



скоринг
бюро

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОТЧЕТЫ

3 КВАРТАЛ 2024



ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Мы представляем Вашему вниманию обзор рынка розничного кредитования Российской Федерации. Данный отчёт, разработанный аналитиками компании Скоринг Бюро, содержит показатели, рассчитанные по базе данных крупнейшего бюро кредитных историй РФ «БКИ Скоринг Бюро»*

Временной горизонт

В качестве стартовой точки отчётов, показывающих динамику показателей с течением времени, выбрано 01 января 2018 года. Исследование проведено по состоянию на 30 сентября 2024 года.

Количественные показатели

Обзор содержит отчёты, характеризующие динамику кредитного портфеля: «Количество и Объём выданных кредитов», «Среднее количество активных кредитов на одного заёмщика», «Распределение заёмщиков по числу активных кредитов».

В 3-м квартале 2024 года наблюдается падение объёмов потребительского и ипотечного кредитования, а также кредитных карт (стр. 3-5).

Качественные показатели

Отчёты «Средняя сумма выданного кредита», «Средний срок выданного кредита», «Распределение объёмов выдач по размеру LTV» и «Средняя полная стоимость кредита» характеризуют фундаментальные кредитные показатели.

В 3-м квартале 2024 года наблюдается снижение среднего чека и срока по потребительским и ипотечным кредитам (стр. 10-13). По большинству банковских кредитных продуктов ПСК продолжает рост (стр. 15).

Кредитный риск

«Индекс кредитной сознательности 2.0, Скоринг Бюро» оценивает уровень риска массовых розничных кредитных продуктов: меньшему значению индекса соответствует больший уровень риска.

В 3-м квартале 2024 года для банковского кредитования и рынка МФО наблюдается снижение Индекса (стр. 16-17).

Согласно винтажному анализу в автокредитовании и микрозаймах наблюдается рост уровня риска по свежим поколениям выдач (стр. 18-31).

Подготовка обзора

Все отчеты подготавливаются на основе информации, доступной в бюро, после предварительной проверки качества данных и их очистки. В настоящее время рынок находится в условиях трансформации вследствие адаптации к новым форматам обмена данными (требования Банка России в Положении 758-П). В связи с этим, а также постоянным уточнением требований со стороны регулятора на рынке отсутствует однозначное толкование ряда норм и требований. В ряде случаев это может приводить к отдельным не интерпретируемым значениям в отчётности. Процесс уточнения и повышения качества данных носит регулярный характер, что может приводить к изменениям в отчётности.

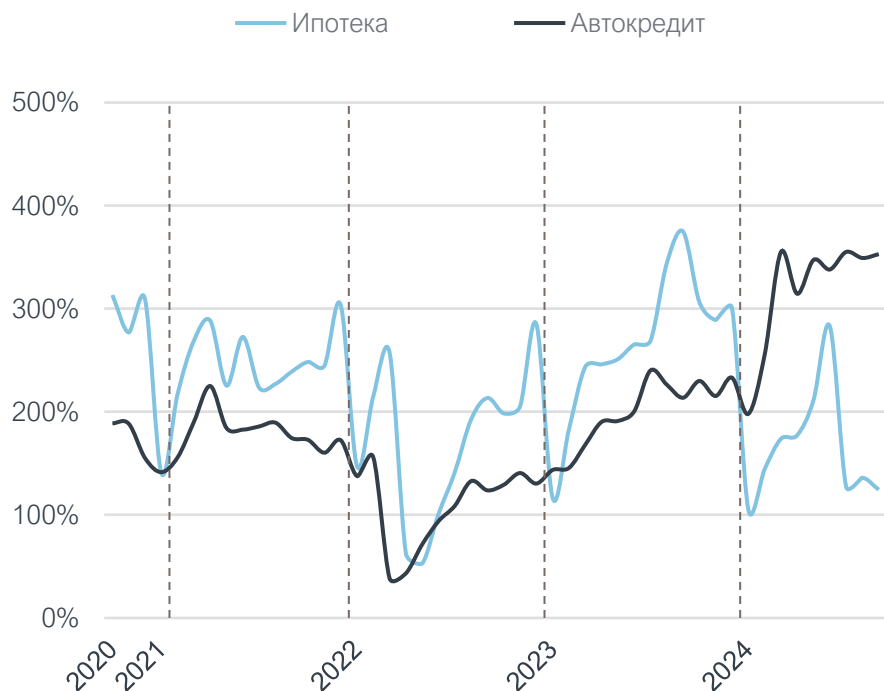
*База данных БКИ Скоринг Бюро на 30.09.2024 насчитывает более 863,3 миллиона кредитных историй

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

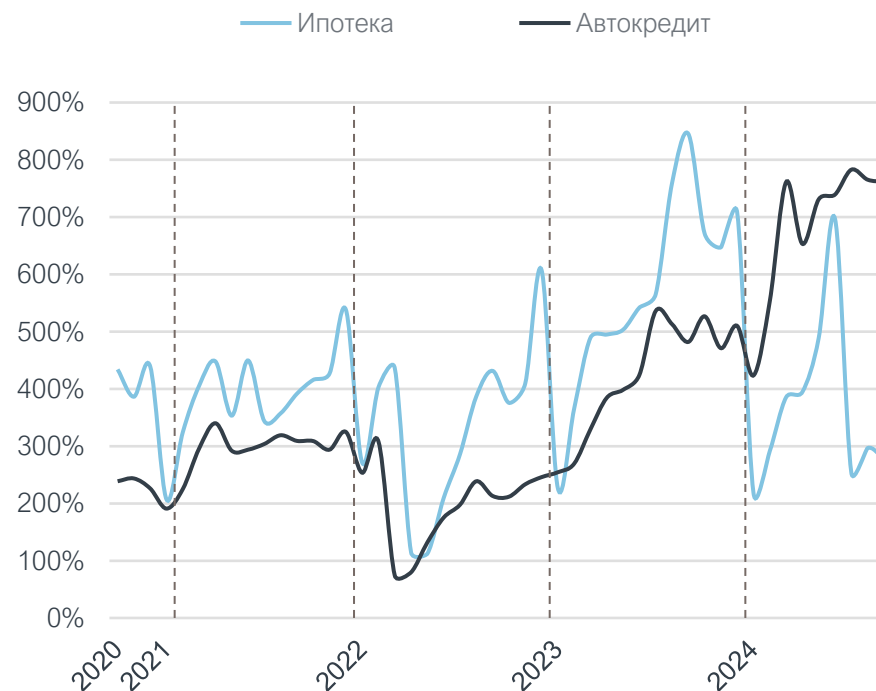
Темпы роста кредитования

В 3-м квартале 2024 года наблюдается падение объемов потребительского и ипотечного кредитования, а также кредитных карт. Объемы автокредитования остаются на максимальных уровнях.

КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

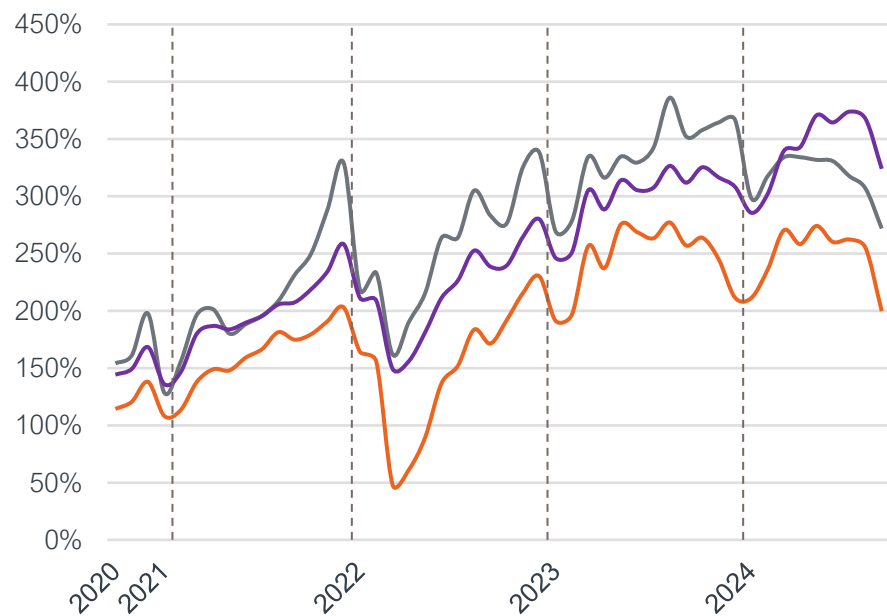


ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ



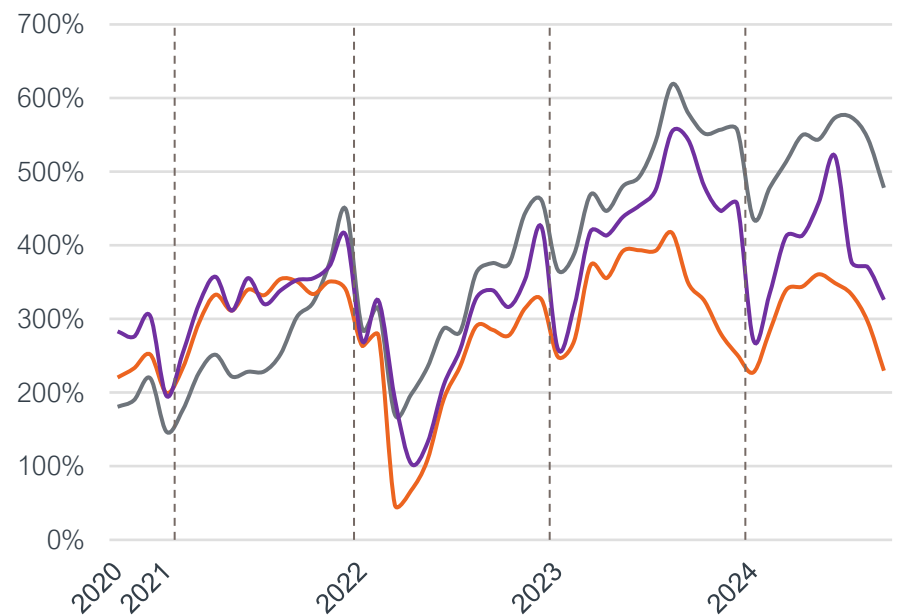
КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

— Кредитные карты — Потребительский кредит — Все кредиты

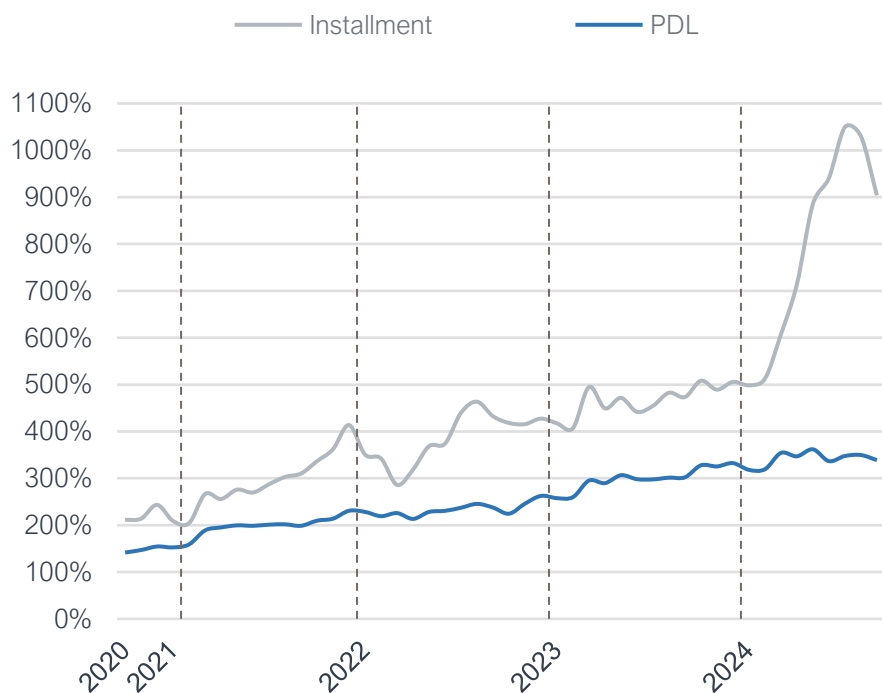


ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

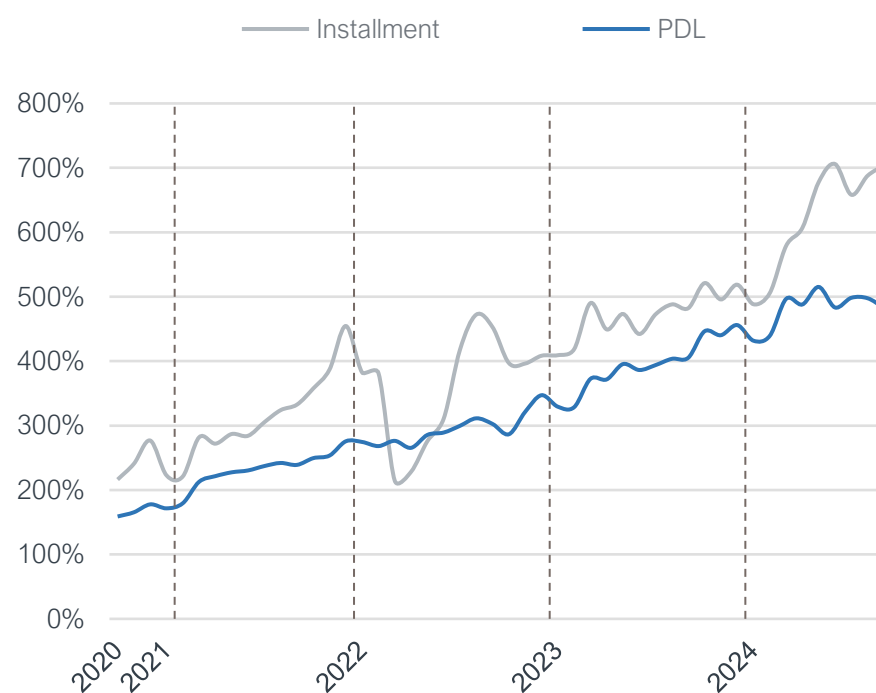
— Кредитные карты — Потребительский кредит — Все кредиты



КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ МФО ЗАЙМОВ

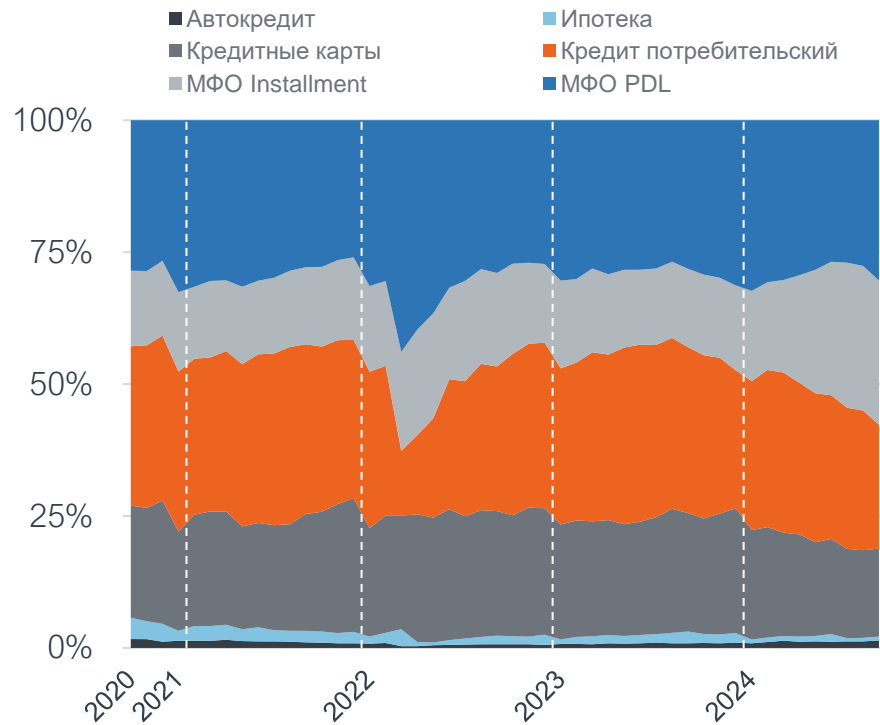


ОБЪЁМ ВЫДАННЫХ МФО ЗАЙМОВ

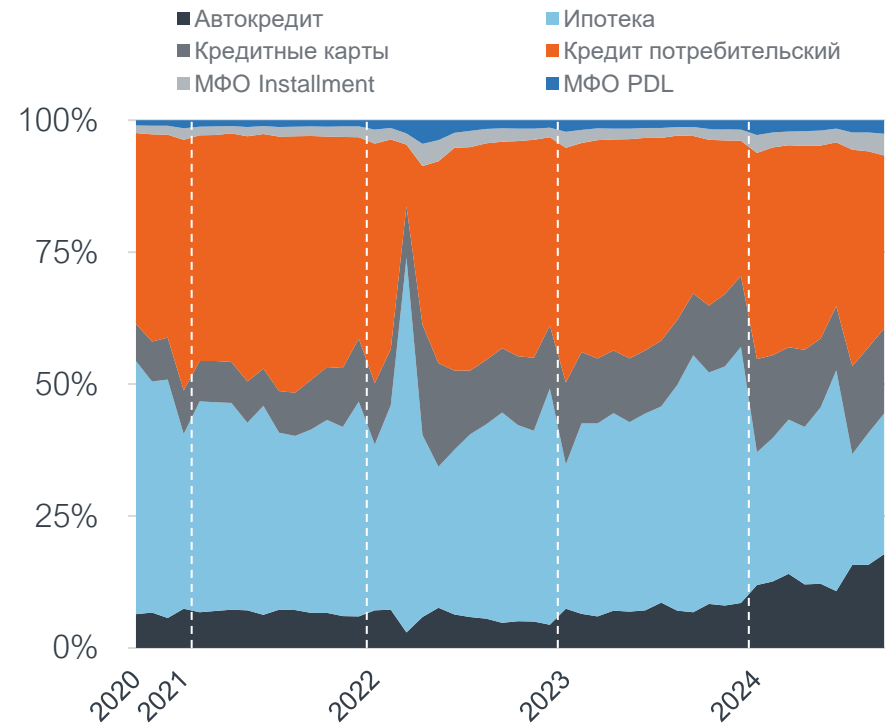


В 3-м квартале 2024 года снижается доля новых выдач по ипотечному кредитованию. Доля МФО-Instalment продолжает расти.

ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НОВЫХ ВЫДАЧ ПО КОЛИЧЕСТВУ

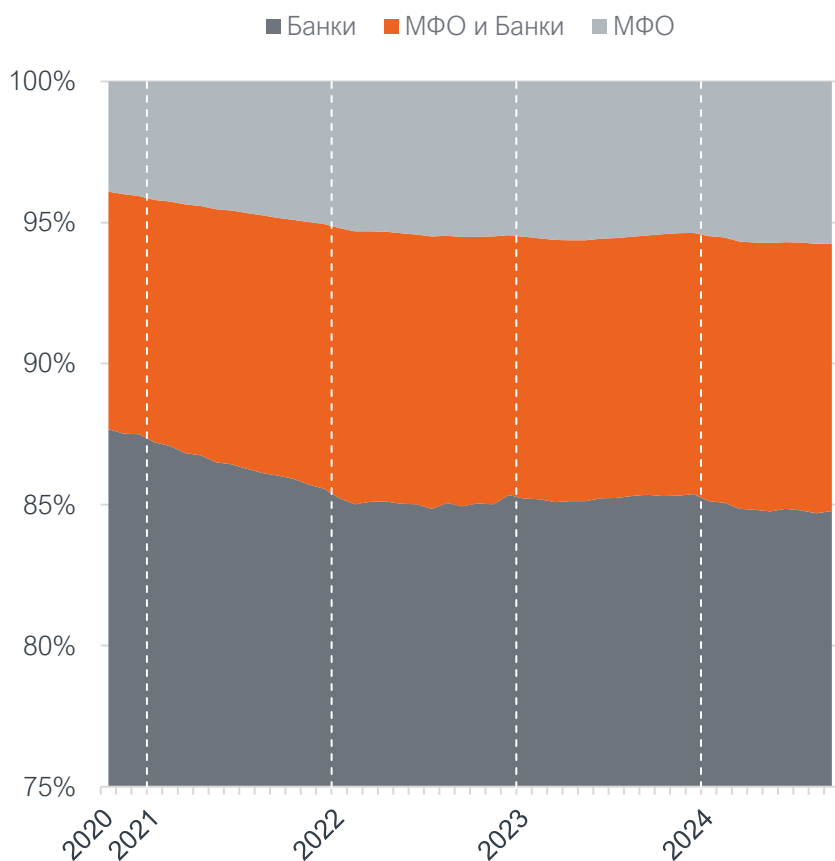


ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НОВЫХ ВЫДАЧ ПО СУММАМ

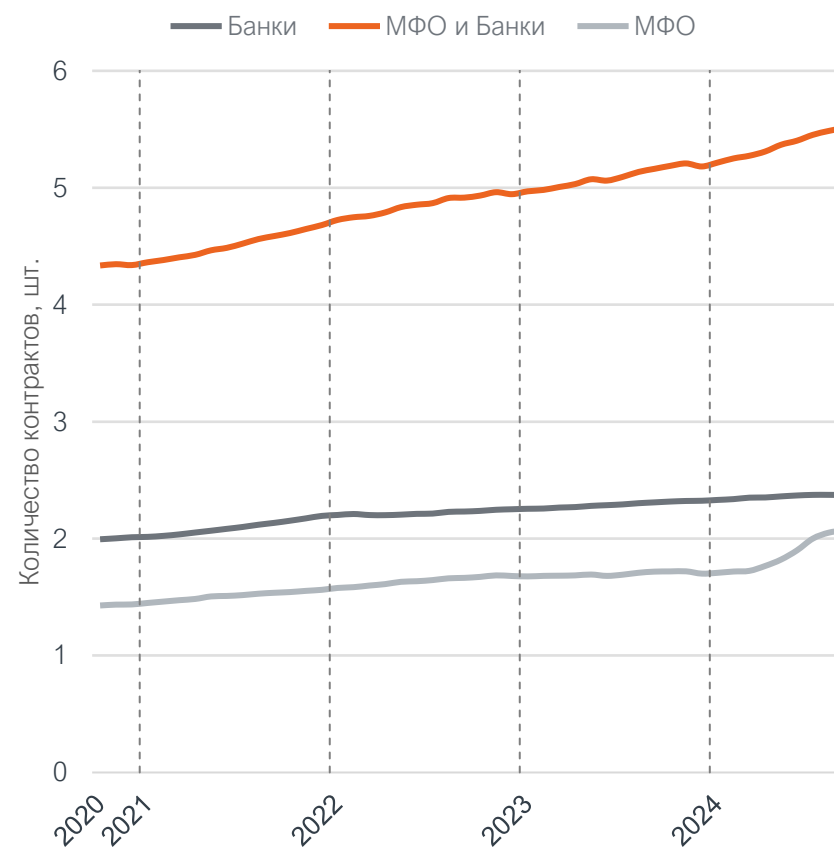


Продолжается рост числа активных кредитов на одного клиента. Доля клиентов, имеющих займы в МФО, стабилизируется на уровне 15,2% на 30.09.2024.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МЕЖДУ БАНКАМИ И МФО



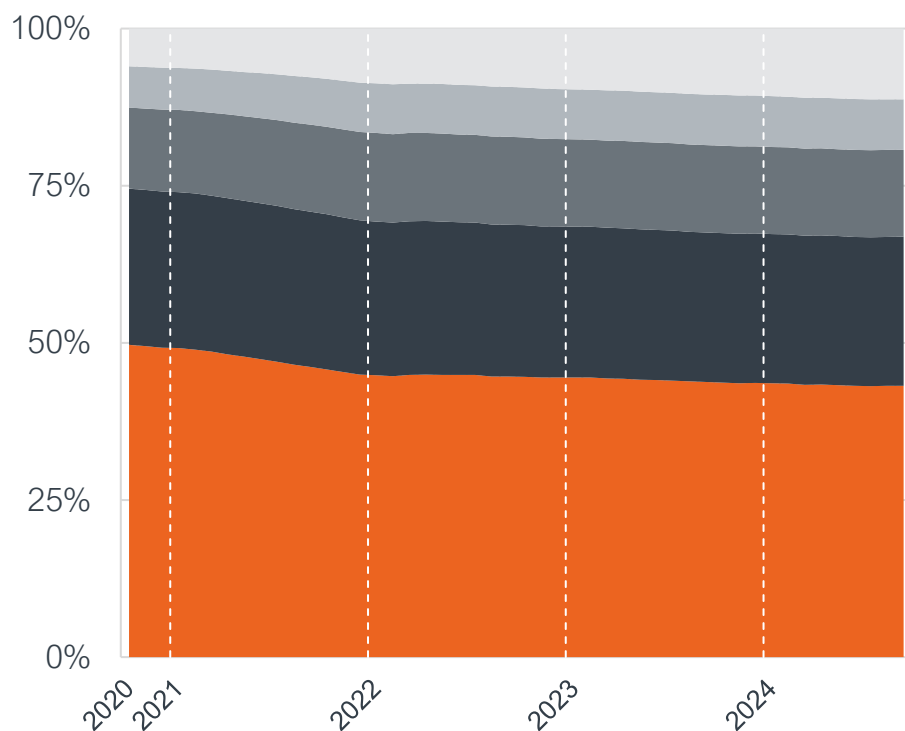
ЧИСЛО АКТИВНЫХ КРЕДИТОВ НА КЛИЕНТА



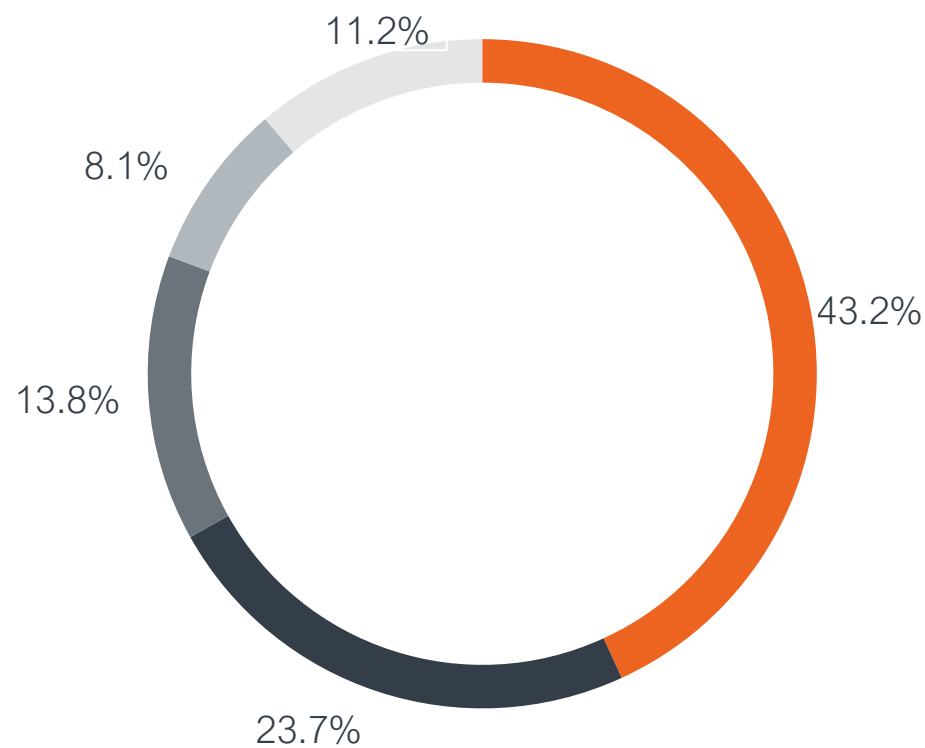
Постепенно увеличивается доля клиентов, имеющих 5 и более активных кредитов / микрозаймов.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

