



ОБЗОР РЫНКА

РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО

КРЕДИТОВАНИЯ

Отчетный период Q3 2022

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

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

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

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

В ОСНОВЕ ДАННОГО ОТЧЕТА

~601 МЛН
КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ

ЧТО СОСТАВЛЯЕТ

~99%
РОЗНИЧНЫХ
АКТИВОВ
БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РФ

1. Все продукты	<u>4-10</u>
2. Кредиты наличными	<u>11-17</u>
3. Кредитные карты	<u>18-24</u>
4. POS-кредиты	<u>25-31</u>
5. Автокредиты	<u>32-38</u>
6. Ипотечные кредиты	<u>39-45</u>
7. Терминология	<u>46</u>
8. Контакты	<u>47</u>



ВСЕ ПРОДУКТЫ

После падения выдач в марте-апреле в III квартале продолжается тенденция к восстановлению объемов.

По кредитным картам и ипотеке объем выдач в сентябре 2022 превзошел показатели аналогичного периода прошлого года.

Объем выданных кредитов, изменение к сентябрю 2021



ПСК по всем продуктам снижается синхронно с ключевой ставкой. В III квартале ситуация стабилизировалась.

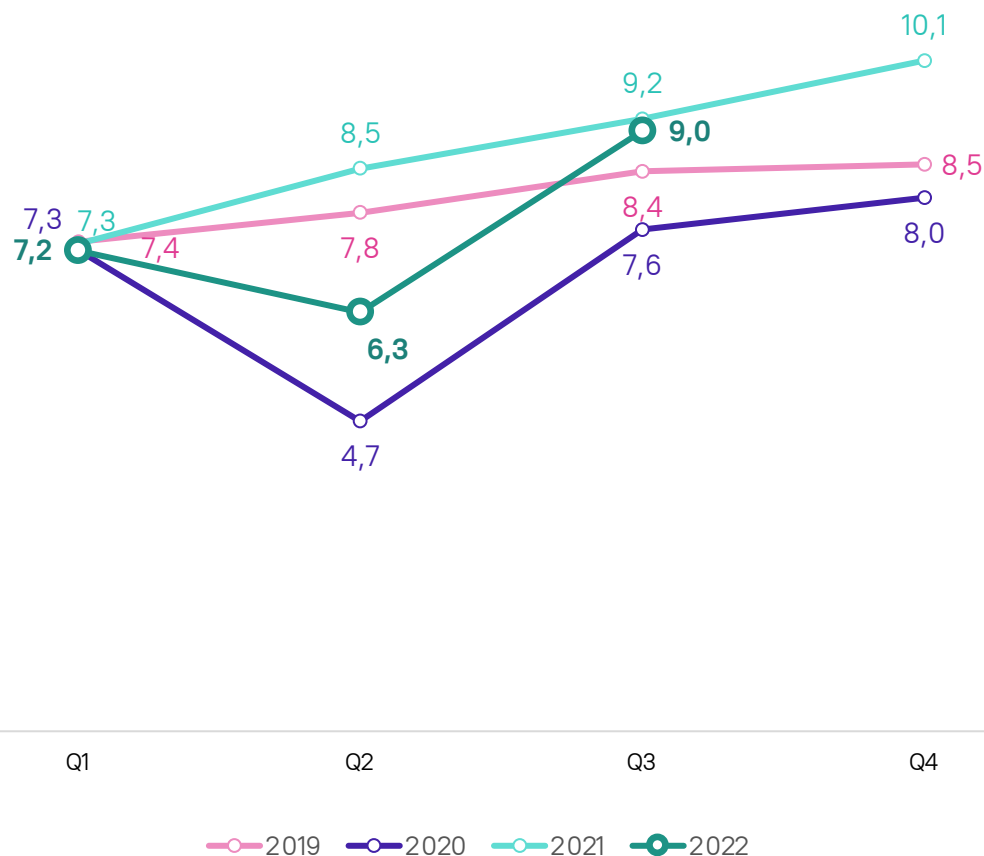
Средневзвешенная ПСК, %



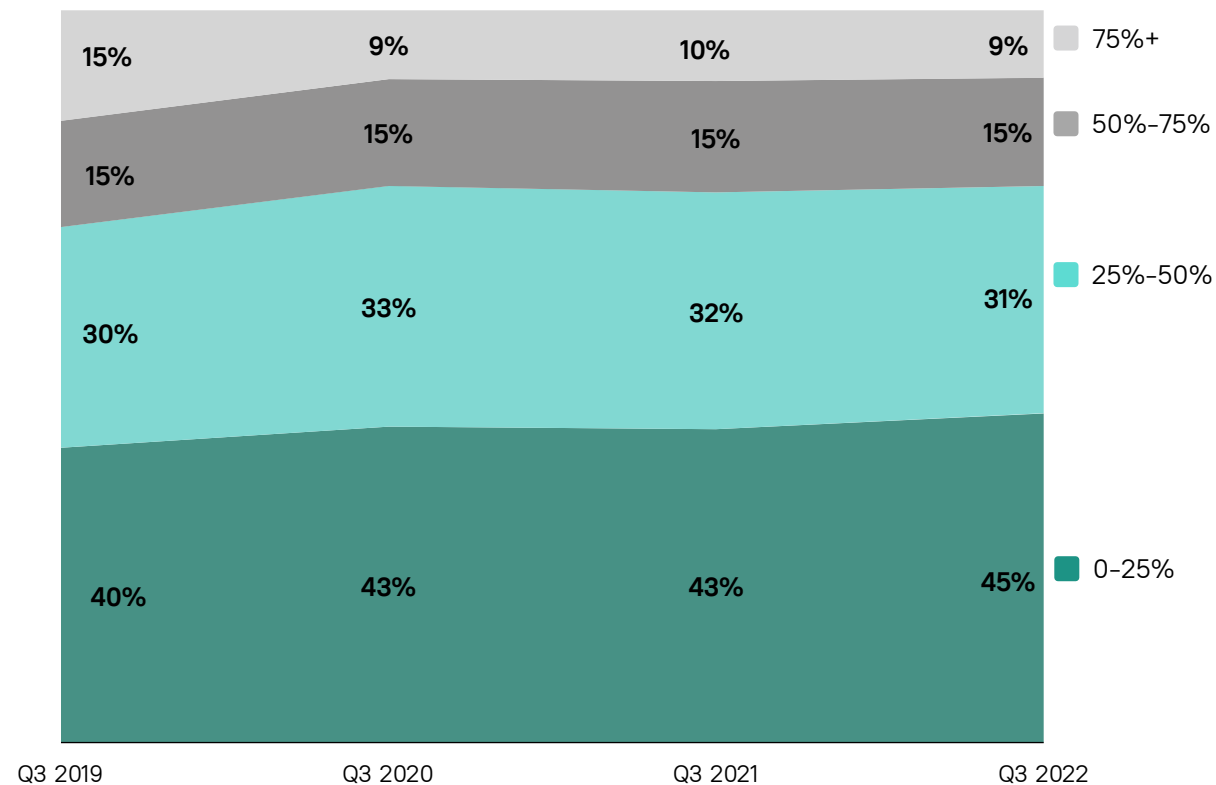
НОВЫЕ ВЫДАЧИ. КЛИЕНТЫ

Все продукты | Q3 2022

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



Долговая нагрузка уникального клиента на конец отчетного периода



НОВЫЕ ВЫДАЧИ. КРЕДИТЫ

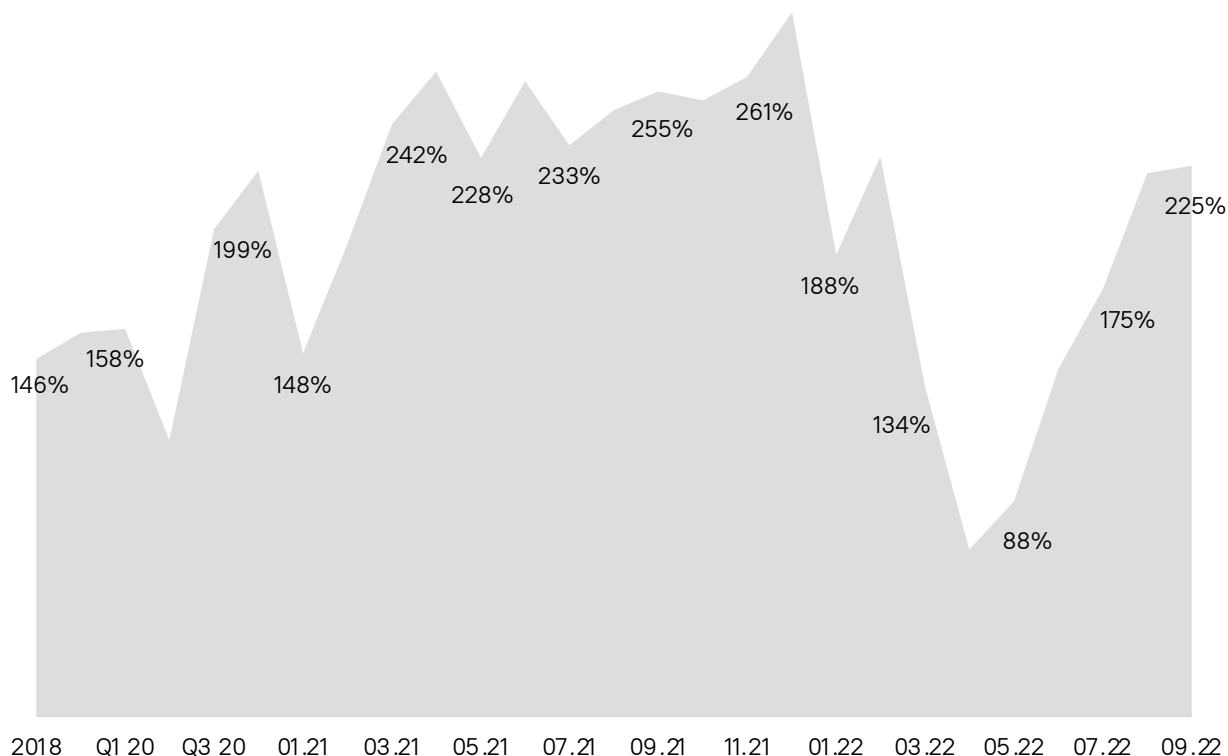
Все продукты | Q3 2022

Объемы кредитов нормированы
на среднемесячные показатели 2017 года

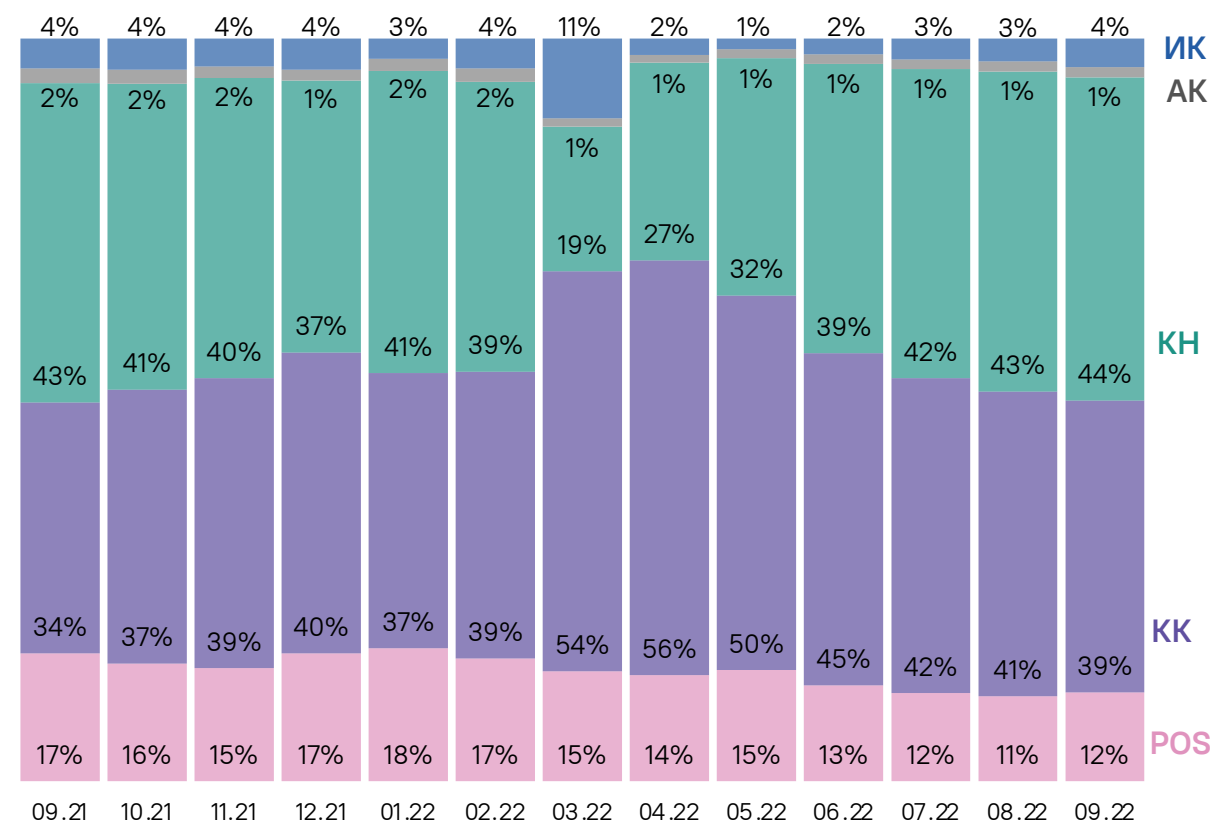
Объем кредитов

1 033 млрд
руб.

среднее за месяц
отчетного квартала



Распределение выдач по продуктам в шт.

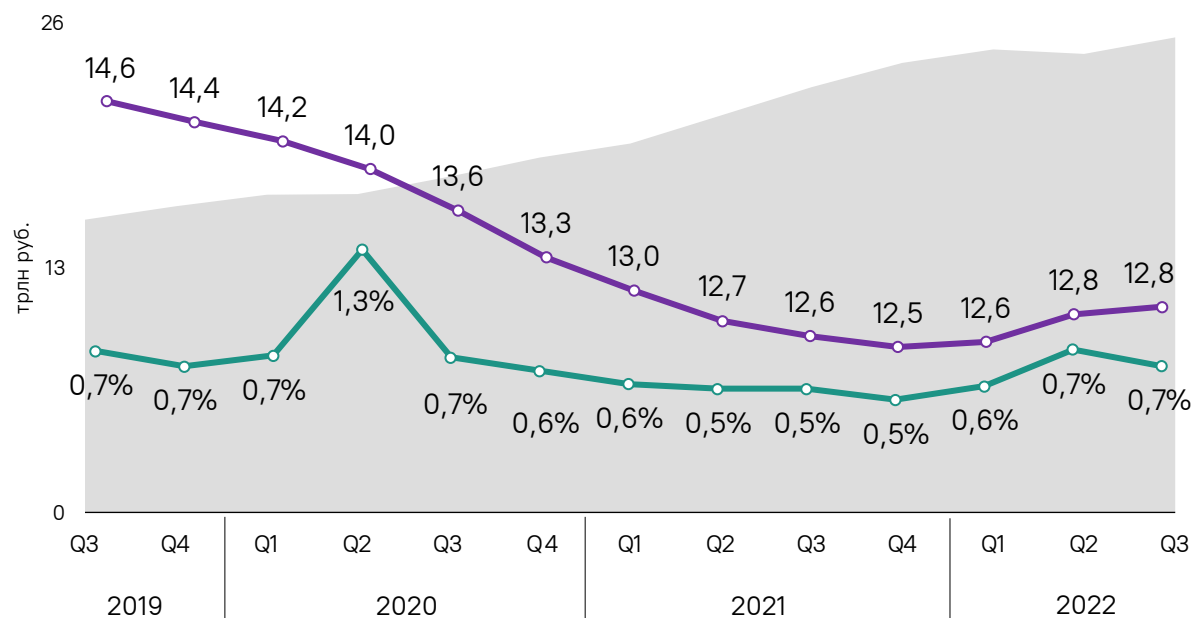


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Все продукты | Q3 2022

25 218 млрд руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода

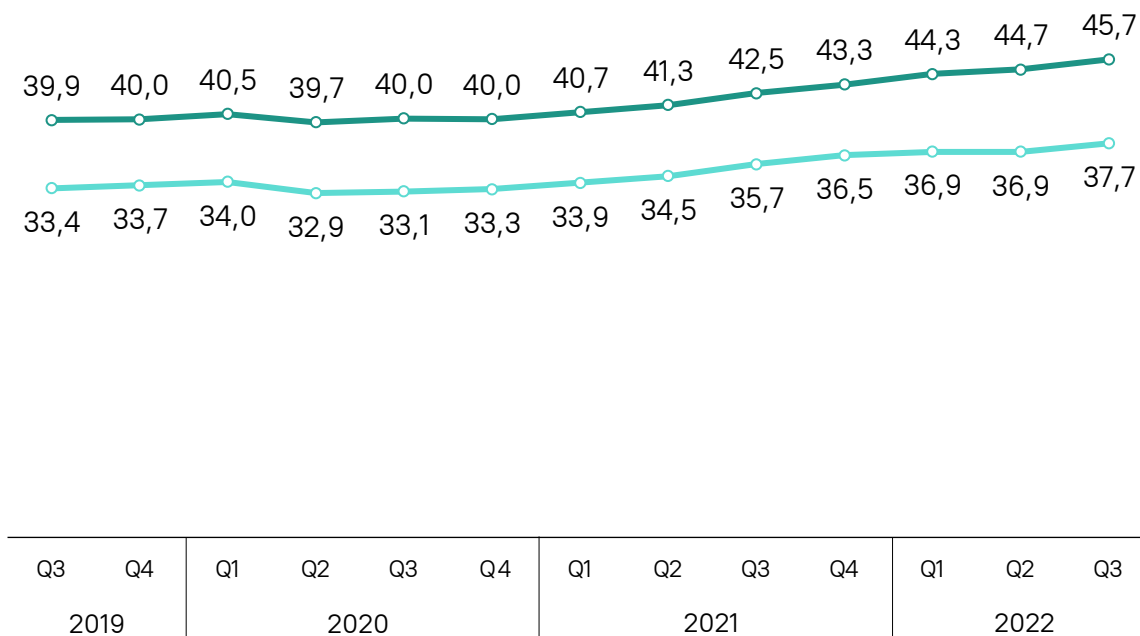


Объем задолженности без учета дефолтов

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

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

Количество клиентов, млн чел.



