



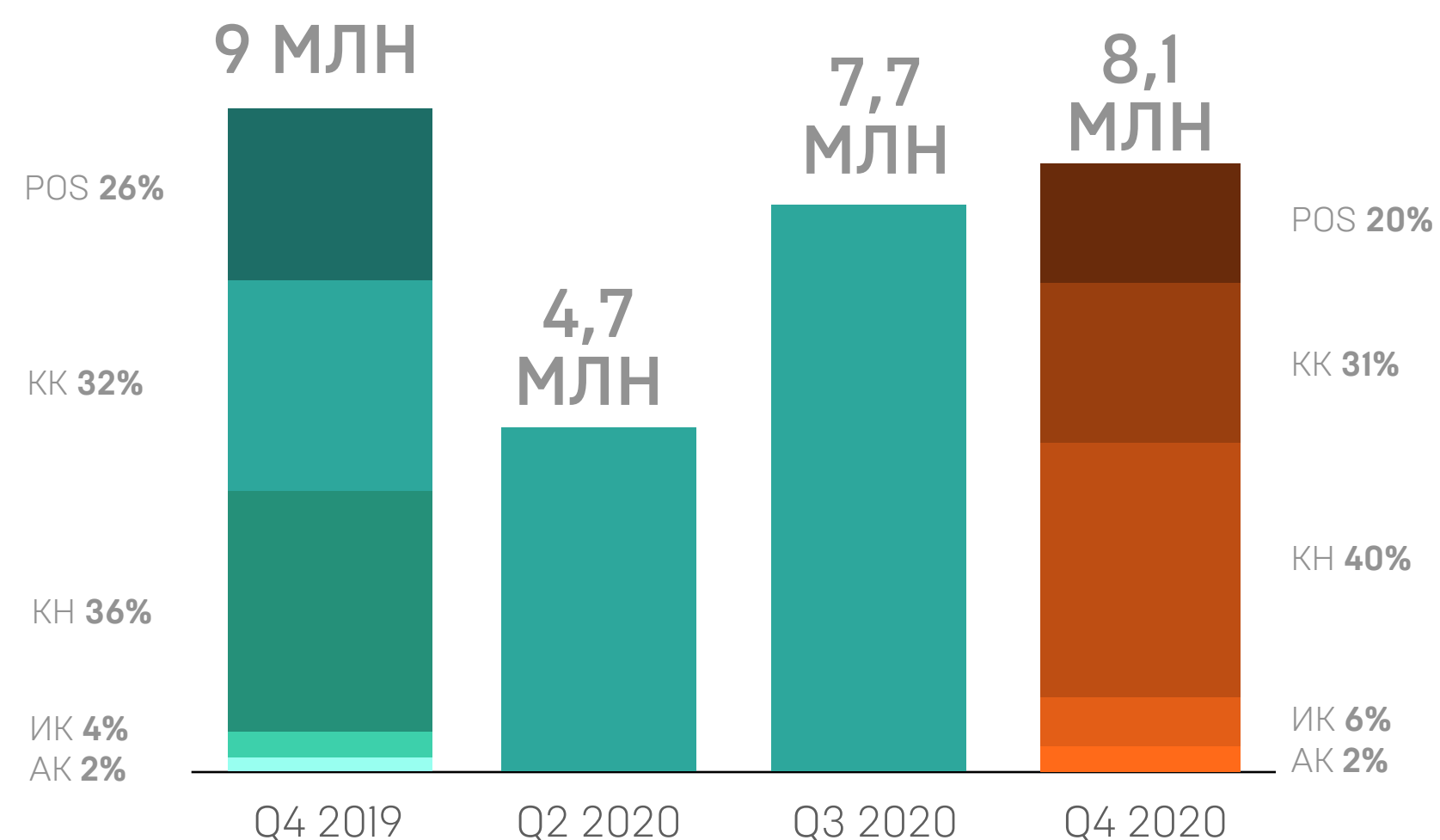
ОБЪЕДИНЁННОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО

Анализ рынка розничного банковского кредитования

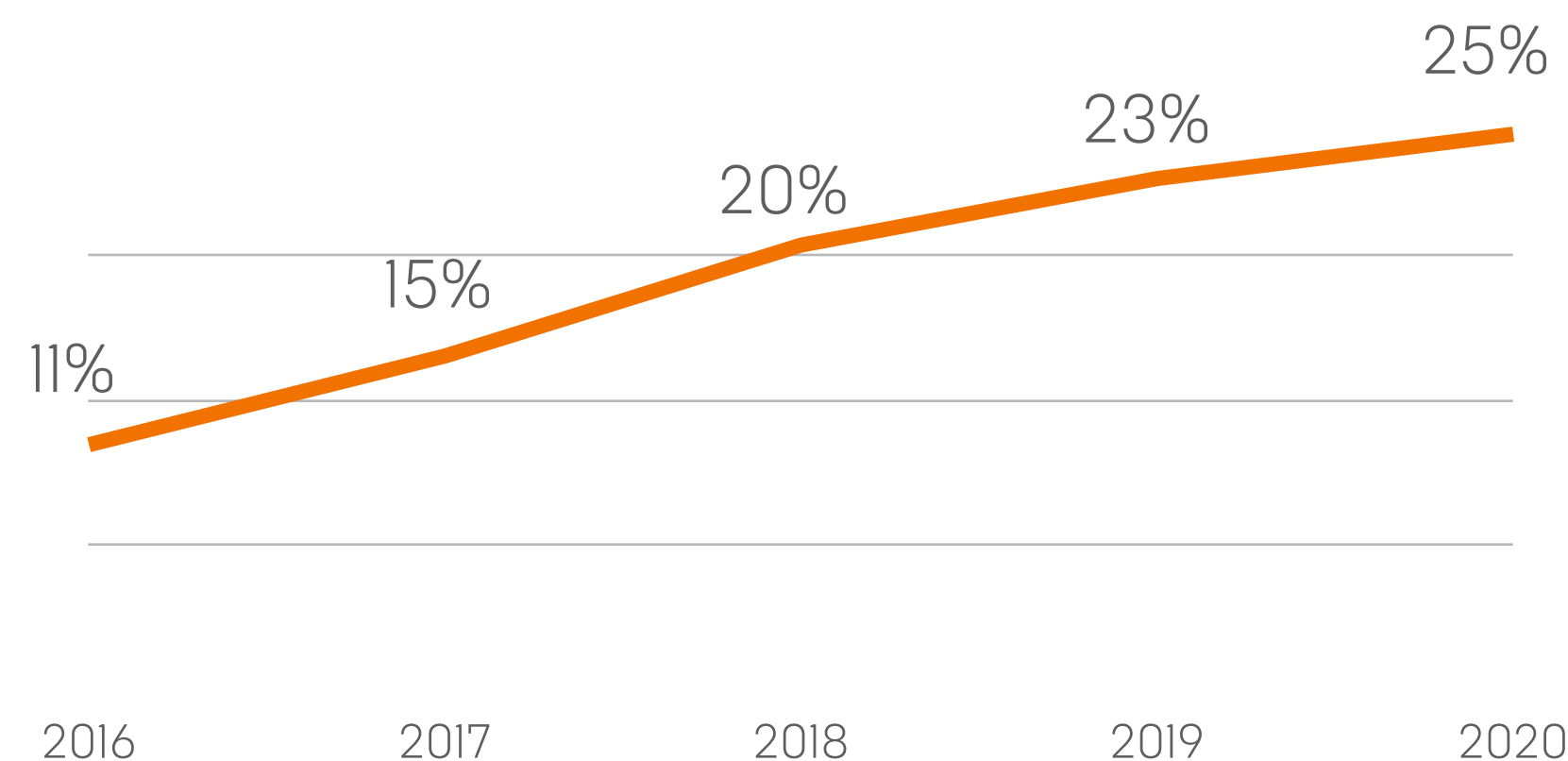
Отчетный период IV квартал 2020 года



Основные тенденции рынка кредитования РФ



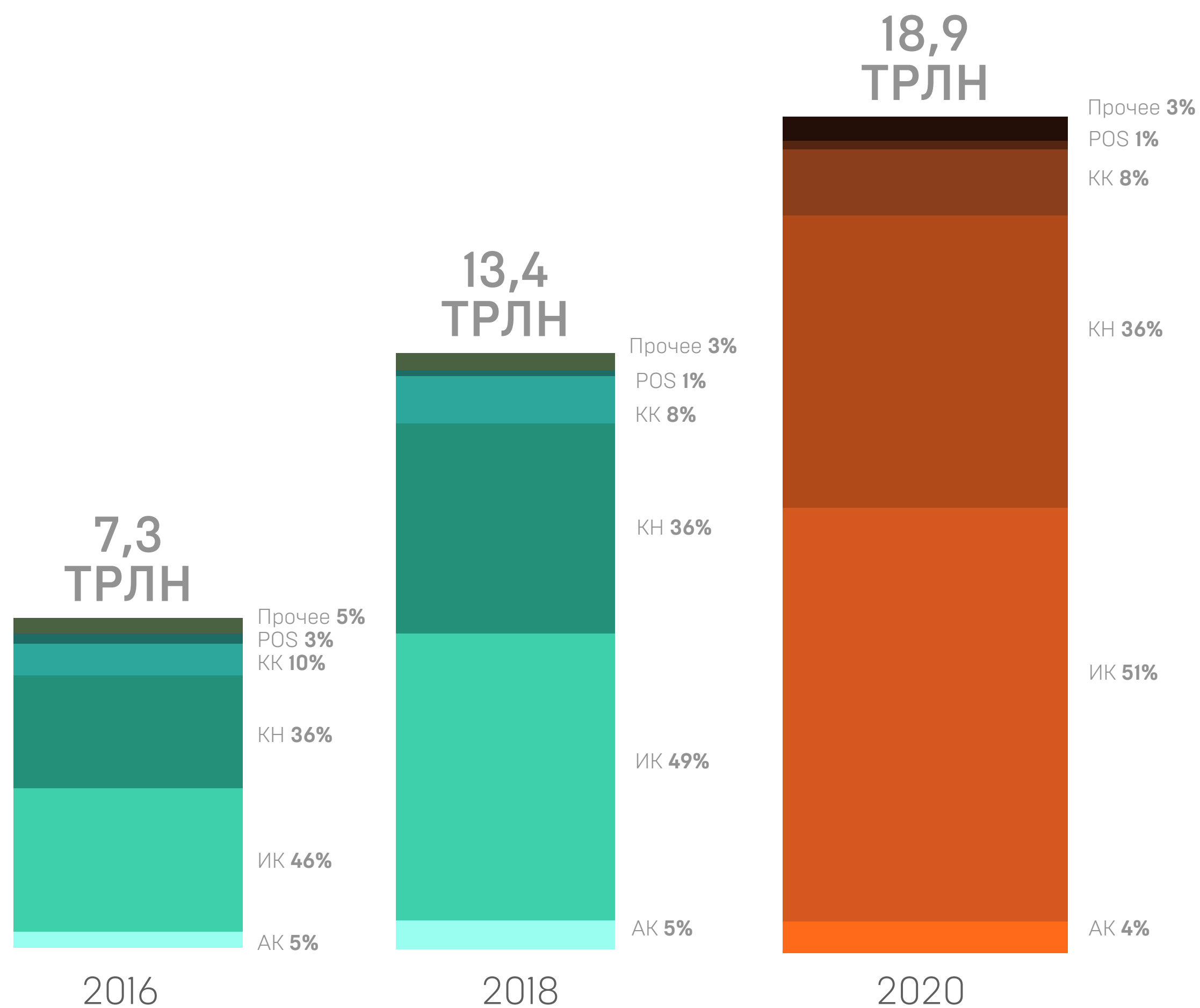
1. Количество уникальных клиентов* в 4 кв. 2020 почти восстановилось относительно 4 кв. 2019 (меньше на 10%), при этом заметно изменилась структура: количество клиентов КН почти не изменилось, снизилось количество клиентов в КК, увеличилось в АК, существенно снизилось в POS, существенно увеличилось в ИК.



2. Доля уникальных клиентов*, имеющих по состоянию на конец отчетного квартала (4 квартал 2016-2020 гг.) долговую нагрузку более 25 тыс. руб. в месяц, выросла за 4 года более чем в 2 раза и достигла ~25% по результатам 4 квартала 2020 года.

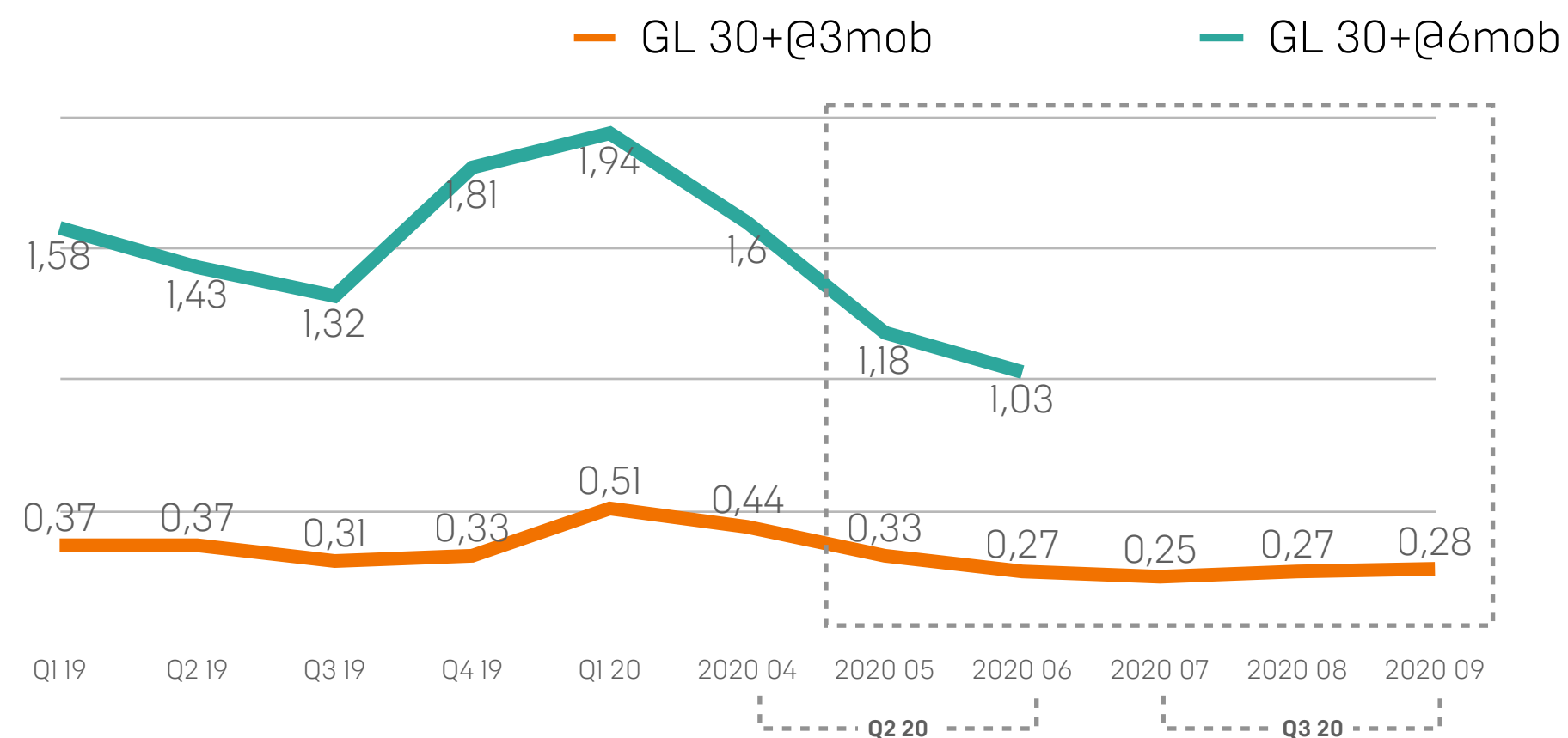
* Определение в разделе «Терминология»

Основные тенденции рынка кредитования РФ

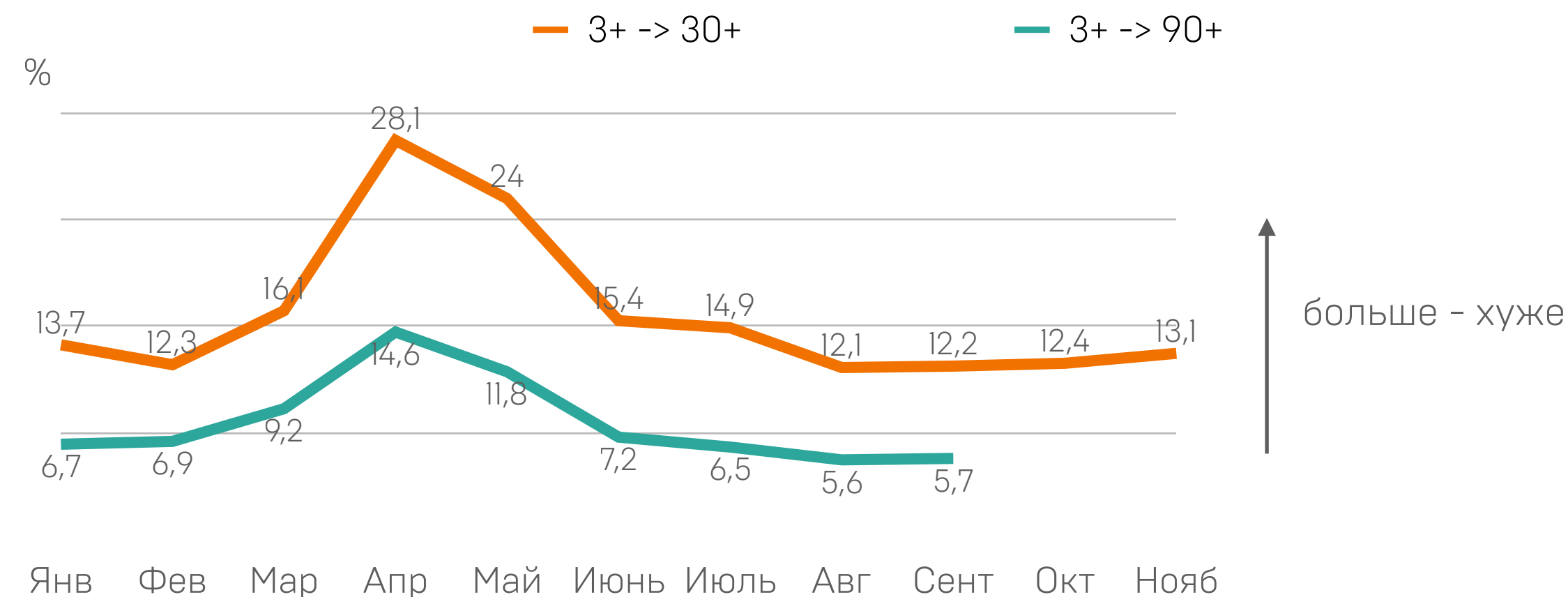


3. Размер работающего портфеля (без NPL) кредитов физическим лицам почти достиг (достиг с учетом ~1% рынка, отсутствующего в Базе Бюро) 19 триллионов рублей за счет растущего опережающими темпами ипотечного кредитования, доля которого в портфеле розничных кредитов по результатам 2020 превысила 50%.

Основные тенденции рынка кредитования РФ



4. Высокое качество поколений кредитов наличными, выданных в период пандемии, относительно периода до апреля 2020 года включительно – в контексте динамики снижения ПСК, сопоставимой в абсолютных значениях с динамикой снижения стоимости финансовых ресурсов (~ ключевой ставкой ЦБ РФ)



5. Тренд на снижение общей эффективности взыскания просроченной задолженности с сентября-октября 2020 на фоне восстановления риск-аппетита на рынке и старта второй волны пандемии в стране и мире

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 2016 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

458 МЛН

КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ

ЧТО СОСТАВЛЯЕТ

~99%

РОЗНИЧНЫХ
АКТИВОВ
БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РФ

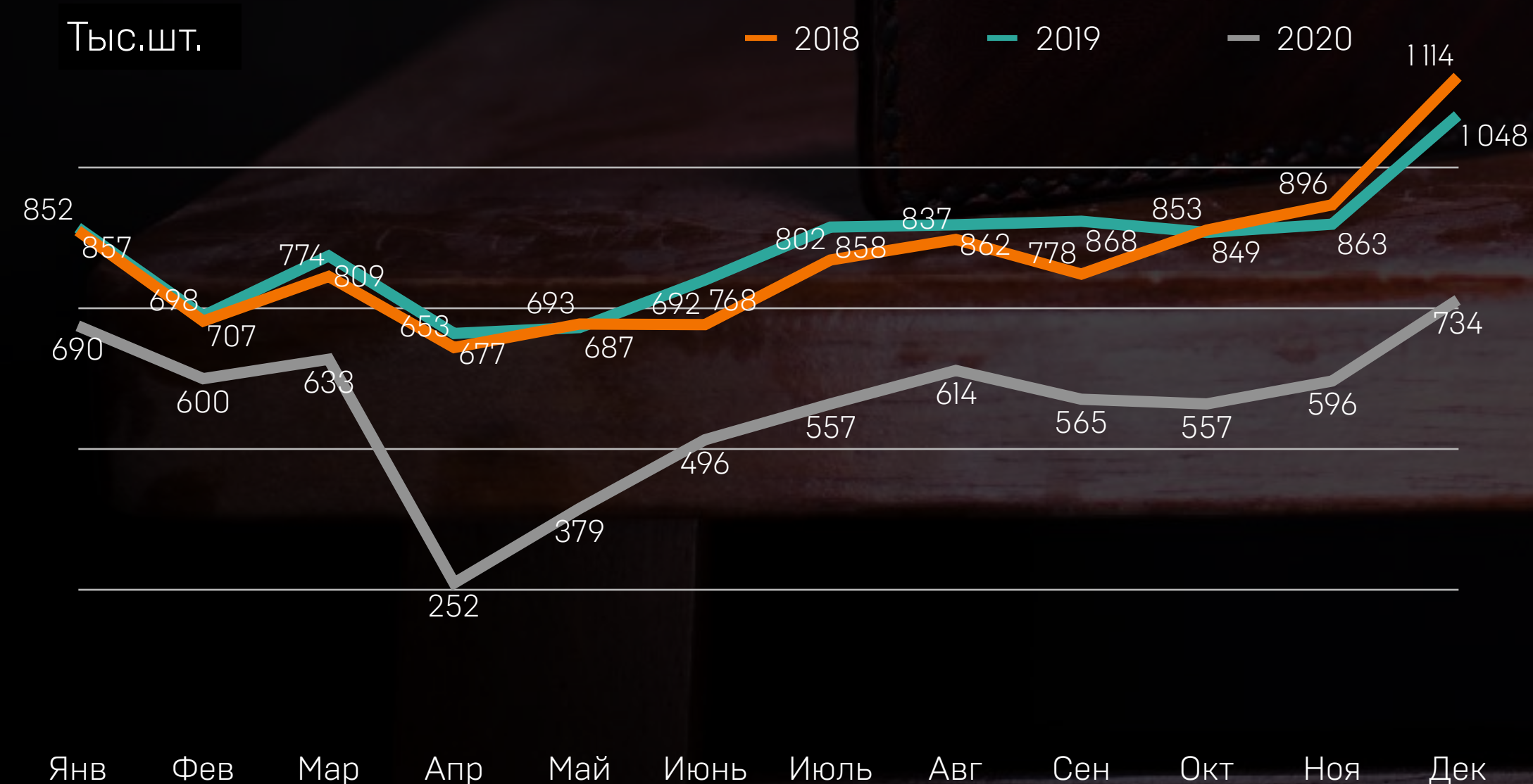
СОДЕРЖАНИЕ

ВЫДАЧИ НОВЫХ КРЕДИТОВ	<u>7</u>	ВЗЫСКАНИЕ	<u>37</u>
Кредиты физическим лицам	<u>8-11</u>	Взыскание 0-90/Все, POS	<u>38</u>
POS кредит	<u>12-13</u>	Взыскание 0-90/КК, КН	<u>39</u>
Кредитная карта	<u>14-15</u>	Взыскание 0-90/АК, ИК	<u>40</u>
Кредит наличными	<u>16-17</u>		
Кредит на автомобиль	<u>18-19</u>	ВИНТАЖНОЕ КАЧЕСТВО	<u>41</u>
Ипотечный кредит	<u>20-21</u>	POS кредит	<u>42-43</u>
		Кредитная карта	<u>44-45</u>
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	<u>22</u>	Кредит наличными	<u>46-47</u>
Клиенты	<u>23</u>	Кредит на автомобиль	<u>48-49</u>
Кредиты	<u>24</u>	Ипотечный кредит	<u>50-51</u>
Суммы	<u>25</u>		
Портфель	<u>26</u>	ТЕРМИНОЛОГИЯ	<u>52-53</u>
POS кредит	<u>27-28</u>	Приложение 1/Кредит наличными	<u>54-58</u>
Кредитная карта	<u>29-30</u>	Приложение 2/Кредитные каникулы	<u>59-62</u>
Кредит наличными	<u>31-32</u>	Приложение 3/Ипотека	<u>63-67</u>
Кредит на автомобиль	<u>33-34</u>		
Ипотечный кредит	<u>35-36</u>	ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ СТРЕССА	<u>68</u>
		КОНТАКТЫ	<u>69</u>

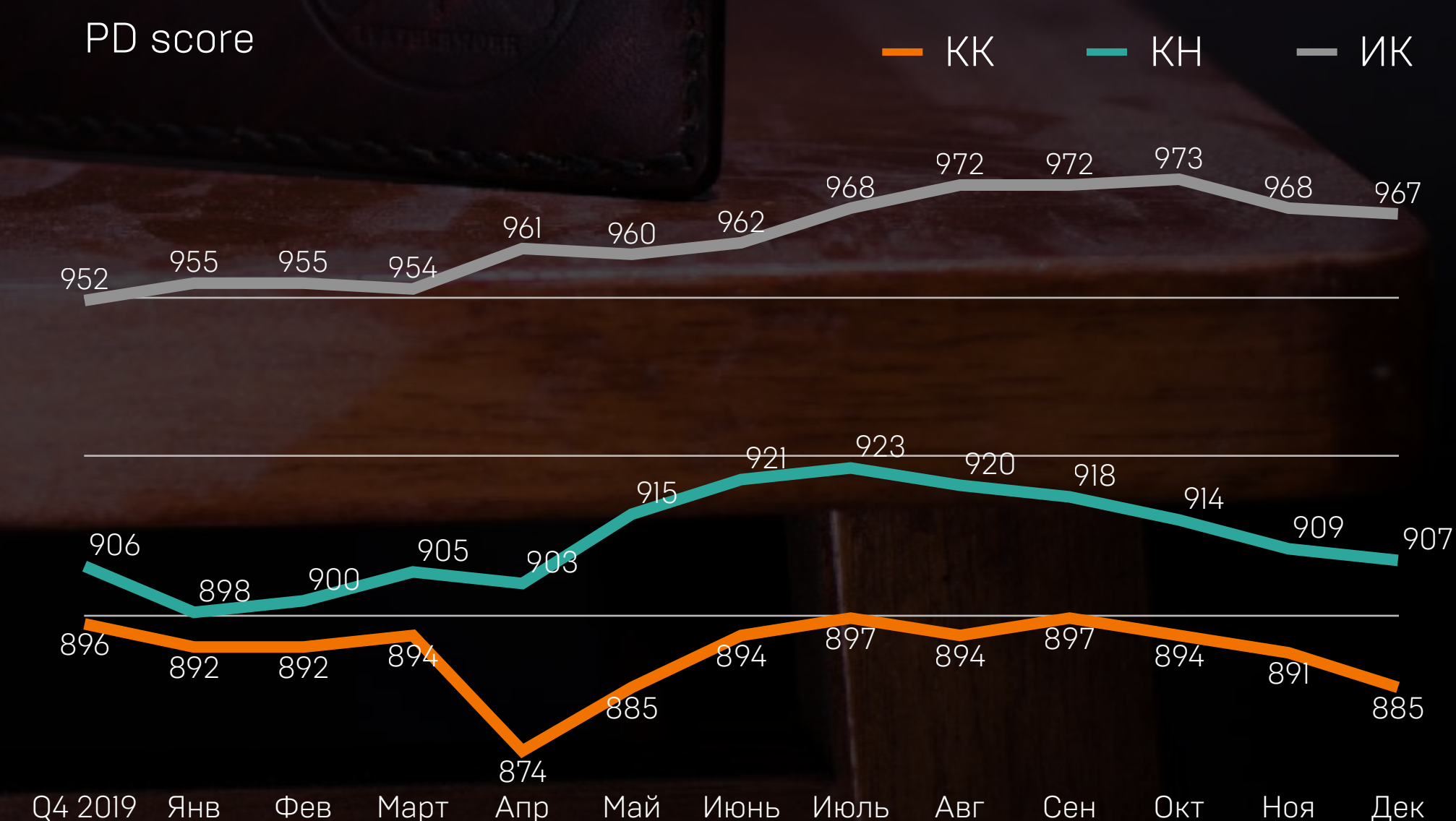
Выдачи новых кредитов

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

Стагнация POS кредитования в 2020 году, усиленная эффектом самоизоляции, вероятно, наиболее пострадавшее от пандемии направление банковского кредитования физических лиц



Модельное качество выдаваемых кредитов в трех основных направлениях кредитования физических лиц имеет индивидуальную динамику для каждого из них: КК - кроме апрельского провала стабильные с небольшой волатильностью показатели; КН - заметное улучшение на периоде май-октябрь с пиком в июле и возвращением к status quo к концу 2020 года; ИК - существенное улучшение с апреля-июня, и сохранение к концу года на уровне, превышающем показатели начала 2020 года

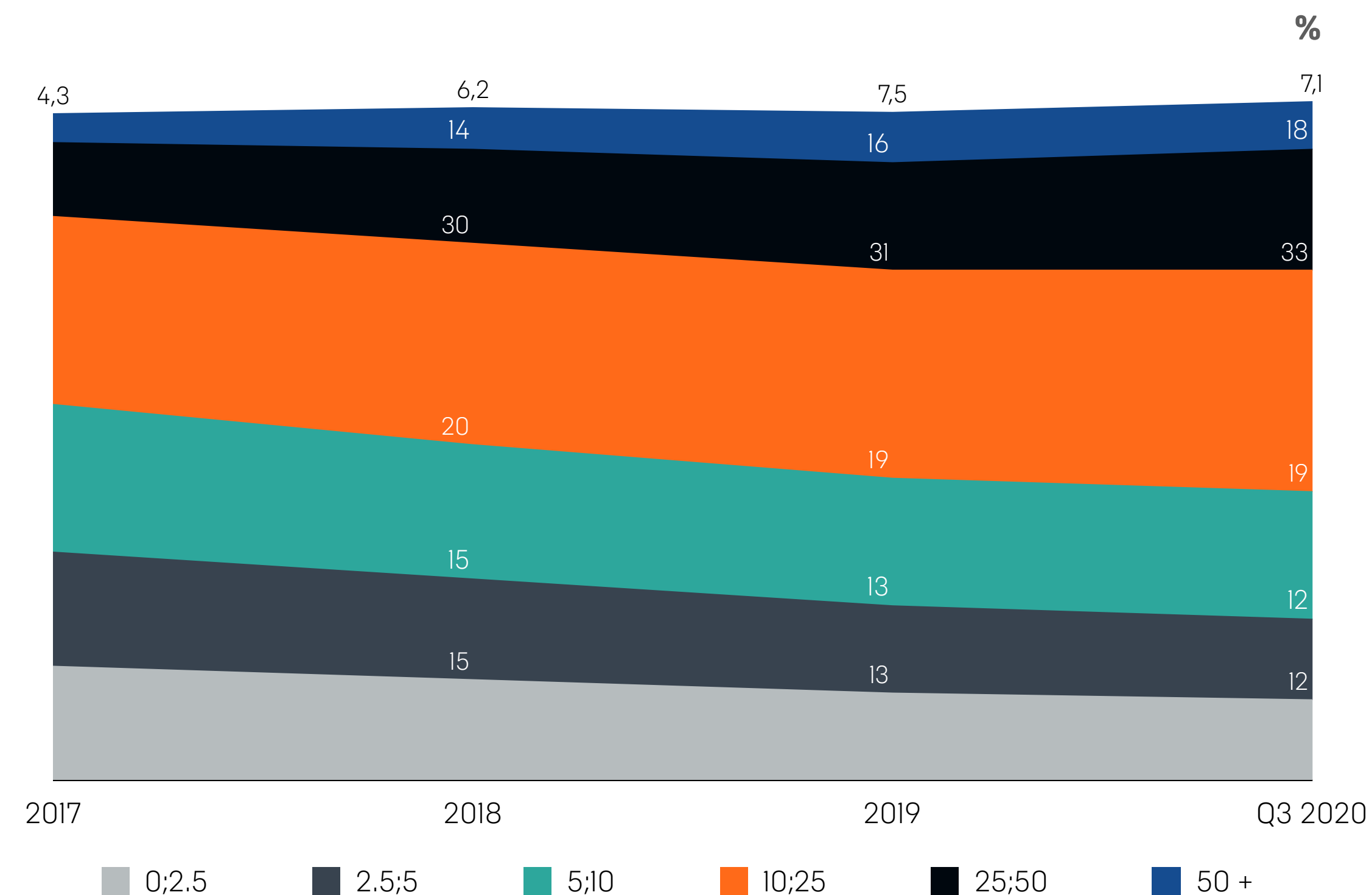


Выдачи новых кредитов / Клиенты

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



Размер платежа уникального клиента на конец отчетного периода, тыс. руб.

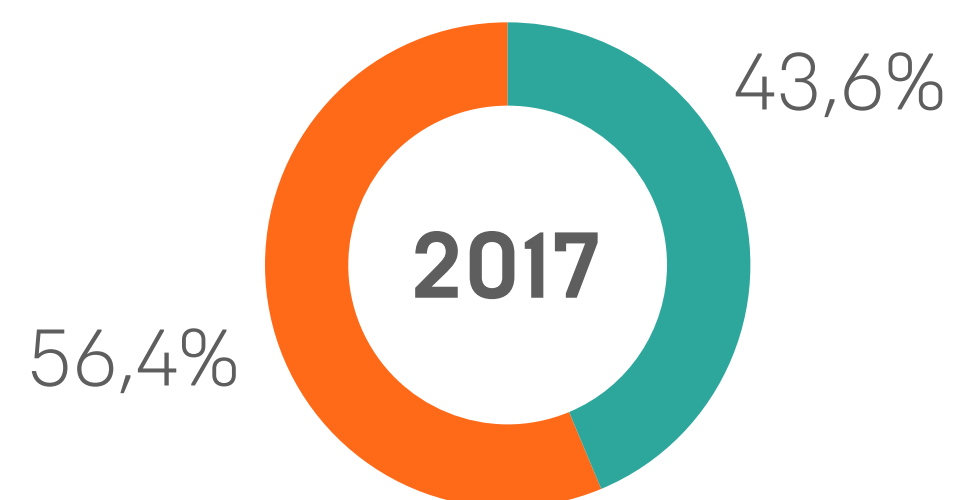


Выдачи новых кредитов / Клиенты

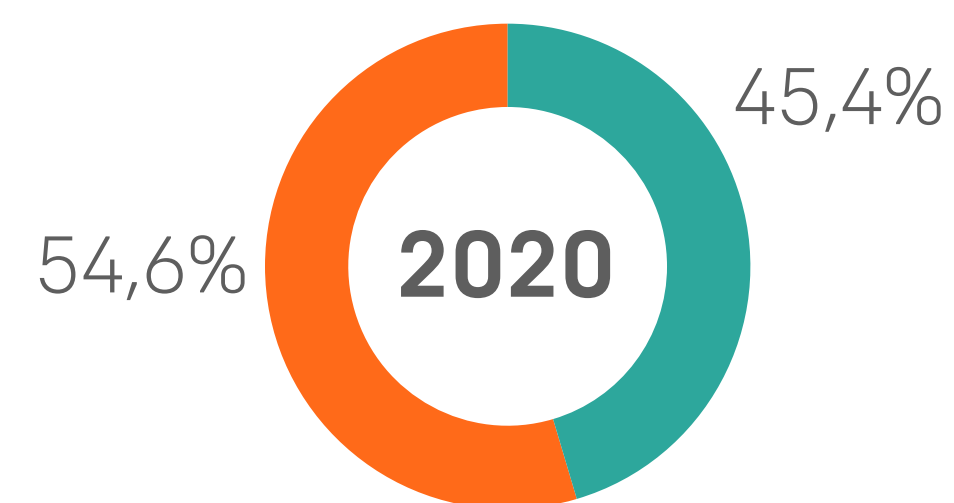
Социально демографическая сегментация уникальных клиентов*

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

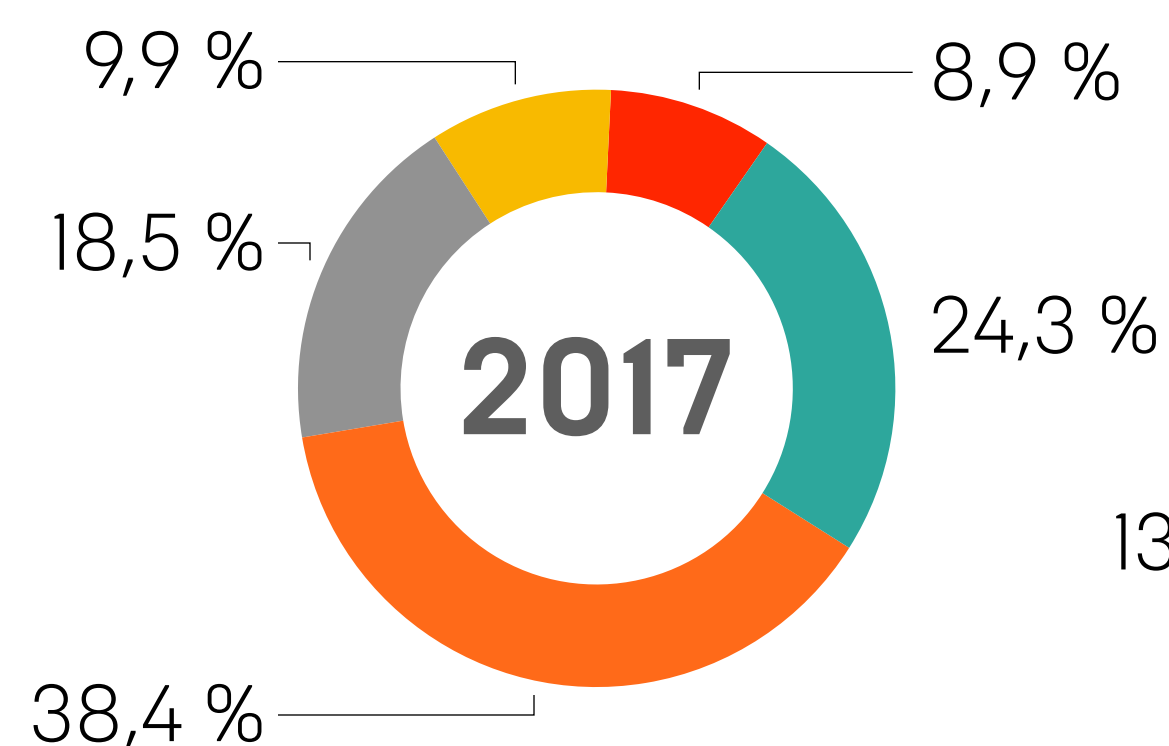
Гендерное
соотношение



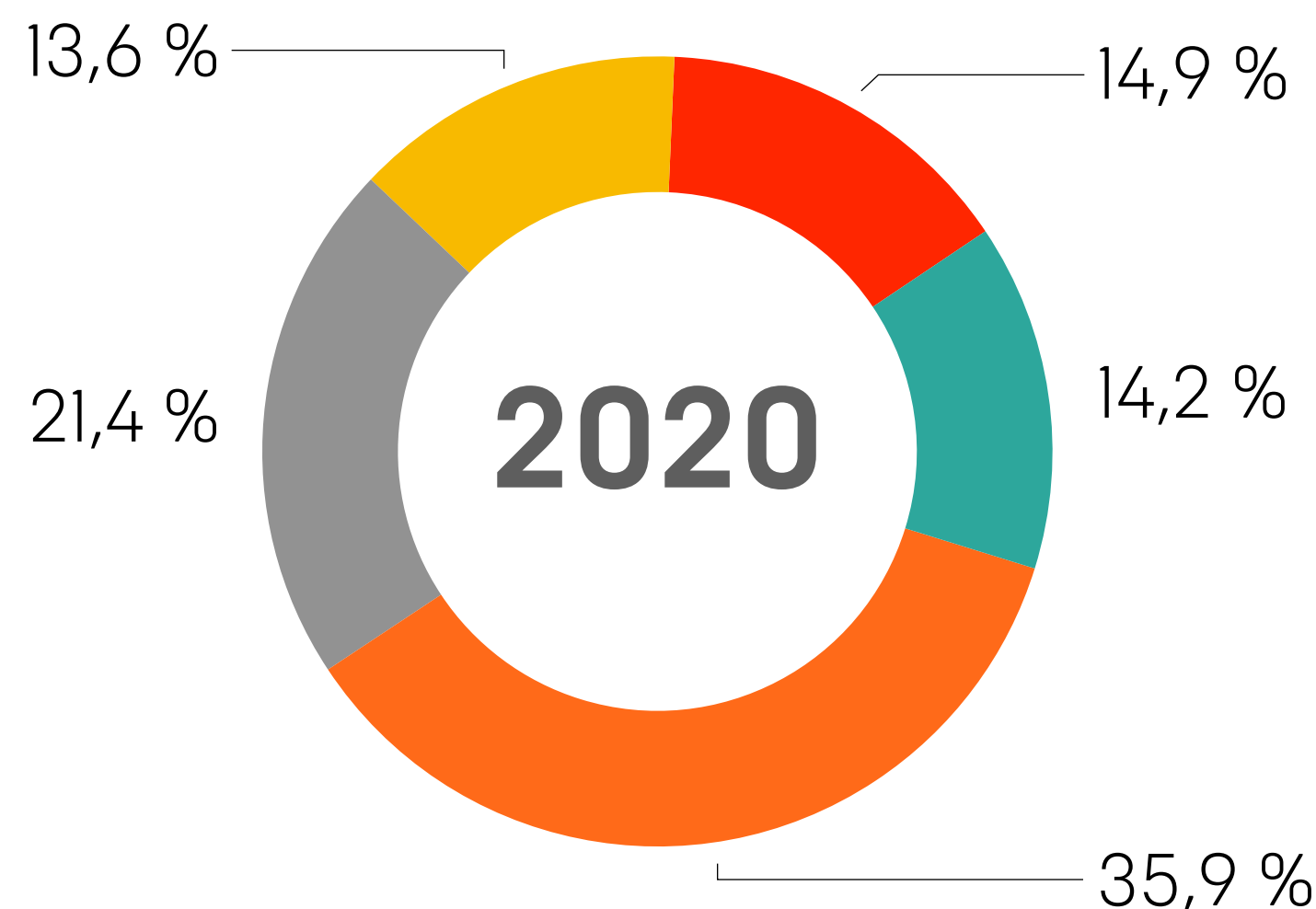
● мужчины
● женщины



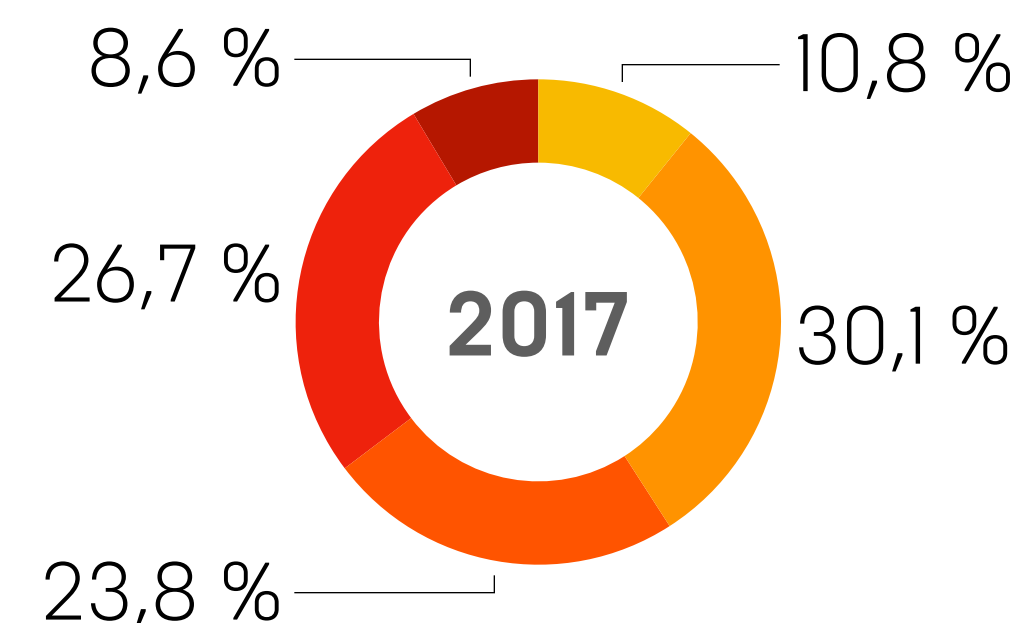
Уровень дохода
(тыс.руб./мес)



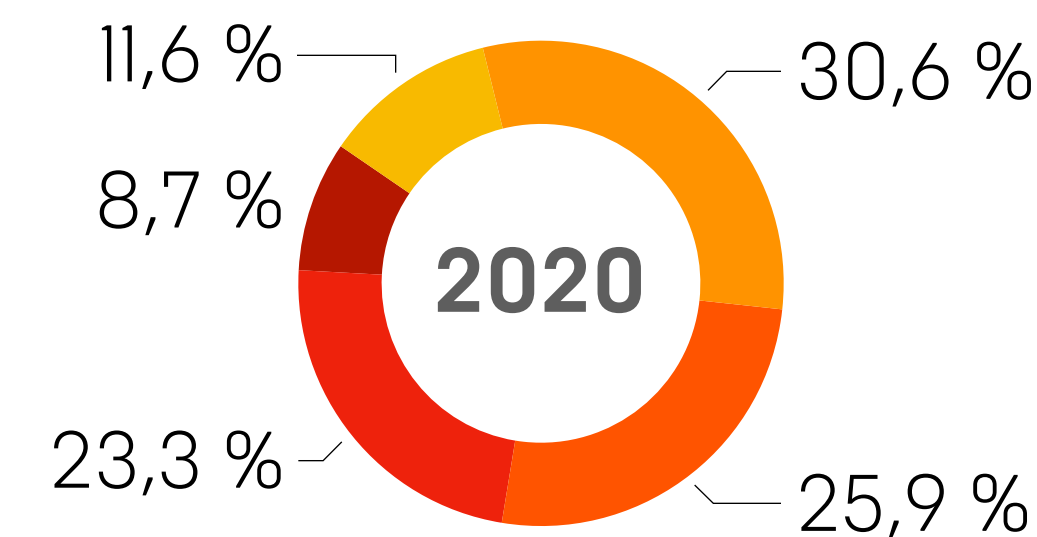
● <25
● 50-75
● >100
● 25-50
● 75-100



Возрастные группы, (лет)



● <25
● 26-35
● 36-45
● 46-60
● >61

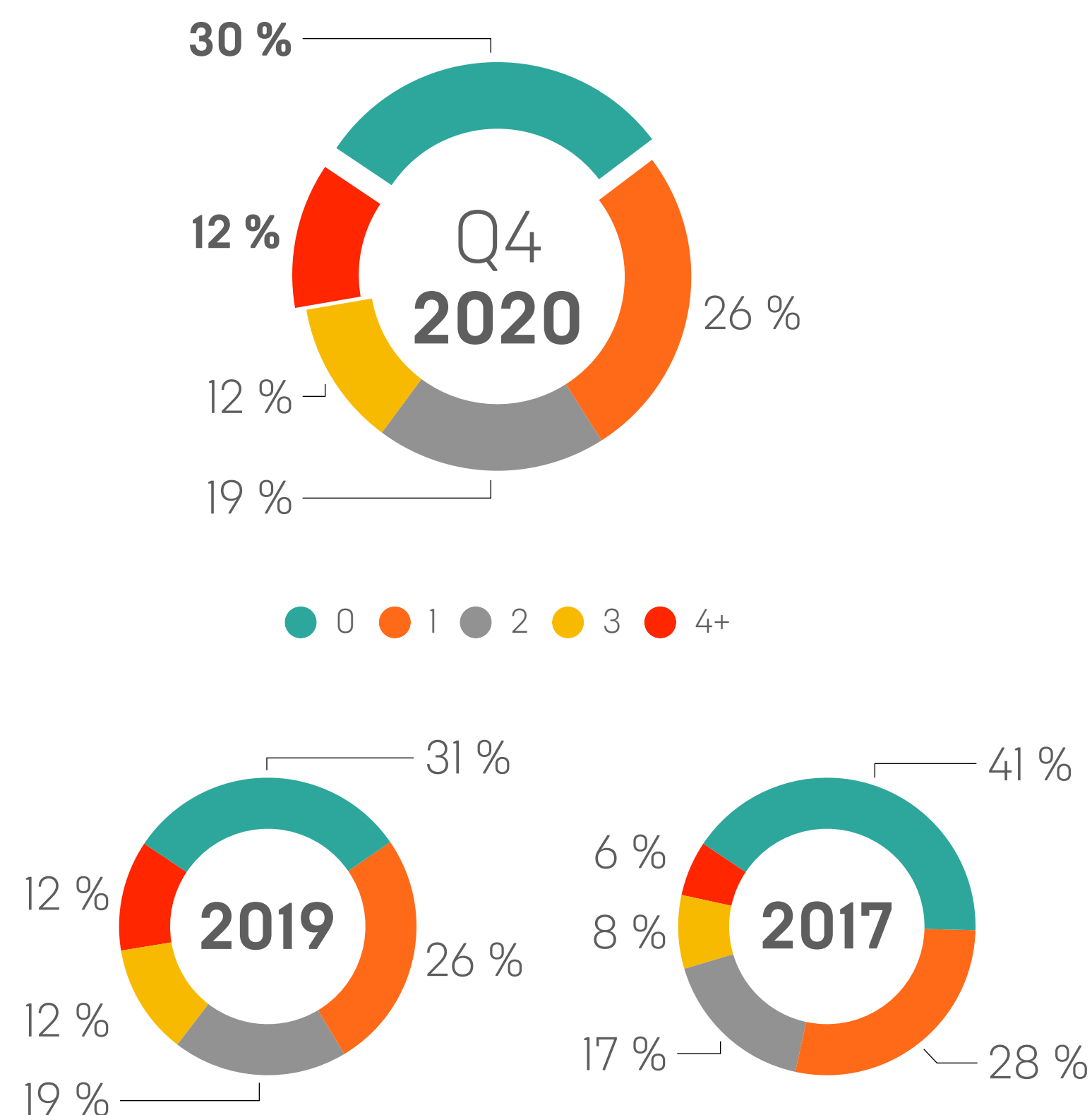


*раздел «Терминология»

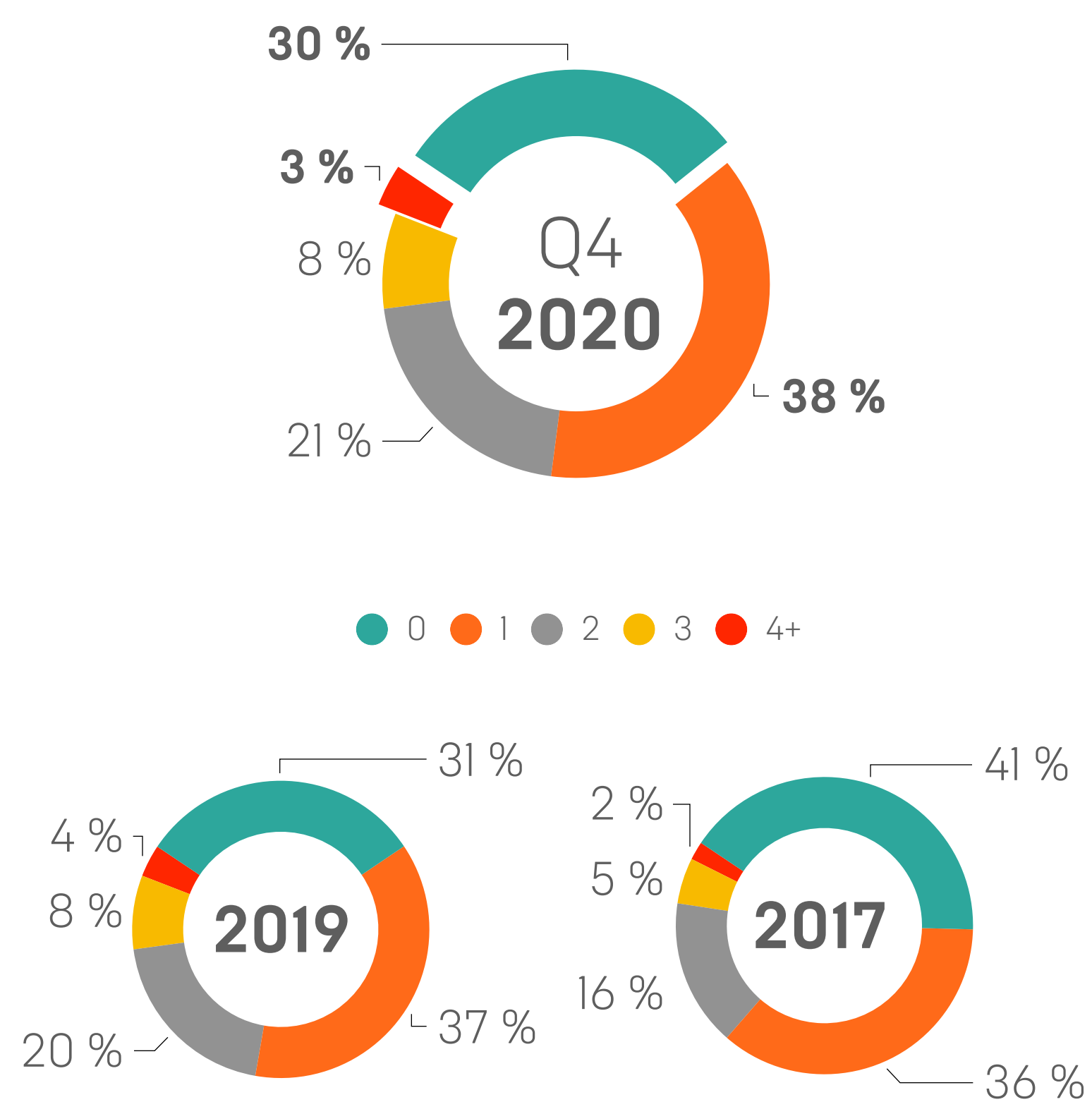
Выдачи новых кредитов / Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов

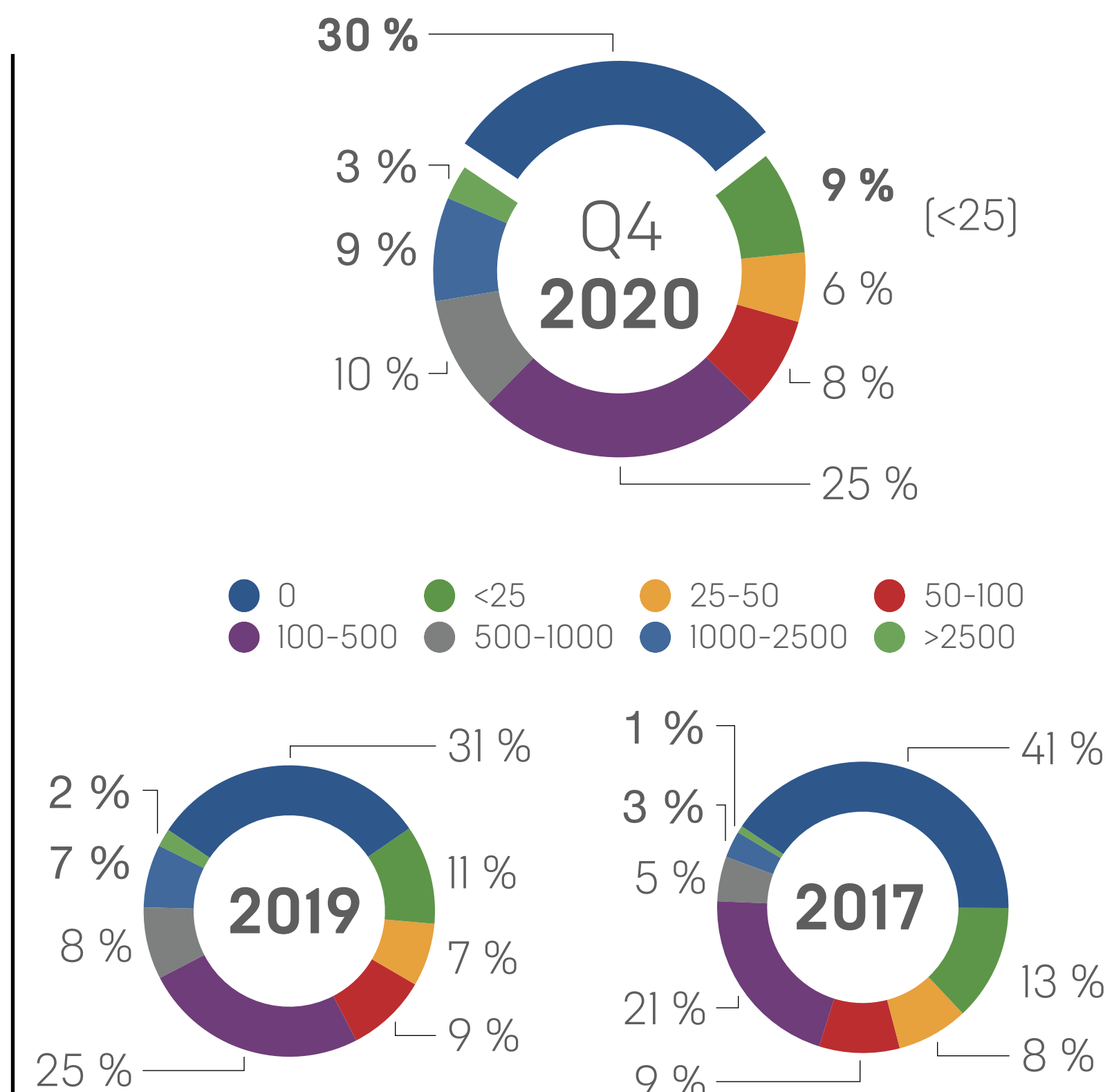
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



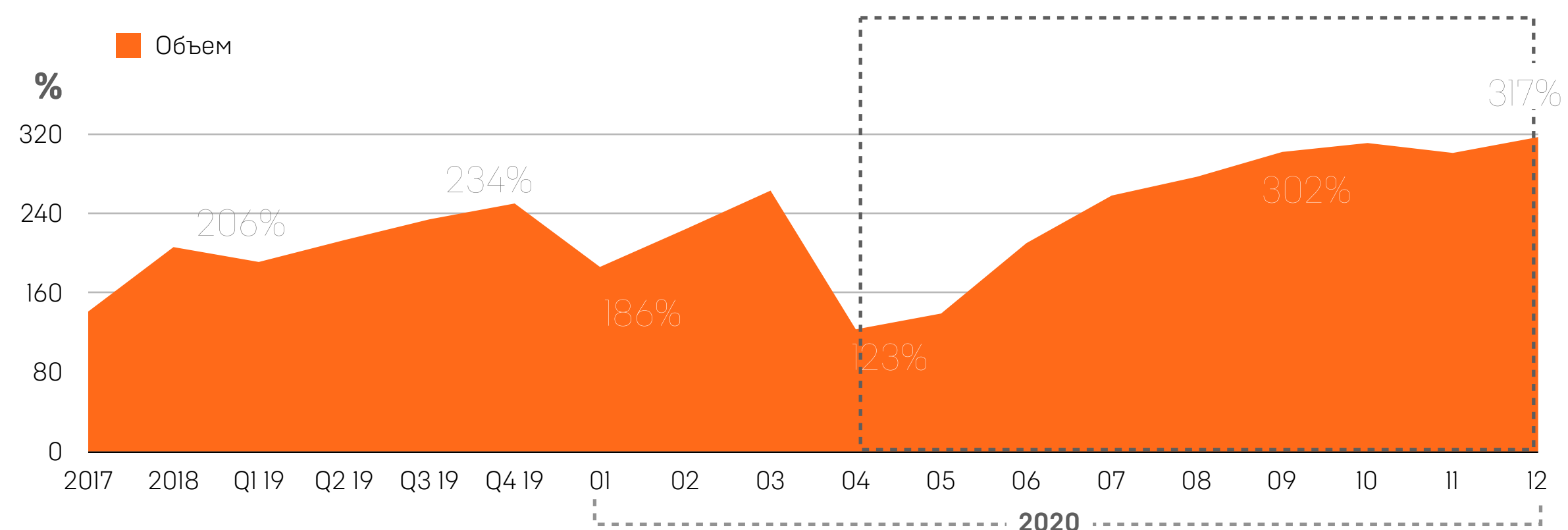
Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



