



Индекс ОКБ
Персональные кредитные портфели
российских заемщиков

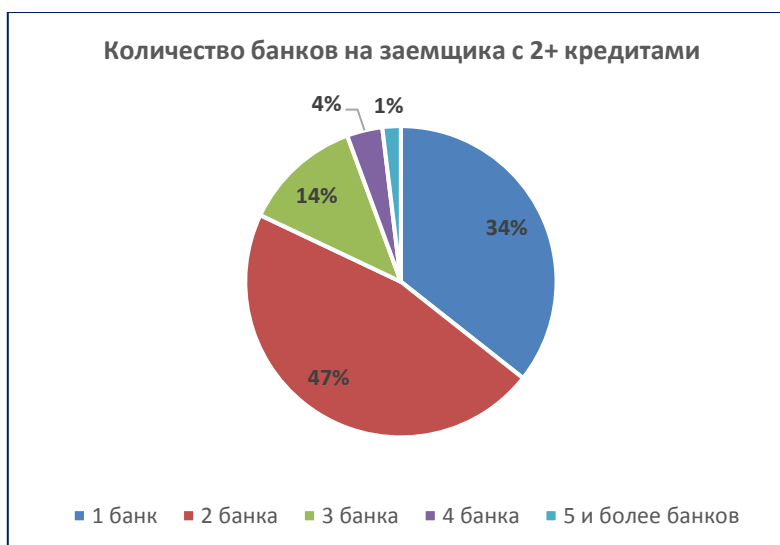
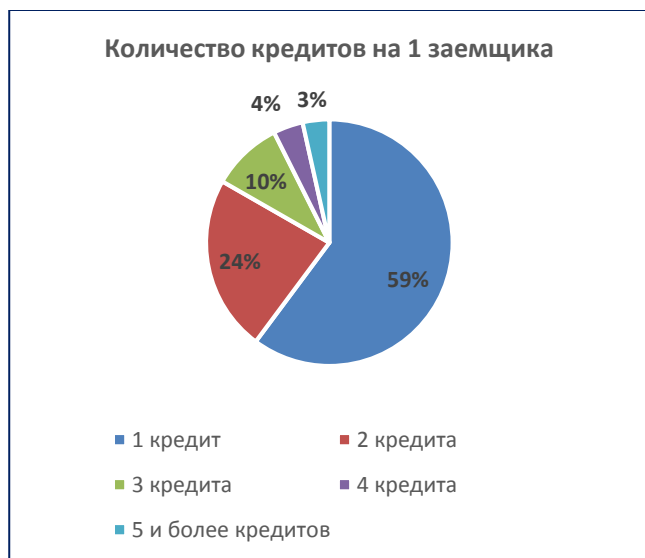
Аналитики Объединенного Кредитного Бюро провели анализ персональных кредитных портфелей российских заемщиков по состоянию на начало 2017 г. на основе информации из 232,5 млн. кредитных историй по 66,5 млн. граждан.

Всего на начало 2017 г. открытые кредиты есть у 45 млн. заемщиков.

59% заемщиков обслуживают 1 открытый кредит, 24% заемщиков – 2 кредита, 10% заемщиков – 3 кредита, 4% заемщиков – 4 кредита и 3% заемщиков обслуживают 5 и более открытых кредитов.

64% заемщиков имеют кредит в одном банке, 25% - в двух банках, 8% - в трёх банках, 2% в четырёх банках и 1% в пяти и более банках.

Из заемщиков, с двумя и более открытыми кредитами, 34% получили их в одном банке, 47% – в двух банках, 14% – в трех банках, 4% – в четырех банках, 1% – в пяти и более банках.



Основные кредитные продукты

Самым популярным кредитным продуктом является кредитная карта. Кредитные карты есть у порядка 31,5 млн. человек или 70% всех заемщиков с открытыми счетами. Всего в портфелях банков находятся 38,8 млн. карт с общим одобренным лимитом более 1,7 трлн. рублей.

