



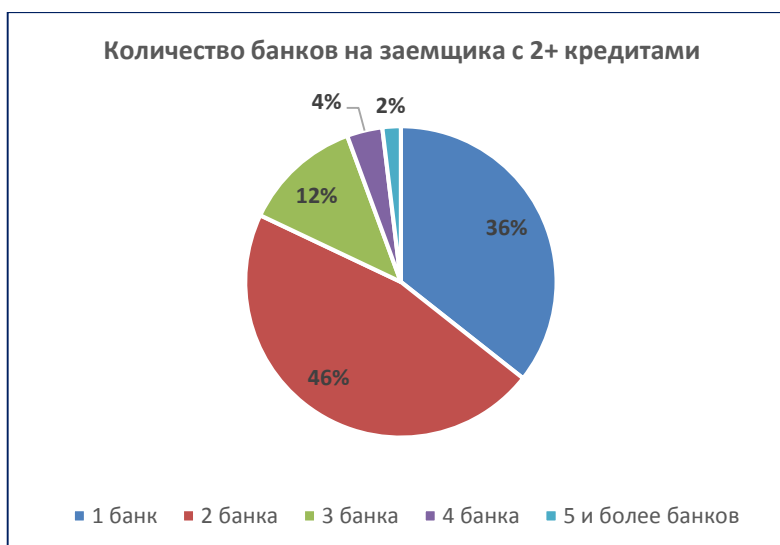
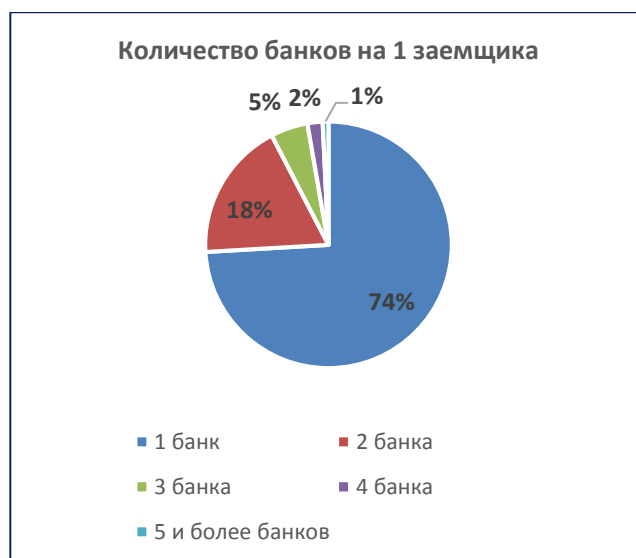
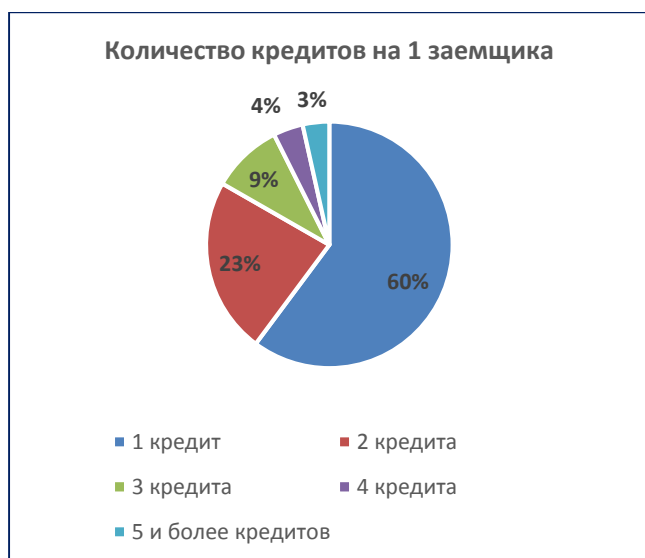
Индекс ОКБ
Персональные кредитные портфели
российских заемщиков

Аналитики Объединенного Кредитного Бюро провели анализ персональных кредитных портфелей российских заемщиков. По состоянию на 01.09.2015 г. в базе бюро находятся 39,7 млн. заемщиков с открытыми счетами.

60% заемщиков имеют один открытый кредит, 23% заемщиков имеют 2 кредита, 9% заемщиков имеют 3 открытых кредита, 4% заемщиков – 4 кредита и 4% заемщиков – 5 и более открытых кредитов.

74% заемщиков имеют кредит в одном банке, 18% - в двух банках, 5% - в трех банках, 2% - в четырех банках и 1% в пяти и более банках.

Из заемщиков, имеющих 2 и более открытых кредитов, около 36% имеют кредиты в одном банке, 46% – в двух банках, 12% – в трех банках, 4% – в четырех банках, 2% – в пяти и более банках.



Основные кредитные продукты

Самым популярным кредитным продуктом остается кредит наличными. Всего на руках у российских заемщиков находится около 41 млн. таких кредитов на общую сумму около 4,5 трлн. рублей.

На втором месте по популярности – кредитные карты. В настоящий момент на руках у заемщиков находится более 30 млн. таких кредитов с общим лимитом более 1,7 трлн. рублей.

Количество открытых ипотечных кредитов превышает 2,5 млн. шт. общим объемом более 3 трлн. рублей. Количество открытых автокредитов в настоящий момент составляет 1,5 млн. счетов общим объемом более 550 млрд. рублей.

В группу «Другое» вошли кредиты с обеспечением, карты с овердрафтами, некоторые виды POS-кредитов и др. Всего таких кредитов порядка 2,4 млн. шт. общим объемом около 205 млрд. руб.

