



ОБЗОР РЫНКА

РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО

КРЕДИТОВАНИЯ

Отчетный период Q1 2022

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

560 МЛН
КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ

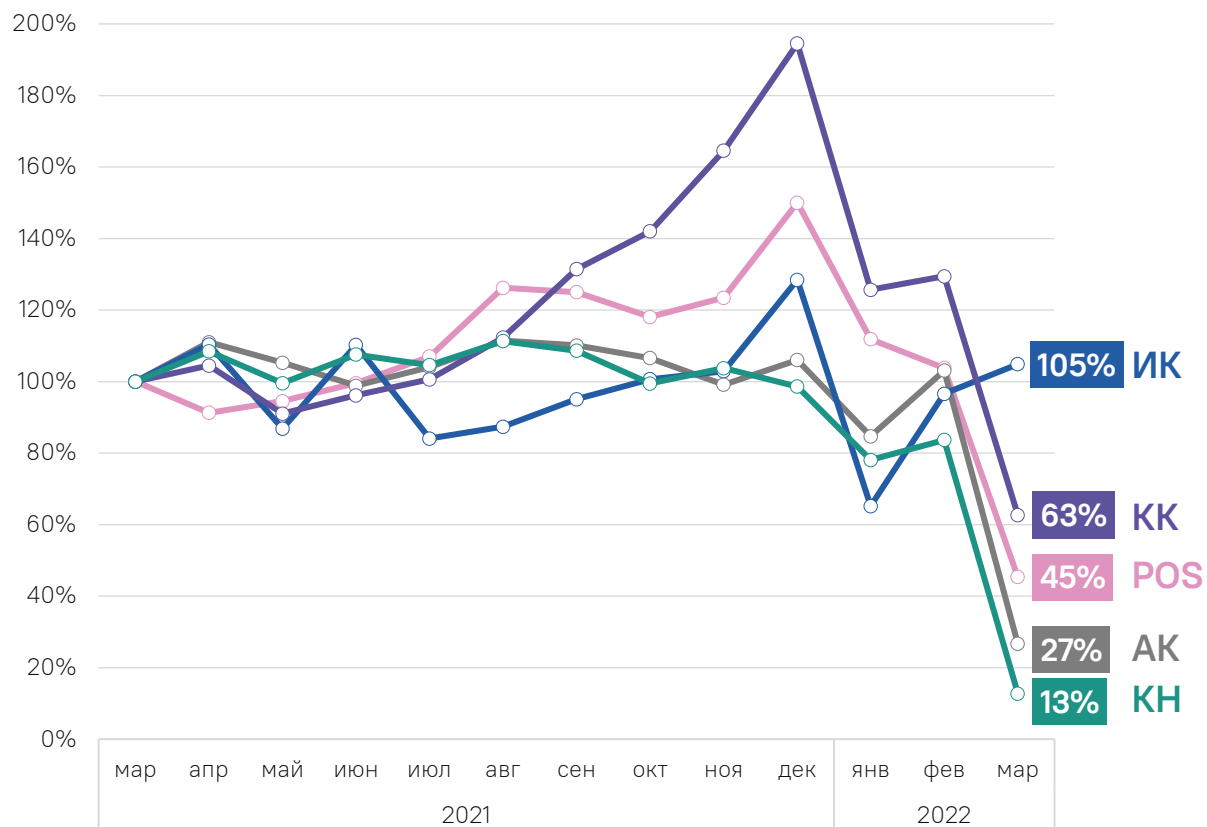
ЧТО СОСТАВЛЯЕТ

~ 99%
РОЗНИЧНЫХ
АКТИВОВ
БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РФ

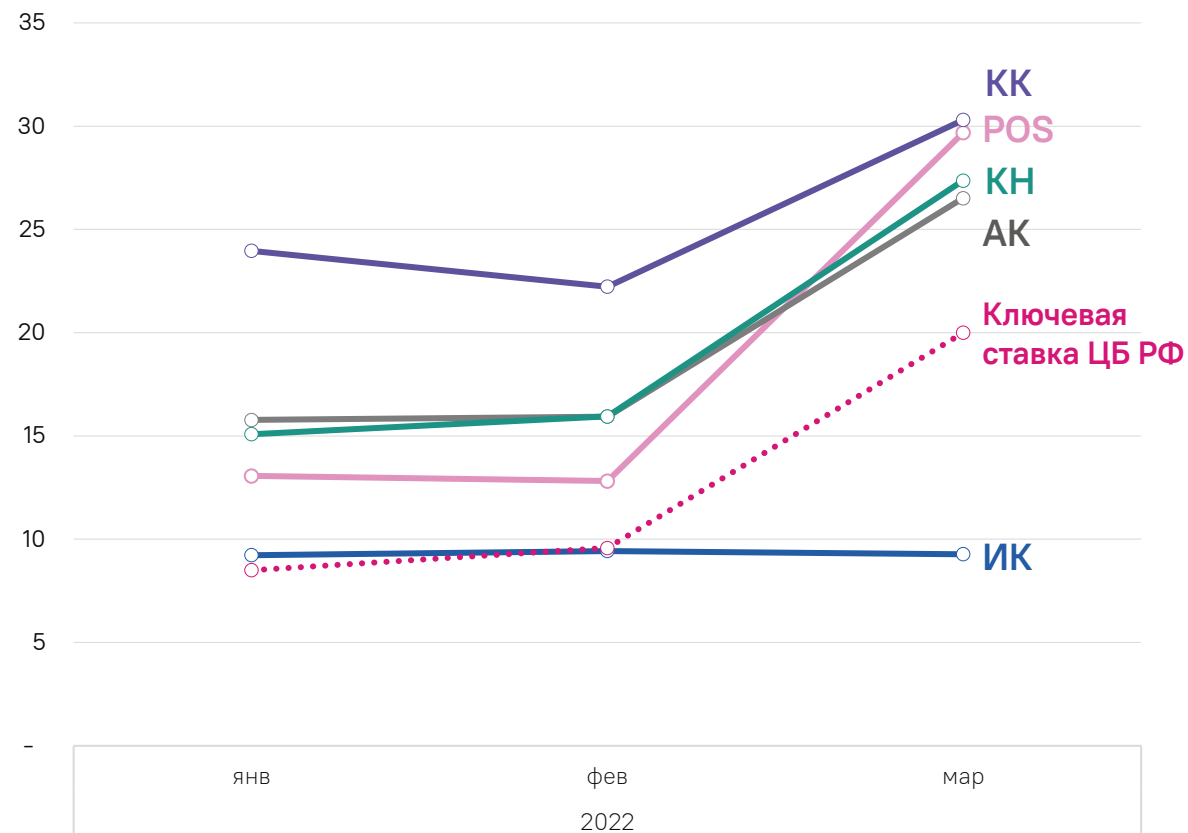
1. Тренды рынка кредитования	<u>4-5</u>
2. Все продукты	<u>6-11</u>
3. Кредиты наличными	<u>12-18</u>
4. Кредитные карты	<u>19-25</u>
5. POS-кредиты	<u>26-32</u>
6. Автокредиты	<u>33-39</u>
7. Ипотечные кредиты	<u>40-46</u>
8. Терминология	<u>47</u>
9. Контакты	<u>48</u>

После повышения ключевой ставки до 20% ипотека оказалась единственным продуктом, по которому в марте не упали новые выдачи и средняя ПСК сохранилась на уровне 9% благодаря программам господдержки

Объем выданных кредитов, изменение к марту 2021



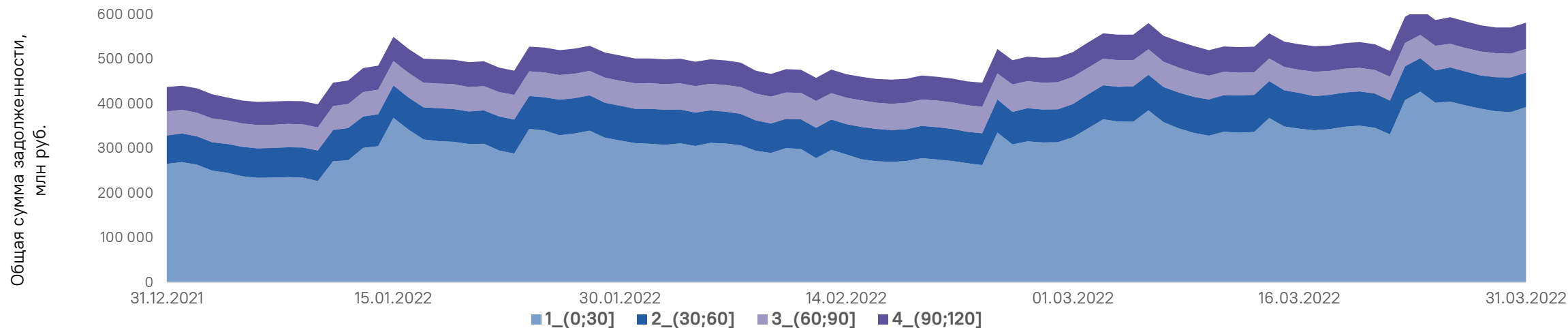
Средневзвешенная ПСК, %



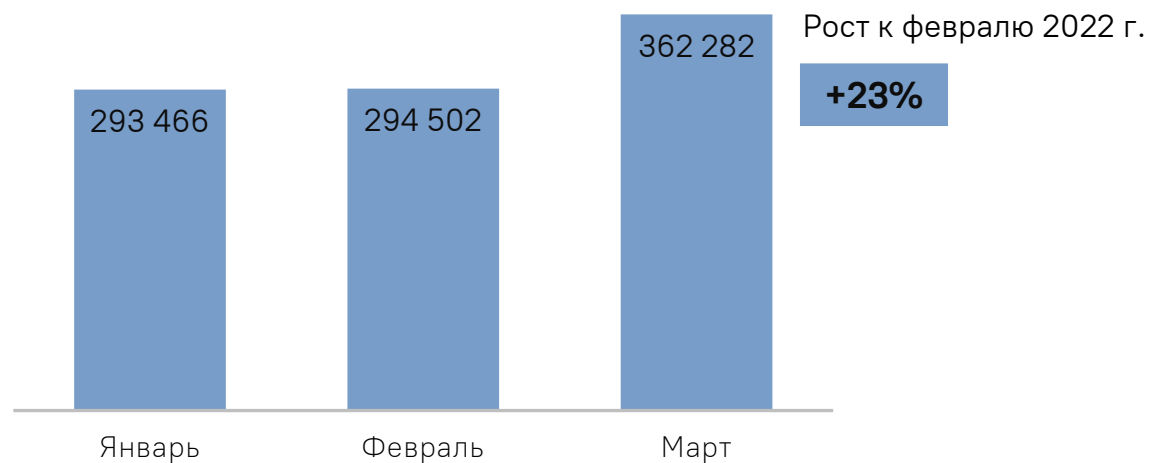
РОСТ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В МАРТЕ 2022

Тренды | Q1 2022

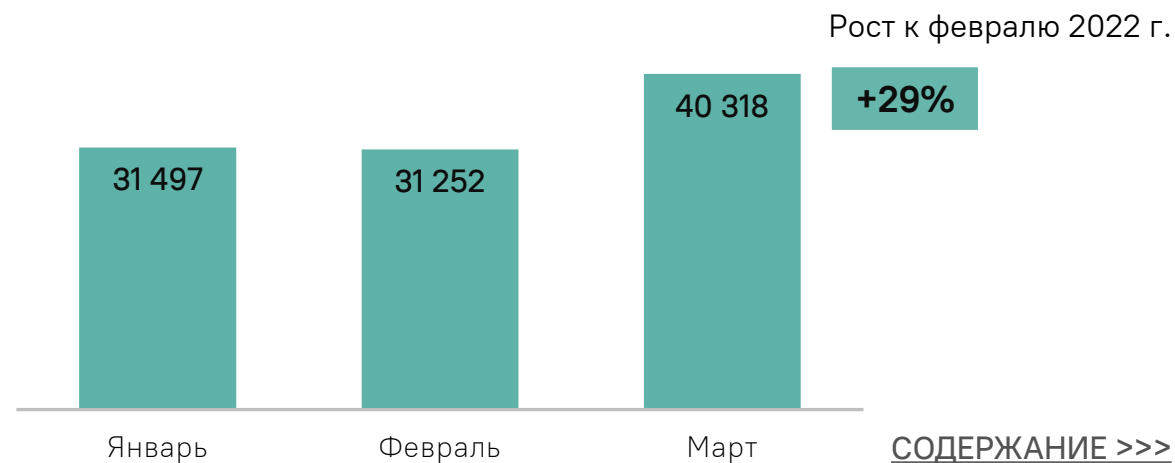
Объемы задолженности по бакетам



Средний размер бакета 1-30 дней, млн руб.



Средний ежедневный объем выхода на просрочку млн руб.

[СОДЕРЖАНИЕ >>>](#)

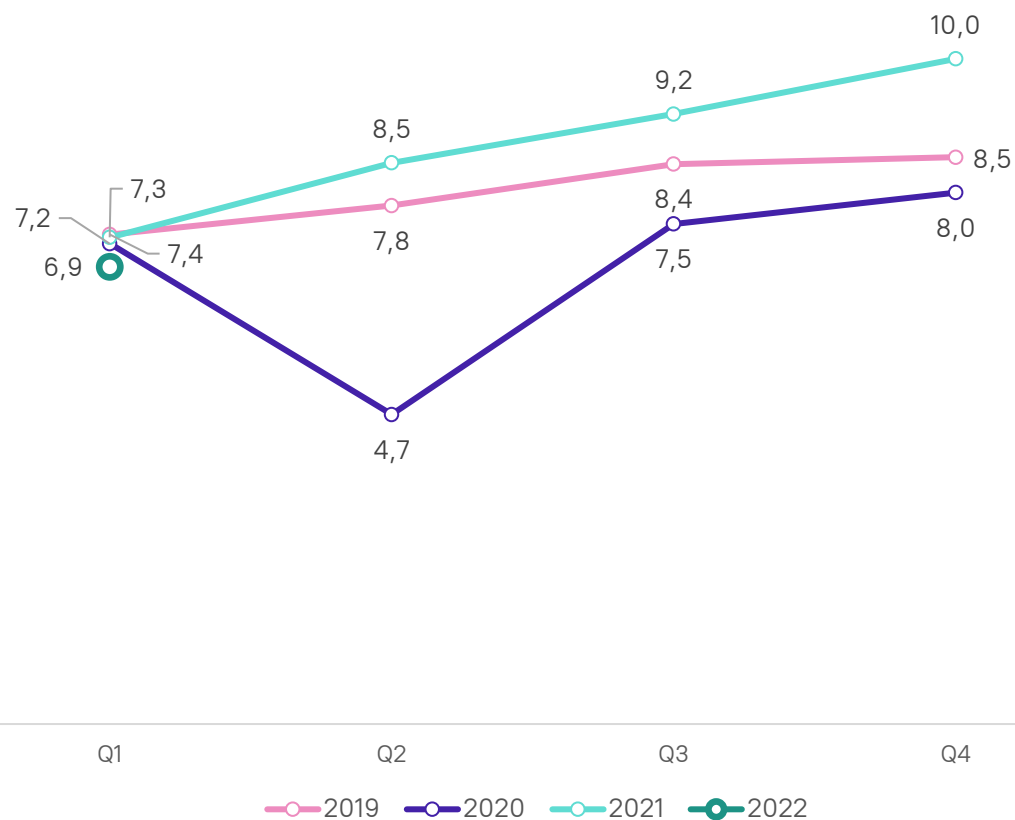


ВСЕ ПРОДУКТЫ

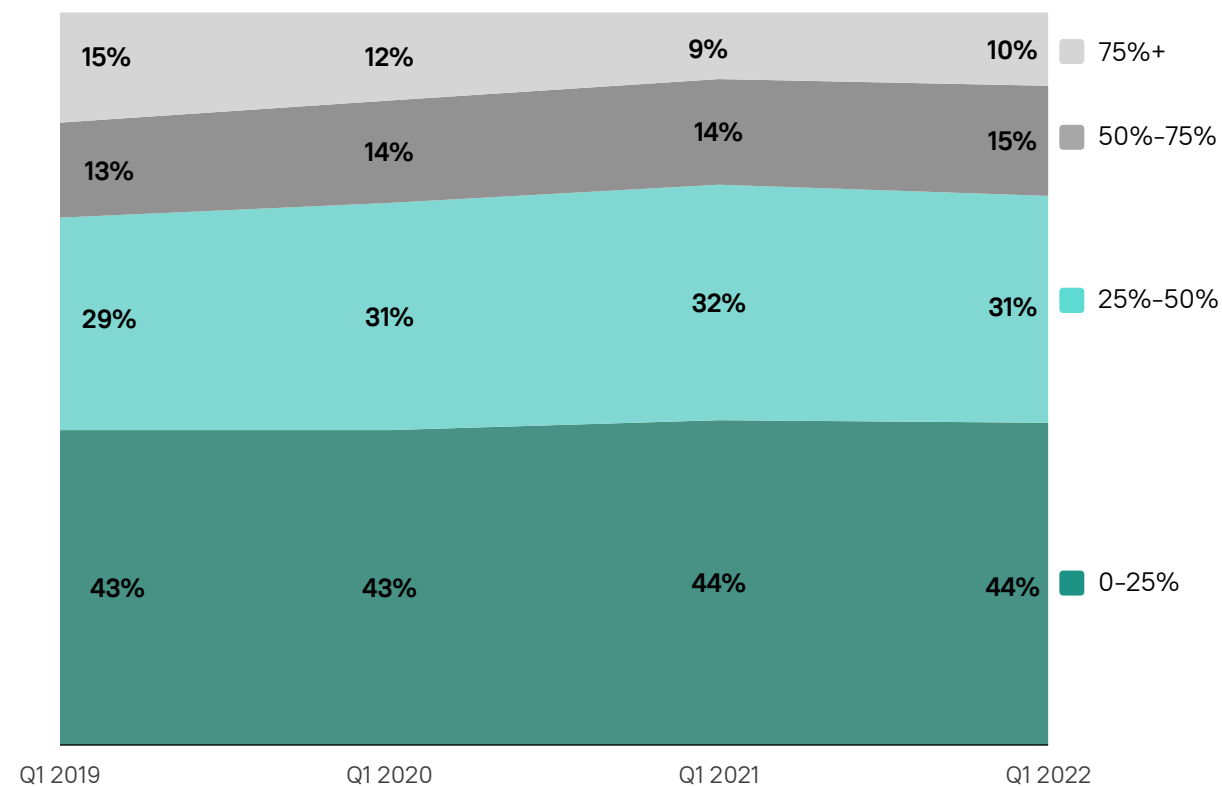
НОВЫЕ ВЫДАЧИ. КЛИЕНТЫ

Все продукты | Q1 2022

Количество уникальных клиентов, которые за отчетный квартал открыли минимум один новый кредитный договор в банке, млн чел.



