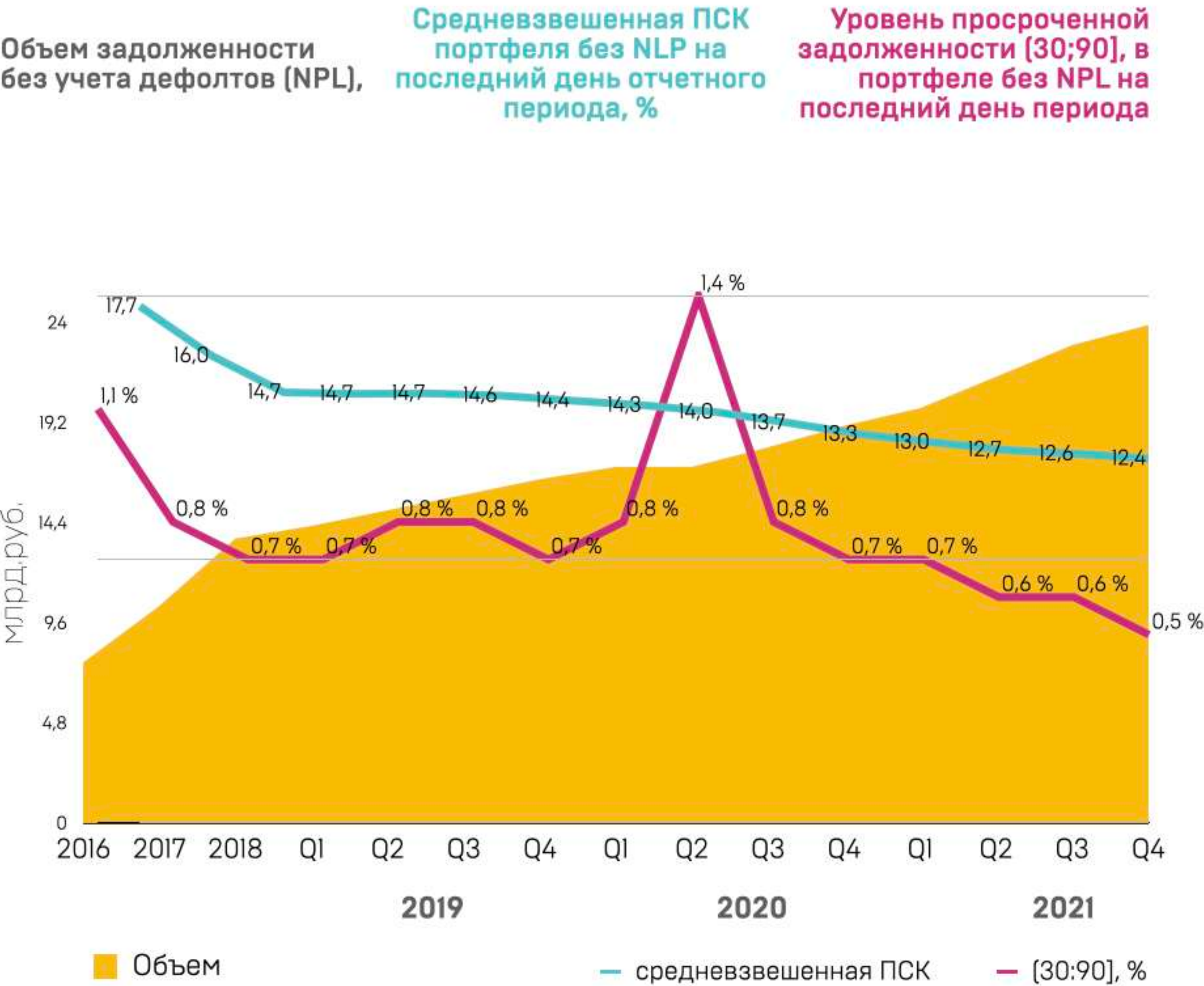
Сегментация по общему объему задолженности на клиента\*, тыс.руб.



\* без учета клиентов, имеющих дефолты

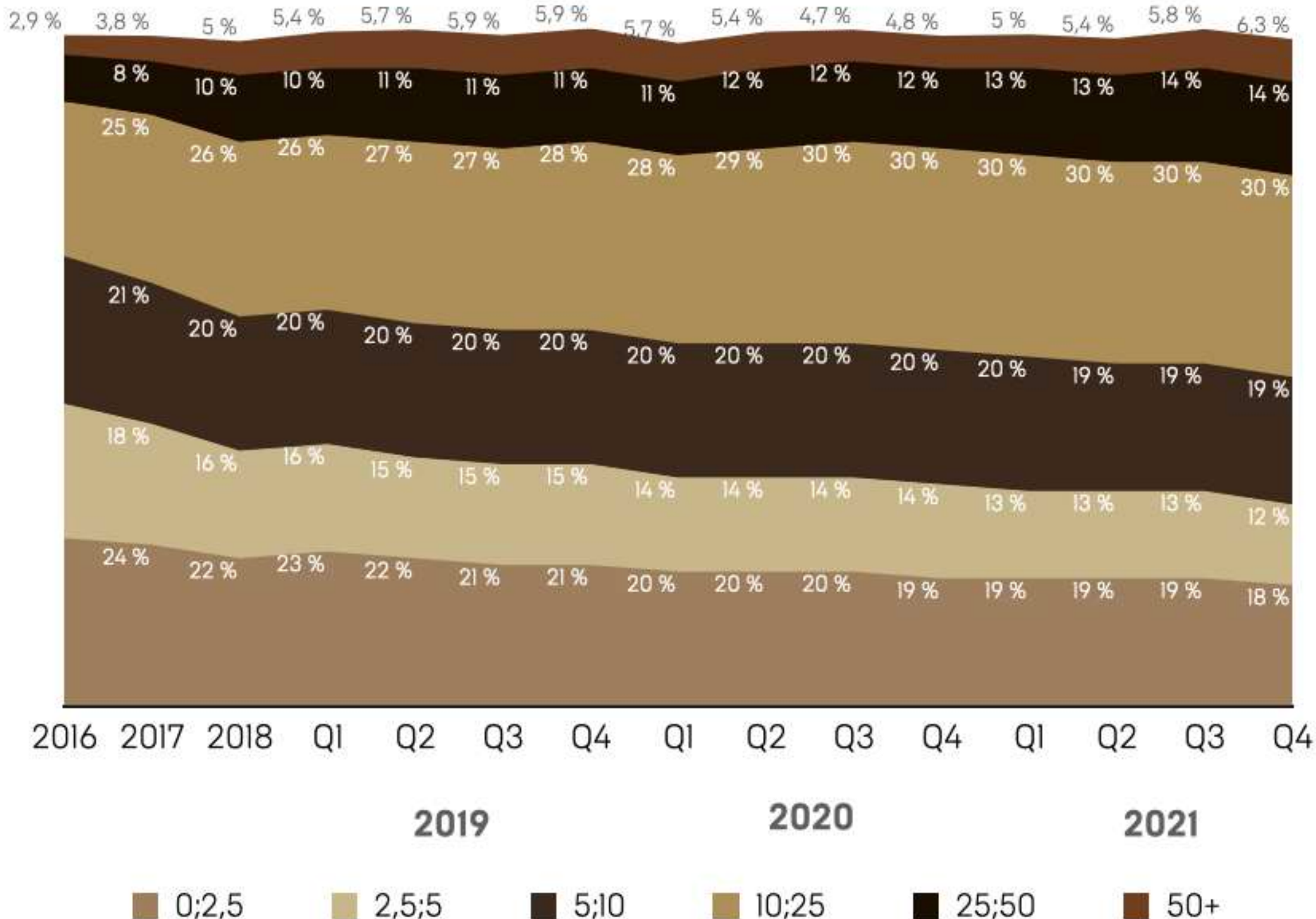
# Кредитный портфель / Общий портфель

Портфель без NPL на конец отчетного периода  
млрд. руб. – 23 929



## Сегментация по размеру платежа на клиента\*, тыс.руб.

\* без учета клиентов, имеющих дефолты

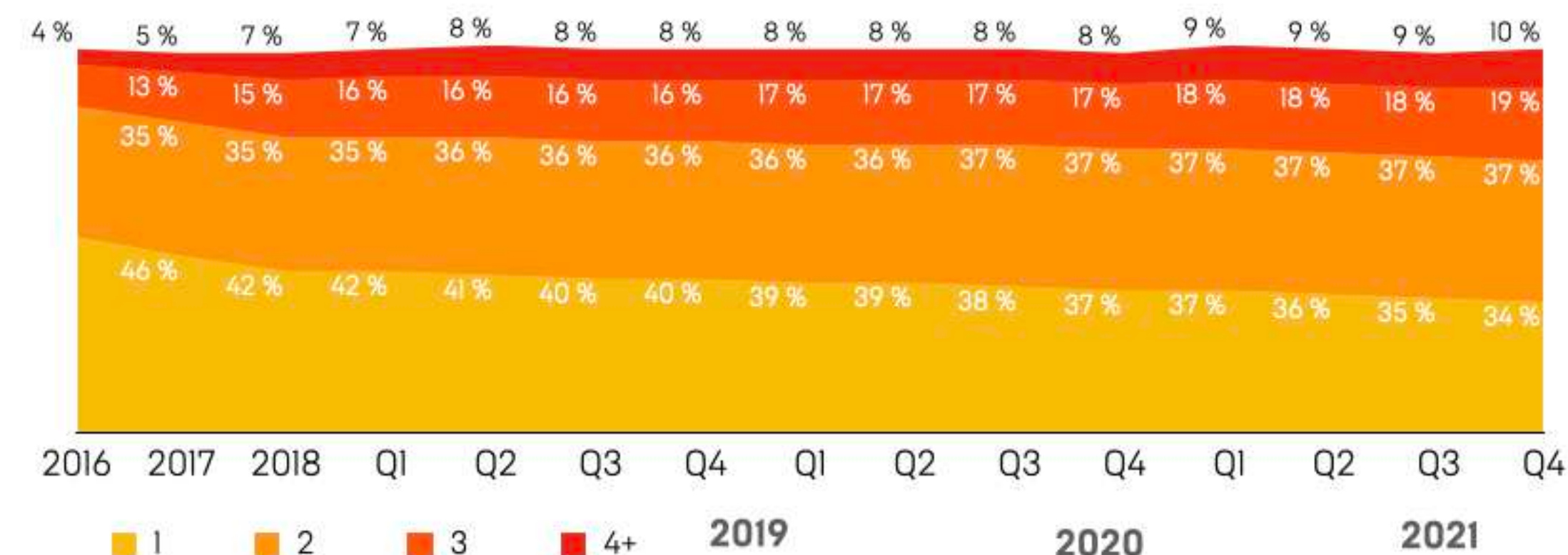


# Кредитный портфель / POS

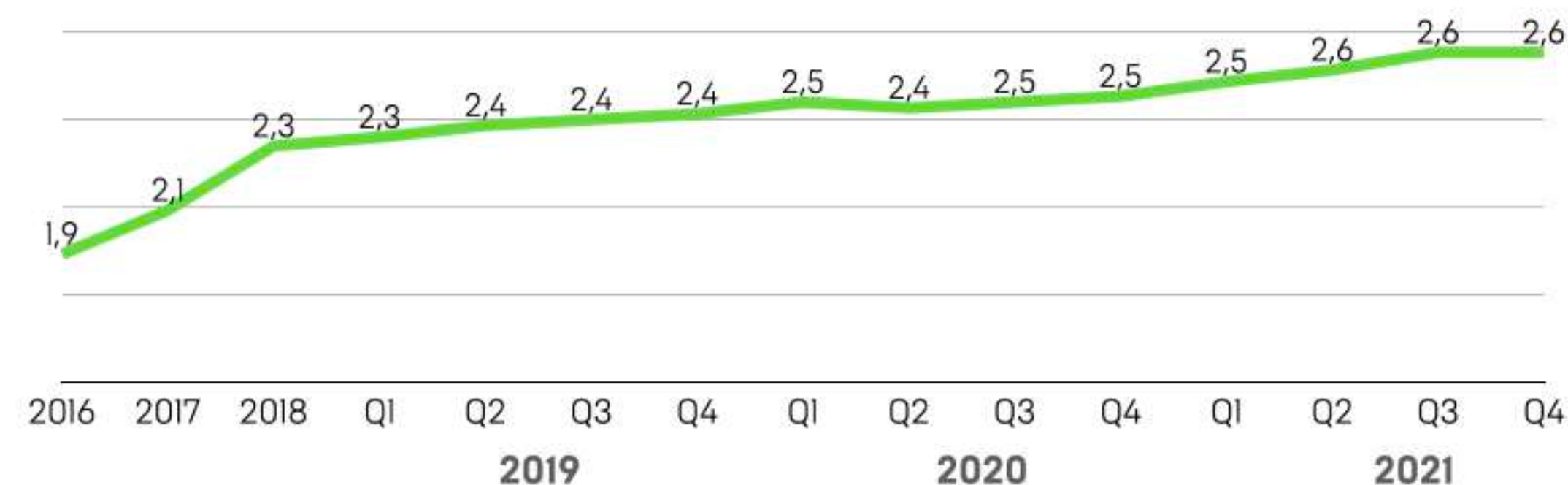
## Количество клиентов, млн. чел.



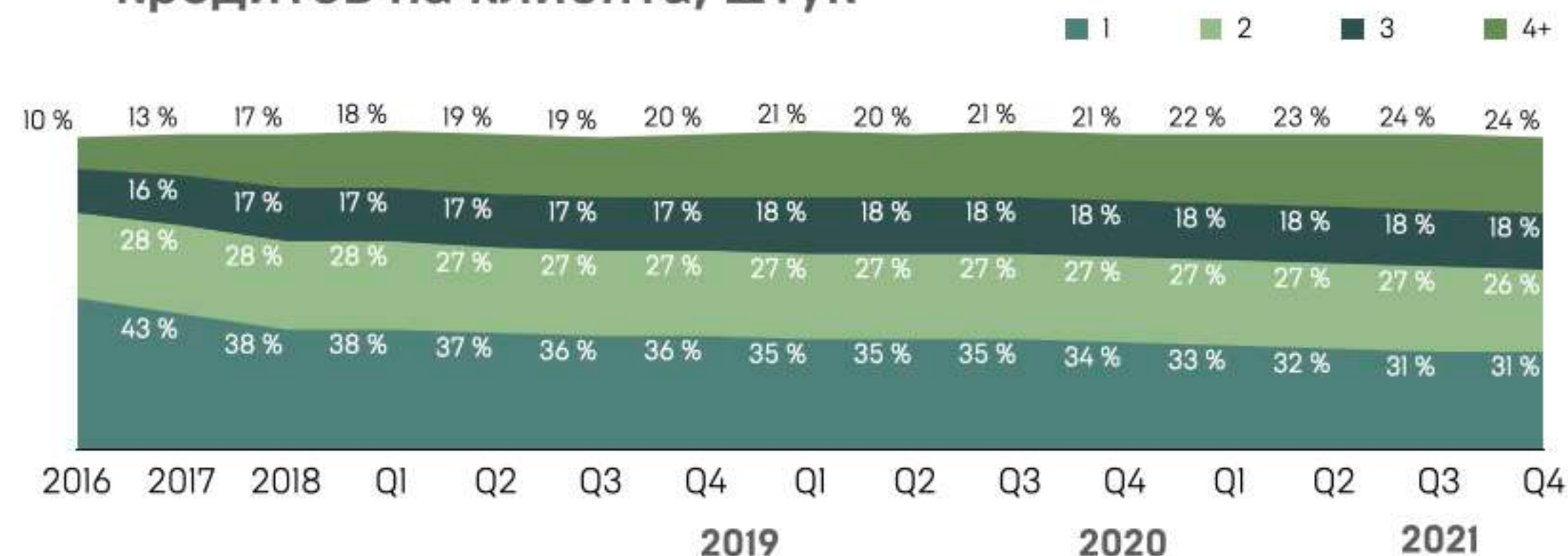
## Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



## Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



## Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

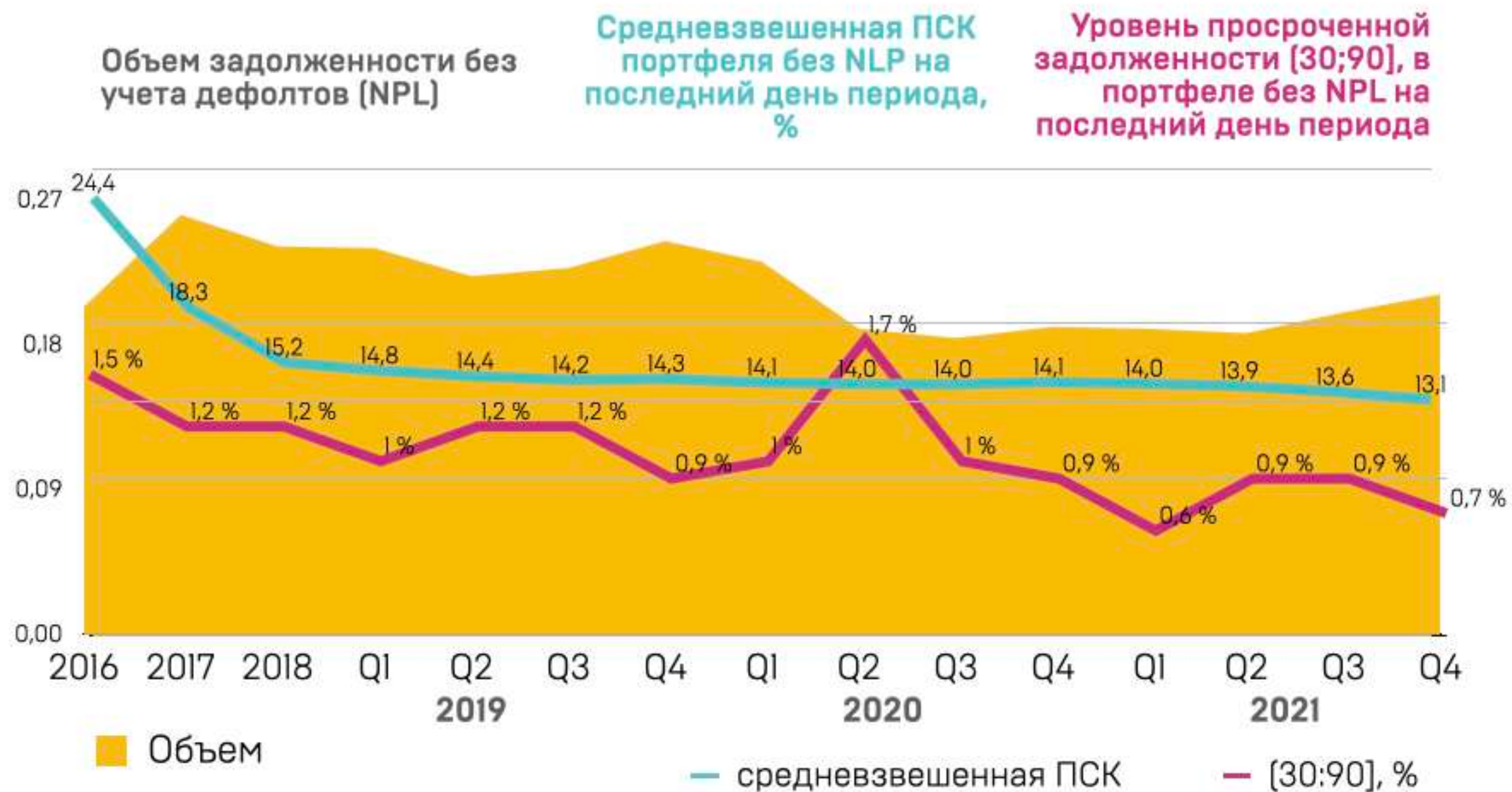
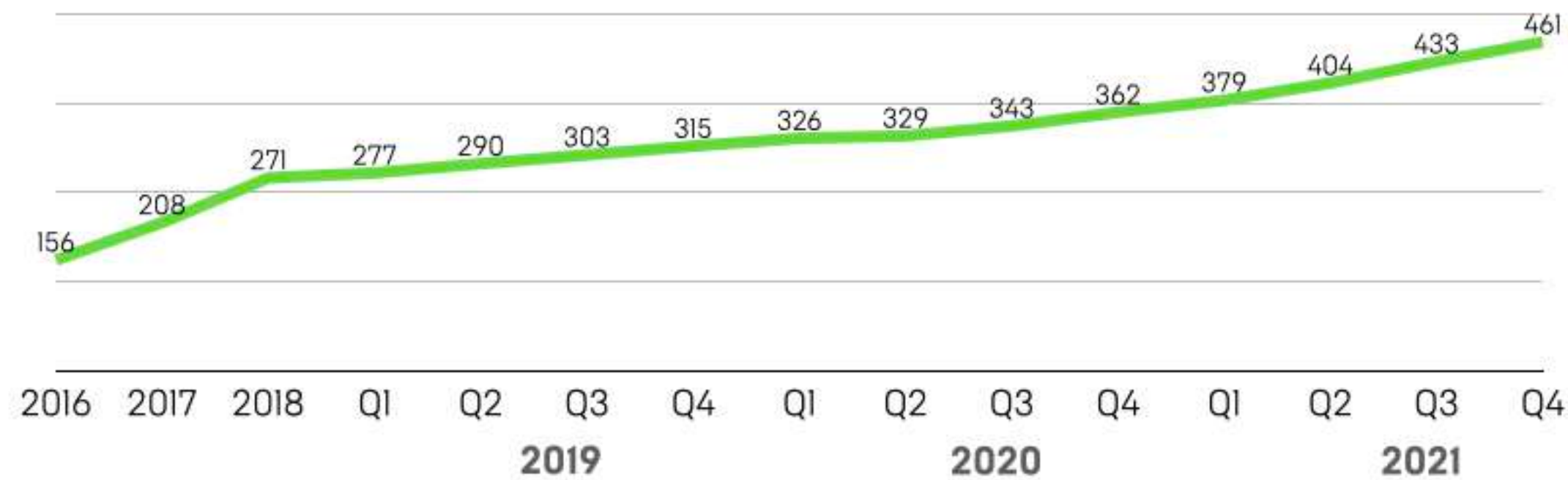


# Кредитный портфель / POS

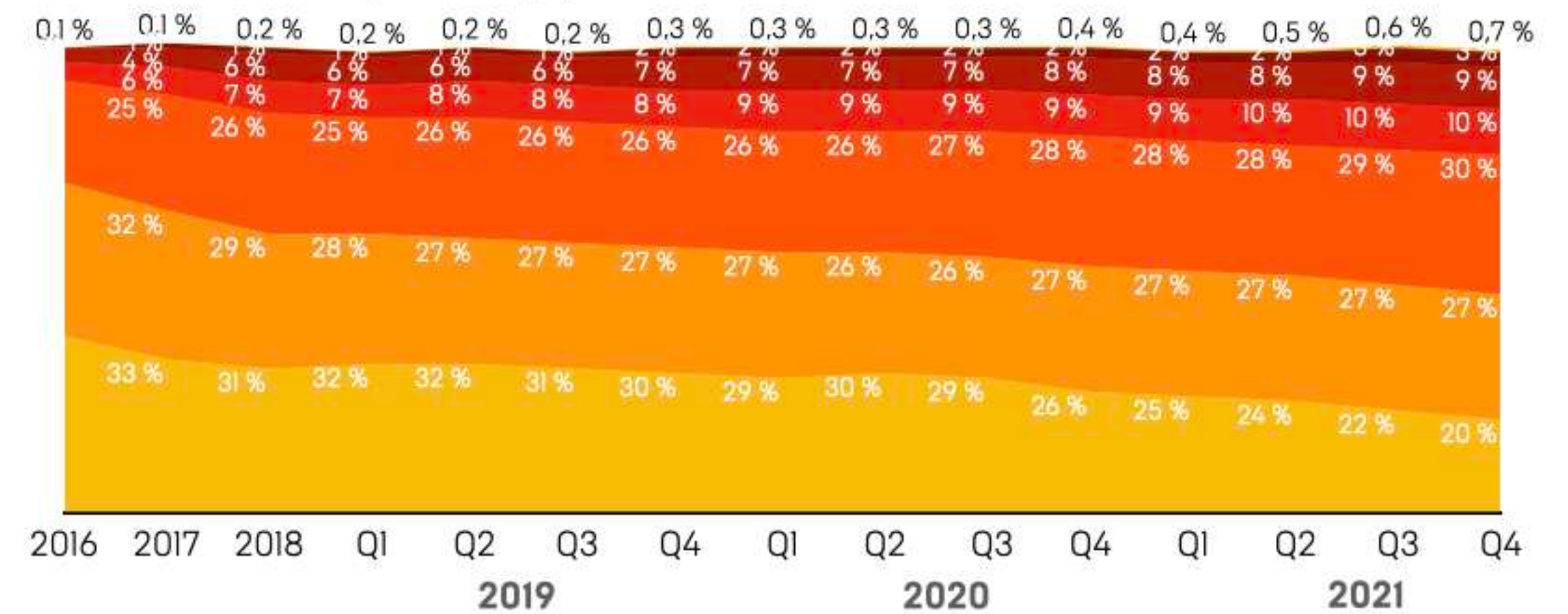
Портфель без NPL на конец отчетного периода, млрд. руб. – 211

## Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.

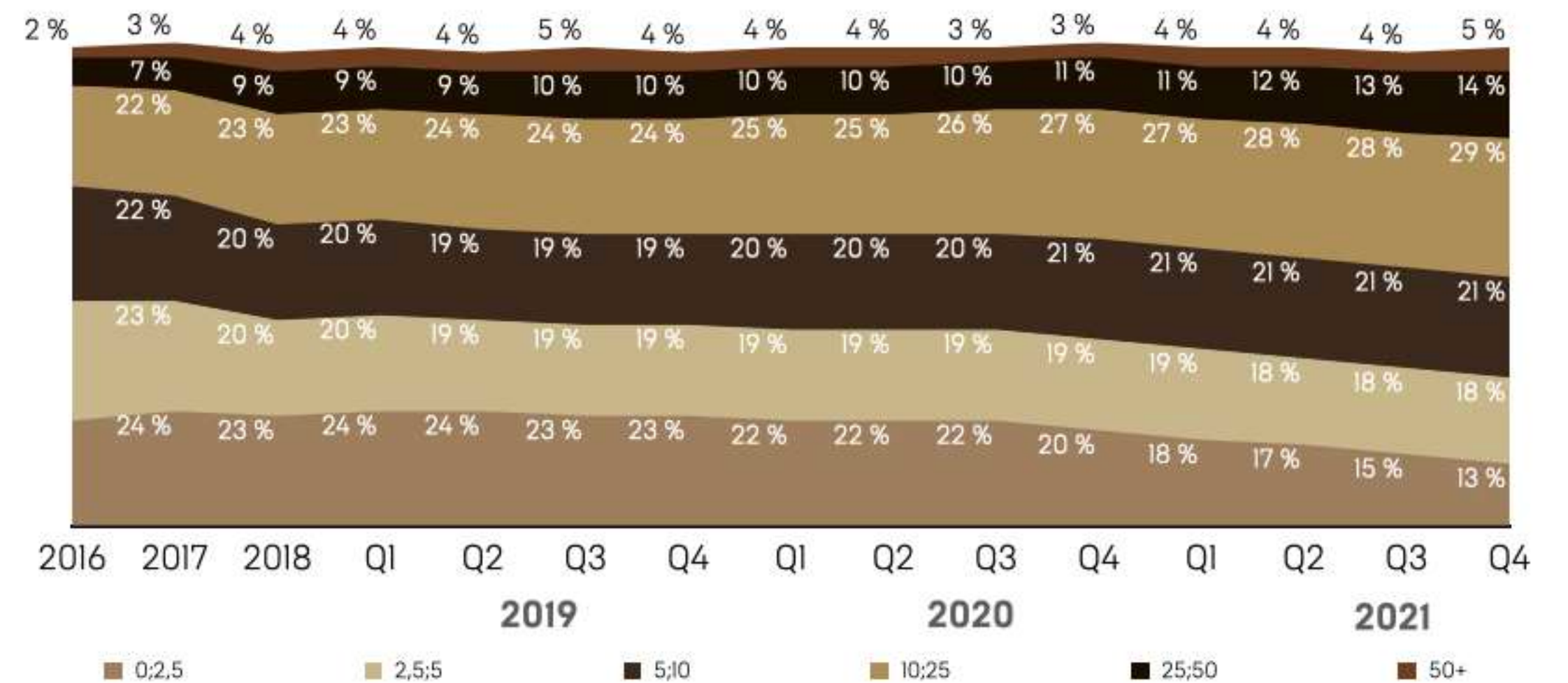
Задолженность активного клиента с наличием POS кредита по всем типам кредитов



## Сегментация по объему задолженности на клиента, тыс. руб.



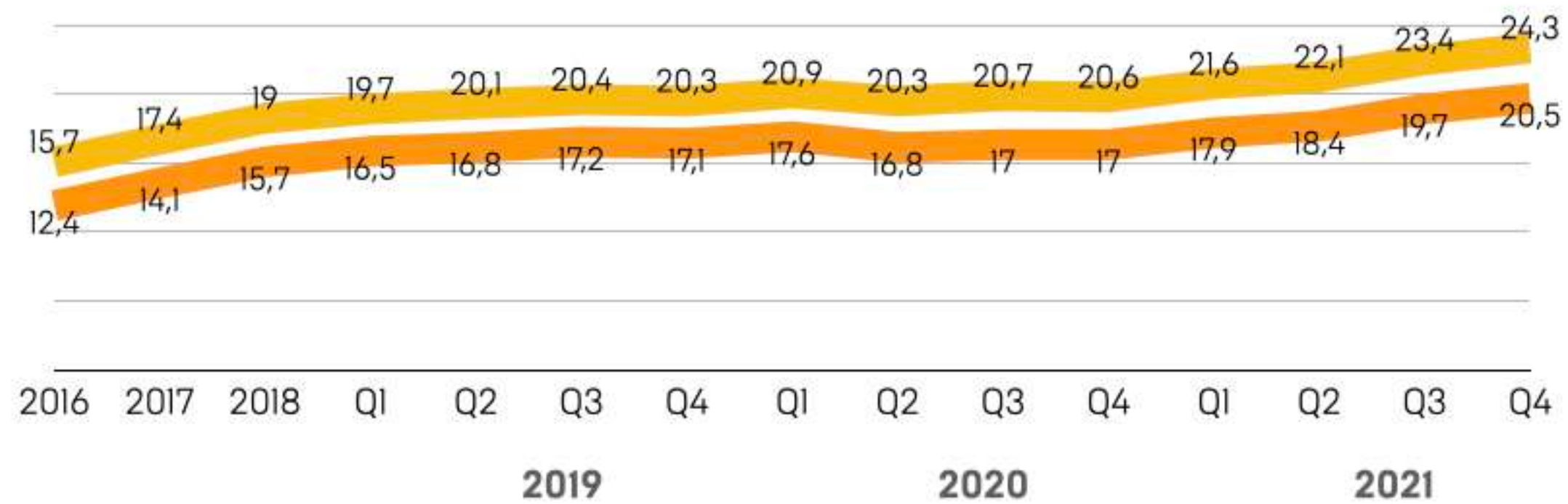
## Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.



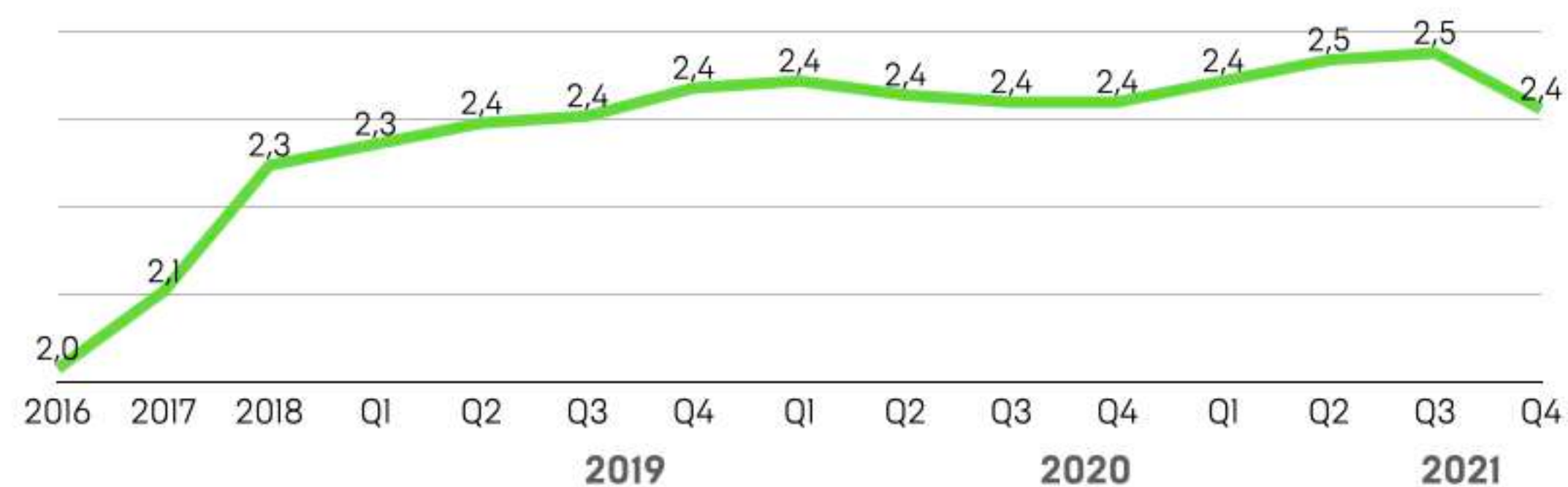
# Кредитный портфель / Кредитные карты

## Количество клиентов, млн. чел.

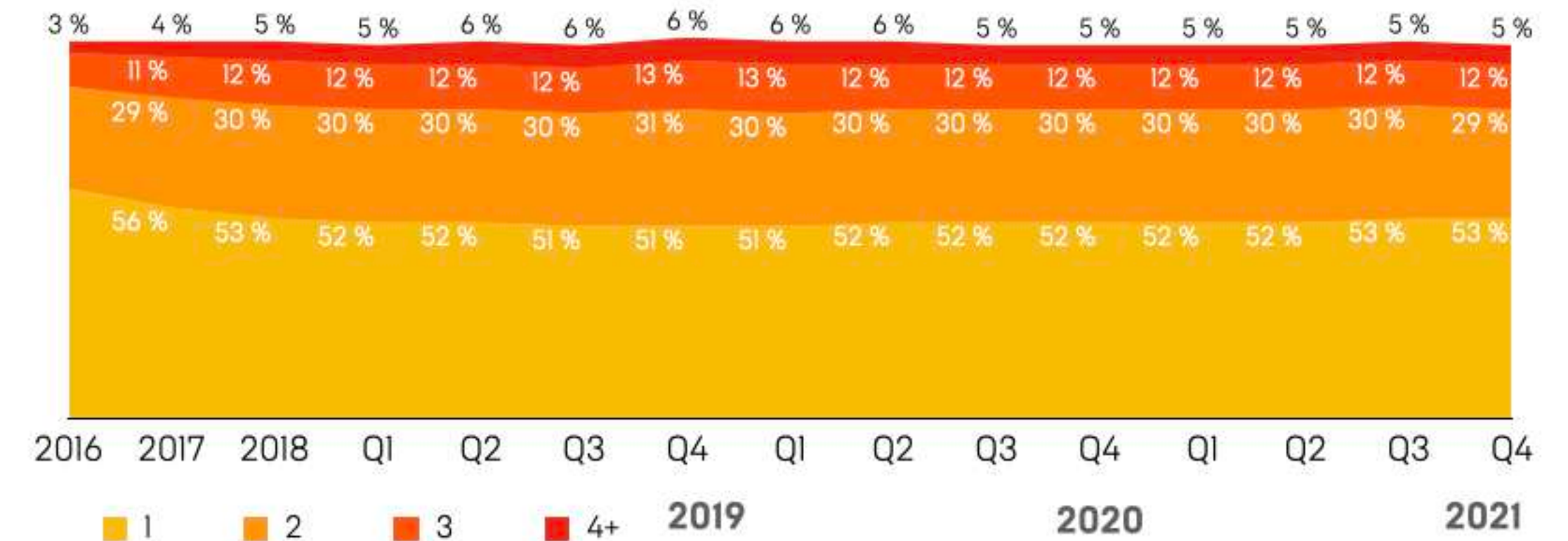
— Активные клиенты — без кредитов в дефолте



