



# 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

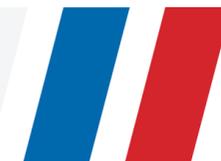
**3500**

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**1,6  
МЛН.**

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

# Проблема 1. Оценка закредитованности



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.

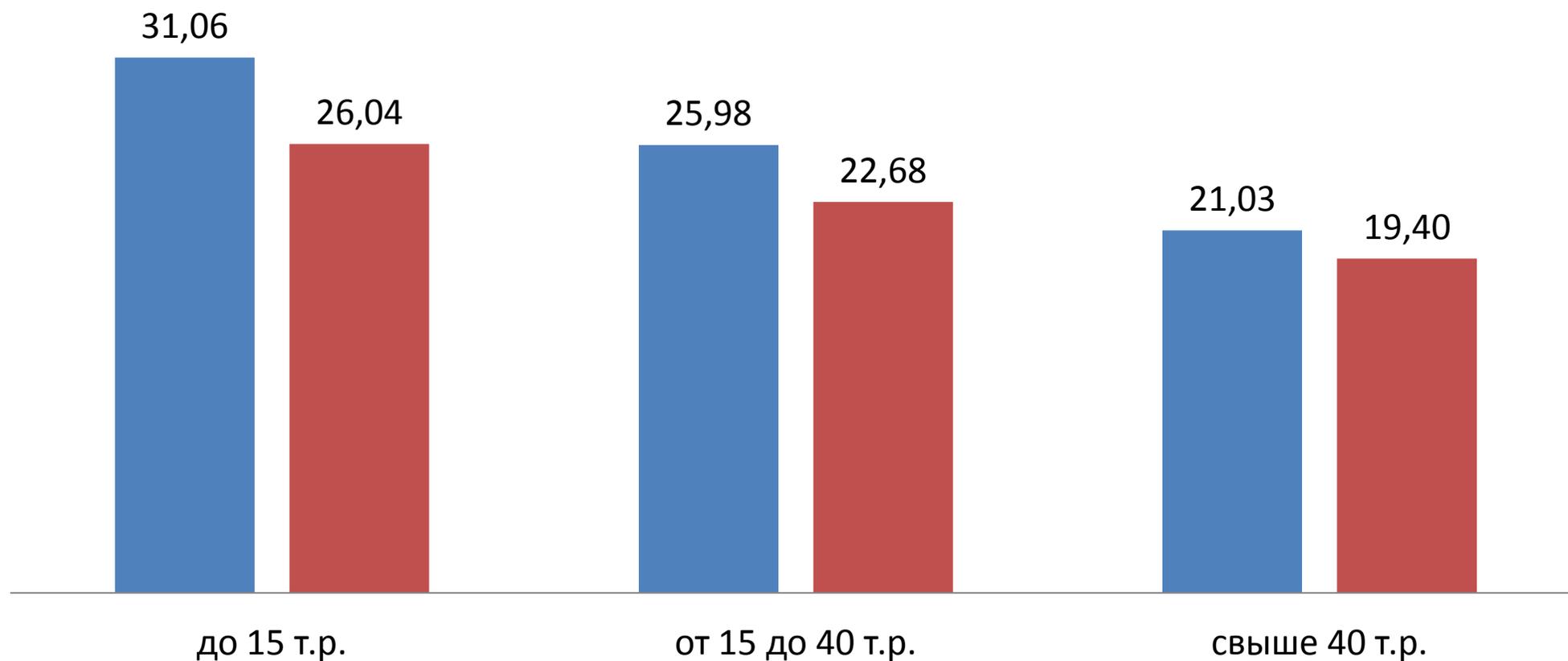
НБКИ решило задачу расчета индикаторов долговой нагрузки за счет корректировки данных о доходах с данными рынка труда.