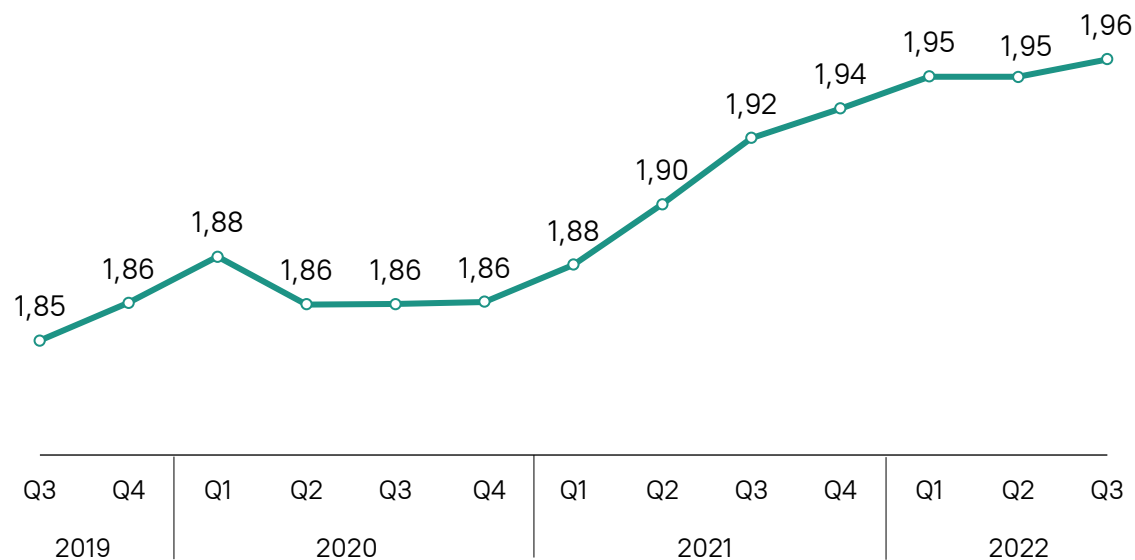
Активные клиенты

Без кредитов в дефолте

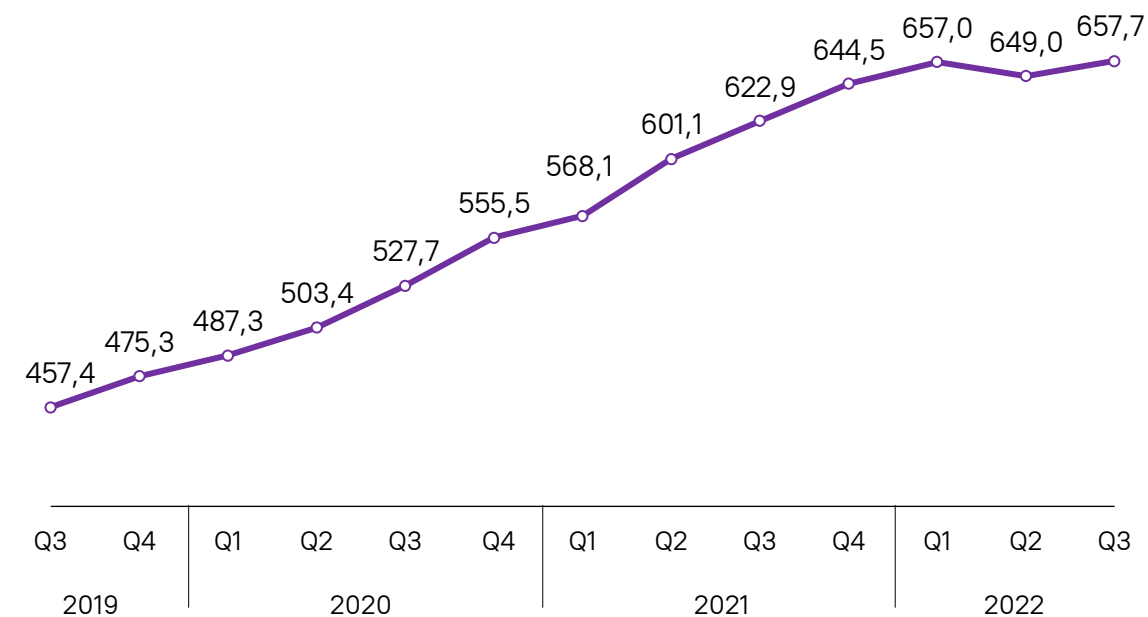
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Все продукты | Q3 2022

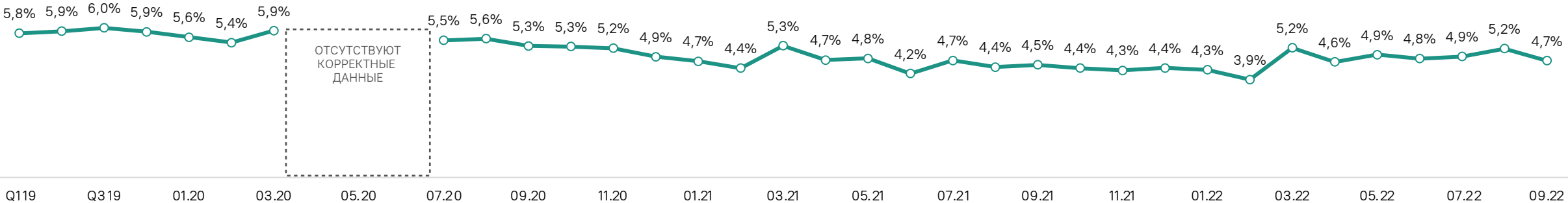
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

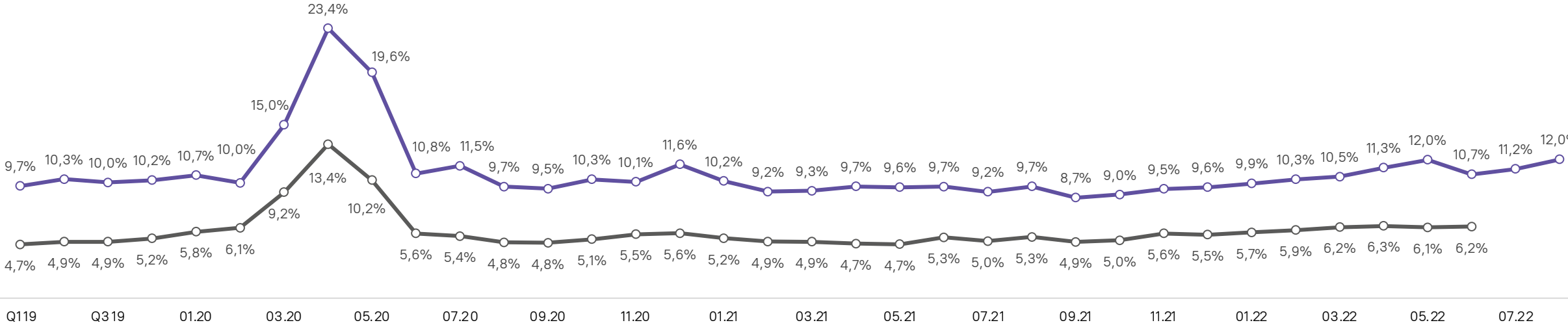


0 -> 3 dpd



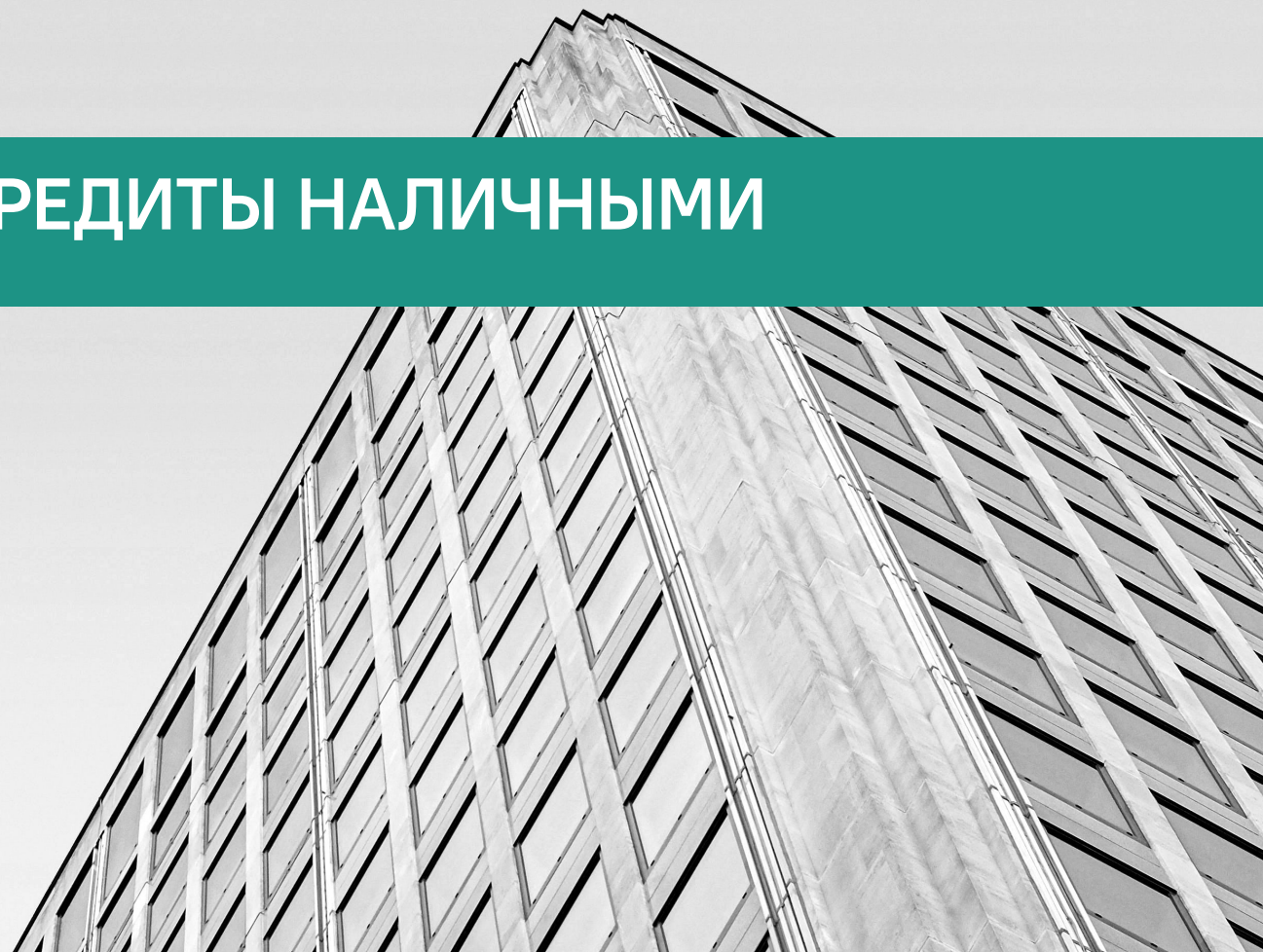
3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd





КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ

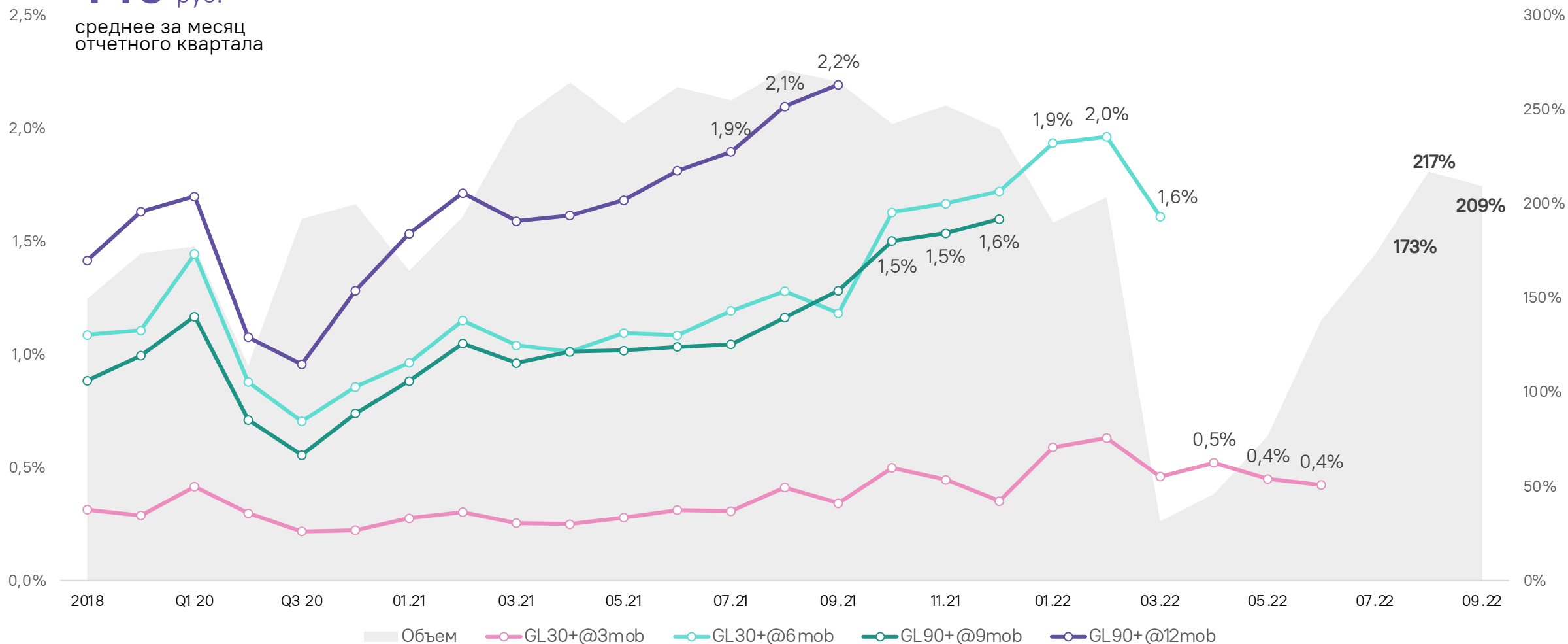


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

Кредиты наличными | Q3 2022

Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

449 млрд
руб.
среднее за месяц
отчетного квартала

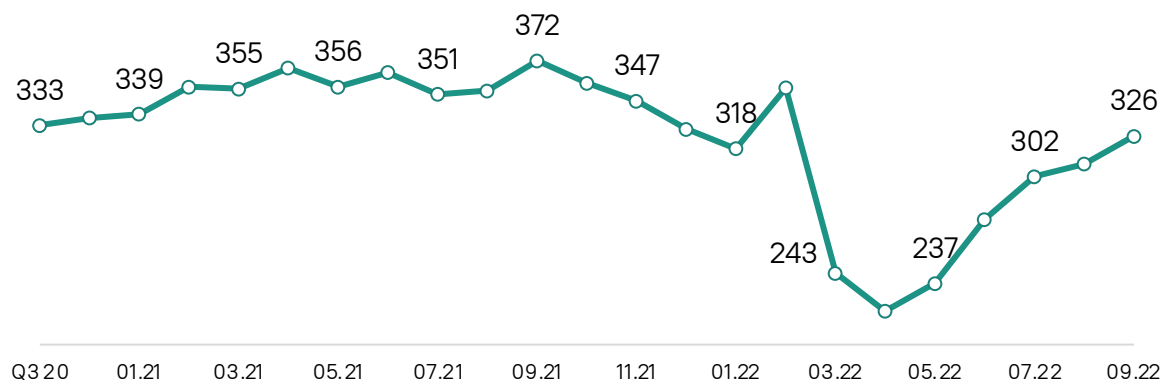


[СОДЕРЖАНИЕ >>>](#)

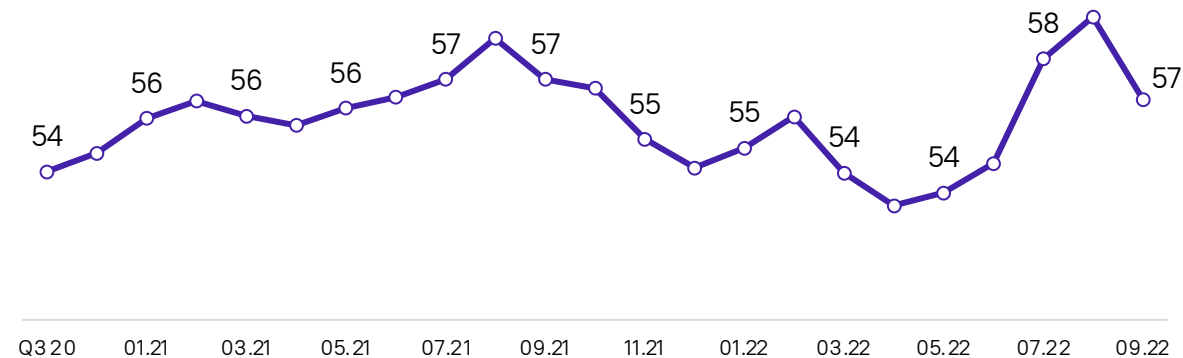
НОВЫЕ ВЫДАЧИ

Кредиты наличными | Q3 2022

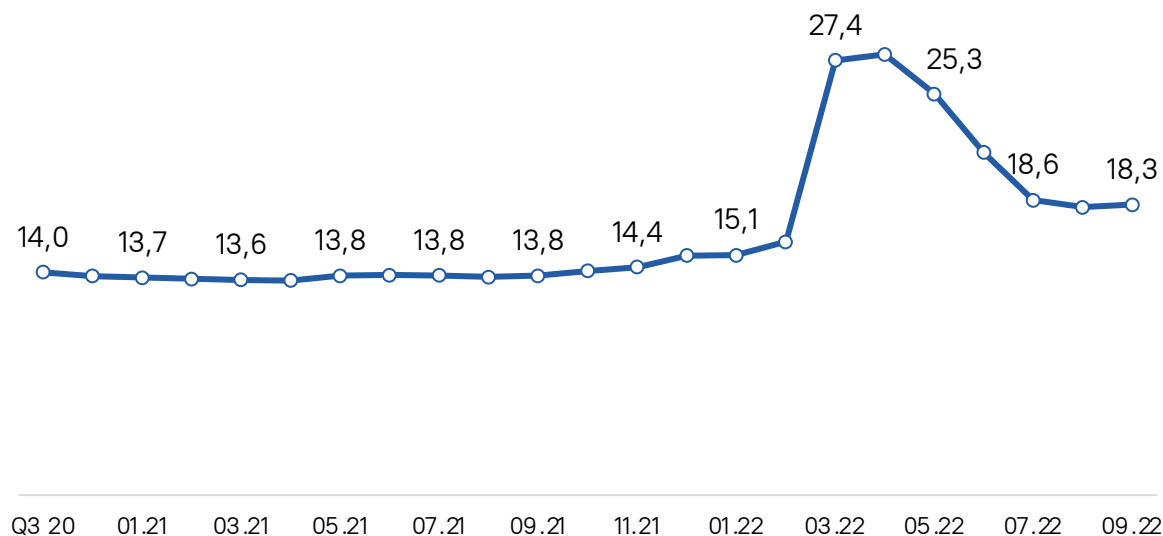
Средний чек, тыс. руб.



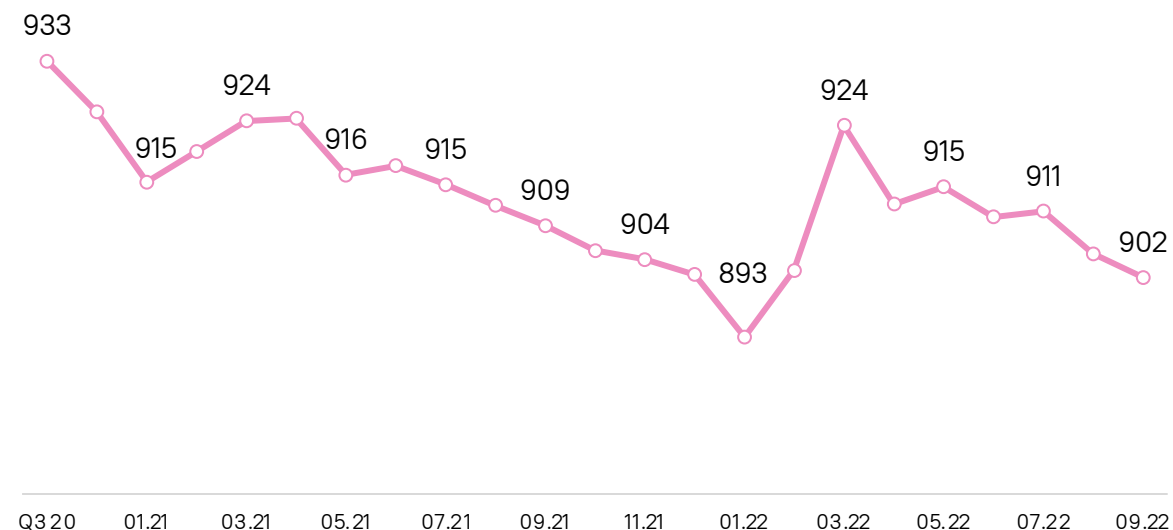
Средний срок, мес.



