



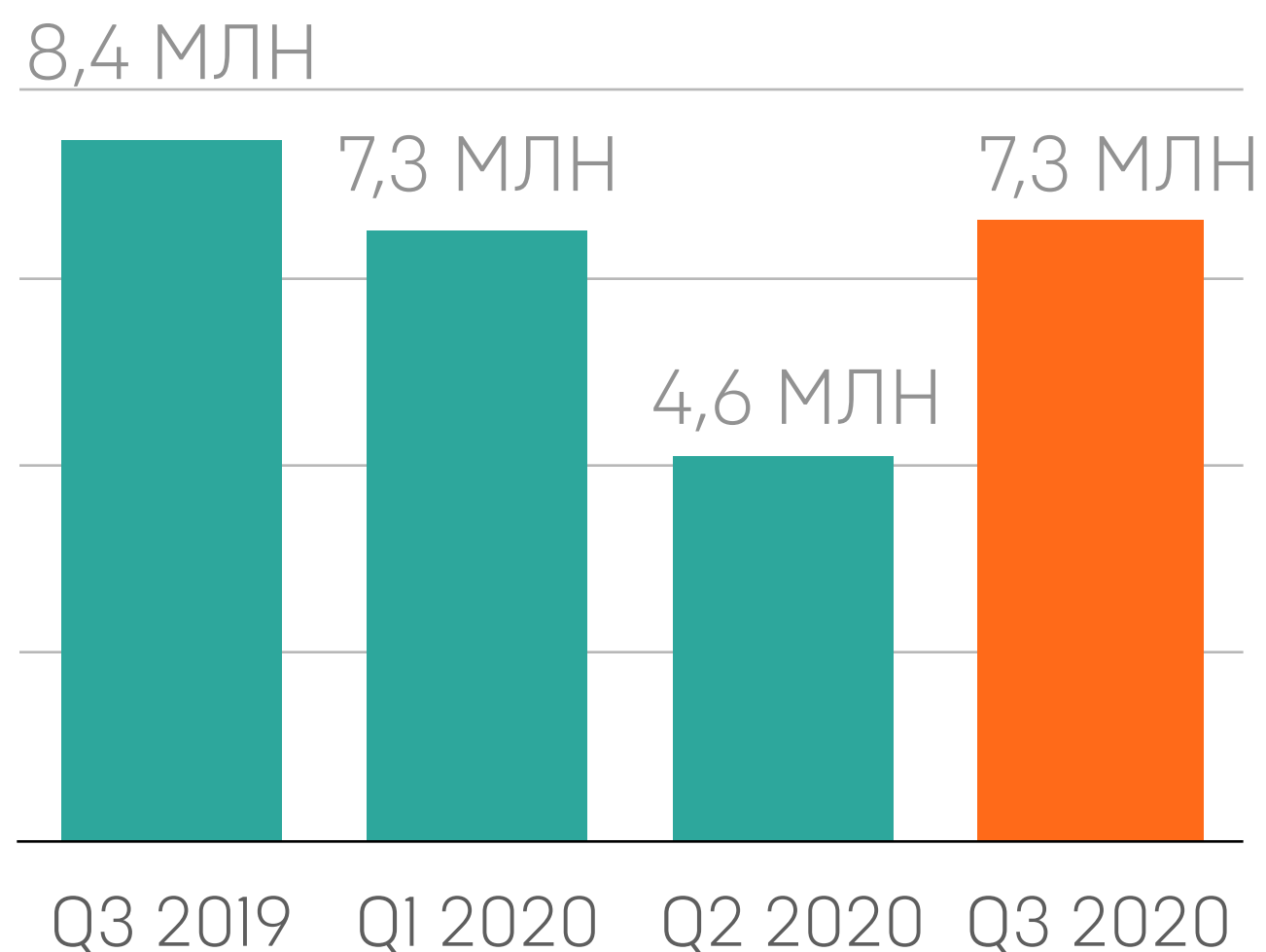
ОБЪЕДИНЁННОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО

Анализ рынка розничного банковского кредитования

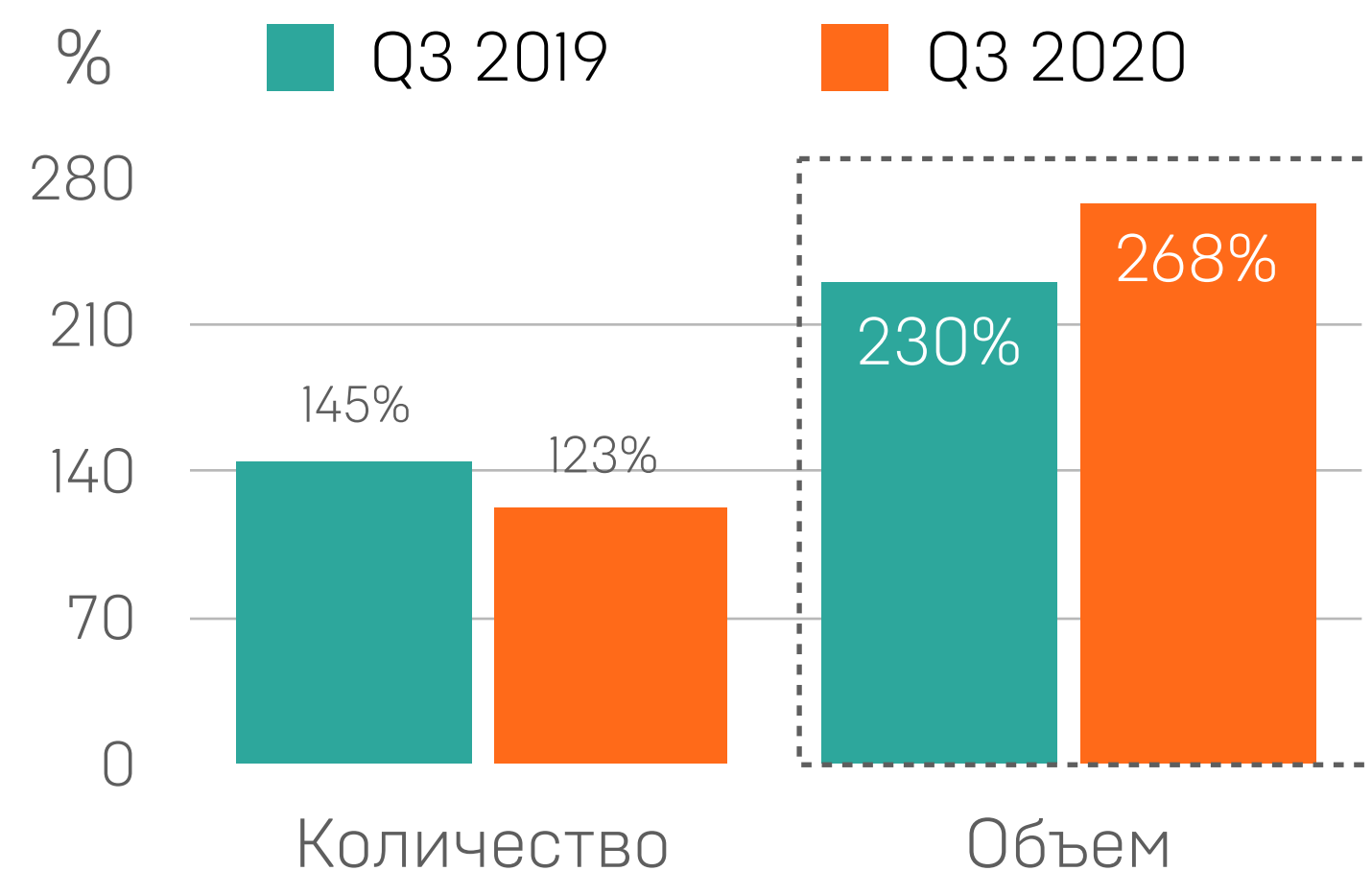
Отчетный период III квартал 2020 года



Основные тенденции рынка кредитования РФ

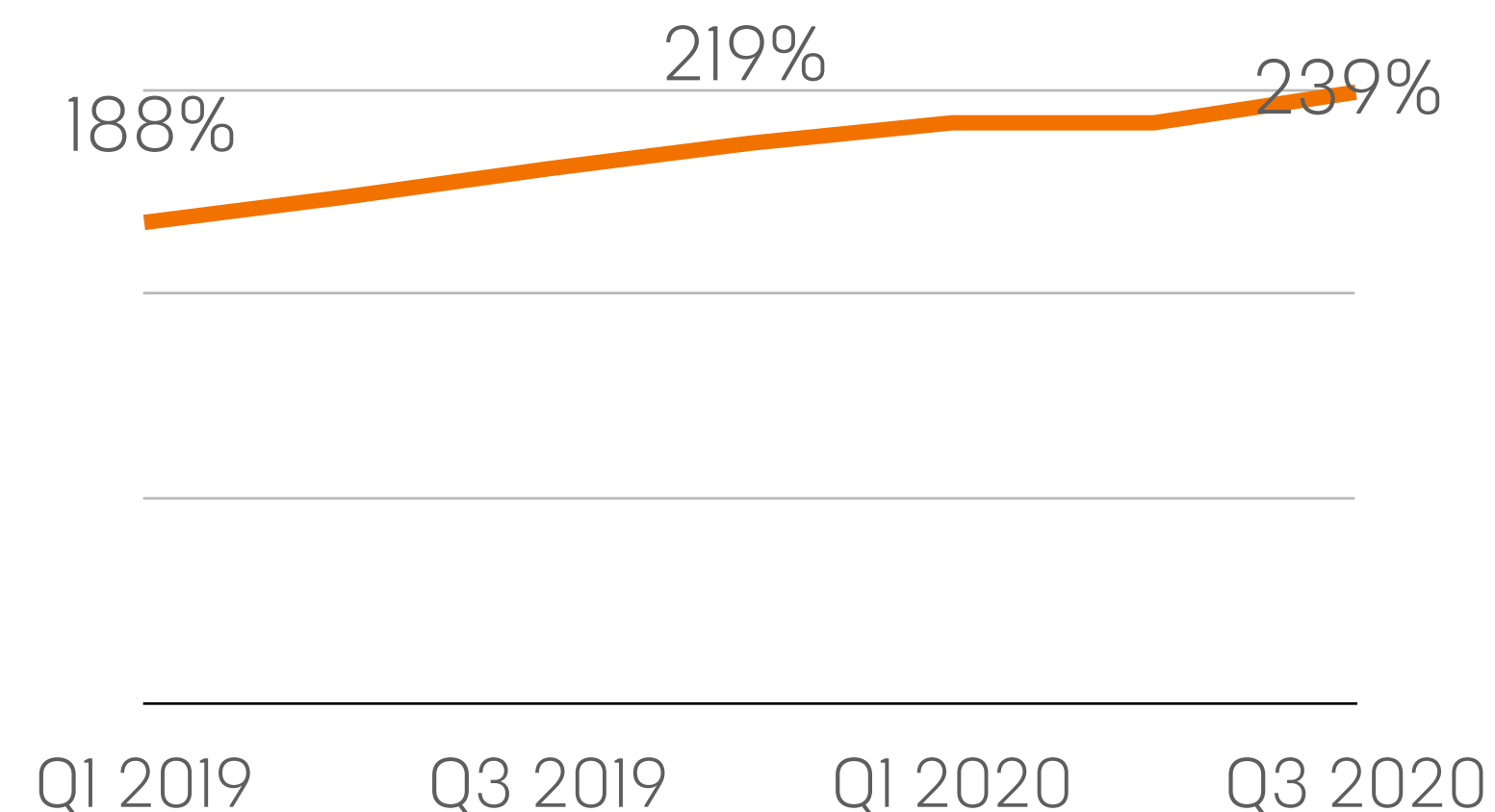


1. Количество уникальных клиентов, оформивших min 1 кредит в 3 кв. 2020 г., после резкого снижения во 2 кв. 2020 г. вернулось к уровню 1 кв. 2020 г., однако по-прежнему меньше показателя годичной давности



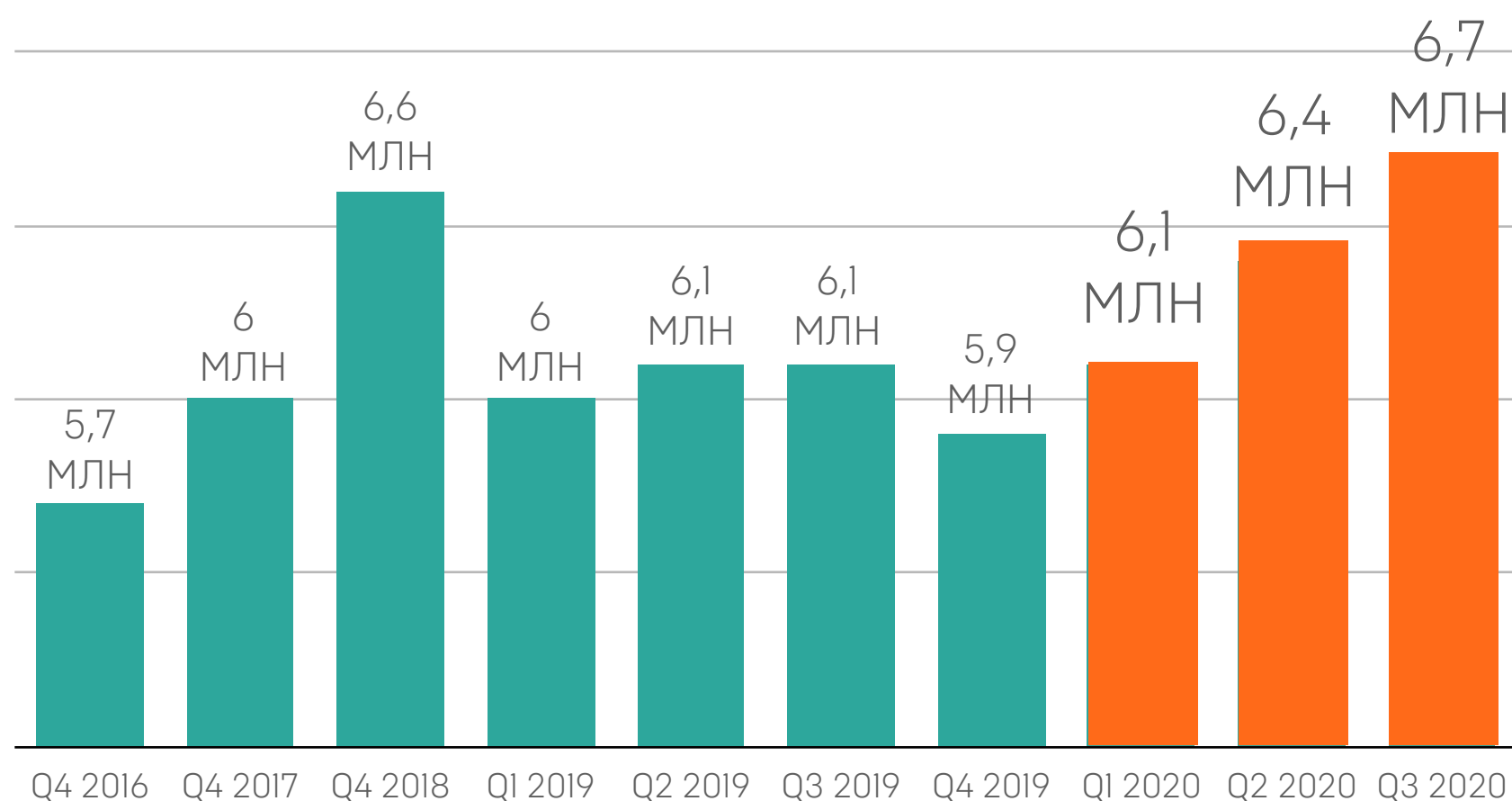
2. Количество выданных кредитов повторяет тенденцию количества уникальных клиентов за счет заметного снижения кредитования в 3 кв. 2020 г. в POS и КК против 3 кв. 2019 г., при этом взрывной рост выдач ИК в 3 кв. 2020 г. привел к существенно большему объему выданных кредитов в сравнении с 3 кв. 2019 г.*

* показатели количества и объема нормированы на средние значения 2016 года

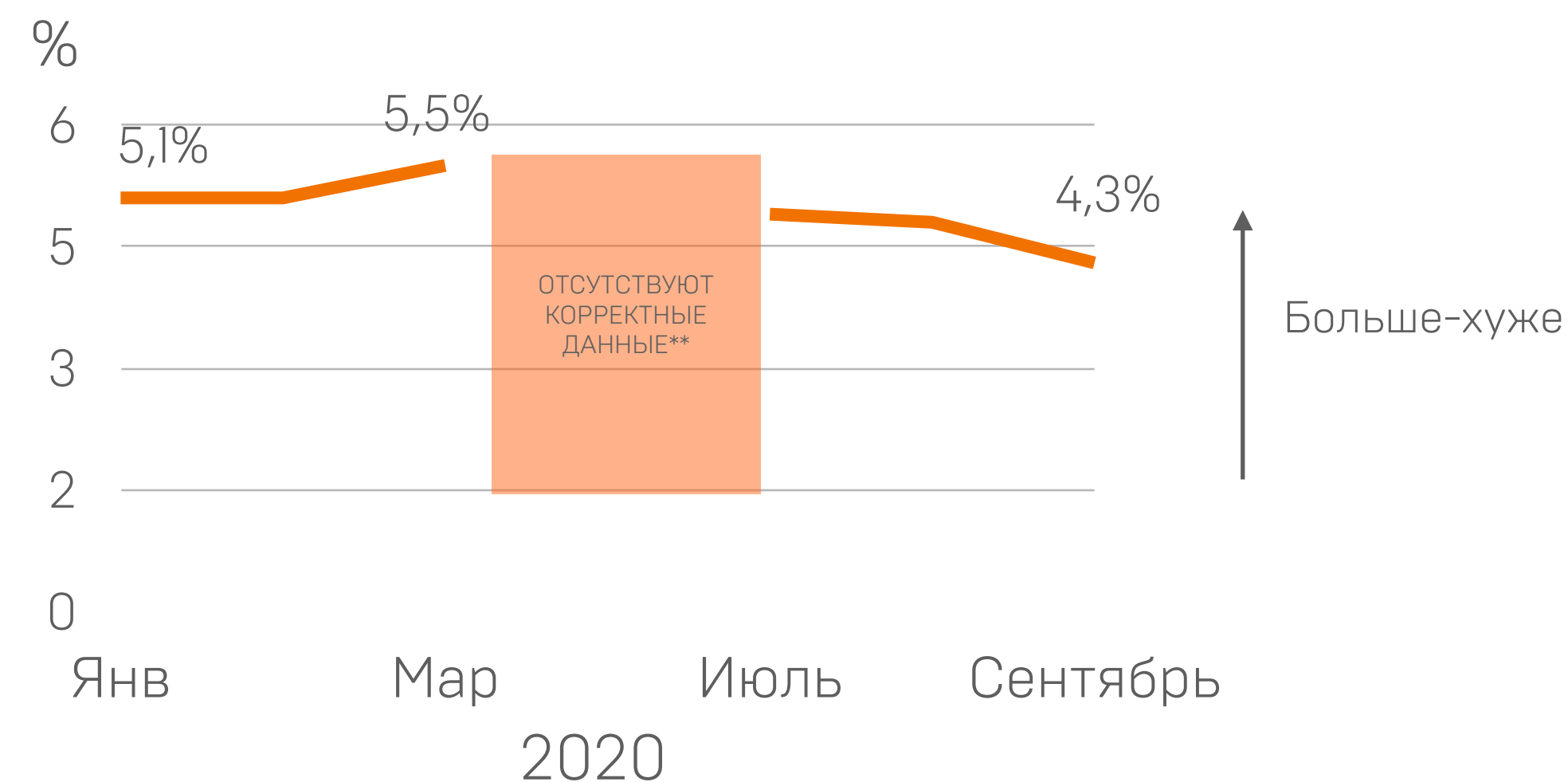


3. Ипотека стала основным драйвером роста розничного кредитного портфеля (без учета NPL) на банковском рынке РФ в 3 кв. 2020 г., при этом медленная амортизация основного долга ИК привела к тому, что темп роста портфеля достиг max с 01.01.2019 значения в 5,4% за календарный квартал

Основные тенденции рынка кредитования РФ



4. Результатом стресса на рынке розничного кредитования во 2 кв. 2020 г. стал резкий рост количества граждан (субъектов КИ), имеющих дефолтные кредитные договоры (NPL), с выходом абсолютного значения таких заемщиков на 30.09.2020 к величине 6,683 млн. человек



5. Уровень пропуска платежа (выхода в просрочку в деньгах – inflow) в отчетном квартале снизился и в сентябре 2020 г. достиг значения, min с начала 2020 года, как следствие комбинации набора факторов*

* изменение структуры портфеля + активное использование банками "кредитных каникул" + выход в дефолт наиболее "слабых" заемщиков в период стресса + консервативные новые выдачи с апреля 2020 г.

** детали см. в первом абзаце на слайде №4

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 и может в перспективе измениться.**

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

441 МЛН

КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ

ЧТО СОСТАВЛЯЕТ

~95%

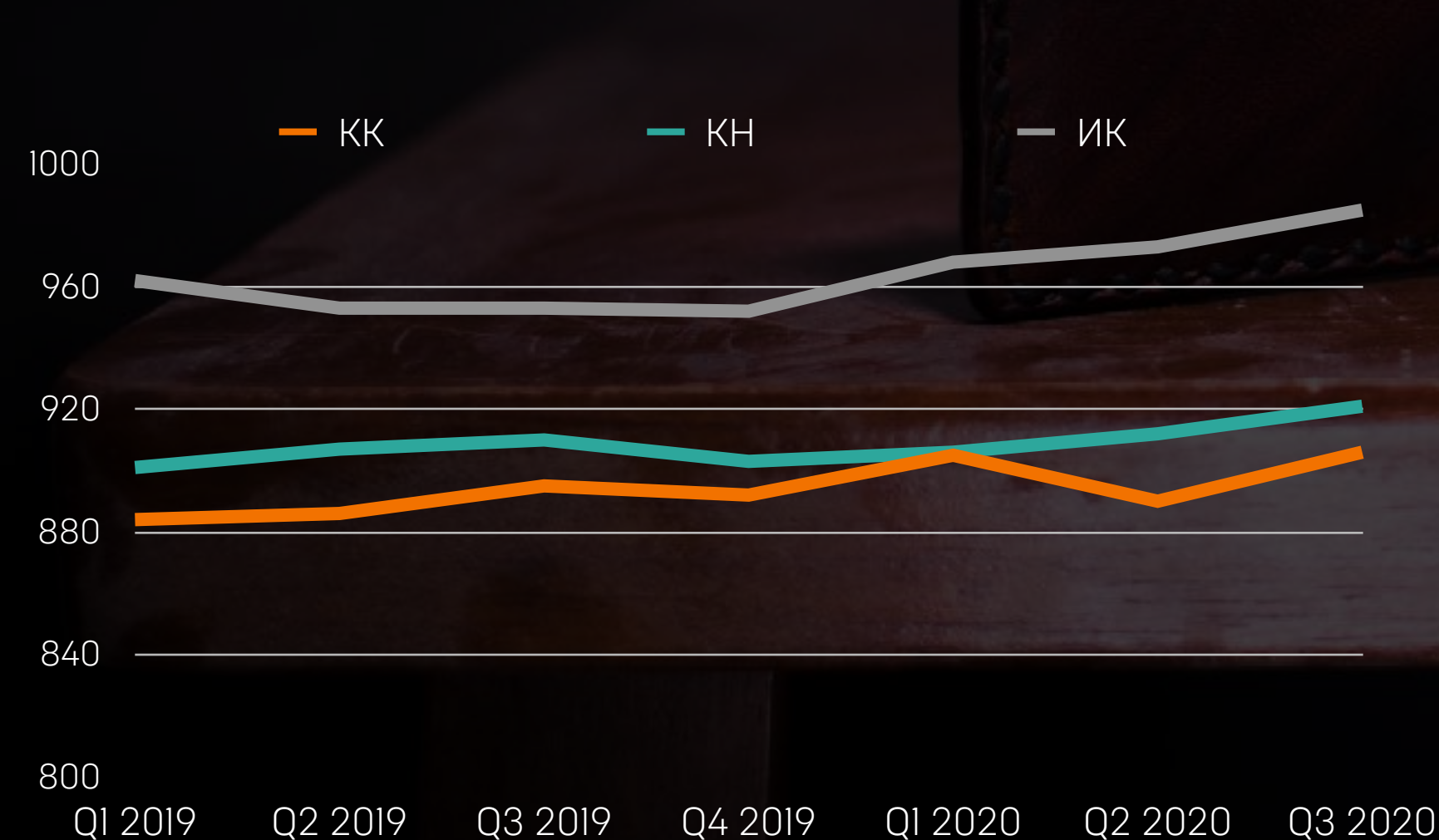
РОЗНИЧНЫХ
АКТИВОВ
БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РФ

СОДЕРЖАНИЕ

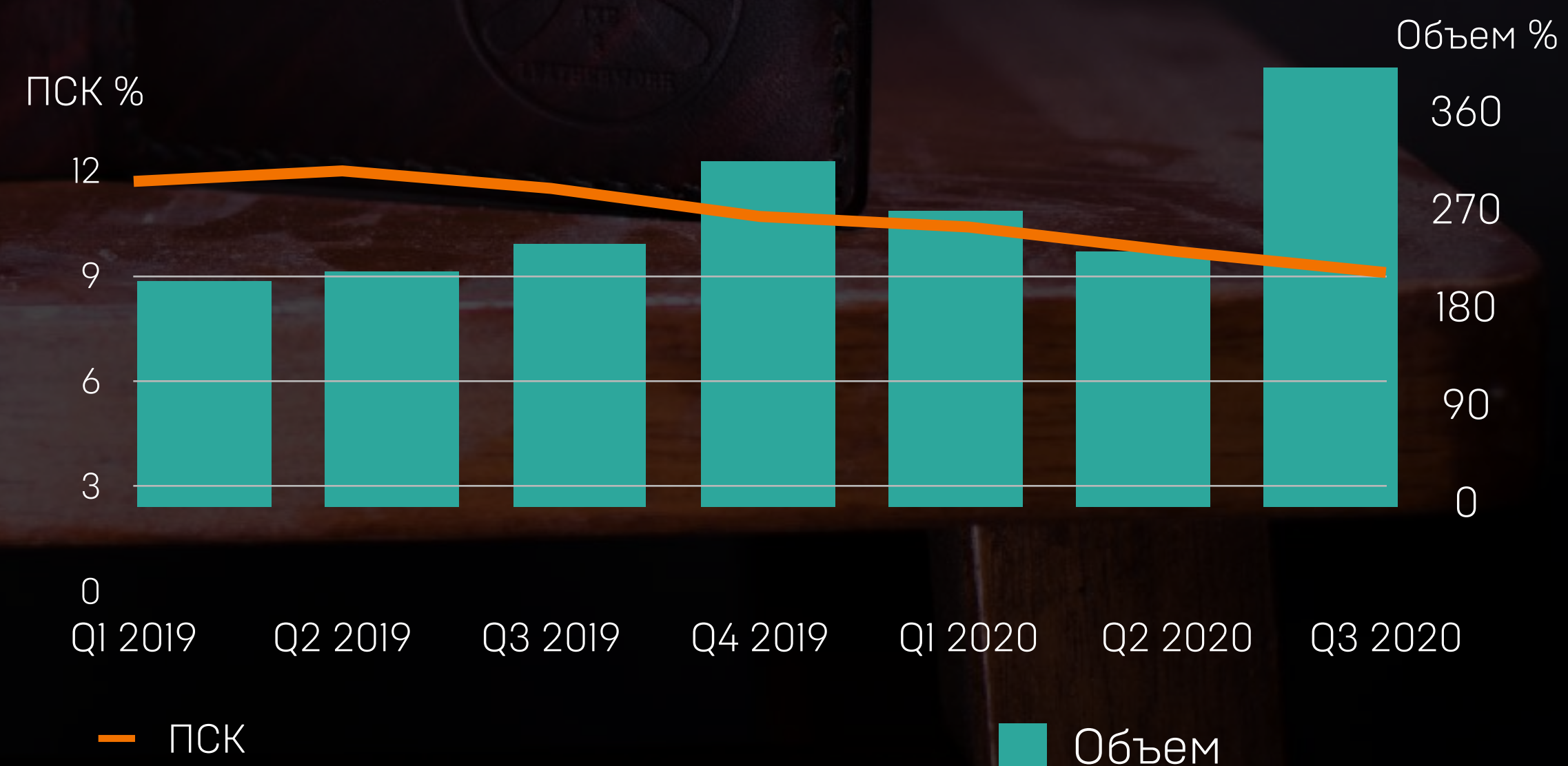
ВЫДАЧИ НОВЫХ КРЕДИТОВ	<u>6</u>	ВЗЫСКАНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	<u>36</u>
Клиенты	<u>7-10</u>	Взыскание 0-90/Все, POS	<u>37</u>
POS кредит	<u>11-12</u>	Взыскание 0-90/КК, КН	<u>38</u>
Кредитная карта	<u>13-14</u>	Взыскание 0-90/АК, ИК	<u>39</u>
Кредит наличными	<u>15-16</u>		
Кредит на автомобиль	<u>17-18</u>	ВИНТАЖНОЕ КАЧЕСТВО	<u>40</u>
Ипотечный кредит	<u>19-20</u>	POS кредит	<u>41-42</u>
		Кредитная карта	<u>43-44</u>
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	<u>21</u>	Кредит наличными	<u>45-46</u>
Клиенты	<u>22</u>	Кредит на автомобиль	<u>47-48</u>
Кредиты	<u>23</u>	Ипотечный кредит	<u>49-50</u>
Суммы	<u>24</u>		
Портфель	<u>25</u>	ТЕРМИНОЛОГИЯ	<u>51-52</u>
POS кредит	<u>26-27</u>	Приложение 1/Рефинансирование	<u>53-55</u>
Кредитная карта	<u>28-29</u>	Приложение 2/Кредитная база	<u>56-58</u>
Кредит наличными	<u>30-31</u>	Приложение 3/Долговая нагрузка	<u>59-61</u>
Кредит на автомобиль	<u>32-33</u>		
Ипотечный кредит	<u>34-35</u>	КОНТАКТЫ	<u>62</u>

Выдачи новых кредитов

Среднее значение ИКР (скоринговый балл ОКБ) по основным кредитным продуктам (КК, КН, ИК) в выдачах 3 кв. 2020 находится на самом высоком уровне за период с 01.01.2019

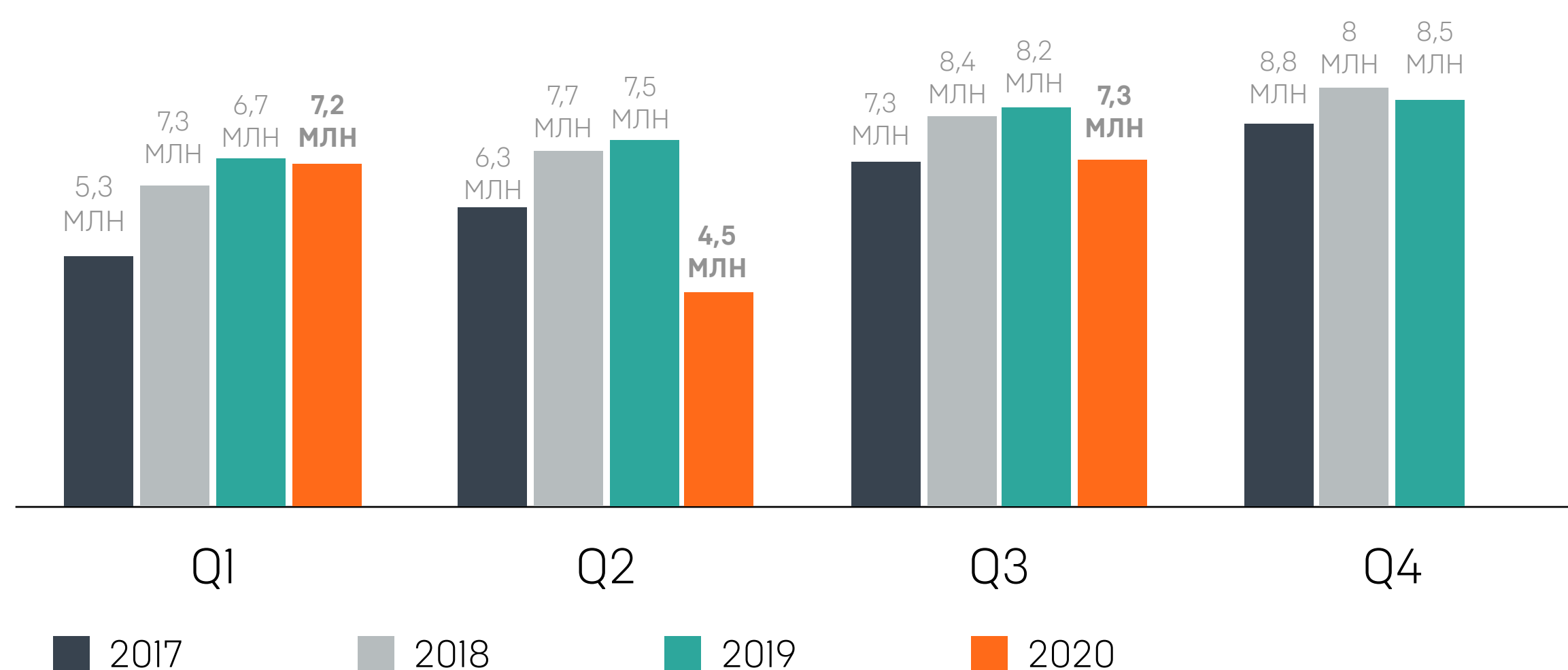


Среднее значение ПСК в выдачах ипотеки сентября 2020 г. достигло исторического минимума и составило 9,0% на фоне абсолютного исторического рекорда объема выдач в 379% относительно среднего показателя 2016 г.

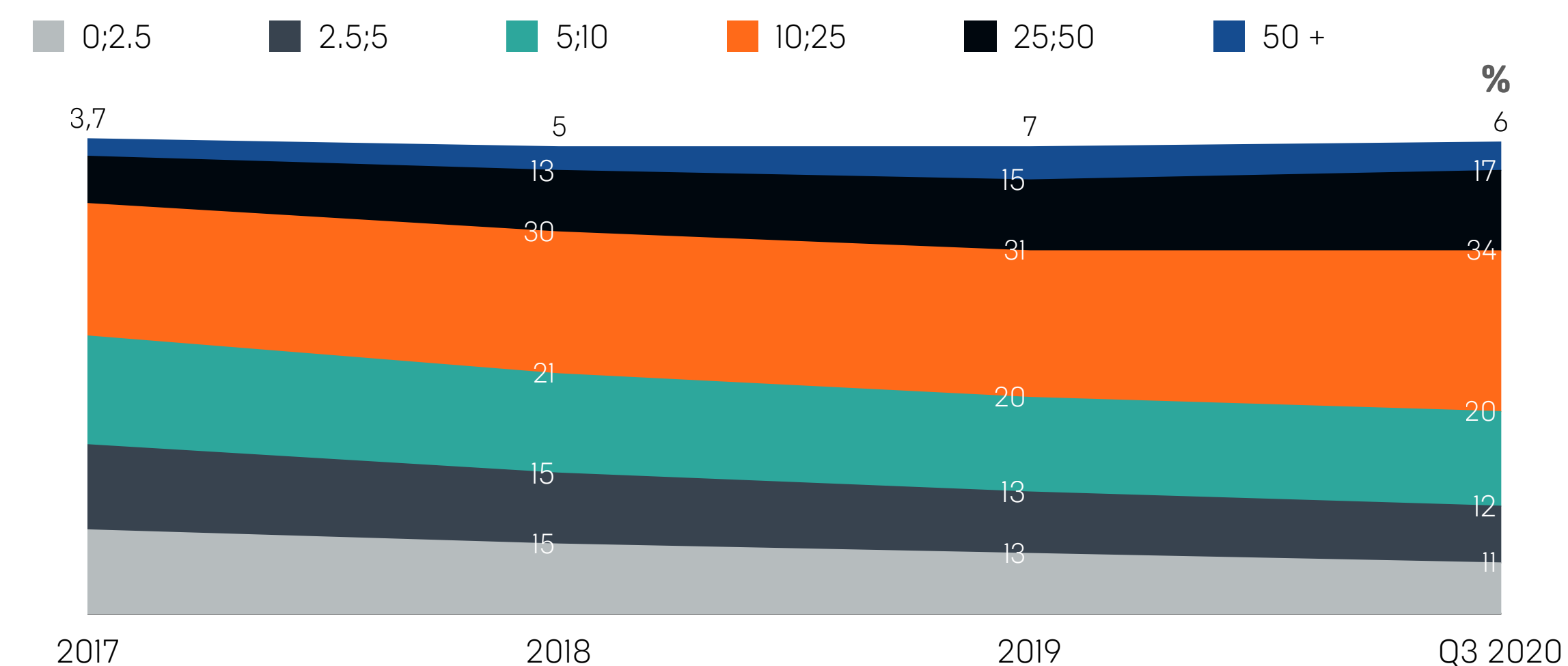


Выдачи новых кредитов / Клиенты

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.



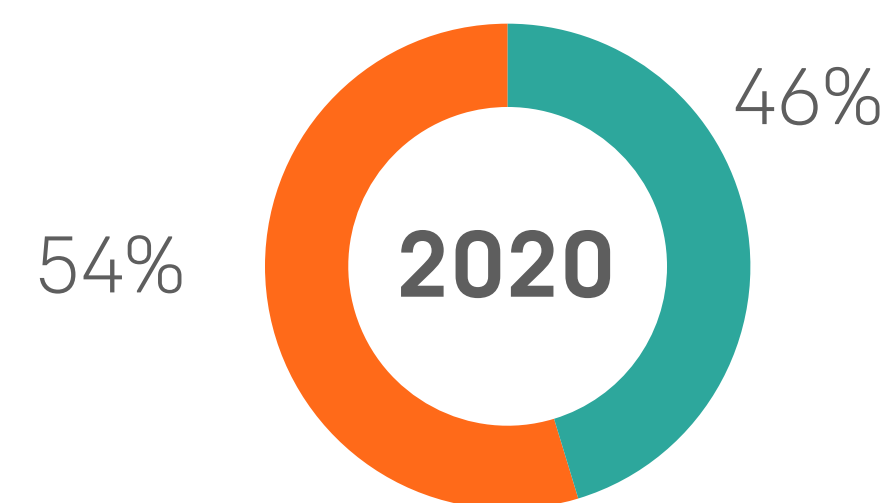
Выдачи новых кредитов / Клиенты

Социально демографическая сегментация уникальных клиентов*

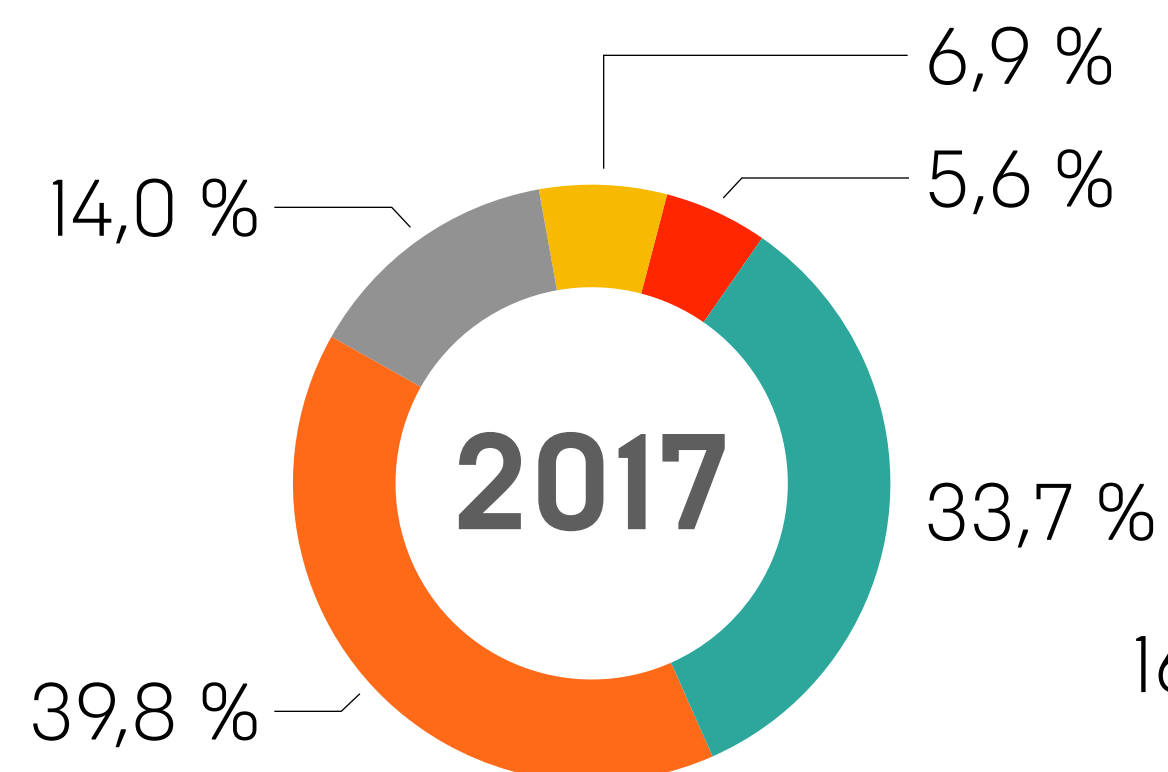
Гендерное
соотношение



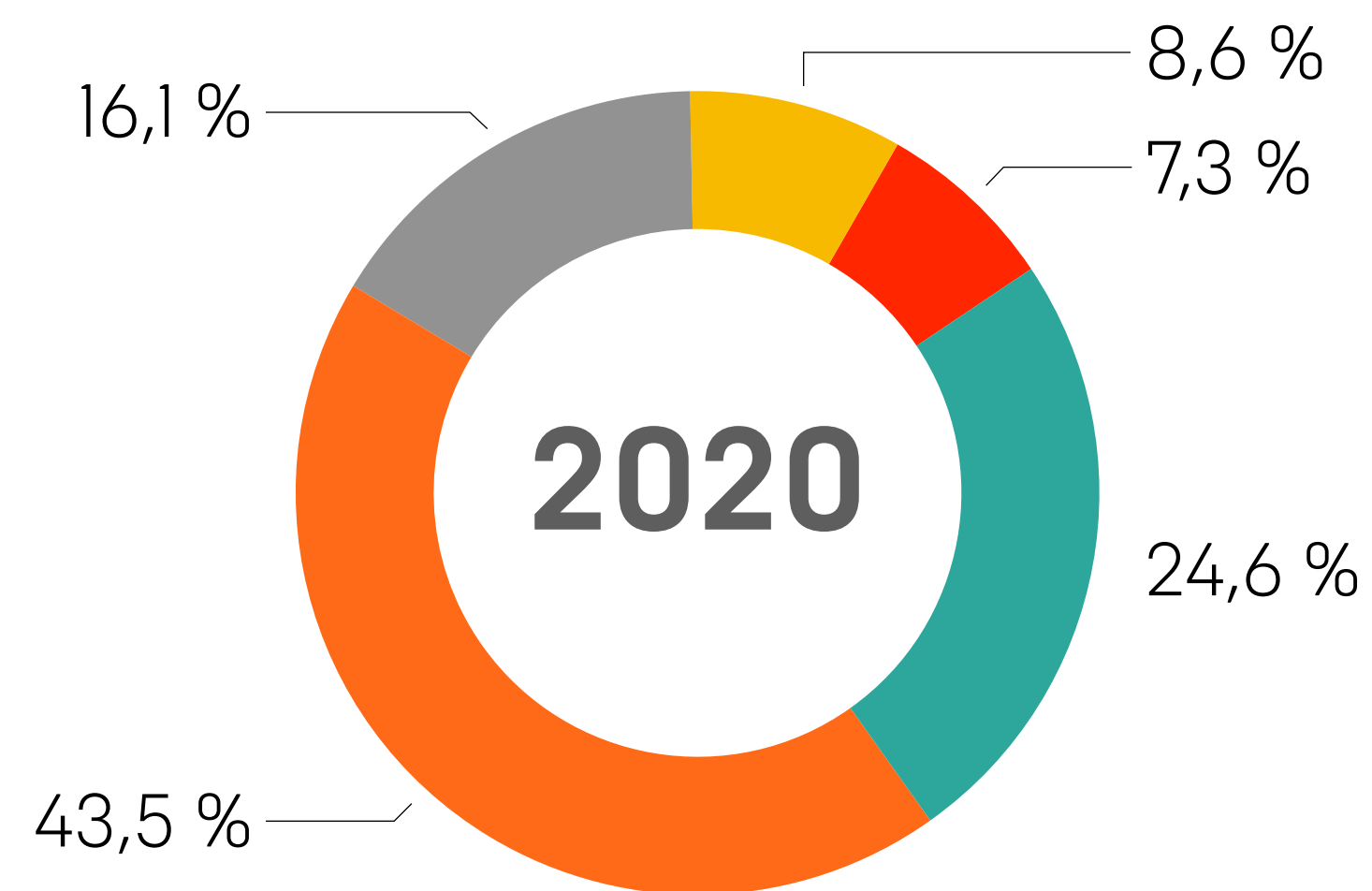
● мужчины
● женщины



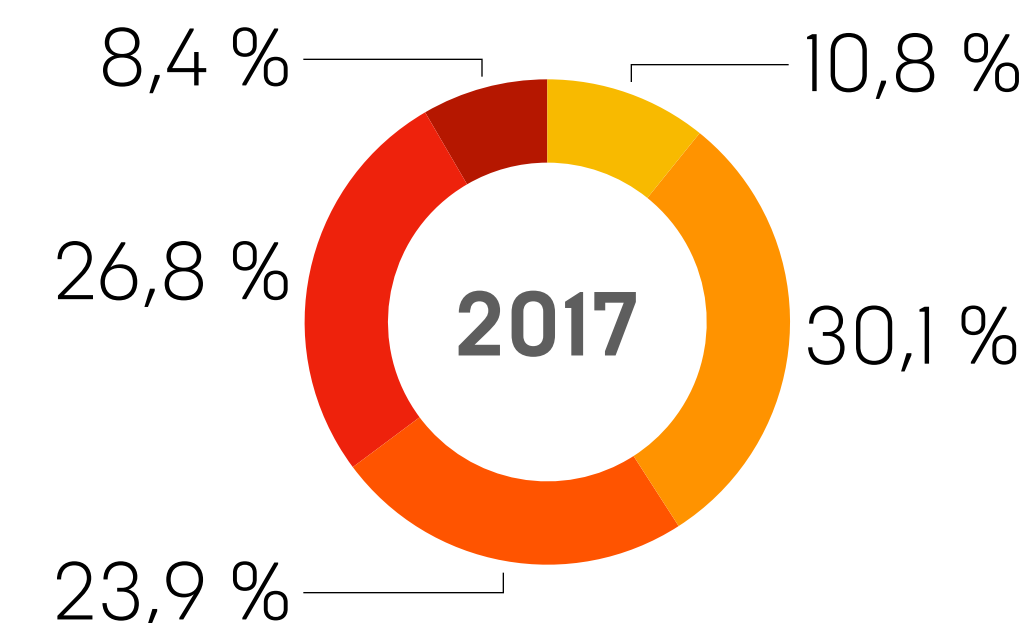
Уровень дохода
(тыс.руб./мес)



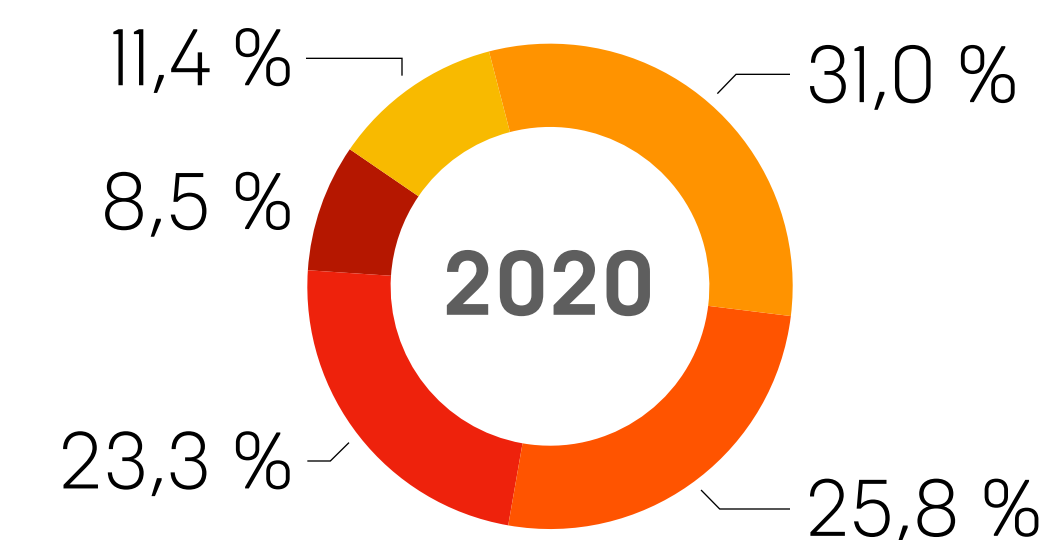
● <25 ● 25-50
● 50-75 ● 75-100
● >100



Возрастные группы,
(лет)



● <25 ● 26-35
● 36-45 ● 46-60
● >61

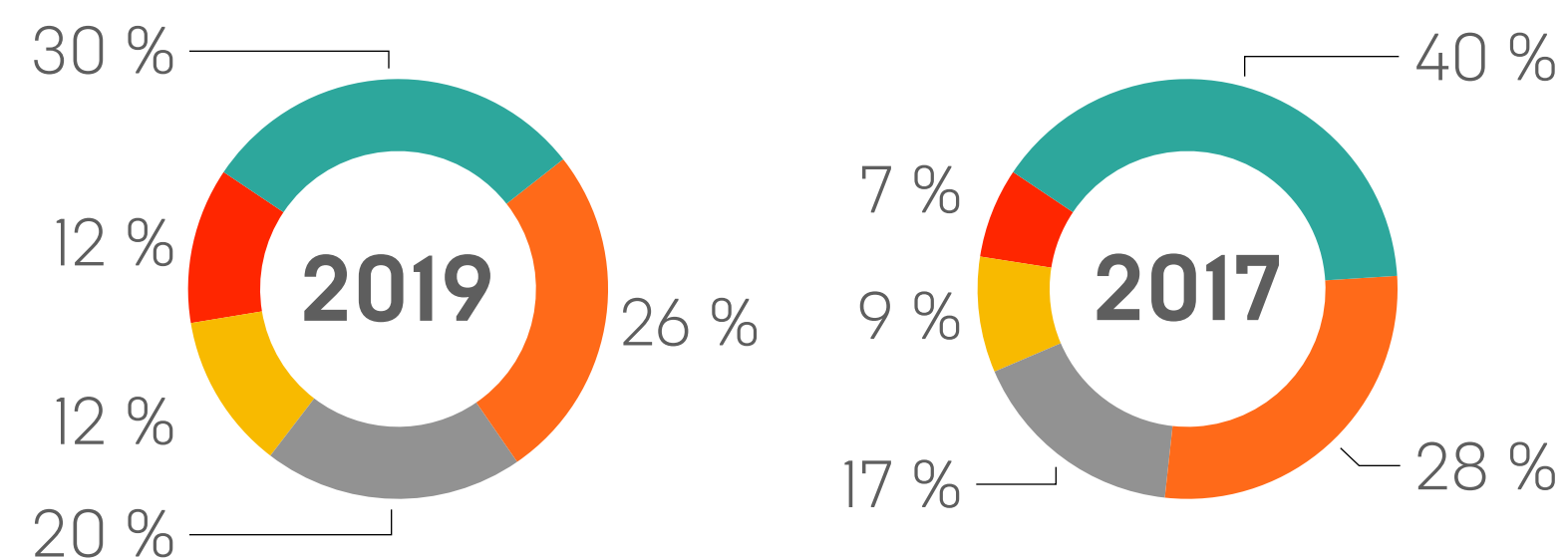
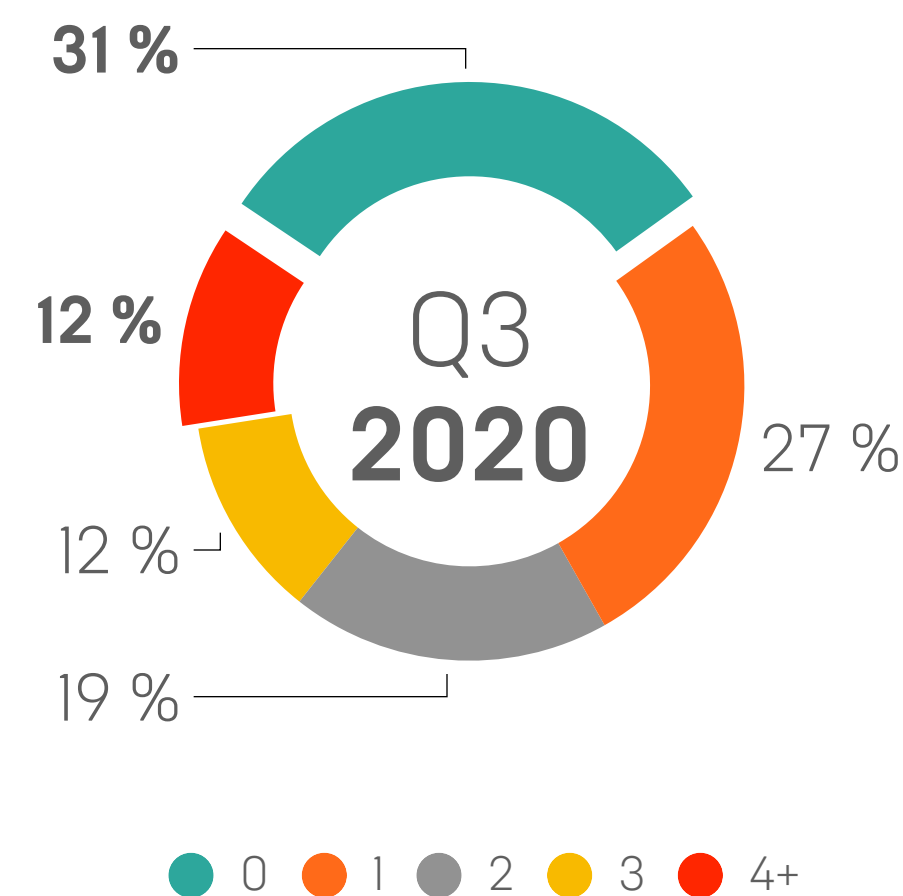


Выдачи новых кредитов / Клиенты

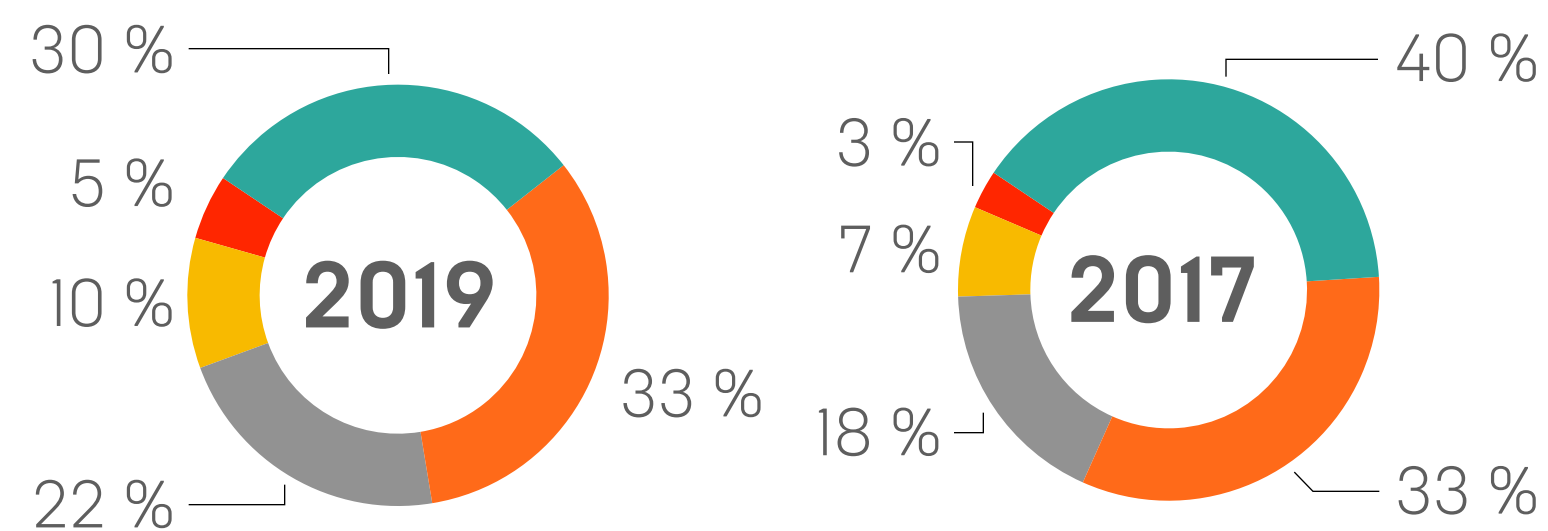
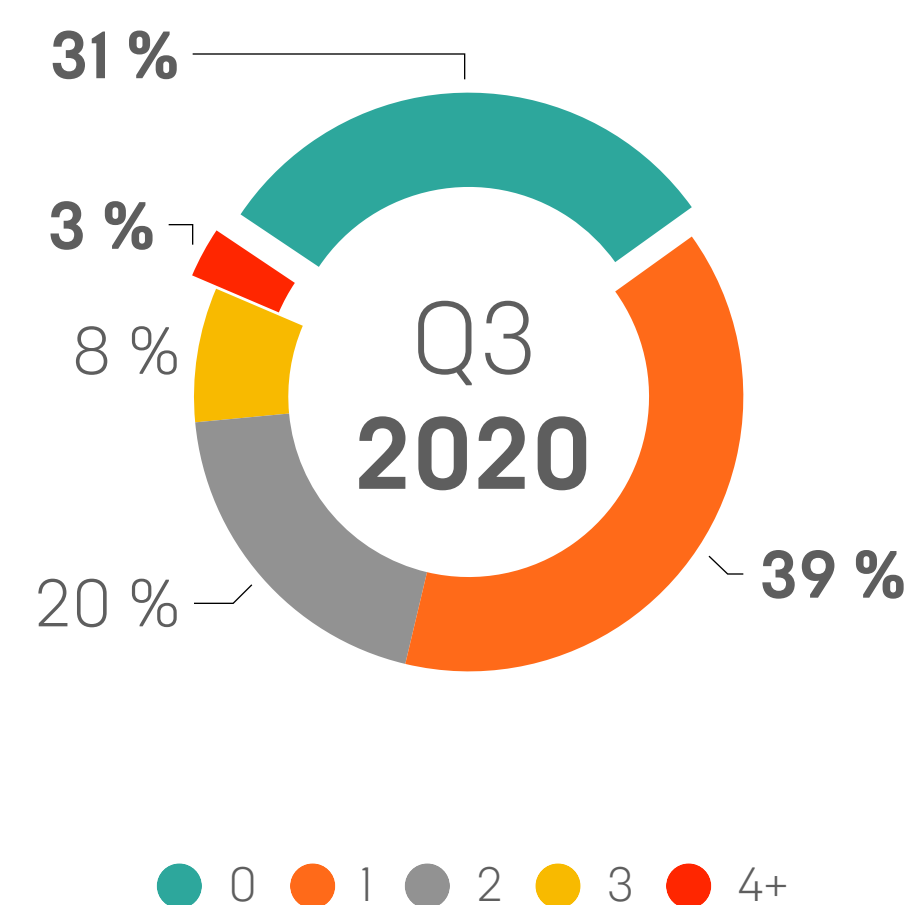
[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов

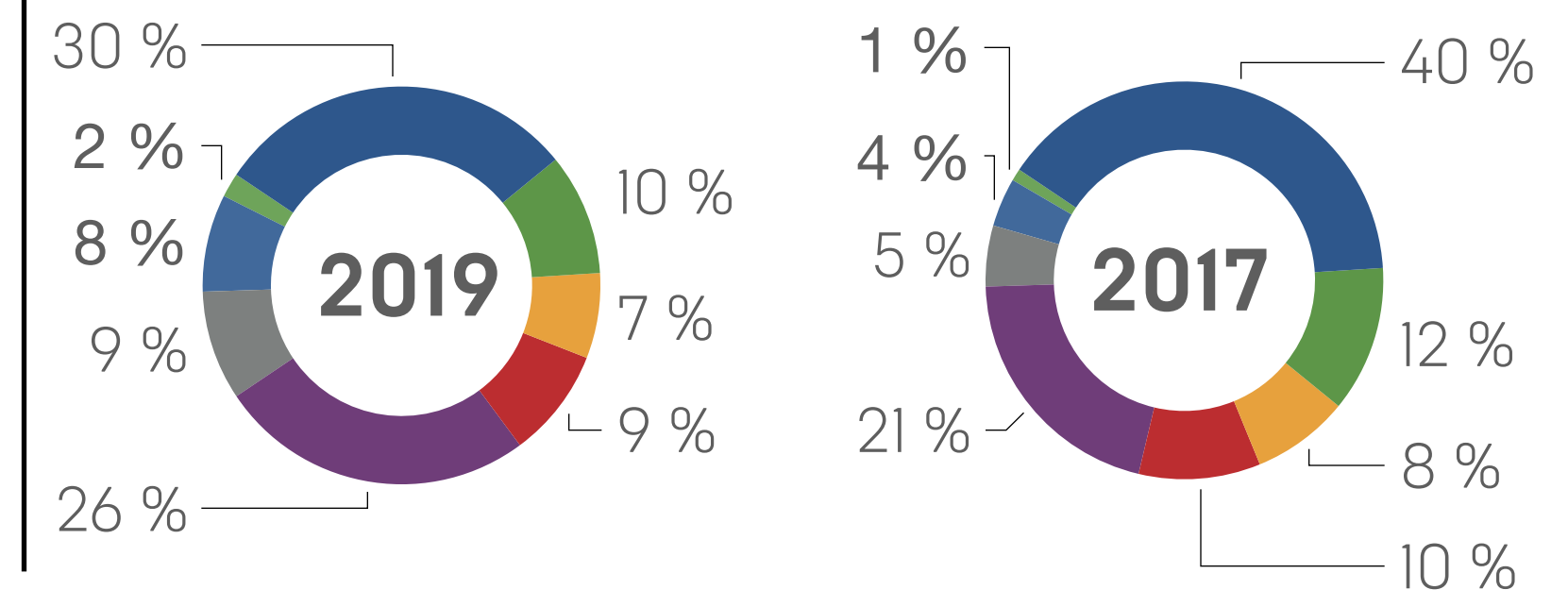
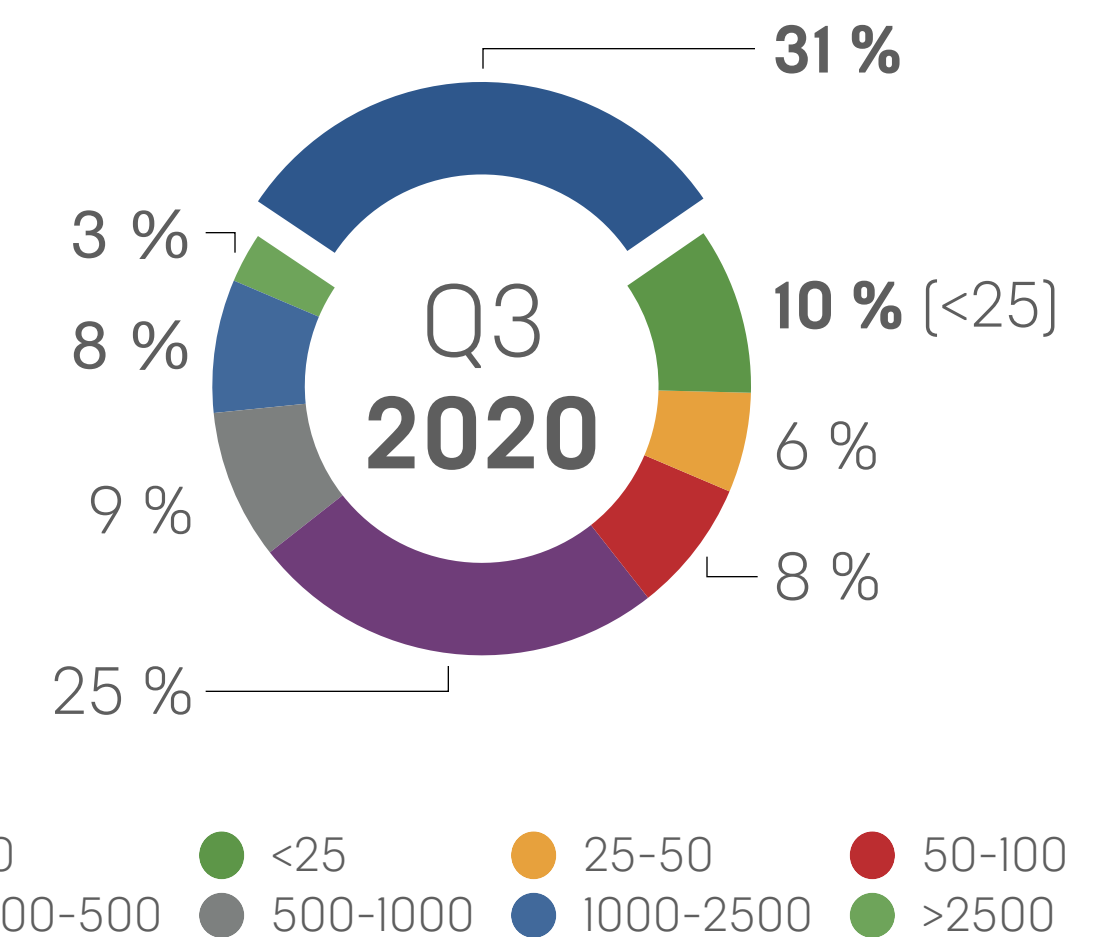
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



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

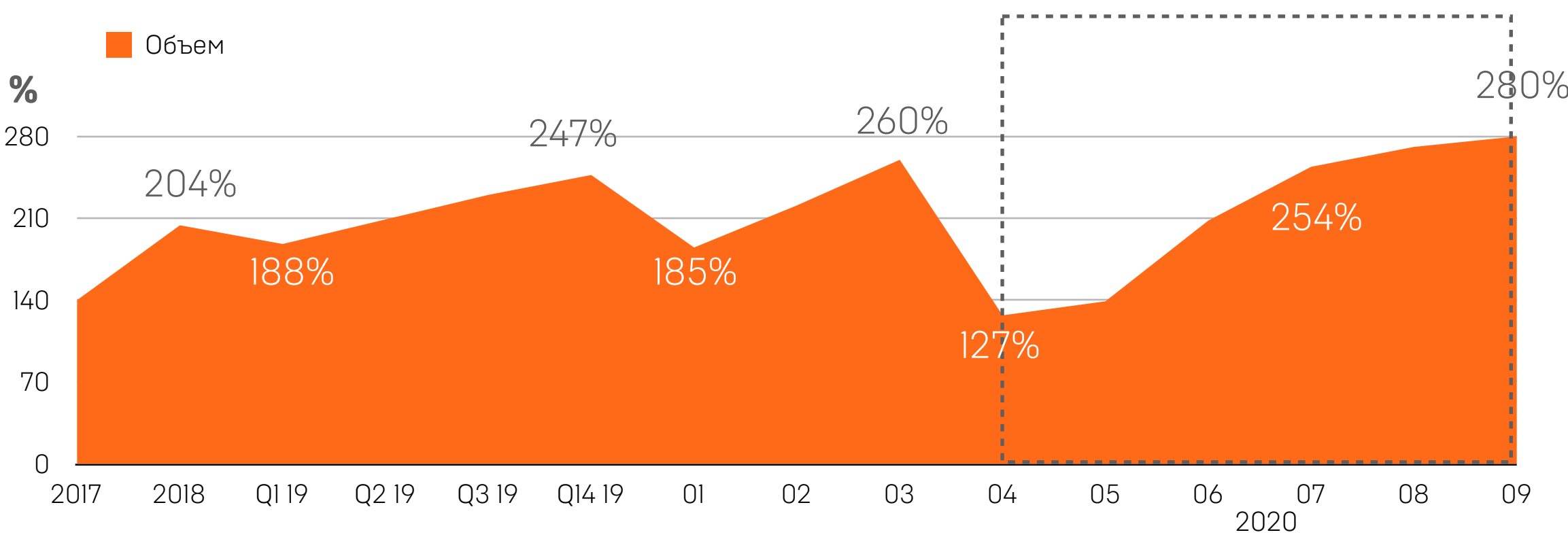


Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб

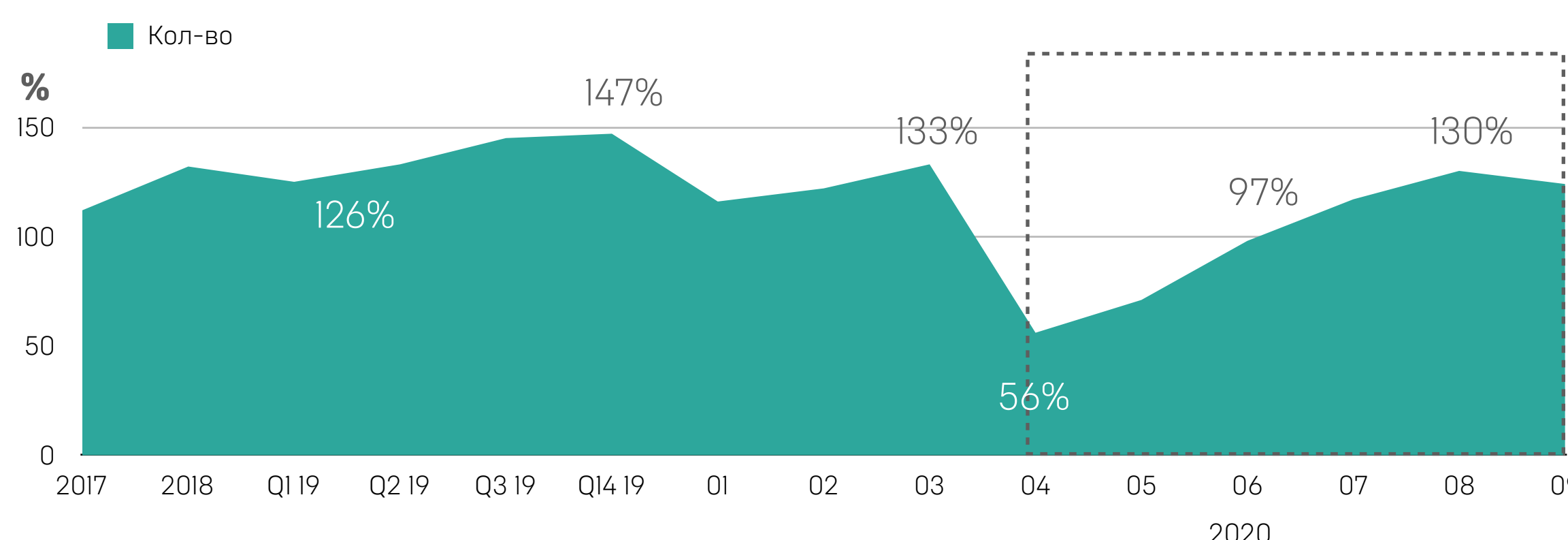


Выдачи новых кредитов / Счета

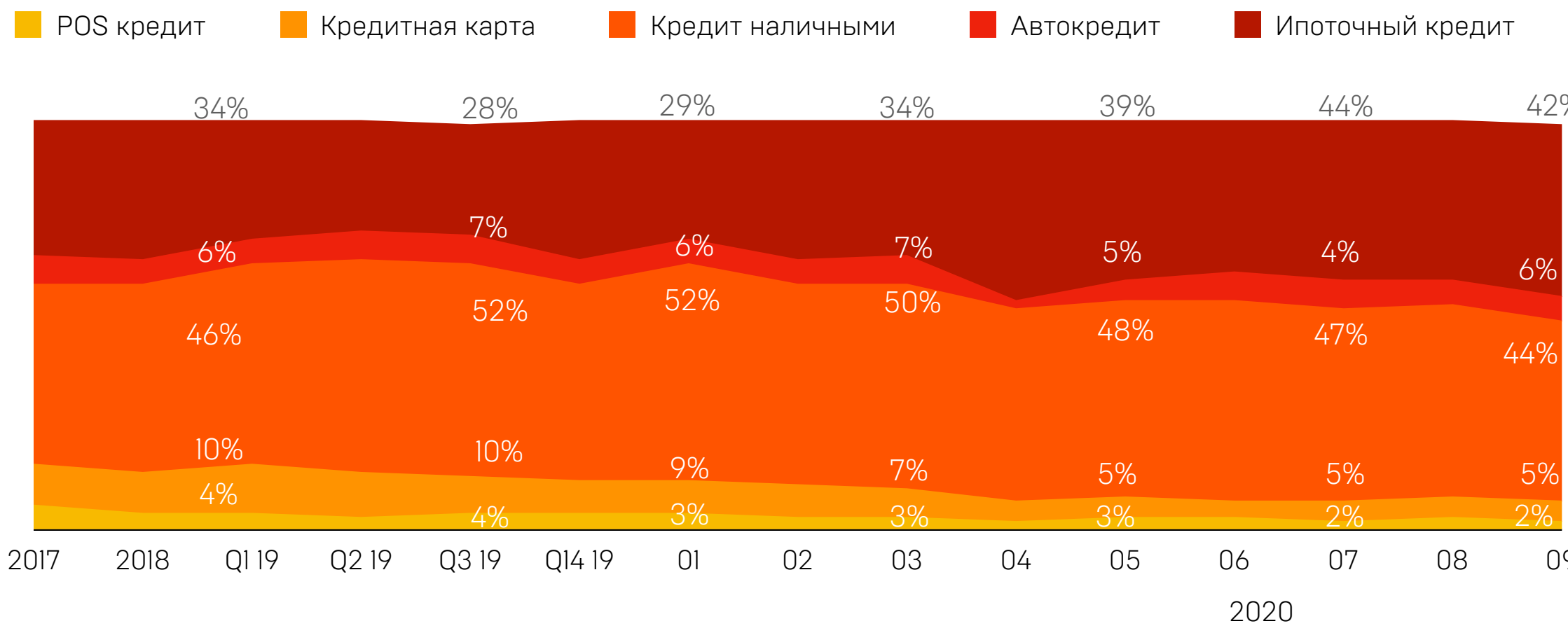
Объем кредитов



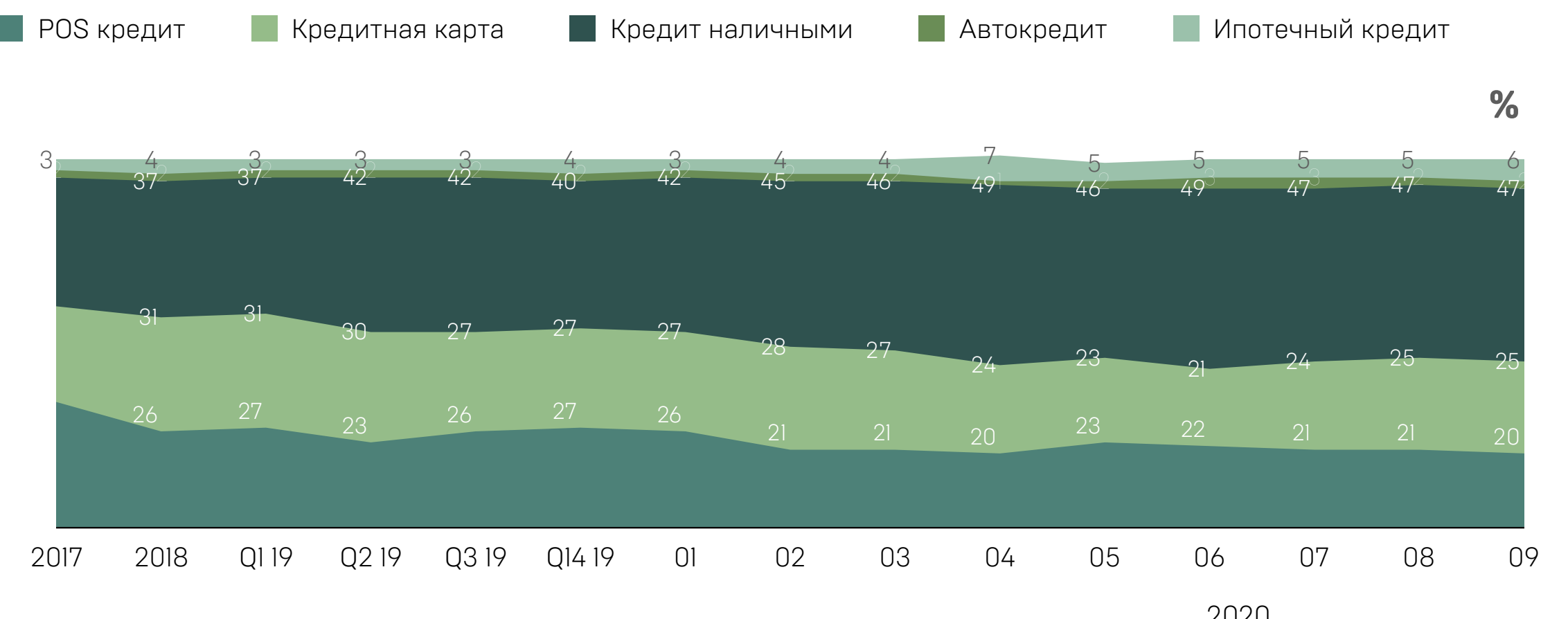
Количество кредитов



Доля типов кредитов по объему



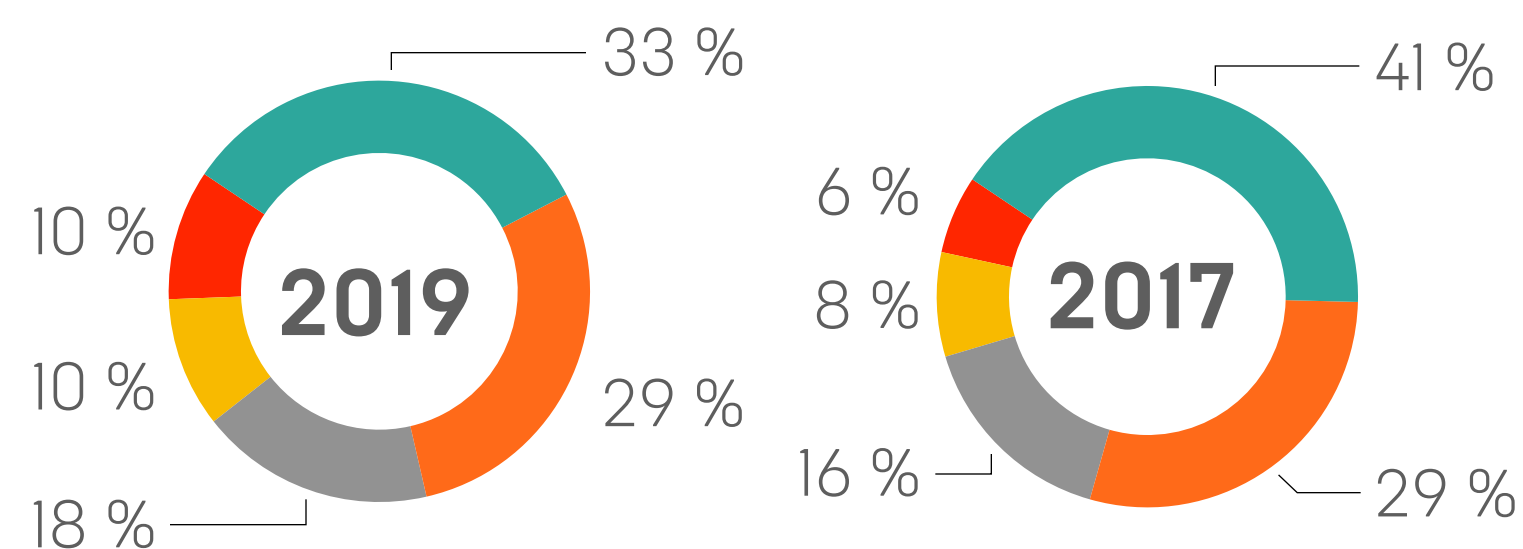
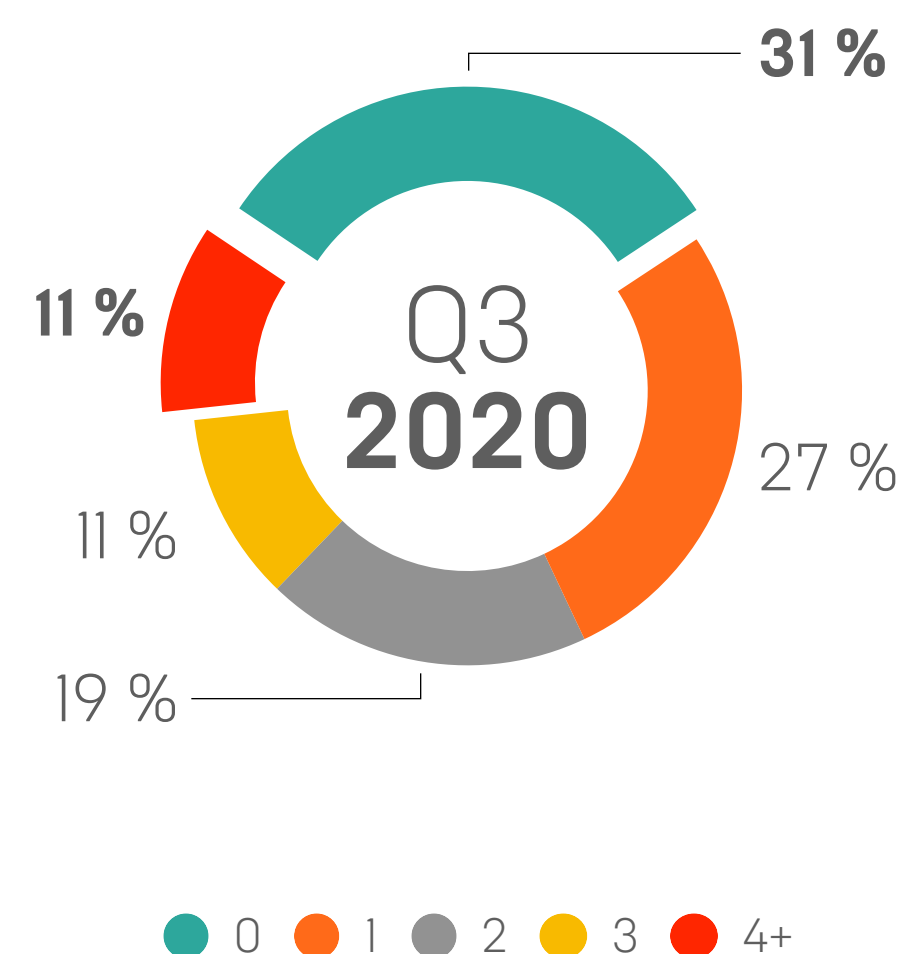
Доля типов кредитов по количеству



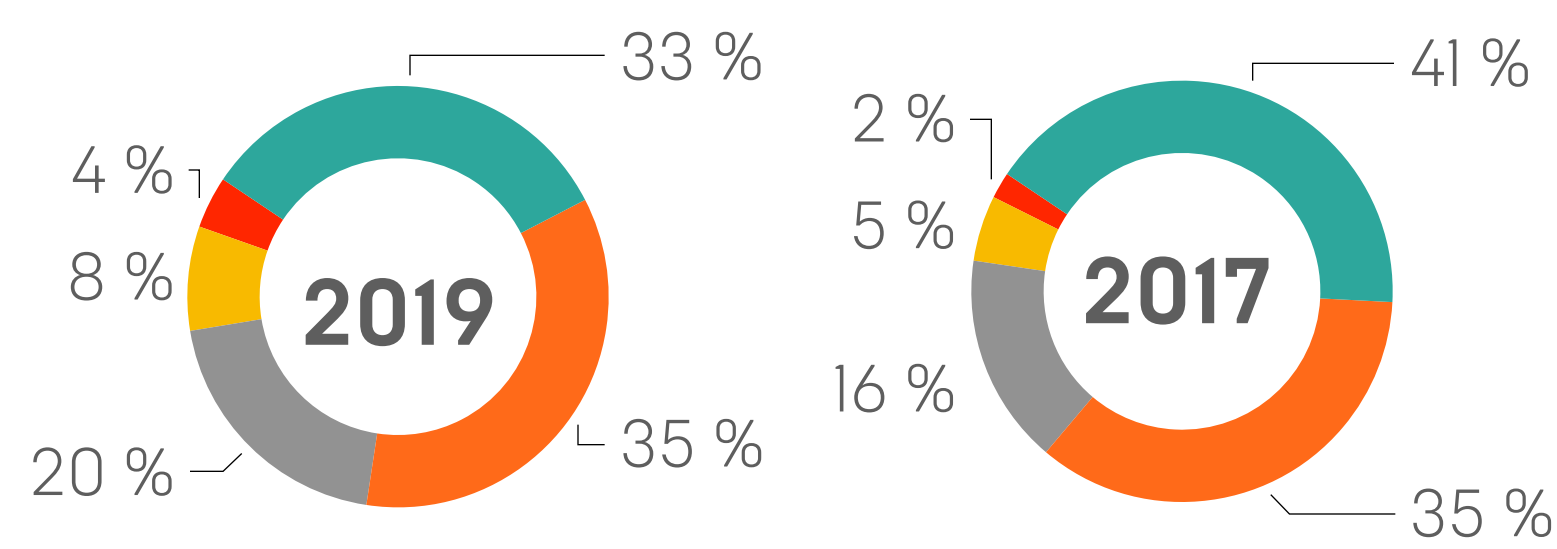
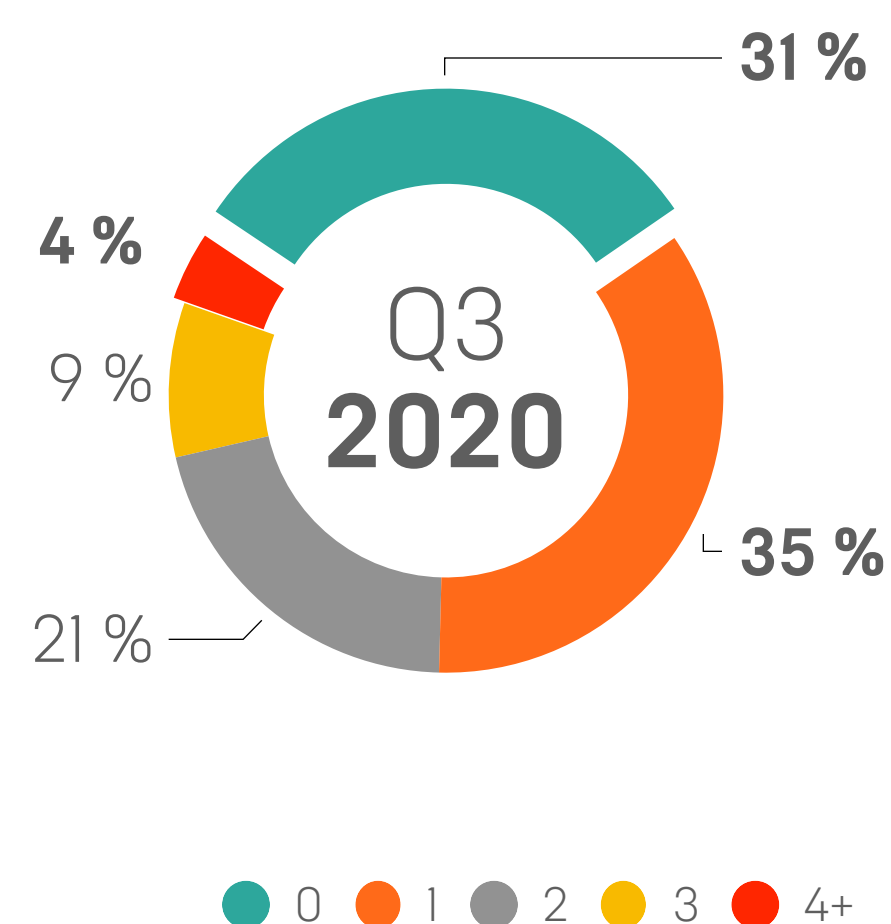
Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (3Q20 – 1,65 млн.клиентов)

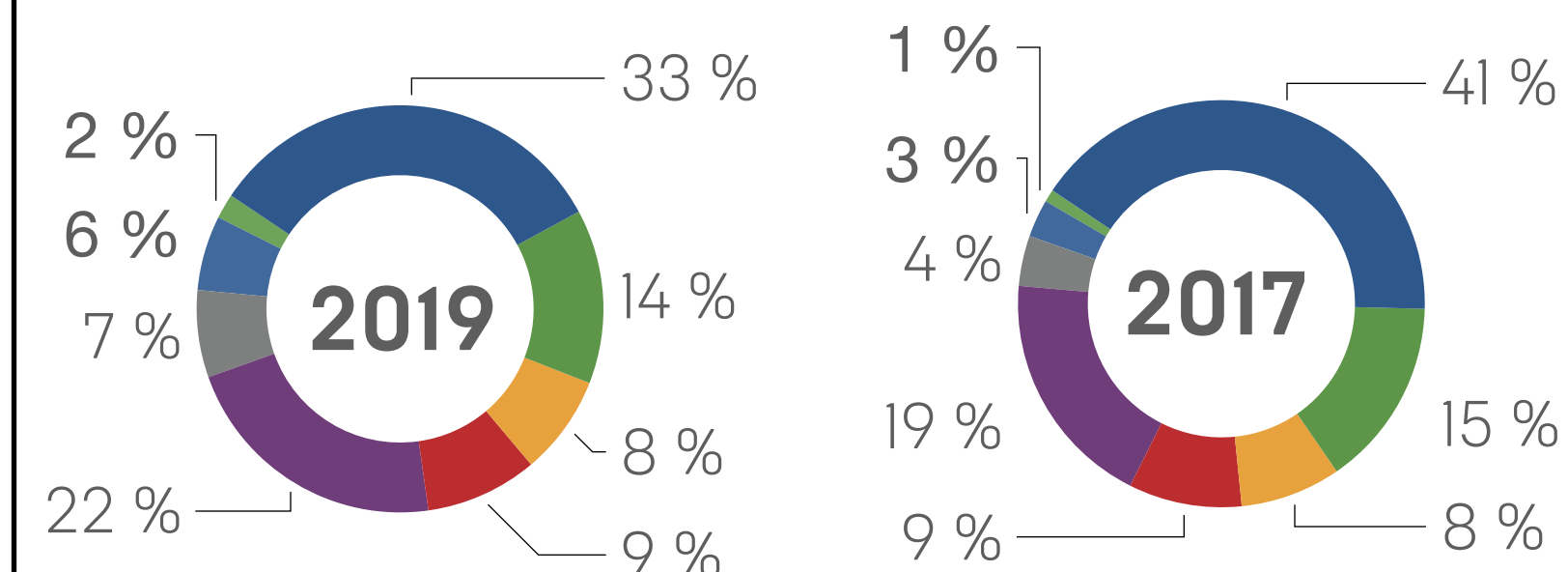
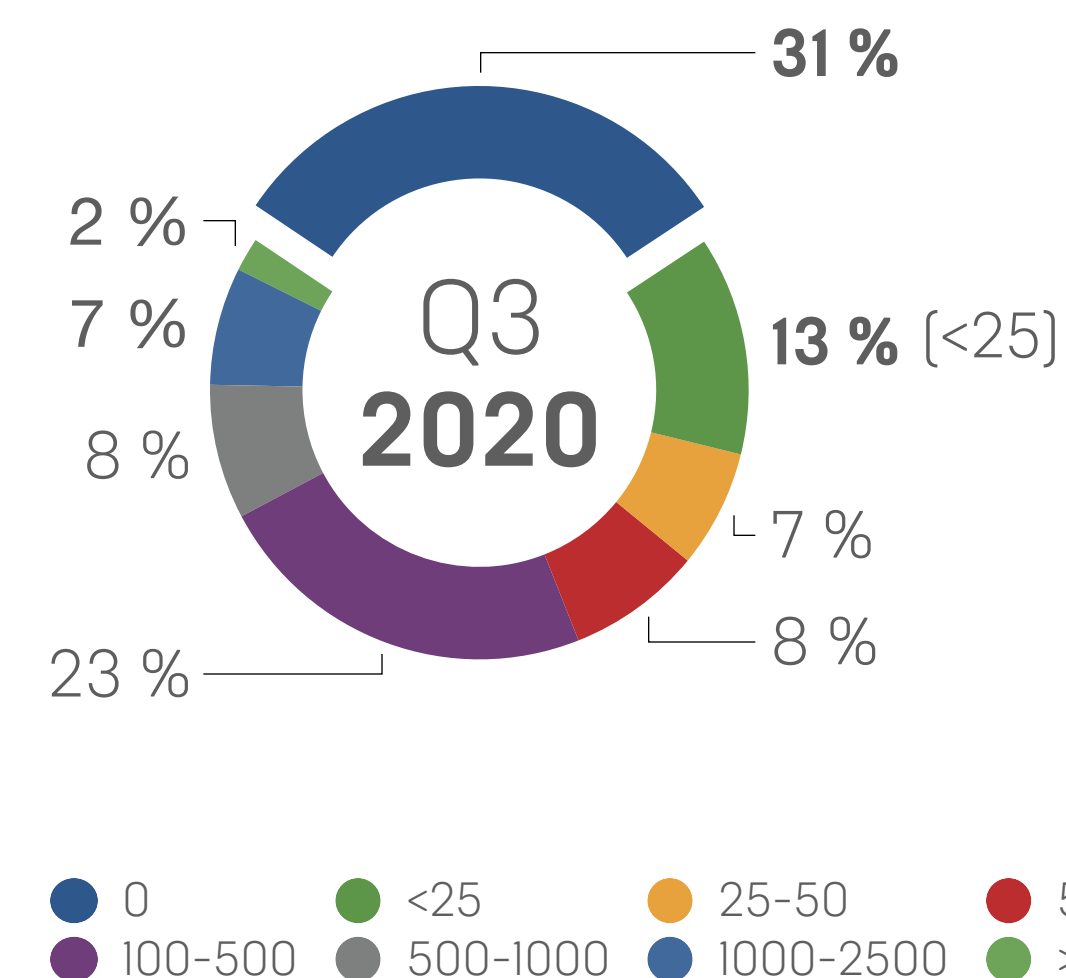
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



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



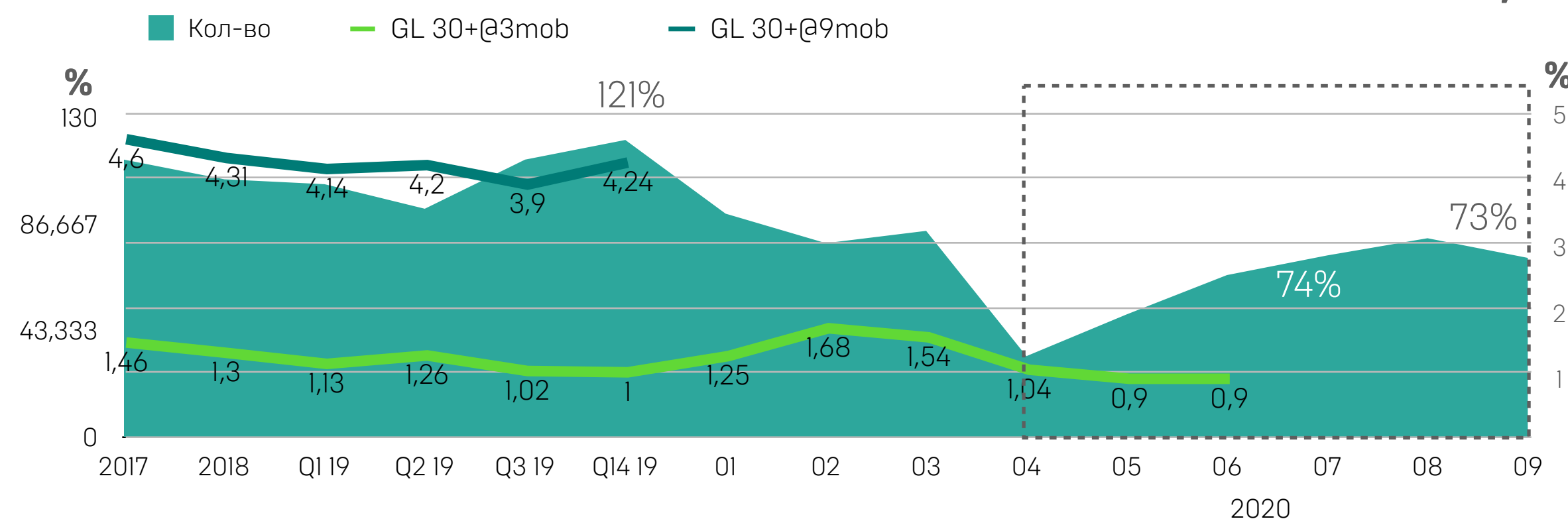
Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



Выдачи новых кредитов / POS кредит/ Счета

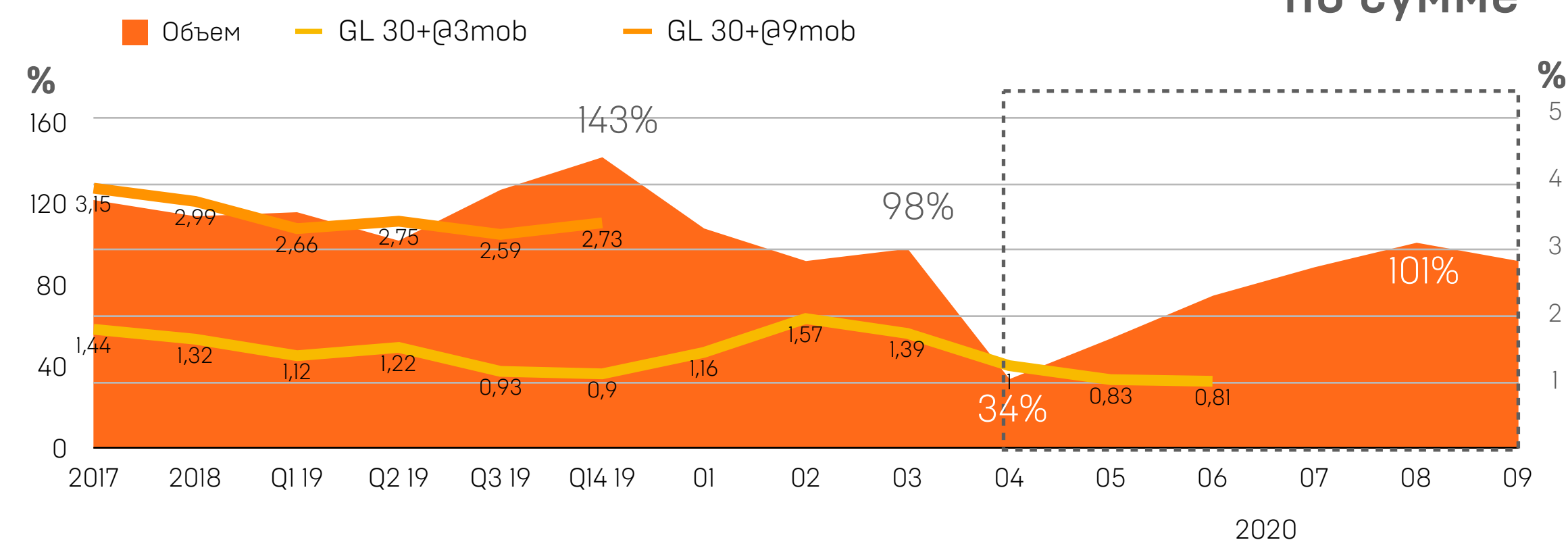
Количество кредитов

Винтажное качество, по количеству



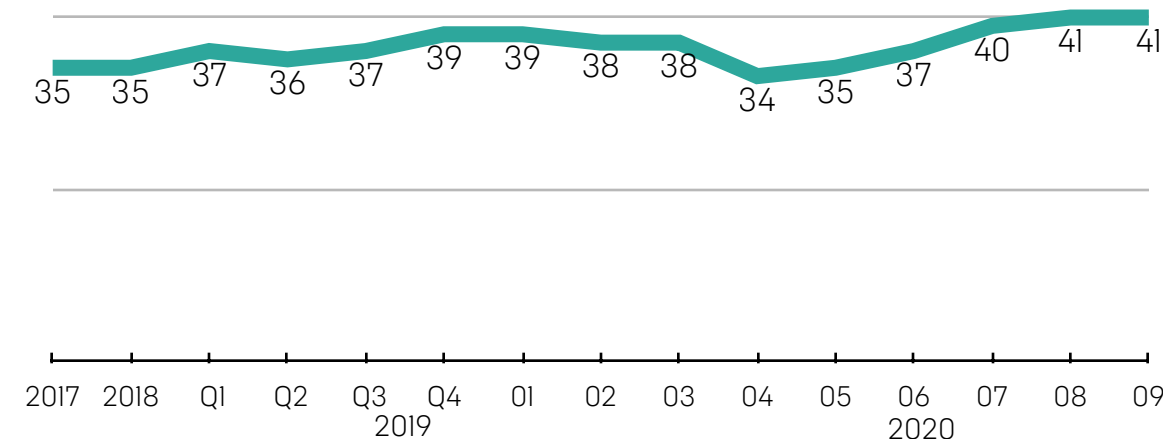
Объем кредитов

Винтажное качество, по сумме

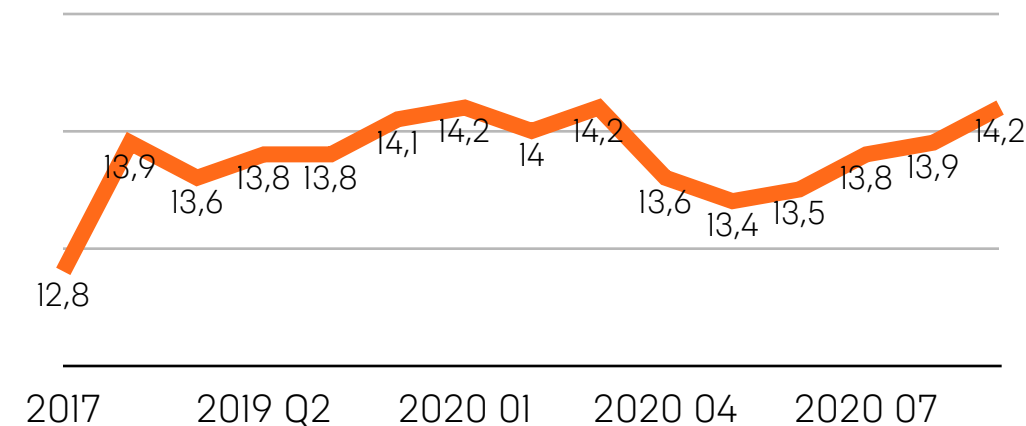


Характеристики выданных кредитов

Средний чек, тыс. руб

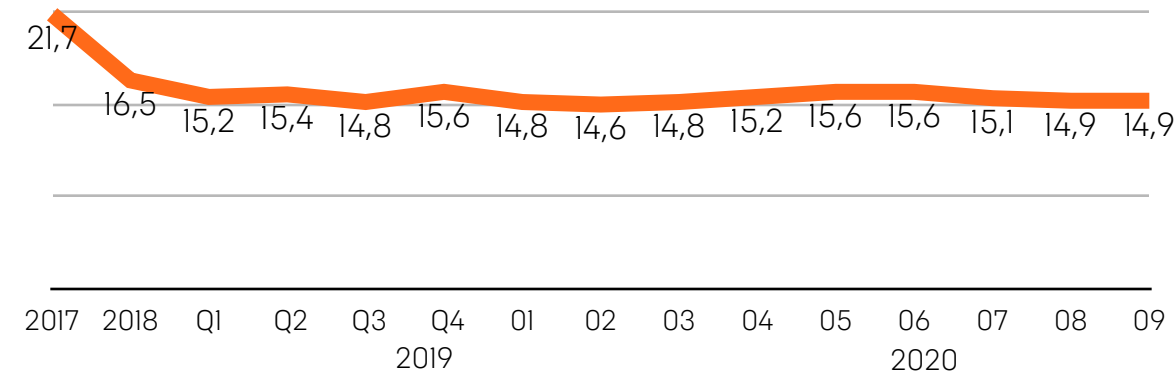


Средний срок, мес.

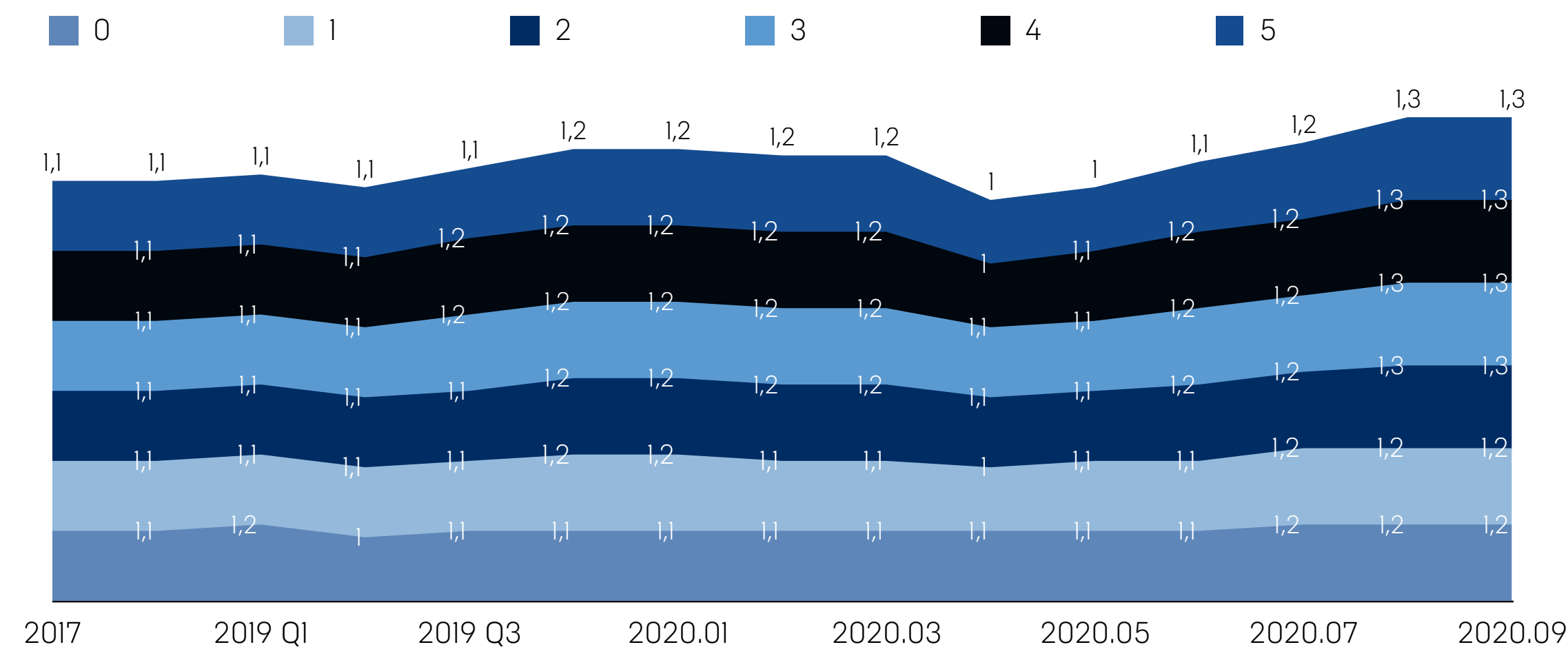
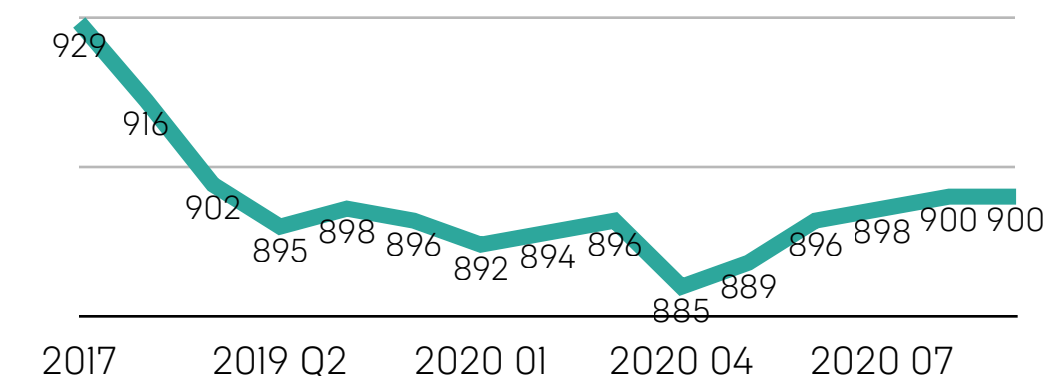


Изменение среднего чека [детали см. в разделе «Терминология»]

Средний ПСК, %



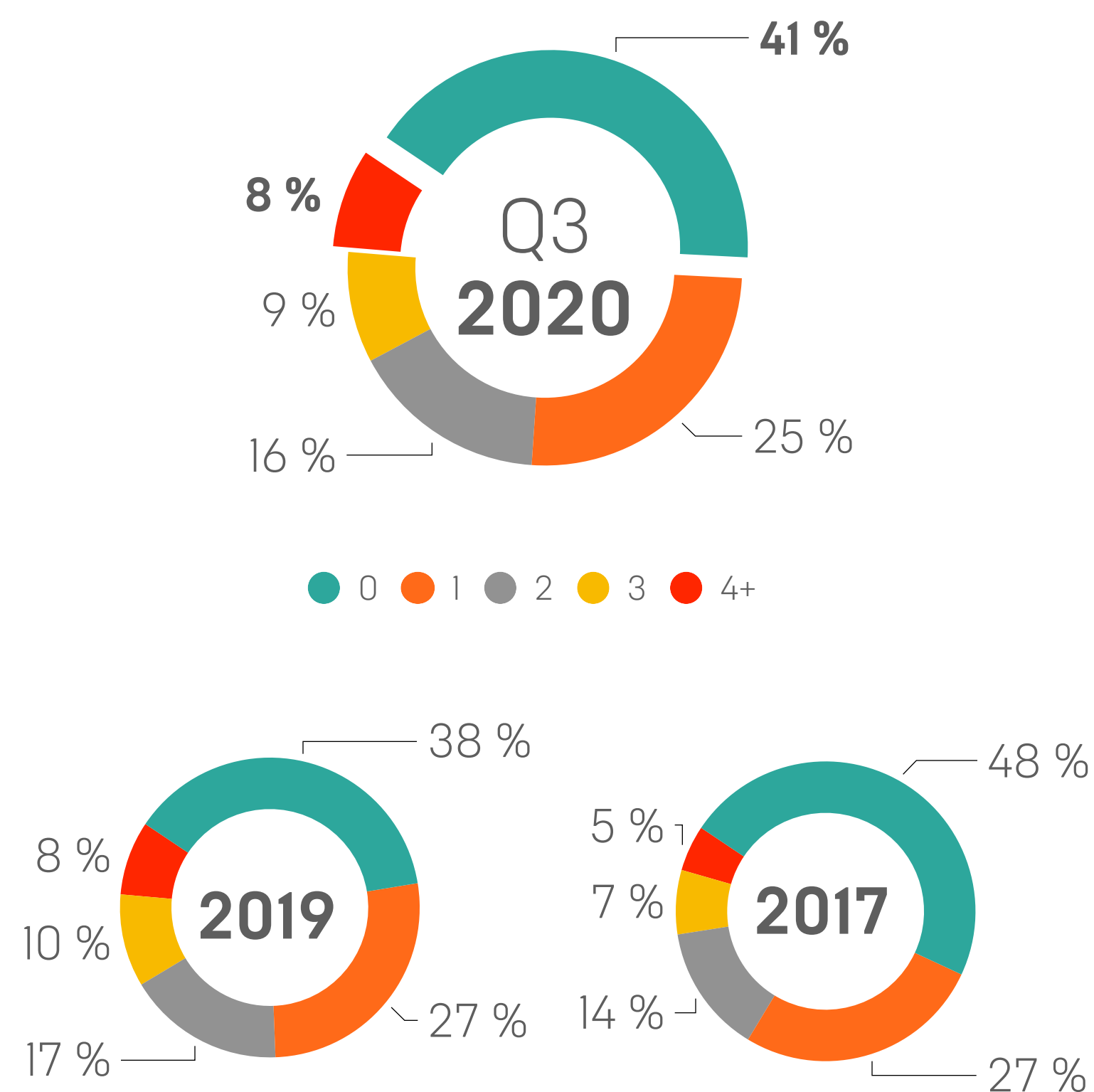
Средний скорбалл



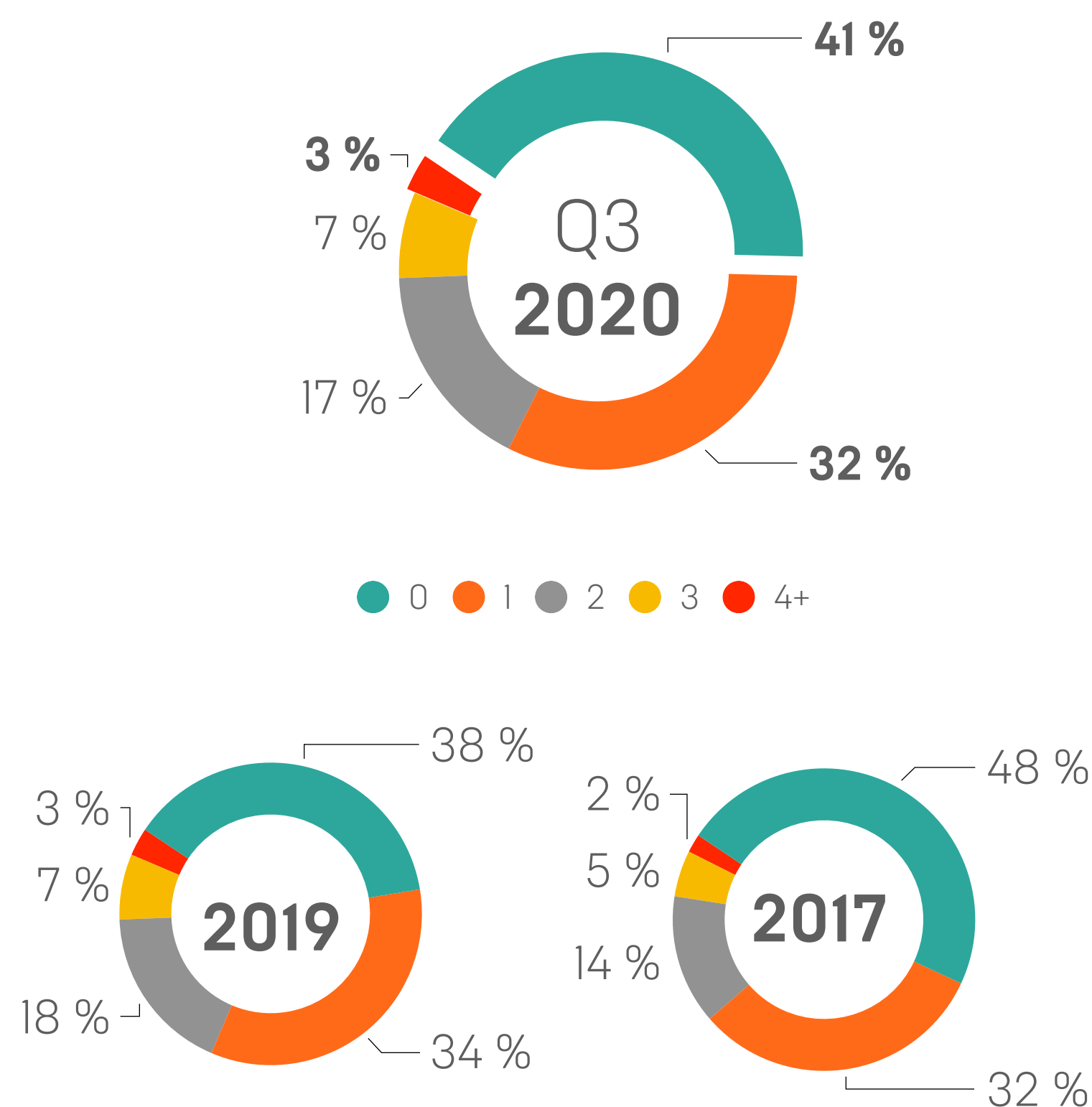
Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (3Q20 - 2,03 млн. клиентов)

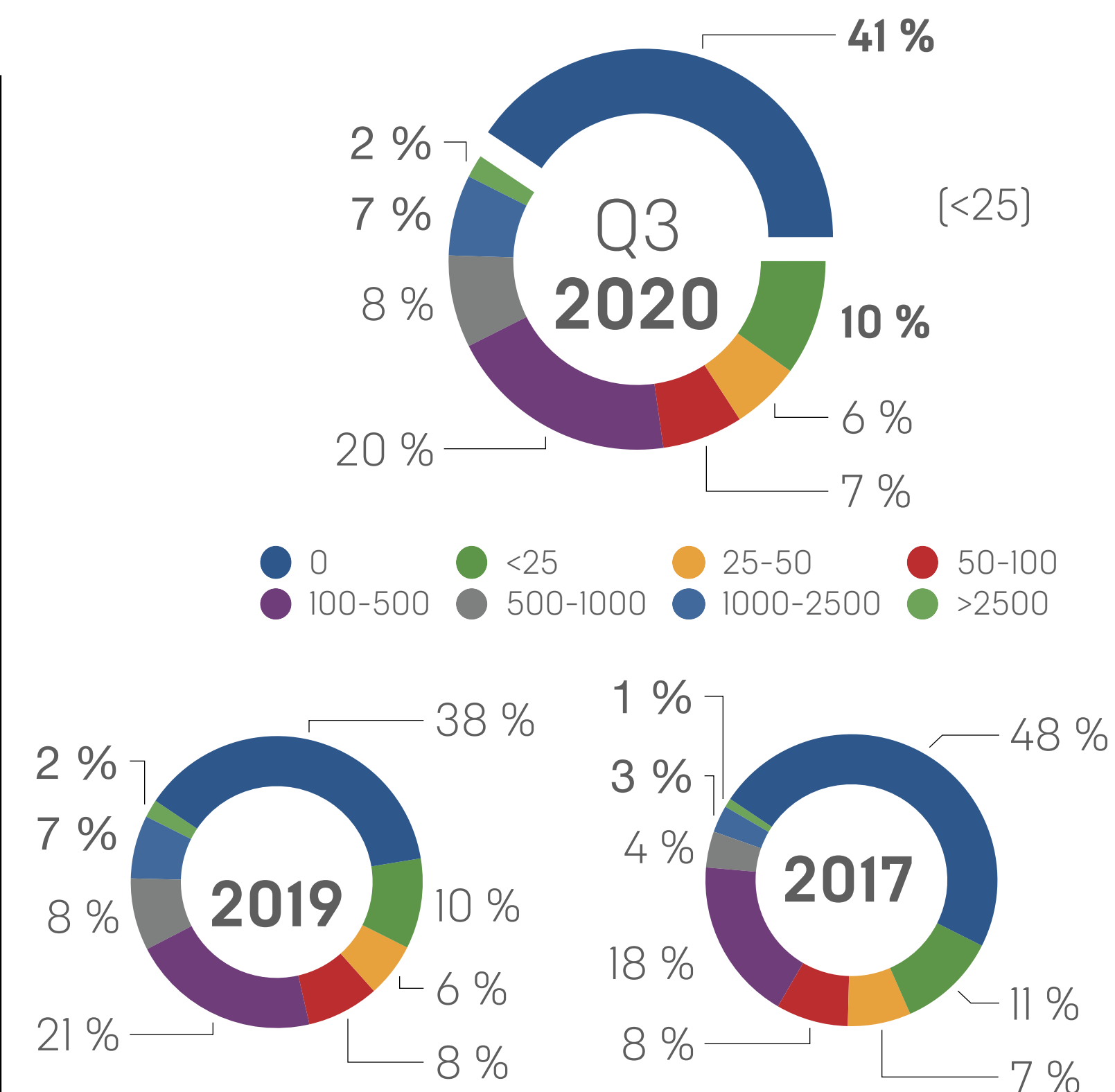
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



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



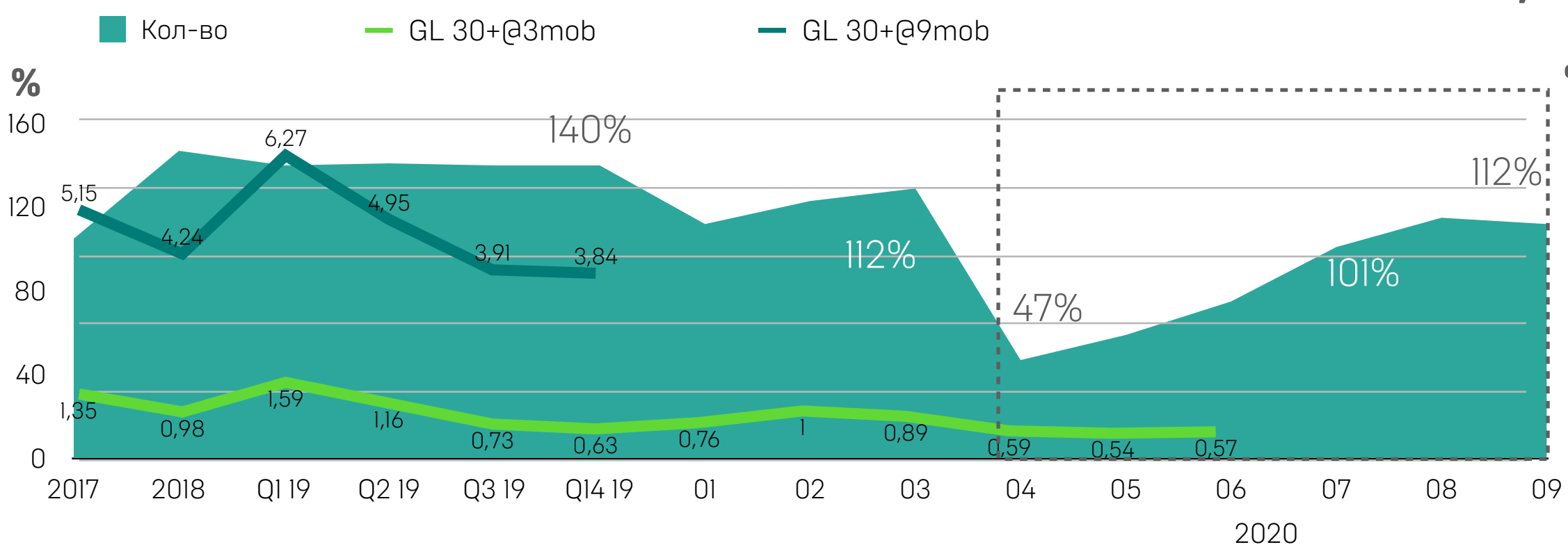
Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



