

НБКИ

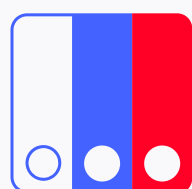
НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЙ

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

в предиктивной аналитике НБКИ

Москва, 2026





НБКИ СЕГОДНЯ

Высокое качество сервисов

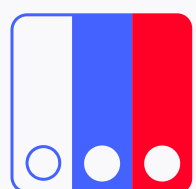
Доверие клиентов — следствие высокого качества сервисов, взвешенной тарифной политики, методологической, технической поддержки

Оперативное решение вопросов

Наша служба поддержки на связи по любому вопросу — sd@nbki.ru

5 200

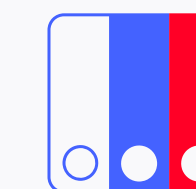
организаций уже подключены
к НБКИ на 01.01.2026



КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

- событийная логика формирования,
- детализация платежей,
- стандартизация и формализация показателей

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ — РАЗВИВАЮЩИЙСЯ РЕЕСТР МИКРОДААННЫХ



2022

Старт регулирования

Формат кредитной истории определяет Банк России по 758-П «О порядке формирования кредитных историй»

2024

Активные изменения

Изменения в формате кредитных историй проводились на основании семи указаний Центробанка

2025

Масштабная реализация

Только за год реализовано 358 изменений в системе формирования кредитных историй

2026

Актуальные данные

Стабильно раз в несколько месяцев формат историй обновляется, реагируя на вызовы рынка.

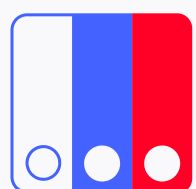
Сейчас тестируется 11-я версия

2026

Последние обновления

Операторы сервисов рассрочки теперь обязаны формировать кредитную историю своих клиентов. С 1 июля 2026 в кредитной истории будут формироваться СПВМ почти в реальном времени (обновление каждые 30 мин)

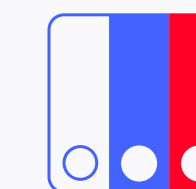




**КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ
СЛОЖНА ДЛЯ ВОСПРИЯТИЯ
ЧЕЛОВЕКОМ, НО ИДЕАЛЬНА
ДЛЯ МОДЕЛИРОВАНИЯ**



СКОРИНГИ НБКИ



Задача скорингов — *ранжировать клиентов по отношению к событию, которое наступит в будущем*: отказ в кредите, выход на просрочку определенной глубины и на определенном временном интервале, банкротство, взятие кредита или кредитной карты и многое другое

Digital Score

Нужны для обработки онлайн заявок и в качестве прескоринга. Построены на информационной части кредитной истории и доступны без согласия клиента

Прогнозное событие — стоп-факторы для одобрения заявки

Скоринги Retail PV

Оценка заявок на банковские кредиты. Есть универсальная модель и модификации для конкретных типов кредита: ипотеки, автокредита, кредитной карты, потребкредита

Просрочка свыше 60 дней за 9 месяцев с даты выдачи

Take score

Проведение cross-sell кампаний и кампаний по удержанию клиентов

Взятие кредита или кредитной карты на интервале 30 дней

Bankrupt Score

Есть модификации для использования на этапе кредитной заявки и на ранней стадии просрочки

