



Индекс ОКБ

Общая статистика просроченной задолженности: август 2014

1. Обзор тенденций

В августе 2014 г. просроченная задолженность по всем типам активных кредитов выросла на 12 б.п. по сравнению с прошлым месяцем, ее значение составило 15,12%. Однако обозначилась позитивная тенденция по замедлению темпов роста просрочки по отдельным видам кредитных продуктов.

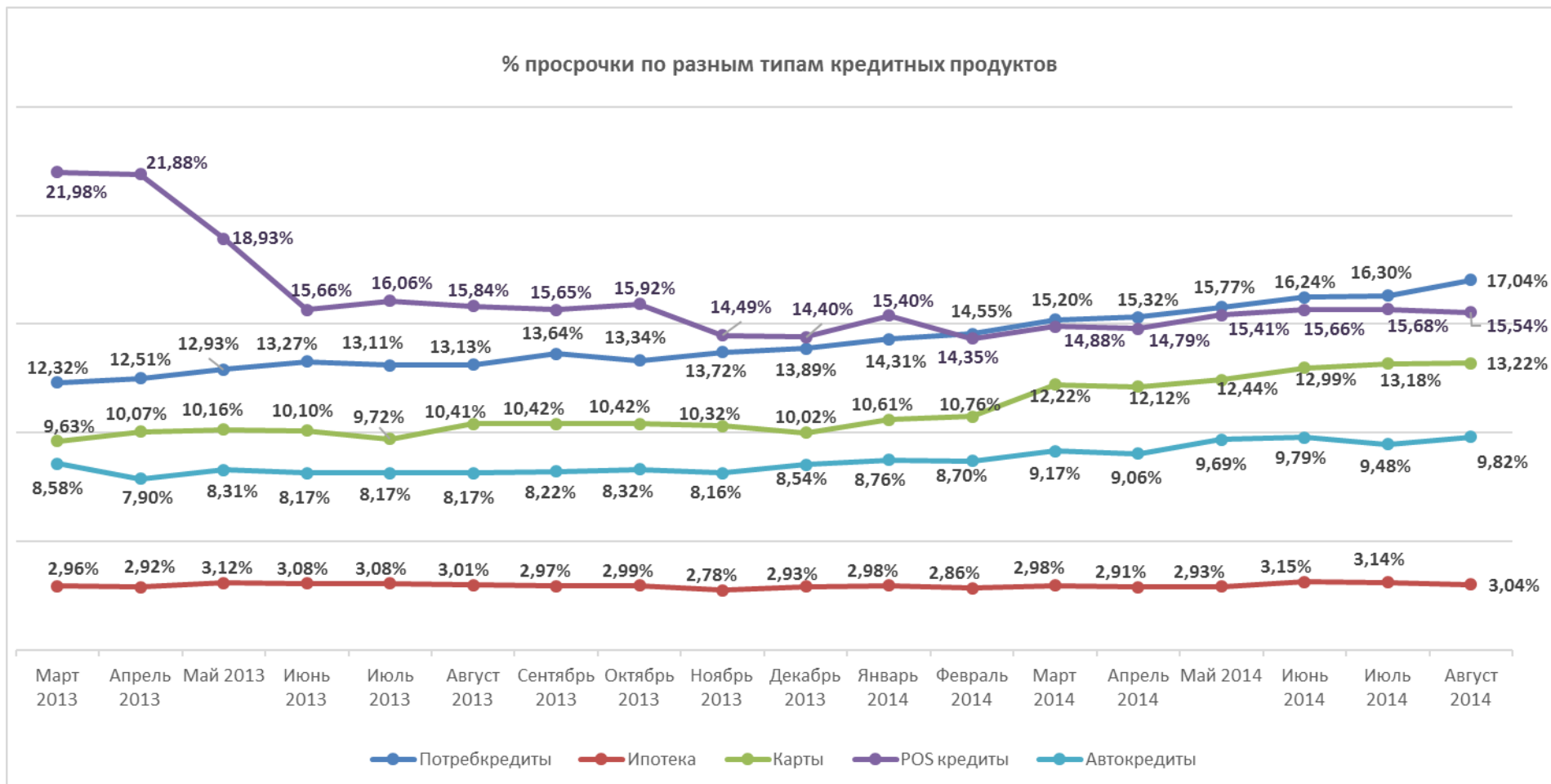
График 1



Хуже всего в августе заемщики обслуживали потребительские кредиты, просрочка, по которым за месяц выросла на 74 б.п. и достигла 17,04%. На 34 б.п. выросла просрочка по автокредитам, которая составила 9,82%. Остальные кредитные продукты не продемонстрировали активного роста, а по многим даже наметилась тенденция к снижению уровня просрочки. Просрочка по кредитным картам выросла только на 4 б.п. и составила 13,22%. Для сравнения в июле она выросла на 18 б.п. Просрочка по POS-кредитам снизилась на 14 б.п. и составила 15,54%.

Также позитивный тренд в августе продемонстрировали ипотечные кредиты. В июне 2014 г. процент просрочки по ипотеке подскочил на 22 б.п. и составил 3,15%, в июле снизился до 3,14%, а в августе сократился на 11 б.