На втором месте по популярности – кредиты наличными. Они есть у 24,1 млн. человек или 54% от общего числа заемщиков. В настоящий момент на руках у заемщиков находится более 34,3 млн. таких кредитов с общим долгом 4,2 трлн. руб.

Количество ипотечных заемщиков составляет 2,8 млн. человек или 6% от общего числа заемщиков. Общее количество открытых ипотечных кредитов составляет 2,9 млн. шт. с общим долгом 3,7 трлн. руб.

Наименьшей популярностью среди российских заемщиков пользуются автокредиты. Их обладателями являются только 1,2 млн. человек или около 3% от общего количества заемщиков. Всего сейчас открыто 1,2 млн. автокредитов с общим долгом 498,2 млрд. руб.

В отдельную категорию – "прочие кредиты" – выделены кредиты с обеспечением, некоторые виды POS-кредитов, карты с овердрафтами и т.д. Всего такие кредиты есть у около 3,6 млн. чел. или 8% от общего числа заемщиков. В настоящий момент в этой категории открыто порядка 5,1 млн. шт. кредитов на общую сумму около 160 млрд. руб.

ТОП-5 кредитных комбинаций

Заемщики с одним активным кредитом

Вид кредита	2016	2015	2014
Кредитная карта	59,6%	56,2%	49,5%
Кредит наличными	28,1%	31,6%	36,7%
Прочие кредиты	6,6%	6,0%	7,2%
Ипотека	4,1%	4,2%	4,1%
Авто	1,5%	2,0%	2,5%

Заемщики с двумя активными кредитами

Вид кредитов	2016	2015	2014
Кредит наличными + карта	46,6%	48,3%	48,6%
2 кредитные карты	15,4%	13,9%	12,6%
2 кредита наличными	12,2%	14,2%	15,9%
Кредитная карта + прочие кредиты	6,8%	5,7%	5,6%
Кредитная карта + ипотека	6,7%	5,8%	4,5%

Заемщики с тремя активными кредитами

Вид кредитов	2016	2015	2014
2 кредита наличными + карта	32,4%	35,4%	34,7%
1 кредит наличными + 2 карты	21,3%	20,9%	21,1%
1 кредит наличными + карта + прочие кредиты	9,8%	8,1%	8,1%
3 кредита наличными	6,1%	7,5%	8,2%
3 кредитные карты	5,6%	5,0%	4,8%

Заемщики с четырьмя активными кредитами

Вид кредитов	2016	2015	2014
3 кредита наличными + карта	21,4%	24,3%	24,4%
2 кредита наличными + 2 карты	20,8%	21,8%	22,4%
1 кредит наличными + 3 карты	10,6%	10,2%	10,7%
2 кредита наличными + карта + прочие кредиты	9,4%	8,1%	7,6%
4 кредита наличными	3,6%	4,6%	4,9%

Заемщики с пятью активными кредитами

Вид кредитов	2016	2015	2014
3 кредита наличными + 2 карты	17,6%	19,0%	19,5%
2 кредита наличными + 3 карты	12,8%	13,2%	14,2%
4 кредита наличными + карта	15,1%	17,3%	16,5%
3 кредита наличными + карта + прочие кредиты	7,9%	7,1%	6,5%
2 кредита наличными + 2 карты + прочие кредиты	7,7%	6,8%	6,8%

Кредитные риски

Аналитики ОКБ подсчитали, что при увеличении количества кредитов у заемщика повышается риск ухудшения его платежной дисциплины. Если среди заемщиков с одним кредитом только 12% допускают просрочку платежей более 30 дней, то среди заемщиков с тремя кредитами таких уже 24%, а с пятью и более – 41%.