Применяется для оценки склонности клиента к банкротству

МФО

Оценка кредитной заявки на краткосрочные займы

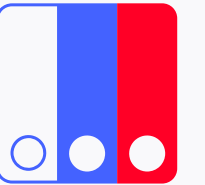
Просрочка 7+@45DOV, 14+@2MOV, 30+@3MOV

Скоринг ИП

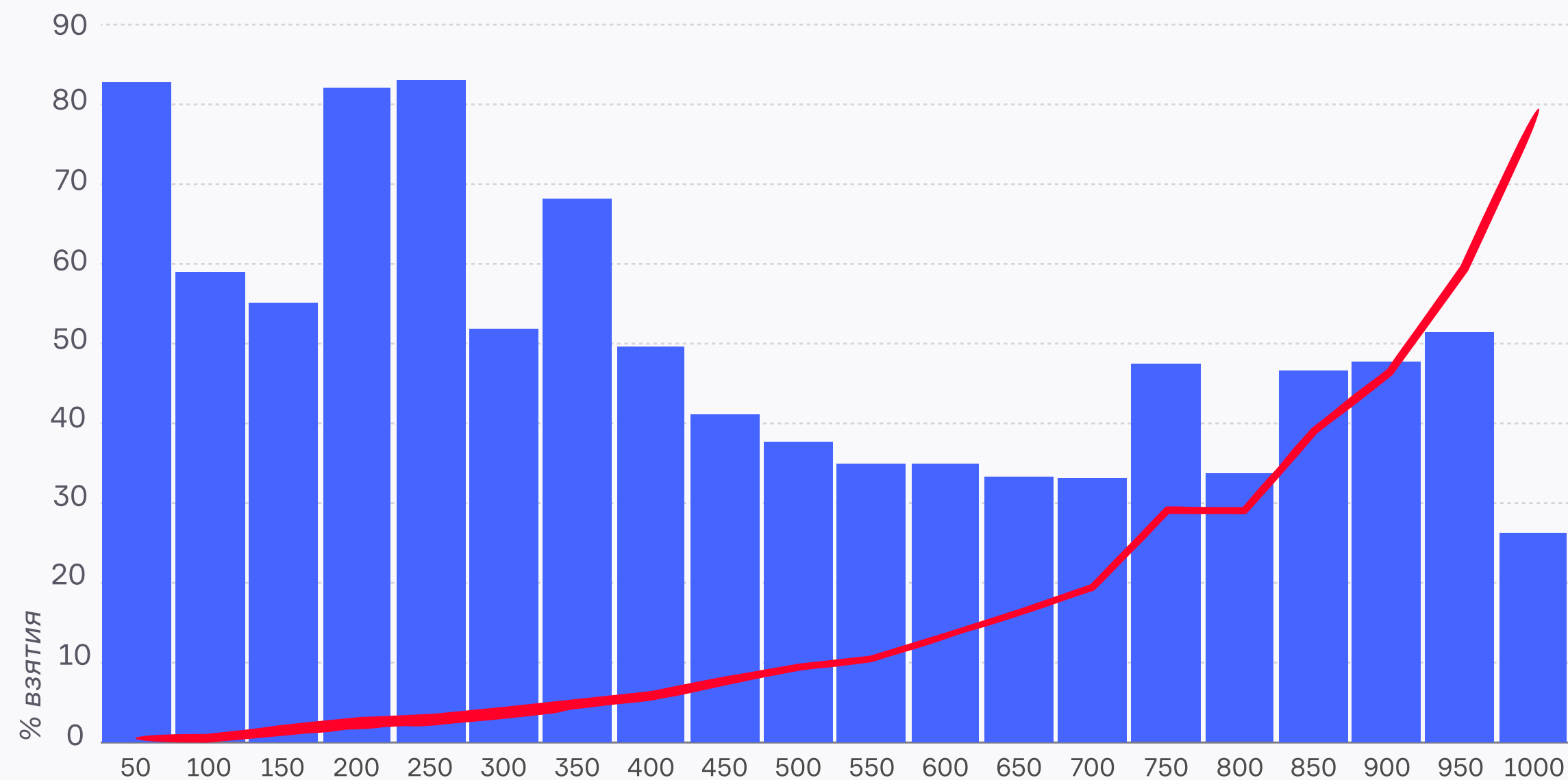
Кредитование индивидуальных предпринимателей