Выдачи новых кредитов / Счета

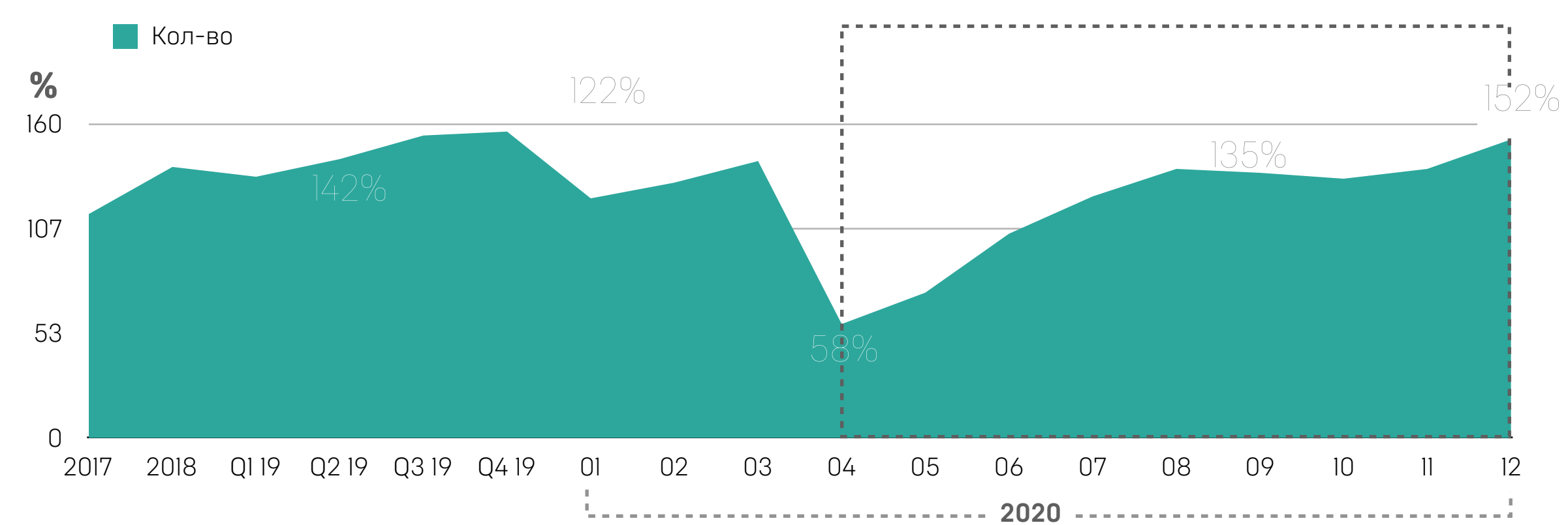
Объем кредитов

Среднее в месяц 2016, млрд.руб: 353

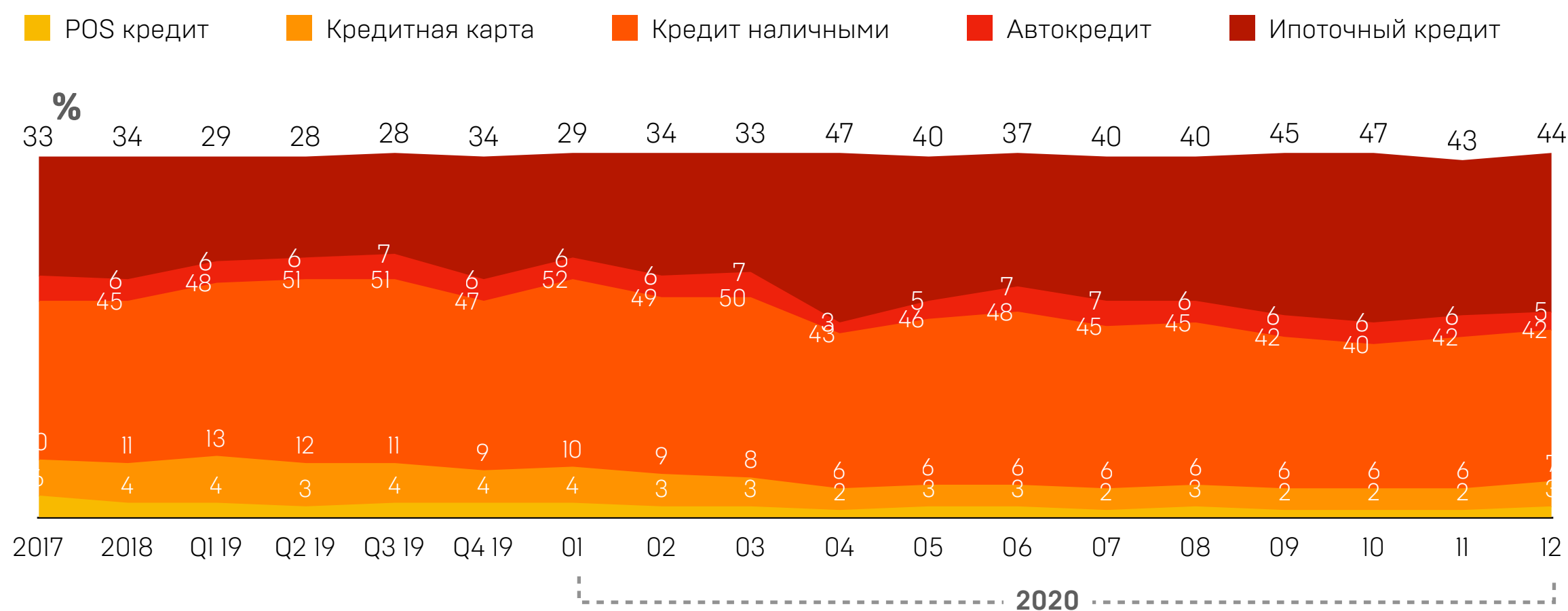


Количество кредитов

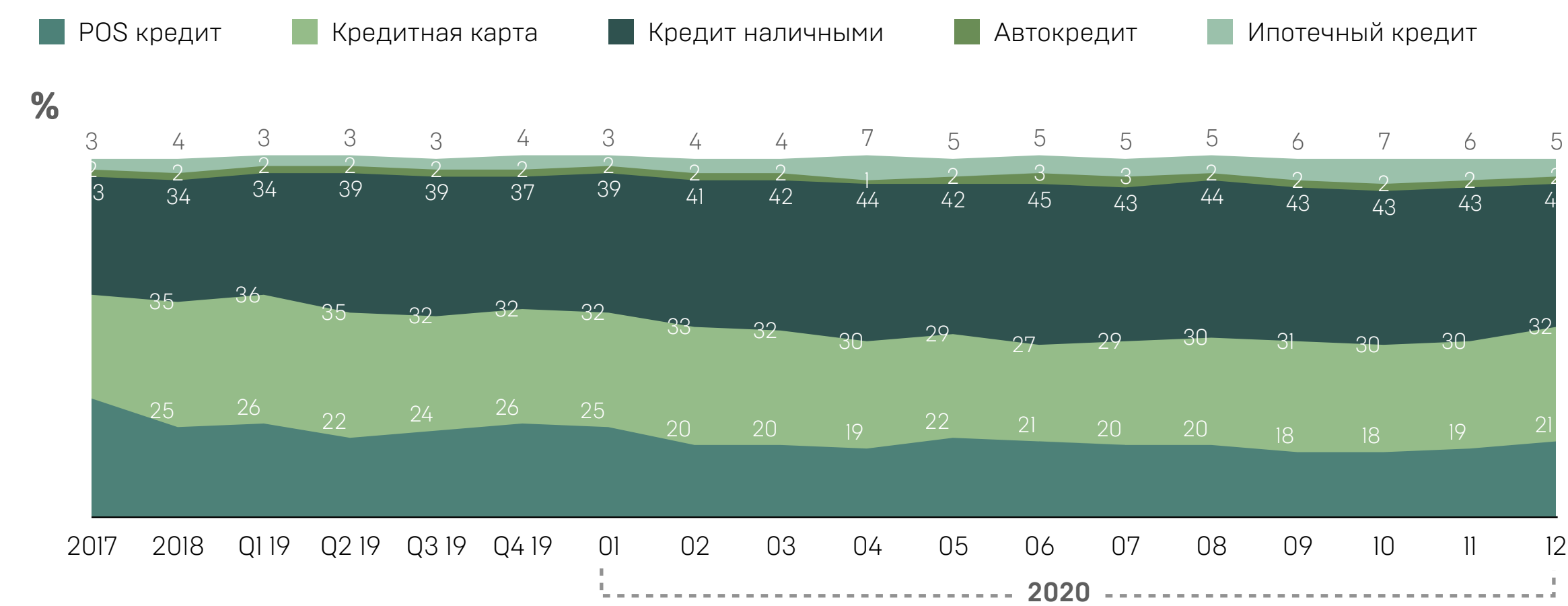
Среднее в месяц 2016, млн.шт: 2,30



Доля типов кредитов по объему



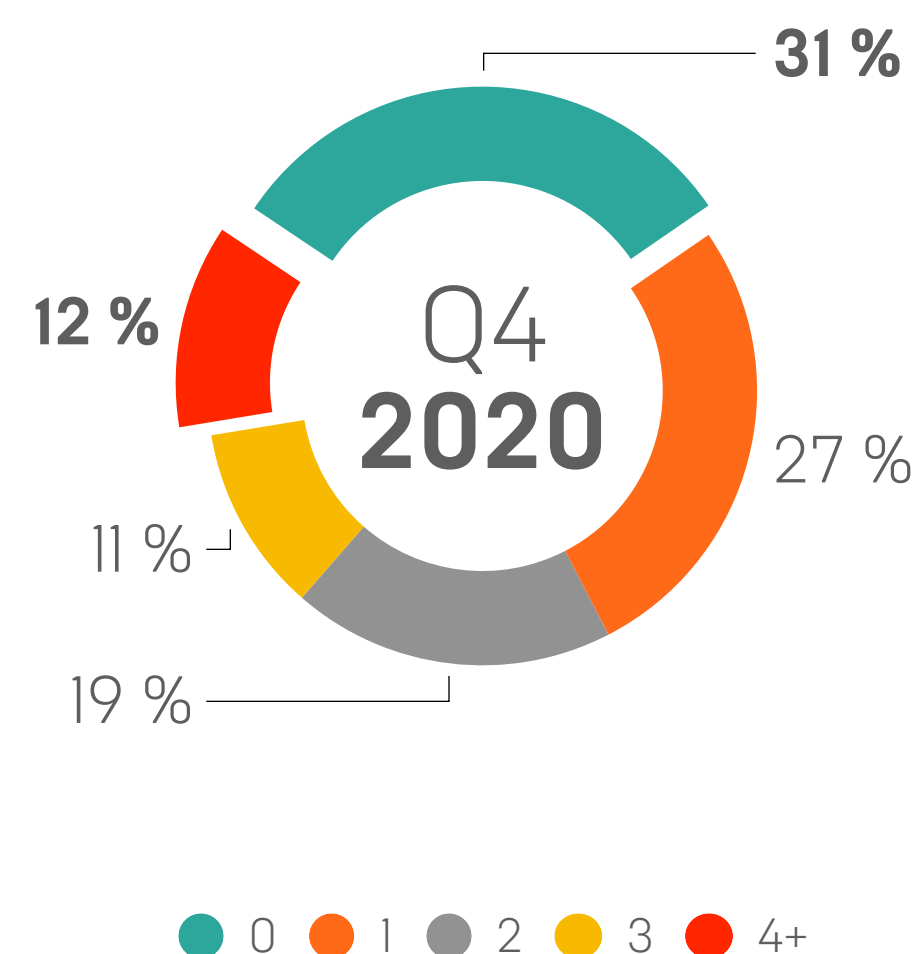
Доля типов кредитов по количеству



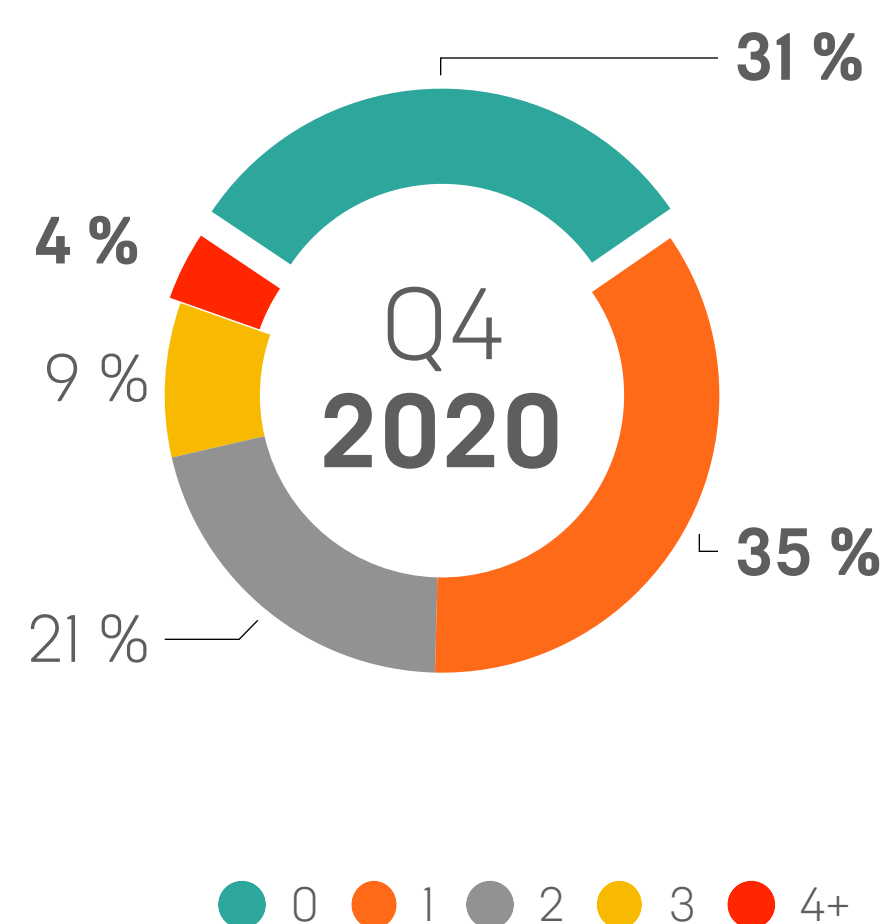
Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (4Q20 – 1,80 млн.клиентов)

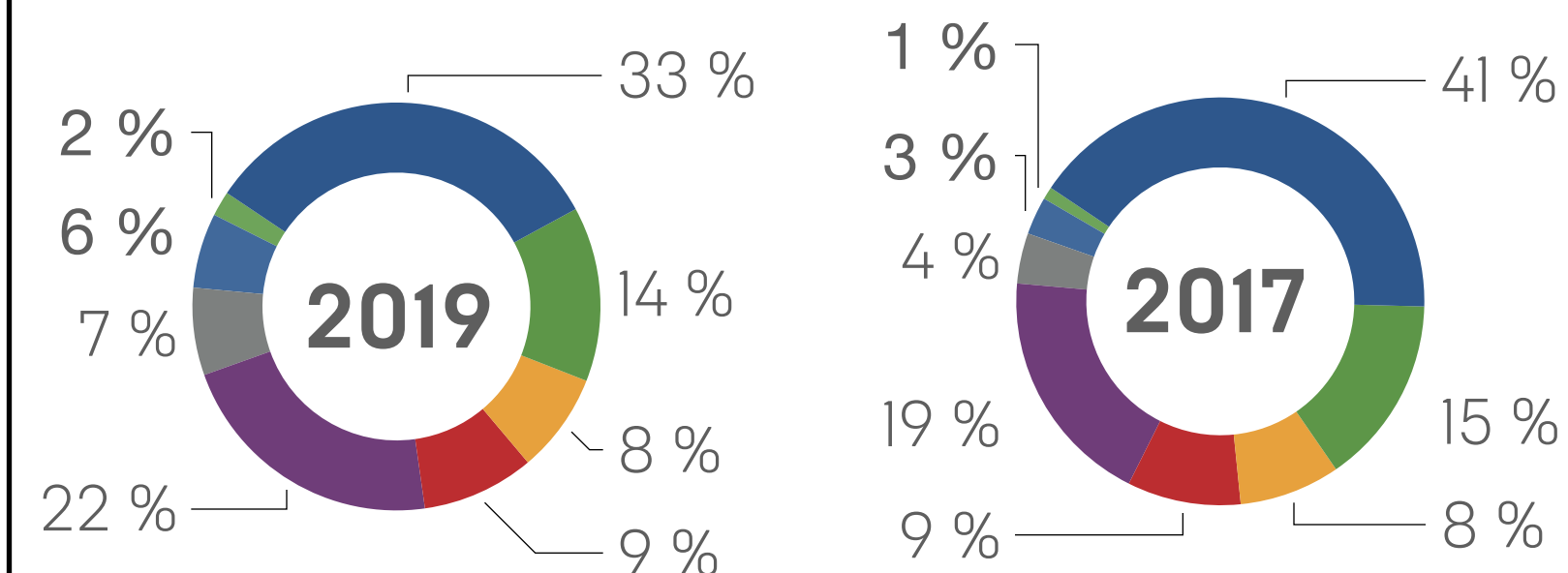
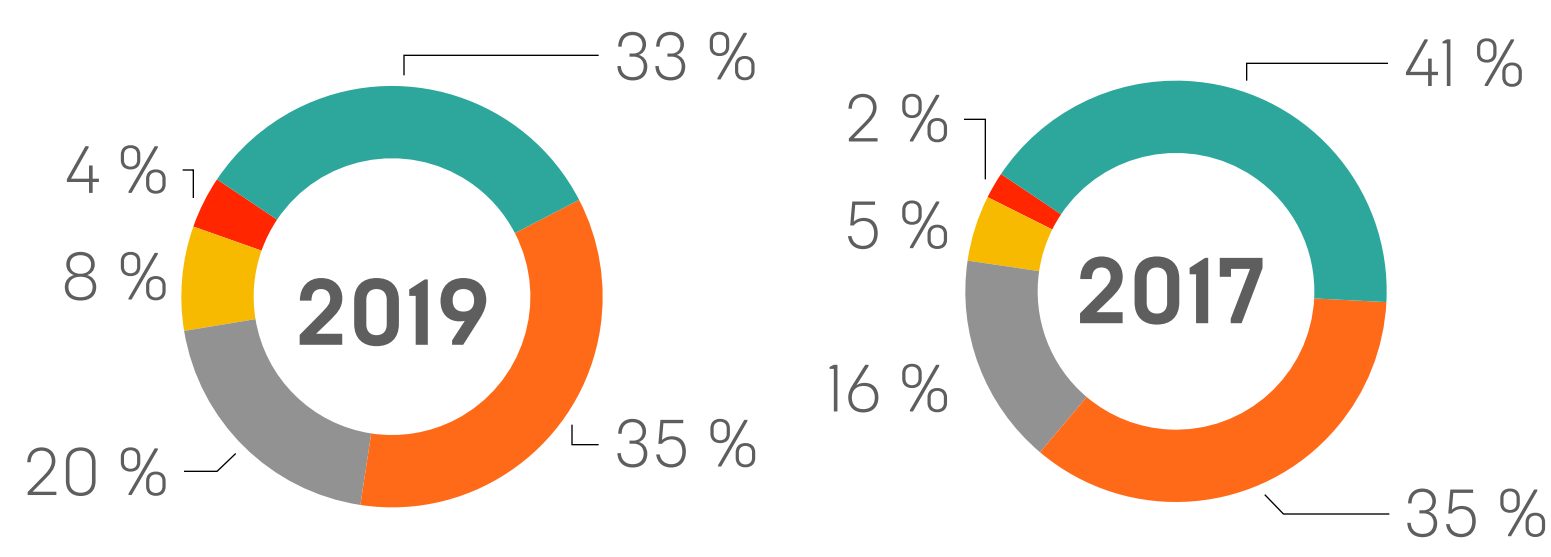
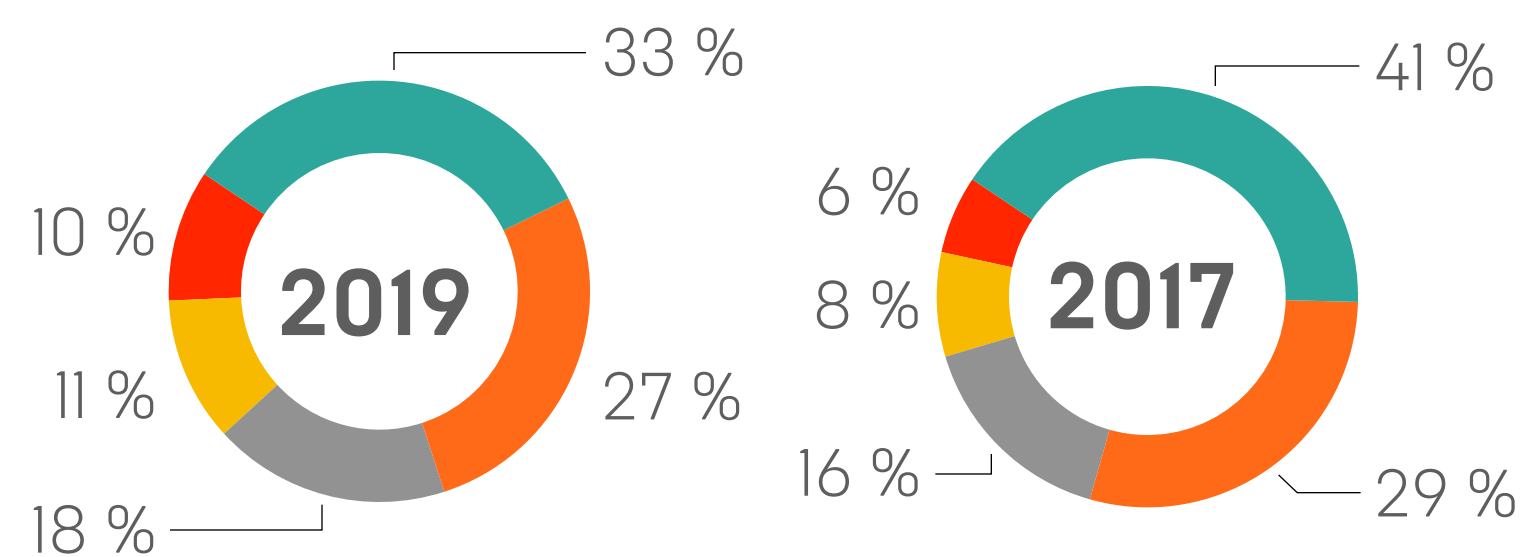
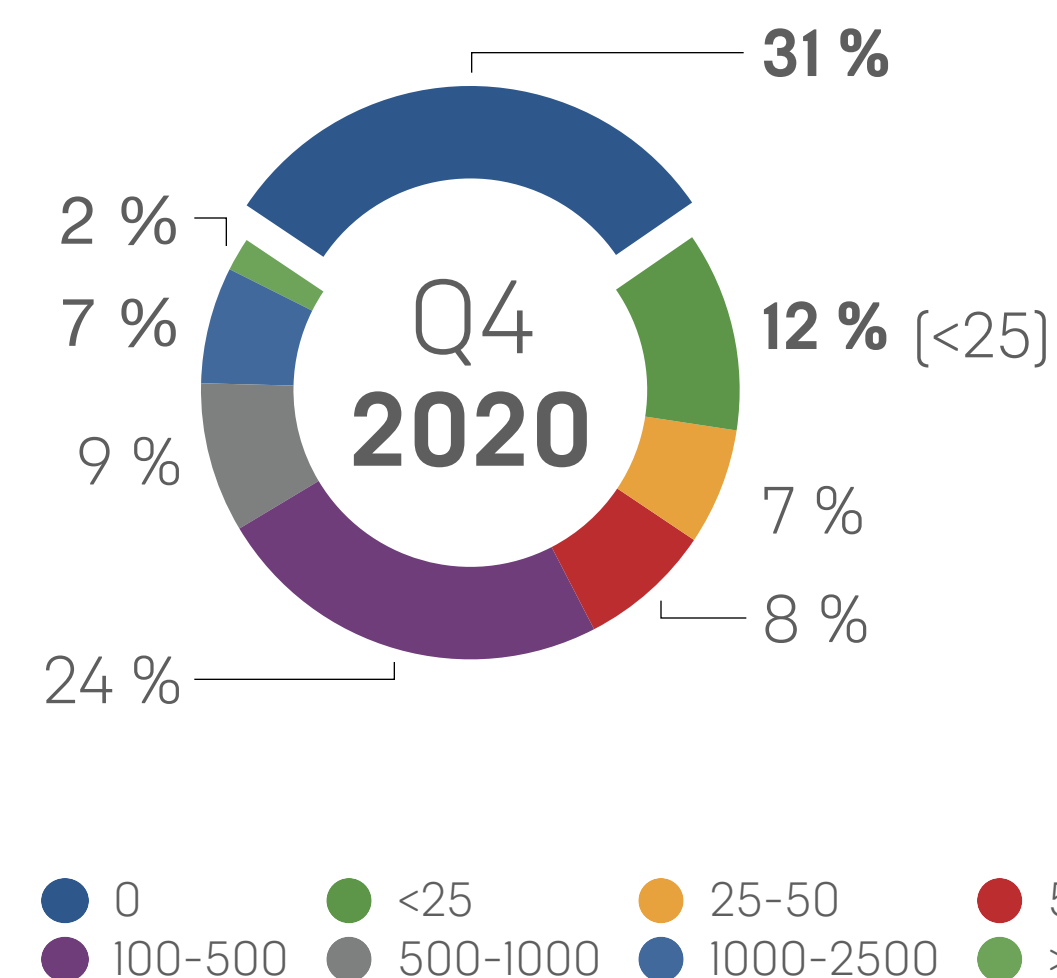
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб

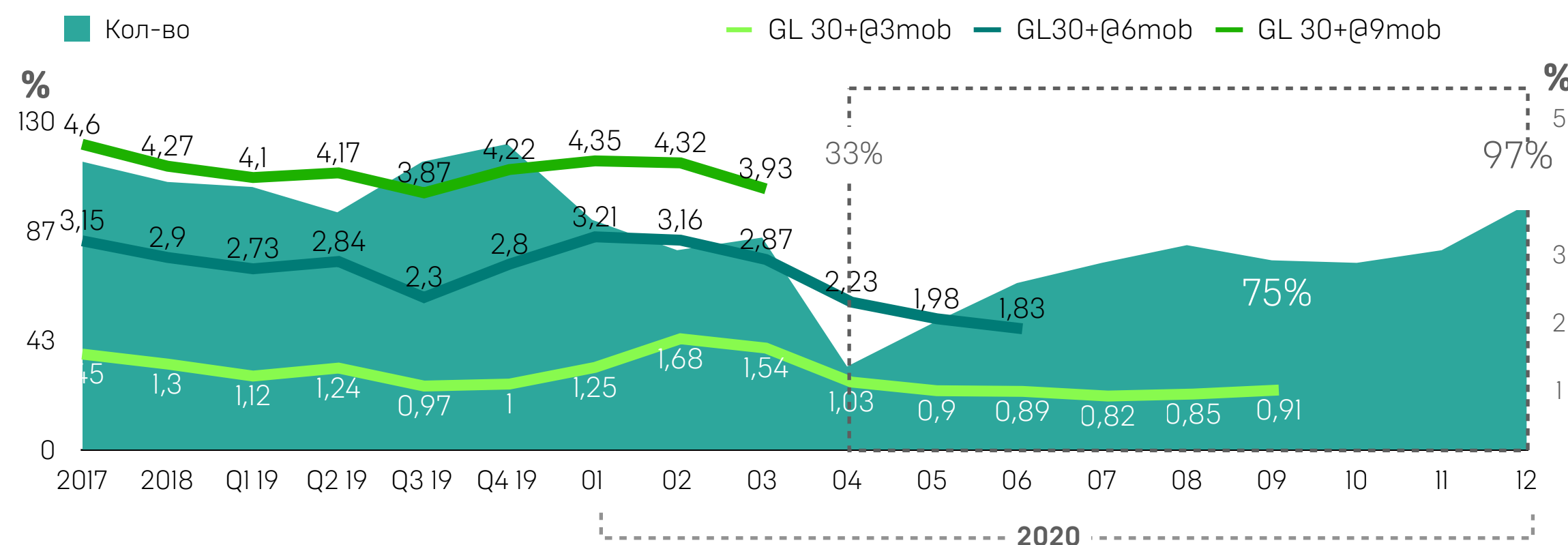


Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Счета

Количество кредитов

Среднее в месяц 2016, млн.шт: 0,76

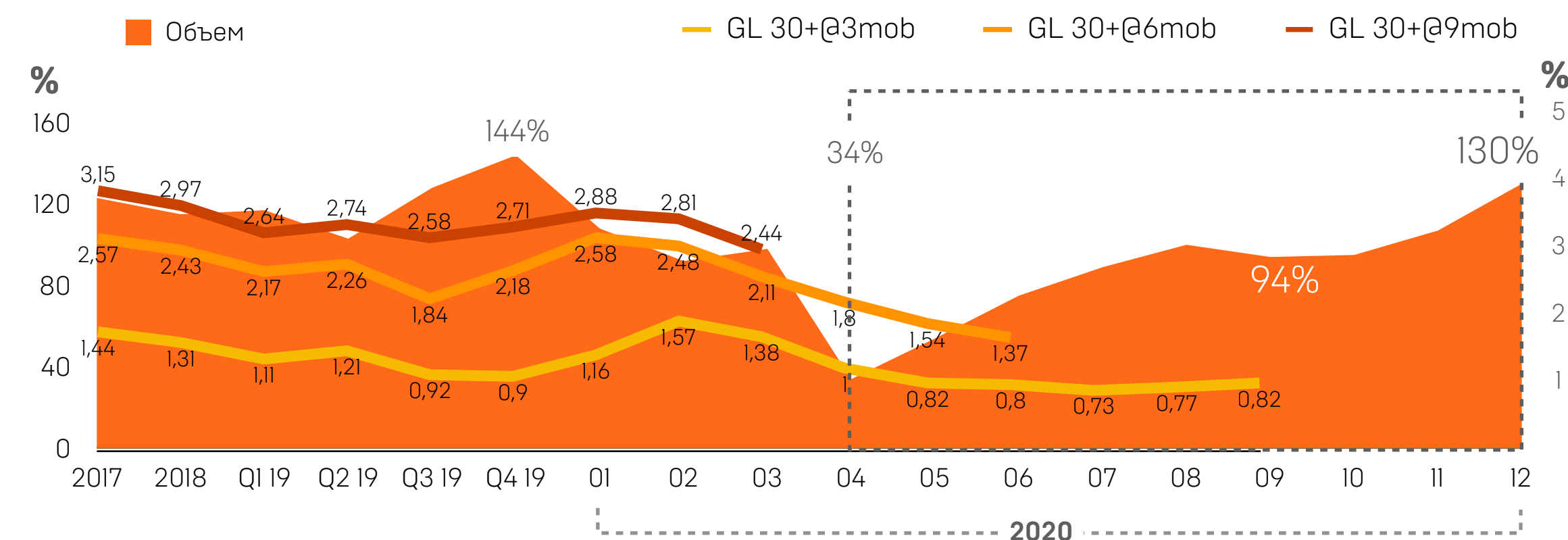
Винтажное качество, по количеству



Объем кредитов

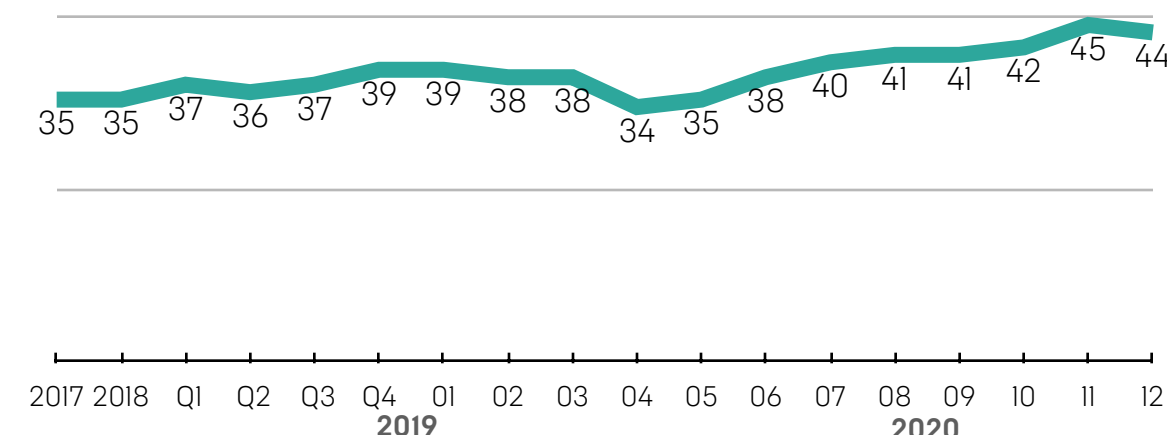
Винтажное качество, по сумме

Среднее в месяц 2016, млрд.руб: 25

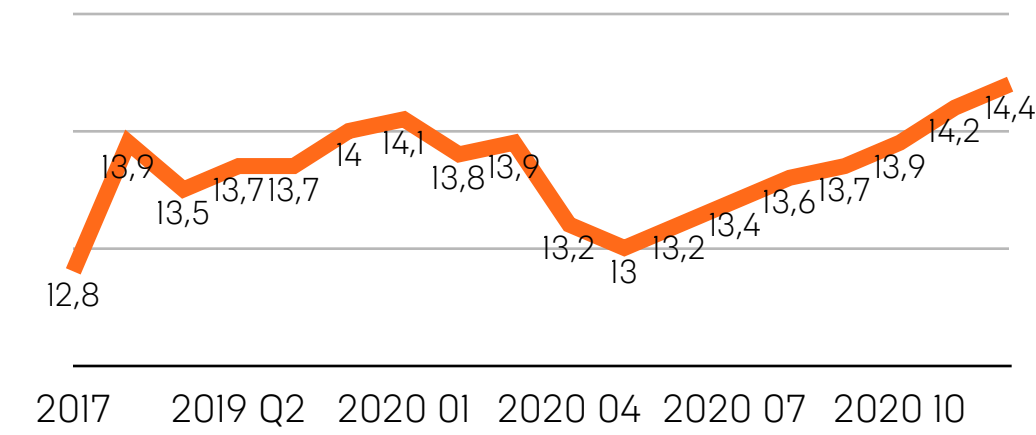


Характеристики выданных кредитов

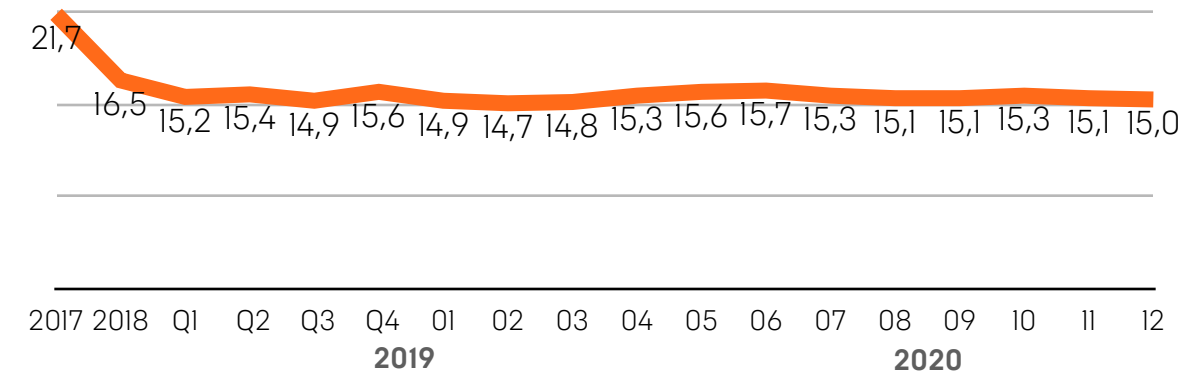
Средний чек, тыс. руб



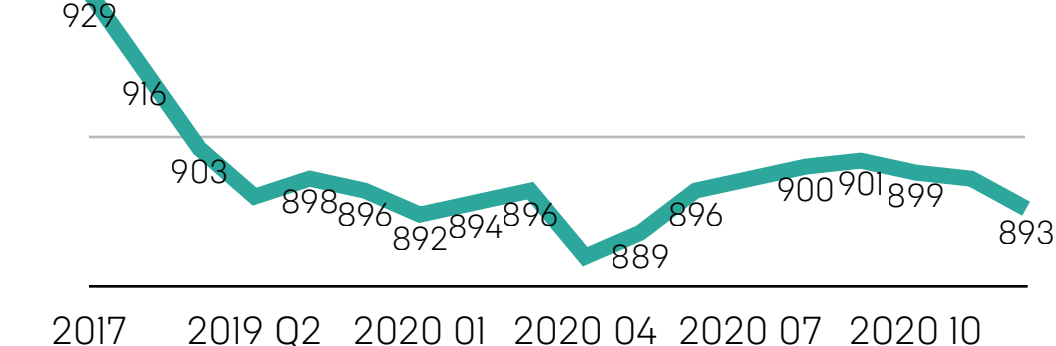
Средний срок, мес.



Средний ПСК, %

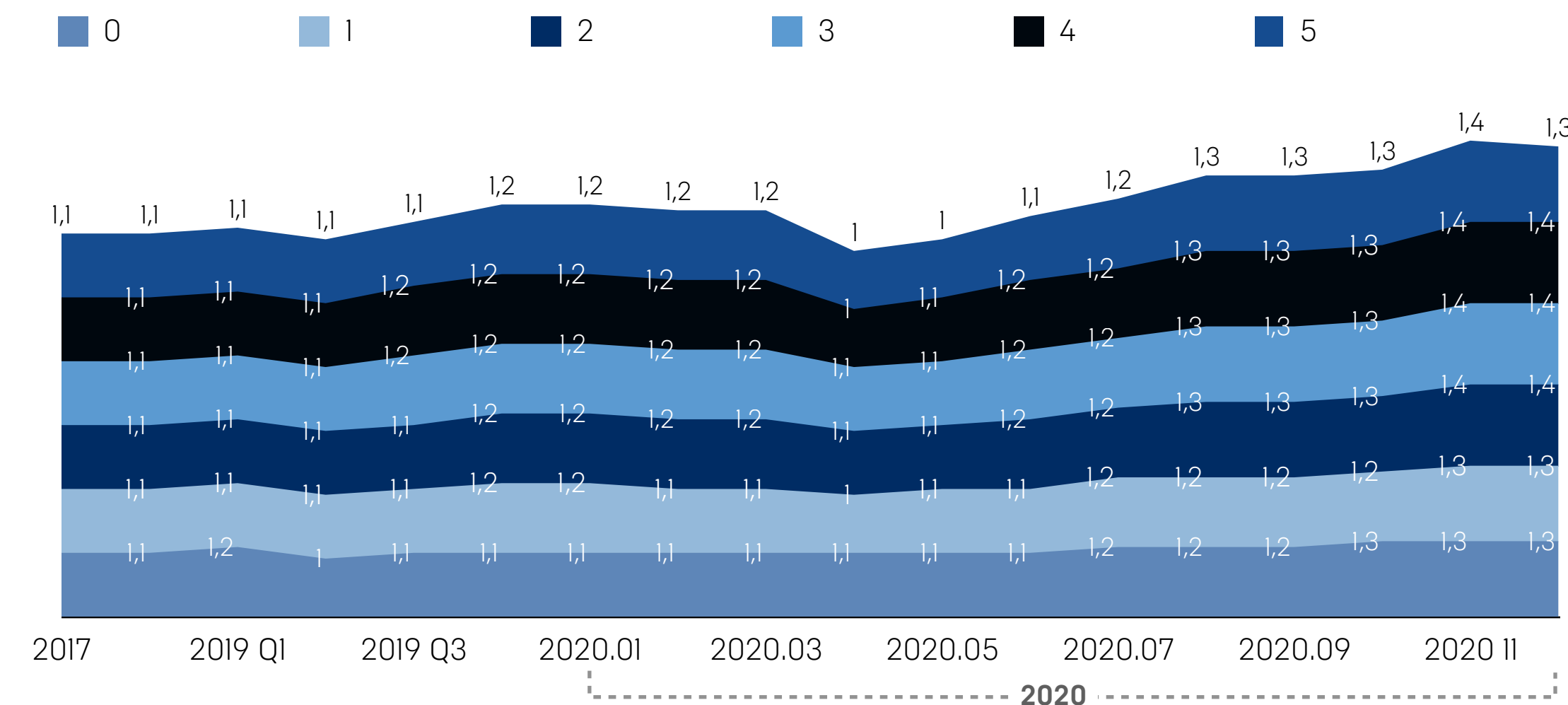


Средний скорбалл



Изменение среднего чека

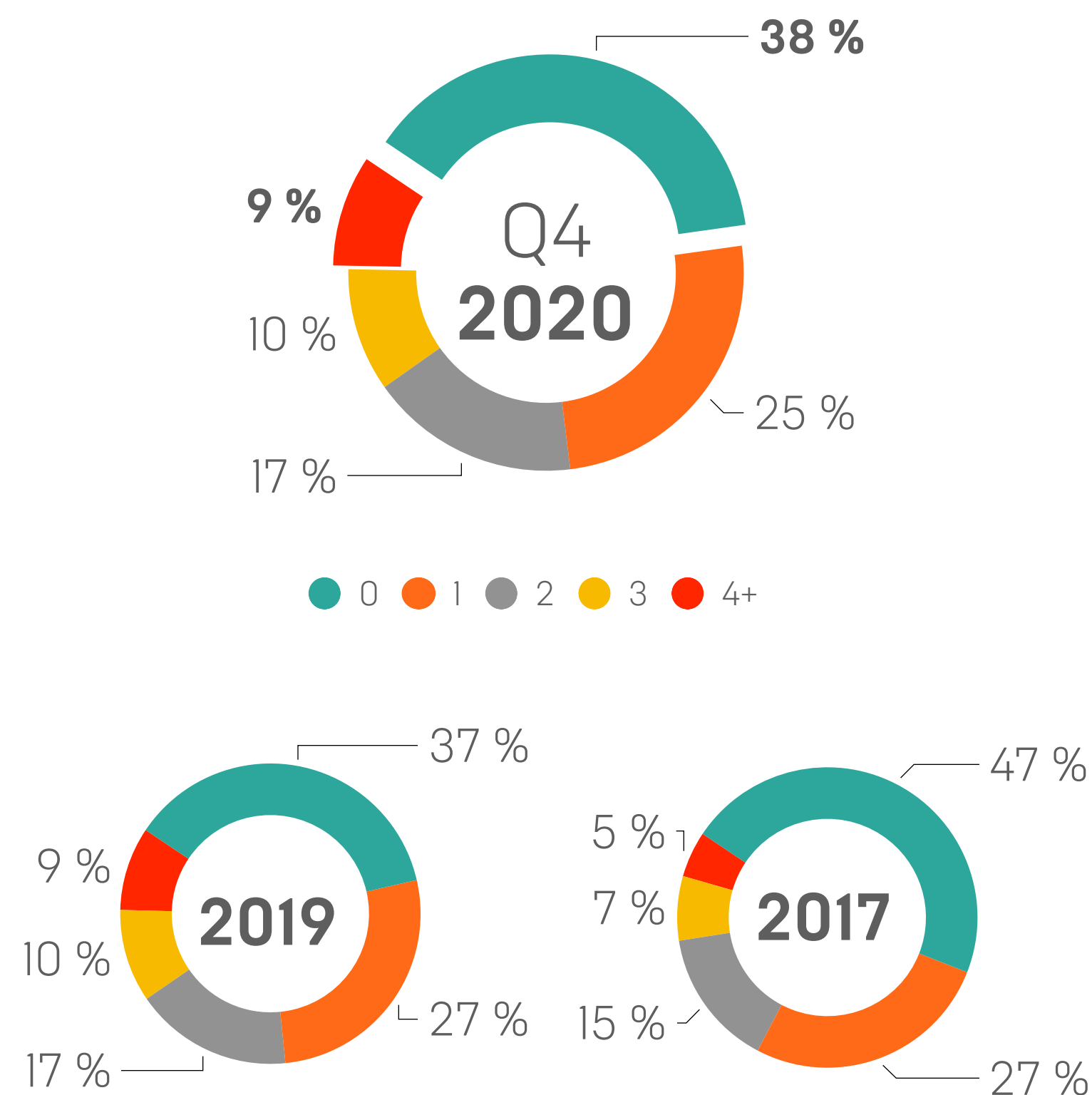
[детали см. в разделе «Терминология»]



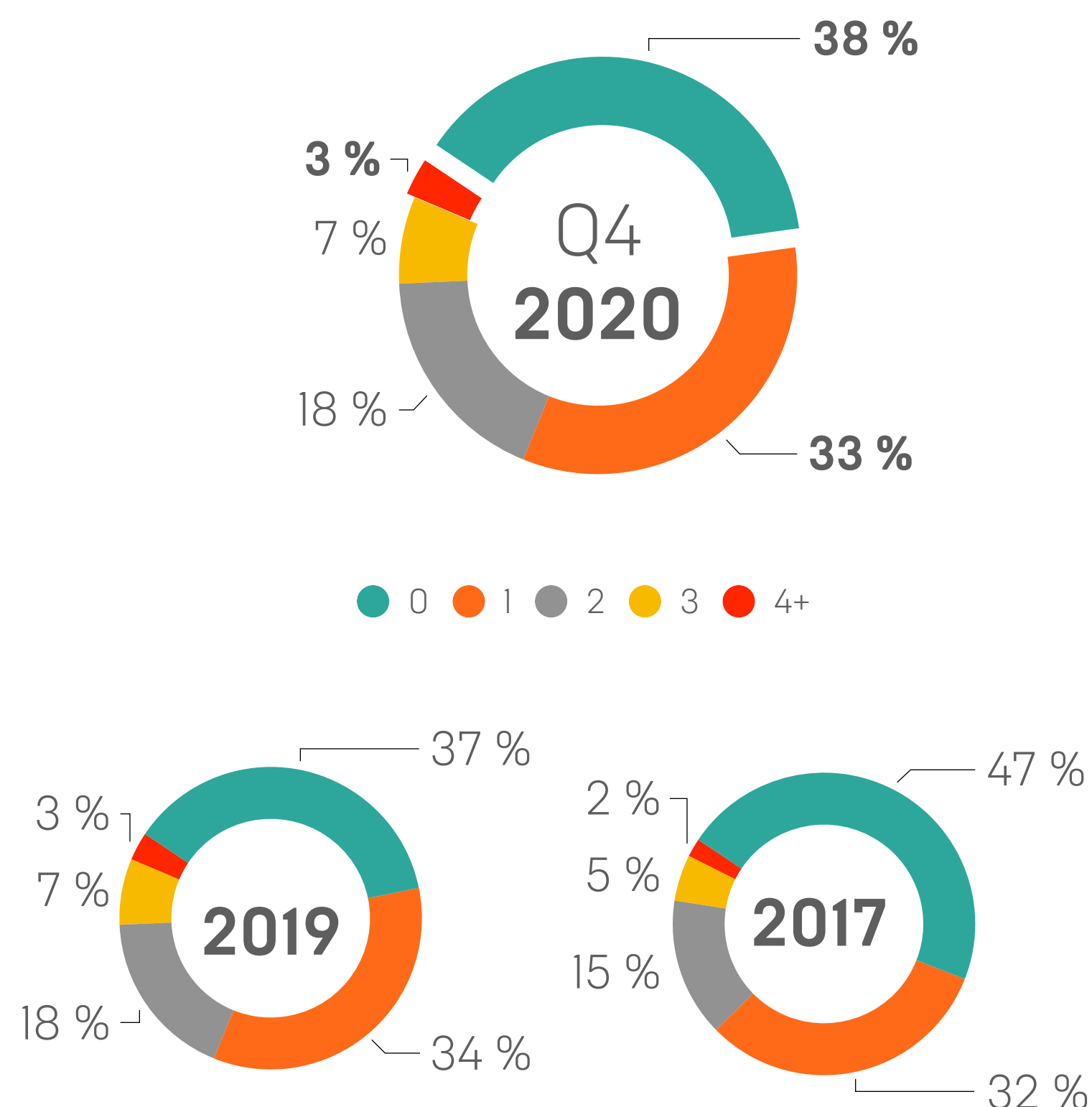
Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (4Q20 - 2,79 млн. клиентов)

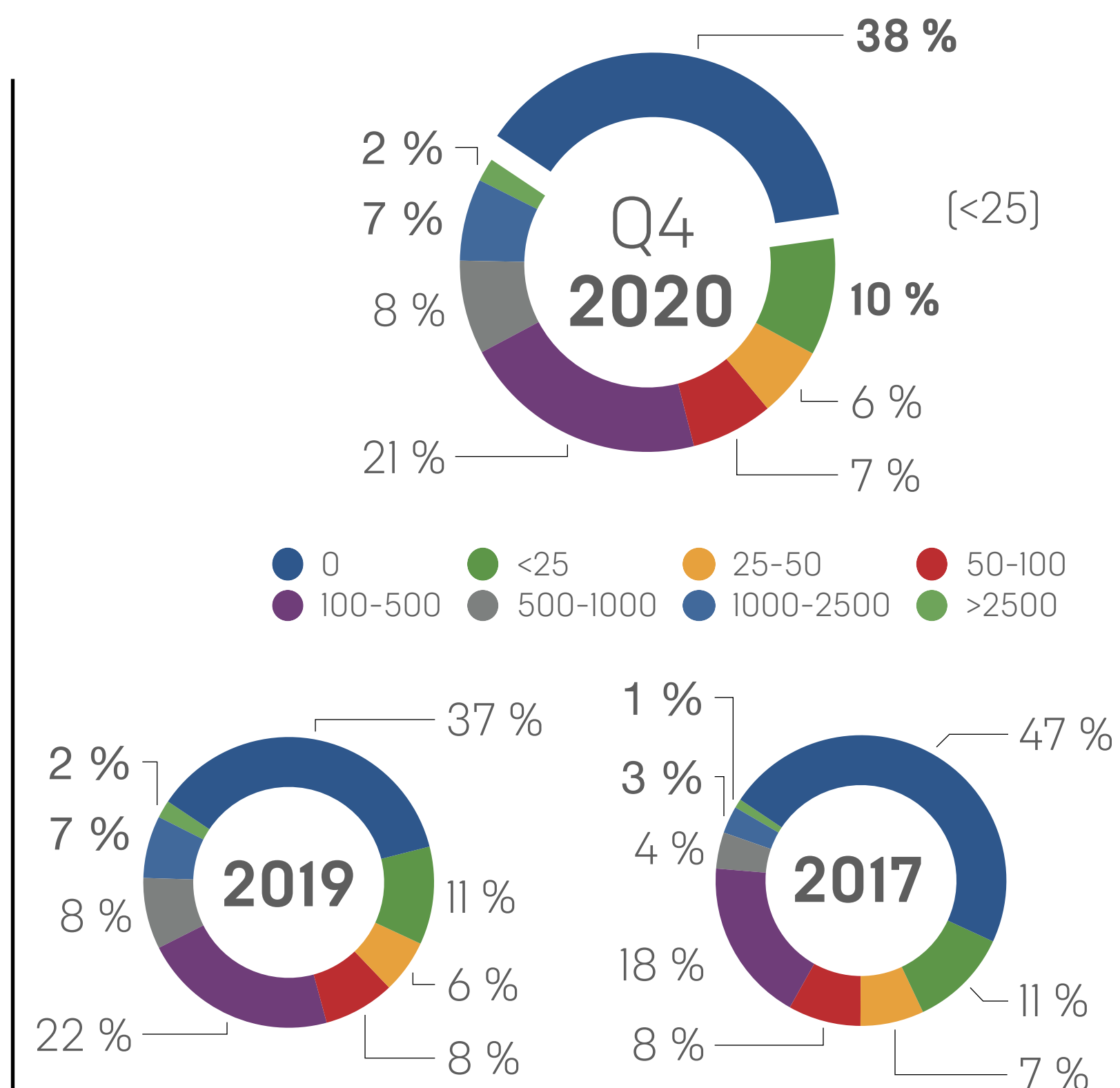
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб

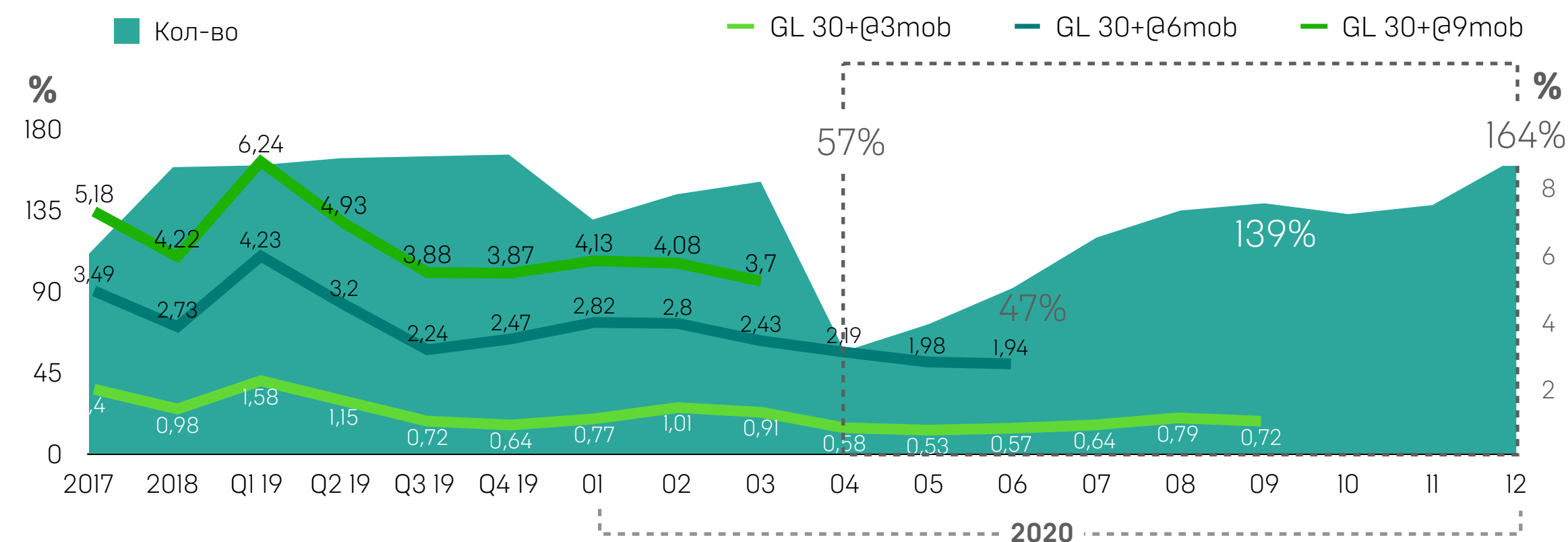


Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/ Счета

Количество кредитов

Среднее в месяц 2016, млн.шт: 0,69

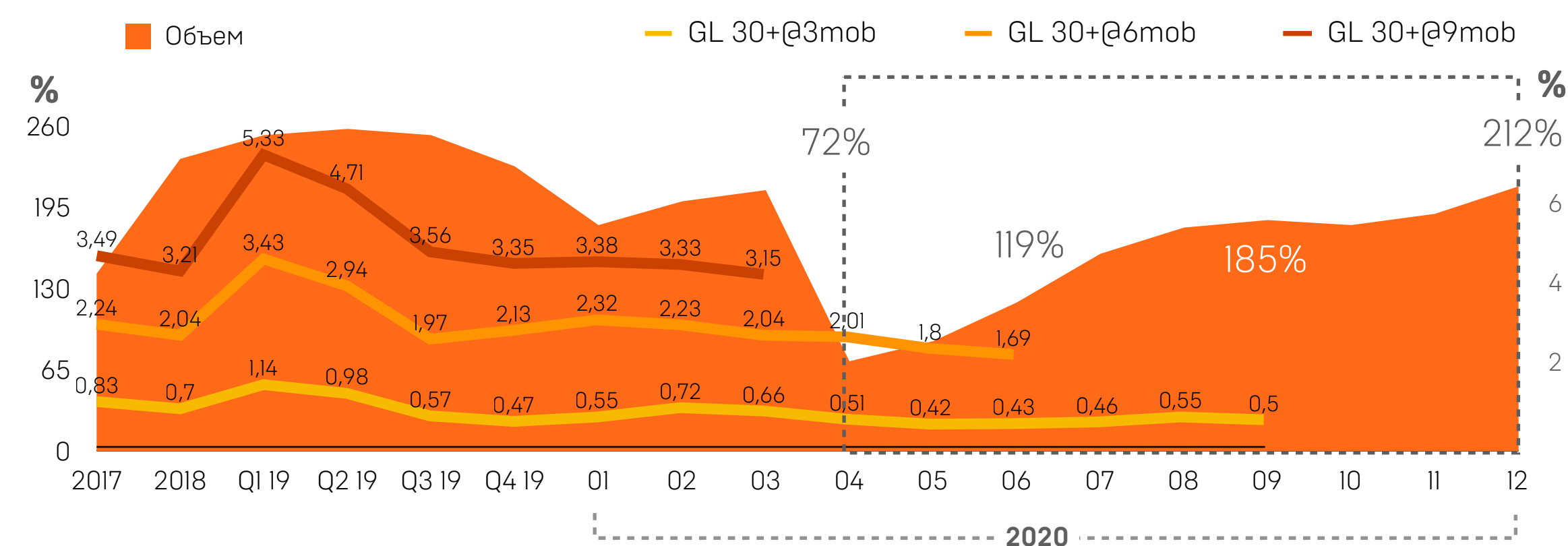
Винтажное качество, по количеству



Объем кредитов

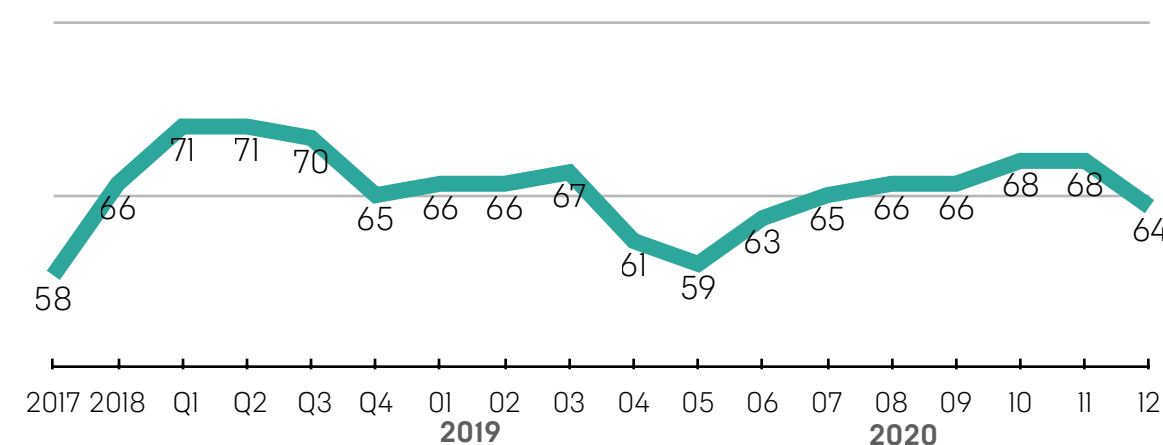
Винтажное качество, по сумме

Среднее в месяц 2016, млрд.руб: 35

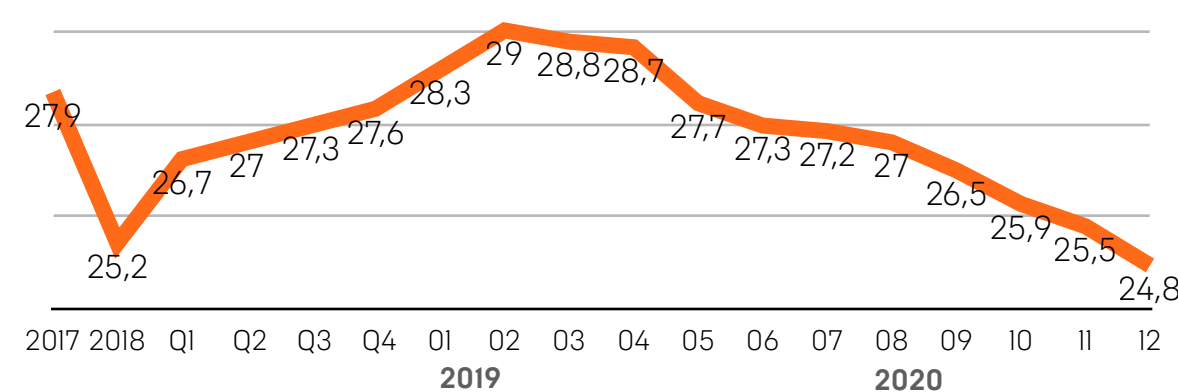


Характеристики выданных кредитов

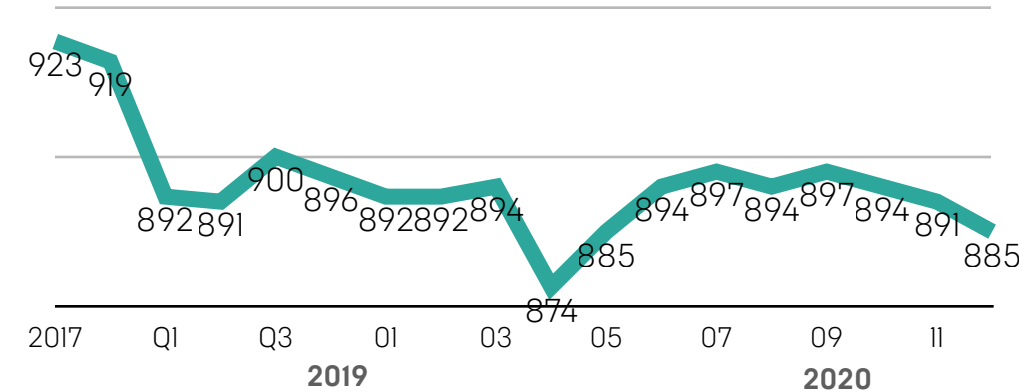
Средний чек, тыс. руб



Средний ПСК, %

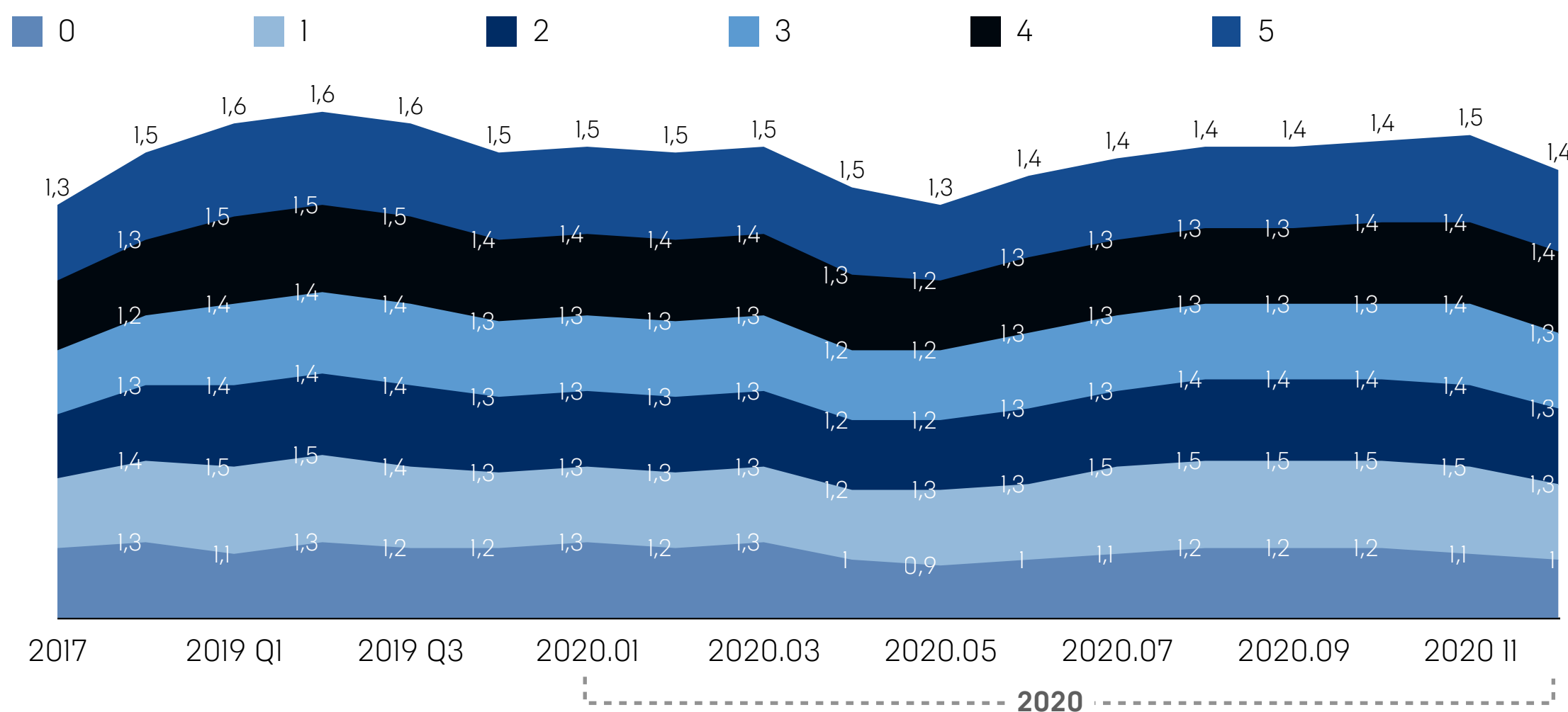


Средний скорбалл



Изменение среднего чека

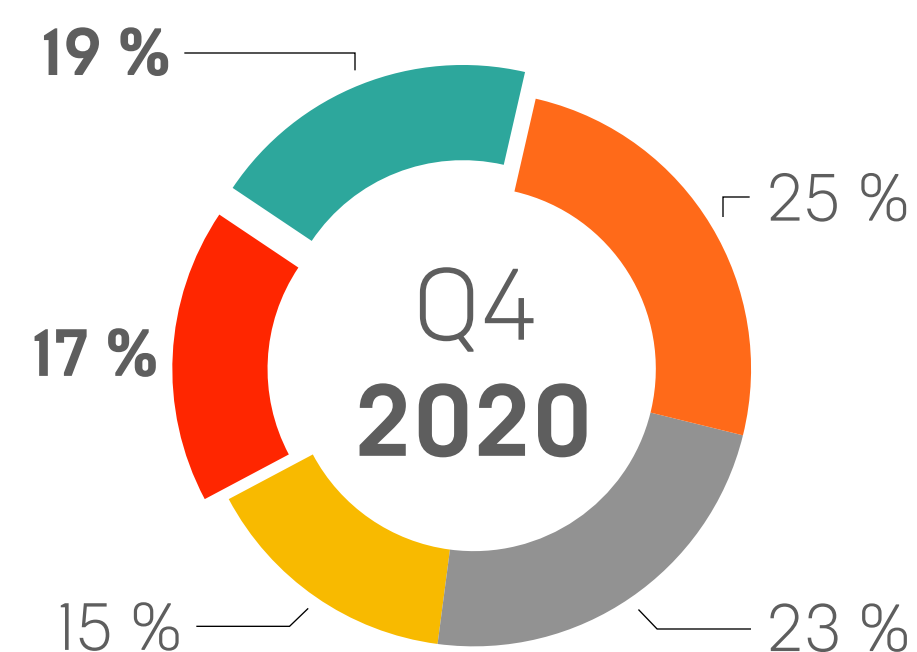
[детали см. в разделе «Терминология»]



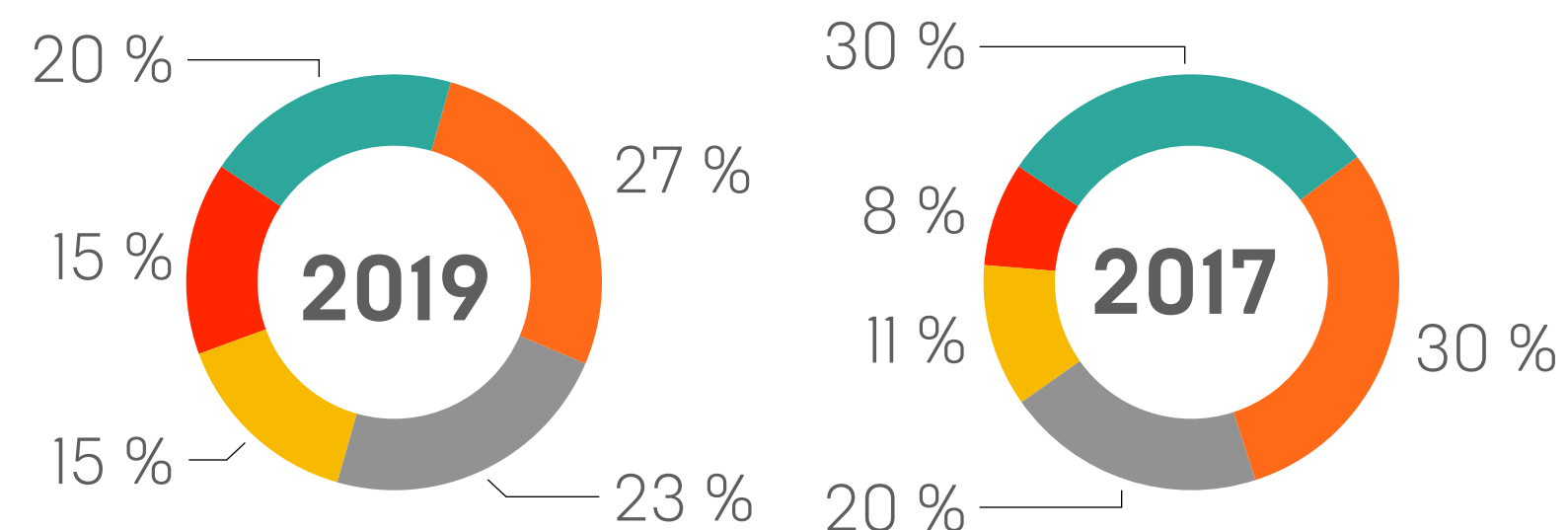
Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (4Q20 - 3,6 млн. Клиентов)