Долговая нагрузка уникального клиента на конец отчетного периода



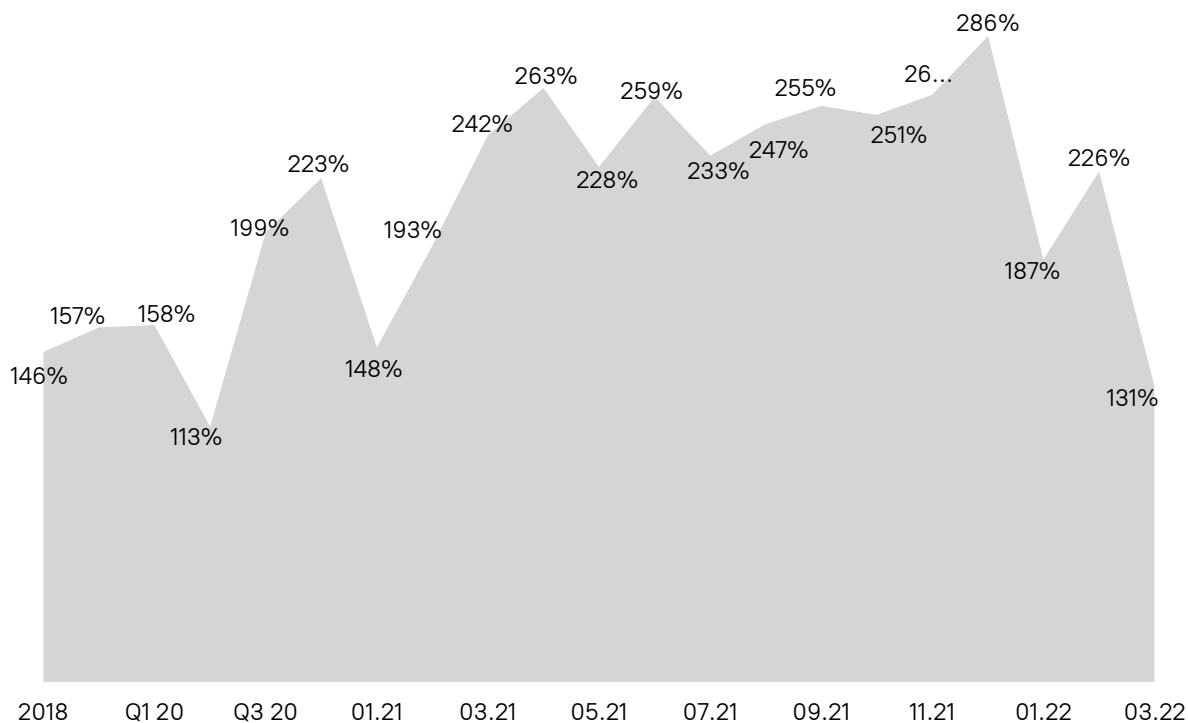
НОВЫЕ ВЫДАЧИ. КРЕДИТЫ

Все продукты | Q1 2022

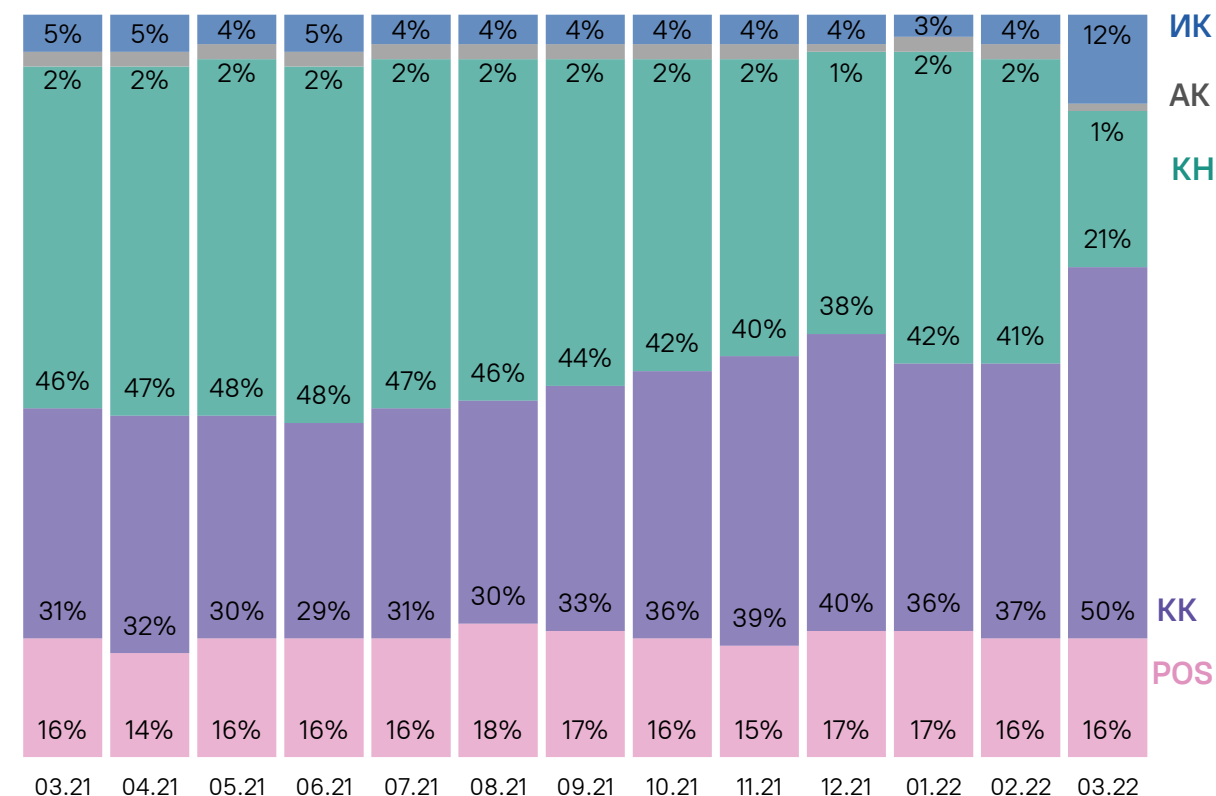
Объемы кредитов нормированы
на среднемесячные показатели 2017 года

Объем кредитов

940 млрд
руб.
среднее за месяц
отчетного квартала



Распределение выдач по продуктам в шт.

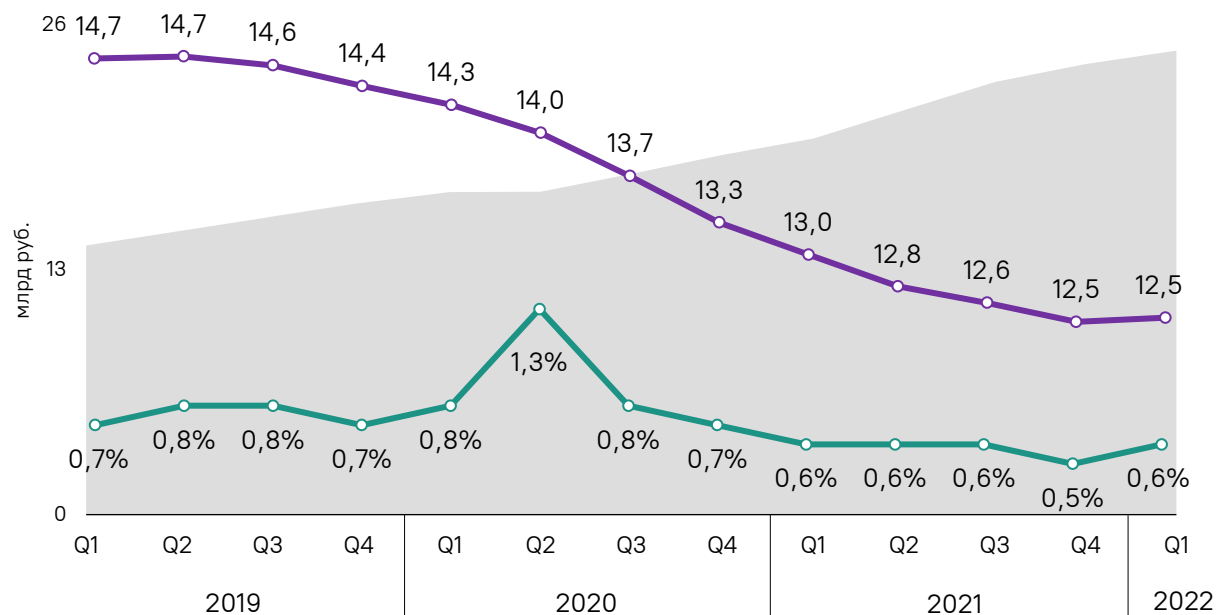


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Все продукты | Q1 2022

24 626 млрд руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода

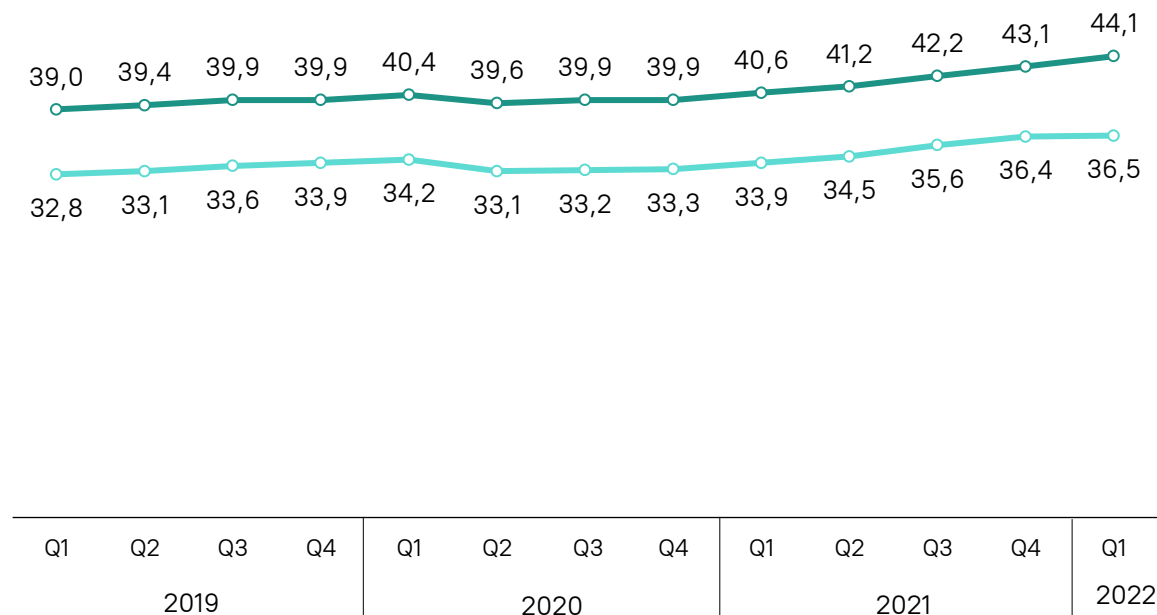


Объем задолженности без учета дефолтов

Средневзвешенная ПСК портфеля без NPL на последний день отчетного периода, %

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

Количество клиентов, млн чел.



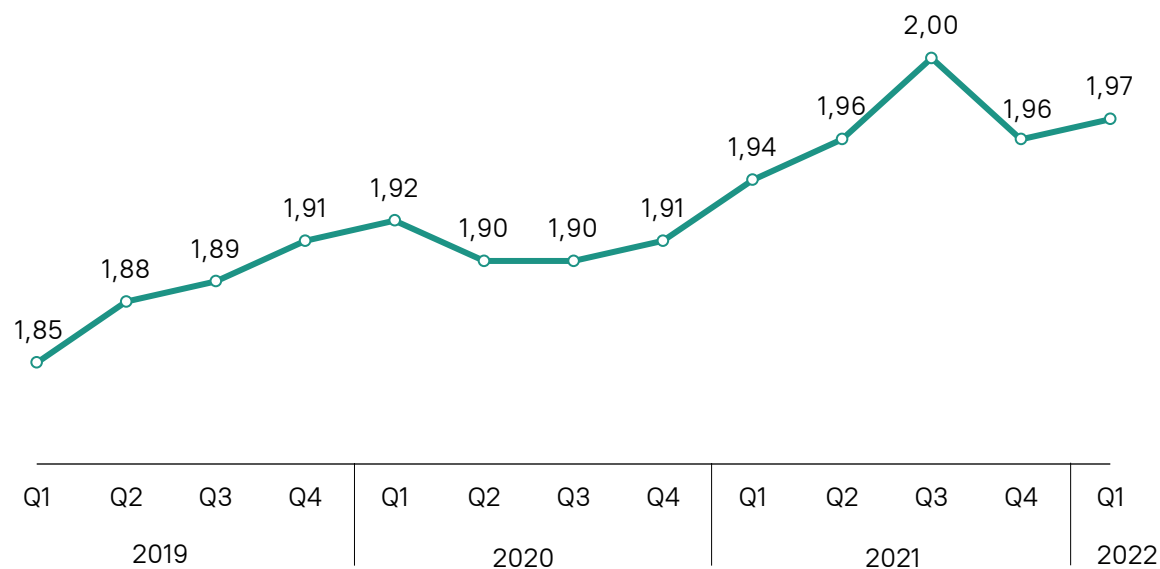
Активные клиенты

Без кредитов в дефолте

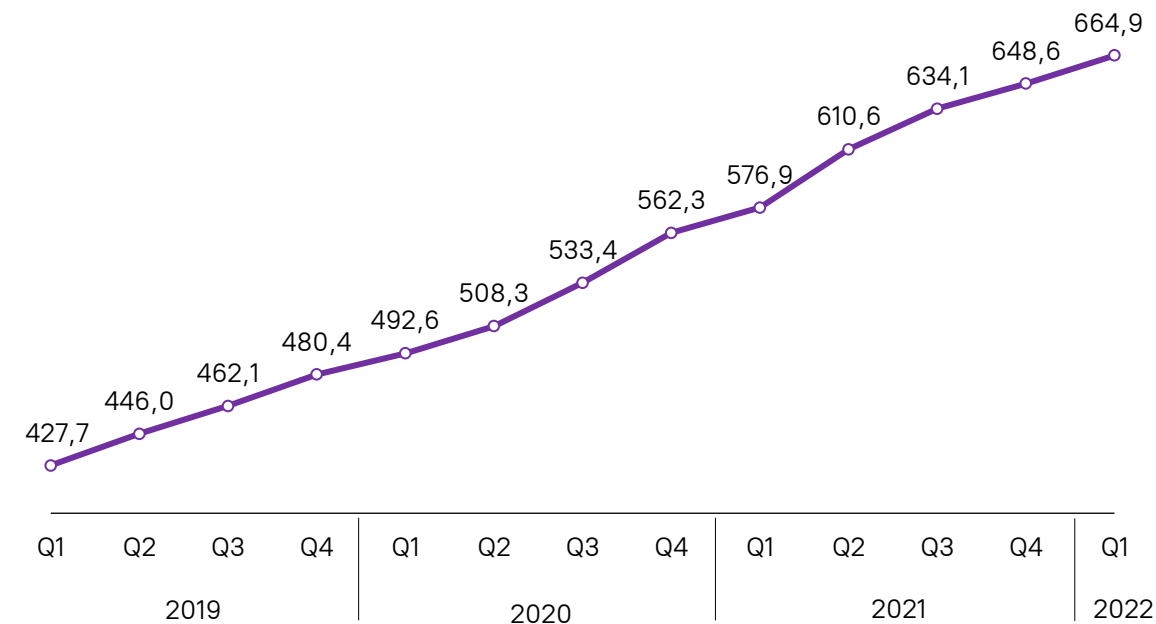
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Все продукты | Q1 2022

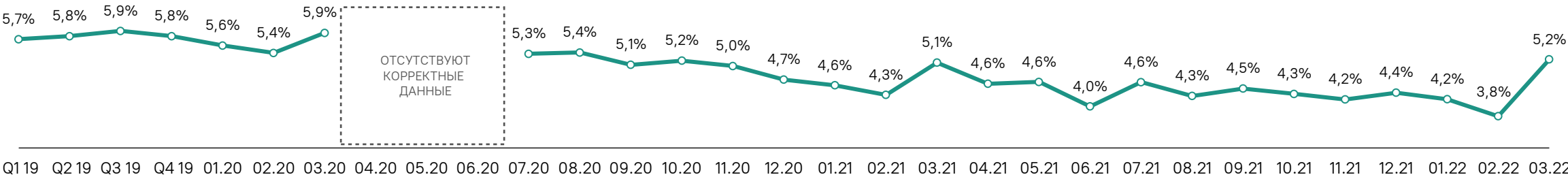
Среднее количество действующих кредитов
на активного клиента, шт.



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

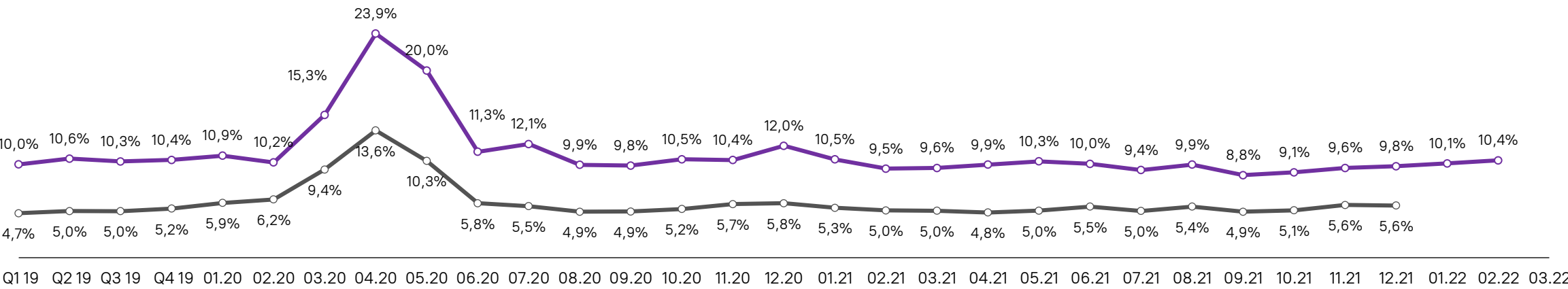


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd





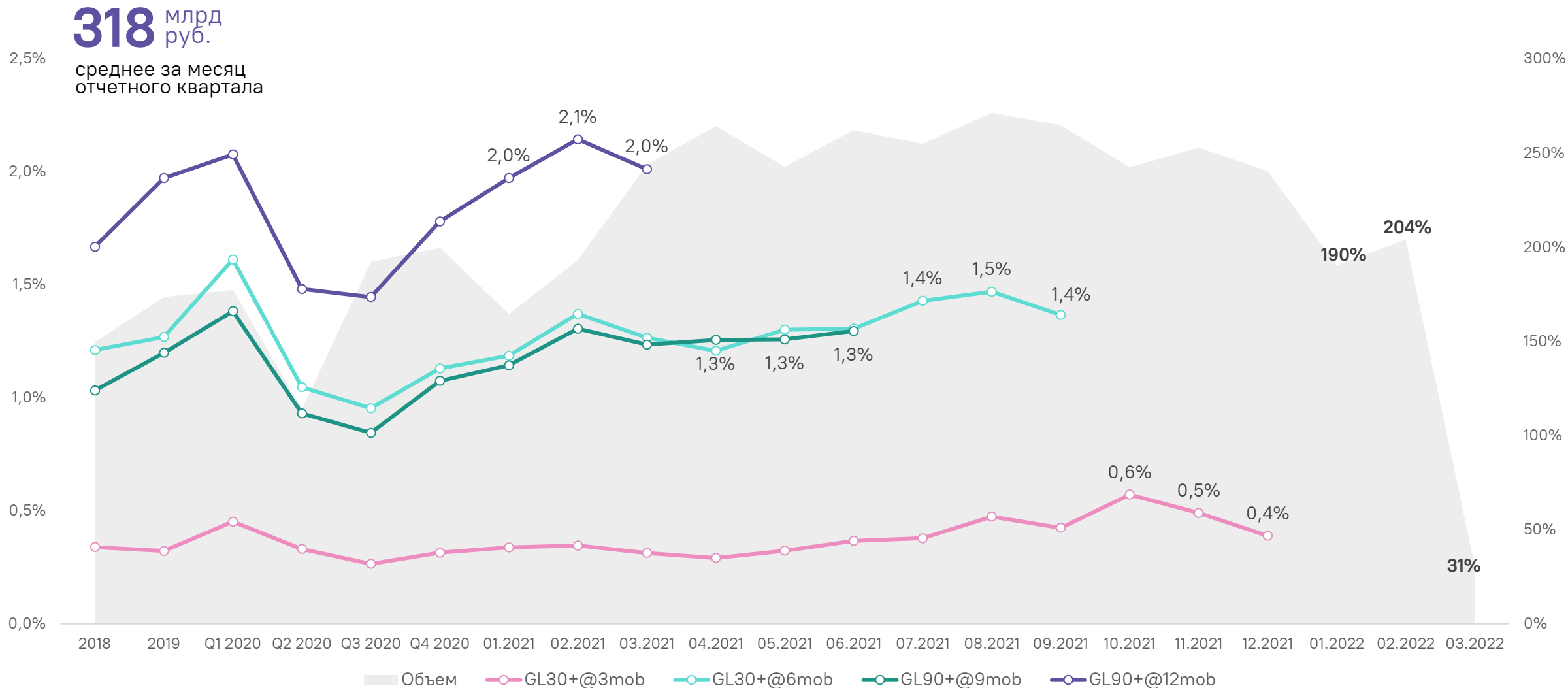
КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ



НОВЫЕ ВЫДАЧИ

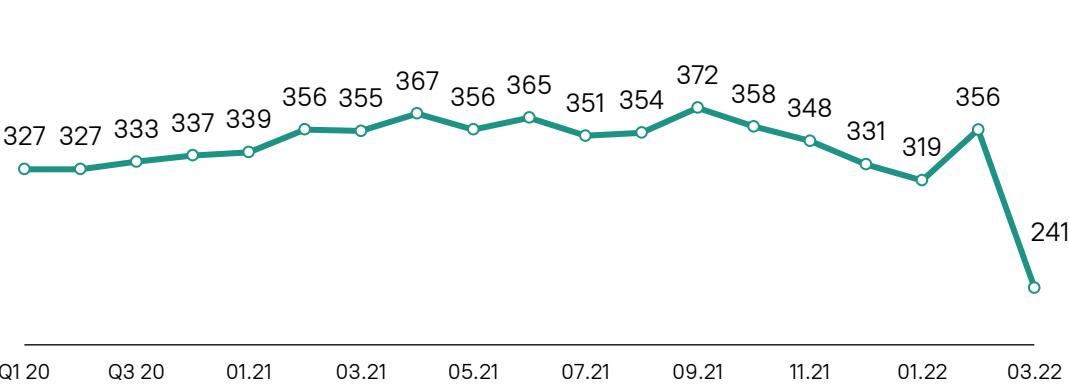
Кредиты наличными | Q1 2022

Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

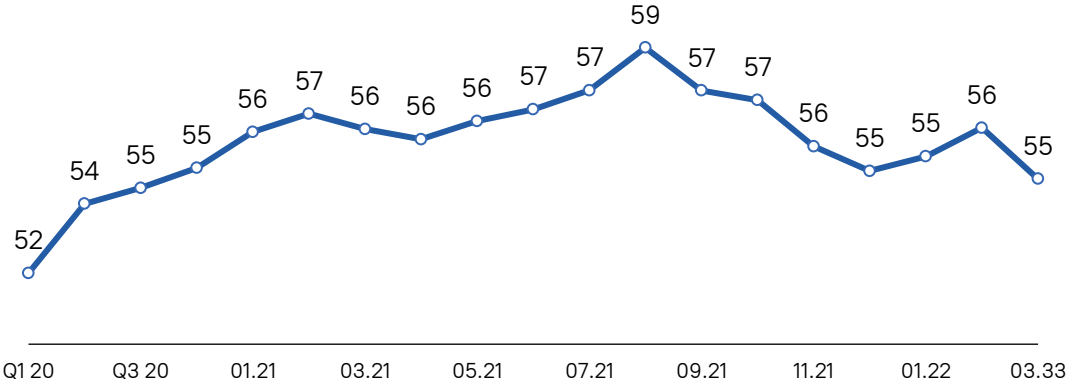


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

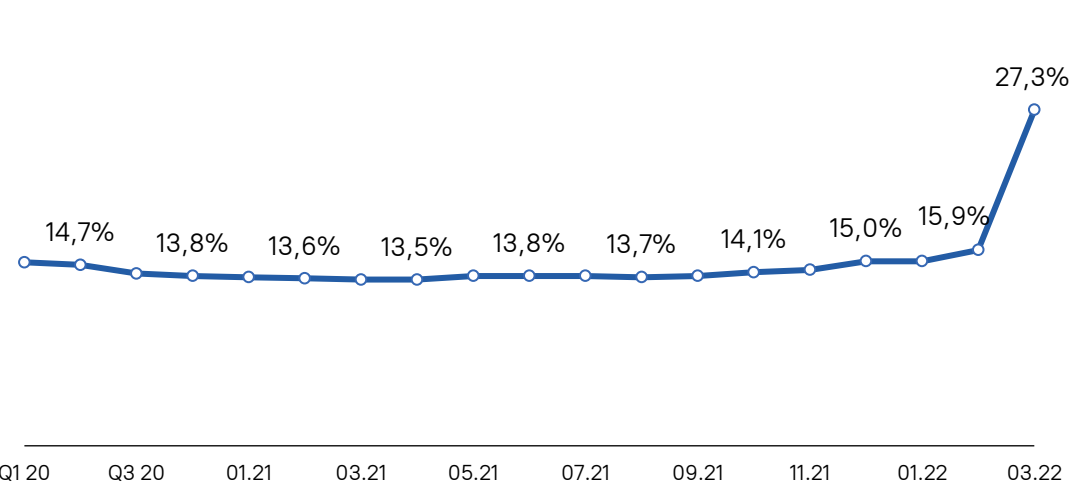
Средний чек, тыс. руб.