Средняя ПСК, %

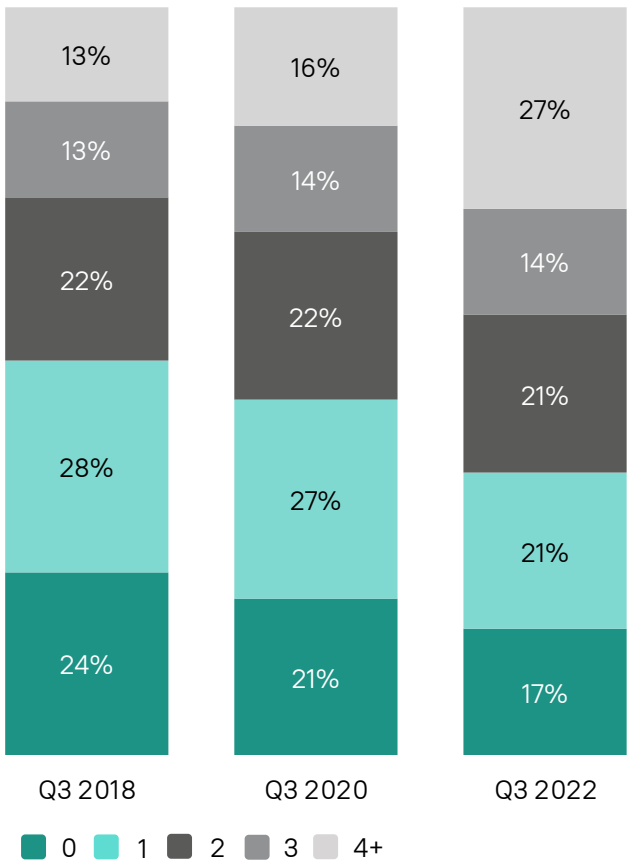


Средний скорбалл

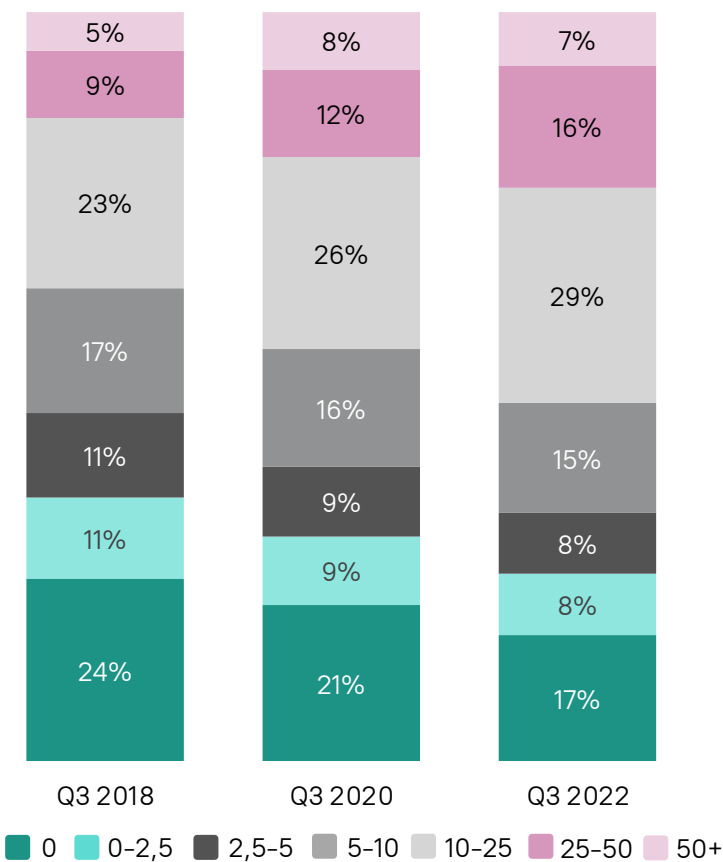

[СОДЕРЖАНИЕ >>>](#)

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

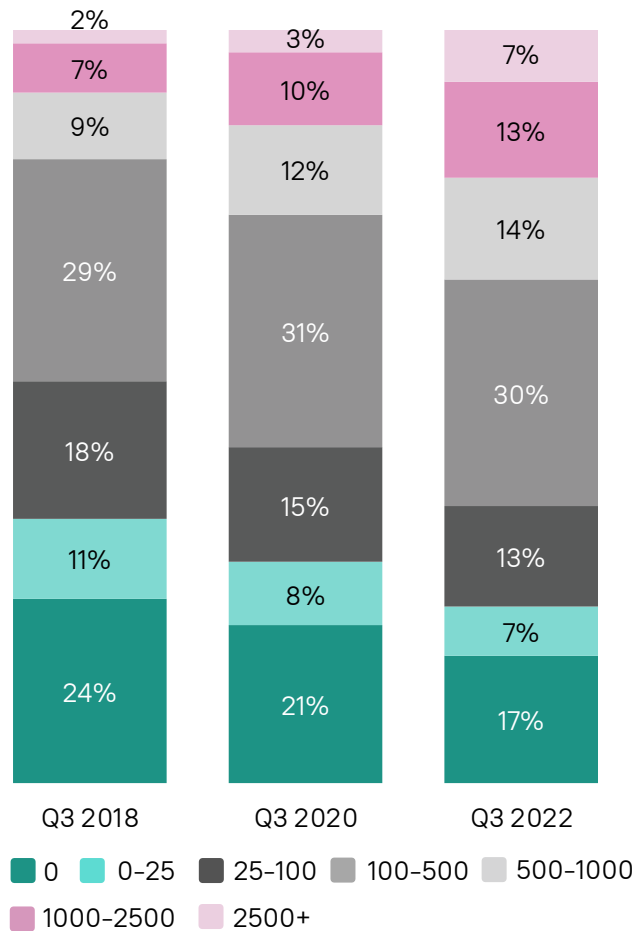
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.

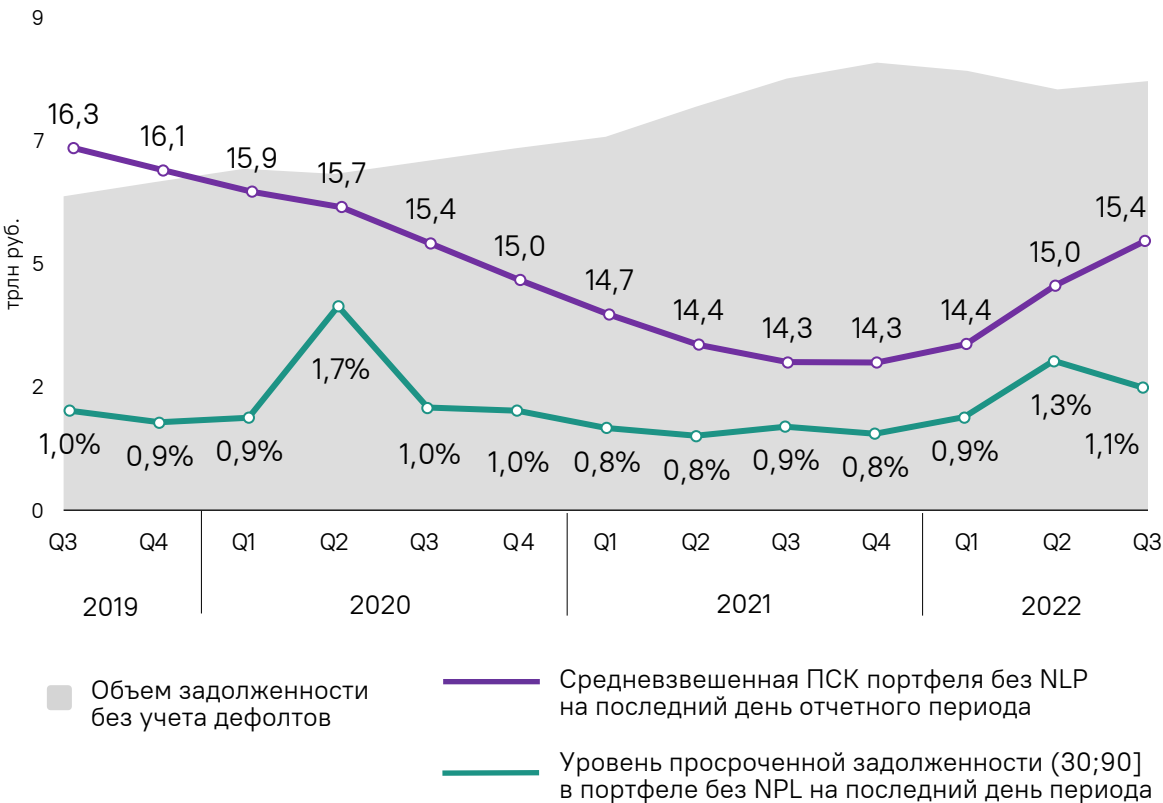


Сумма задолженности, тыс. руб.

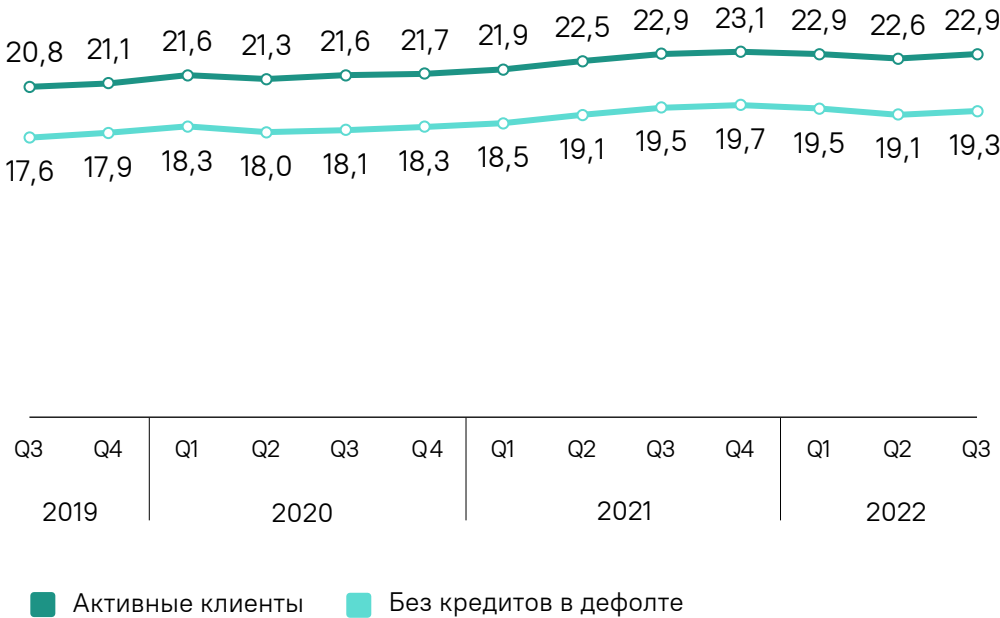


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

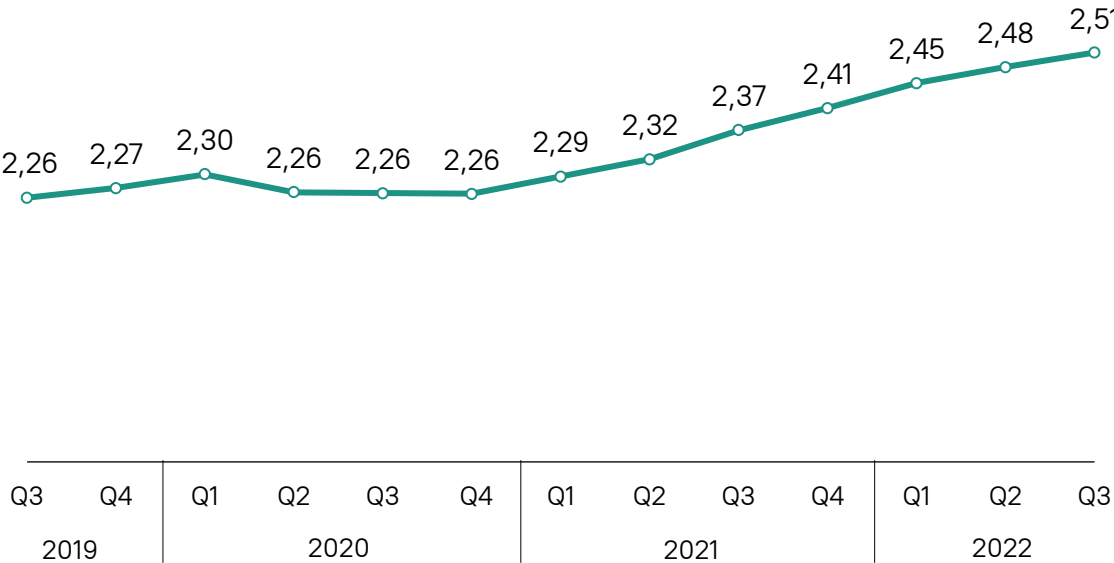
7 842 млрд руб.
портфель без NPL
на конец отчетного периода



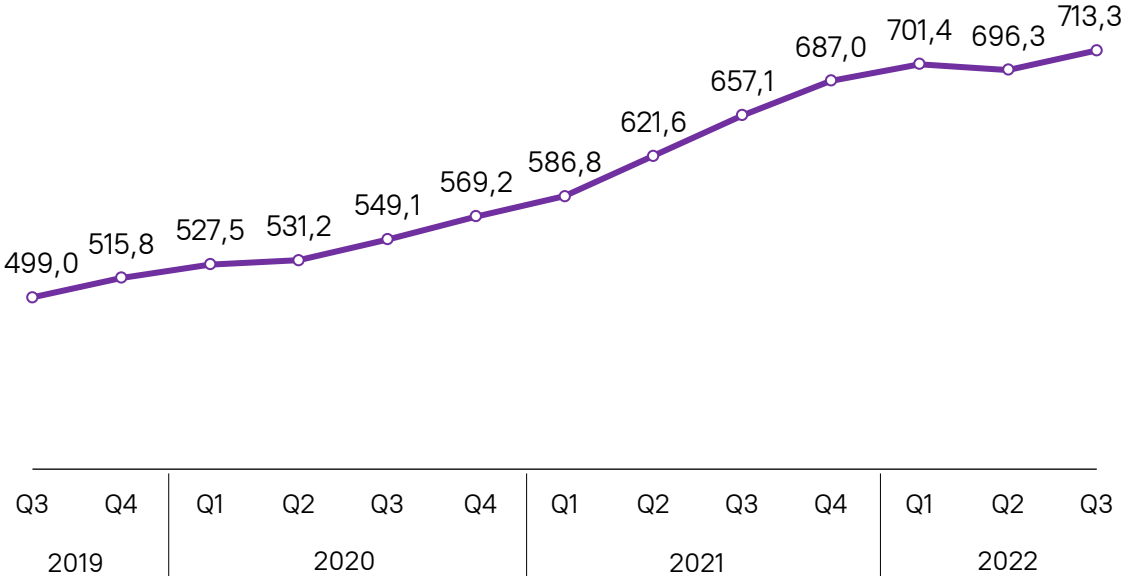
Количество клиентов, млн чел.

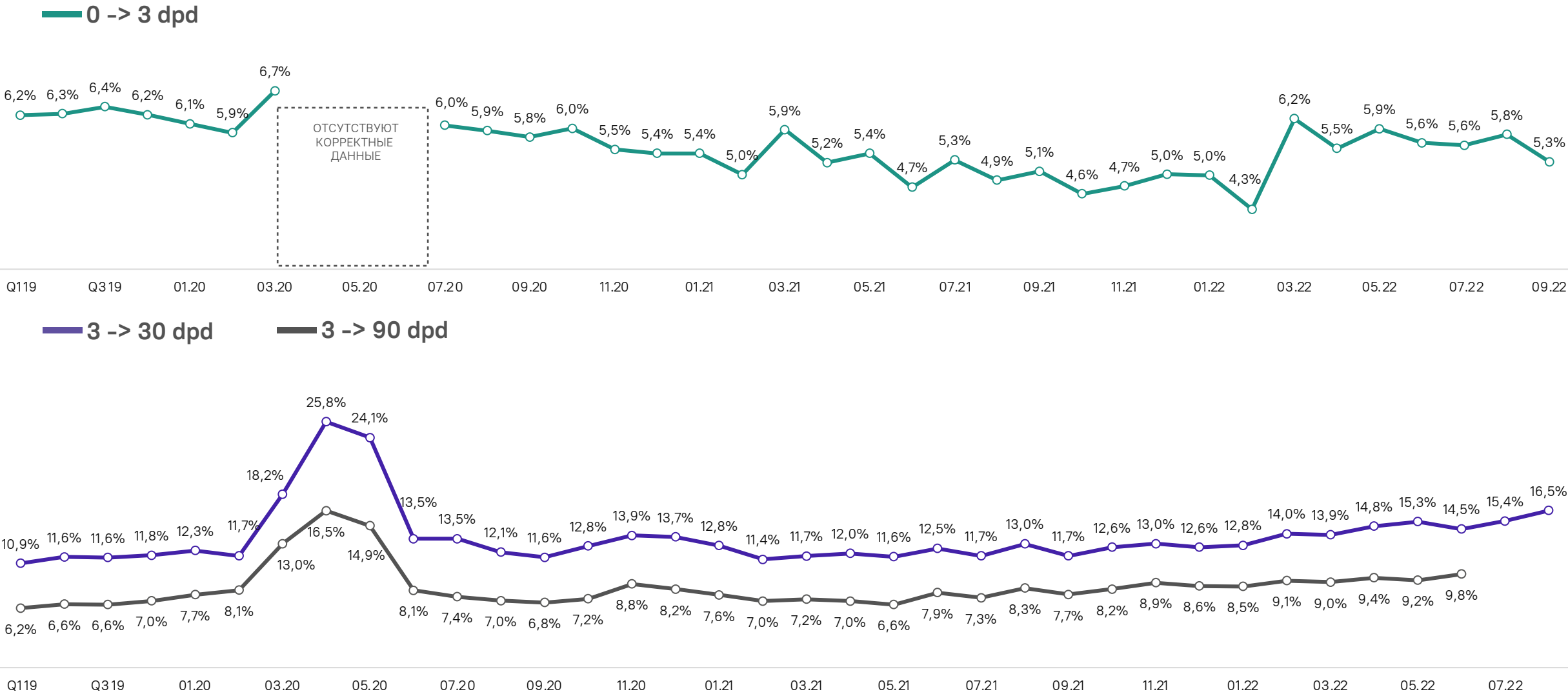


Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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



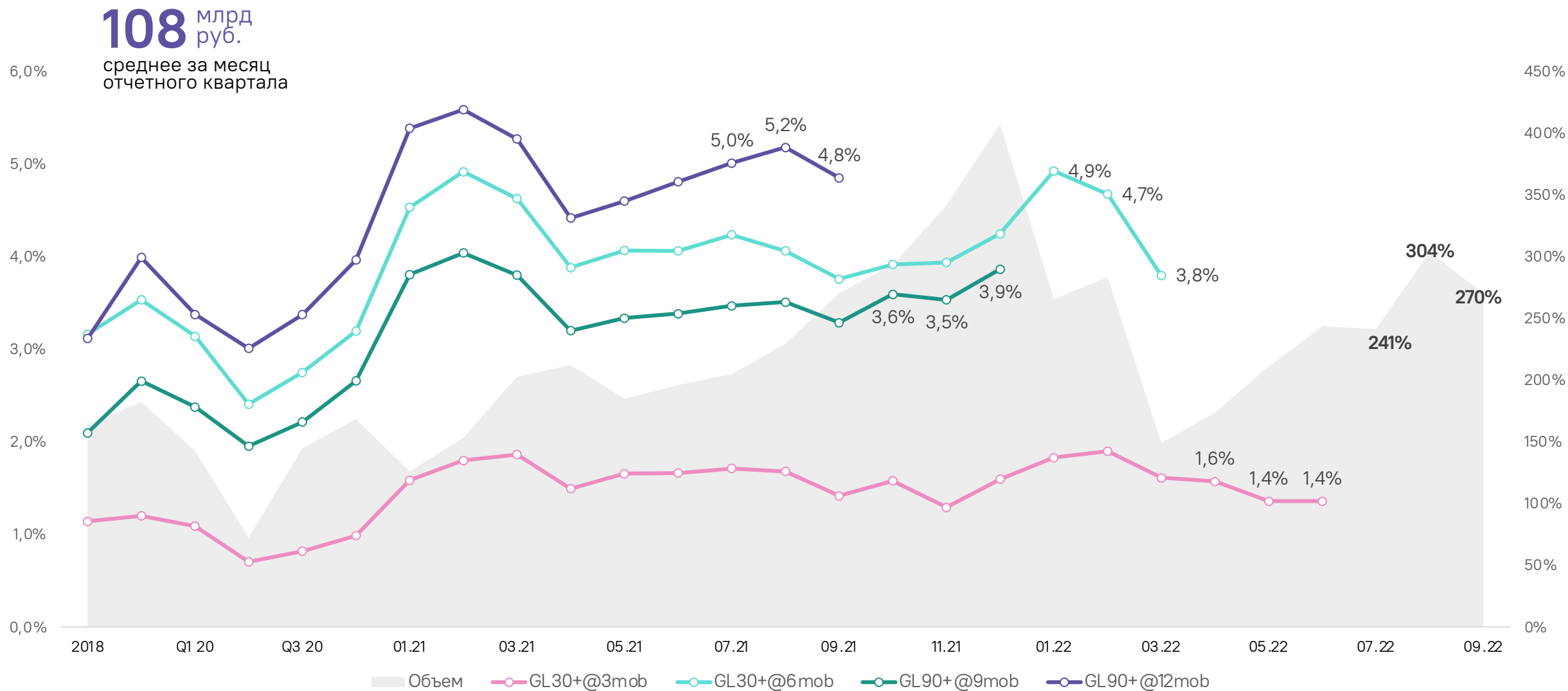




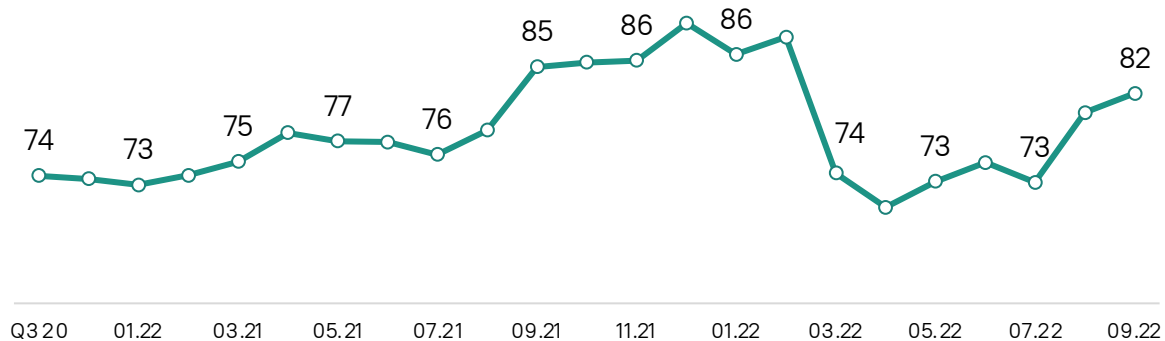
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

НОВЫЕ ВЫДАЧИ

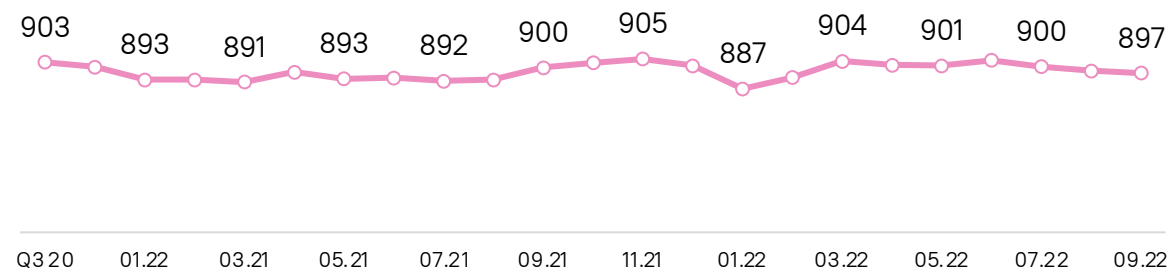
Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года



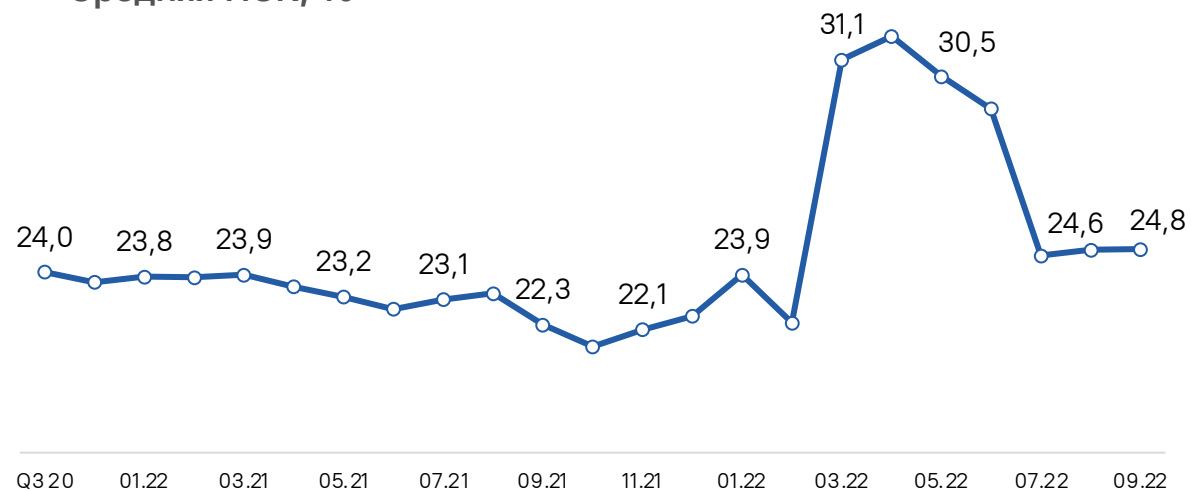
Средний чек, тыс. руб.