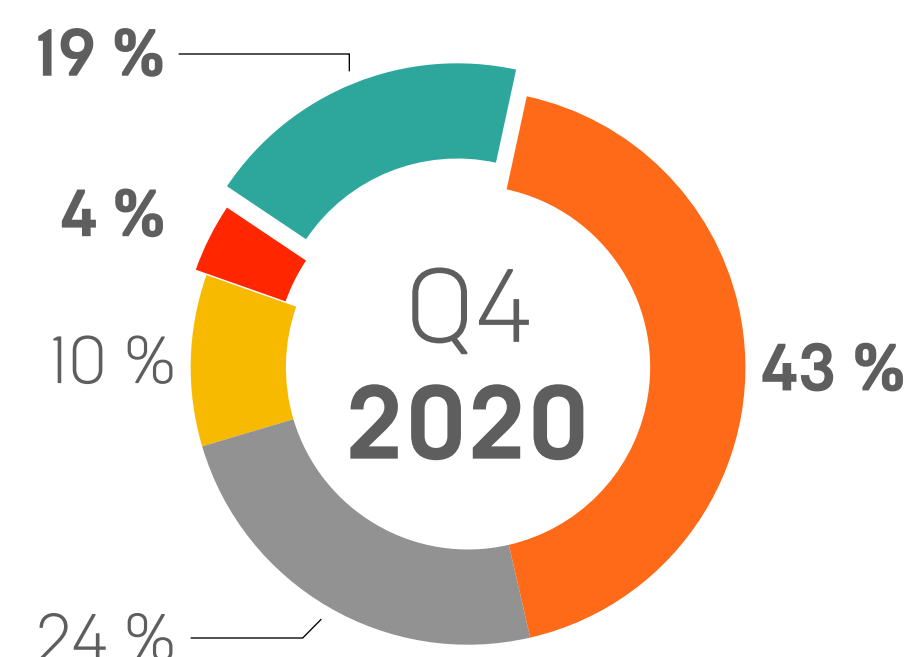
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



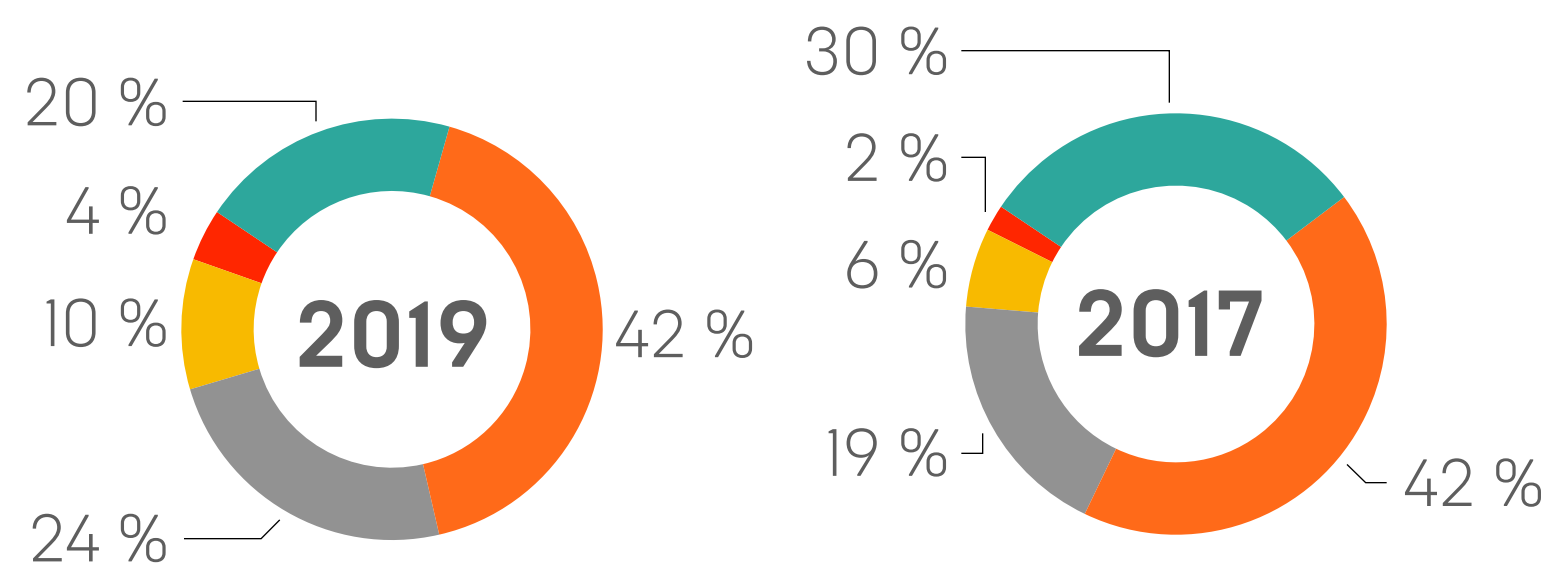
0 1 2 3 4+



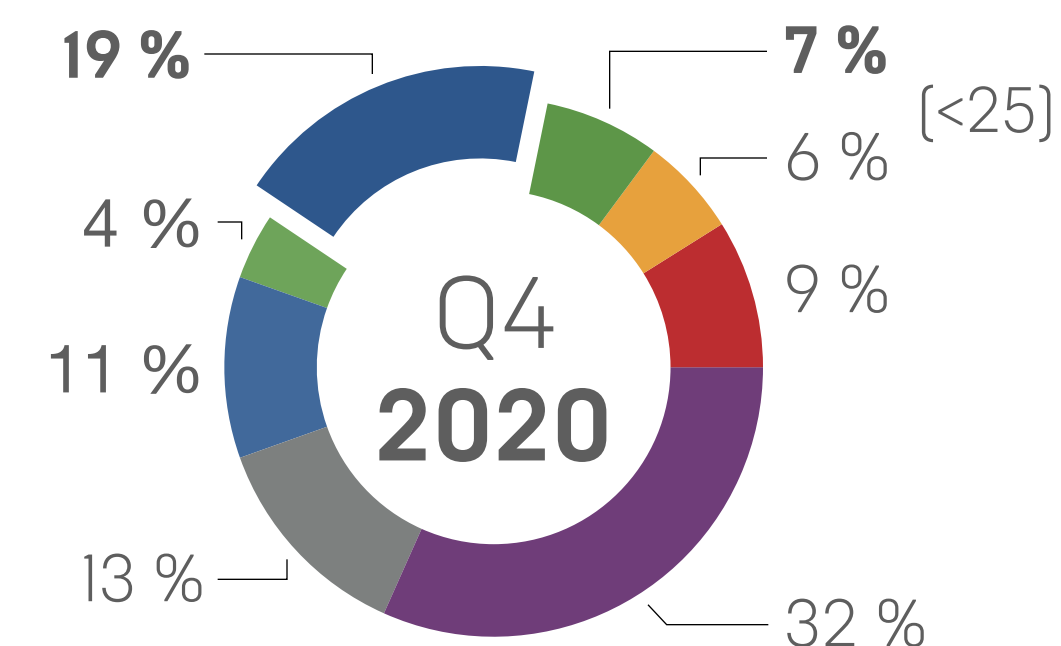
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



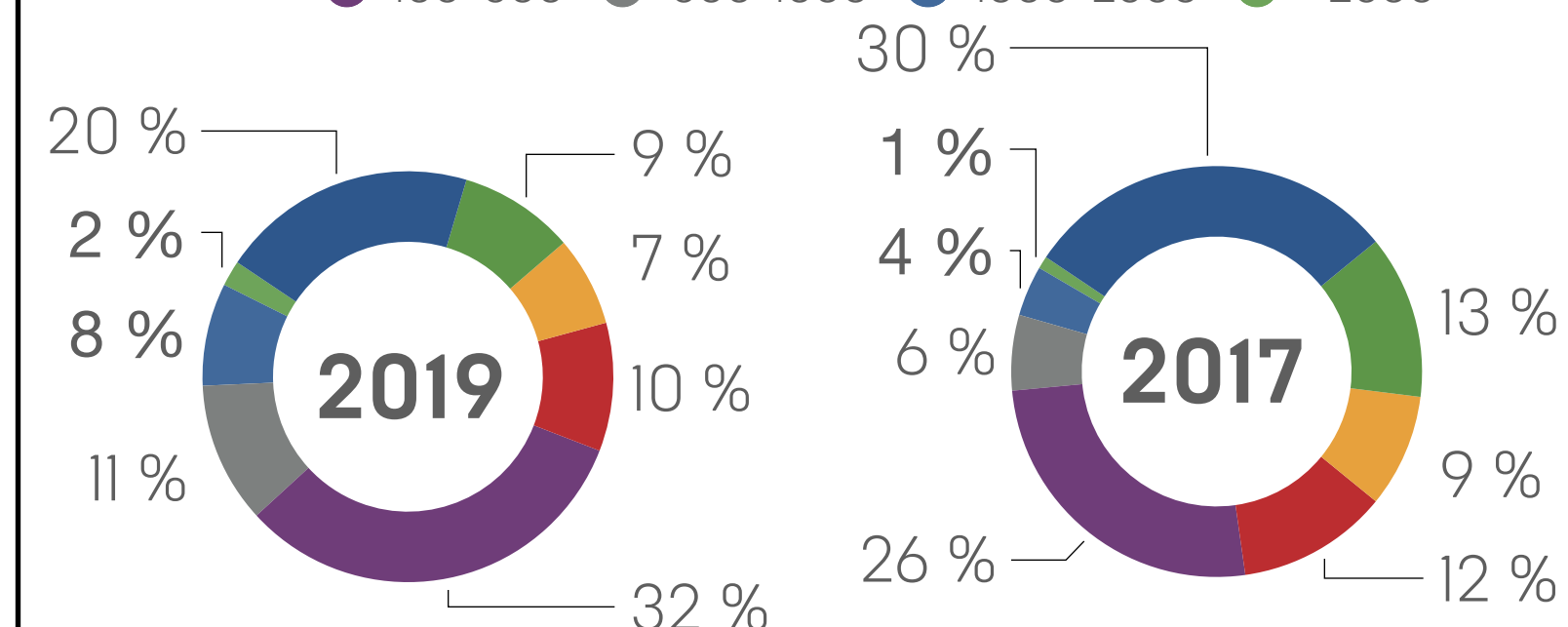
0 1 2 3 4+



Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



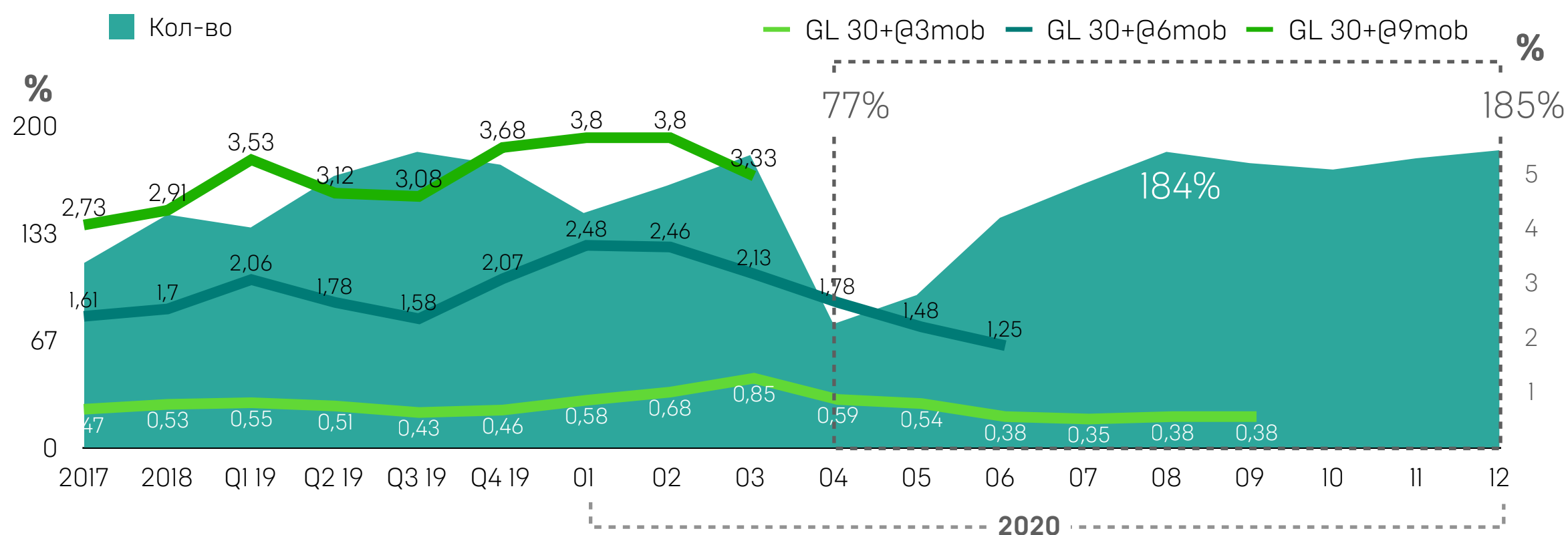
0 <25 25-50 50-100 100-500 500-1000 1000-2500 >2500



Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Счета

Количество кредитов

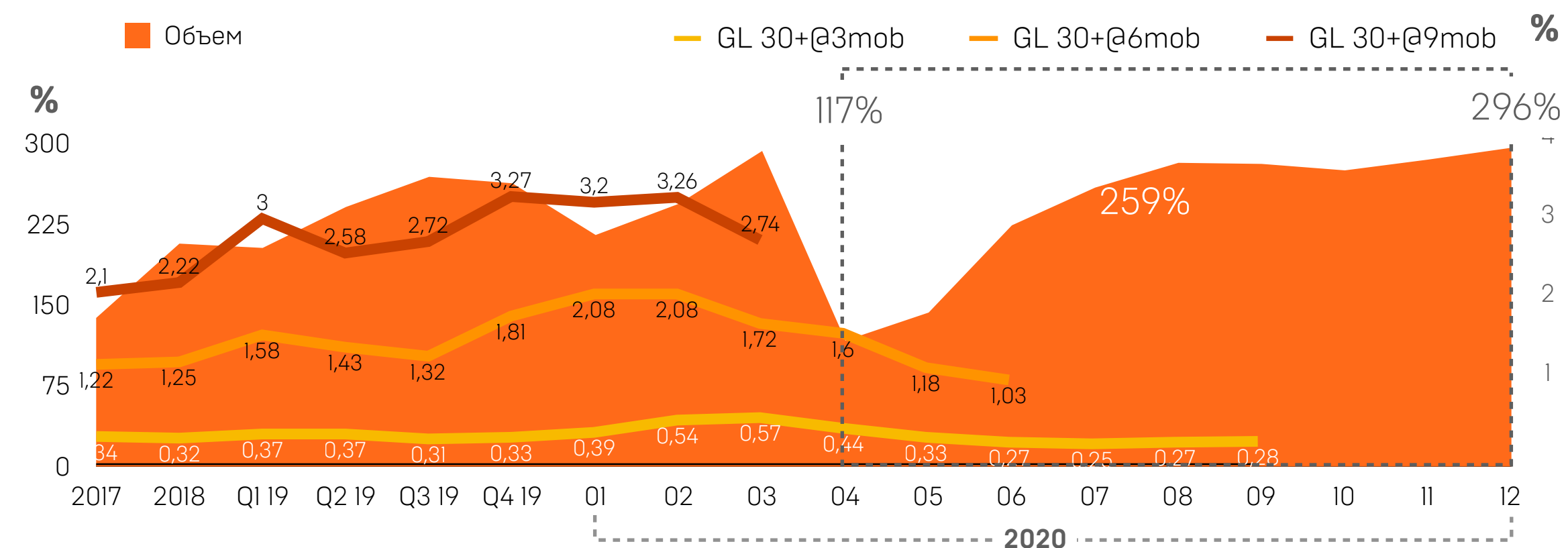
Среднее в месяц 2016, млн.шт: 0,75



Объем кредитов

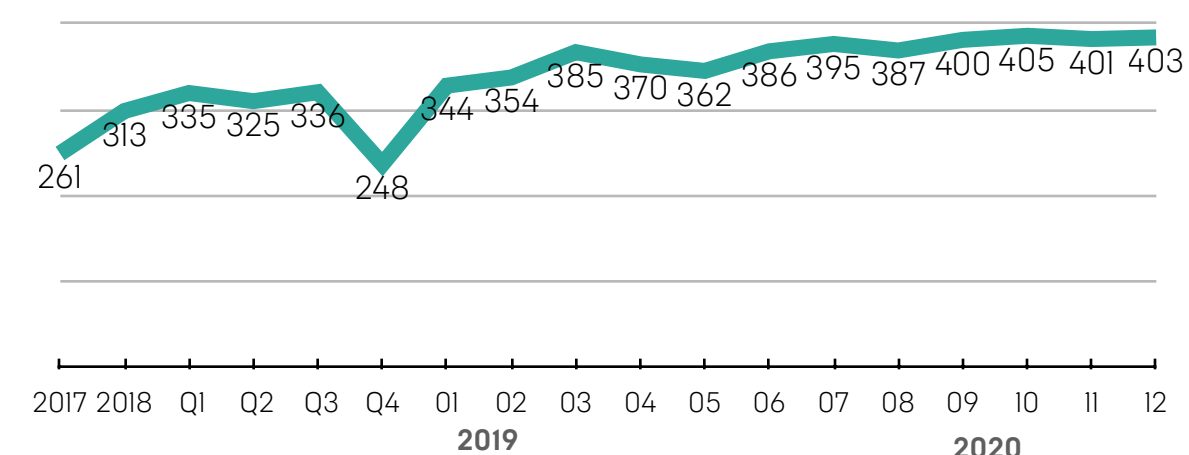
Винтажное качество, по сумме

Среднее в месяц 2016, млрд.руб: 158

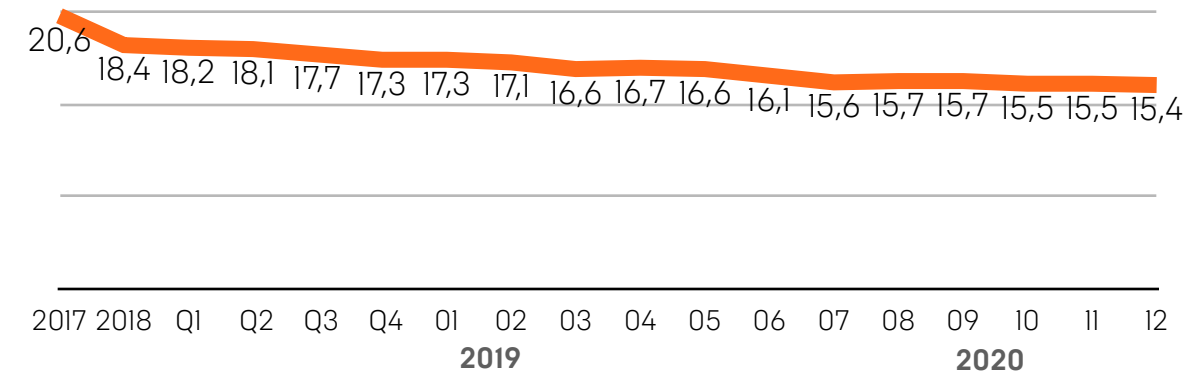


Характеристики выданных кредитов

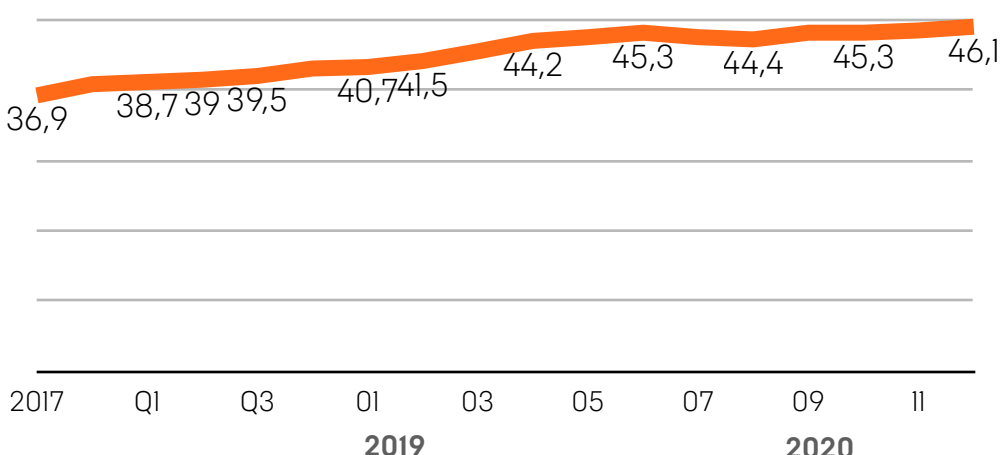
Средний чек, тыс. руб



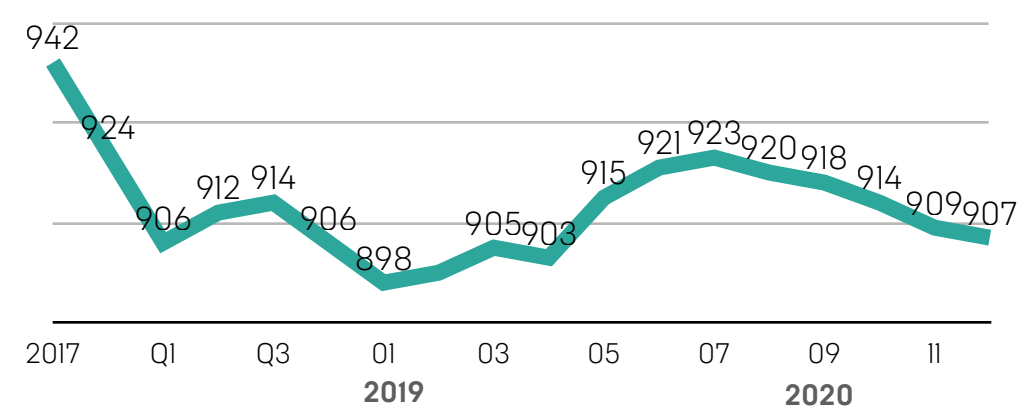
Средний ПСК, %



Средний срок, мес.

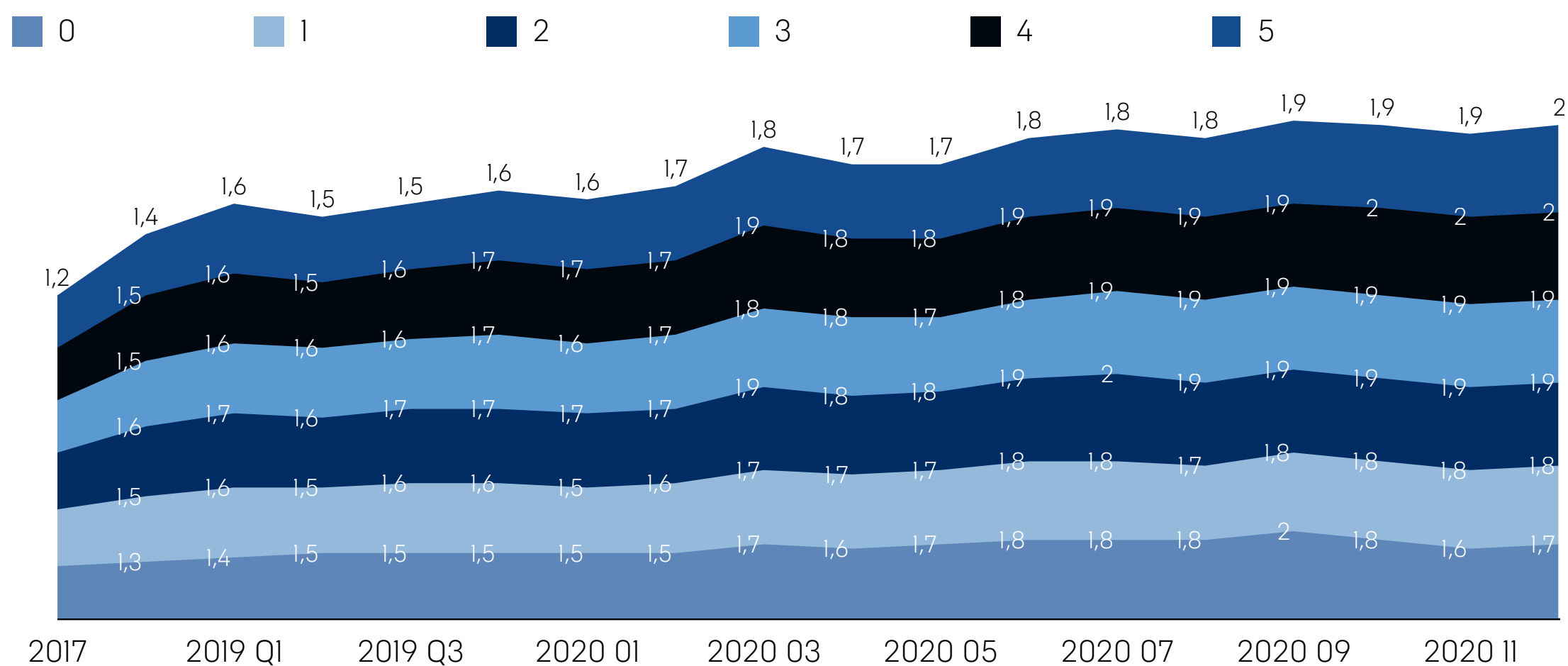


Средний скорбалл



Изменение среднего чека

[детали см. в разделе «Терминология»]



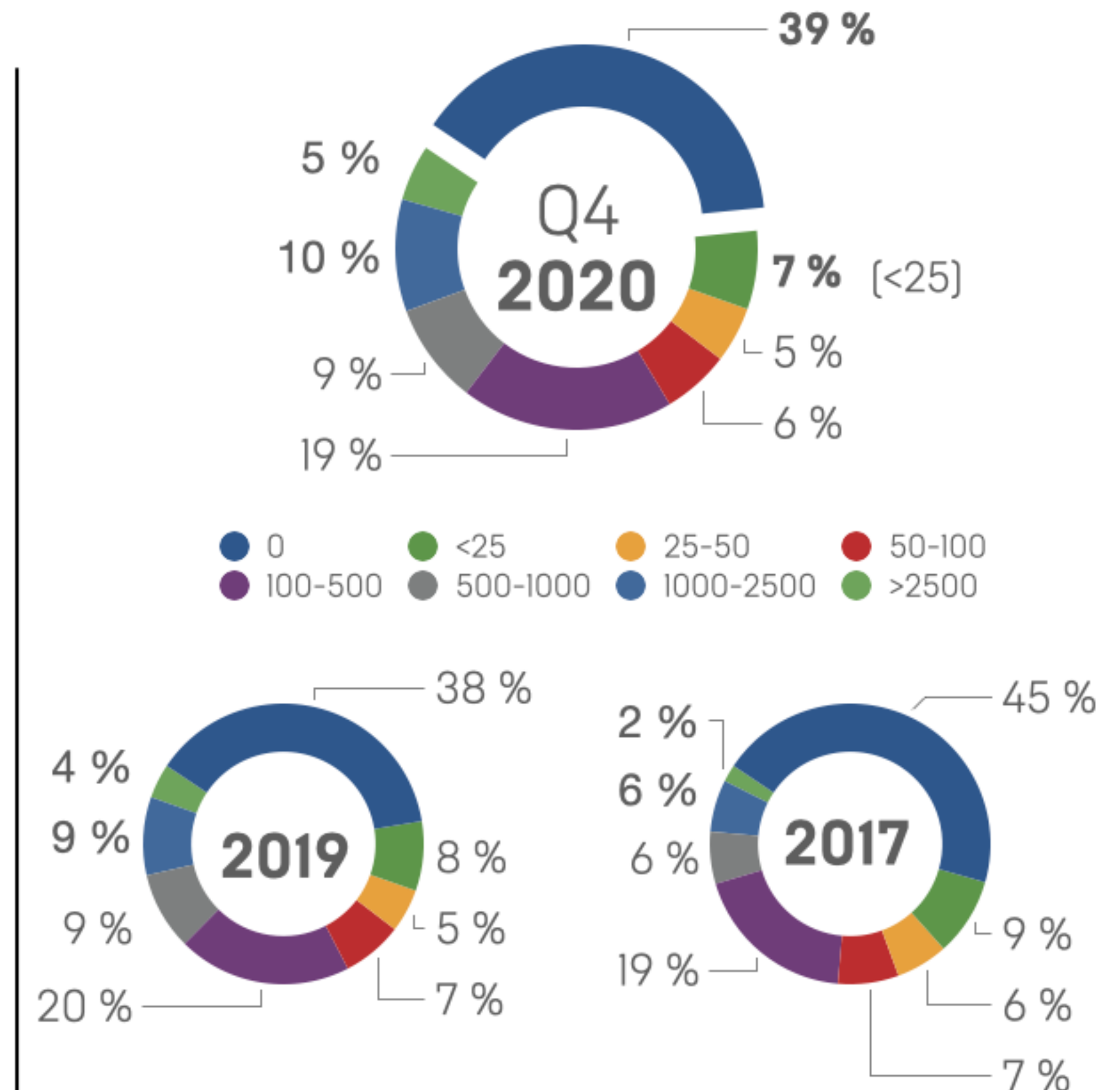
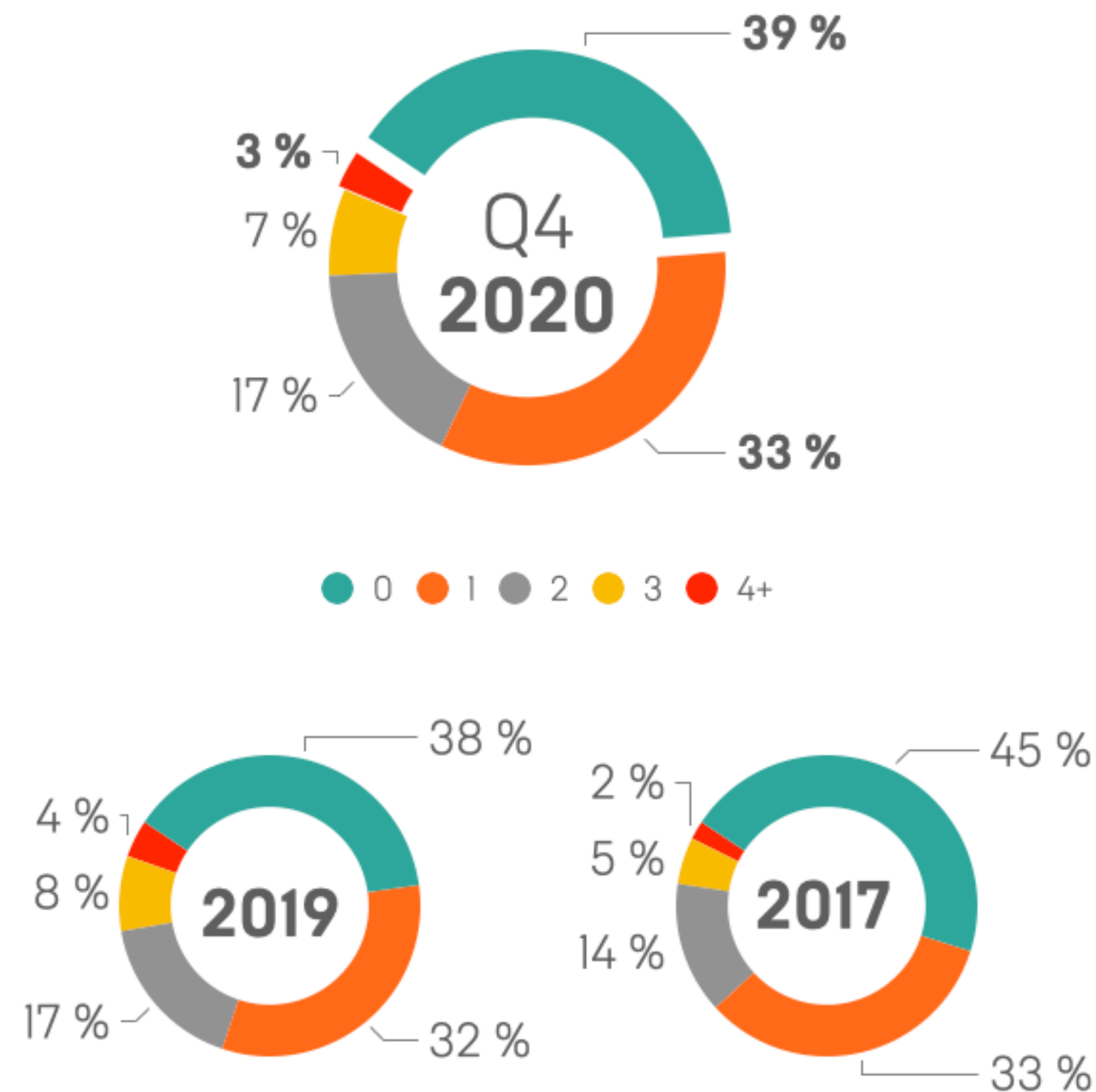
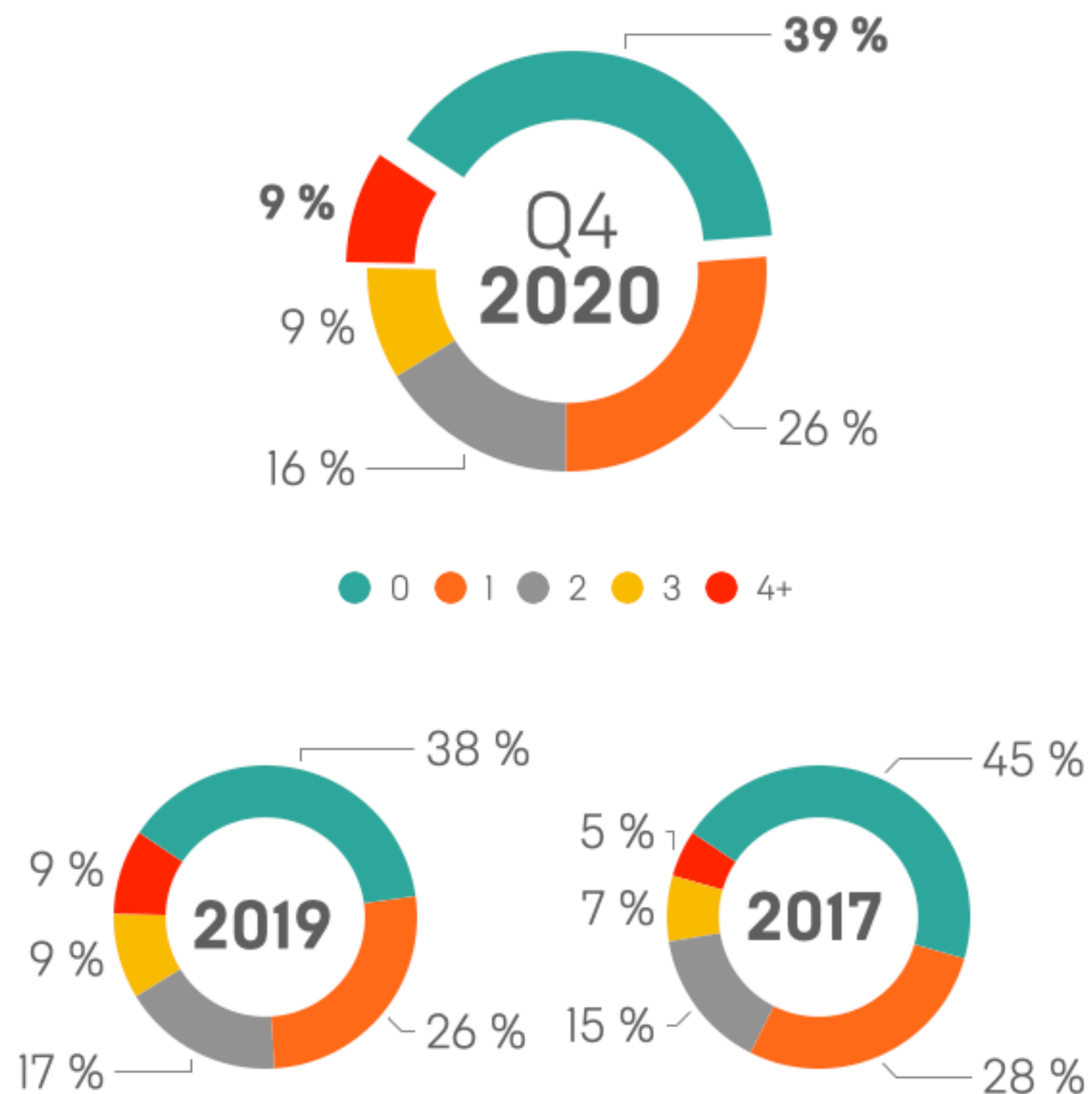
Выдачи новых кредитов / Автокредит/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (4Q20 – 0,2 млн. Клиентов)

Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт

Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт

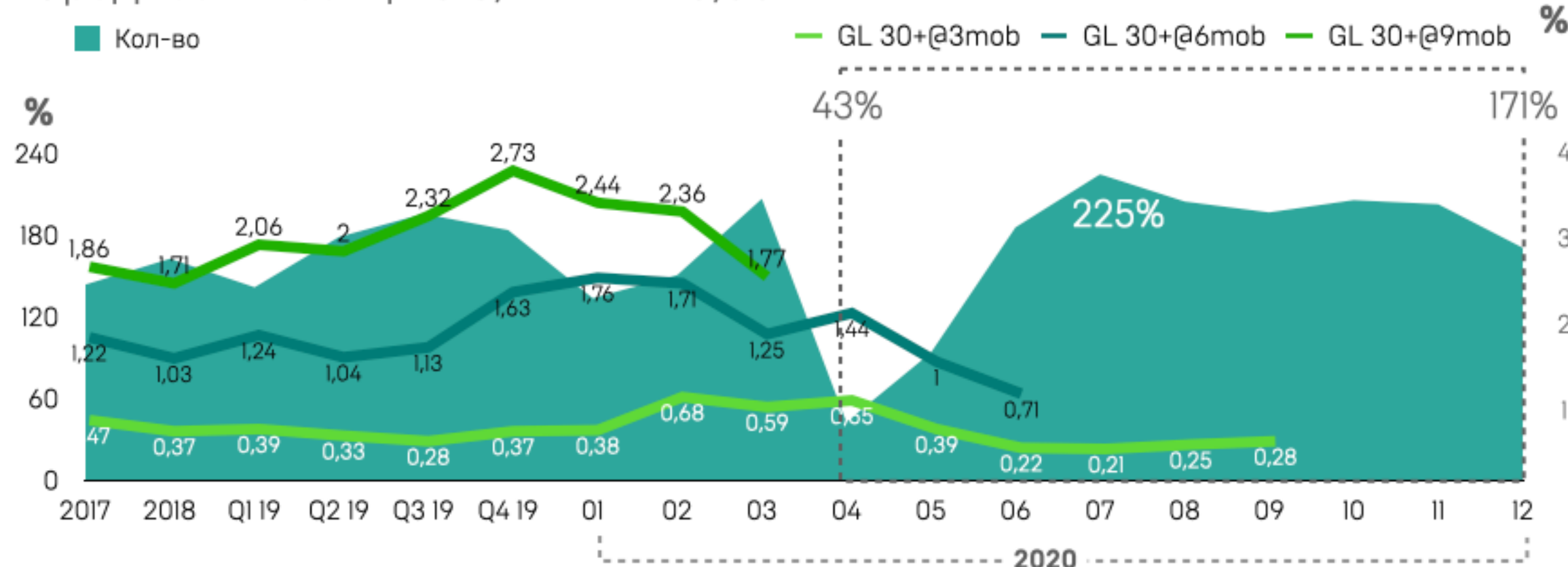
Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



Выдачи новых кредитов/ Автокредит/ Счета

Количество кредитов

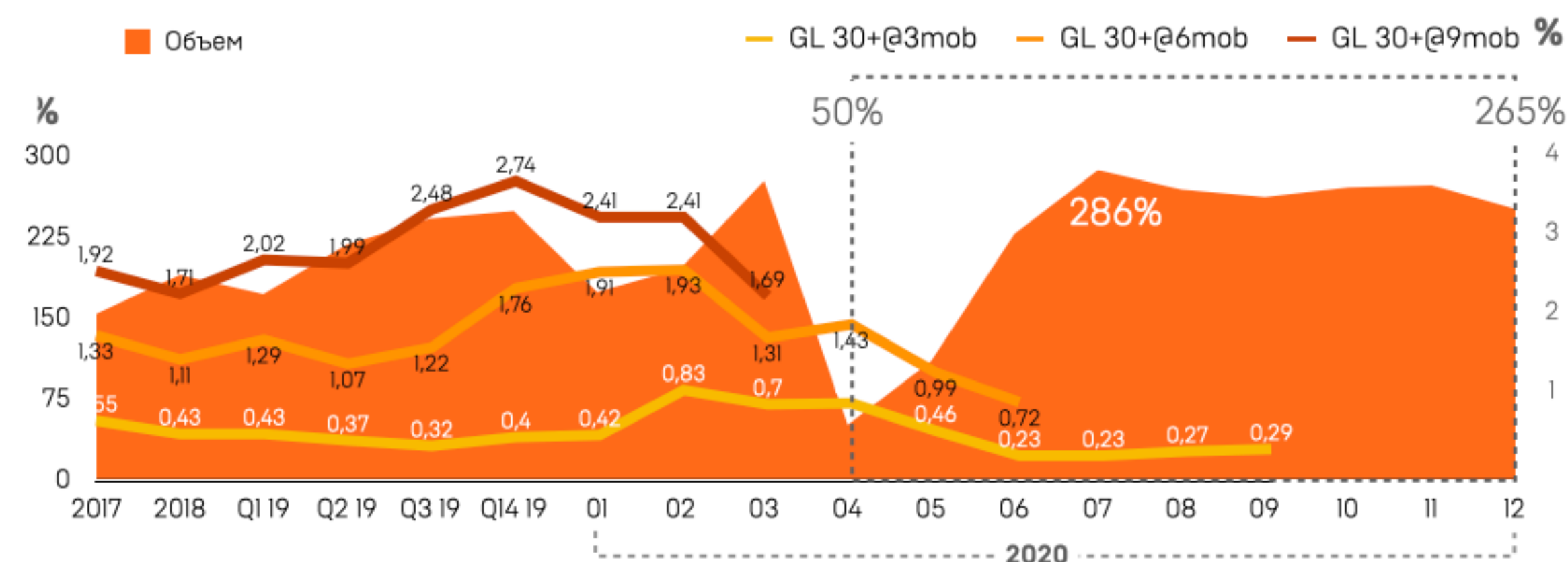
Среднее в месяц 2016, млн.шт: 0,03



Объем кредитов

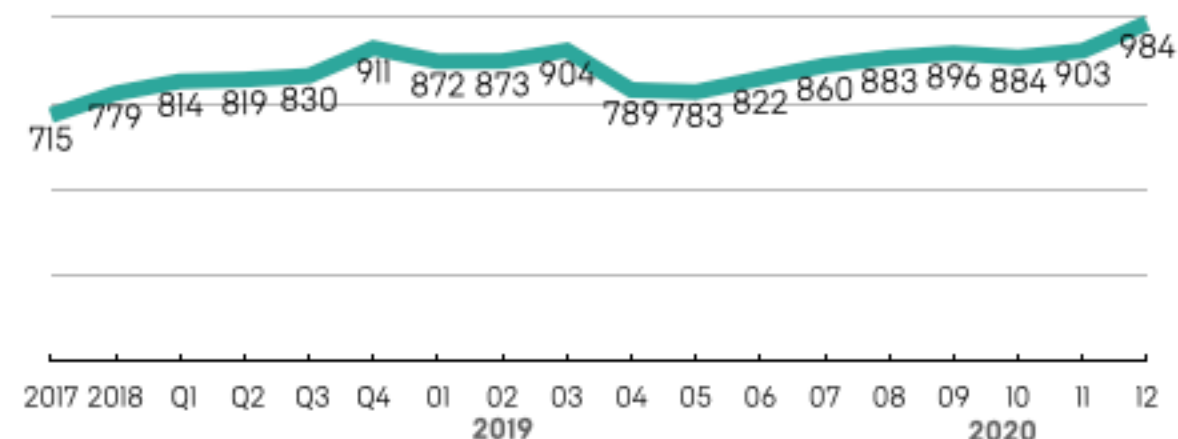
Винтажное качество, по сумме

Среднее в месяц 2016, млрд. руб: 23

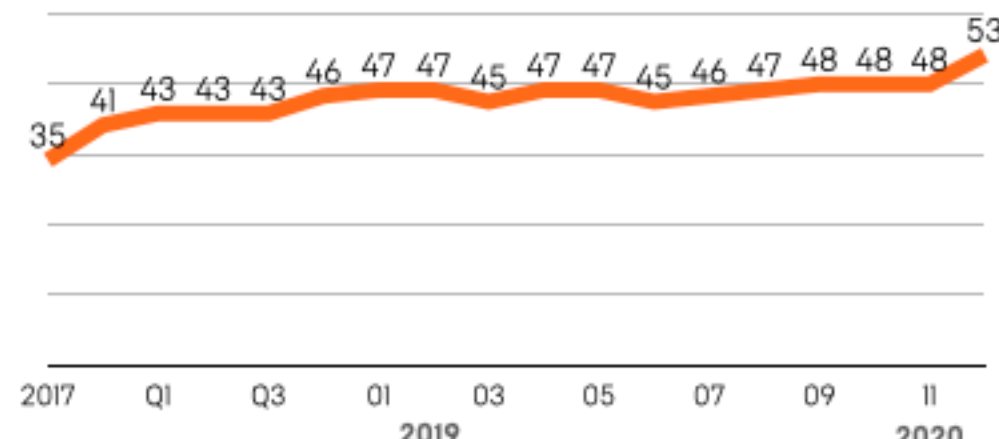


Характеристики выданных кредитов

Средний чек, тыс. руб



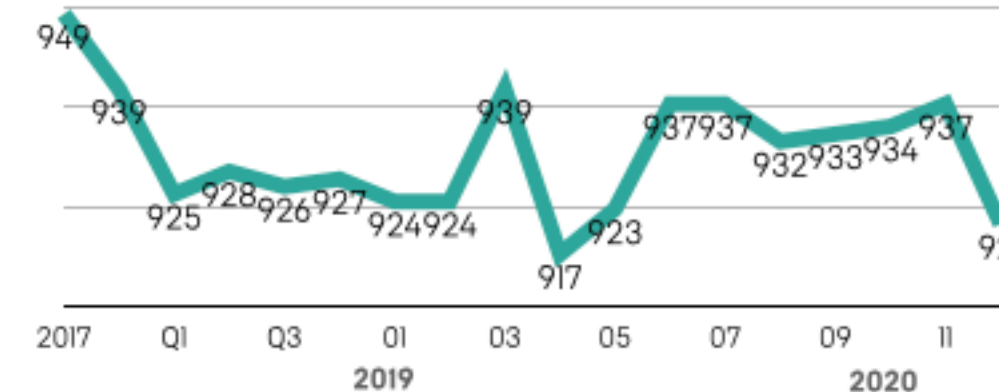
Средний срок, мес.



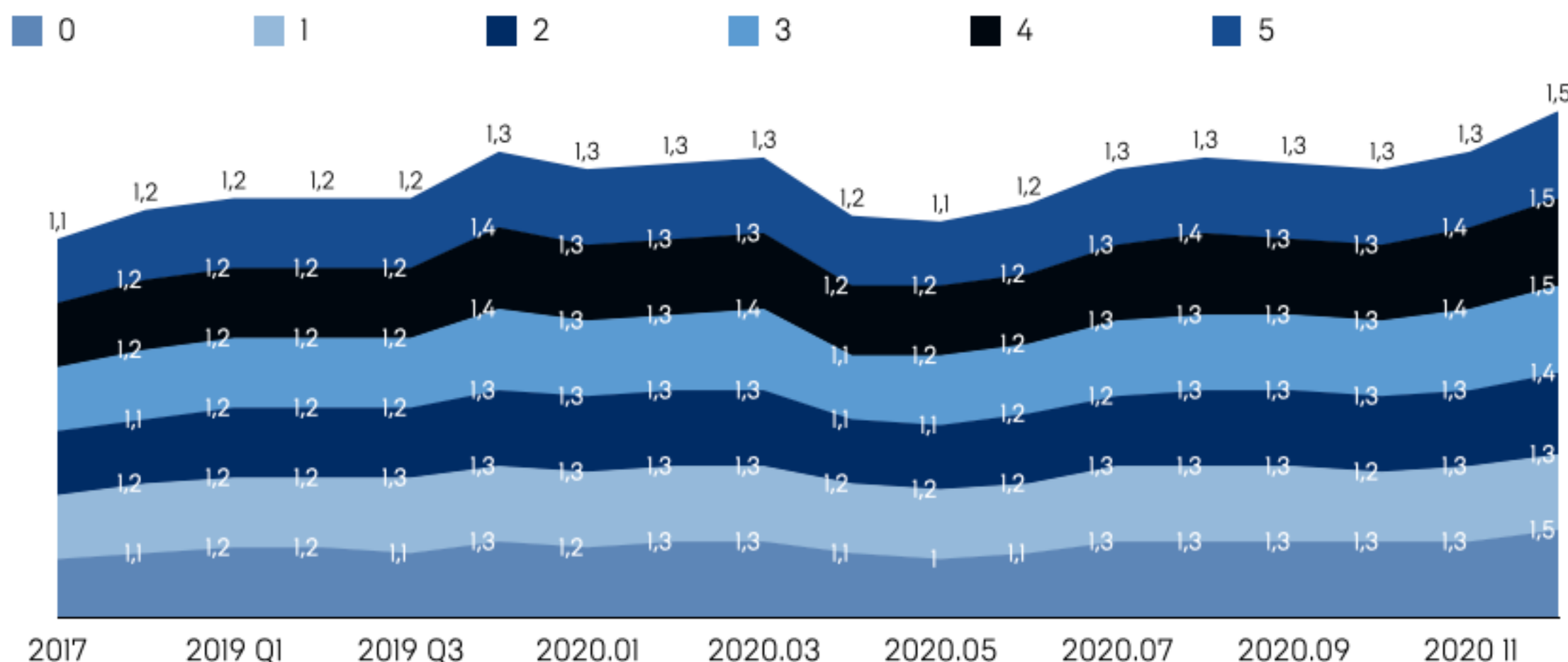
Средний ПСК, %



Средний скорбалл



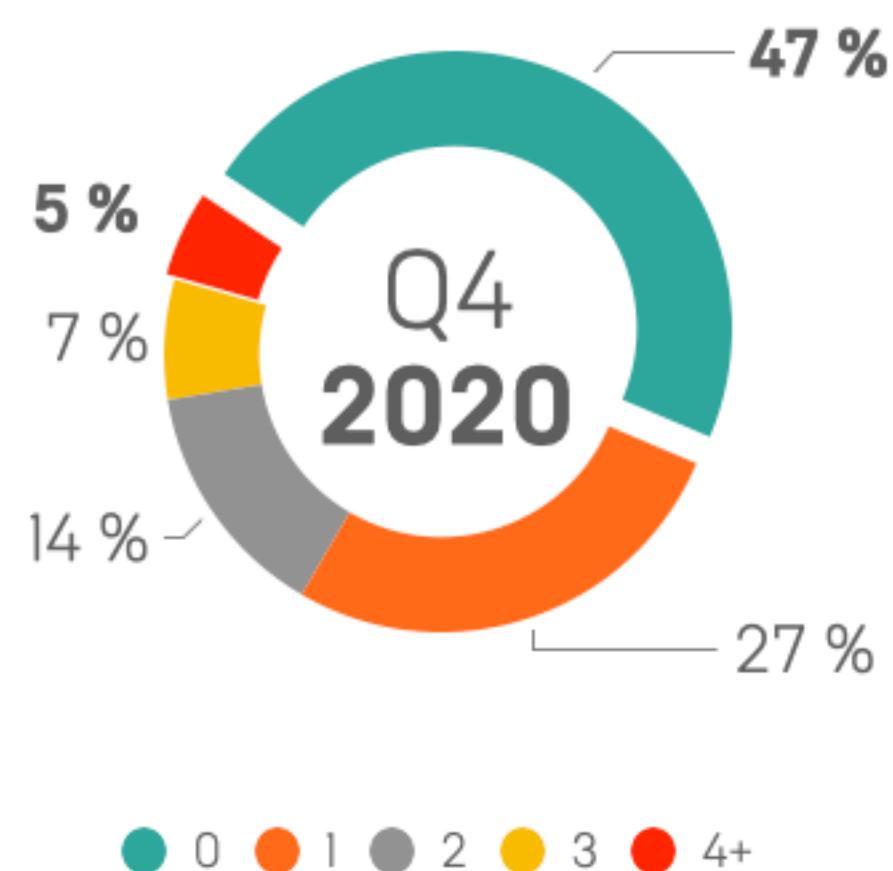
Изменение среднего чека (детали см. в разделе «Терминология»)



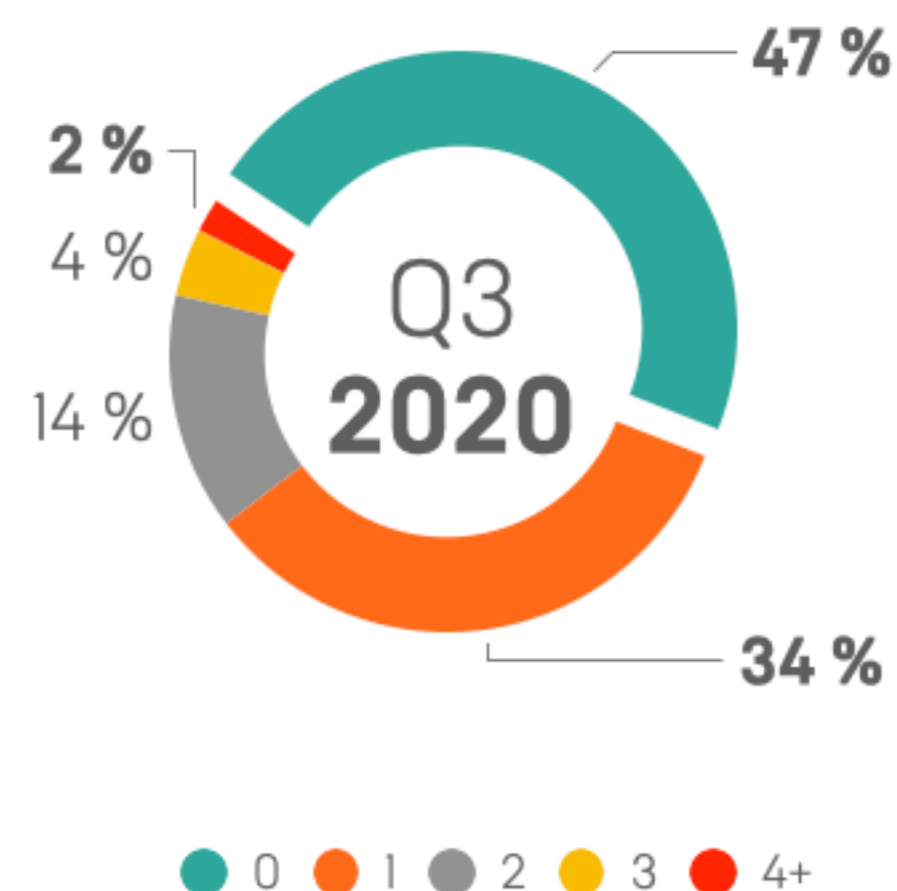
Выдачи новых кредитов/ Ипотечный кредит / Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (4Q20 – 0,55 млн. Клиентов)

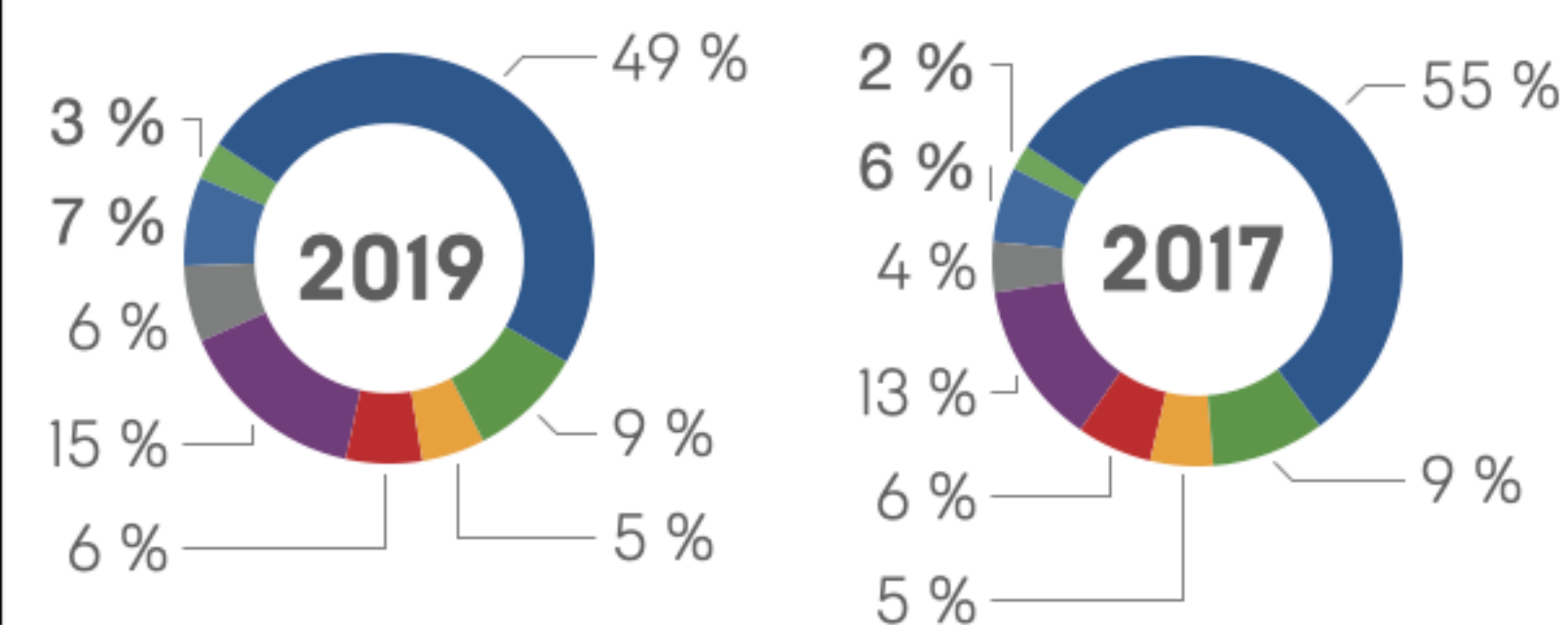
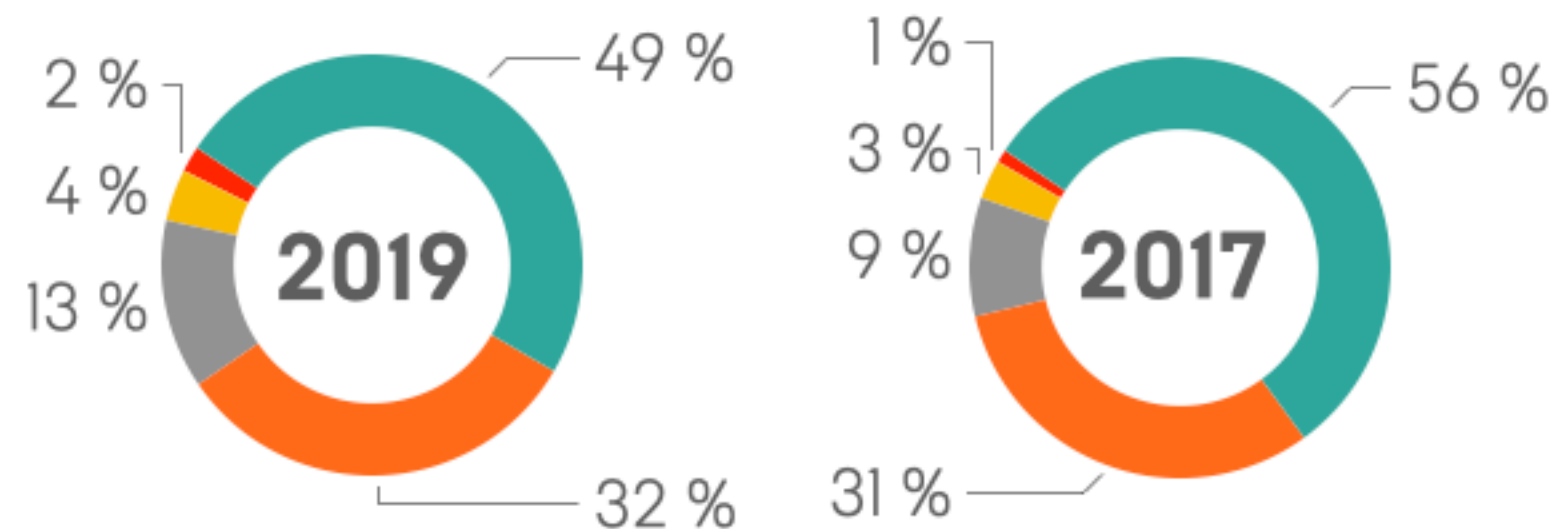
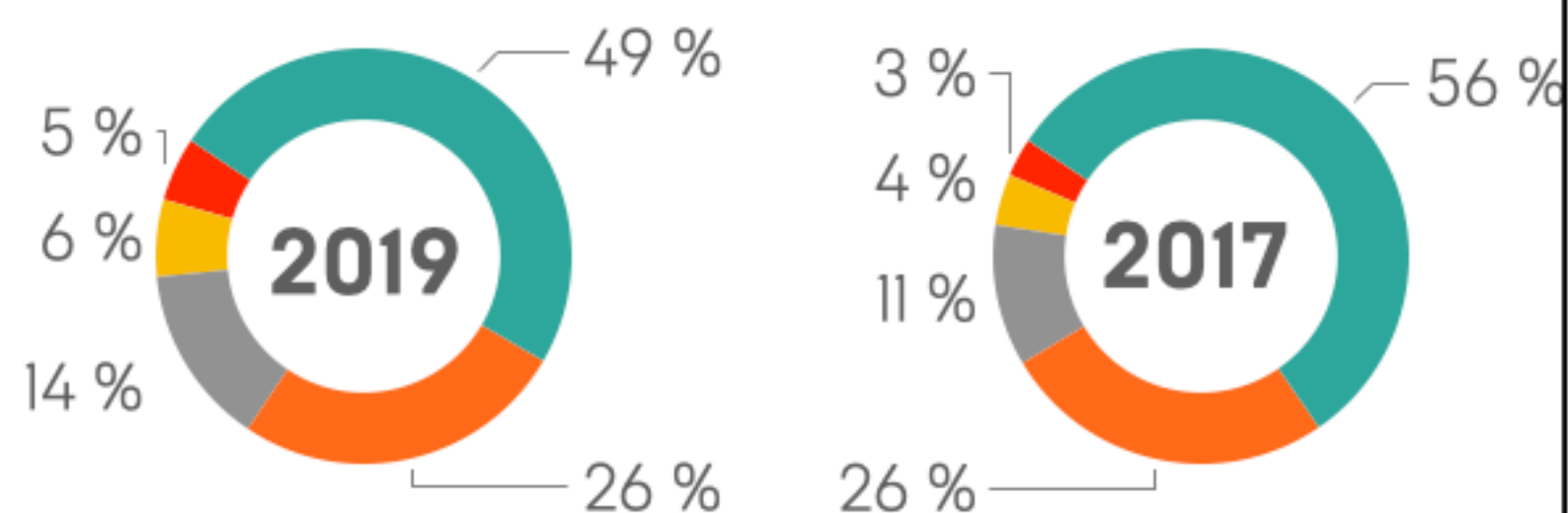
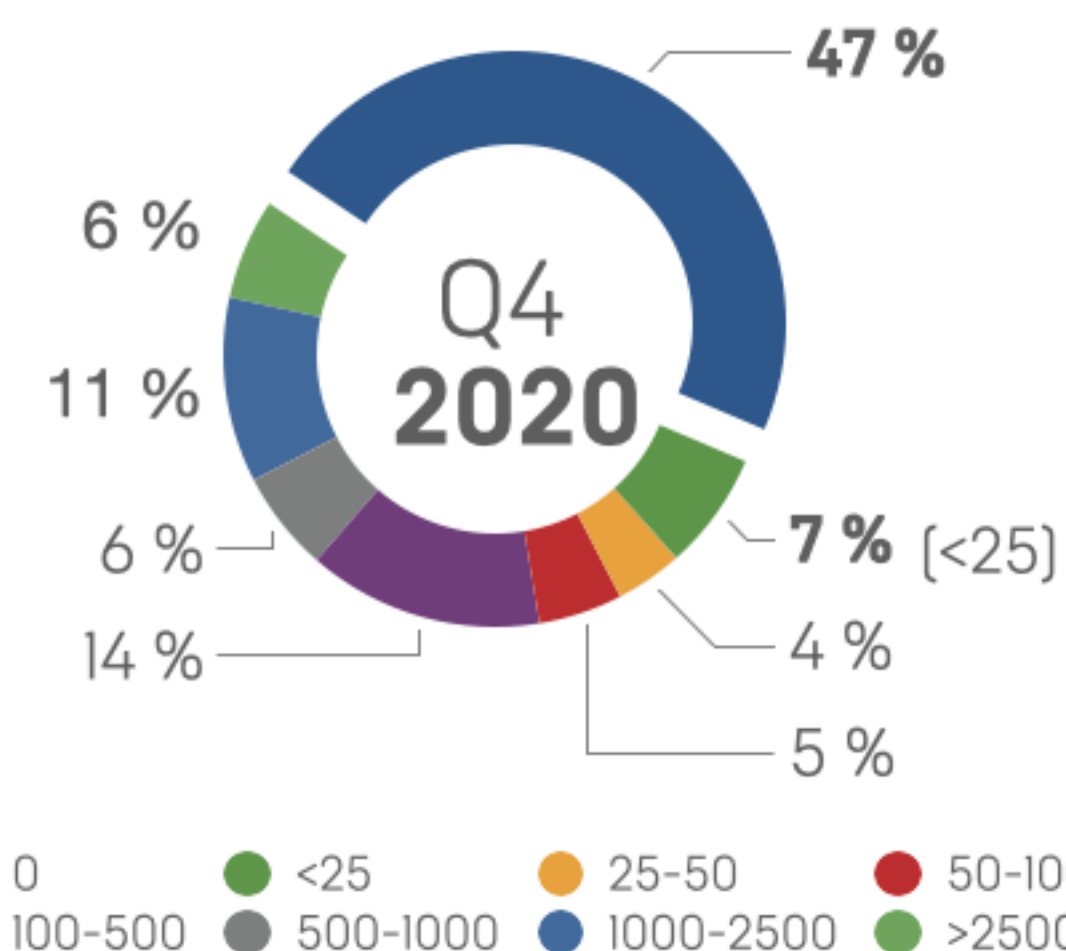
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