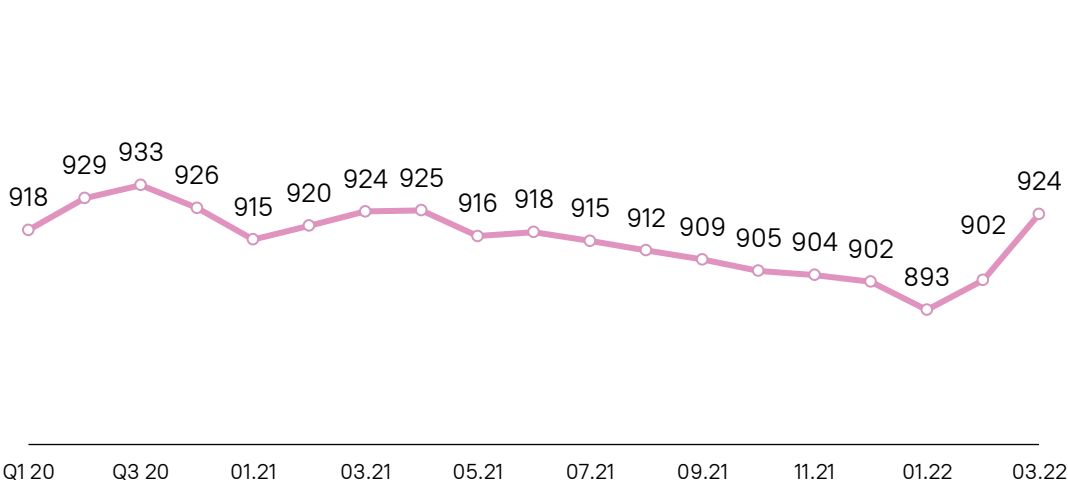
Средний срок, мес.



Средняя ПСК

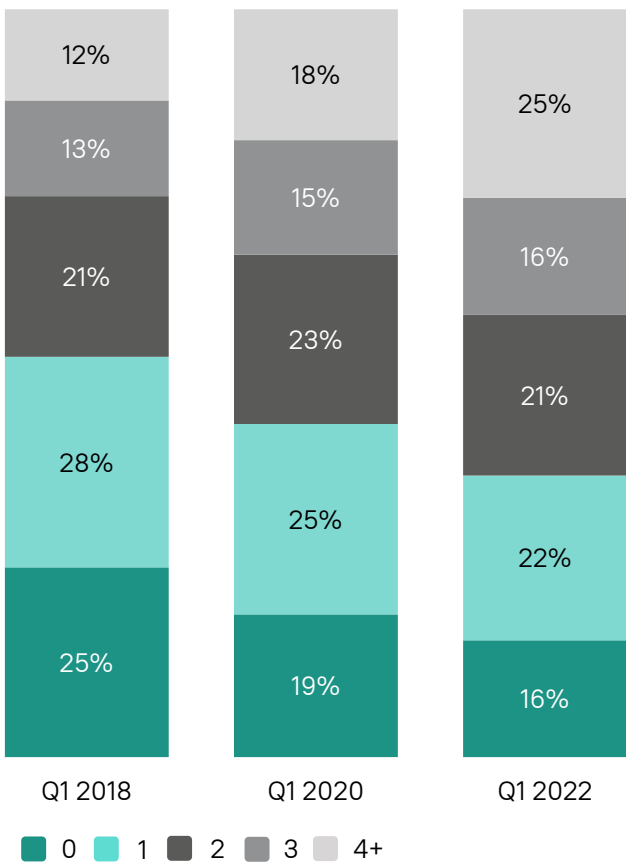


Средний скорбалл

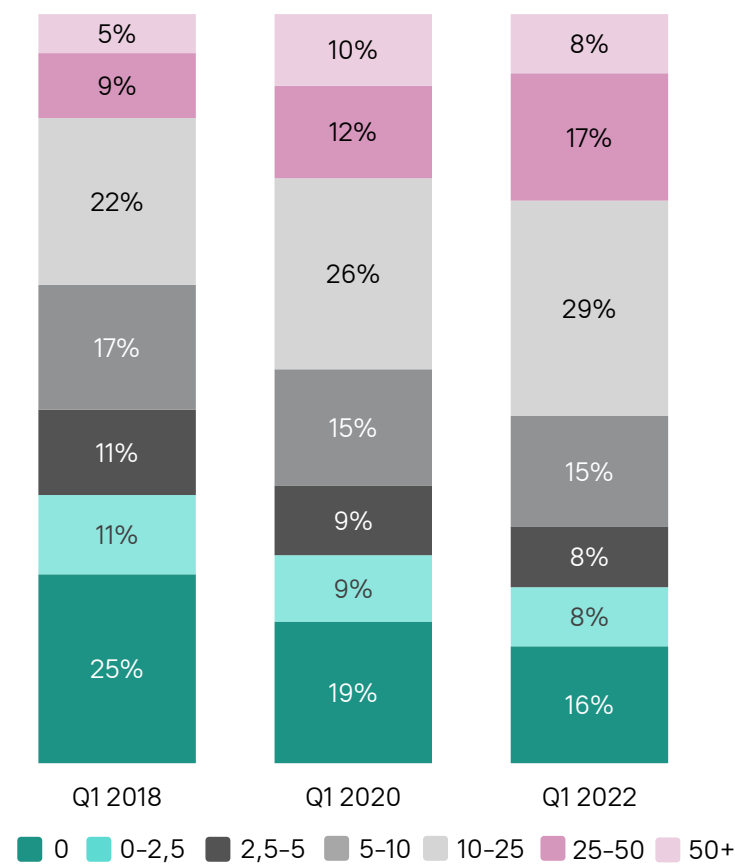


Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

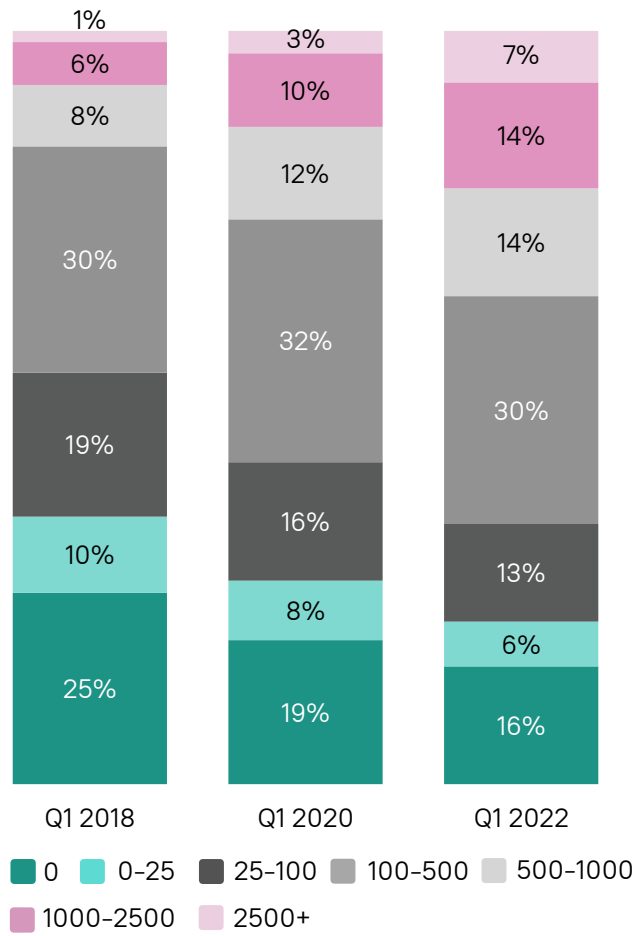
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.



Сумма задолженности, тыс. руб.

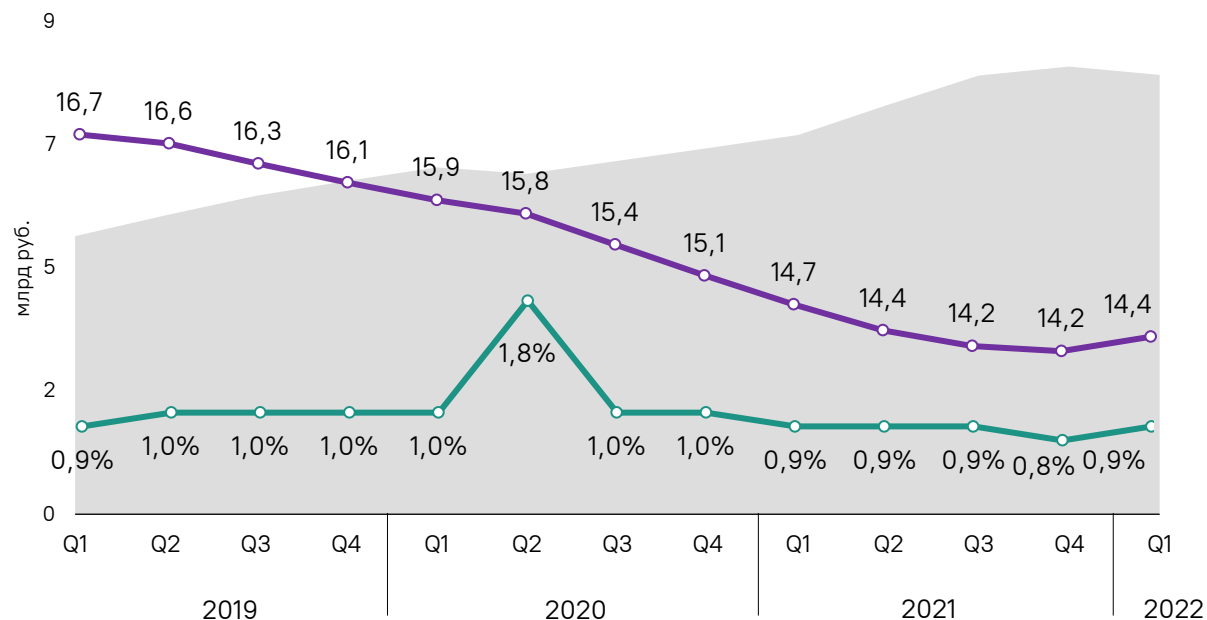


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

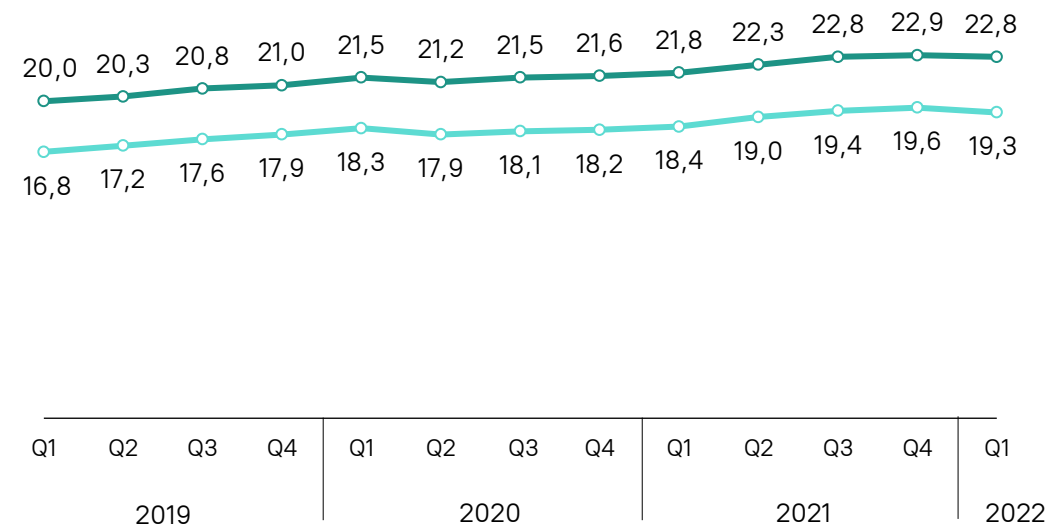
Кредиты наличными | Q1 2022

8 025 млрд руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода



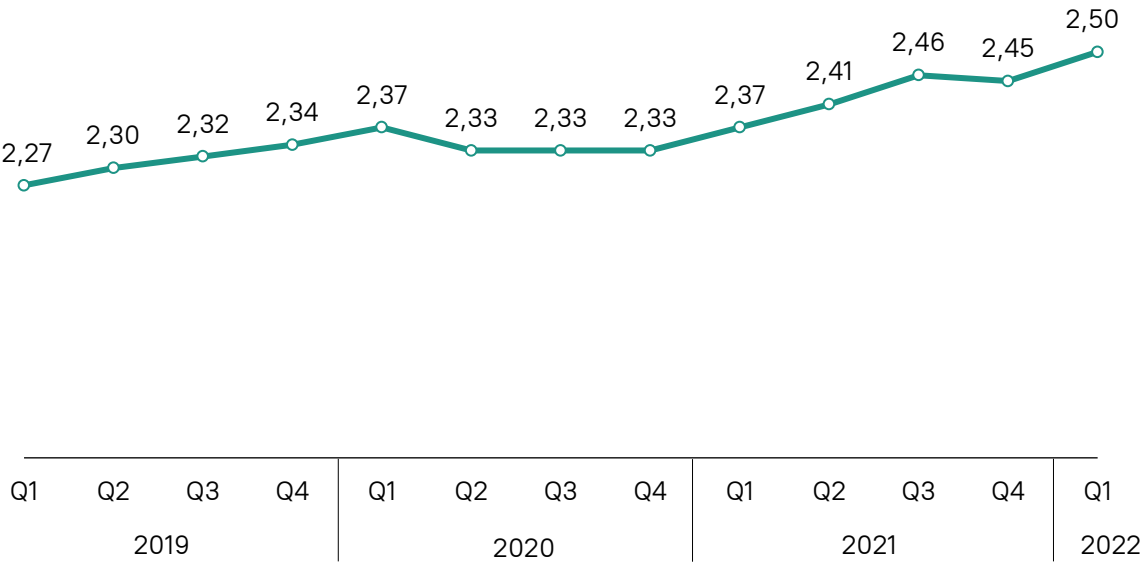
Количество клиентов, млн чел.



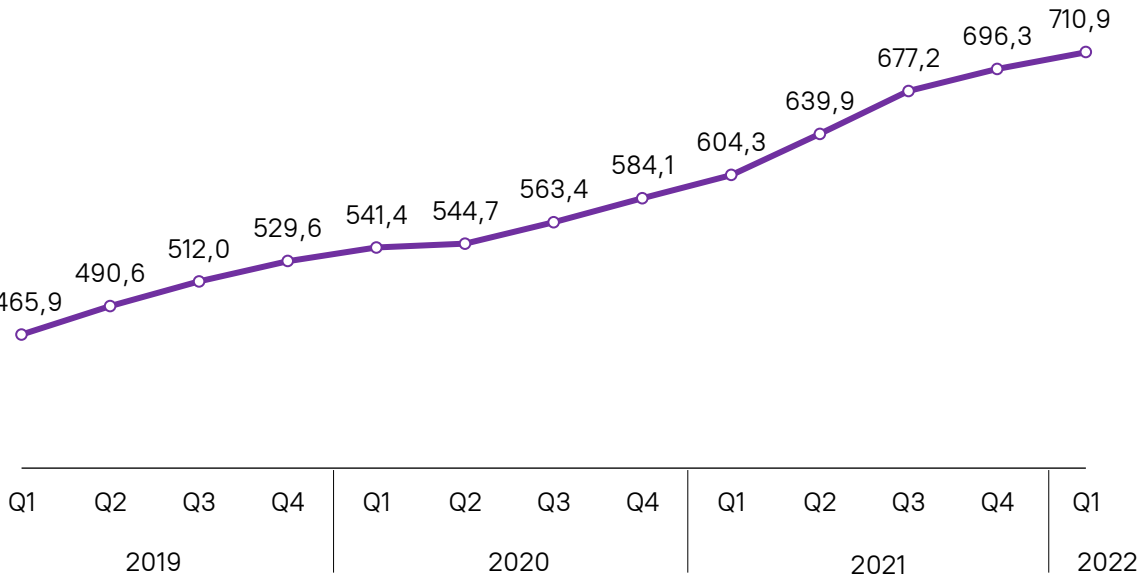
Активные клиенты Без кредитов в дефолте

[СОДЕРЖАНИЕ >>>](#)

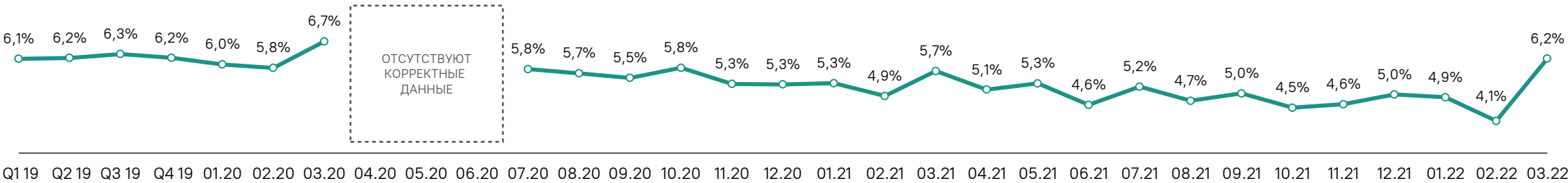
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