п. до 3,04%. Вместе с тем доля дефолтных кредитов с просрочкой более 90 дней продолжает увеличиваться, в августе ее значение составило 10,3%, что на 27 б.п. выше, чем в июле.

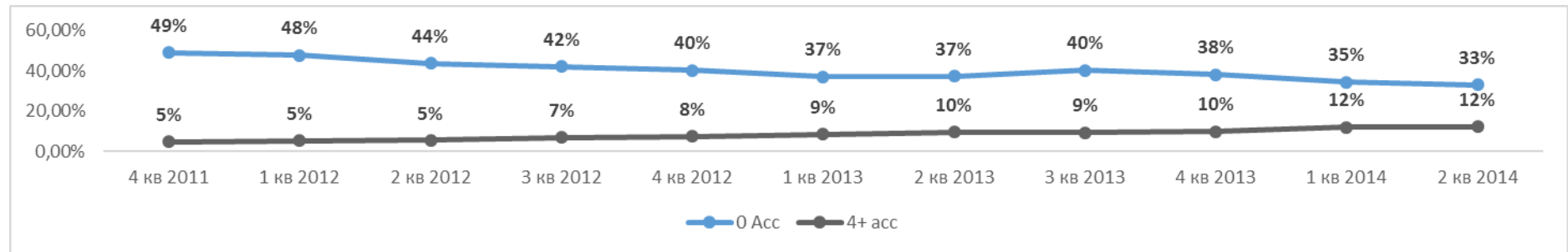
График 2



2. Закредитованность заемщиков

Весомым фактором ухудшения розничного портфеля остается закредитованность заемщиков. Согласно динамике новых заявок и новых выдач каждый восьмой заемщик имеет 4 или более активных кредитов в момент подачи заявки на новый, год назад 4 и более кредитов были у каждого десятого заемщика.

График 3. Доля заемщиков с действующими кредитами на момент подачи заявки на новый



Среди тех, кто кредит уже получил, 8% имеют 4 и более активных кредита, в 2013 г. их было 6%. При этом доля заемщиков, не имеющих ни одного кредита на момент получения нового, снизилась с 44% в 2013 г. до 41% во II кв. 2014 г. По данным ОКБ во II кв. 2014 г. тенденция наращивания кредитной нагрузки обозначила тренд на снижение. Скорее всего, на изменение динамики оказали влияние меры ЦБ по охлаждению рынка потребительского кредитования и последующее ужесточение рискованных политик банками.