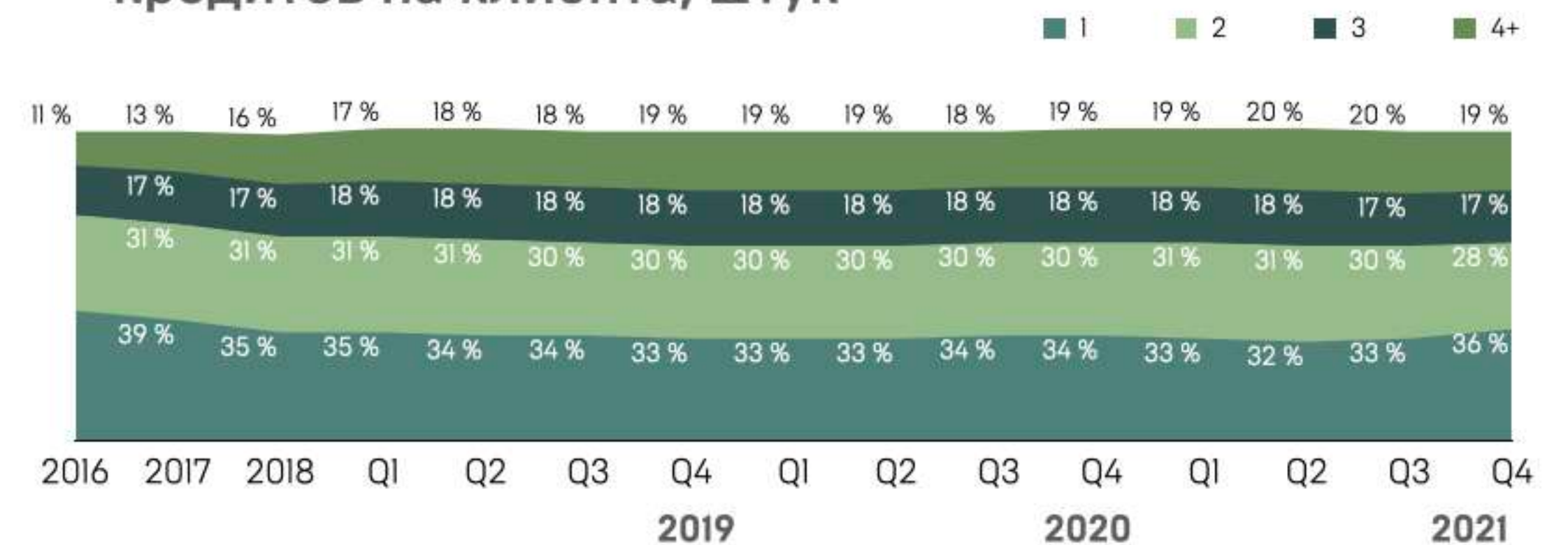
## Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



## Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



## Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

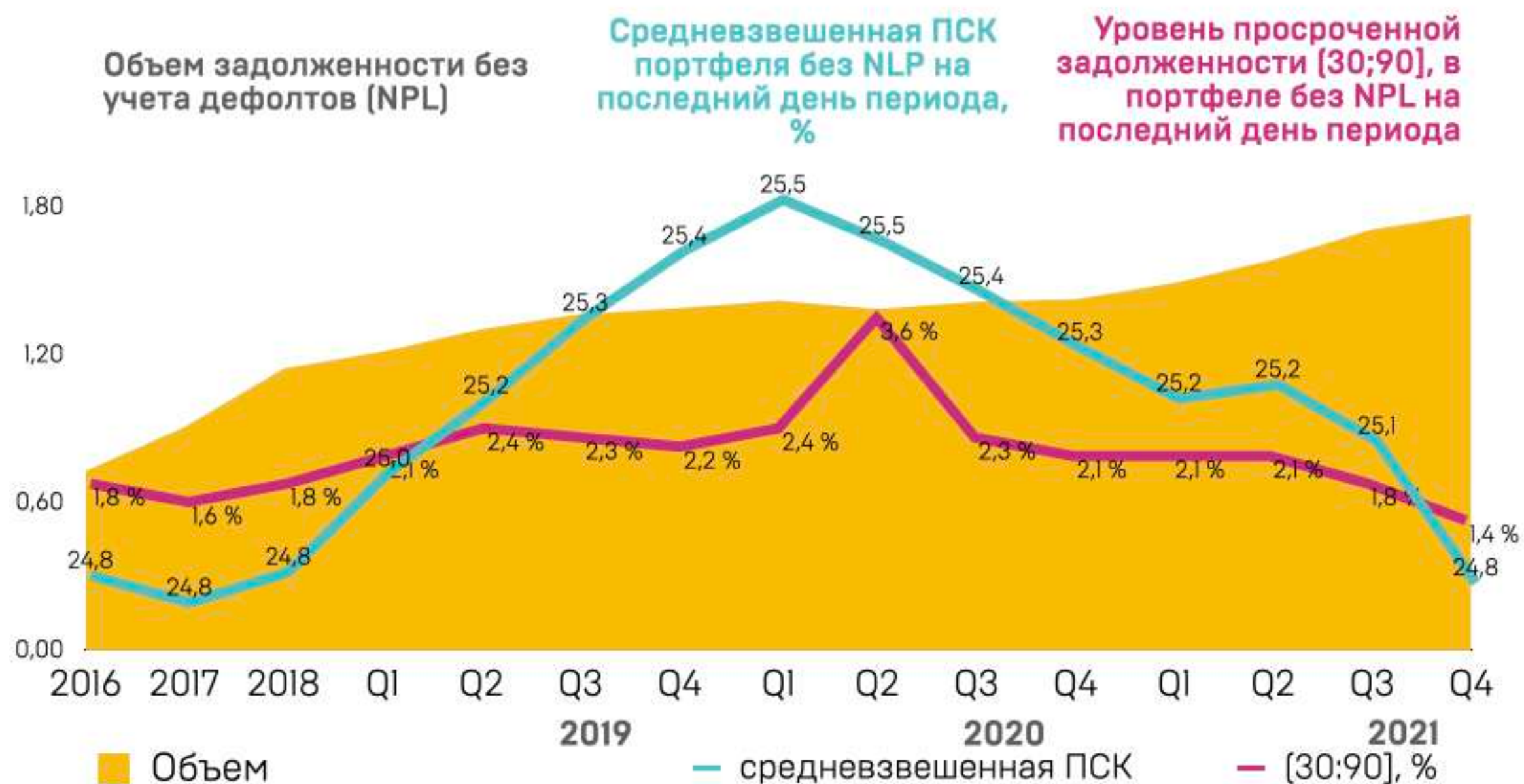
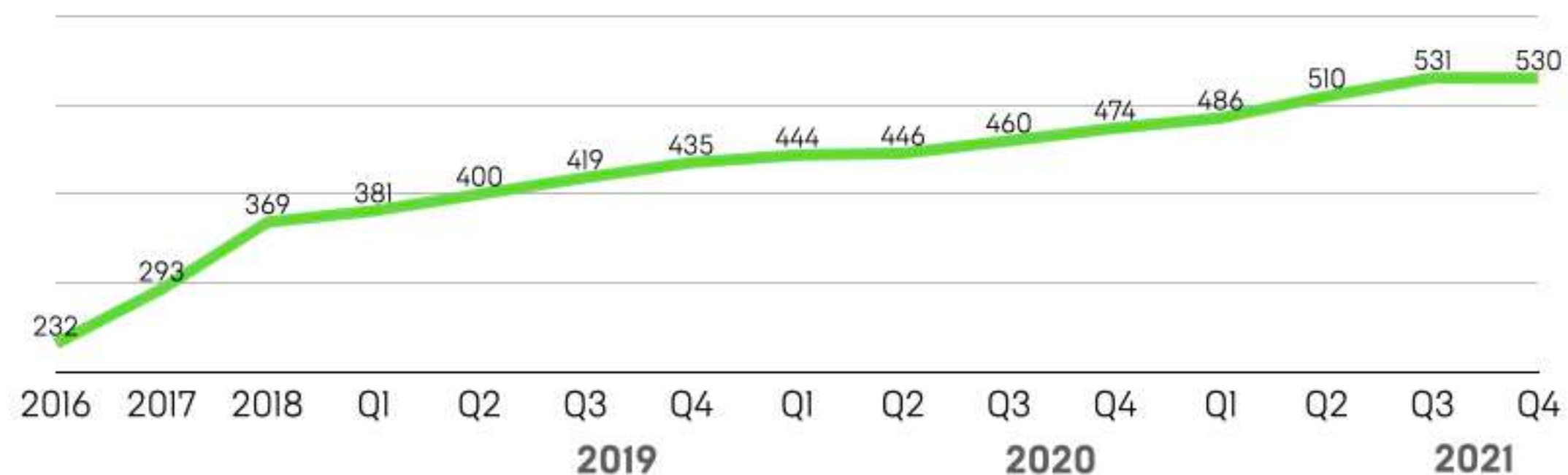


# Кредитный портфель / Кредитные карты

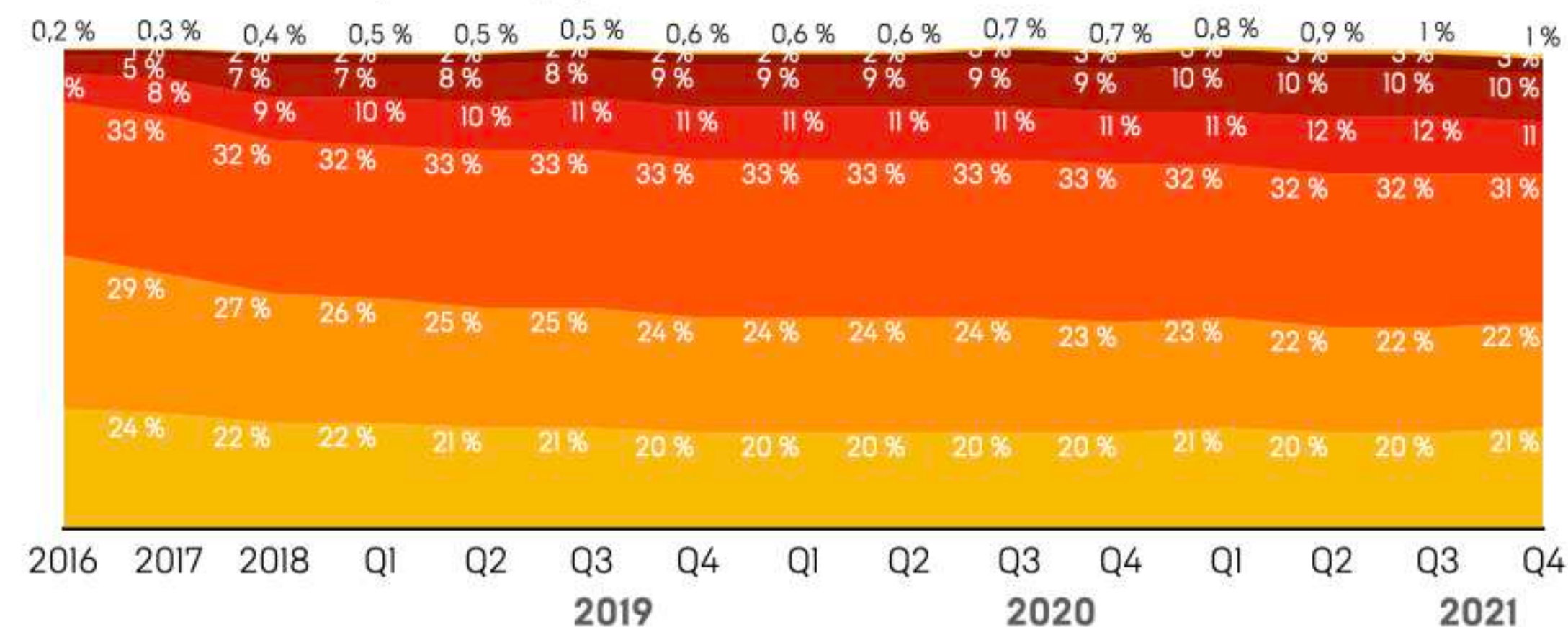
Портфель без NPL на конец отчетного периода, млрд. руб. – 1 770

## Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.

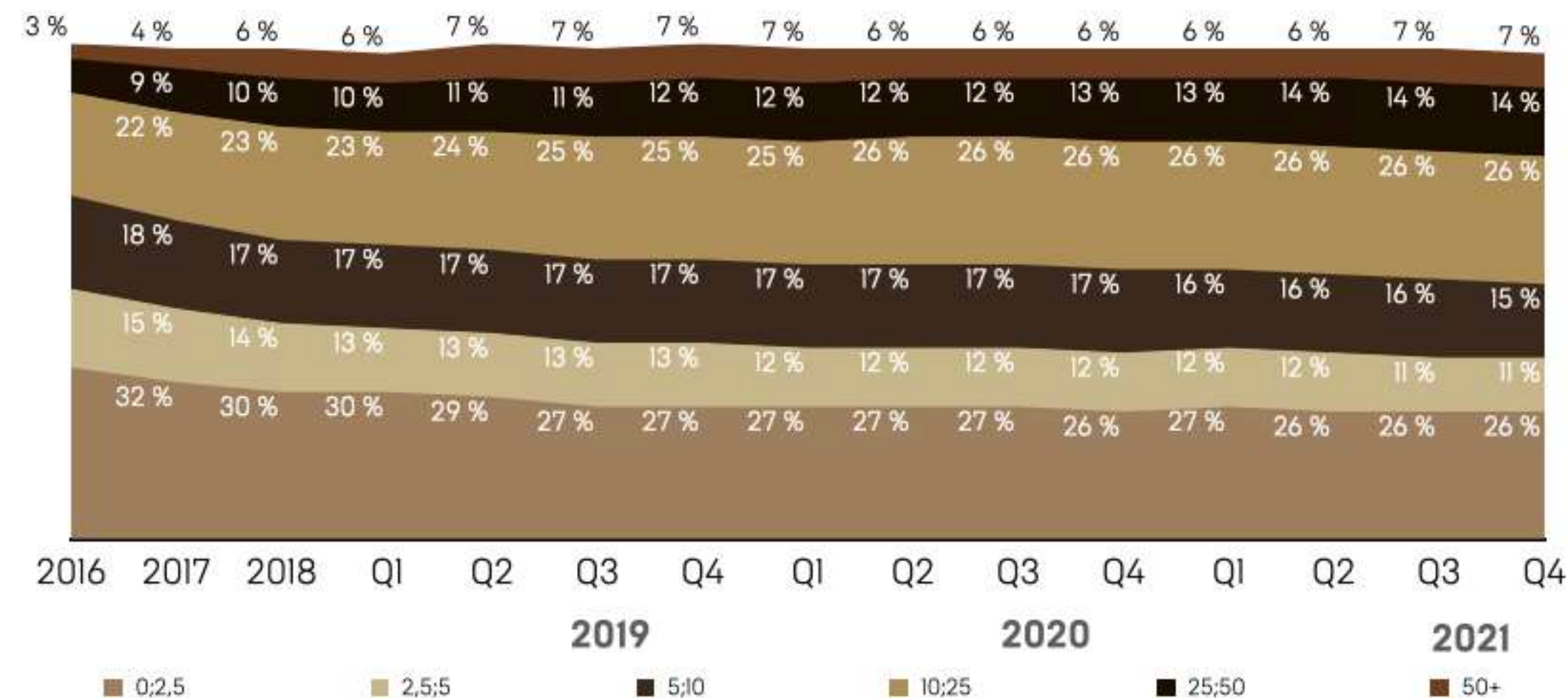
Задолженность активного клиента с наличием кредитной карты по всем типам кредитов



## Сегментация по объему задолженности на клиента, тыс. руб.



## Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.

