

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
**БЮРО**  
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

# Долговая нагрузка

**Обзор рынка и практика применения в кредитовании**

Москва, 28 марта 2019 года

# Определения



**PTI**

Payment to Income

Текущая долговая нагрузка

Характеризует сложность обслуживания долга

=

Ежемесячные платежи по всем кредитам

Среднемесячный доход

**DTI**

Debt to Income

Долговая нагрузка

Характеризует зависимость частной экономики от заемных средств

=

Остаток долга по всем кредитам и займам

Годовой доход

# Влияние типов кредитования на индикаторы долговой нагрузки

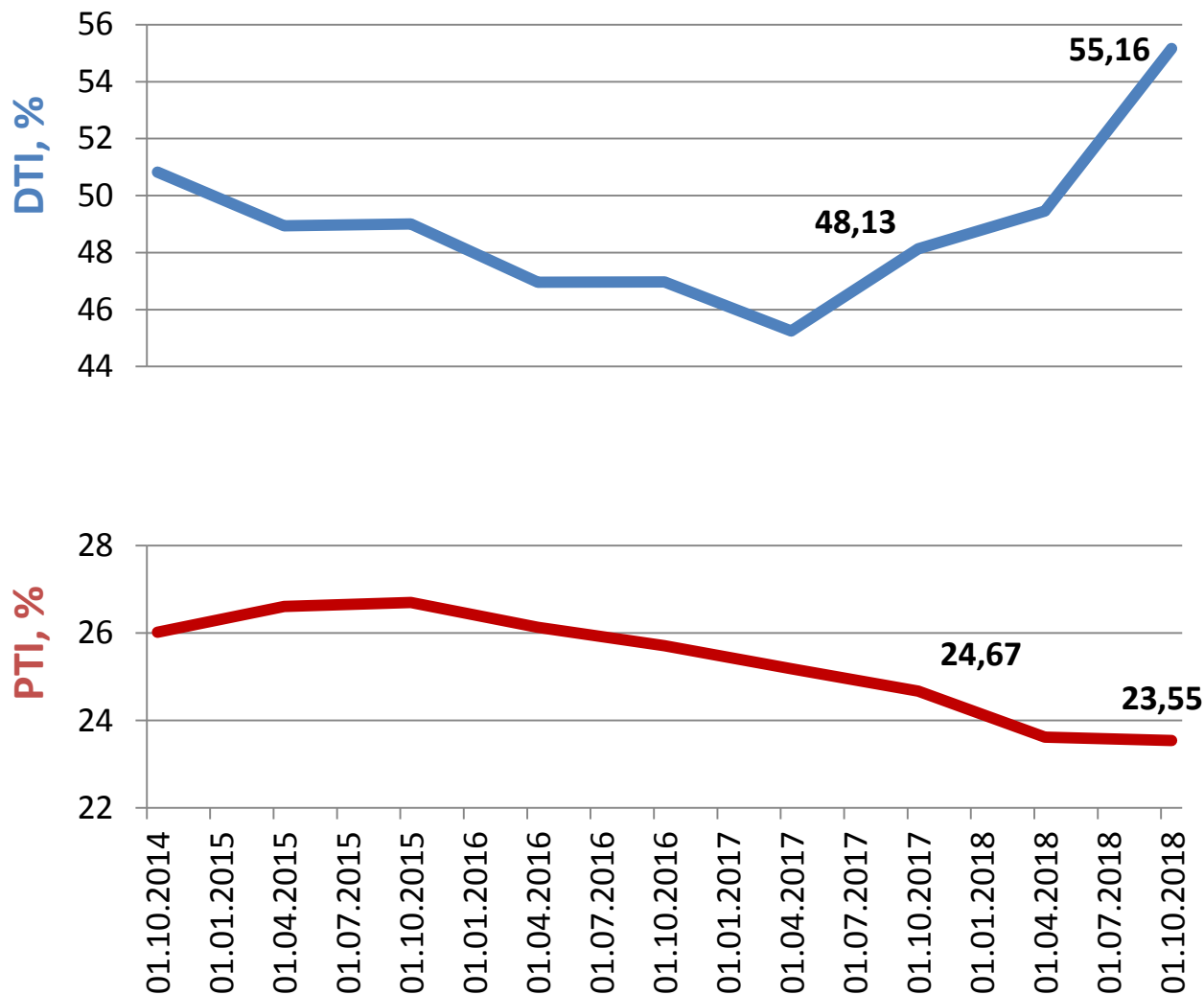


# Текущая долговая нагрузка незначительно снижается, долговая нагрузка растет



За 12 месяцев  
текущая долговая  
нагрузка снизилась на  
1,1 п.п.  
Долговая нагрузка  
выросла на 8,2 п.п.

