



Роль БКИ в повышении качества ипотечных заемщиков

Качество кредитования = качество инфраструктуры

Москва, 19 февраля 2015 года

НБКИ сегодня

**170
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**70
МЛН.**

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

2500

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

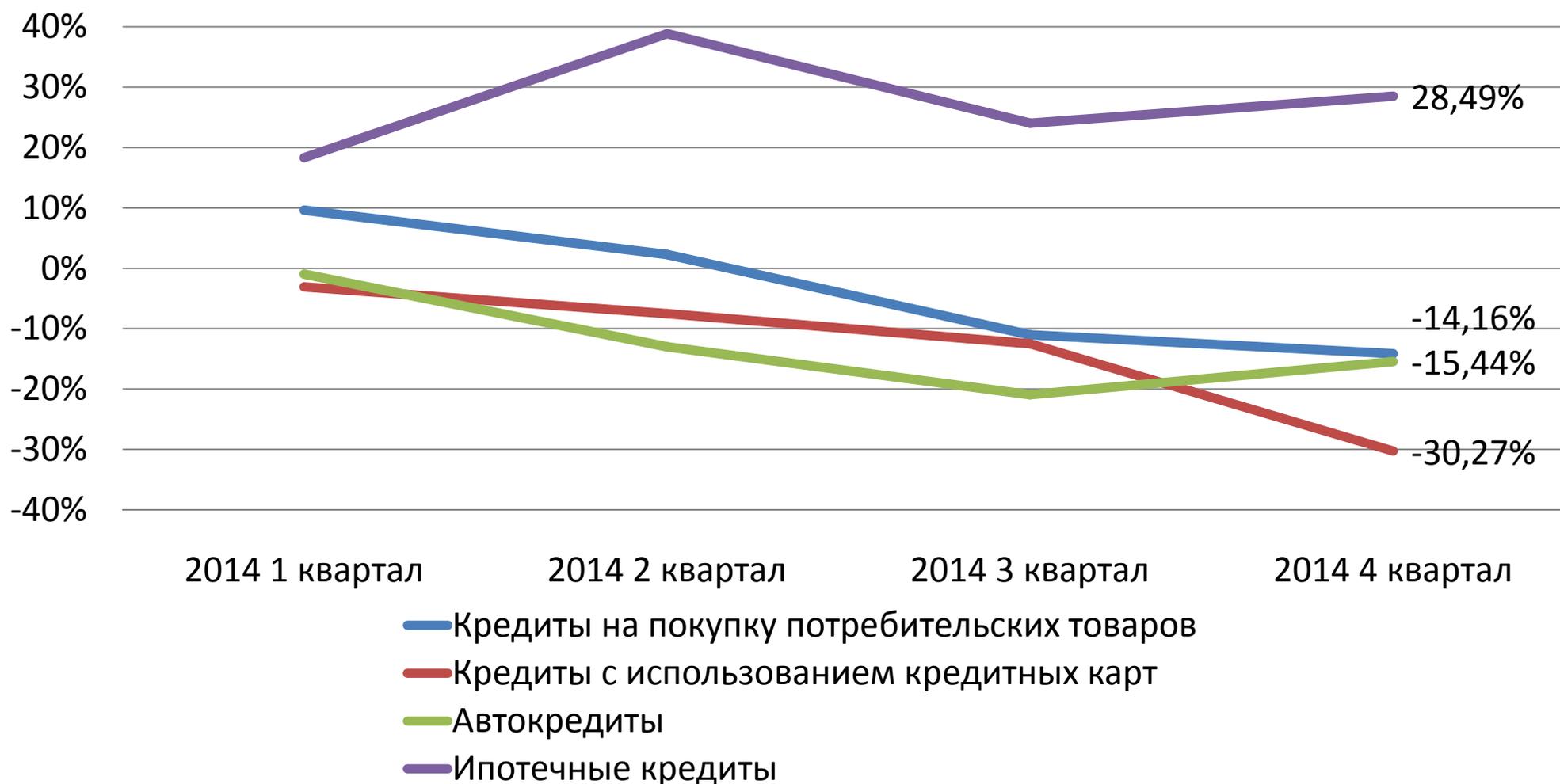
**1,5
МЛН.**

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

Темпы розничного кредитования снижаются. Исключение - ипотека



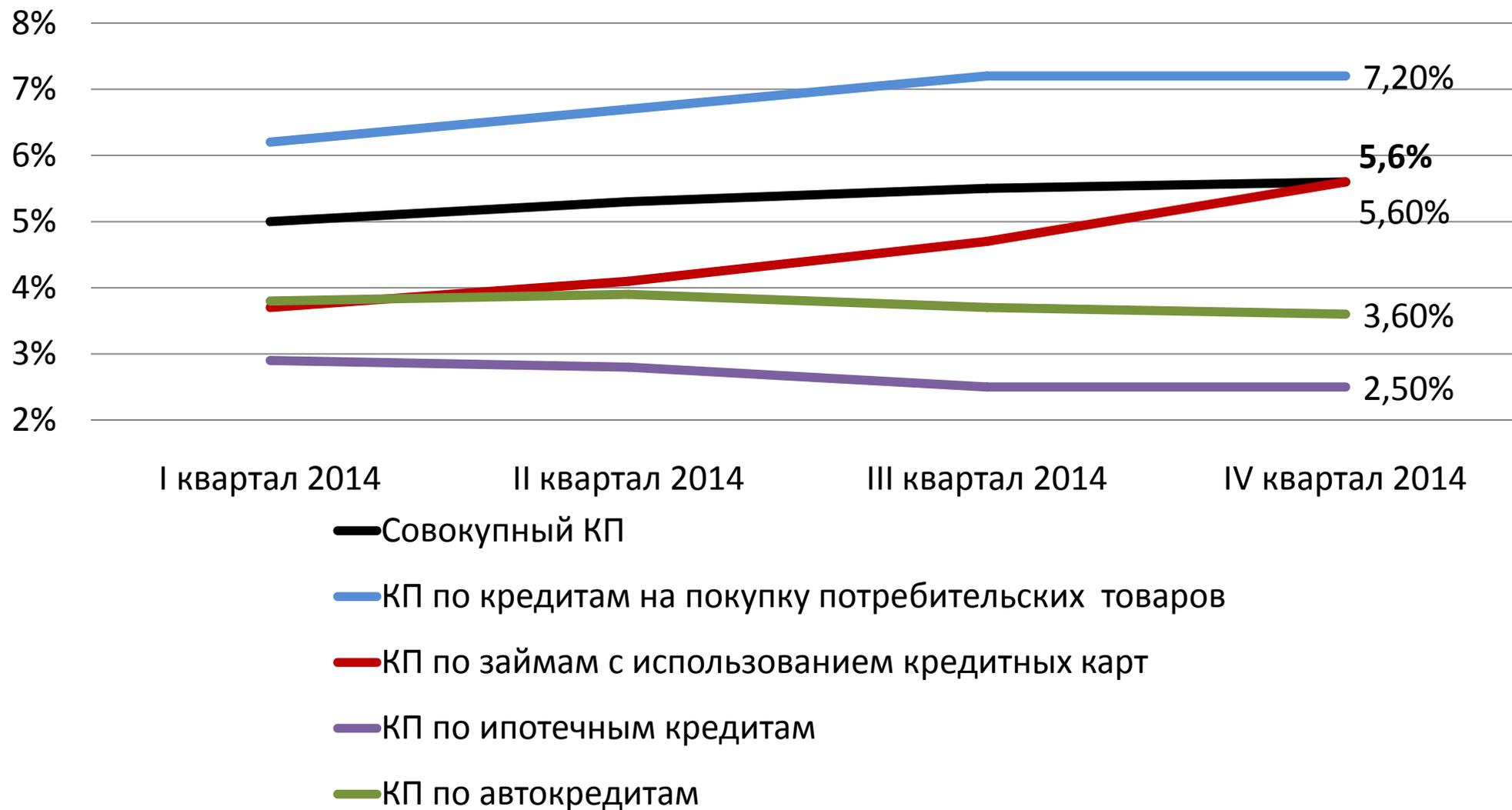
Объемы выдач новых кредитов по отношению к прошлогоднему периоду