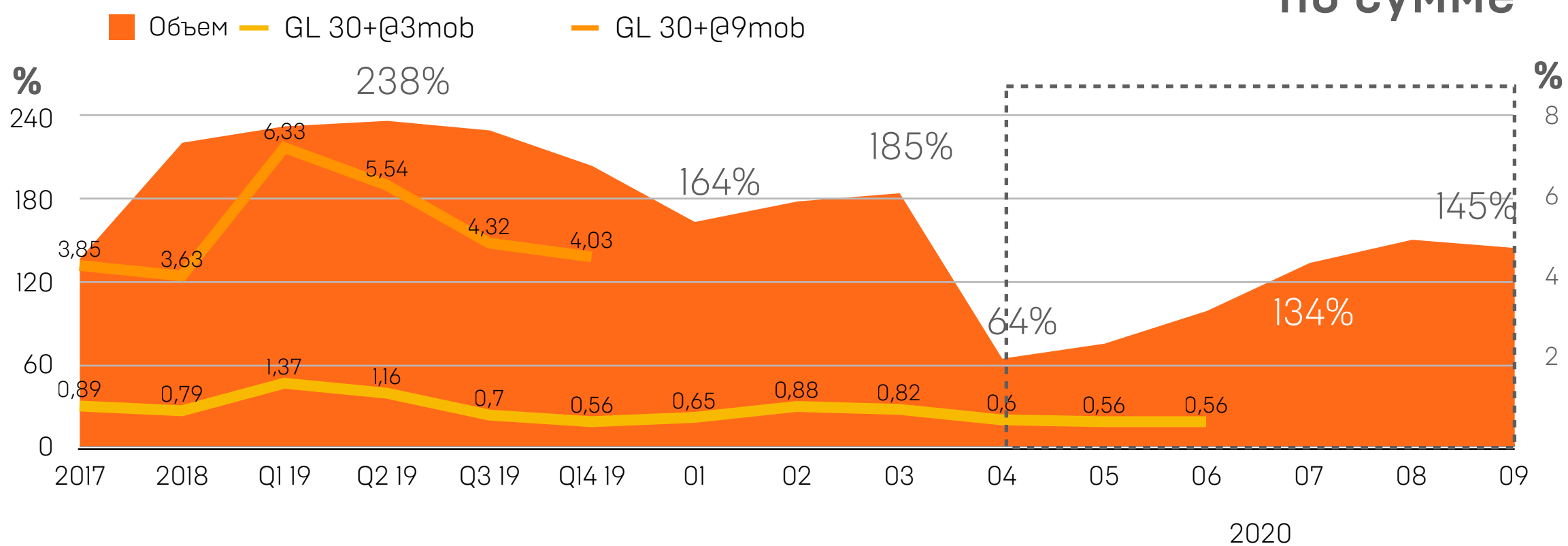
Выдачи новых кредитов / Кредитная карта/ Счета

14

Количество кредитов

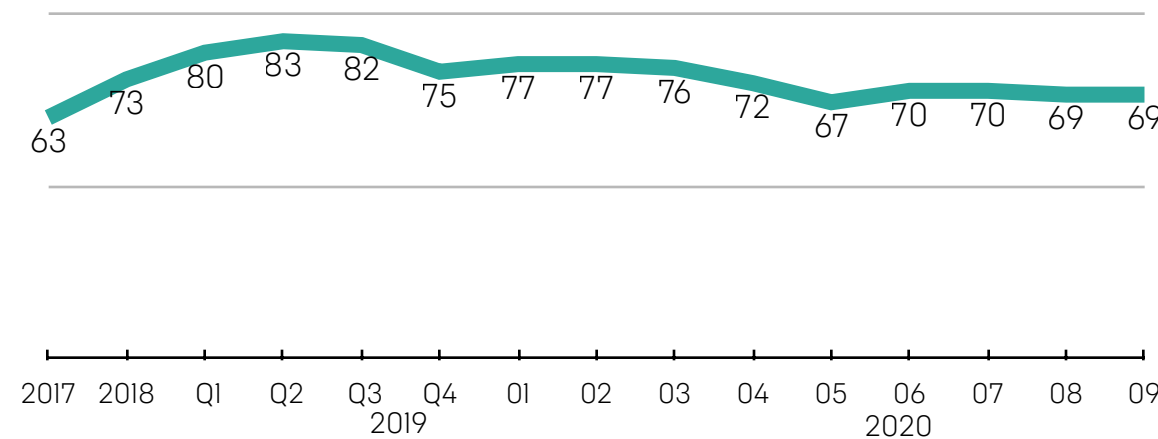


Объем кредитов

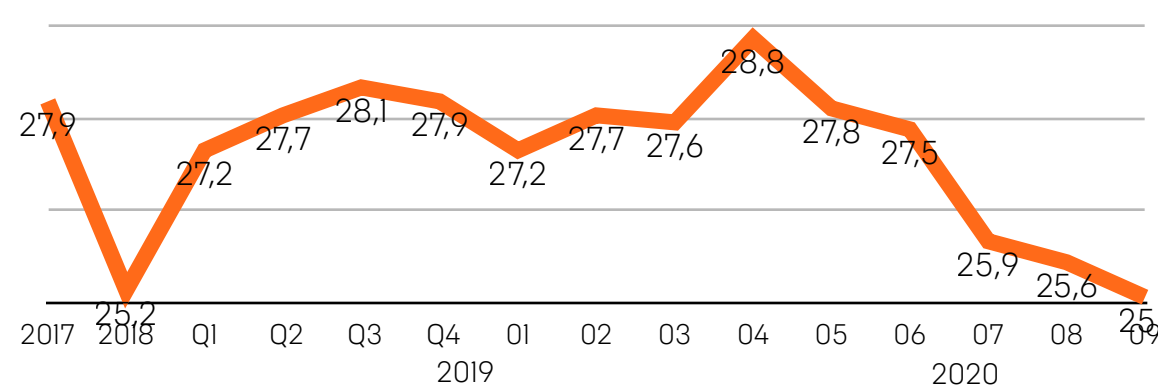


Характеристики выданных кредитов

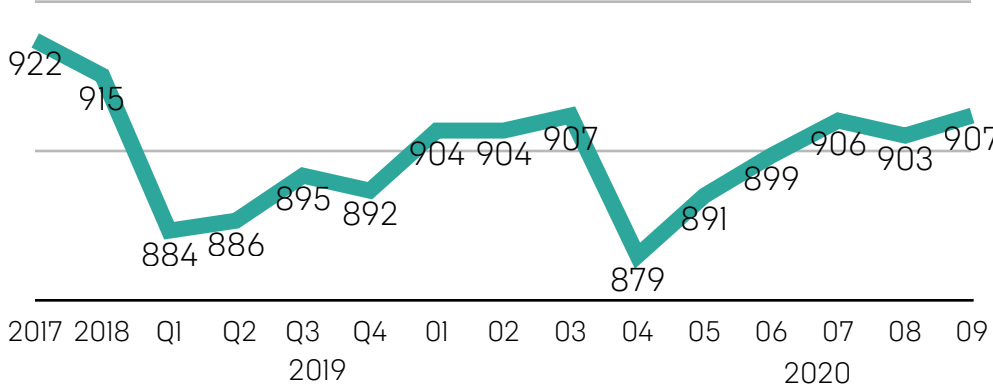
Средний чек, тыс. руб



Средний ПСК, %

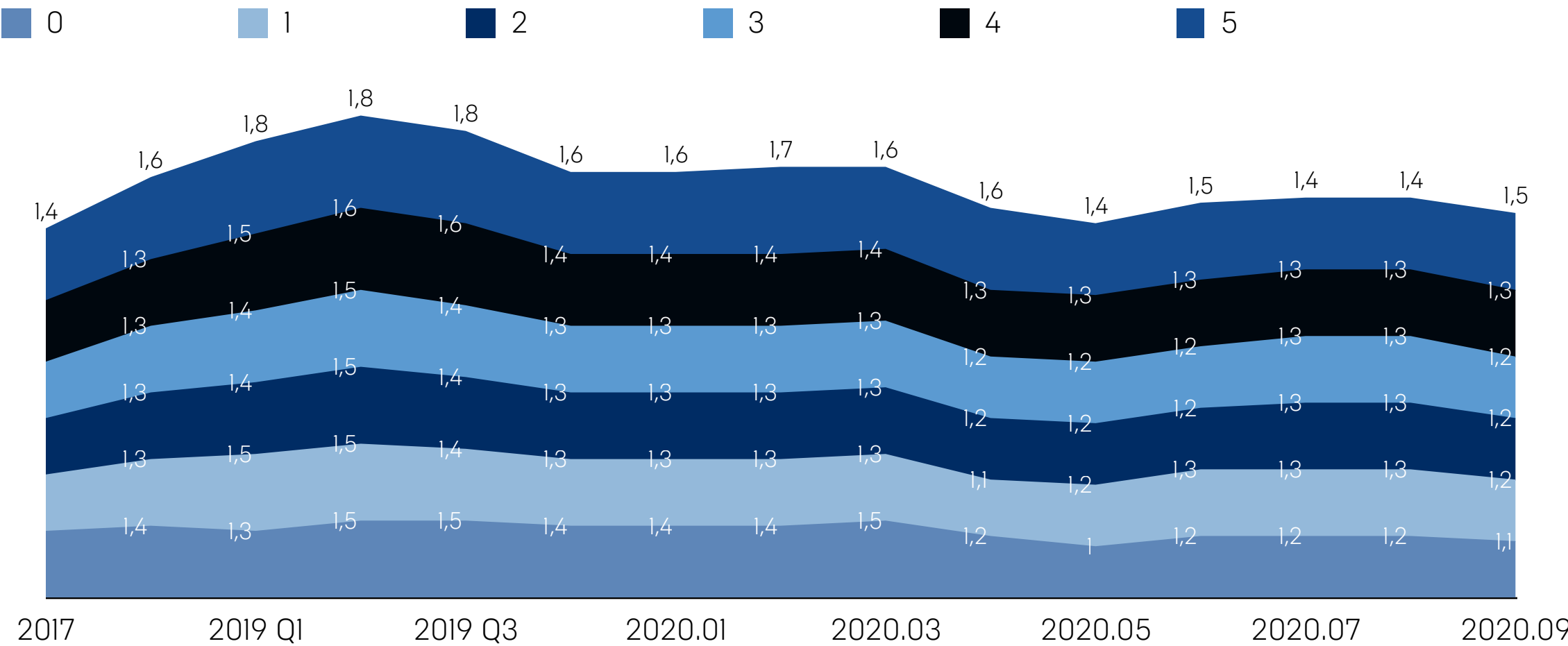


Средний скорбалл



Изменение среднего чека

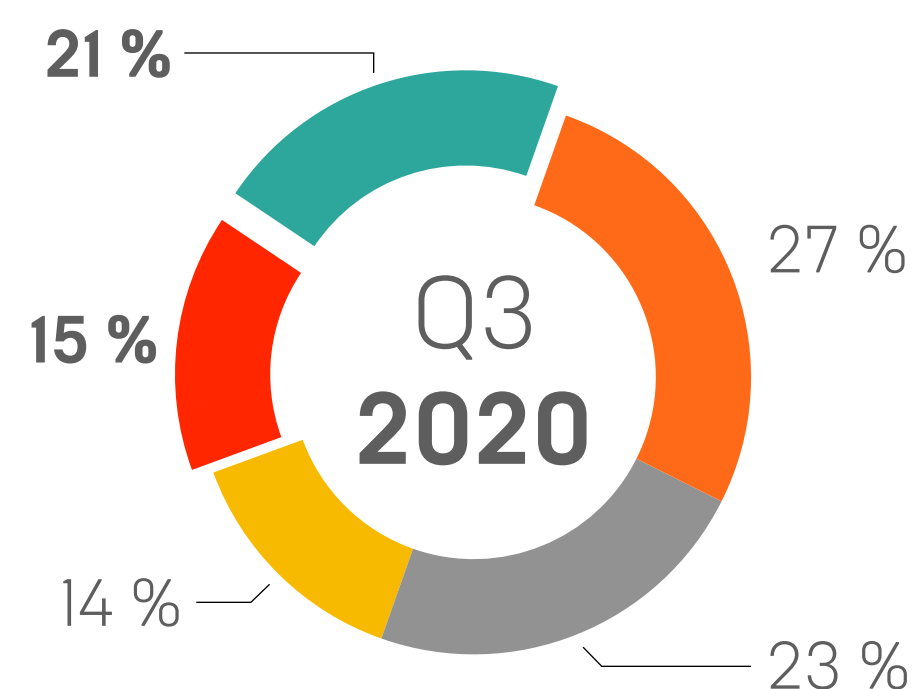
[детали см. в разделе «Терминология»]



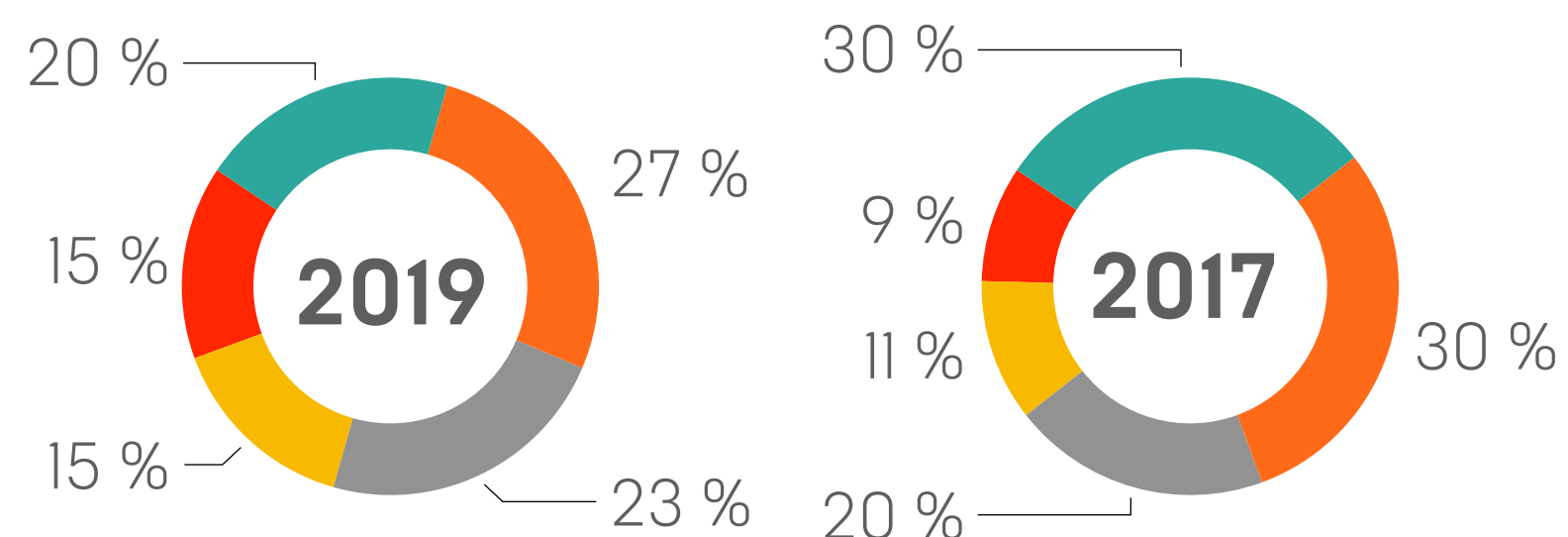
Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (3Q20 - 3,57 млн. Клиентов)

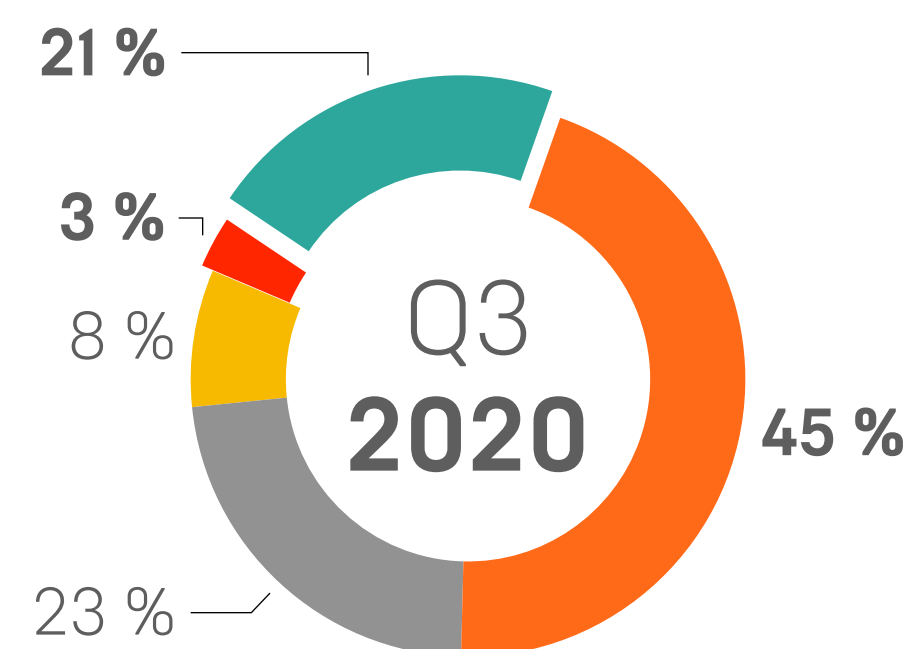
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



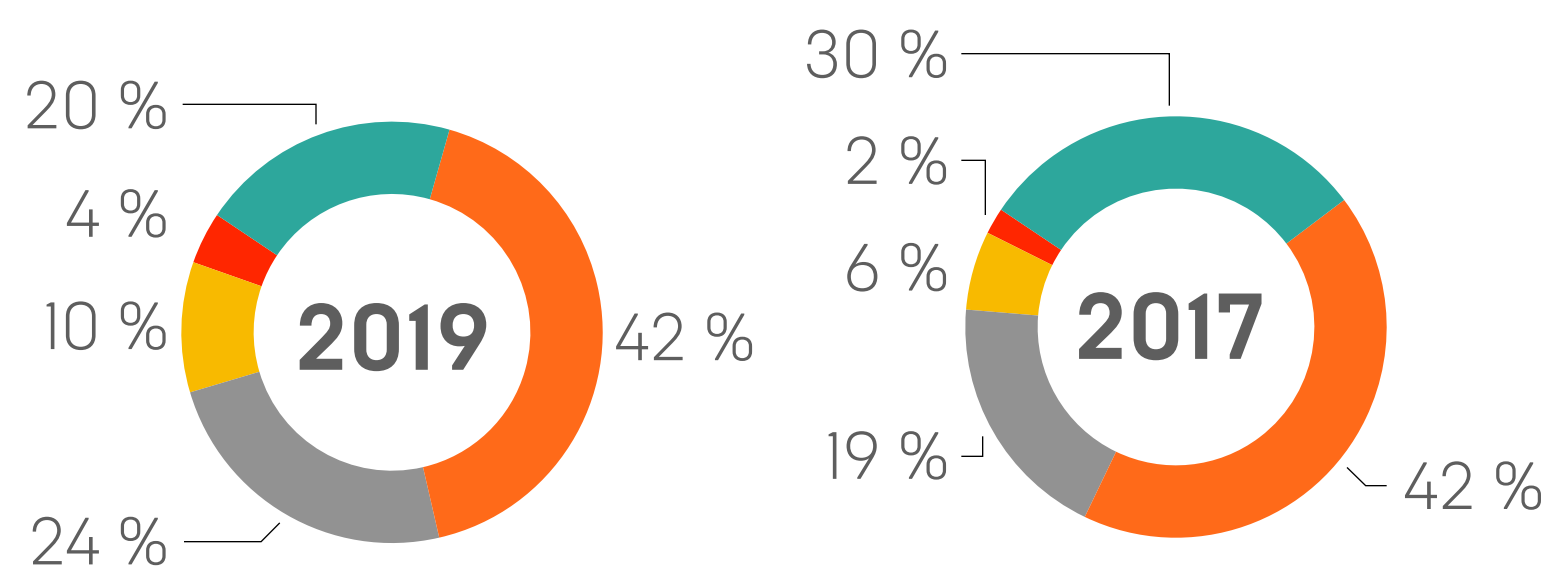
0 1 2 3 4+



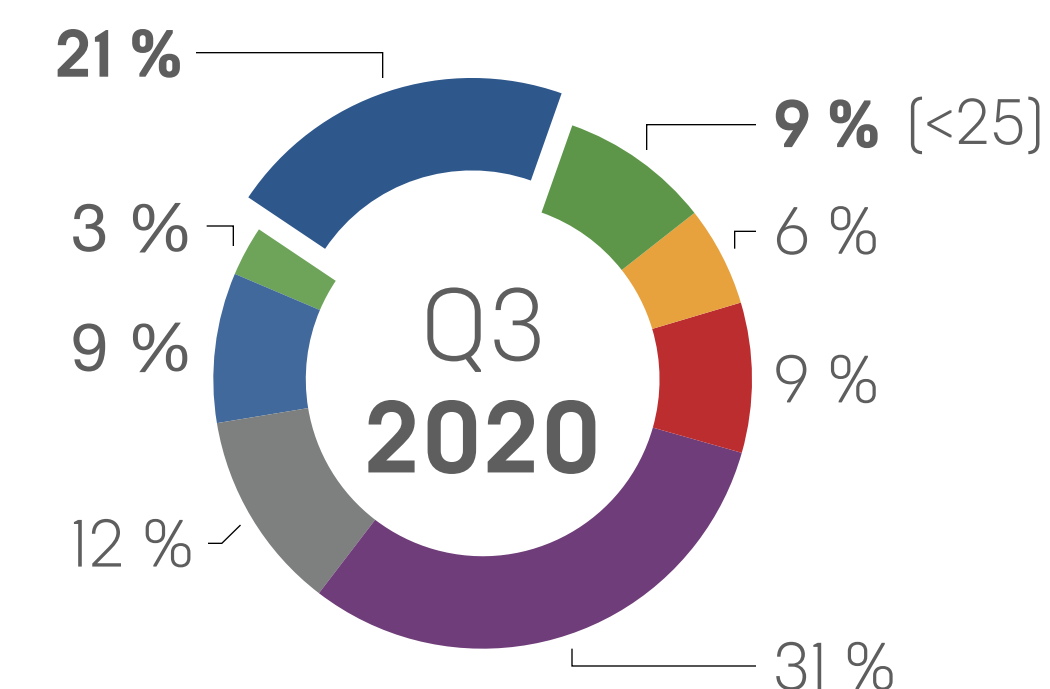
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты в различных банках, шт



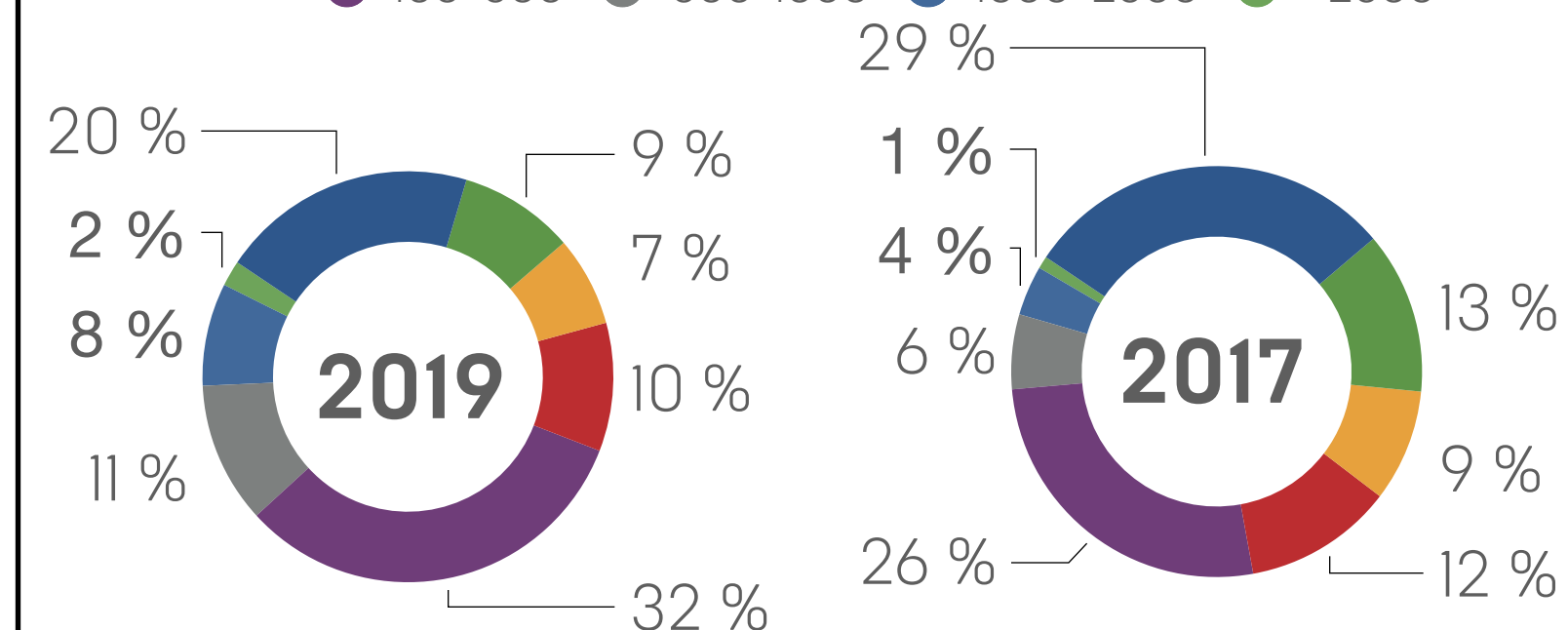
0 1 2 3 4+



Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб

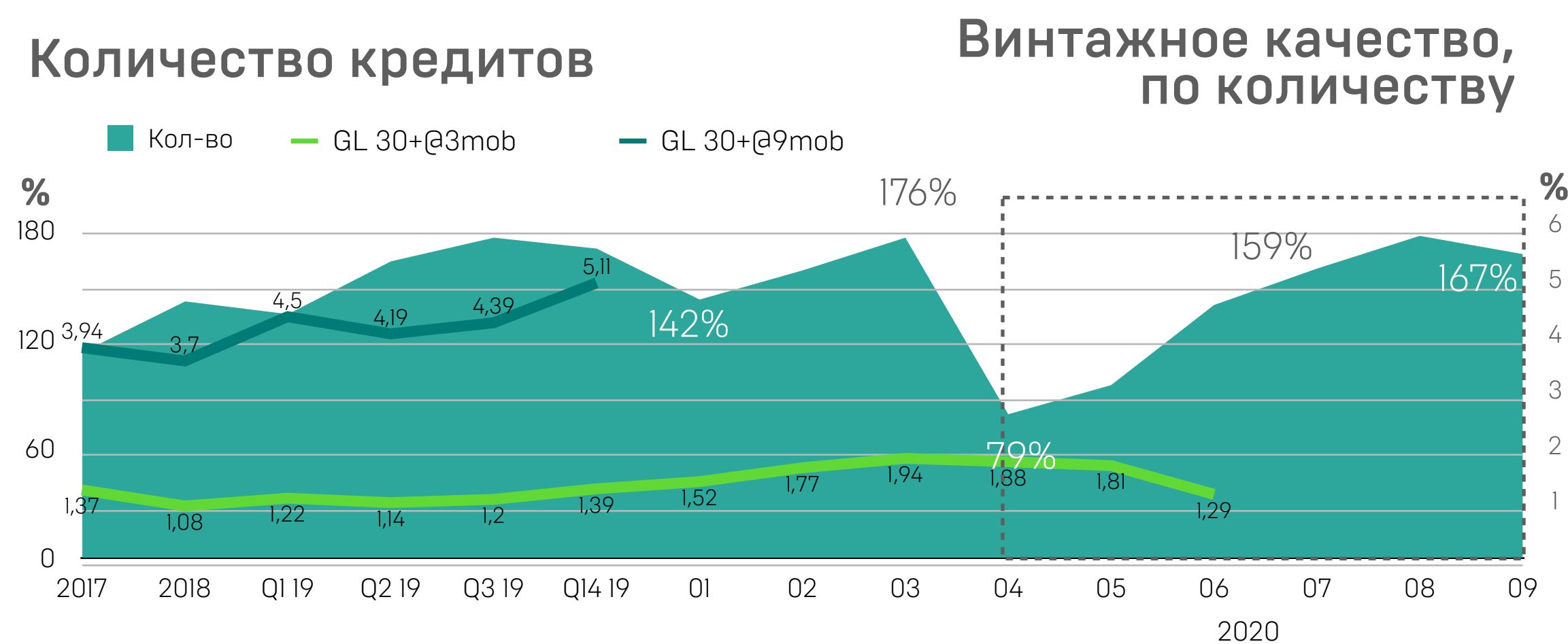


0 <25 25-50 50-100 100-500 500-1000 1000-2500 >2500

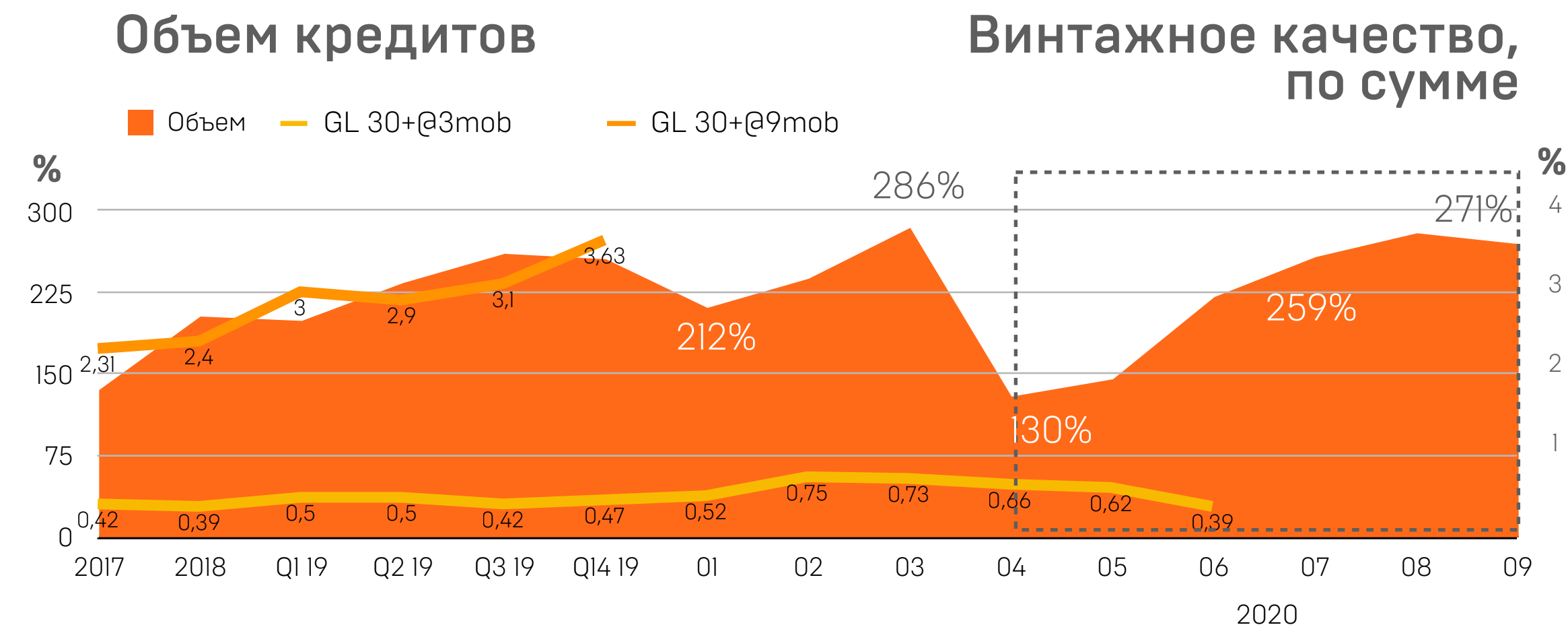


Выдачи новых кредитов / Кредит наличными/ Счета

Количество кредитов

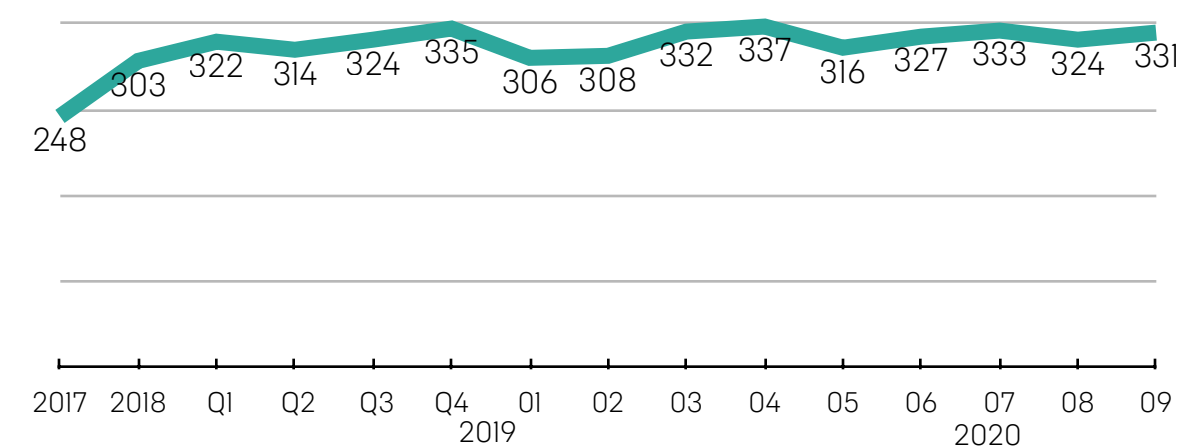


Объем кредитов

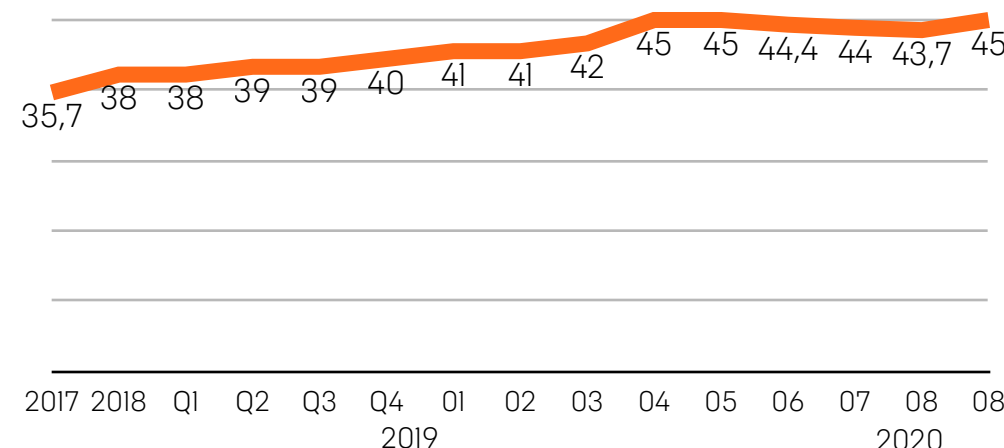


Характеристики выданных кредитов

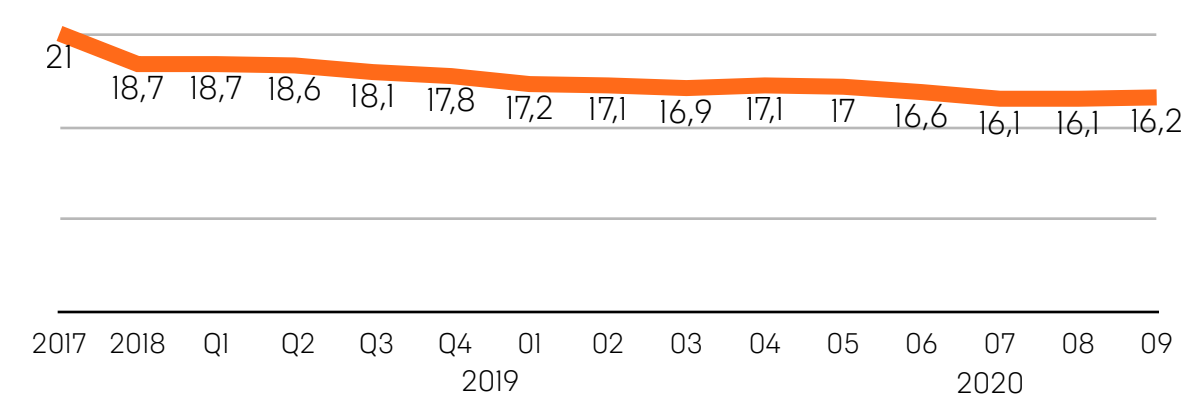
Средний чек, тыс. руб



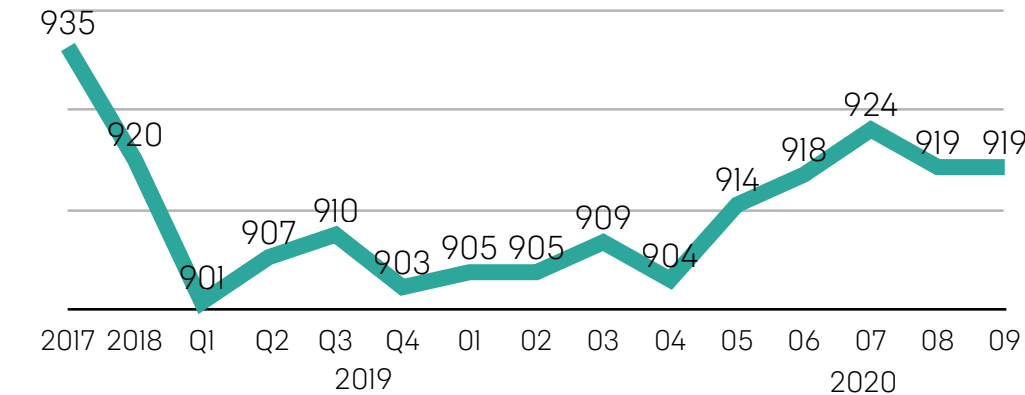
Средний срок, мес.



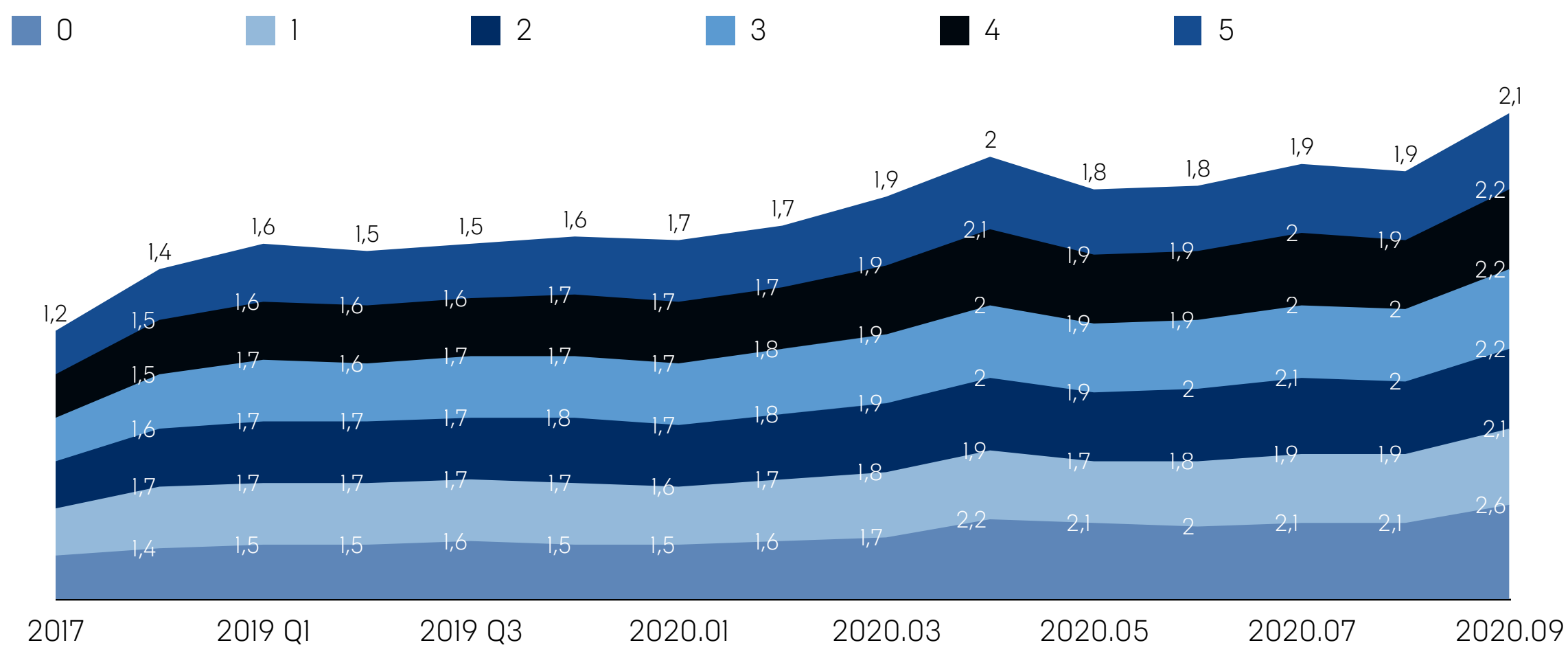
Средний ПСК, %



Средний скорбалл



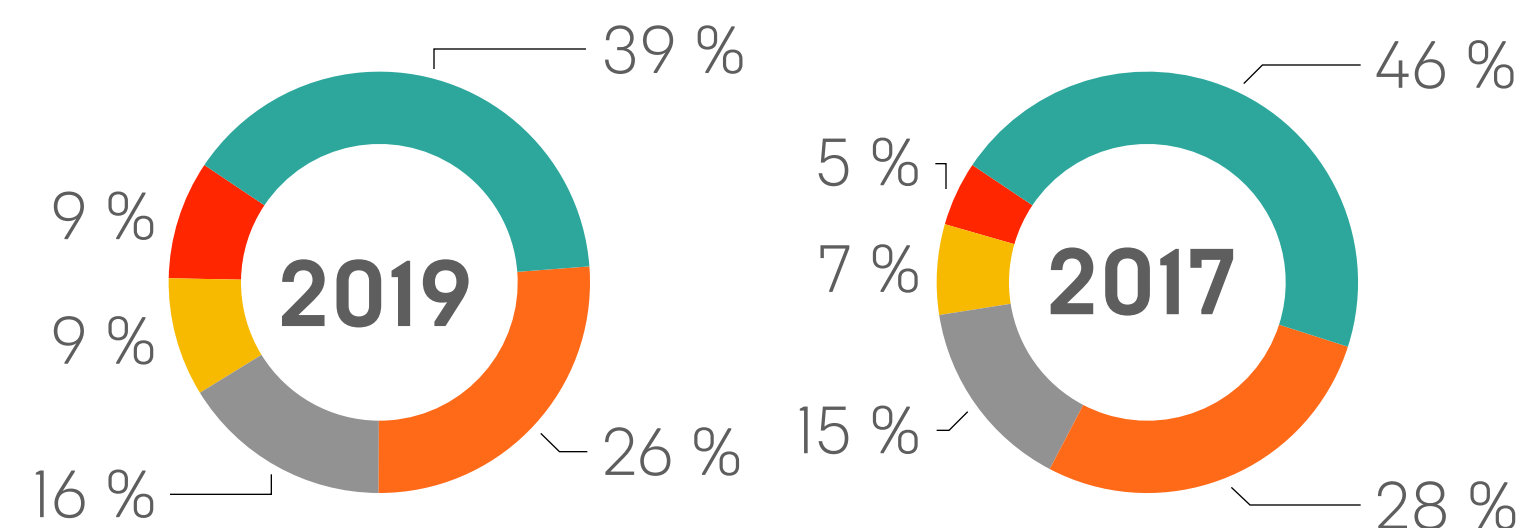
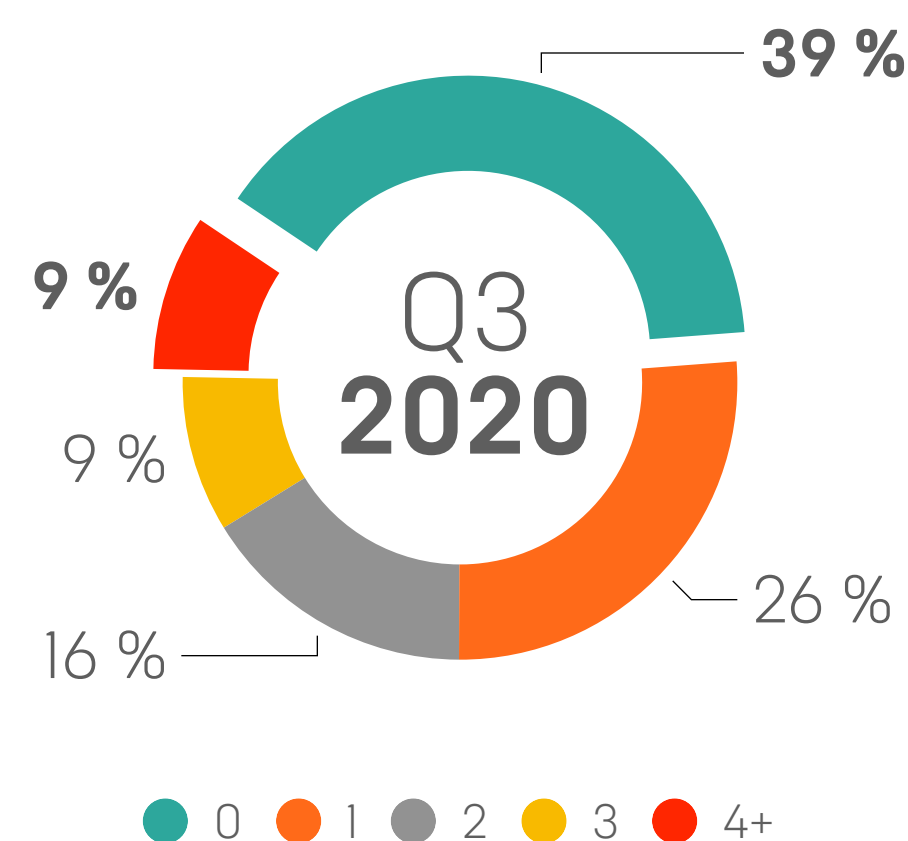
Изменение среднего чека [детали см. в разделе «Терминология»]



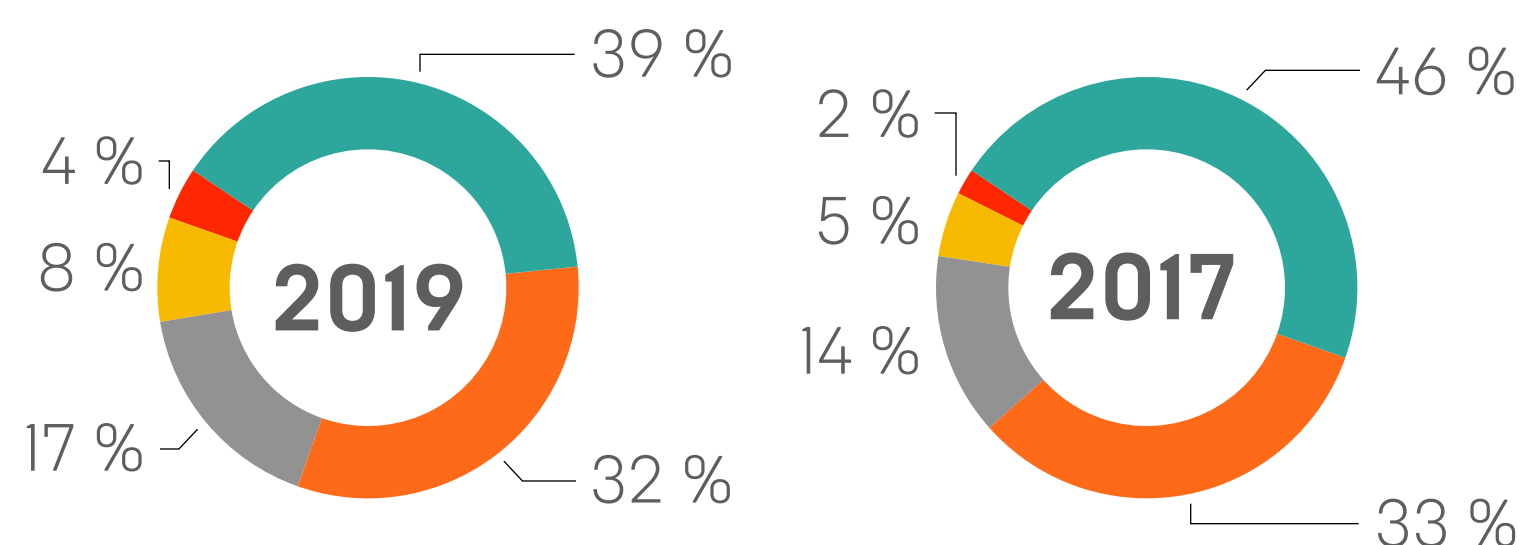
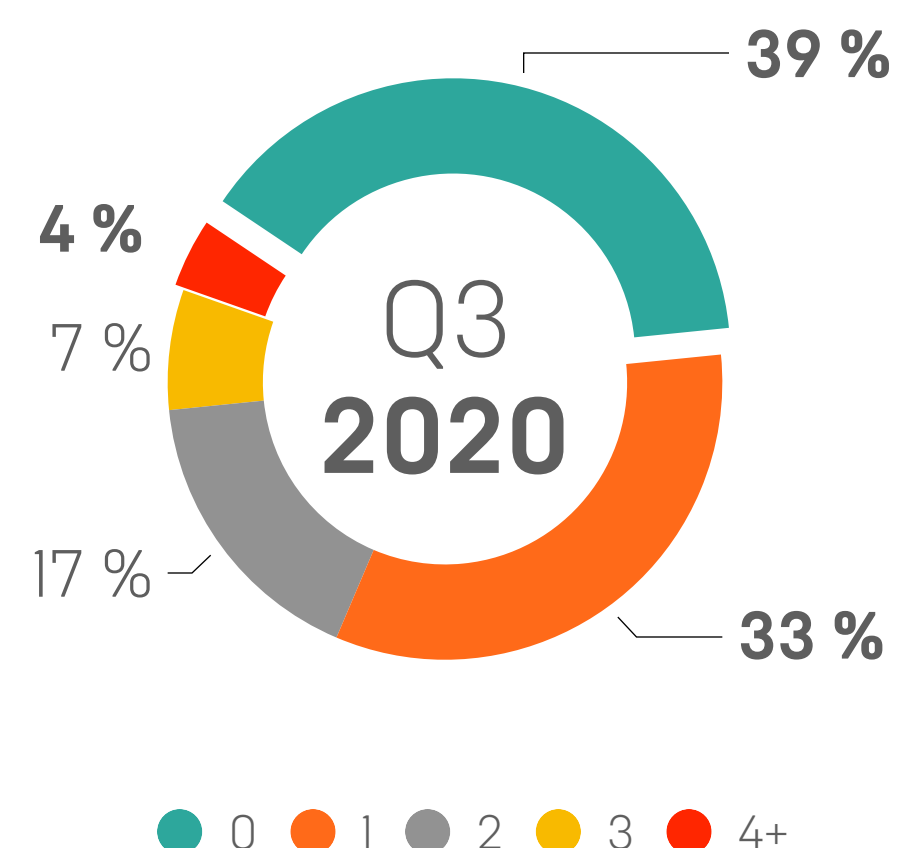
Выдачи новых кредитов / Автокредит/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (3Q20 – 0,2 млн. Клиентов)

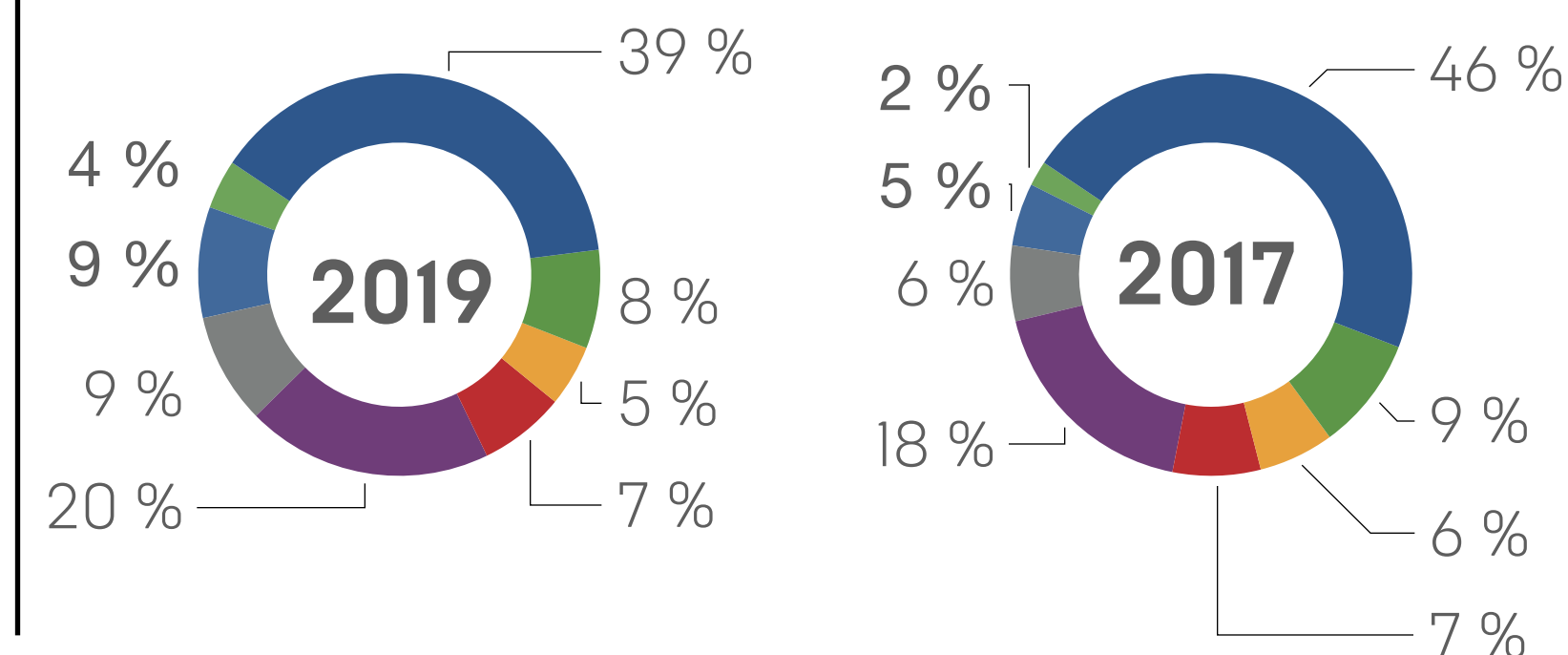
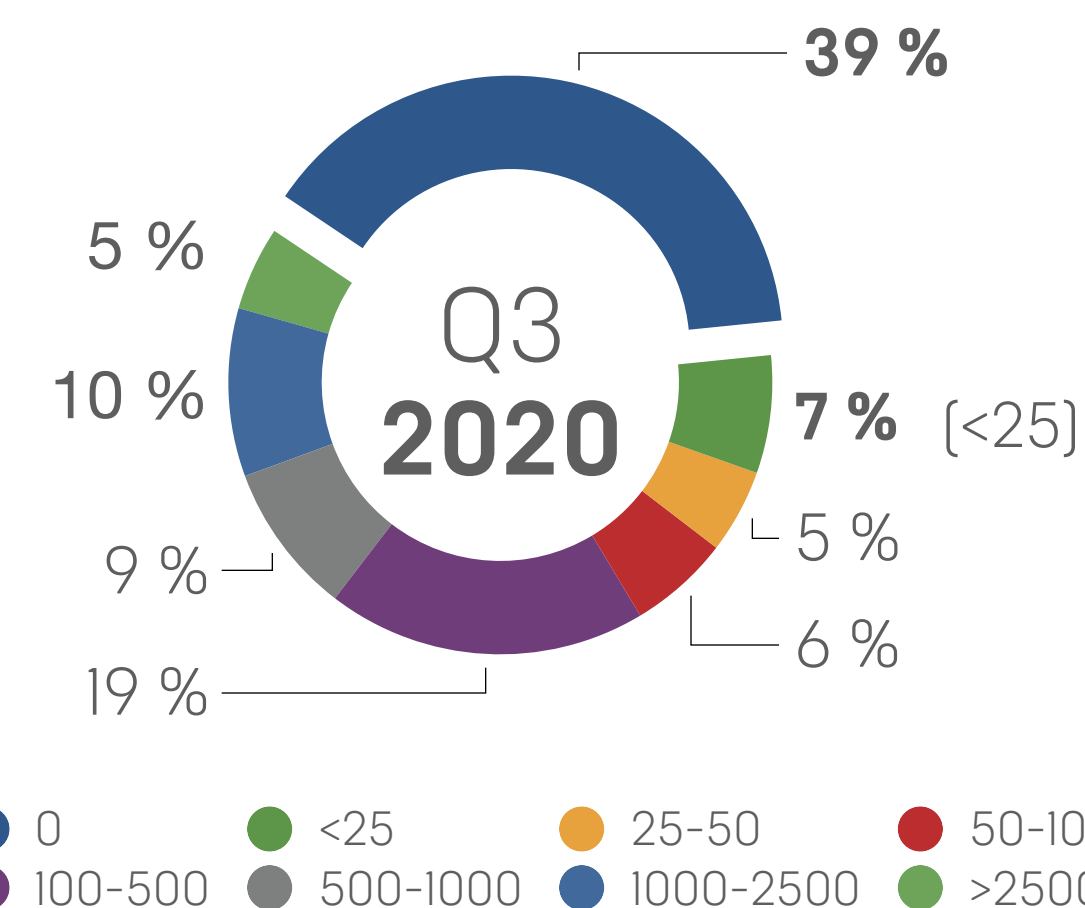
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



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

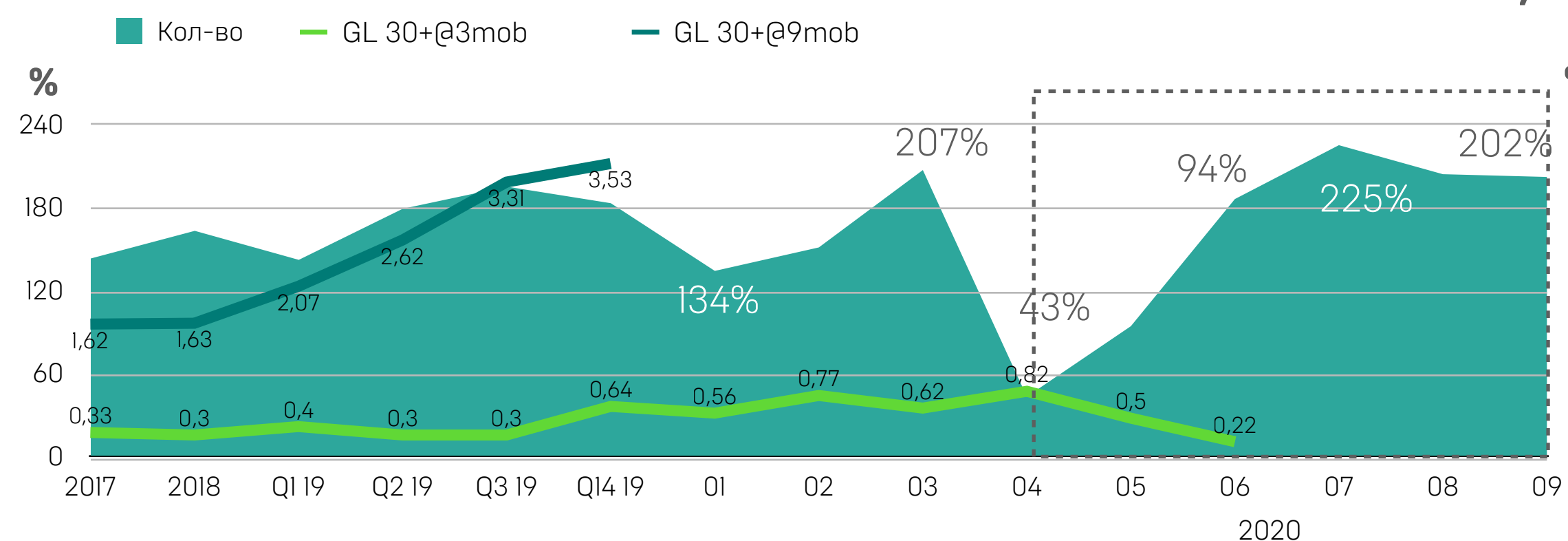


Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб

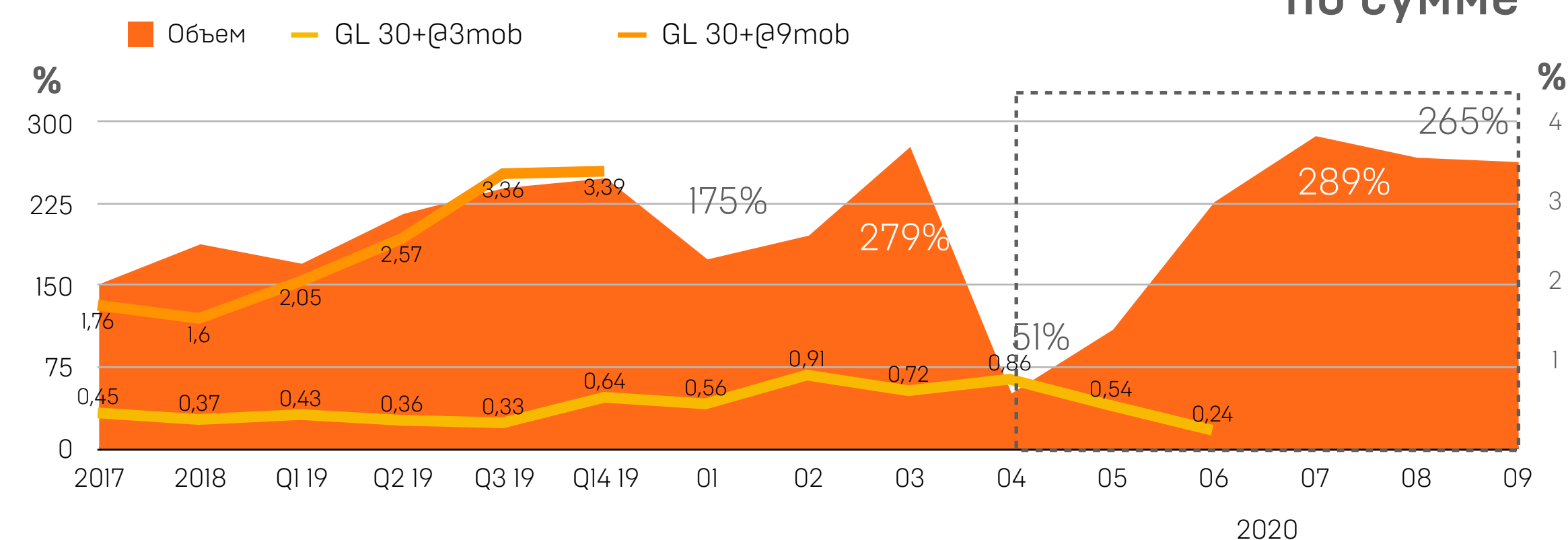


Выдачи новых кредитов/ Автокредит/ Счета

Количество кредитов

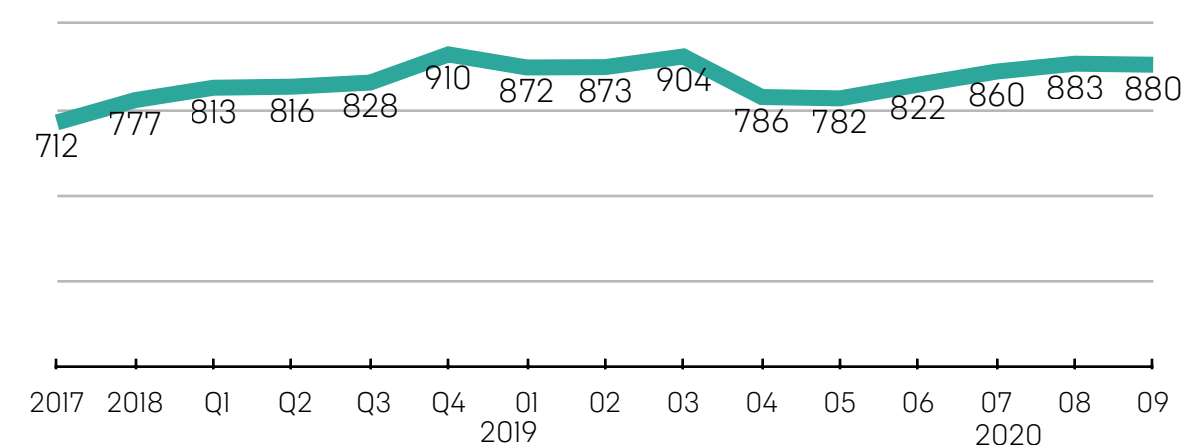


Объем кредитов

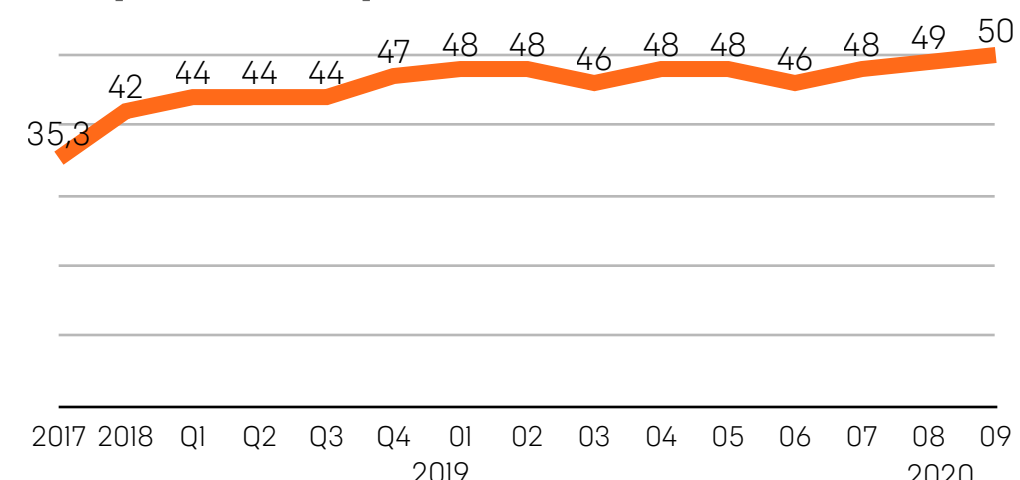


Характеристики выданных кредитов

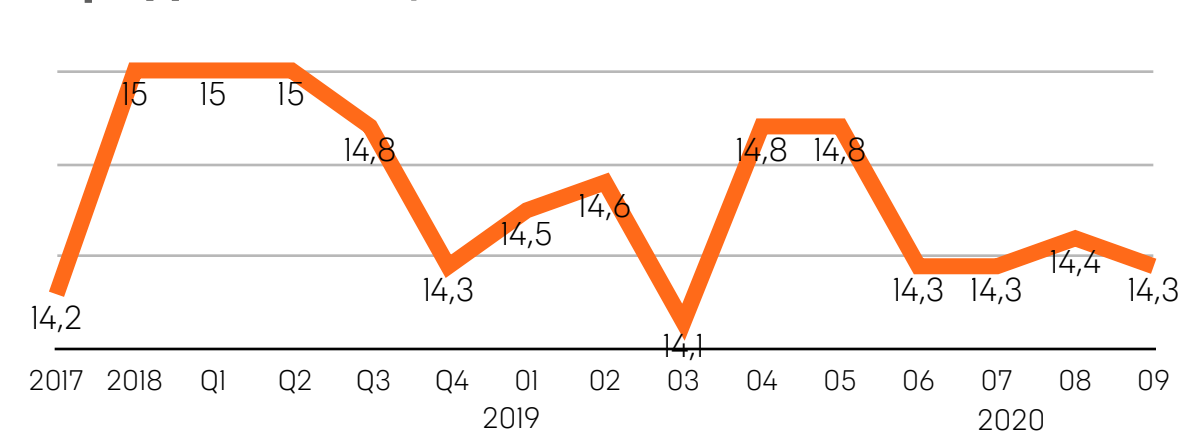
Средний чек, тыс. руб



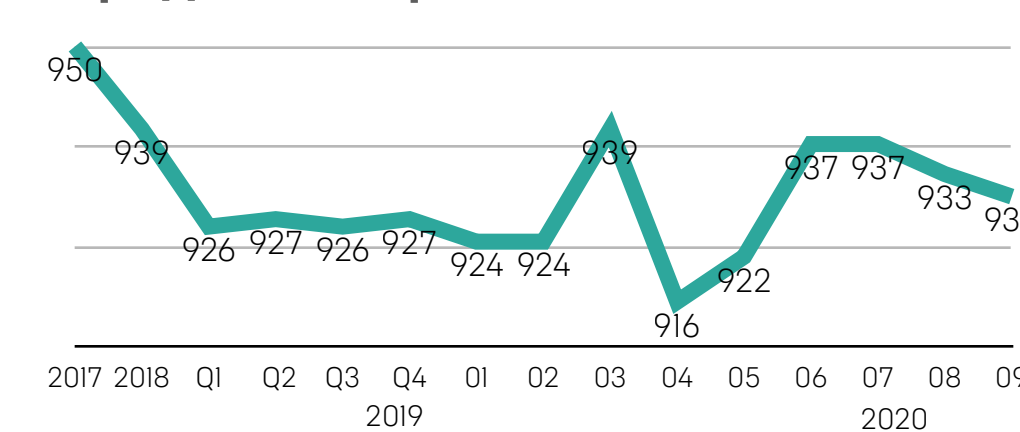
Средний срок, мес.