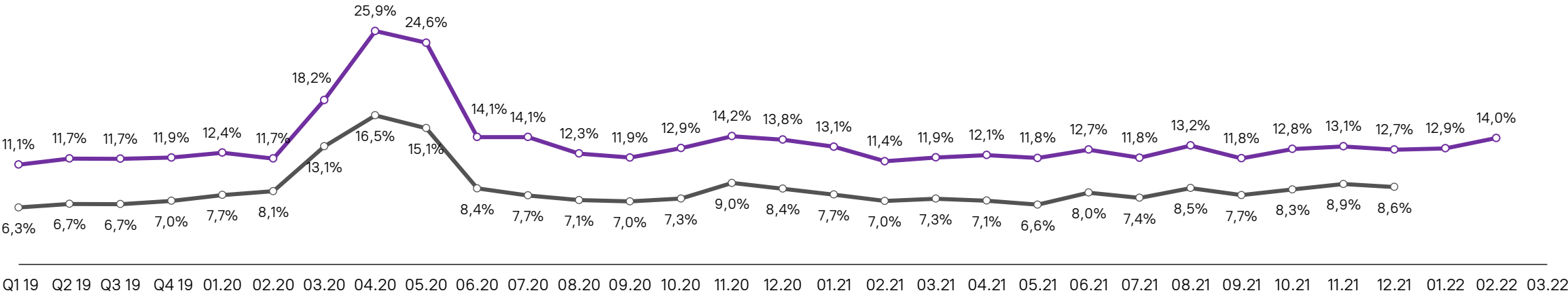


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd

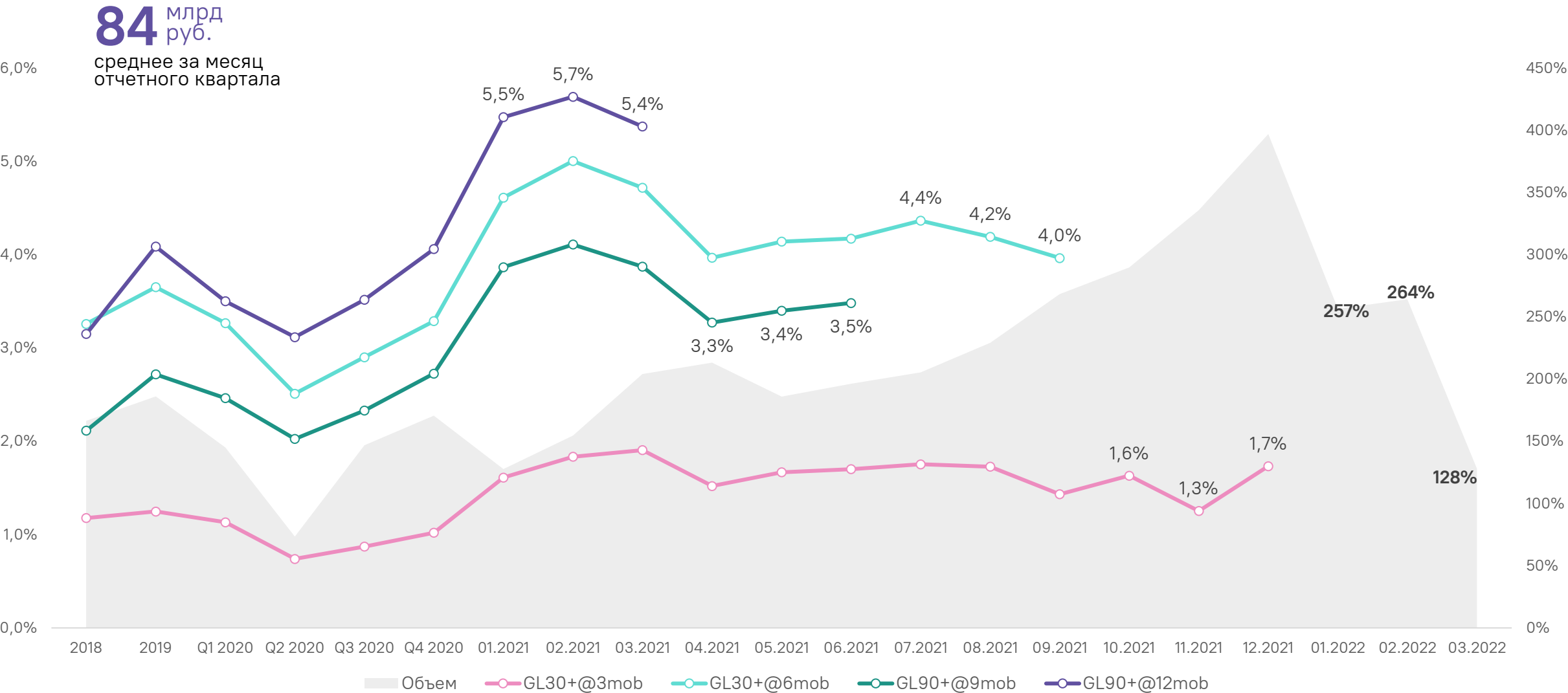




КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

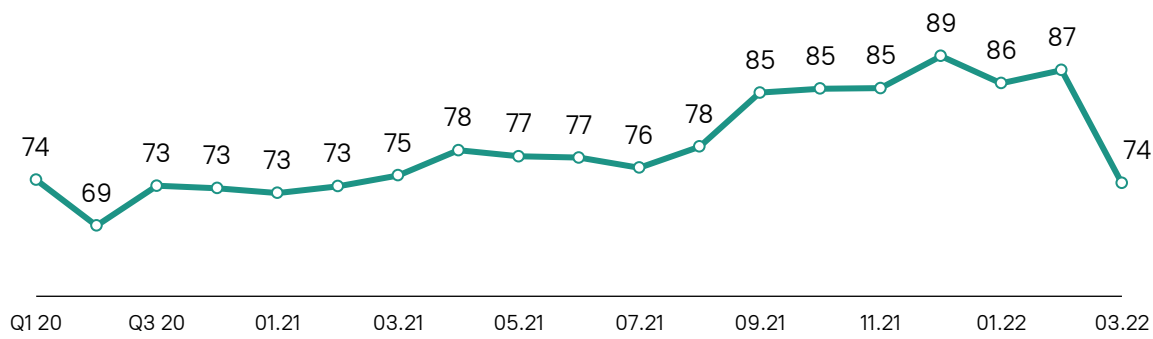


Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

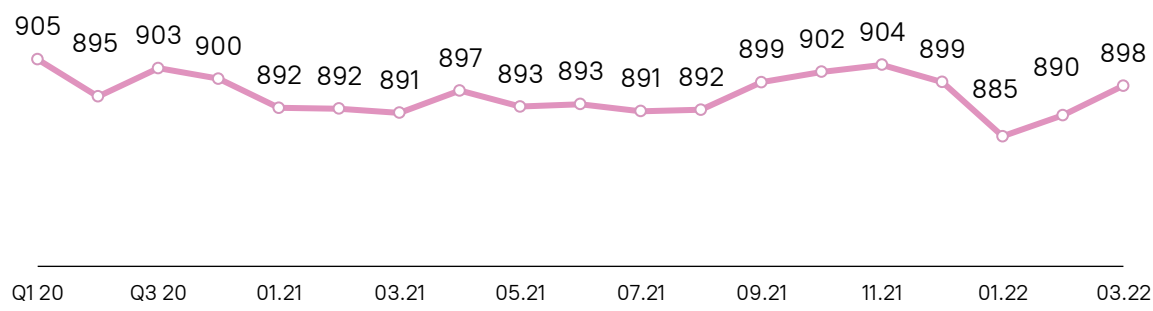


21 НОВЫЕ ВЫДАЧИ

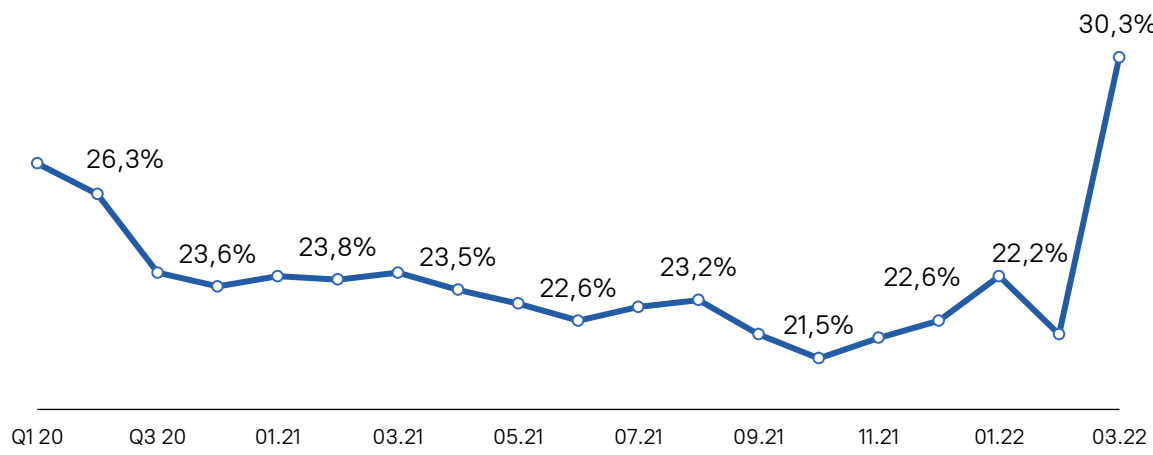
Средний чек, тыс. руб.



Средний скорбалл

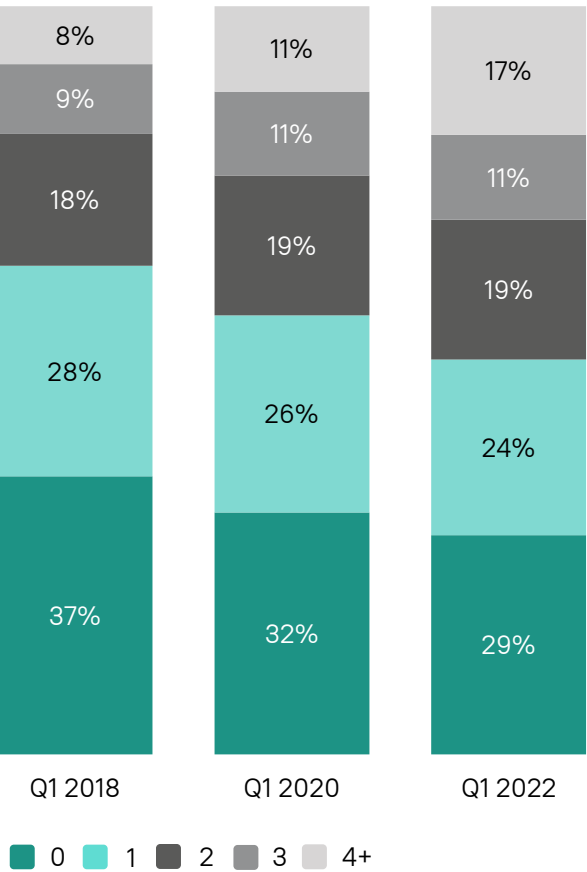


Средняя ПСК

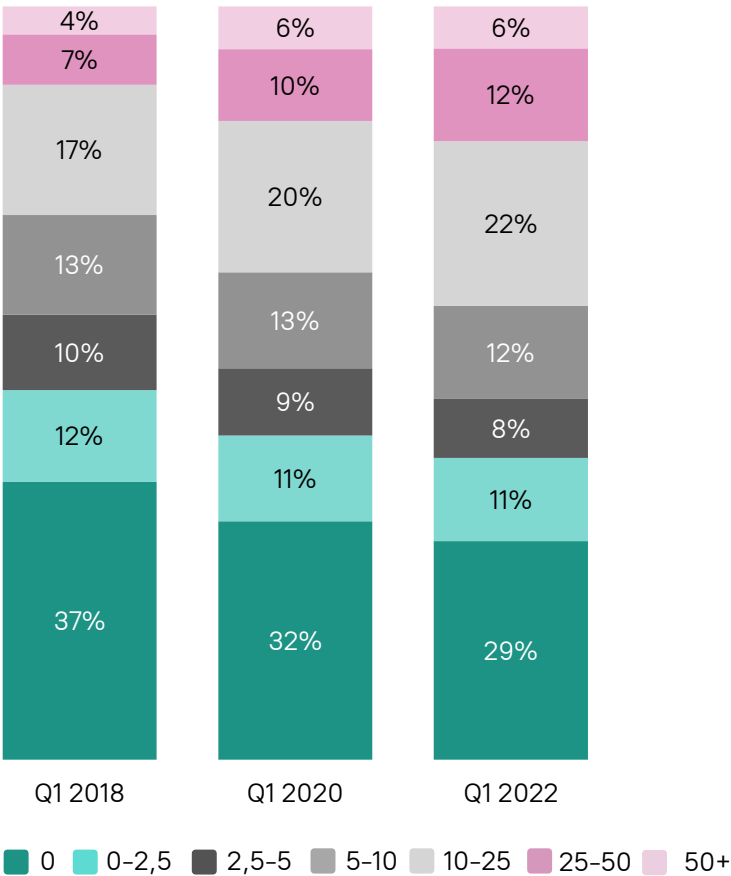


Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

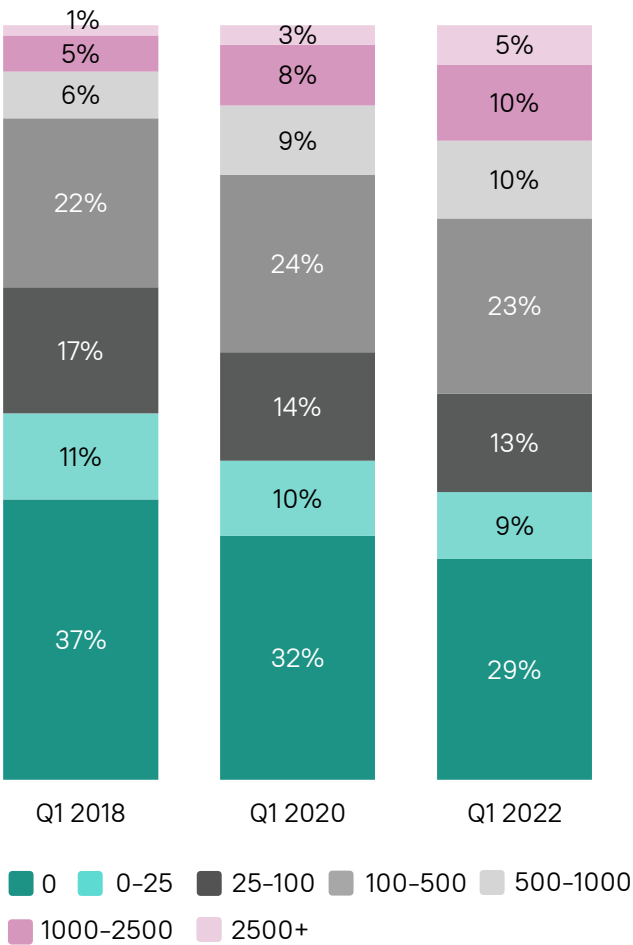
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.

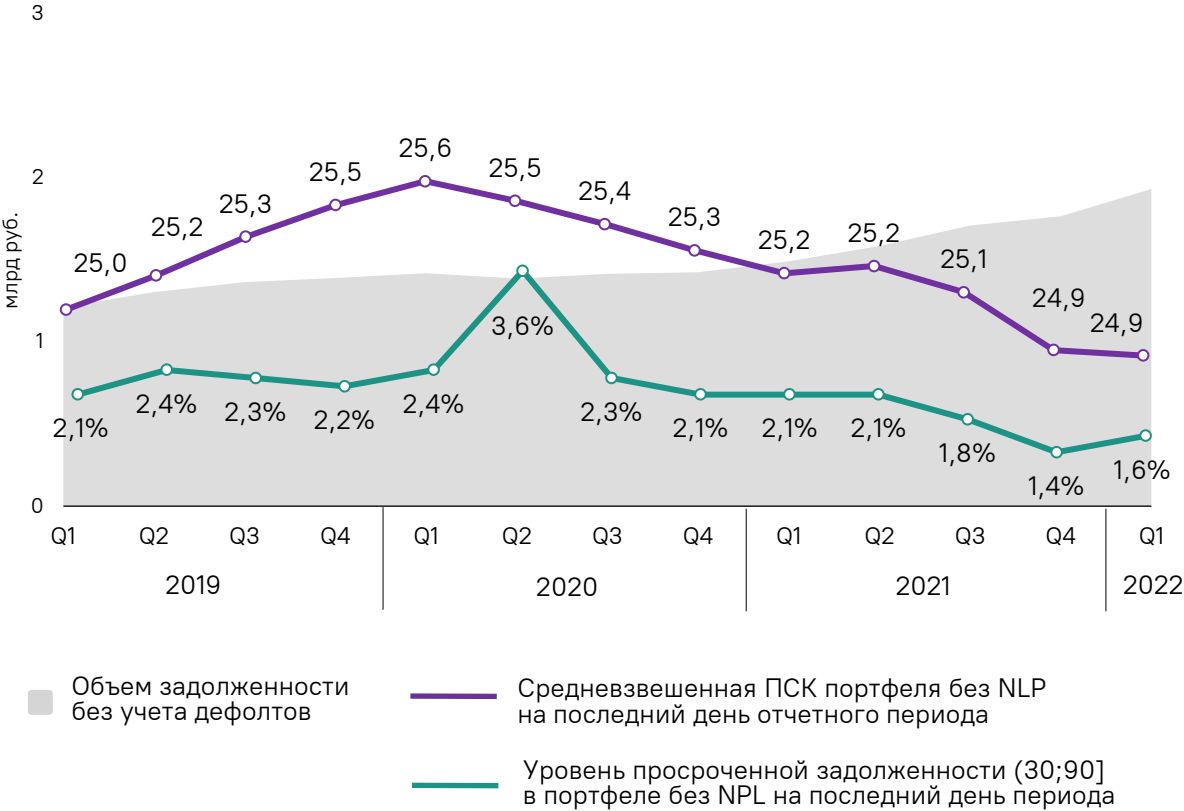


Сумма задолженности, тыс. руб.

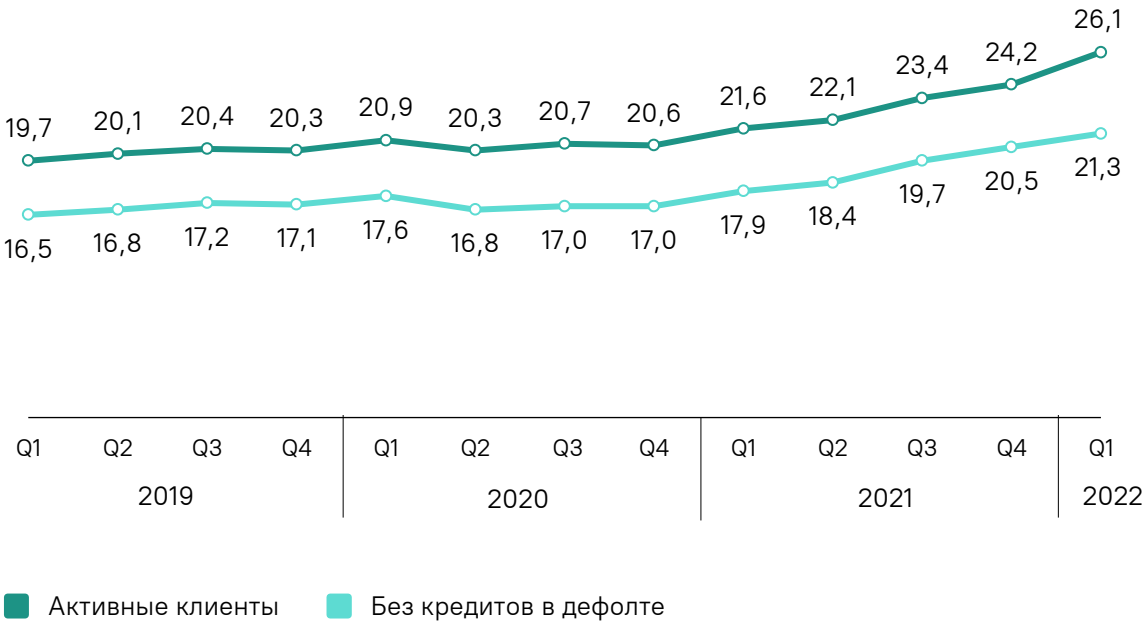


1 931 млрд руб.

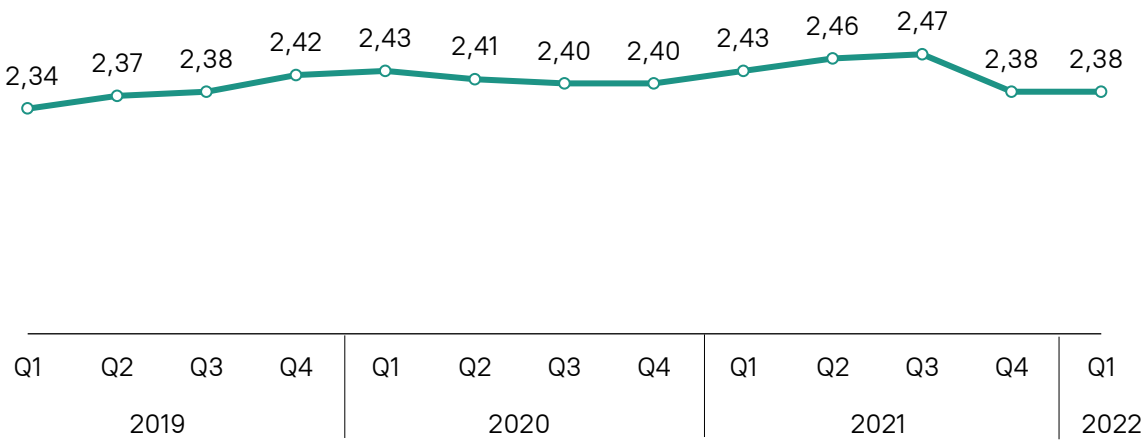
портфель без NPL
на конец отчетного периода



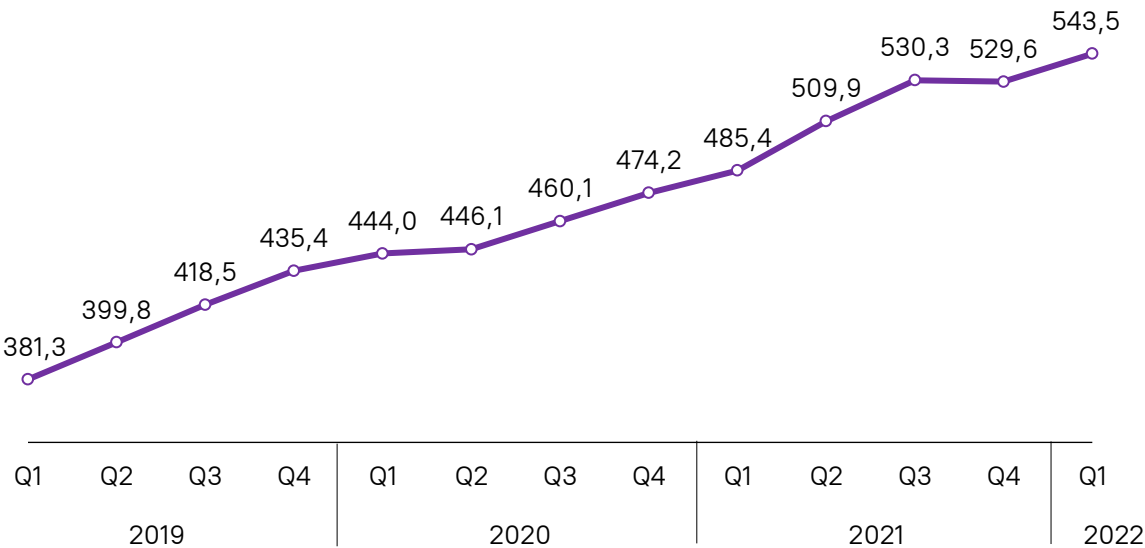
Количество клиентов, млн чел.



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.