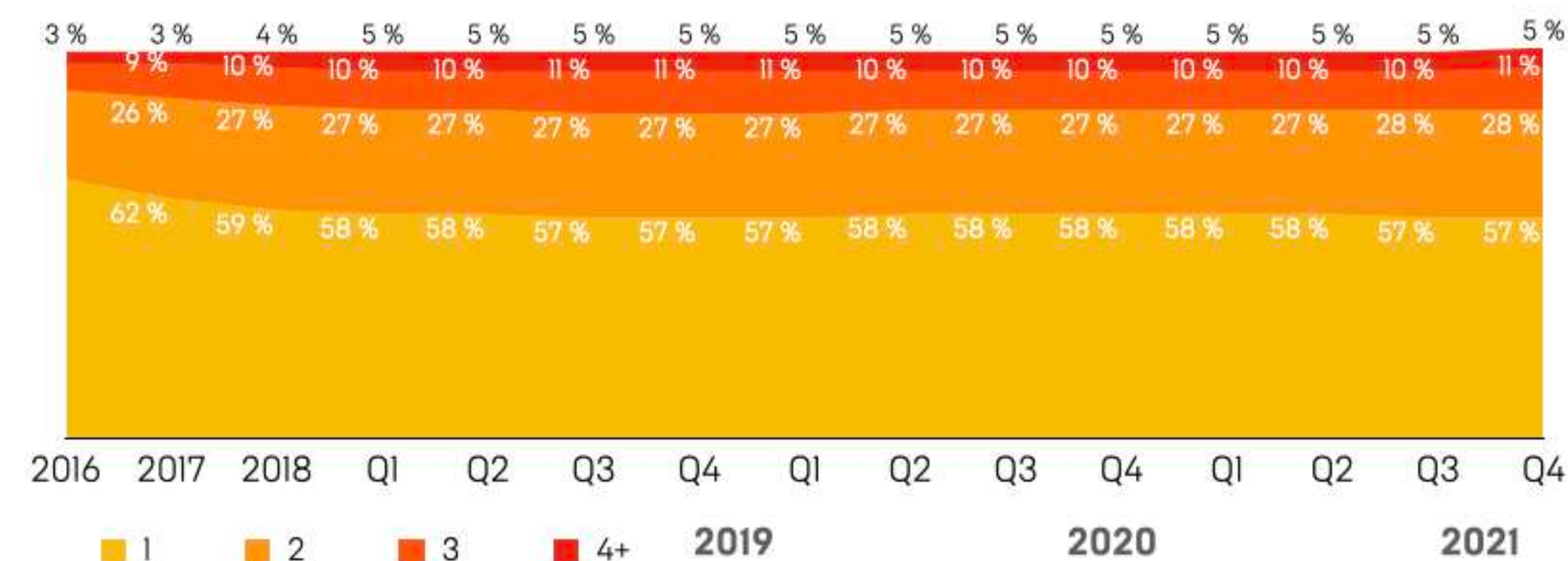


# Кредитный портфель / Кредиты наличными

## Количество клиентов, млн. чел.



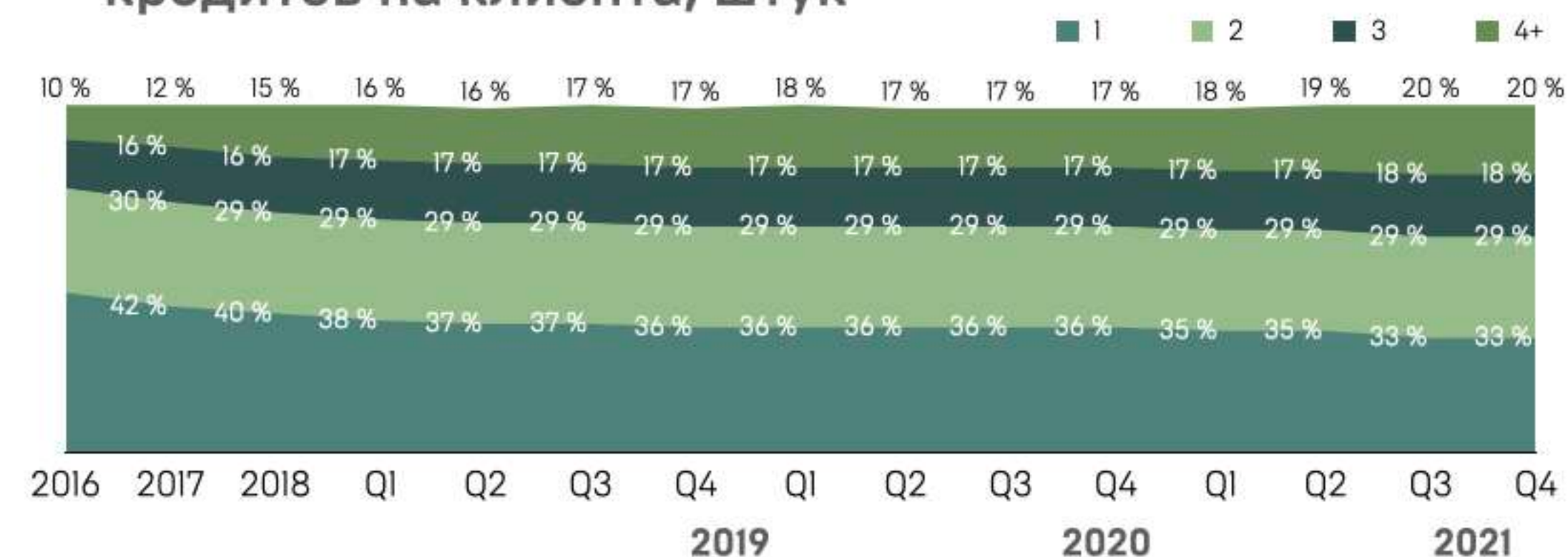
## Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



## Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



## Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

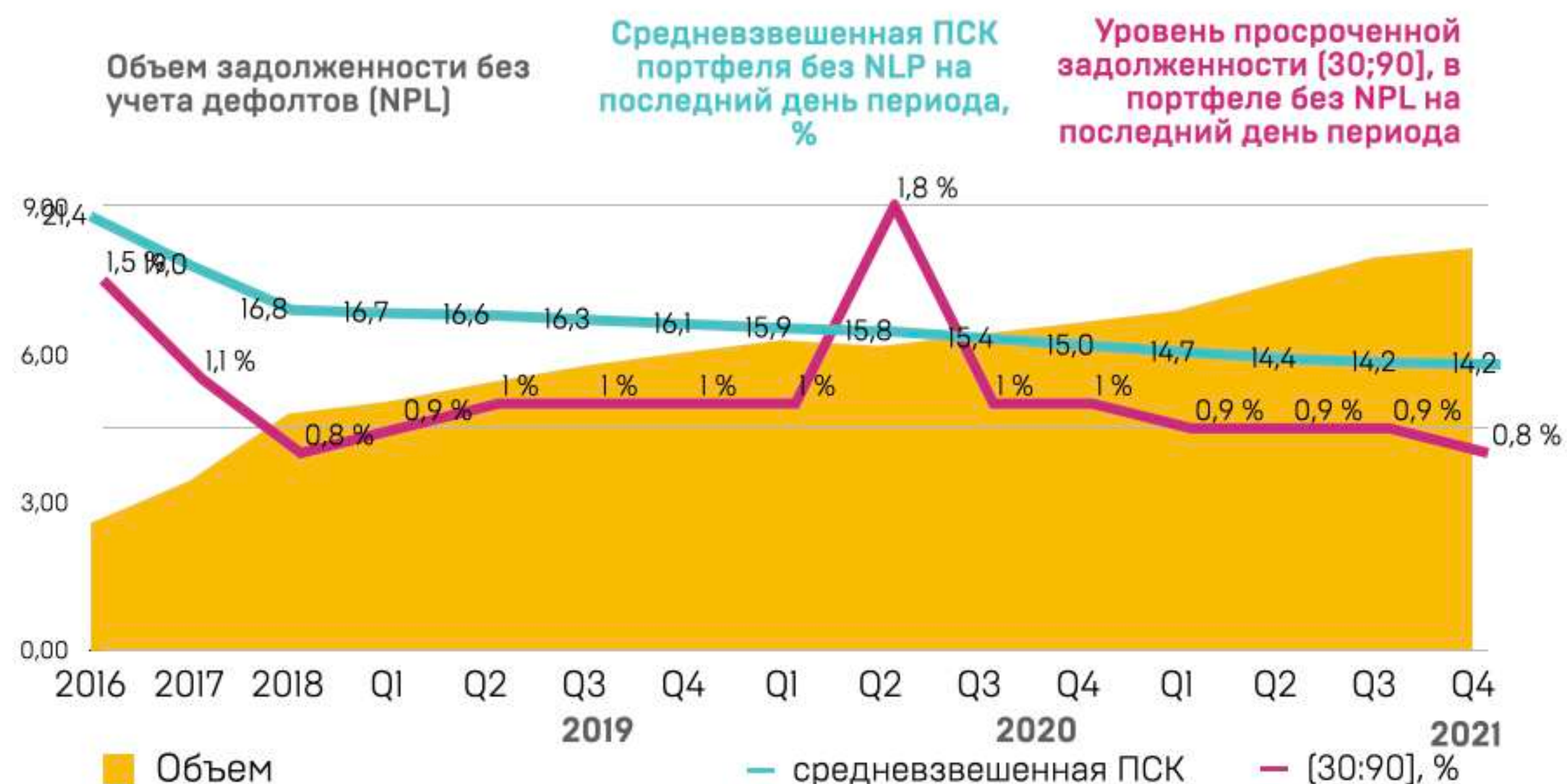


# Кредитный портфель / Кредиты наличными

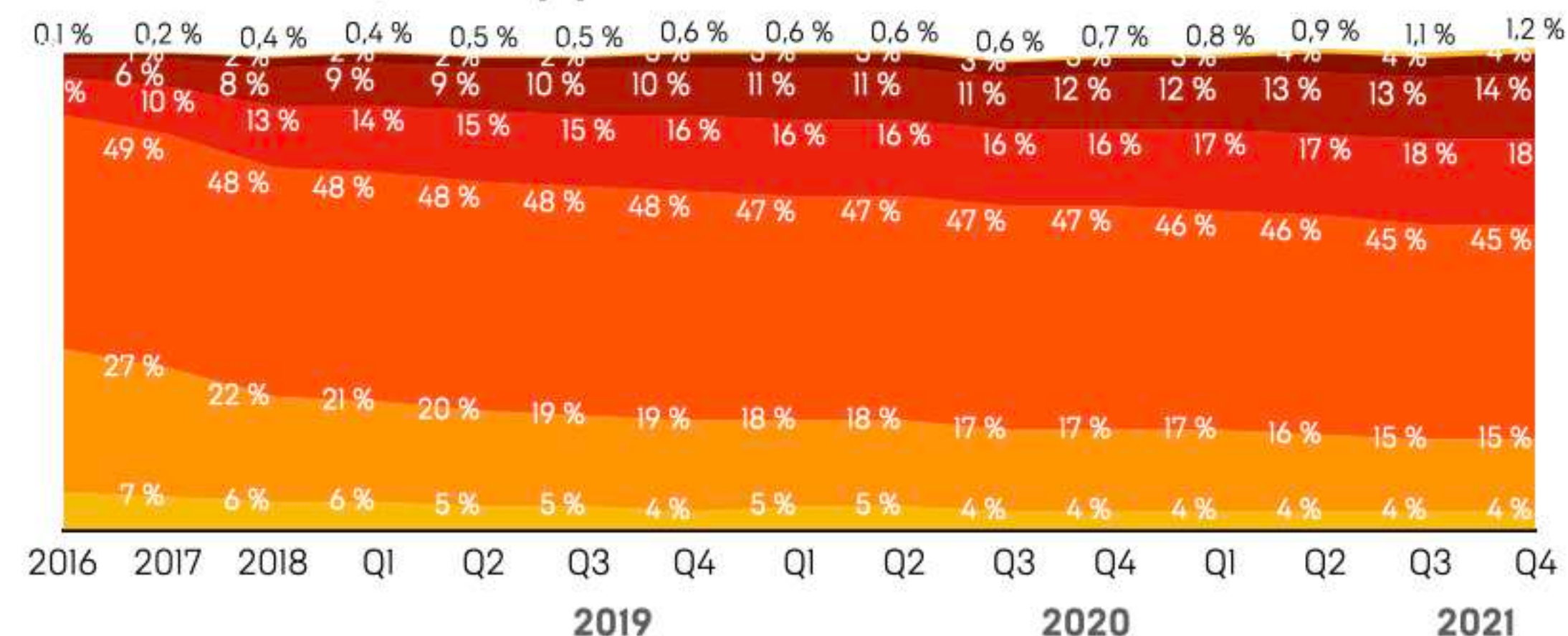
Портфель без NPL на конец отчетного периода, млрд. руб. – 8 203

## Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.

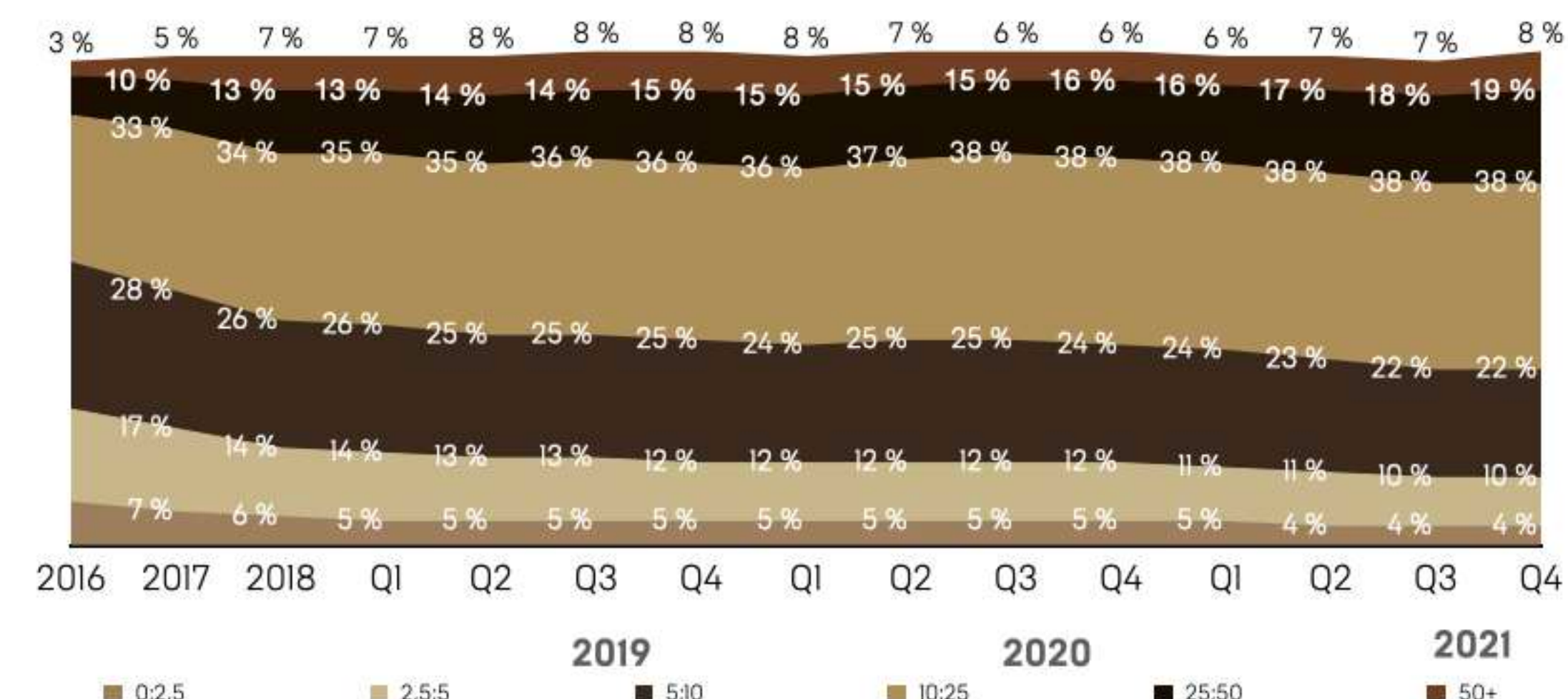
Задолженность активного клиента с наличием кредита наличными по всем типам кредитов



## Сегментация по объему задолженности на клиента, тыс. руб.



## Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.