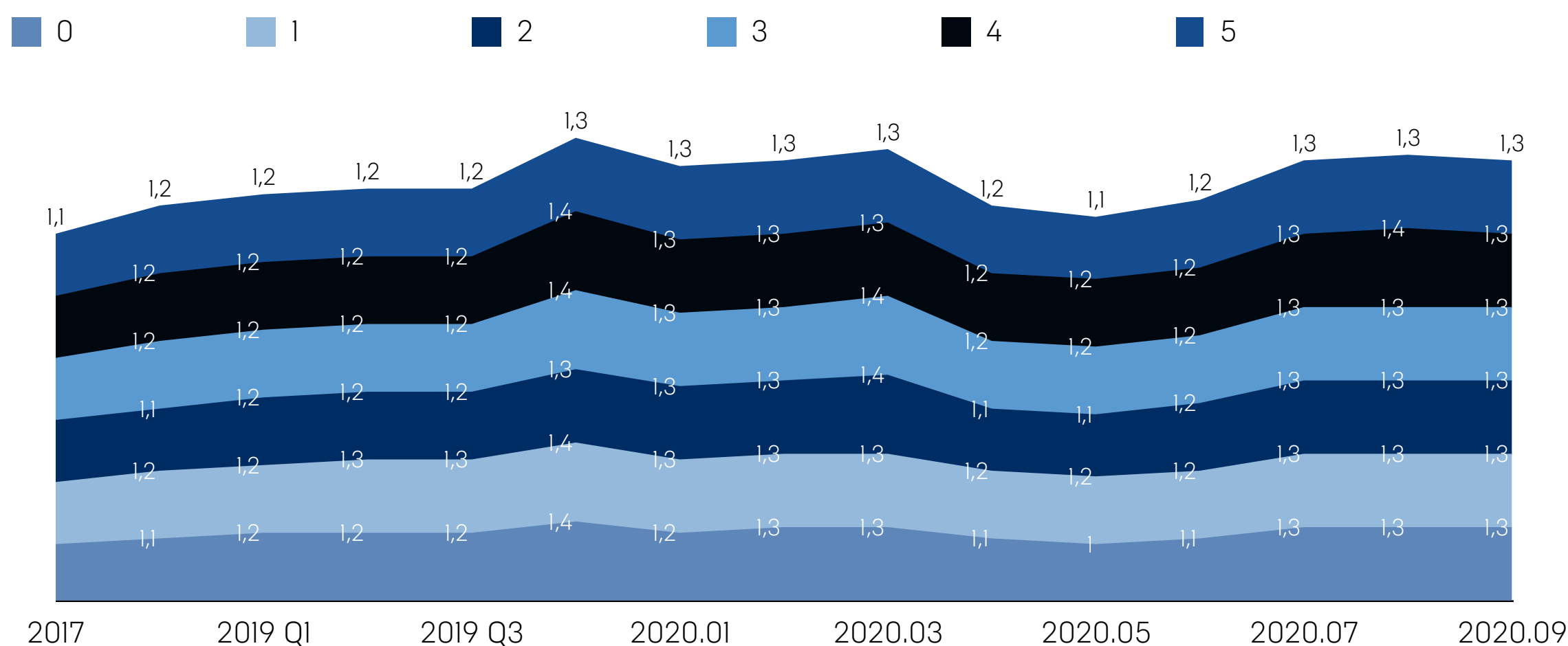
Средний ПСК, %



Средний скорбалл



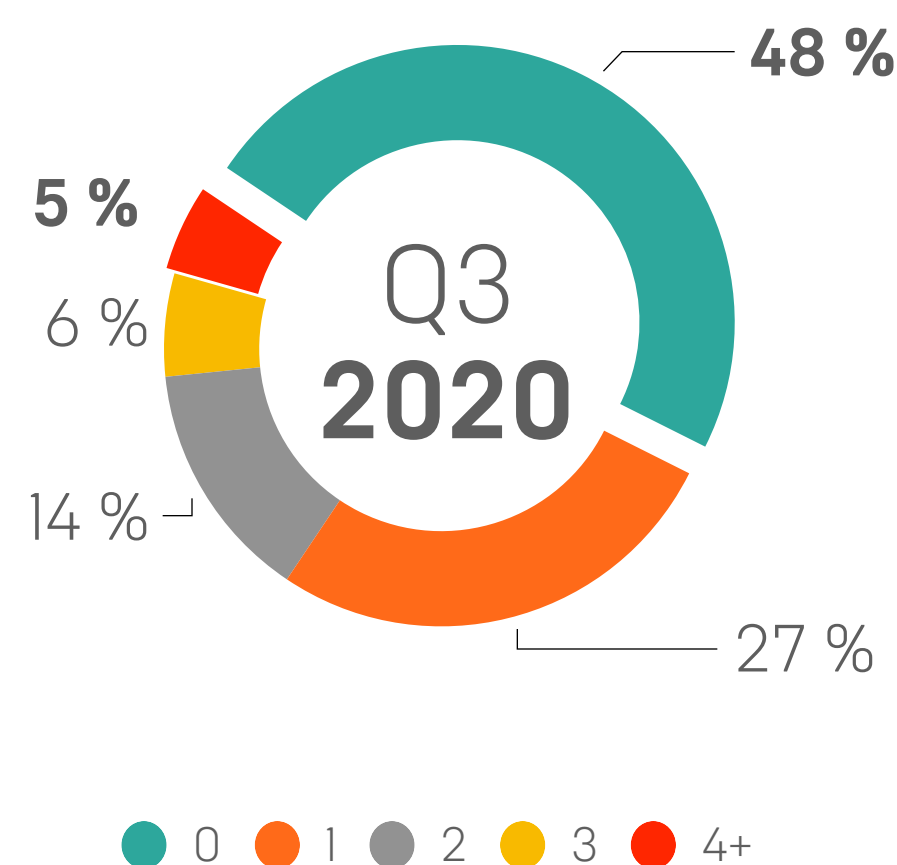
Изменение среднего чека [детали см. в разделе «Терминология»]



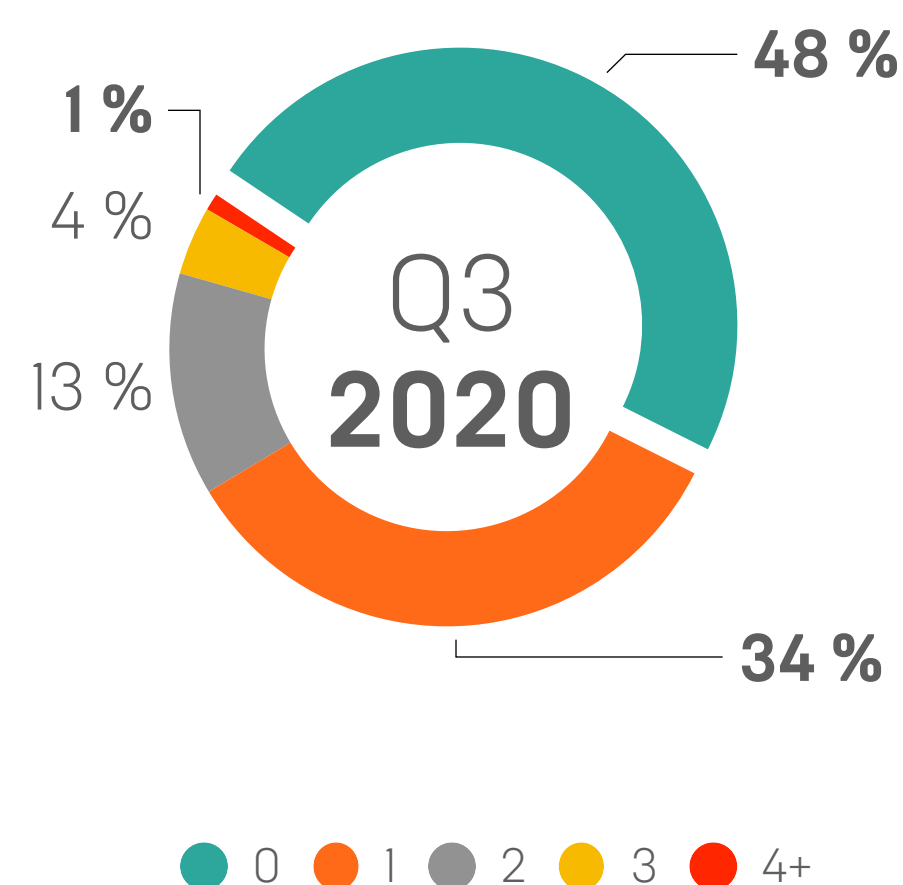
Выдачи новых кредитов / Ипотечный кредит/ Клиенты

Характеристики долговой нагрузки уникальных клиентов (3Q20 – 0,45 млн. Клиентов)

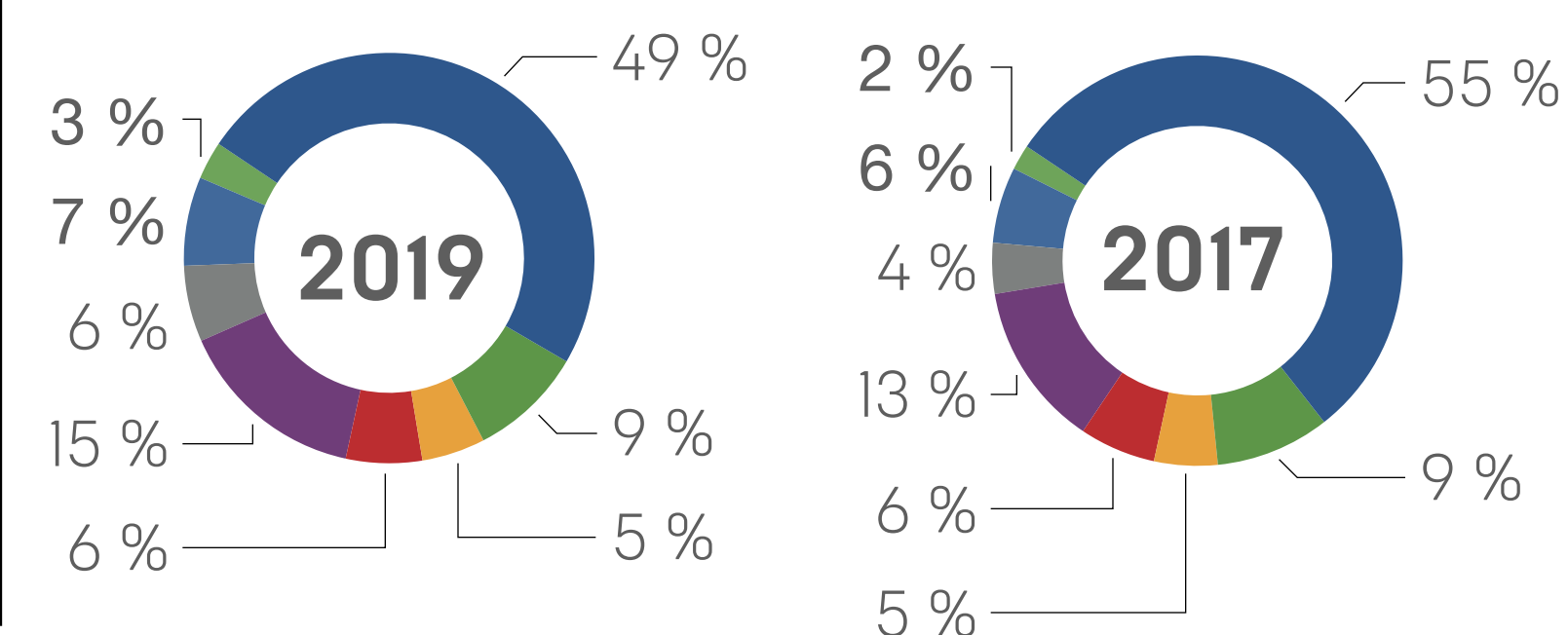
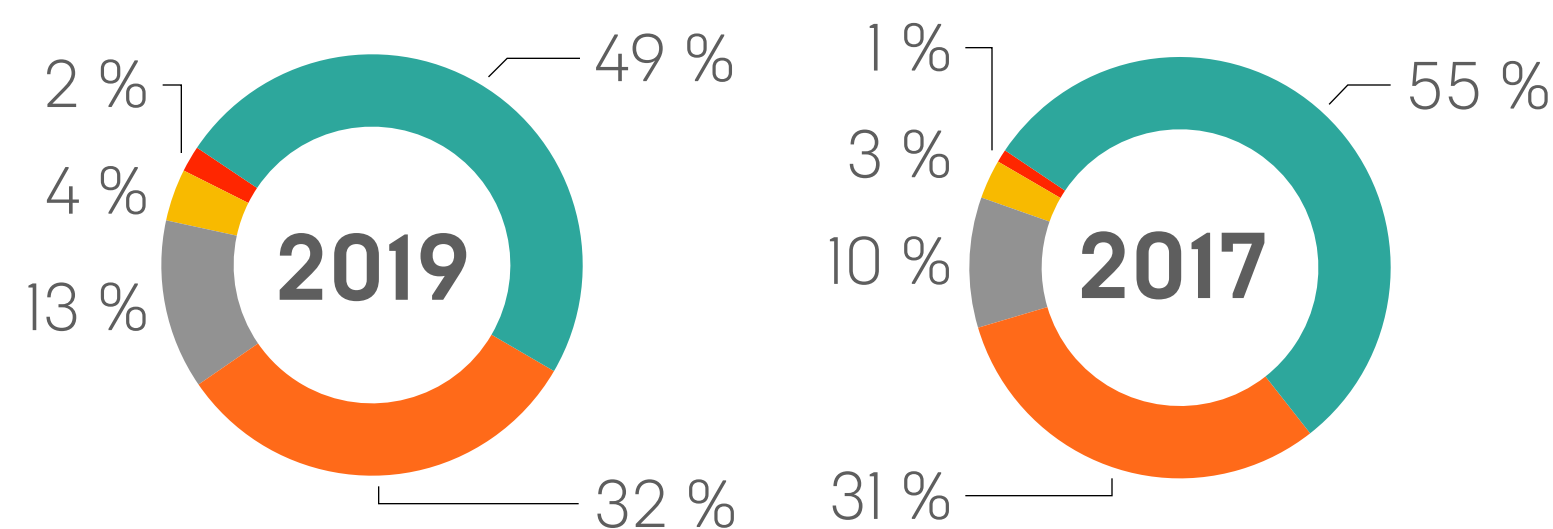
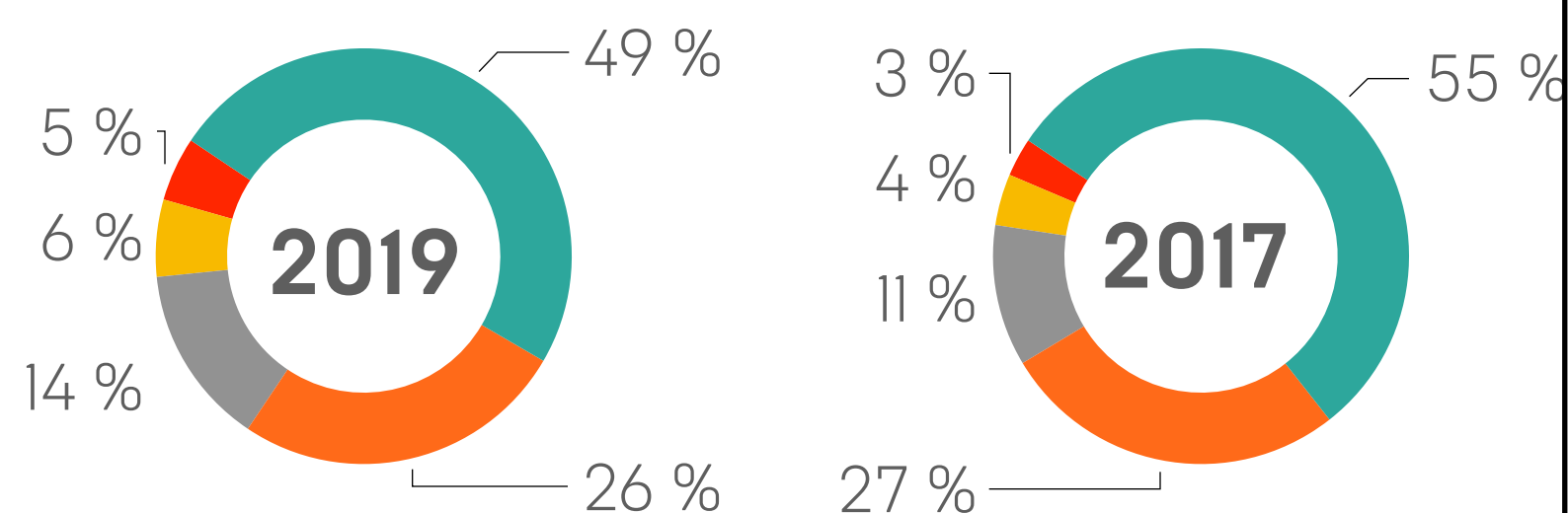
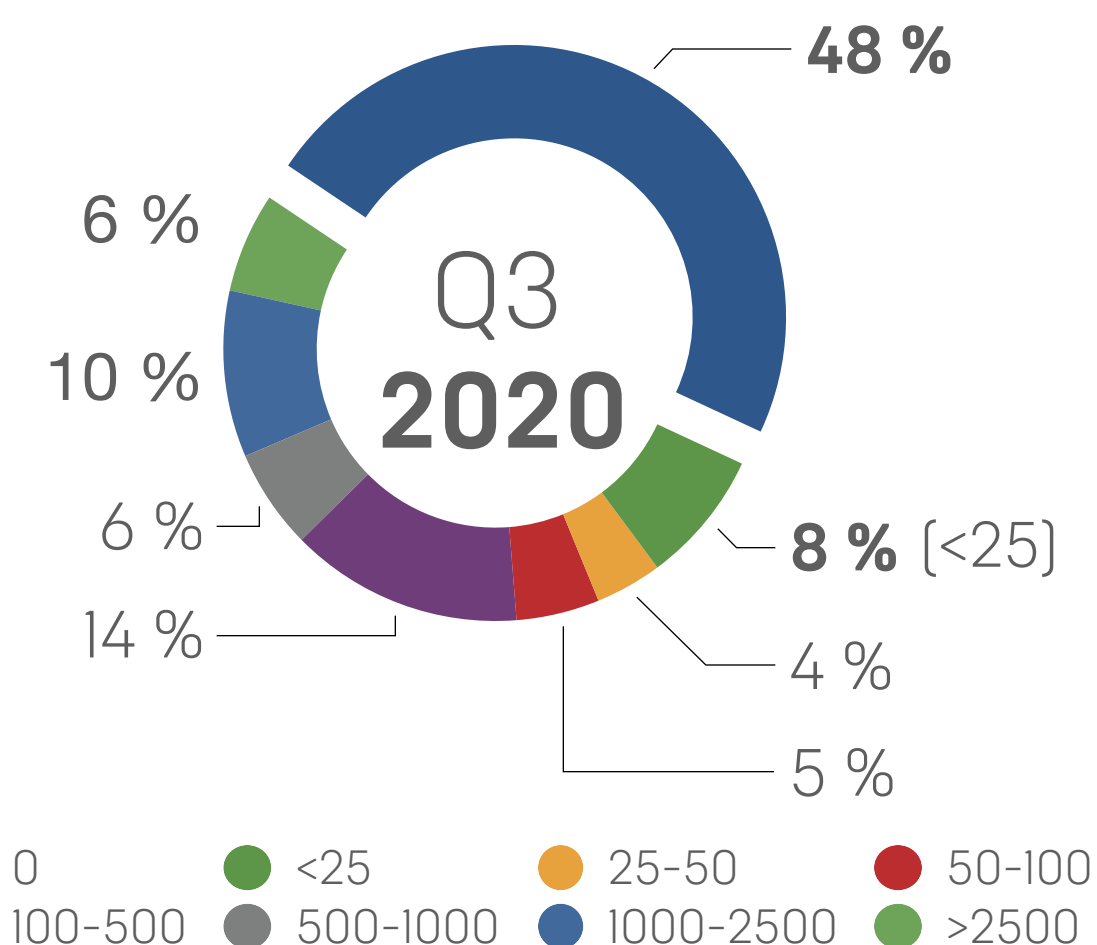
Доля имеющих на начало отчетного квартала активные кредиты, шт



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

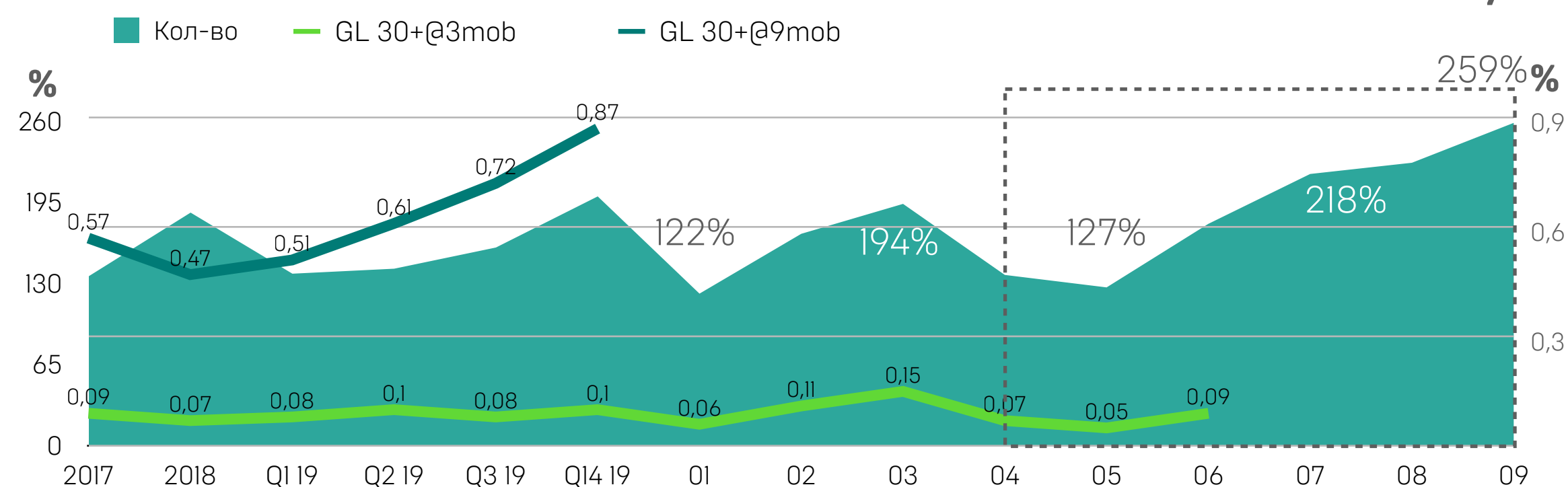


Доля имеющих на начало отчетного квартала задолженность, тыс. руб



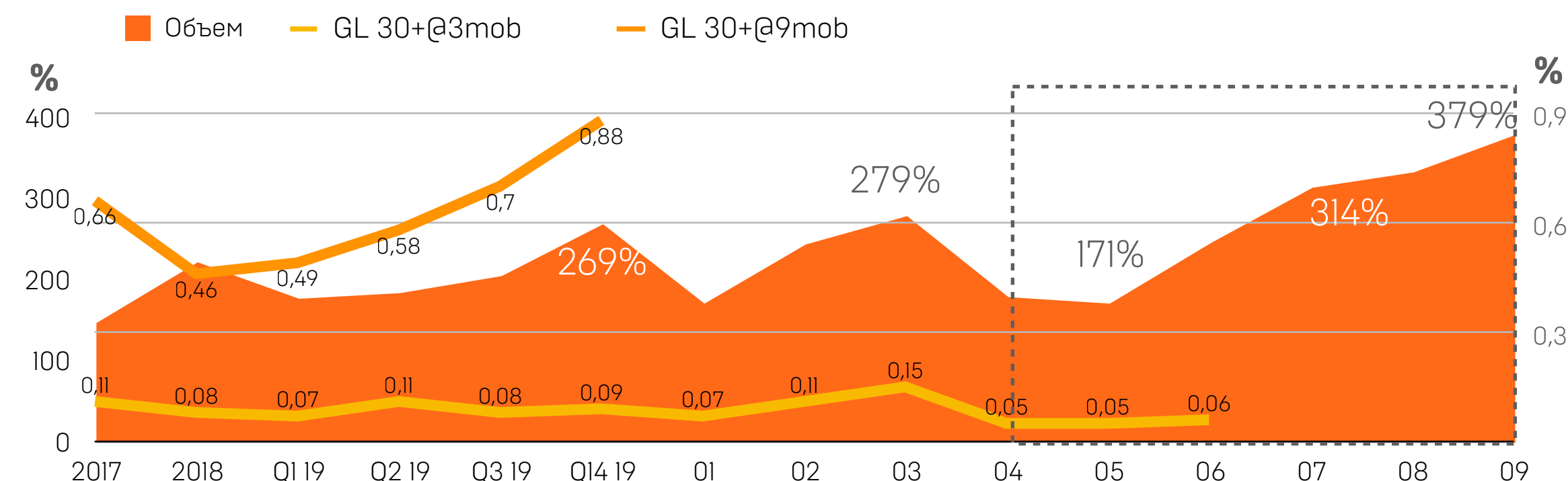
Выдачи новых кредитов/ Ипотечный кредит / Счета

Количество кредитов



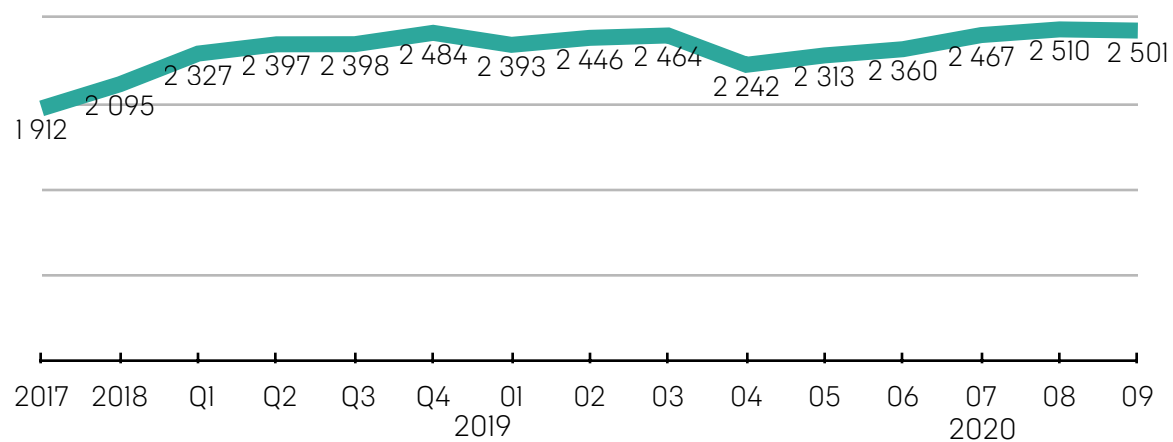
Объем кредитов

Винтажное качество, по сумме

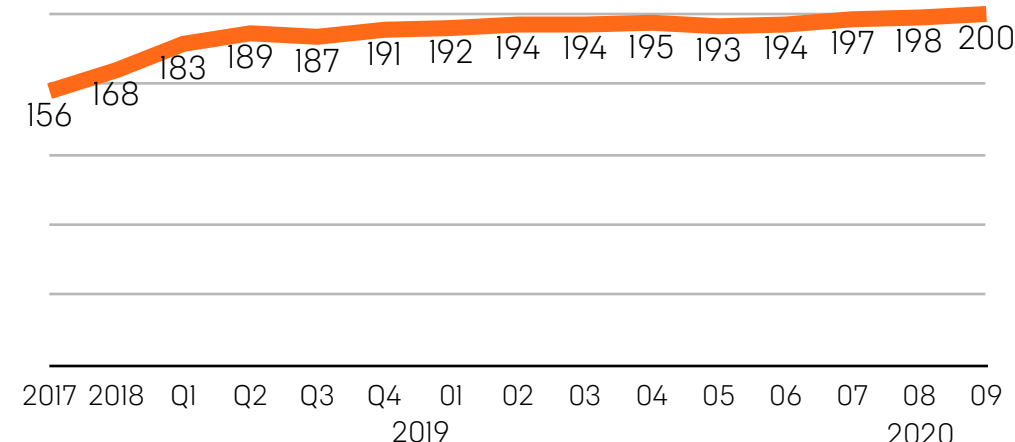


Характеристики выданных кредитов

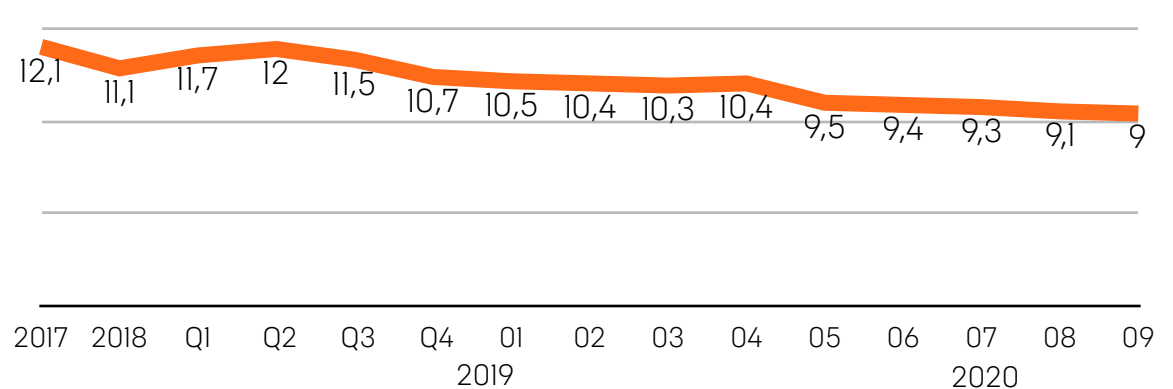
Средний чек, тыс. руб



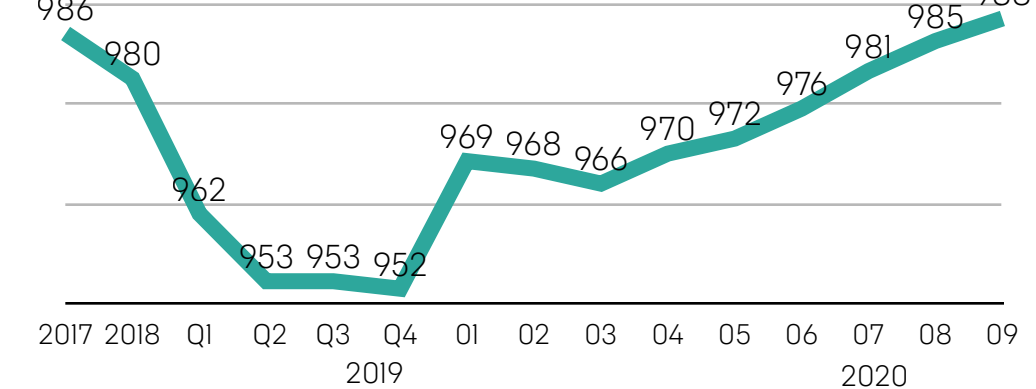
Средний срок, мес.



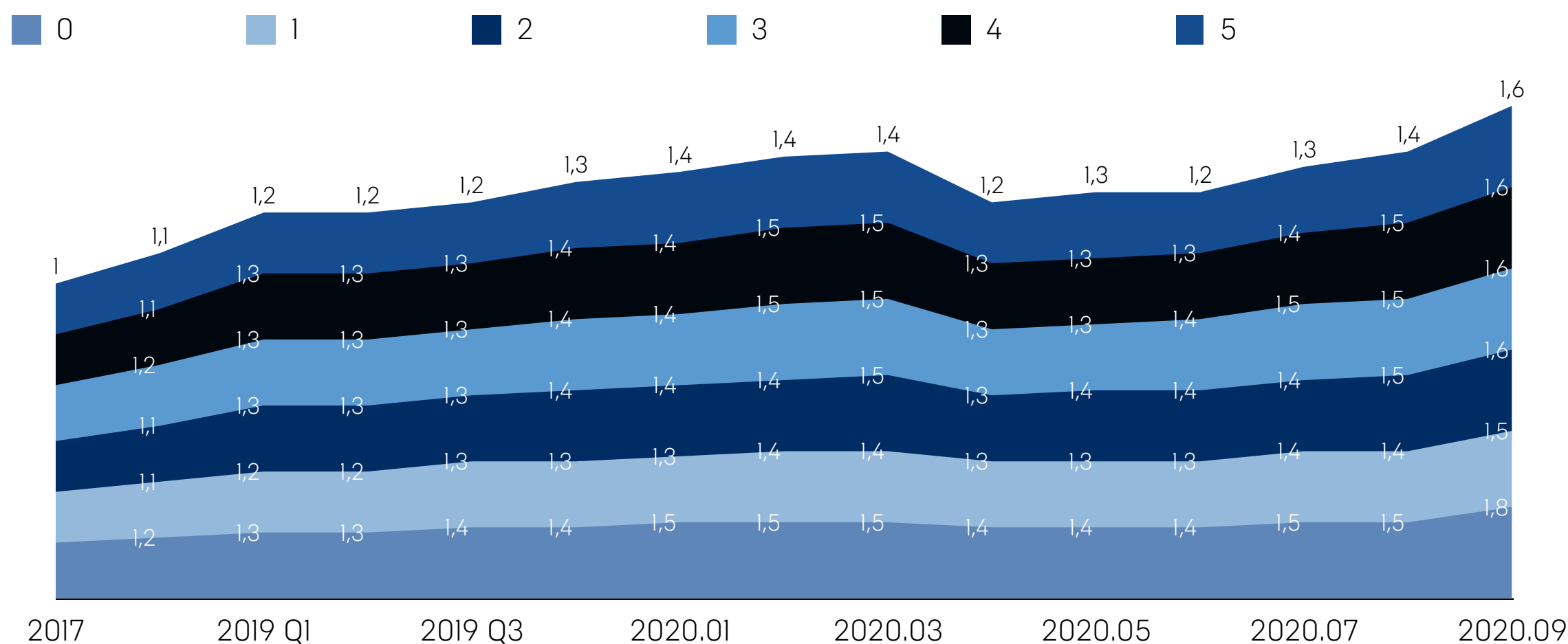
Средний ПСК, %



Средний скорбалл

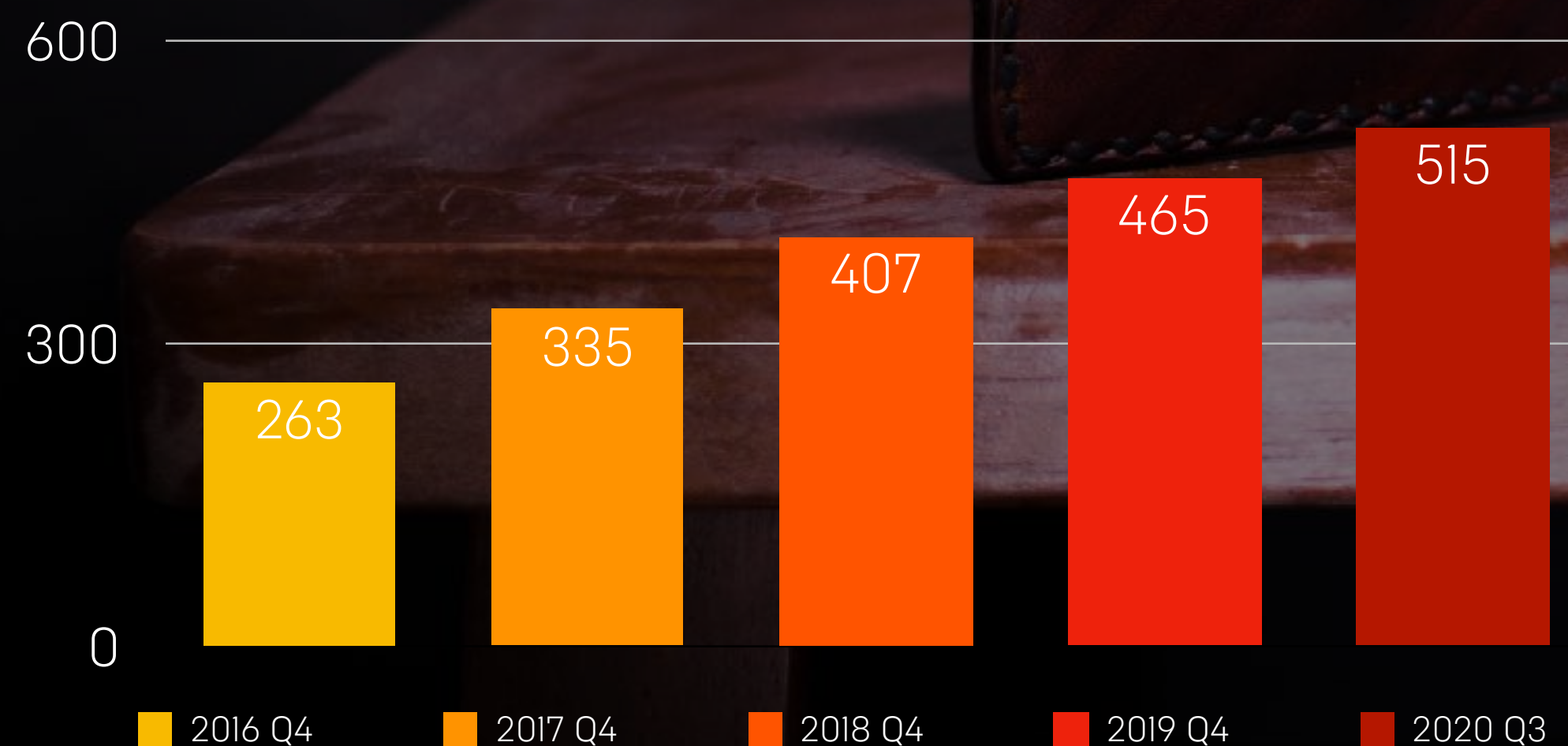


Изменение среднего чека [детали см. в разделе «Терминология»]



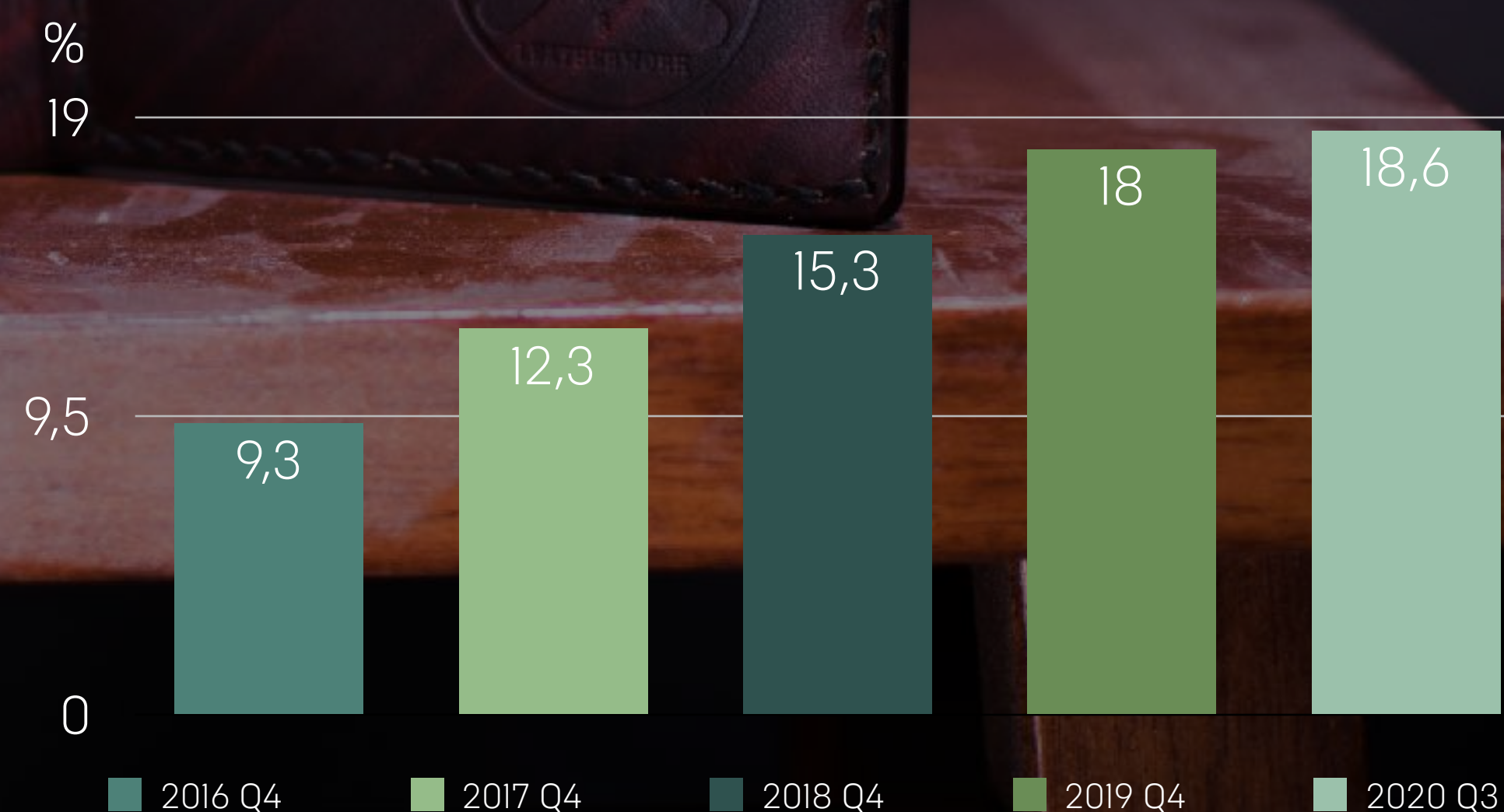
Кредитный портфель

Показатель средней задолженности на активного клиента* преодолел в 3 кв. 2020 г. отметку 0,5 млн. руб. и достиг значения 515 тыс. руб.



*не имеющего дефолтных кредитов

Доля активных клиентов*, обслуживающих ежемесячный платеж >25 тыс. руб., почти достигла 19%, увеличившись с начала 2017 года в 2 раза



*не имеющего дефолтных кредитов

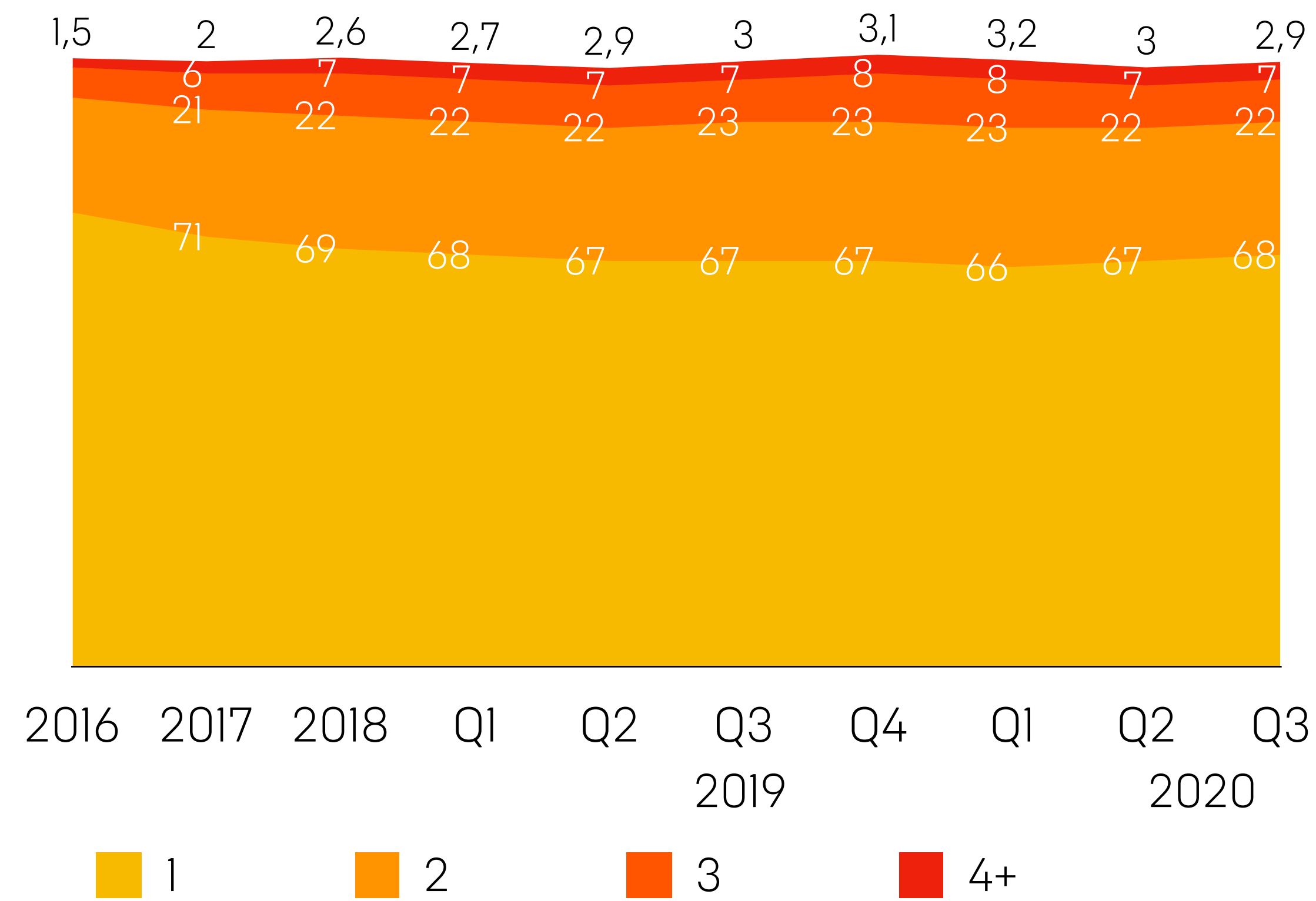
Кредитный портфель / Клиенты

Количество клиентов, млн. чел.