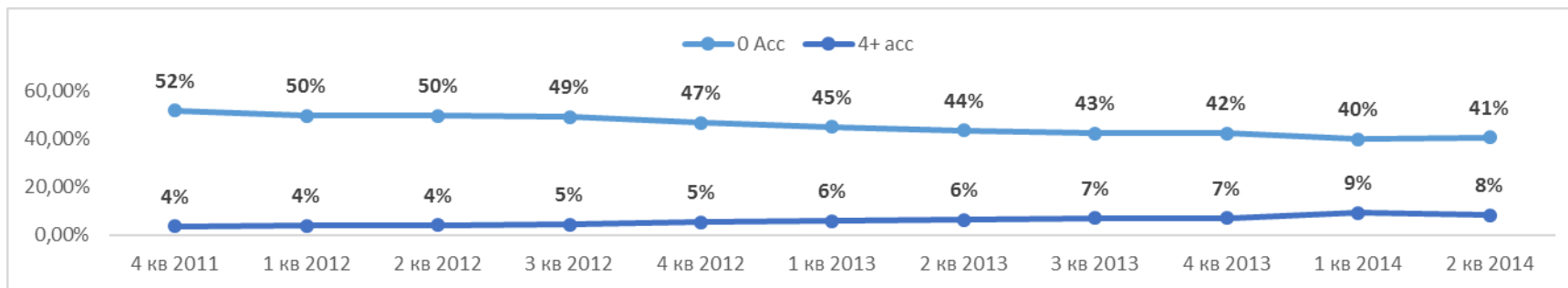


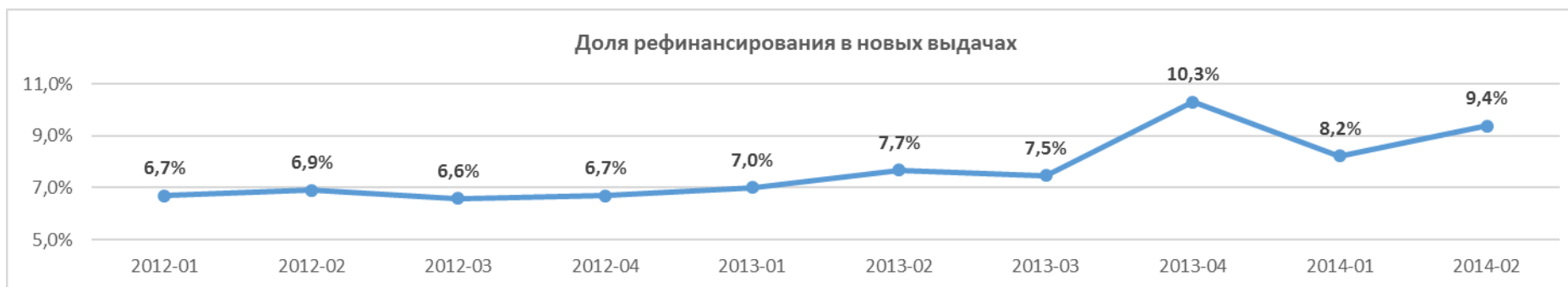
График 4. Доля заемщиков с действующими кредитами на момент

получения нового

3. Рефинансирование кредитов

Однако заёмщики, удовлетворяющие ужесточившимся требованиям банков, все активнее пользуются возможностью рефинансирования старых долгов, когда клиент берёт новый кредит на бОльшую сумму и закрывает им старый долг. По статистике ОКБ на текущий момент каждая 10-я новая выдача потребительского кредита – рефинансирование имеющейся задолженности с полной оплатой долга хотя бы по одному имеющемуся кредиту.

График 5



Традиционно доля людей, которые допустили просрочку по потребительским кредитам до 60 дней, составляет 5-7% от всего портфеля. При этом поведение заёмщиков меняется в зависимости от срока просрочки. Например, заёмщики, которые допустили задержку платежа от 1 до 30 дней, в 30% случаев закрывают ее в следующем месяце (График 6). Текущий показатель является самым низким за последние 2 года. Всё меньше заёмщиков пользуются новыми кредитами, чтобы закрыть такую задолженность – в 2013 году их доля росла, но в 2014 резко снизилась с 6% до 2.8% (График 7). Полагаем, что это связано с ужесточением банками условий кредитования, когда заемщикам все сложнее получить новый кредит при наличии даже небольших проблем с обслуживанием уже существующих обязательств.