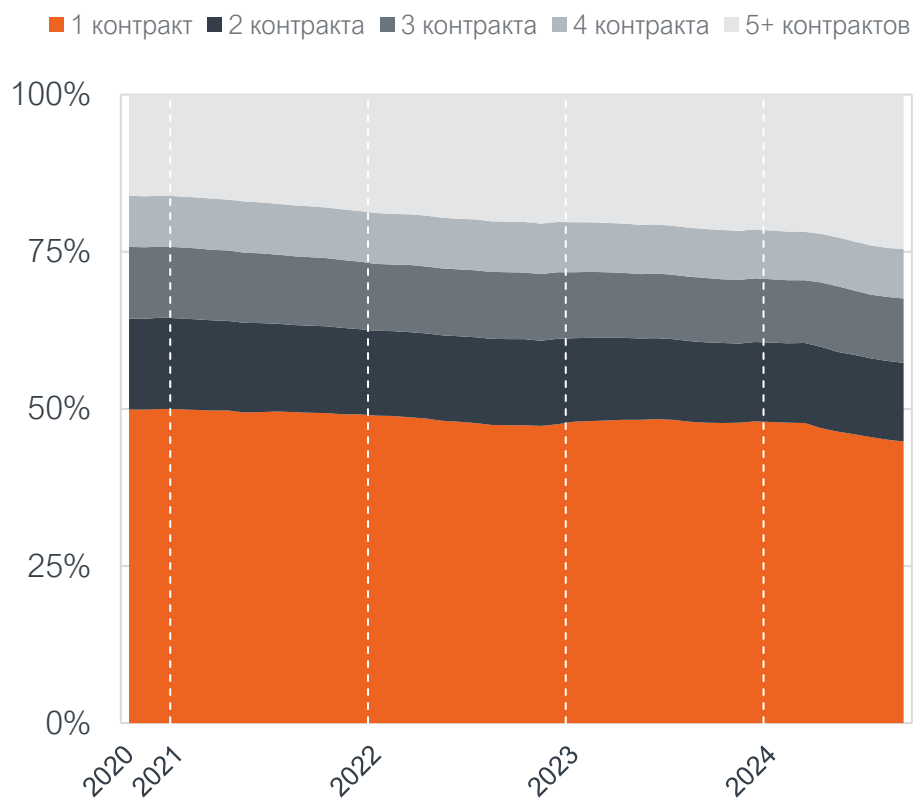
1 контракт 2 контракта 3 контракта 4 контракта 5+ контрактов



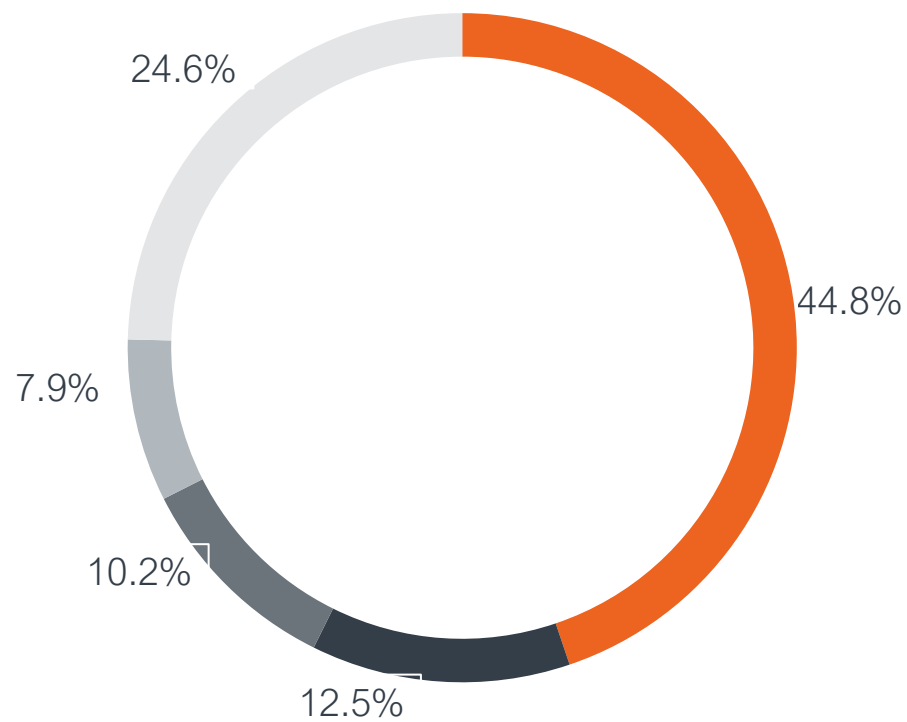
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КОНТРАКТОВ (СЕНТЯБРЬ 2024)



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МФО ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ ЗАЙМОВ



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ МФО ПО ЧИСЛУ АКТИВНЫХ ЗАЙМОВ (СЕНТЯБРЬ 2024)

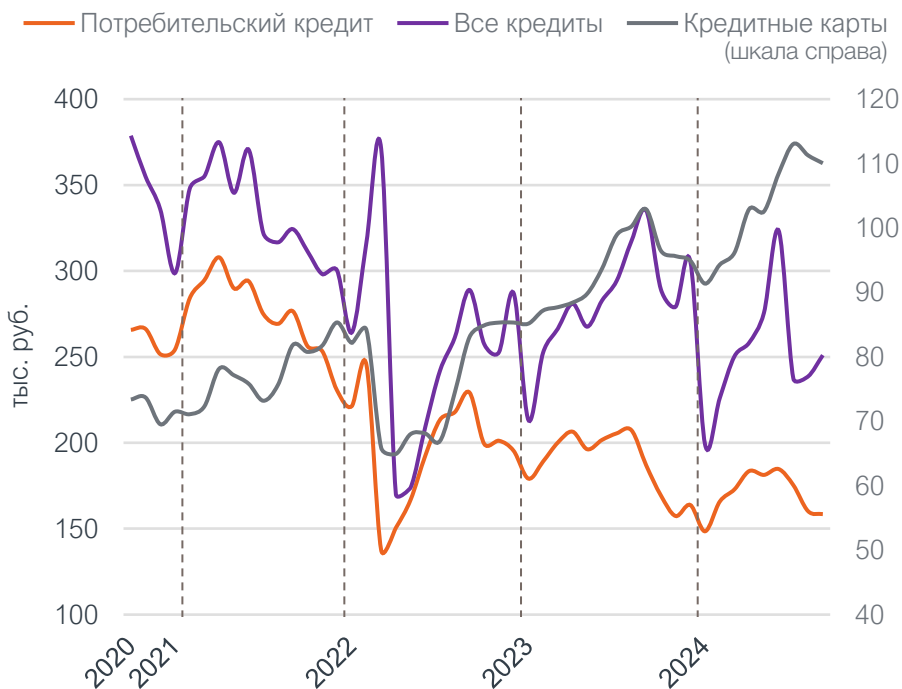


КАЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Структура кредитного портфеля

В 3-м квартале 2024 года наблюдается снижение среднего чека и срока по потребительским и ипотечным кредитам. Средняя сумма выдачи по кредитным картам в 3 квартале достигла новых максимальных значений.

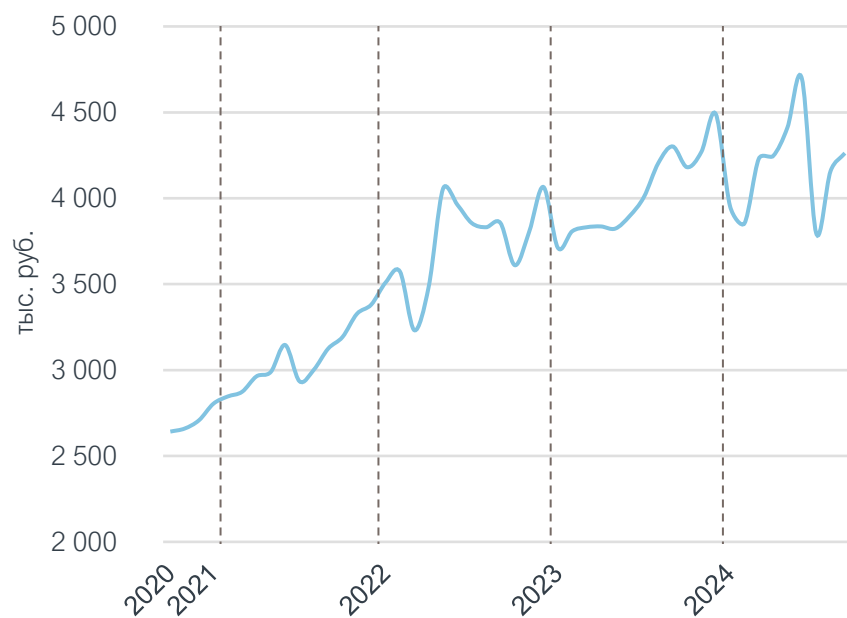
СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО КРЕДИТА / КРЕДИТНОГО ЛИМИТА



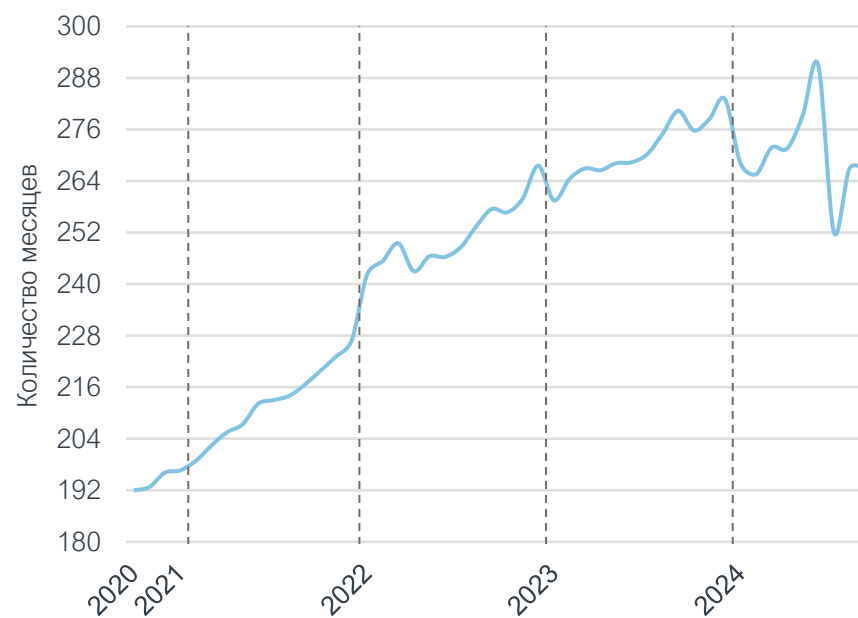
СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО КРЕДИТА



СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА



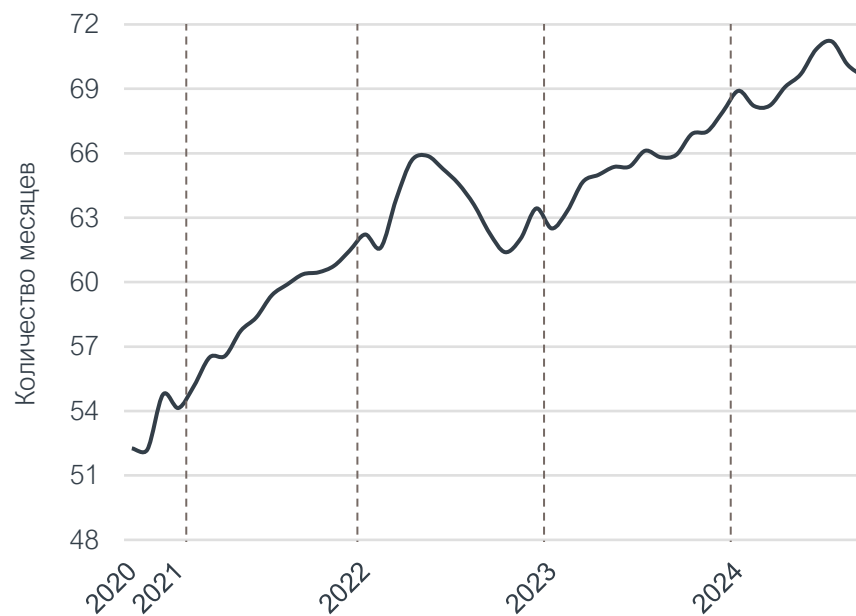
СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА



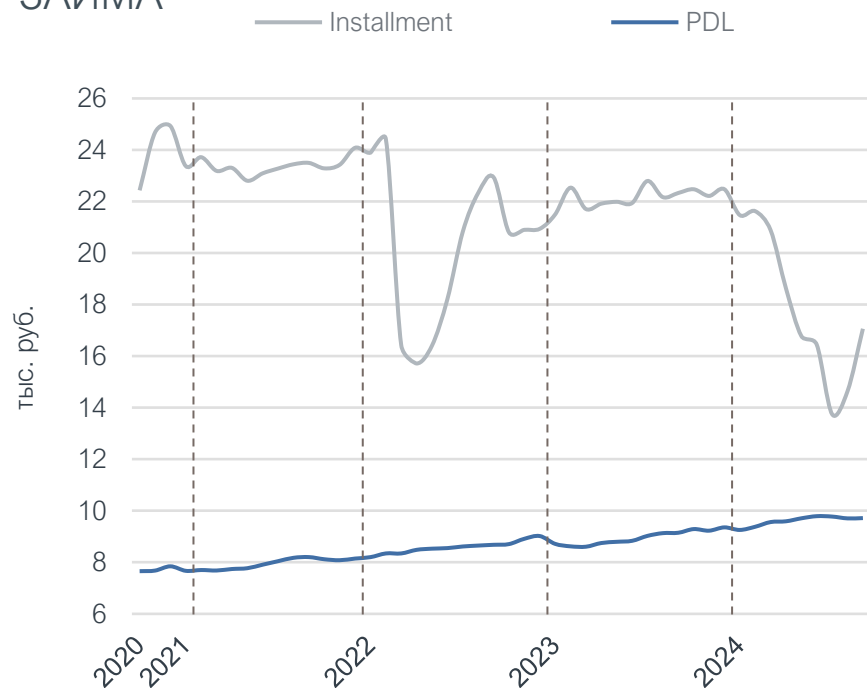
СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО АВТОКРЕДИТА



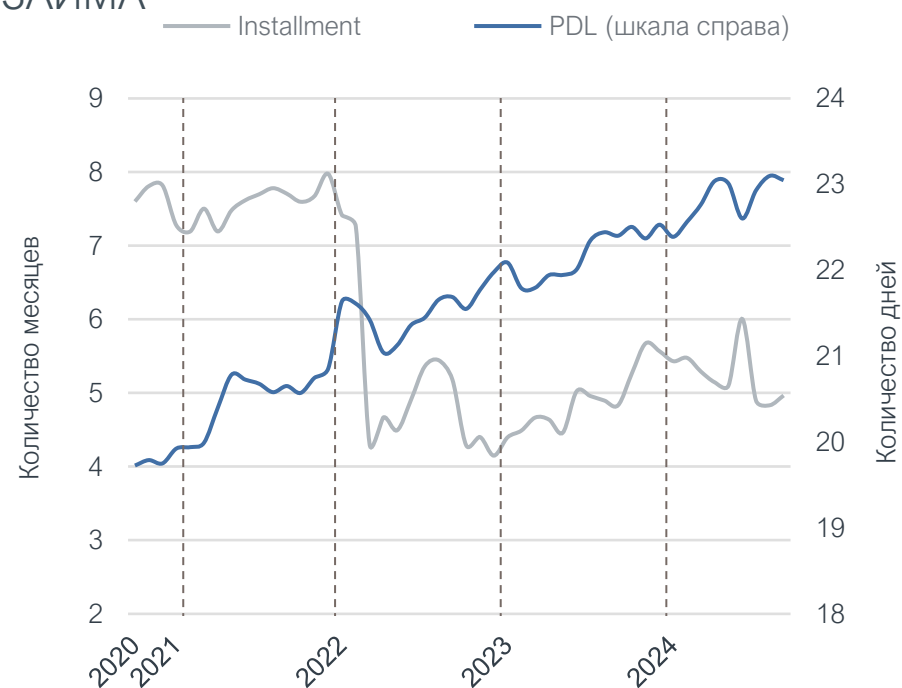
СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО АВТОКРЕДИТА



СРЕДНЯЯ СУММА ВЫДАННОГО МФО ЗАЙМА



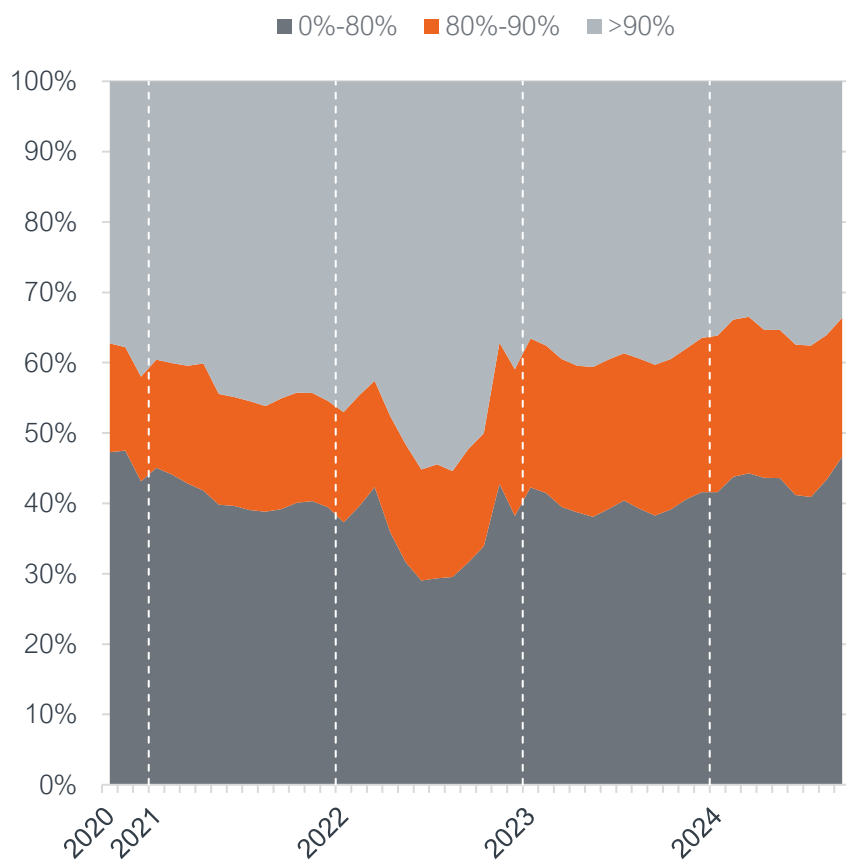
СРЕДНИЙ СРОК ВЫДАННОГО МФО ЗАЙМА



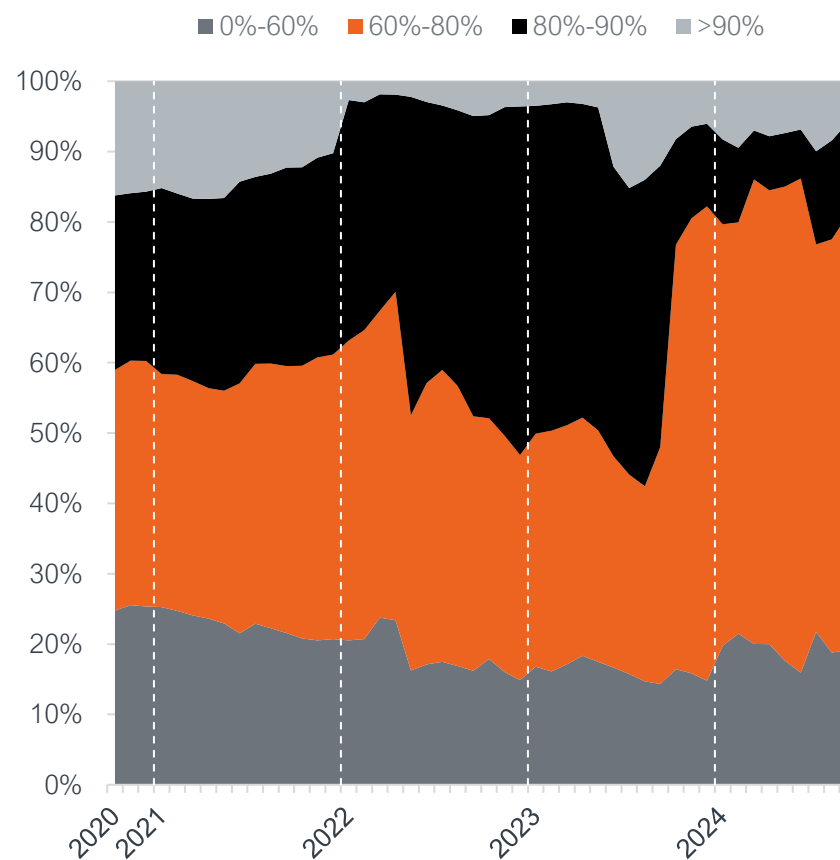
В 3-м квартале 2024 года распределение по показателю LTV* сохраняется на уровнях предыдущего квартала.

*LTV (Loan to Value) – отношение суммы выданного кредита к стоимости залога.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЁМОВ ВЫДАЧ АВТОКРЕДИТОВ ПО РАЗМЕРУ LTV

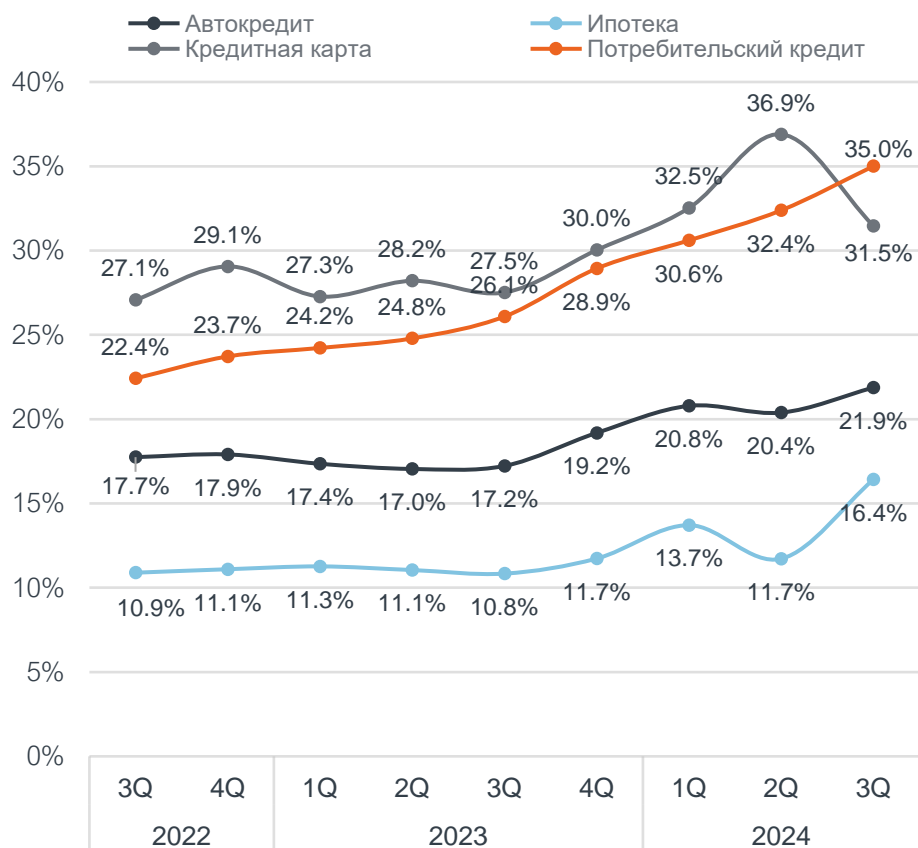


РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЁМОВ ВЫДАЧ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО РАЗМЕРУ LTV

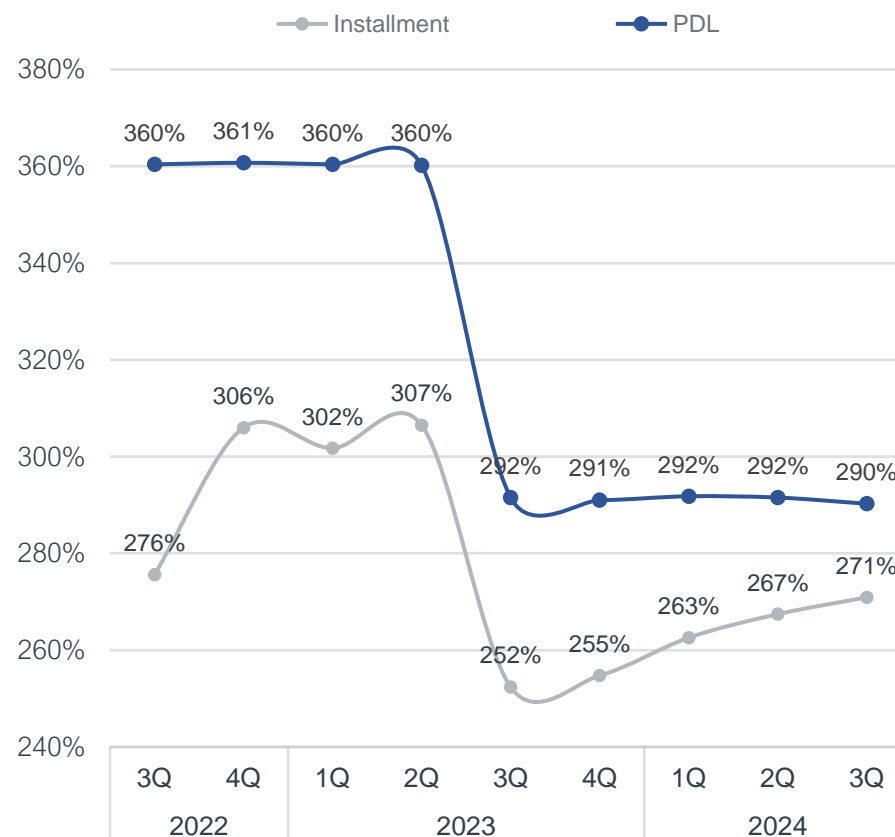


По большинству банковских кредитных продуктов наблюдается рост ПСК. В МФО также продолжается рост ПСК по займам Installment.