Качество обслуживания долгов ухудшается



Динамика коэффициента просроченной задолженности (КП)*

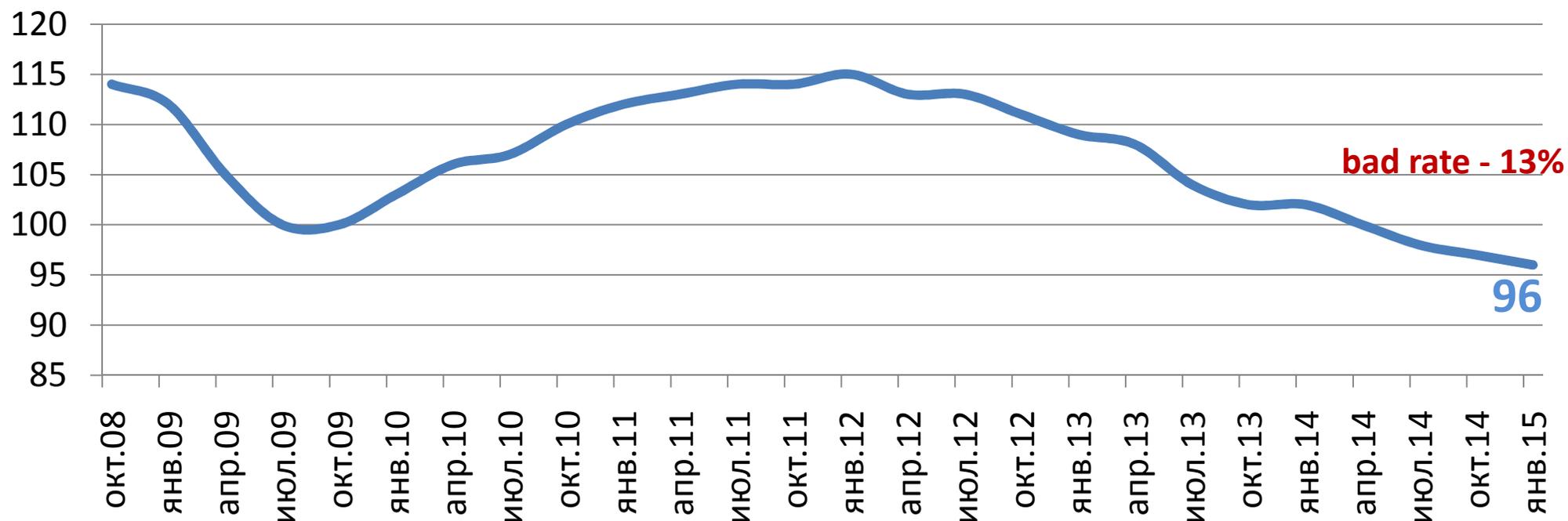


* отношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных кредитов с поправкой на ряд отраслевых параметров

Действующие заемщики хуже справляются с обслуживанием долгов



Значение индекса кредитного здоровья



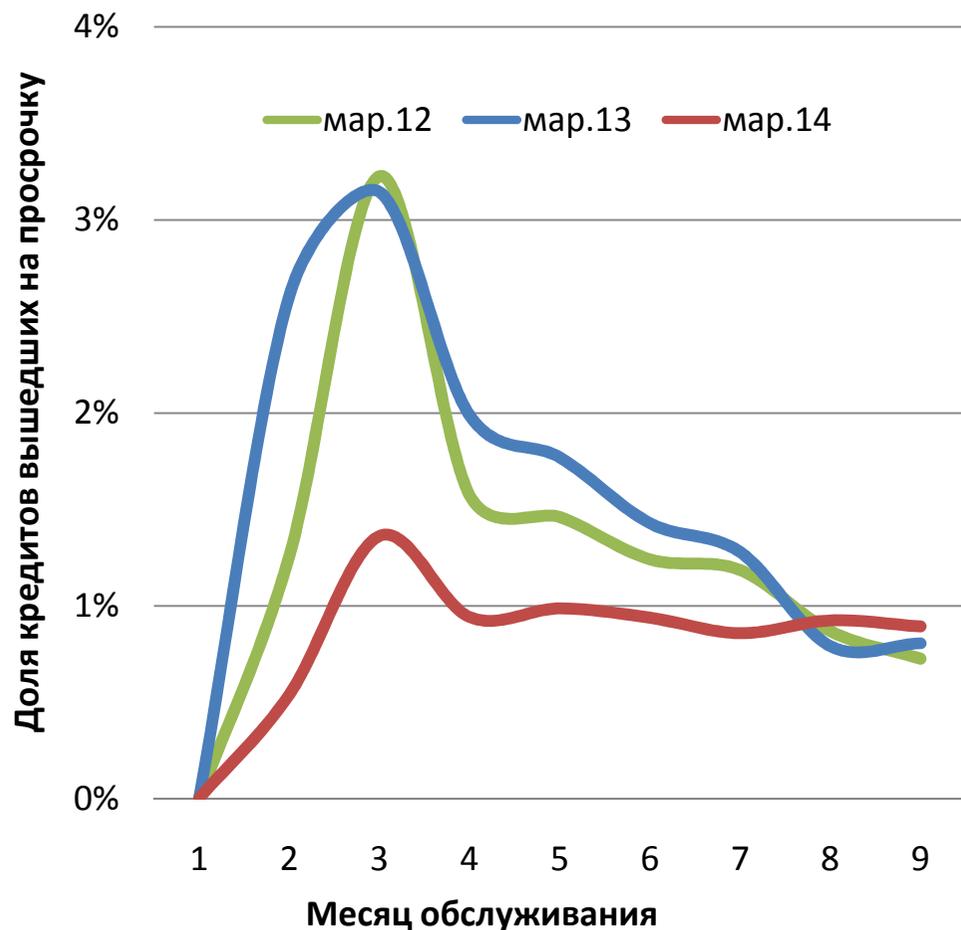
В качестве «плохих» рассматриваются займы, просроченные более чем на 60 дней в течение последних шести месяцев. Индекс масштабирован таким образом, что его уменьшение на 20 пунктов означает удвоение bad rate, а увеличение на 20 пунктов – уменьшение bad rate в 2 раза.