Просрочка свыше 30 дней за 3 месяца

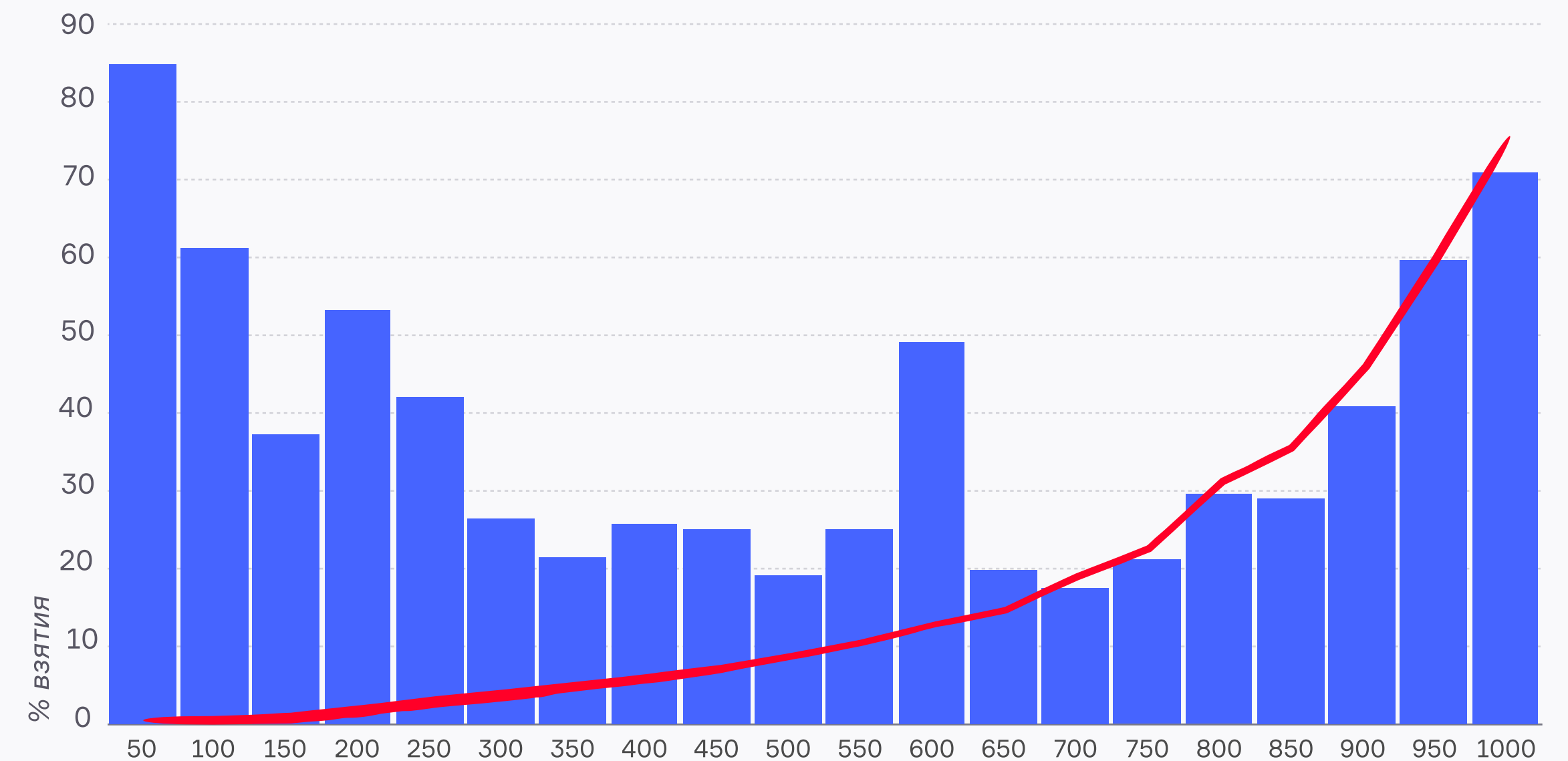
● TAKE CARD И TAKE CASH КАЧЕСТВЕННО ВЫДЕЛЯЮТ СЕГМЕНТ КЛИЕНТОВ С ВЫСОКОЙ СКЛОННОСТЬЮ К ВЗЯТИЮ ПОТРЕБКРЕДИТА И/ИЛИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ



КАЧЕСТВО РАНЖИРОВАНИЯ TAKE SCORE

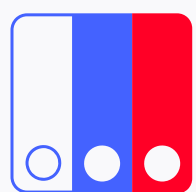


Потребительские кредиты

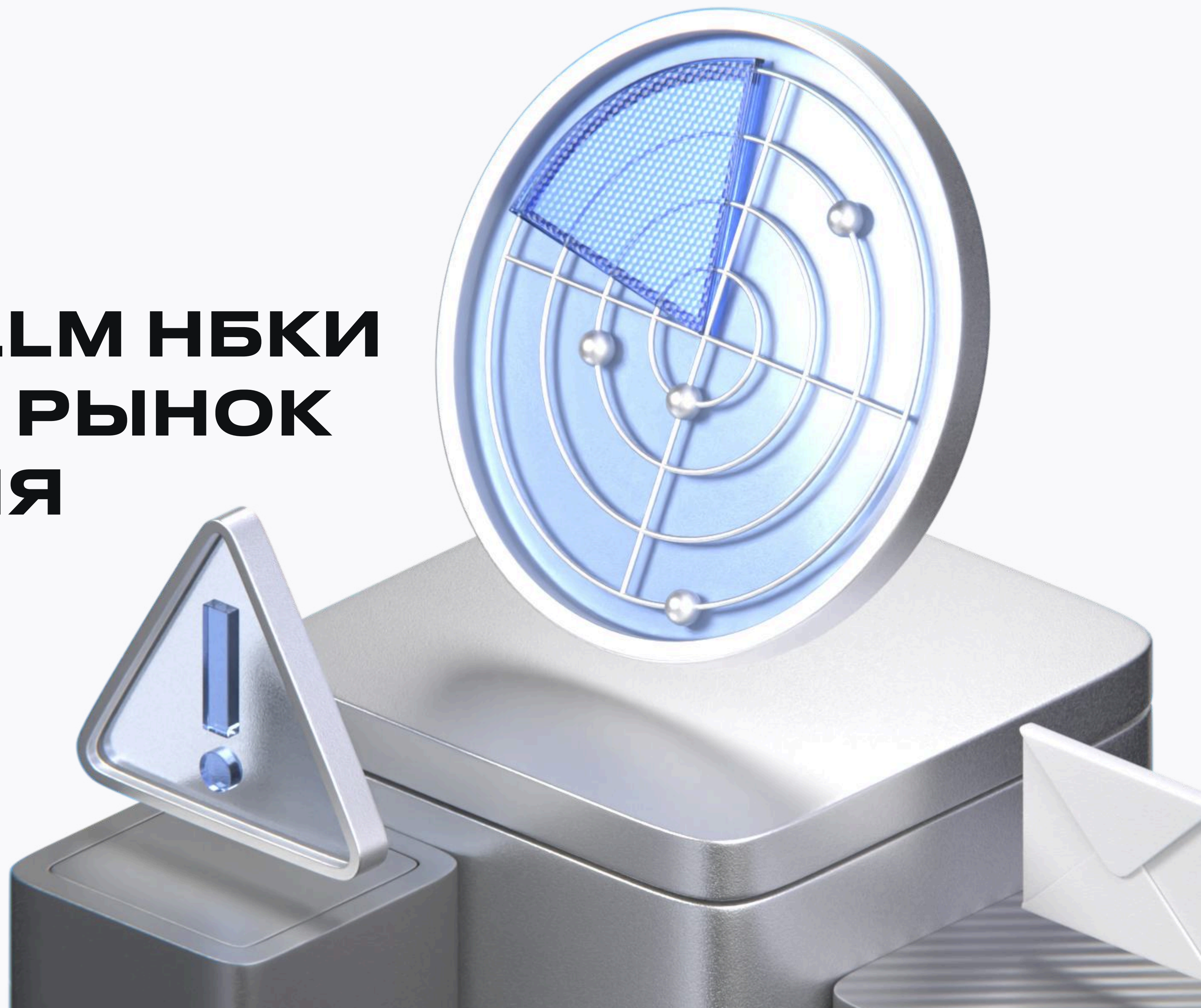


Кредитные карты

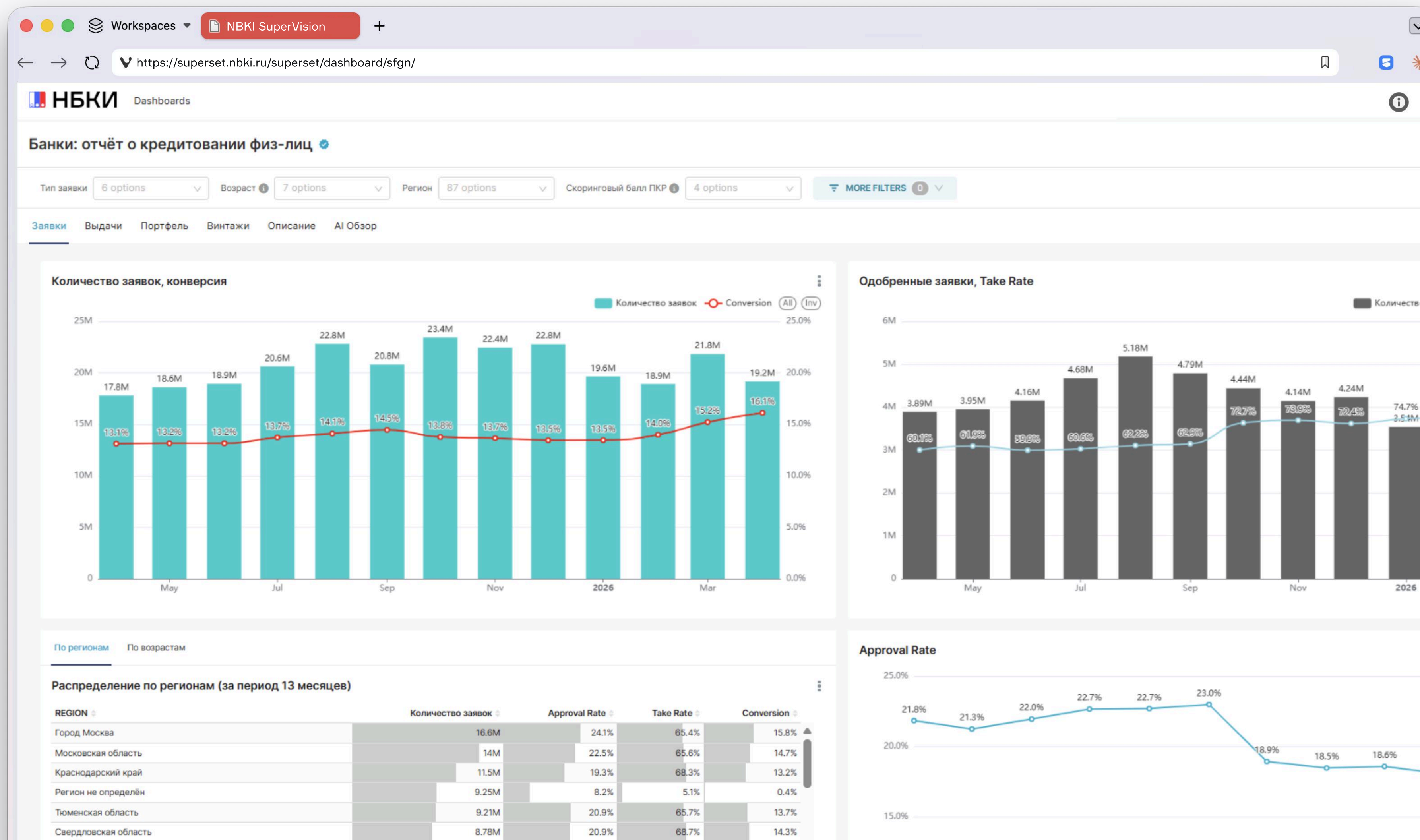
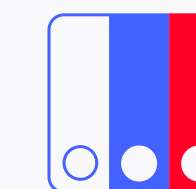
● Популяция % ● Взятие %



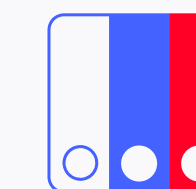
ВІ ПОД КЛЮЧ: LLM НБКИ АНАЛІЗИРУЄТ РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ



ВІ АНАЛИТИКА НБКИ: ВИДЕТЬ БОЛЬШЕ, РЕШАТЬ БЫСТРЕЕ



AI ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ



The screenshot shows a web browser window with the URL `https://superset.nbki.ru/superset/dashboard/sfgn/`. The page title is "Банки: отчёт о кредитовании физ-лиц". The dashboard includes a navigation menu with "Заявки", "Выдачи", "Портфель", "Винтажи", "Описание", and "AI Обзор". The main content area is titled "Аналитика сделана с помощью AI." and contains three sections: "Заявки", "Выдачи", and "Портфель".