Средний скорбалл

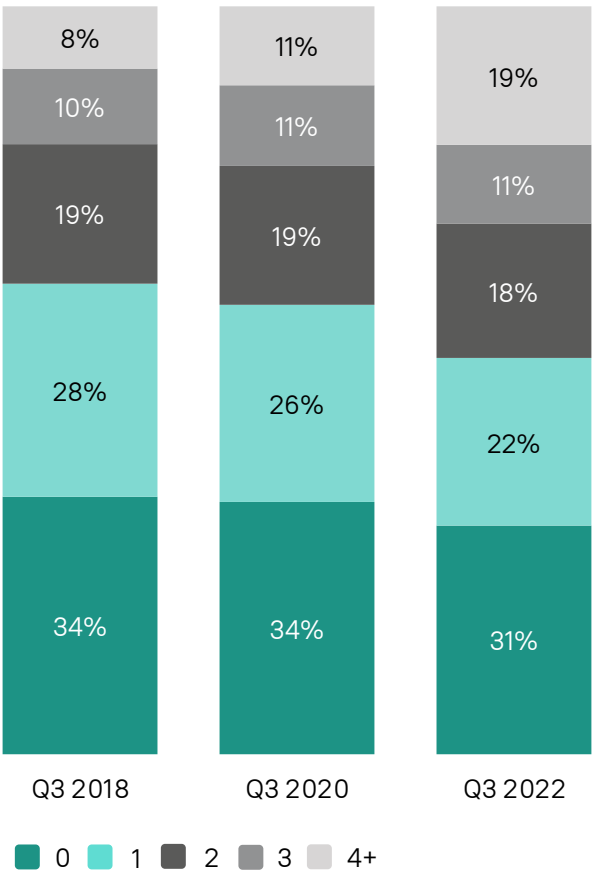


Средняя ПСК, %

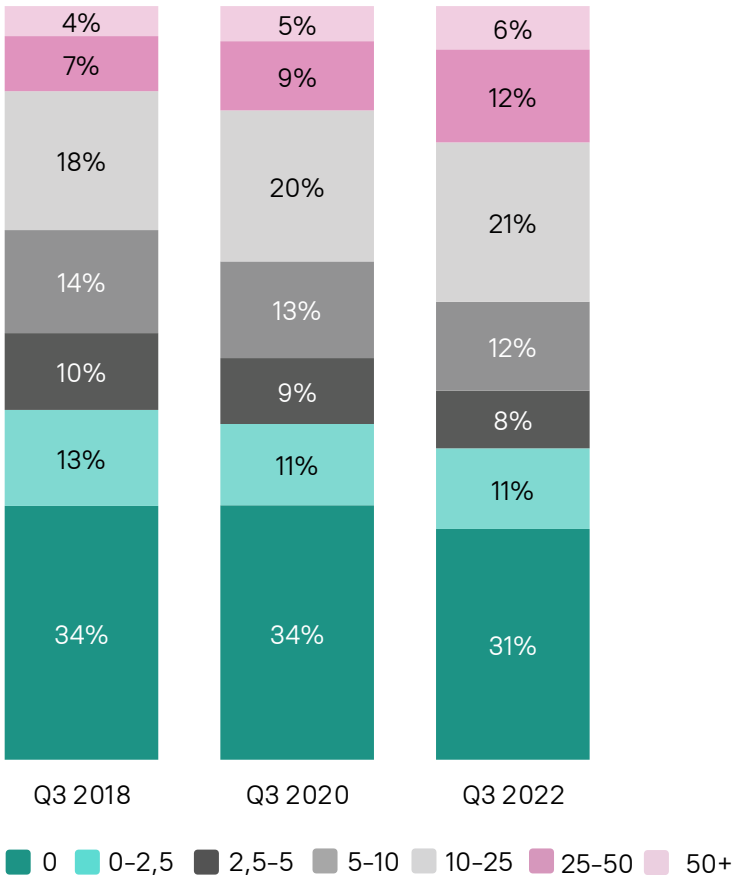


Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

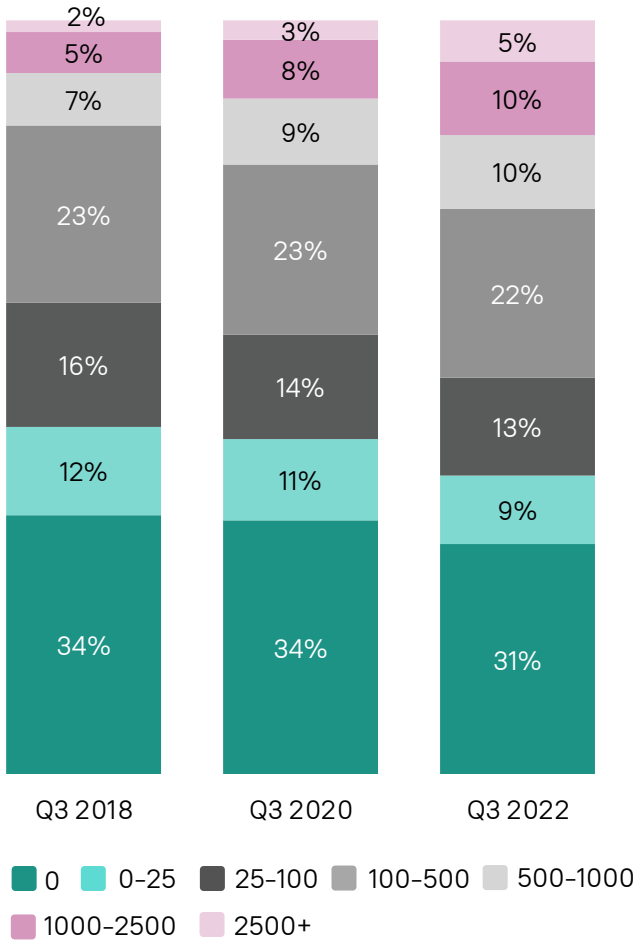
Количество активных кредитов, шт.



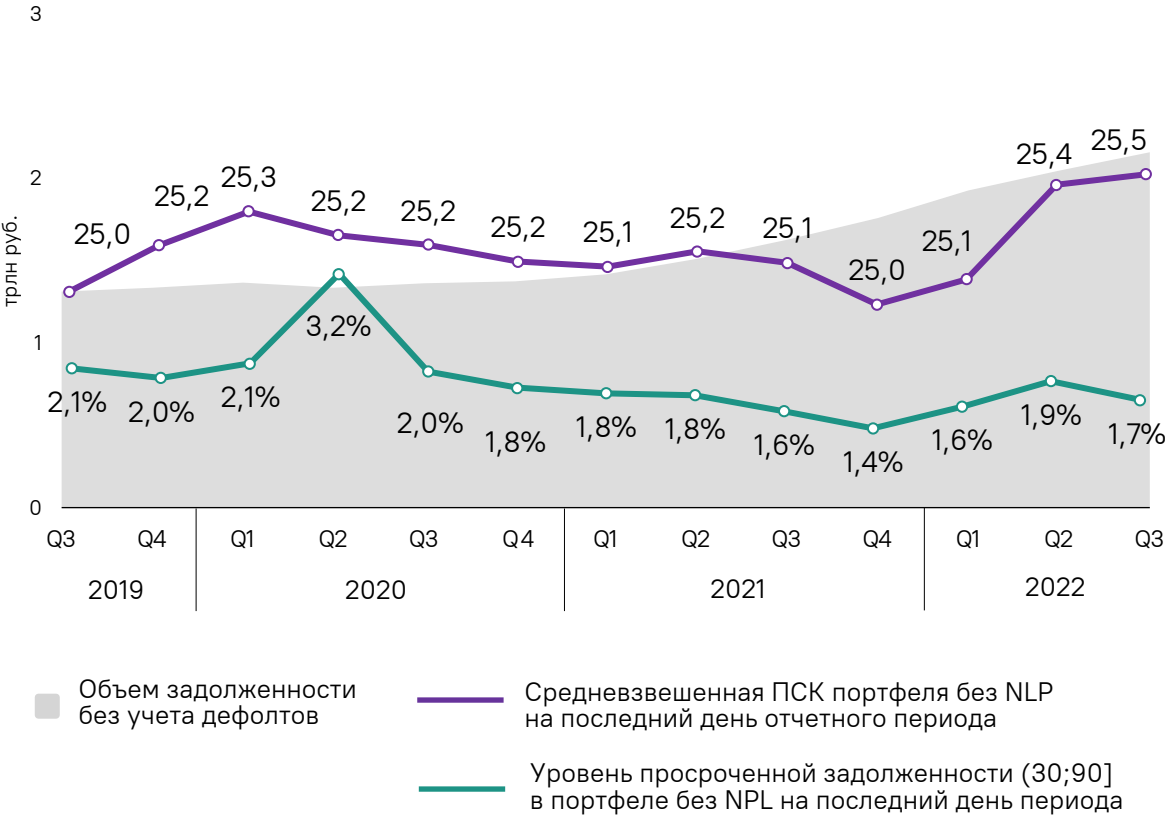
Размер платежа, тыс. руб.



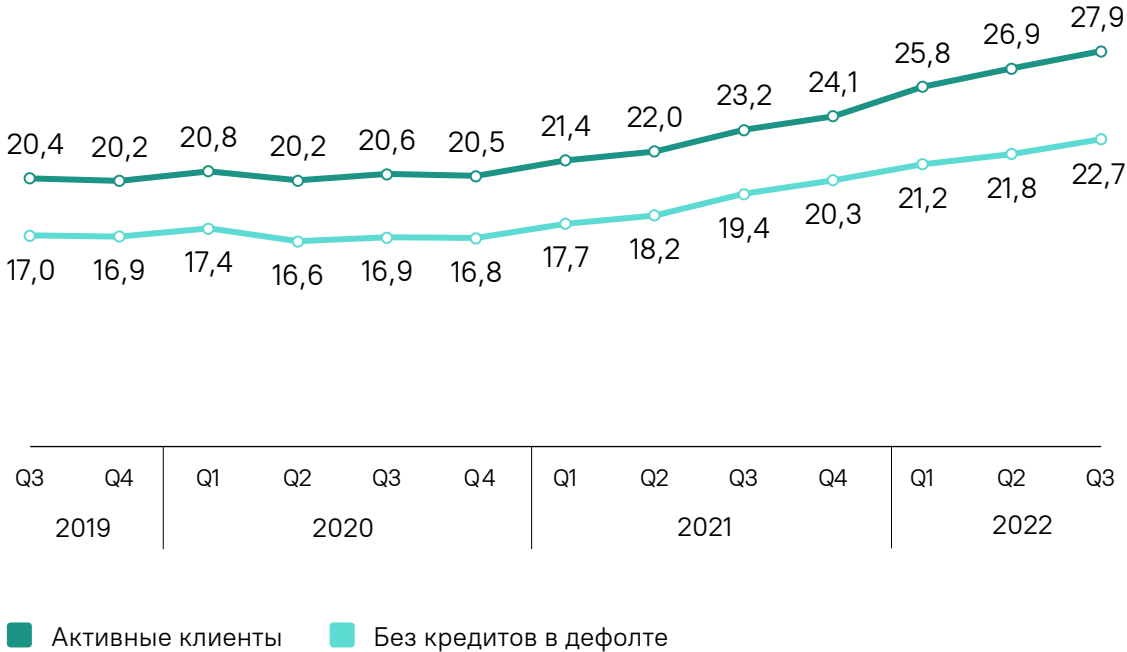
Сумма задолженности, тыс. руб.



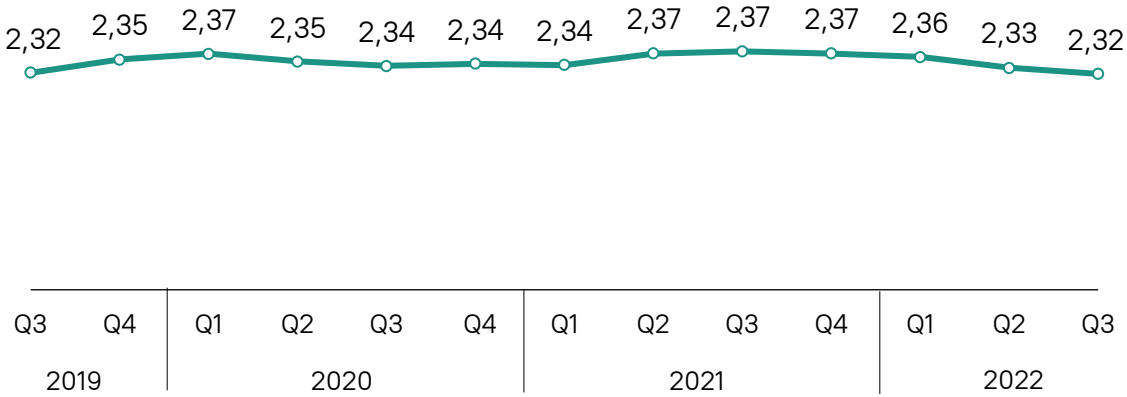
2 159 млрд руб.
портфель без NPL
на конец отчетного периода



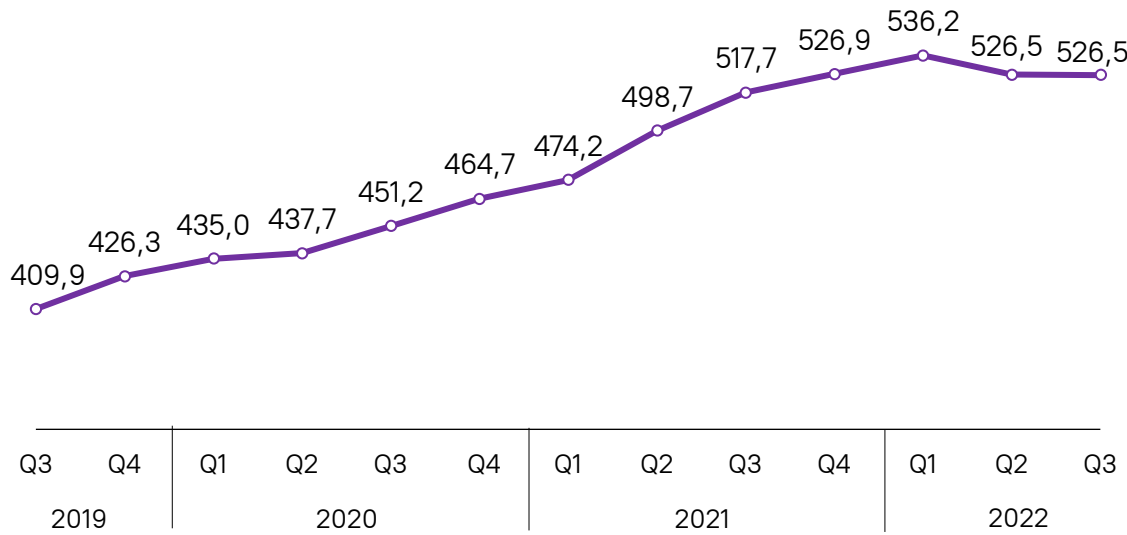
Количество клиентов, млн чел.



Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.

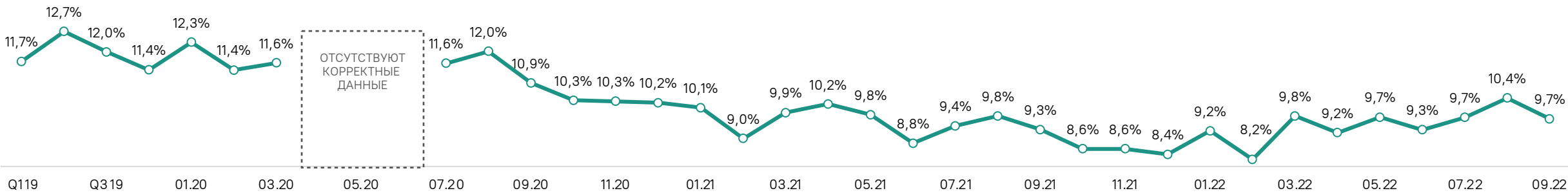


Средняя сумма задолженности по действующим кредитам на активного клиента, тыс. руб.

