



# Закредитованность граждан - проблемы и решения

Качество кредитования = качество инфраструктуры

Москва, 18 февраля 2016 года

# НБКИ сегодня

**182  
МЛН.**

Записей кредитных  
историй (кредитов)

**75  
МЛН.**

Уникальных  
заемщиков –  
физических лиц.  
85% экономически  
активного  
населения страны

**3500**

Кредиторов-  
партнеров.  
Источников и  
пользователей  
информации

**1,6  
МЛН.**

Уникальных  
корпоративных  
заемщиков –  
юридических лиц (ЮЛ)  
и индивидуальных  
предпринимателей  
(ИП)

# Проблема 1. Оценка за кредитованности



Популяция заемщиков не однородна и, строго говоря, не совпадает с популяцией граждан РФ. Эти факты требуют очень осторожного использования средних показателей по доходам, транслируемых Росстатом и другими статистическими институтами.

Кроме того, известное расхождение между официальными и реальными доходами, также, требуют корректировки в расчетах индикаторов долговой нагрузки.

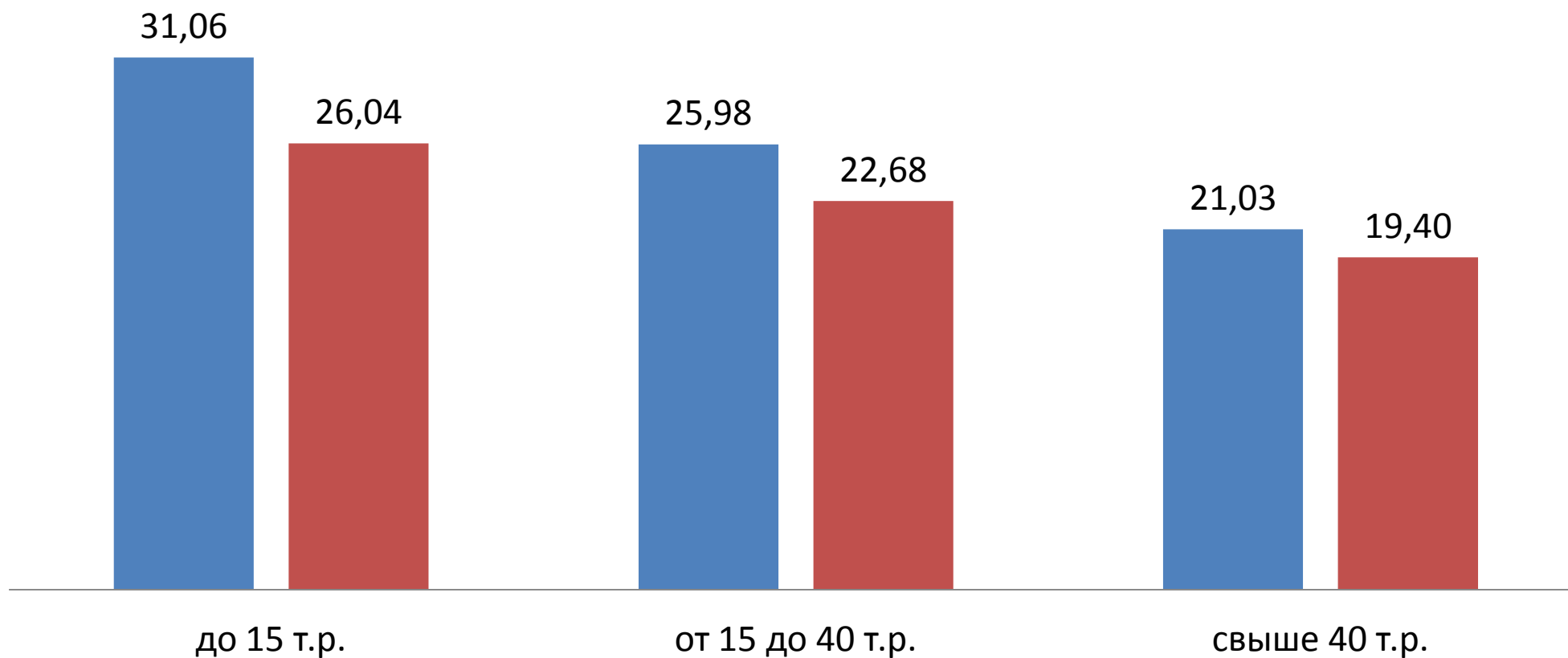
НБКИ решило задачу расчета индикаторов долговой нагрузки за счет корректировки данных о доходах с данными рынка труда.