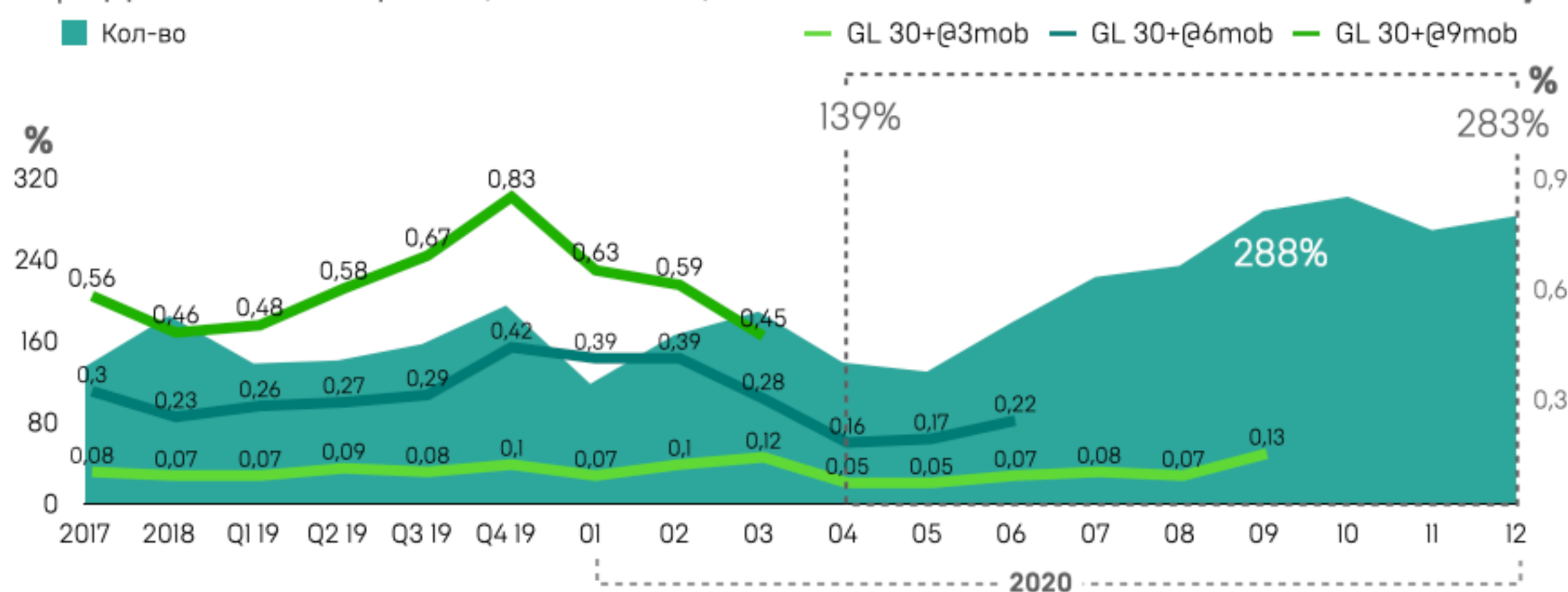
Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



Выдачи новых кредитов/ Ипотечный кредит / Счета

Количество кредитов

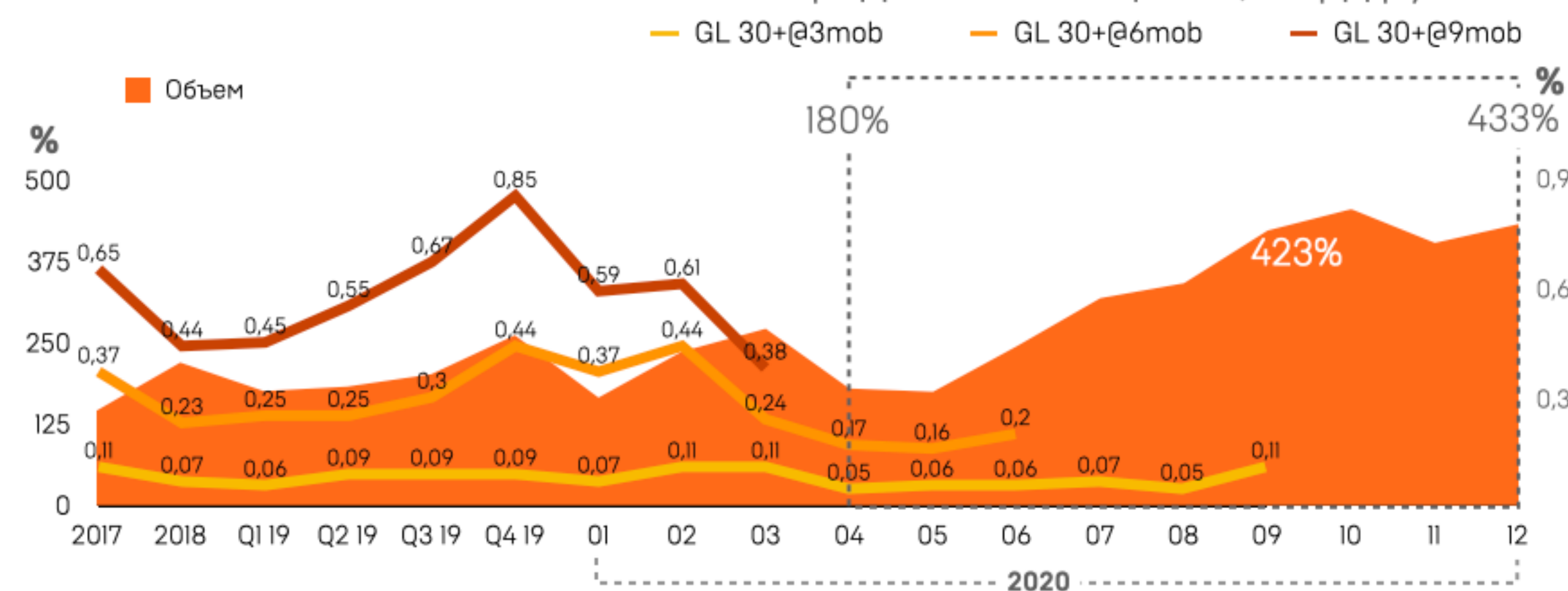
Среднее в месяц 2016, млн.шт: 0,07



Объем кредитов

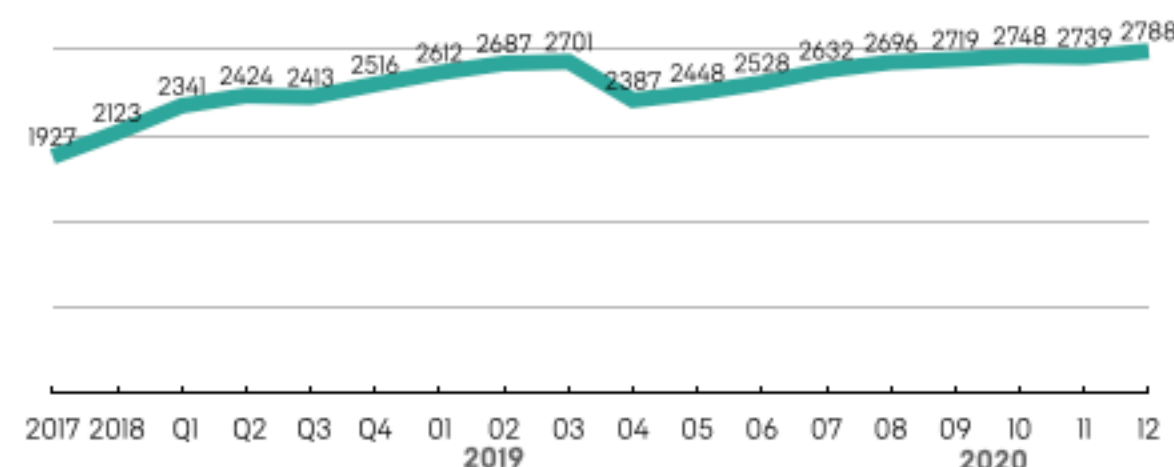
Винтажное качество, по сумме

Среднее в месяц 2016, млрд.руб: 113

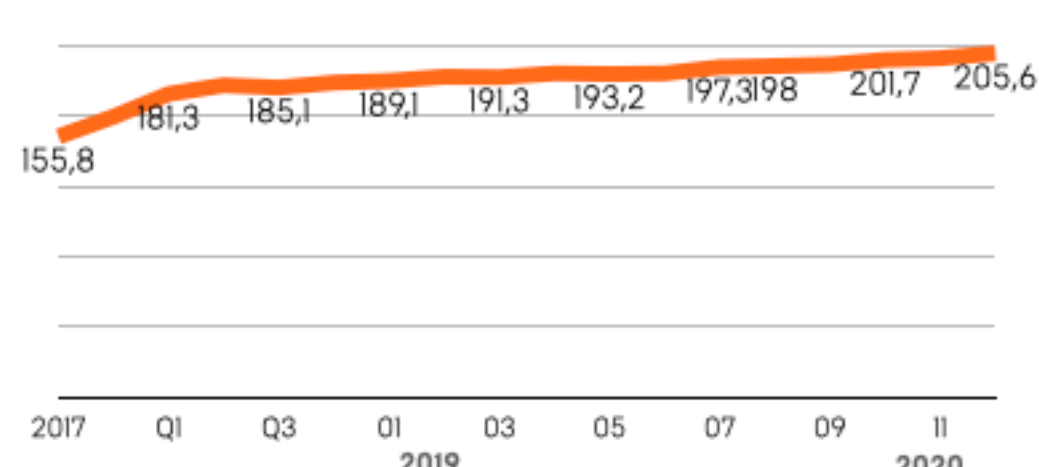


Характеристики выданных кредитов

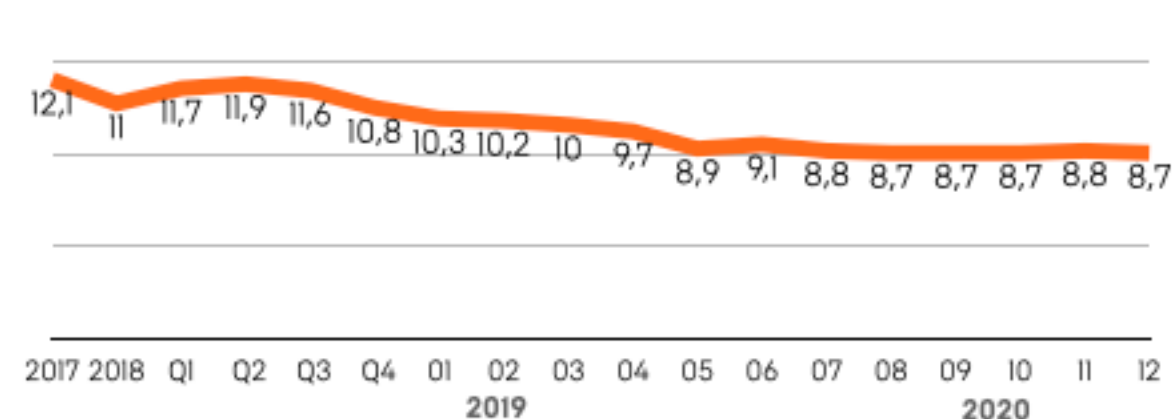
Средний чек тыс. руб



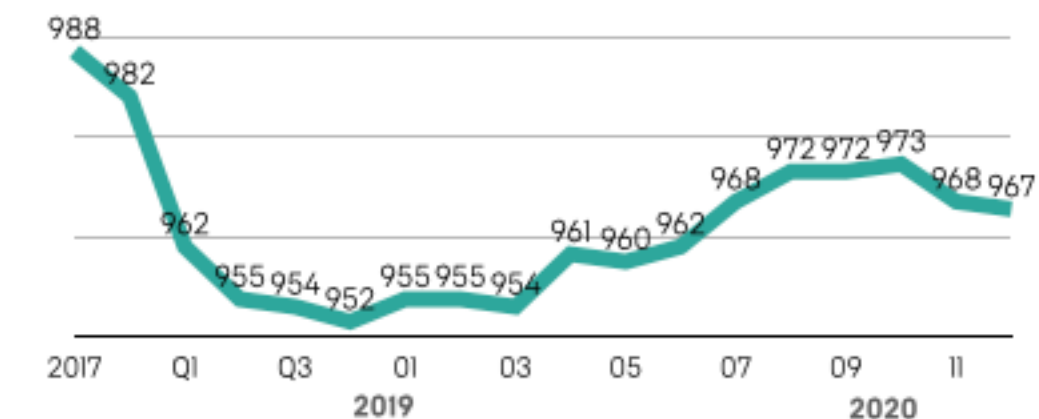
Средний срок, мес.



Средний ПСК, %

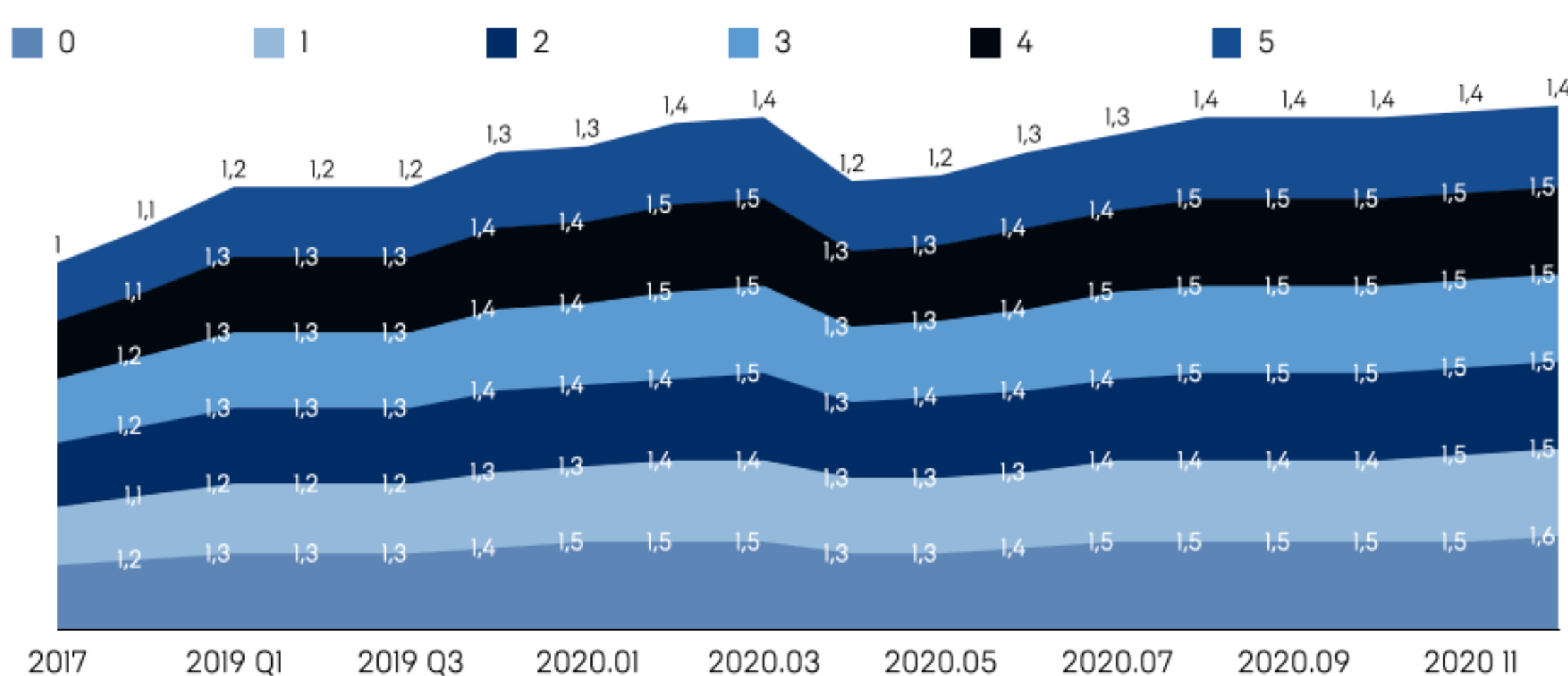


Средний скорбалл



Изменение среднего чека

(детали см. в разделе «Терминология»)



Кредитный портфель

Количество заемщиков в 2020 году, имеющих хотя бы 1 действующий кредит в банке, снизилось относительно показателя конца 2019 и начала 2020 года, при этом долговая нагрузка продолжает расти - доля кредитных клиентов с ежемесячным обязательством > 10 тыс. руб. превысила 50% по результатам прошедшего года



Количество заемщиков, обслуживающих ипотечный кредит, увеличилось за 2019-2020 годы более чем на 1 млн. человек, средняя задолженность увеличилась на 18%, при этом доля заемщиков с долговой нагрузкой > 25 тыс. руб. относительно стабильна и составляет ~ 50%.



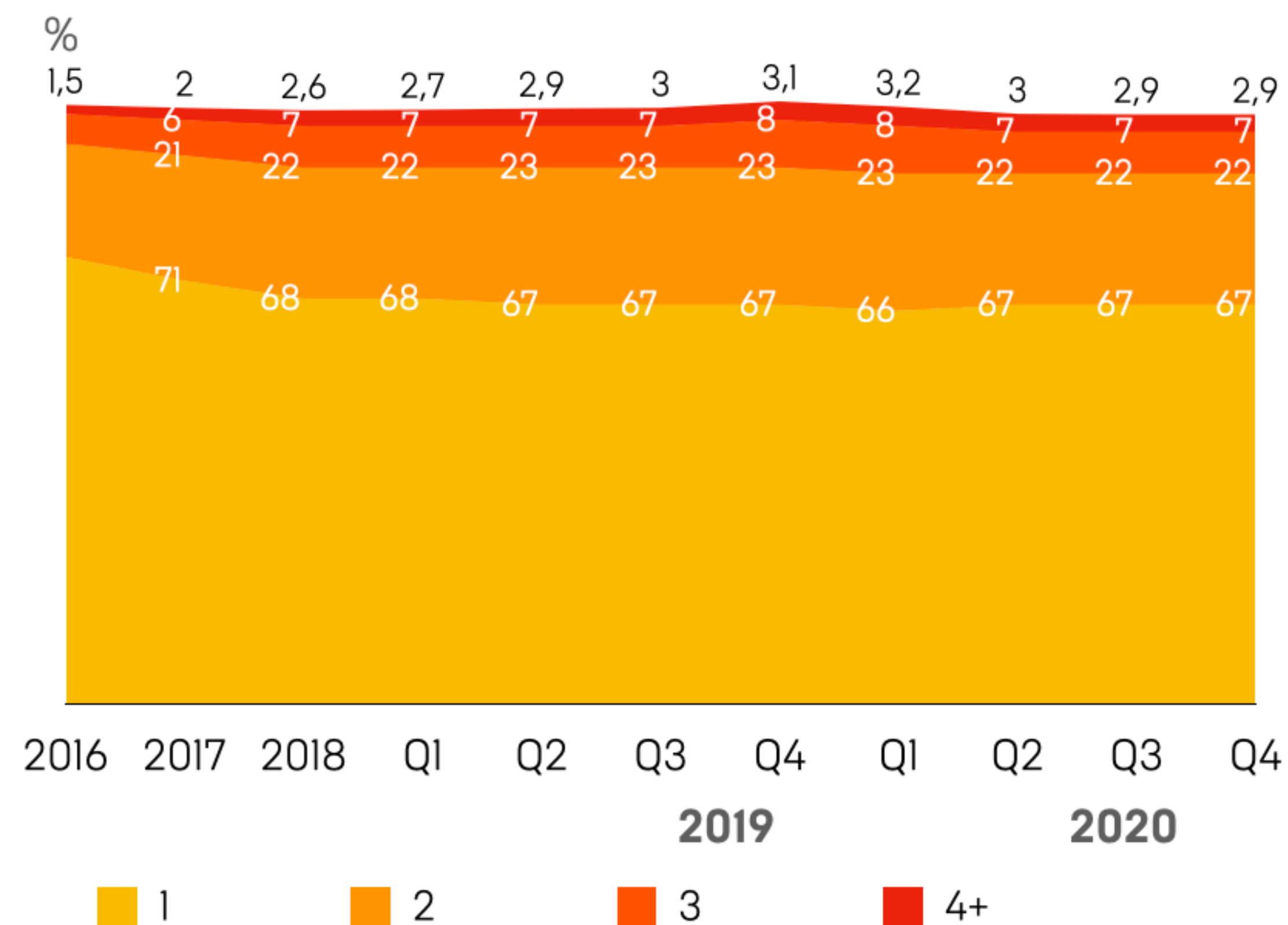
*Активные клиенты, не имеющие дефолтных кредитов

Кредитный портфель / Клиенты

Количество клиентов, млн. чел.



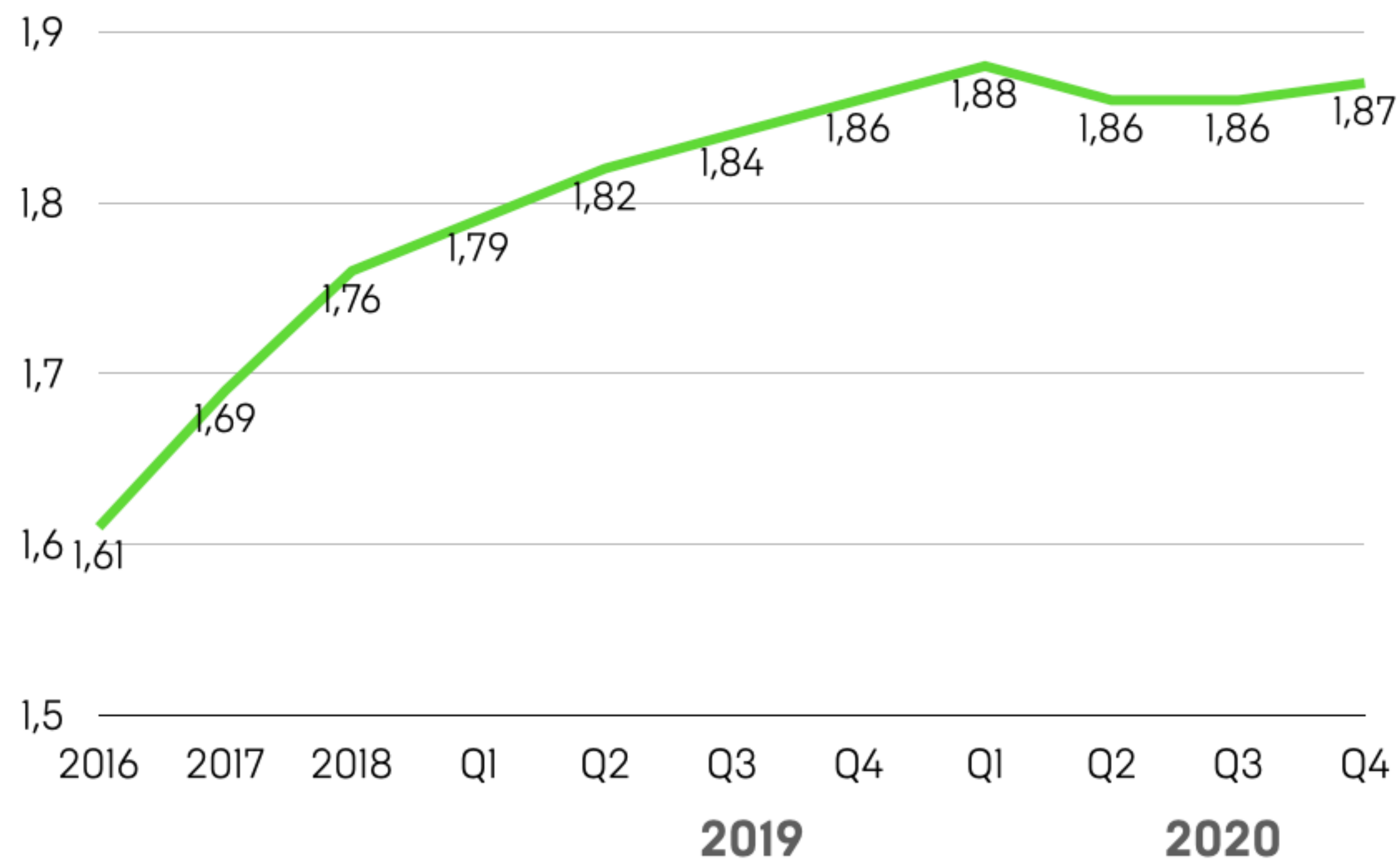
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента*, штук



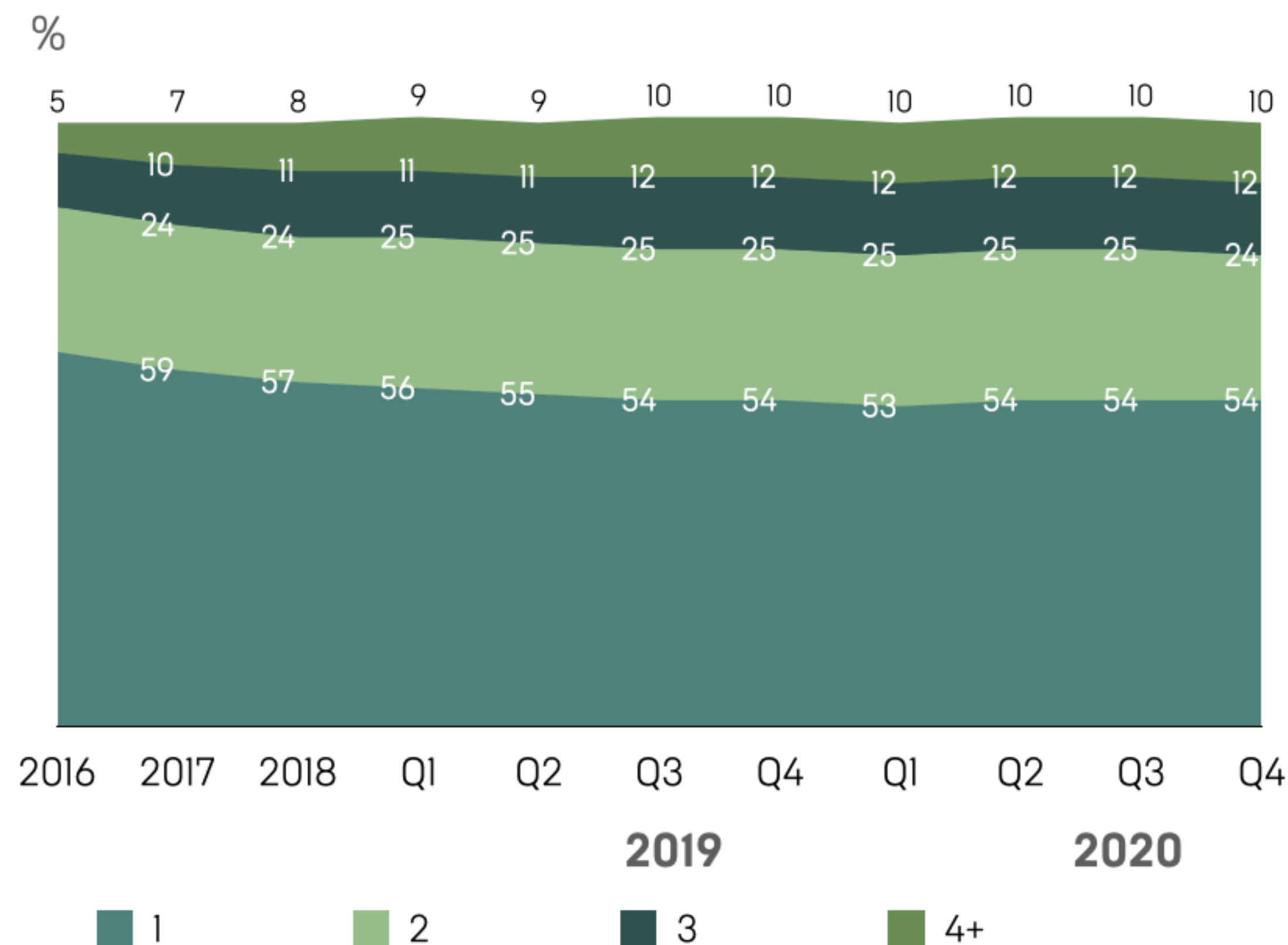
* без учета клиентов, имеющих дефолты

Кредитный портфель / Кредиты

Среднее количество действующих кредитов на активного клиента*, штук



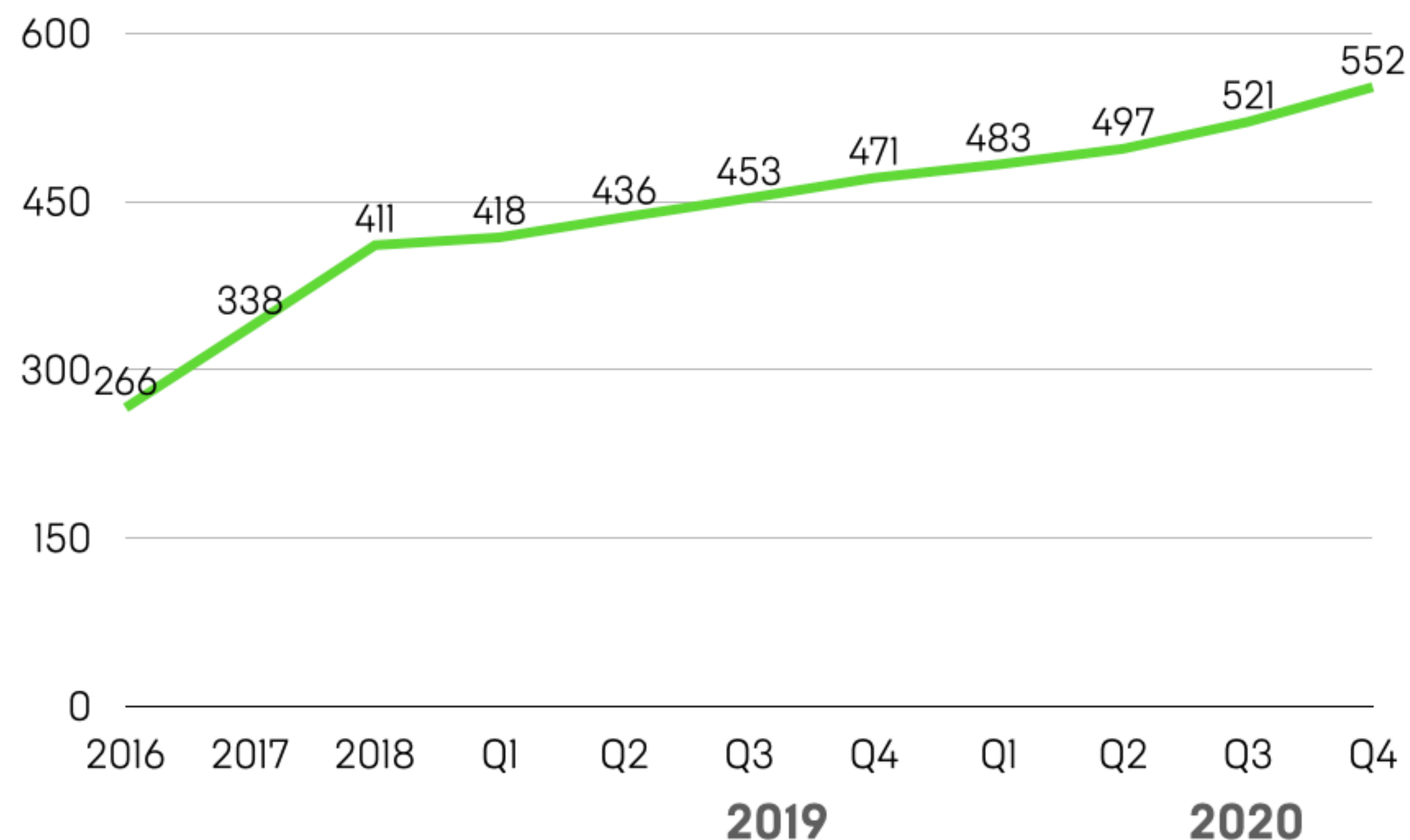
Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента*, штук



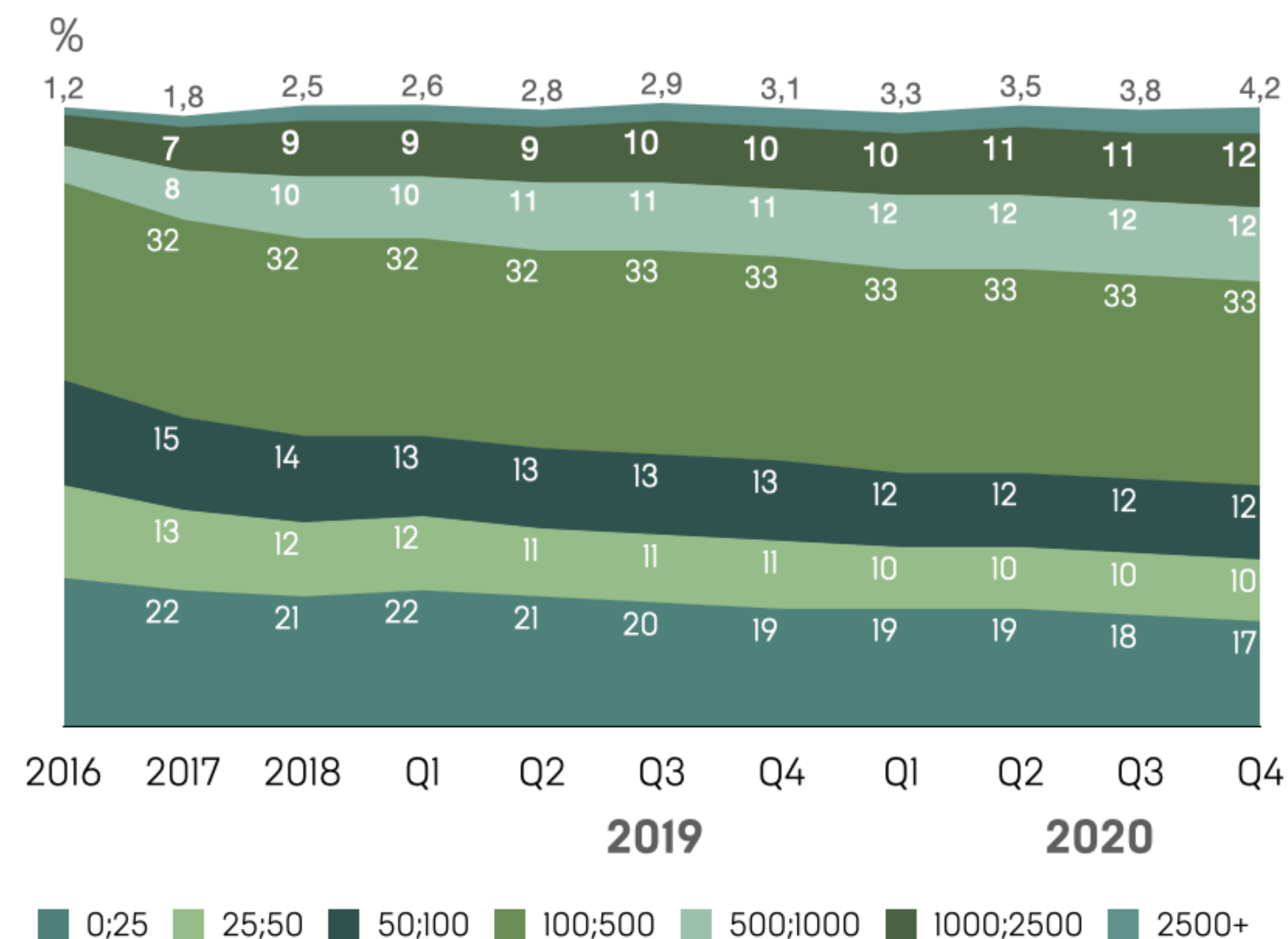
* без учета клиентов, имеющих дефолты

Кредитный портфель / Суммы

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



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



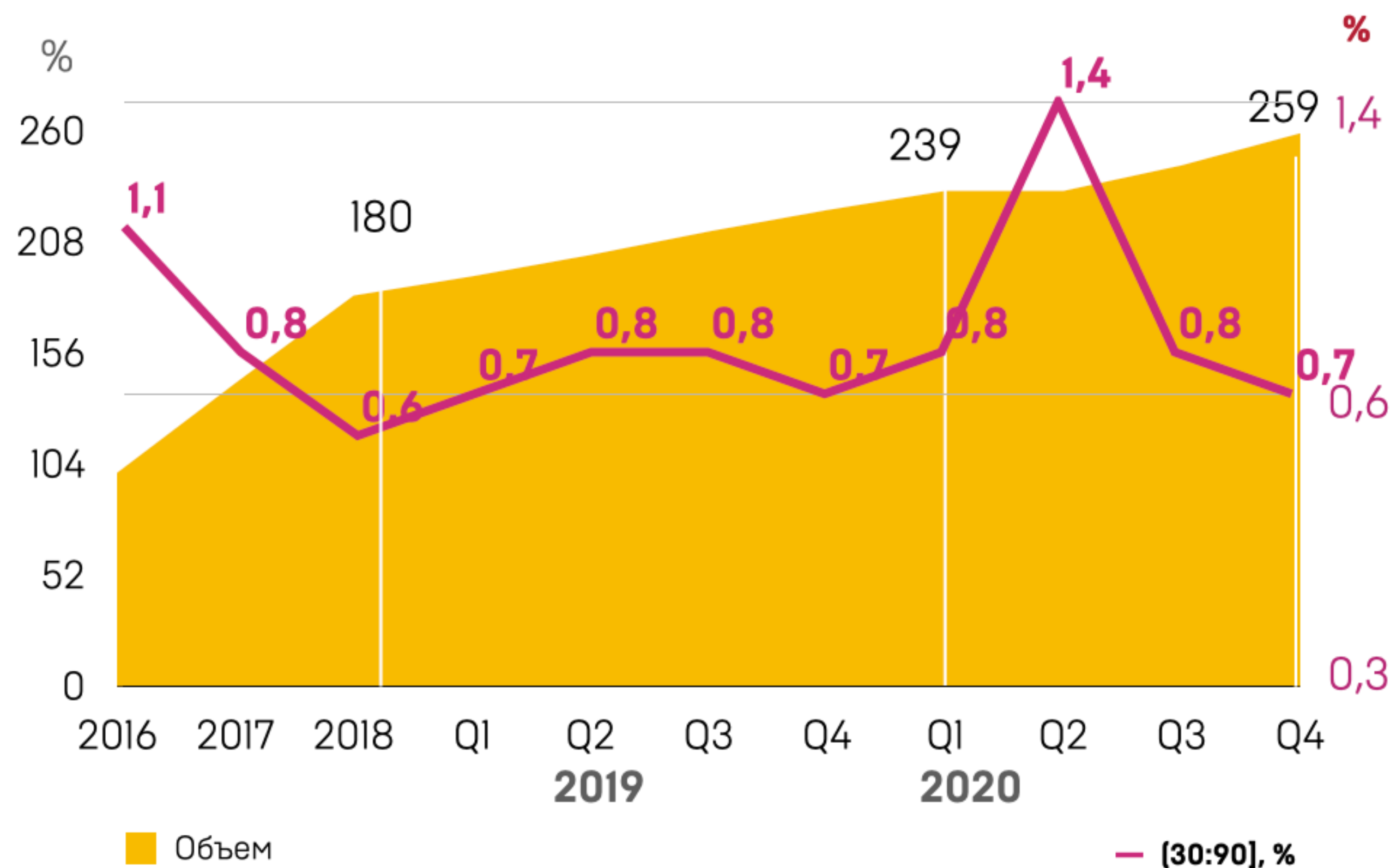
* без учета клиентов, имеющих дефолты

Кредитный портфель / Портфель

Портфель без NPL на 31.12.2016, млрд. руб. – 7 323

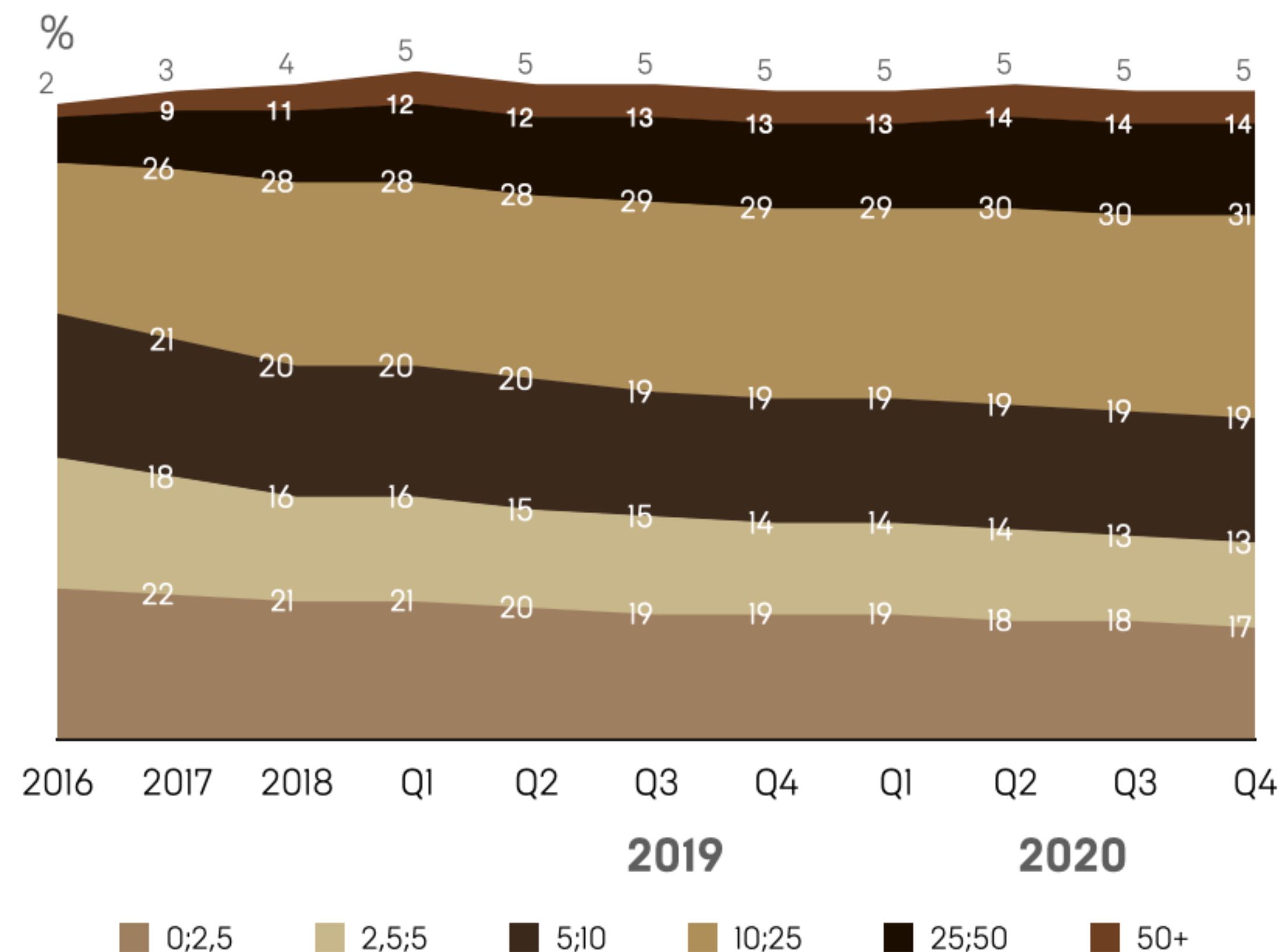
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

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



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

* без учета клиентов, имеющих дефолты

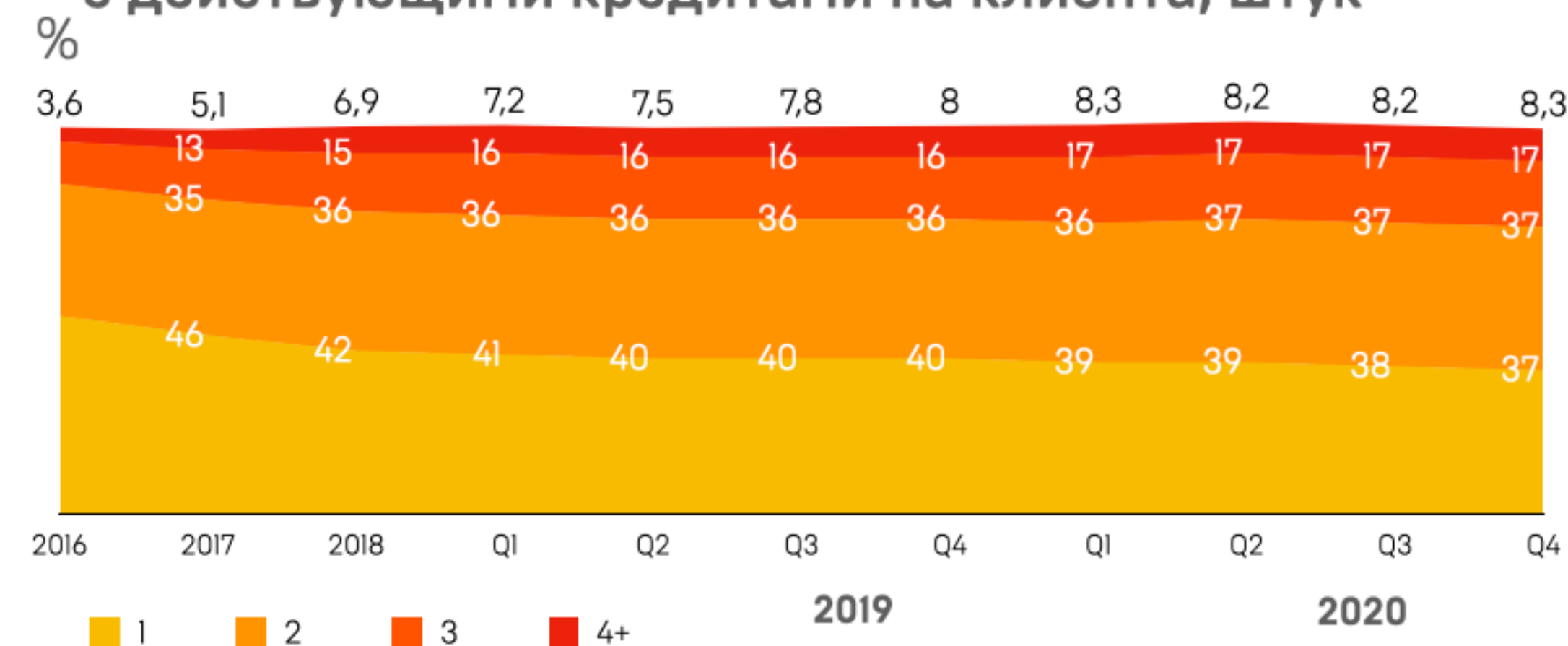


Кредитный портфель / POS

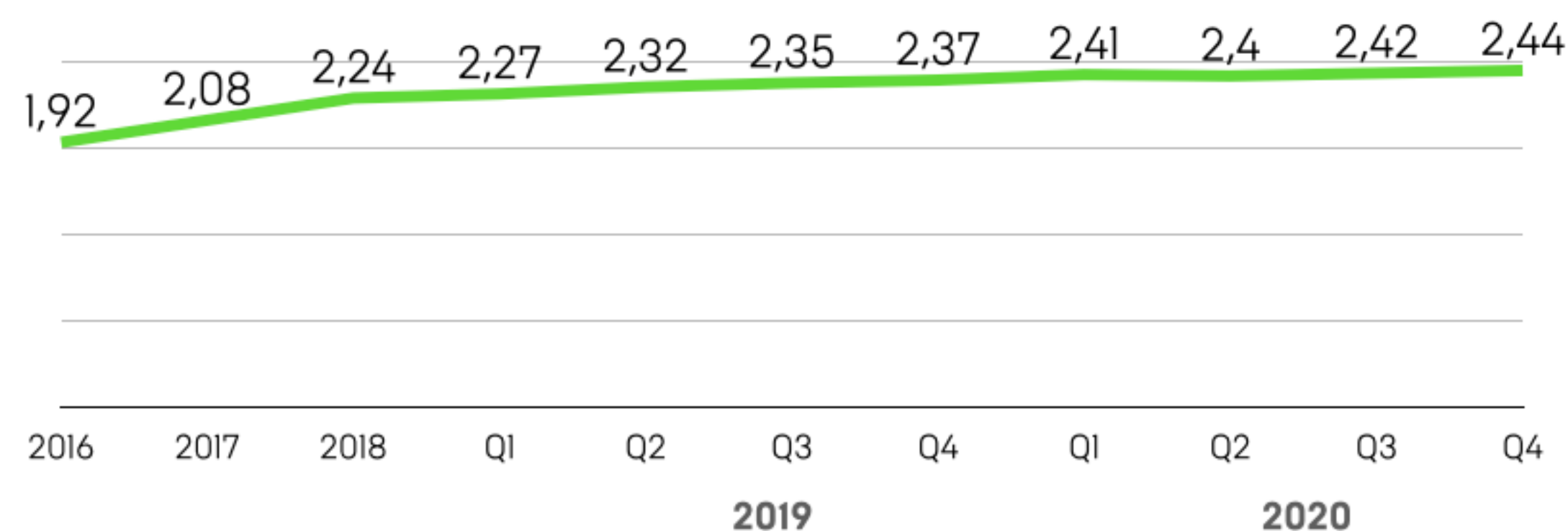
Количество клиентов, млн. чел.



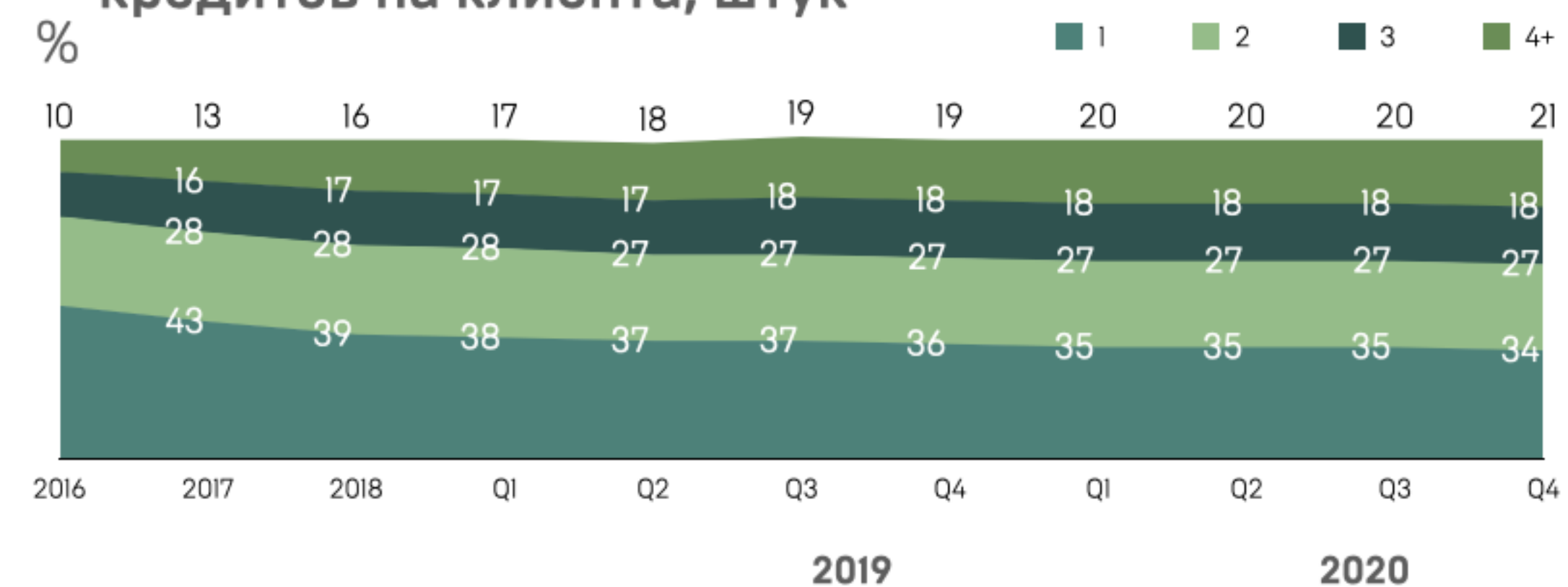
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

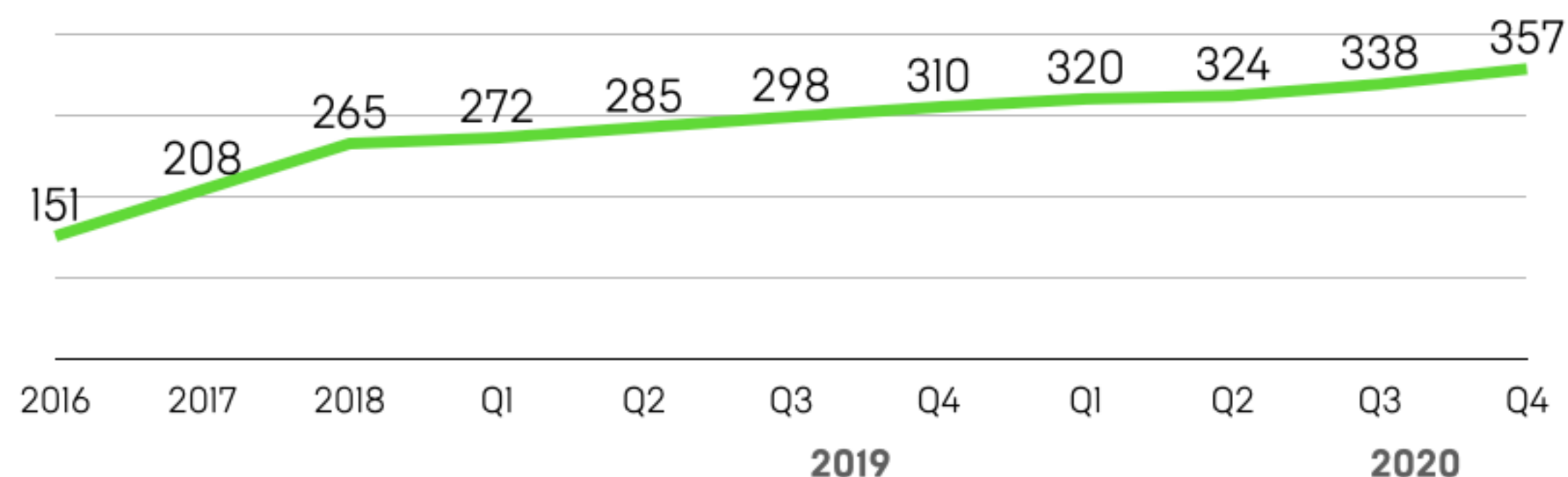


Кредитный портфель / POS

Портфель без NPL на 31.12.2016, млрд. руб. – 200

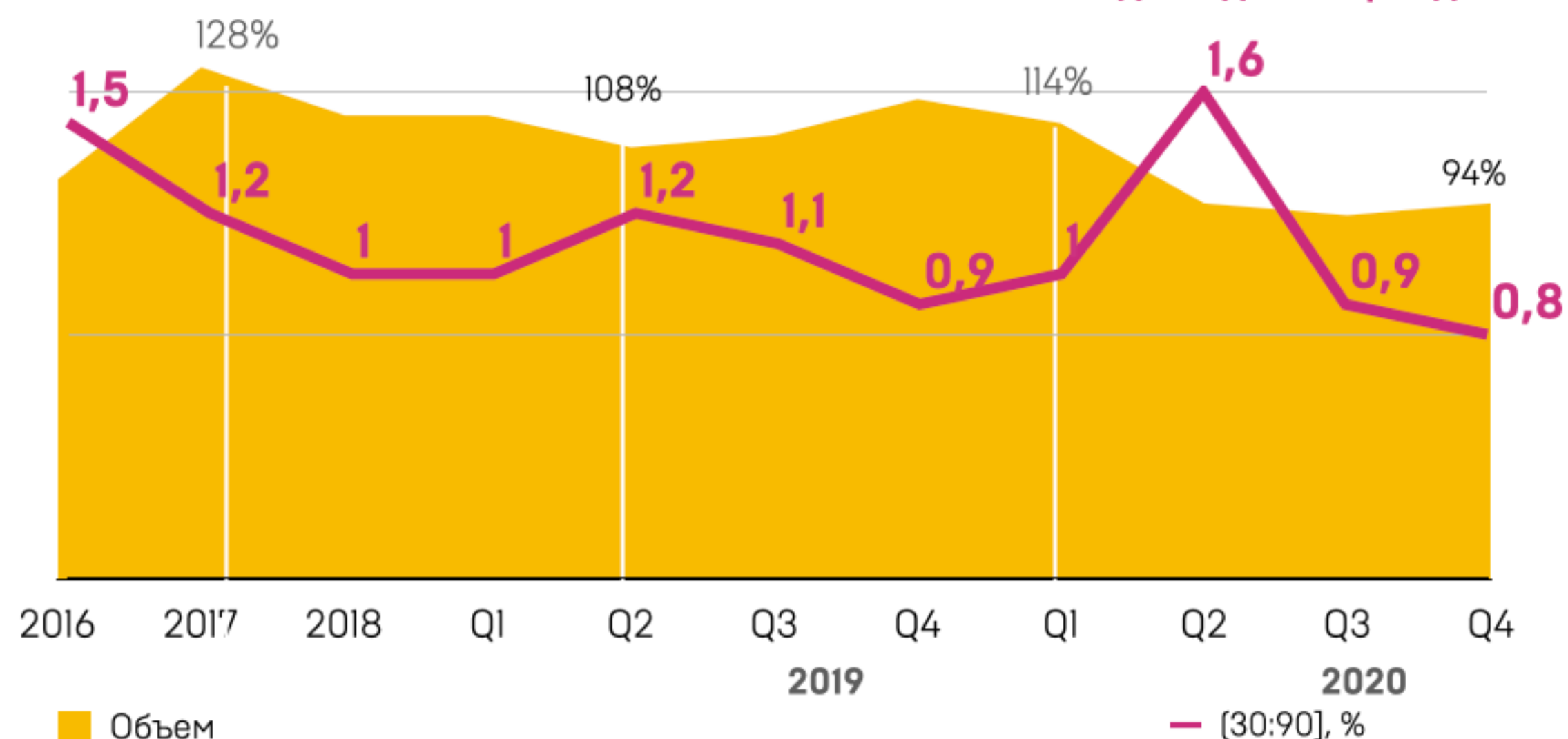
Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.*

* Задолженность активного клиента с наличием POS кредита по всем типам кредитов

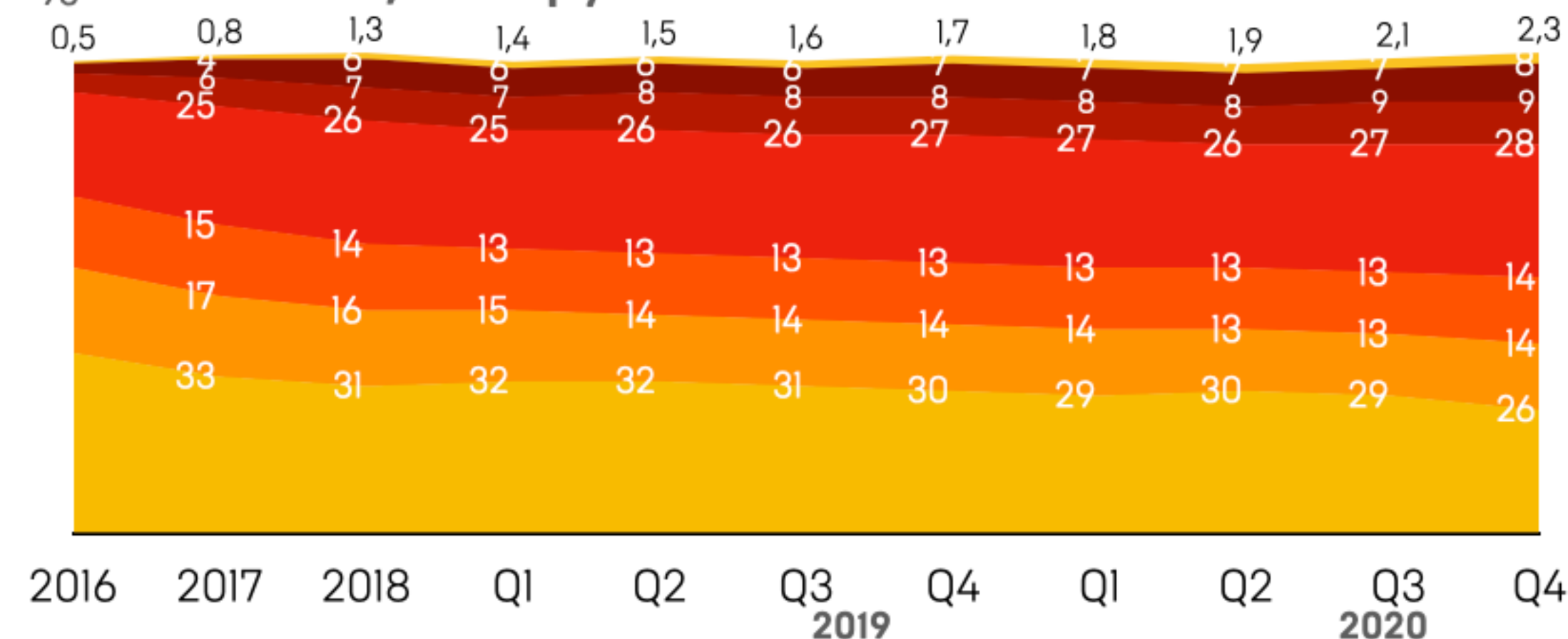


Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

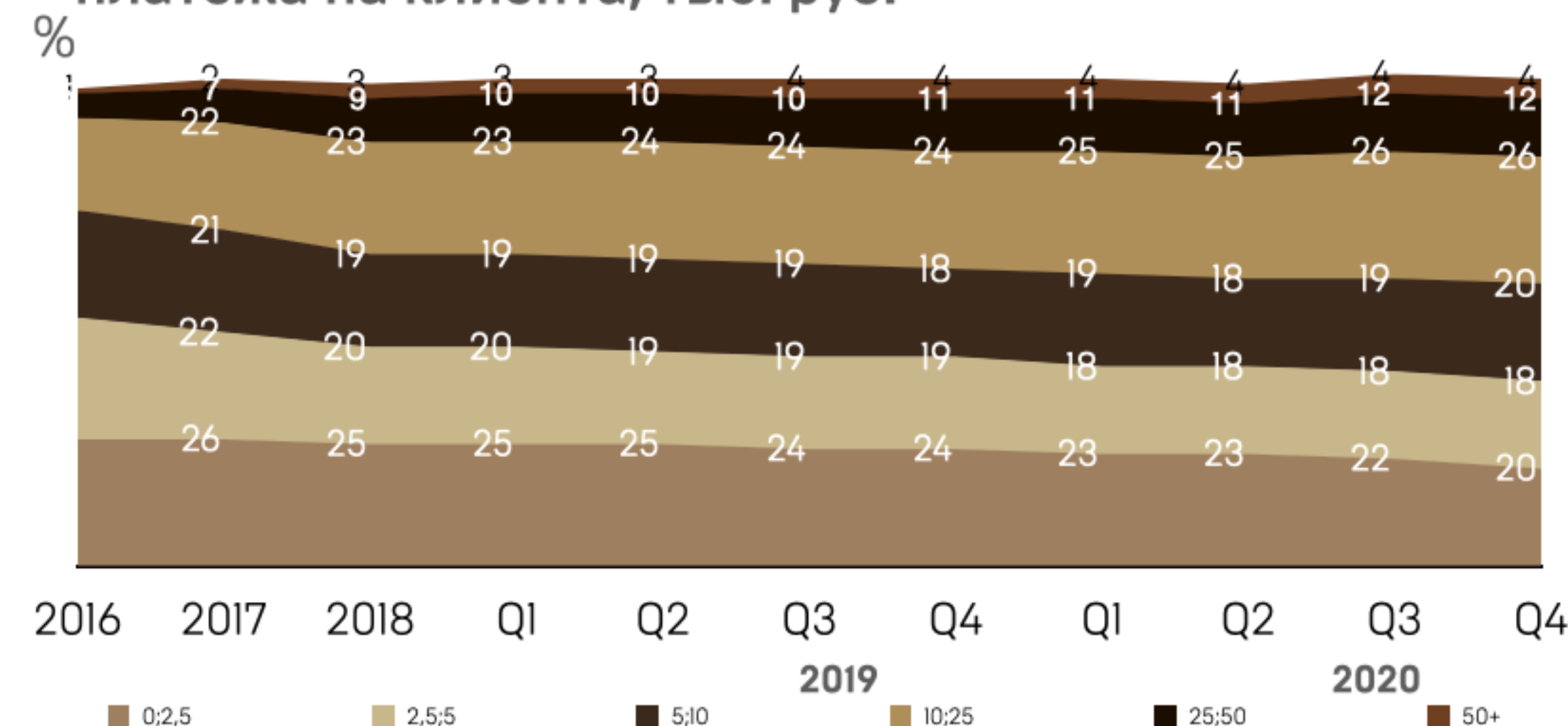
Уровень просроченной задолженности (30;90], в портфеле без NPL на последний день периода



Сегментация по объему задолженности
%на клиента, тыс. руб.*



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

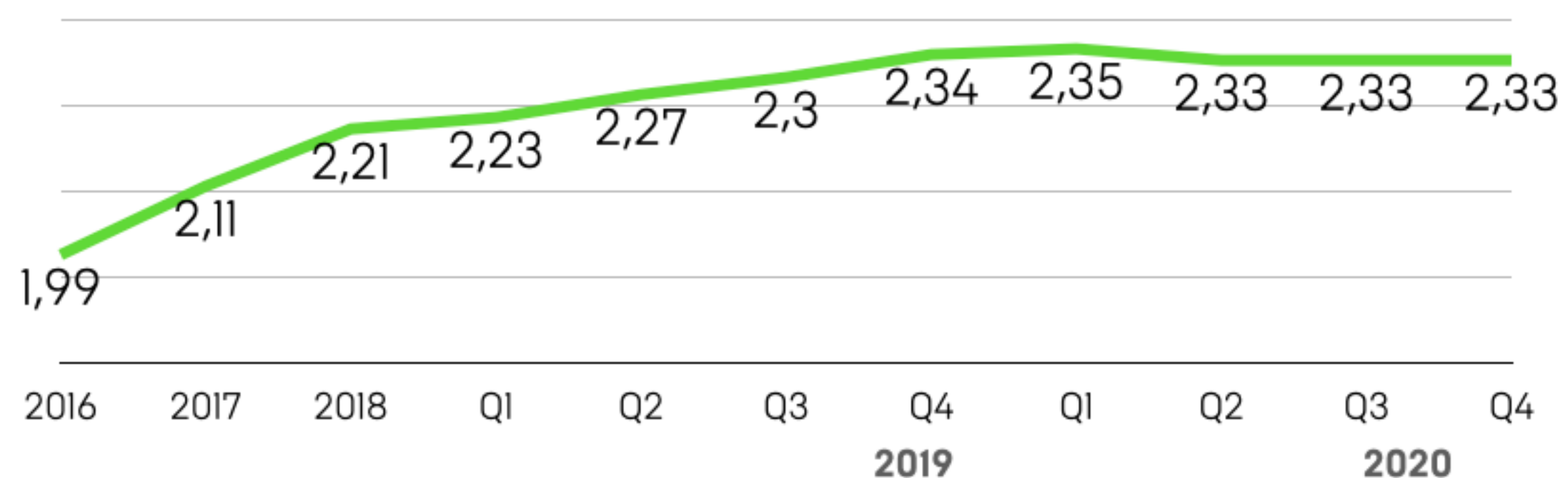


Кредитный портфель / Кредитная карта

Количество клиентов, млн. чел.