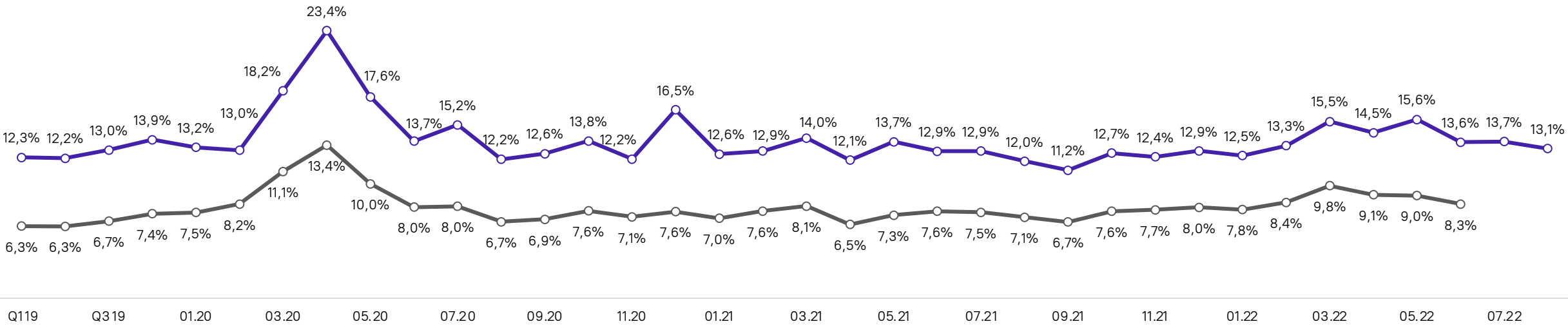


24 ВЗЫСКАНИЕ

0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd 3 -> 90 dpd

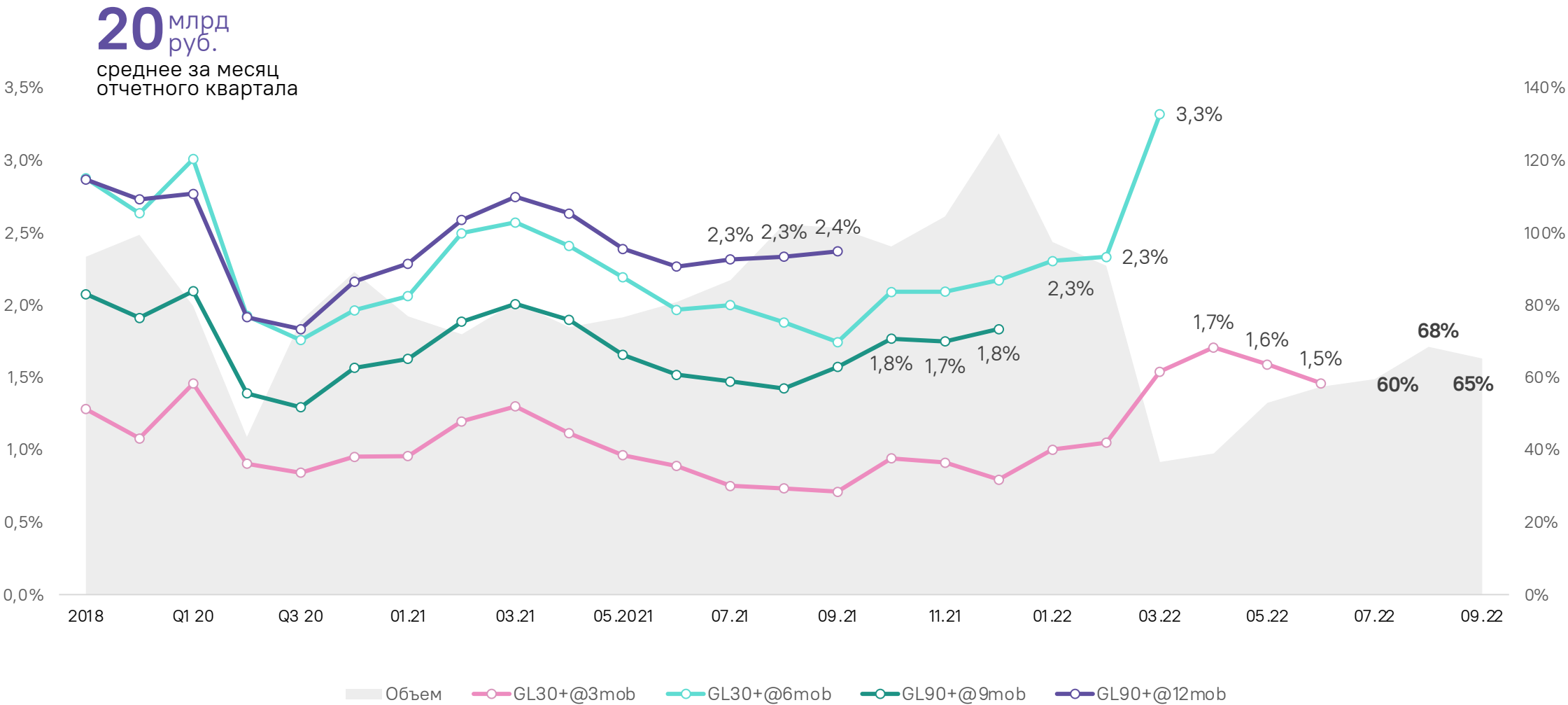




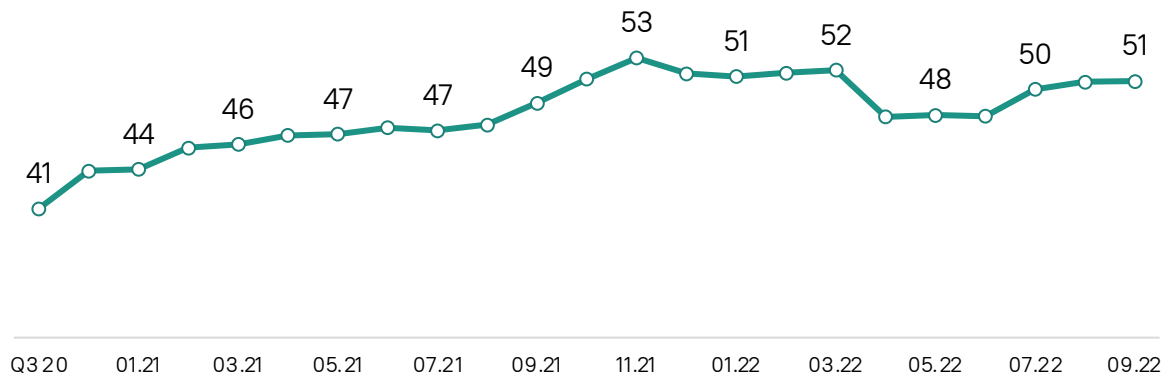
POS-КРЕДИТЫ



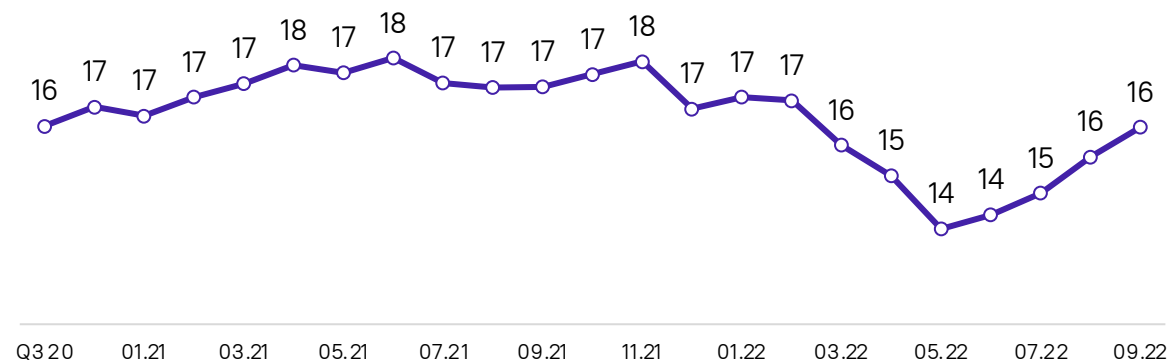
Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года



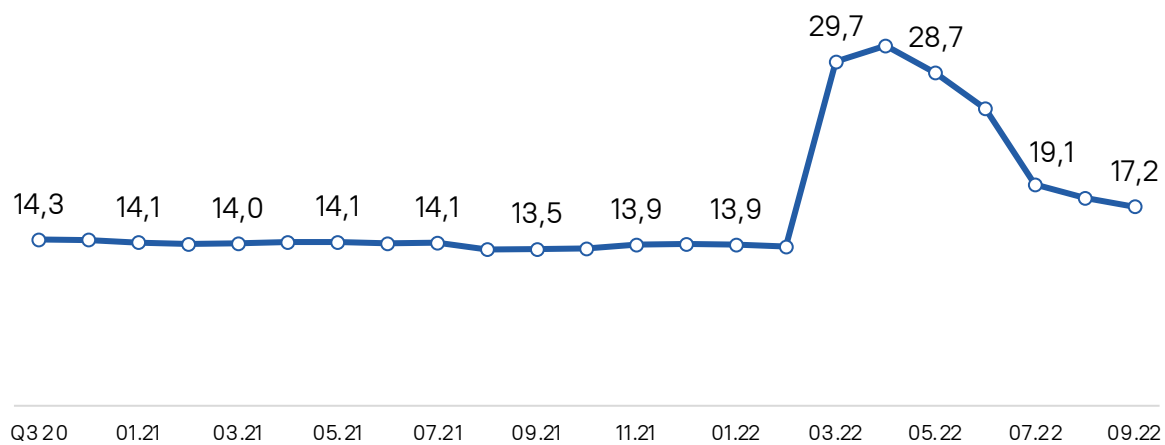
Средний чек, тыс. руб.



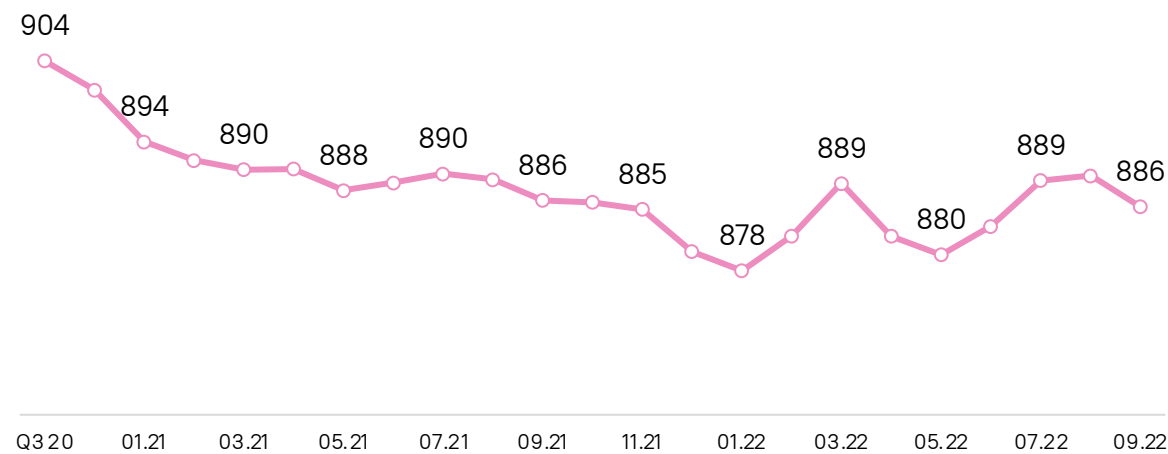
Средний срок, мес.



Средняя ПСК, %

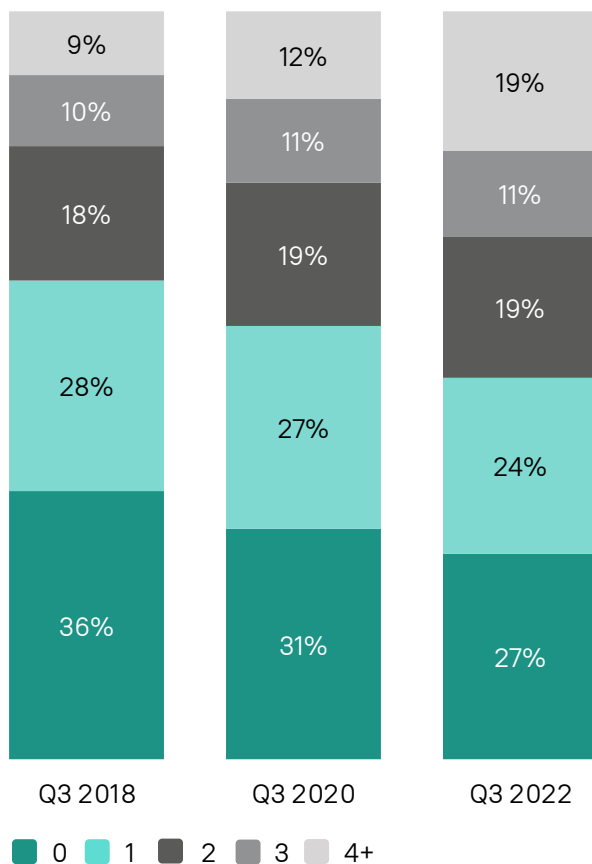


Средний скорбалл

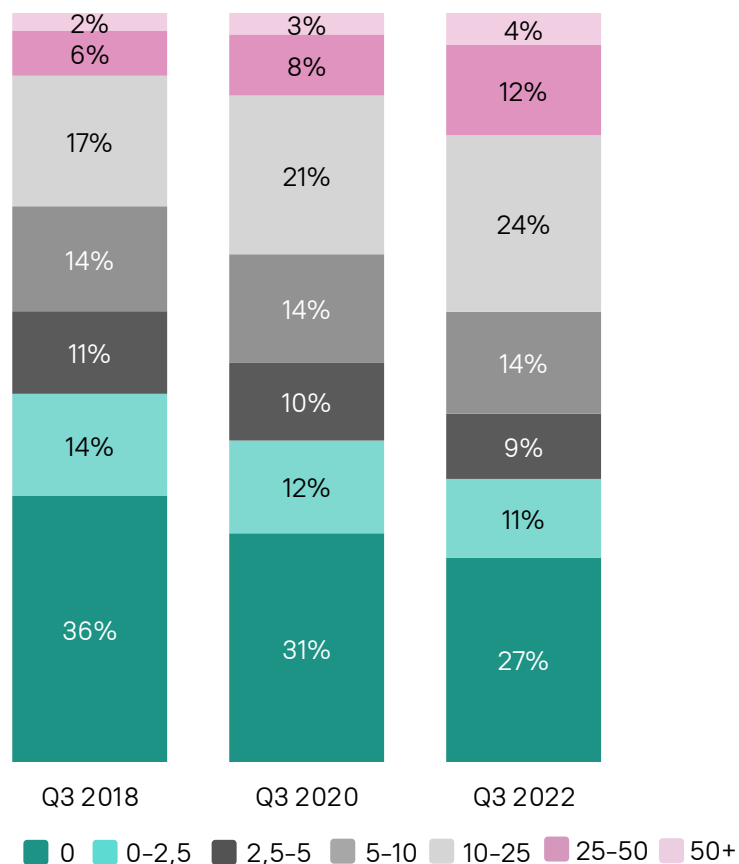


Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

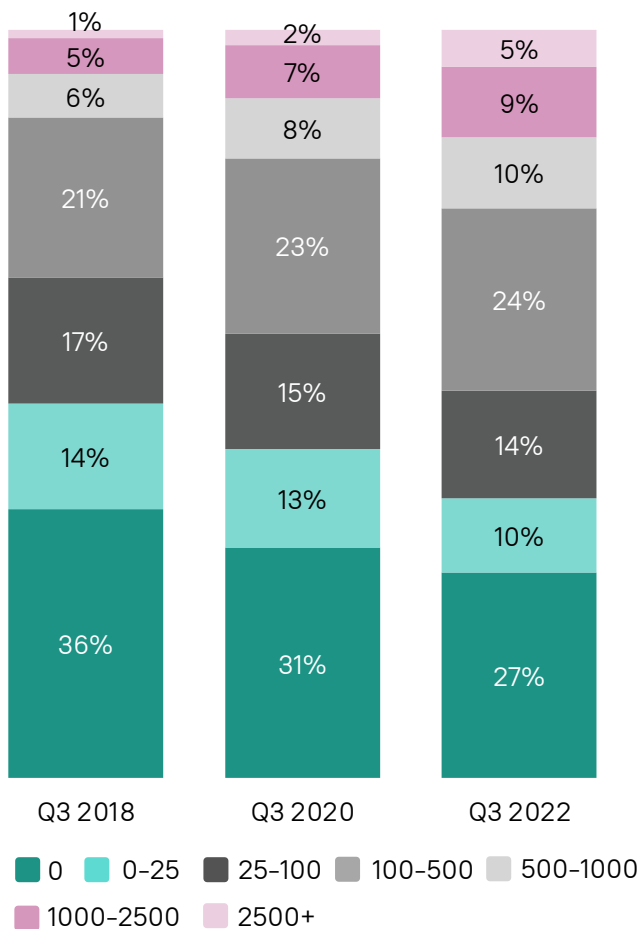
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.

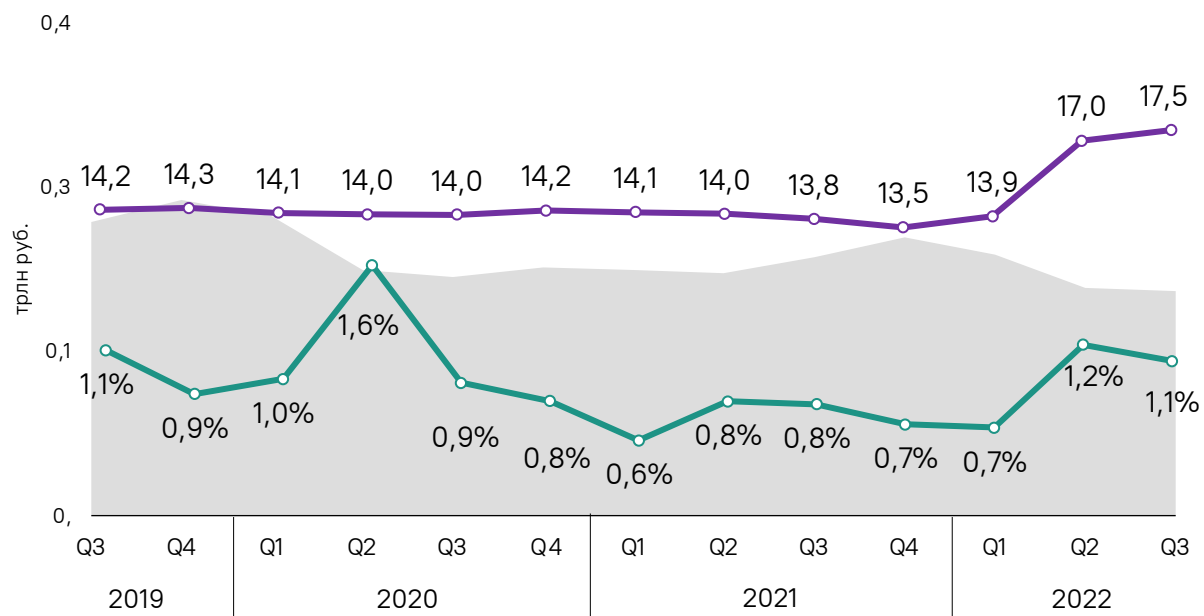


Сумма задолженности, тыс. руб.



171 млрд
руб.

портфель без NPL
на конец отчетного периода

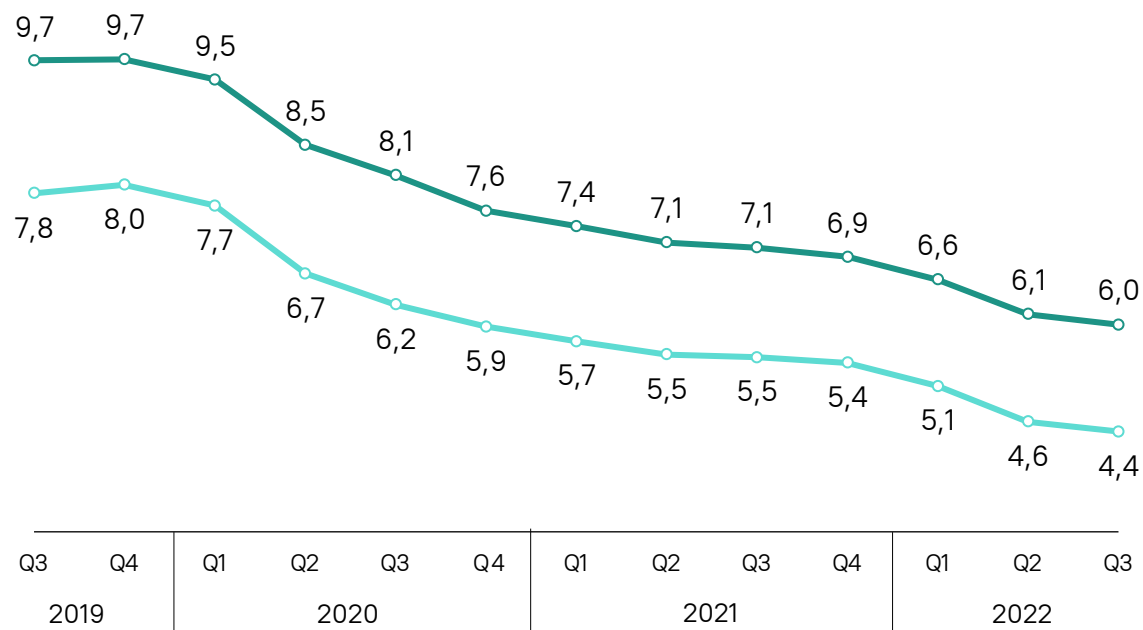


Объем задолженности
без учета дефолтов

Средневзвешенная ПСК портфеля без NPL
на последний день отчетного периода

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

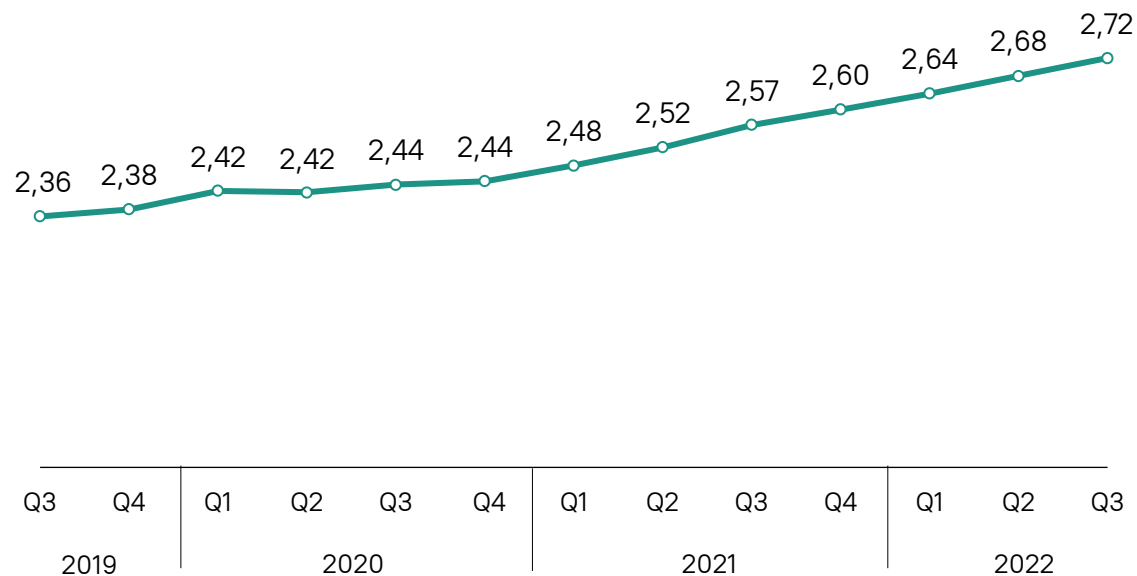
Количество клиентов, млн чел.