## Проблема 2. Высокая закредитованность в отдельных сегментах заемщиков



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

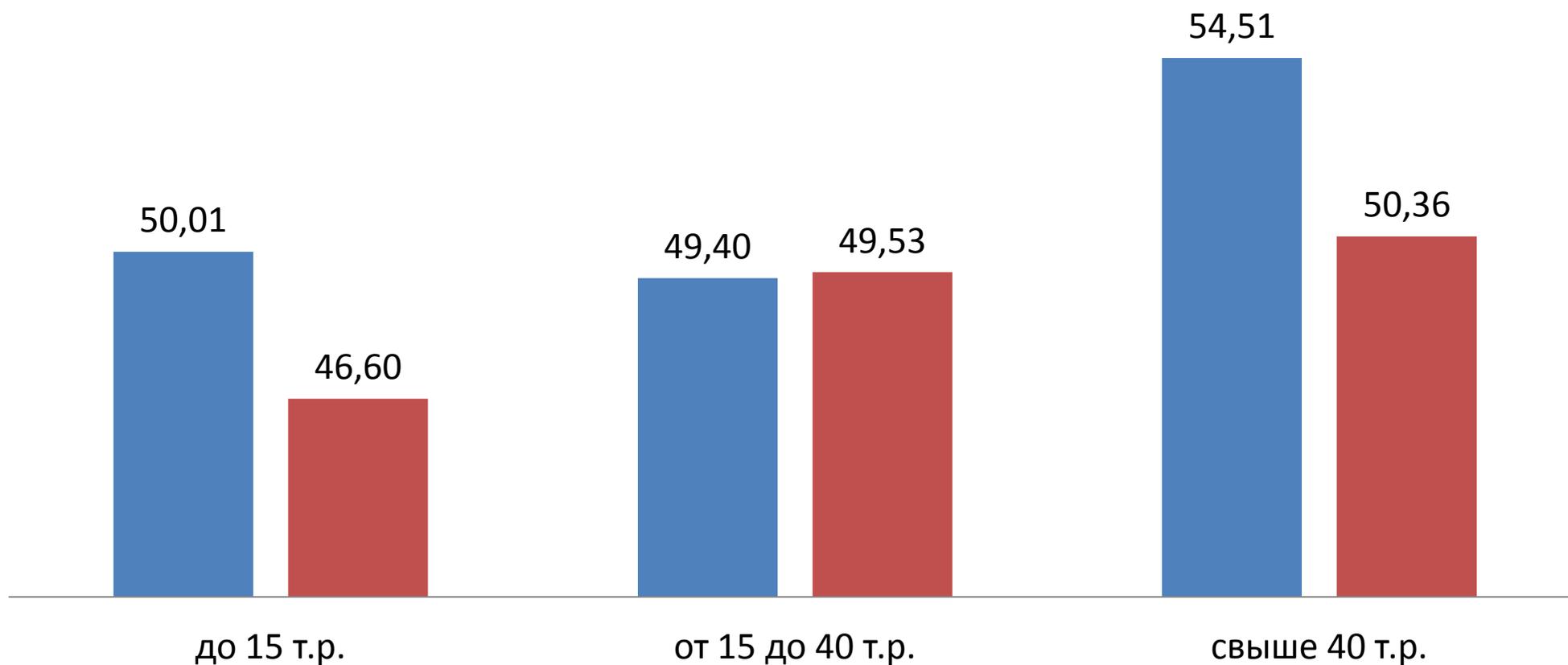
■ ОКТ.14 ■ ОКТ.15





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

■ окт.14 ■ окт.15



# Индикаторы долговой нагрузки за год снизились



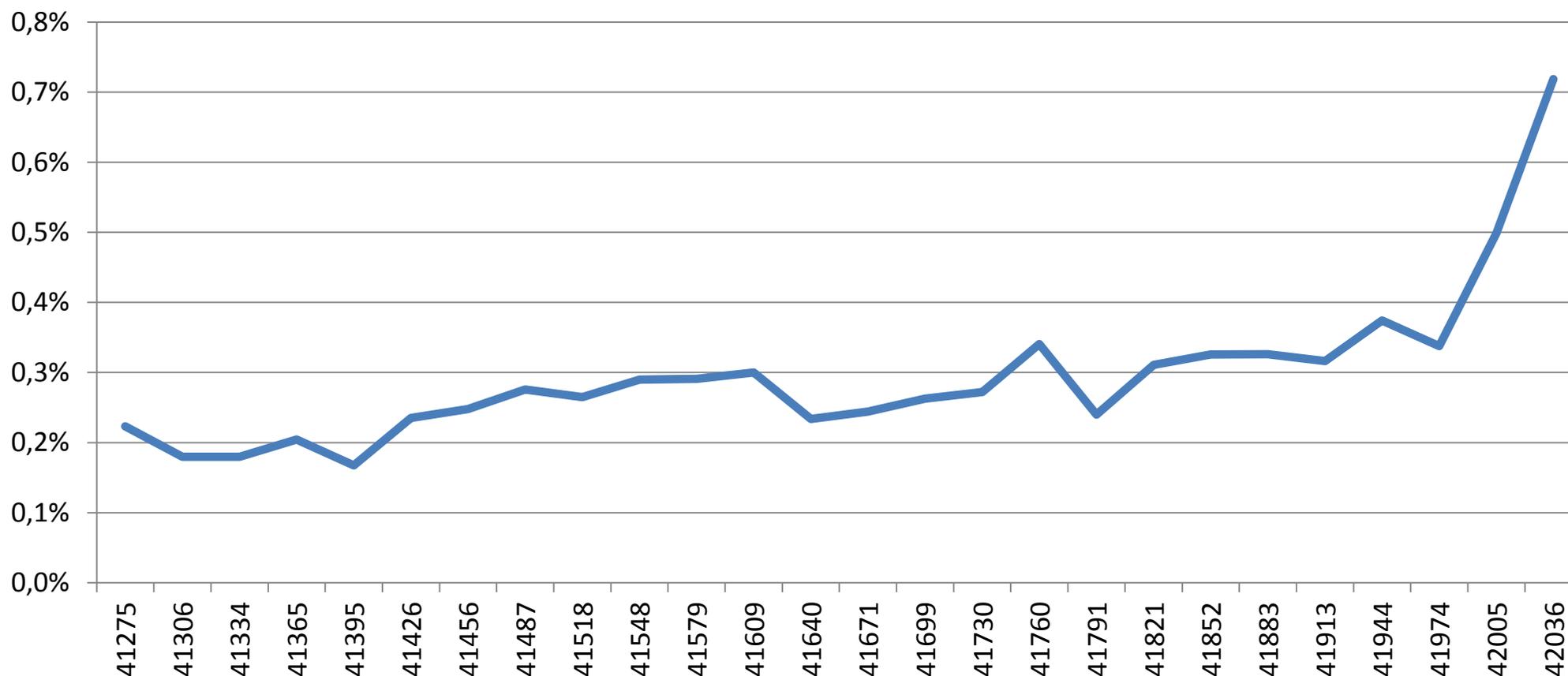
Индикатор	Осень 2014 года	Осень 2015 года	Изменение, в п.п.
Текущая долговая нагрузка (PTI (payment to income)) Показывает способность заемщиков обслуживать долги, «закредитованность»	26,0	22,7	-3,3
Долговая нагрузка (Отношение остатка долга к годовому доходу) Показывает зависимость частных экономик 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	B	C	D	E	T					Y					
							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 периода					
							03' 2014	04' 2014	05' 2014	06' 2014	07' 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	1084524	1086199	1090436	1018071	1056725	424	409	374	355	312	
4	1	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	1-30 дней	243485	121010	78627	154613	113387	329	44	36	43	25		
5	2	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	31-60 дней	113774	158441	55516	22371	38857	0	274	36	25	35		
6	3	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	61-90 дней	25336	82947	138559	26968	0	0	230	29	21			
7	4	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	91-120 дней	37183	25336	0	120447	26968	0	0	0	222	29		
8	5	2	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	0 дней	9420881	9663179	9199391	8790000	9042737	2784	2499	2418	222	2188	1
9	6	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	1-30 дней	2047040	1062800	1549778	1607064	1033982	2225	0	257	331	168		
10	7	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	31-60 дней	936109	1110599	482139	882824	529370	0	1865	364	179	210		
11	8	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	61-90 дней	709820	689213	787000	268716	475021	0	0	157	332	119		
12	9	1,5	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	91-120 дней	576579	600898	509946	581352	215397	0	0	0	140	306	