Так же обстоит ситуация и с "дефолтными" заемщиками, то есть теми, кто не платит по своим кредитам 90 и более дней. Такие кредиты считаются "безнадежными", шансов на их полное погашение крайне мало. Среди заемщиков с одним кредитом в дефолте находятся 11%, а вот среди тех, у кого 5 и более кредитов – 38%. При этом сегмент "серийных" заемщиков ухудшается медленнее остальных, даже показал небольшое улучшение по итогам 2016 г. - скорее всего, он уже достиг определенного дна.

Заемщики с просрочкой платежей более 30 дней	2016	2015	2014
1 кредит	12,2%	11,6%	10,8%
2 кредита	18,8%	17,5%	14,9%
3 кредита	23,8%	22,8%	18,9%
4 кредита	29,0%	28,9%	23,4%
5+ кредитов	42,1%	42,8%	35,4%

Заемщики с просрочкой платежей более 90 дней	2016	2015	2014
1 кредит	10,8%	10,2%	9,3%
2 кредита	16,8%	15,4%	12,8%
3 кредита	21,3%	20,0%	15,9%
4 кредита	26,0%	25,5%	19,6%
5+ кредитов	38,6%	38,5%	29,9%



Если посмотреть на сумму ежемесячного платежа по всем кредитам заемщиков, то видно, что средний платеж по кредиту снизился у всех категорий заемщиков за исключением владельцев пяти и более кредитов, за прошедший год их средний платеж вырос со 138 до 148 тыс. руб.

Сумма среднего ежемесячного платежа по всем кредитам заемщика, руб.

Количество кредитов	2016	2015	2014
1 кредит	10 032	11 576	11 940
2 кредита	20 958	23 449	24 151
3 кредита	35 501	38 954	39 436
4 кредита	58 689	60 814	60 197
5+ кредитов	148 150	138 036	129 003

Даниэль Зеленский, генеральный директор Объединенного Кредитного Бюро

Самым популярным кредитным продуктом стали кредитные карты, которые ранее уступали пальму первенства кредитам наличными. Кредитные карты – это один из наиболее перспективных банковских продуктов в связи с удобством использования и низкой стоимостью кредита для дисциплинированных клиентов за счет льготного периода кредитования.

Снижение среднего размера платежа по кредитам почти для всех категорий заемщиков, кроме владельцев пяти и более кредитов, стало продолжением тенденции уменьшения "среднего чека" по новым кредитам в 2015-2016 гг., а также следствием снижения ключевой ставки ЦБ, за которым последовало, начиная с середины 2015 г., снижение ставок по кредитам.

Обозначилась тенденция по снижению "лояльности" россиян к кредитным организациям: доля заемщиков с двумя и более кредитами в одном банке за 2016 год снизилась с 36% до 34%. Скорее всего, это обусловлено тем, что некоторые банки в 2016 г. возобновили кредитование новых клиентов с улицы, которое было существенно ограничено в 2015 г. Однако фокус на работу с текущим клиентским портфелем по-прежнему остается приоритетным для большинства банков.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Объединенное Кредитное Бюро (ОКБ)

Создано в 2004 году, входит в тройку крупнейших кредитных бюро России. Акционеры: ОАО "Сбербанк России", ведущий мировой оператор кредитных бюро Experian и ЗАО "Интерфакс". По данным на 1 марта 2017 г. в базе данных ОКБ хранится 232,5 млн. кредитных историй по 66,5 млн. граждан.

Бюро уделяет большое внимание не только количеству кредитных историй в базе данных, но и качеству предоставляемых данных. Линейка сервисов Объединенного Кредитного Бюро обеспечивает все этапы работы кредитного конвейера – от получения кредитных отчетов и скорингов до комплексных решений, включающих в себя аутсорсинг процесса обработки кредитных заявок, мониторинг портфеля и борьбу с мошенничеством. В числе клиентов ОКБ более 600 кредитных организаций, МФО, страховых компаний и операторов связи. Сайт: <http://bki-okb.ru>

Все сервисы Объединенного Кредитного Бюро предоставляются в строгом соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Контакты: Юлия Филатова
+7 985 768 2283 filatova@abr-pr.ru