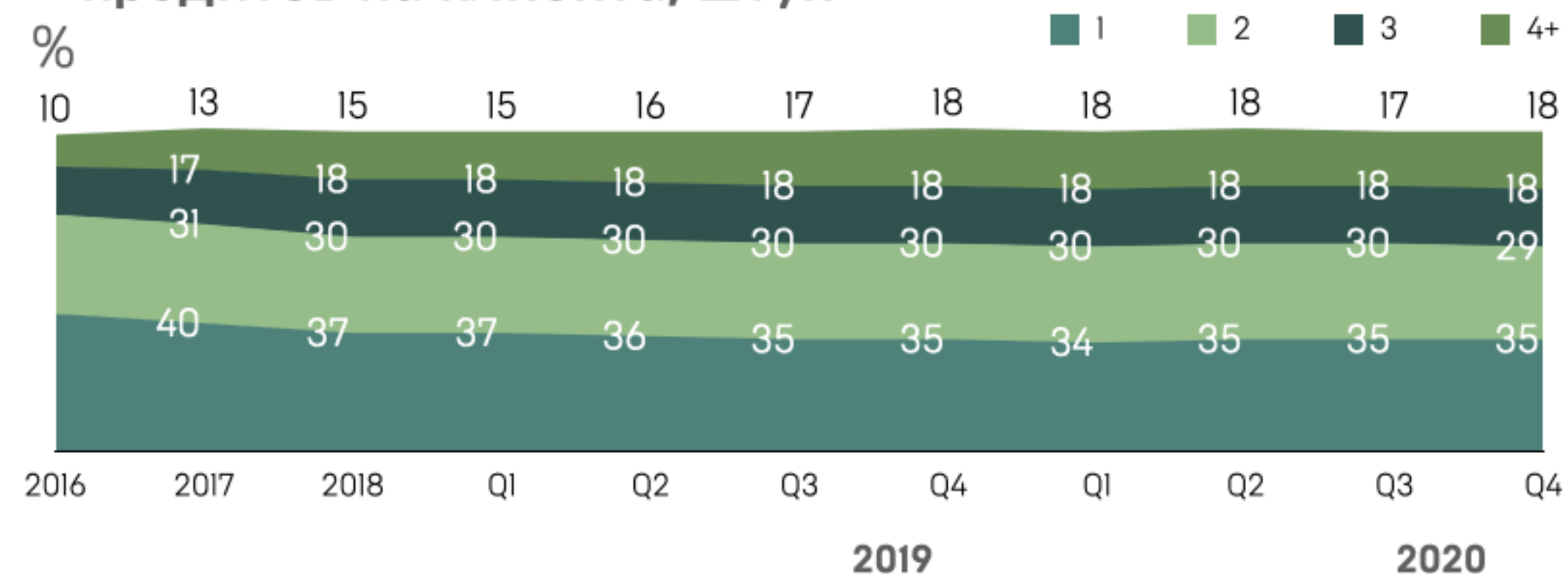
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

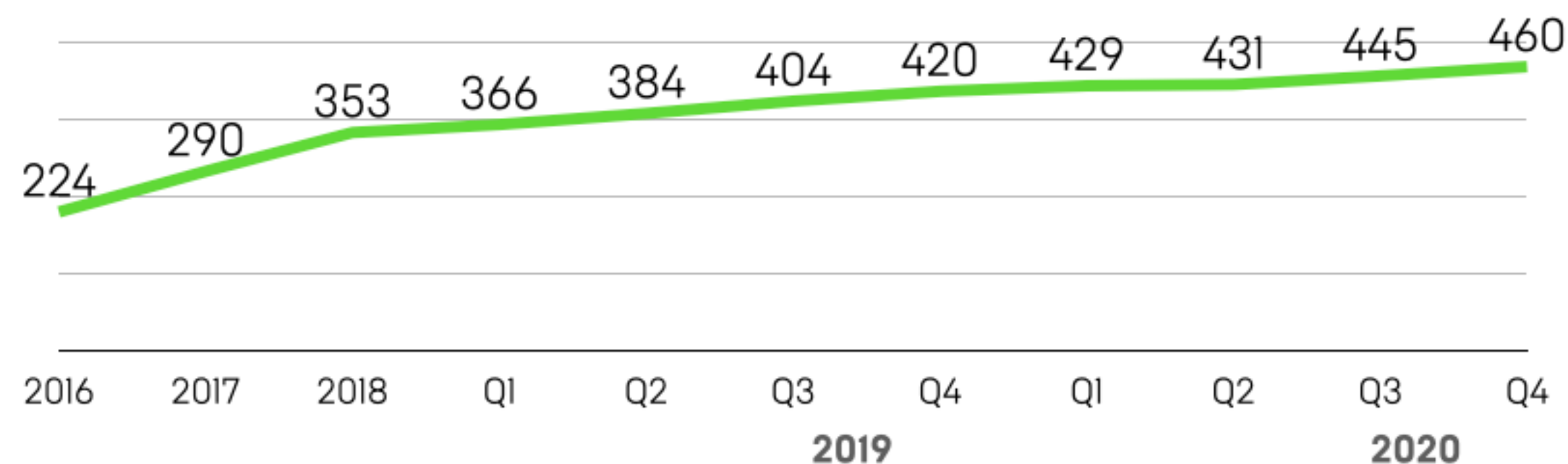


Кредитный портфель / Кредитная карта

Портфель без NPL на 31.12.2016, млрд. руб. – 707

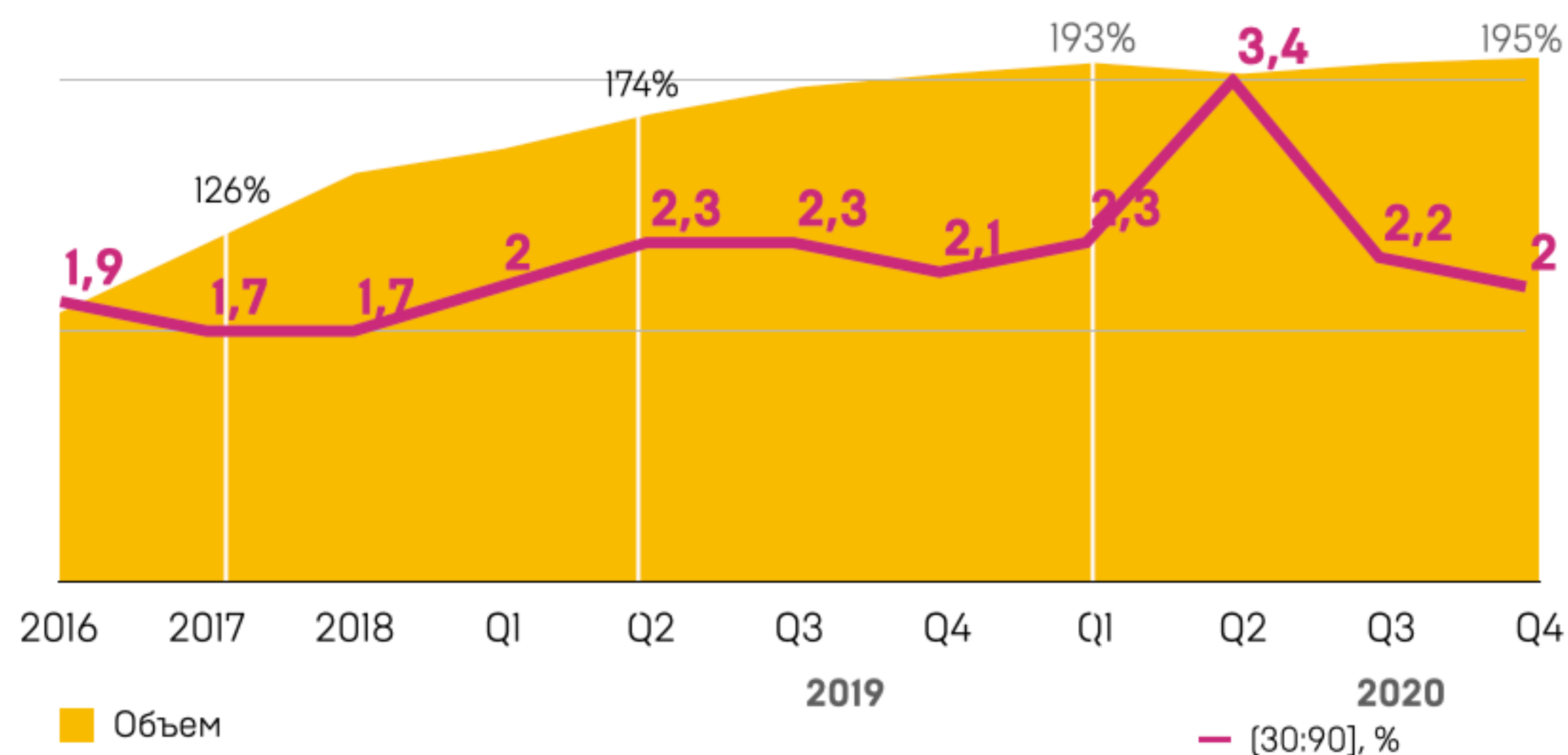
Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.*

* Задолженность активного клиента с наличием КК кредита по всем типам кредитов

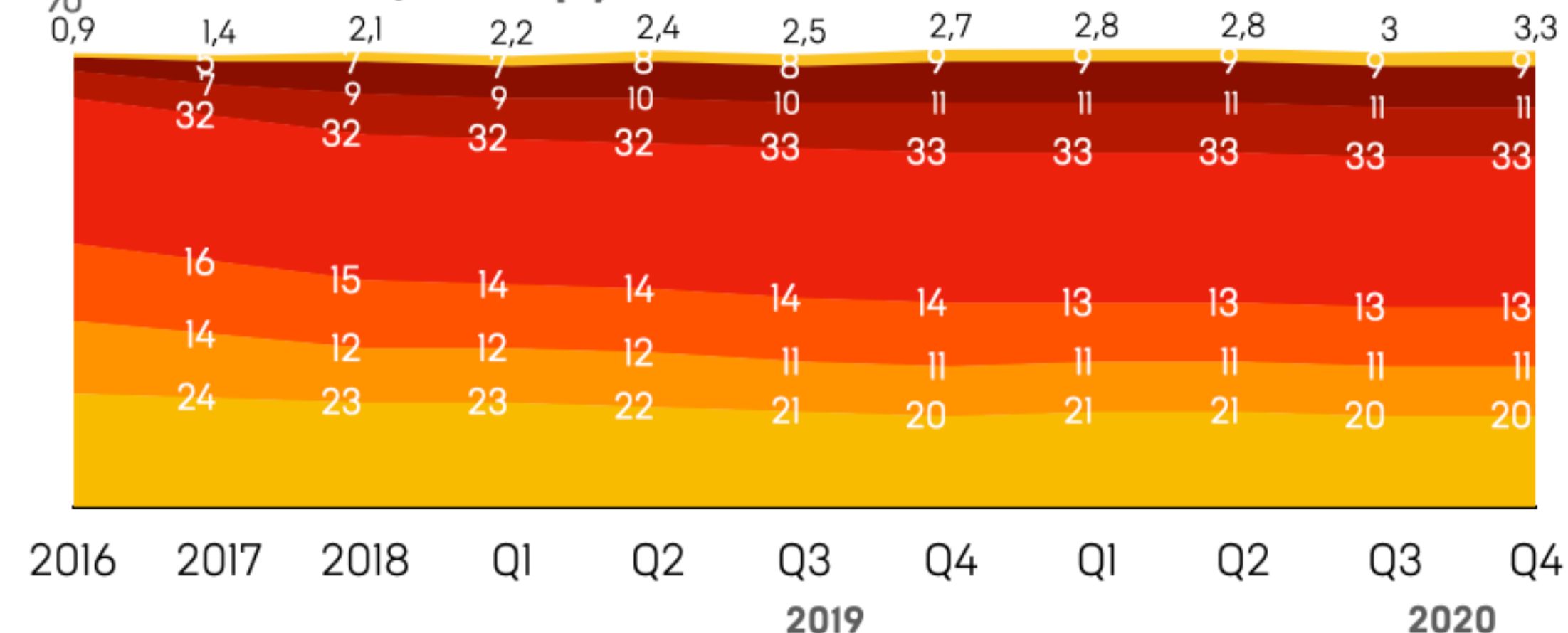


Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

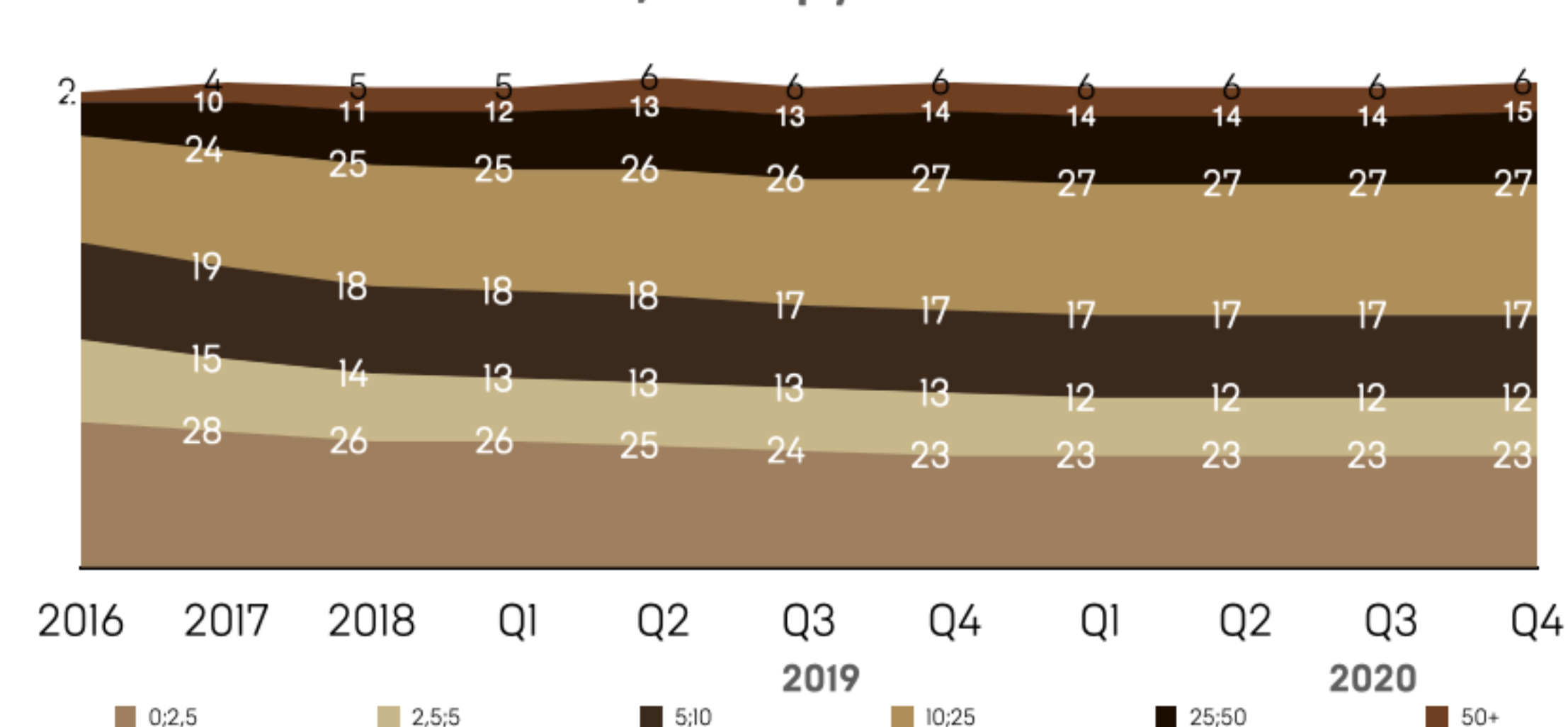
Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL на последний день периода



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



Сегментация по размеру %платежа на клиента, тыс. руб.*

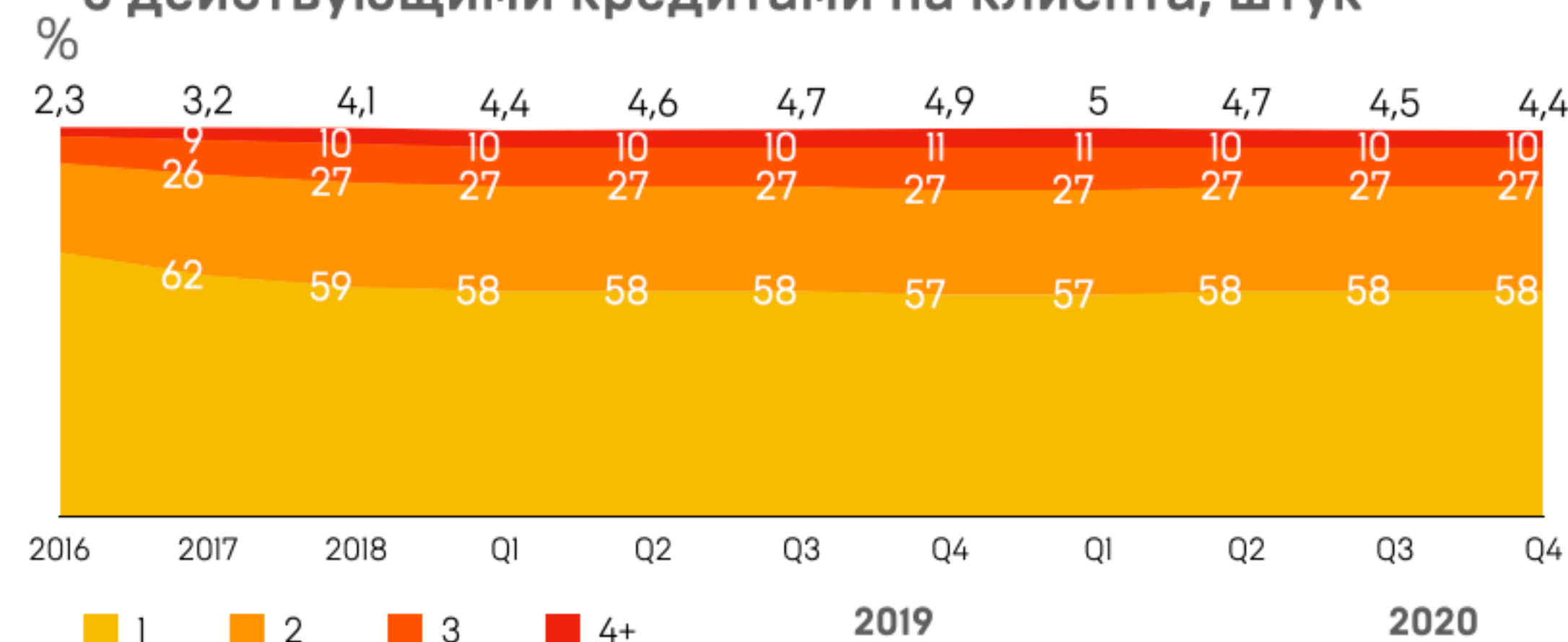


Кредитный портфель / Кредит наличными

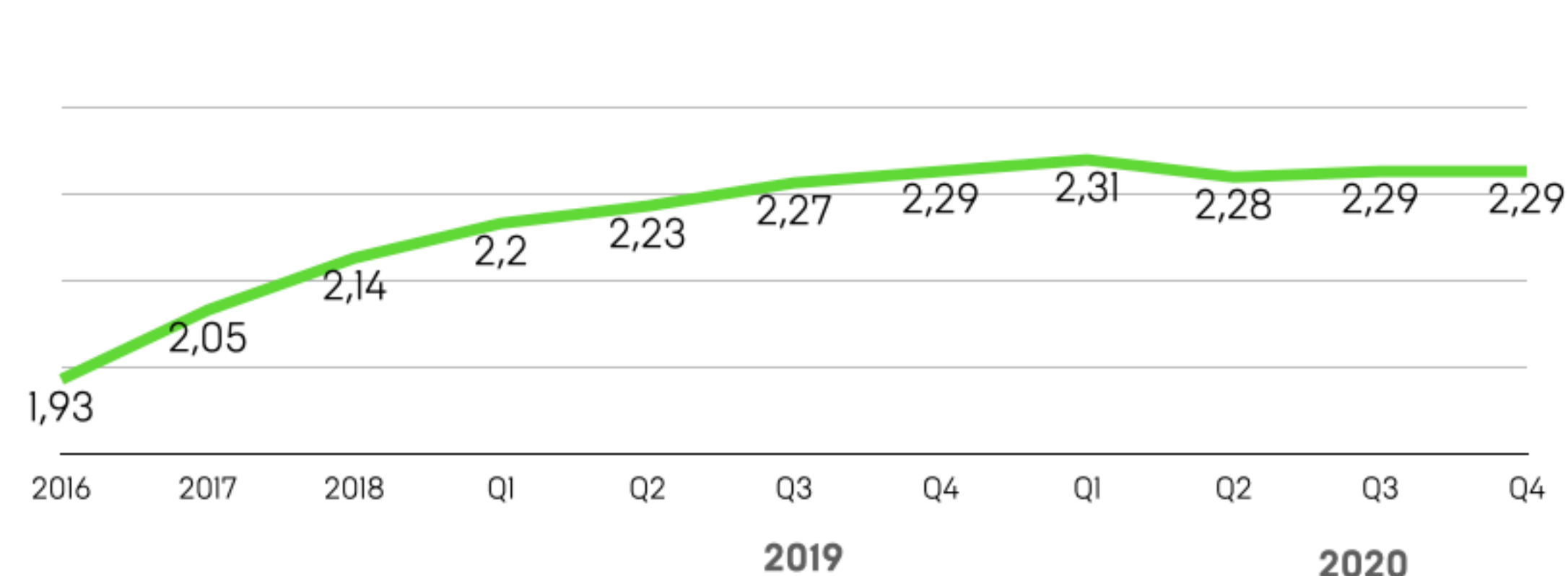
Количество клиентов, млн. чел.



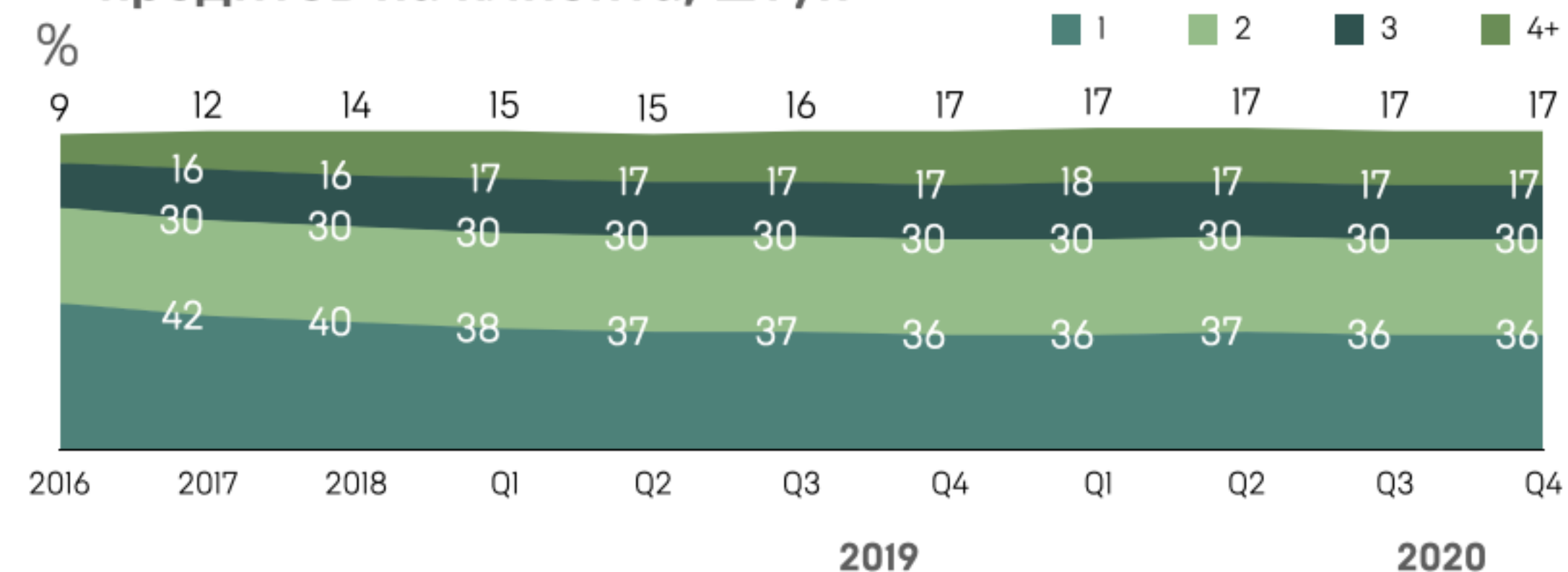
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

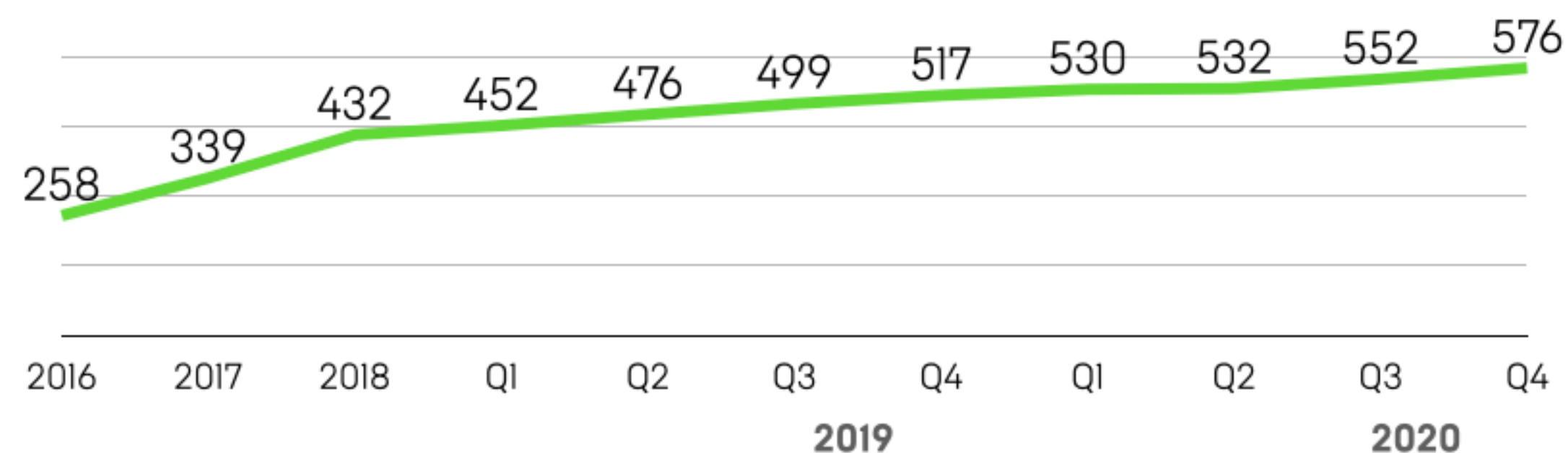


Кредитный портфель / Кредит наличными

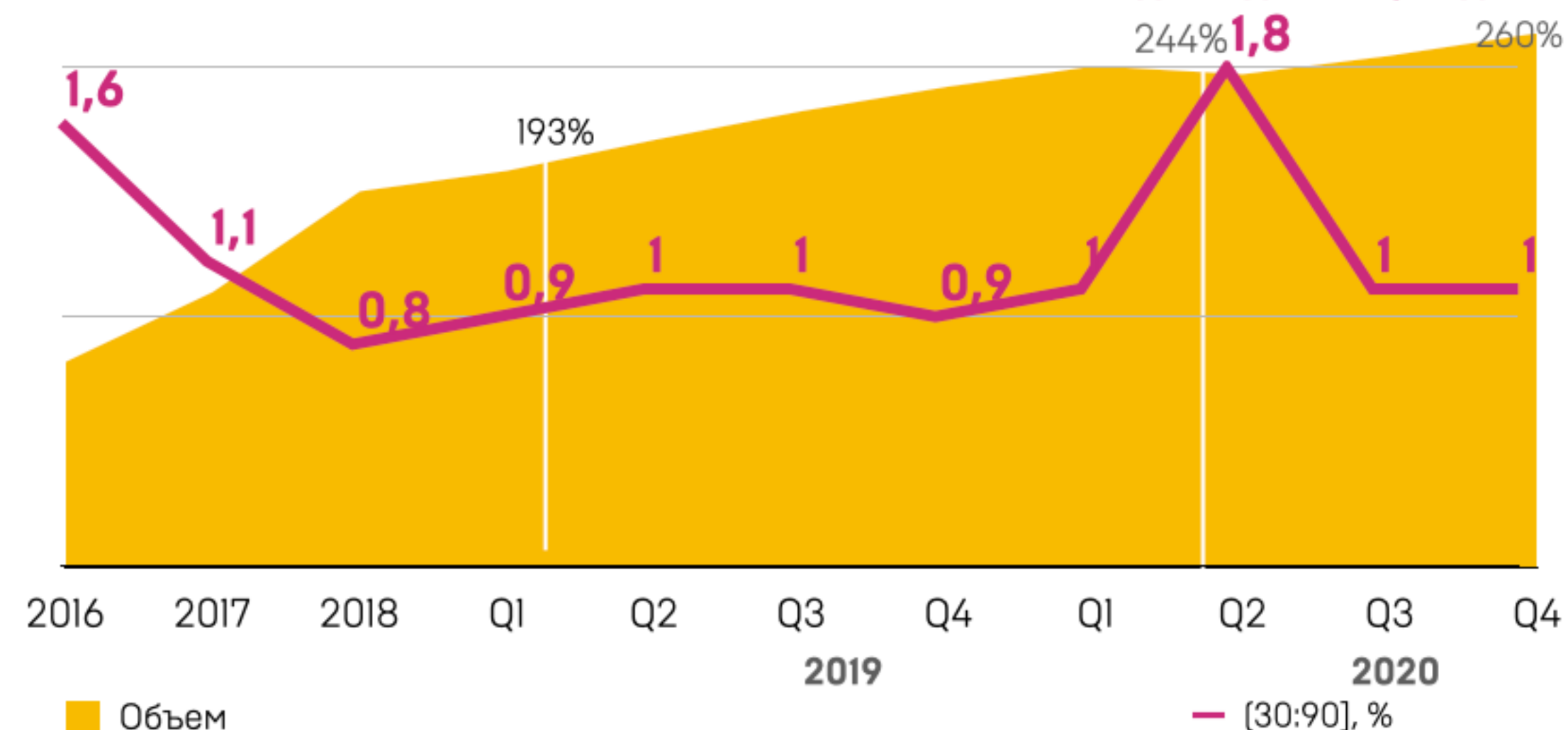
Портфель без NPL на 31.12.2016, млрд. руб. – 2 510

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

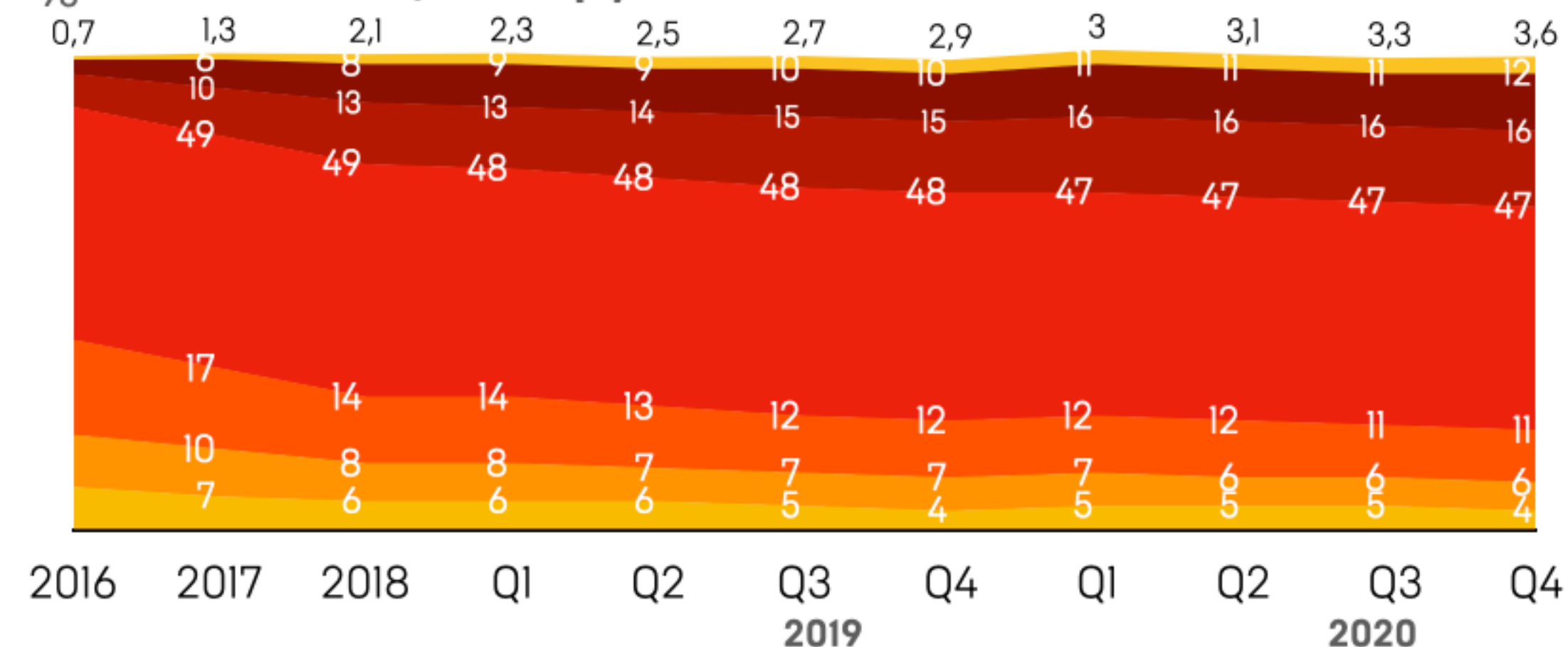
* Задолженность активного клиента с наличием КН кредита по всем типам кредитов



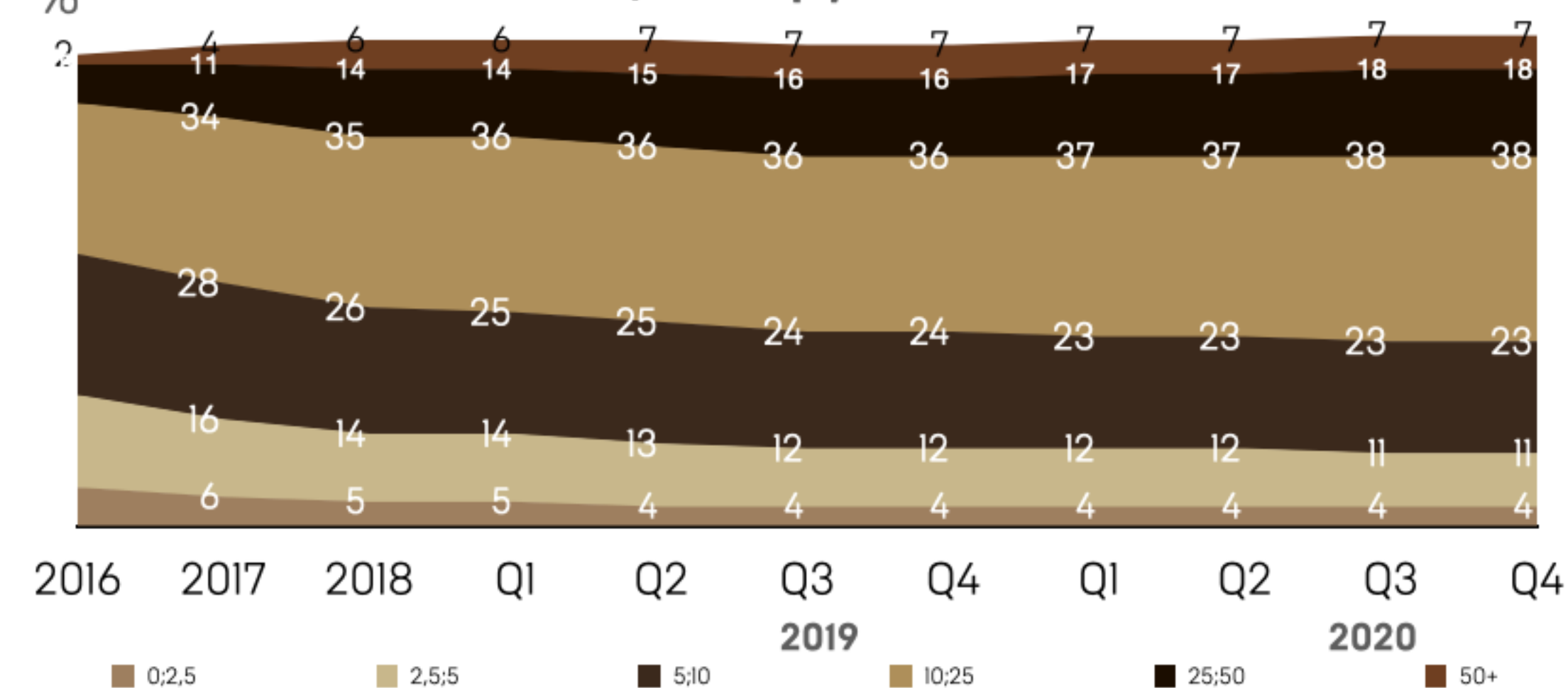
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016



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



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

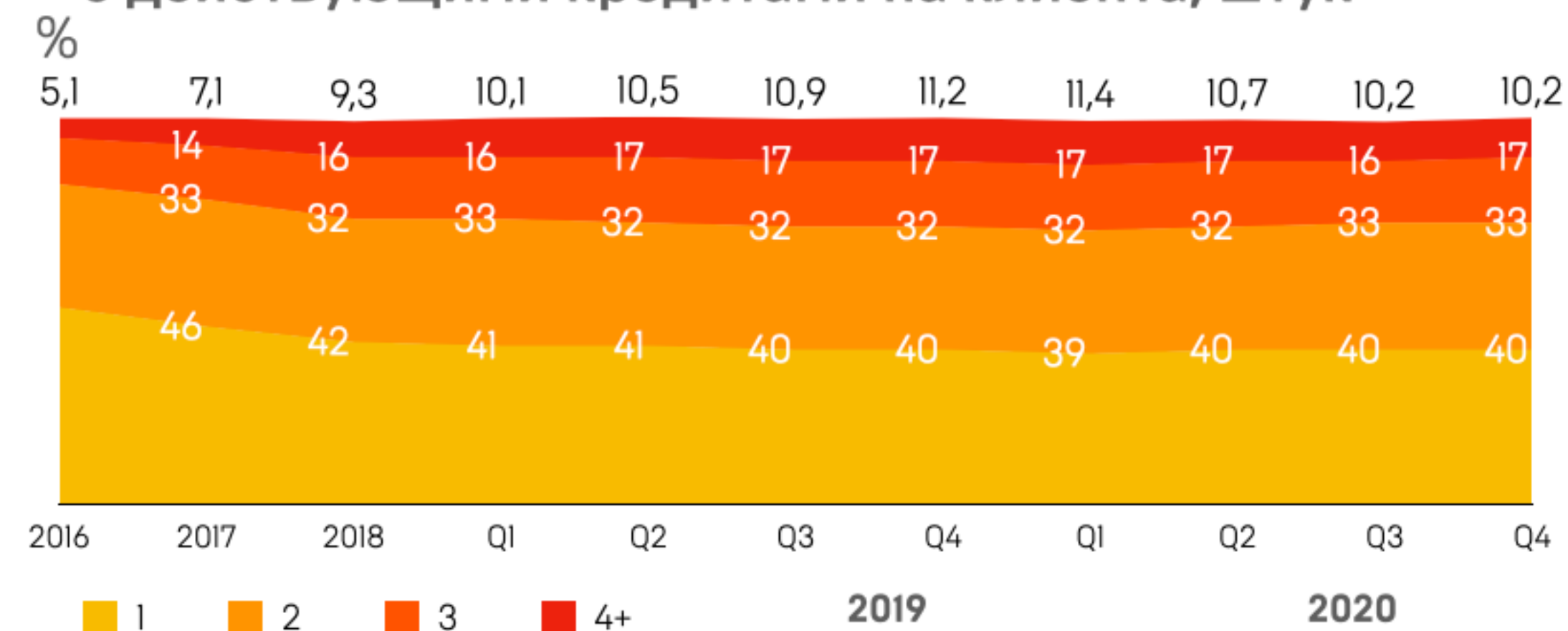


Кредитный портфель / Автокредит

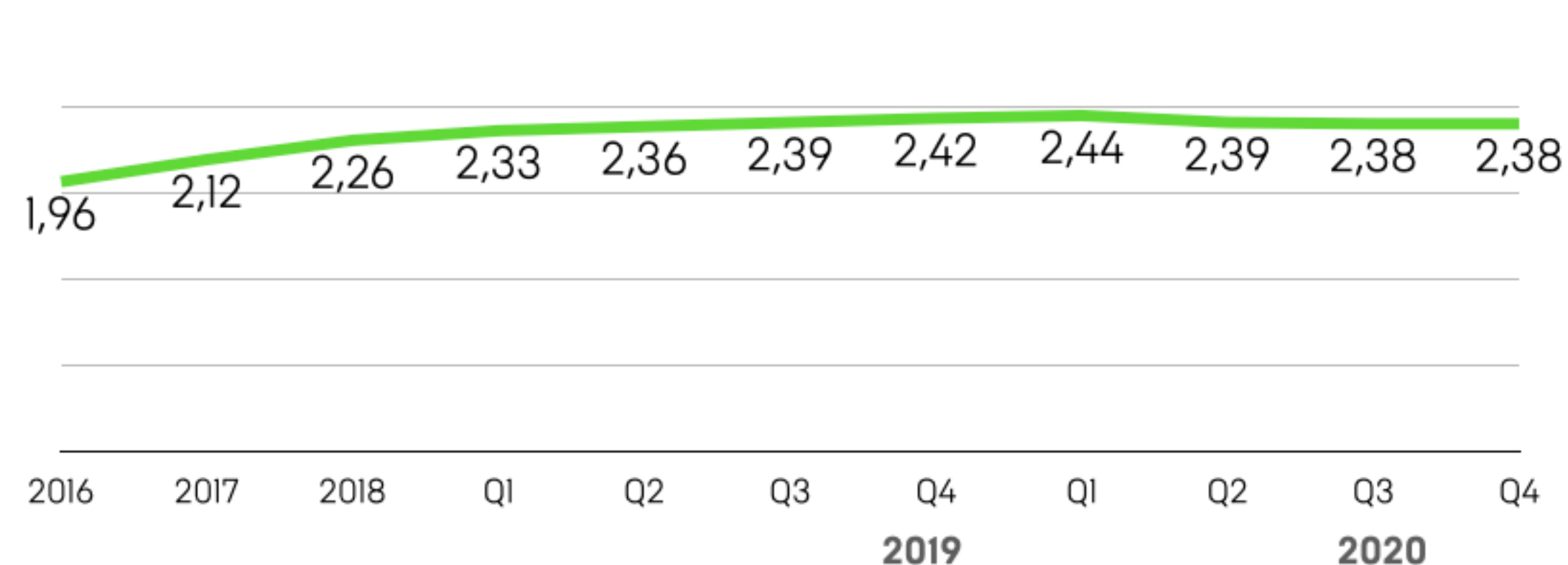
Количество клиентов, млн. чел.



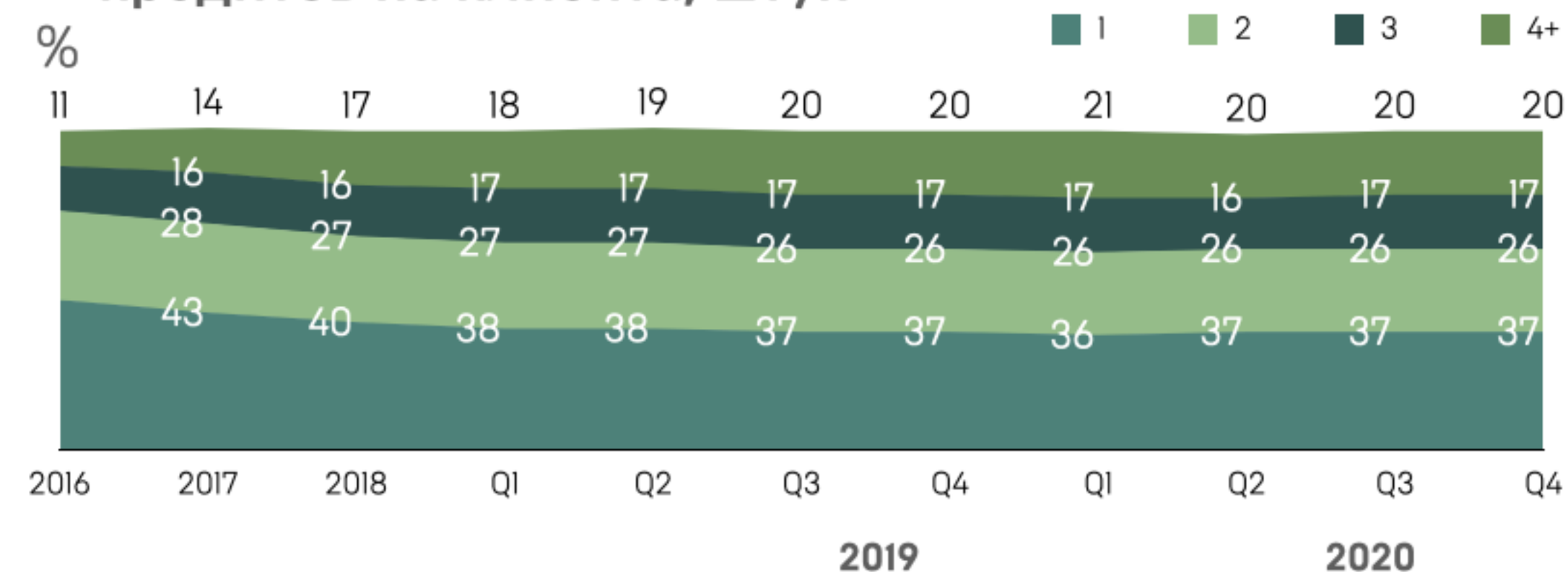
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

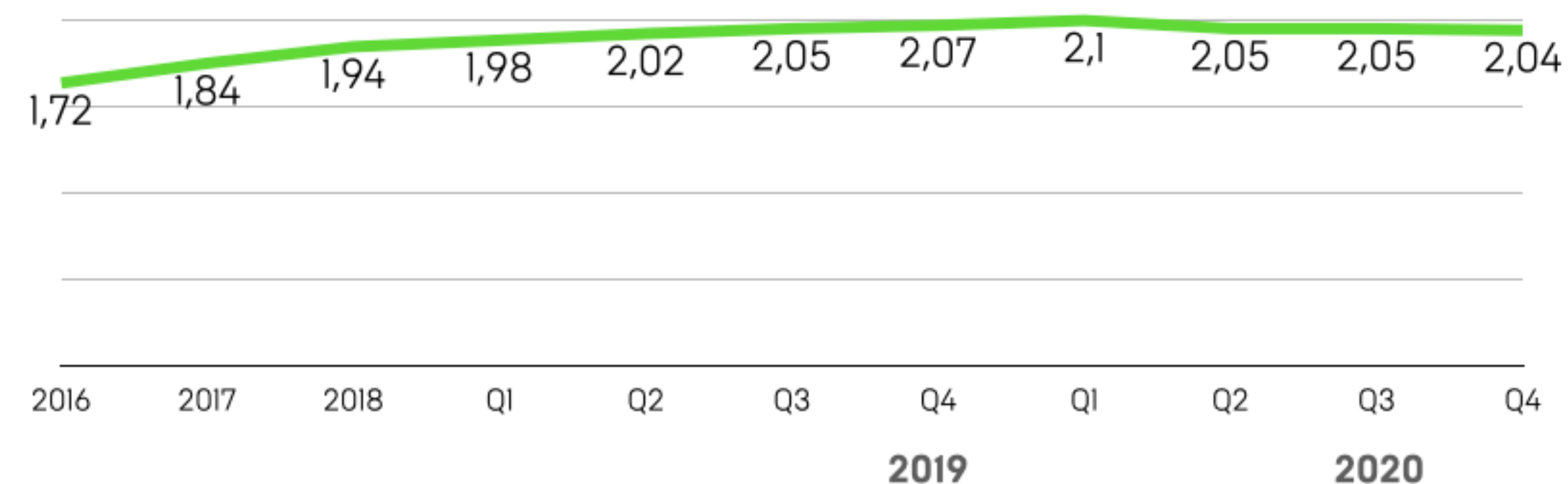


Кредитный портфель / Ипотечный кредит

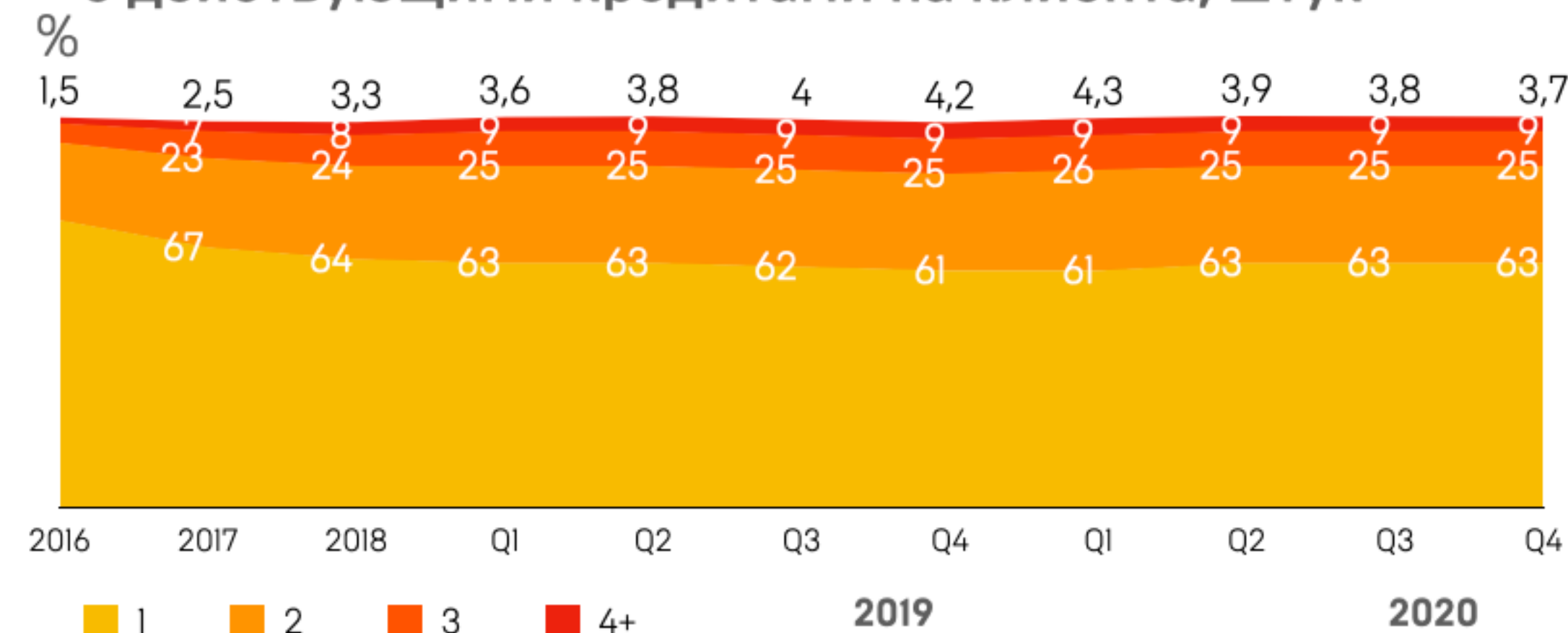
Количество клиентов, млн. чел.