Это означает, что в  
структуре  
задолженности  
российских заемщиков  
большой вес стали  
приобретать длинные  
кредиты. Прежде  
всего, ипотека



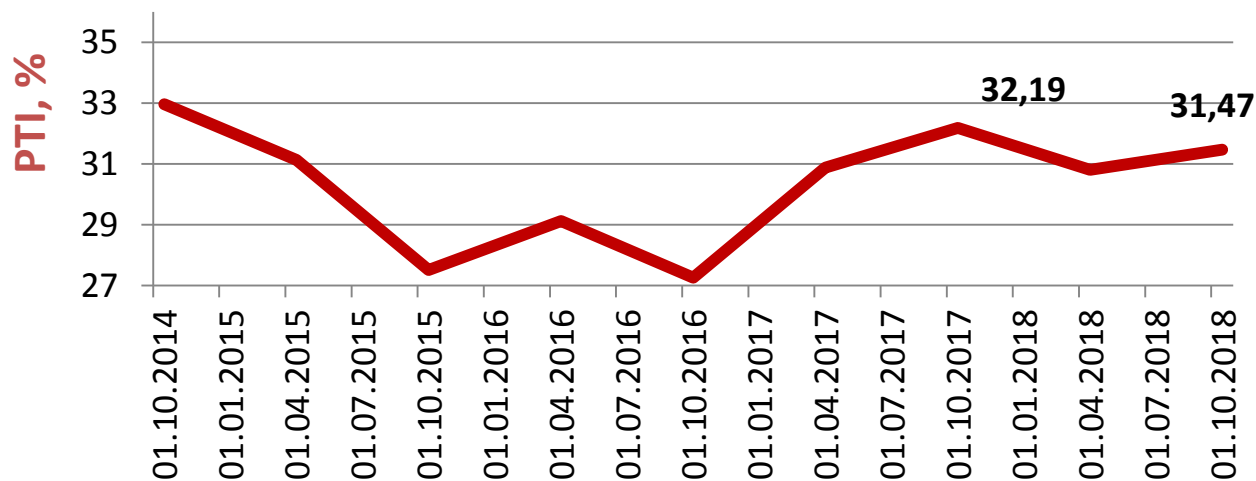
## Фокус – заемщики с небольшими доходами в месяц



**10% заемщиков имеют доход до 15 тысяч рублей в месяц.**

Их текущая долговая нагрузка превышает 30%.