СРЕДНЯЯ ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА



СРЕДНЯЯ ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА МФО



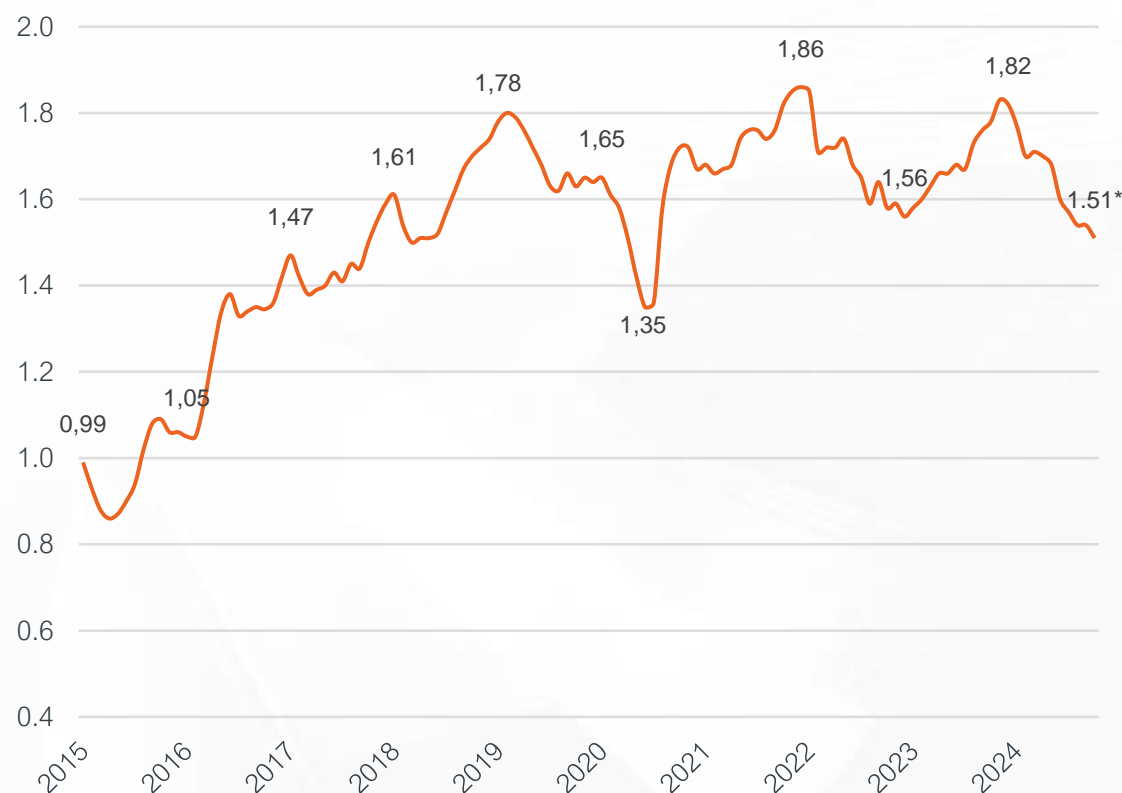
КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредиты с просроченным долгом

Индекс кредитной сознательности 2.0 (Скоринг Бюро) является математической моделью, разработанной аналитиками компании Скоринг Бюро на основе платежного поведения по массовым розничным кредитным продуктам. Индекс оценивает качество кредитного портфеля по отдельности для банков и микрофинансовых организаций. Рост значений Индекса соответствует улучшению кредитного поведения клиентов. Индекс нормирован на январь 2013 года.

Для банковского кредитования в 3-м квартале 2024 года продолжается снижение Индекса.

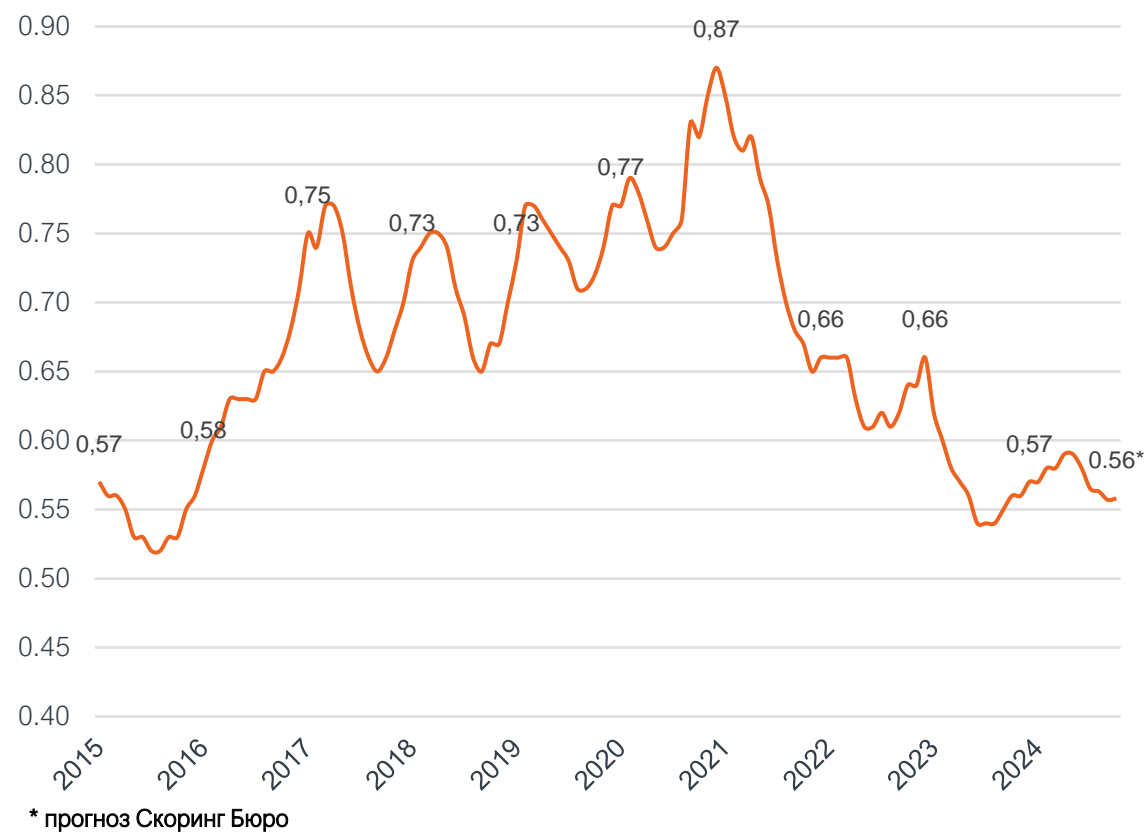
БАНКИ - ИНДЕКС КРЕДИТНОЙ СОЗНАТЕЛЬНОСТИ 2.0, СКОРИНГ БЮРО



* прогноз Скоринг Бюро

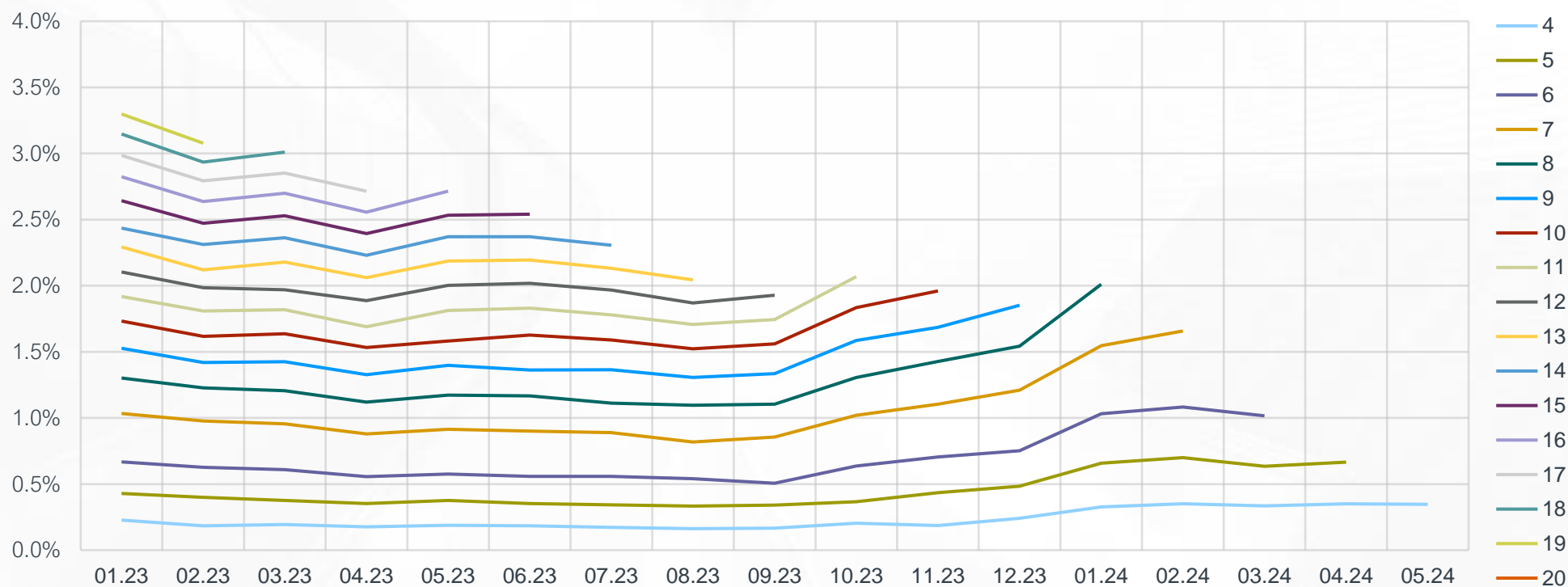
Для микрофинансовых организаций Индекс снижается.

МФО - ИНДЕКС КРЕДИТНОЙ СОЗНАТЕЛЬНОСТИ 2.0, СКОРИНГ БЮРО



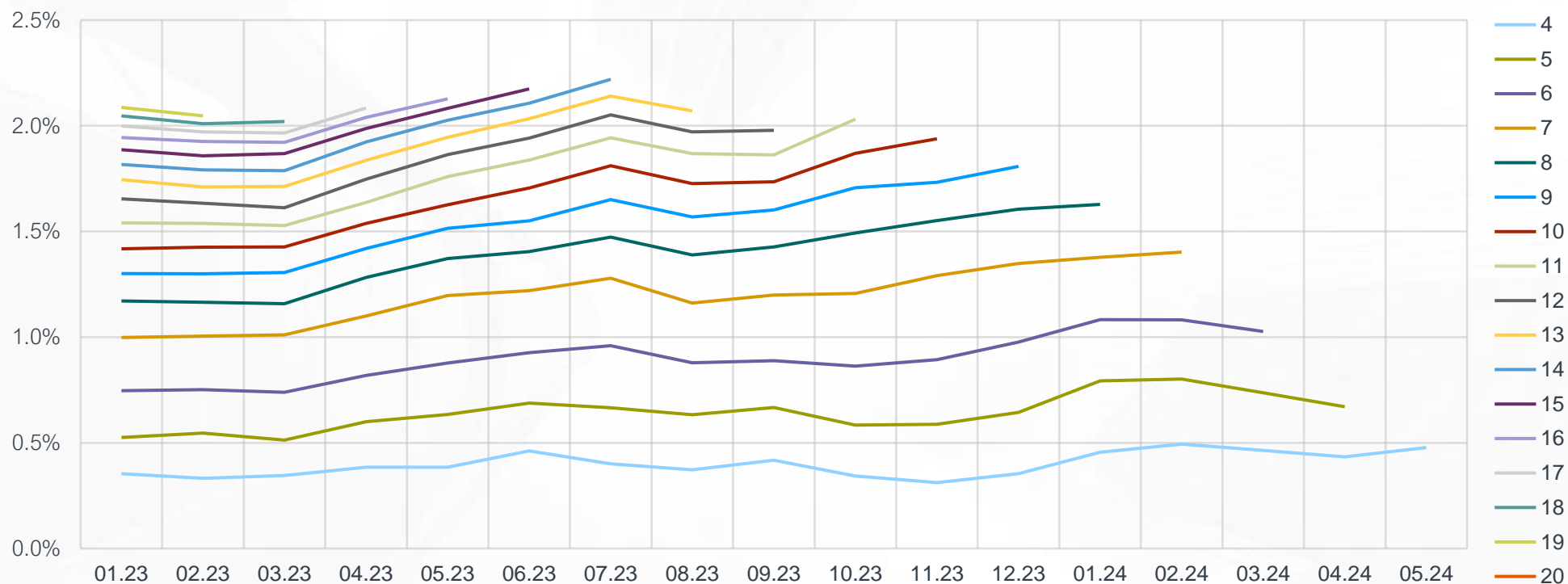
Винтажный анализ используется для мониторинга качества кредитного портфеля в разбивке по поколениям выдач кредитов. Для каждого поколения выдачи (горизонтальная ось) рассчитывается доля (вертикальная ось) безнадежной просроченной задолженности длительностью более 90 дней (30 дней для МФО) в портфеле, сформированном за указанный месяц. Каждая линия на диаграмме представляет собой долю безнадежной задолженности на соответствующем месяце жизни поколения. Расчёт просрочки по сумме осуществляется как отношение общей суммы просроченных более чем на 90 дней (30 дней для МФО) обязательств к общей сумме выданных кредитов (стр. 18-24).