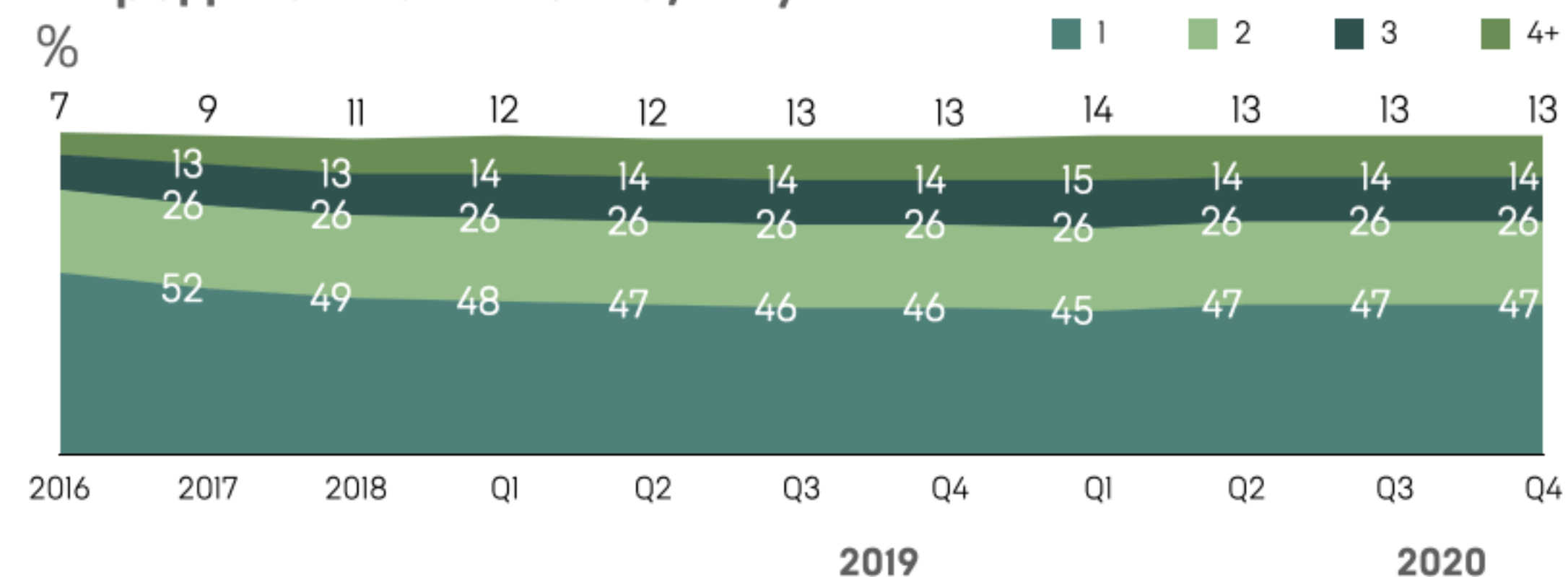
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук

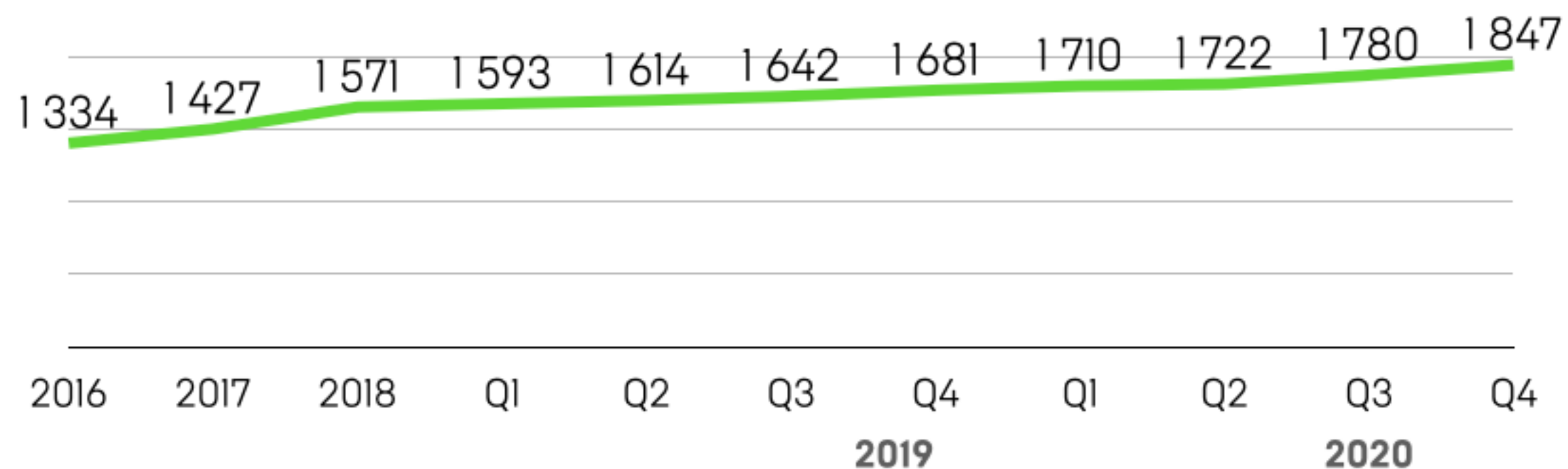


Кредитный портфель / Ипотечный кредит

Портфель без NPL на 31.12.2016, млрд. руб. – 3 180

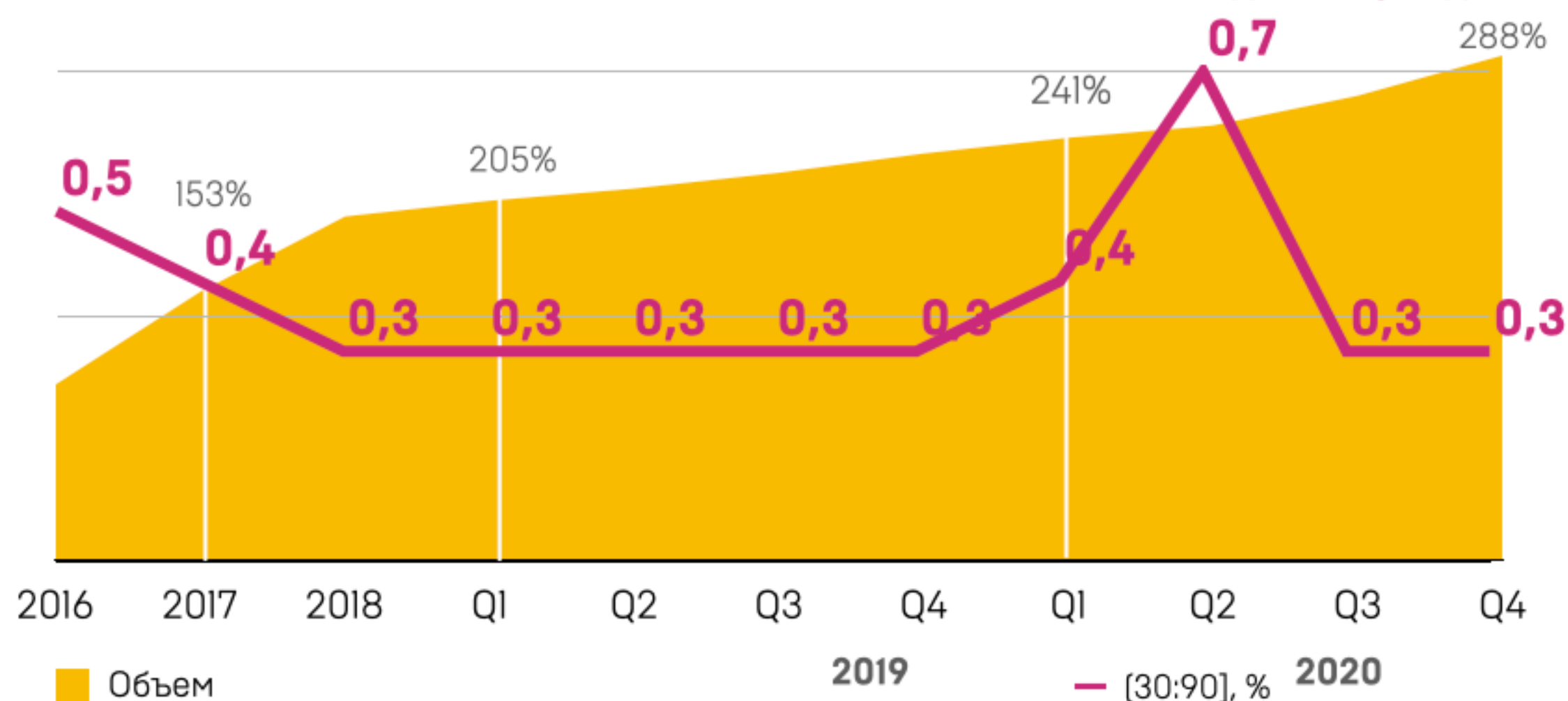
Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.*

* Задолженность активного клиента с наличием ИК кредита по всем типам кредитов

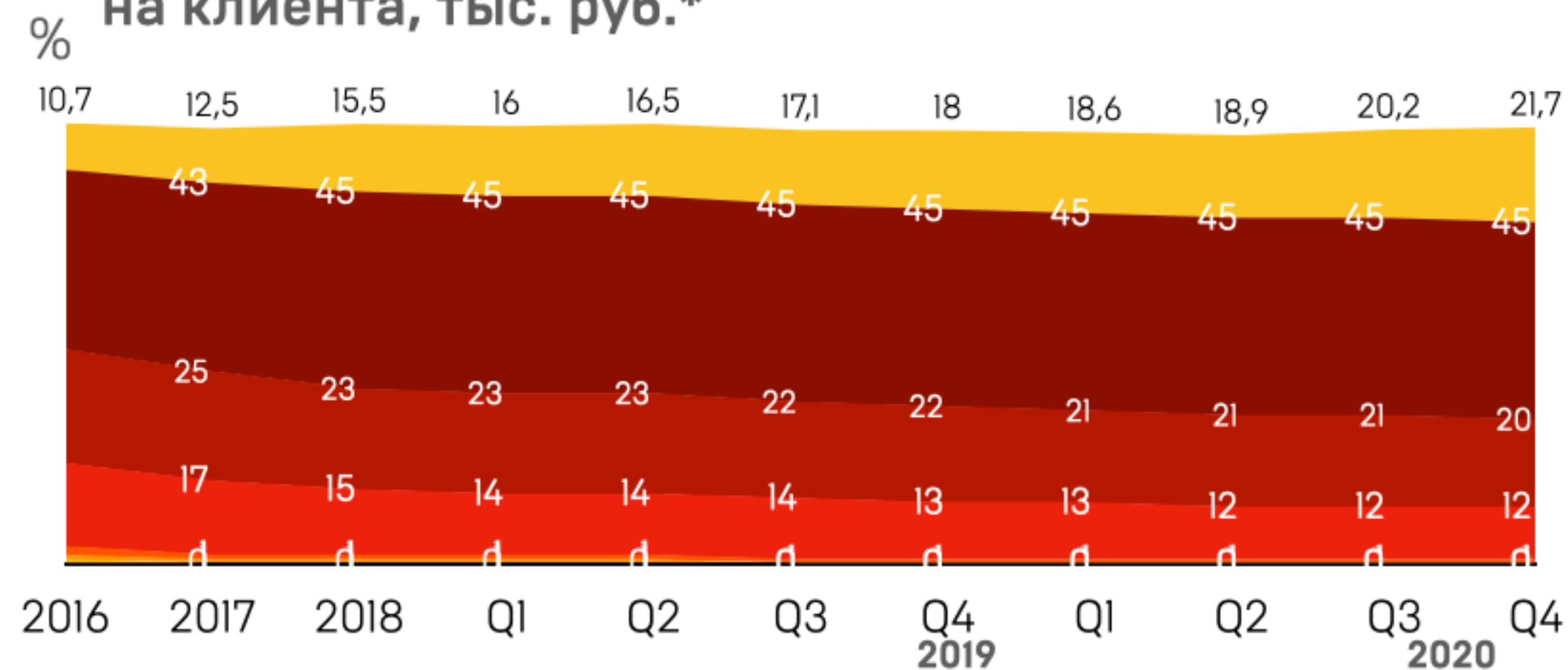


Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

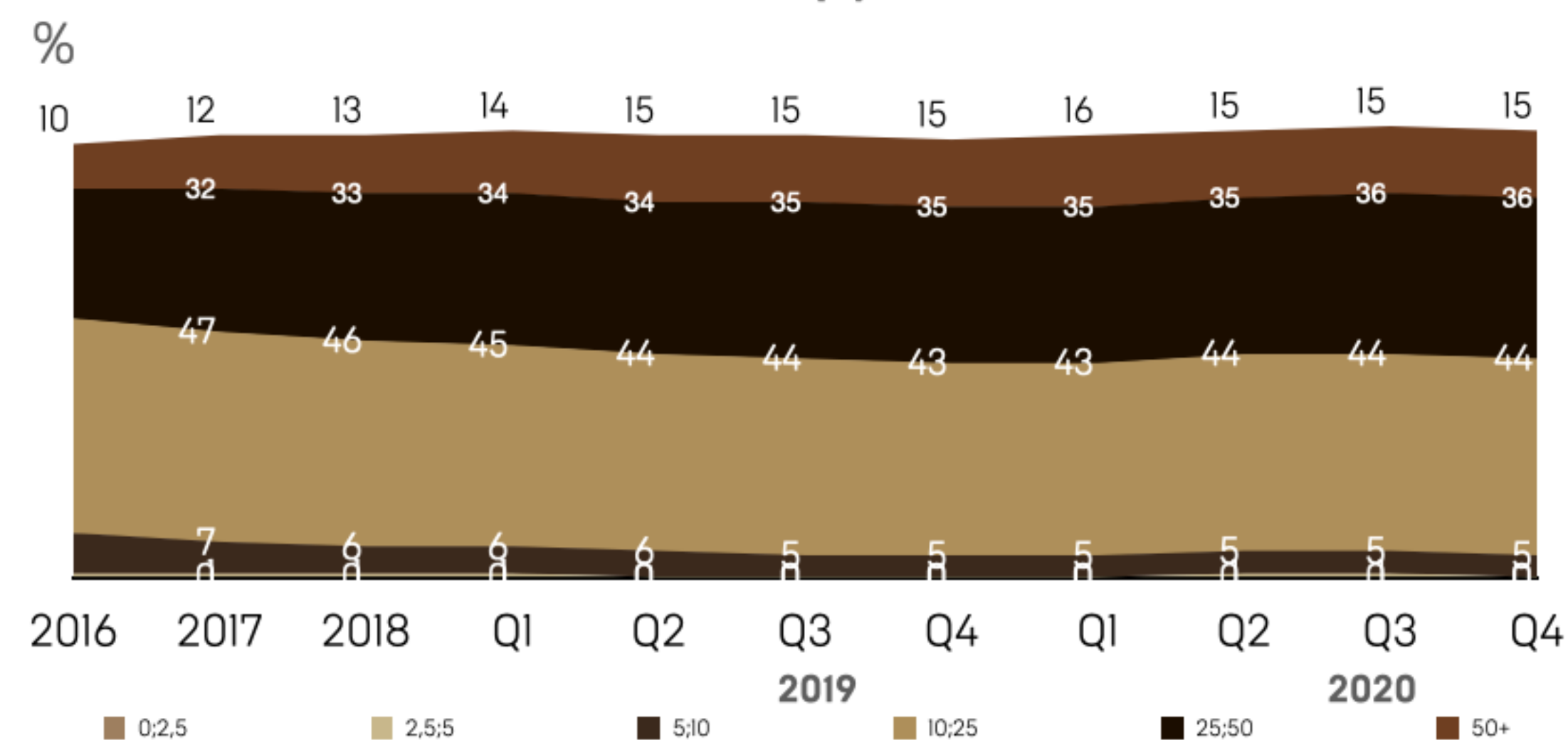
Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL на последний день периода



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

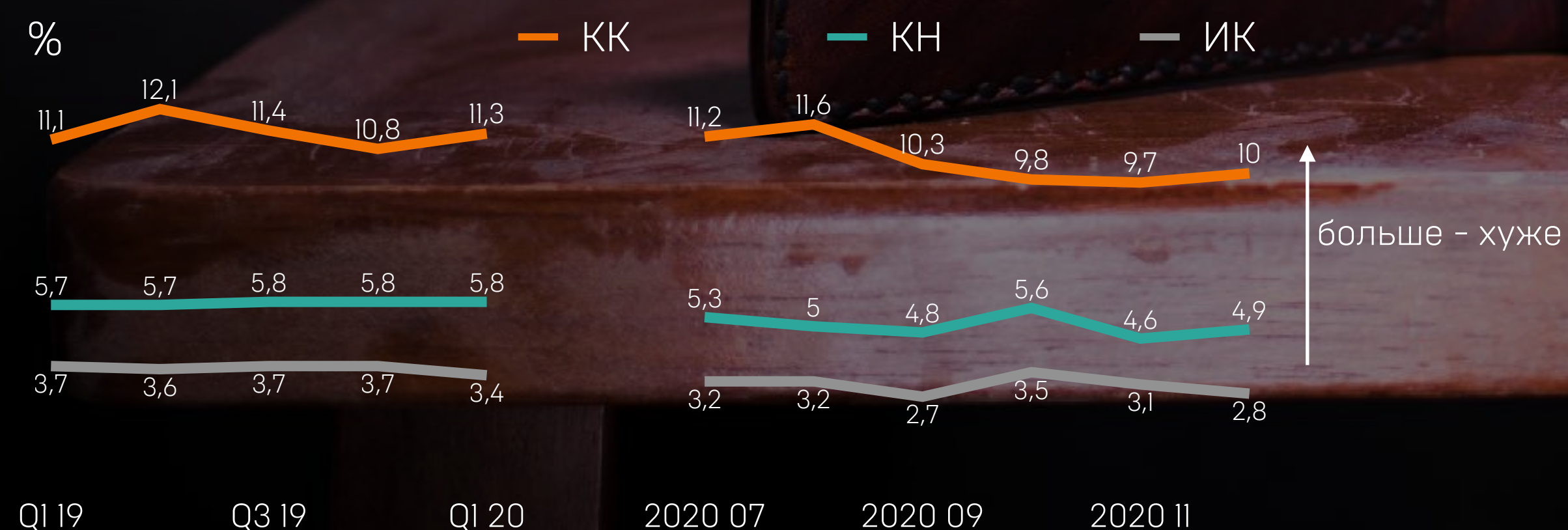


Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.*



Взыскание просроченной задолженности

Входы в просрочку в 4 квартале 2020 года стабилизировались на хороших относительно ближайшей исторической перспективы показателях во всех трех основных направлениях банковского кредитования физических лиц; небольшой рост показателя в КН и ИК в октябре, вероятно, связан со второй волной самоизоляции

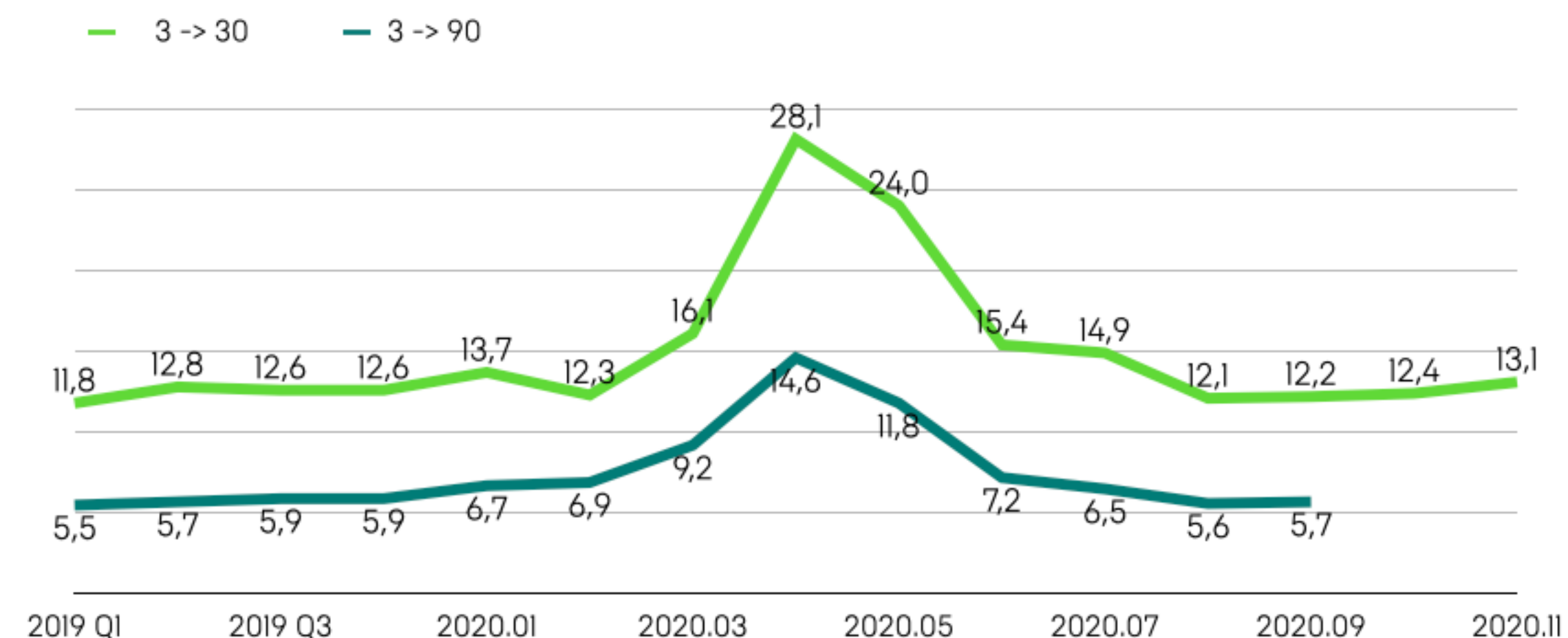
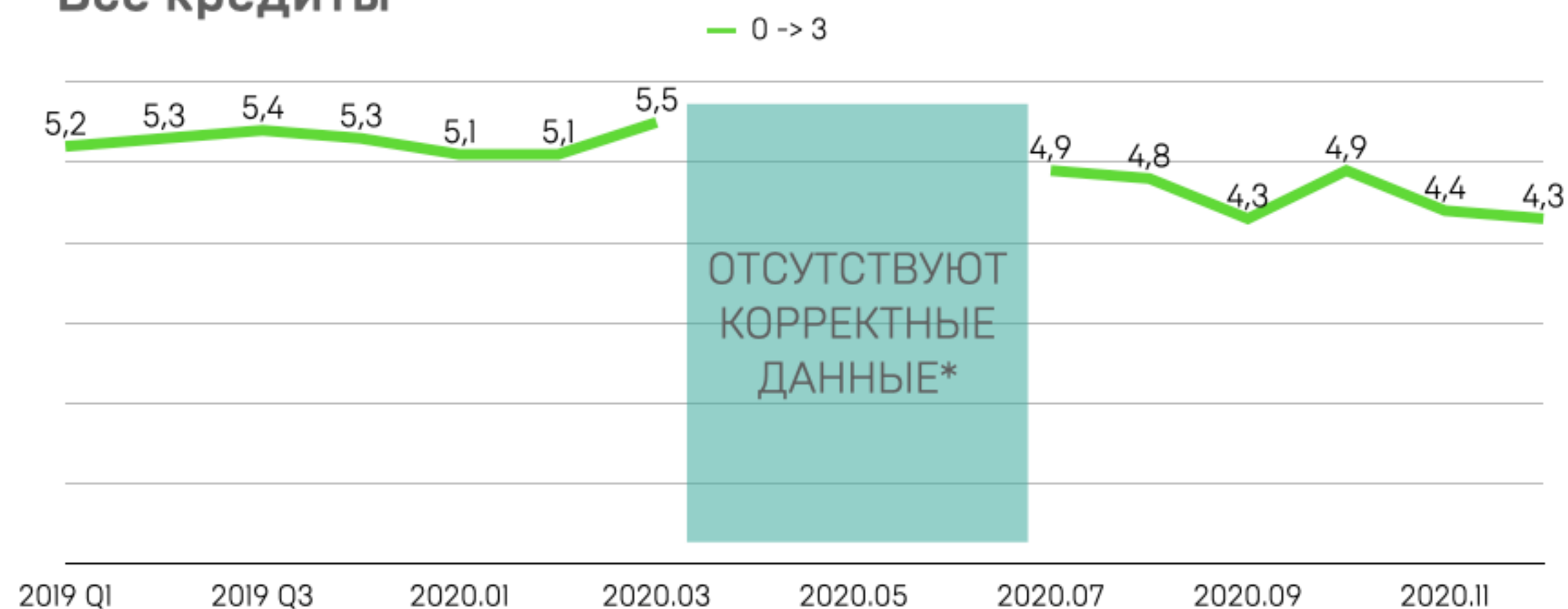


Показатели взыскания в ипотечном кредитовании после "пузыря" марта-мая существенно улучшились и находятся на исторически минимальных значениях в 4 квартале 2020 года

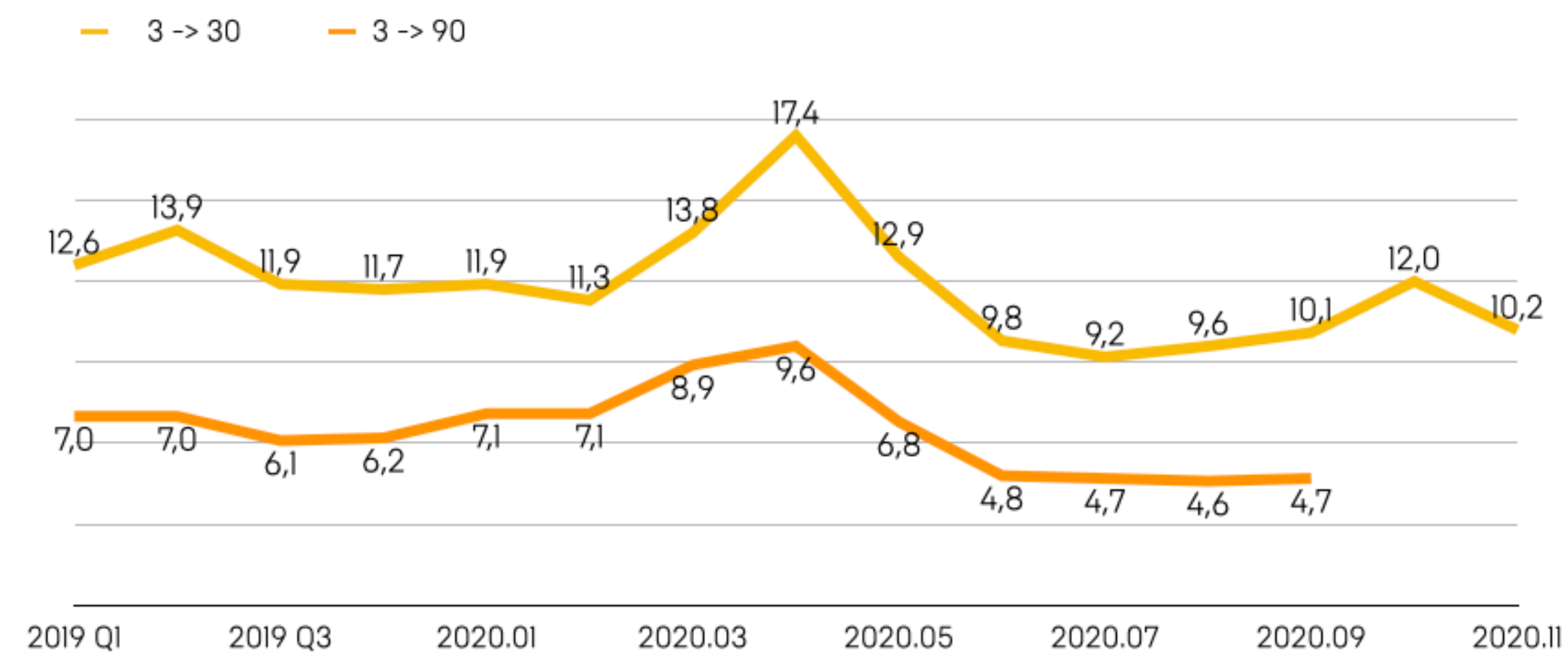
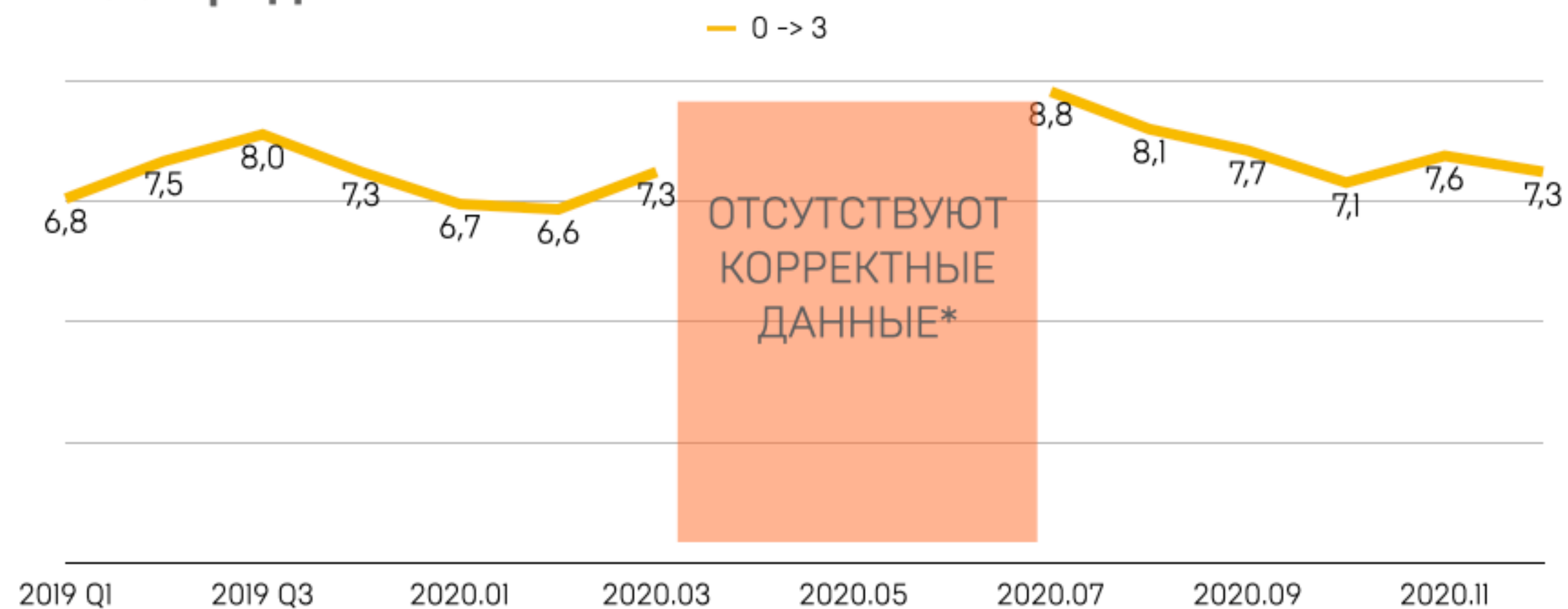


Взыскание 0-90 / Все кредиты, POS

Все кредиты



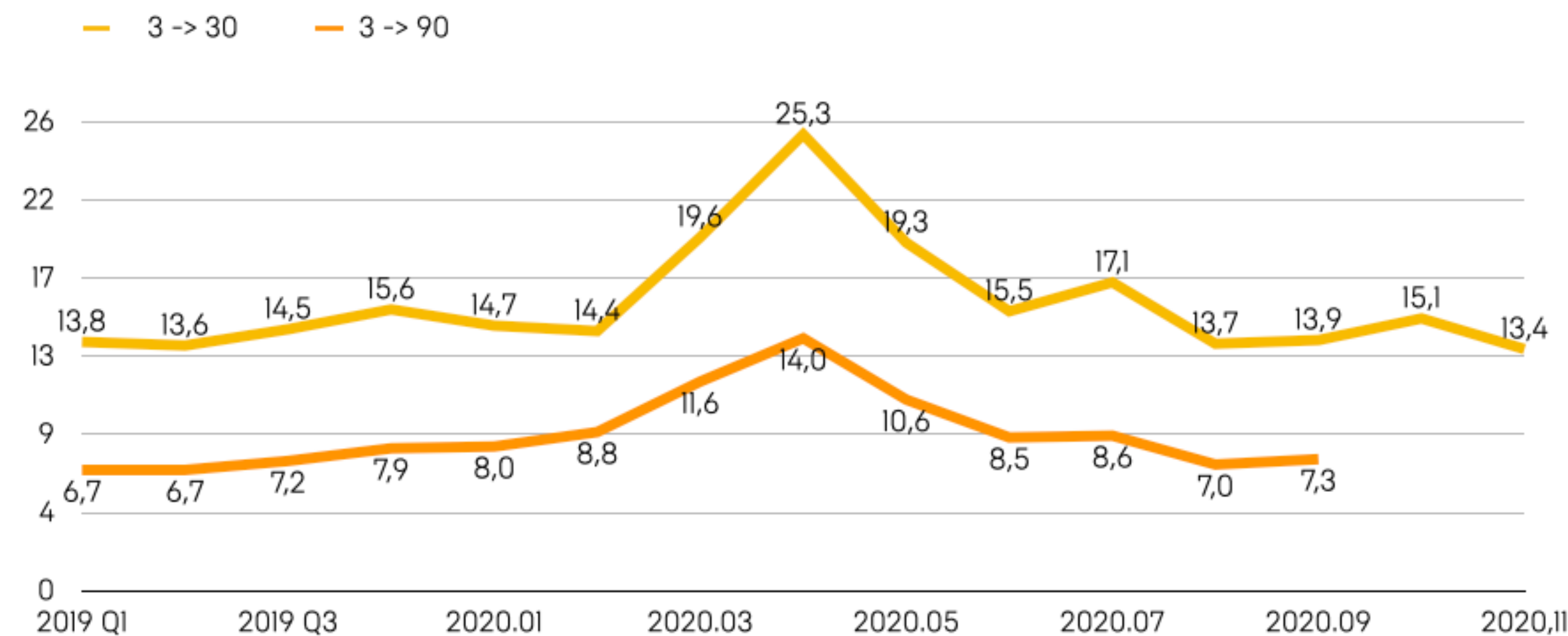
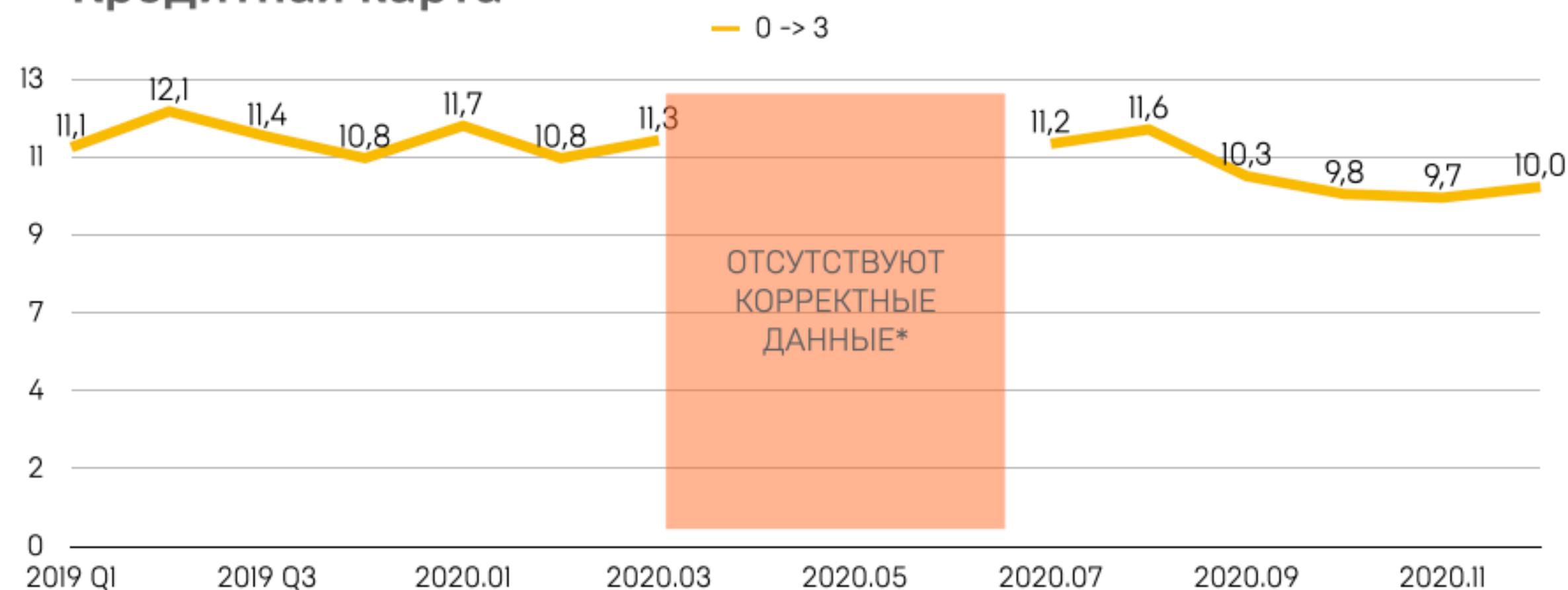
POS кредит



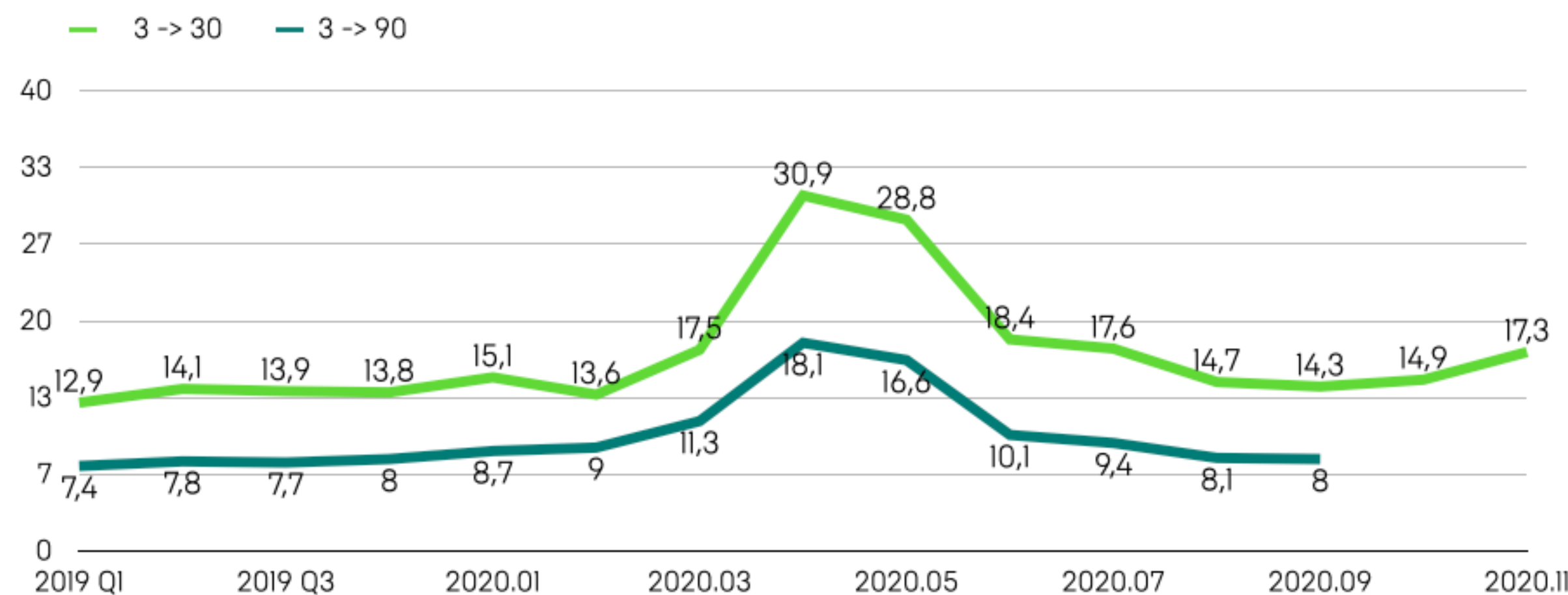
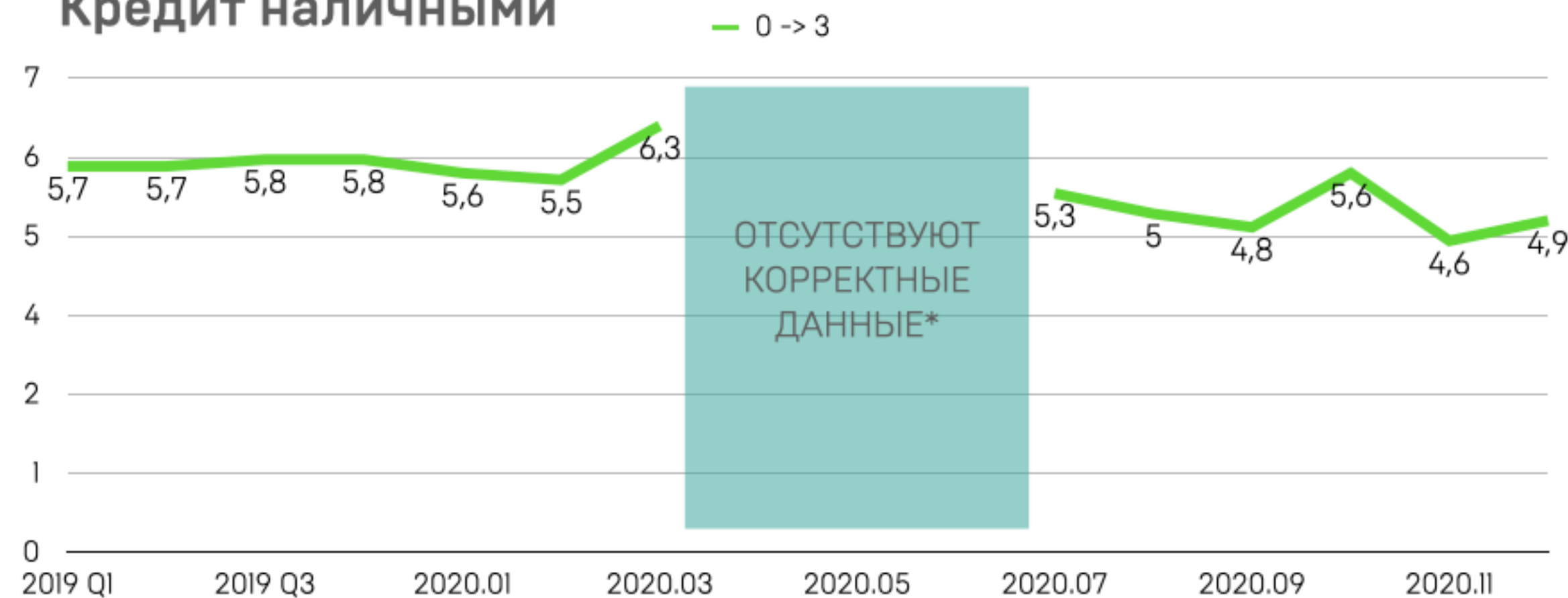
Взыскание 0-90 / КК, КН

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

Кредитная карта



Кредит наличными

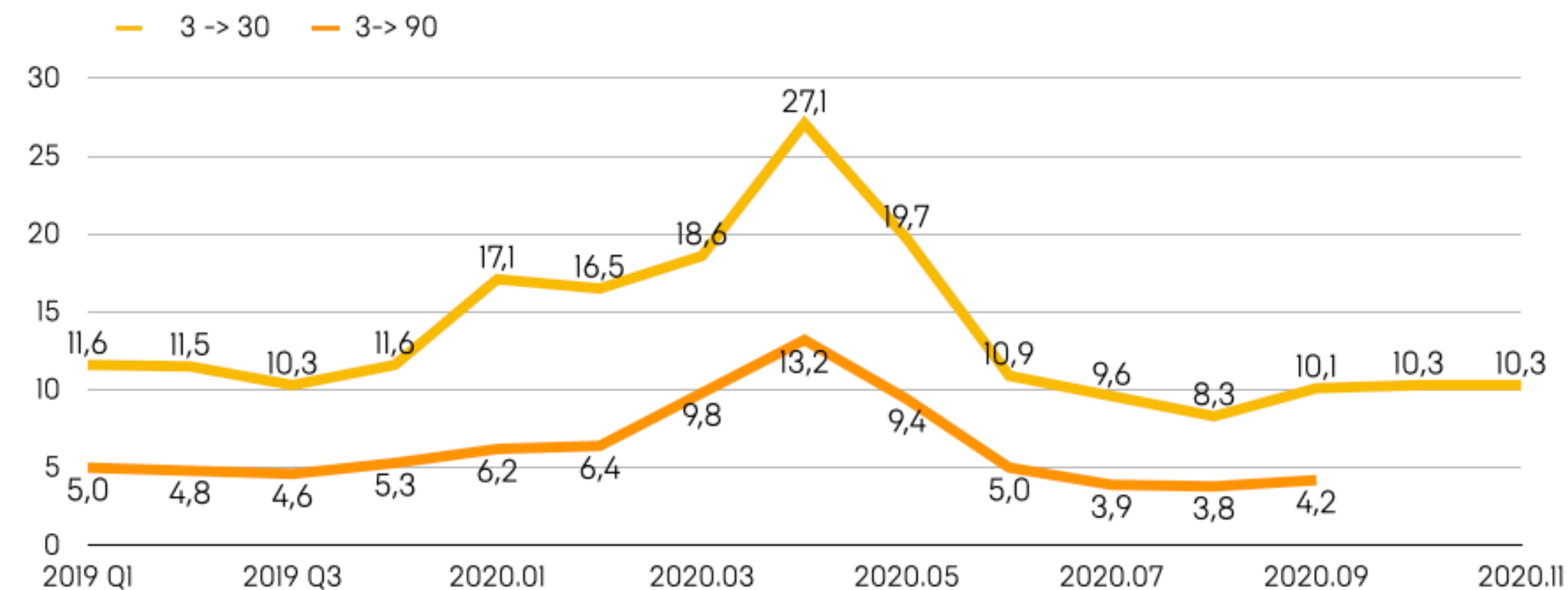
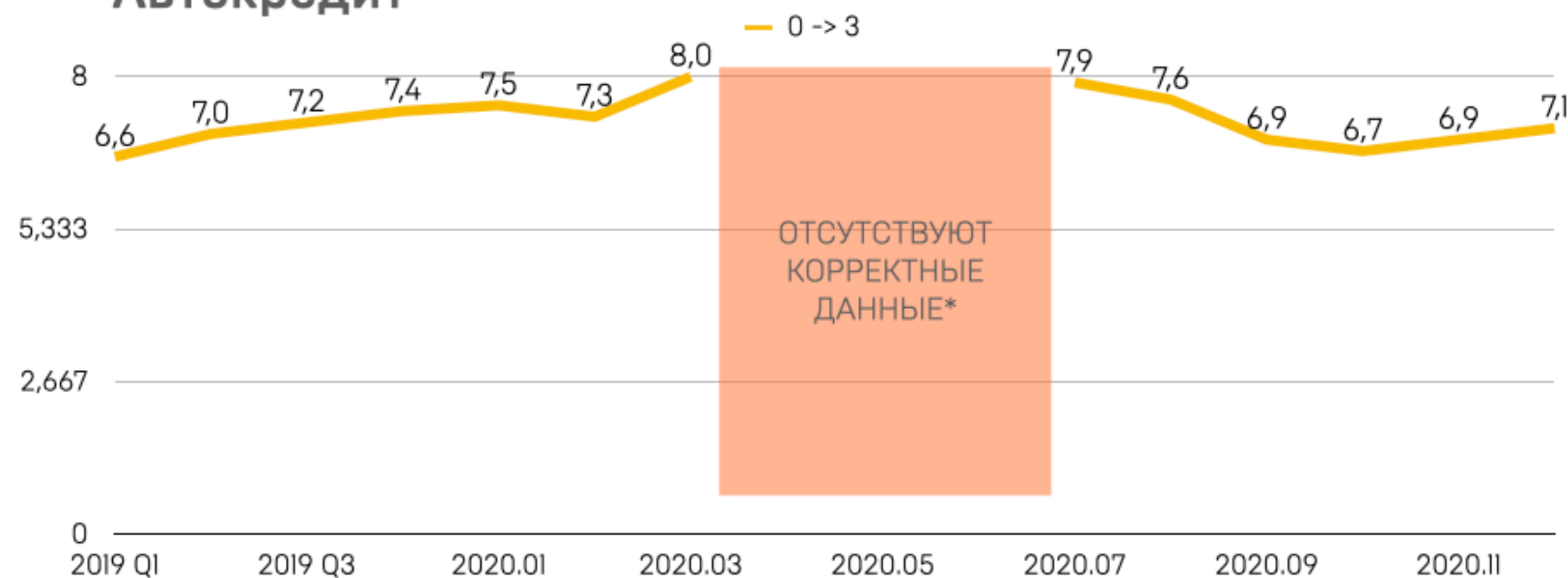


* детали см. в первом абзаце на слайде №5

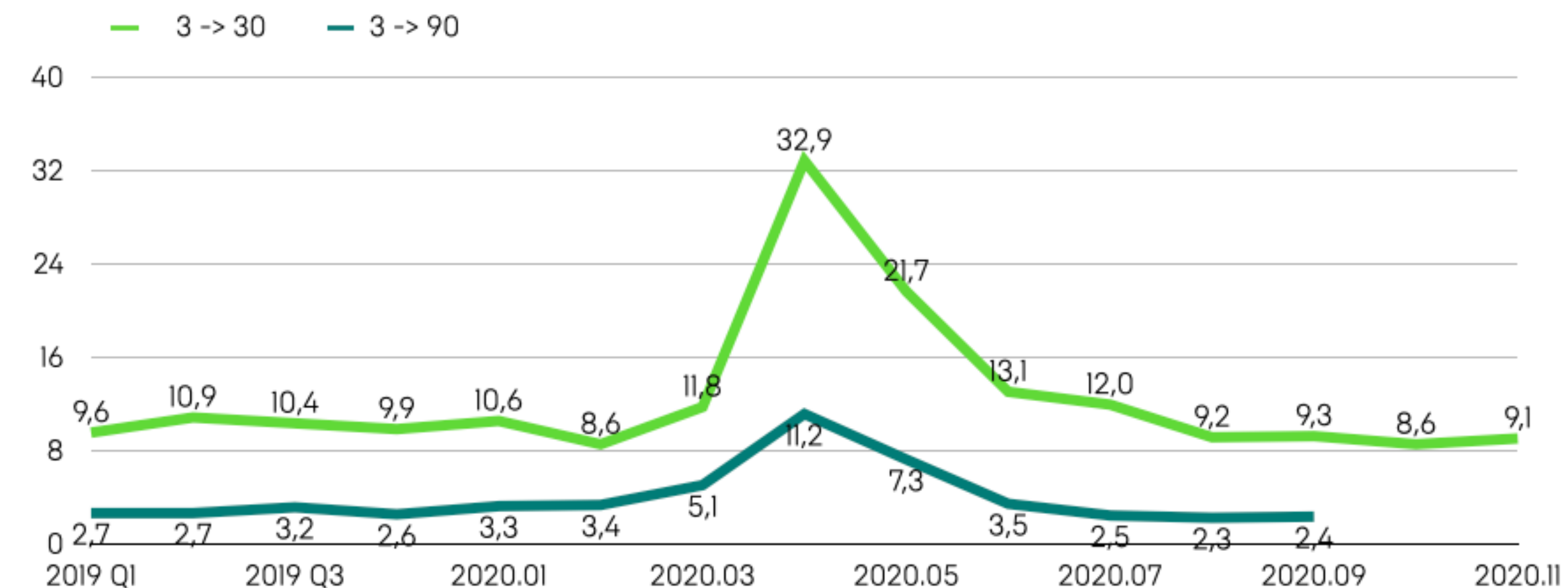
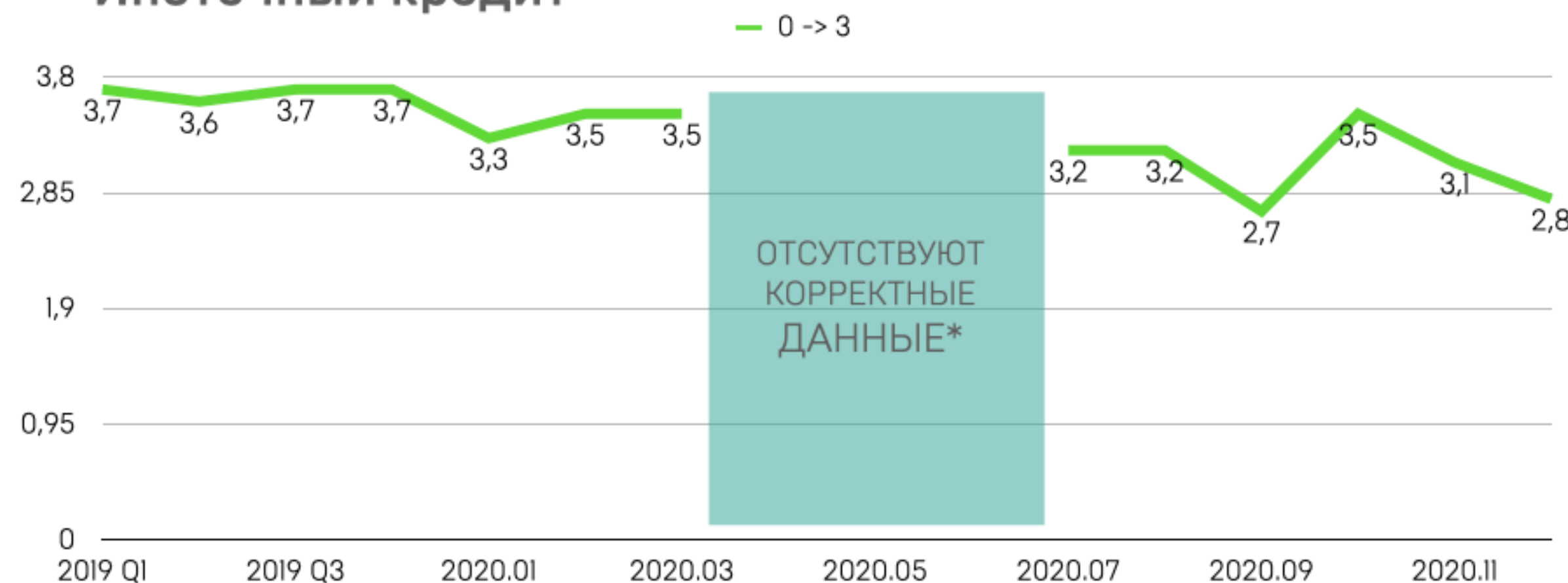
Взыскание 0-90 / АК, ИК

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

Автокредит



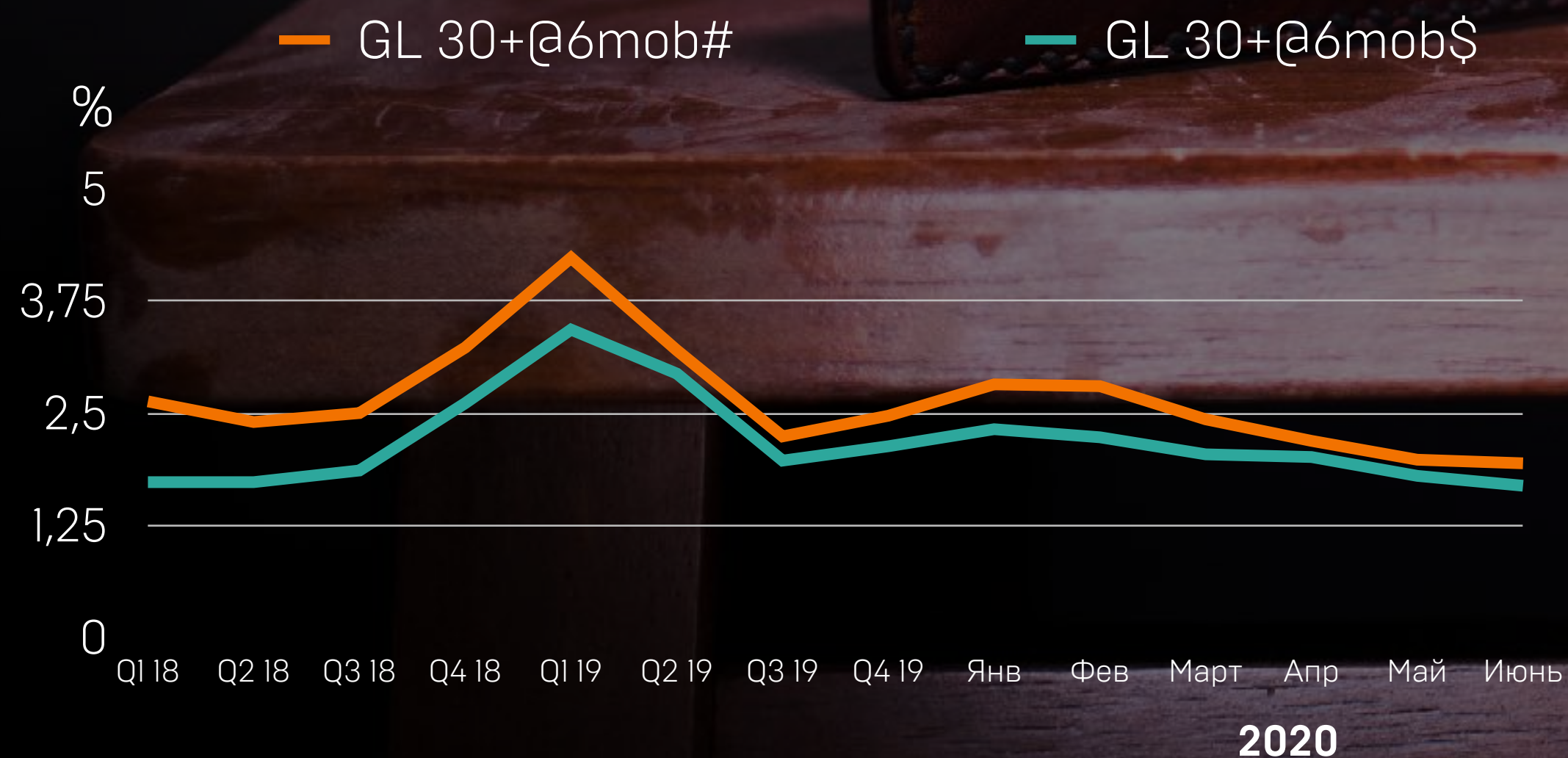
Ипотечный кредит



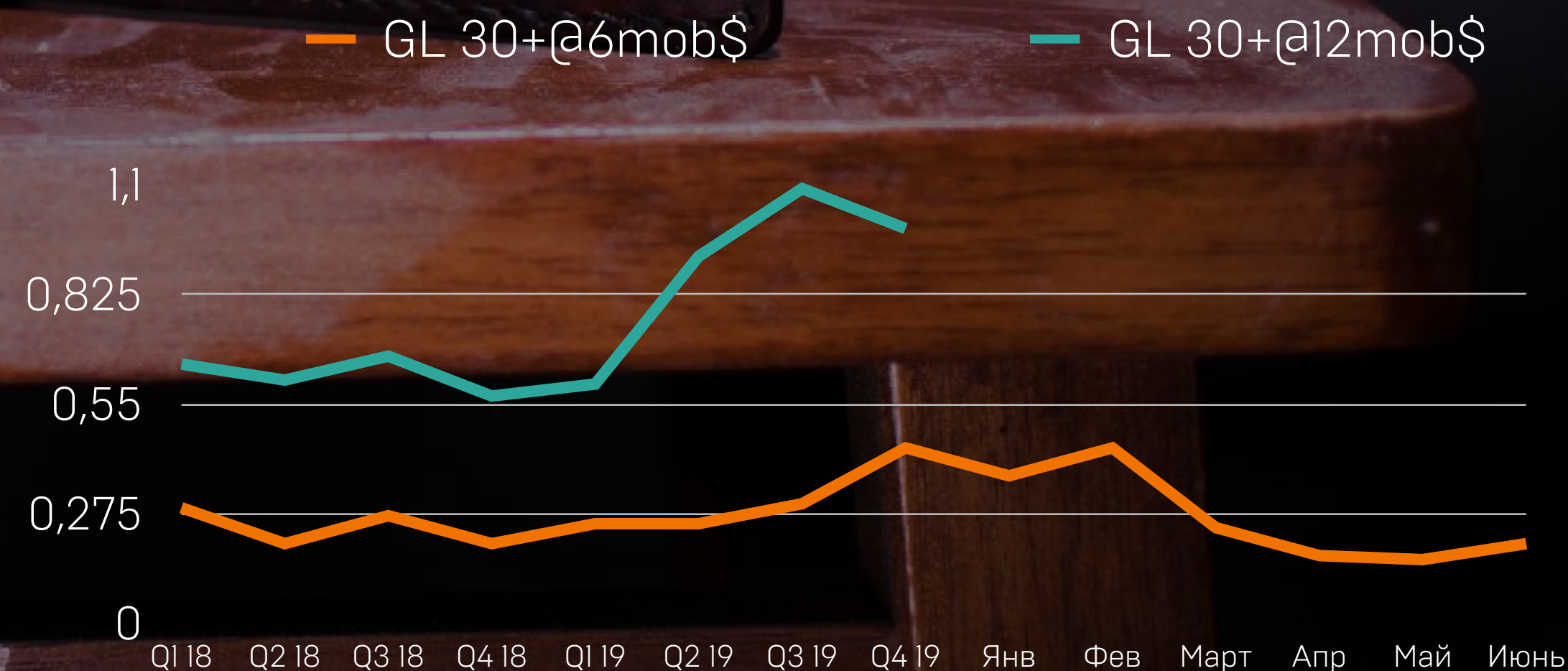
* детали см. в первом абзаце на слайде №5

Винтажное качество

Показатели качества выдаваемых Кредитных карт к концу 2 квартала вышли на лучшие значения начиная с 2018 года, что произошло очень резко после наметившейся по результатам 1 квартала 2020 тенденции на рост аппетита к риску; более существенное улучшение # относительно \$, вероятно, свидетельствует об изменении в структуре рынка новых КК



Тренд снижения качества новых ипотечных кредитов, наметившийся с 3 квартала 2019 года, был резко переломлен в марте-апреле 2020 года, как следствие совокупности факторов: резкий рост интереса к покупке недвижимости, ужесточение кредитных политик банками, запуск государственной программы льготной ипотеки, снижение ключевой ставки



Винтажное качество / POS кредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц 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			0,85%	1,44%	1,89%	2,26%	2,57%	2,82%	3,01%	3,15%	3,24%	3,30%	3,32%	3,35%	3,37%	3,39%	3,39%	3,38%	3,37%	3,34%	3,31%	3,27%	3,22%	3,17%	3,07%
2018	1		0,86%	1,60%	2,11%	2,56%	2,94%	3,22%	3,39%	3,48%	3,55%	3,57%	3,61%	3,60%	3,69%	3,67%	3,63%	3,64%	3,61%	3,53%	3,44%	3,31%	3,18%	3,00%	2,91%
	2		0,99%	1,63%	2,11%	2,49%	2,76%	2,98%	3,14%	3,25%	3,34%	3,42%	3,48%	3,55%	3,68%	3,72%	3,74%	3,73%	3,65%	3,58%	3,50%	3,44%	3,39%	3,34%	3,28%
	3		0,72%	1,21%	1,62%	1,95%	2,21%	2,42%	2,61%	2,77%	2,88%	2,95%	3,01%	3,06%	3,12%	3,09%	3,06%	3,01%	2,99%	2,97%	2,96%	2,93%	2,88%	2,82%	2,78%
	4		0,54%	0,97%	1,35%	1,68%	1,99%	2,23%	2,41%	2,55%	2,63%	2,69%	2,67%	2,67%	2,67%	2,67%	2,69%	2,71%	2,74%	2,73%	2,69%	2,66%	2,61%	2,54%	2,47%
2018			0,75%	1,31%	1,75%	2,12%	2,43%	2,66%	2,84%	2,97%	3,05%	3,11%	3,14%	3,17%	3,23%	3,23%	3,21%	3,21%	3,19%	3,15%	3,10%	3,04%	2,97%	2,88%	2,81%
2019	1		0,58%	1,11%	1,52%	1,89%	2,17%	2,40%	2,56%	2,64%	2,71%	2,72%	2,74%	2,77%	2,84%	2,92%	2,96%	2,95%	2,92%	2,89%	2,84%	2,77%	2,68%	2,46%	
	2		0,69%	1,21%	1,66%	2,01%	2,26%	2,46%	2,60%	2,74%	2,86%	3,00%	3,14%	3,22%	3,24%	3,24%	3,22%	3,18%	3,13%	3,16%	3,11%				
	3		0,54%	0,92%	1,29%	1,59%	1,84%	2,07%	2,34%	2,58%	2,73%	2,79%	2,79%	2,79%	2,79%	2,77%	2,78%	2,88%							
	4		0,49%	0,89%	1,29%	1,76%	2,18%	2,48%	2,64%	2,71%	2,74%	2,76%	2,76%	2,74%	2,78%										
2019			0,57%	1,02%	1,42%	1,80%	2,11%	2,35%	2,54%	2,67%	2,75%	2,81%	2,84%	2,88%	2,92%	2,96%	3,00%	3,03%	3,02%	2,99%	2,90%	2,77%	2,68%	2,46%	
2020	1	1	0,56%	1,16%	1,90%	2,34%	2,58%	2,74%	2,84%	2,88%	2,93%	2,94%													
		2	0,83%	1,57%	2,01%	2,30%	2,48%	2,63%	2,69%	2,81%	2,86%														
		3	0,91%	1,38%	1,69%	1,95%	2,11%	2,19%	2,34%	2,44%															
	2	4	0,53%	1,00%	1,35%	1,65%	1,80%	2,04%	2,11%																
		5	0,51%	0,82%	1,13%	1,31%	1,54%	1,65%																	
		6	0,50%	0,79%	0,97%	1,24%	1,37%																		
	3	7	0,52%	0,73%	1,02%	1,22%																			
		8	0,45%	0,77%	0,97%																				
		9	0,57%	0,82%																					
		10	0,62%																						
2020			0,61%	1,02%	1,42%	1,79%	2,09%	2,36%	2,58%	2,71%	2,90%	2,94%													

Винтажное качество / POS кредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц 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			0,81%	1,45%	2,04%	2,60%	3,15%	3,68%	4,15%	4,57%	4,98%	5,35%	5,66%	5,93%	6,12%	6,24%	6,35%	6,44%	6,54%	6,62%	6,70%	6,78%	6,84%	6,91%	6,97%
2018	1		0,73%	1,45%	2,06%	2,67%	3,24%	3,79%	4,24%	4,66%	5,09%	5,49%	5,83%	6,13%	6,35%	6,51%	6,66%	6,80%	6,94%	7,06%	7,16%	7,24%	7,32%	7,39%	7,46%
	2		0,86%	1,50%	2,09%	2,64%	3,13%	3,66%	4,12%	4,53%	4,94%	5,35%	5,74%	6,10%	6,36%	6,51%	6,66%	6,78%	6,89%	6,99%	7,08%	7,16%	7,25%	7,36%	7,47%
	3		0,69%	1,20%	1,73%	2,23%	2,71%	3,19%	3,66%	4,13%	4,58%	5,02%	5,40%	5,74%	5,95%	6,08%	6,21%	6,32%	6,43%	6,55%	6,68%	6,81%	6,92%	7,01%	7,08%
	4		0,53%	1,00%	1,47%	1,96%	2,48%	3,00%	3,47%	3,90%	4,31%	4,68%	4,98%	5,26%	5,45%	5,59%	5,72%	5,89%	6,05%	6,19%	6,30%	6,38%	6,46%	6,53%	6,60%
2018			0,69%	1,27%	1,81%	2,34%	2,86%	3,38%	3,84%	4,27%	4,70%	5,10%	5,45%	5,77%	5,99%	6,13%	6,27%	6,41%	6,54%	6,66%	6,77%	6,86%	6,95%	7,03%	7,11%
2019	1		0,55%	1,12%	1,66%	2,21%	2,73%	3,26%	3,71%	4,10%	4,49%	4,84%	5,17%	5,48%	5,76%	5,97%	6,14%	6,27%	6,38%	6,48%	6,57%	6,65%	6,75%		
	2		0,65%	1,24%	1,84%	2,36%	2,84%	3,33%	3,76%	4,17%	4,59%	5,09%	5,58%	5,97%	6,22%	6,37%	6,49%	6,61%	6,72%	6,97%	7,17%				
	3		0,53%	0,97%	1,45%	1,89%	2,30%	2,76%	3,31%	3,87%	4,35%	4,75%	5,06%	5,32%	5,51%	5,65%	5,88%	6,25%							
	4		0,53%	1,00%	1,51%	2,15%	2,80%	3,39%	3,85%	4,22%	4,54%	4,88%	5,16%	5,40%	5,64%										
2019			0,56%	1,07%	1,60%	2,14%	2,66%	3,18%	3,65%	4,09%	4,49%	4,88%	5,23%	5,54%	5,79%	5,97%	6,19%	6,40%	6,54%	6,66%	6,70%	6,65%	6,75%	6,75%	
2020	1	1	0,58%	1,25%	2,15%	2,74%	3,21%	3,66%	4,05%	4,35%	4,74%														
		2	0,86%	1,68%	2,26%	2,75%	3,16%	3,57%	3,89%	4,32%	4,64%														
		3	0,98%	1,54%	2,02%	2,47%	2,87%	3,17%	3,59%	3,93%															
	2	4	0,55%	1,03%	1,48%	1,92%	2,23%	2,70%	2,98%																
		5	0,51%	0,89%	1,29%	1,57%	1,98%	2,28%																	
		6	0,54%	0,89%	1,16%	1,55%	1,83%																		
	3	7	0,55%	0,82%	1,24%	1,56%																			
		8	0,47%	0,85%	1,15%																				
		9	0,60%	0,91%																					
		10	0,65%																						
2020			0,64%	1,12%	1,65%	2,17%	2,67%	3,22%	3,75%	4,20%	4,69%	5,08%													

Винтажное качество / Кредит наличными

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц 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			0,14%	0,34%	0,62%	0,92%	1,22%	1,52%	1,81%	2,10%	2,38%	2,63%	3,15%	3,39%	3,61%	3,81%	3,99%	4,16%	4,33%	4,48%	4,61%	4,72%	4,85%	4,96%	5,04%
2018	1		0,09%	0,30%	0,56%	0,88%	1,22%	1,54%	1,84%	2,12%	2,42%	2,67%	2,91%	3,15%	3,41%	3,69%	3,94%	4,16%	4,36%	4,53%	4,69%	4,81%	4,96%	5,08%	5,20%
	2		0,10%	0,29%	0,54%	0,83%	1,13%	1,42%	1,70%	1,97%	2,24%	2,51%	2,80%	3,08%	3,35%	3,60%	3,81%	4,02%	4,22%	4,39%	4,57%	4,73%	4,90%	5,08%	5,33%
	3		0,11%	0,30%	0,56%	0,86%	1,17%	1,47%	1,78%	2,11%	2,45%	2,76%	3,07%	3,36%	3,62%	3,88%	4,13%	4,37%	4,61%	4,82%	5,07%	5,40%	5,70%	5,93%	6,05%
	4		0,16%	0,37%	0,66%	1,03%	1,44%	1,84%	2,22%	2,61%	2,99%	3,34%	3,68%	4,03%	4,34%	4,68%	5,00%	5,38%	5,80%	6,22%	6,55%	6,76%	6,90%	7,02%	7,13%
2018			0,12%	0,32%	0,58%	0,91%	1,25%	1,58%	1,90%	2,22%	2,55%	2,85%	3,15%	3,45%	3,72%	4,00%	4,27%	4,54%	4,81%	5,07%	5,30%	5,52%	5,71%	5,88%	6,03%
2019	1		0,12%	0,37%	0,70%	1,15%	1,58%	1,98%	2,37%	2,75%	3,18%	3,56%	3,96%	4,36%	4,82%	5,35%	5,82%	6,20%	6,45%	6,64%	6,83%	7,00%	7,32%	7,52%	
	2		0,13%	0,37%	0,68%	1,06%	1,43%	1,82%	2,19%	2,58%	2,98%	3,44%	3,99%	4,49%	4,90%	5,20%	5,43%	5,66%	5,87%	6,16%	6,34%				
	3		0,11%	0,31%	0,59%	0,94%	1,32%	1,70%	2,16%	2,72%	3,25%	3,67%	4,00%	4,26%	4,55%	4,82%	5,11%	5,47%							
	4		0,11%	0,33%	0,66%	1,14%	1,81%	2,41%	2,90%	3,27%	3,60%	3,95%	4,27%	4,55%	4,84%										
2019			0,12%	0,34%	0,65%	1,07%	1,53%	1,98%	2,41%	2,84%	3,26%	3,66%	4,06%	4,40%	4,75%	5,10%	5,47%	5,83%	6,13%	6,42%	6,68%	7,00%	7,32%	7,52%	
2020	1	1	0,11%	0,39%	0,84%	1,63%	2,08%	2,46%	2,86%	3,20%	3,60%	3,93%													
		2	0,16%	0,54%	1,21%	1,69%	2,08%	2,50%	2,84%	3,26%	3,61%														
		3	0,17%	0,57%	0,92%	1,30%	1,72%	2,03%	2,42%	2,74%															
	2	4	0,20%	0,44%	0,75%	1,22%	1,60%	2,01%	2,41%																
		5	0,13%	0,33%	0,56%	0,84%	1,18%	1,44%																	
		6	0,11%	0,27%	0,46%	0,77%	1,03%																		
	3	7	0,10%	0,25%	0,52%	0,80%																			
		8	0,09%	0,27%	0,51%																				
		9	0,12%	0,28%																					
		10	0,13%																						
2020			0,13%	0,37%	0,73%	1,20%	1,66%	2,15%	2,64%	3,04%	3,60%	3,93%													

Винтажное качество / Автокредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц 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			0,26%	0,55%	0,81%	1,07%	1,33%	1,54%	1,74%	1,92%	2,09%	2,22%	2,34%	2,46%	2,57%	2,68%	2,77%	2,85%	2,90%	2,96%	2,99%	3,03%	3,05%	3,07%	3,08%
2018	1		0,23%	0,51%	0,78%	1,04%	1,26%	1,46%	1,61%	1,74%	1,90%	2,05%	2,19%	2,30%	2,45%	2,58%	2,74%	2,85%	2,92%	3,00%	3,08%	3,13%	3,25%	3,33%	3,41%
	2		0,23%	0,51%	0,74%	0,92%	1,08%	1,26%	1,44%	1,61%	1,76%	1,92%	2,07%	2,23%	2,39%	2,50%	2,61%	2,69%	2,79%	2,90%	3,02%	3,14%	3,26%	3,52%	3,80%
	3		0,14%	0,32%	0,57%	0,79%	1,02%	1,24%	1,49%	1,72%	1,88%	2,07%	2,23%	2,38%	2,53%	2,71%	2,89%	3,07%	3,23%	3,43%	3,76%	4,14%	4,44%	4,55%	4,57%
	4		0,15%	0,39%	0,66%	0,90%	1,13%	1,37%	1,58%	1,78%	1,95%	2,10%	2,27%	2,45%	2,63%	2,82%	3,04%	3,46%	3,91%	4,27%	4,41%	4,45%	4,48%	4,44%	4,40%
2018			0,18%	0,43%	0,68%	0,90%	1,11%	1,32%	1,53%	1,71%	1,88%	2,04%	2,19%	2,35%	2,51%	2,67%	2,83%	3,05%	3,26%	3,46%	3,63%	3,79%	3,93%	4,03%	4,11%
2019	1		0,16%	0,43%	0,72%	1,03%	1,29%	1,52%	1,76%	2,02%	2,35%	2,67%	2,94%	3,20%	3,68%	4,23%	4,69%	4,88%	4,91%	4,95%	4,99%	4,96%	5,23%	5,34%	
	2		0,18%	0,37%	0,59%	0,84%	1,07%	1,38%	1,69%	1,99%	2,30%	2,75%	3,25%	3,70%	3,89%	3,98%	4,02%	4,07%	4,11%	4,08%	4,27%				
	3		0,12%	0,32%	0,61%	0,92%	1,22%	1,50%	1,97%	2,48%	2,96%	3,20%	3,33%	3,42%	3,52%	3,62%	3,69%	3,77%							
	4		0,15%	0,40%	0,67%	1,15%	1,76%	2,29%	2,59%	2,74%	2,86%	2,97%	3,04%	3,41%	3,66%										
2019			0,15%	0,38%	0,64%	0,99%	1,35%	1,70%	2,04%	2,35%	2,65%	2,92%	3,15%	3,45%	3,69%	3,91%	4,13%	4,31%	4,46%	4,55%	4,76%	4,96%	5,23%	5,34%	
2020	1	1	0,12%	0,42%	1,17%	1,69%	1,91%	2,14%	2,24%	2,41%	2,53%	2,66%													
		2	0,20%	0,83%	1,43%	1,68%	1,93%	2,06%	2,25%	2,41%	2,56%														
		3	0,31%	0,70%	0,91%	1,13%	1,31%	1,43%	1,57%	1,69%															
	2	4	0,37%	0,71%	1,02%	1,24%	1,43%	1,71%	1,96%																
		5	0,21%	0,46%	0,62%	0,78%	0,99%	1,15%																	
		6	0,15%	0,23%	0,42%	0,58%	0,72%																		
	3	7	0,13%	0,23%	0,41%	0,55%																			
		8	0,07%	0,27%	0,41%																				
		9	0,15%	0,29%																					
		10	0,14%																						
2020			0,17%	0,42%	0,74%	1,04%	1,37%	1,72%	1,96%	2,10%	2,55%	2,66%													

Винтажное качество / Автокредит

[illegible]

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»

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.