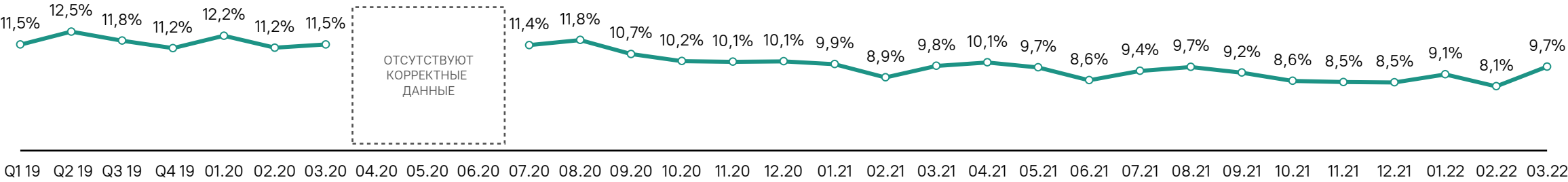


Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.

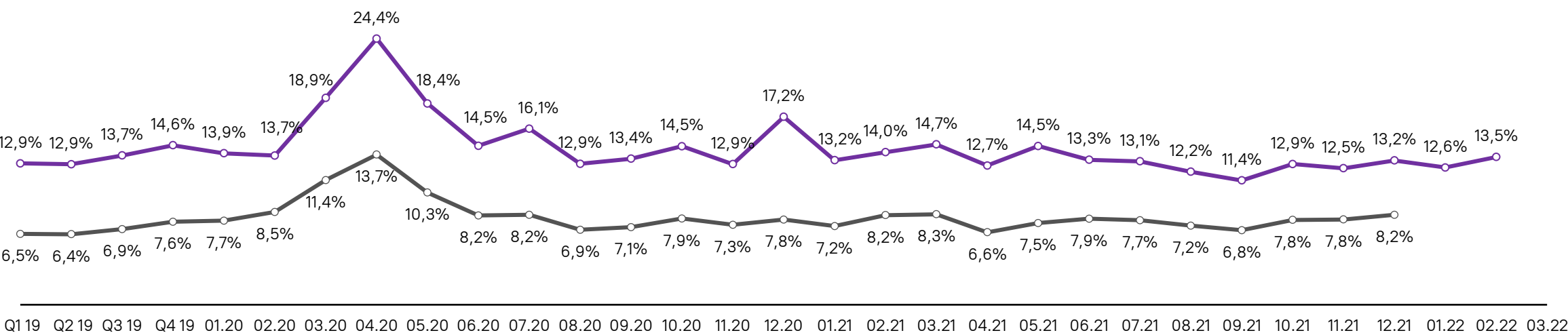


25 ВЗЫСКАНИЕ

0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd 3 -> 90 dpd



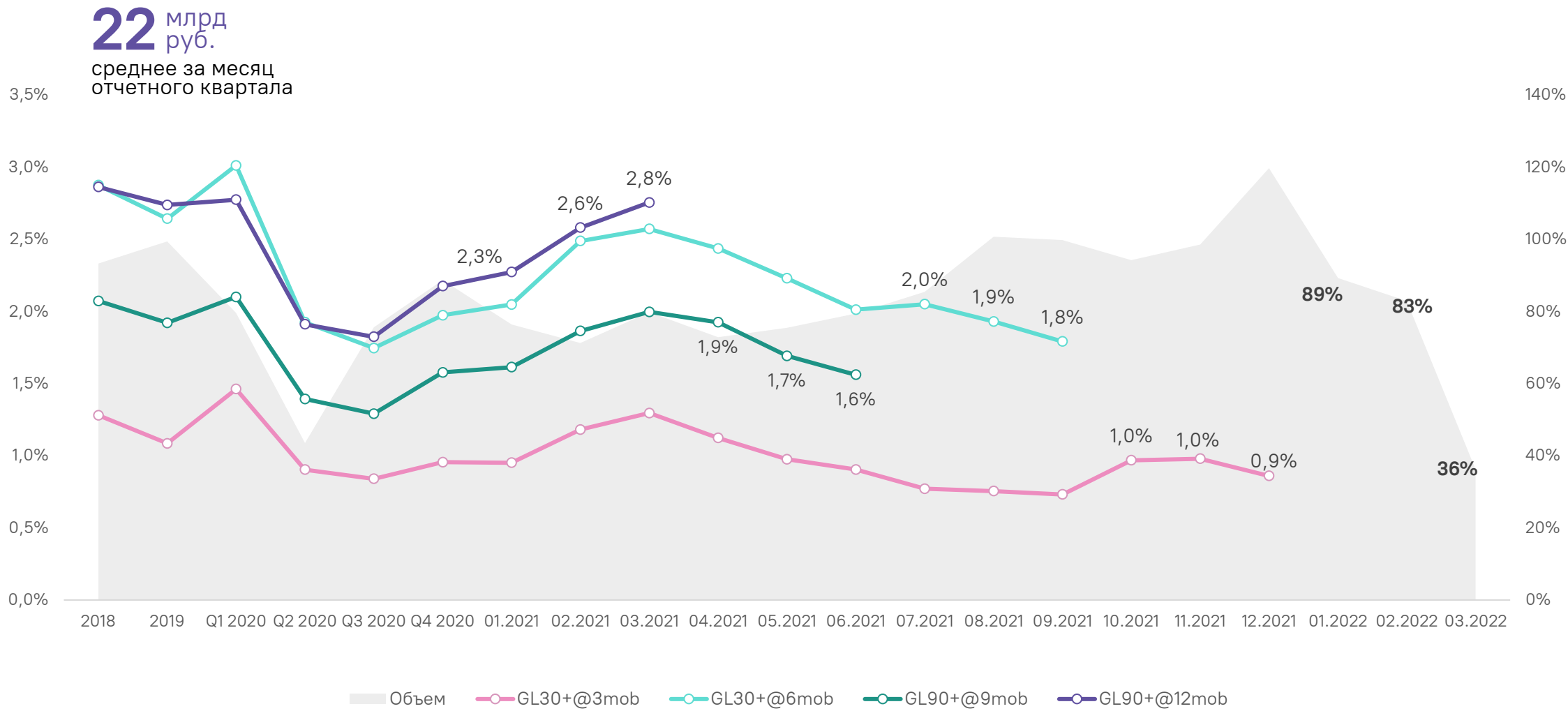


POS-КРЕДИТЫ



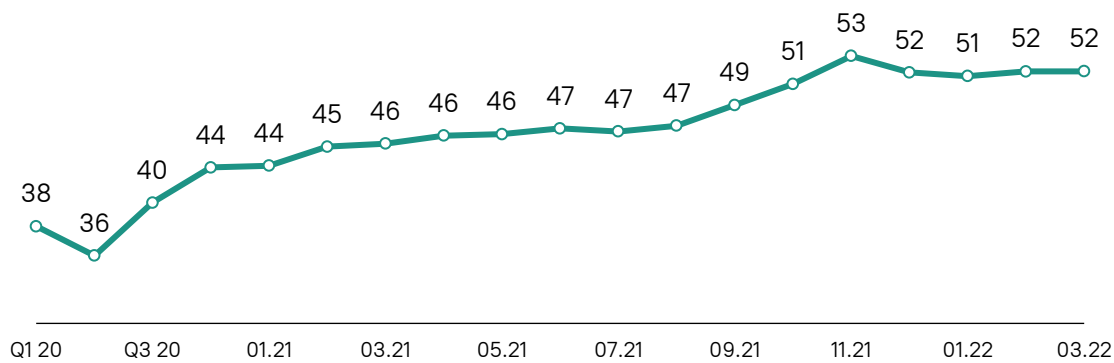
НОВЫЕ ВЫДАЧИ

Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

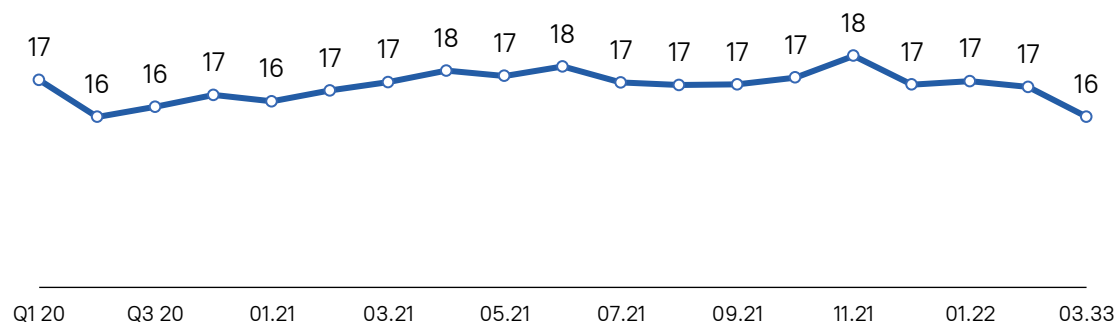


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

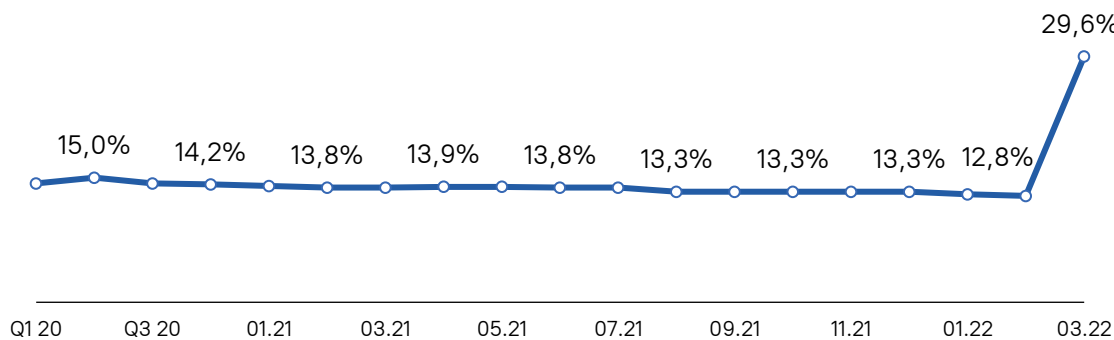
Средний чек, тыс. руб.



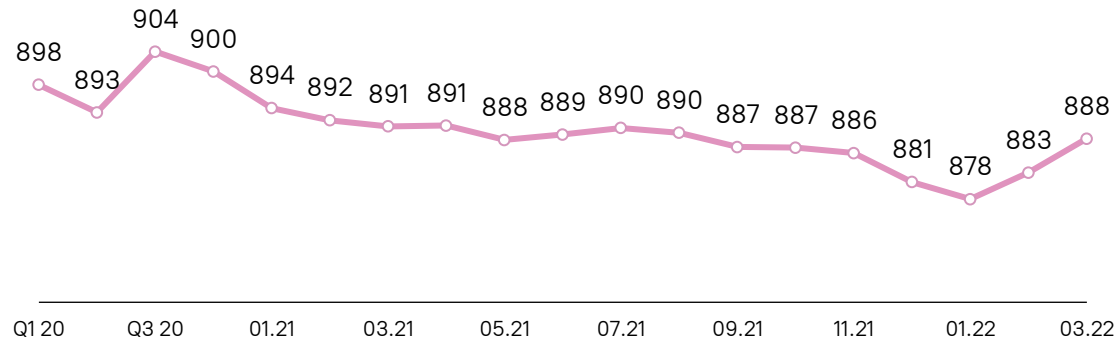
Средний срок, мес.



Средняя ПСК



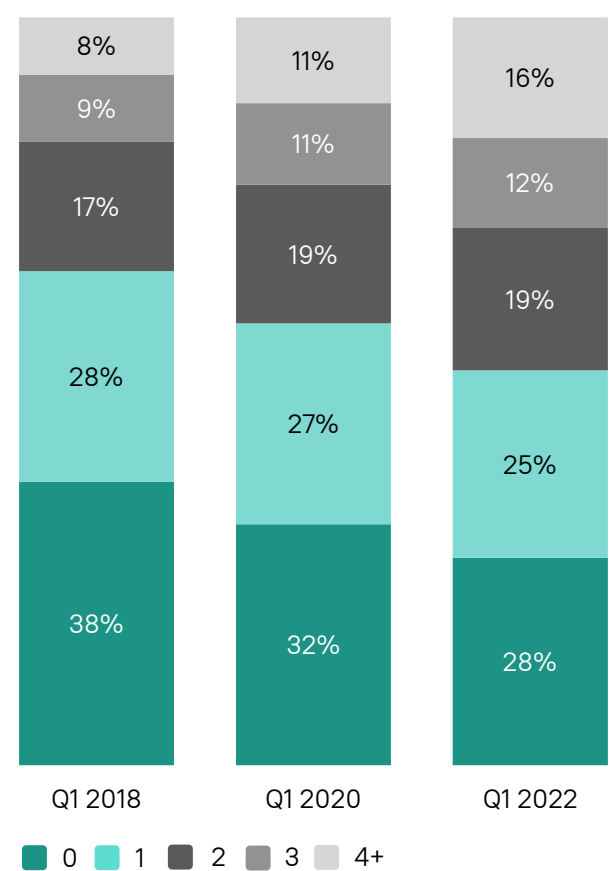
Средний скорбалл



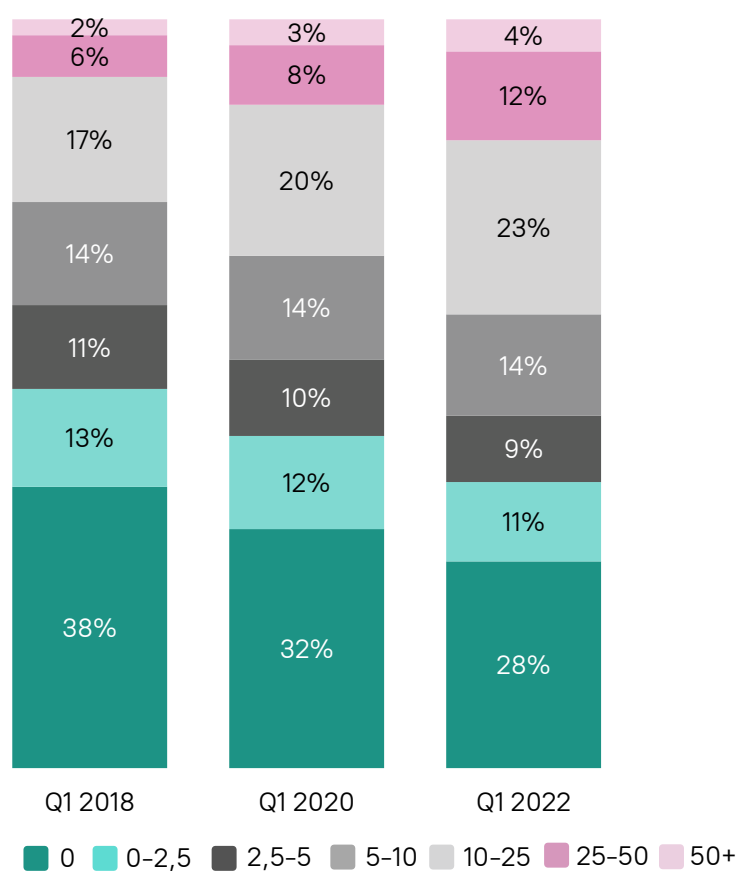
НОВЫЕ ВЫДАЧИ

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

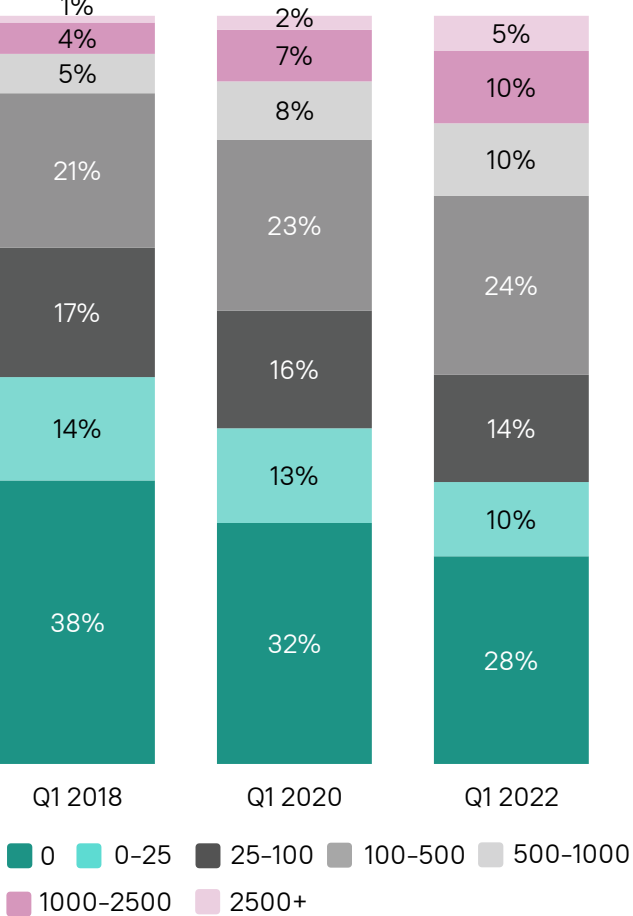
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.

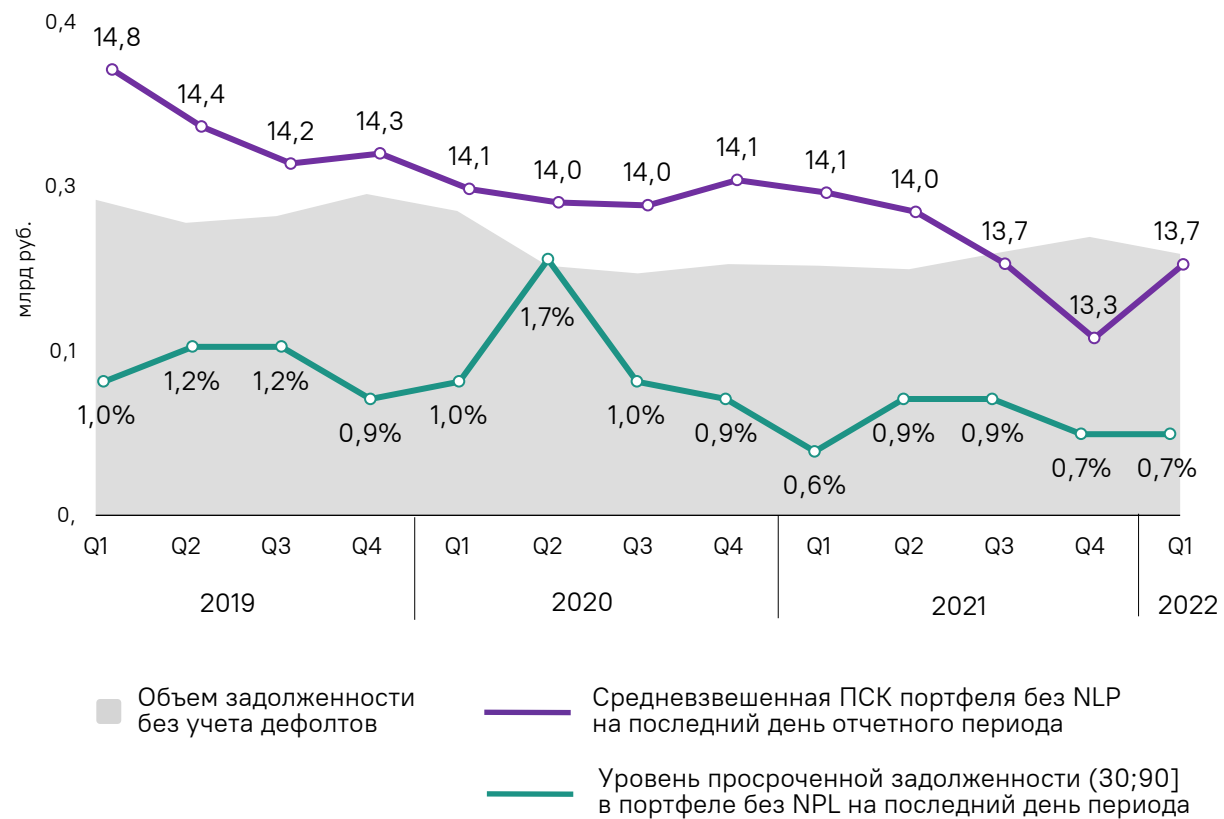


Сумма задолженности, тыс. руб.

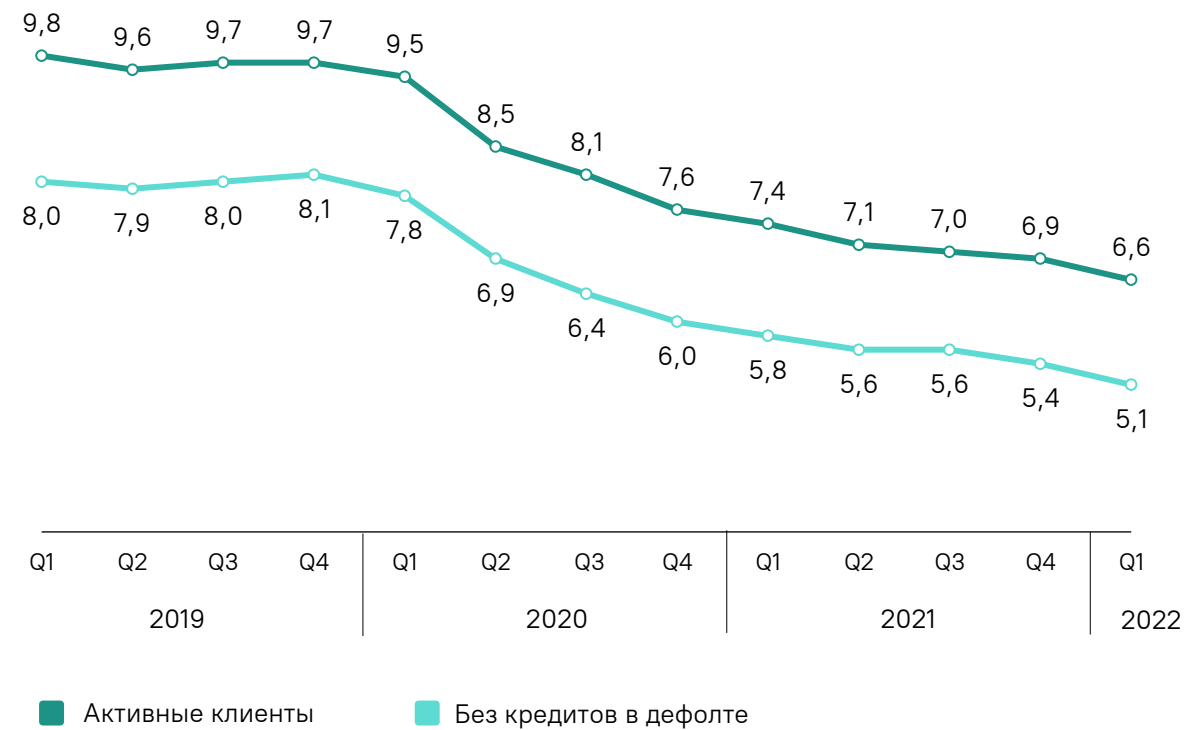


199млрд
руб.