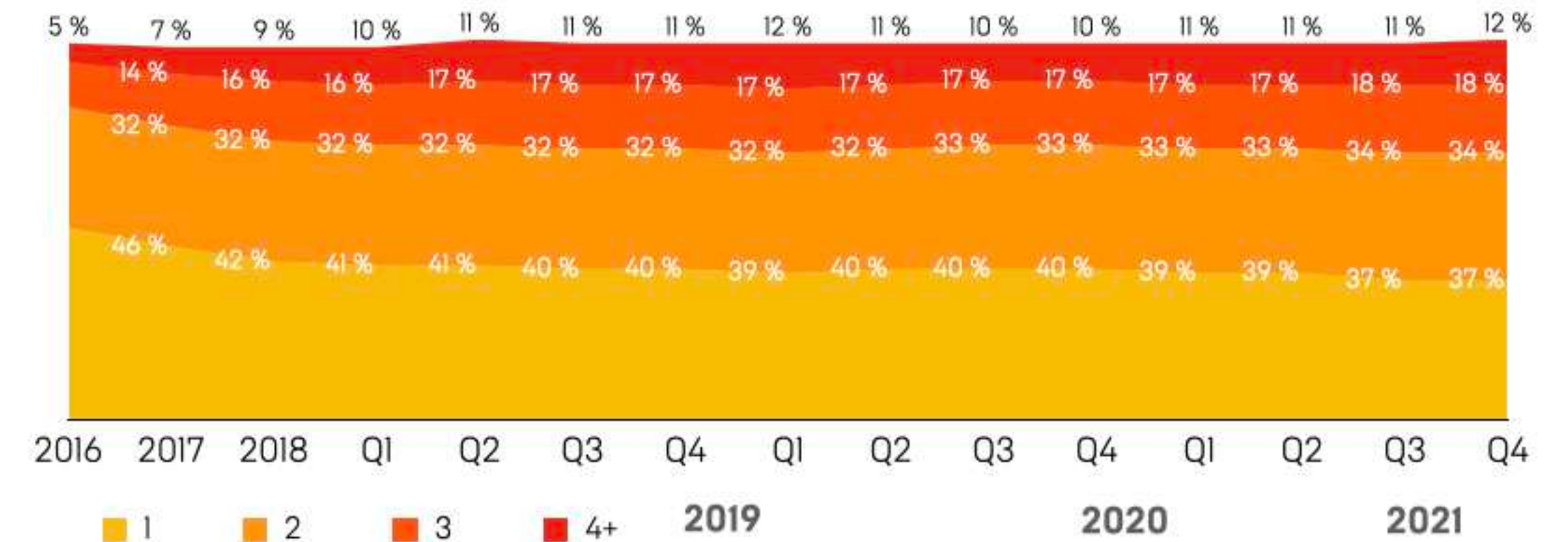


# Кредитный портфель / Автокредиты

## Количество клиентов, млн. чел.



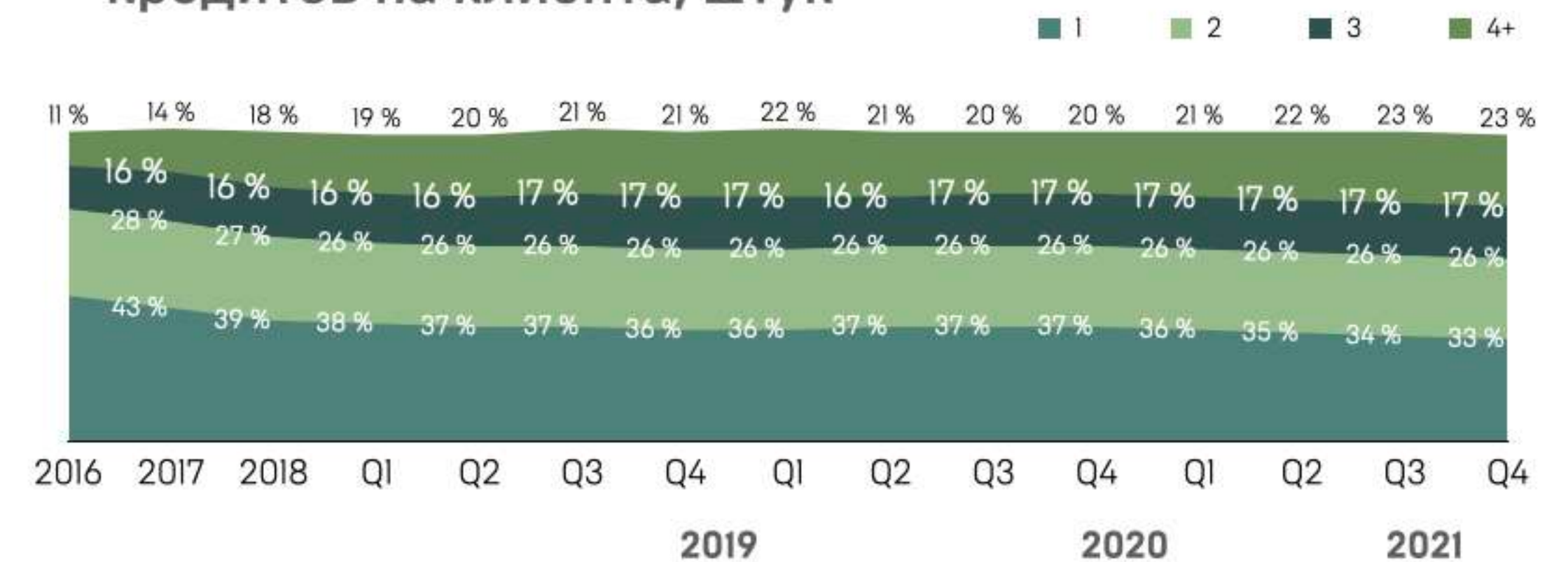
## Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



## Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



## Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

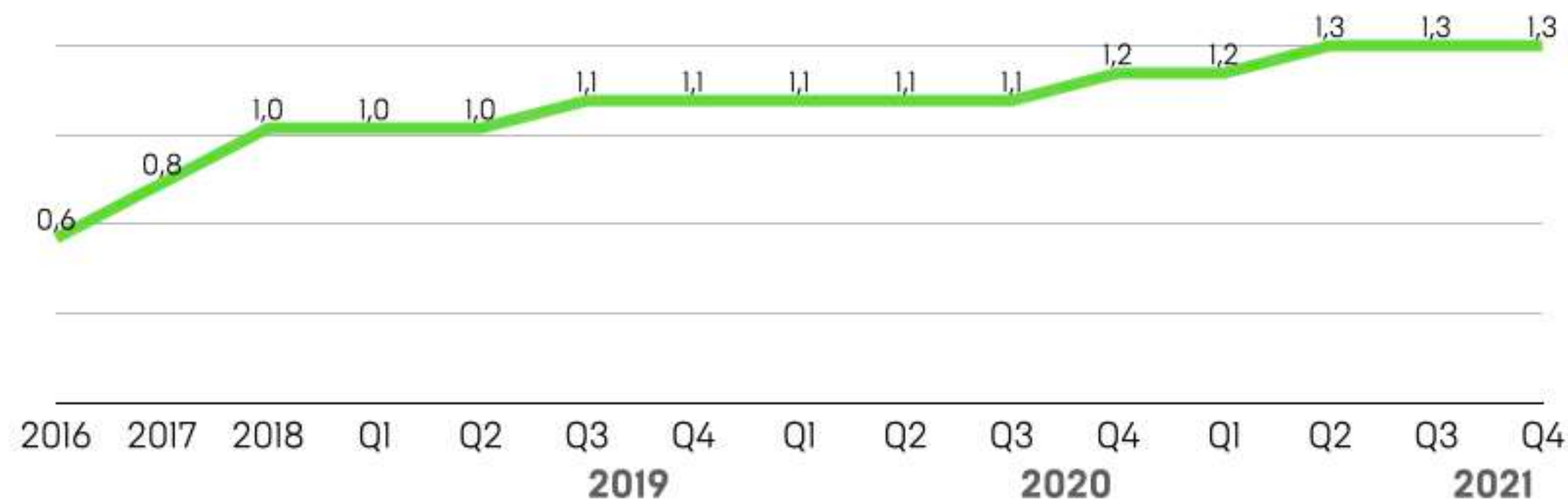


# Кредитный портфель / Автокредиты

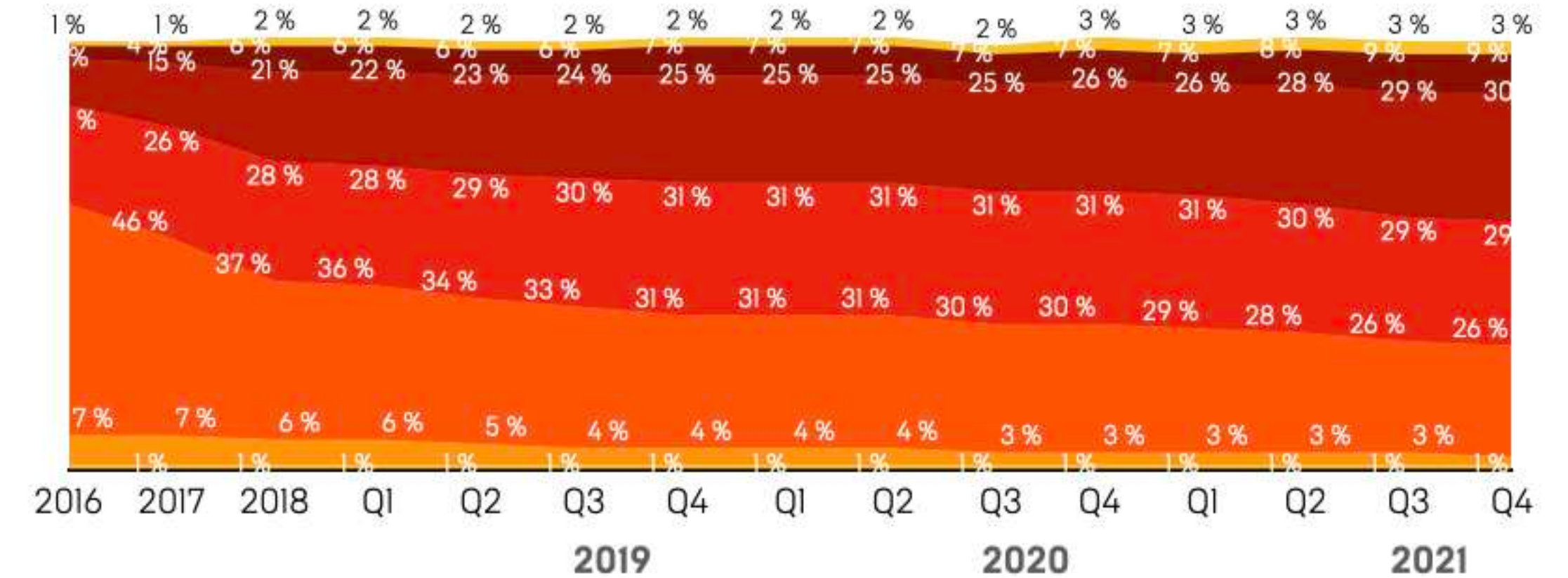
Портфель без NPL на конец отчетного периода, млрд. руб. – 983

## Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, млн. руб.

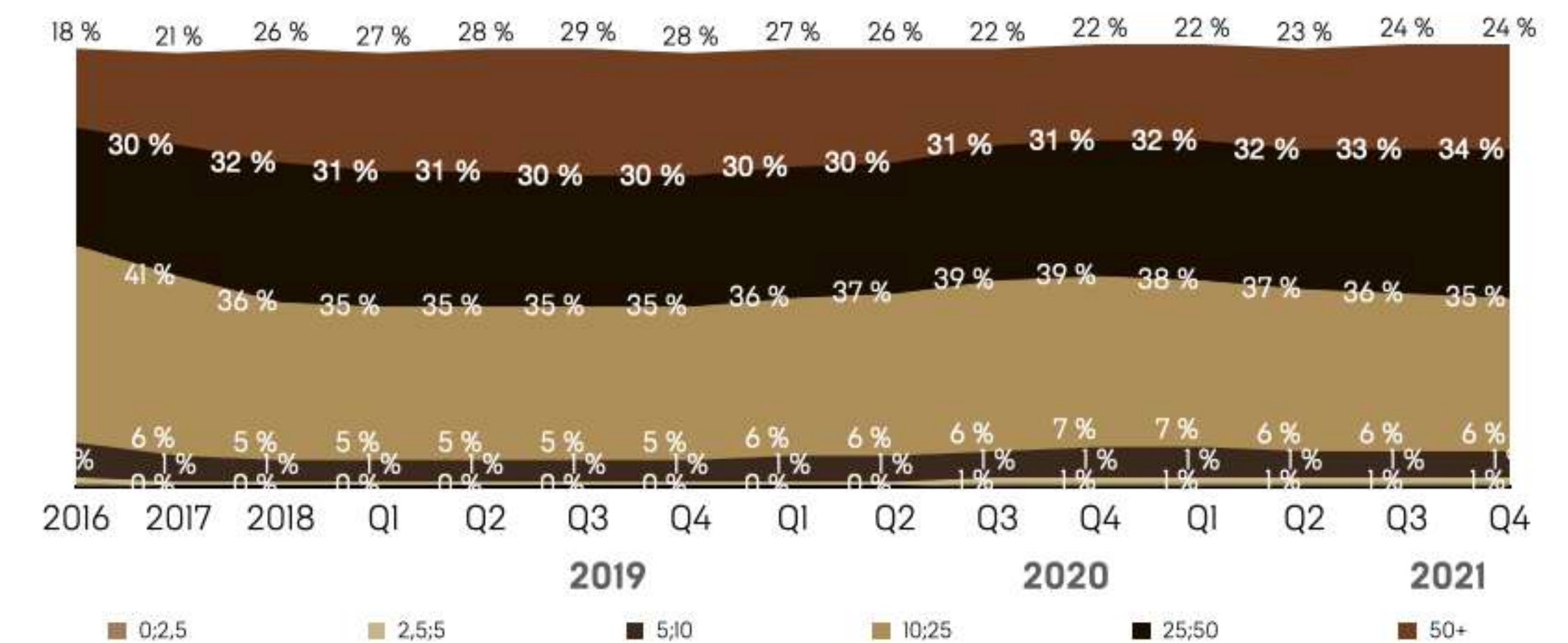
Задолженность активного клиента с наличием автокредита по всем типам кредитов



## Сегментация по объему задолженности на клиента, тыс. руб.



## Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.



Объем задолженности без учета дефолтов (NPL)

Средневзвешенная ПСК портфеля без NPL на последний день периода, %

Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL на последний день периода



# Кредитный портфель / Ипотечные кредиты

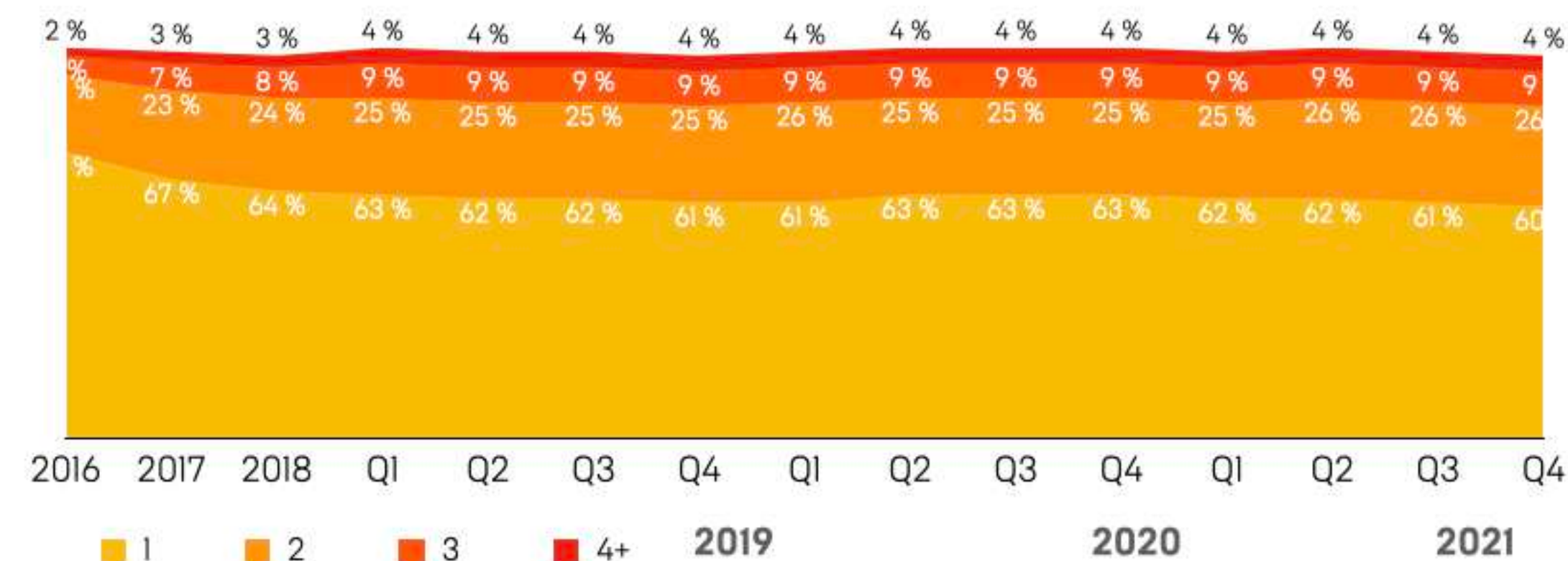
Количество клиентов, млн. чел.



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



# Кредитный портфель / Ипотечные кредиты

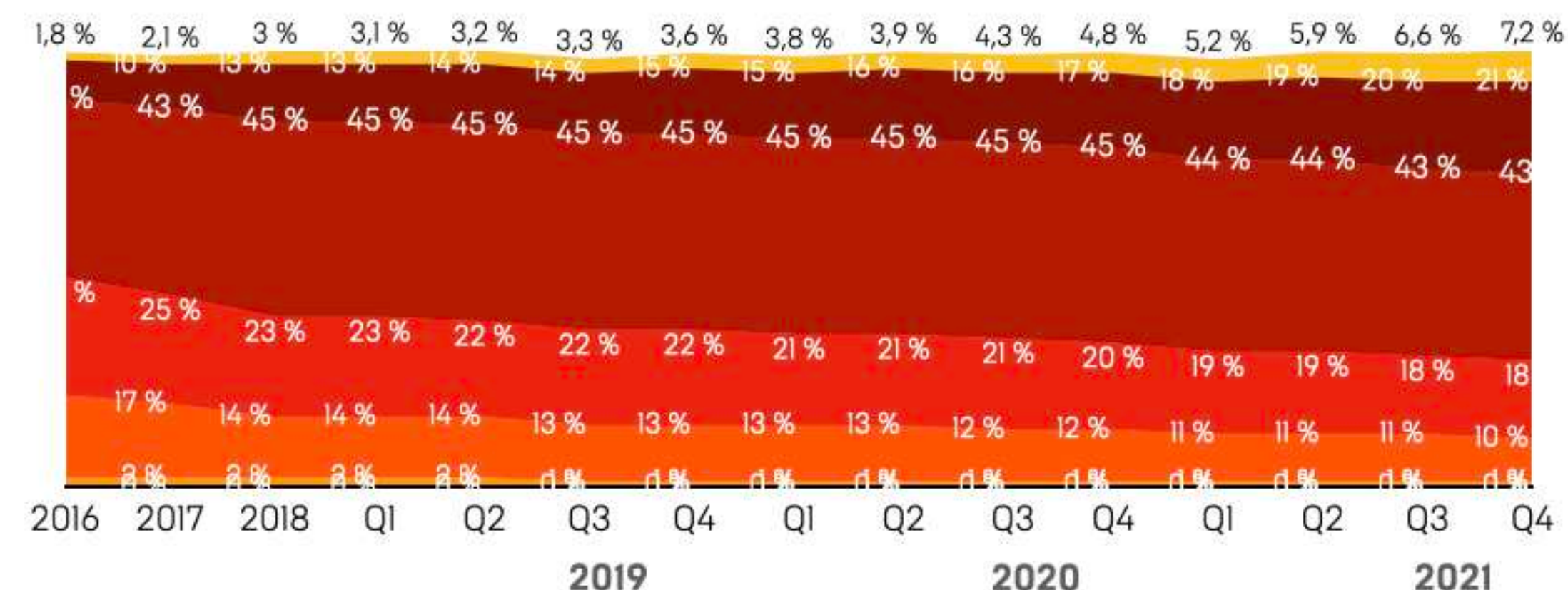
Портфель без NPL на конец отчетного периода, млрд. руб. – 11 920

## Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, млн. руб.