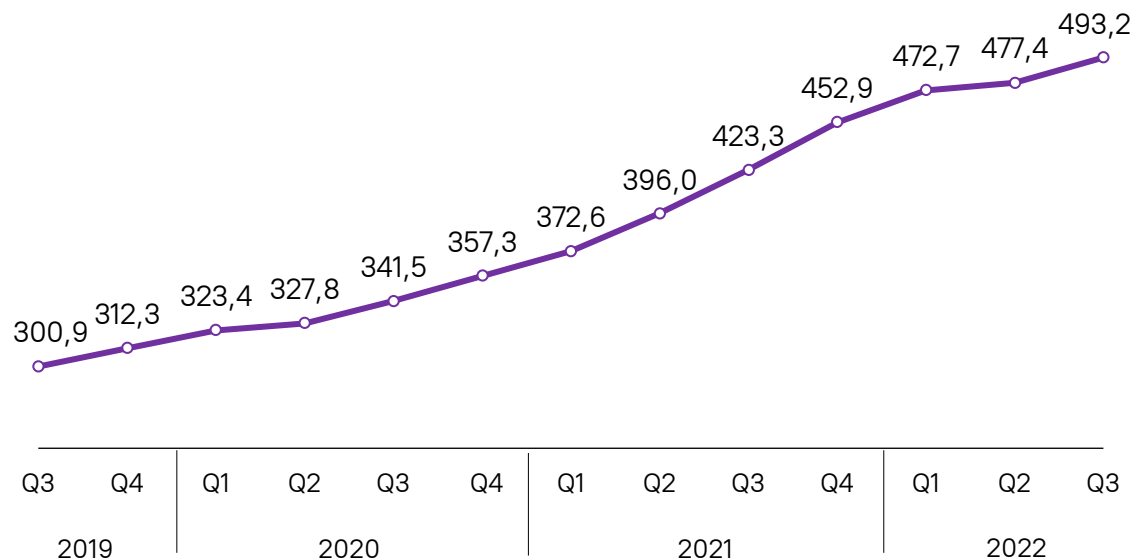
Активные клиенты

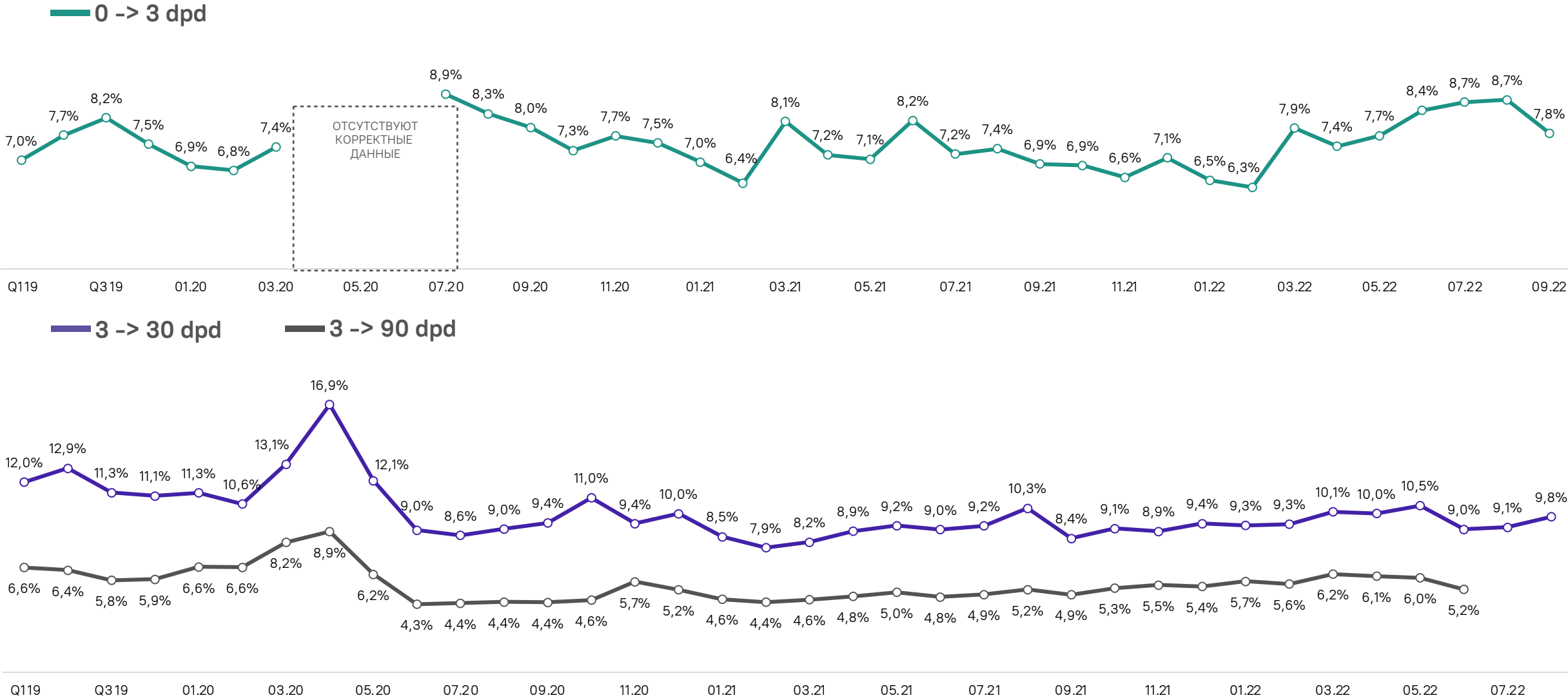
Без кредитов в дефолте

Среднее количество действующих кредитов
на активного клиента, шт.



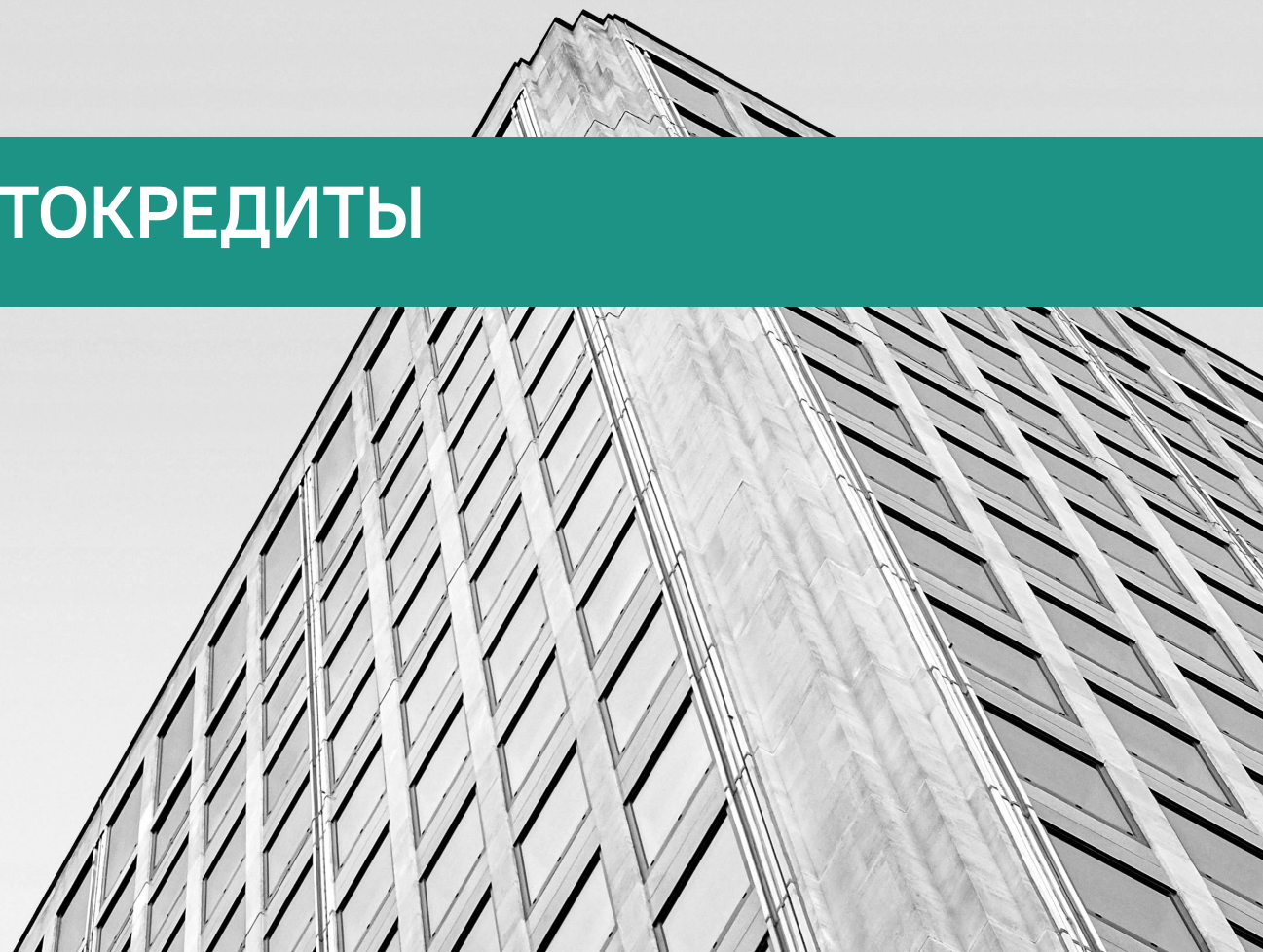
Средняя сумма задолженности по действующим кредитам
на активного клиента, тыс. руб







АВТОКРЕДИТЫ

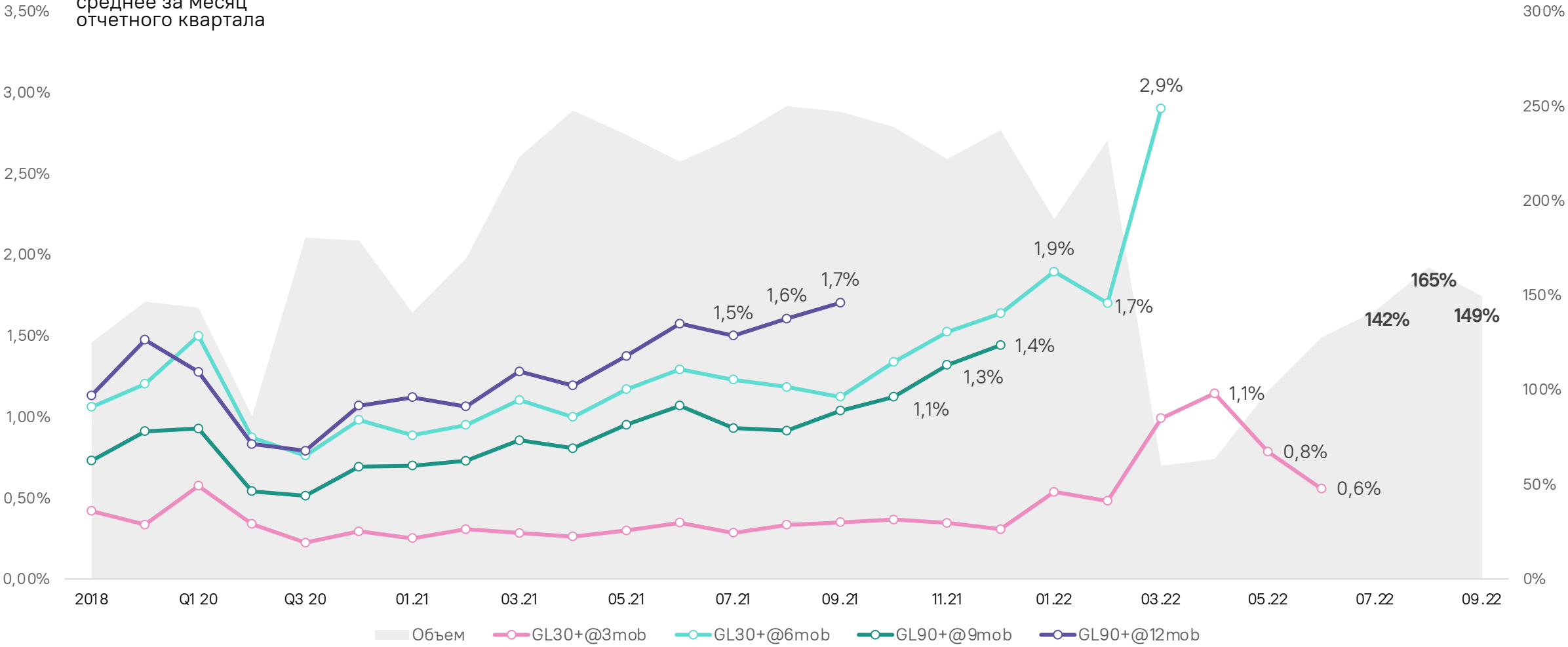


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года

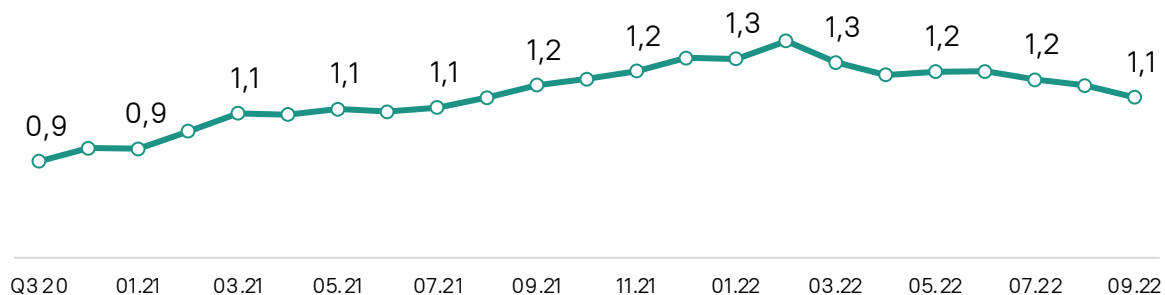
53 млрд руб.

среднее за месяц
отчетного квартала

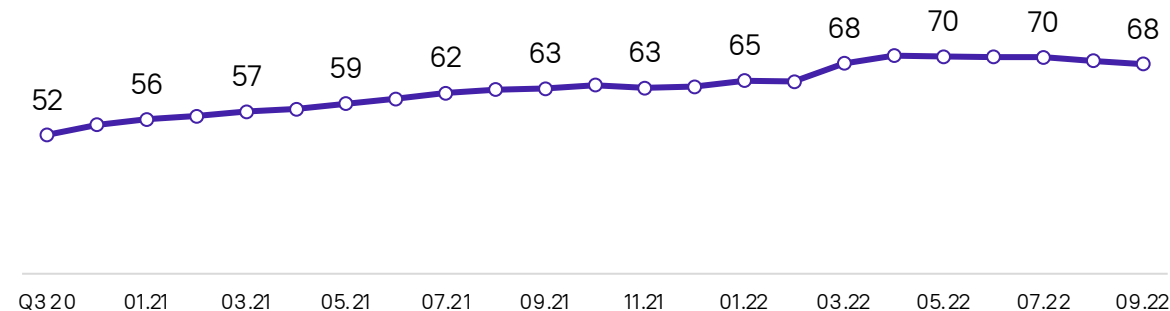


НОВЫЕ ВЫДАЧИ

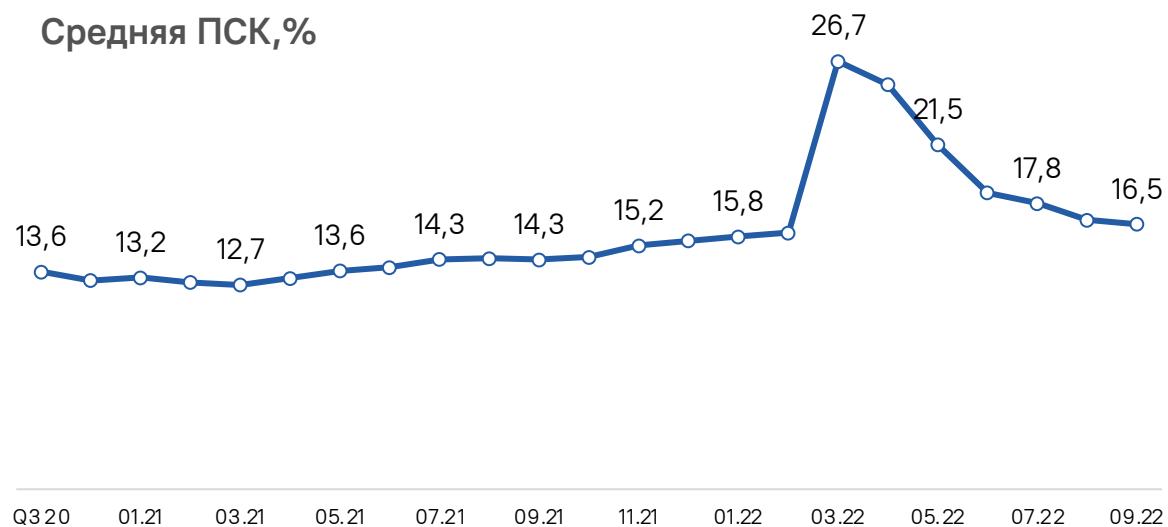
Средний чек, млн руб.



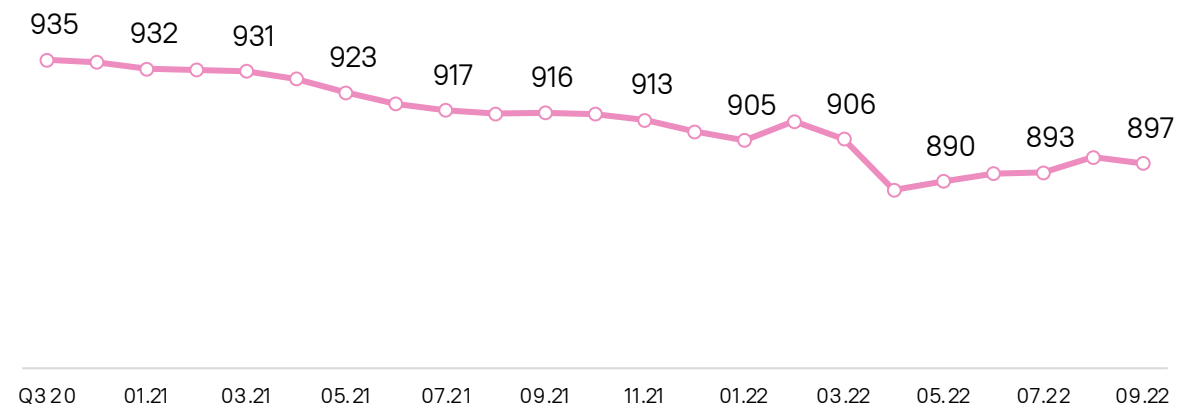
Средний срок, мес.