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ВСЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



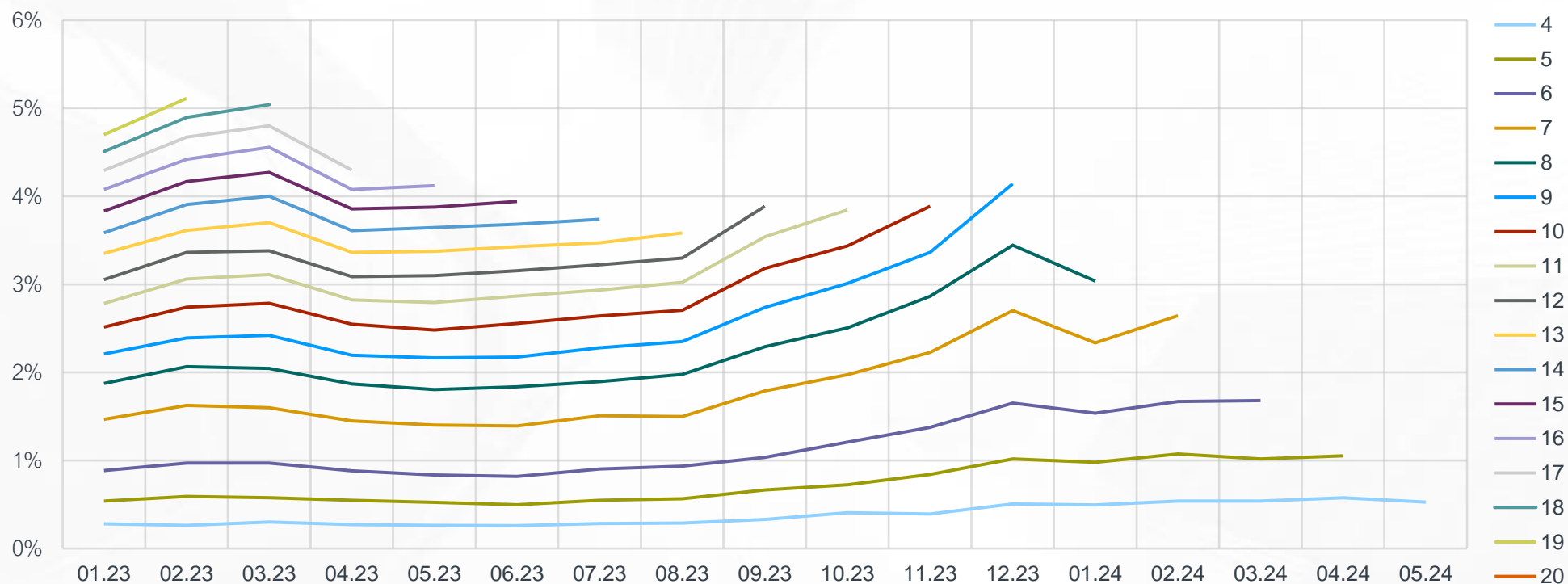
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяцев	1,53%	1,42%	1,42%	1,33%	1,40%	1,36%	1,36%	1,31%	1,34%	1,59%	1,69%	1,85%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,11 п.п.	0,01 п.п.	-0,10 п.п.	0,07 п.п.	-0,04 п.п.	0,00 п.п.	-0,06 п.п.	0,03 п.п.	0,25 п.п.	0,10 п.п.	0,17 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ (POS) КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



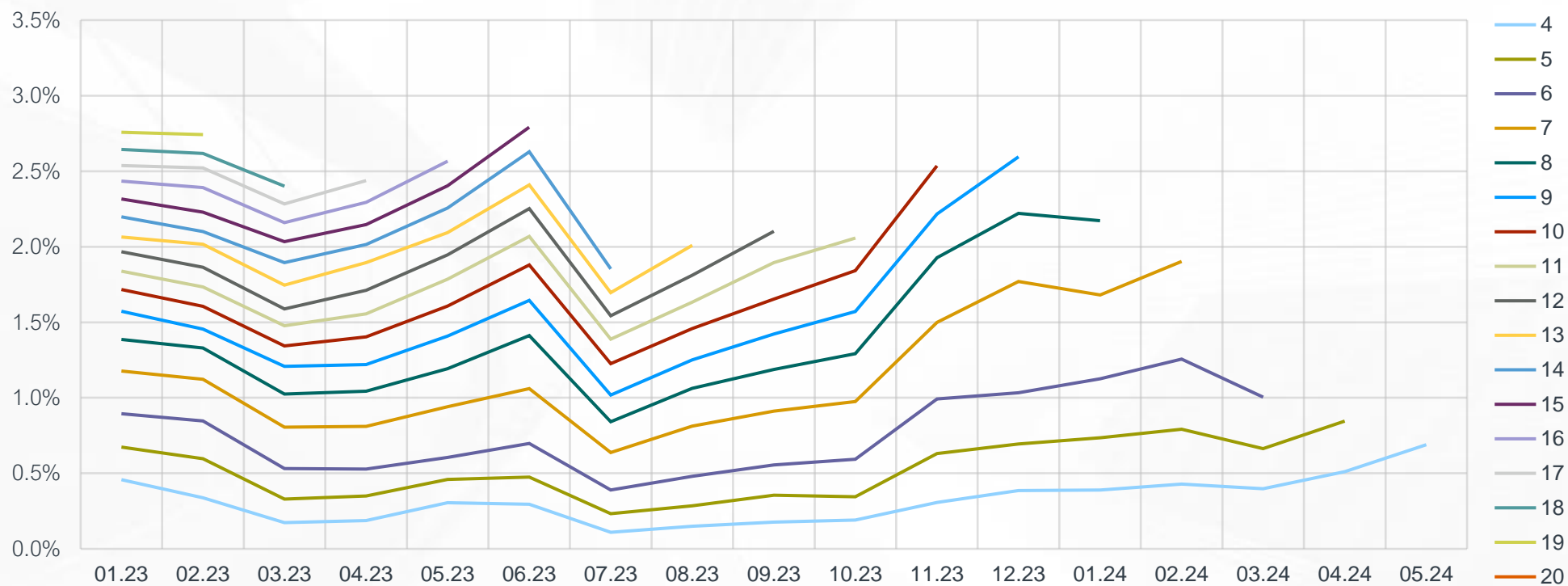
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	1,30%	1,30%	1,31%	1,42%	1,52%	1,55%	1,65%	1,57%	1,60%	1,71%	1,73%	1,81%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,11 п.п.	0,10 п.п.	0,04 п.п.	0,10 п.п.	-0,08 п.п.	0,03 п.п.	0,10 п.п.	0,03 п.п.	0,08 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



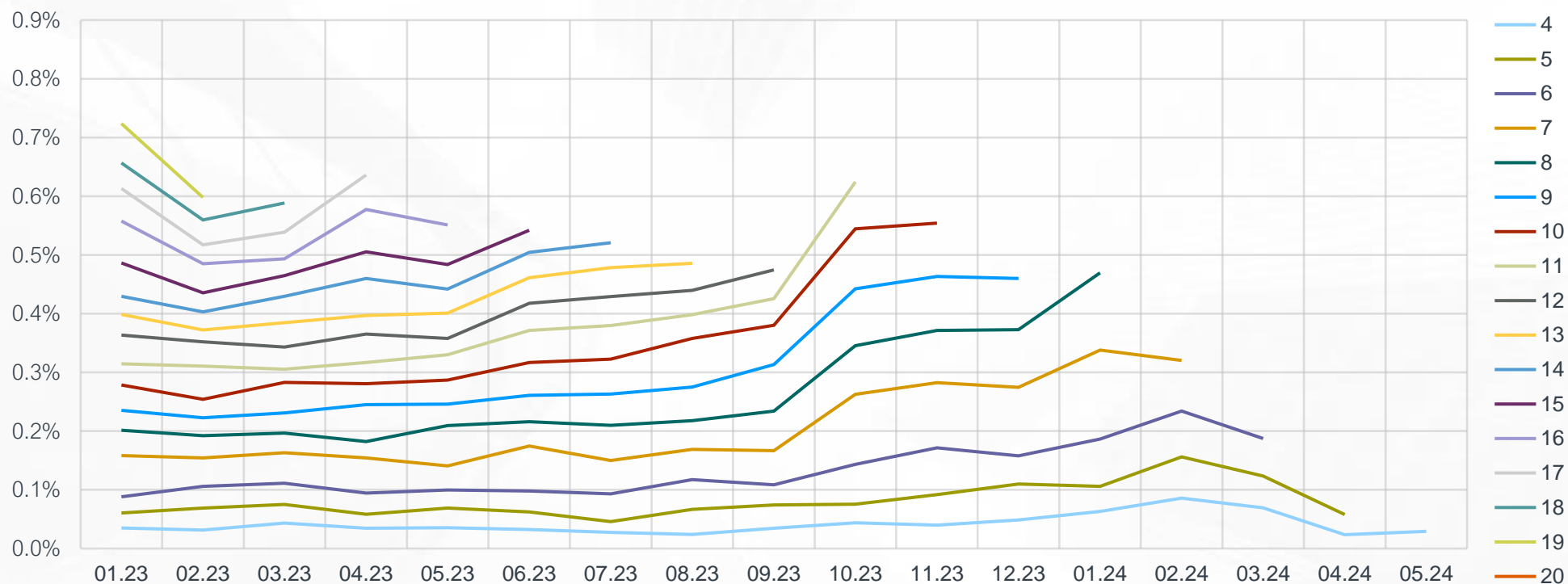
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	2,21%	2,39%	2,42%	2,19%	2,16%	2,17%	2,28%	2,35%	2,74%	3,01%	3,36%	4,14%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,18 п.п.	0,03 п.п.	-0,23 п.п.	-0,03 п.п.	0,01 п.п.	0,10 п.п.	0,07 п.п.	0,39 п.п.	0,27 п.п.	0,35 п.п.	0,78 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, АВТОКРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



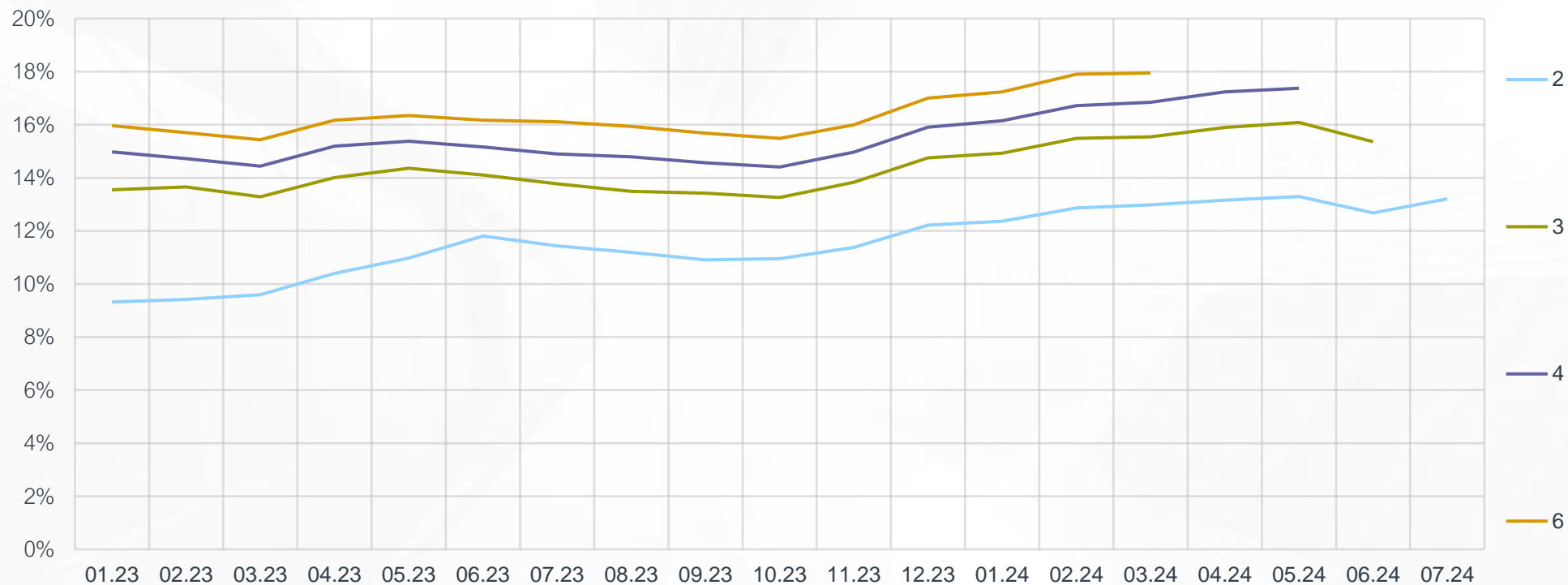
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	1,57%	1,46%	1,21%	1,22%	1,41%	1,64%	1,02%	1,25%	1,42%	1,57%	2,22%	2,60%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,12 п.п.	-0,25 п.п.	0,01 п.п.	0,19 п.п.	0,24 п.п.	-0,63 п.п.	0,23 п.п.	0,17 п.п.	0,15 п.п.	0,65 п.п.	0,38 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	0,24%	0,22%	0,23%	0,25%	0,25%	0,26%	0,26%	0,28%	0,31%	0,44%	0,46%	0,46%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,01 п.п.	0,01 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,01 п.п.	0,04 п.п.	0,13 п.п.	0,02 п.п.	0,00 п.п.