Заемщики с одним активным кредитом

Вид кредита	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
Кредит наличными	74,0%	73,0%	71,7%	70,9%
Кредитная карта	10,2%	10,9%	10,9%	11,5%
Ипотека	5,7%	6,3%	7,2%	8,1%
Другое	5,0%	5,1%	5,7%	5,5%
Авто	5,0%	4,6%	4,4%	4,3%

Заемщики с двумя активными кредитами

Вид кредитов	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
2 кредита наличными	59,0%	57,5%	55,5%	54,9%
Кредит наличными + карта	18,2%	19,0%	18,7%	19,2%
Кредит наличными + другое	5,8%	5,8%	7,1%	6,8%
Кредит наличными + ипотека	4,9%	5,2%	5,8%	6,1%
Кредит наличными + авто	4,0%	3,8%	3,6%	3,4%

Заемщики с тремя активными кредитами

Вид кредитов	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
3 кредита наличными	46,7%	45,8%	43,7%	43,3%
2 кредита наличными + карта	22,6%	23,0%	21,6%	21,8%
1 кредит наличными + 2 карты	7,3%	7,8%	8,2%	8,1%
2 кредита наличными + другое	5,3%	5,1%	7,0%	6,7%
2 кредита наличными + ипотека	4,2%	4,3%	4,6%	4,6%

Заемщики с четырьмя активными кредитами

Вид кредитов	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
4 кредита наличными	37,7%	36,5%	34,7%	34,6%
3 кредита наличными + карта	23,4%	23,7%	21,8%	21,7%
2 кредита наличными + 2 карты	11,8%	12,3%	12,0%	12,1%

3 кредита наличными + другое	4,6%	4,3%	6,5%	6,1%
3 кредита наличными + ипотека	3,2%	3,4%	3,4%	3,7%

Заемщики с пятью и более активными кредитами

Вид кредитов	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
5 кредитов наличными	16,3%	15,7%	14,3%	14,8%
5 кредитов наличными + карта	12,0%	11,5%	10,4%	10,7%
5 кредитов наличными + другое	7,7%	8,1%	7,7%	7,6%
5 кредитов наличными + 2 карты	6,5%	6,3%	6,0%	5,9%
7 кредитов наличными	4,7%	5,0%	4,3%	4,3%

Кредитные риски

Аналитики ОКБ подсчитали, что при увеличении количества кредитов у заемщика растет риск ухудшения платежной дисциплины заемщика. Если из заемщиков с одним кредитом только 22% допускают просрочку платежей, то среди заемщиков с тремя кредитами таких уже 40%, а с 5+ – 62%.

Так же обстоит ситуация и с «дефолтными» заемщиками, то есть теми, которые не платят по своим кредитам 90 и более дней. Такие кредиты считаются «безнадежными», шансов на их полное погашение крайне мало. Среди заемщиков с одним кредитом в дефолт попадают 14%, а вот среди тех, у кого 5 и более кредитов – 40%. Интересно также отметить, что если дефолтность заемщиков с одним кредитом выросла с января 2014 г. только на 3 п.п., то дефолтность заемщиков с пятью и более кредитами выросла вдвое.

Просрочка 1+	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
1 кредит	16,5%	17,8%	20,2%	22,3%
2 кредита	23,7%	25,7%	29,1%	32,3%
3 кредита	29,7%	32,3%	36,7%	40,5%
4 кредита	35,9%	38,9%	44,1%	48,5%
5+ кредитов	45,4%	49,9%	56,8%	62,1%

Просрочка 90+	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
1 кредит	10,7%	11,9%	12,6%	14,1%
2 кредита	13,4%	15,5%	16,4%	18,7%
3 кредита	15,1%	17,9%	19,4%	22,6%
4 кредита	17,4%	21,0%	23,1%	27,7%
5+ кредитов	21,4%	28,3%	32,6%	40,2%

Если посмотреть на сумму ежемесячного платежа по всем кредитам заемщика, то видно, что средний платеж у заемщиков с одним кредитом вырос с начала 2014 г. на 24%, а у заемщиков с 5+ кредитов – на 60%. Объективно, что в ситуации, когда реальные доходы падают, заемщики с несколькими кредитами первыми начинают испытывать сложности и исполнением текущих кредитных обязательств.

Сумма среднего ежемесячного платежа по всем кредитам заемщика, руб.

Количество кредитов	янв.14	авг.14	янв.15	авг.15
1 кредит	8110	9448	9461	10069
2 кредита	15990	18923	19128	21016
3 кредита	25564	30493	32622	35918
4 кредита	37742	45842	49581	55305
5+ кредитов	78628	97406	111886	125800

Даниэль Зеленский, генеральный директор Объединенного Кредитного Бюро

Анализ структуры персональных кредитных портфелей россиян показал, что самым популярным кредитным продуктом до сих пор остаются кредиты наличными, но доля их сокращается. В то же время растет доля заемщиков, которые отдают предпочтение кредитным картам. На мой взгляд это один из наиболее перспективных банковских продуктов за счет удобства использования и низкой стоимости кредита для дисциплинированных клиентов (льготный период кредитования, т.н. grace period).

Также наблюдается рост «лояльности» россиян к кредитным организациям. С начала этого года доля заемщиков с двумя и более кредитами в одной кредитной организации выросла с 34% до 36%. Это во многом обусловлено пересмотром кредитных политик банками в условиях экономической нестабильности. С конца 2014 г. многие кредитные организации значительно ужесточили требования к новым заемщикам, сократили или полностью приостановили кредитование «открытого рынка», сфокусировавшись на работе с текущими клиентскими портфелями. В результате многие заемщики лишились широкого выбора кредитных предложений на рынке, предпочитая обращаться за кредитом в банки, клиентами которых они уже являются.

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 сентябрь 2015 г. в базе данных ОКБ хранится 184 млн. кредитных историй. 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: Ольга Яроцкая | grpr@abrc.ru | моб. +7 916 219-17-21