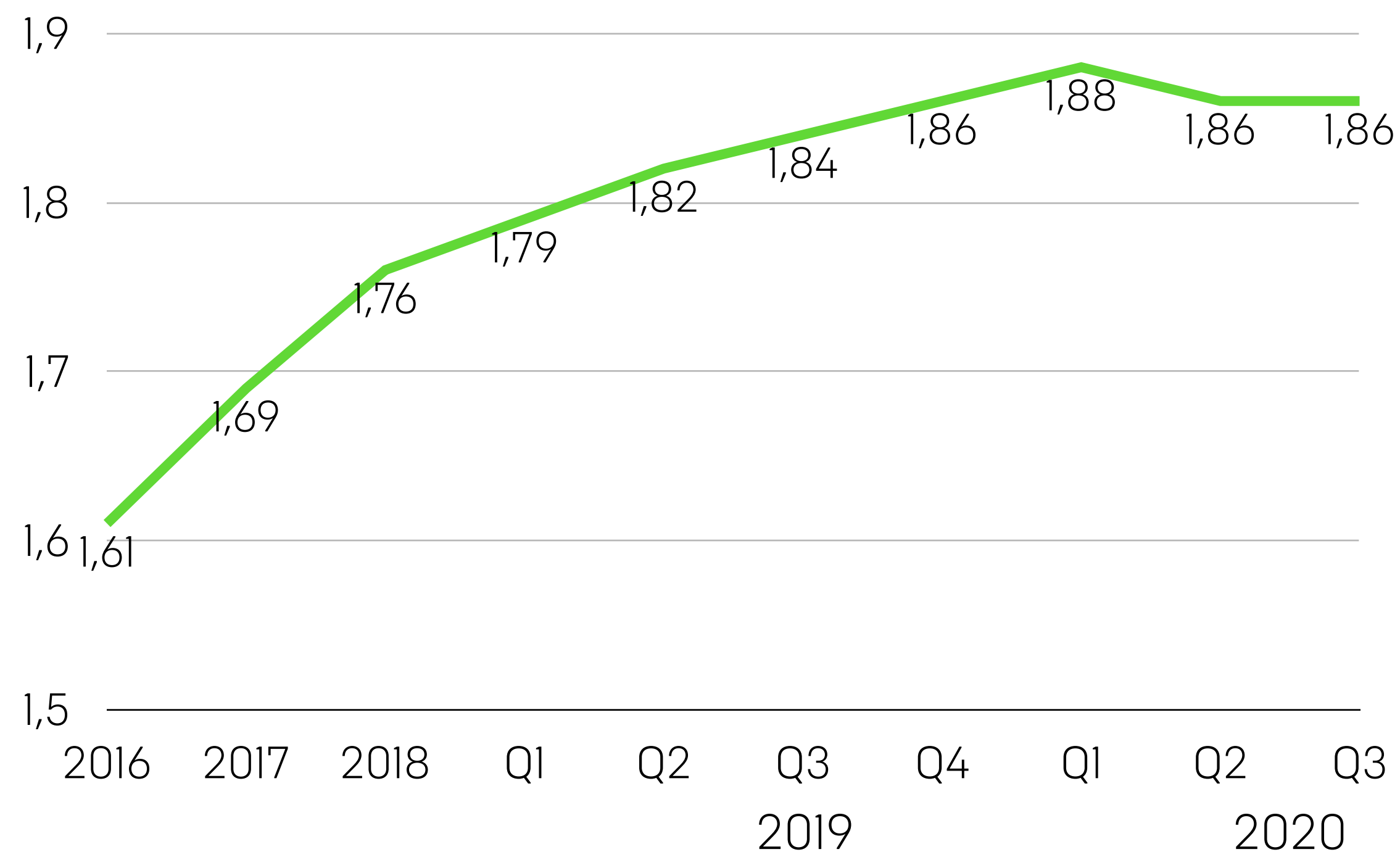
* без учета клиентов, имеющих дефолты

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

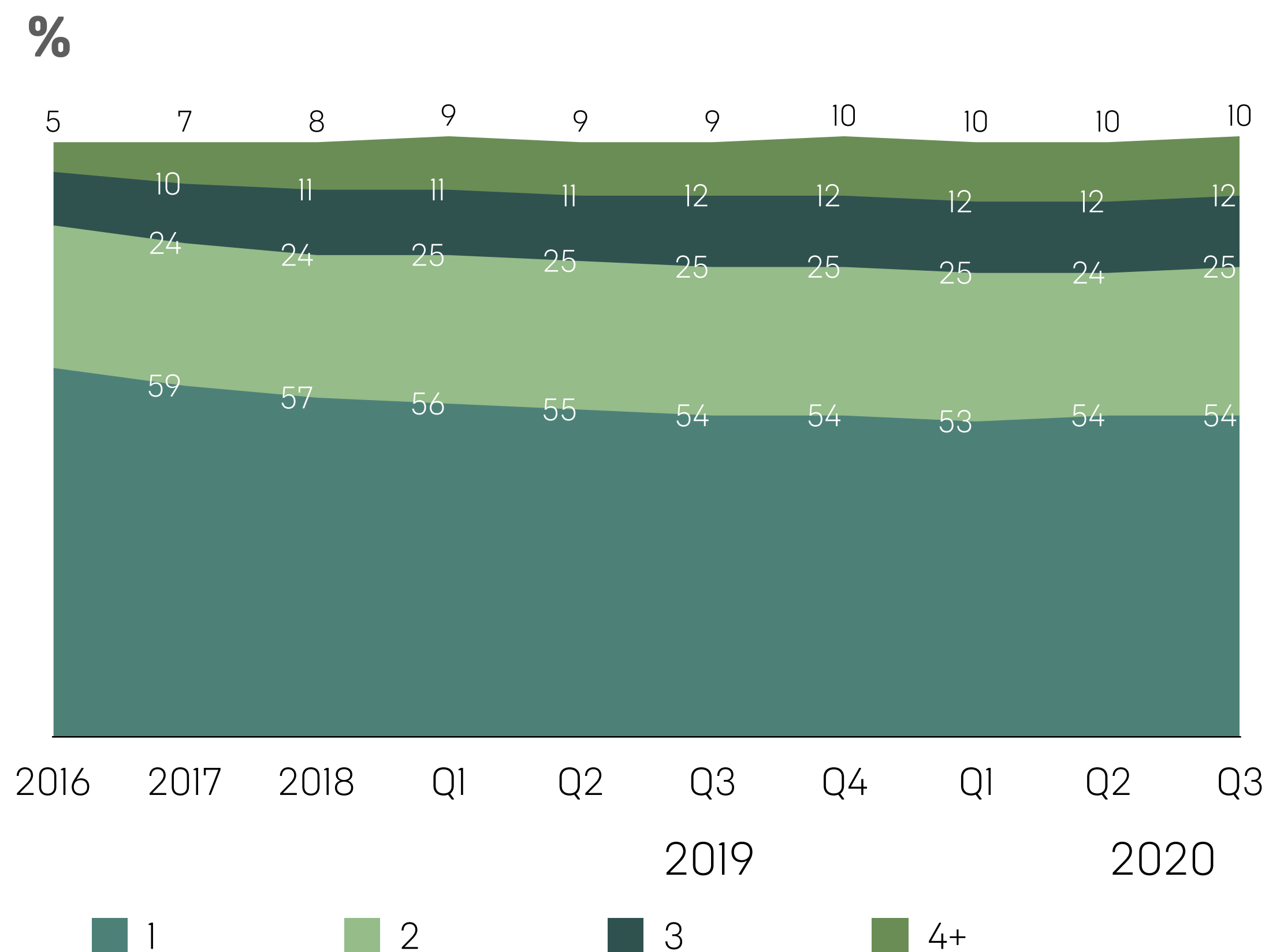


Кредитный портфель / Кредиты

Среднее количество действующих кредитов на активного клиента*, штук



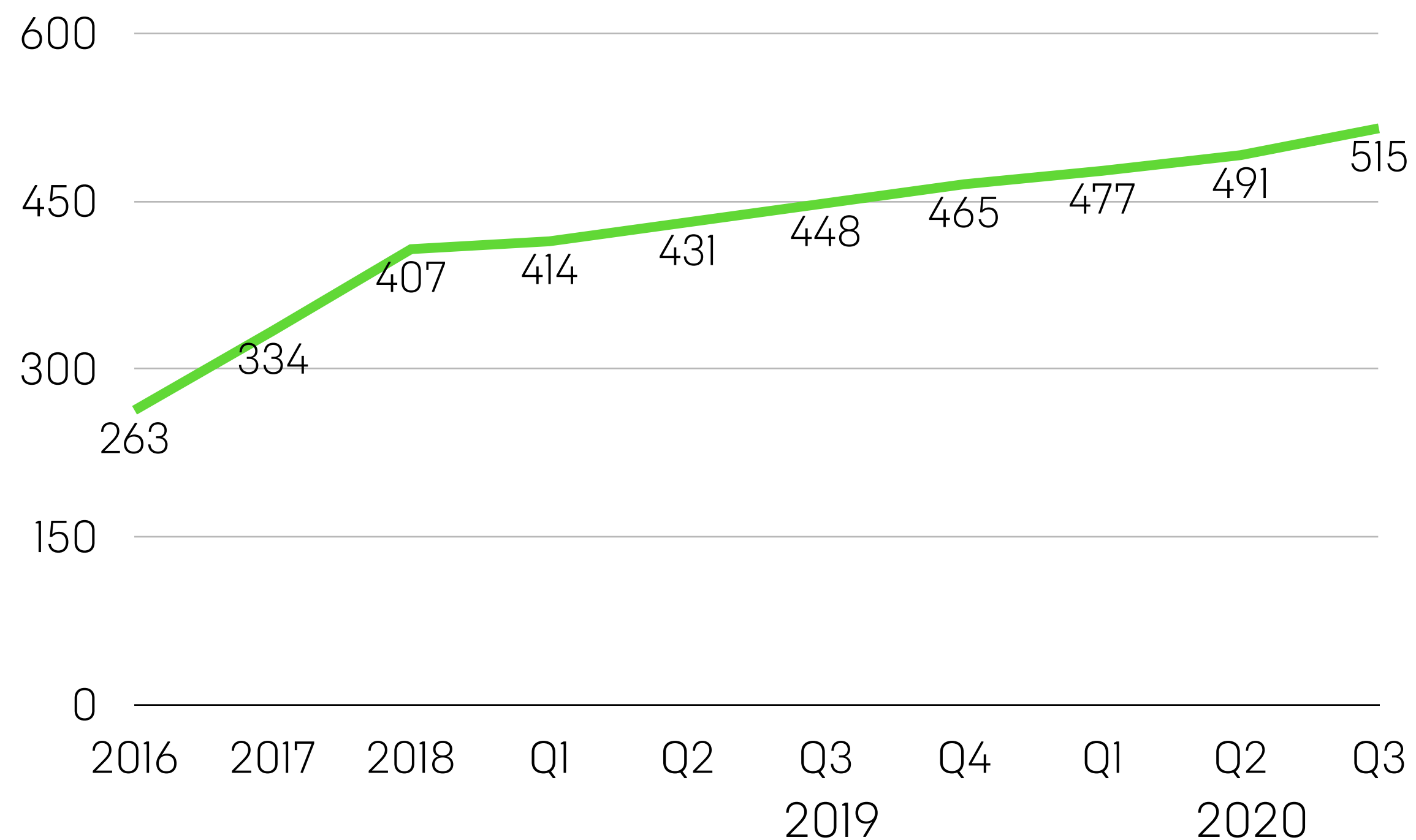
Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента*, штук



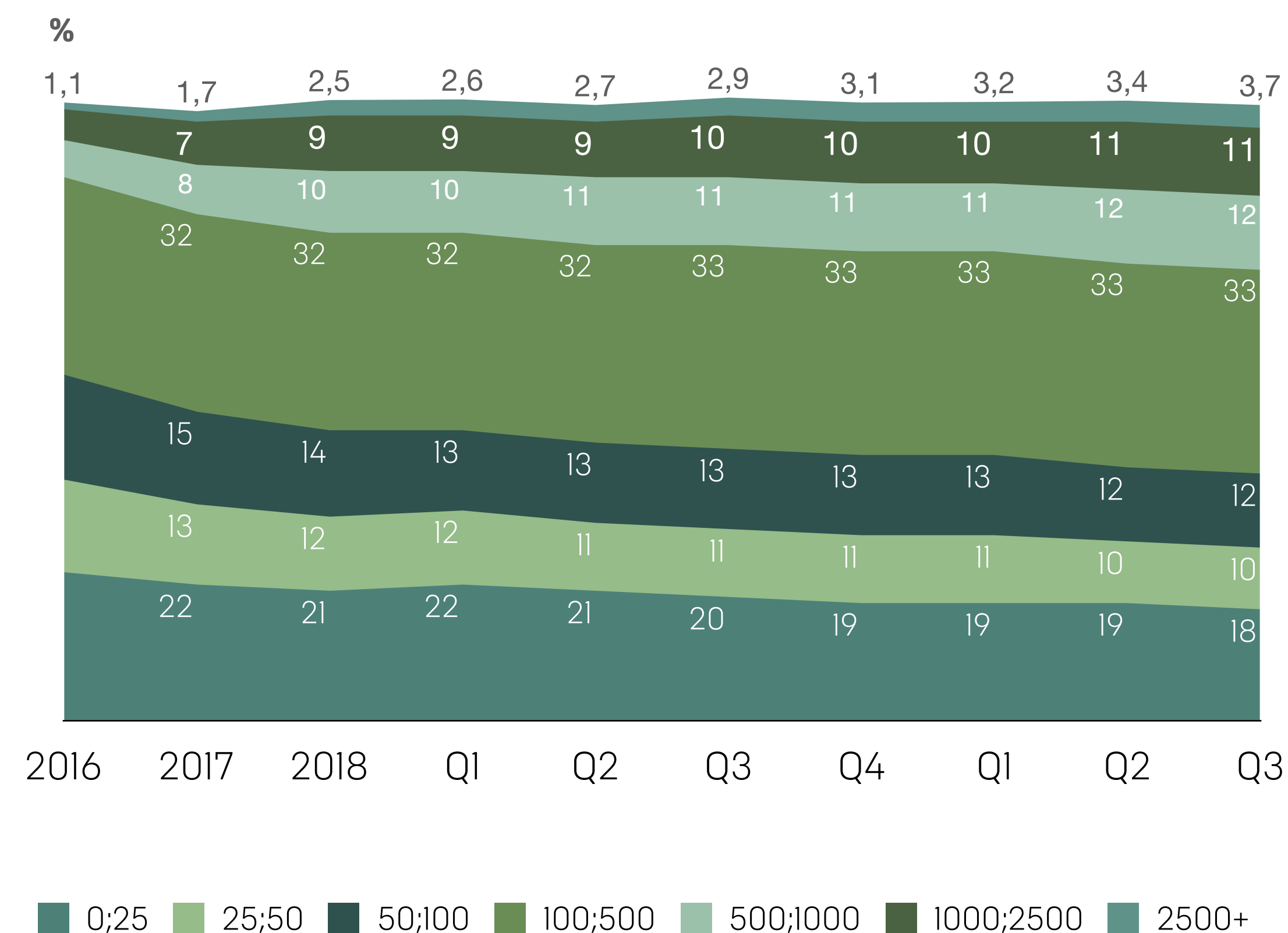
* без учета клиентов, имеющих дефолты

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

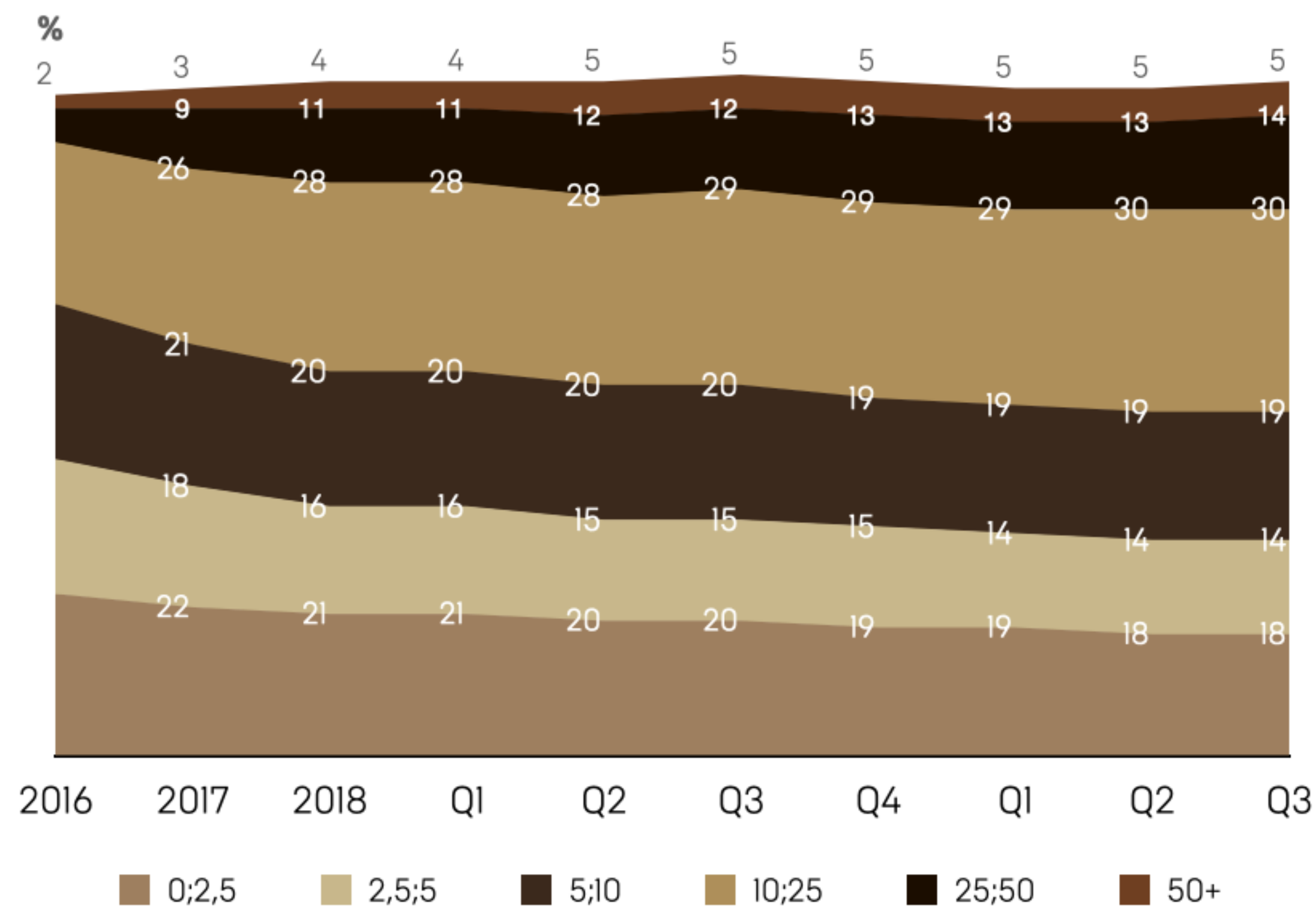
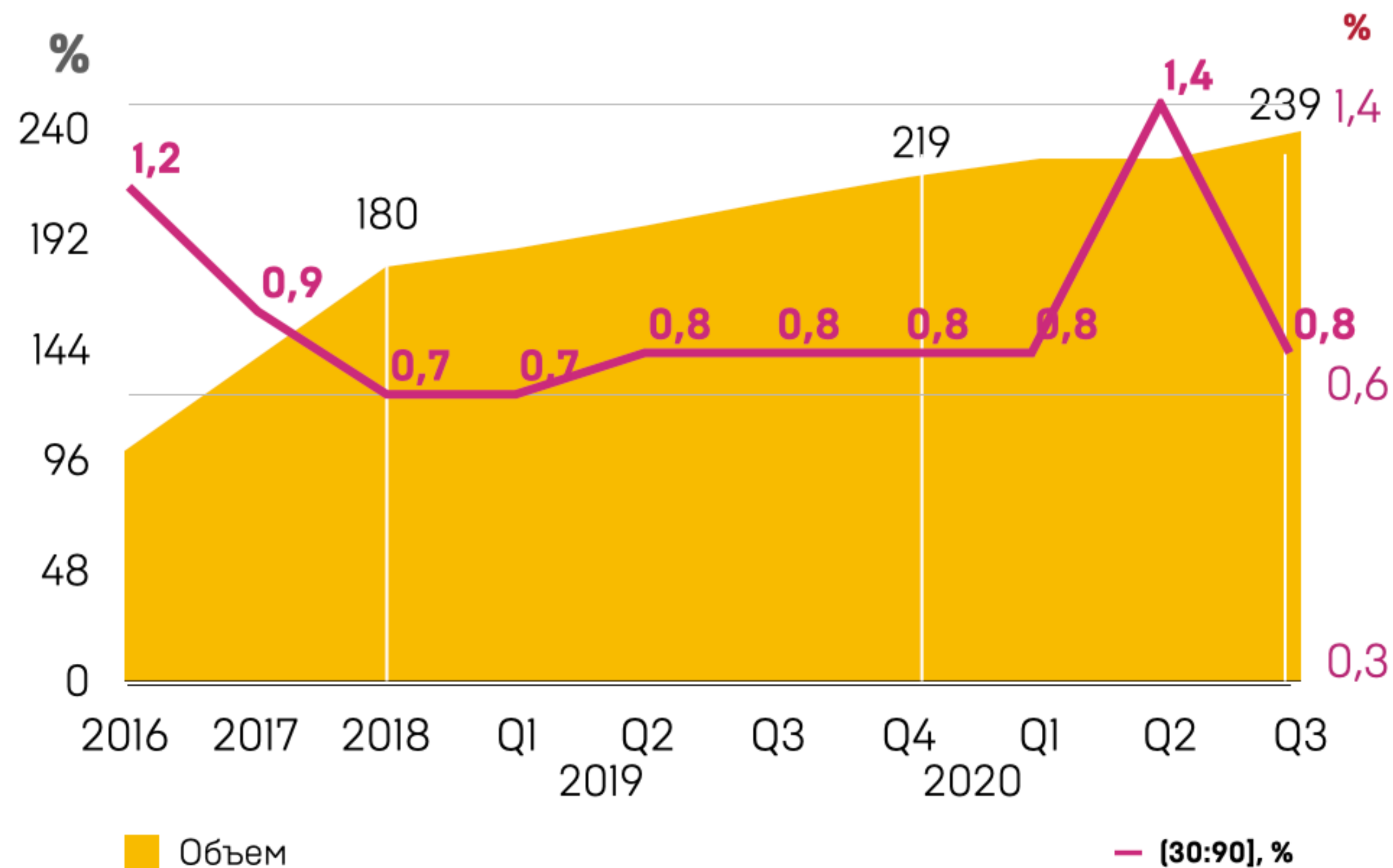
Кредитный портфель / Портфель

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

Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL

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

* без учета клиентов, имеющих дефолты

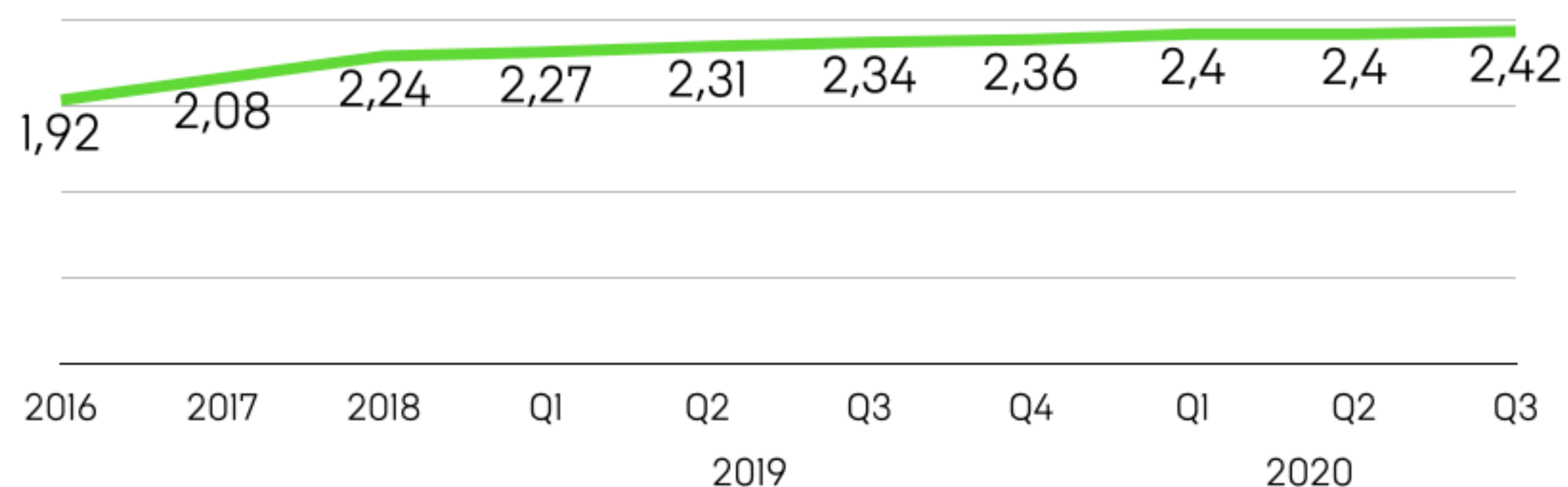


Кредитный портфель / POS

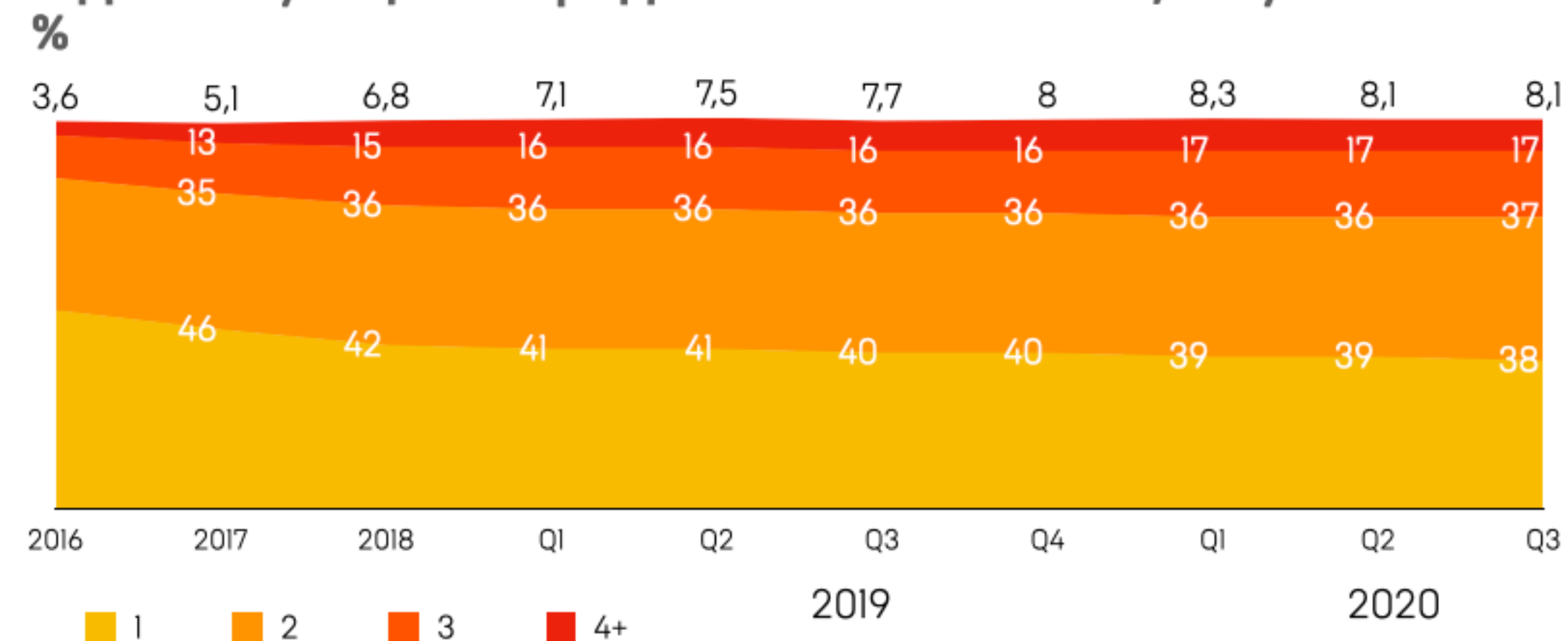
Количество клиентов, млн. чел.



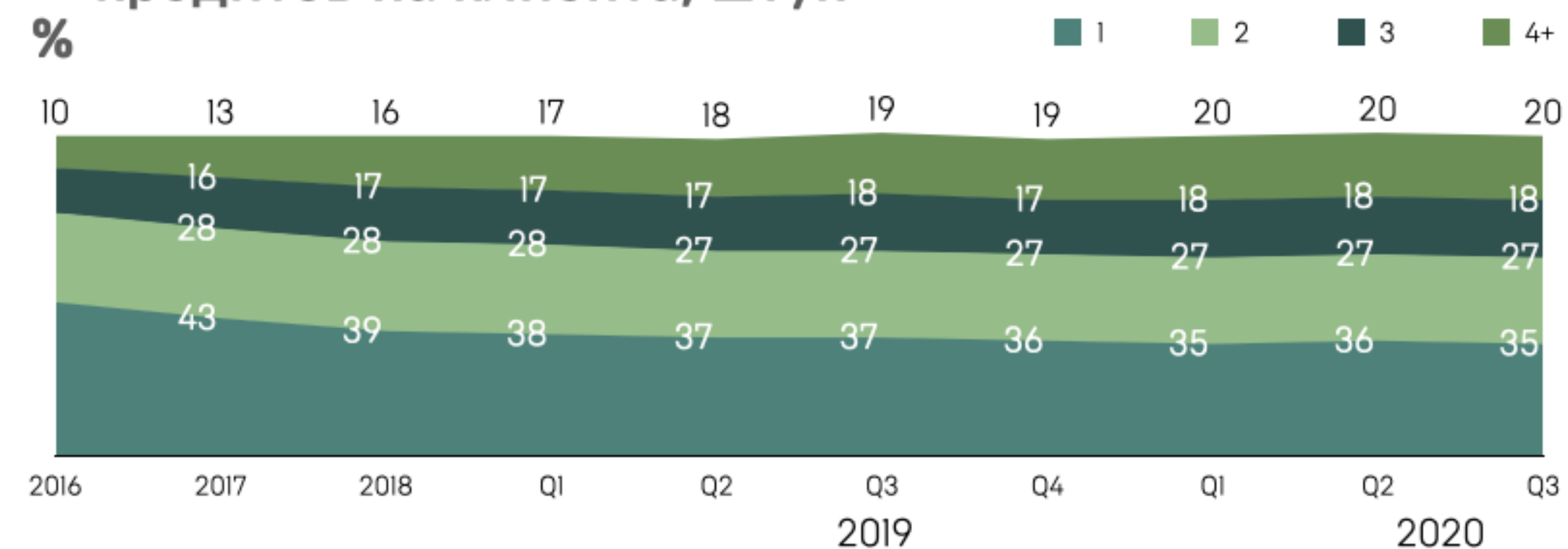
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук

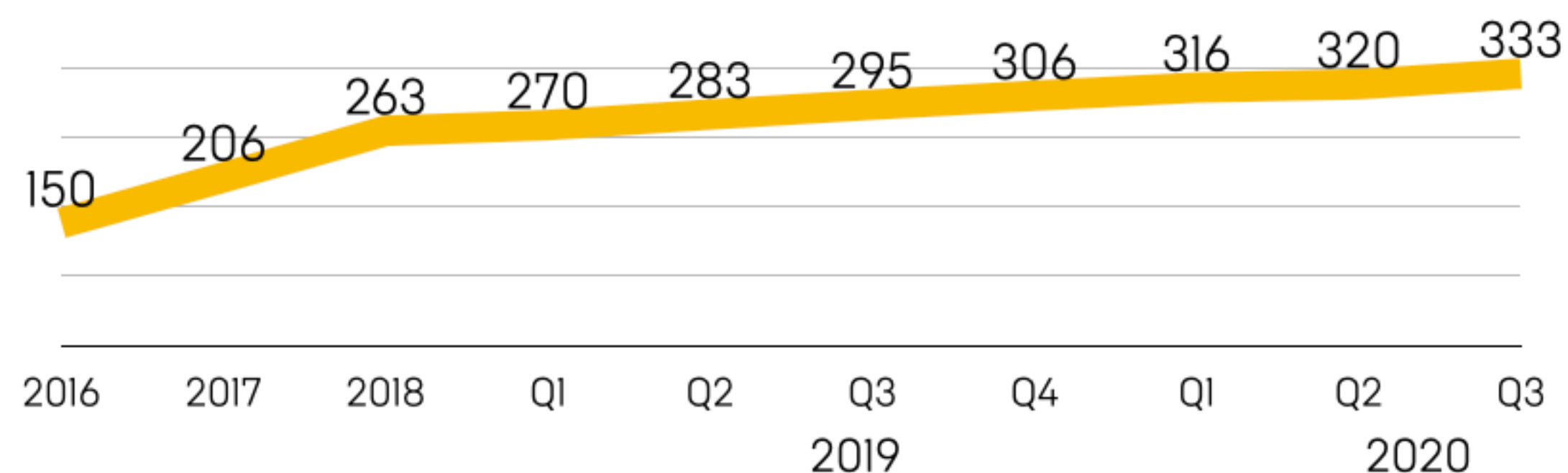


Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



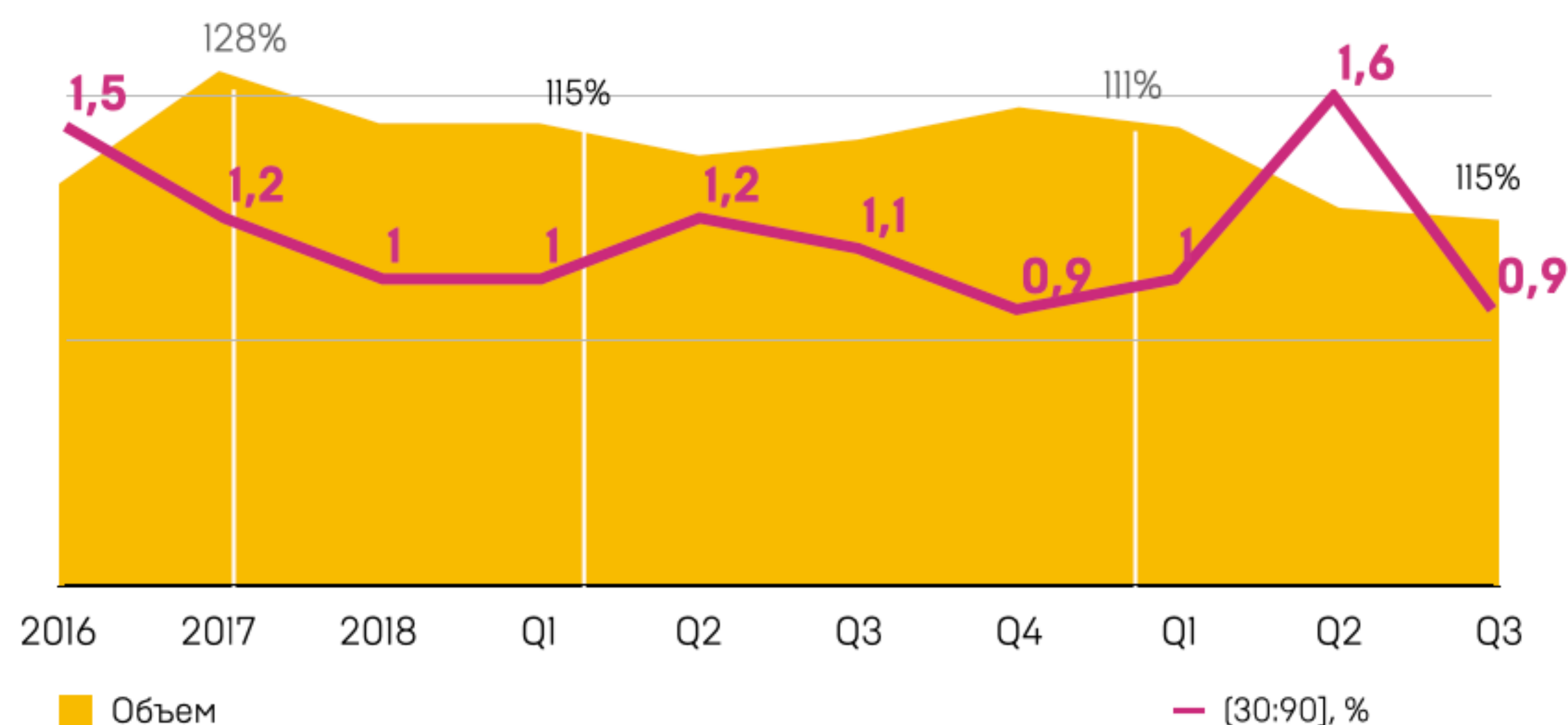
Кредитный портфель / POS

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



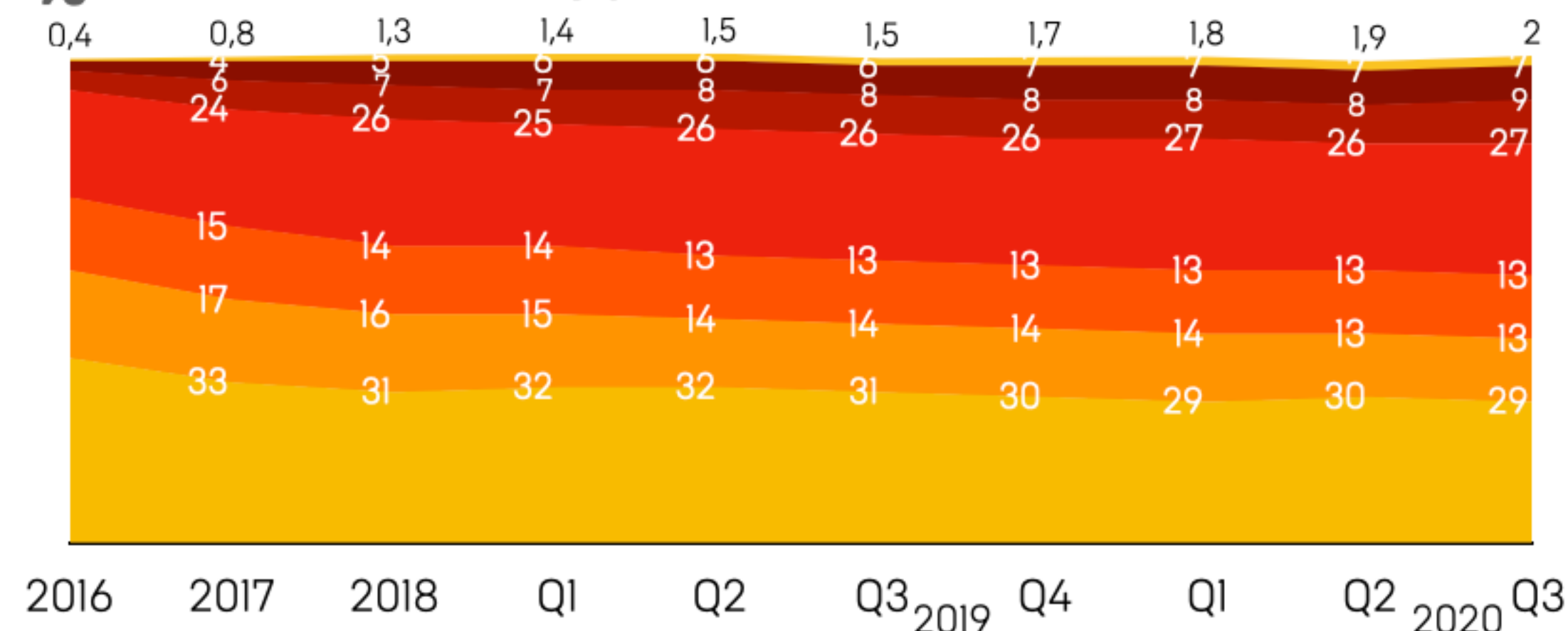
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL

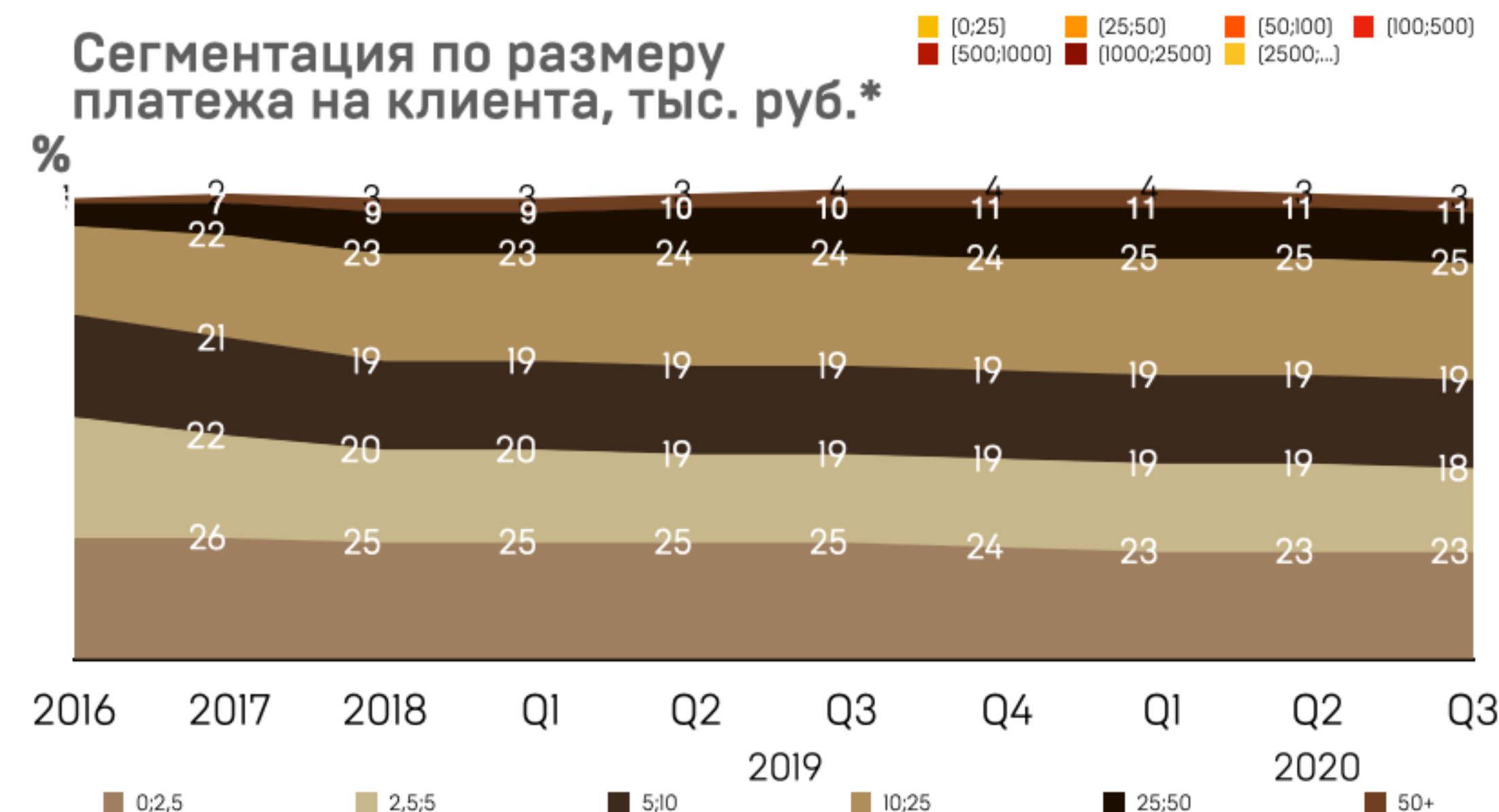


* Задолженность активного клиента с наличием POS кредита по всем типам кредитов

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



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

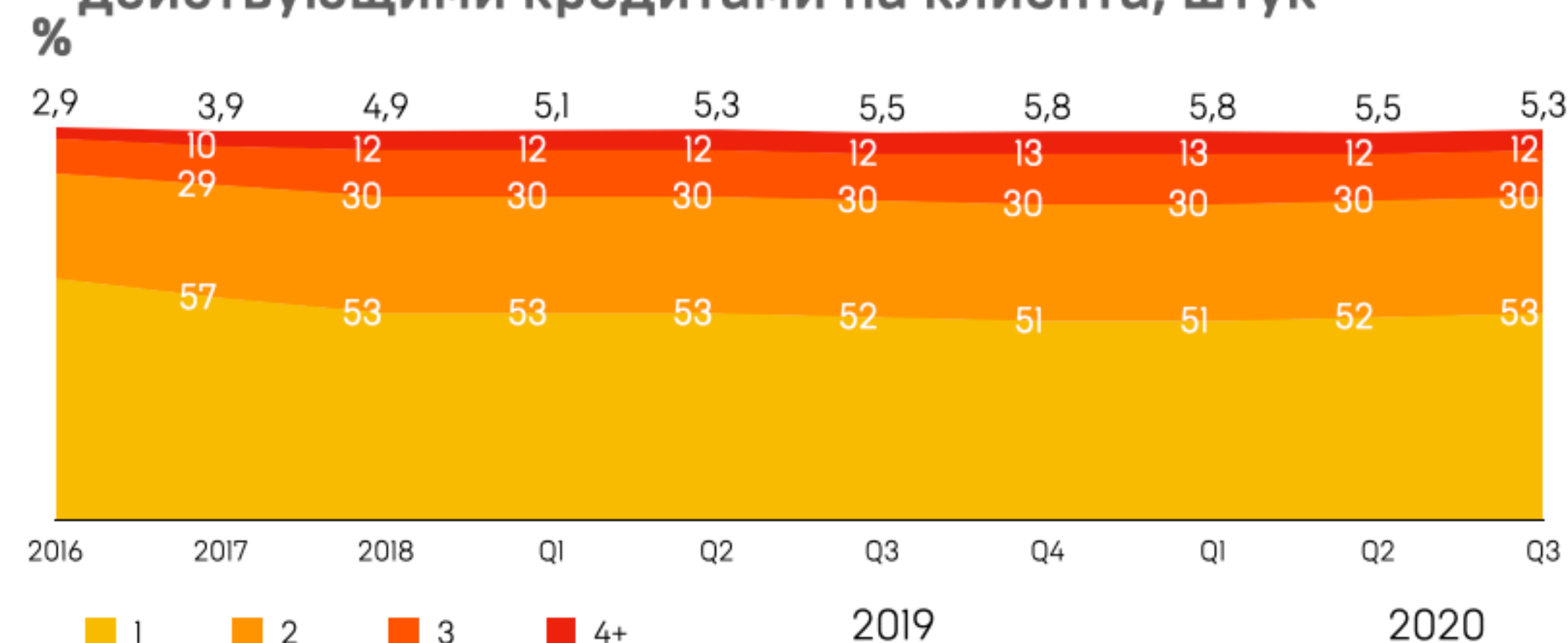


Кредитный портфель / Кредитная карта

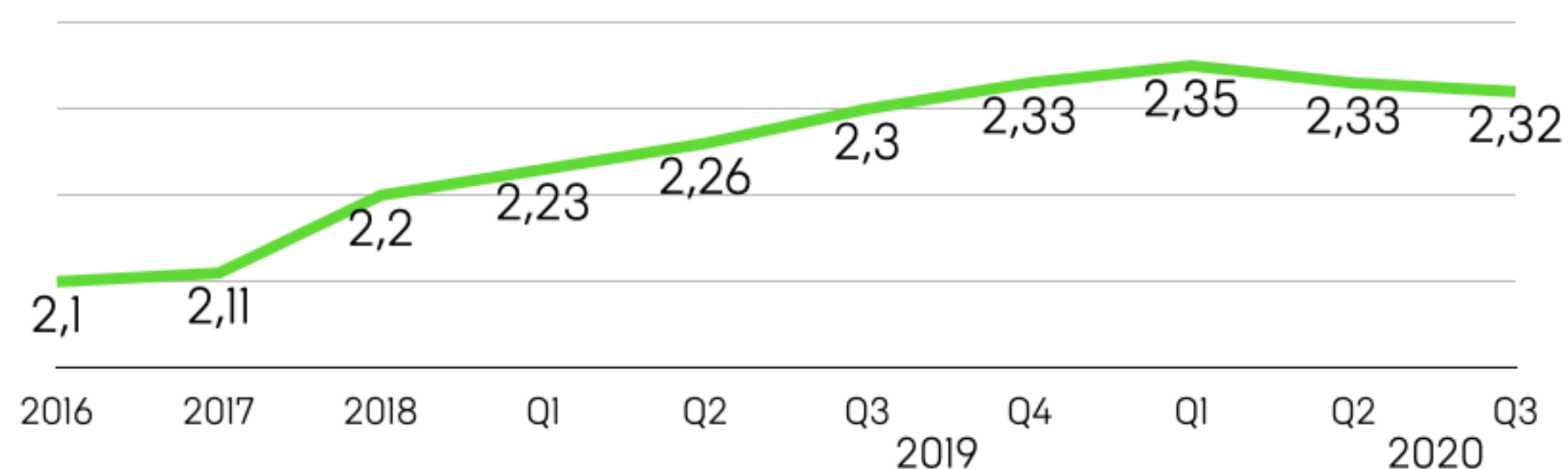
Количество клиентов, млн. чел.



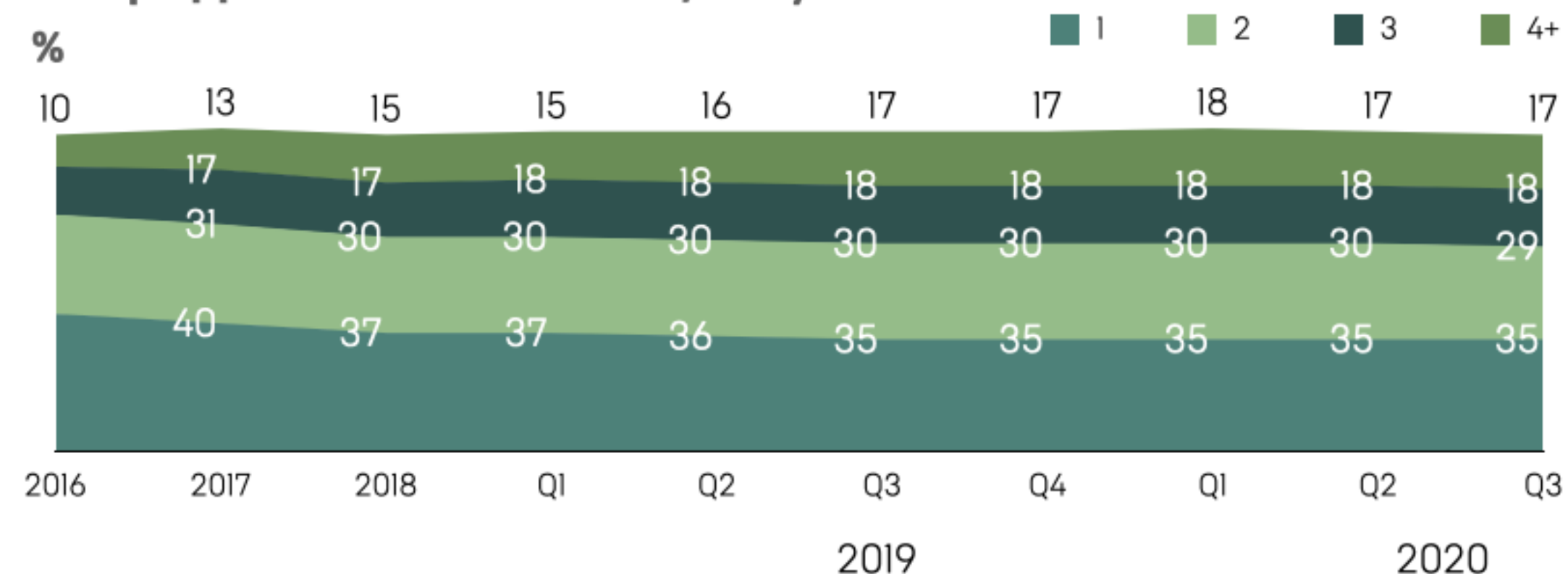
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук

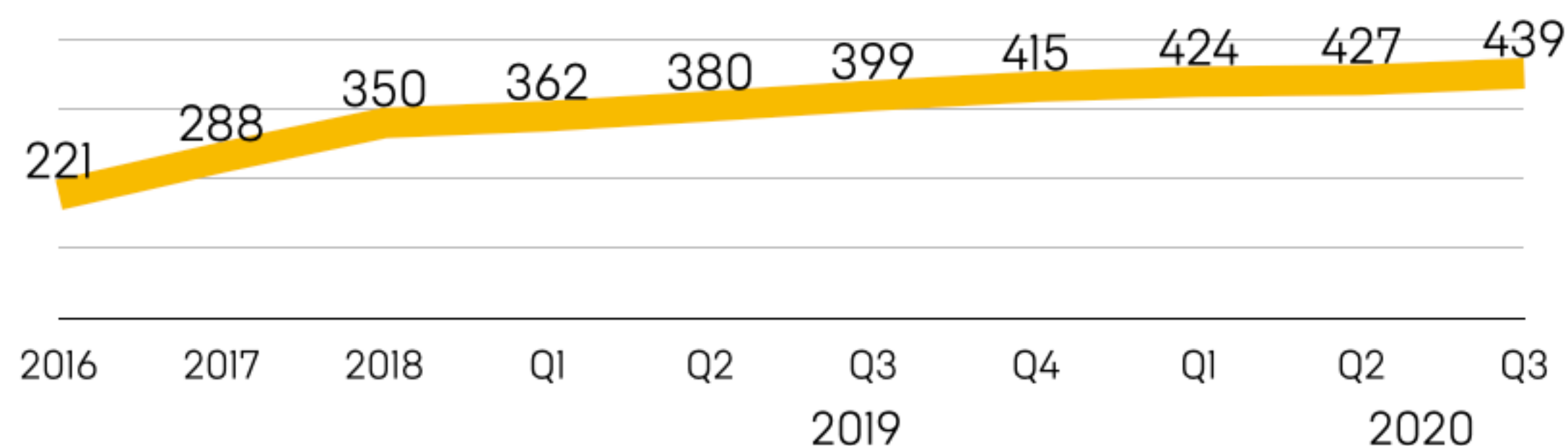


Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



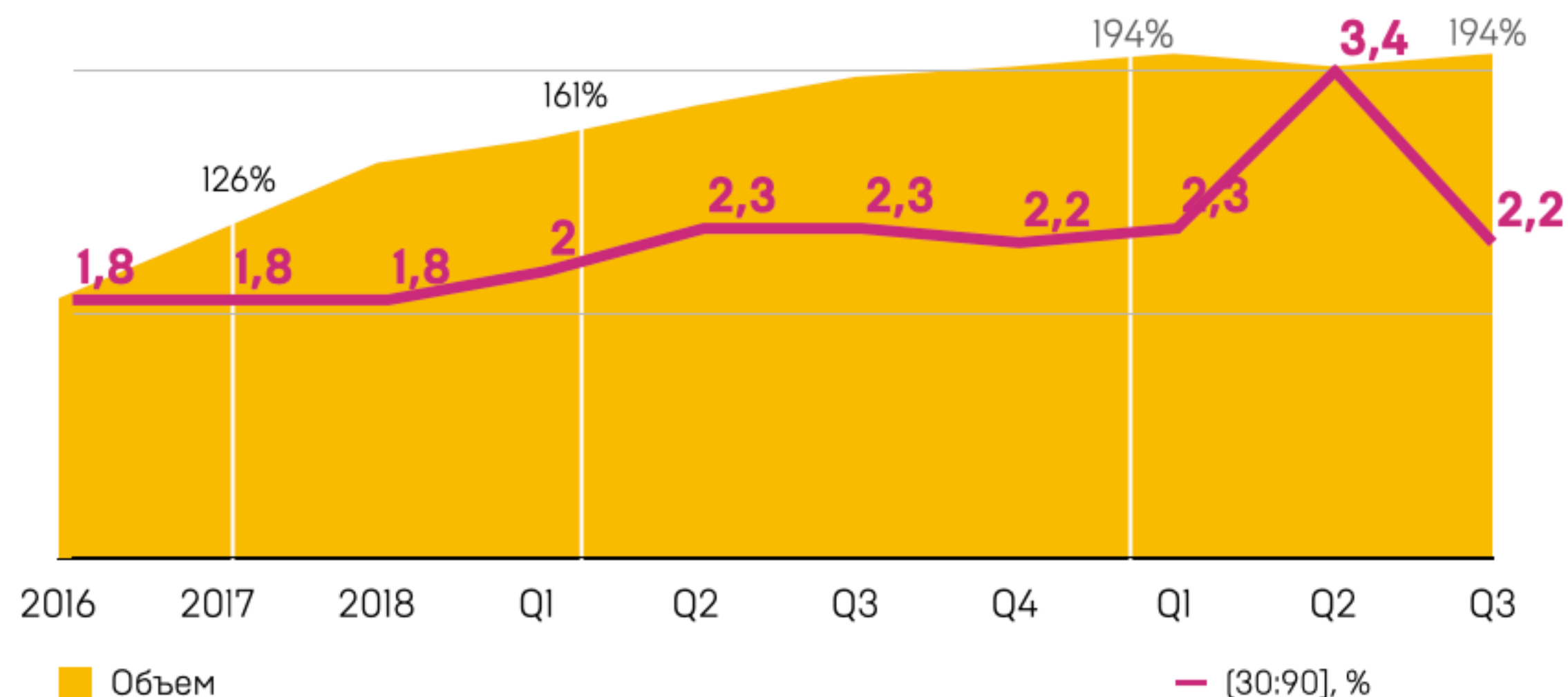
Кредитный портфель / Кредитная карта

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



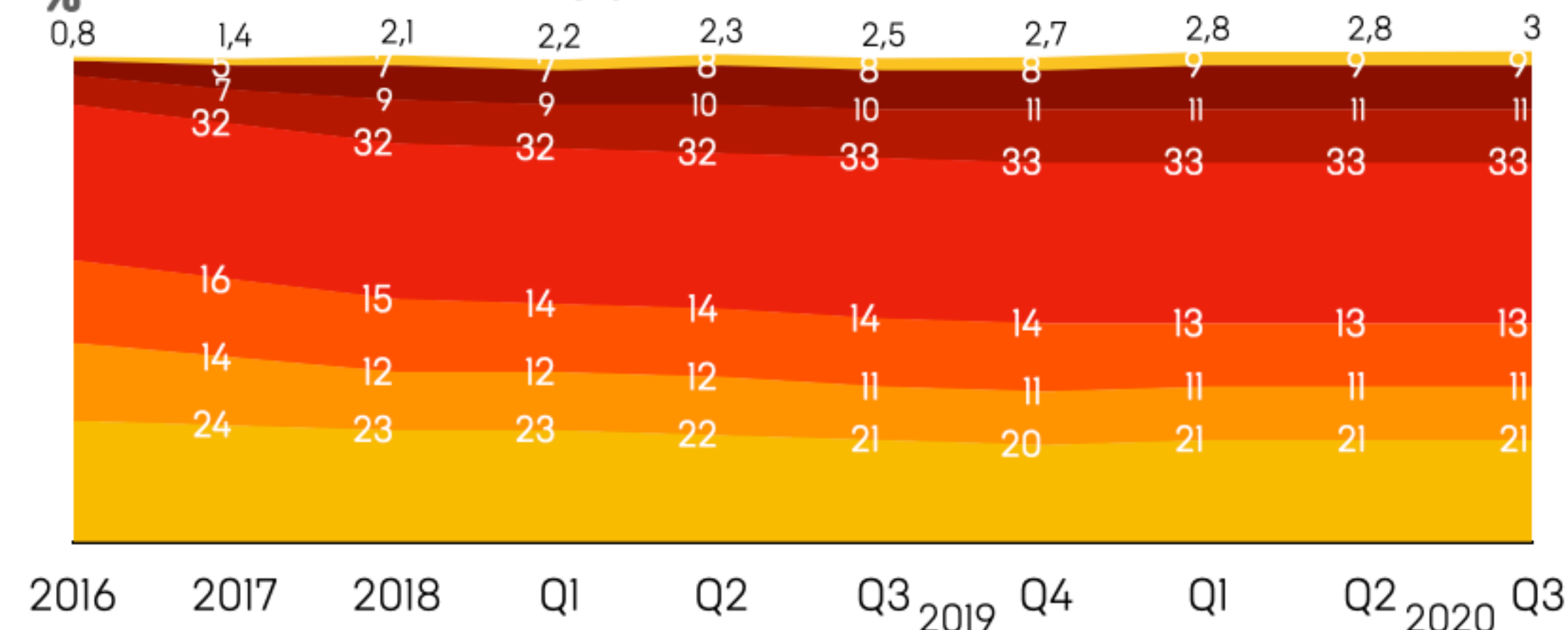
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

Уровень просроченной задолженности (30;90), в портфеле без NPL

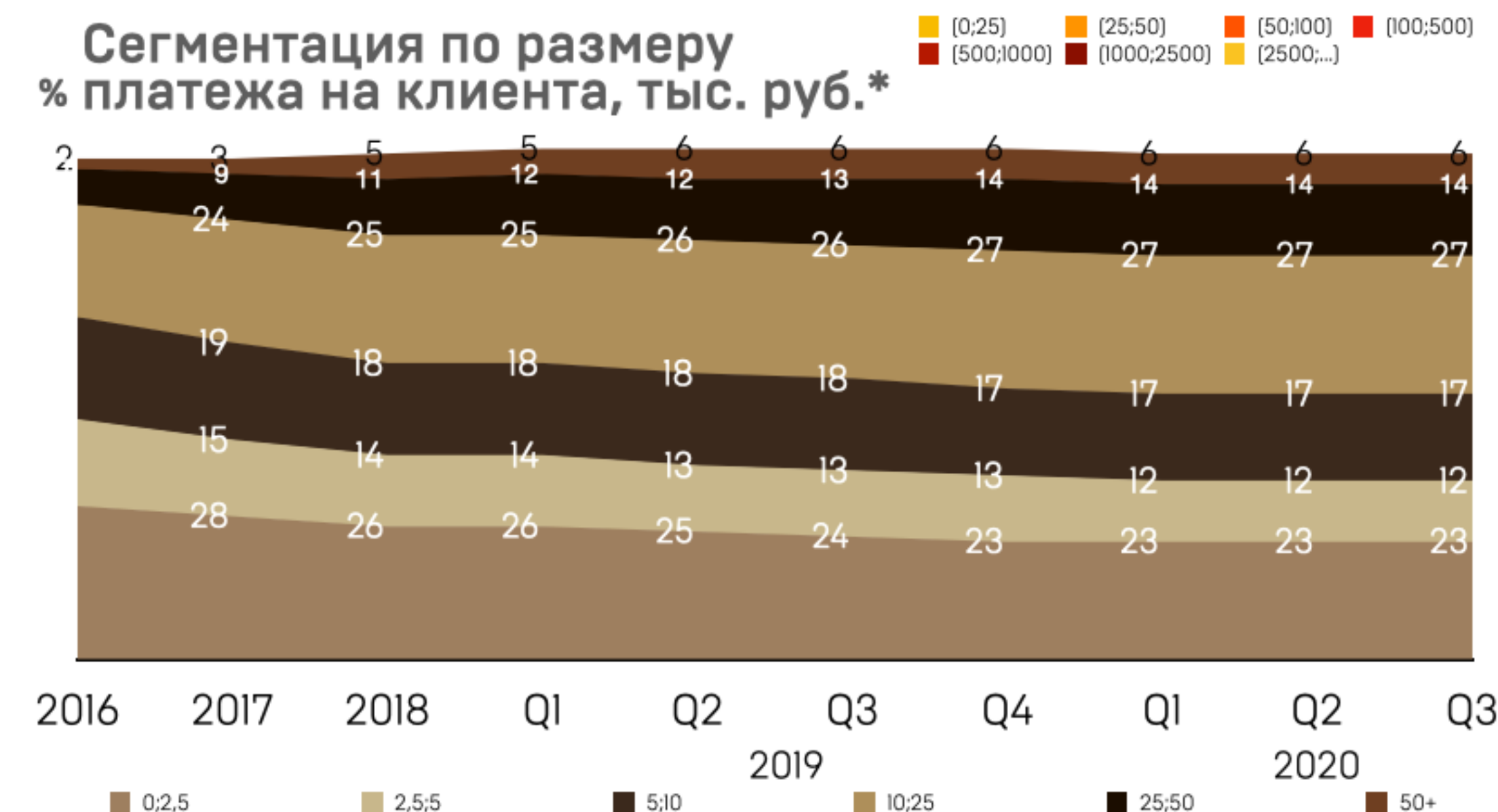


* Задолженность активного клиента с наличием КК кредита по всем типам кредитов

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



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

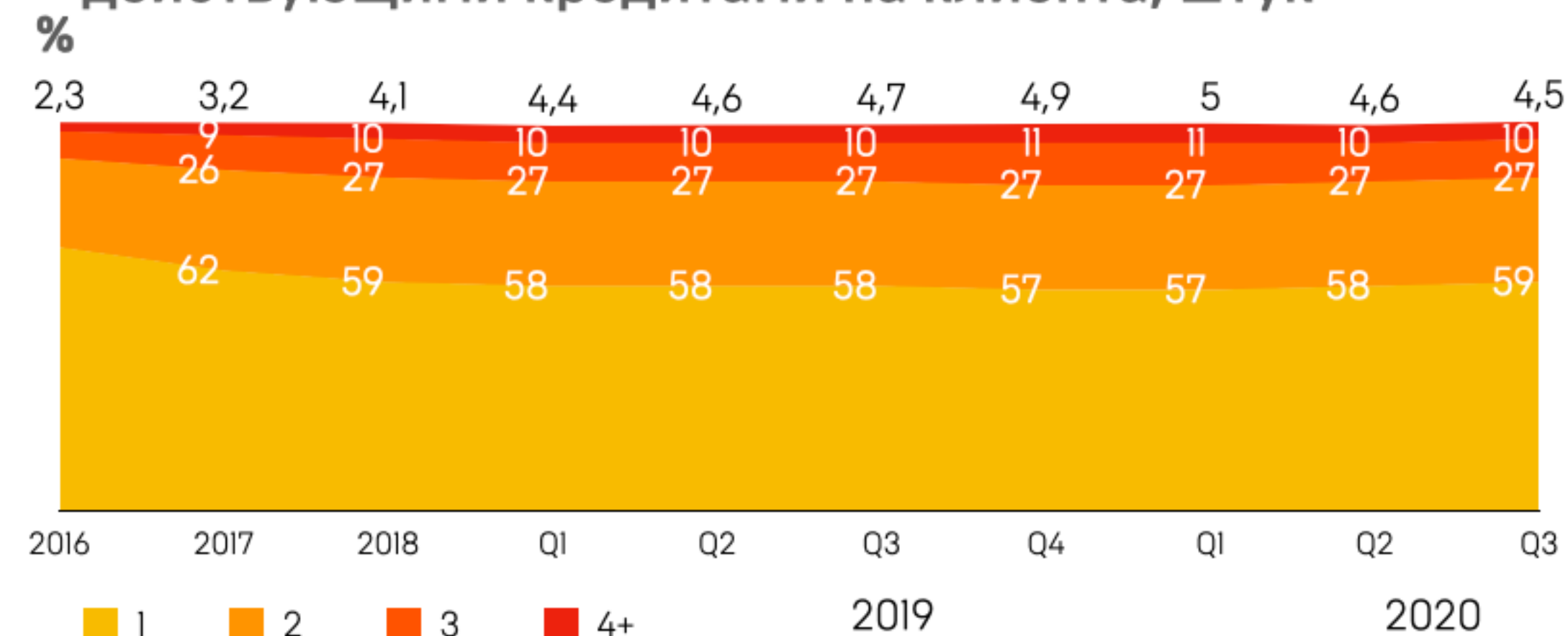


Кредитный портфель / Кредит наличными

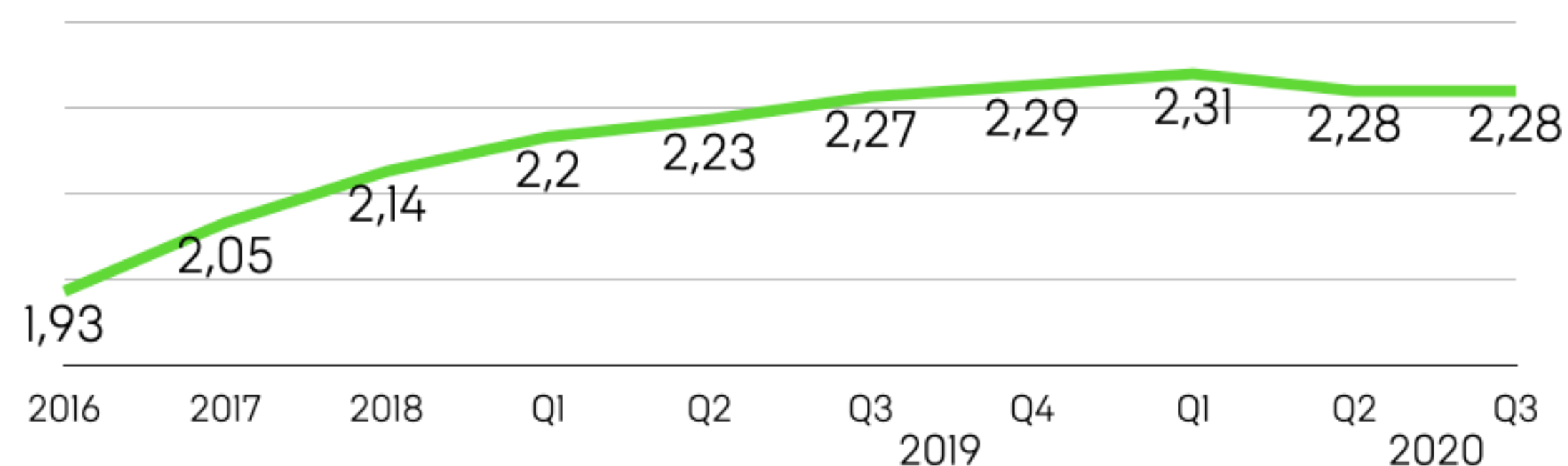
Количество клиентов, млн. чел.