Заявки

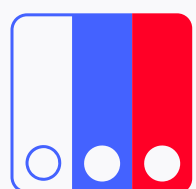
За 13 месяцев (май 2025 — апрель 2026) объём банковских заявок двигался в диапазоне 17,8–23,4 млн в месяц. Пик пришёлся на октябрь 2025 г. (23,4 млн заявок), после чего последовало сжатие в ноябре–декабре (22,4–22,4 млн) и зафиксировал 19,2 млн. Количество одобренных заявок в апреле 2026 г. составило 4,49 млн — практически без изменения относительно марта (4,5 млн). Однако Take Rate (доля одобренных, завершивших выдачу) снизился с 63% в ноябре 2025 г., когда показатель совершил структурный скачок с ~63% до ~73%. Снижение Take Rate на фоне стабильности количества одобренных заявок означает, что банки сохранили объём одобренных заявок, но одобрение стало дороже. Take Rate вырос до 23,4% — это наивысшее значение за весь отчётный период. По сравнению с мартом (20,6%) — рост на 2,8 п.п. Траектория Approval Rate имитирует V-образное восстановление: после падения с 23,0% (октябрь 2025 г.) до 23,4%, возвращаясь к уровням, наблюдавшимся в первой половине 2025 г. Это означает, что банки смягчили скоринговые критерии на этапе одобрения: из того же (фактически меньшего) пула заявок одобрение проходит быстрее. Динамика по трём ключевым метрикам: Approval Rate растёт до пиковых значений (23,4%), конверсия воронки достигает максимума за период (16,1%), однако объём заявок сокращается (19,2 млн, -11,9%), а Take Rate снижает эффективность воронки (рост AR) и ухудшает эффективность обработки заявок (рост конверсии), что компенсирует снижение Take Rate — одобренные займщики реже завершают сделку, но общая эффективность воронки (от заявки до выдачи) и снижения количества заявок указывает на то, что сжатие потока обращений является первичным фактором, а рост AR — реакцией банков на сохранение объёма одобренных заявок при меньшем входящем потоке.

Выдачи

В апреле 2026 г. банковский сегмент кредитования физ-лиц демонстрирует синхронный рост всех ключевых показателей: сумма выданных кредитов достигла 938 млрд ₽ (+22% YoY), количество выданных кредитов составило 3,47 млн (+3% YoY). Снижение среднего чека отражает смещение структуры выданных кредитов в сторону более массовых продуктов с меньшей средней суммой — это коррелирует с наблюдаемым ростом доли потребкредитов и ипотеки в продуктовой структуре. Потребкредиты и автокредиты удерживают устойчивые доли без резких структурных сдвигов, что указывает на предсказуемый спрос по основным кредитным направлениям. Распределение выданных кредитов по скоринговому уровню соответствует высоким требованиям банковского скоринга. Динамика объёмов выданных кредитов за 13 месяцев имитирует синусоиду с пиком в декабре 2025 г. (1,43 трлн ₽), за которым последовало резкое снижение в январе–феврале и восстановление к уровню около 28% после снижения с 32% в начале отчётного периода, что отражает общую тенденцию на удешевление кредитования. Средний срок кредита удерживается в диапазоне 30–36 месяцев, что указывает на то, что сжатие потока обращений является первичным фактором, а рост AR — реакцией банков на сохранение объёма одобренных заявок при меньшем входящем потоке.