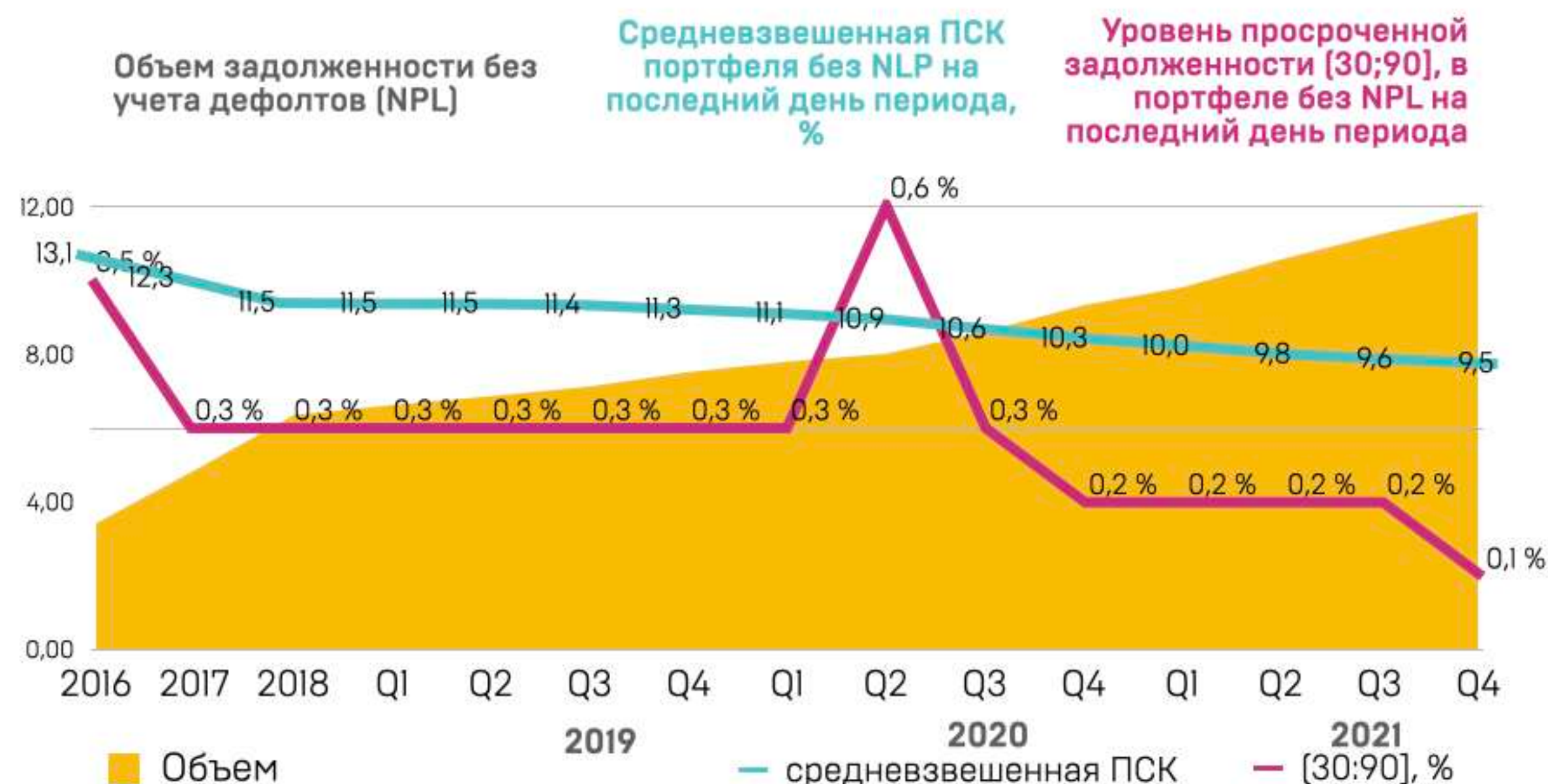
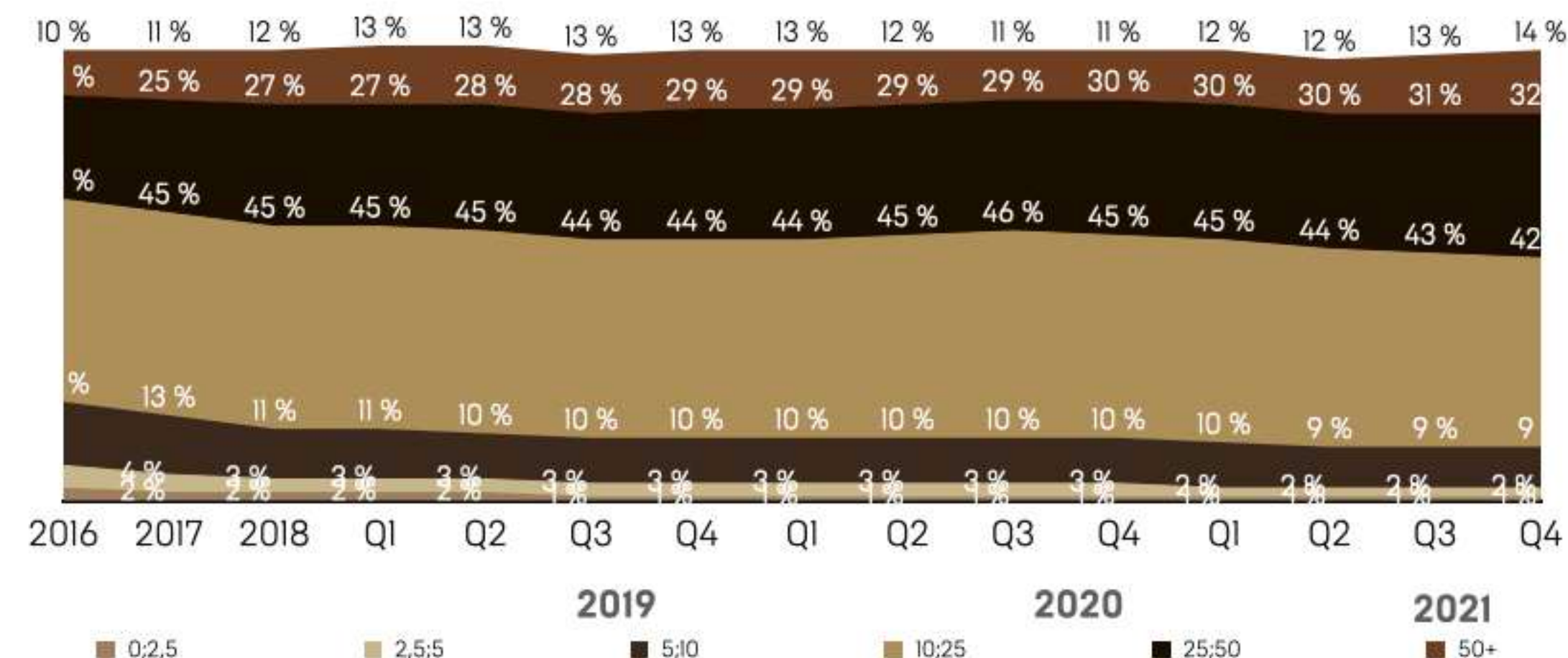
Задолженность активного клиента с наличием Ипотечного кредита по всем типам кредитов



## Сегментация по объему задолженности на клиента, тыс. руб.



## Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.

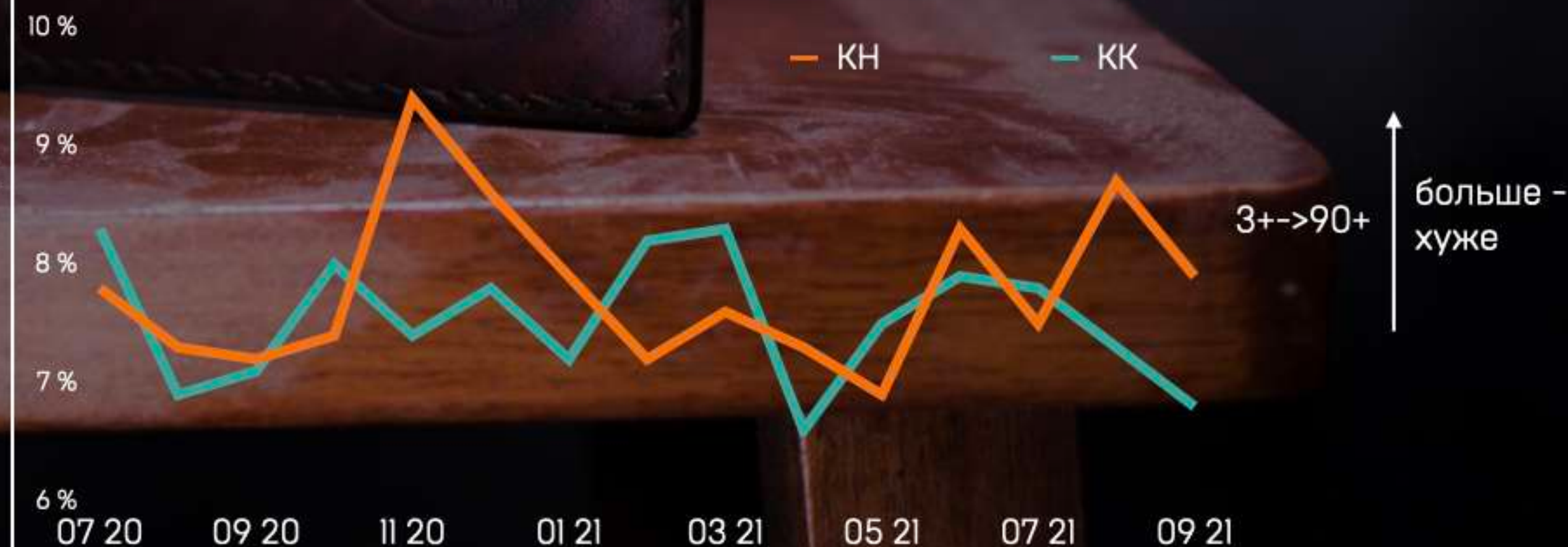


# Взыскание просроченной задолженности

Стабильные показатели взыскания на этапе до 30 дней для основных быстрорастущих направлений беззалогового кредитования

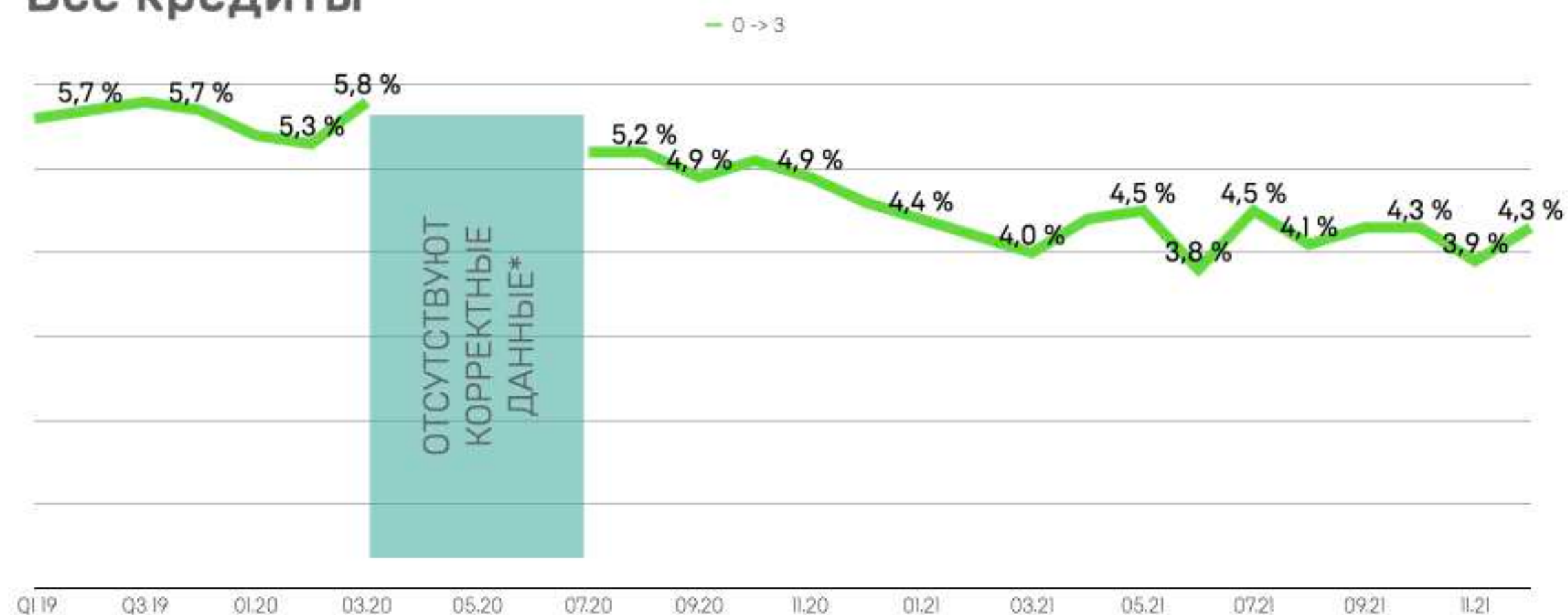


Динамика качества взыскания до 90 дней сопоставима с качеством взыскания до 30 дней

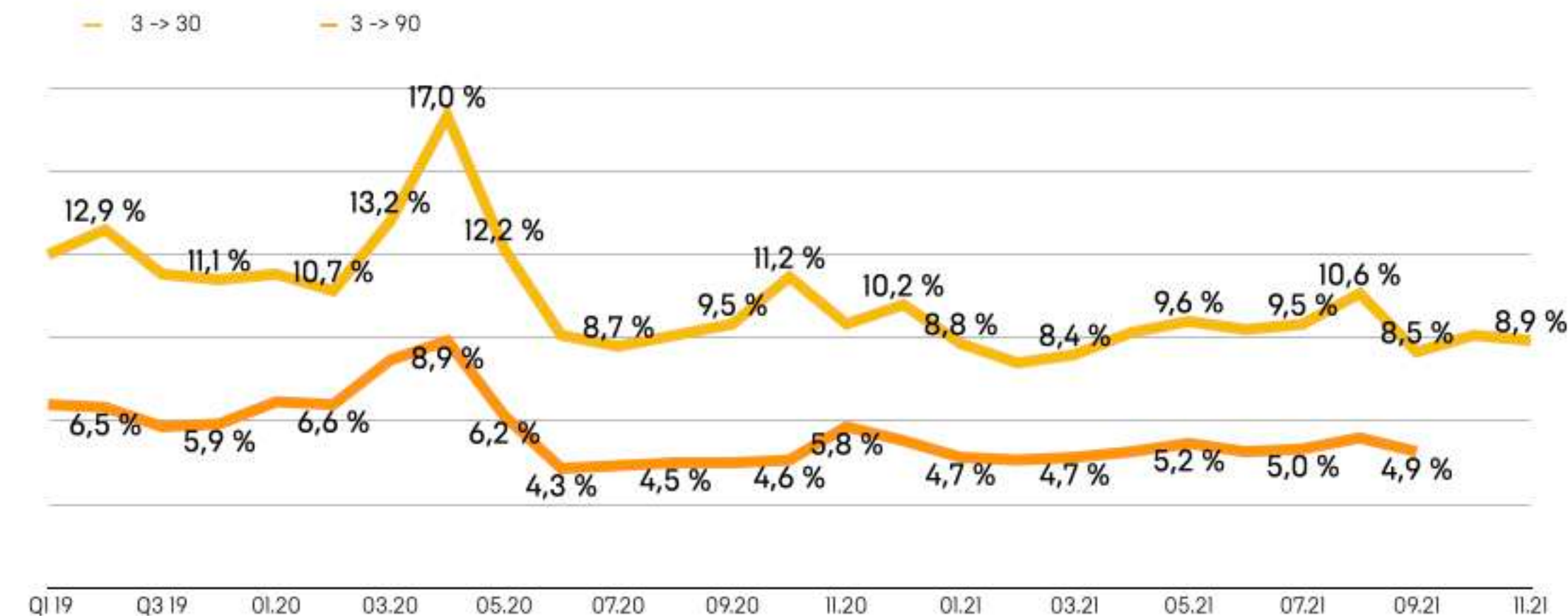
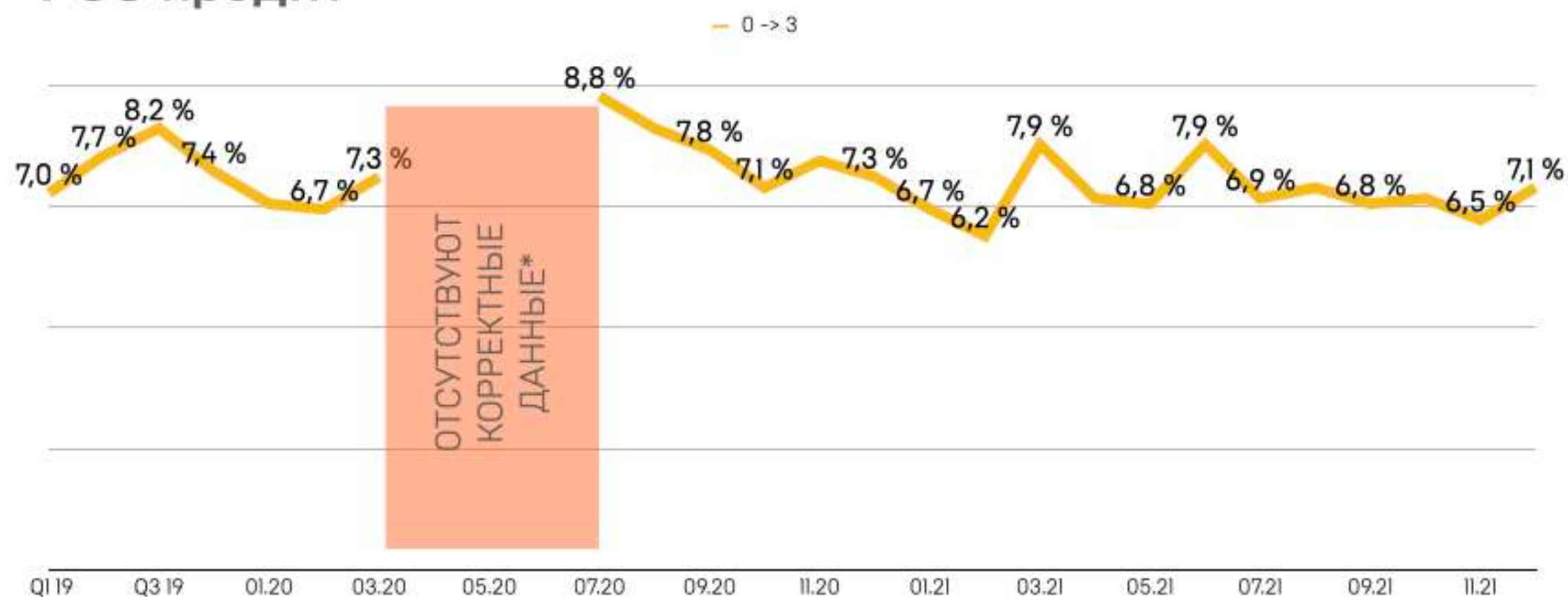