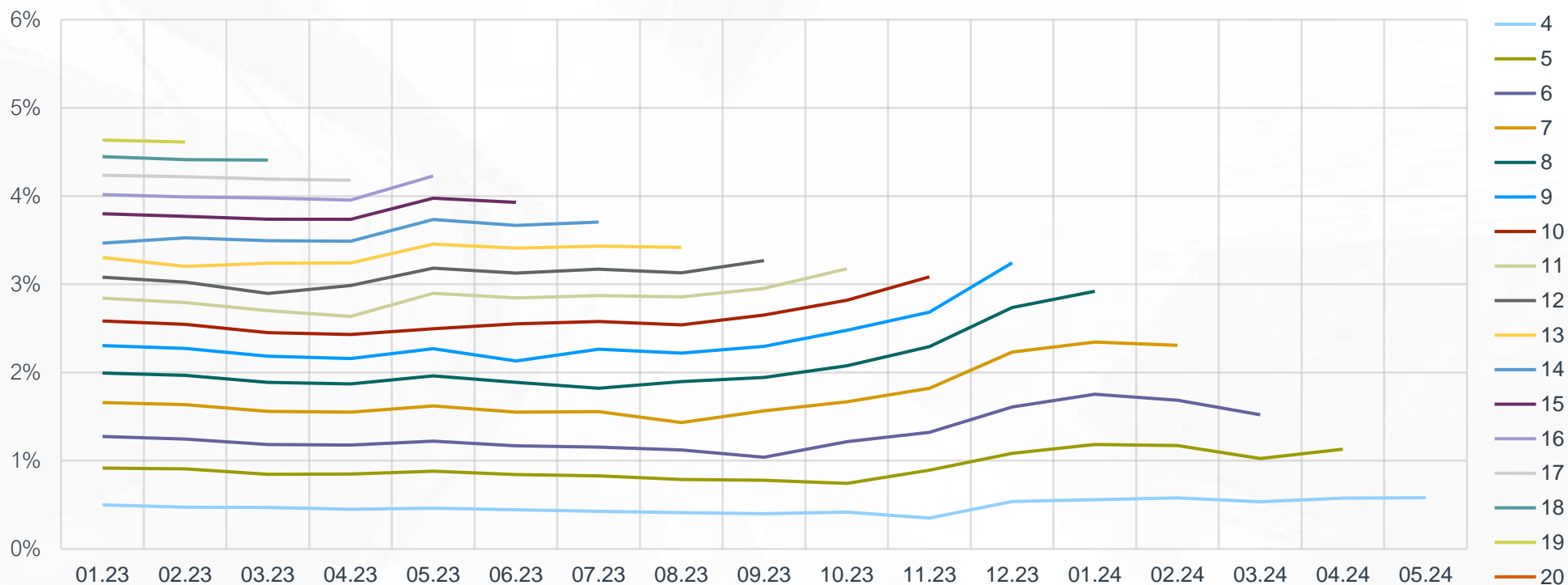
ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, МИКРОЗАЙМЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 30 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО СУММЕ



Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	янв.24	фев.24	мар.24	апр.24	май.24	июн.24
Просрочка на 3 месяце	13,6%	13,7%	13,3%	14,0%	14,4%	14,1%	13,8%	13,5%	13,4%	13,3%	13,8%	14,7%	14,9%	15,5%	15,5%	15,9%	16,1%	15,4%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,1 п.п.	-0,4 п.п.	0,7 п.п.	0,3 п.п.	-0,3 п.п.	-0,3 п.п.	-0,3 п.п.	-0,1 п.п.	-0,2 п.п.	0,6 п.п.	0,9 п.п.	0,2 п.п.	0,6 п.п.	0,1 п.п.	0,3 п.п.	0,2 п.п.	-0,7 п.п.

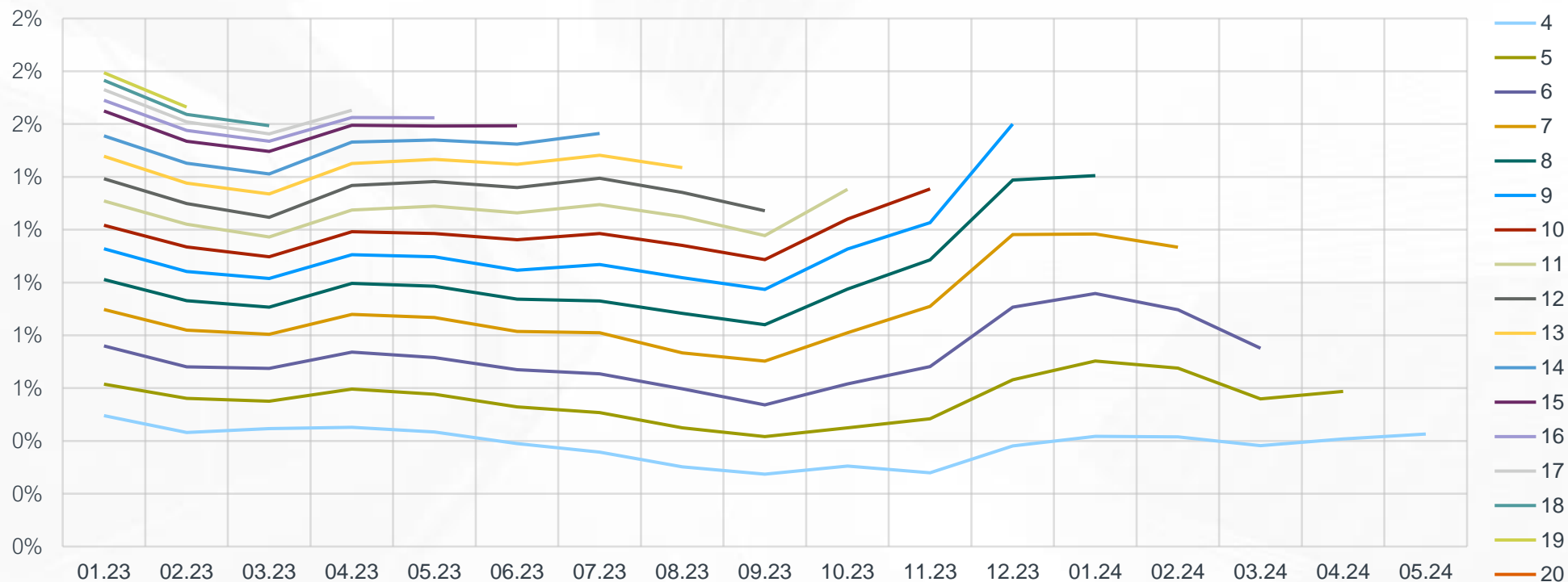
Расчёт просрочки по количеству осуществляется как отношение числа кредитов с просрочкой более 90 дней (30 дней для МФО) к общему числу выданных кредитов (стр. 25-31).

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ВСЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



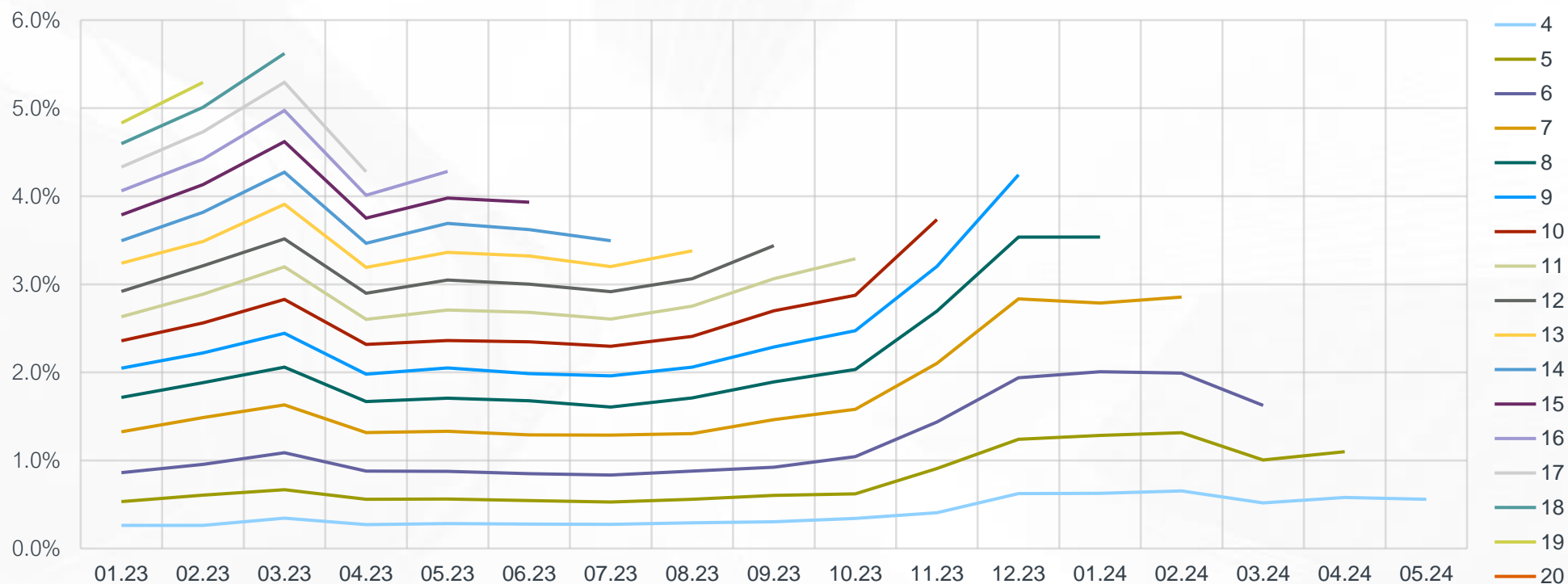
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	2,30%	2,27%	2,18%	2,16%	2,27%	2,13%	2,26%	2,22%	2,30%	2,48%	2,68%	3,24%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,03 п.п.	-0,09 п.п.	-0,03 п.п.	0,11 п.п.	-0,14 п.п.	0,13 п.п.	-0,04 п.п.	0,08 п.п.	0,18 п.п.	0,21 п.п.	0,56 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ (POS) КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