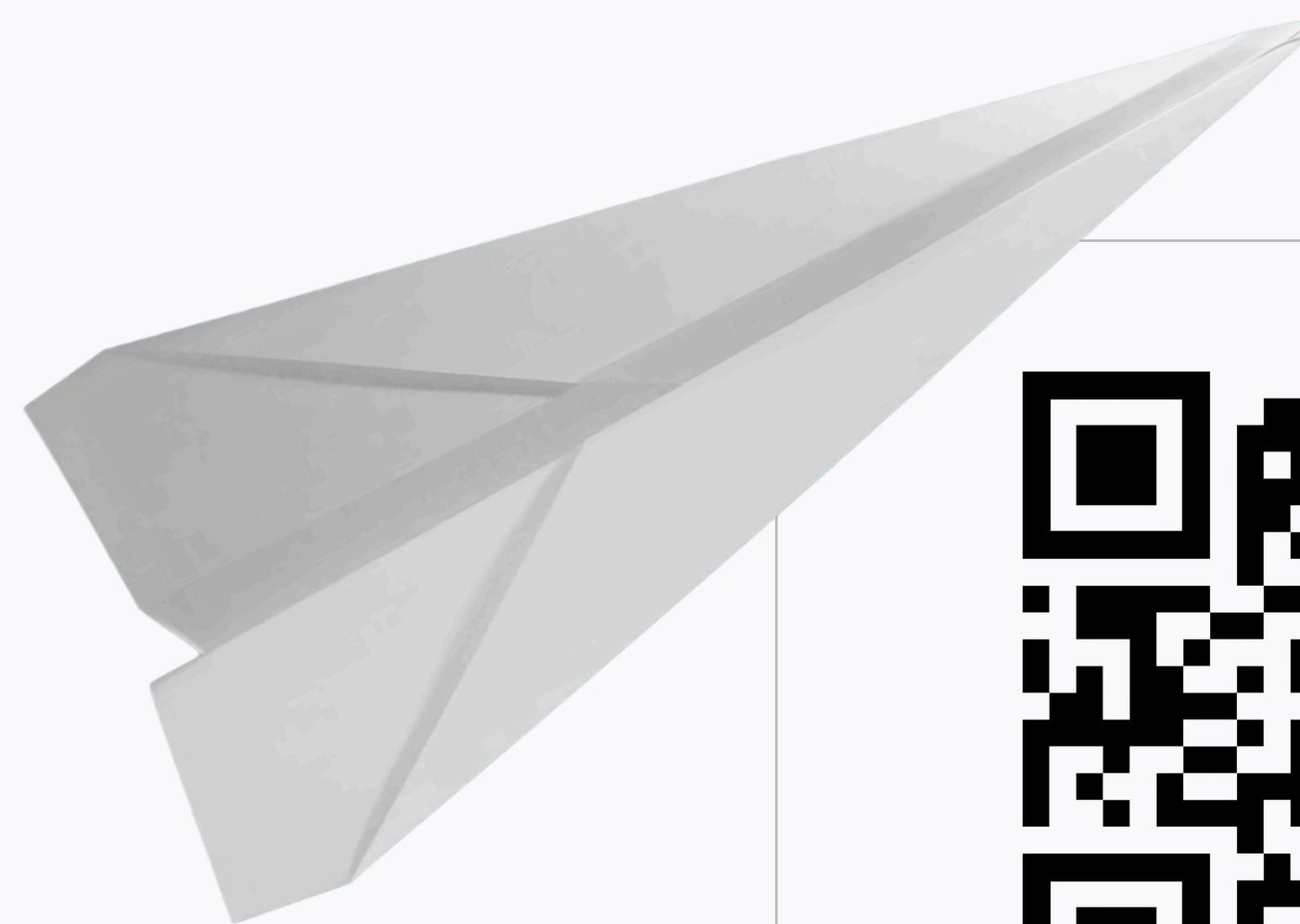
Портфель

По состоянию на апрель 2026 г. портфель действующих банковских кредитов физ-лиц составляет 102 млн кредитов (+0,6% YoY) на 27,8 трлн ₽ совокупной задолженности (+13,9% YoY) при просроченной задолженности 1,61 трлн ₽. Структурное удорожание портфеля при стагнирующем числе кредитных отношений, где темпы выданных новых кредитов сбалансированы с погашениями, а удорожание обусловлено ростом средних сумм кредитов, отражает структурное удорожание портфеля при стагнирующем числе кредитных отношений, где темпы выданных новых кредитов сбалансированы с погашениями, а удорожание обусловлено ростом средних сумм кредитов. Темп роста просрочки (3,4%) остаётся существенно ниже темпа роста совокупной задолженности (13,9%), что свидетельствует о снижении доли просроченной задолженности в портфеле с ориентировочно 7% до 5,8% и уровне, где кредитные карты доминируют по количеству действующих кредитов, занимая около двух третей стопка, при этом потребкредиты формируют следующую по значимости долю. Ипотека и POS-займы занимают минимальную долю в портфеле, но имеют самый длительный срок ипотеки, именно данный сегмент генерирует непропорционально высокую долю остаточной задолженности. Продуктовый микс остаётся стабильным на протяжении 13 месяцев — существенных структурных сдвигов не наблюдается. Концентрация: Москва (44,5 трлн ₽ задолженности, 2,34 трлн ₽ просрочки) и Московская область (25,4 трлн ₽, 1,49 трлн ₽) совокупно формируют около двух третей совокупной просроченной задолженности по стране. Санкт-Петербург (878 млрд ₽), что указывает на более качественную структуру кредитования в данном регионе. Краснодарский край, Свердловская и Тюменская области составляют следующий эшелон по объёму задолженности: 1,31 млрд действующих кредитов на 337 трлн ₽ задолженности, из которых 20,5 трлн ₽ — просроченная задолженность.



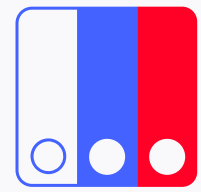
**ПРОВЕДИТЕ РЕТРО
ТЕСТИРОВАНИЕ**

**ПОЛУЧИТЕ ДОСТУП
К ВІ АНАЛИТИКЕ НБКИ**



На связи персональный
менеджер НБКИ

sd@nbki.ru 



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Владимир Шикин

заместитель директора по маркетингу НБКИ
+7 (495) 221-78-37, vshikin@nbki.ru