13	10	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	0 дней	2935250	29806959	30345693	28473648	28552476	4032	3921	3899	3701	3842	0	
14	11	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	1-30 дней	5780799	3817000	4973772	3915109	3942315	2489	700	616	677	690	0	
15	12	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	31-60 дней	2089168	3070016	2125226	2719167	1321685	0	1836	491	405	391	0	
16	13	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	61-90 дней	1966301	1025131	2149985	1428176	1714829	0	0	1487	378	281	0	
17	14	1	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	91-120 дней	1828054	1631468	1583190	1606613	1116297	0	0	0	140	281	
18	15	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	0 дней	4303000	43863709	42322062	42535200	43893322	4847	4797	4669	4666	4644	4	
19	16	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	1-30 дней	7008671	5131664	6770261	5802792	4639828	1666	558	622	641	518	0	
20	17	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	31-60 дней	3367170	3757781	2598014	3085139	2036241	0	1033	341	354	347	0	
21	18	0,5	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	61-90 дней	1845103	2055945	2912573	1834059	2120615	0	0	807	242	257	
22	19	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	91-120 дней	2066249	1499227	1820536	2432742	1528274	0	0	0	675	209	0	
23	20	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	0 дней	5910395	59509442	57546580	57499617	59606983	4078	4067	4181	4304	4564	4	
24	21	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	1-30 дней	9005182	7161340	9451042	6976563	6127838	943	610	617	629	592	0	
25	22	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	31-60 дней	4639631	4656493	3475439	5053875	2354950	0	504	349	326	322	0	
26	23	0	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	61-90 дней	2443601	3185753	3214937	2622454	2964981	0	0	377	226	227	0
27	24	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	91-120 дней	1930352	1848713	2877963	2665980	2336608	0	0	0	299	184	0	