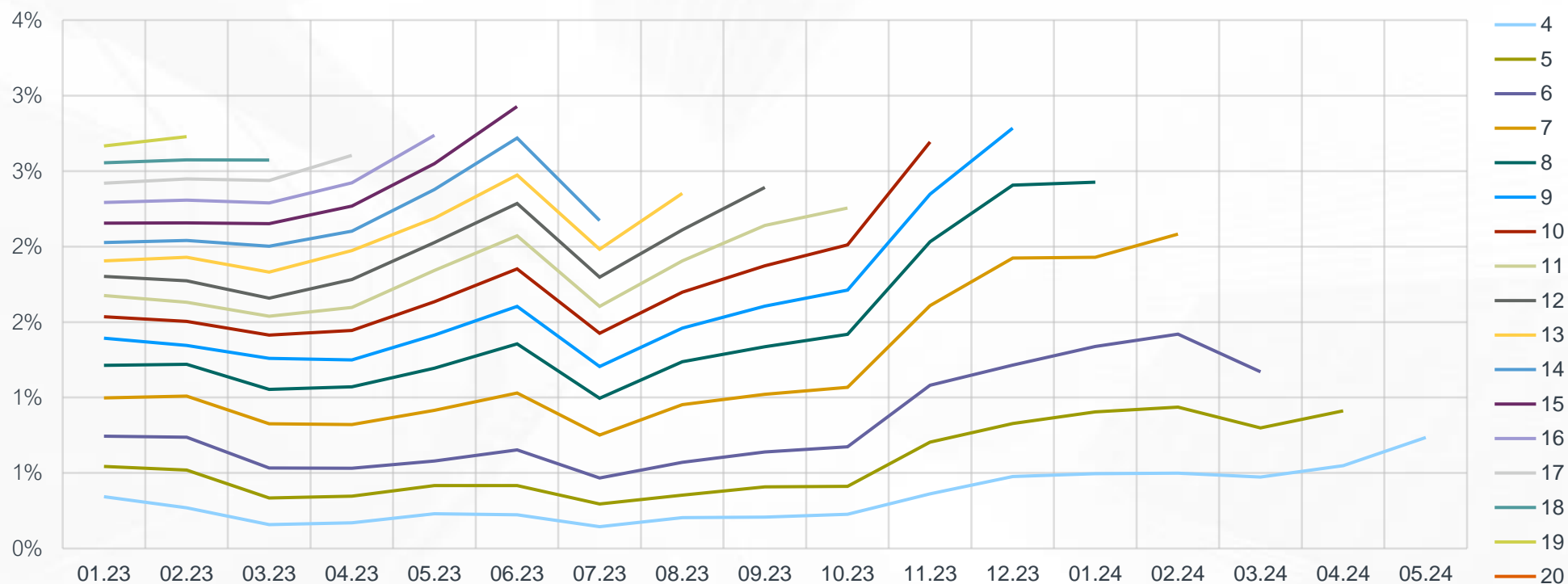
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	1,13%	1,04%	1,01%	1,10%	1,10%	1,05%	1,07%	1,02%	0,97%	1,13%	1,23%	1,60%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,09 п.п.	-0,03 п.п.	0,09 п.п.	-0,01 п.п.	-0,05 п.п.	0,02 п.п.	-0,05 п.п.	-0,04 п.п.	0,15 п.п.	0,10 п.п.	0,37 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



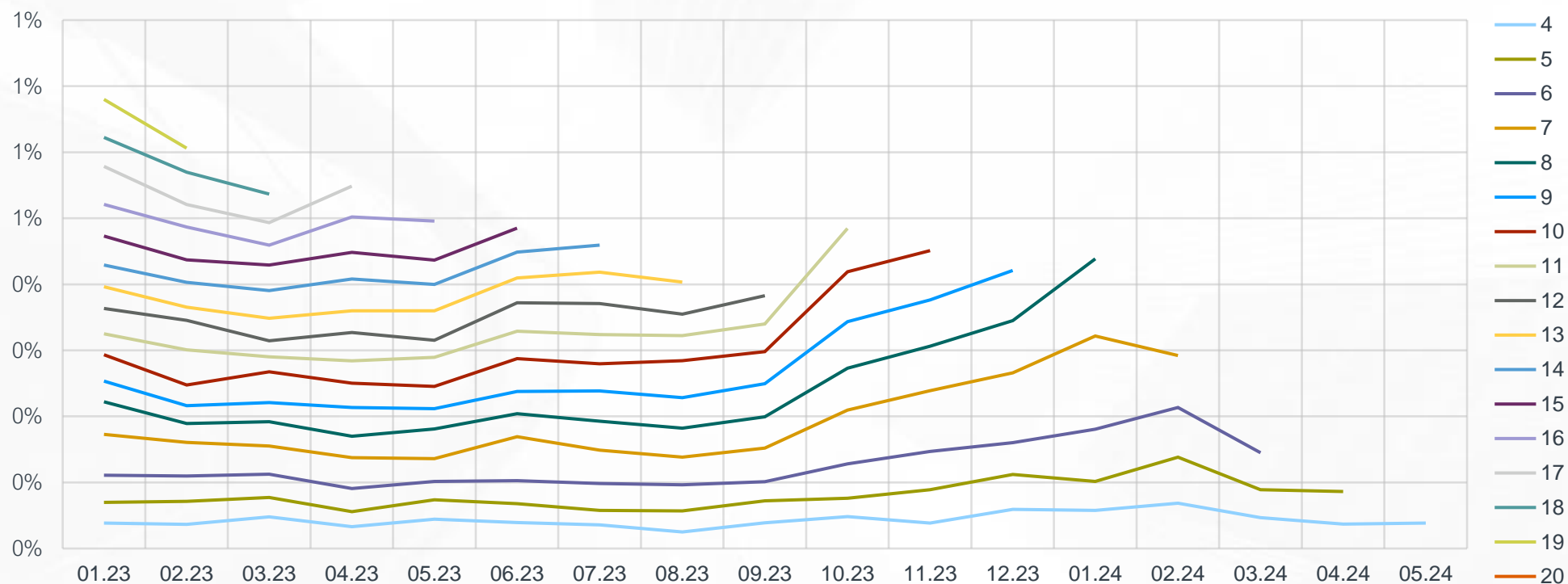
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	2,05%	2,22%	2,44%	1,98%	2,05%	1,98%	1,96%	2,06%	2,29%	2,47%	3,21%	4,24%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,17 п.п.	0,22 п.п.	-0,46 п.п.	0,07 п.п.	-0,06 п.п.	-0,02 п.п.	0,10 п.п.	0,23 п.п.	0,18 п.п.	0,73 п.п.	1,04 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, АВТОКРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



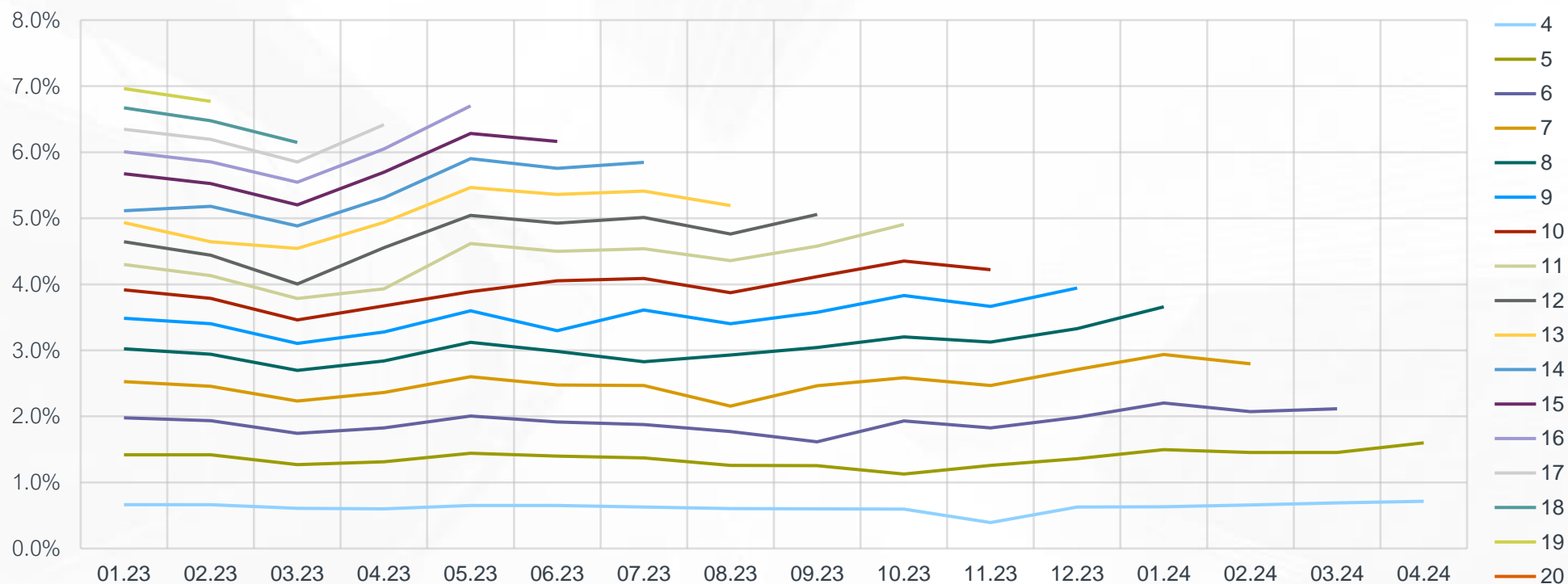
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	1,39%	1,35%	1,26%	1,25%	1,41%	1,60%	1,21%	1,46%	1,60%	1,71%	2,35%	2,78%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,05 п.п.	-0,09 п.п.	-0,01 п.п.	0,16 п.п.	0,19 п.п.	-0,40 п.п.	0,25 п.п.	0,14 п.п.	0,11 п.п.	0,64 п.п.	0,44 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



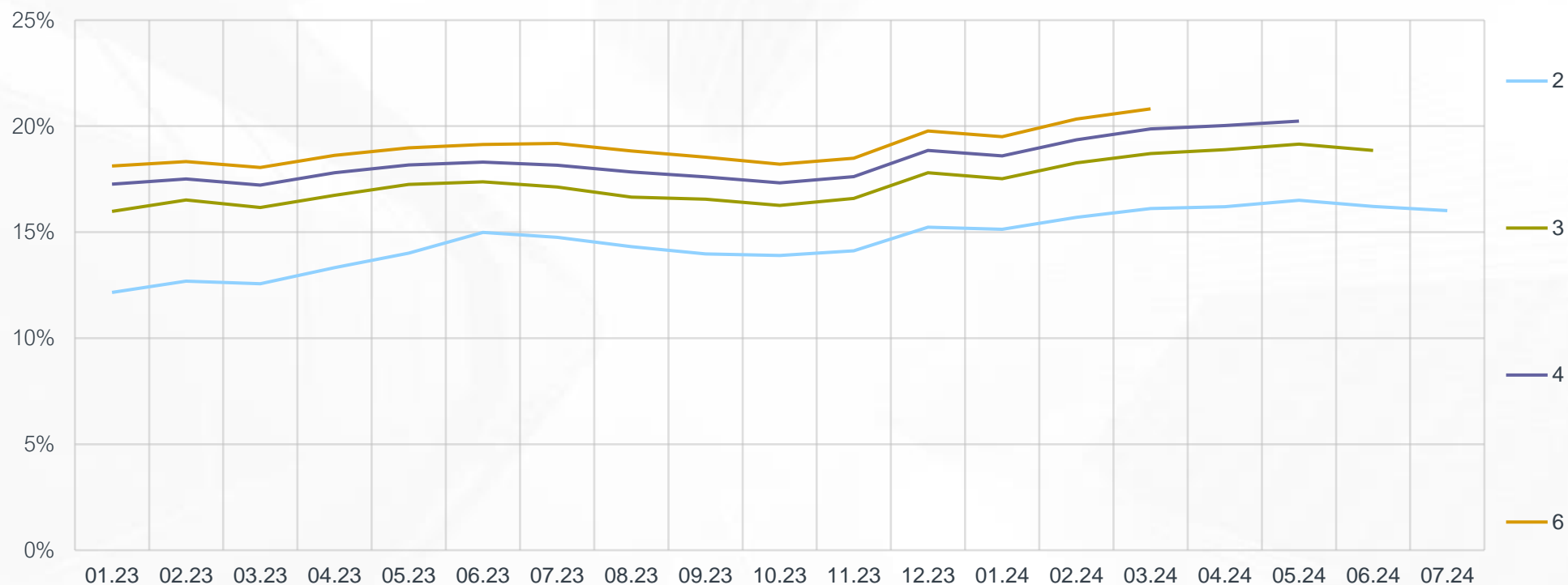
Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	0,25%	0,22%	0,22%	0,21%	0,21%	0,24%	0,24%	0,23%	0,25%	0,34%	0,38%	0,42%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,04 п.п.	0,00 п.п.	-0,01 п.п.	0,00 п.п.	0,03 п.п.	0,00 п.п.	-0,01 п.п.	0,02 п.п.	0,09 п.п.	0,03 п.п.	0,04 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
Просрочка на 9 месяце	3,49%	3,40%	3,11%	3,28%	3,60%	3,30%	3,61%	3,40%	3,57%	3,83%	3,67%	3,94%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	-0,08 п.п.	-0,30 п.п.	0,17 п.п.	0,32 п.п.	-0,30 п.п.	0,31 п.п.	-0,21 п.п.	0,17 п.п.	0,26 п.п.	-0,16 п.п.	0,28 п.п.

ВИНТАЖНЫЙ АНАЛИЗ, МИКРОЗАЙМЫ, ПРОСРОЧКА БОЛЕЕ 30 ДНЕЙ, ДОЛЯ ПО КОЛИЧЕСТВУ



Поколение	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23	янв.24	фев.24	мар.24	апр.24	май.24	июн.24
Просрочка на 3 месяца	16,0%	16,5%	16,2%	16,7%	17,3%	17,4%	17,1%	16,7%	16,6%	16,3%	16,6%	17,8%	17,5%	18,3%	18,7%	18,9%	19,2%	18,9%
Прирост просрочки к предыдущему поколению	-	0,5 п.п.	-0,4 п.п.	0,6 п.п.	0,5 п.п.	0,1 п.п.	-0,2 п.п.	-0,5 п.п.	-0,1 п.п.	-0,3 п.п.	0,3 п.п.	1,2 п.п.	-0,3 п.п.	0,7 п.п.	0,4 п.п.	0,2 п.п.	0,3 п.п.	-0,3 п.п.



скоринг
бюро

Бюро кредитных историй Скоринг Бюро

129090, г. Москва, Каланчевская ул., д. 16, стр. 1 (4 этаж,
оф. 4.11.1)

Тел.: +7 (495) 967-30-91

E-mail: office@scoring.ru