В разделе «Выдачи новых кредитов» для анализа динамики изменения лимитной политики 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 | 1 | Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим 20% худших скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов |
| 2 | Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [20%;40%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов | 3 | Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [40%;60%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов |
| 4 | Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим диапазону [60%;80%] скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов | 5 | Кредитные счета со скоринговым баллом, соответствующим 20% лучших скоринговых баллов среди всех оцениваемых кредитов |

С целью минимизации влияния на показатели доминирующих банков (1 и 2 место на рынке по объему кредитования) при расчете всех аналитических метрик использована случайная выборка кредитных договоров:

Кредитная карта – банк №1 40%;

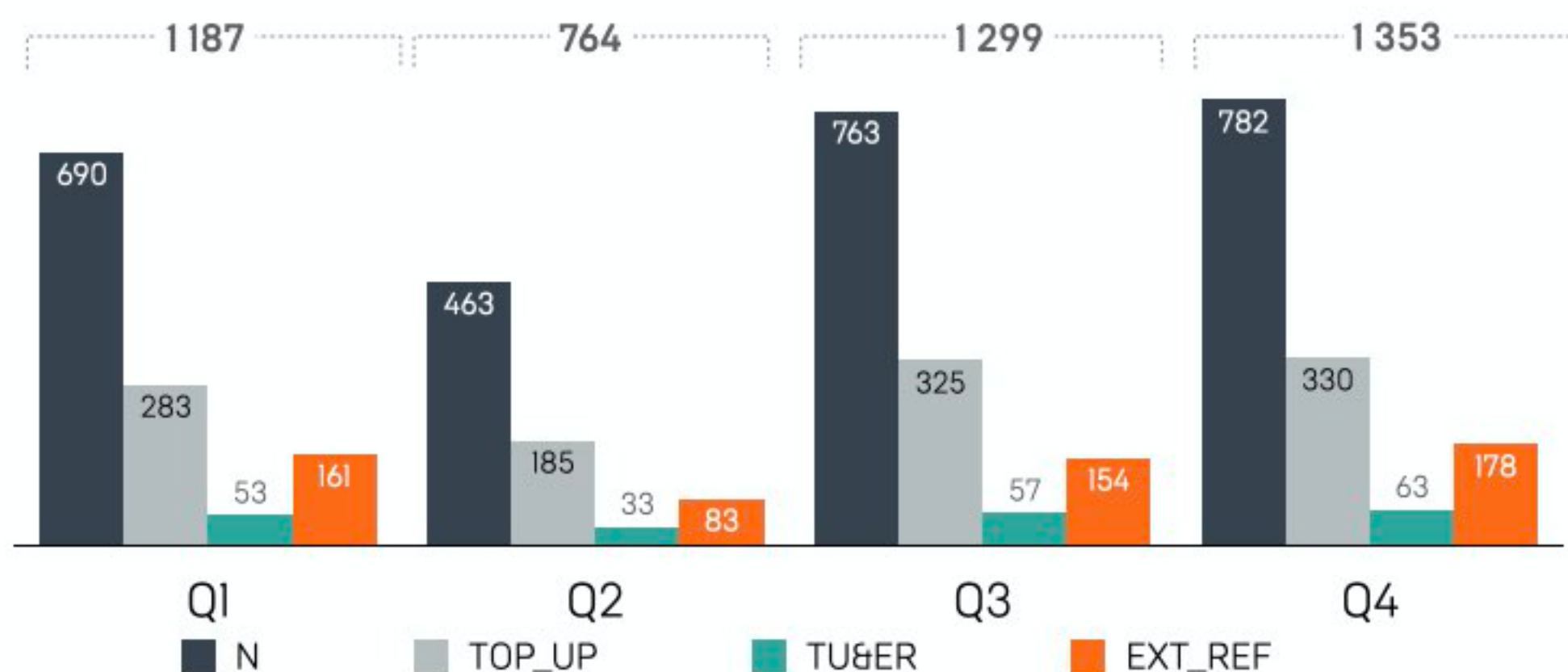
Кредит наличными – банк №1 – 25%, банк №2 – 50%;

Ипотечный кредит – банк №1 – 25%, банк №2 – 50%.

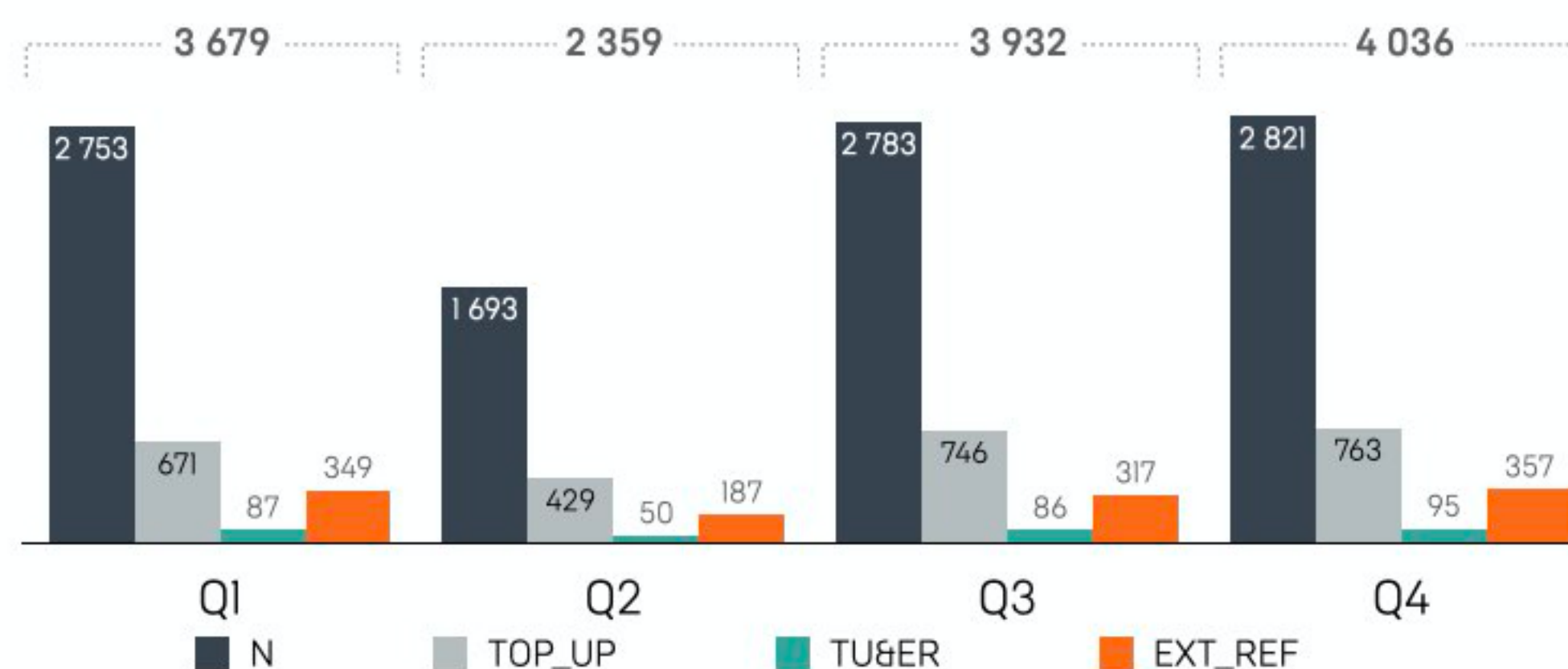
По каждой группе показана относительная величина изменения кредитного лимита по продукту на отчетную дату рынка в целом с нормировкой относительно среднего значения кредитного лимита для аналогичного диапазона скорингового балла в 2016 году.

Приложение №1/Кредит наличными/Общая характеристика

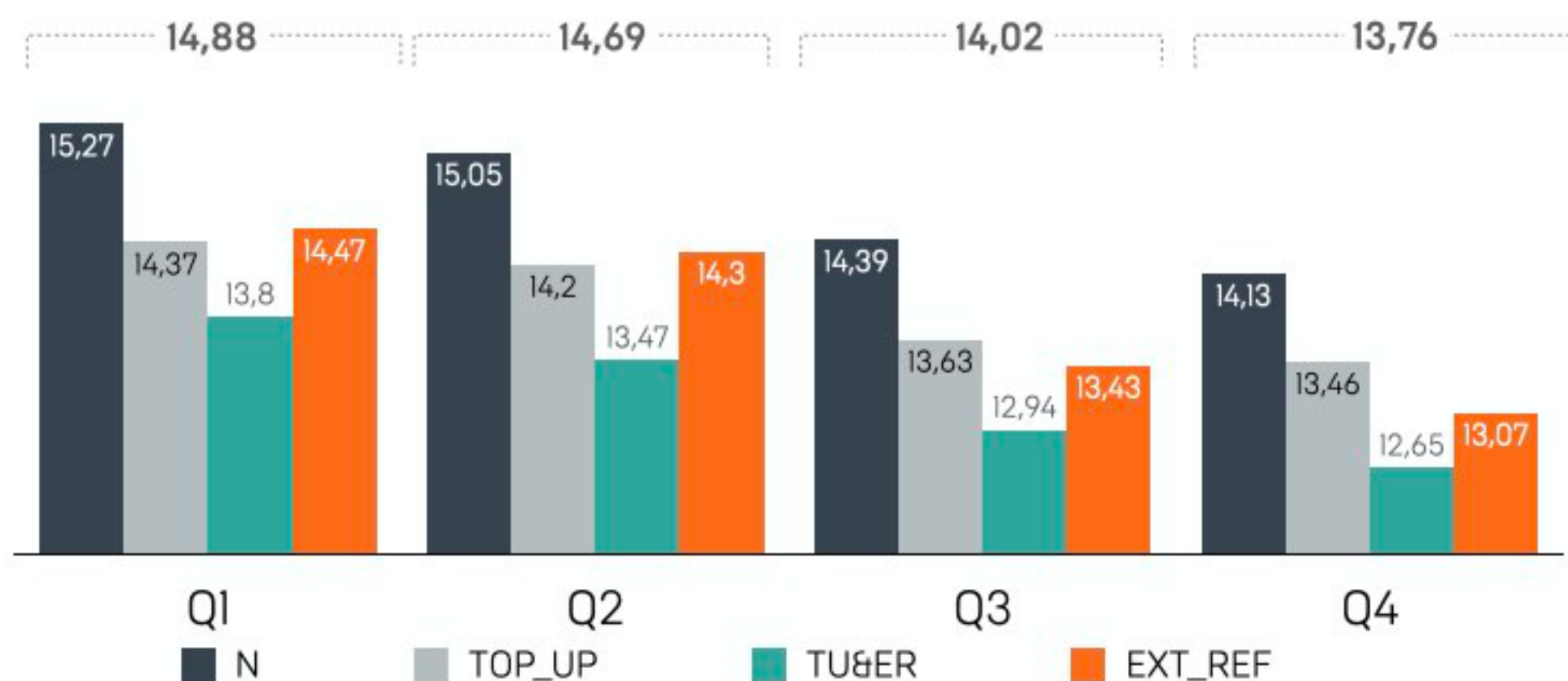
Объем выданных кредитов, млрд.руб.



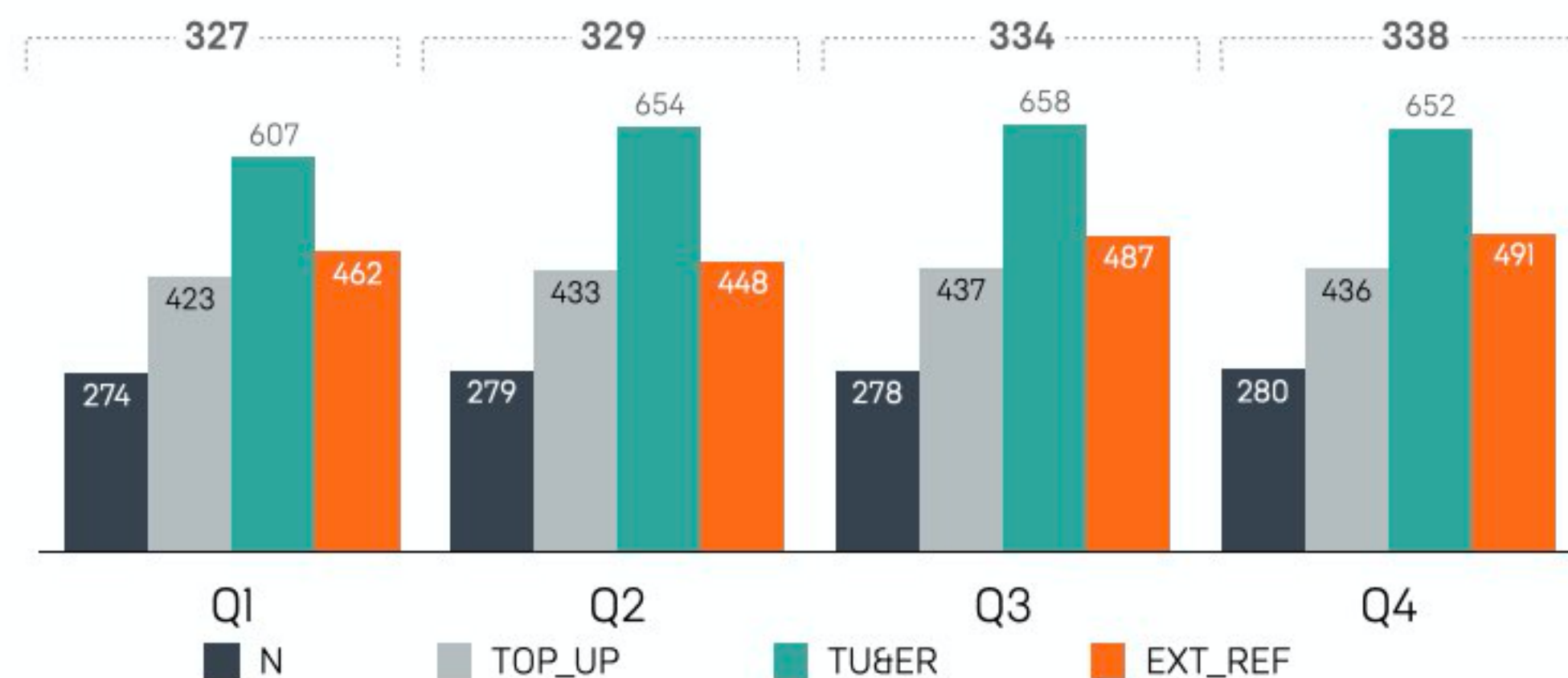
Количество выданных кредитов, тыс.штук



Средневзвешенная ПСК, %

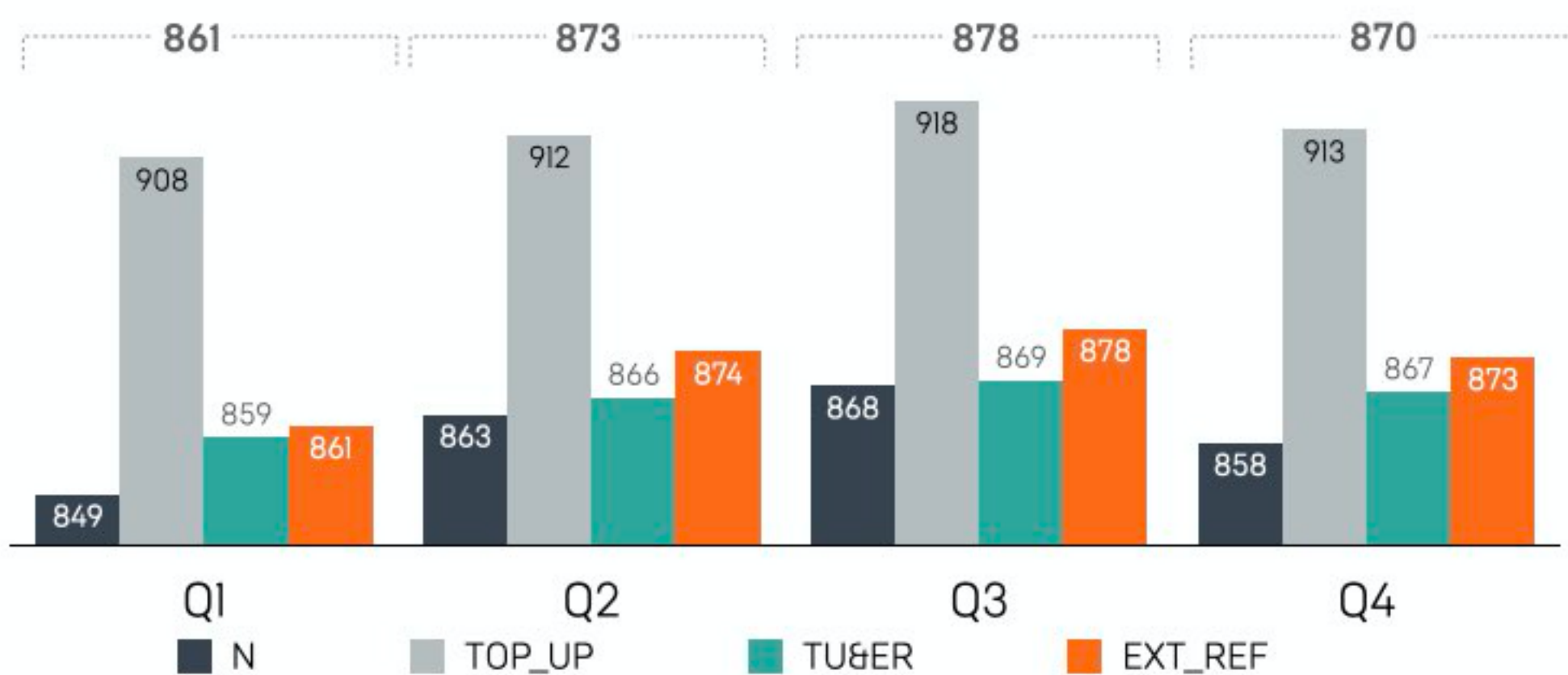


Средний чек, тыс.руб

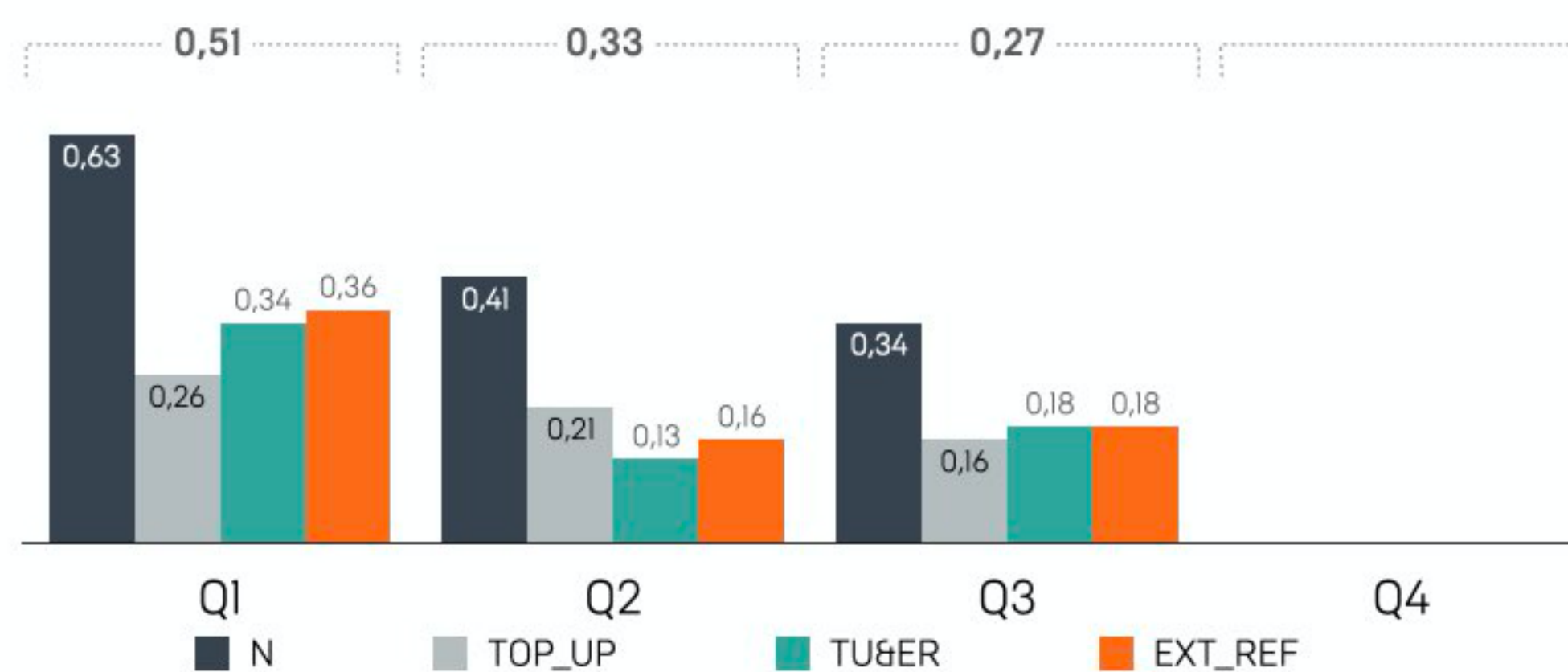


Приложение №1/Кредит наличными/Общая характеристика

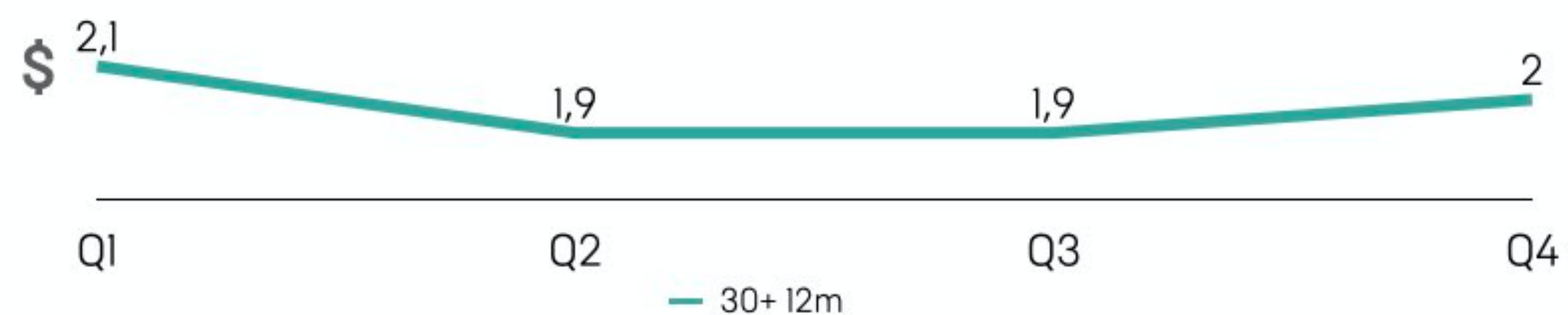
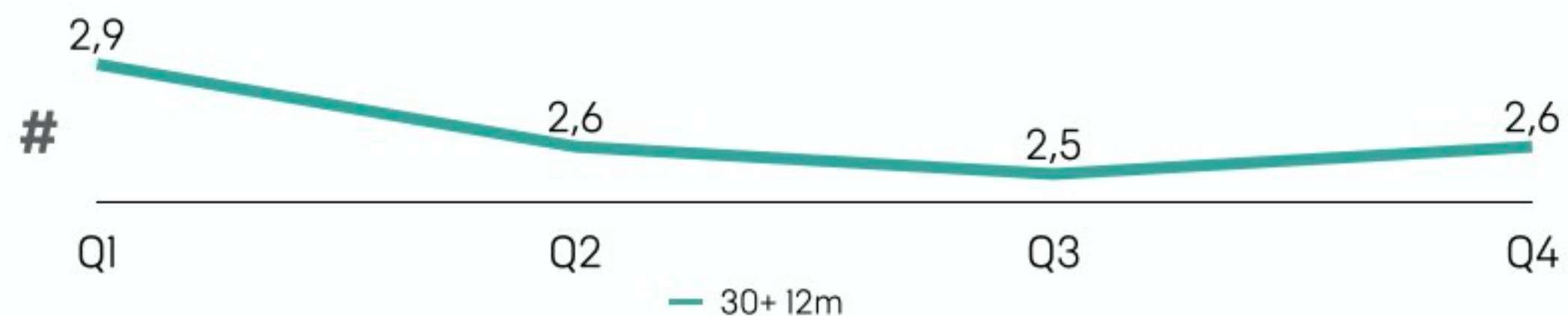
Средний скоринговый балл



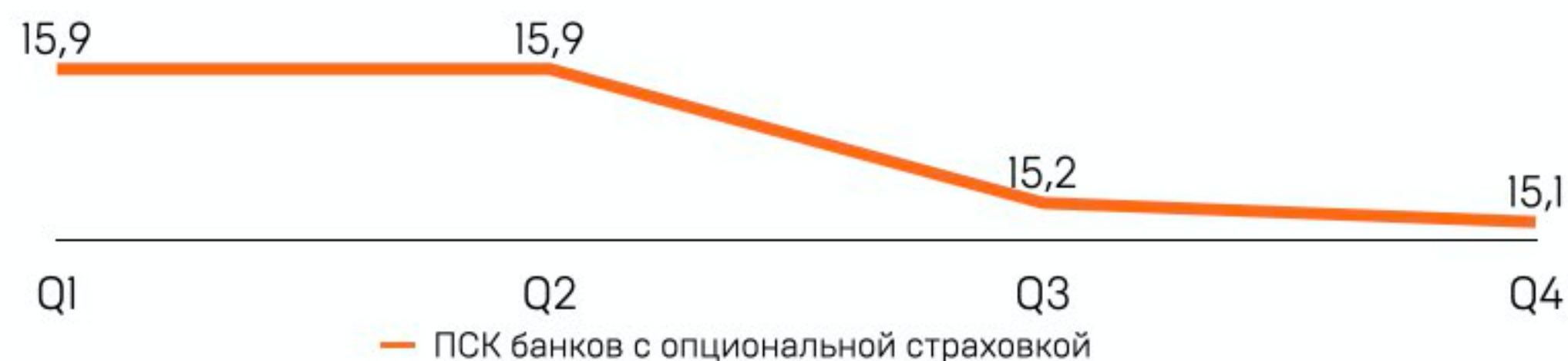
GL 30+@3mob, %



Доля кредитов, выданных заемщикам, имеющим 30+ за период 12 месяцев к моменту открытия кредита, %



Страхование: кредитование в банках с программой опциональной страховки, где страховая премия не учитывается в ПСК



Приложение №1/Кредит наличными/Рефинансирование

Рефинансирование задолженности в том же банке с увеличением кредитного лимита (баланса)

Объем рефинансированных кредитов, млрд.руб



Значение дополнительной задолженности, млрд.руб



ПСК рефинансированных кредитов, %



Величина снижения ПСК в результате, %



Смешанное рефинансирование: в рамках нового кредита закрываются как задолженность в том же банке, так и в других банках

Объем рефинансированных кредитов, млрд.руб



Значение дополнительной задолженности, млрд.руб



ПСК рефинансированных кредитов, %

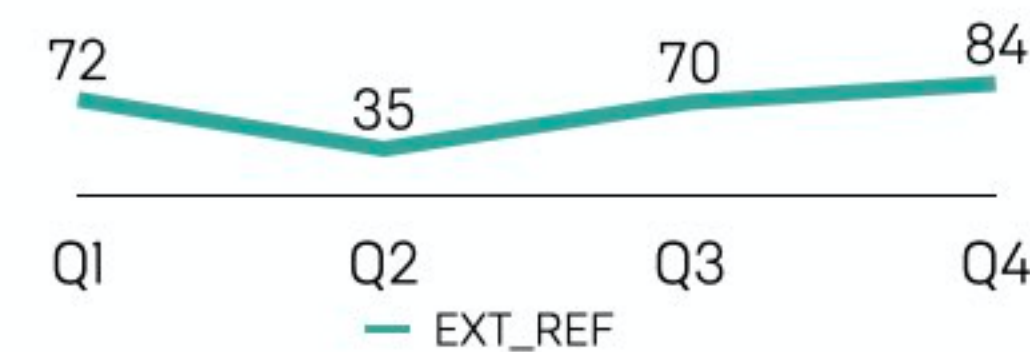


Величина снижения ПСК в результате, %



Рефинансирование задолженности в других банках

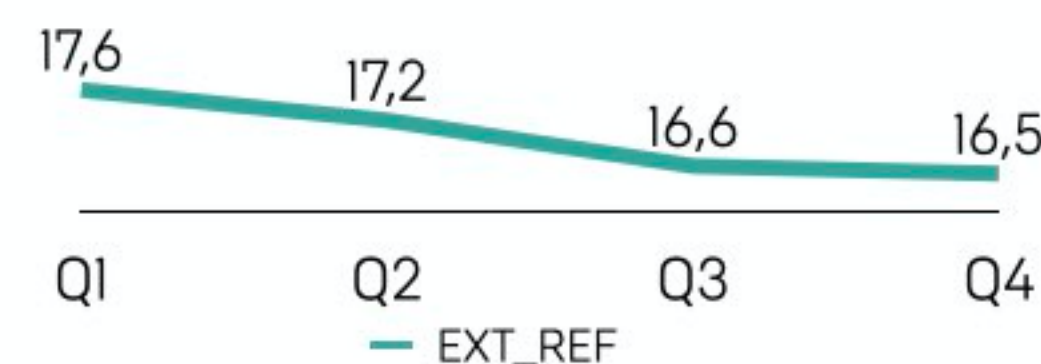
Объем рефинансированных кредитов, млрд.руб



Значение дополнительной задолженности, млрд.руб



ПСК рефинансированных кредитов, %

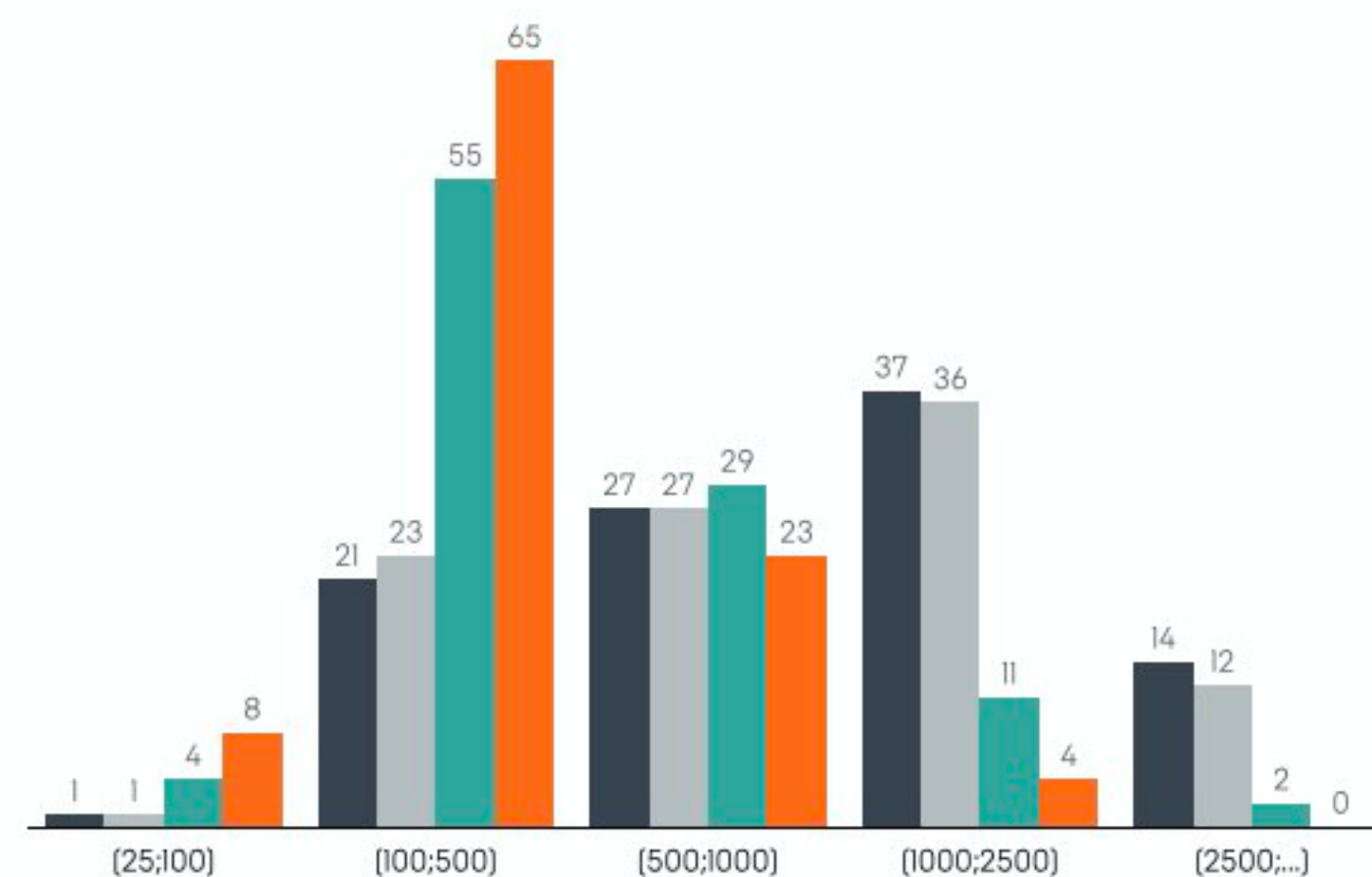


Величина снижения ПСК в результате, %

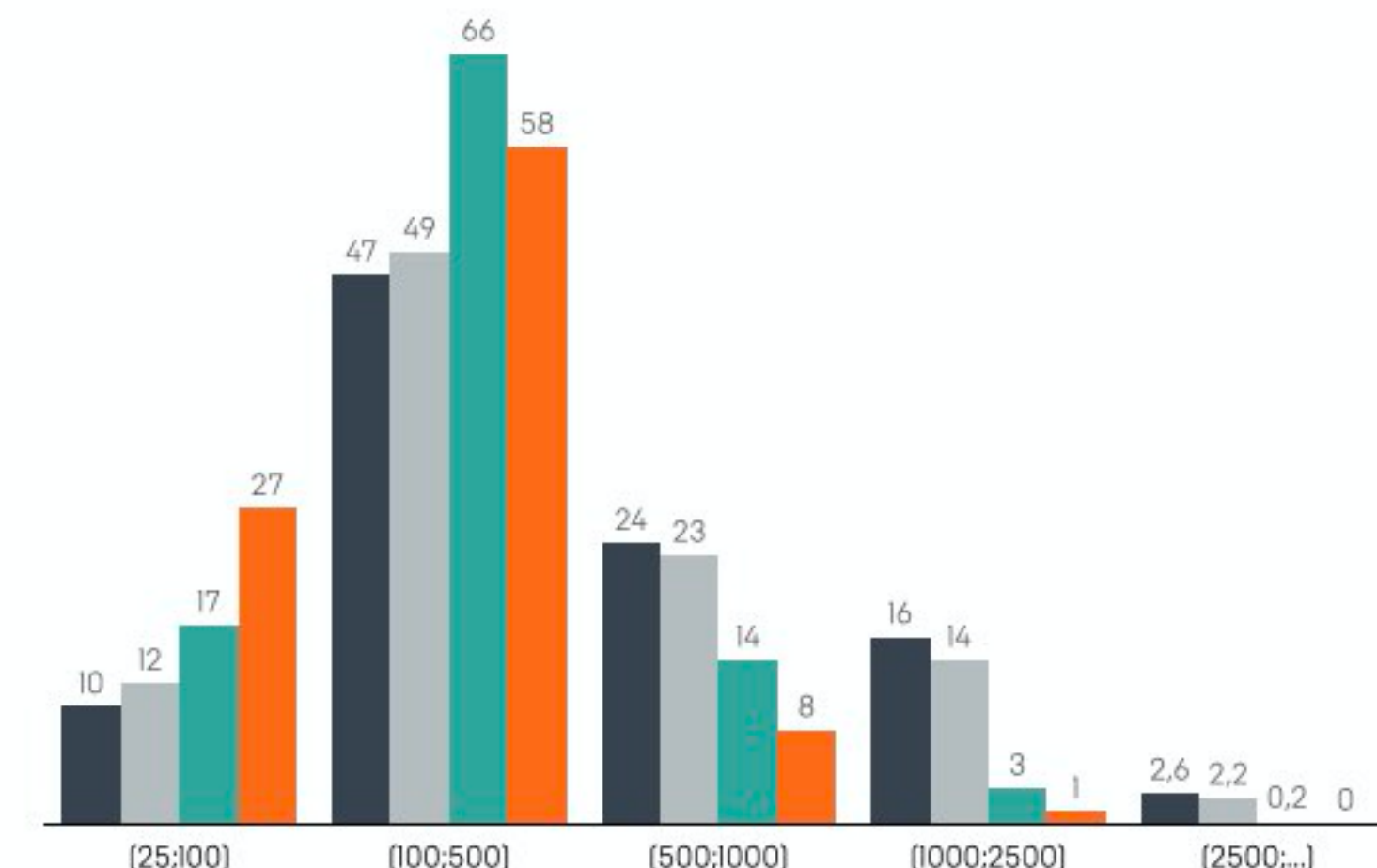


Приложение №1/Кредит наличными/Кредитный лимит

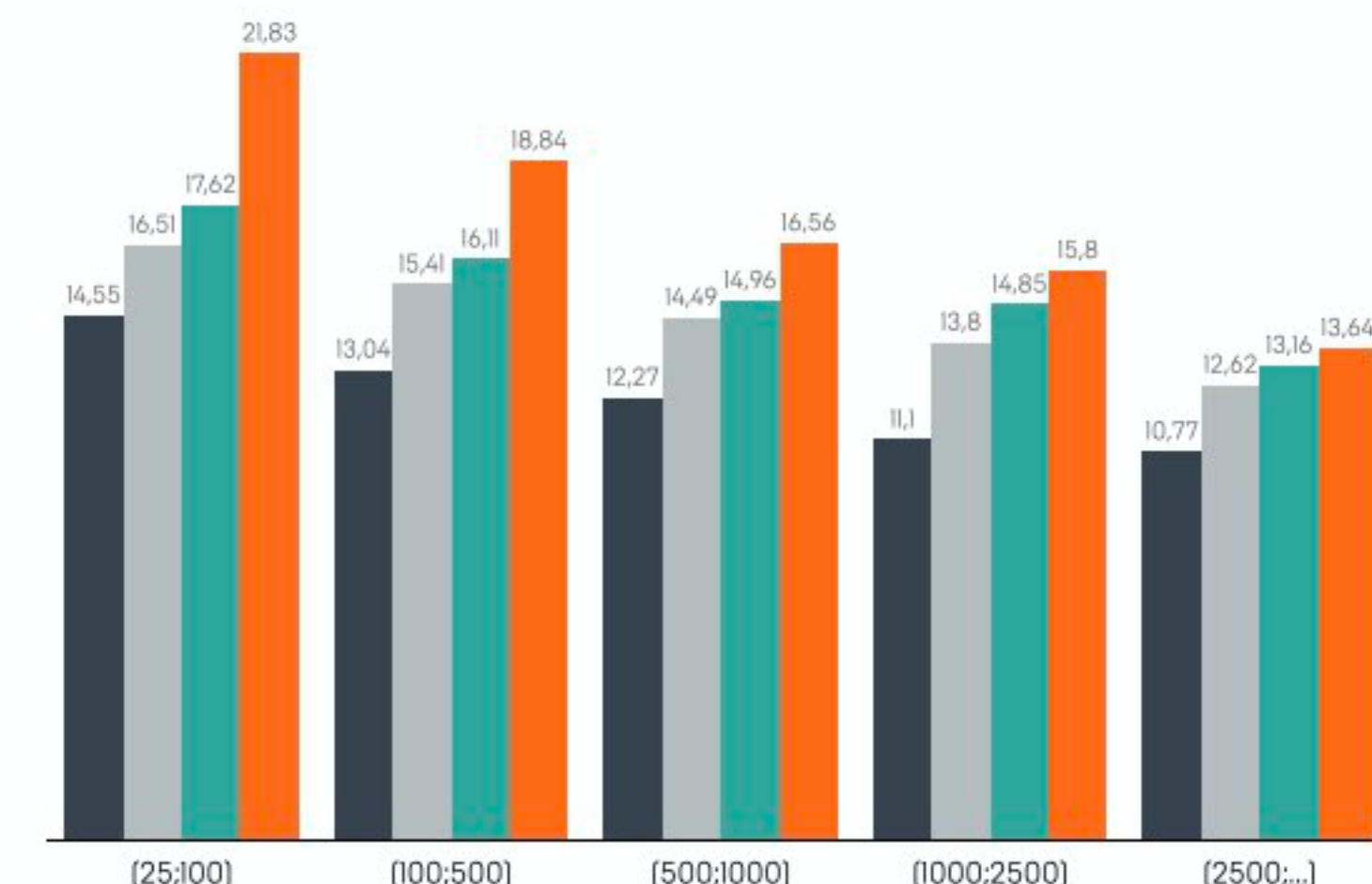
Объем выданных кредитов, %



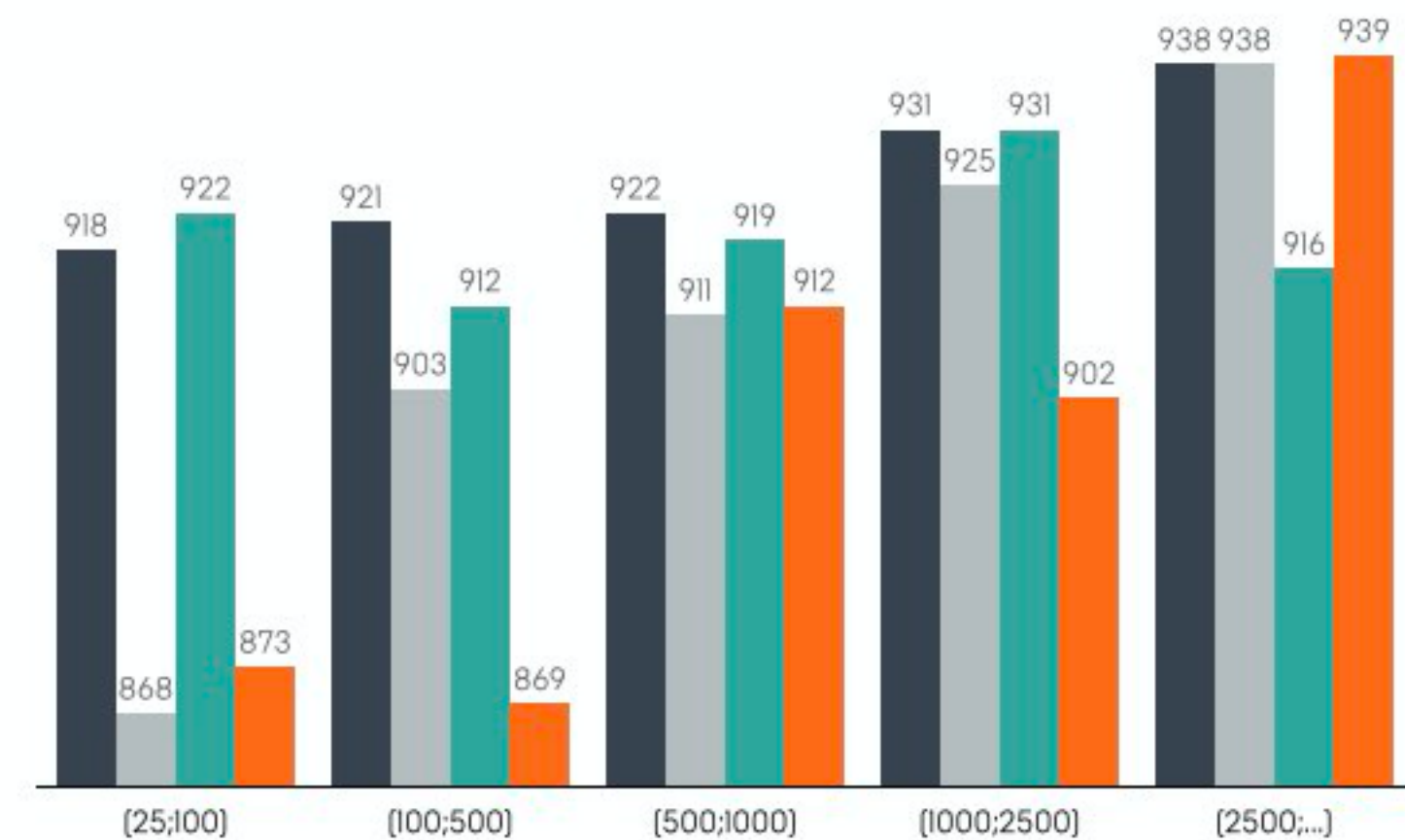
Количество выданных кредитов, %



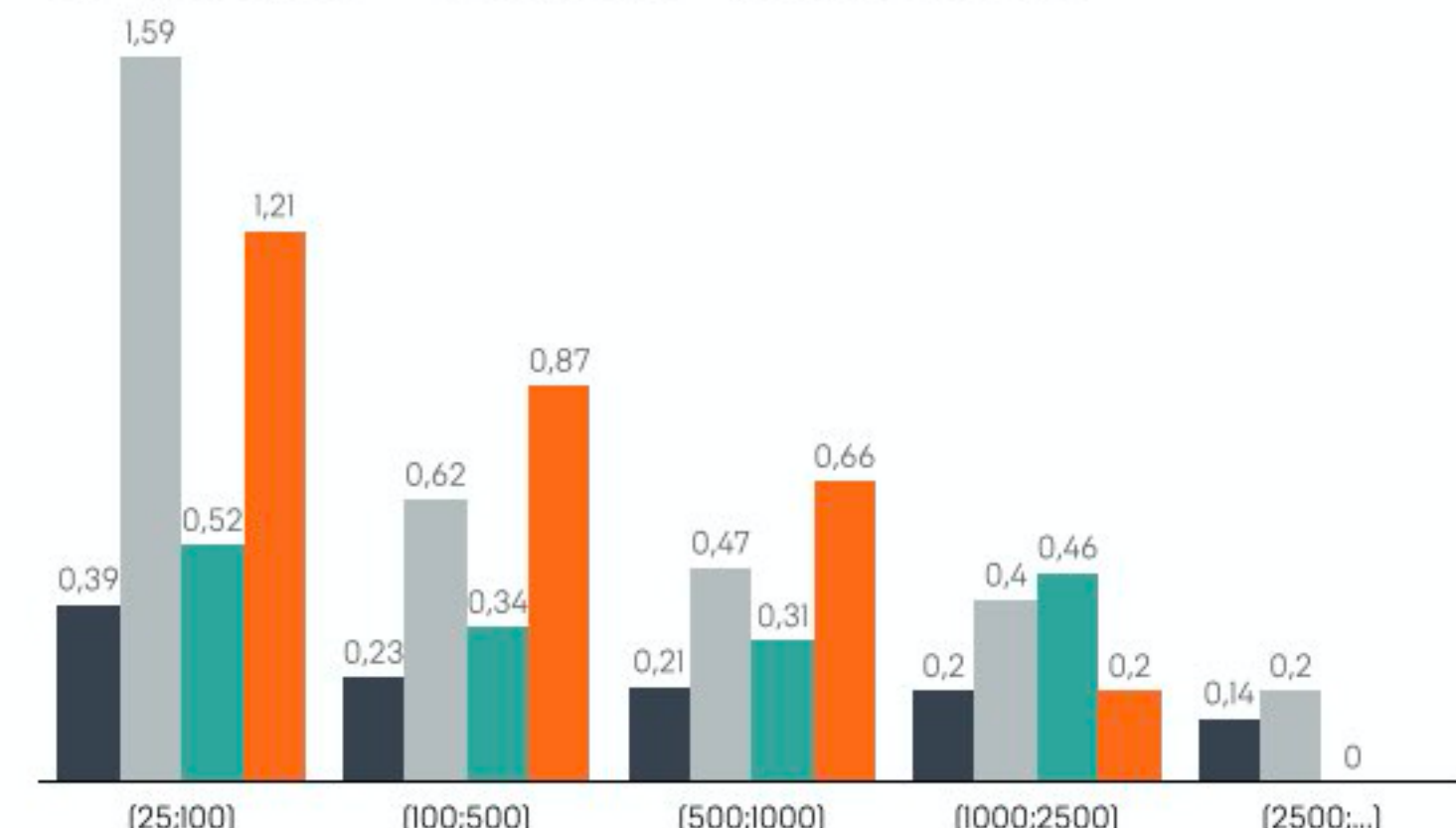
Средневзвешенное значение ПСК



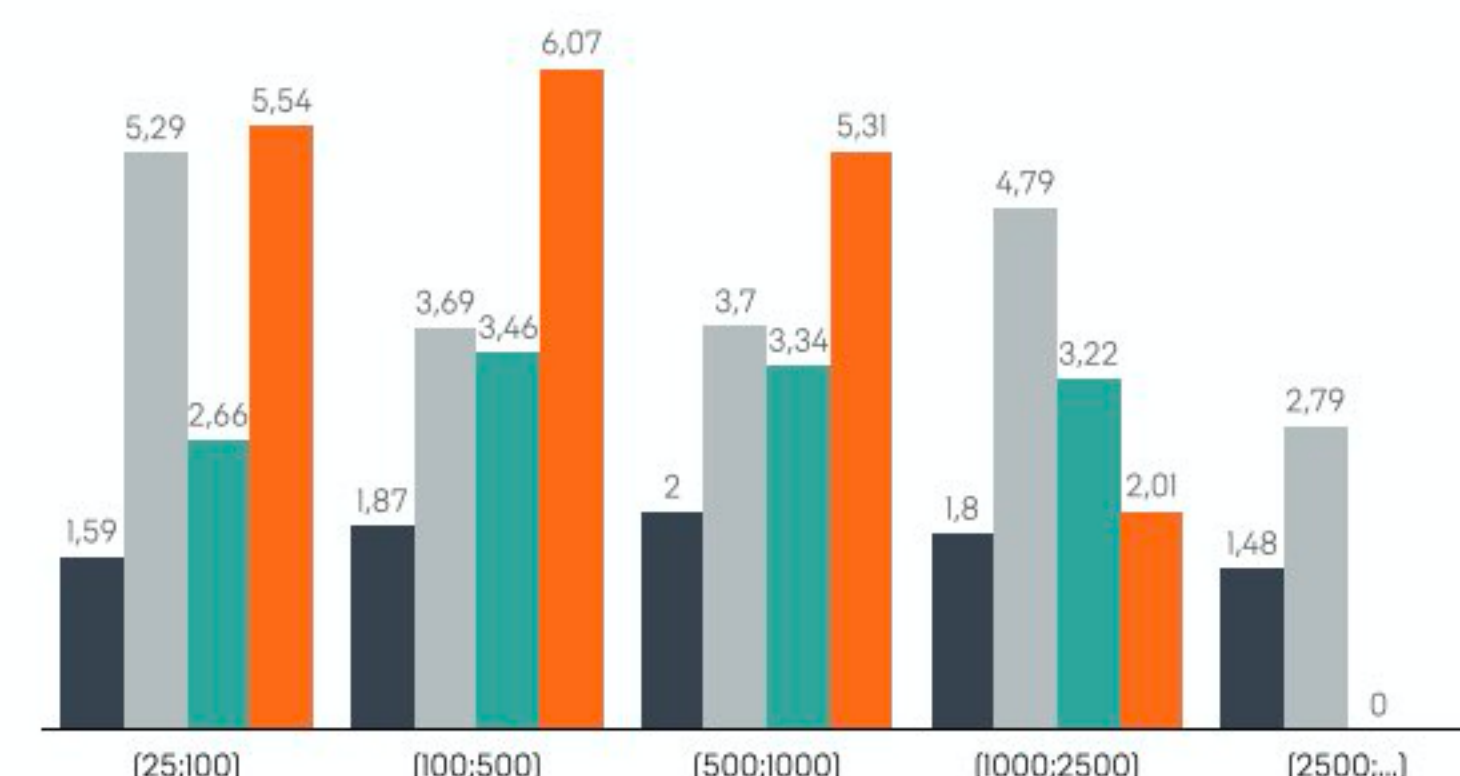
Средний скоринговый балл



30+@3mob за крайние 12 месяцев, за которые «вызрели» показатели



30+@9mob за крайние 12 месяцев, за которые «вызрели» показатели



Группы банков со средневзвешенной ПСК:

■ <13% ■ 13-15% ■ 15-16% ■ >16%

Приложение №1/ Терминология

ФОРМАЛЬНЫМ ПРИЗНАКОМ, на основании которого Бюро аналитически классифицирует кредитный договор, как сделку **РЕФИНАНСИРОВАНИЯ**, является полное досрочное погашение (ПДП) всех или части действовавших на момент открытия кредитного счета кредитов в период [0;30] дней со дня открытия счета (кредита рефинансирования) как в банке, где был открыт кредит на рефинансирование, так и в любых других банках

В рамках **АНАЛИТИЧЕСКОГО** определения, рефинансированной может быть задолженность следующих типов: POS-кредит, Кредитная карта, Кредит наличными

Из обзора исключены сделки рефинансирования, целью которых является **РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ** задолженности в рамках работы банка либо по управлению потенциально проблемными активами, либо по повышению лояльности и снижению оттока клиентов

Комментарии:

1. Относительно высокий риск-аппетит рынка в 1 квартале был радикально пересмотрен в рамках процесса ужесточения кредитной политики во 2 квартале и не был возвращен к уровню 1 квартала до конца отчетного года. Лидирующий индикатор качества новых поколений кредитов, выданных в 3 квартале, находится на min (лучшем) уровне начиная с 2016 года. Номинальная доходность кредитования (средневзвешенная ПСК) снижалась более медленными темпами, чем ключевая ставка ЦБ РФ – 1,34% vs. 2%.
2. Средства от 30% новых кредитных договоров (41% кредитных лимитов) использовались заемщиками для полного погашения задолженности по другим банковским кредитам – на эту цель было направлено 19% от суммы новых кредитных договоров. При этом 19% новых кредитов было использовано для погашения задолженности в том же банке с дополнительным лимитом (снижение ПСК на 1,7 пункта), 9% для погашения задолженности в других банках (снижение ПСК на 3,2 пункта), 2% в рамках смешанной схемы рефинансирования (снижение ПСК на 3,1 пункта).
3. Для оценки качества ценообразования (~ Return on Risk) в индустрии банки Top30 были упорядочены по средневзвешенному ПСК и разбиты на 4 группы (кроме доминирующего на рынке банка, который не включен ни в одну из групп): логичным ценообразование можно считать в группах «<13%» «15%<16%» и «>16%», банки в группе «13%<15%» имеют в среднем менее сбалансированное ценообразование, принимая относительно много риска без адекватного вознаграждения.