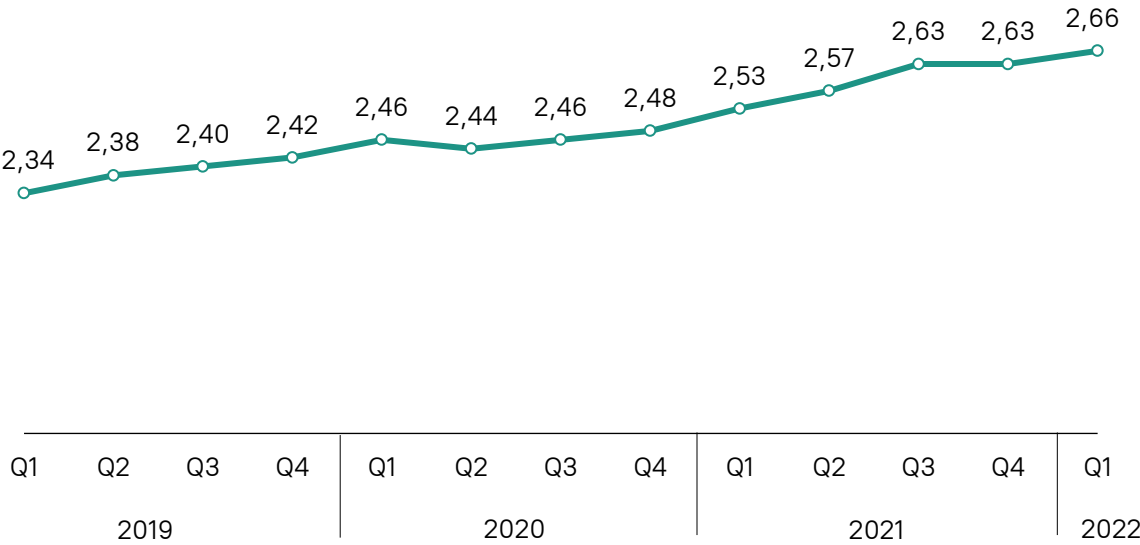
портфель без NPL
на конец отчетного периода



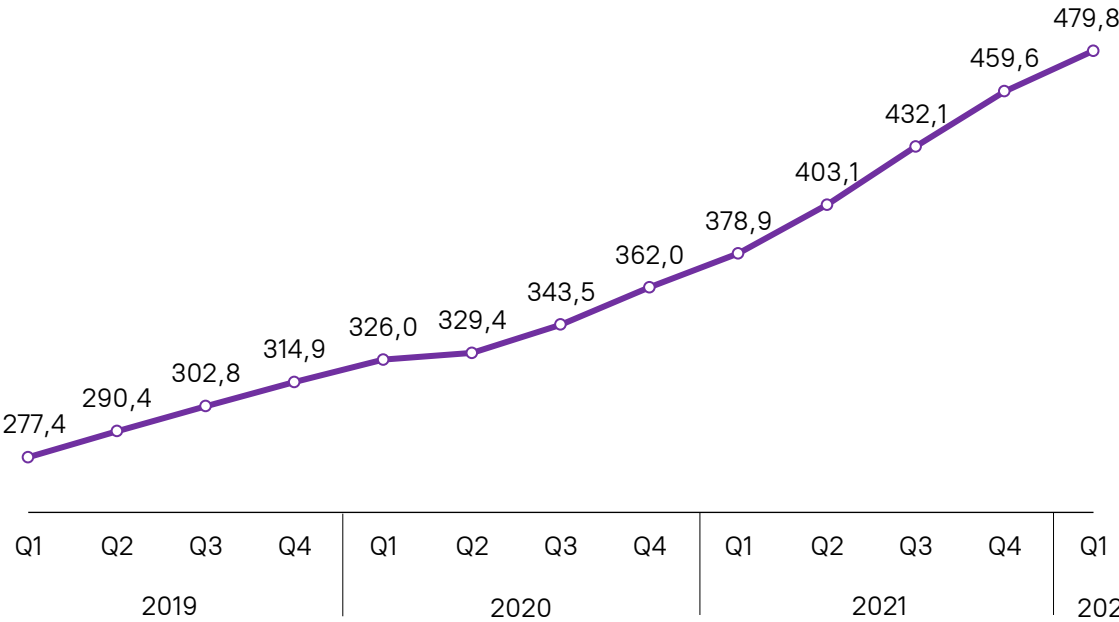
Количество клиентов, млн чел.



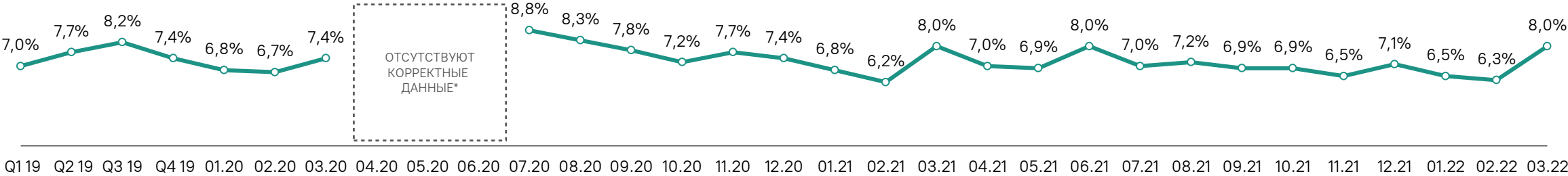
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

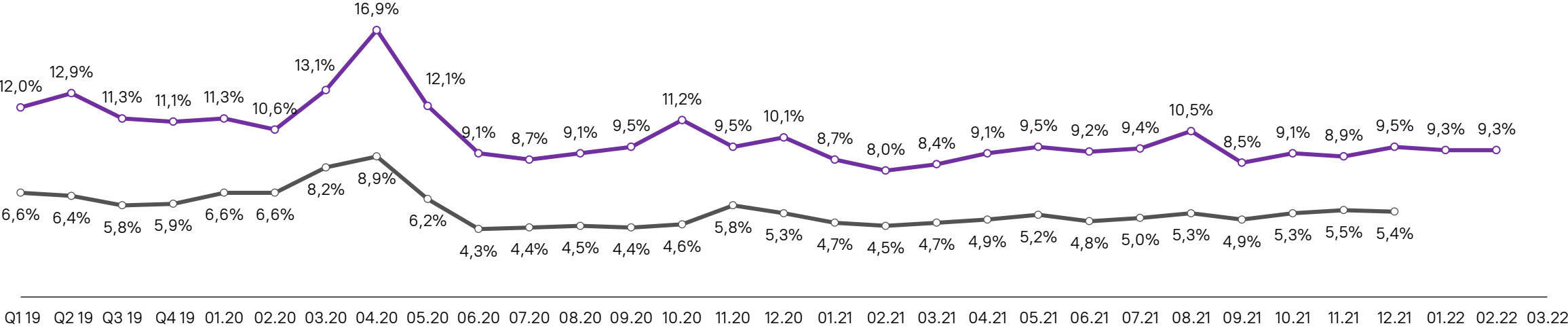


0 -> 3 dpd



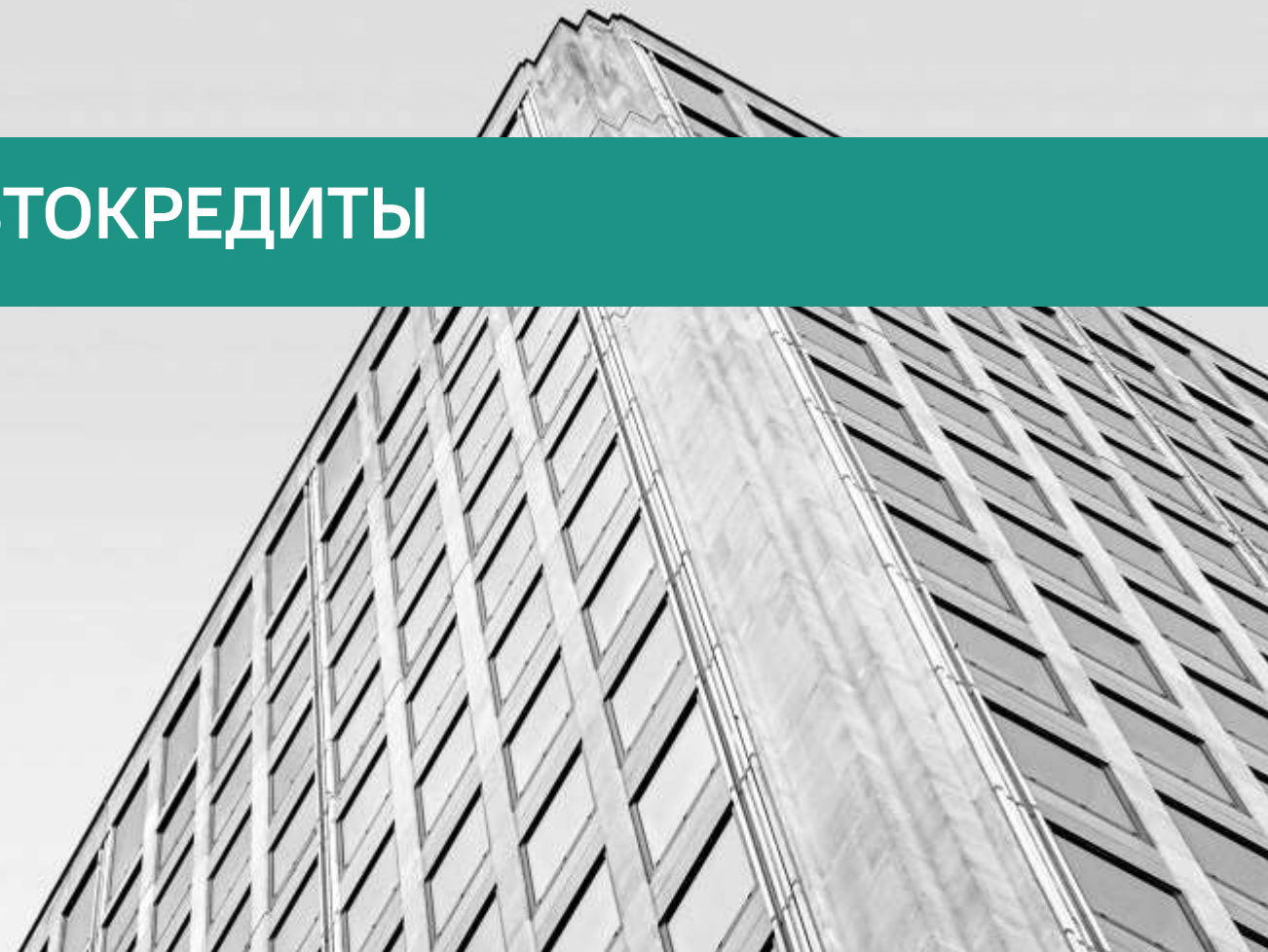
3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd



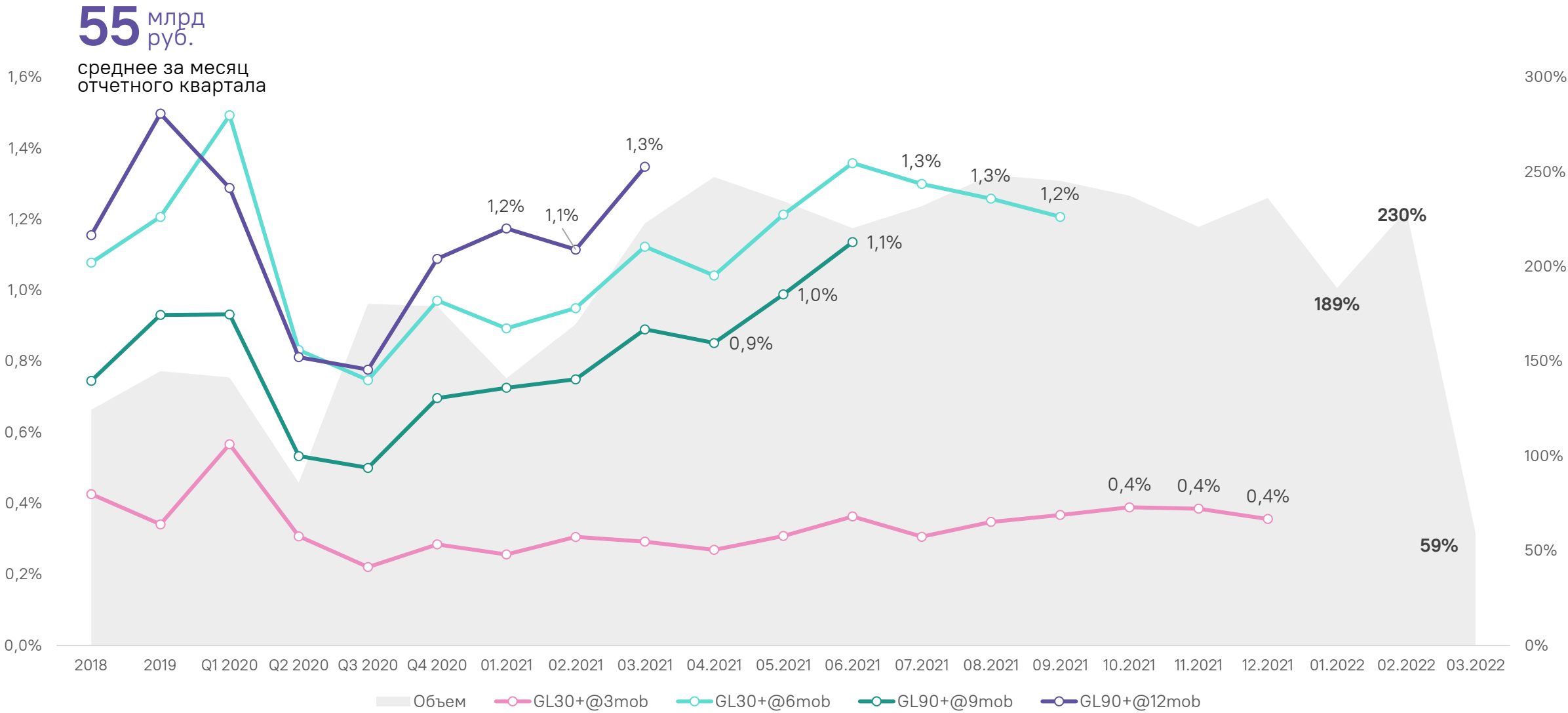


АВТОКРЕДИТЫ



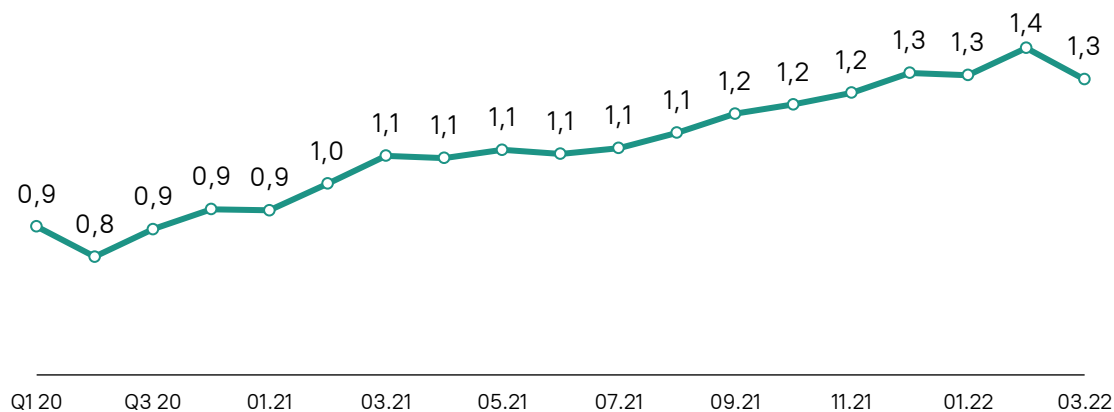
НОВЫЕ ВЫДАЧИ

Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

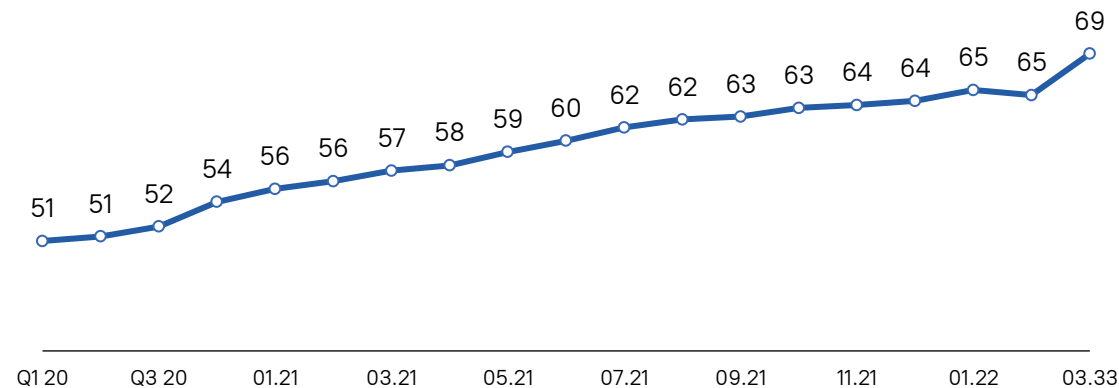


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

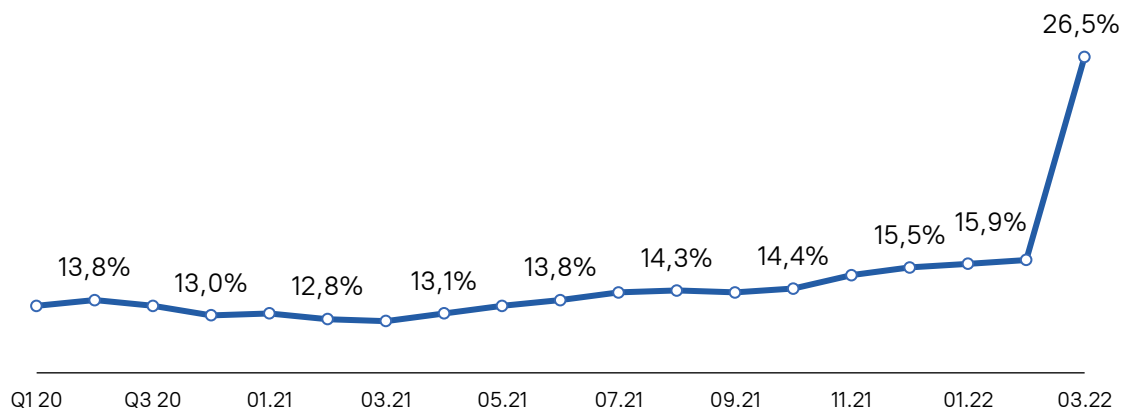
Средний чек, млн руб.



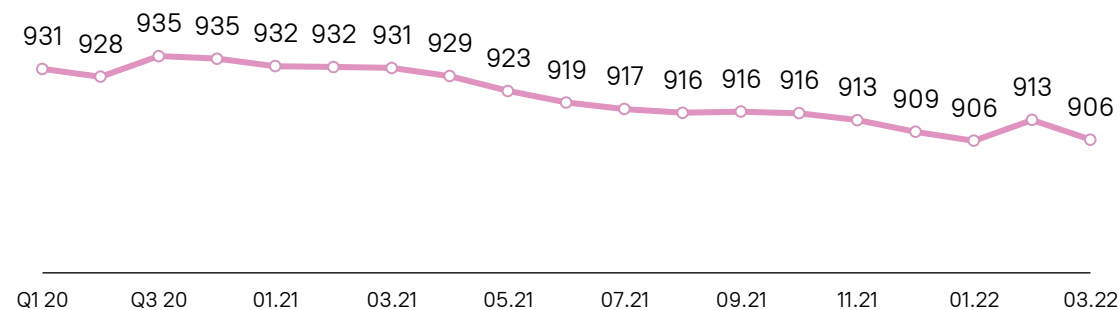
Средний срок, мес.