# Взыскание 0-90 / Все кредиты, POS

## Все кредиты

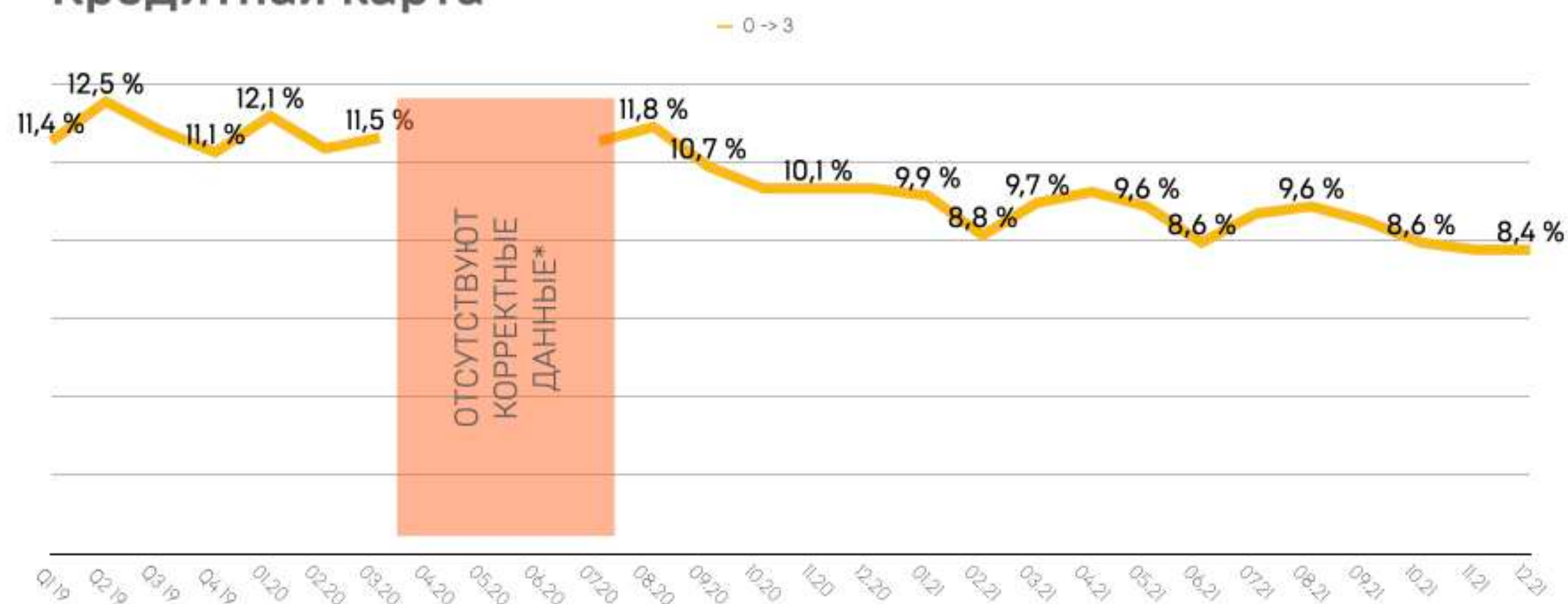


## POS кредит

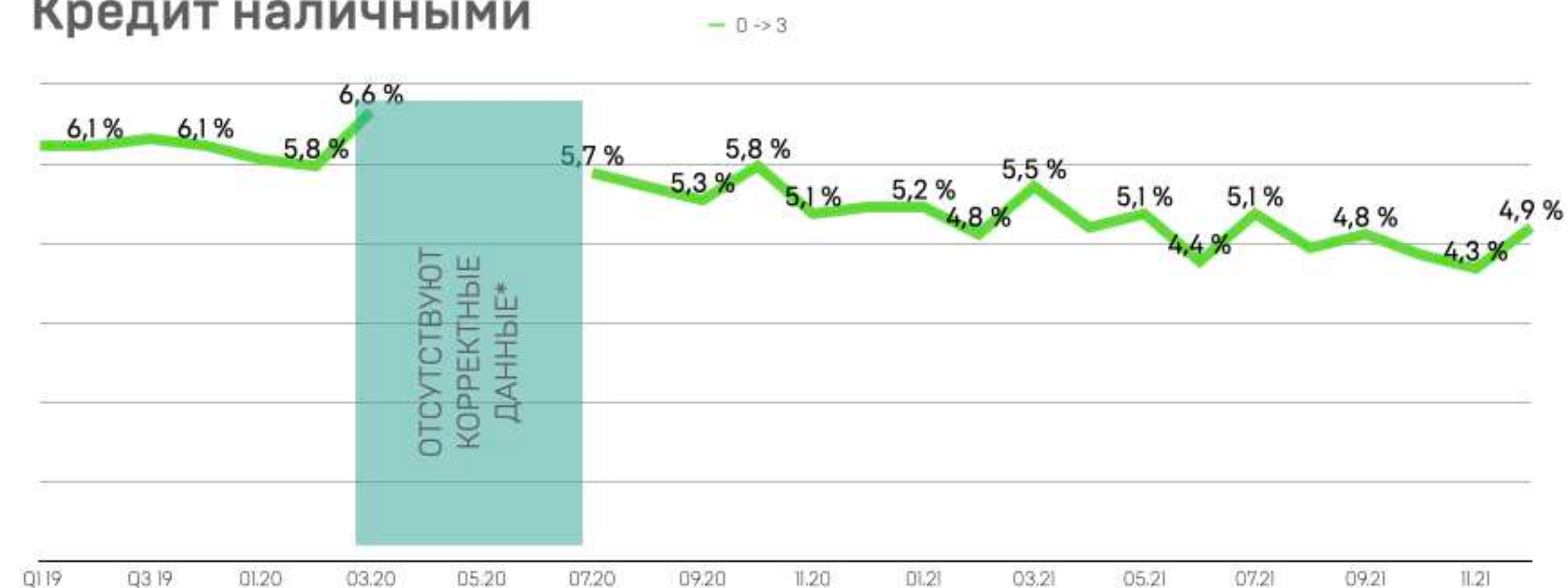


# Взыскание 0-90 / КК, КН

## Кредитная карта



## Кредит наличными



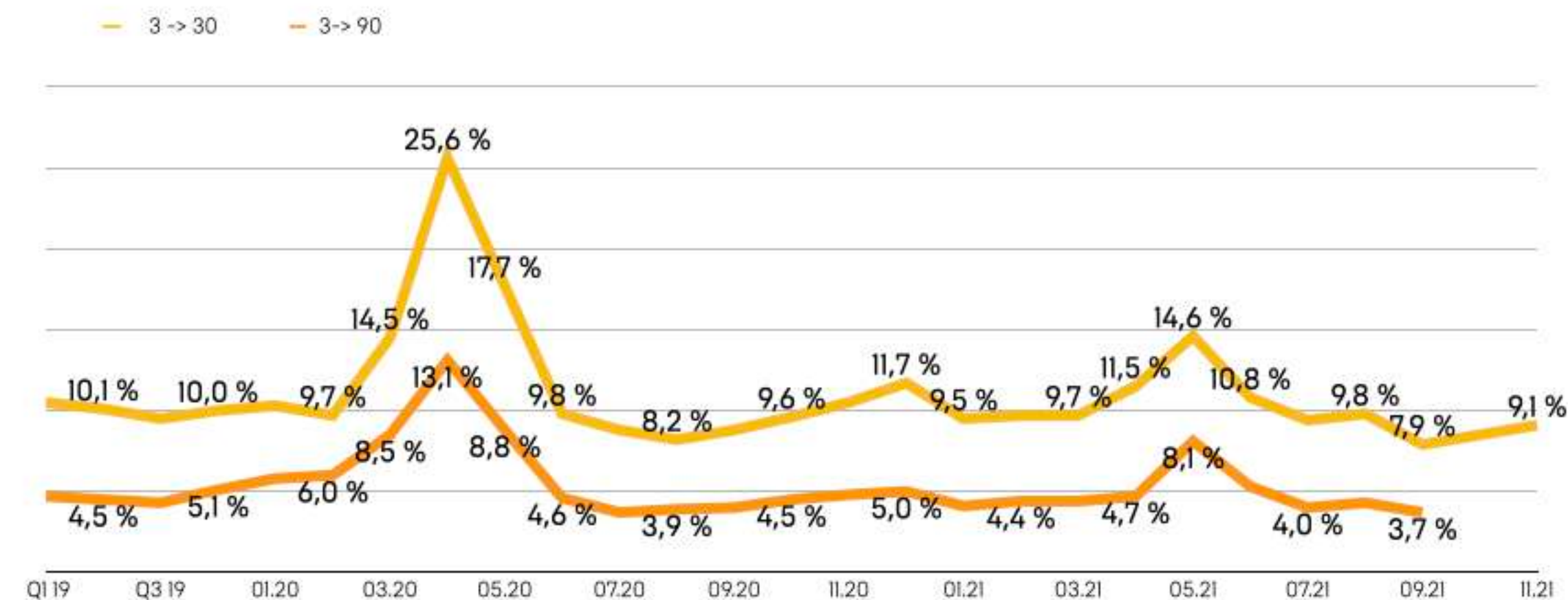
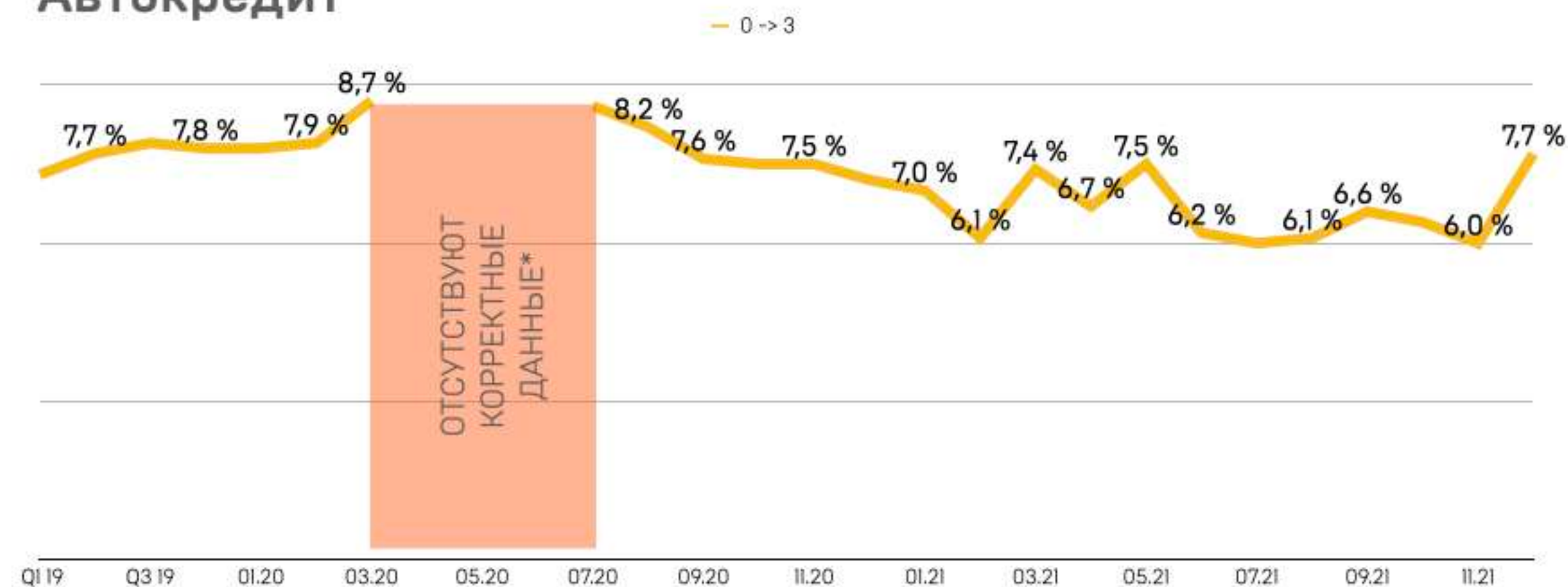
\* детали см. в первом абзаце на слайде №5



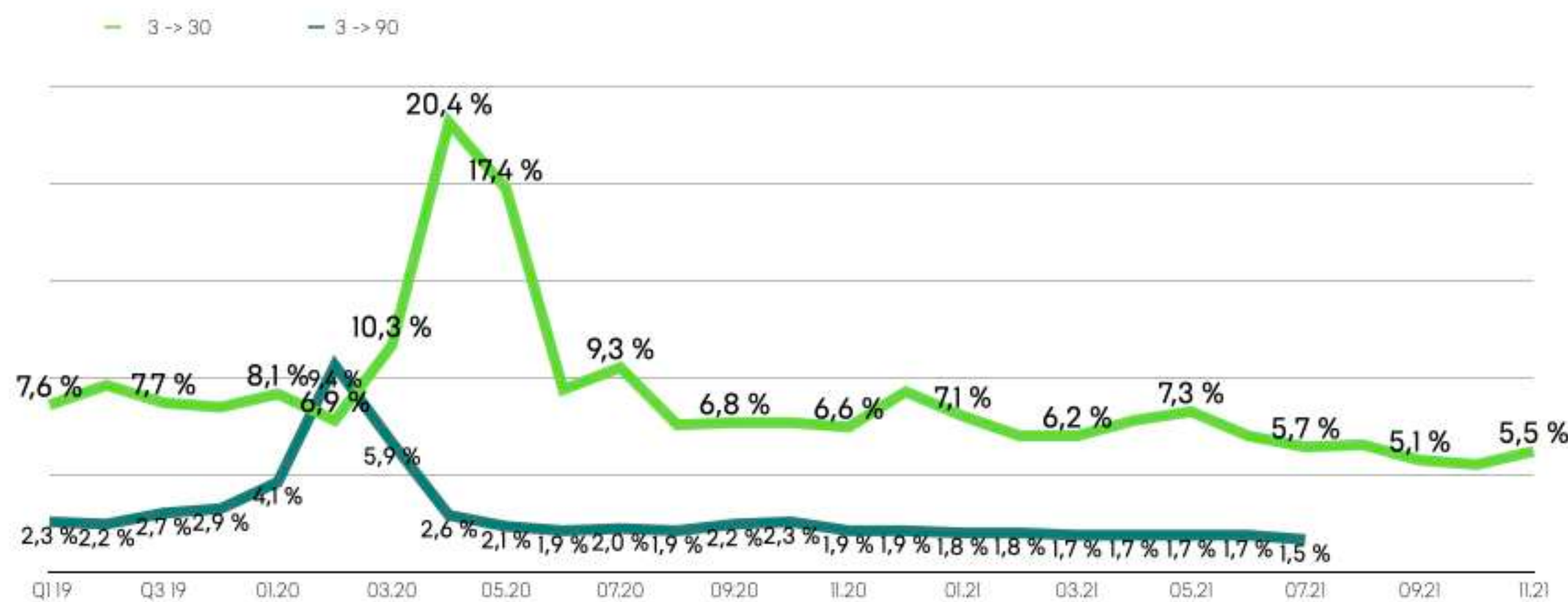
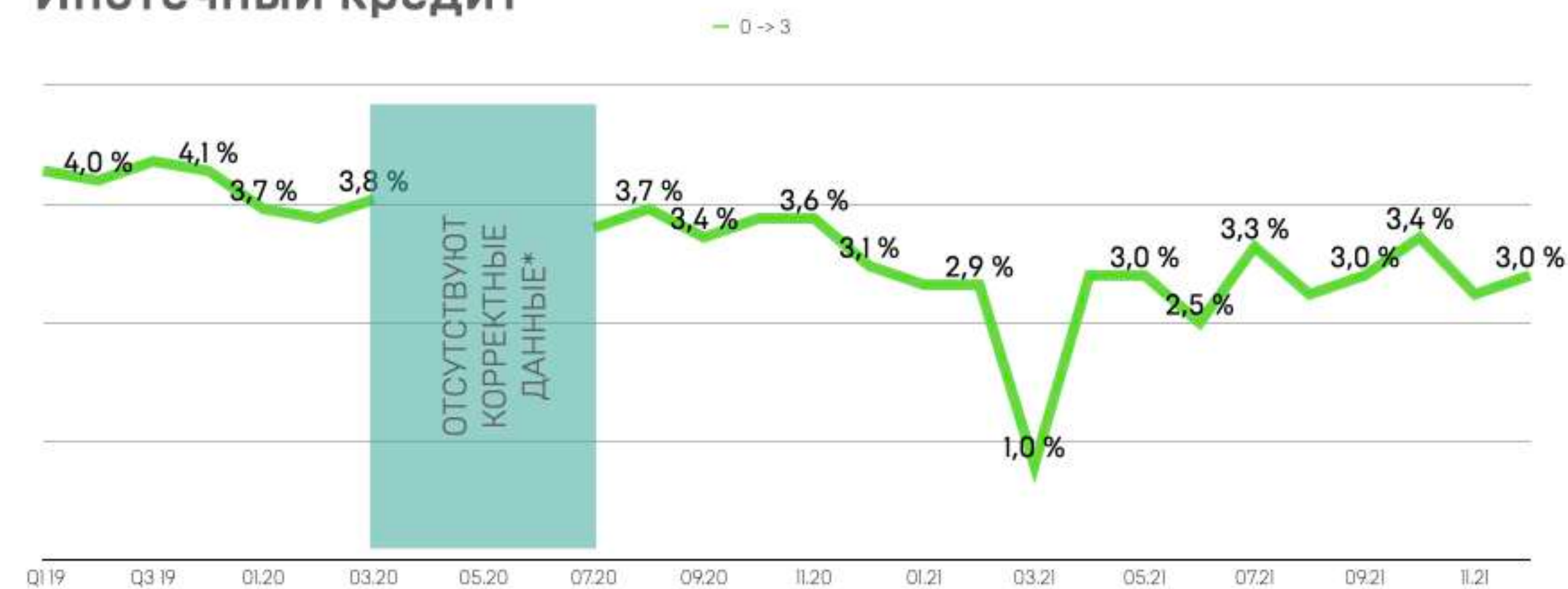
# Взыскание 0-90 / АК, ИК