Хорошие долги амортизируются быстрее, чем выдаются новые кредиты. Плохие долги остаются на обслуживании

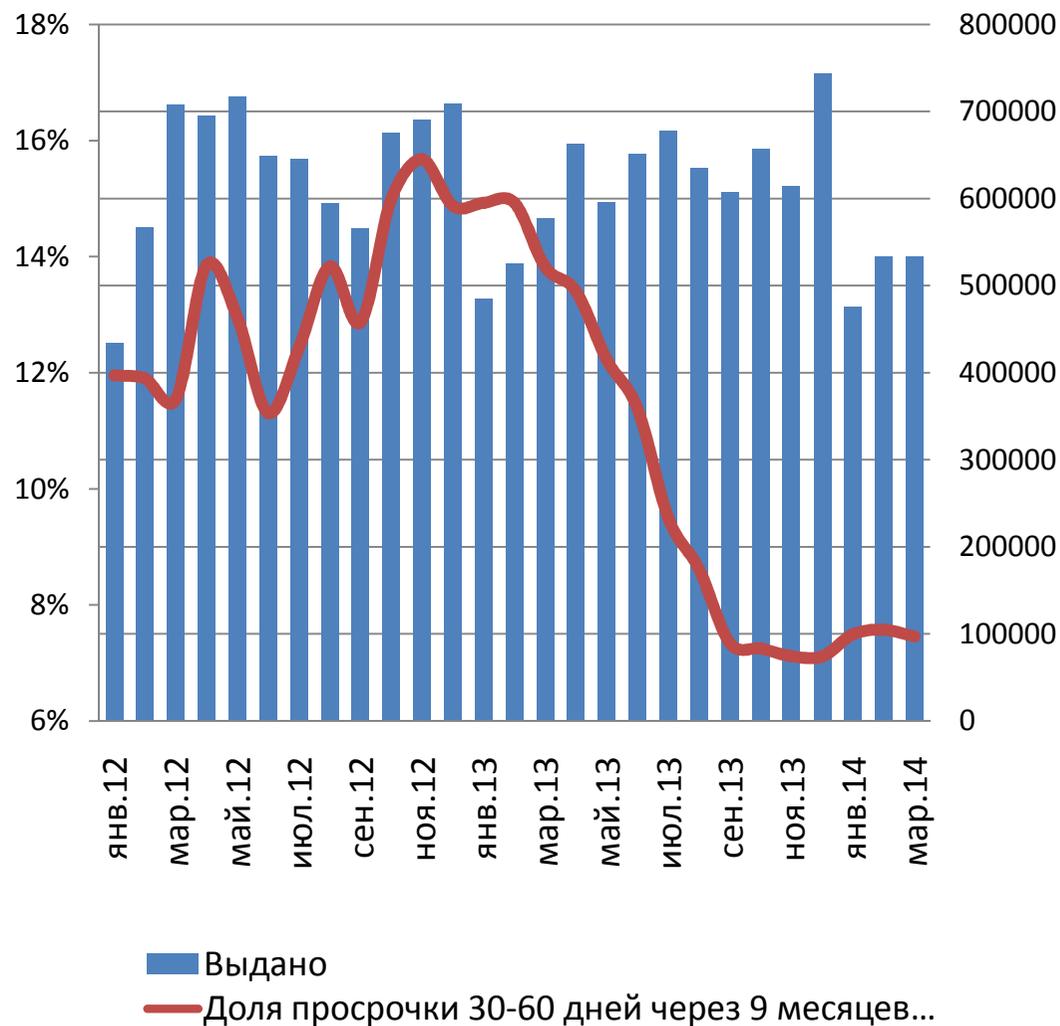
В секторе кредитных карт новые кредиты выдаются с более высоким качеством