## Проблема 2. Высокая закредитованность в отдельных сегментах заемщиков



**Текущая долговая нагрузка (отношение платежей по кредитам в месяц к ежемесячному доходу) по категориям заемщиков**

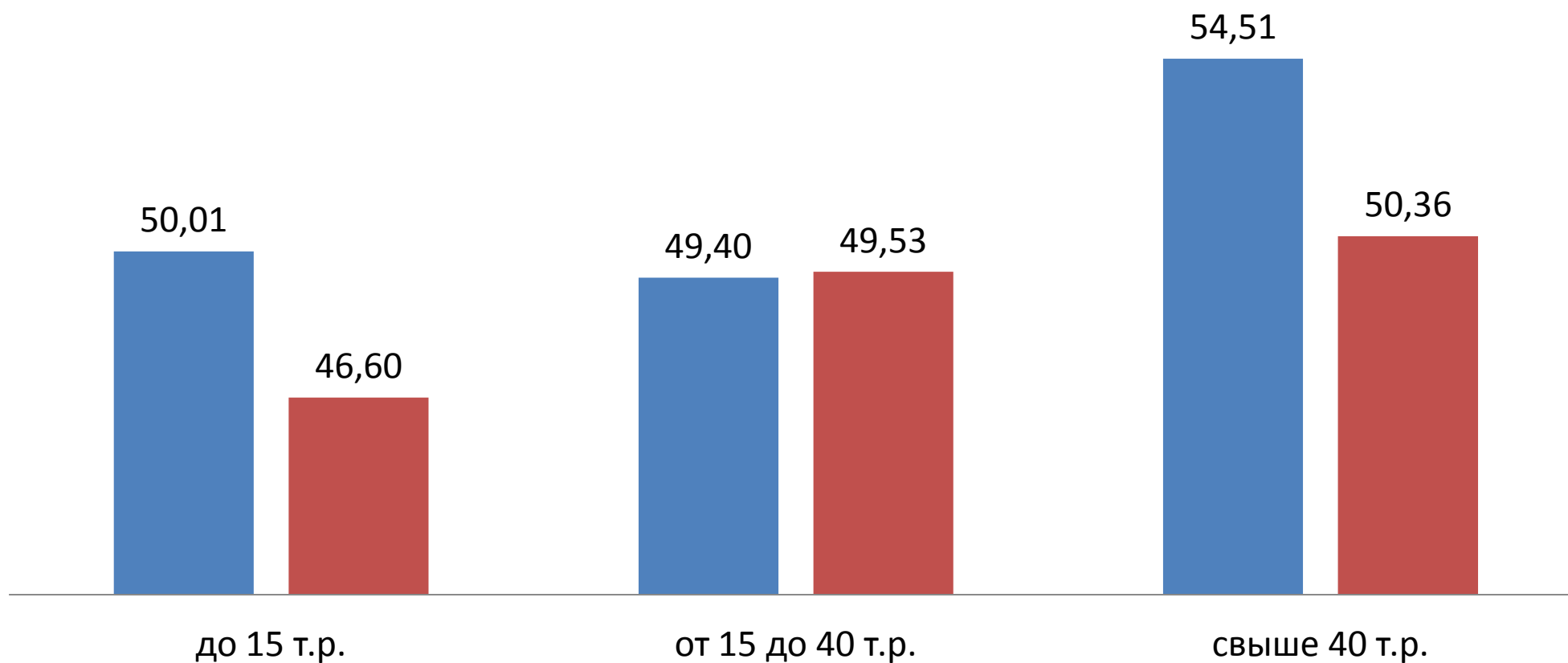
■ окт.14 ■ окт.15





## Отношение остатка долга по всем кредитам к годовому доходу по категориям заемщиков

■ окт.14 ■ окт.15



# Индикаторы долговой нагрузки за год снизились



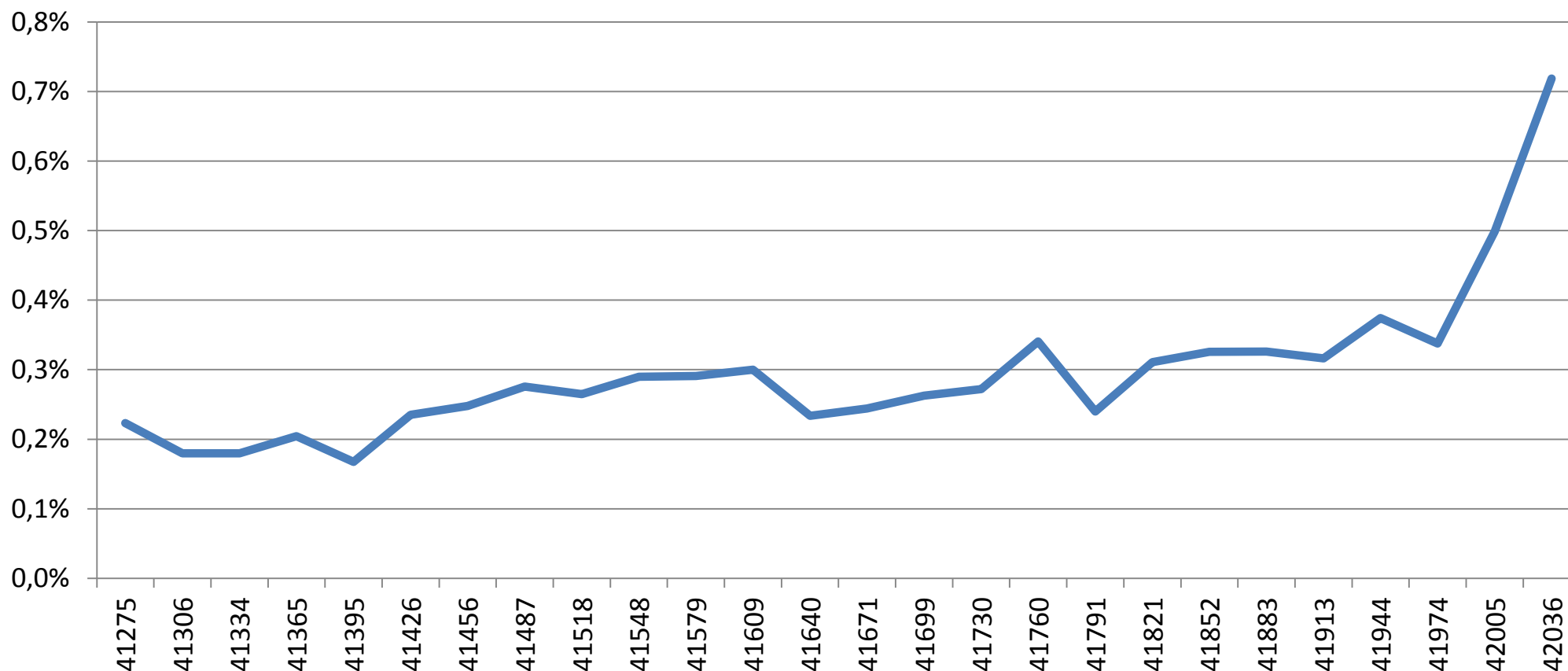
Индикатор	Осень 2014 года	Осень 2015 года	Изменение, в п.п.
Текущая долговая нагрузка (PTI (payment to income)) Показывает способность заемщиков обслуживать долги, «закредитованность»	26,0	22,7	-3,3
Долговая нагрузка (Отношение остатка долга к годовому доходу) Показывает зависимость частных экономик от заемных средств	50,8	49,0	-1,8

Растет влияние ипотеки на структуру задолженности россиян

## Проблема 3. Рост плохих долгов



### Доля ипотечных кредитов, вышедших на просрочку 90+ через 9 месяцев после выдачи



Новые ипотечные кредиты обслуживаются хуже старых

# Мониторинг заемщика на всем этапе обслуживания долга



Кредитный риск и показатели долговой нагрузки меняются со временем. Эти показатели должны быть под контролем кредитора на всем протяжении действия кредитного договора.



# Возможности бюро кредитных историй по снижению рисков



## Учет DTI

Методика НБКИ по расчету DTI положительно оценена Банком России и Минэкономразвития

Налоговая и Пенсионный фонд в состоянии существенно ускорить внедрение технологии в случае передачи данных о доходах кредиторам