Средняя ПСК, %

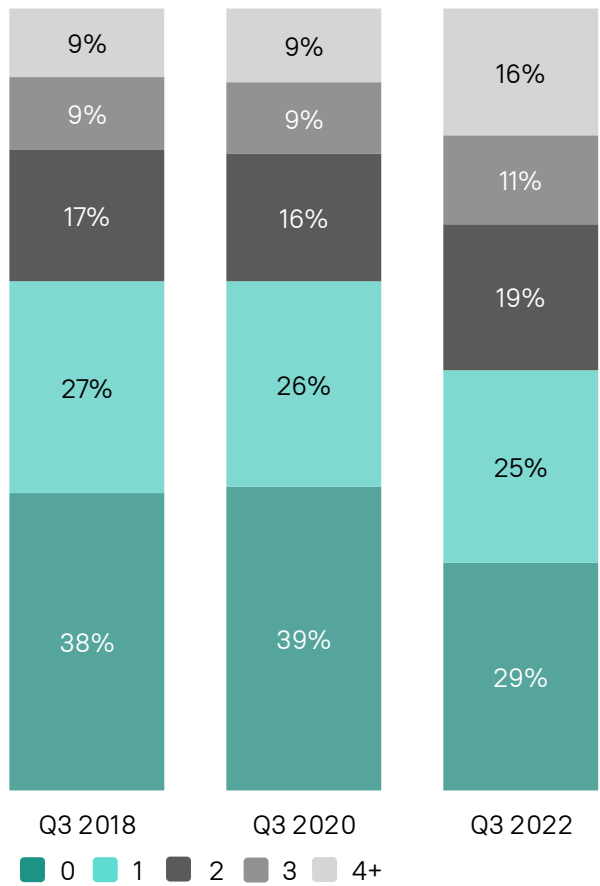


Средний скорбалл

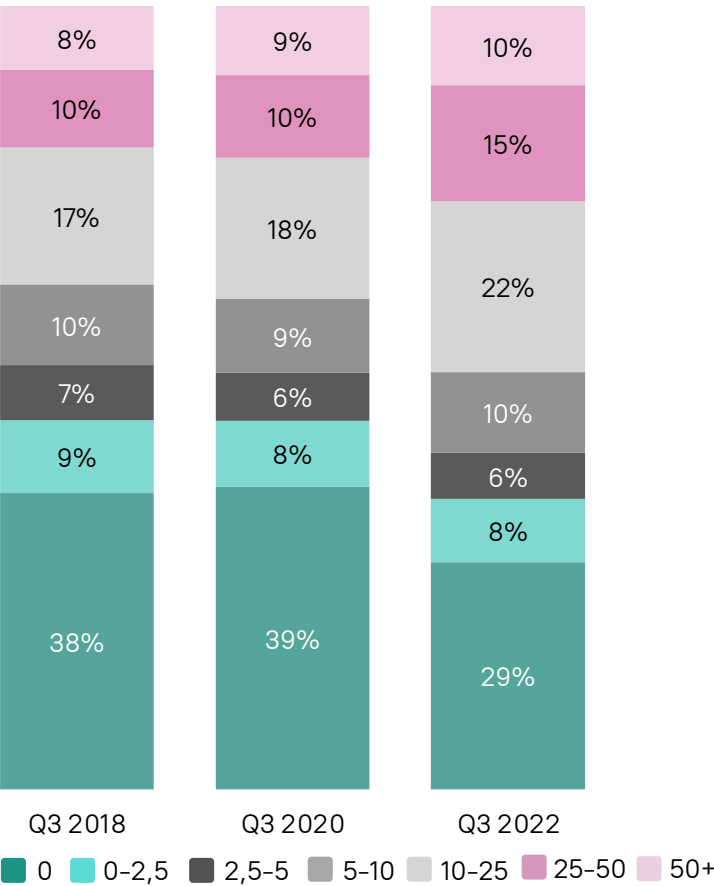


Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

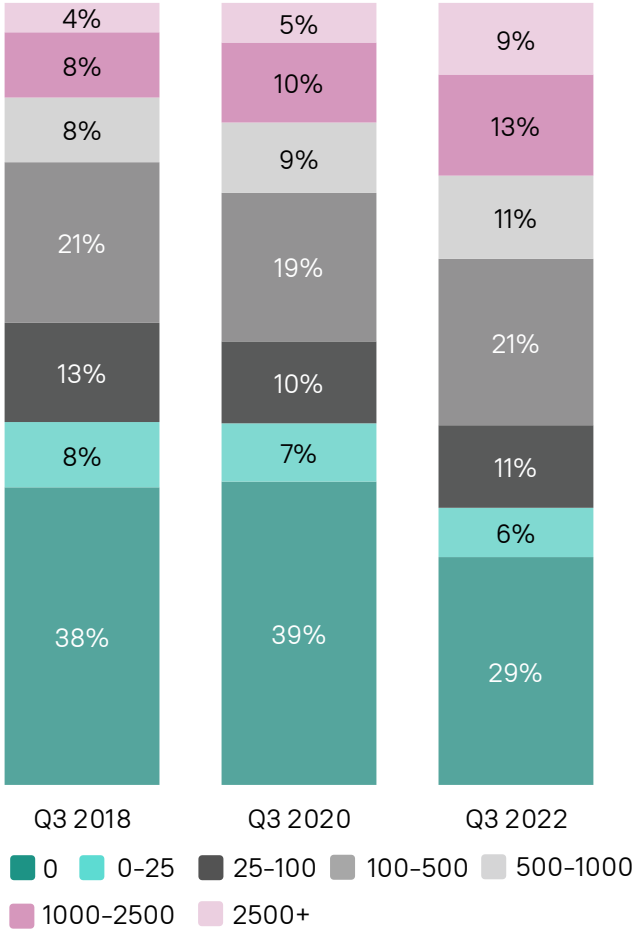
Количество активных кредитов, шт.



Размер платежа, тыс. руб.

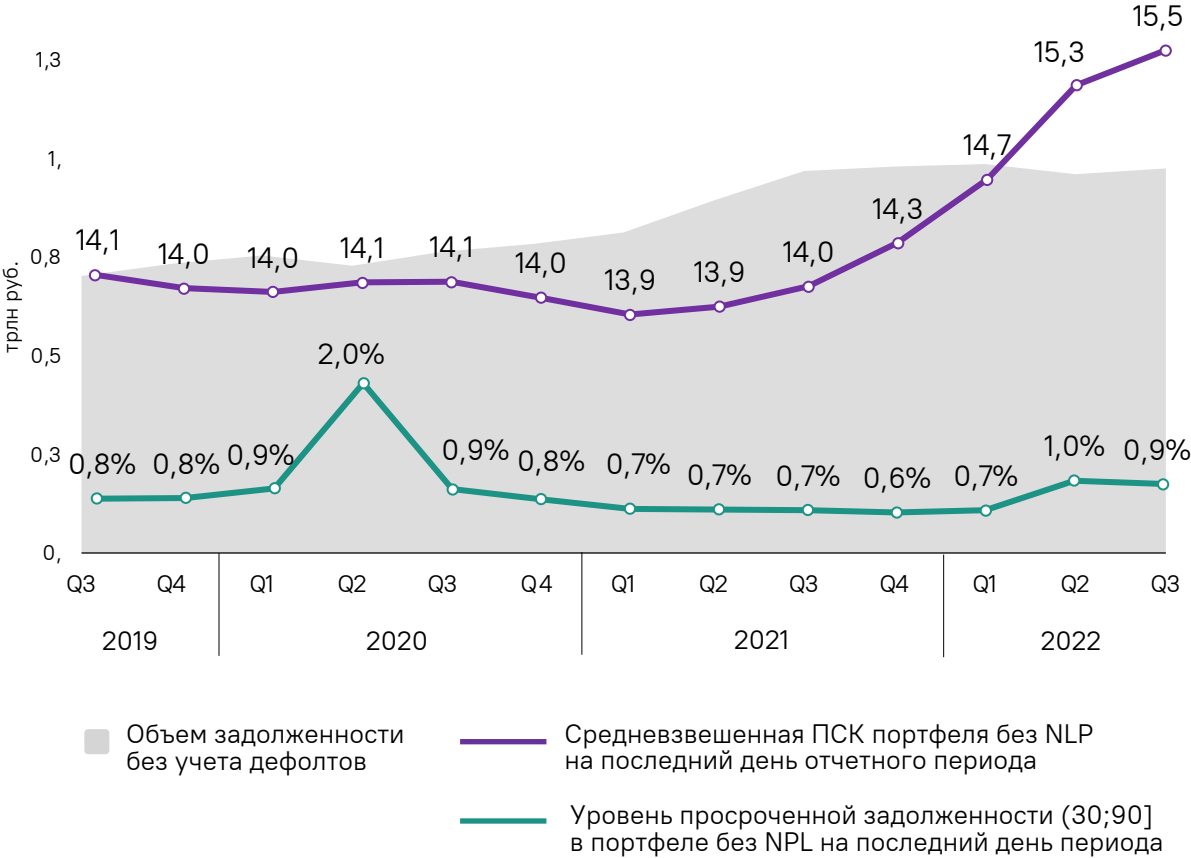


Сумма задолженности, тыс. руб.

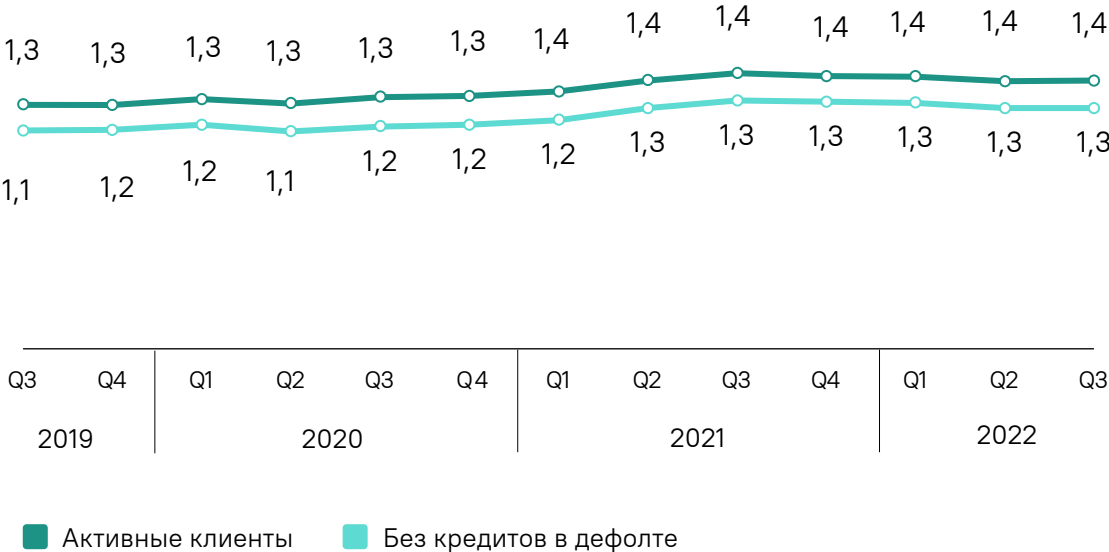


975 млрд руб.

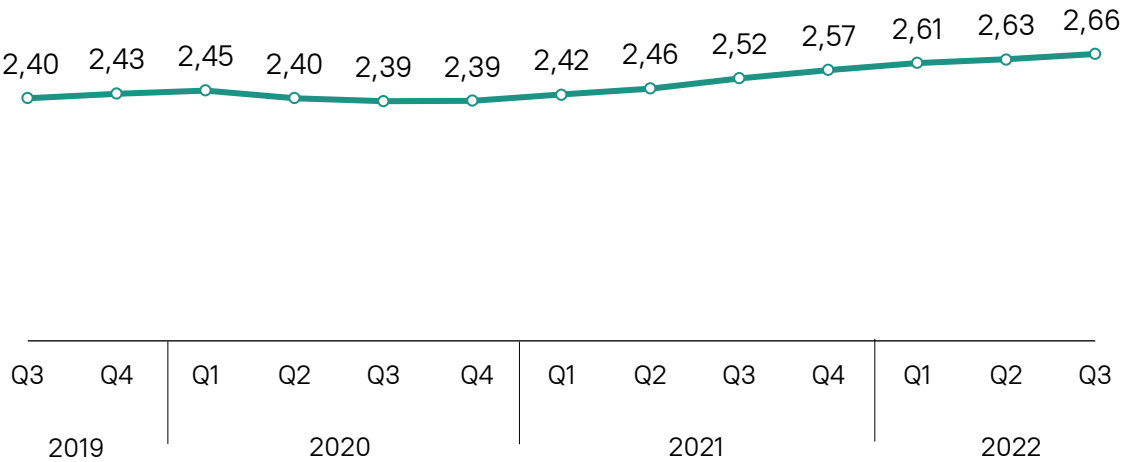
портфель без NPL
на конец отчетного периода



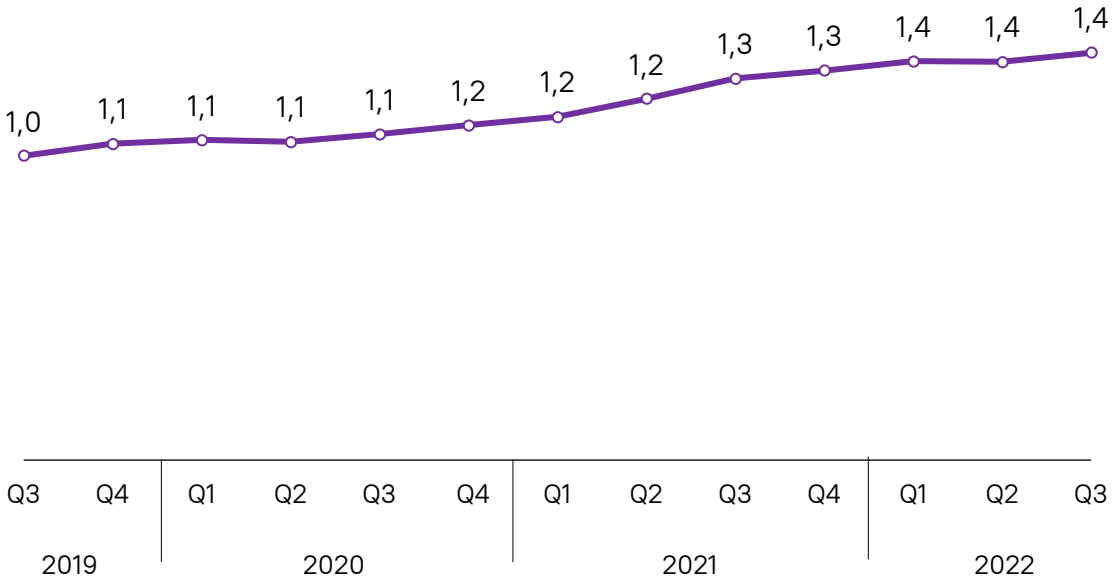
Количество клиентов, млн чел.



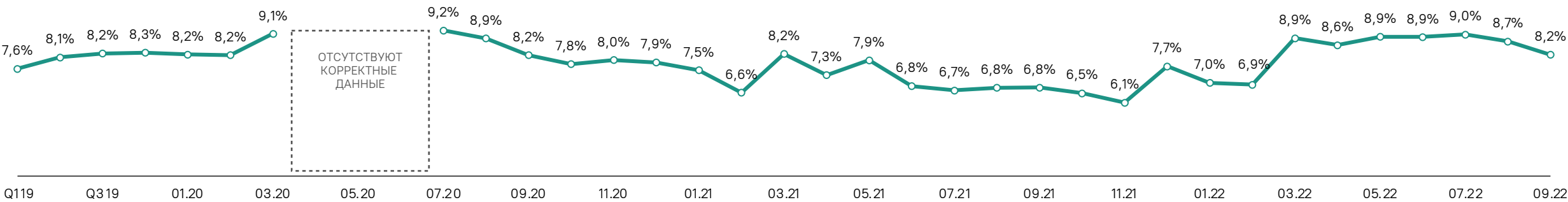
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

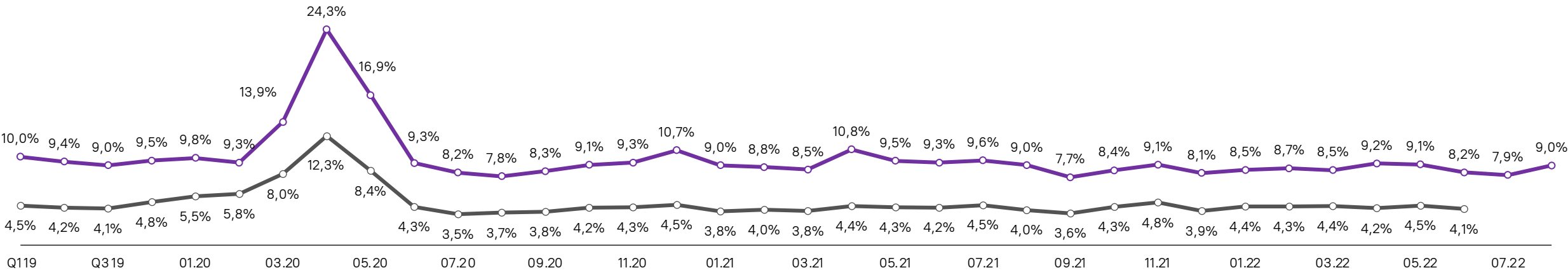


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd

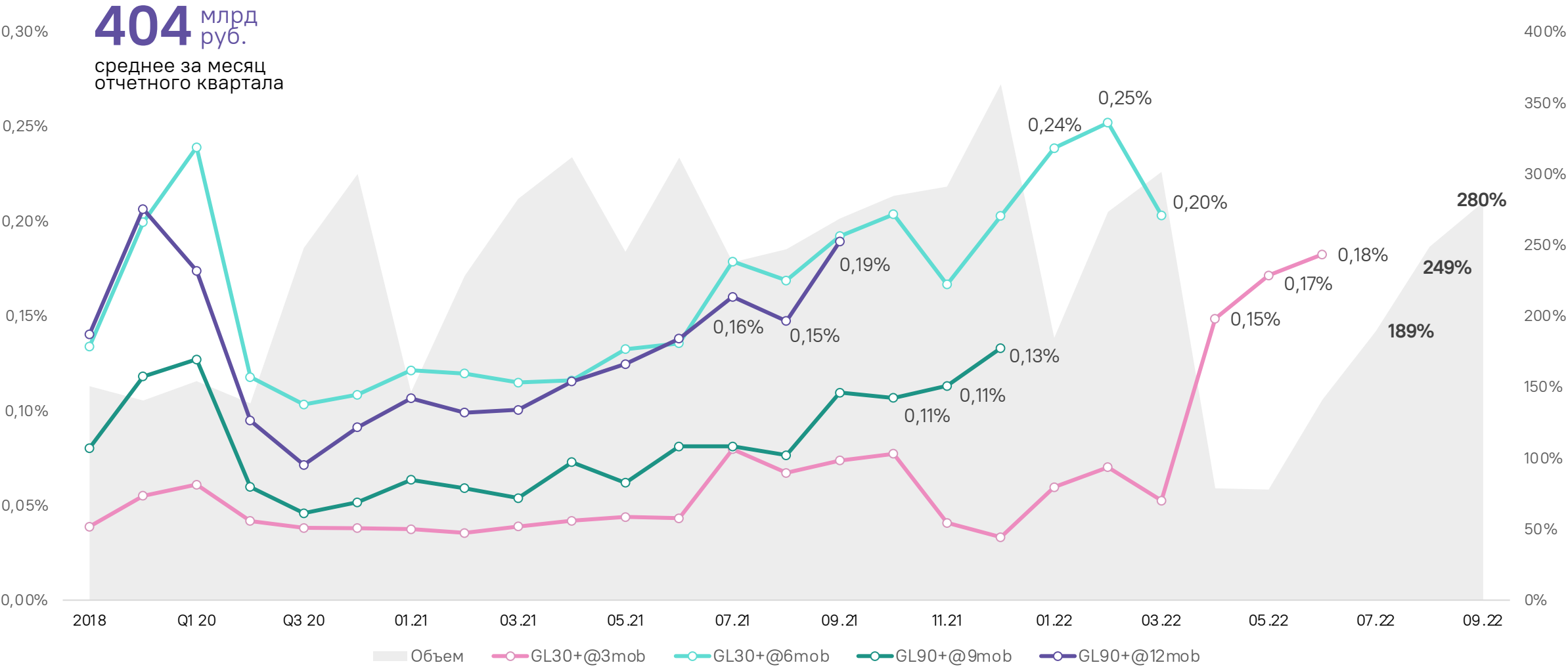




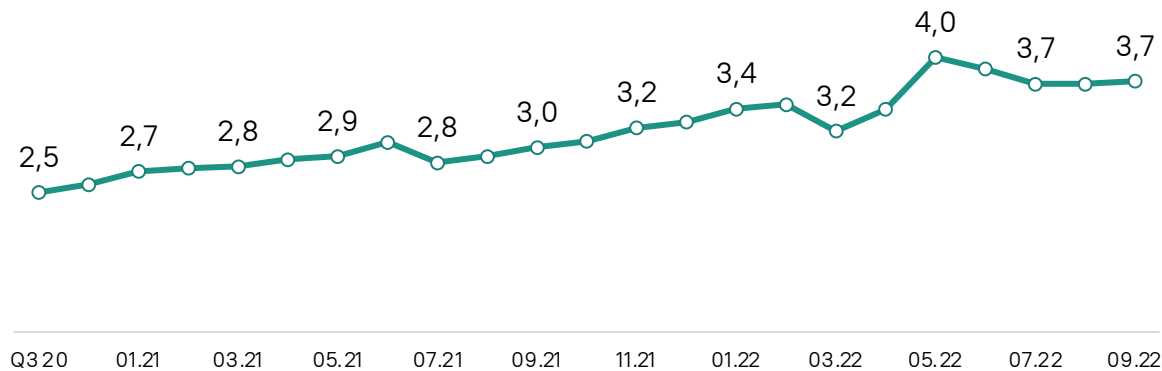
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ



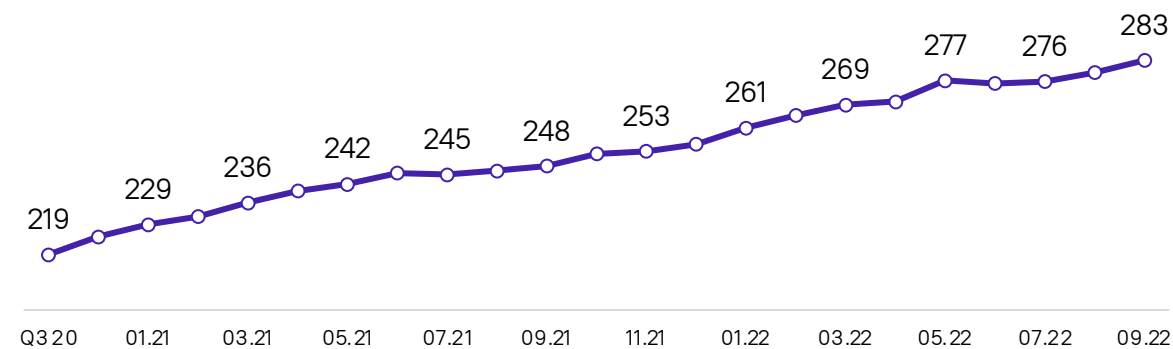
Объемы кредитов нормированы на среднемесячные показатели 2017 года



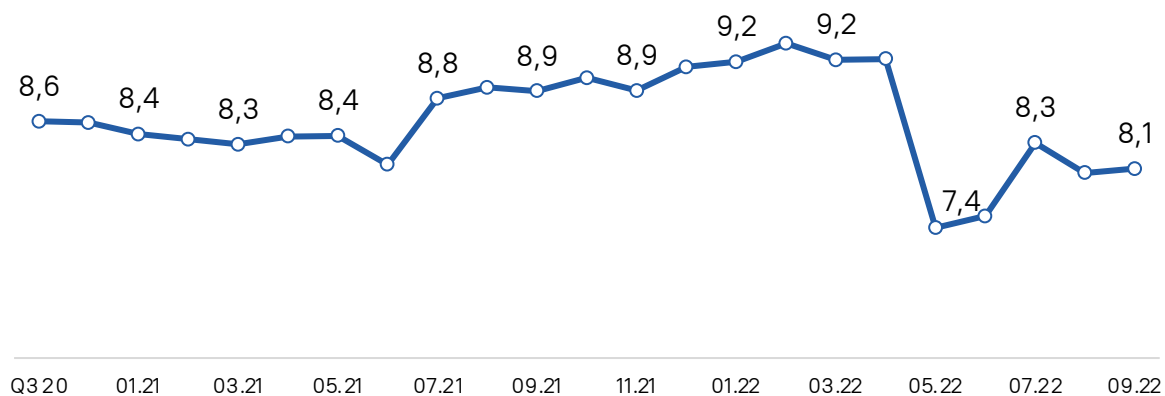
Средний чек, млн руб.