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

## Автокредит

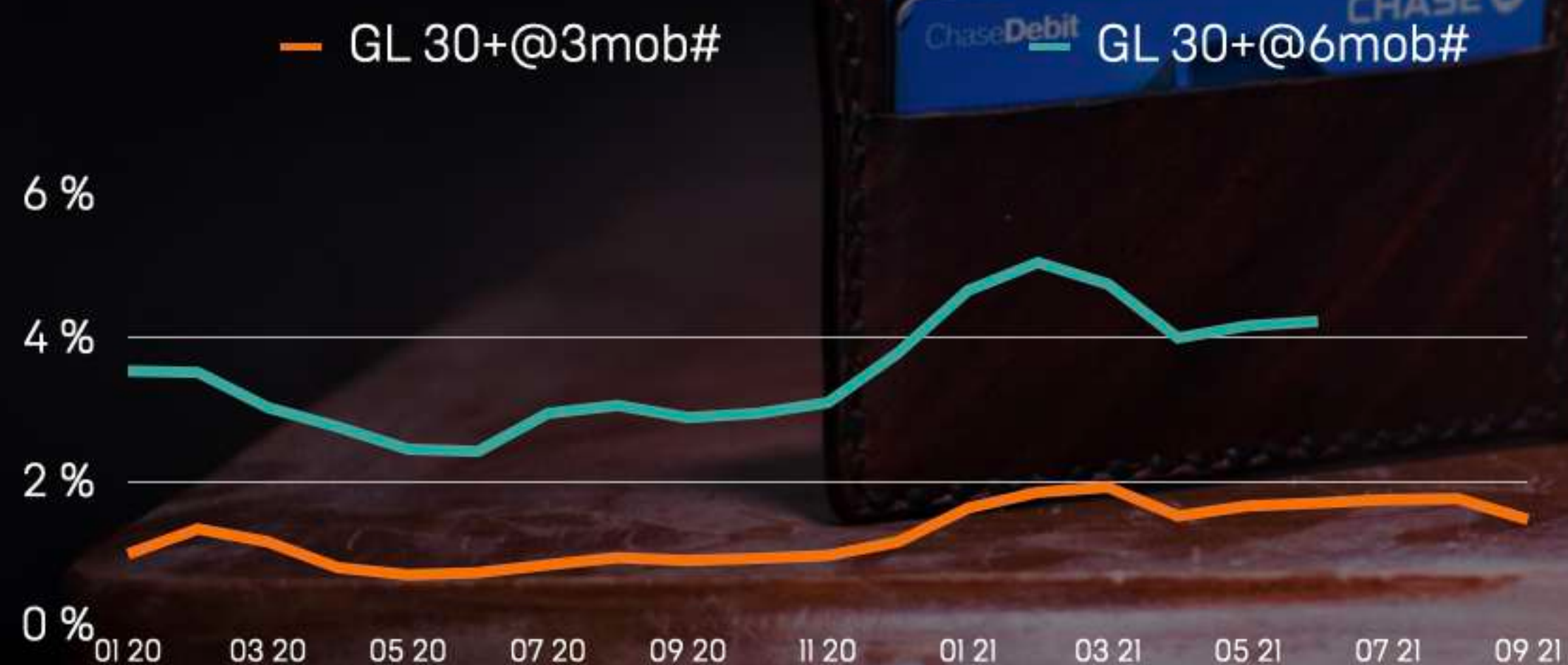


## Ипотечный кредит

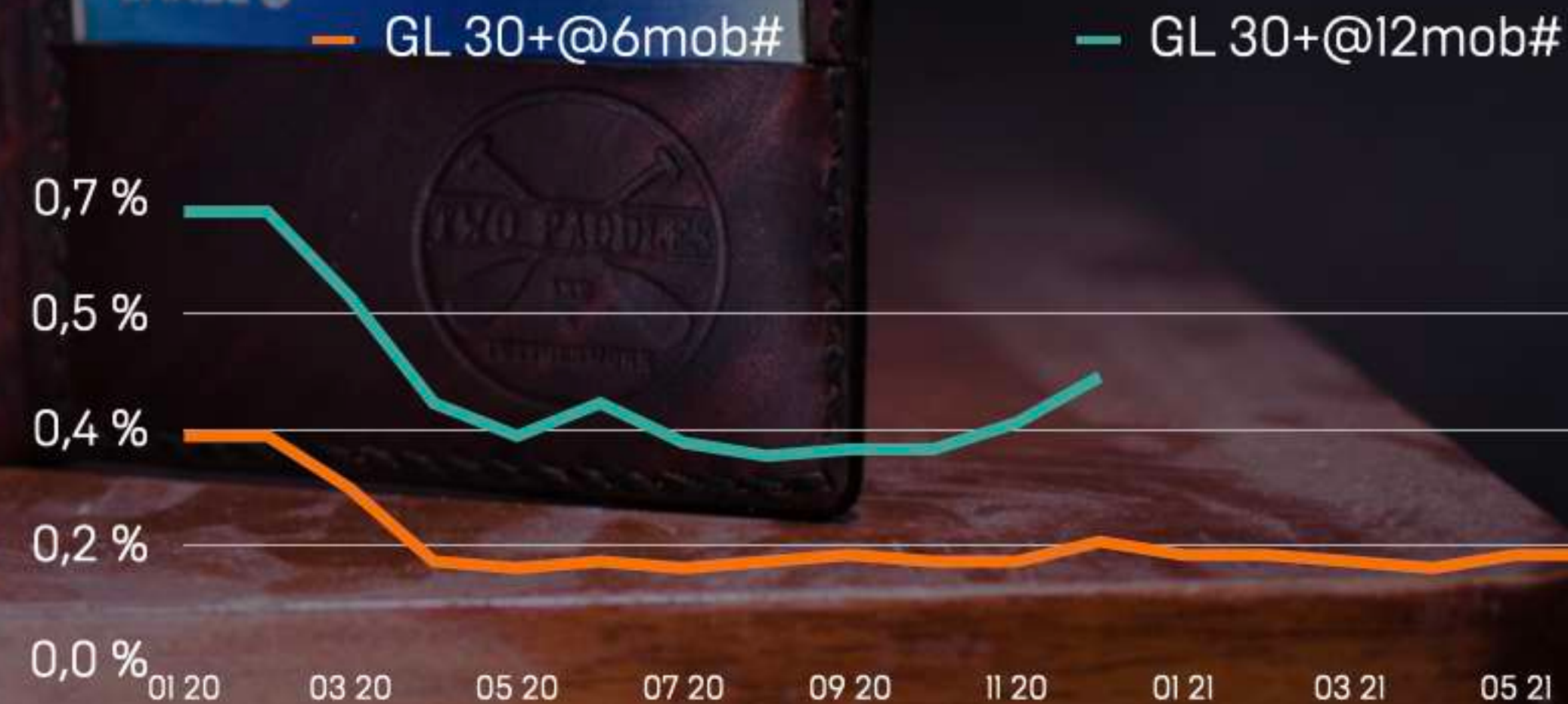


\* детали см. в первом абзаце на слайде №5

# Винтажное качество



Существенно более агрессивная политика привлечения новых клиентов КК в 2021 в сравнении с показателями 2020 года



Лидирующие показатели качества ипотечного кредитования стабильны

# Винтажное качество / POS кредит

[illegible]





# Винтажное качество / Автокредит

| Год<br>выдачи | Квартал<br>выдачи | Месяц<br>выдачи | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15    | 16    | 17    | 18    | 19    | 20    | 21    | 22    | 23    | 24    |
|---------------|-------------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2017          |                   |                 | 0,33% | 0,60% | 0,85% | 1,10% | 1,35% | 1,58% | 1,79% | 2,01% | 2,22% | 2,42% | 2,61% | 2,80% | 2,99% | 3,18% | 3,36% | 3,54% | 3,71% | 3,87% | 4,03% | 4,18% | 4,33% | 4,48% | 4,62% |
| 2018          |                   |                 | 0,22% | 0,43% | 0,65% | 0,87% | 1,09% | 1,31% | 1,53% | 1,76% | 1,98% | 2,19% | 2,40% | 2,62% | 2,85% | 3,09% | 3,33% | 3,61% | 3,89% | 4,18% | 4,45% | 4,72% | 4,97% | 5,20% | 5,42% |
| 2019          |                   |                 | 0,16% | 0,35% | 0,58% | 0,89% | 1,23% | 1,57% | 1,90% | 2,22% | 2,54% | 2,86% | 3,16% | 3,45% | 3,74% | 4,01% | 4,25% | 4,46% | 4,62% | 4,79% | 4,95% | 5,10% | 5,24% | 5,37% | 5,50% |
| 2020          | 1                 |                 | 0,20% | 0,57% | 0,97% | 1,29% | 1,51% | 1,70% | 1,89% | 2,07% | 2,29% | 2,50% | 2,67% | 2,83% | 3,02% | 3,20% | 3,37% | 3,52% | 3,67% | 3,82% | 3,95% | 4,09% | 4,74% | 4,92% |       |
|               | 2                 |                 | 0,17% | 0,30% | 0,45% | 0,61% | 0,82% | 1,04% | 1,25% | 1,42% | 1,64% | 1,82% | 2,02% | 2,16% | 2,30% | 2,46% | 2,60% | 2,76% | 2,89% | 3,67% | 4,56% |       |       |       |       |
|               | 3                 |                 | 0,09% | 0,22% | 0,39% | 0,58% | 0,75% | 0,94% | 1,13% | 1,30% | 1,45% | 1,60% | 1,77% | 1,92% | 2,07% | 2,23% | 2,29% | 2,32% |       |       |       |       |       |       |       |
|               | 4                 |                 | 0,12% | 0,29% | 0,49% | 0,74% | 0,98% | 1,20% | 1,42% | 1,65% | 1,85% | 2,04% | 2,22% | 2,20% | 2,39% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 2020          |                   |                 | 0,14% | 0,34% | 0,57% | 0,80% | 1,01% | 1,21% | 1,41% | 1,61% | 1,80% | 1,98% | 2,16% | 2,26% | 2,44% | 2,61% | 2,79% | 3,02% | 3,36% | 3,78% | 4,00% | 4,09% | 4,74% | 4,92% | 0,00% |
| 2021          | 1                 | 1               | 0,03% | 0,26% | 0,43% | 0,70% | 0,90% | 1,18% | 1,42% | 1,62% | 1,84% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 2               | 0,12% | 0,31% | 0,55% | 0,74% | 0,96% | 1,17% | 1,37% | 1,60% | 1,80% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 3               | 0,09% | 0,30% | 0,52% | 0,82% | 1,13% | 1,41% | 1,64% | 1,85% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               | 2                 | 4               | 0,11% | 0,27% | 0,53% | 0,78% | 1,04% | 1,30% | 1,55% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 5               | 0,09% | 0,30% | 0,57% | 0,91% | 1,22% | 1,49% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 6               | 0,15% | 0,37% | 0,66% | 1,06% | 1,39% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               | 3                 | 7               | 0,11% | 0,31% | 0,58% | 0,93% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 8               | 0,13% | 0,36% | 0,62% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               |                   | 9               | 0,17% | 0,38% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|               | 4                 | 10              | 0,14% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 2021          |                   |                 | 0,12% | 0,32% | 0,56% | 0,86% | 1,12% | 1,32% | 1,51% | 1,70% | 1,82% | 2,00% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |



**NPL** – Non-performing loan, неработающий кредит.

В данном документе – задолженность по кредитным договорам с уровнем просроченной задолженности, превышающим 90 дней

**GL 30+@Xmob #** – Gross Loss по количеству кредитов, в числителе учитываются договоры, по которым к моменту «возраста» кредитного договора X полных месяцев, хотя бы единожды была просроченная задолженность более 30 дней

**GL 30+@Xmob \$** – Gross Loss по сумме выданных кредитных лимитов, в числителе учитывается актуальная задолженность по договорам, по которым к моменту «возраста» кредитного договора X полных месяцев, хотя бы единожды была просроченная задолженность более 30 дней

**Уникальный клиент** – субъект КИ, открывший за отчетный квартал min один новый кредитный договор в любом банке

**Активный клиент** – субъект КИ, имеющий на конец отчетного периода min один незакрытый кредитный договор с ненулевым балансом

**POS** – целевой кредит на покупку товара в магазине или услугу в сервисной компании

**КК** – кредитная карта, включая карты рассрочки

**КН** – нецелевой кредит наличными без обеспечения

**АК** – целевой кредит на покупку авто, м.б. в денежной форме

**ИК** – ипотечный кредит, выданный в соответствии с законом «Об ипотеке»

**\*PL** – \*PL – performing loans (0-90 ovd, портфель без дефолтов)

С целью оценки **кредитного риска Субъектов кредитной истории (КИ)**

в документе использован **скоринговый балл**, на основании которого ОКБ оценивает **Индивидуальный кредитный рейтинг (ИКР)** каждого гражданина РФ.

Целевой переменной скорингового балла является дефолт заемщика по любому кредиту на горизонте 12 месяцев после выдачи [Generic score], что является классическим определением, используемым в банковской индустрии.

Скоринговая модель ОКБ построена на периоде 2016–2017 гг. и используется в неизменной калибровке на всем отчетном периоде данного документа.

Все средние значения в данном отчете (срок, ПСК, скор) рассчитаны как средневзвешенное на кредитный лимит по новым выдачам и на задолженность для портфеля

**В разделе «Выдачи новых кредитов» для анализа динамики изменения лимитной политики (среднего чека)** по каждому продукту общее количество кредитов, выданных за отчетный период, упорядочено по шкале скорингового балла ОКБ по нарастанию (чем выше скоринговый балл, тем ниже оценка кредитного риска) и разделено на шесть групп:

**0**

Кредитные договоры, на момент открытия которых в Бюро отсутствовала информация о Субъекте КИ, достаточная для расчета скорингового балла

**2**

Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [20%;40%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов

**4**

Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [60%;80%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов

**1**

Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим 20% худших скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов

**3**

Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [40%;60%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов

**5**

Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим 20% лучших скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов



Комментарии и пожелания к показателям, а также заявки на формирование и предоставление аналитических отчетов для оценки эффективности различных составляющих кредитного процесса отдельных банков в сравнении с рынком можно направить вашему персональному менеджеру ОКБ или на адрес

**[PORTFOLIOANALYSIS@BKI-OKB.RU](mailto:PORTFOLIOANALYSIS@BKI-OKB.RU)**

**Сергей Паничев, [SPanichev@bki-okb.ru](mailto:SPanichev@bki-okb.ru)** – Бенчмаркинг кредитного процесса (выдачи новых кредитов, кредитный портфель, винтажное качество), Мониторинг условий кредитования физических лиц на рынке (риск-аппетит, лимитная политика, % ставки, объемы и доли рынка, etc).

**Евгения Тарасова, [ETarasova@bki-okb.ru](mailto:ETarasova@bki-okb.ru)** – Диагностика эффективности CRM и качества работы с клиентской базой. Разработка решений по снижению оттока клиентов/активов и повышению качества использования клиентской базы для кредитования.

**Сергей Турищев, [STurishchev@bki-okb.ru](mailto:STurishchev@bki-okb.ru)** – Диагностика качества кредитной политики, а также эффективности закрытия сделок. Разработка решений по повышению уровня закрытия кредитных сделок и оптимизации ценообразования. Любые задачи аналитики кредитного рынка и отдельных его сегментов.