28	25	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	0 дней	8246834	82761978	51026440	8697542	8357438	6462	6484	6500	6732	7006	7	
29	26	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	1-30 дней	12612968	8518758	10243425	8259599	7481275	776	611	717	696	715	0	
30	27	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	31-60 дней	5617651	5681556	4530917	5250766	3130289	0	340	322	336	314	0	
31	28	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	61-90 дней	3360751	3472605	4413958	3173919	3522697	0	0	241	191	222	0	
32	29	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	91-120 дней	2715065	2713697	3050560	3752021	2604895	0	0	0	185	156	0	
33	30	менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	0 дней	118532969	118184481	116658872	118177732	120640271	9508	9491	9698	9919	10149	10	
34	31	менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	1-30 дней	15132477	10816757	13369234	9945208	9867991	715	597	748	728	859	0	
35	32	менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	31-60 дней	4093242	4779164	5098267	4349787	4691768	0	0	233	194	238	0	
36	33	менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	61-90 дней	3403496	3414143	4445755	4356340	3608173	0	0	0	171	167	0	
37	34	менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	91-120 дней	8652291	6556311	8352463	6374214	6497880	361	229	392	297	419	0	
38	35	менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	0 дней	1860697	2617759	2255260	4891634	2633125	0	132	136	152	142	0	
39	36	менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	1-30 дней	1970355	3220301	2642944	2930040	2904191	0	0	143	74	127	0	
40	37	менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	31-60 дней	1660450	1354296	2700957	2181082	1542185	0	0	0	83	65	0	
41	38	менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	61-90 дней												
42	39	менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	91-120 дней												

Свои

Референтная группа

Бенчмаркинг-отчеты дают объективную картину положения кредитора относительно депersonализованного 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)