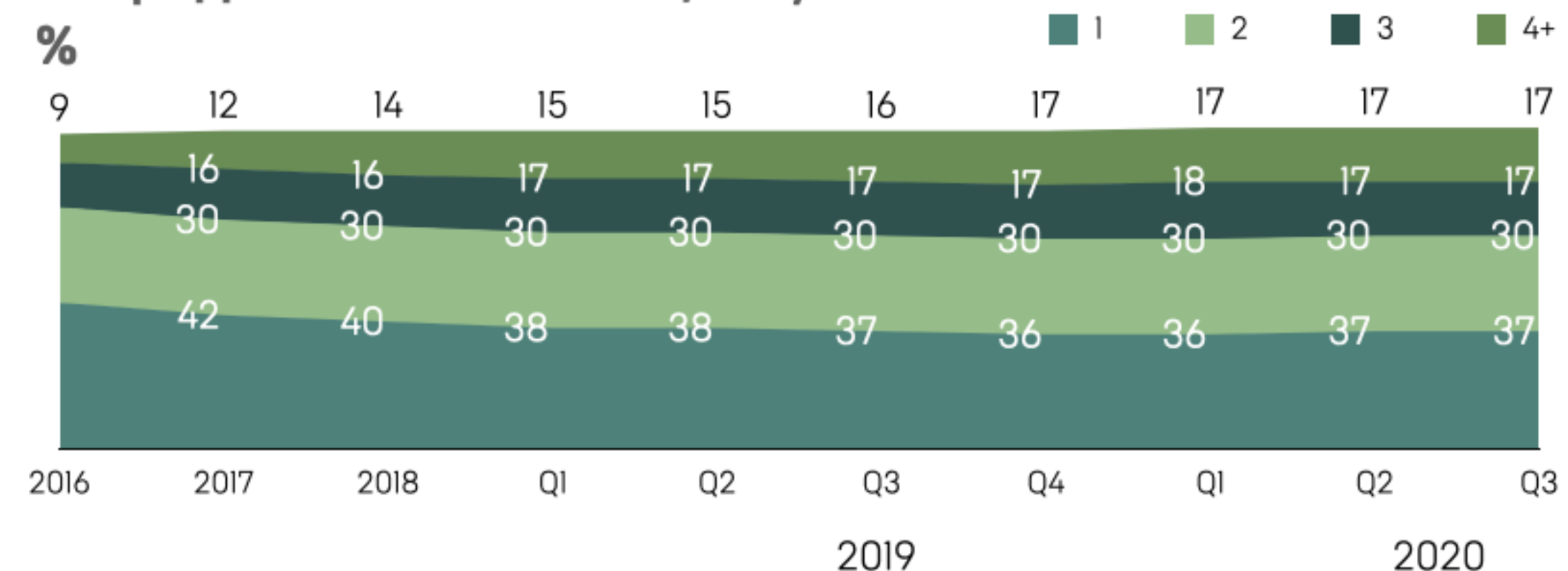
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук

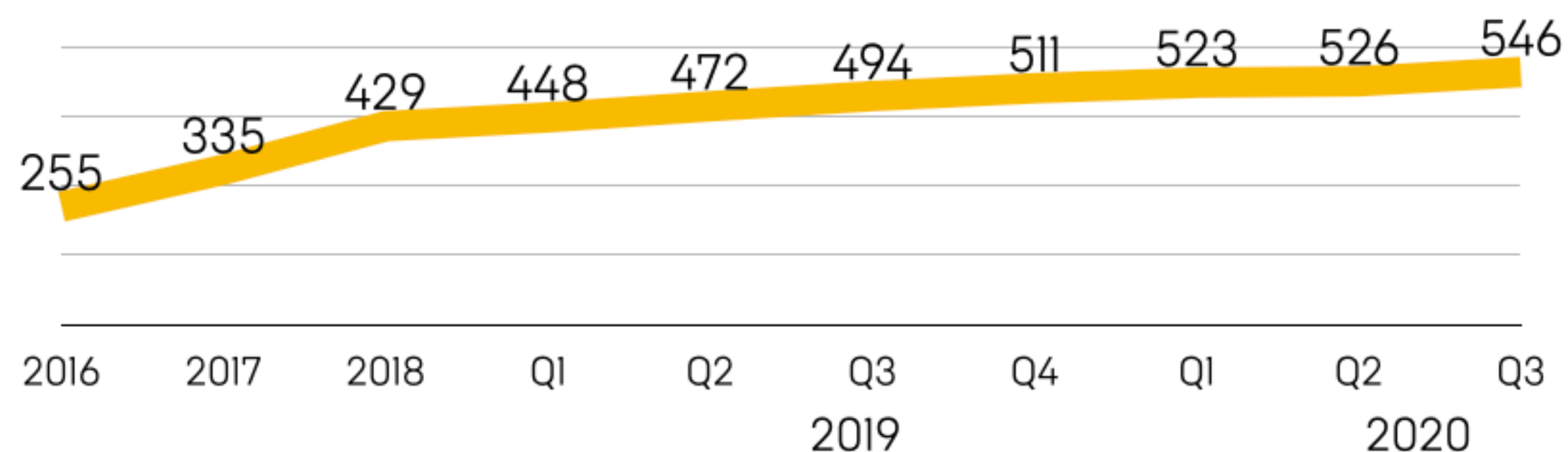


Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



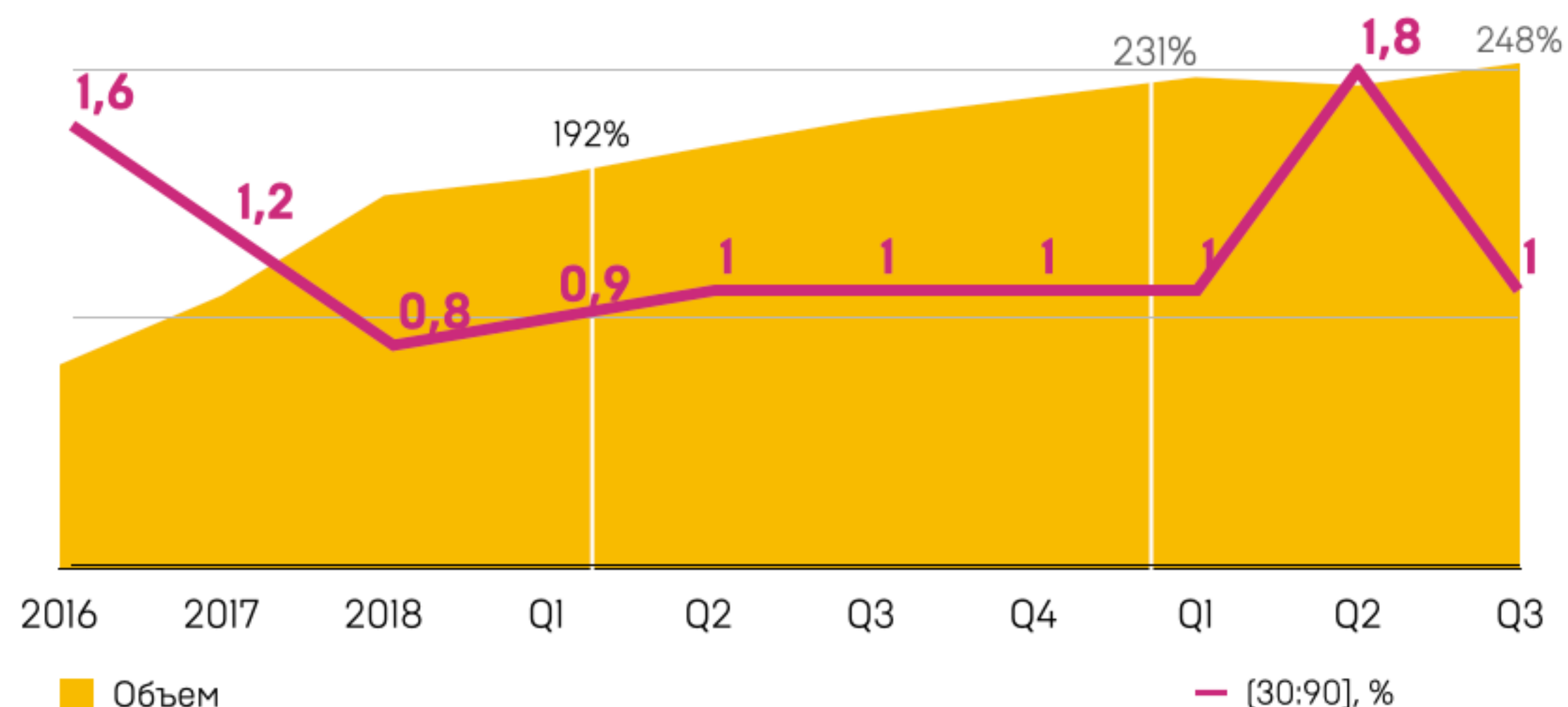
Кредитный портфель / Кредит наличными

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



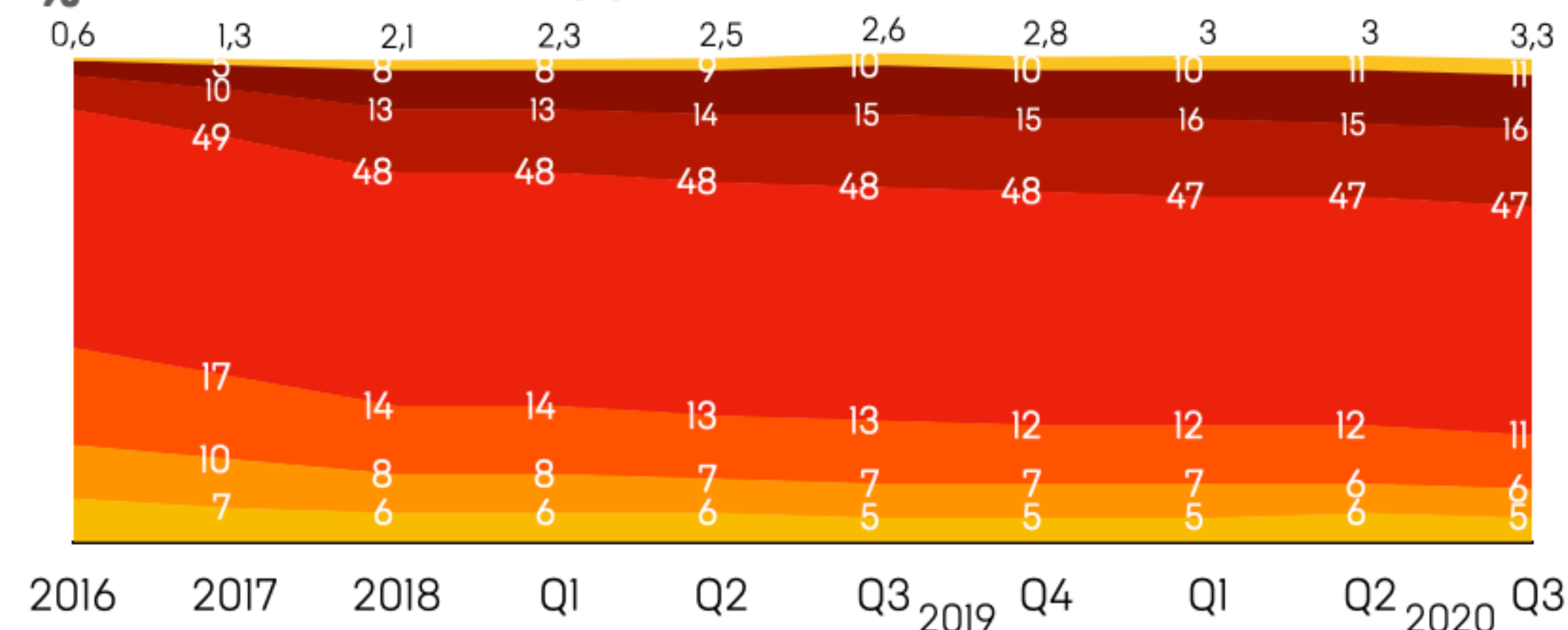
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

Уровень просроченной задолженности (30;90), в портфеле без NPL

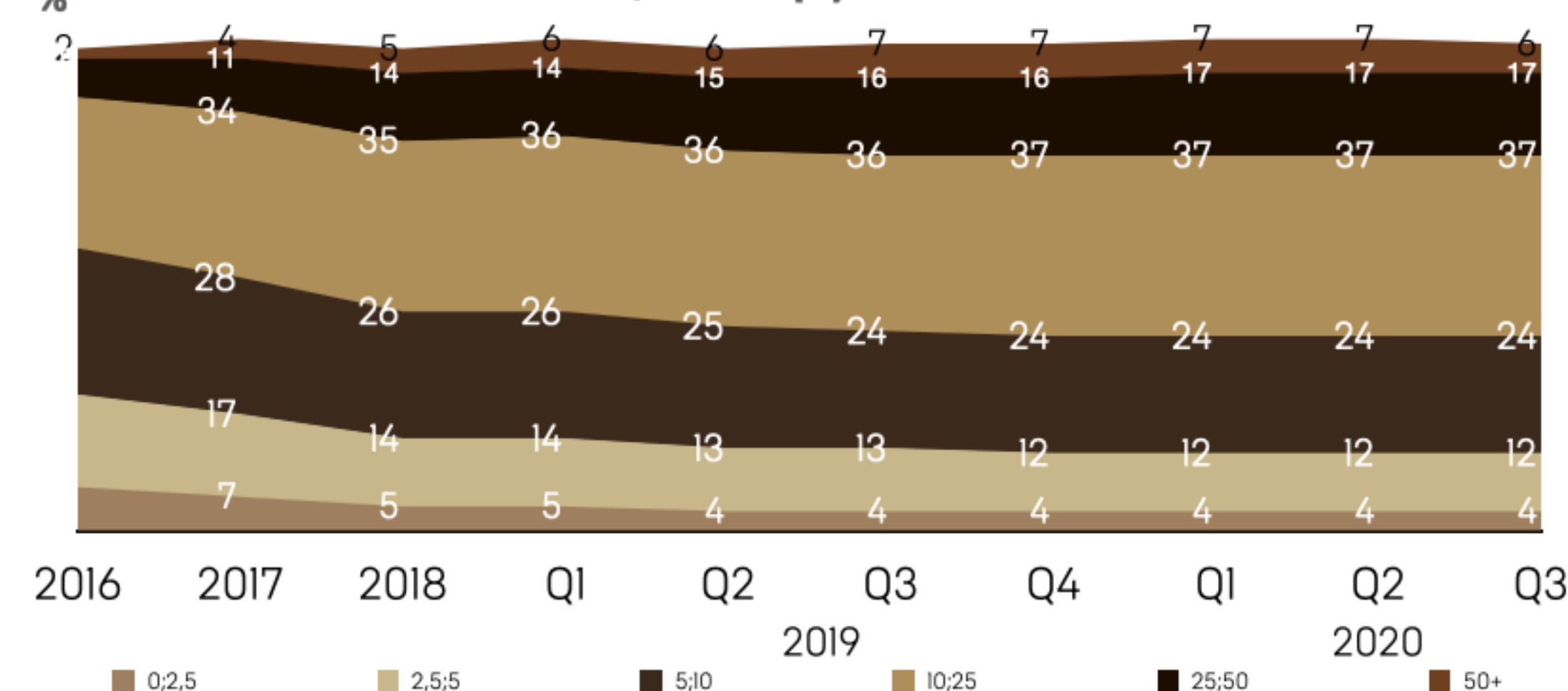


* Задолженность активного клиента с наличием КН кредита по всем типам кредитов

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



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

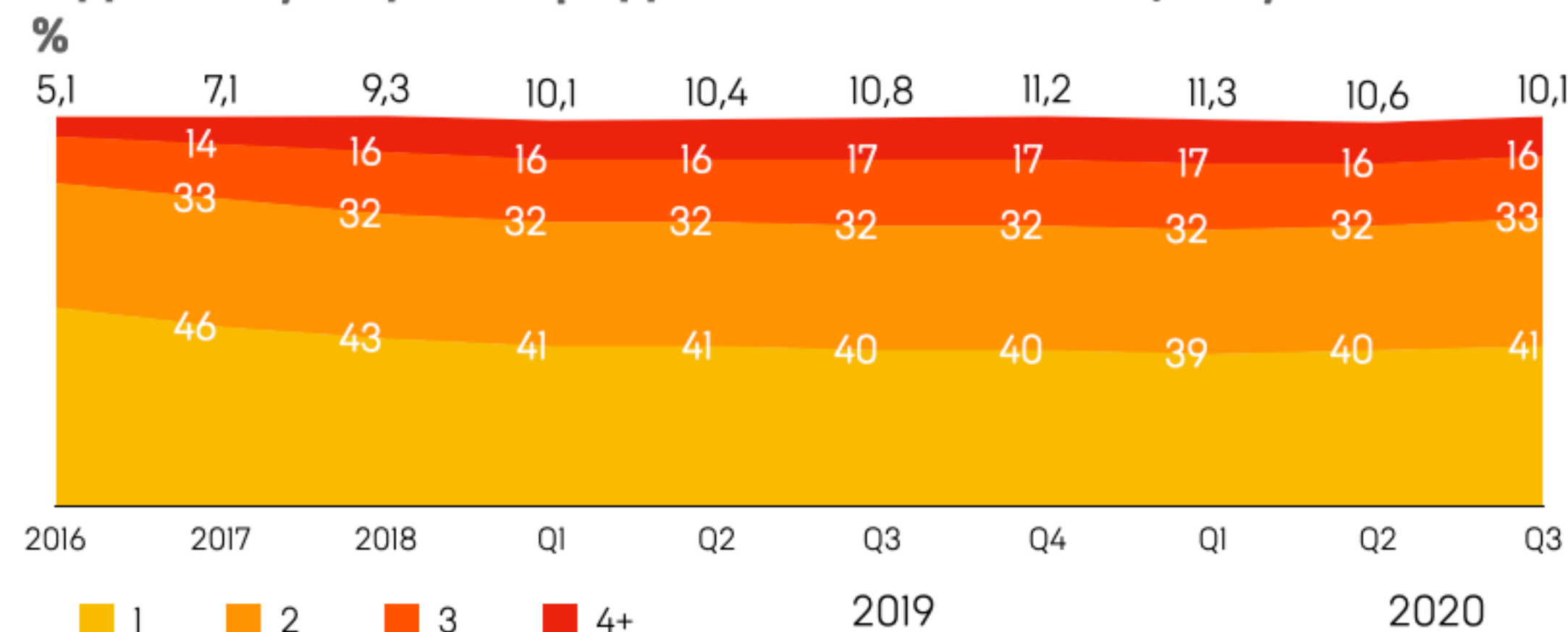


Кредитный портфель / Автокредит

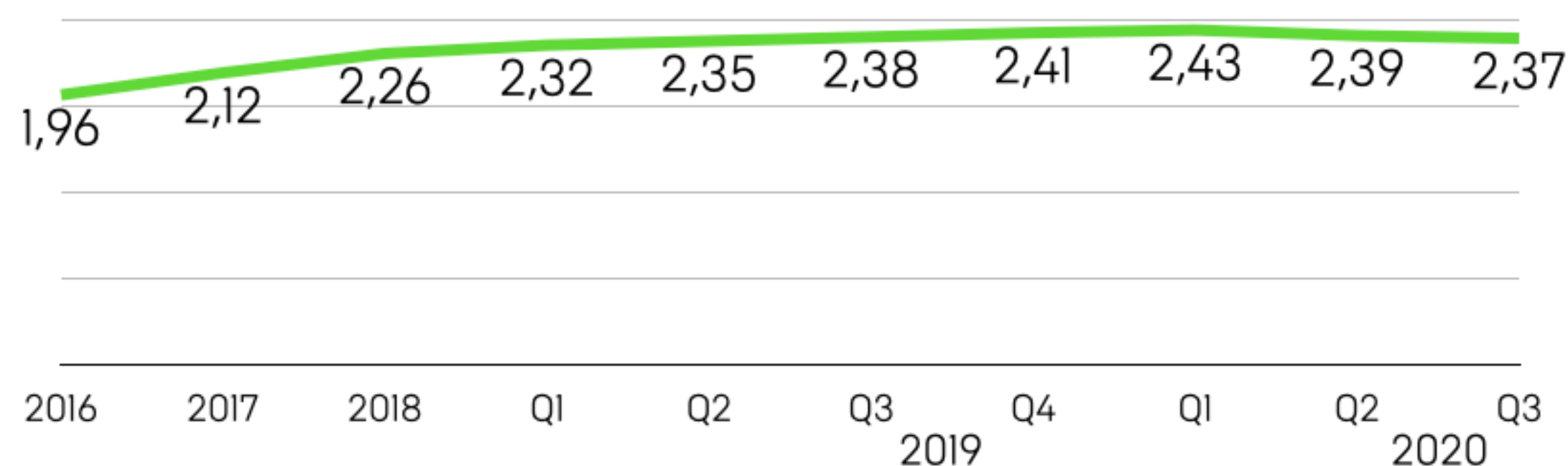
Количество клиентов, млн. чел.



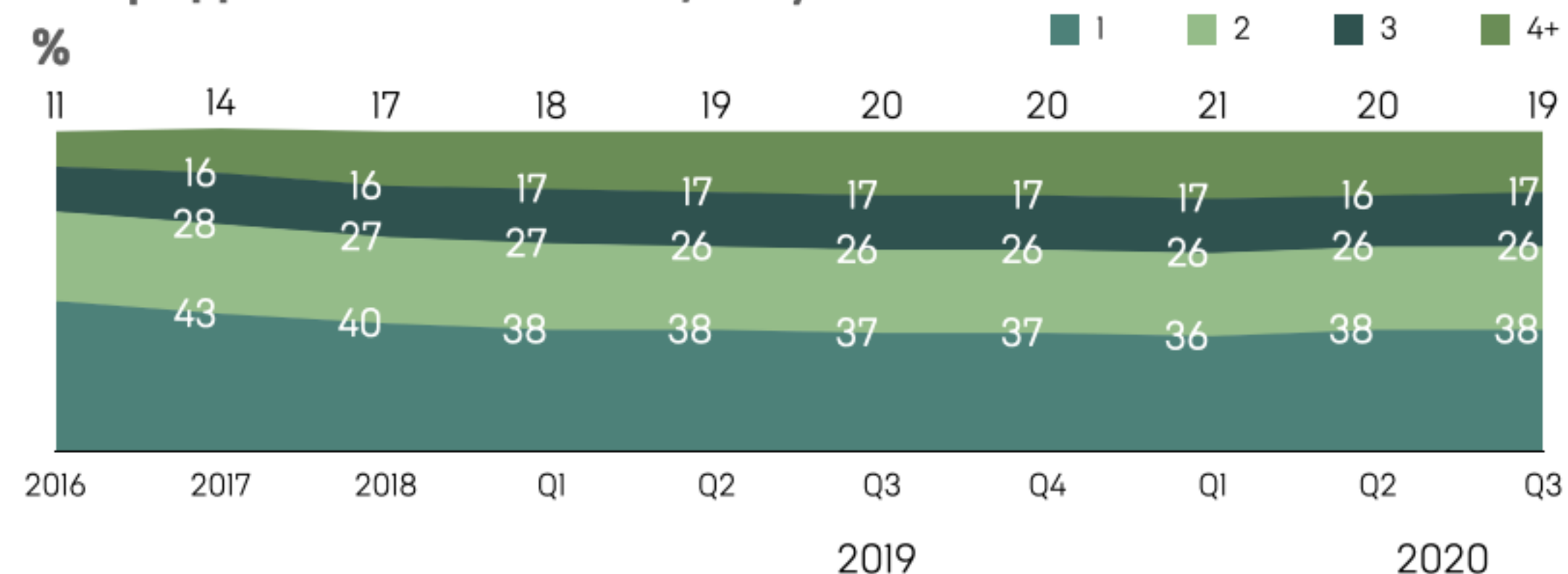
Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук

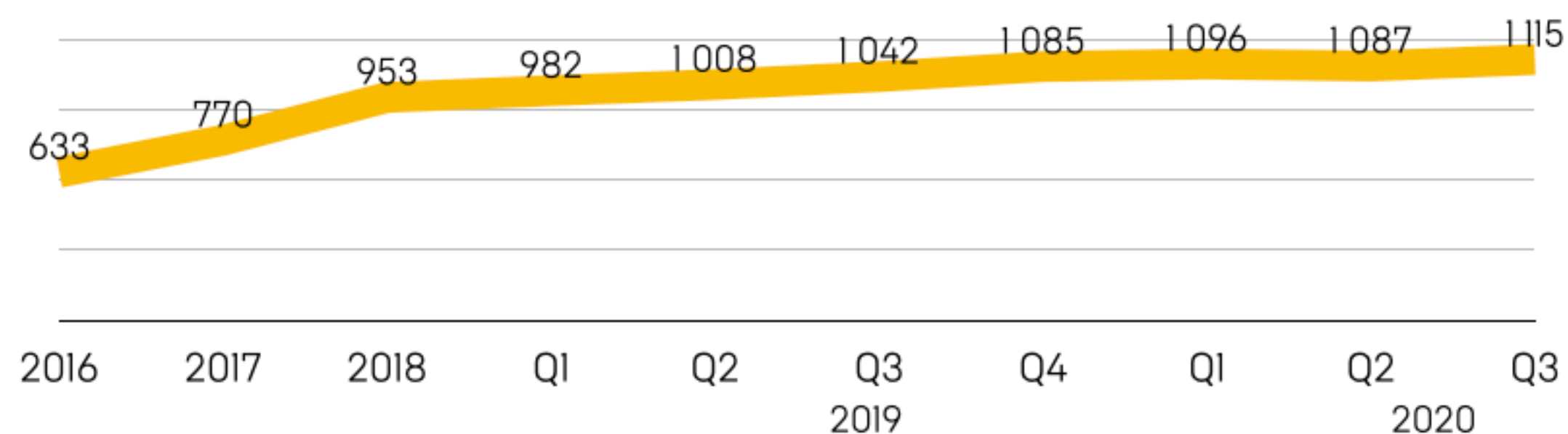


Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



Кредитный портфель / Автокредит

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



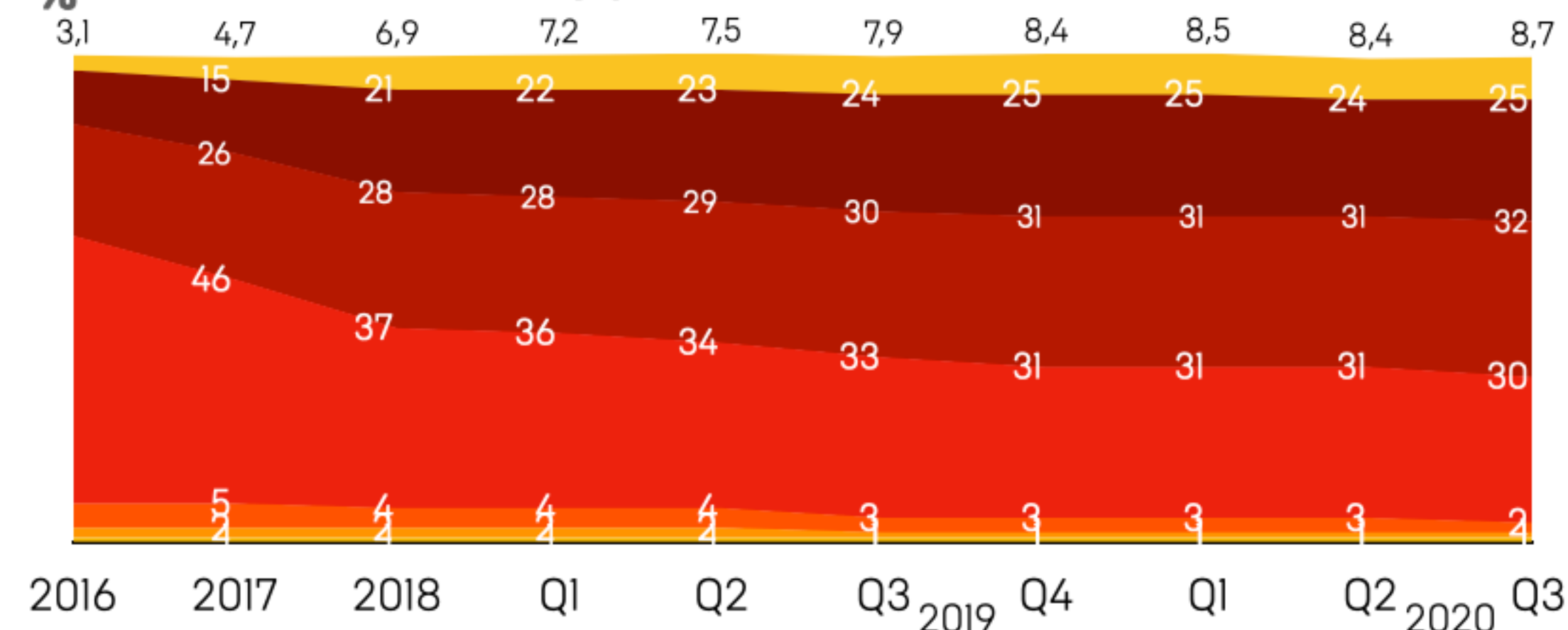
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL

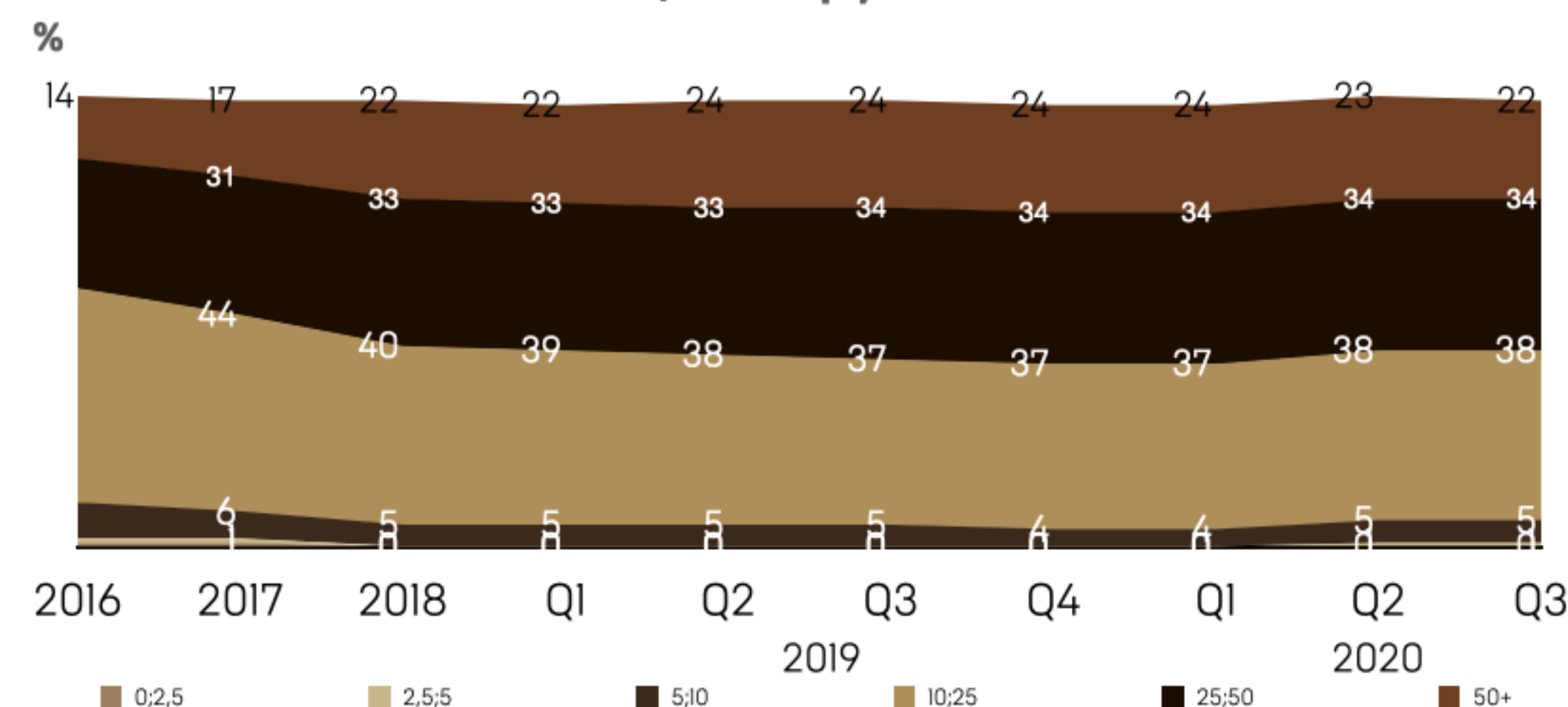


* Задолженность активного клиента с наличием АК кредита по всем типам кредитов

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



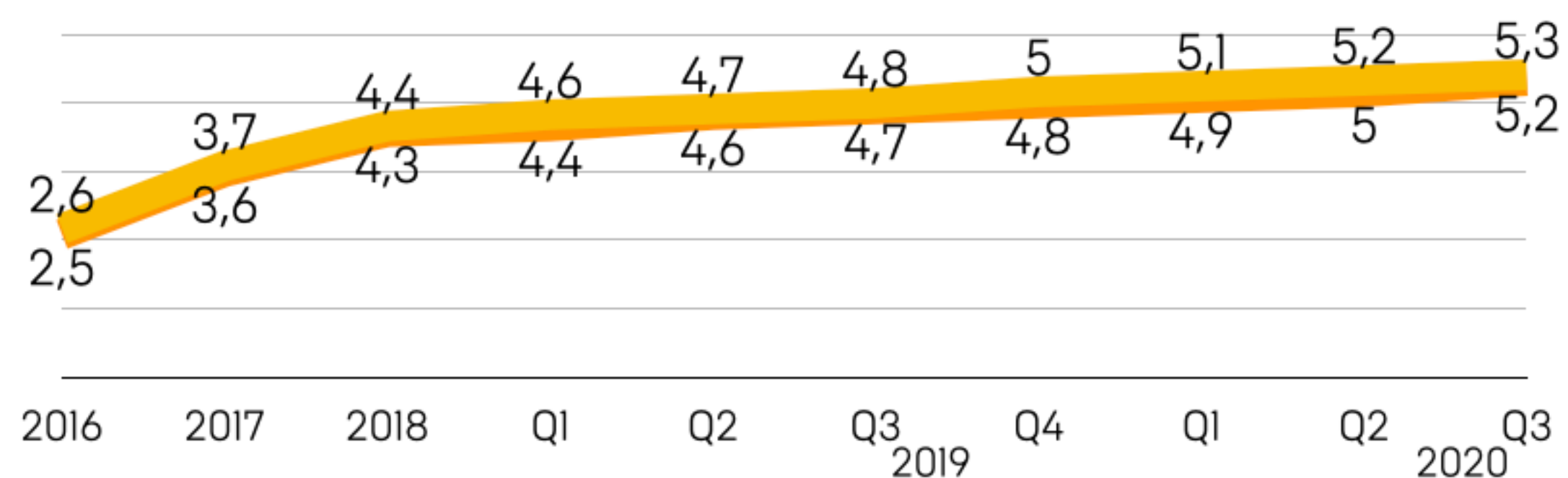
Сегментация по размеру платежа на клиента, тыс. руб.*



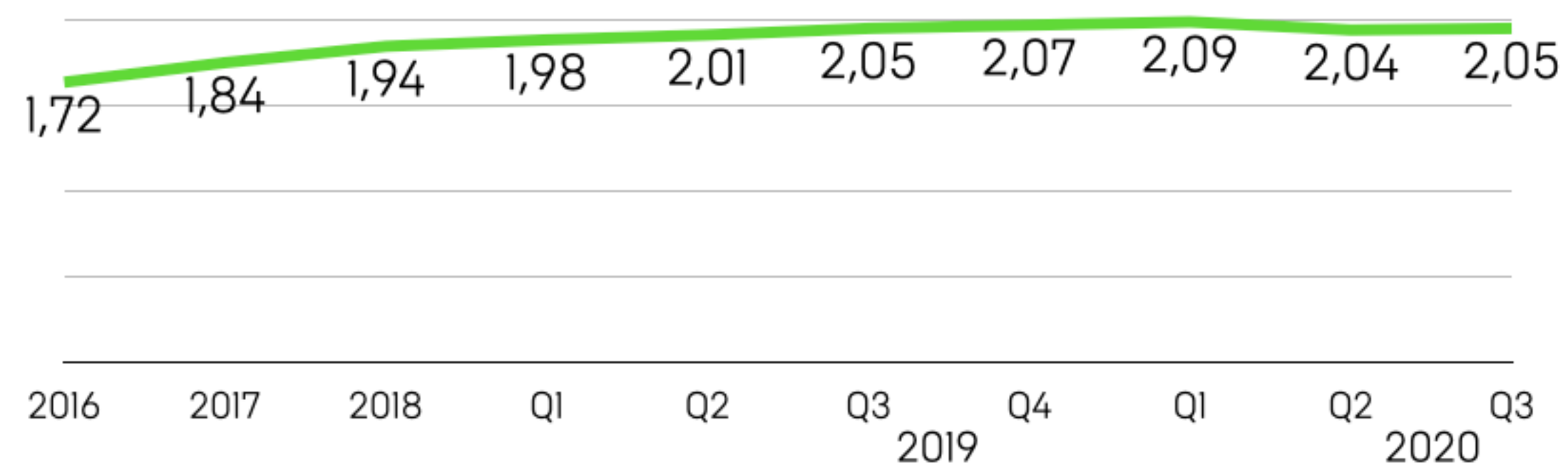
Кредитный портфель / Ипотечный кредит

Количество клиентов, млн. чел.

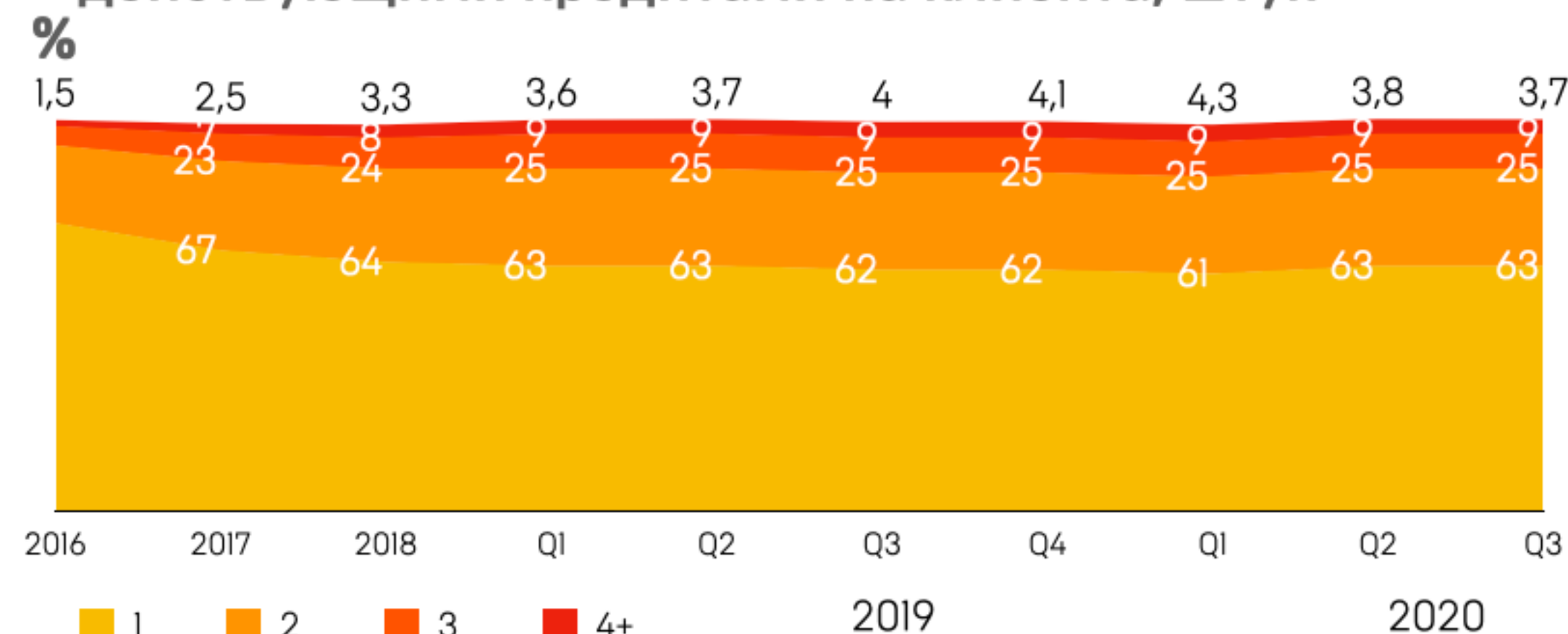
— Активные клиенты — без кредитов в дефолте



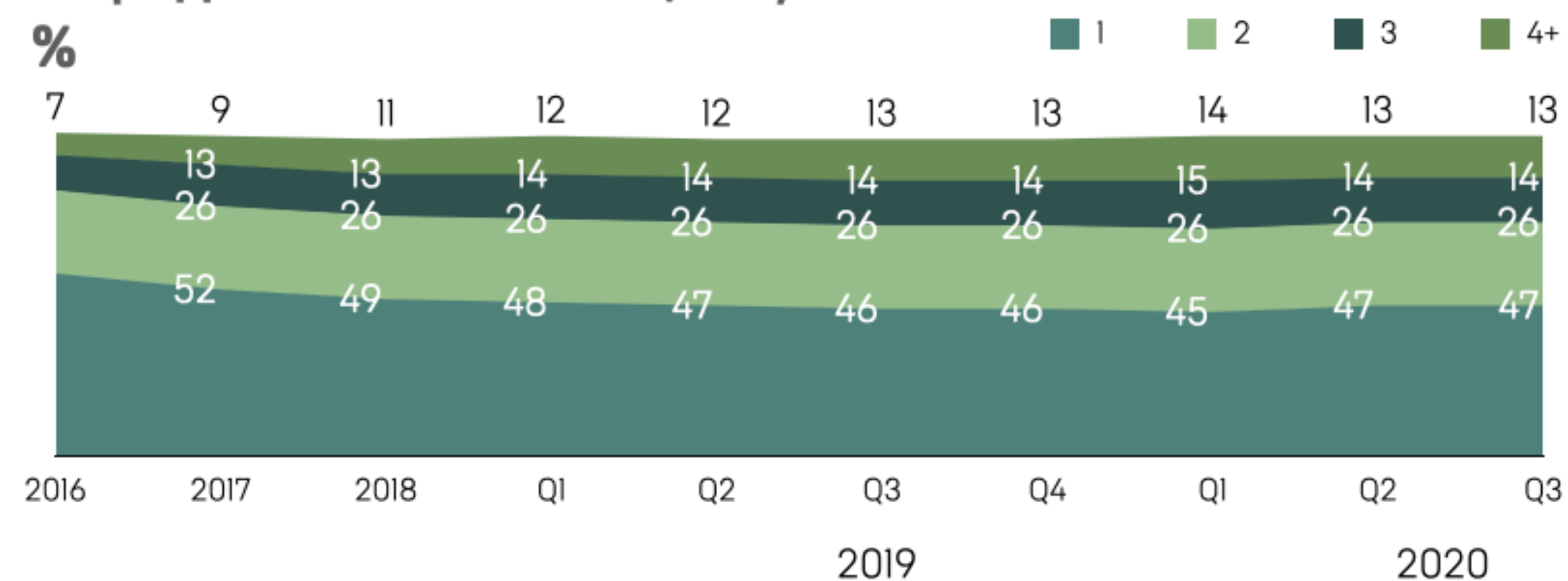
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, штук



Сегментация по количеству банков с действующими кредитами на клиента, штук

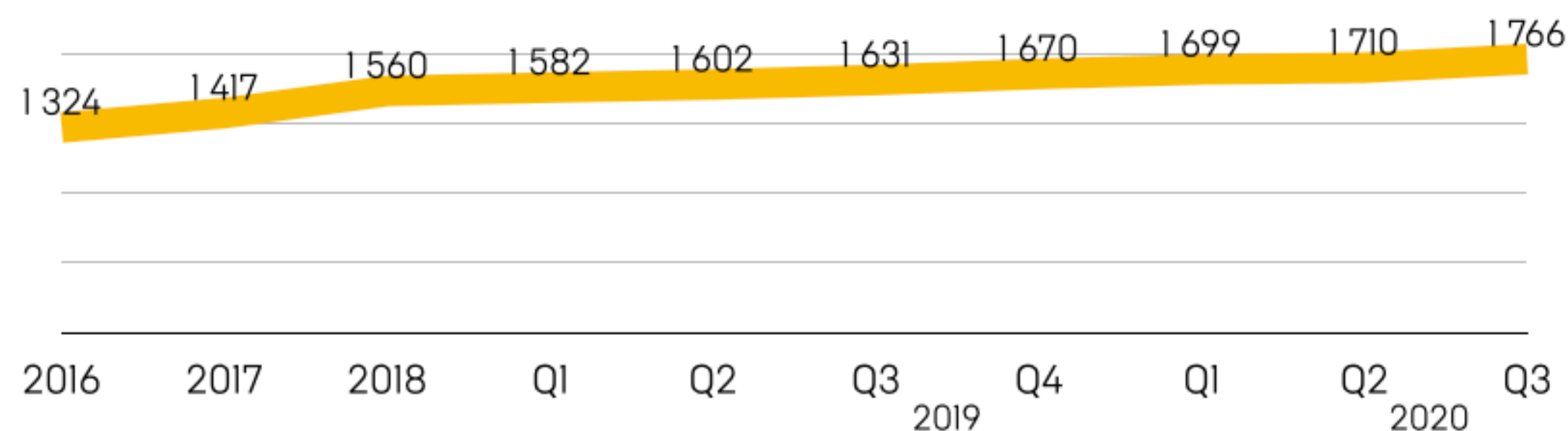


Сегментация по количеству действующих кредитов на клиента, штук



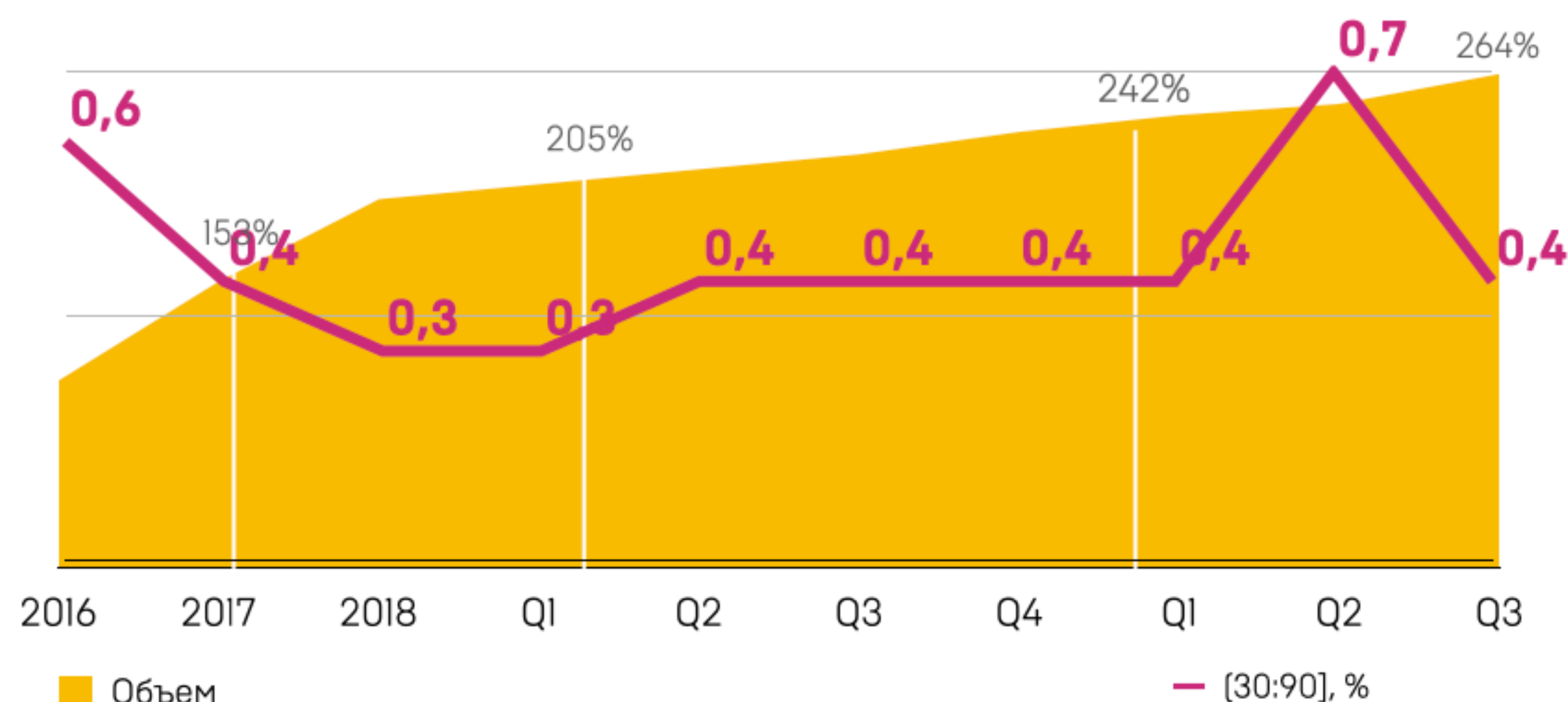
Кредитный портфель / Ипотечный кредит

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



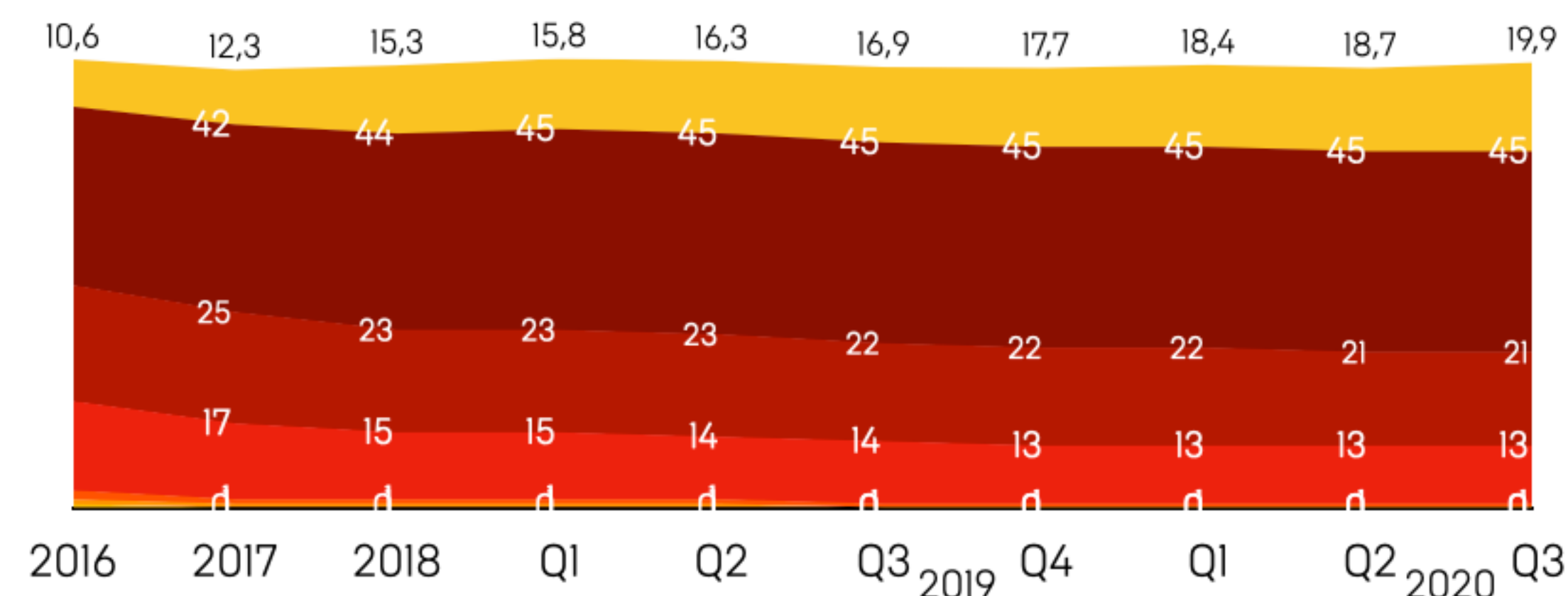
Объем задолженности без учета дефолтов (NPL), нормированный на показатель 31.12.2016

Уровень просроченной задолженности [30;90], в портфеле без NPL

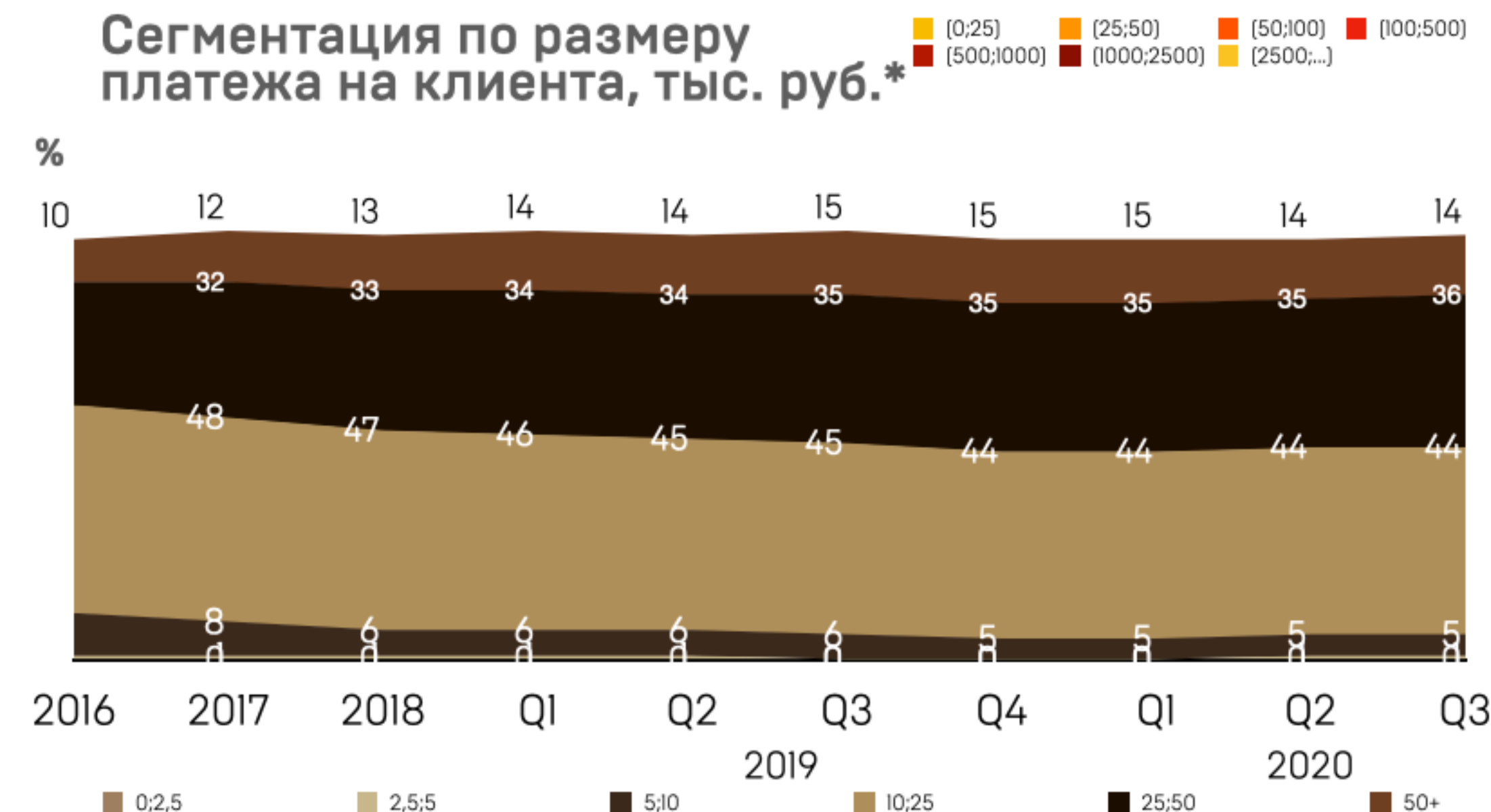


* Задолженность активного клиента с наличием ИК кредита по всем типам кредитов

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



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



Взыскание просроченной задолженности

Резкое улучшение показателя эффективности взыскания на стадии 3 -> 30 в целом по портфелю розничных кредитов за последние несколько месяцев при выходе эффективности сбора по АК на самый высокий уровень* за период с 01.01.2019 г.

Стабилизация эффективности сбора на стадии 3 -> 90 по выходам в просрочку 2 кв. 2020 г. и перспективой* нормализации на допандемическом уровне по выходам 3 кв. 2020 г.