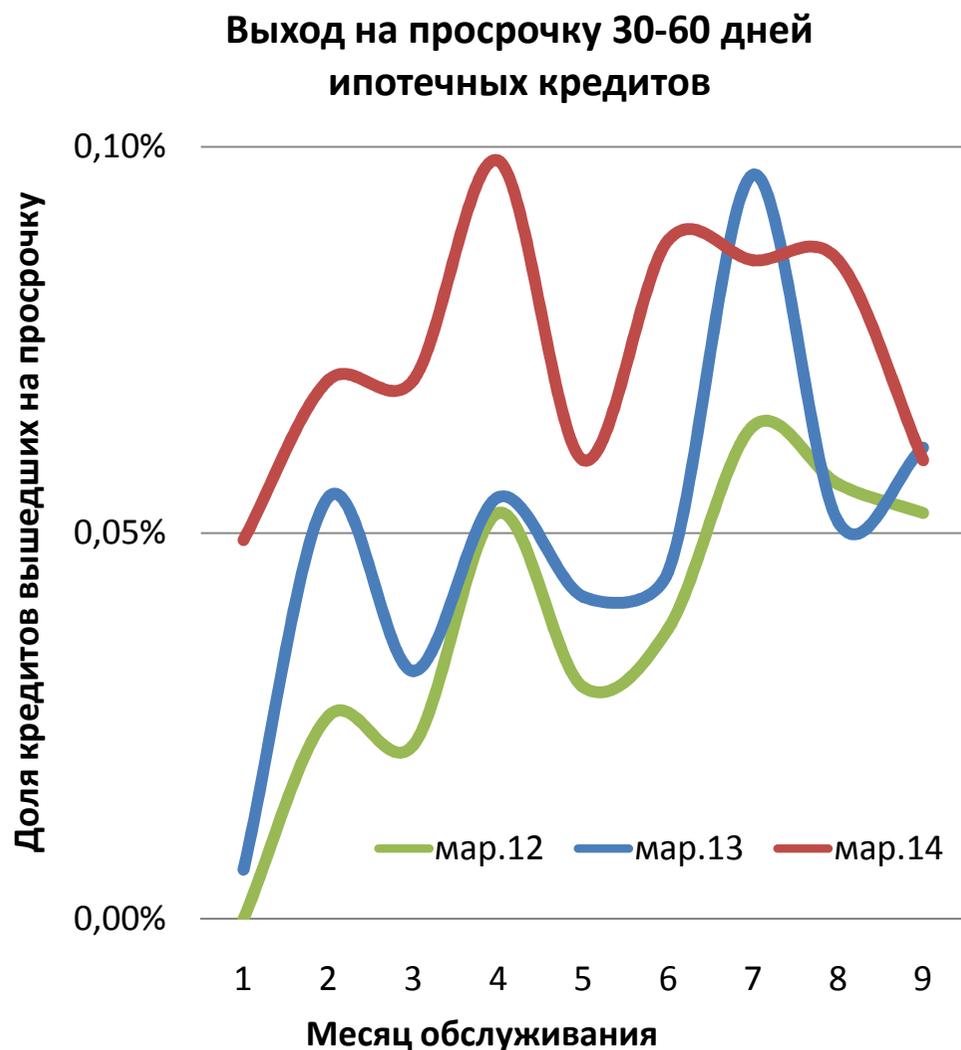
Выход на просрочку 30-60 дней кредитных карт



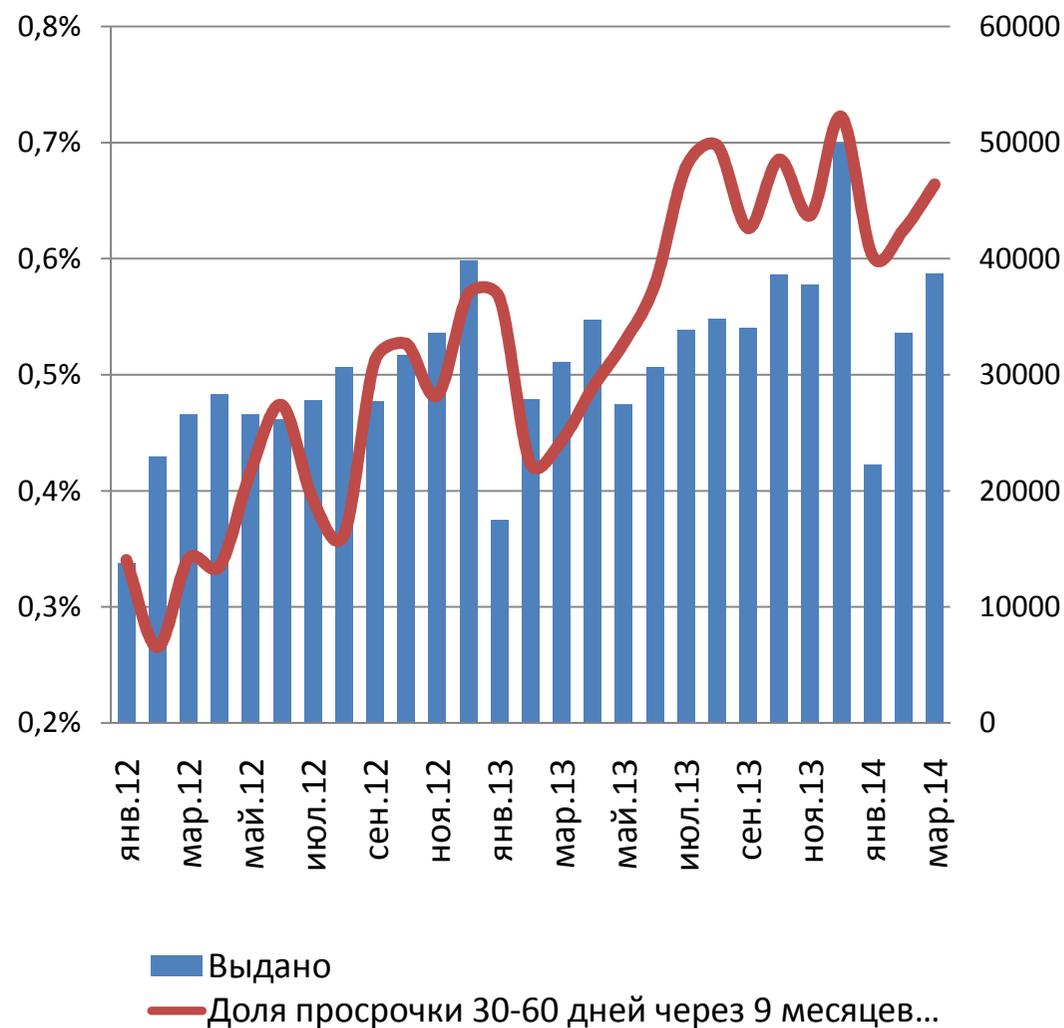
Качество кредитных карт в зависимости от периода выдачи