Средняя ПСК



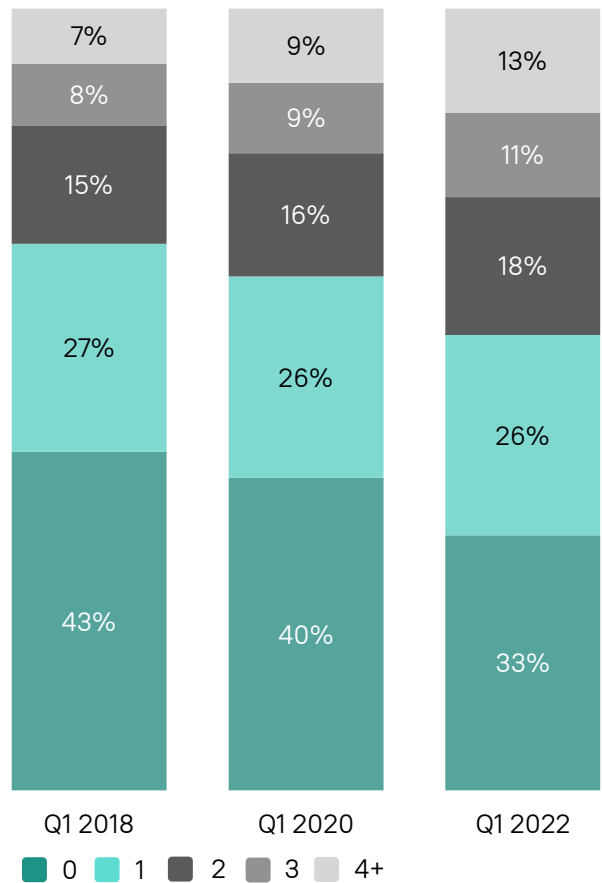
Средний скорбалл



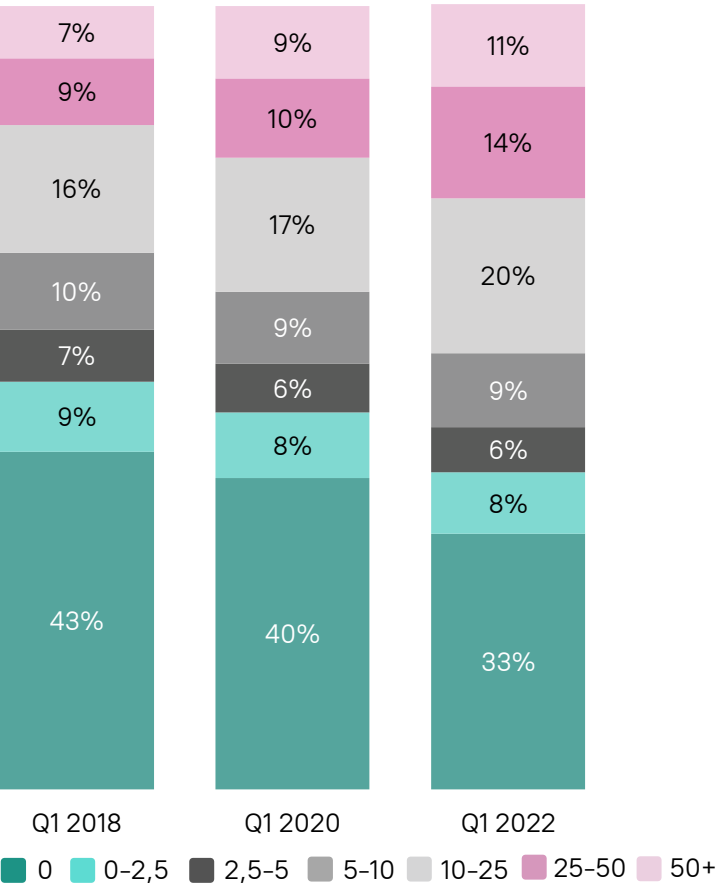
НОВЫЕ ВЫДАЧИ

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

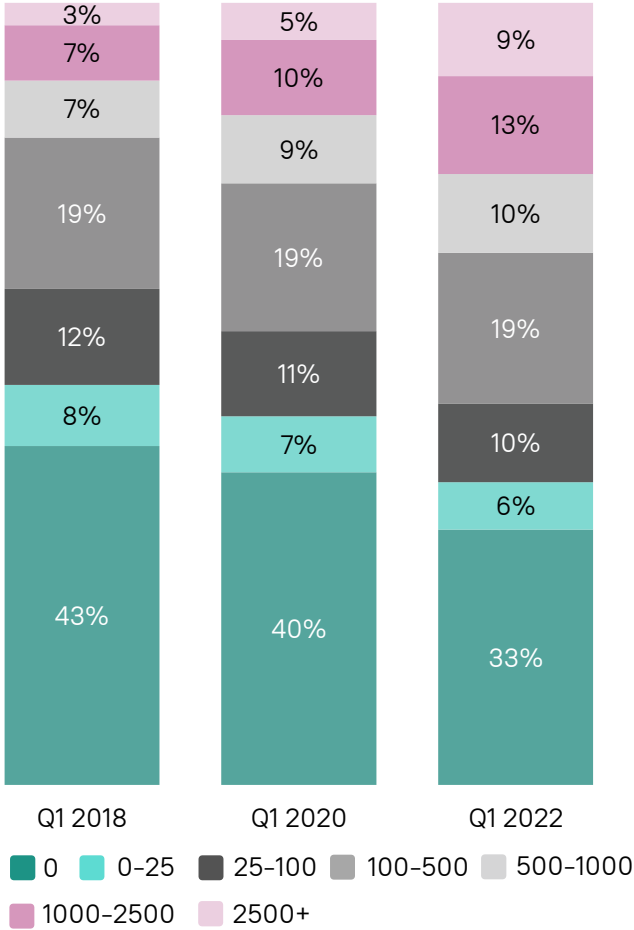
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.



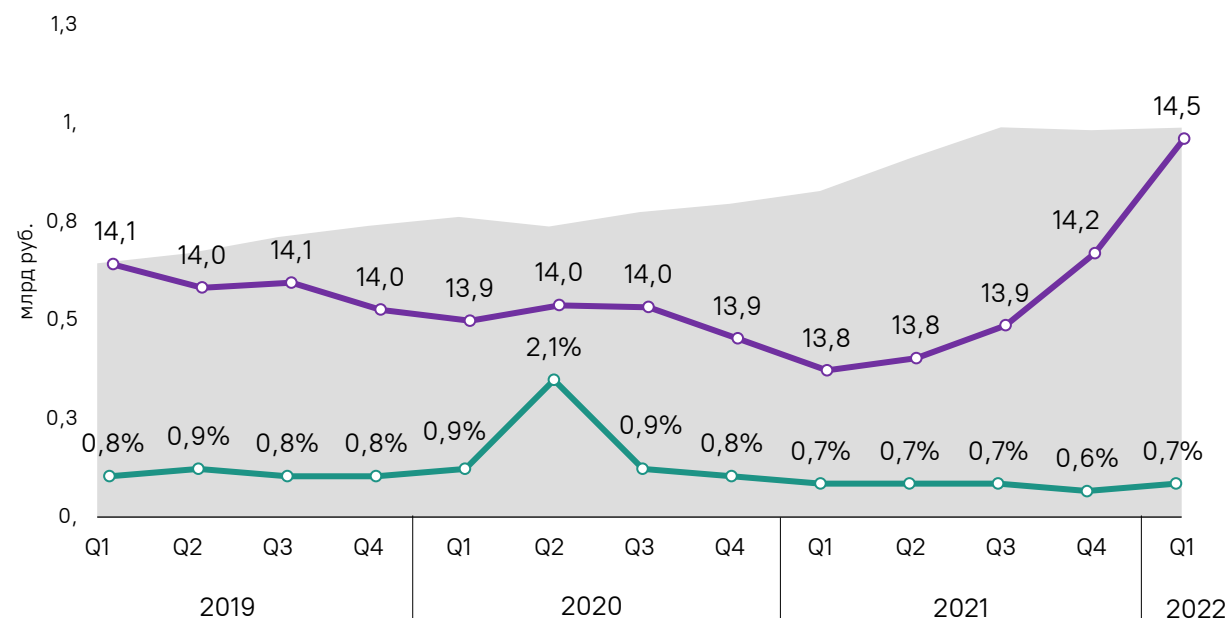
Сумма задолженности, тыс. руб.



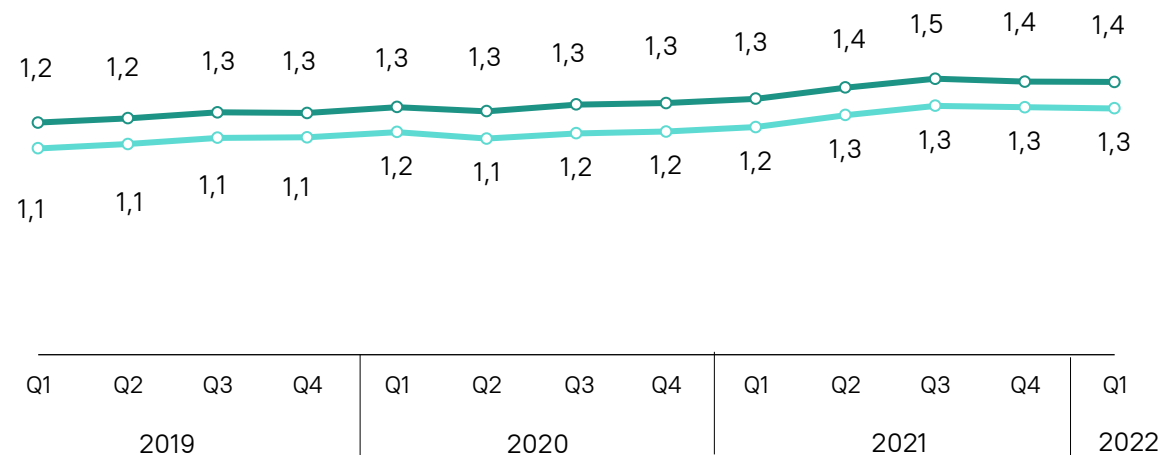
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

988 млрд руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода

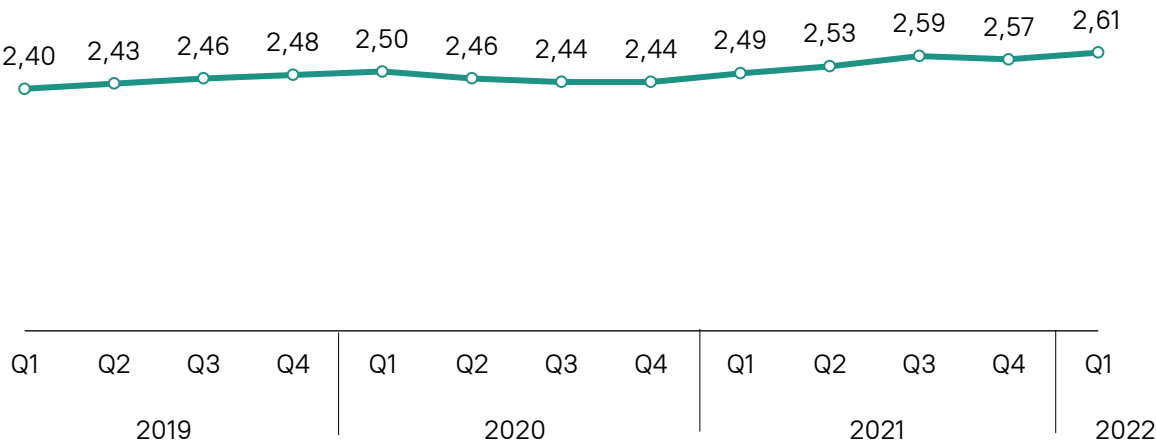


Количество клиентов, млн чел.

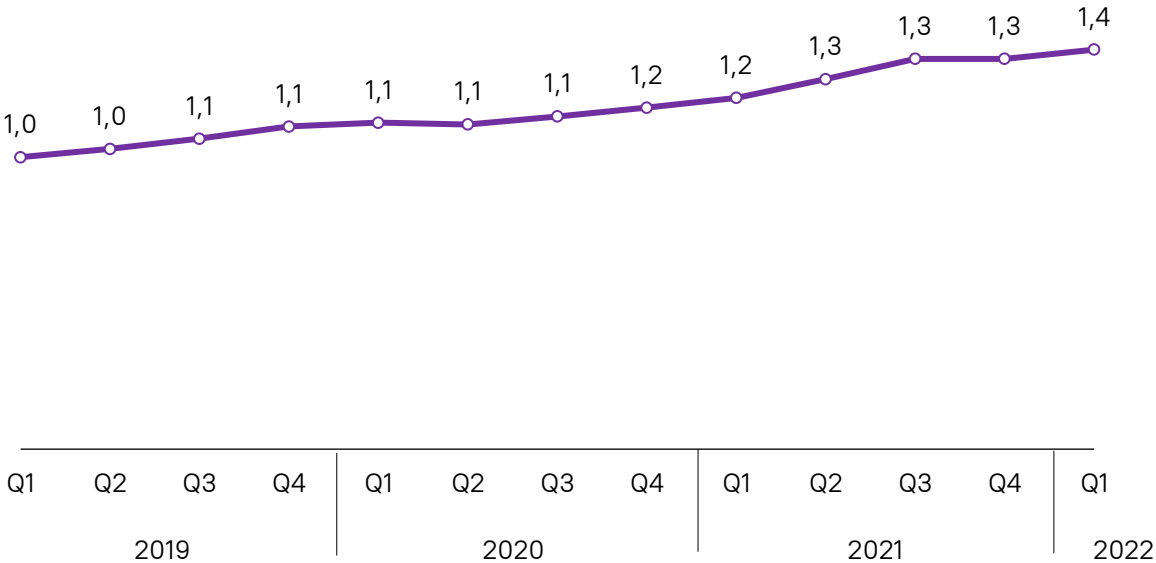


Активные клиенты Без кредитов в дефолте

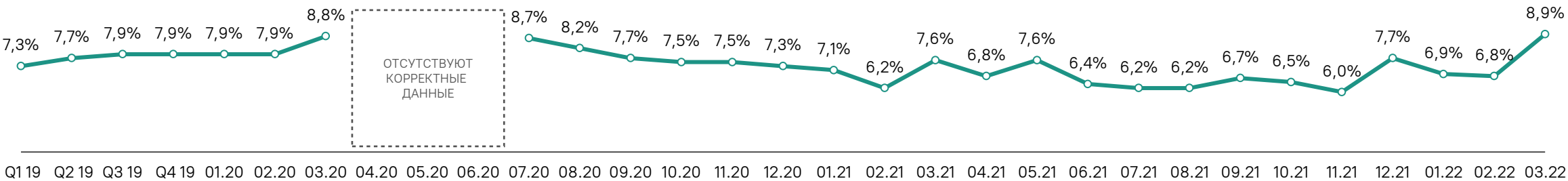
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

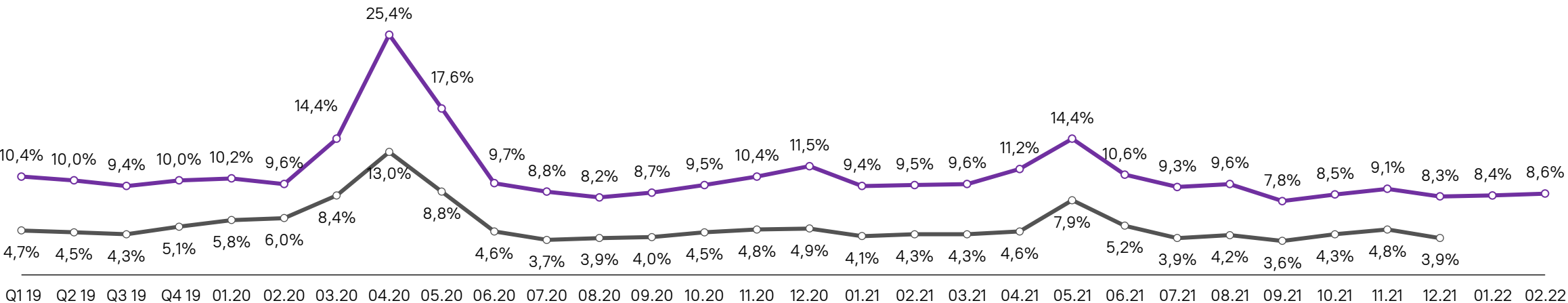


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd



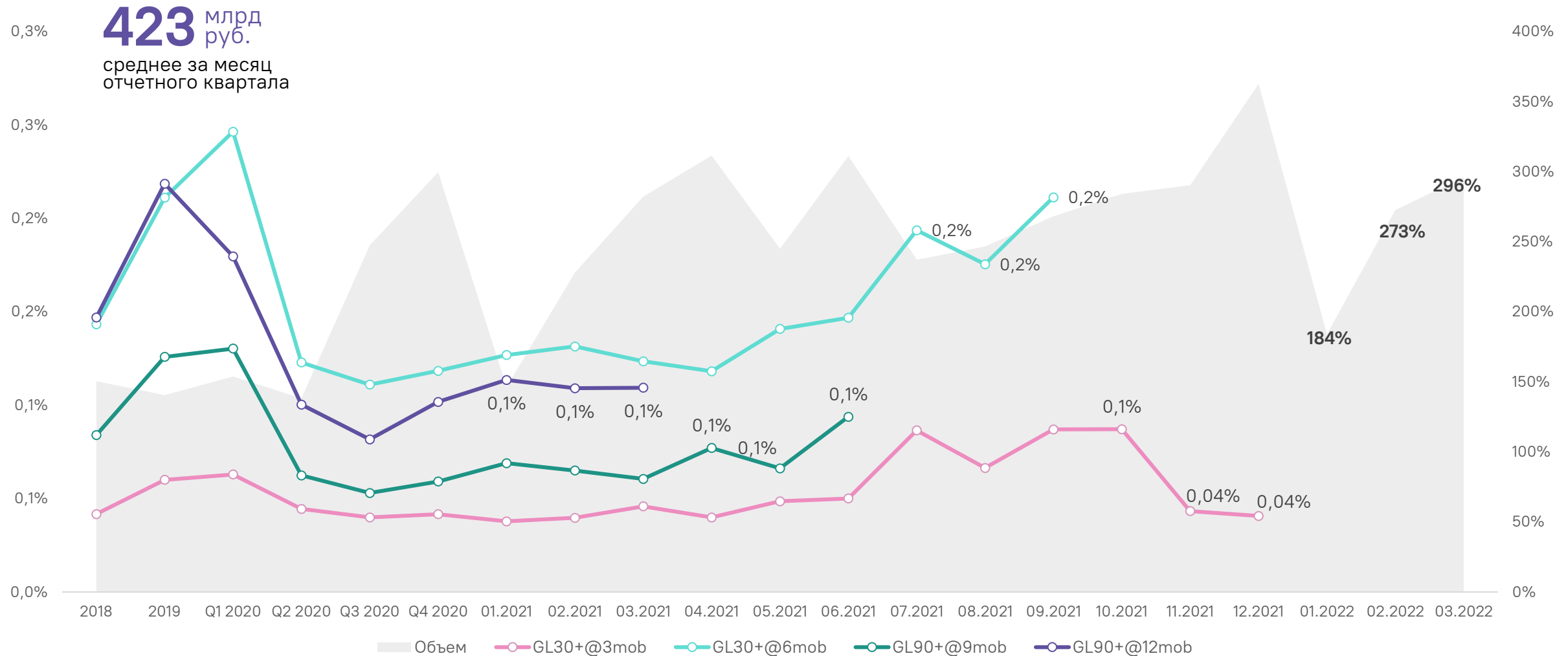


ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ

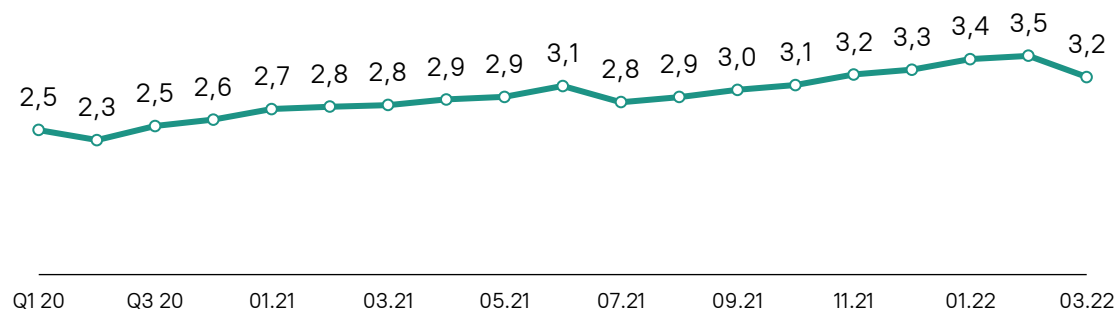


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

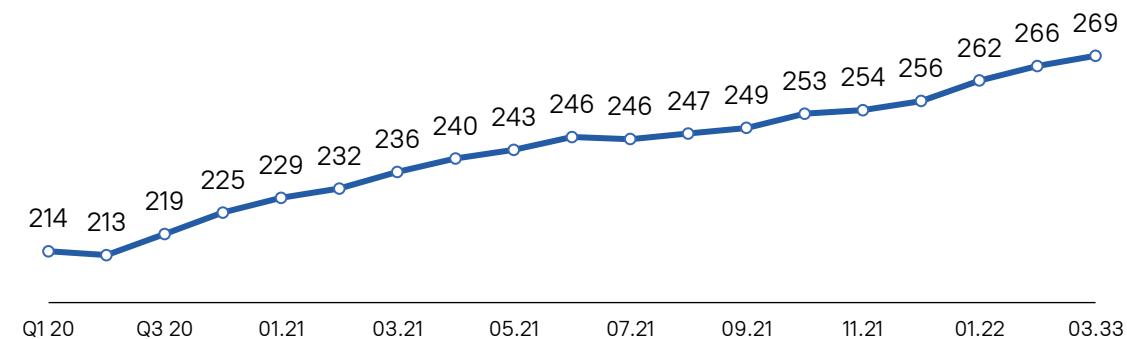
Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года



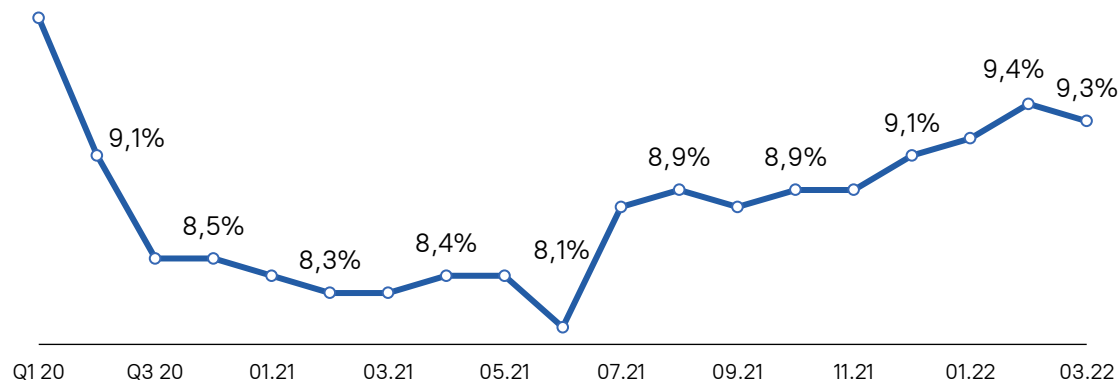
Средний чек, млн руб.