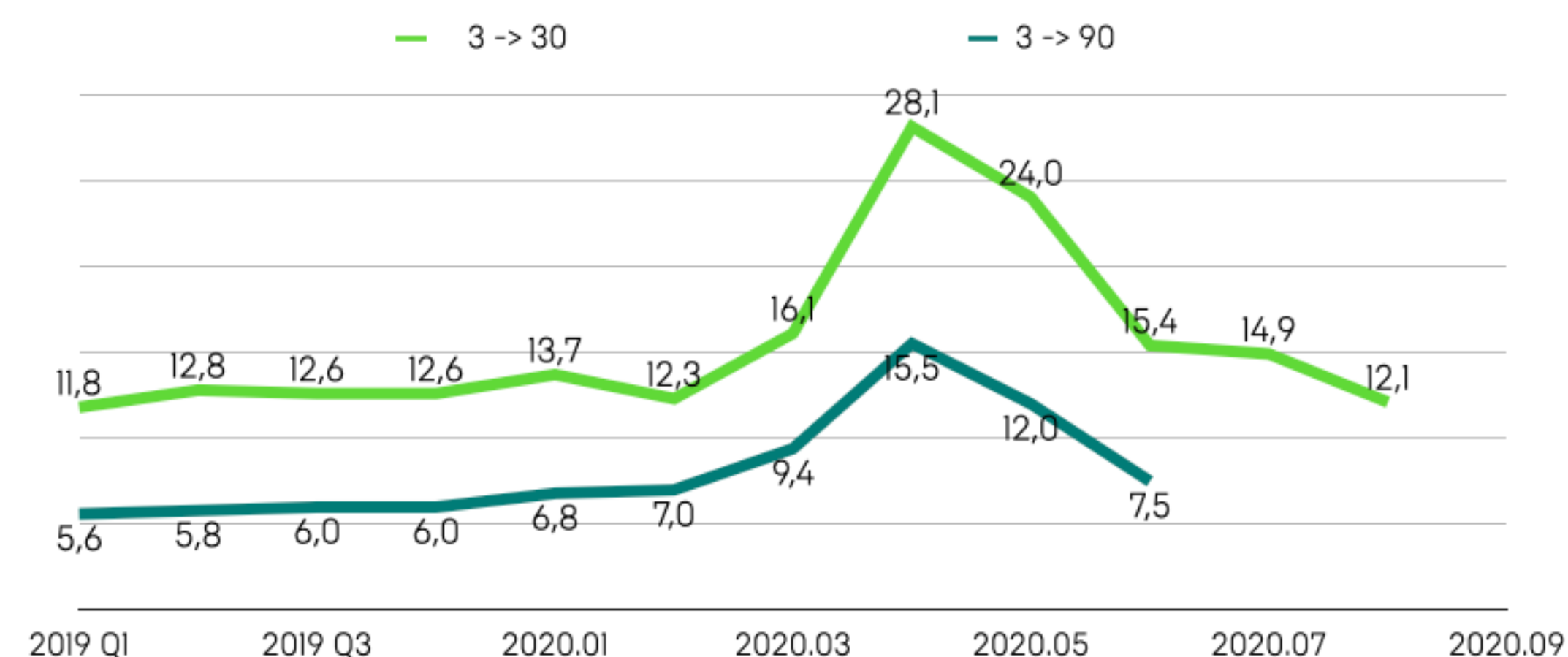
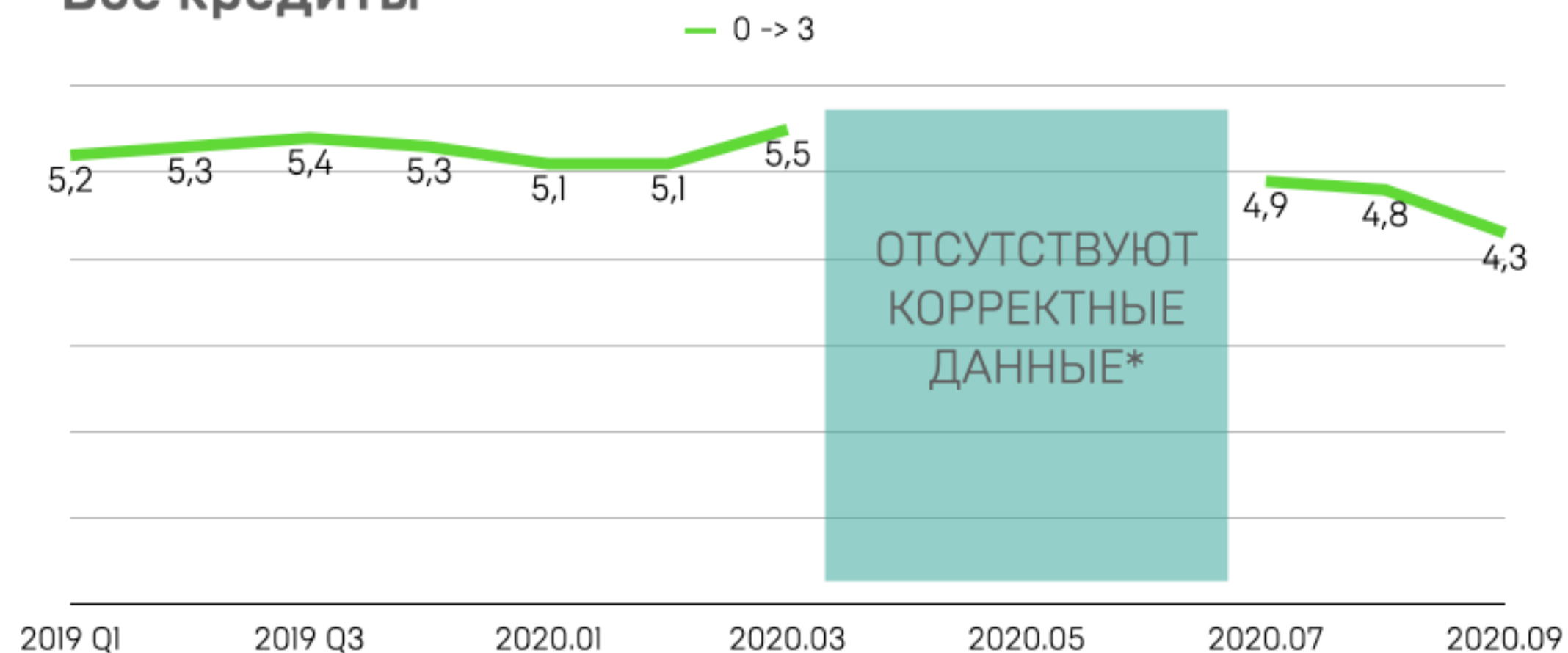


* результат фактической остановки рынка во 2 кв. 2020 г. и его последующего структурного изменения

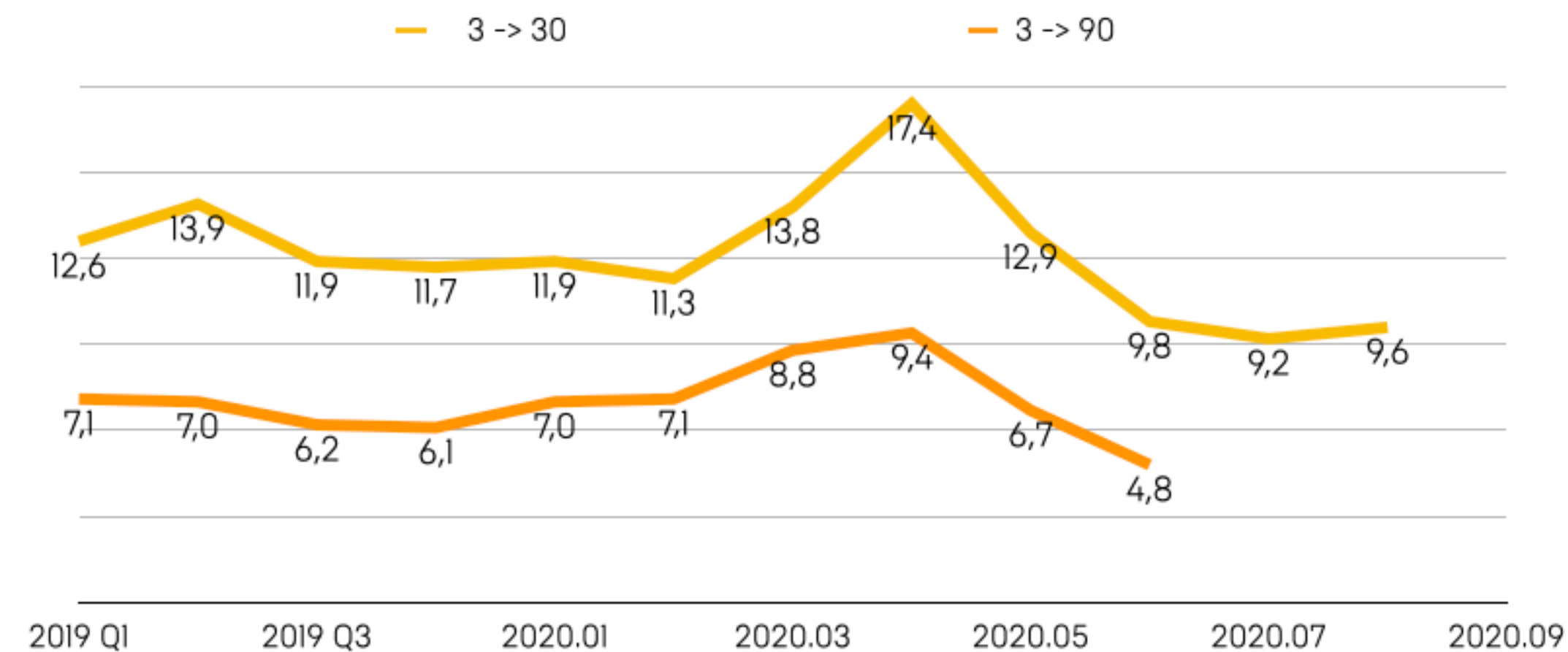
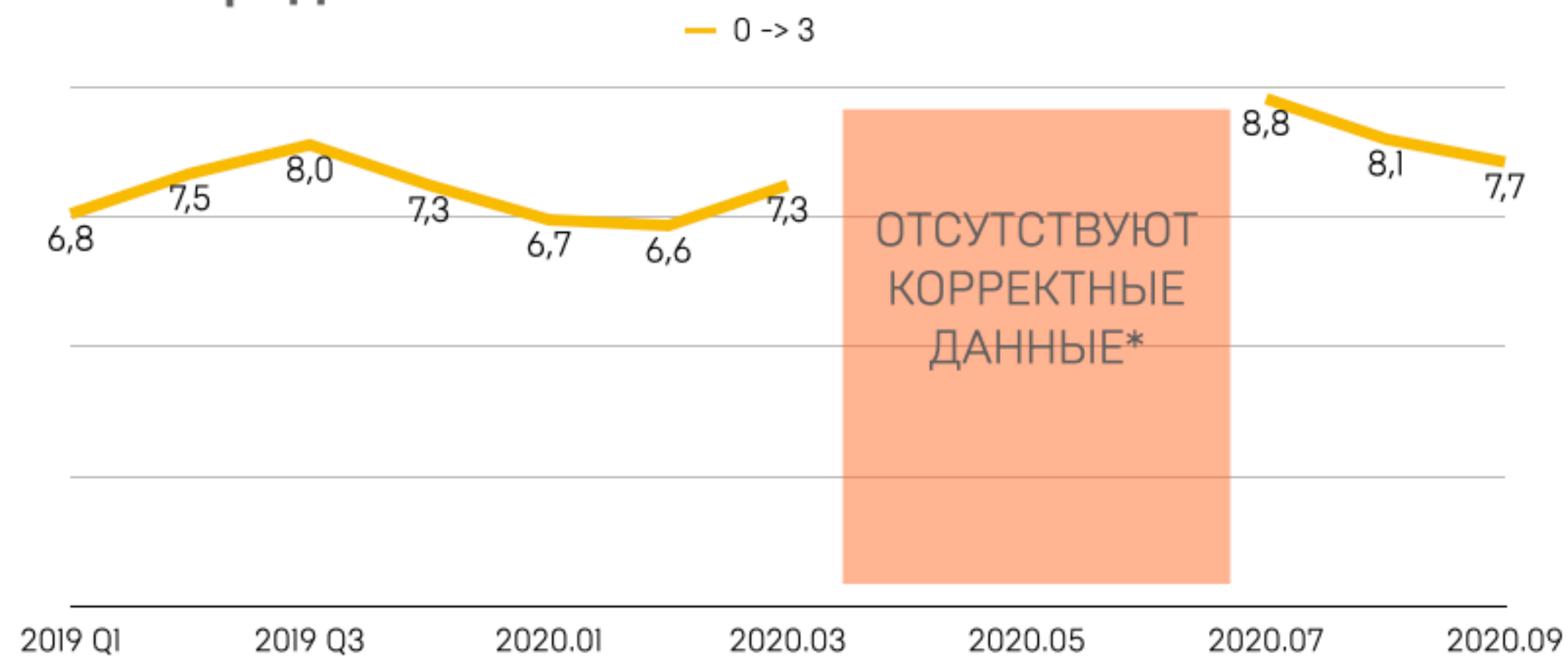
* прогноз без учета влияния "второй волны" коронавируса

Взыскание 0-90 / Все кредиты, POS

Все кредиты



POS кредит

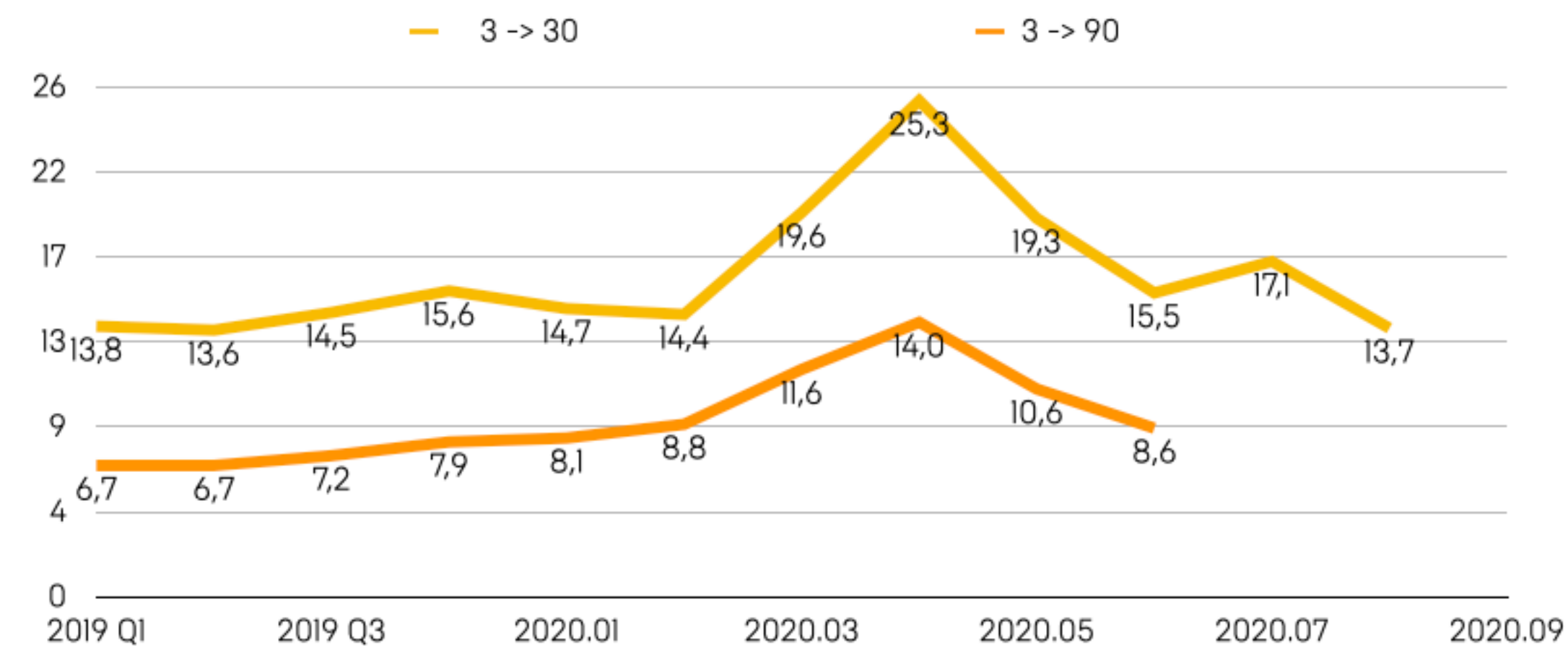
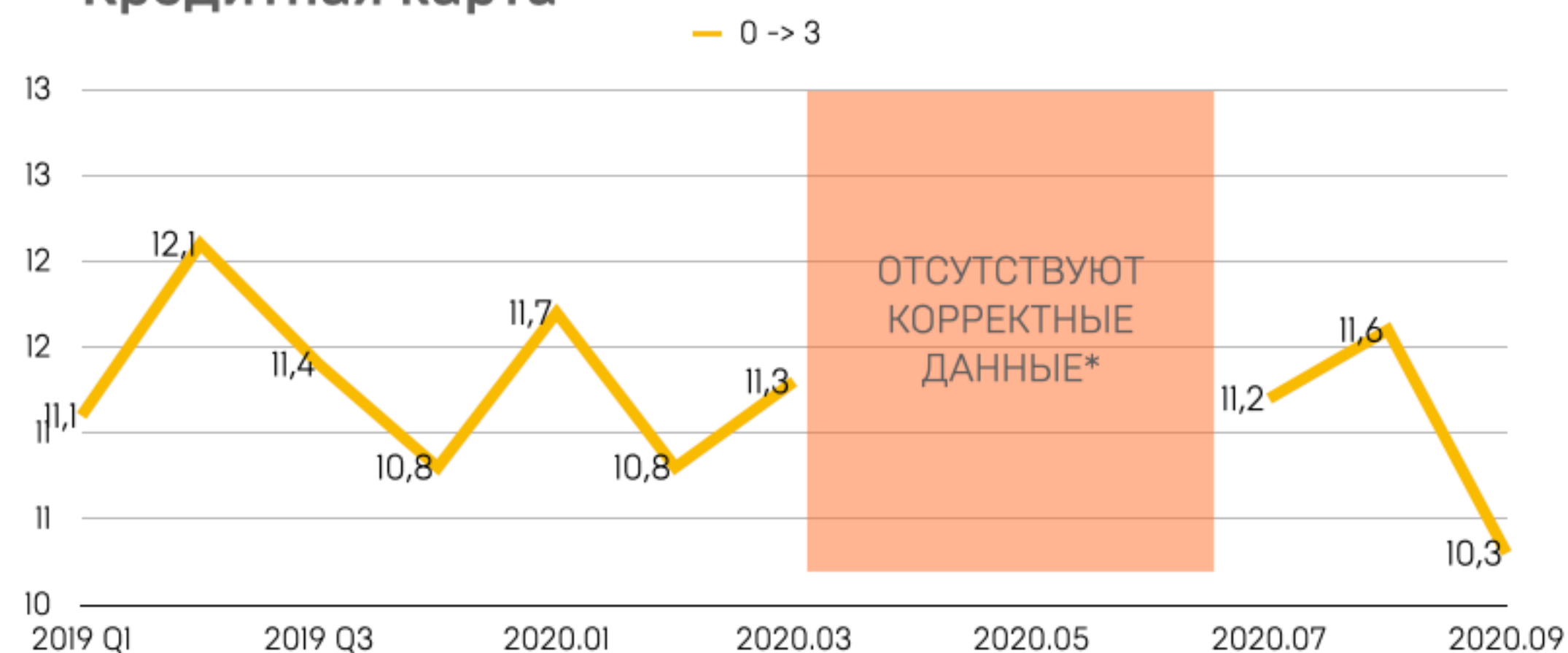


* детали см. в первом абзаце на слайде №4

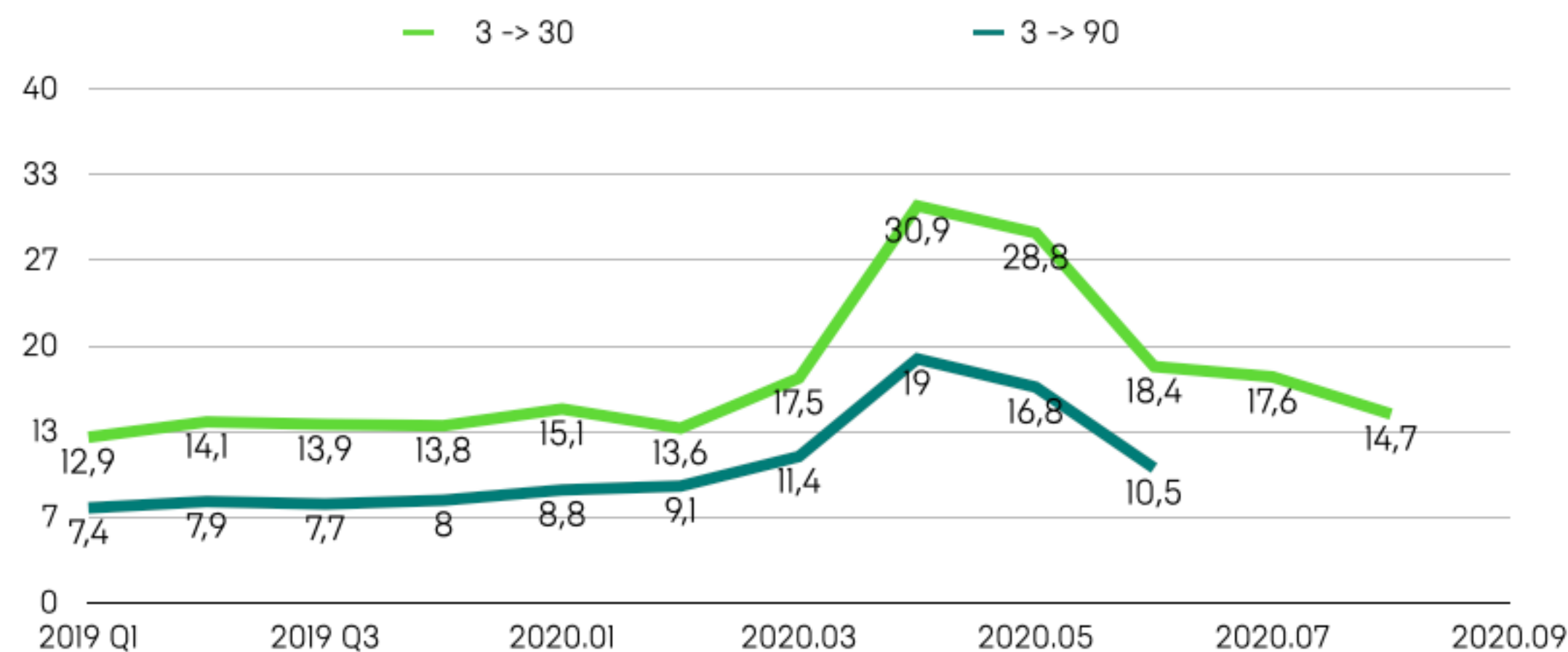
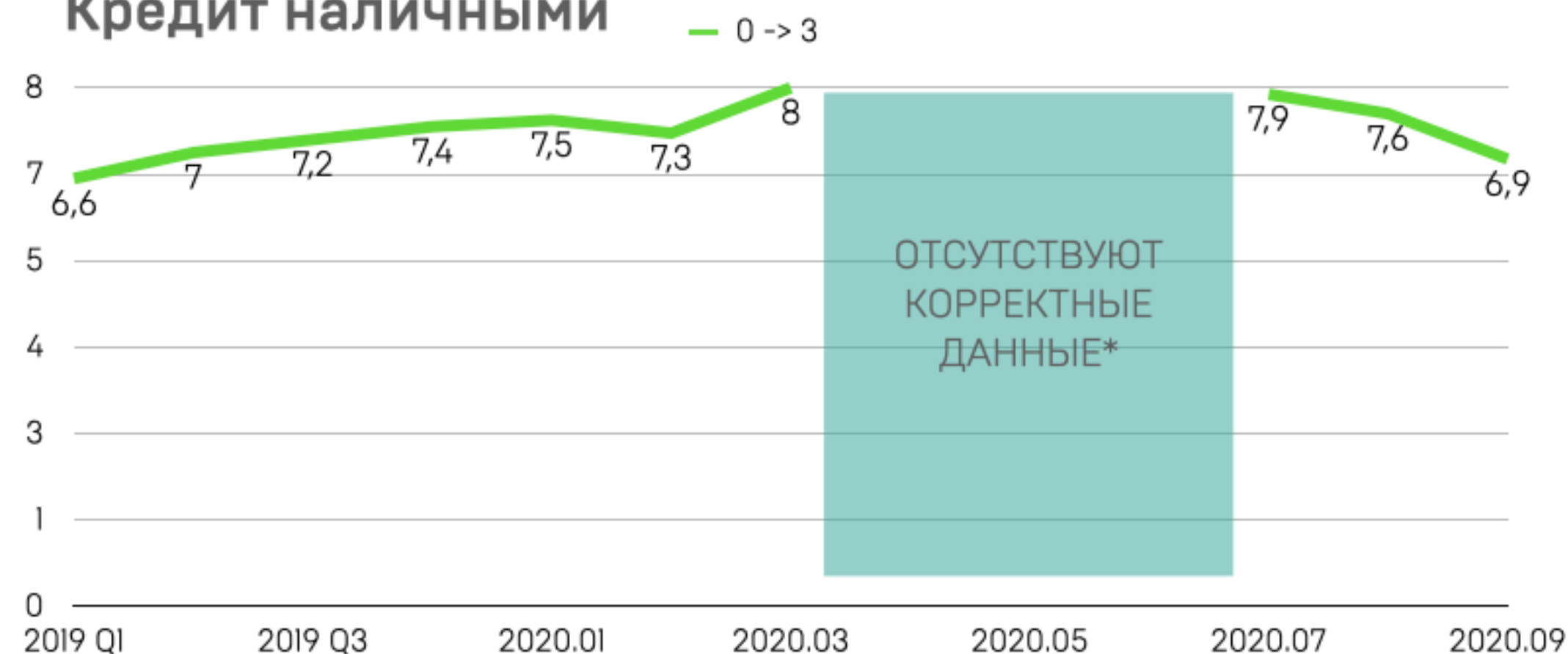
Взыскание 0-90 / КК, КН

[СОДЕРЖАНИЕ >](#)

Кредитная карта



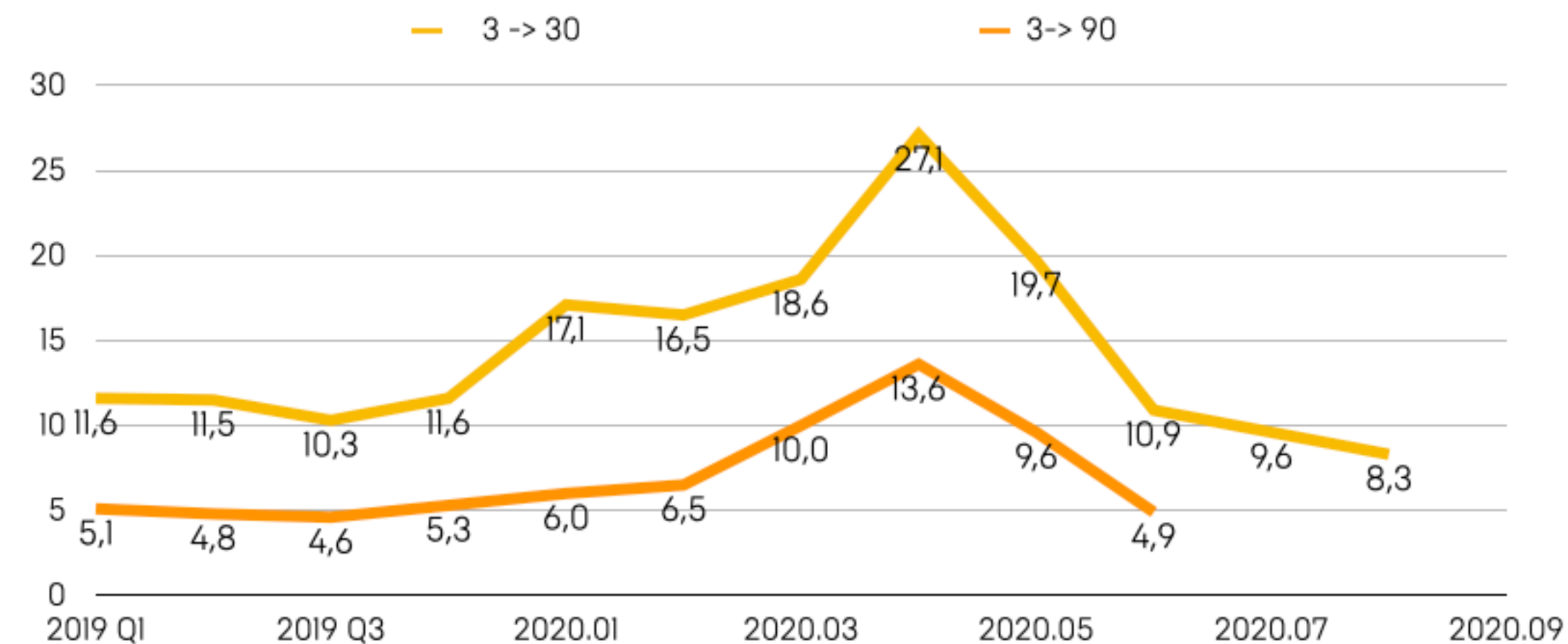
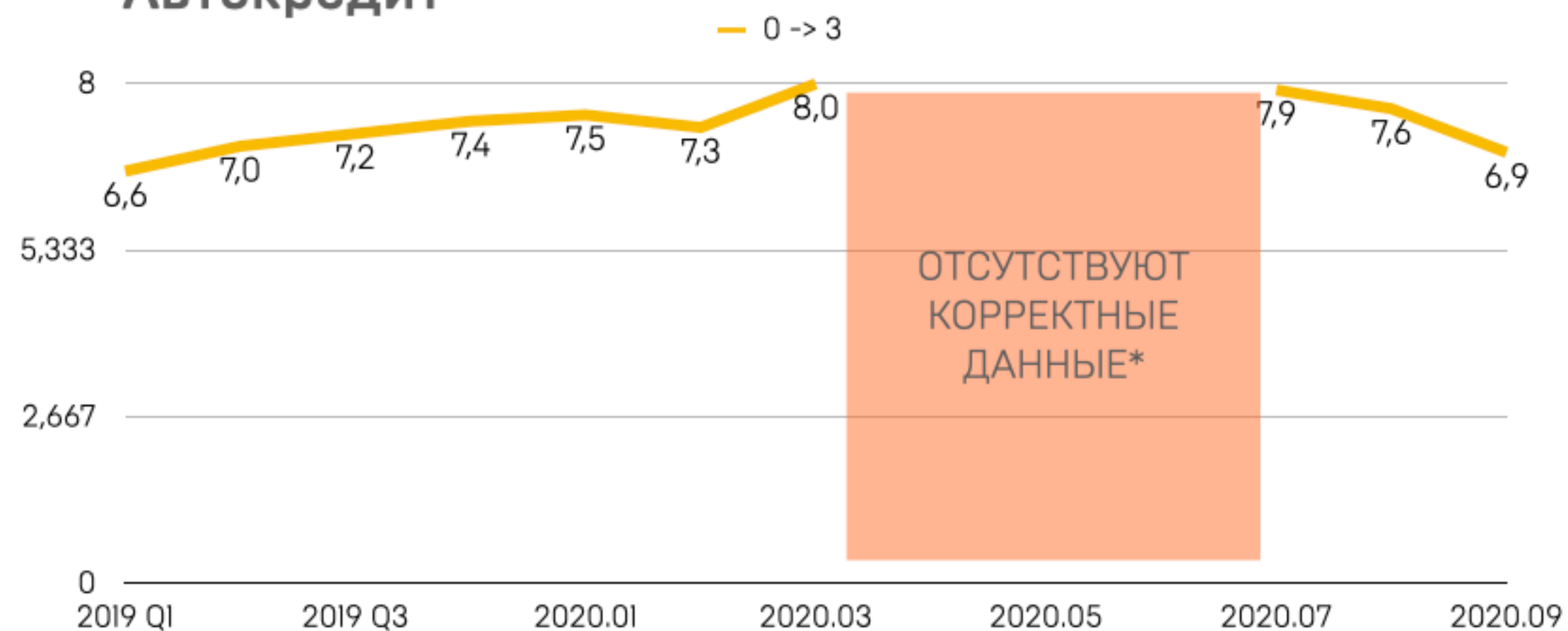
Кредит наличными



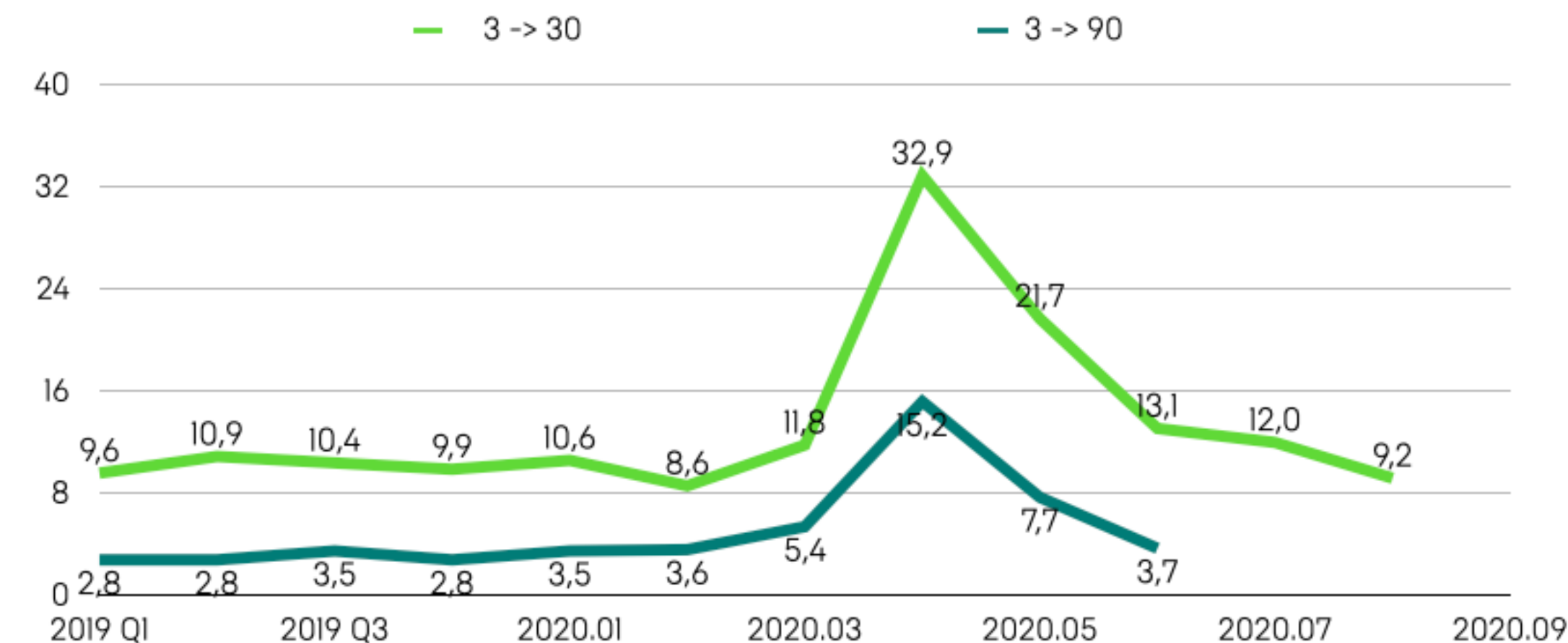
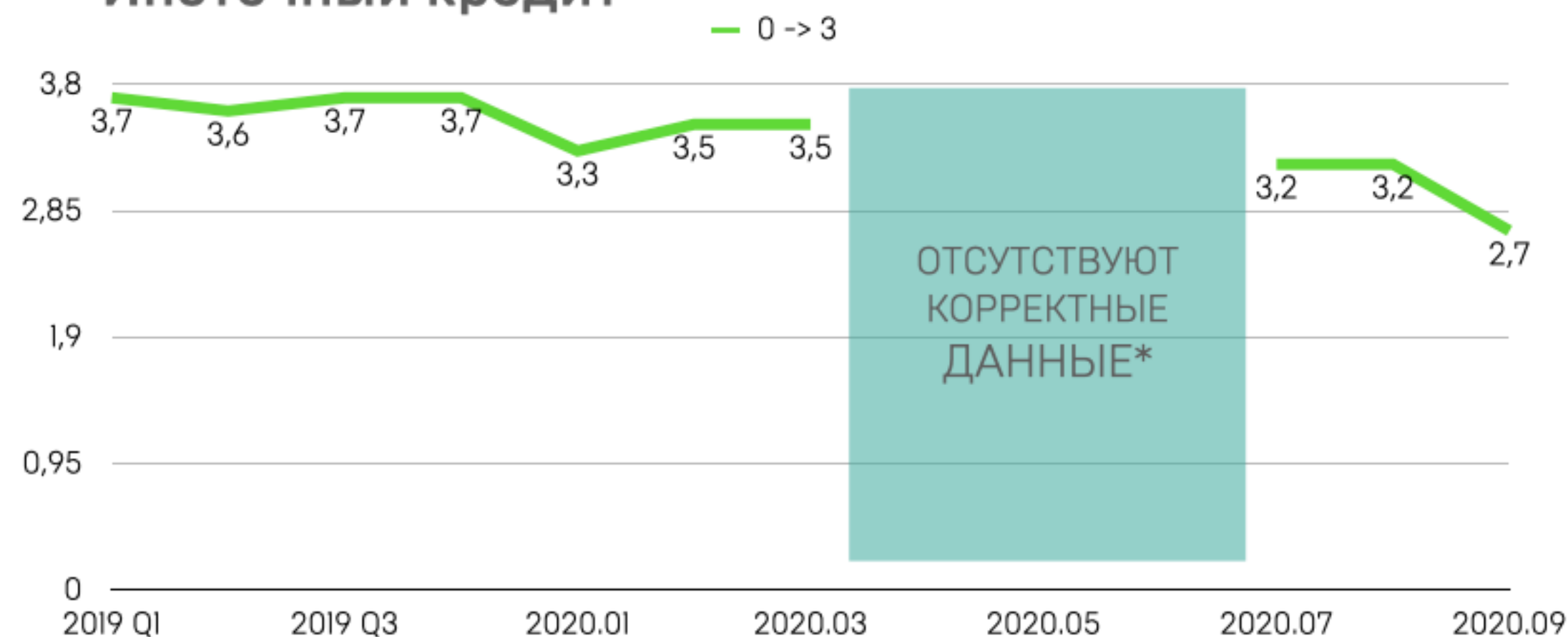
* детали см. в первом абзаце на слайде №4

Взыскание 0-90 / АК, ИК

Автокредит



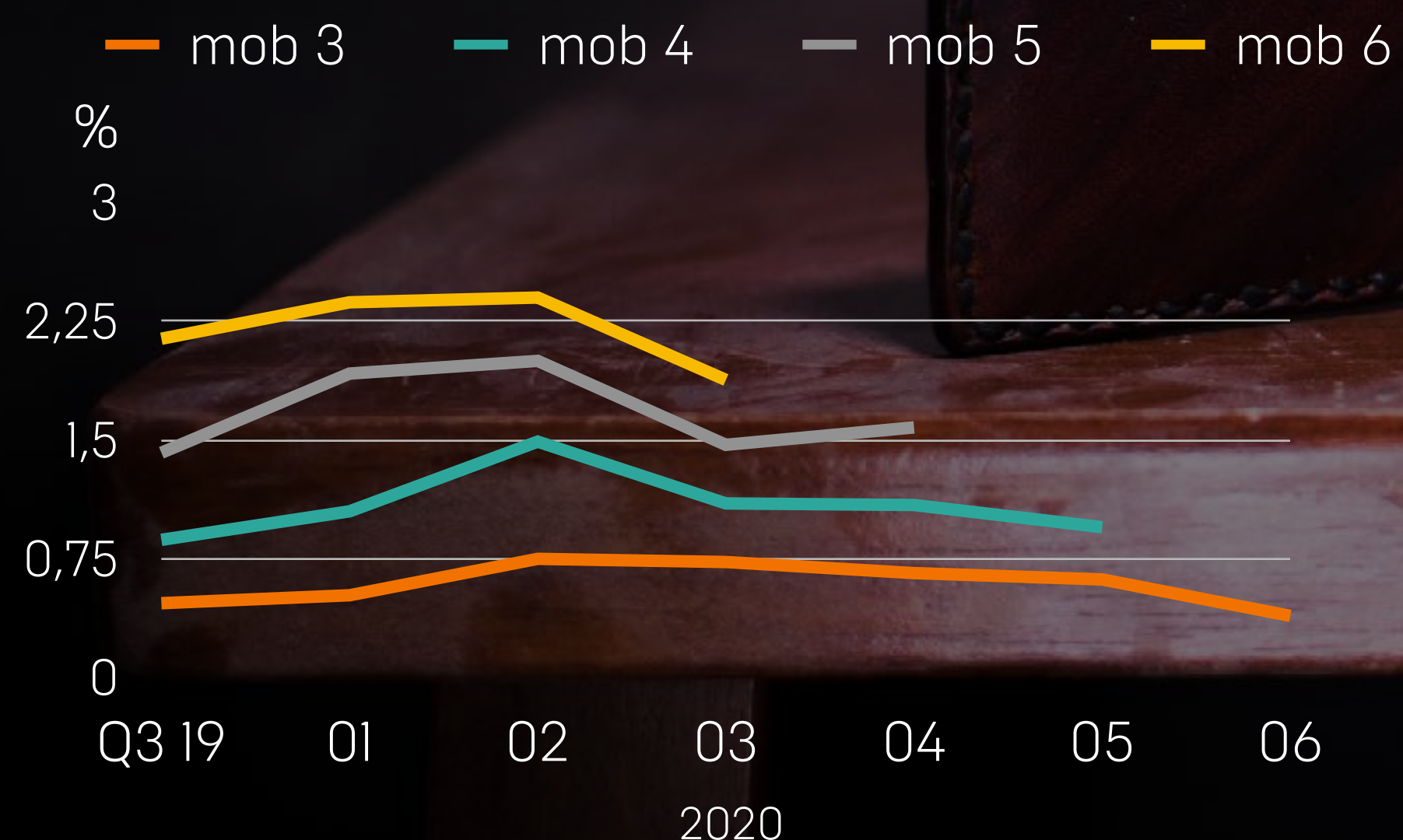
Ипотечный кредит



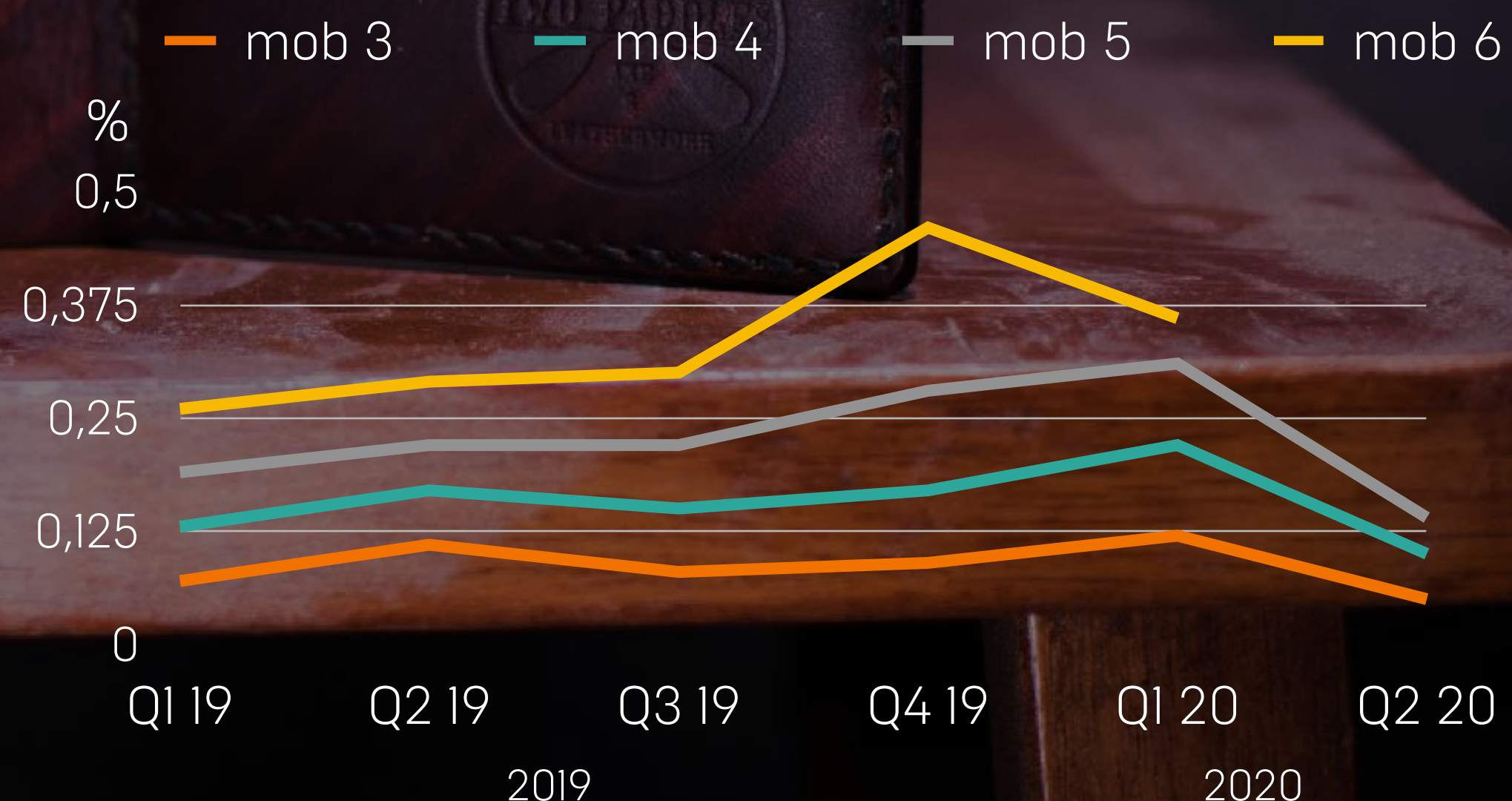
* детали см. в первом абзаце на слайде №4

Винтажное качество

Последовательное снижение аппетита к риску на рынке в КН с марта-апреля 2020 г. - динамика показателя GL30+\$ на 3-6 mob



Резкое улучшение показателей 2 кв. 2020 г. относительно предыдущих периодов в ИК на фоне структурного изменения рынка*



* существенное снижение ключевой ставки + ужесточение кредитных политик, как реакция на кризис COVID + масштабный запуск субсидируемых государством программ + активизация программ рефинансирования

Винтажное качество / POS кредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
2017	1		0,0%	0,81%	1,59%	2,26%	2,90%	3,52%	4,10%	4,57%	5,00%	5,42%	5,78%	6,06%	6,30%	6,47%	6,57%	6,66%	6,74%	6,80%	6,87%	6,92%	6,96%	7,01%	7,05%	7,09%
	2		0,0%	1,03%	1,79%	2,46%	3,10%	3,68%	4,27%	4,73%	5,15%	5,54%	5,90%	6,25%	6,54%	6,74%	6,87%	6,99%	7,08%	7,17%	7,25%	7,33%	7,40%	7,46%	7,53%	7,60%
	3		0,0%	0,72%	1,27%	1,82%	2,33%	2,78%	3,24%	3,68%	4,12%	4,53%	4,93%	5,26%	5,54%	5,73%	5,85%	5,96%	6,06%	6,14%	6,23%	6,32%	6,40%	6,47%	6,54%	6,62%
	4		0,0%	0,74%	1,28%	1,77%	2,28%	2,82%	3,36%	3,84%	4,27%	4,65%	5,01%	5,31%	5,59%	5,79%	5,92%	6,03%	6,14%	6,26%	6,37%	6,47%	6,56%	6,64%	6,71%	6,77%
2017			0,0%	0,81%	1,46%	2,04%	2,61%	3,15%	3,69%	4,15%	4,58%	4,99%	5,36%	5,67%	5,94%	6,13%	6,25%	6,36%	6,46%	6,55%	6,64%	6,72%	6,79%	6,86%	6,92%	6,98%
2018	1		0,0%	0,73%	1,46%	2,08%	2,69%	3,26%	3,81%	4,27%	4,69%	5,12%	5,52%	5,86%	6,17%	6,39%	6,55%	6,70%	6,84%	6,98%	7,11%	7,20%	7,28%	7,37%	7,45%	7,52%
	2		0,0%	0,86%	1,52%	2,11%	2,66%	3,16%	3,69%	4,15%	4,56%	4,97%	5,39%	5,78%	6,14%	6,40%	6,56%	6,71%	6,83%	6,94%	7,05%	7,14%	7,22%	7,31%	7,42%	7,54%
	3		0,0%	0,70%	1,21%	1,74%	2,25%	2,74%	3,22%	3,69%	4,17%	4,63%	5,07%	5,45%	5,79%	6,01%	6,14%	6,27%	6,39%	6,50%	6,62%	6,75%	6,89%	7,00%	7,09%	7,16%
	4		0,0%	0,54%	1,01%	1,49%	1,98%	2,50%	3,02%	3,49%	3,93%	4,34%	4,72%	5,02%	5,31%	5,50%	5,63%	5,77%	5,94%	6,11%	6,25%	6,36%	6,44%	6,70%	7,00%	
2018			0,0%	0,69%	1,28%	1,82%	2,36%	2,88%	3,41%	3,87%	4,31%	4,74%	5,14%	5,49%	5,81%	6,03%	6,18%	6,32%	6,46%	6,59%	6,72%	6,82%	6,92%	7,11%	7,28%	7,40%
2019	1	1	0,0%	0,42%	1,01%	1,54%	2,09%	2,57%	3,17%	3,68%	4,07%	4,47%	4,80%	5,18%	5,44%	5,67%	5,86%	6,08%	6,26%	6,37%	6,48%	6,57%				
		2	0,0%	0,66%	1,22%	1,80%	2,33%	2,93%	3,47%	3,88%	4,30%	4,66%	5,09%	5,36%	5,65%	5,96%	6,19%	6,37%	6,48%	6,59%	6,69%					
		3	0,0%	0,61%	1,18%	1,70%	2,29%	2,81%	3,26%	3,70%	4,06%	4,50%	4,81%	5,13%	5,53%	5,86%	6,07%	6,19%	6,30%	6,41%						
	2	4	0,0%	0,73%	1,28%	2,00%	2,62%	3,10%	3,62%	4,05%	4,55%	4,87%	5,23%	5,73%	6,24%	6,54%	6,69%	6,83%	6,94%							
		5	0,0%	0,61%	1,27%	1,88%	2,36%	2,88%	3,34%	3,84%	4,18%	4,57%	5,13%	5,68%	6,06%	6,30%	6,47%	6,59%								
		6	0,0%	0,67%	1,24%	1,72%	2,21%	2,64%	3,16%	3,52%	3,92%	4,46%	5,07%	5,50%	5,80%	6,02%	6,17%									
	3	7	0,0%	0,62%	1,10%	1,60%	2,05%	2,57%	2,95%	3,36%	3,93%	4,56%	5,10%	5,44%	5,72%	5,93%										
		8	0,0%	0,51%	0,97%	1,40%	1,91%	2,25%	2,63%	3,21%	3,84%	4,31%	4,66%	4,96%	5,24%											
		9	0,0%	0,50%	0,88%	1,40%	1,76%	2,15%	2,77%	3,43%	3,93%	4,30%	4,63%	4,93%												
	4	10	0,0%	0,48%	1,02%	1,43%	1,91%	2,51%	3,28%	3,87%	4,25%	4,60%	4,95%													
		11	0,0%	0,61%	1,00%	1,44%	2,08%	2,84%	3,44%	3,83%	4,20%	4,54%														
		12	0,0%	0,51%	0,99%	1,64%	2,43%	3,03%	3,49%	3,90%	4,26%															
2019			0,0%	0,57%	1,08%	1,61%	2,16%	2,68%	3,21%	3,68%	4,12%	4,52%	4,93%	5,30%	5,69%	6,02%	6,22%	6,39%	6,47%	6,45%	6,57%	6,57%				
2020	1	1	0,0%	0,58%	1,25%	2,15%	2,74%	3,22%	3,67%	4,05%																
		2	0,2%	0,86%	1,68%	2,27%	2,75%	3,17%	3,58%																	
		3	0,2%	0,99%	1,54%	2,03%	2,48%	2,88%																		
	2	4	0,1%	0,55%	1,04%	1,49%	1,93%																			
		5	0,1%	0,51%	0,90%	1,30%																				
		6	0,1%	0,55%	0,91%																					
	3	7	0,1%	0,57%																						
		8	0,1%																							
		9																								
2020			0,1%	0,68%	1,28%	1,96%	2,58%	3,09%	3,63%	4,05%																

Винтажное качество / Кредитная карта

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
2017	1		0,0%	0,25%	1,11%	1,82%	2,53%	3,21%	3,86%	4,49%	5,08%	5,70%	6,32%	6,93%	7,52%	8,07%	8,59%	9,06%	9,50%	9,92%	10,30%	10,64%	10,92%	11,26%	11,56%	11,89%		
	2		0,0%	0,25%	1,07%	1,76%	2,38%	3,00%	3,57%	4,16%	4,73%	5,28%	5,80%	6,33%	6,83%	7,30%	7,74%	8,14%	8,50%	8,82%	9,15%	9,48%	9,81%	10,14%	10,48%	10,86%		
	3		0,0%	0,24%	0,85%	1,39%	1,89%	2,37%	2,79%	3,21%	3,66%	4,06%	4,46%	4,82%	5,19%	5,53%	5,84%	6,16%	6,46%	6,76%	7,08%	7,39%	7,74%	8,07%	8,39%	8,69%		
	4		0,0%	0,26%	0,73%	1,13%	1,52%	1,94%	2,31%	2,67%	3,00%	3,31%	3,58%	3,83%	4,10%	4,37%	4,64%	4,90%	5,18%	5,51%	5,78%	6,03%	6,28%	6,52%	6,74%	6,95%		
2017			0,0%	0,25%	0,89%	1,44%	1,95%	2,47%	2,94%	3,40%	3,85%	4,29%	4,70%	5,09%	5,48%	5,86%	6,21%	6,55%	6,87%	7,21%	7,52%	7,82%	8,11%	8,41%	8,70%	8,99%		
2018	1		0,0%	0,18%	0,63%	1,04%	1,46%	1,90%	2,27%	2,60%	2,92%	3,26%	3,58%	3,89%	4,22%	4,55%	4,91%	5,26%	5,58%	5,87%	6,16%	6,43%	6,68%	6,95%	7,22%	7,51%		
	2		0,0%	0,18%	0,67%	1,09%	1,53%	1,92%	2,30%	2,66%	3,04%	3,40%	3,75%	4,15%	4,53%	4,88%	5,23%	5,56%	5,86%	6,13%	6,43%	6,72%	7,00%	7,32%	7,72%	8,15%		
	3		0,0%	0,26%	0,77%	1,23%	1,68%	2,10%	2,49%	2,89%	3,31%	3,71%	4,10%	4,47%	4,81%	5,15%	5,46%	5,78%	6,09%	6,41%	6,74%	7,17%	7,61%	7,99%	8,25%	8,45%		
	4		0,0%	0,30%	1,02%	1,70%	2,36%	3,07%	3,69%	4,27%	4,81%	5,31%	5,81%	6,28%	6,76%	7,23%	7,71%	8,21%	8,83%	9,44%	9,93%	10,28%	10,53%	10,10%	9,72%			
2018			0,0%	0,24%	0,79%	1,31%	1,81%	2,32%	2,77%	3,20%	3,63%	4,04%	4,44%	4,83%	5,23%	5,61%	5,99%	6,37%	6,77%	7,17%	7,53%	7,87%	8,18%	8,06%	8,02%	8,08%		
2019	1	1	0,0%	0,16%	1,28%	2,18%	3,20%	4,10%	4,96%	5,78%	6,52%	7,25%	7,90%	8,68%	9,38%	10,04%	10,88%	12,00%	12,73%	13,18%	13,61%	13,92%						
		2	0,0%	0,37%	1,36%	2,39%	3,27%	4,18%	4,99%	5,72%	6,40%	7,05%	7,83%	8,52%	9,19%	10,09%	11,21%	11,94%	12,36%	12,76%	13,09%							
		3	0,0%	0,30%	1,45%	2,26%	3,11%	3,98%	4,70%	5,42%	6,10%	6,89%	7,56%	8,23%	9,11%	10,19%	10,89%	11,36%	11,75%	12,05%								
	2	4	0,0%	0,32%	1,23%	2,02%	2,79%	3,55%	4,23%	4,81%	5,53%	6,15%	6,76%	7,59%	8,66%	9,34%	9,82%	10,25%	10,55%									
		5	0,0%	0,21%	1,10%	1,88%	2,65%	3,44%	4,12%	4,85%	5,55%	6,23%	7,10%	8,23%	8,94%	9,44%	9,86%	10,23%										
		6	0,0%	0,25%	1,15%	1,88%	2,63%	3,38%	4,19%	4,88%	5,54%	6,43%	7,50%	8,20%	8,74%	9,19%	9,59%											
	3	7	0,0%	0,25%	0,85%	1,44%	2,01%	2,69%	3,25%	3,81%	4,53%	5,46%	5,99%	6,45%	6,84%	7,18%												
		8	0,0%	0,18%	0,67%	1,16%	1,74%	2,33%	2,84%	3,51%	4,34%	4,87%	5,25%	5,64%	5,97%													
		9	0,0%	0,13%	0,56%	1,08%	1,57%	2,09%	2,74%	3,53%	4,04%	4,42%	4,77%	5,08%														
	4	10	0,0%	0,11%	0,62%	1,12%	1,65%	2,40%	3,23%	3,79%	4,20%	4,60%	4,91%															
		11	0,0%	0,12%	0,55%	1,05%	1,77%	2,72%	3,38%	3,84%	4,26%	4,64%																
		12	0,0%	0,11%	0,51%	1,09%	1,91%	2,54%	2,96%	3,37%	3,72%																	
2019			0,0%	0,21%	0,94%	1,63%	2,36%	3,12%	3,79%	4,43%	5,05%	5,83%	6,56%	7,40%	8,33%	9,32%	10,36%	11,12%	11,78%	12,64%								
2020	1	1	0,0%	0,08%	0,65%	1,51%	2,19%	2,79%	3,30%	3,69%																		
		2	0,0%	0,17%	0,88%	1,57%	2,07%	2,70%	3,18%																			
		3	0,0%	0,21%	0,82%	1,32%	1,94%	2,53%																				
	2	4	0,0%	0,17%	0,60%	1,20%	1,77%																					
		5	0,0%	0,11%	0,56%	1,05%																						
		6	0,0%	0,14%	0,56%																							
3	7	0,0%	0,11%																									
	8	0,0%																										
	9																											
2020			0,0%	0,14%	0,71%	1,39%	2,03%	2,67%	3,24%	3,69%																		

Винтажное качество / Кредит наличными

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
2017	1		0,0%	0,19%	0,47%	0,88%	1,26%	1,59%	1,90%	2,19%	2,47%	2,77%	3,03%	5,53%	5,88%	6,14%	6,39%	6,63%	6,86%	7,08%	6,95%	6,67%	6,52%	6,65%	6,77%	6,84%		
	2		0,0%	0,19%	0,44%	0,76%	1,07%	1,37%	1,68%	1,96%	2,23%	2,49%	2,76%	3,74%	4,03%	4,28%	4,52%	4,72%	4,87%	4,89%	5,03%	5,16%	5,28%	5,40%	5,54%	5,70%		
	3		0,0%	0,17%	0,41%	0,77%	1,09%	1,37%	1,66%	1,97%	2,28%	2,58%	2,85%	4,15%	4,40%	4,63%	4,83%	5,02%	5,17%	5,30%	5,44%	5,64%	5,84%	6,01%	6,14%	6,22%		
	4		0,0%	0,17%	0,39%	0,64%	0,95%	1,30%	1,65%	2,01%	2,31%	2,63%	2,89%	3,36%	3,61%	3,89%	4,07%	4,25%	4,49%	4,75%	5,04%	5,21%	5,34%	5,45%	5,53%	5,57%		
2017			0,0%	0,18%	0,42%	0,75%	1,08%	1,39%	1,71%	2,02%	2,31%	2,61%	2,87%	4,08%	4,36%	4,62%	4,83%	5,03%	5,22%	5,38%	5,51%	5,59%	5,68%	5,82%	5,93%	6,02%		
2018	1		0,0%	0,12%	0,35%	0,63%	0,98%	1,33%	1,66%	1,98%	2,26%	2,57%	2,82%	3,06%	3,29%	3,59%	3,88%	4,15%	4,37%	4,56%	4,74%	4,88%	5,01%	5,15%	5,28%	5,40%		
	2		0,0%	0,13%	0,34%	0,61%	0,91%	1,22%	1,52%	1,79%	2,07%	2,34%	2,62%	2,91%	3,21%	3,48%	3,74%	3,96%	4,16%	4,35%	4,54%	4,71%	4,89%	5,06%	5,25%	5,50%		
	3		0,0%	0,15%	0,37%	0,65%	0,96%	1,28%	1,58%	1,90%	2,25%	2,60%	2,92%	3,22%	3,52%	3,80%	4,06%	4,33%	4,59%	4,84%	5,07%	5,32%	5,68%	5,98%	6,20%	6,33%		
	4		0,0%	0,21%	0,47%	0,79%	1,18%	1,61%	2,02%	2,40%	2,80%	3,19%	3,55%	3,90%	4,27%	4,61%	4,95%	5,29%	5,67%	6,12%	6,55%	6,88%	7,09%	7,01%	6,92%			
2018			0,0%	0,16%	0,39%	0,68%	1,02%	1,37%	1,71%	2,04%	2,37%	2,70%	3,01%	3,31%	3,62%	3,92%	4,21%	4,48%	4,76%	5,04%	5,31%	5,54%	5,77%	5,77%	5,77%	5,79%		
2019	1	1	0,0%	0,15%	0,46%	0,81%	1,31%	1,76%	2,22%	2,68%	3,07%	3,51%	3,89%	4,37%	4,77%	5,13%	5,56%	6,08%	6,69%	7,00%	7,27%	7,46%						
		2	0,0%	0,20%	0,49%	0,88%	1,36%	1,82%	2,27%	2,65%	3,10%	3,52%	4,02%	4,42%	4,83%	5,32%	5,86%	6,52%	6,85%	7,09%	7,29%							
		3	0,0%	0,19%	0,53%	0,91%	1,38%	1,85%	2,20%	2,61%	3,00%	3,46%	3,84%	4,24%	4,71%	5,26%	5,88%	6,20%	6,46%	6,66%								
	2	4	0,0%	0,21%	0,49%	0,88%	1,32%	1,71%	2,12%	2,48%	2,97%	3,36%	3,73%	4,22%	4,78%	5,42%	5,76%	6,03%	6,24%									
		5	0,0%	0,18%	0,48%	0,88%	1,27%	1,71%	2,08%	2,55%	2,98%	3,37%	3,90%	4,51%	5,15%	5,48%	5,76%	5,97%										
		6	0,0%	0,21%	0,50%	0,80%	1,20%	1,60%	2,04%	2,45%	2,84%	3,38%	3,97%	4,61%	4,96%	5,23%	5,46%											
	3	7	0,0%	0,18%	0,46%	0,81%	1,19%	1,69%	2,11%	2,52%	3,04%	3,64%	4,28%	4,66%	4,92%	5,21%												
		8	0,0%	0,15%	0,41%	0,69%	1,14%	1,55%	1,92%	2,42%	2,96%	3,61%	3,98%	4,26%	4,52%													
		9	0,0%	0,14%	0,38%	0,73%	1,12%	1,51%	2,03%	2,56%	3,28%	3,65%	3,92%	4,23%														
	4	10	0,0%	0,14%	0,47%	0,84%	1,27%	1,88%	2,49%	3,27%	3,68%	3,97%	4,31%															
		11	0,0%	0,21%	0,49%	0,81%	1,40%	2,02%	2,81%	3,24%	3,57%	3,93%																
		12	0,0%	0,18%	0,47%	0,96%	1,59%	2,48%	2,94%	3,29%	3,65%																	
2019			0,0%	0,18%	0,47%	0,83%	1,29%	1,80%	2,27%	2,73%	3,19%	3,59%	3,99%	4,38%	4,83%	5,30%	5,72%	6,15%	6,53%	6,90%	7,28%	7,46%						
2020	1	1	0,0%	0,13%	0,52%	1,05%	1,92%	2,37%	2,75%	3,13%																		
		2	0,0%	0,24%	0,75%	1,49%	2,00%	2,40%	2,84%																			
		3	0,0%	0,24%	0,73%	1,10%	1,47%	1,88%																				
	2	4	0,0%	0,30%	0,66%	1,09%	1,58%																					
		5	0,0%	0,24%	0,62%	0,95%																						
		6	0,0%	0,19%	0,39%																							
	3	7	0,0%	0,15%																								
		8	0,0%																									
		9																										
2020			0,0%	0,21%	0,62%	1,16%	1,74%	2,18%	2,80%	3,13%	0,0%																	