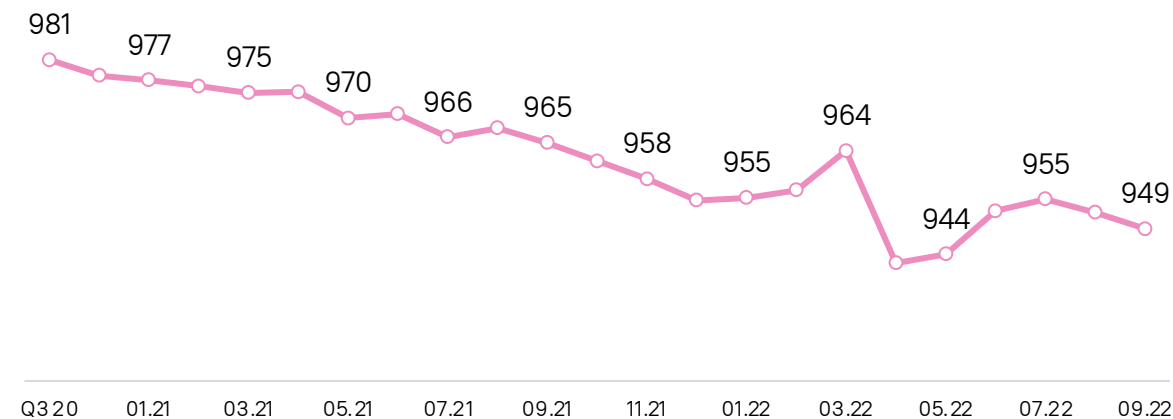
Средний срок, мес.



Средняя ПСК, %

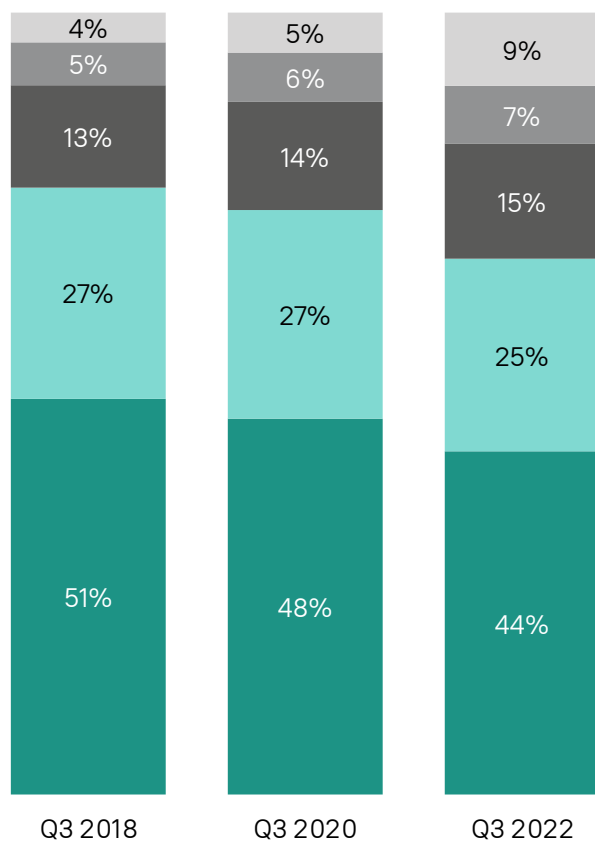


Средний скорбалл



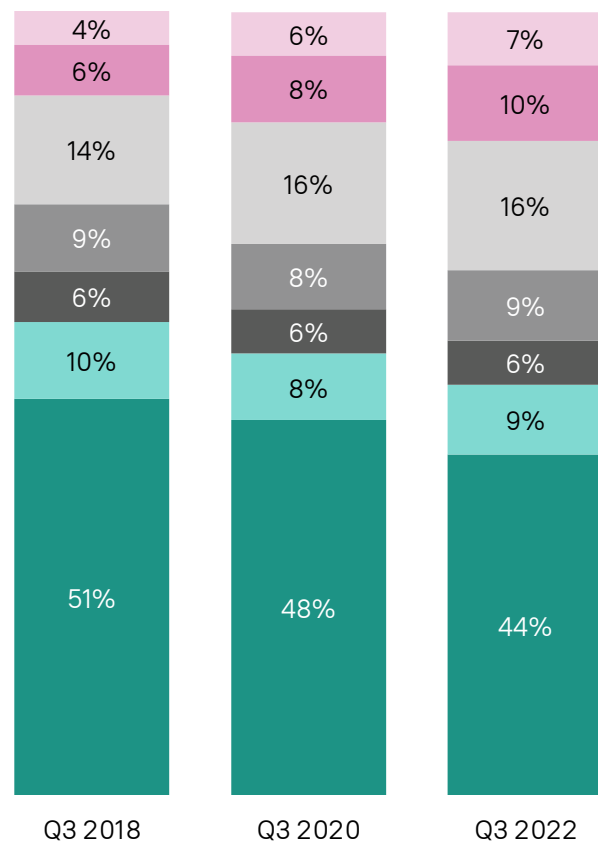
Характеристики долговой нагрузки клиентов, открывших за отчетный период минимум 1 кредитный договор

Количество активных кредитов, шт.



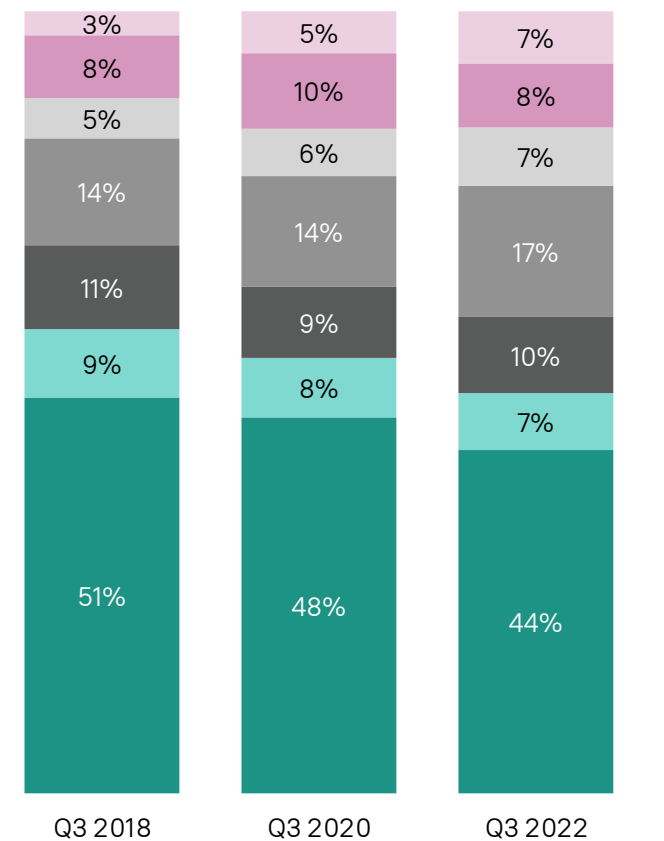
0 1 2 3 4+

Размер платежа, тыс. руб.



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

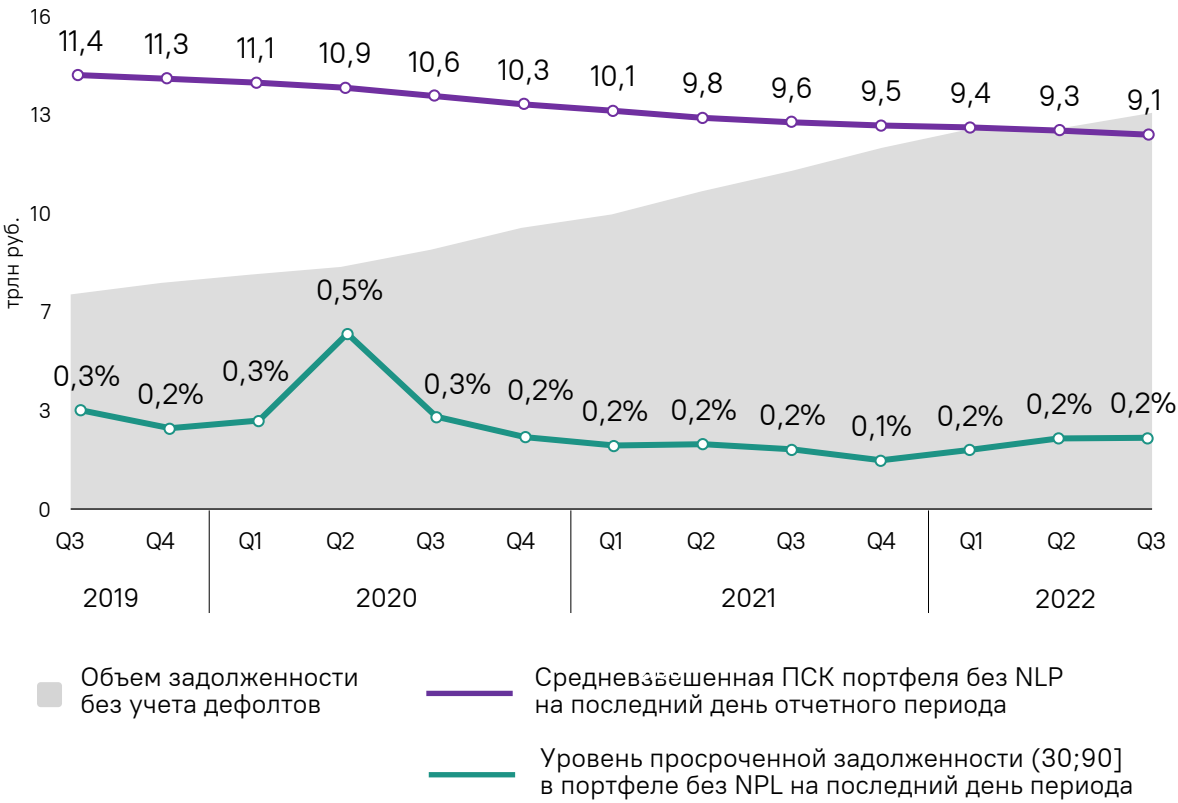
Сумма задолженности, тыс. руб.



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

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

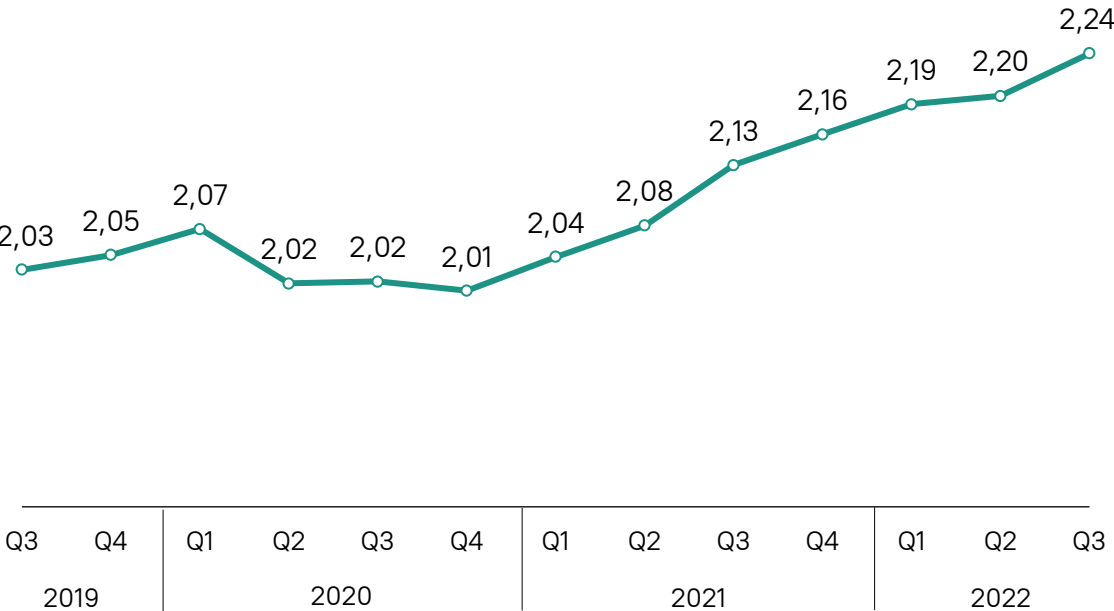
13 069 млрд руб.
портфель без NPL
на конец отчетного периода



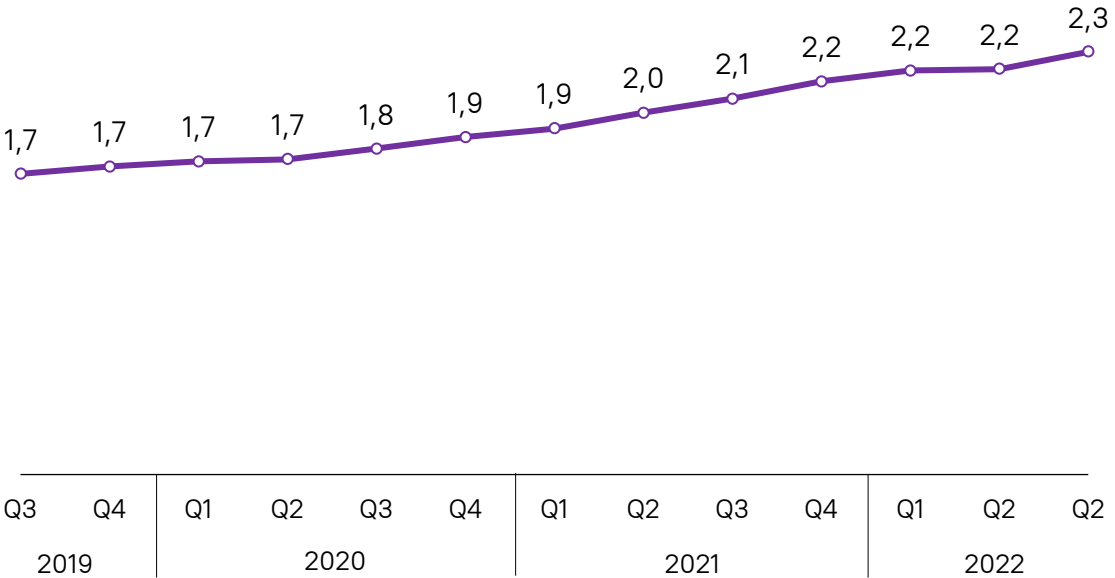
Количество клиентов, млн чел.



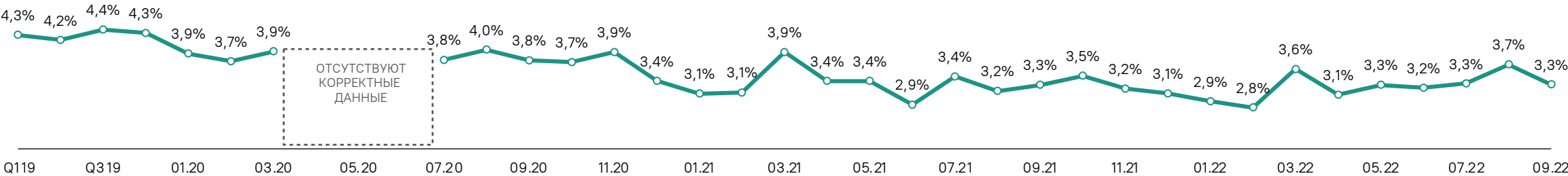
Среднее количество действующих кредитов на активного клиента, шт.



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

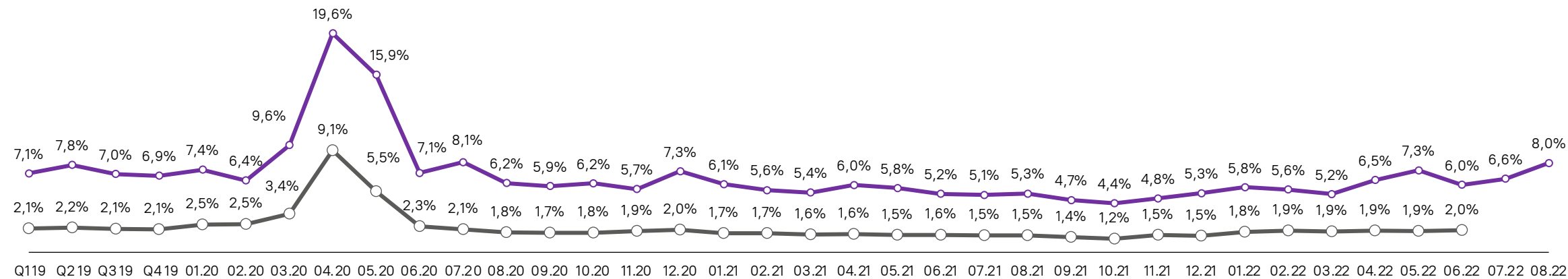


0 -> 3 dpd



3 -> 30 dpd

3 -> 90 dpd



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

Целевой переменной скорингового балла является дефолт заемщика по любому кредиту на горизонте 12 месяцев после выдачи (Generic score), что является классическим определением, используемым в банковской индустрии. Скоринговая модель ОКБ построена на периоде 2016–2017 гг. и используется в неизменной калибровке на всем отчетном периоде данного документа.

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

NPL — Non-performing loan, неработающий кредит.
В данном отчете — задолженность по кредитным договорам с уровнем просроченной задолженности 90+ дней

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

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

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

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

КН — нецелевые кредиты наличными без обеспечения

КК — кредитные карты, включая карты рассрочки

POS — целевые кредиты на покупку товара в магазине или услугу в сервисной компании

АК — целевые кредиты на покупку авто, м.б. в денежной форме

ИК — ипотечные кредиты, выданные в соответствии с законом «Об ипотеке»

КОНТАКТЫ

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

PORTFOLIOANALYSIS@BKI-OKB.RU



«Кошелек заемщика»

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



Клиентский путь заемщика

Определяем лучшие практики кросс-селла по вновь привлеченному заемщику



Оценка потенциала клиентской базы

Формируем рекомендации по увеличению кредитования собственной клиентской базы



Эффективность CRM процессов

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



Коллекшн

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



Отказы банка

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



Риск-пакет

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



Индивидуальные (ad hoc) аналитические исследования

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