В ипотечном кредитовании – рост темпов выдачи приводит к незначительному ухудшению качества



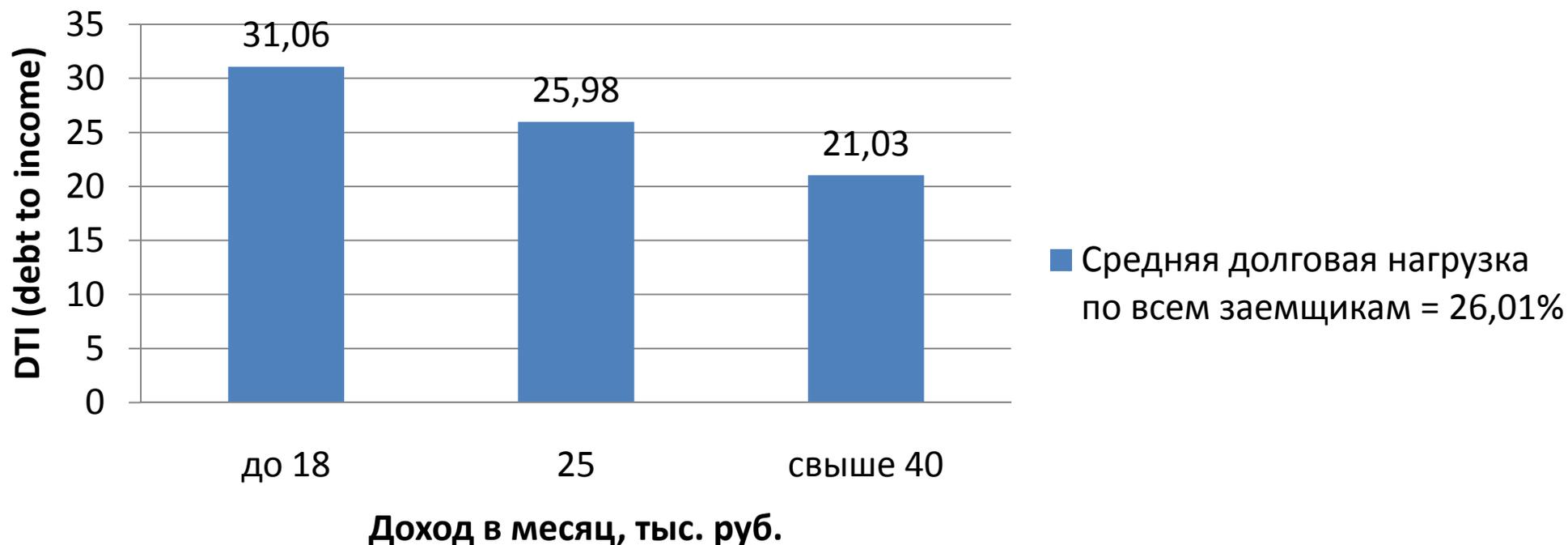
Качество ипотеки в зависимости от периода выдачи