Винтажное качество / Автокредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
2017	1		0,0%	0,28%	0,56%	0,83%	1,03%	1,23%	1,41%	1,61%	1,79%	1,97%	2,14%	2,25%	2,40%	2,55%	2,69%	2,79%	2,88%	2,94%	2,97%	2,98%	2,96%	2,97%	2,97%	2,98%
	2		0,0%	0,25%	0,49%	0,73%	1,00%	1,23%	1,45%	1,64%	1,83%	2,00%	2,18%	2,35%	2,50%	2,63%	2,75%	2,85%	2,90%	2,92%	2,97%	2,98%	3,01%	3,05%	3,10%	3,10%
	3		0,0%	0,22%	0,43%	0,68%	0,90%	1,15%	1,34%	1,56%	1,77%	1,96%	2,10%	2,21%	2,33%	2,42%	2,49%	2,58%	2,70%	2,75%	2,79%	2,87%	2,92%	2,96%	2,98%	2,98%
	4		0,0%	0,15%	0,37%	0,59%	0,85%	1,11%	1,30%	1,48%	1,66%	1,81%	1,92%	2,02%	2,14%	2,24%	2,36%	2,45%	2,54%	2,62%	2,71%	2,74%	2,79%	2,80%	2,83%	2,86%
2017			0,0%	0,22%	0,45%	0,69%	0,93%	1,17%	1,37%	1,57%	1,76%	1,93%	2,07%	2,19%	2,33%	2,44%	2,55%	2,64%	2,73%	2,79%	2,84%	2,88%	2,91%	2,94%	2,96%	2,97%
2018	1		0,0%	0,18%	0,41%	0,67%	0,90%	1,11%	1,30%	1,46%	1,60%	1,76%	1,91%	2,06%	2,17%	2,34%	2,47%	2,63%	2,74%	2,81%	2,90%	2,98%	3,07%	3,25%	3,53%	3,74%
	2		0,0%	0,18%	0,42%	0,64%	0,81%	0,97%	1,15%	1,33%	1,51%	1,67%	1,83%	2,00%	2,16%	2,34%	2,45%	2,56%	2,64%	2,78%	2,96%	3,30%	3,65%	3,99%	4,29%	4,56%
	3		0,0%	0,13%	0,31%	0,56%	0,78%	1,02%	1,23%	1,49%	1,72%	1,90%	2,09%	2,26%	2,42%	2,57%	2,79%	3,05%	3,44%	3,82%	4,21%	4,58%	4,96%	5,21%	5,27%	5,26%
	4		0,0%	0,14%	0,37%	0,64%	0,89%	1,12%	1,36%	1,58%	1,78%	1,96%	2,12%	2,35%	2,62%	3,14%	3,67%	4,22%	4,66%	5,10%	5,39%	5,48%	5,47%	5,52%		
2018			0,0%	0,16%	0,37%	0,62%	0,84%	1,05%	1,26%	1,47%	1,66%	1,83%	2,00%	2,18%	2,37%	2,64%	2,90%	3,19%	3,46%	3,74%	4,00%	4,22%	4,43%	4,51%	4,59%	4,61%
2019	1	1	0,0%	0,11%	0,39%	0,68%	0,99%	1,28%	1,58%	1,84%	2,11%	2,47%	2,88%	3,48%	4,35%	4,68%	5,27%	6,03%	6,34%	6,35%	6,37%	6,31%				
		2	0,0%	0,18%	0,44%	0,77%	1,08%	1,40%	1,66%	1,86%	2,13%	2,44%	3,13%	4,01%	4,35%	4,95%	5,64%	6,05%	6,14%	6,11%	6,05%					
		3	0,0%	0,17%	0,45%	0,71%	0,99%	1,20%	1,36%	1,63%	1,95%	2,48%	3,26%	3,59%	4,11%	4,70%	5,13%	5,26%	5,32%	5,29%						
	2	4	0,0%	0,19%	0,41%	0,63%	0,83%	1,02%	1,31%	1,64%	2,18%	2,98%	3,28%	3,88%	4,54%	4,87%	4,98%	5,00%	5,01%							
		5	0,0%	0,15%	0,31%	0,54%	0,75%	1,02%	1,29%	1,80%	2,68%	2,99%	3,54%	4,19%	4,54%	4,54%	4,55%	4,54%								
		6	0,0%	0,16%	0,35%	0,58%	0,94%	1,23%	1,81%	2,57%	2,90%	3,54%	4,25%	4,62%	4,72%	4,78%	4,81%									
	3	7	0,0%	0,11%	0,27%	0,56%	0,80%	1,30%	2,14%	2,50%	3,07%	3,83%	4,20%	4,33%	4,39%	4,40%										
		8	0,0%	0,09%	0,33%	0,54%	1,11%	1,84%	2,15%	2,74%	3,44%	3,82%	3,98%	4,07%	4,12%											
		9	0,0%	0,17%	0,40%	0,92%	1,57%	1,94%	2,49%	3,23%	3,58%	3,73%	3,82%	3,90%												
	4	10	0,0%	0,13%	0,64%	1,34%	1,71%	2,41%	3,25%	3,78%	3,95%	4,06%	4,12%													
		11	0,0%	0,24%	0,67%	1,03%	1,79%	2,74%	3,28%	3,43%	3,56%	3,63%														
		12	0,0%	0,27%	0,63%	1,23%	1,93%	2,38%	2,58%	2,73%	2,81%															
2019			0,0%	0,17%	0,45%	0,81%	1,24%	1,69%	2,13%	2,54%	2,92%	3,34%	3,70%	4,03%	4,39%	4,69%	5,03%	5,29%	5,59%	5,84%	6,20%	6,31%				
2020	1	1	0,0%	0,14%	0,56%	1,31%	1,85%	2,05%	2,28%	2,38%																
		2	0,0%	0,28%	0,91%	1,53%	1,80%	2,04%	2,18%																	
		3	0,0%	0,31%	0,72%	0,93%	1,16%	1,35%																		
	2	4	0,0%	0,47%	0,86%	1,17%	1,42%																			
		5	0,0%	0,29%	0,54%	0,70%																				
		6	0,0%	0,16%	0,24%																					
	3	7	0,0%	0,13%																						
		8	0,0%																							
		9																								
2020			0,0%	0,22%	0,61%	1,14%	1,53%	1,75%	2,23%	2,38%																

Винтажное качество / Автокредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
2017	1		0,0%	0,18%	0,40%	0,62%	0,84%	1,06%	1,26%	1,49%	1,71%	1,93%	2,15%	2,36%	2,57%	2,78%	3,01%	3,19%	3,40%	3,57%	3,73%	3,88%	4,01%	4,14%	4,29%	4,45%
	2		0,0%	0,16%	0,36%	0,56%	0,78%	1,02%	1,25%	1,47%	1,69%	1,91%	2,15%	2,35%	2,54%	2,75%	2,94%	3,13%	3,29%	3,43%	3,61%	3,77%	3,91%	4,05%	4,21%	4,36%
	3		0,0%	0,14%	0,30%	0,52%	0,72%	0,94%	1,14%	1,35%	1,57%	1,78%	1,97%	2,14%	2,34%	2,52%	2,68%	2,85%	3,05%	3,22%	3,38%	3,56%	3,74%	3,89%	4,05%	4,19%
	4		0,0%	0,12%	0,30%	0,50%	0,73%	0,95%	1,15%	1,35%	1,55%	1,74%	1,93%	2,09%	2,29%	2,46%	2,66%	2,84%	3,02%	3,20%	3,38%	3,53%	3,69%	3,85%	4,00%	4,19%
2017			0,0%	0,15%	0,33%	0,54%	0,76%	0,99%	1,19%	1,40%	1,62%	1,83%	2,04%	2,22%	2,42%	2,61%	2,80%	2,98%	3,16%	3,33%	3,50%	3,66%	3,82%	3,96%	4,12%	4,28%
2018	1		0,0%	0,13%	0,30%	0,49%	0,67%	0,86%	1,05%	1,22%	1,39%	1,59%	1,77%	1,96%	2,15%	2,34%	2,55%	2,75%	2,96%	3,12%	3,29%	3,46%	3,67%	3,97%	4,50%	4,93%
	2		0,0%	0,11%	0,29%	0,47%	0,64%	0,81%	1,00%	1,19%	1,39%	1,58%	1,80%	2,03%	2,25%	2,48%	2,67%	2,86%	3,04%	3,27%	3,58%	4,12%	4,69%	5,27%	5,74%	6,20%
	3		0,0%	0,11%	0,28%	0,51%	0,73%	0,98%	1,23%	1,51%	1,80%	2,04%	2,30%	2,53%	2,77%	3,02%	3,34%	3,74%	4,32%	4,92%	5,51%	6,05%	6,61%	7,03%	7,28%	7,45%
	4		0,0%	0,12%	0,32%	0,57%	0,82%	1,08%	1,36%	1,61%	1,86%	2,11%	2,33%	2,63%	3,01%	3,67%	4,35%	5,09%	5,67%	6,23%	6,68%	6,94%	7,11%	7,32%	7,53%	
2018			0,0%	0,12%	0,30%	0,51%	0,72%	0,94%	1,17%	1,39%	1,63%	1,85%	2,07%	2,31%	2,57%	2,91%	3,27%	3,67%	4,07%	4,47%	4,86%	5,25%	5,64%	5,88%	6,12%	6,29%
2019	1	1	0,0%	0,10%	0,36%	0,62%	0,98%	1,27%	1,59%	1,88%	2,19%	2,59%	3,07%	3,77%	4,80%	5,26%	6,00%	6,74%	7,26%	7,46%	7,69%	7,85%				
		2	0,0%	0,18%	0,43%	0,72%	1,03%	1,39%	1,71%	1,91%	2,22%	2,60%	3,37%	4,40%	4,87%	5,60%	6,34%	6,88%	7,09%	7,30%	7,46%					
		3	0,0%	0,14%	0,37%	0,61%	0,85%	1,07%	1,26%	1,55%	1,89%	2,46%	3,37%	3,78%	4,36%	4,97%	5,47%	5,69%	5,90%	6,05%						
	2	4	0,0%	0,14%	0,32%	0,53%	0,72%	0,96%	1,24%	1,58%	2,16%	3,00%	3,39%	4,01%	4,62%	5,05%	5,27%	5,47%	5,63%							
		5	0,0%	0,12%	0,27%	0,48%	0,70%	0,98%	1,29%	1,81%	2,76%	3,14%	3,70%	4,32%	4,79%	4,94%	5,15%	5,33%								
		6	0,0%	0,14%	0,31%	0,53%	0,86%	1,18%	1,78%	2,63%	3,03%	3,69%	4,35%	4,82%	5,02%	5,21%	5,39%									
	3	7	0,0%	0,10%	0,23%	0,48%	0,72%	1,24%	2,06%	2,47%	3,09%	3,69%	4,16%	4,37%	4,59%	4,77%										
		8	0,0%	0,10%	0,31%	0,52%	1,06%	1,80%	2,16%	2,74%	3,36%	3,82%	4,05%	4,25%	4,45%											
		9	0,0%	0,15%	0,35%	0,83%	1,49%	1,87%	2,46%	3,08%	3,48%	3,70%	3,88%	4,08%												
	4	10	0,0%	0,11%	0,61%	1,34%	1,76%	2,49%	3,22%	3,78%	4,02%	4,25%	4,45%													
		11	0,0%	0,25%	0,71%	1,10%	1,85%	2,62%	3,23%	3,48%	3,71%	3,90%														
		12	0,0%	0,25%	0,61%	1,20%	1,82%	2,32%	2,57%	2,78%	2,96%															
2019			0,0%	0,15%	0,41%	0,75%	1,16%	1,62%	2,07%	2,50%	2,94%	3,39%	3,82%	4,21%	4,66%	5,07%	5,54%	5,90%	6,31%	6,81%	7,56%	7,85%				
2020	1	1	0,0%	0,12%	0,56%	1,20%	1,73%	1,95%	2,21%	2,40%																
		2	0,0%	0,25%	0,77%	1,28%	1,56%	1,81%	2,03%																	
		3	0,0%	0,25%	0,62%	0,84%	1,07%	1,30%																		
	2	4	0,0%	0,46%	0,82%	1,13%	1,41%																			
		5	0,0%	0,29%	0,50%	0,67%																				
		6	0,0%	0,13%	0,22%																					
	3	7	0,0%	0,10%																						
		8	0,0%																							
		9																								
2020			0,0%	0,19%	0,55%	1,02%	1,40%	1,63%	2,11%	2,40%																

Винтажное качество / Ипотечный кредит

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
2017	1		0,0%	0,07%	0,19%	0,27%	0,37%	0,45%	0,55%	0,67%	0,74%	0,81%	0,89%	0,96%	1,03%	1,16%	1,25%	1,34%	1,43%	1,55%	1,62%	1,71%	1,77%	1,80%	1,84%	1,89%		
	2		0,0%	0,06%	0,12%	0,18%	0,35%	0,42%	0,55%	0,65%	0,78%	0,86%	0,98%	1,09%	1,14%	1,23%	1,28%	1,38%	1,45%	1,51%	1,56%	1,62%	1,70%	1,76%	1,80%	1,83%		
	3		0,0%	0,04%	0,09%	0,19%	0,28%	0,36%	0,47%	0,57%	0,67%	0,78%	0,85%	0,92%	0,98%	1,02%	1,10%	1,20%	1,29%	1,34%	1,41%	1,48%	1,53%	1,56%	1,62%	1,66%		
	4		0,0%	0,04%	0,09%	0,15%	0,24%	0,33%	0,41%	0,47%	0,55%	0,61%	0,68%	0,74%	0,81%	0,89%	0,95%	1,03%	1,12%	1,18%	1,25%	1,31%	1,39%	1,45%	1,51%	1,54%		
2017			0,0%	0,05%	0,11%	0,19%	0,30%	0,38%	0,48%	0,57%	0,66%	0,74%	0,82%	0,89%	0,96%	1,04%	1,11%	1,20%	1,29%	1,35%	1,42%	1,49%	1,55%	1,61%	1,66%	1,69%		
2018	1		0,0%	0,05%	0,08%	0,13%	0,19%	0,27%	0,35%	0,42%	0,46%	0,53%	0,58%	0,63%	0,70%	0,77%	0,83%	0,89%	0,97%	1,03%	1,09%	1,14%	1,22%	1,29%	1,35%	1,40%		
	2		0,0%	0,04%	0,08%	0,13%	0,18%	0,23%	0,33%	0,40%	0,46%	0,51%	0,56%	0,63%	0,71%	0,80%	0,86%	0,94%	1,01%	1,07%	1,13%	1,21%	1,27%	1,34%	1,44%	1,61%		
	3		0,0%	0,05%	0,09%	0,14%	0,22%	0,29%	0,37%	0,45%	0,52%	0,58%	0,65%	0,71%	0,78%	0,85%	0,93%	1,01%	1,08%	1,17%	1,26%	1,35%	1,52%	1,72%	1,84%	1,89%		
	4		0,0%	0,03%	0,06%	0,10%	0,15%	0,21%	0,29%	0,35%	0,41%	0,48%	0,54%	0,60%	0,66%	0,74%	0,80%	0,90%	1,02%	1,22%	1,40%	1,54%	1,60%	1,57%	1,68%			
2018			0,0%	0,04%	0,08%	0,12%	0,18%	0,25%	0,33%	0,40%	0,46%	0,52%	0,58%	0,64%	0,71%	0,79%	0,85%	0,94%	1,02%	1,14%	1,24%	1,33%	1,43%	1,49%	1,58%	1,65%		
2019	1	1	0,0%	0,01%	0,03%	0,09%	0,15%	0,22%	0,32%	0,44%	0,49%	0,55%	0,61%	0,67%	0,72%	0,76%	0,86%	0,97%	1,36%	1,47%	1,56%	1,61%						
		2	0,0%	0,04%	0,07%	0,13%	0,18%	0,23%	0,37%	0,40%	0,48%	0,51%	0,57%	0,63%	0,71%	0,79%	0,88%	1,20%	1,30%	1,42%	1,49%							
		3	0,0%	0,03%	0,10%	0,17%	0,23%	0,32%	0,38%	0,45%	0,49%	0,56%	0,62%	0,67%	0,77%	0,94%	1,29%	1,43%	1,49%	1,56%								
	2	4	0,0%	0,08%	0,13%	0,20%	0,22%	0,27%	0,39%	0,44%	0,59%	0,65%	0,73%	0,84%	0,98%	1,30%	1,44%	1,51%	1,56%									
		5	0,0%	0,07%	0,11%	0,17%	0,22%	0,30%	0,40%	0,47%	0,55%	0,64%	0,76%	0,96%	1,35%	1,48%	1,59%	1,64%										
		6	0,0%	0,05%	0,09%	0,15%	0,23%	0,29%	0,41%	0,53%	0,60%	0,71%	0,81%	1,16%	1,26%	1,36%	1,41%											
	3	7	0,0%	0,03%	0,08%	0,16%	0,25%	0,34%	0,43%	0,49%	0,61%	0,75%	1,13%	1,23%	1,32%	1,39%												
		8	0,0%	0,05%	0,09%	0,15%	0,23%	0,30%	0,37%	0,49%	0,62%	0,94%	1,02%	1,08%	1,13%													
		9	0,0%	0,03%	0,07%	0,14%	0,20%	0,27%	0,42%	0,56%	0,85%	0,93%	1,01%	1,09%														
	4	10	0,0%	0,03%	0,09%	0,13%	0,21%	0,30%	0,43%	0,74%	0,80%	0,92%	0,99%															
		11	0,0%	0,04%	0,07%	0,11%	0,24%	0,33%	0,66%	0,76%	0,79%	0,84%																
		12	0,0%	0,06%	0,11%	0,24%	0,36%	0,67%	0,86%	0,94%	1,01%																	
2019			0,0%	0,04%	0,09%	0,16%	0,24%	0,34%	0,49%	0,59%	0,69%	0,74%	0,84%	0,94%	1,04%	1,16%	1,26%	1,37%	1,43%	1,49%	1,52%	1,61%						
2020	1	1	0,0%	0,03%	0,07%	0,11%	0,31%	0,39%	0,52%	0,55%																		
		2	0,0%	0,03%	0,11%	0,31%	0,39%	0,44%	0,52%																			
		3	0,0%	0,03%	0,15%	0,21%	0,24%	0,28%																				
	2	4	0,0%	0,01%	0,05%	0,09%	0,14%																					
		5	0,0%	0,02%	0,05%	0,10%																						
		6	0,0%	0,03%	0,06%																							
	3	7	0,0%	0,04%																								
		8	0,0%																									
		9																										
2020			0,0%	0,03%	0,09%	0,18%	0,28%	0,36%	0,52%	0,55%																		

СОДЕРЖАНИЕ >

Винтажное качество / Ипотечный кредит

GL30+#

Год выдачи	Квартал выдачи	Месяц выдачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
2017	1		0,0%	0,04%	0,11%	0,17%	0,26%	0,34%	0,43%	0,53%	0,59%	0,68%	0,78%	0,87%	0,97%	1,08%	1,17%	1,28%	1,39%	1,51%	1,61%	1,71%	1,79%	1,86%	1,93%	1,99%
	2		0,0%	0,03%	0,08%	0,14%	0,24%	0,32%	0,42%	0,52%	0,63%	0,72%	0,82%	0,93%	1,01%	1,11%	1,21%	1,33%	1,42%	1,51%	1,59%	1,68%	1,77%	1,85%	1,94%	2,03%
	3		0,0%	0,02%	0,08%	0,14%	0,20%	0,27%	0,35%	0,45%	0,54%	0,63%	0,71%	0,79%	0,88%	0,97%	1,08%	1,19%	1,29%	1,37%	1,46%	1,55%	1,65%	1,74%	1,84%	1,92%
	4		0,0%	0,03%	0,08%	0,15%	0,22%	0,31%	0,39%	0,46%	0,54%	0,62%	0,71%	0,79%	0,88%	0,95%	1,04%	1,12%	1,23%	1,33%	1,43%	1,54%	1,64%	1,73%	1,82%	1,91%
2017			0,0%	0,03%	0,09%	0,15%	0,22%	0,31%	0,40%	0,48%	0,57%	0,65%	0,75%	0,84%	0,92%	1,01%	1,11%	1,21%	1,31%	1,41%	1,50%	1,60%	1,70%	1,78%	1,87%	1,95%
2018	1		0,0%	0,03%	0,07%	0,11%	0,17%	0,24%	0,32%	0,39%	0,46%	0,53%	0,60%	0,67%	0,75%	0,84%	0,94%	1,03%	1,13%	1,24%	1,33%	1,41%	1,51%	1,61%	1,68%	1,76%
	2		0,0%	0,04%	0,07%	0,12%	0,18%	0,23%	0,32%	0,40%	0,47%	0,53%	0,60%	0,69%	0,78%	0,88%	0,97%	1,08%	1,18%	1,28%	1,37%	1,46%	1,55%	1,65%	1,78%	2,00%
	3		0,0%	0,05%	0,08%	0,14%	0,19%	0,27%	0,35%	0,43%	0,51%	0,60%	0,68%	0,77%	0,84%	0,92%	1,02%	1,12%	1,22%	1,33%	1,44%	1,58%	1,79%	2,01%	2,17%	2,28%
	4		0,0%	0,03%	0,07%	0,11%	0,15%	0,22%	0,31%	0,38%	0,45%	0,53%	0,61%	0,68%	0,76%	0,84%	0,94%	1,05%	1,17%	1,36%	1,55%	1,72%	1,81%	1,85%	2,00%	
2018			0,0%	0,04%	0,07%	0,12%	0,17%	0,24%	0,33%	0,40%	0,47%	0,55%	0,62%	0,70%	0,78%	0,87%	0,97%	1,07%	1,18%	1,31%	1,43%	1,55%	1,68%	1,78%	1,91%	2,03%
2019	1	1	0,0%	0,03%	0,05%	0,10%	0,18%	0,24%	0,32%	0,42%	0,50%	0,58%	0,67%	0,76%	0,83%	0,90%	1,02%	1,20%	1,58%	1,69%	1,80%	1,88%				
		2	0,0%	0,05%	0,09%	0,17%	0,21%	0,28%	0,41%	0,48%	0,55%	0,60%	0,71%	0,79%	0,88%	0,99%	1,15%	1,49%	1,63%	1,77%	1,86%					
		3	0,0%	0,03%	0,09%	0,15%	0,20%	0,26%	0,34%	0,41%	0,46%	0,54%	0,61%	0,70%	0,82%	1,05%	1,42%	1,57%	1,67%	1,74%						
	2	4	0,0%	0,06%	0,11%	0,19%	0,26%	0,31%	0,44%	0,50%	0,64%	0,73%	0,82%	0,94%	1,12%	1,45%	1,59%	1,70%	1,79%							
		5	0,0%	0,05%	0,09%	0,14%	0,19%	0,27%	0,36%	0,46%	0,57%	0,66%	0,78%	0,99%	1,36%	1,49%	1,62%	1,71%								
		6	0,0%	0,05%	0,09%	0,15%	0,24%	0,30%	0,43%	0,54%	0,62%	0,76%	0,93%	1,26%	1,36%	1,48%	1,55%									
	3	7	0,0%	0,04%	0,07%	0,13%	0,20%	0,28%	0,38%	0,45%	0,59%	0,73%	1,08%	1,19%	1,29%	1,39%										
		8	0,0%	0,05%	0,10%	0,16%	0,26%	0,34%	0,43%	0,53%	0,71%	1,00%	1,11%	1,20%	1,27%											
		9	0,0%	0,03%	0,06%	0,13%	0,19%	0,26%	0,41%	0,59%	0,85%	0,94%	1,04%	1,14%												
	4	10	0,0%	0,03%	0,09%	0,13%	0,19%	0,28%	0,40%	0,71%	0,79%	0,91%	0,99%													
		11	0,0%	0,05%	0,09%	0,12%	0,23%	0,35%	0,68%	0,77%	0,84%	0,91%														
		12	0,0%	0,06%	0,12%	0,23%	0,34%	0,62%	0,78%	0,86%	0,95%															
2019			0,0%	0,05%	0,09%	0,15%	0,23%	0,34%	0,47%	0,59%	0,70%	0,78%	0,89%	1,01%	1,12%	1,26%	1,40%	1,55%	1,67%	1,74%	1,84%	1,88%				
2020	1	1	0,0%	0,02%	0,06%	0,11%	0,32%	0,42%	0,53%	0,57%																
		2	0,0%	0,03%	0,11%	0,29%	0,36%	0,42%	0,50%																	
		3	0,0%	0,04%	0,15%	0,21%	0,26%	0,31%																		
	2	4	0,0%	0,03%	0,07%	0,12%	0,16%																			
		5	0,0%	0,03%	0,05%	0,09%																				
		6	0,0%	0,03%	0,09%																					
	3	7	0,0%	0,04%																						
		8	0,0%																							
		9																								
2020			0,0%	0,03%	0,09%	0,18%	0,28%	0,38%	0,51%	0,57%																

ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

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

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

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

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

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

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

С целью минимизации влияния на показатели доминирующих банков (1 и 2 место на рынке по объему кредитования) при расчете всех аналитических метрик использована случайно выбранная 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.

53

Приложение №1/Рефинансирование/Кредит наличными

Рефинансирование* всех типов активов в 3 кв. 2020 г.

Показатель	Рефинансирование	Дельта с КН в целом	
Количество кредитов, тыс.шт.	221,6	5,6 %	Доля от выдач
Объем выдач, млрд.руб.	109,8	8,4 %	Доля от выдач
Средний чек, тыс.руб.	495	1,5	Отношение
Средняя ПСК, %	14,8 %	-1,4 %	Разница
Средний срок, мес.	49	5	Разница
Рефинансированный долг**, млрд.руб.	96,5	7,4 %	Доля от выдач
ПСК прежняя***, %	16,8 %	2,0 %	Величина снижения

Рефинансирование* внешних активов в 3 кв. 2020 г.

Показатель	Рефинансирование	Дельта с КН в целом	
Количество кредитов, тыс.шт.	42,9	1,1 %	Доля от выдач
Объем выдач, млрд.руб.	23,8	1,8 %	Доля от выдач
Средний чек, тыс.руб.	554	1,7	Отношение
Средняя ПСК, %	14 %	-2,1 %	Разница
Средний срок, мес.	48	4	Разница
Рефинансированный долг**, млрд.руб.	15,6	1,2 %	Доля от выдач
ПСК прежняя***, %	18 %	4 %	Величина снижения

* детальное описание представлено на слайде 55
** задолженность по кредитам, которые были досрочно погашены в связи с операцией рефинансирования
*** ПСК по кредитам, которые были досрочно погашены в связи с операцией рефинансирования

Приложение №1/Рефинансирование/Ипотечный кредит

Рефинансирование* всех типов активов в 3 кв. 2020 г.

Показатель	Рефинансирование	Дельта с ИК в целом	
Количество кредитов, тыс.шт.	44,1	9,7 %	Доля от выдач
Объем выдач, млрд.руб.	104	9,2 %	Доля от выдач
Средний чек, тыс.руб.	2 356	0,95	Отношение
Средняя ПСК, %	9,6 %	0,5 %	Разница
Средний срок, мес.	166	-32	Разница
Рефинансированный долг**, млрд.руб.	101,5	9 %	Доля от выдач
ПСК прежняя***, %	11,6 %	2,0 %	Величина снижения

Рефинансирование* внешних активов в 3 кв. 2020 г.

Показатель	Рефинансирование	Дельта с ИК в целом	
Количество кредитов, тыс.шт.	30,8	6,8 %	Доля от выдач
Объем выдач, млрд.руб.	72,5	6,4 %	Доля от выдач
Средний чек, тыс.руб.	2 353	0,94	Отношение
Средняя ПСК, %	9,9 %	0,8 %	Разница
Средний срок, мес.	167	-32	Разница
Рефинансированный долг**, млрд.руб.	71,1	6,3 %	Доля от выдач
ПСК прежняя***, %	11,9 %	2,1 %	Величина снижения

* детальное описание представлено на слайде 55

** задолженность по кредитам, которые были досрочно погашены в связи с операцией рефинансирования

*** ПСК по кредитам, которые были досрочно погашены в связи с операцией рефинансирования

Приложение №1/ Терминология

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – операция открытия кредитного договора, часть лимита кредитования которого направляется заемщиком на полное погашение открытых ранее кредитных договоров, при этом имеется в виду, что кредитор предполагает именно такой формат использования заемных средств

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

Под **РЕФИНАНСИРОВАНИЕМ ВСЕХ АКТИВОВ** имеются в виду кредитные договоры, часть кредитного лимита которых направлены или/и на погашение кредитов в том же банке, или/и на погашение кредитов в других банках

Под **РЕФИНАНСИРОВАНИЕМ ВНЕШНИХ АКТИВОВ** имеются в виду кредитные договоры, часть кредитного лимита которых была направлена только на погашение кредитов в другом банке

КН РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – средства кредитного лимита направлены исключительно на погашение POS и/или КК и/или КН

ИК РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – средства кредитного лимита направлены на погашение ИК, при этом дополнительно могут быть направлены на погашение POS и/или КК и/или КН и/или АК

ОКБ на основании сервисов и крупнейшей на рынке базы кредитных историй (КИ) оказывает услуги банкам, которые являются Клиентами Бюро, по разработке индивидуальных решений:

- Для оптимизации процесса рефинансирования качественных кредитов из других банков с учетом определения целевой формы сделки, оптимальных ценовых параметров, оценки кредитного риска и склонности к переводу задолженности в другой банк.
- Для идентификации клиентов, склонных к досрочному погашению кредитов в связи с рефинансированием другим банком, и определения оптимального действия для предотвращения оттока качественных клиентов и активов

Приложение №2/Кредитная база/Данные

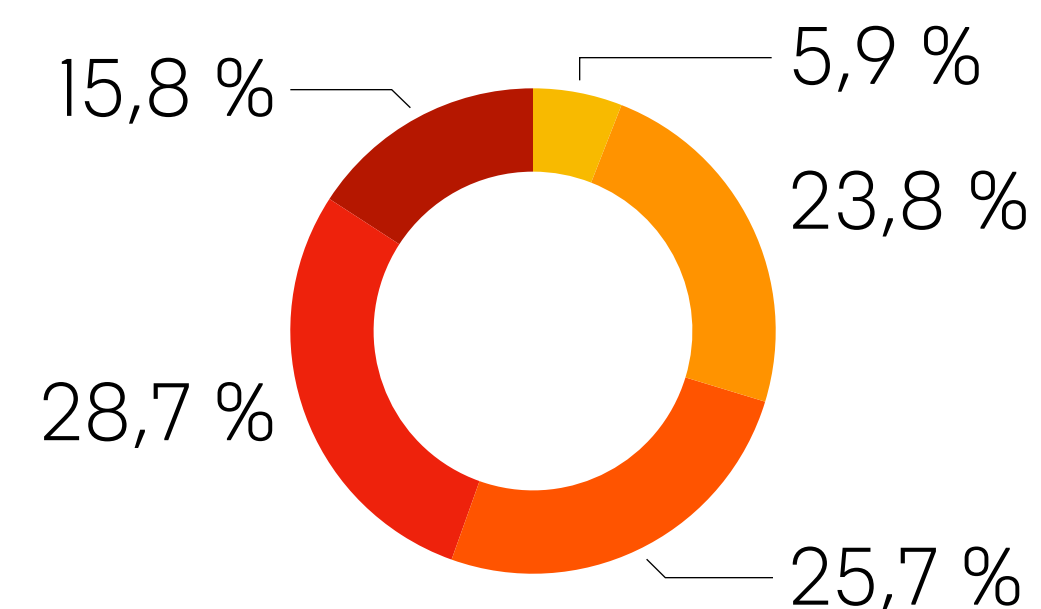
Общее количество клиентов в 3 кв. 2020 г., млн.чел. **54,842**

Гендерное соотношение



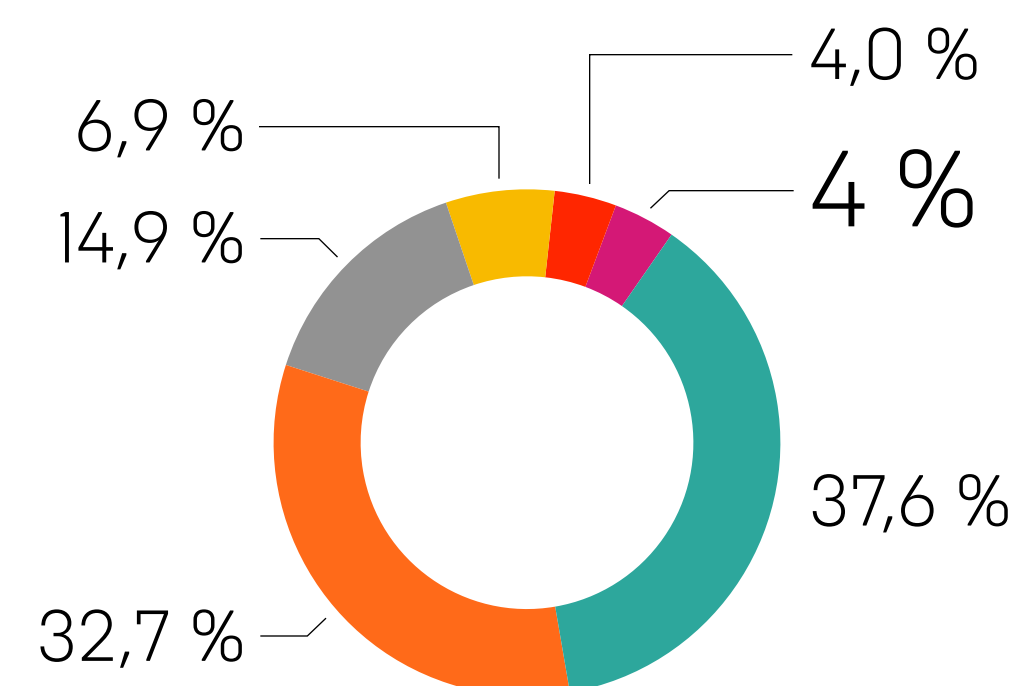
мужчины
женщины

Возрастные группы, (лет)



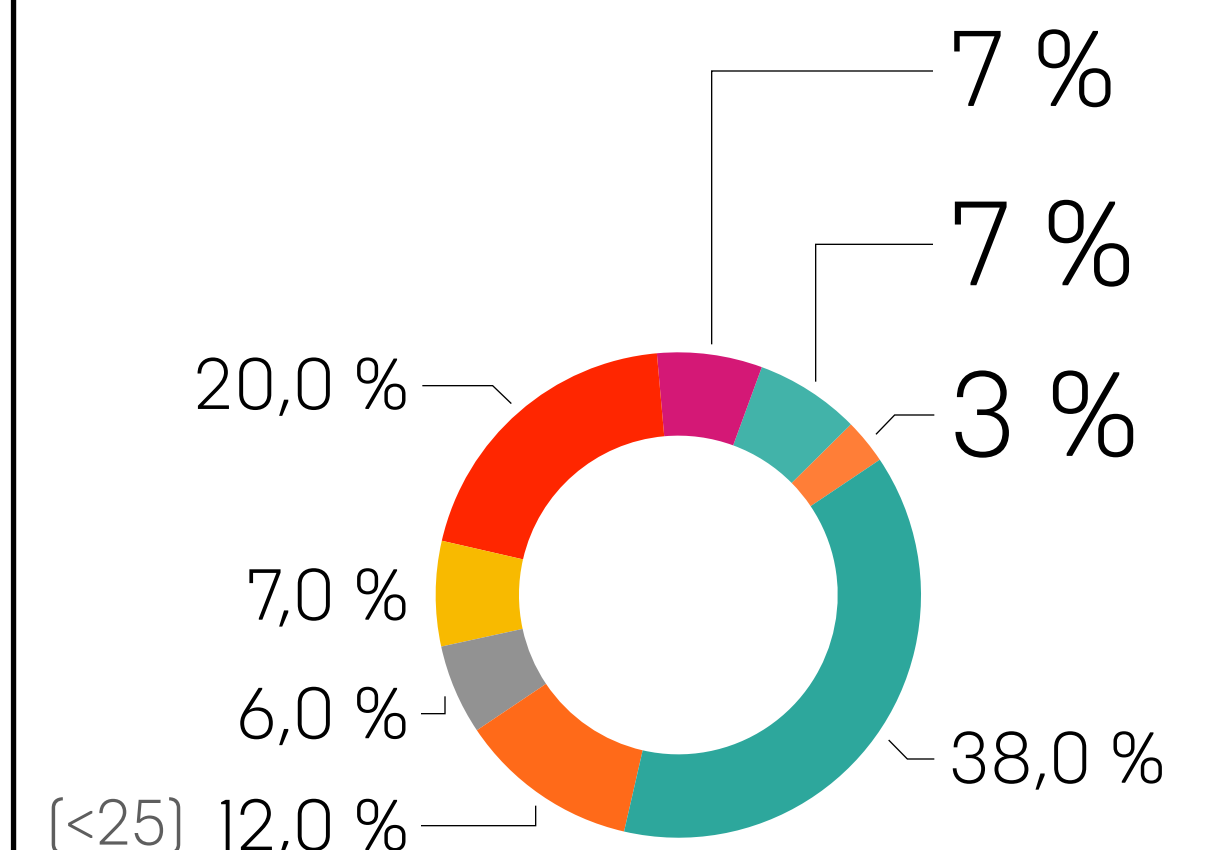
<25 26-35
36-45 46-60
>61

Кредитные счета (шт.)



0 1 2 3
4 5+

Задолженность (тыс.руб.)

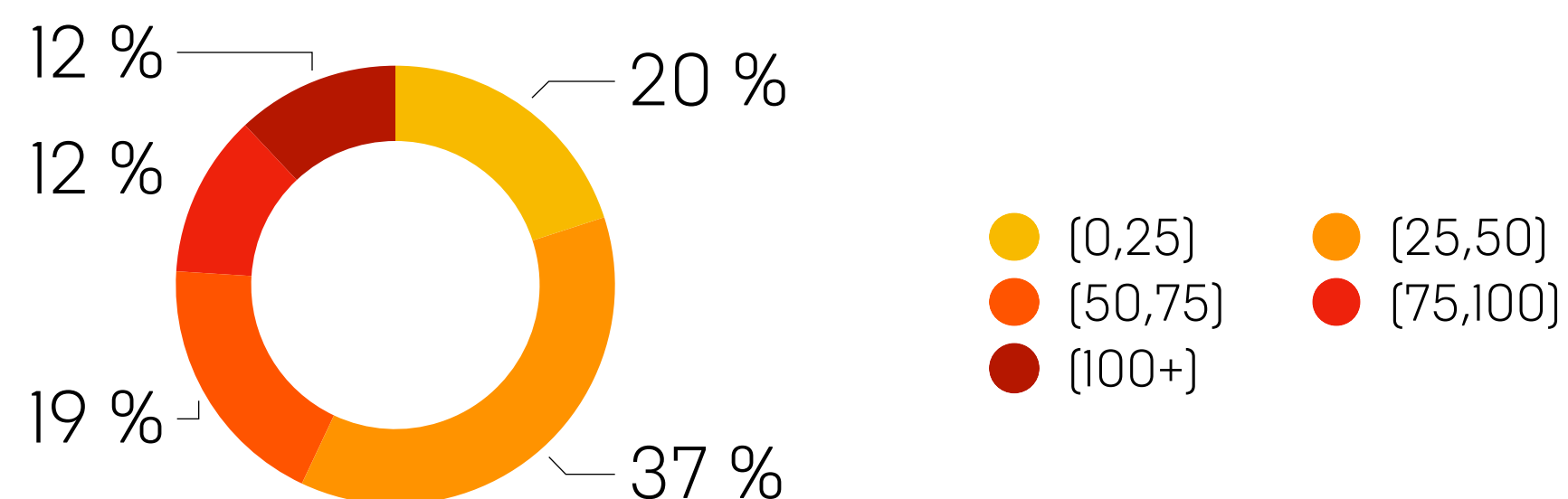


0 [0;25] [25;50]
[50;100] [100;500] [500;1000]
[1000;2500] [2500+]

Приложение №2/Кредитная база/Данные

Общее количество клиентов в 3 кв. 2020 г., млн.чел. **54,842**

Доход (тыс.руб.)

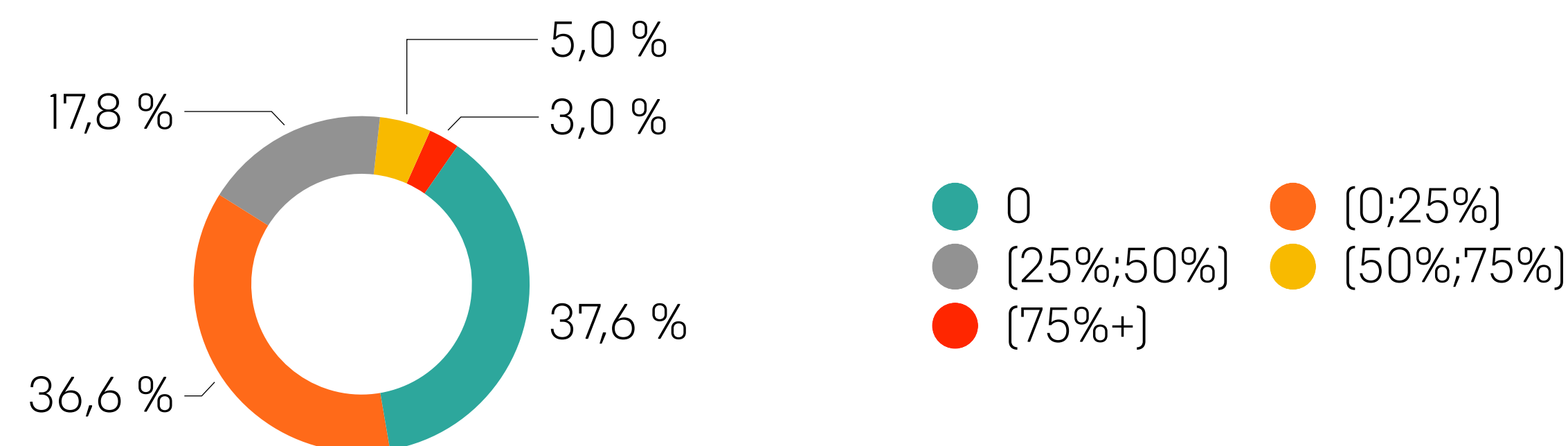


Выходы в дефолт, млн.чел. **1,1 %**
новые за 3 квартал

Новые кредиты, млн.чел. **12,7 %**
min 1 счет за 3 кв.

Закрытые кредиты, млн.чел. **9,8 %**
min 1 счет за 3 кв.

Долговая нагрузка, %



Новый банк, млн.чел. **10,4 %**
min 1 счет за 3 кв.

Старый банк, млн.чел. **8,6 %**
min 1 счет за 3 кв.

Прежний банк, млн.чел. **57 %**
сохранился актив, счет

Первый кредит, млн.чел. **4,8 %**
не было счетов до 2 кв.

Приложение №2/ Терминология

КРЕДИТНЫЙ КЛИЕНТ – субъект кредитной истории, для которого выполняется набор следующих условий:

- отсутствие негативного статуса на начало 3 квартала 2020 (дефолт, продажа, etc.)
- наличие за период 01.10.2017–30.09.2020 задолженности по кредиту в банке без негативного статуса

ОПРЕДЕЛЕНИЕ МЕТРИК:

КРЕДИТНЫЕ СЧЕТА, ШТ – количество кредитных счетов у Кредитного клиента на конец 3 кв. 2020

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ТЫС.РУБ. – задолженность по всем банковским кредитам на конец 3 кв. 2020

ВЫХОДЫ В ДЕФОЛТ, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, у которых в течение 3 кв. 2020 min 1 кредит вышел в дефолт

НОВЫЕ КРЕДИТЫ, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, открывшие min 1 кредит в 3 кв. 2020

ЗАКРЫТЫЕ КРЕДИТЫ, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, закрывшие min 1 кредит в 3 кв. 2020

ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА, % – соотношение ежемесячного платежа к доходу

НОВЫЙ БАНК, МЛН.ЧЕЛ – кредитные клиенты, открывшие кредит в банке, в котором во 2 кв. 2020 у них не было задолженности

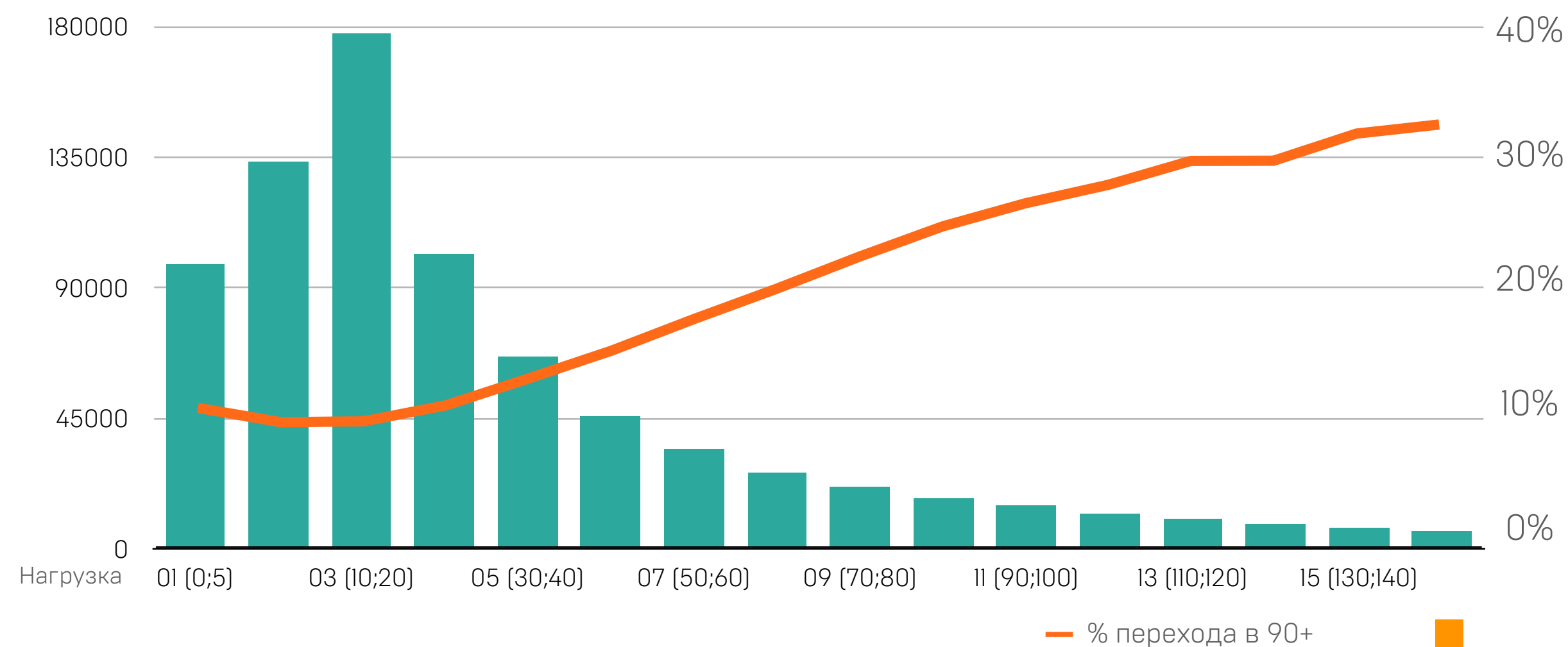
СТАРЫЙ БАНК, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, закрывшие кредит в банке и не имеющие в нем задолженности на конец 3 кв. 2020

ПРЕЖНИЙ БАНК, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, имеющие на конец 3 кв. задолженность в том же банке, в котором они имели задолженность на конец 2 кв. 2020

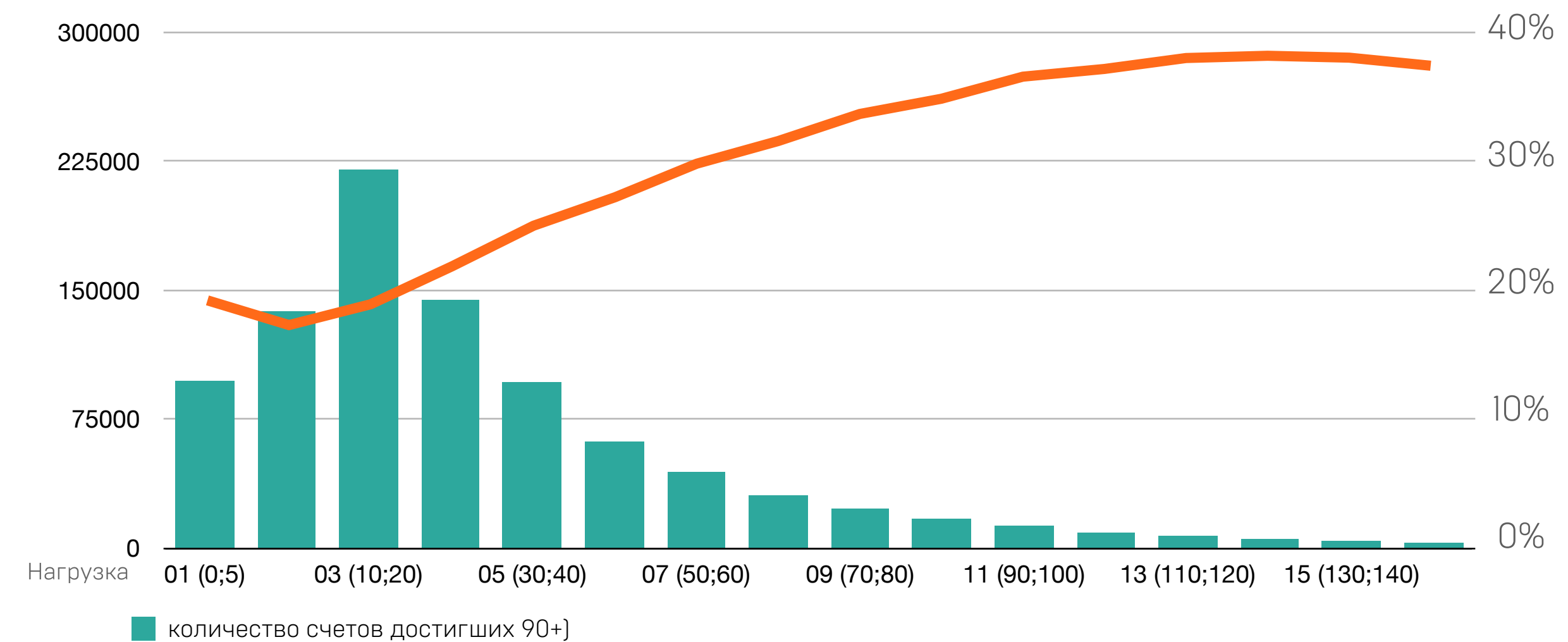
ПЕРВЫЙ КРЕДИТ, МЛН.ЧЕЛ. – кредитные клиенты, не имевшие на конец 2 кв. задолженность по кредиту в банке и открывшие в 3 кв. 2020 новый кредит

Приложение №3/Долговая нагрузка

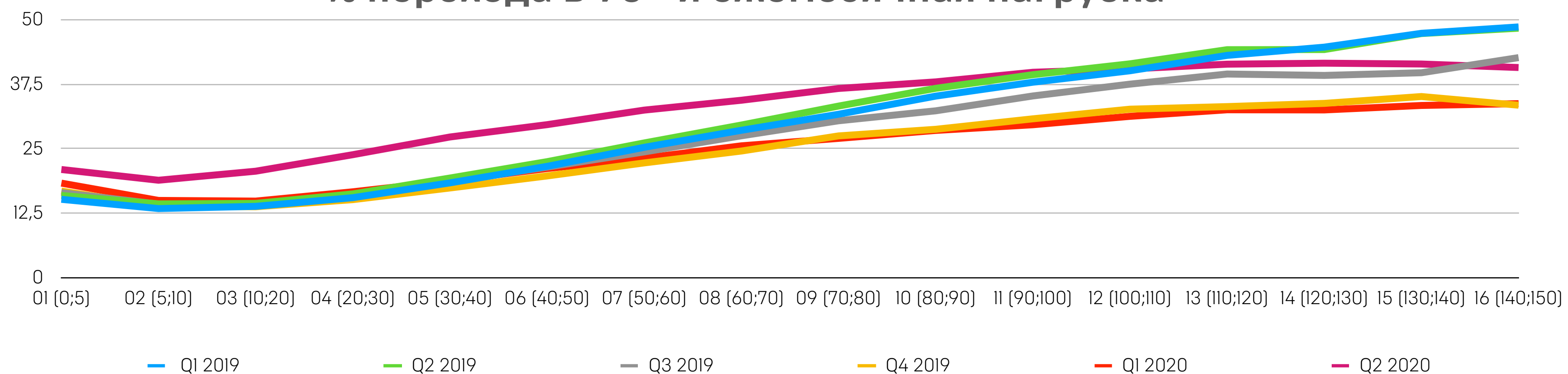
Уровень дефолта в зависимости от нагрузки на дату выхода в просрочку в 2 кв. 2019



Уровень дефолта в зависимости от нагрузки на дату выхода в просрочку в 2 кв. 2020

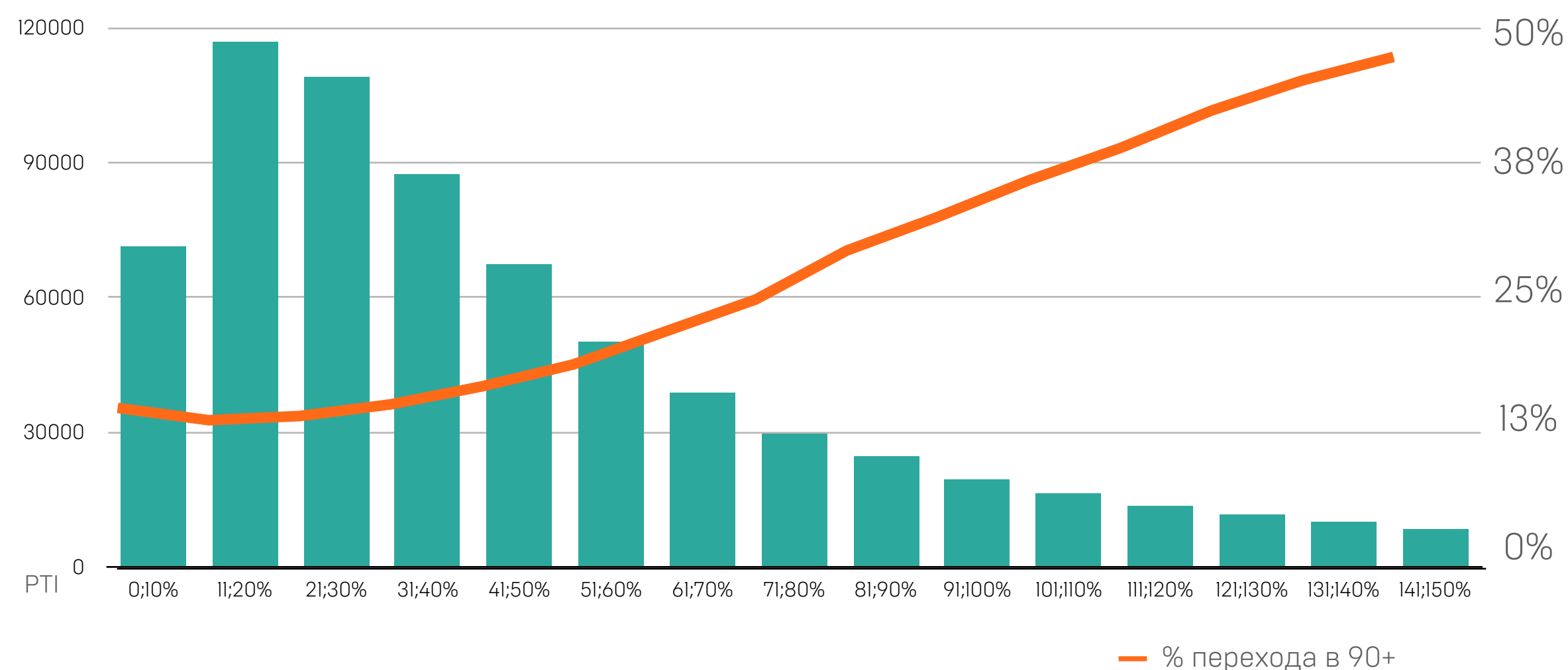


% перехода в 90+ и ежемесячная нагрузка

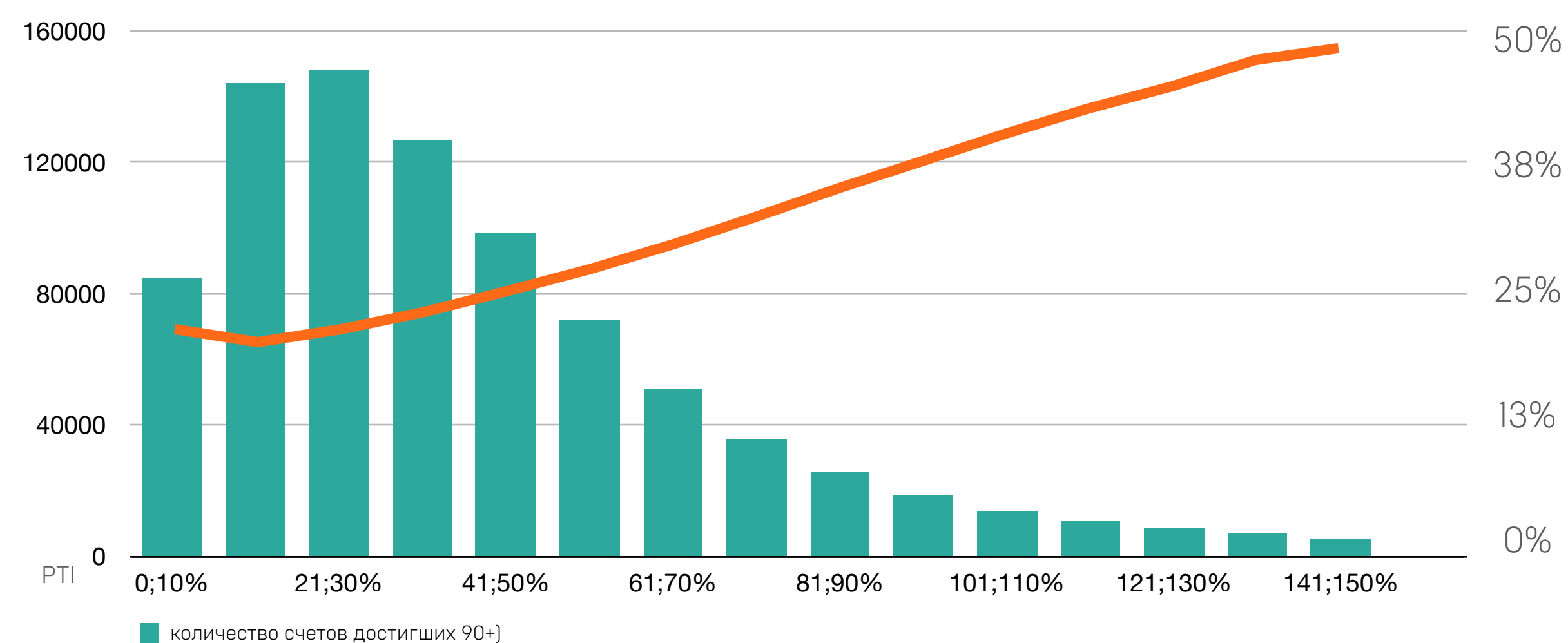


Приложение №3/Долговая нагрузка

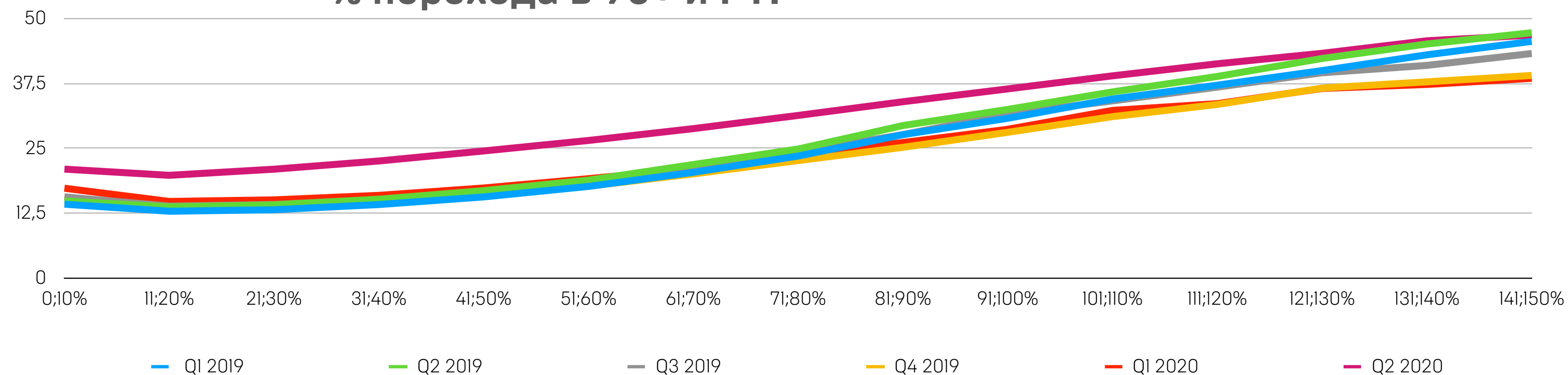
Уровень дефолта в зависимости от РТІ
2 кв. 2019



Уровень дефолта в зависимости от РТІ
2 кв. 2020



% перехода в 90+ и РТІ



Приложение №3/ Терминология

PTI – отношение нагрузки (на дату выхода счета в просрочку) к доходу заемщика

НАГРУЗКА – совокупный размер ежемесячных платежей по всем кредитным обязательствам заемщика на дату выхода в просрочку счета

% ПЕРЕХОДА В 90+ – количество счетов, допустивших просрочку более 90 дней ко всему количеству счетов допустивших просрочку (за исключением технической просрочки, длительностью до 3-х дней)

КОЛИЧЕСТВО СЧЕТОВ ДОСТИГШИХ 90+ – количество счетов, достигших непрерывной продолжительности просроченной задолженности более 90 дней

По оценке ОКБ порядка 50% заемщиков, допускающих просрочку платежа, имеют нагрузку, состоящую из кредитов в разных банках. Из представленной аналитики наблюдается устойчивая взаимосвязь между уровнем нагрузки заемщика, его PTI на дату попадания в просрочку и вероятностью дефолта. Знание о реальной кредитной нагрузке и доходе заемщика в момент попадания в просрочку может играть важную роль при сегментации просроченного портфеля по уровню риска и выборе эффективной стратегии взыскания. Своим клиентам ОКБ разрабатывает и предоставляет сервис по информированию о нагрузке и PTI заемщиков, тем самым помогает повышать эффективность работы с проблемным портфелем.



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