График 6



График 7

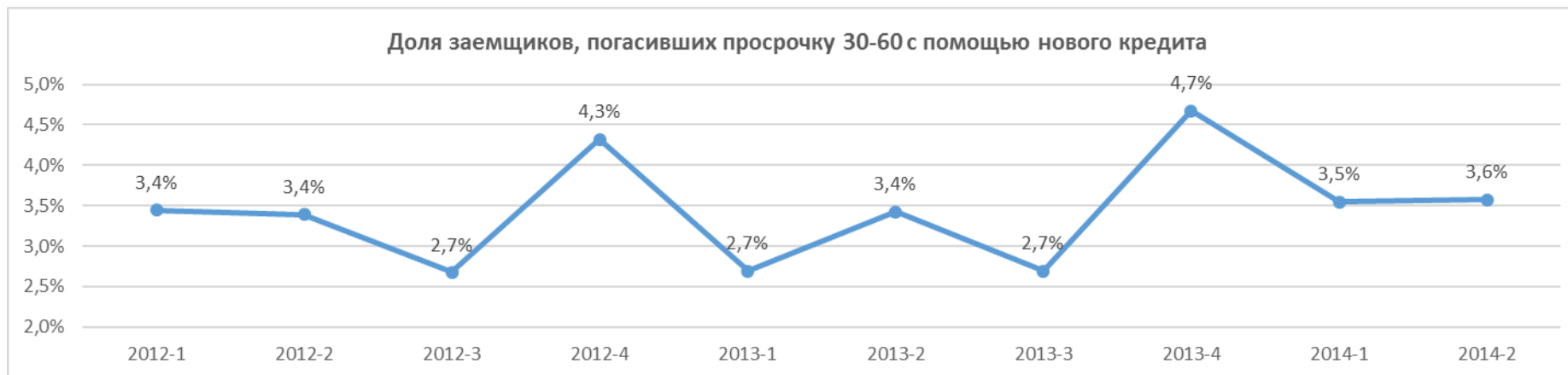


Сегмент более поздней просрочки 30-60 дней демонстрирует схожую динамику по возвратам, однако доля заёмщиков, которые входят в нормальный график платежей после достижения 30-дневной просрочки, в два раза ниже – 14% на конец I полугодия 2014 года (График 8). При этом доля людей, которые обращаются за новыми кредитами для погашения старых, не снижается, находясь на уровне 3,6% (График 9). Очевидно, что достижение поздних стадий просрочки зачастую говорит о том, что заёмщики не в силах погасить задолженность собственными силами. И снижение уровня возвратов в график платежей связано с тем, что клиенты банков все более ограничены в увеличении долговой нагрузки, особенно при наличии текущей просроченной задолженности.

График



График 9



Даниэль Зеленский, Генеральный директор, Объединенное кредитное бюро:

В августе продолжился тренд по замедлению темпов роста просроченной задолженности, которые мы наблюдали в прошлом месяце, а также ее снижение по отдельным видам кредитных продуктов. Однако необеспеченные потребительские кредиты остаются главным драйвером роста просроченной задолженности. Также беспокойство вызывает вновь выросшее значение дефолтной просрочки в 10,3%, которая за последний месяц выросла на 27 б.п. Фактически это значит, что каждый десятый заемщик вряд ли когда-нибудь исполнит свои кредитные обязательства, а банк будет вынужден списать эти долги или продать коллекторам.

Ухудшение портфеля происходит в основном за счет старых выдач, а из-за снижения темпов роста кредитования прироста новых заёмщиков недостаточно для выравнивания статистики. Однако данные ОКБ говорят о том, что кредиты, выданные в течение 2014 г. обслуживаются лучше кредитов, выданных в 2013 г., поэтому мы предполагаем, что просрочка продолжит расти, но умеренными темпами.