Условные обозначения:

N – кредитный договор без признаков рефинансирования

TOP_UP – рефинансирование задолженности в том же банке с увеличением кредитного лимита (зadolженности)

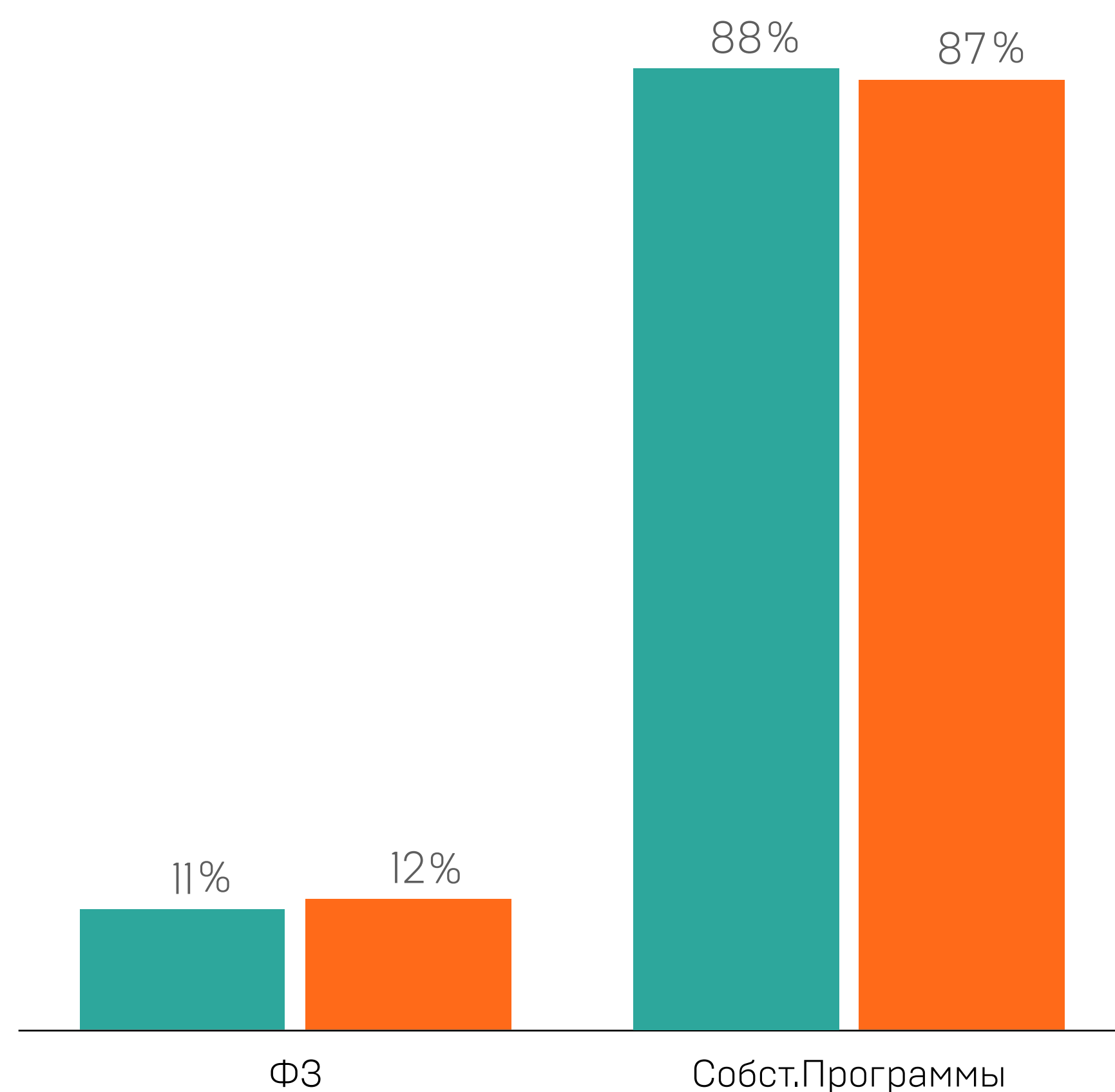
TU&ER – рефинансирование задолженности как в том же банке, так и в других банках

EXT_REF – рефинансирование задолженности только в других банках

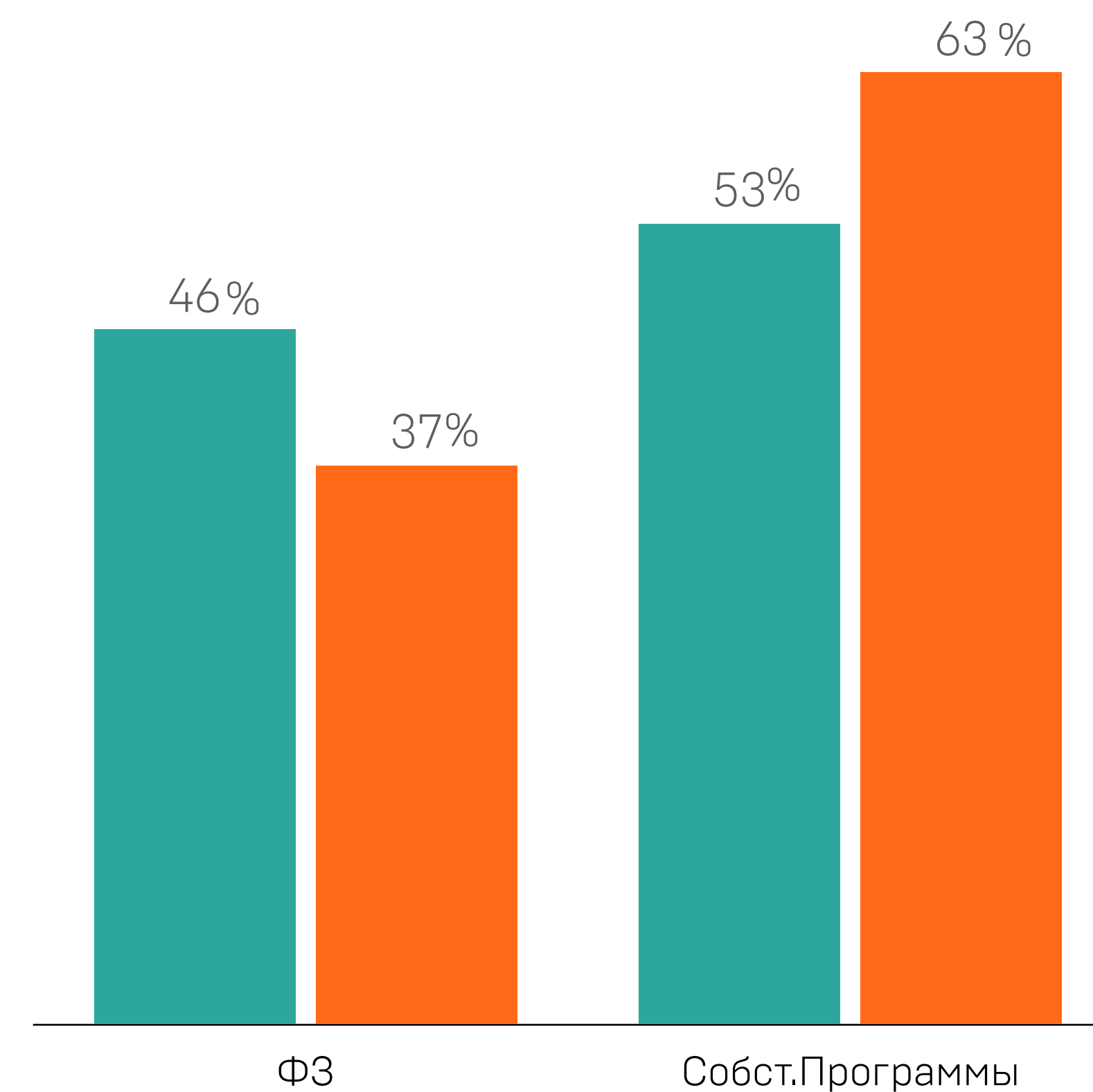
Приложение №2/Кредитные каникулы/Масштаб

Использование Кредитных каникул за период 01.03.2020 – 31.10.2020

Кредиты наличными



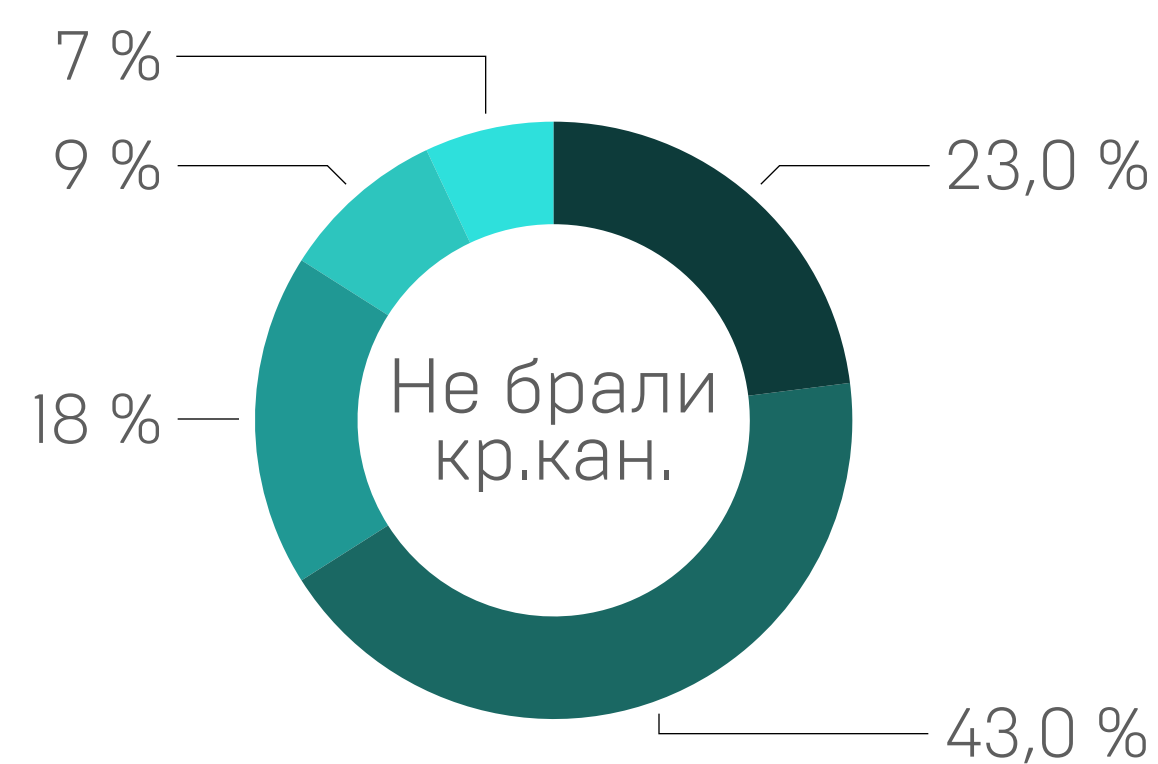
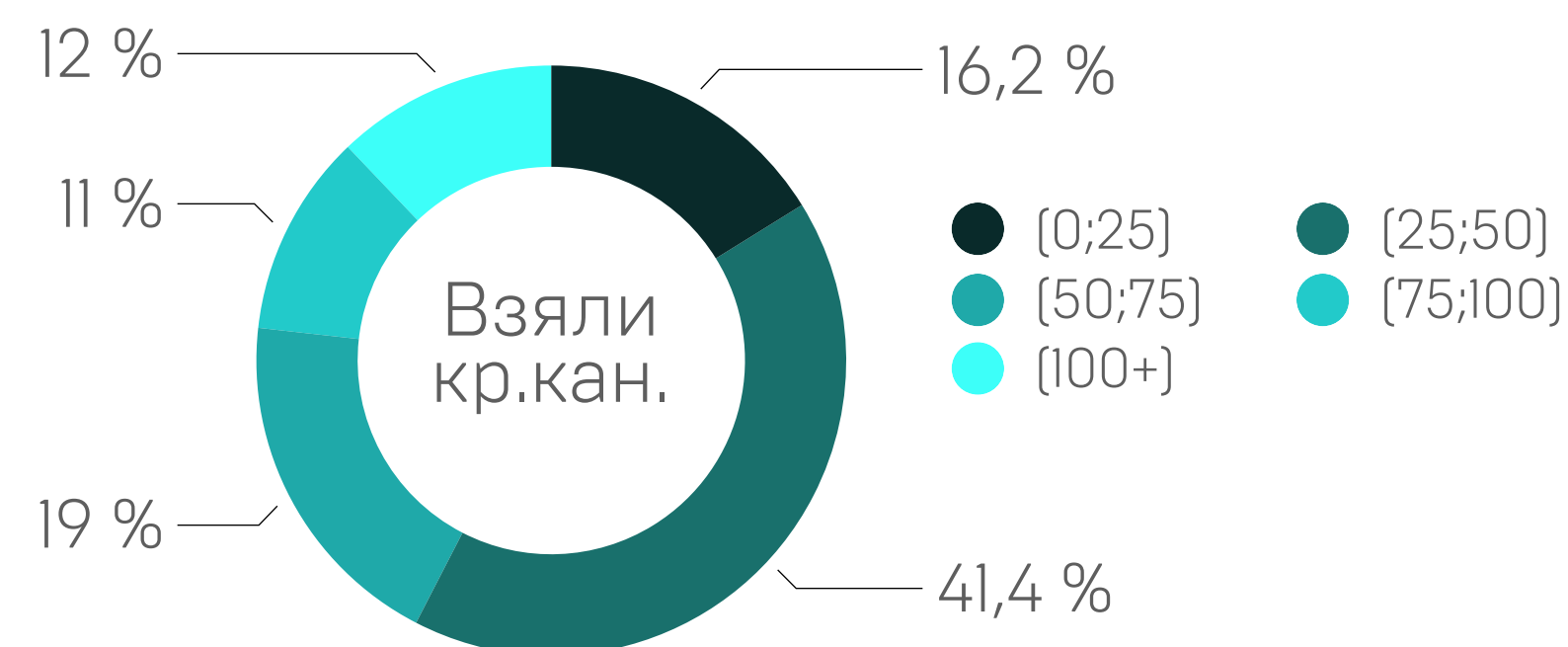
Ипотечные кредиты



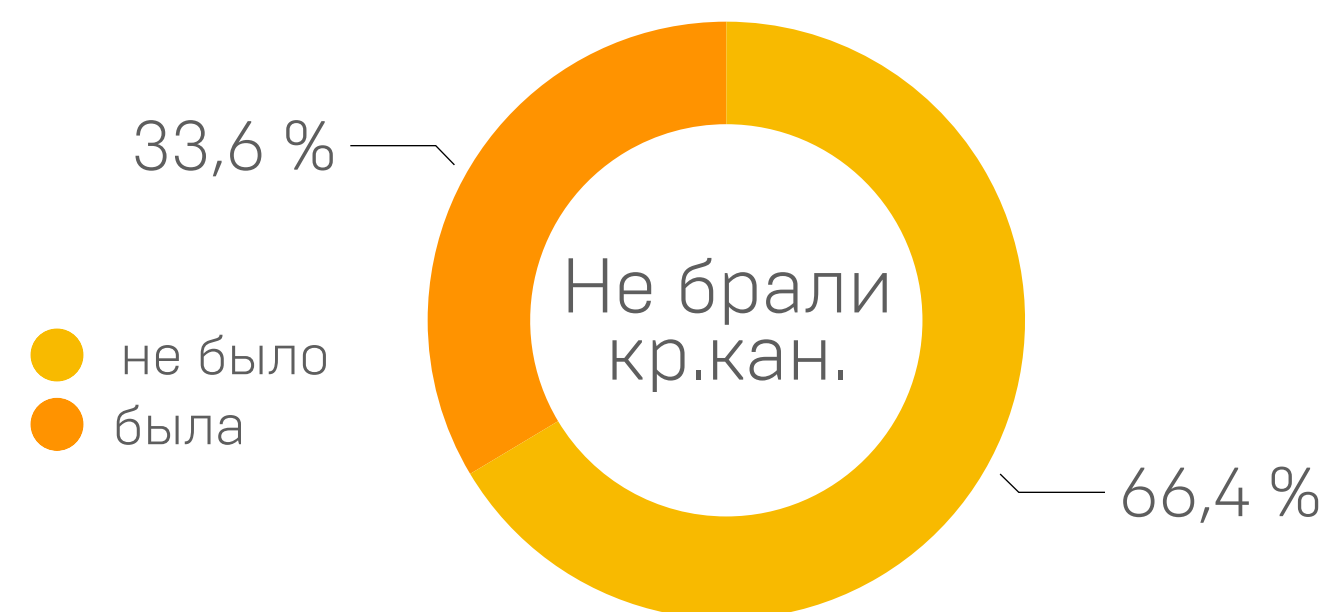
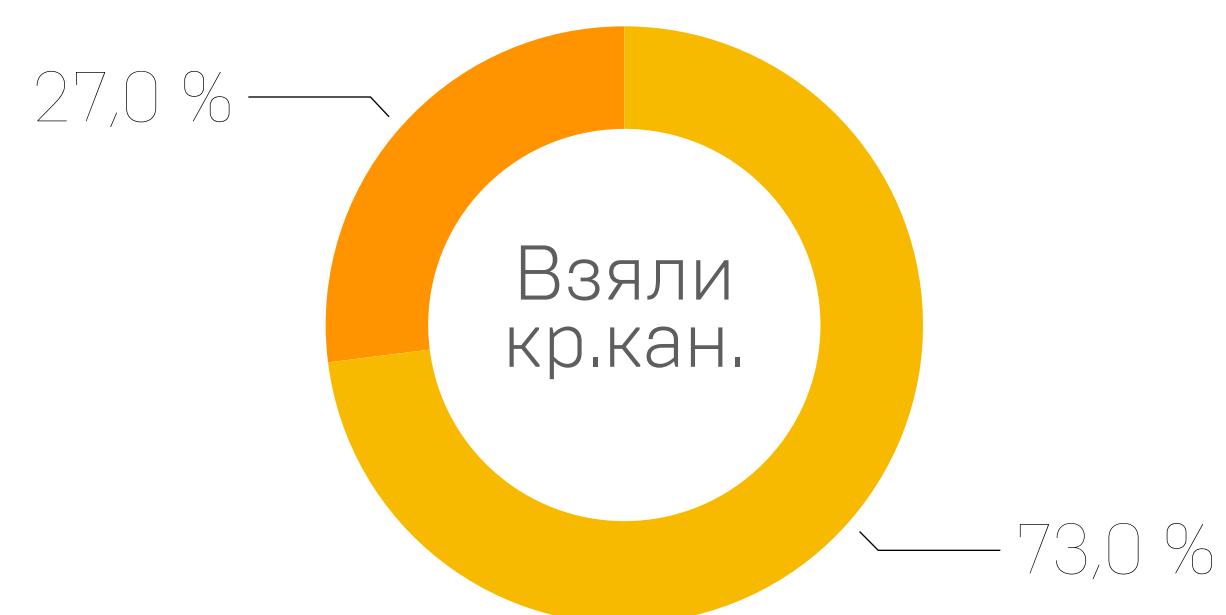
■ По кол-ву
■ По ОСЗ на 01.03.20

Приложение №2/Кредитные каникулы/Портрет клиента

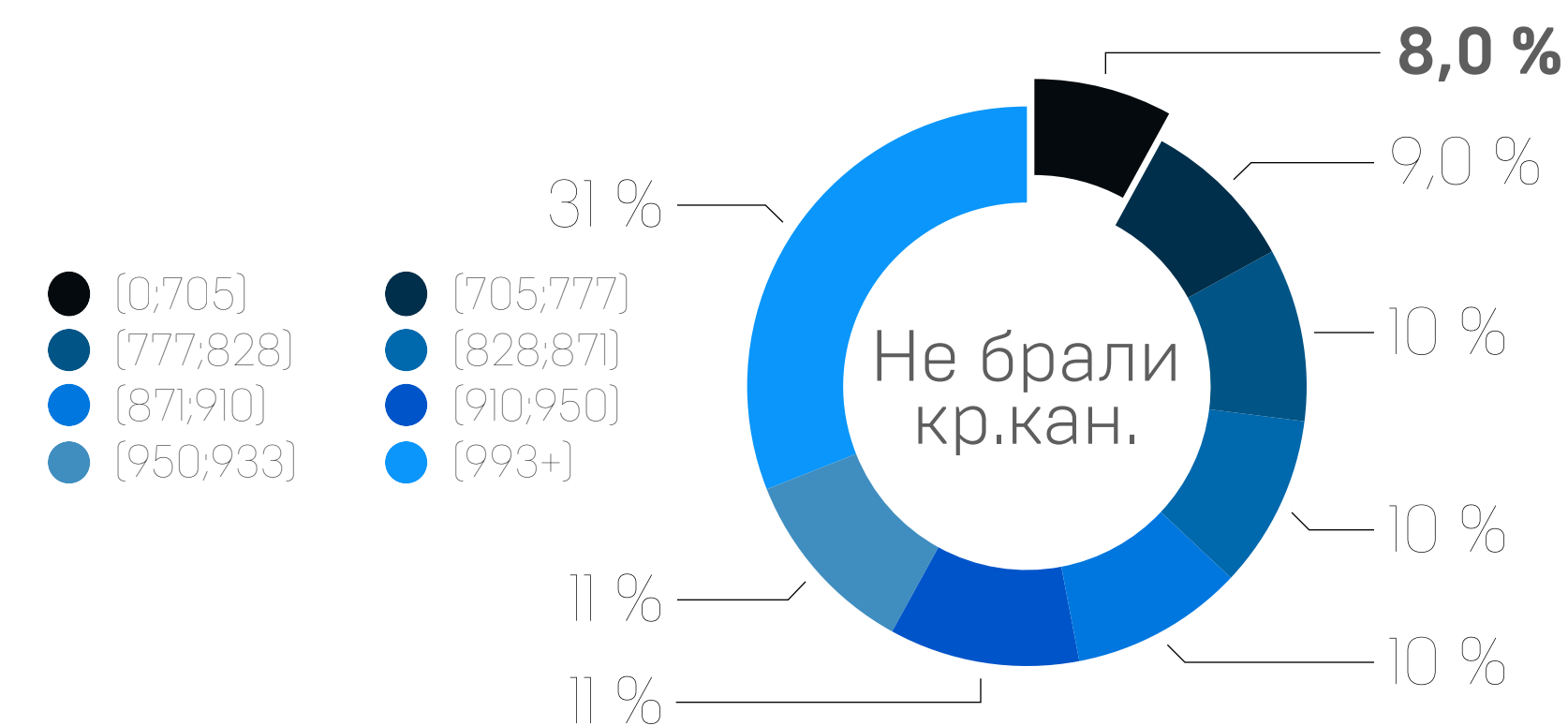
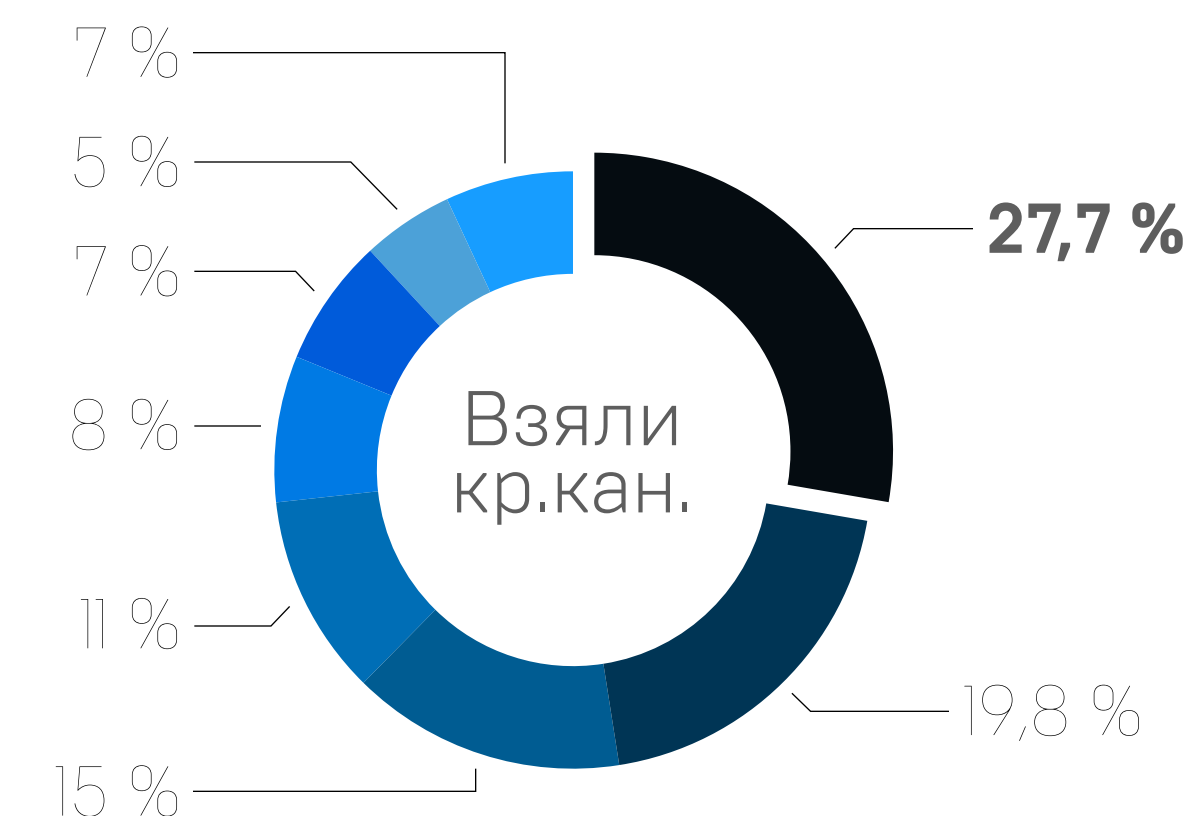
Доход заёмщиков



Наличие просрочки 30+ за последние 12 месяцев



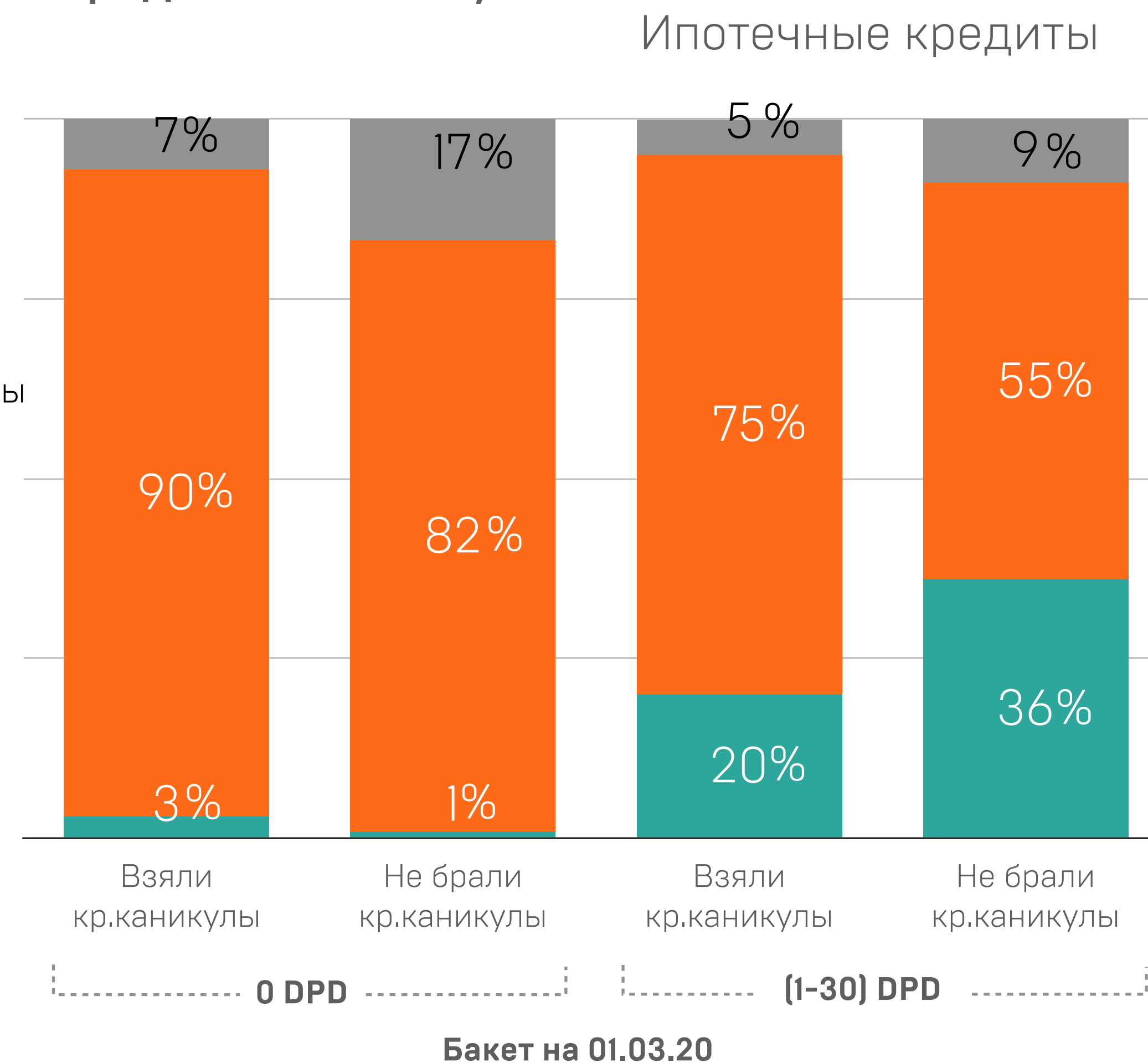
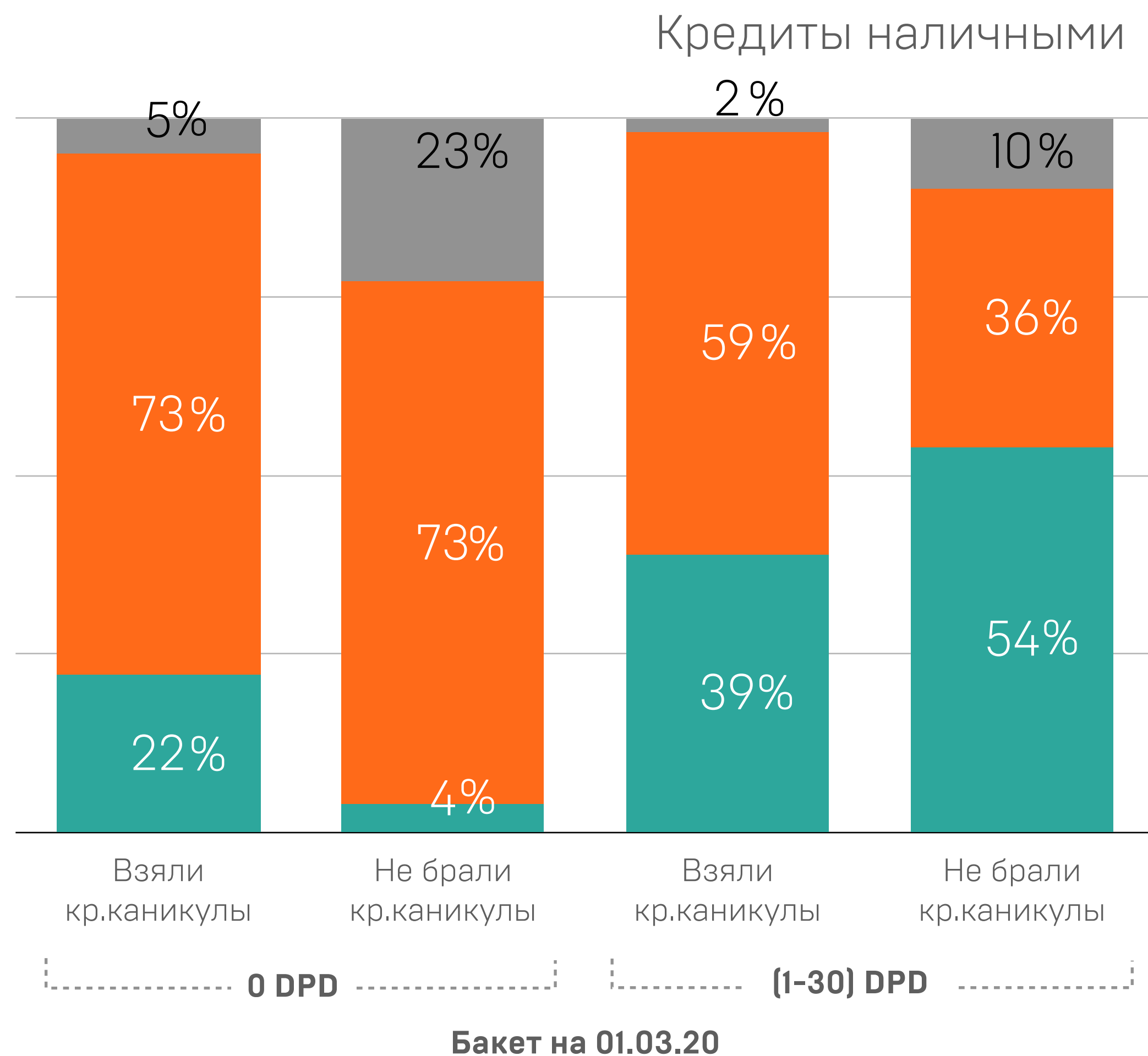
Скоринговый балл PD



Приложение №2/Кредитные каникулы: состояние на 31.12.20

Платежный статус по признаку активации кредитных каникул

Платежный статус по признаку активации кредитных каникул



Приложение №2/ Терминология

Анализ проведен на основании статистики части рынка, которую Бюро считает наиболее репрезентативной с позиции достоверности предоставления данных об открытых заемщикам кредитных каникулах

В исследовании участвуют все действующие на 01.03.2020 года кредитные договоры Кредита наличными и Ипотечного кредита, либо не имеющие просроченной задолженности, либо имеющие просроченную задолженность менее 30 дней по состоянию на эту дату

Графики и диаграммы учитывают статистику по обоим кредитным продуктам, поскольку основные тенденции и закономерности для них идентичны

Анализ результатов программ по ФЗ и собственных программ банков проведен по состоянию на 31.12.2020 на кредитах, по которым кредитные каникулы уже закончились или не предоставлялись вообще

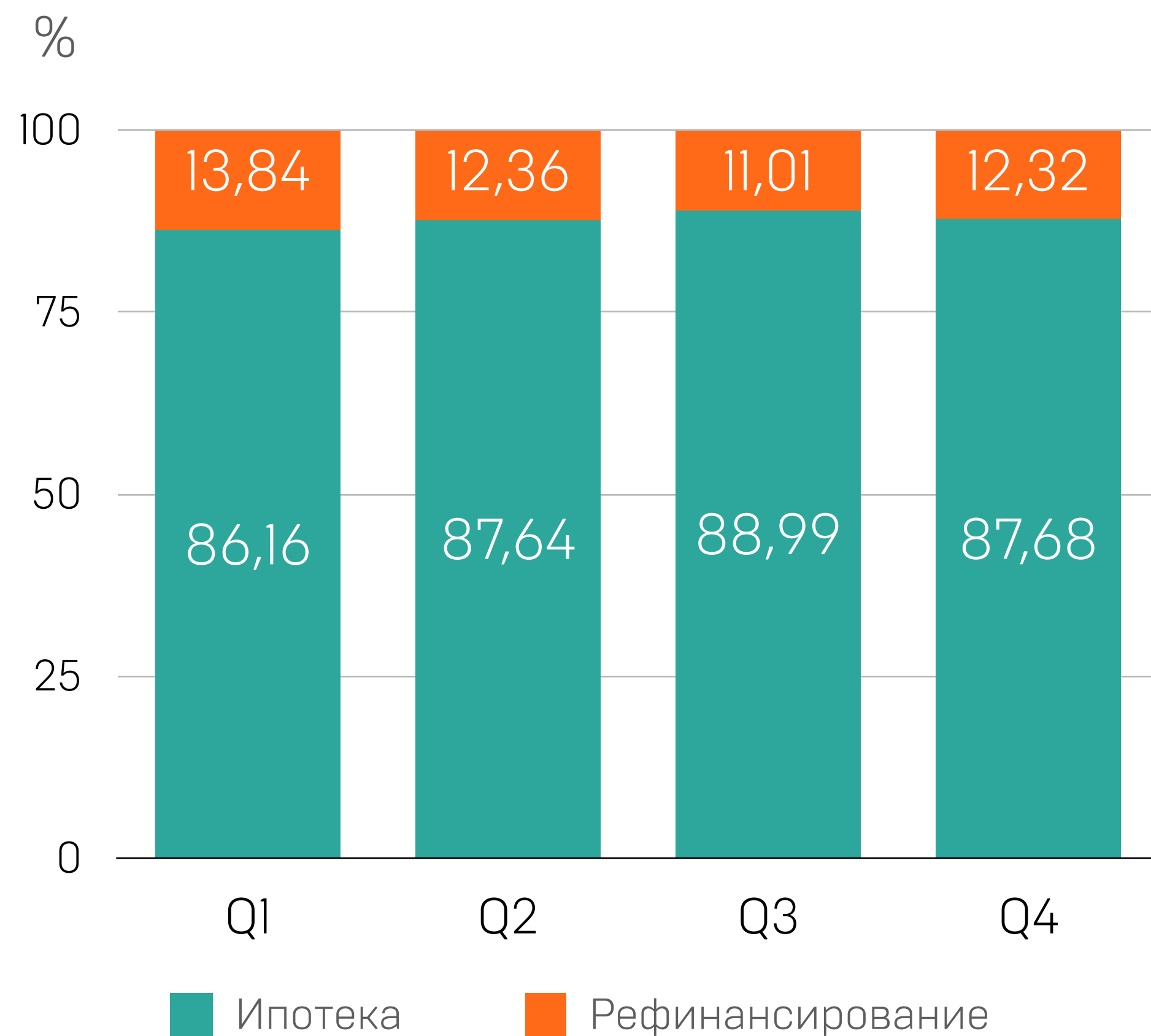
Кредитные каникулы

Использование «Кредитных каникул» заемщиками за оцениваемый период имело прямо пропорциональную зависимость от кредитного качества заемщика, при этом заемщики с большей кредитной нагрузкой в абсолютных величинах имели большую склонность использовать «Кредитные каникулы» для временного урегулирования проблем с платежами за кредит(ы). В Кредите наличными заемщики значительно чаще использовали собственные программы банков в сравнении с программой, определяемой законодательно.

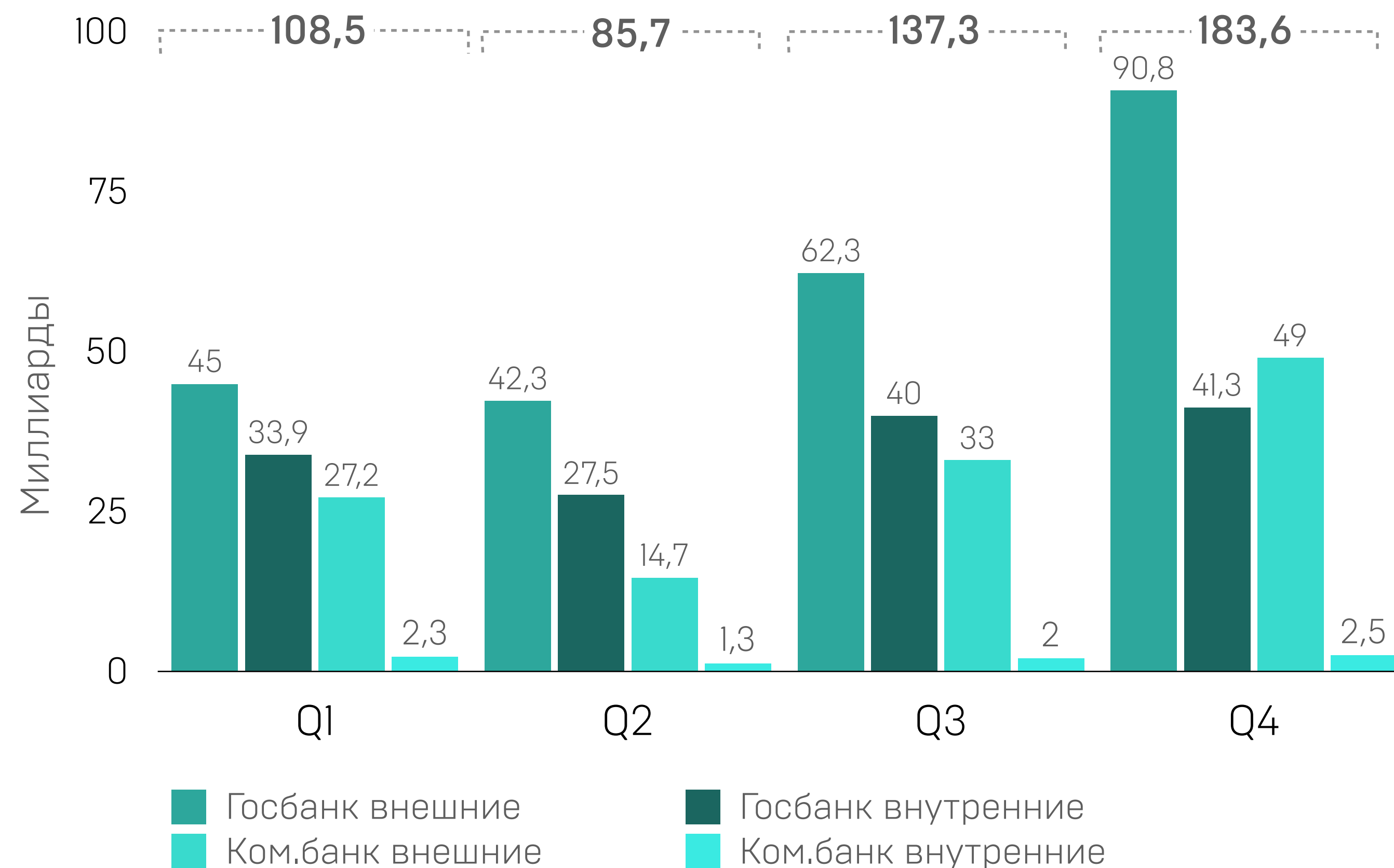
Заемщики, имевшие на начало рассматриваемого периода просроченную задолженность и воспользовавшиеся «Кредитными каникулами», в среднем имеют лучший платежный статус по состоянию на конец данного периода, что может косвенно свидетельствовать об эффективности данного инструмента для цели превентивного управления проблемными розничными активами.

Приложение №3/ Ипотека / Выдачи

Ипотека: доля рефинансирования
в новых выдачах, %

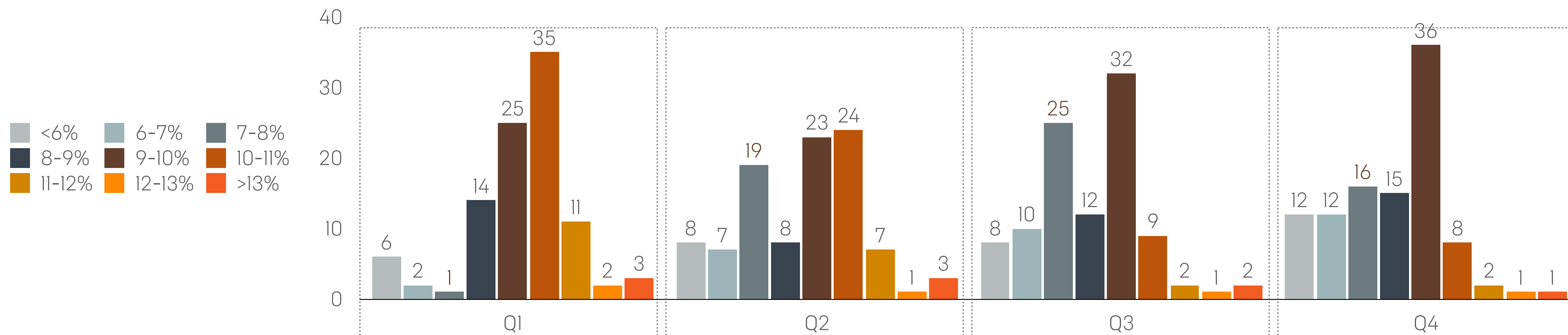


Выдачи: сумма рефинансированных
кредитов по типам

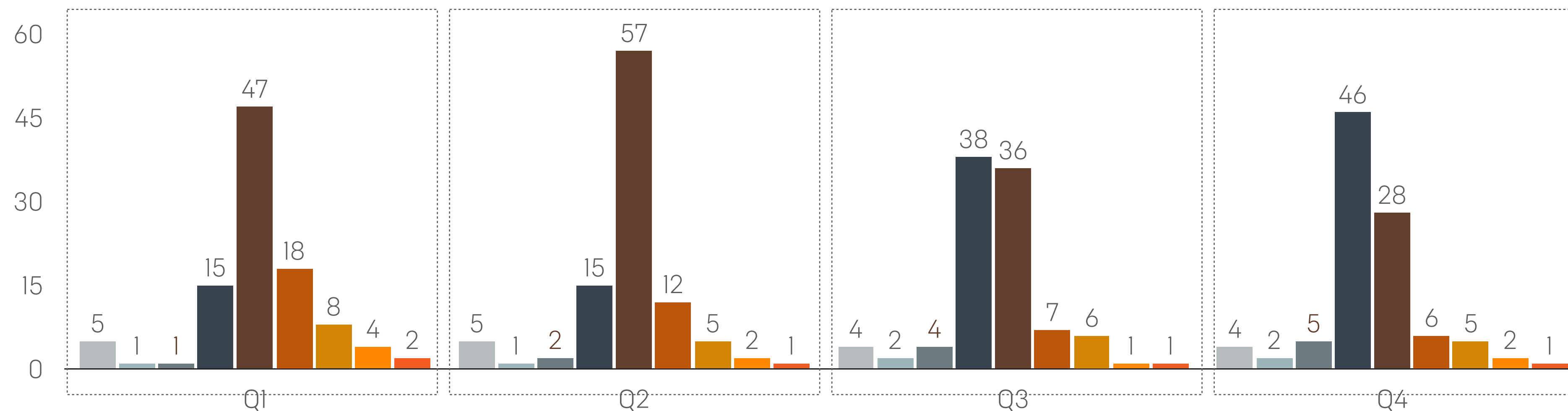


Приложение №3/ Ипотека / Выдачи

% Выдачи Ипотеки в разрезе ПСК

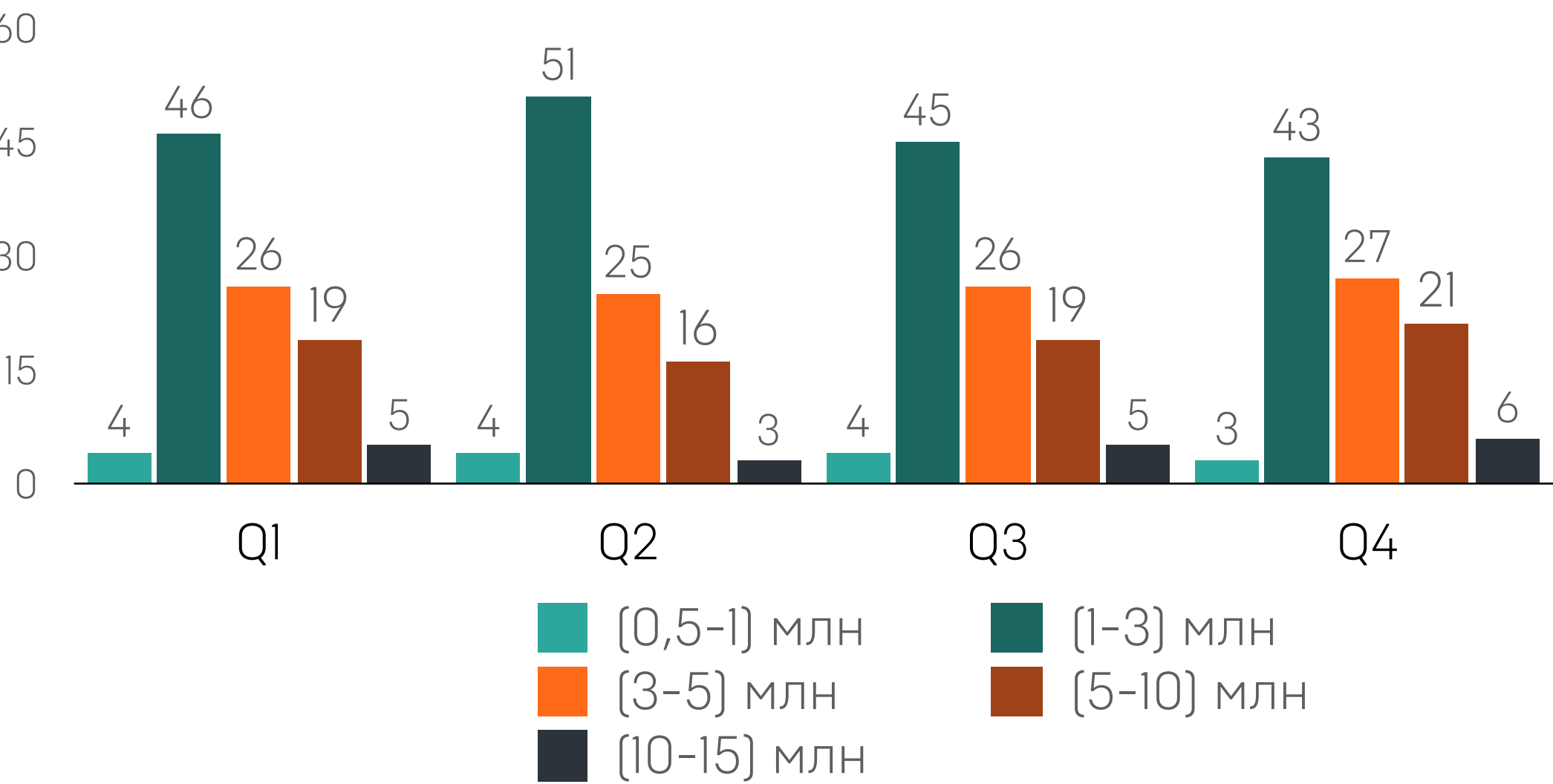


% Выдачи Реф. Ипотеки в разрезе ПСК

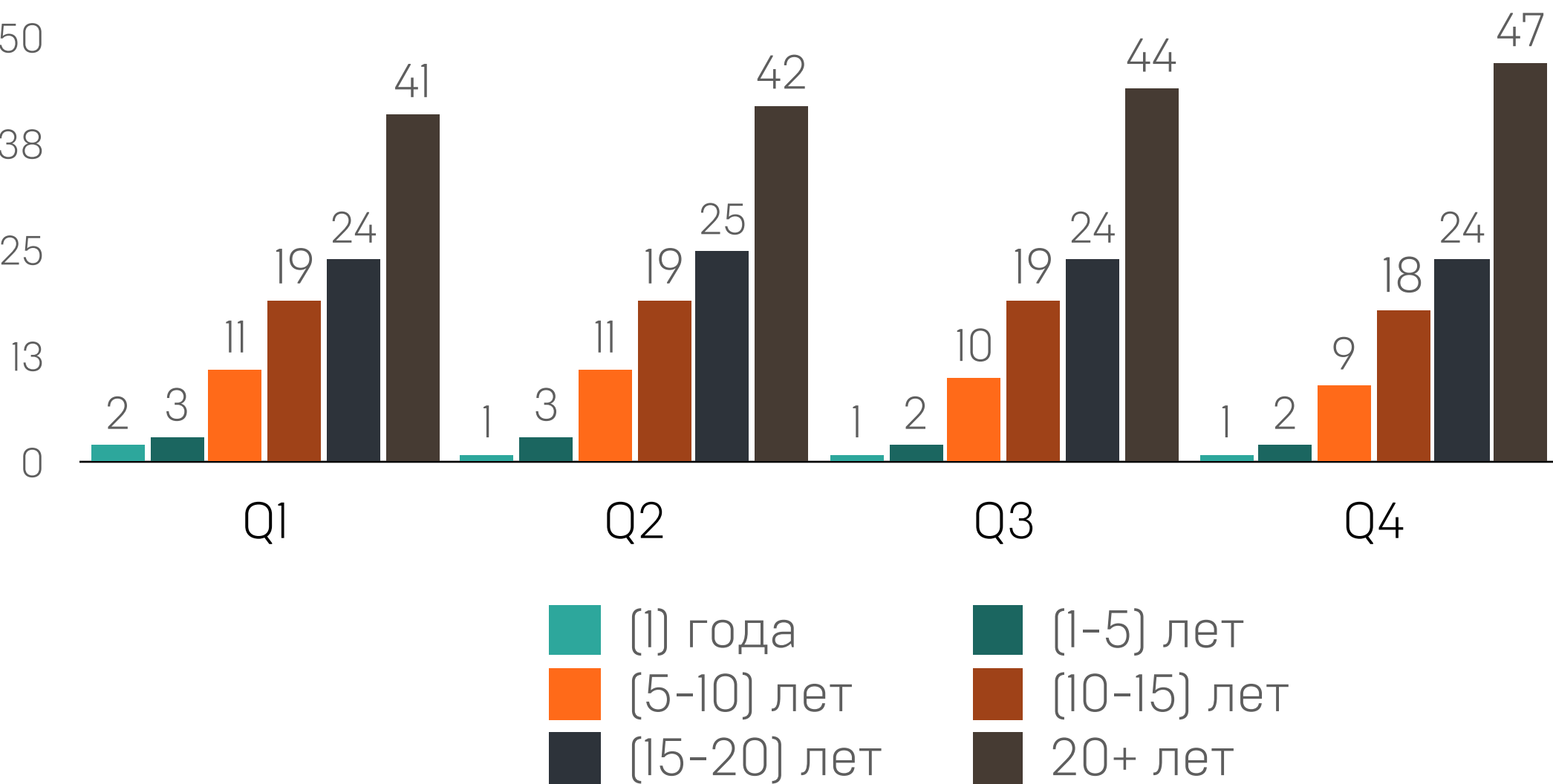


Приложение №3/ Ипотека / Выдачи

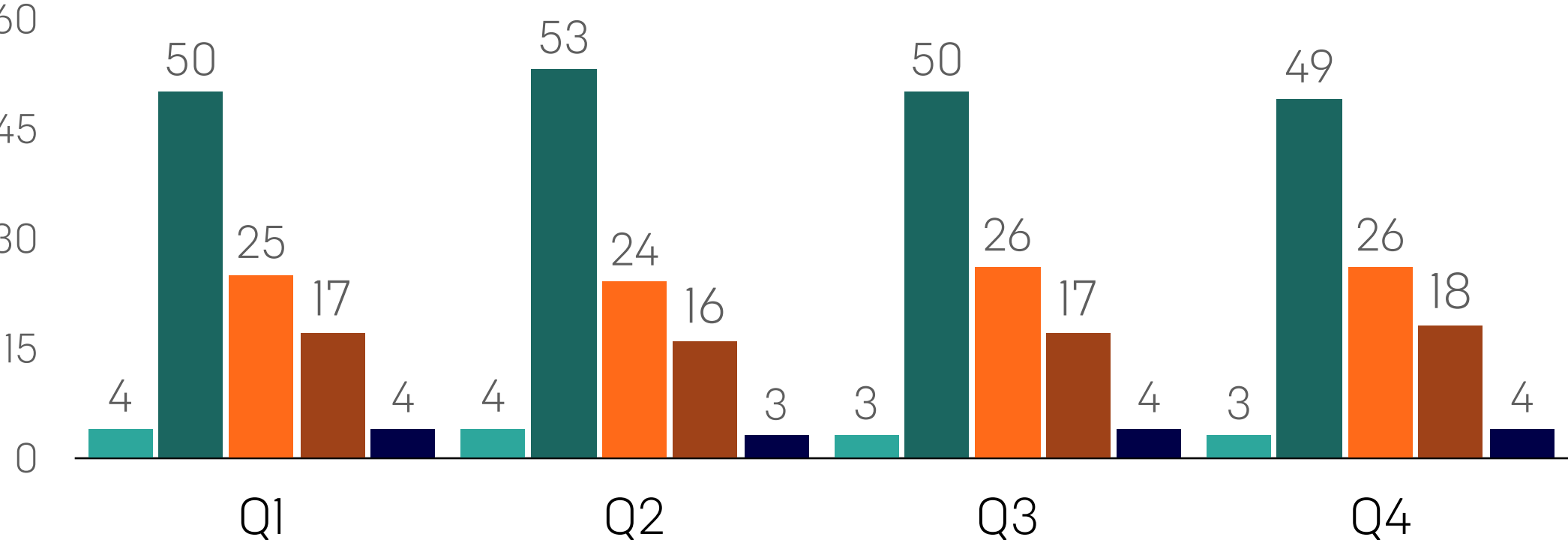
% Выдачи Ипотеки: Сумма выдачи



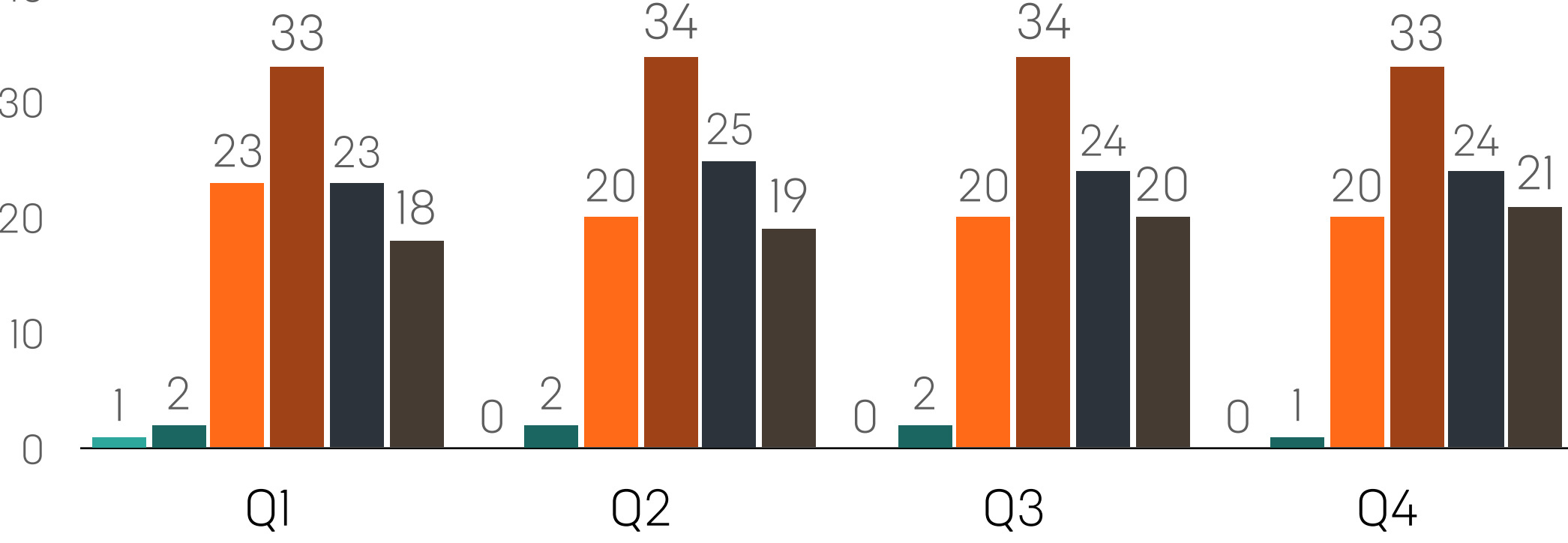
% Выдачи Ипотеки: Срок кредита



% Выдачи Рефинансирования: Сумма выдачи

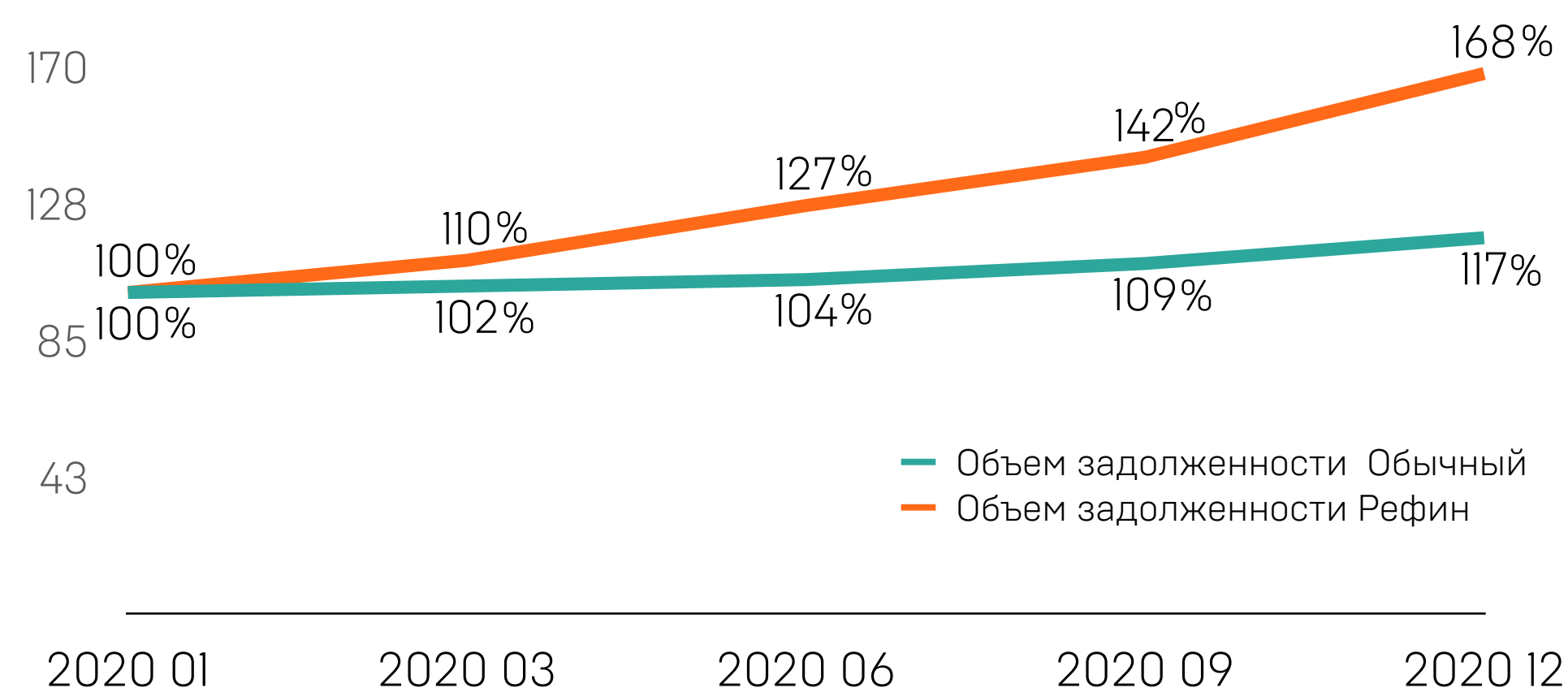


% Выдачи Рефинансирования: Срок кредита

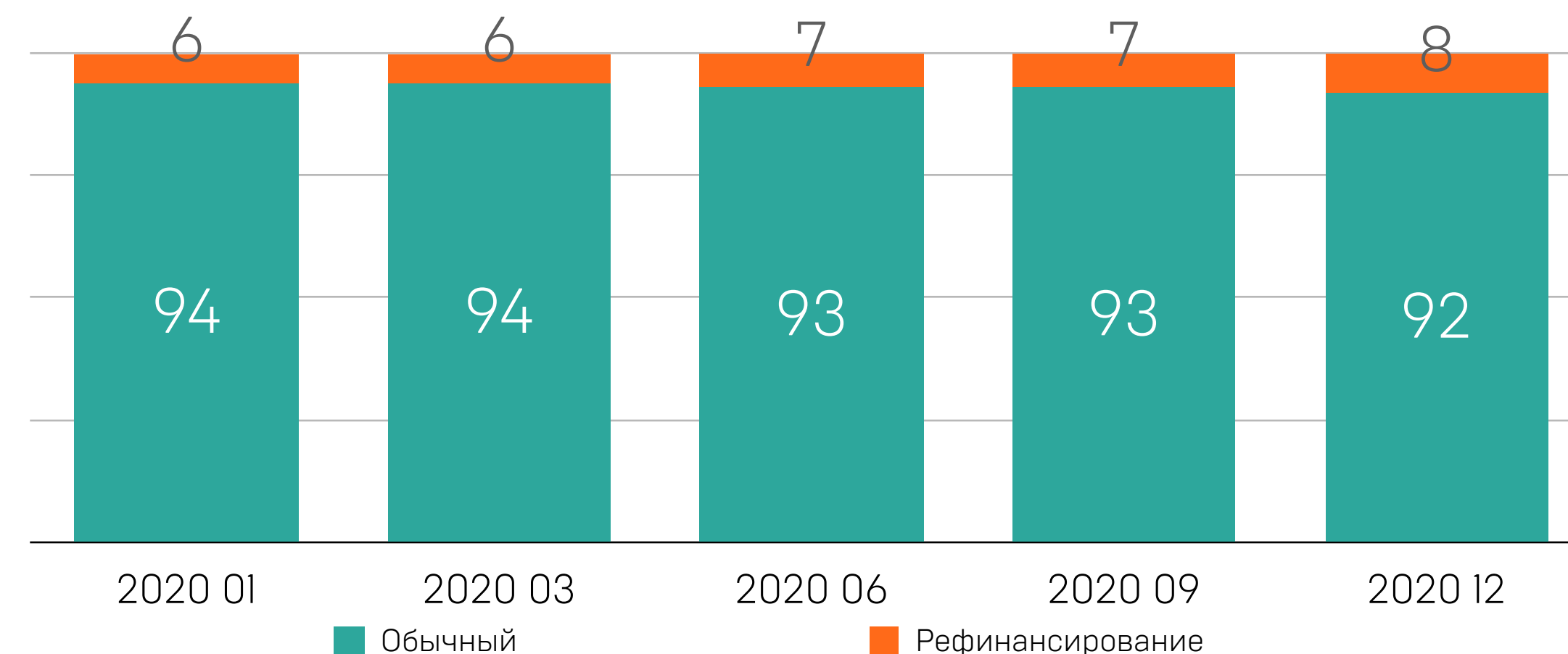


Приложение №3/ Ипотека / Портфель

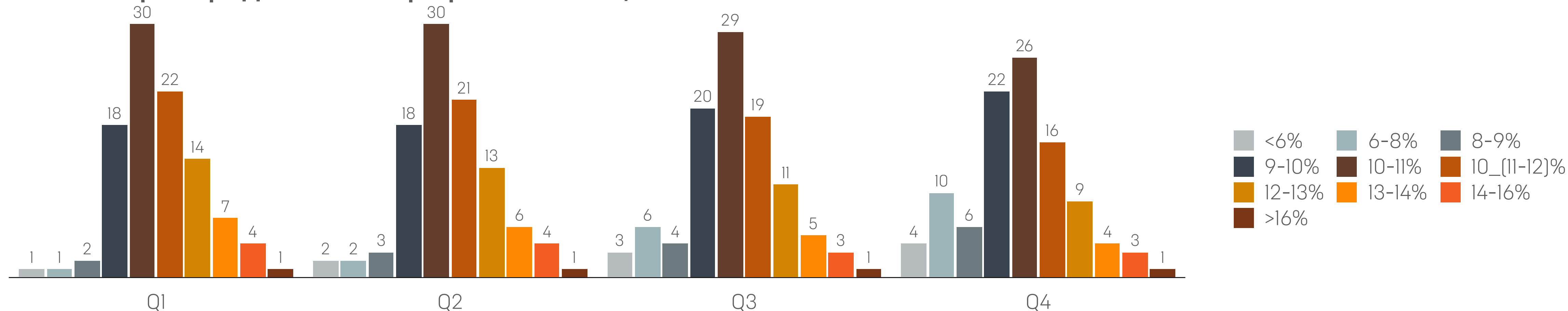
Ипотека: рост портфеля к январю 2020



Ипотека: доля рефинансирования в портфеле, %



Ипотека: распределение портфеля по ПСК, %



Приложение №3/ Терминология

Рефинансирование ипотечного кредита определяется аналитически через фиксацию полного досрочного погашения (ПДП) заемщиком одного ипотечного кредита и открытие нового ипотечного кредита на сумму, сопоставимую балансу закрытого. Дата открытия нового кредита должна находиться в диапазоне [-30;0] дней по отношению к дате ПДП рефинансируемого кредита.

ВНУТРЕННЕЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – новый ипотечный кредит был оформлен в том же банке, что и закрытый досрочно рефинансируемый.

ВНЕШНЕЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – новый ипотечный кредит был оформлен в банке отличном от банка закрытого досрочно рефинансируемого.

ГОСБАНКИ: АкБарс, ВБРР, ВТБ, ГПб, ДОМ.РФ, Открытие, Промсвязьбанк, РСХБ, Сбербанк

ПСК – процентная ставка для полной стоимости кредита.

КОММЕНТАРИИ:

Доля рефинансирования в новых выдачах 2020 года составила 12%. В 1 квартале лишь 15% всех ипотечных кредитов выдавали с ПСК 8-9%, к концу года доля кредитных договоров с ПСК 8-9% возросла уже до 46%. Кредитные лимиты новых кредитов и рефинансирования сопоставимы: 43% новых ипотек имеют лимит от 1-3 млн. руб., в рефинансировании эта величина равна 49%. При этом срочность отличается весьма существенно: 47% новых ипотек выдаётся на срок более 20 лет, тогда как для рефинансирования 37% сделок имеют срок 10-15 лет и это самый крупный сегмент срочности. Другими словами, заемщики предпочитают рефинансировать свои кредитные обязательства под более низкие ставки, сохраняя остаточную срочность досрочно закрытого кредита.

Доля рефинансирования в портфеле ипотечных кредитов выросла с 6 до 8%. Объём портфеля ипотечных кредитов, открытых в результате рефинансирования, увеличился на 68% относительно показателей января 2020 года, при этом рост всего ипотечного портфеля составил лишь 19%.

Резкое снижение процентных ставок привело к значительному увеличению потенциала рефинансирования: по состоянию на 31.12.2020 58% ипотечного портфеля имеет ПСК >10%. Для сравнения, на начало года доля портфеля с ПСК >10% была равна 77%.

При сохранении текущих ставок и даже их незначительном росте активный процесс рефинансирования портфеля кредитов с относительно высокими ставками будет продолжаться и в 2021 году. Банкам, желающим сохранить своих клиентов и качественные активы, необходимо разработать программы по удержанию, предполагающие целевое снижение ставок для клиентов, имеющих ипотечные кредиты с высоким риском рефинансирования. Бюро предлагает аналитические решения, предполагающие информирование банка о высокой вероятности того, что заемщик имеет намерение снизить ставку по кредиту и может рефинансировать ипотеку в другом банке.

Оценка результатов стресса

ПЕРИОД СТРЕССА – ОЦЕНИВАЕМЫЙ ПЕРИОД

ПОВЕДЕНИЕ КЛИЕНТОВ

31.03.2020

СЕГМЕНТАЦИЯ ВСЕХ АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ:

- Основной кредитный продукт
- Сумма задолженности
- Номинальная доходность
- Наличие просрочки
- Оценка риска (PD)
- Утилизация лимита

СЕРВИС оценки прохождения банком COVID_19 стресса в сравнении с рынком и отдельными его сегментами (группами банков), основанный на сопоставлении статуса по платежам и балансу на 31.12.2020 статистически однородных (PD, баланс, нагрузка, доходность) групп заемщиков различных банков, сформированных на 31.03.2020.

31.12.2020

СТАТУС НА КОНЕЦ ОЦЕНИВАЕМОГО ПЕРИОДА:

- Статус просрочки
- Сумма задолженности
- Оценка риска (PD)
- Наличие проблемного рефина
- Наличие кр. каникул
- Утилизация лимита



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

Сергей Паничев, 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 –

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 –

Диагностика качества кредитной политики (approval rate), а также эффективности закрытия сделок (take rate). Разработка решений по повышению уровня закрытия кредитных сделок и оптимизации ценообразования. Любые задачи аналитики кредитного рынка и отдельных его сегментов.