Основные риски для розничного кредитования – падение реальных доходов заемщиков



Долговая нагрузка (DTI) в зависимости от дохода заемщика

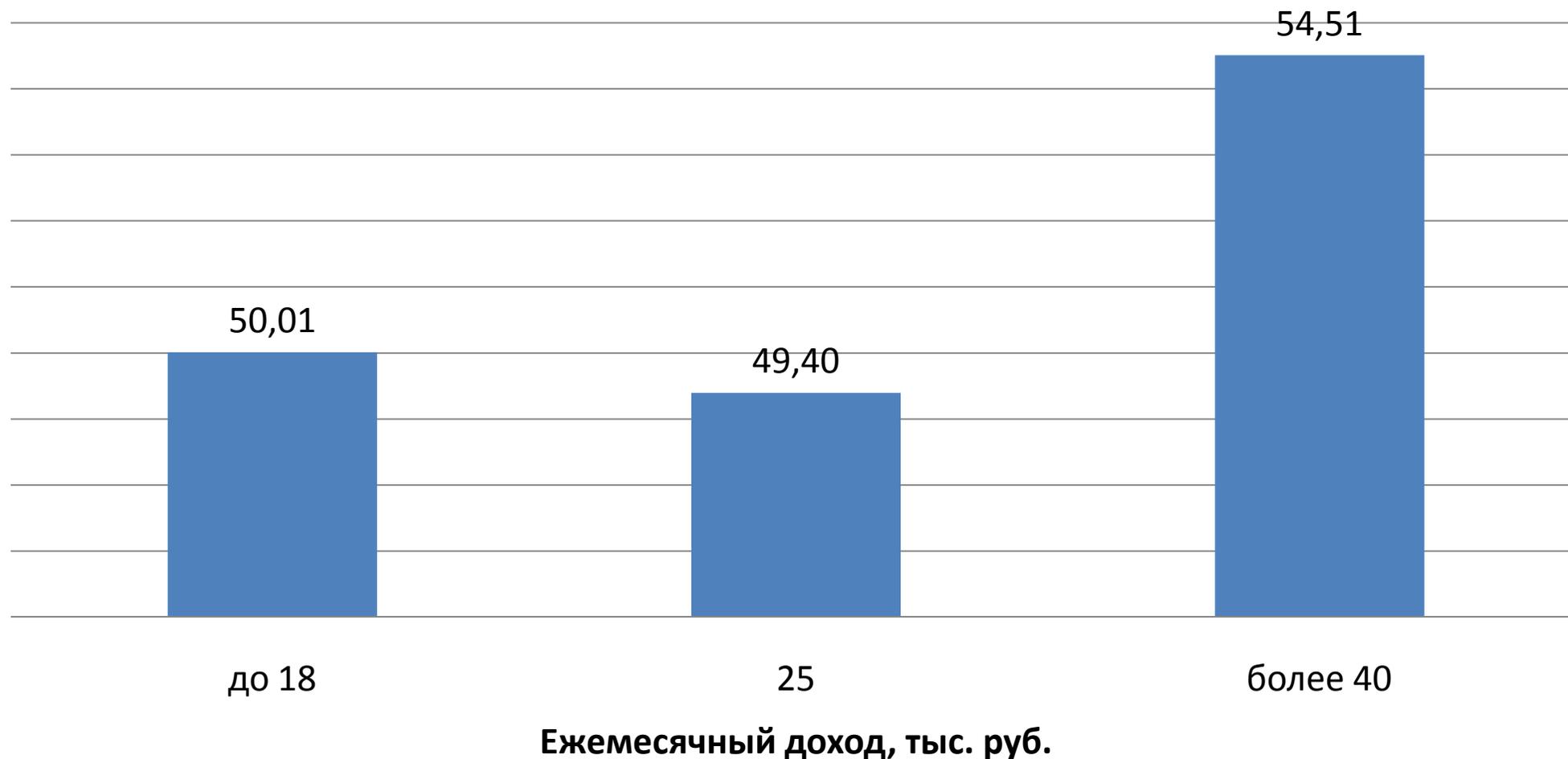


В среднем, российский заемщик отдает кредиторам 26% своего ежемесячного дохода. У заемщиков с небольшим доходом этот показатель выше. Если у граждан возрастут затраты на прожиточный минимум (еда, жилье и т.п.) – им не останется средств выплачивать по кредитам. В зоне риска – малообеспеченные заемщики.

При этом в целом россияне **недокредитованы** - они могут наращивать обязательства, в том числе и ипотечные