## Данные о домохозяйствах

Данные используются рядом банков

Данные используются в скоринг-бюро

## Оперативный мониторинг

Профилактика дефолтов

Маркетинг продаж

# Повышение эффективности работы с существующим портфелем – основная задача банков на 2015 год



1	2	A	N	B	C	D	E	T					U					V					W					X					Y					Z					AA					AB					AC					A																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
								Сумма ОСЗ в бакете на конец отчетного месяца															Количество договоров в бакете на конец отчетного																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
								03' 2014	04' 2014	05' 2014	06' 2014	07' 2014	01' 2013	02' 2013	03' 2013	04' 2013	05' 2013	06' 2013	01' 2014	02' 2014	03' 2014	04' 2014	05' 2014	06' 2014	01' 2013	02' 2013	03' 2013	04' 2013	05' 2013	06' 2013	01' 2014	02' 2014	03' 2014	04' 2014	05' 2014	06' 2014	01' 2013	02' 2013	03' 2013	04' 2013	05' 2013	06' 2013																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
3	0	2,5	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	0 дней		1 084 524	1 086 199	1 090 436	1 018 071	1 056 725	424	409	374	355	312																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												

Свои

Референтная группа

Бенчмаркинг-отчеты дают объективную картину положения кредитора относительно деперсонализированного пула кредиторов конкурентной группы.



Спасибо!

Владимир Шикин,  
Заместитель директора по маркетингу Национального бюро кредитных  
историй (НБКИ):  
+7 (495) 221-78-37  
e-mail: [VShikin@nbki.ru](mailto:VShikin@nbki.ru)