Это – зона риска, требующая максимально внимательного отношения кредиторов

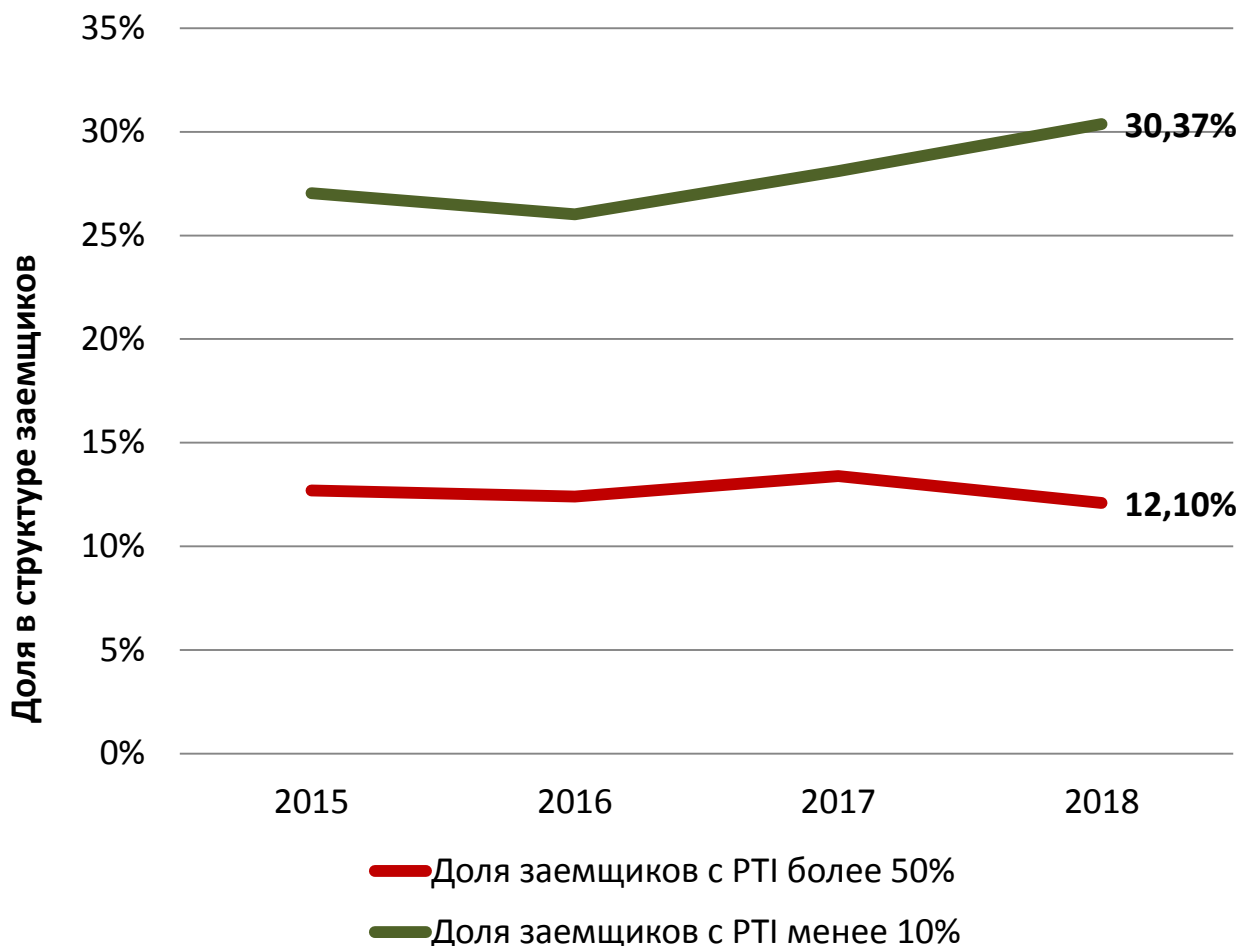


# Доля закредитованных заемщиков снижается – результат разумного аппетита к риску со стороны кредиторов



В 2018 году в структуре заемщиков 12% имеют текущую долговую нагрузку более 50%. Этот показатель снижается, что свидетельствует о разумном аппетите к риску со стороны кредиторов.

Доля заемщиков с РТИ менее 10% растет. На 01.10.2018 г. их более 30%. На фоне снижения ставок по кредитам на рынок приходят заемщики хорошего кредитного качества.



# Ситуация с закредитованностью отличается на уровне регионов РФ



Выдача кредита заемщику с текущей долговой нагрузкой, превышающей 50% его дохода, считается высокорискованной