Отношение долга к годовому доходу = 50,83%



В странах Евросоюза и США этот показатель близок к 100%



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 бачете на конец отчетного месяца					Количество договоров в бачете 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	1 084 524	1 086 199	1 090 436	1 018 071	1 056 725	424	409	374	355	312	
4	1	2	менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	1-30 дней	243 485	121 010	78 627	154 613	113 387	329	44	36	43	25	
5	2		менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	31-60 дней	113 774	158 441	55 516	22 371	38 857	0	274	36	25	35	
6	3		менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	61-90 дней	25 336	82 947	138 550	26 968	0	0	236	29	21		
7	4		менее 30 т.р.	МиМО	1%-10%	91-120 дней	37 183	25 336	23 313	120 447	26 968	0	0	0	322	29	
8	5		менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	0 дней	9 420 881	9 663 179	9 199 391	8 790 753	9 042 737	2 764	2 499	2 418	2 225	2 188	1
9	6		менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	1-30 дней	2 047 040	1 062 822	1 549 778	1 277 064	1 033 982	2 225	0	257	331	168	
10	7		менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	31-60 дней	936 109	1 112 599	482 139	882 824	529 370	0	1 865	364	179	210	
11	8		менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	61-90 дней	709 820	689 213	787 523	268 716	475 021	0	0	137	332	119	
12	9	1,5	менее 30 т.р.	МиМО	11%-20%	91-120 дней	576 529	600 898	723 946	581 352	215 397	0	0	0	306		
13	10		менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	0 дней	29 352 523	29 806 959	29 345 693	28 473 648	28 552 476	4 032	3 921	3 899	3 701	3 842	
14	11		менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	1-30 дней	5 757 799	3 817 077	4 973 772	3 915 109	3 942 315	2 489	700	616	677	459	
15	12		менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	31-60 дней	2 689 168	3 077 316	2 125 226	2 719 167	1 321 685	0	1 836	491	405	351	
16	13		менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	61-90 дней	2 966 301	2 725 131	2 149 985	1 428 176	1 714 829	0	0	1 487	378	281	
17	14	1	менее 30 т.р.	МиМО	21%-30%	91-120 дней	1 828 054	1 631 468	1 583 190	1 606 613	1 116 297	0	0	0	1 277	281	
18	15		менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	0 дней	43 030 237	43 863 709	42 322 062	42 535 200	43 893 322	4 847	4 797	4 669	4 666	4 644	4
19	16		менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	1-30 дней	7 238 671	5 131 664	6 770 261	5 802 792	4 639 828	1 666	558	622	641	518	
20	17		менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	31-60 дней	3 367 170	3 757 781	2 598 014	3 085 139	2 036 241	0	1 033	341	354	347	
21	18	0,5	менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	61-90 дней	1 845 103	2 055 945	2 912 573	1 834 059	2 120 615	0	0	807	242	257	
22	19		менее 30 т.р.	МиМО	31%-40%	91-120 дней	2 066 249	1 499 227	1 820 536	2 432 742	1 528 274	0	0	0	675	209	
23	20		менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	0 дней	59 103 935	59 509 442	57 546 580	57 499 617	59 606 983	4 078	4 067	4 181	4 304	4 564	4
24	21		менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	1-30 дней	9 005 182	7 161 340	9 451 042	6 976 563	6 127 838	943	610	617	629	592	
25	22		менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	31-60 дней	4 639 631	4 656 493	3 475 439	5 053 875	2 354 950	0	504	349	326	322	
26	23	0	менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	61-90 дней	2 443 601	3 185 753	3 214 337	2 622 454	2 964 981	0	0	377	126	227	
27	24		менее 30 т.р.	МиМО	41%-50%	91-120 дней	1 930 352	1 848 713	2 877 963	2 665 980	2 336 608	0	0	0	299	184	
28	25		менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	0 дней	82 468 354	82 761 978	81 026 440	81 997 542	83 557 438	6 462	6 484	6 565	6 732	7 026	7
29	26	1	менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	1-30 дней	12 612 960	8 518 758	10 243 425	8 259 599	7 491 275	776	611	727	696	715	11
30	27		менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	31-60 дней	5 617 651	5 681 556	4 530 917	5 250 766	3 130 289	0	340	322	336	314	
31	28		менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	61-90 дней	3 360 751	3 472 605	4 413 958	3 173 919	3 522 697	0	0	241	191	222	
32	29		менее 30 т.р.	МиМО	51%-60%	91-120 дней	2 715 065	2 713 697	3 050 560	3 752 021	2 604 895	0	0	0	185	156	
33	30		менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	0 дней	118 532 969	118 184 481	116 658 872	118 177 732	120 640 271	9 508	9 491	9 698	9 919	10 149	10
34	31		менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	1-30 дней	15 132 477	10 816 757	13 369 234	9 945 728	9 867 991	715	597	748	728	859	
35	32		менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	31-60 дней	4 093 242	4 779 164	5 098 267	4 349 787	4 691 768	0	0	233	194	258	
36	33		менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	61-90 дней	3 403 896	3 414 143	4 445 755	4 356 340	3 608 173	0	0	0	171	167	
37	34		менее 30 т.р.	МиМО	61%-70%	91-120 дней	2 409 597	2 613 753	3 265 365	4 891 534	3 633 126	0	132	136	152	142	
38	35		менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	0 дней	4 309 597	4 309 597	4 309 597	4 309 597	4 309 597	0	0	143	74	127	
39	36		менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	1-30 дней	8 652 291	6 556 311	8 352 463	6 374 214	6 497 880	361	229	392	297	419	
40	37		менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	31-60 дней	4 309 597	4 309 597	4 309 597	4 309 597	4 309 597	0	0	0	0	0	
41	38		менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	61-90 дней	1 370 753	1 370 753	1 370 753	1 370 753	1 370 753	0	0	0	0	0	
42	39		менее 30 т.р.	МиМО	71%-80%	91-120 дней	1 660 450	1 354 296	2 700 957	2 181 082	1 542 185	0	0	0	83	65	

— Свои
— Референтная группа

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



Спасибо!

Алексей Волков,

Директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ):

+7 (495) 221-78-37

e-mail: AVolkov@nbki.ru