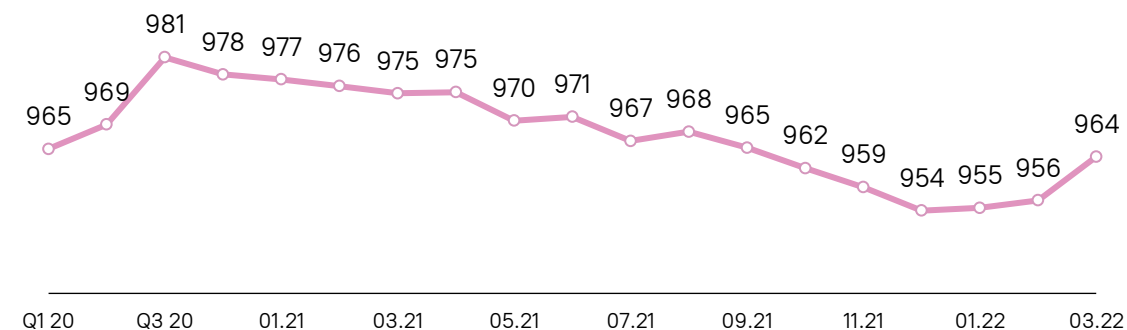
Средний срок, мес.



Средняя ПСК



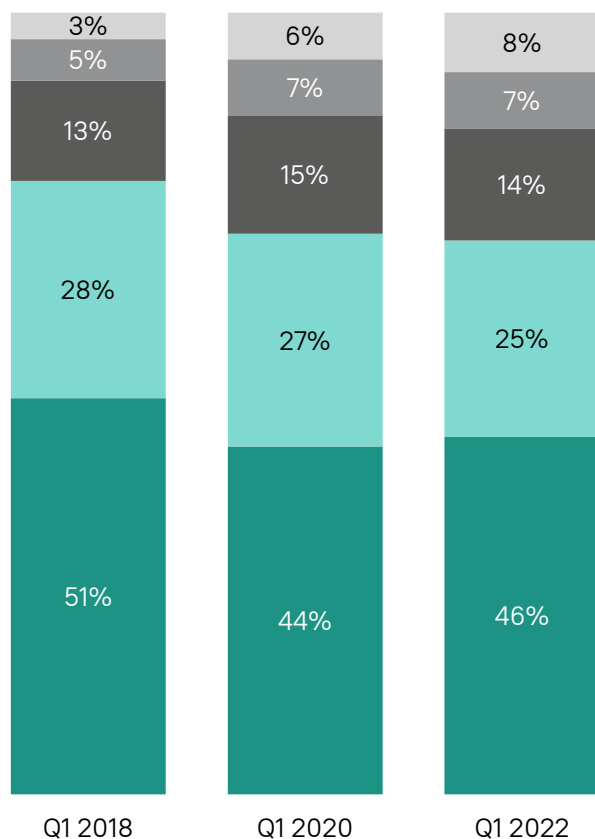
Средний скорбалл



НОВЫЕ ВЫДАЧИ

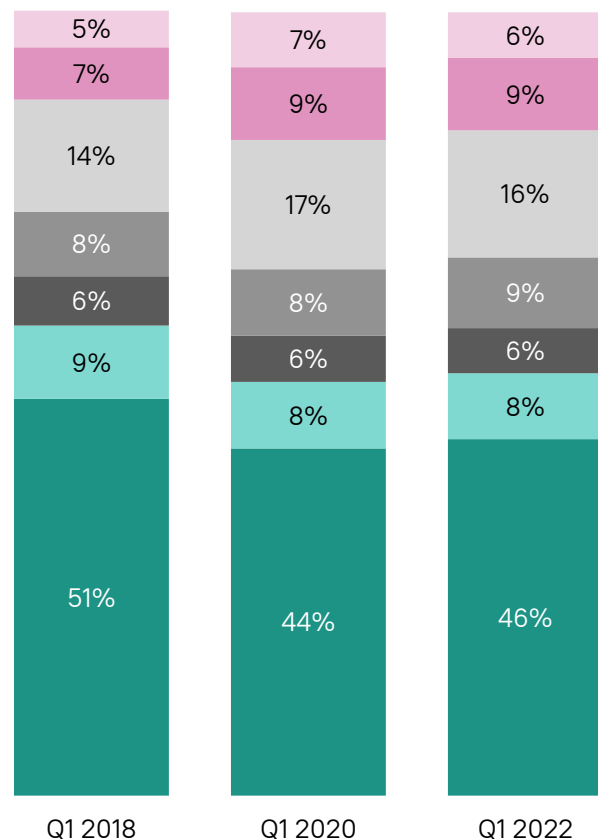
Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

Количество активных кредитов, шт.



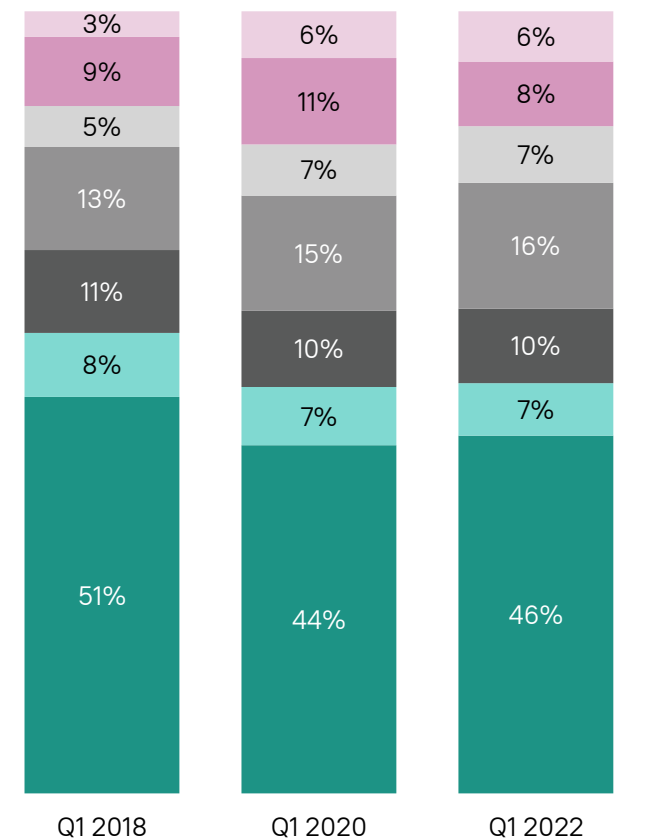
0 1 2 3 4+

Размер платежа, тыс. руб.



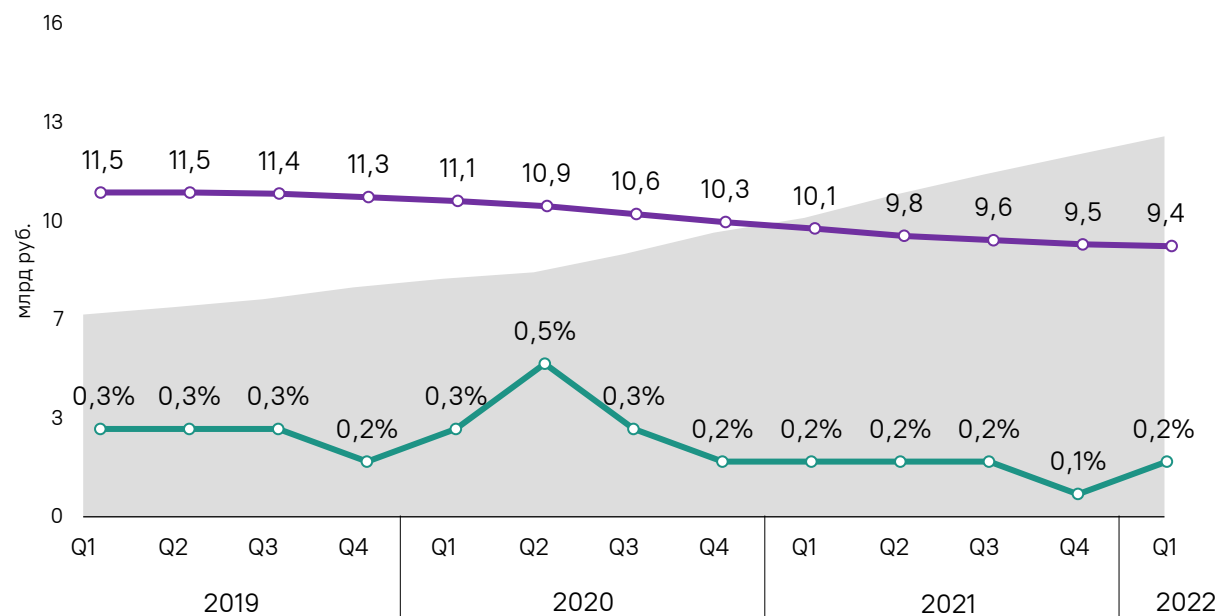
0 0-2,5 2,5-5 5-10 10-25 25-50 50+

Сумма задолженности, тыс. руб.

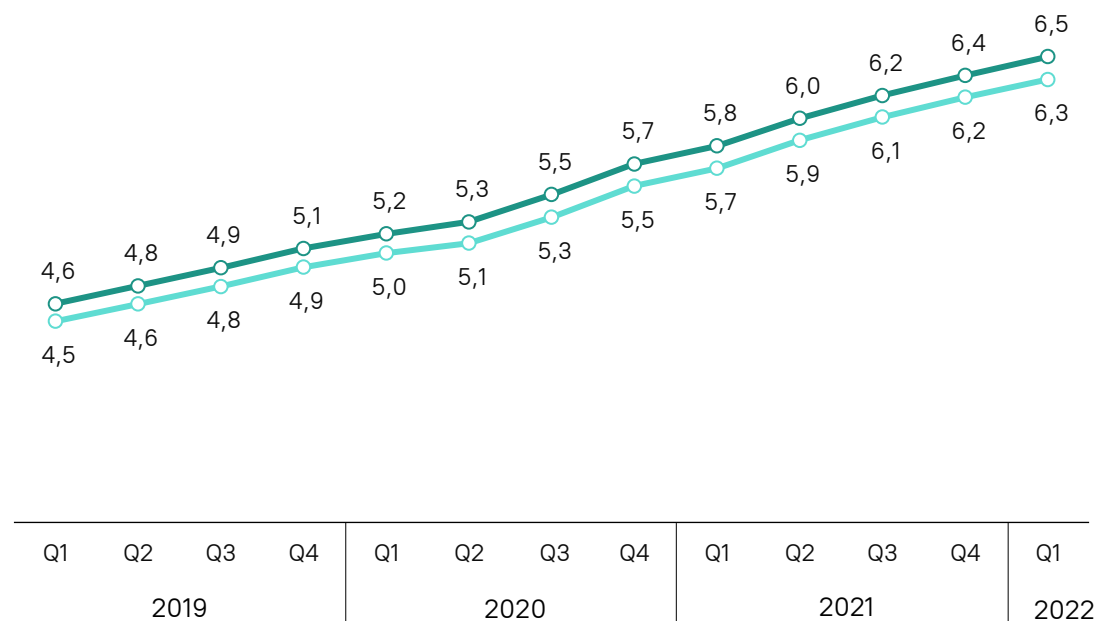


0 0-25 25-100 100-500 500-1000 1000-2500 2500+

12 544 млрд руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода■ Объем задолженности
без учета дефолтов— Средневзвешенная ПСК портфеля без NPL
на последний день отчетного периода— Уровень просроченной задолженности (30;90]
в портфеле без NPL на последний день периода

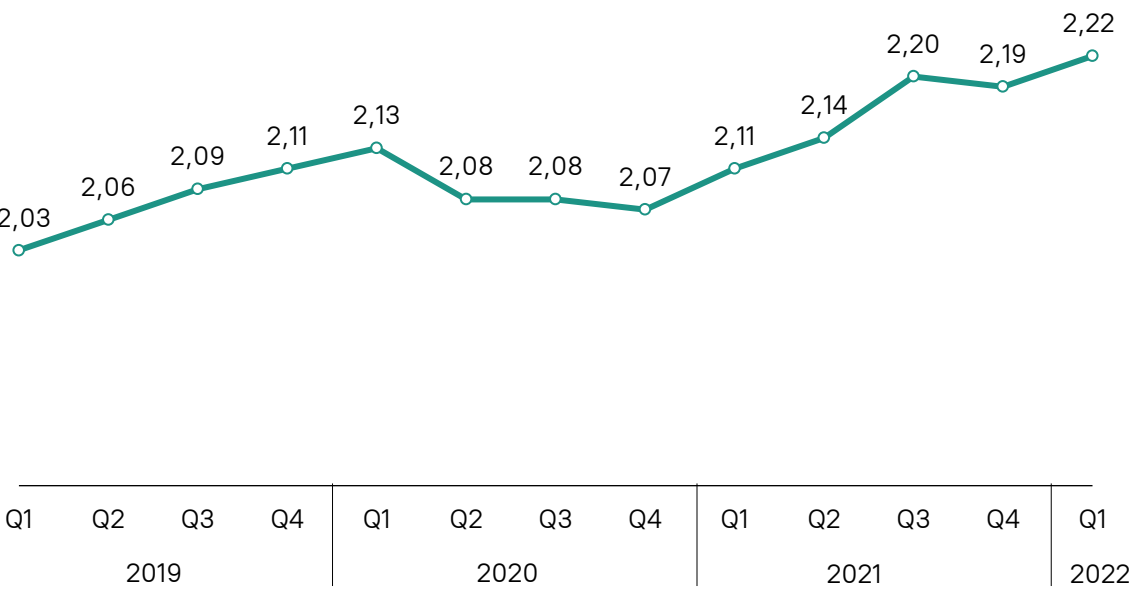
Количество клиентов, млн чел.



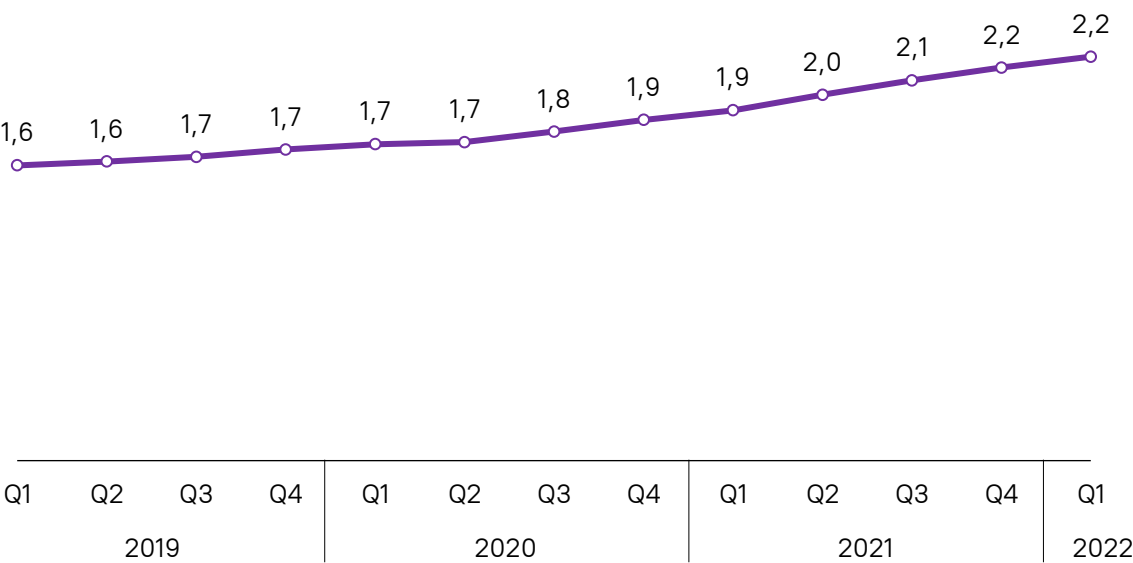
■ Активные клиенты

■ Без кредитов в дефолте

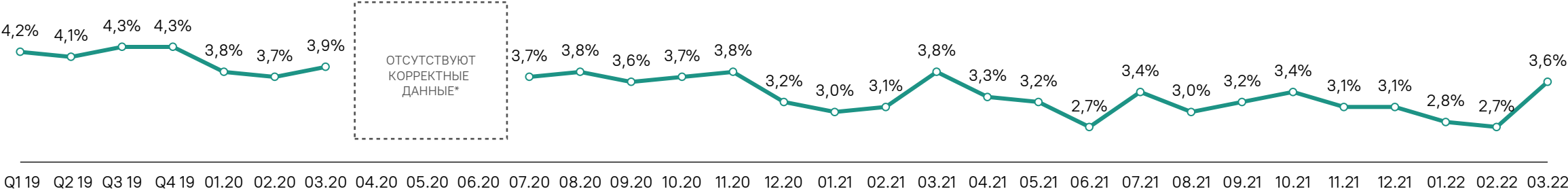
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

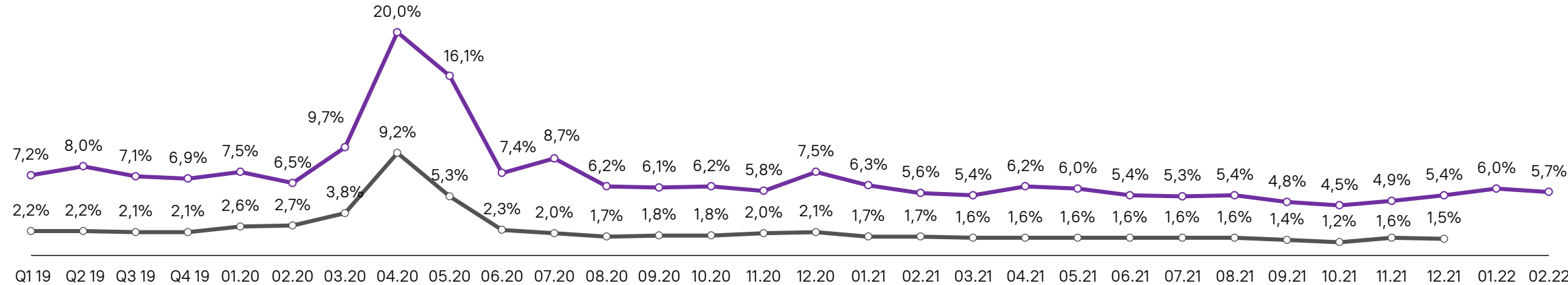


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd



* детали см. в первом абзаце на слайде №5

ТЕРМИНОЛОГИЯ

С целью оценки кредитного риска **Субъектов кредитной истории (СКИ)** в отчете использован скоринговый балл, на основании которого ОКБ формирует **Индивидуальный кредитный рейтинг (ИКР)** 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.

NPL — Non-performing loan, неработающий кредит.
В данном отчете — задолженность по кредитным договорам с уровнем просроченной задолженности 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 30+ дней

PL — performing loans (0–90 ovd, портфель без дефолтов)

Уникальный клиент — СКИ, открывший за отчетный квартал min один новый кредитный договор в любом банке

Активный клиент — СКИ, имеющий на конец отчетного периода минимум один незакрытый кредитный договор с ненулевым балансом

КН — нецелевой кредит наличными без обеспечения

КК — кредитная карта, включая карты рассрочки

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

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

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

КОНТАКТЫ

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



«Кошелек заемщика»

Определяем собственную долю в "кошельке заемщика" и выделяем возможные драйверы ее роста



Клиентский путь заемщика

Определяем лучшие практики кросс-селла по вновь привлеченному заемщику



Оценка потенциала клиентской базы

Формируем рекомендации по увеличению кредитования собственной клиентской базы



Эффективность CRM процессов

Формируем рекомендации по проведению CRM-кампаний для повышения Take Rate по одобренным предложениям



Коллекшн

Оцениваем эффективность собственной стратегии взыскания просроченной задолженности в сравнении со стратегиями конкурентов и рынка в целом



Отказы банка

Оцениваем объем кредитования другими банками ваших отказных клиентов, а также их качество и уровень модельного дохода



Риск-пакет

Бенчмаркинг кредитного процесса (выдачи новых кредитов, кредитный портфель, винтажное качество), как выглядит кредитная политика банка относительно рынка



Индивидуальные (ad hoc) аналитические исследования

«Отток заемщиков и активов из портфеля», «Практики реализации TopUp», «Эластичность спроса по цене» и др.