Худшие показатели

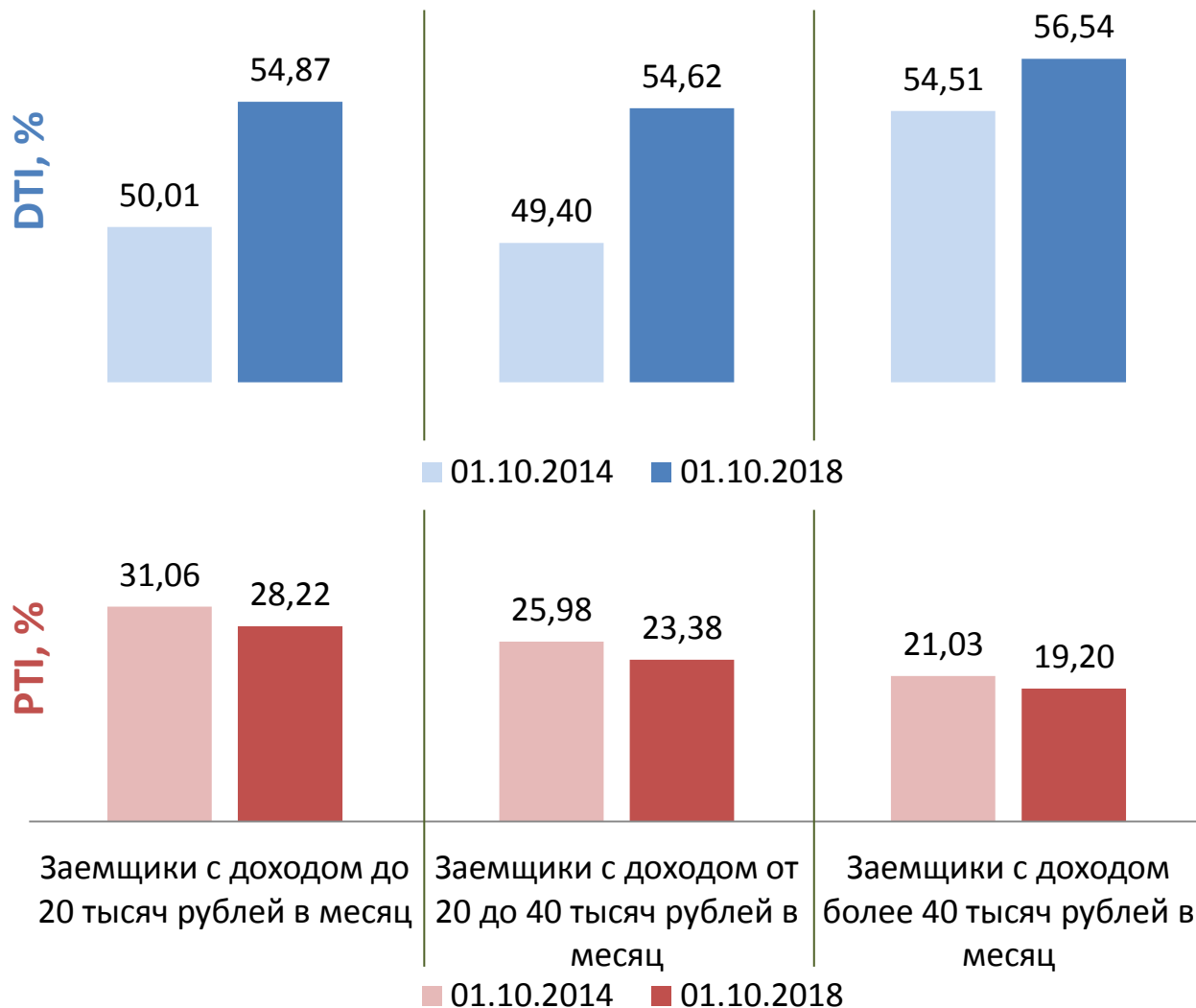
| Регион                              | Доля заемщиков с РТИ более 50% |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| Амурская область                    | 19,2%                          |
| Кировская область                   | 18,3%                          |
| Республика Северная Осетия - Алания | 17,3%                          |
| Красноярский край                   | 16,9%                          |
| Архангельская область               | 16,7%                          |
| Оренбургская область                | 16,6%                          |
| Мурманская область                  | 16,3%                          |

Лучшие показатели

| Регион              | Доля заемщиков с РТИ более 50% |
|---------------------|--------------------------------|
| Ярославская область | 9,7%                           |
| Санкт-Петербург     | 9,4%                           |
| Республика Калмыкия | 9,3%                           |
| Смоленская область  | 9,1%                           |
| Псковская область   | 9,0%                           |
| Брянская область    | 8,8%                           |
| Московская область  | 8,3%                           |
| Москва              | 8,1%                           |

# Чем выше доход заемщика, тем больше зависимость от заемных средств и меньше текущая долговая нагрузка

Заемщики с высокими и средними доходами формируют свою задолженность длинными кредитами, в т.ч. ипотекой. У них – комфортный уровень текущей долговой нагрузки и более высокий DTI.

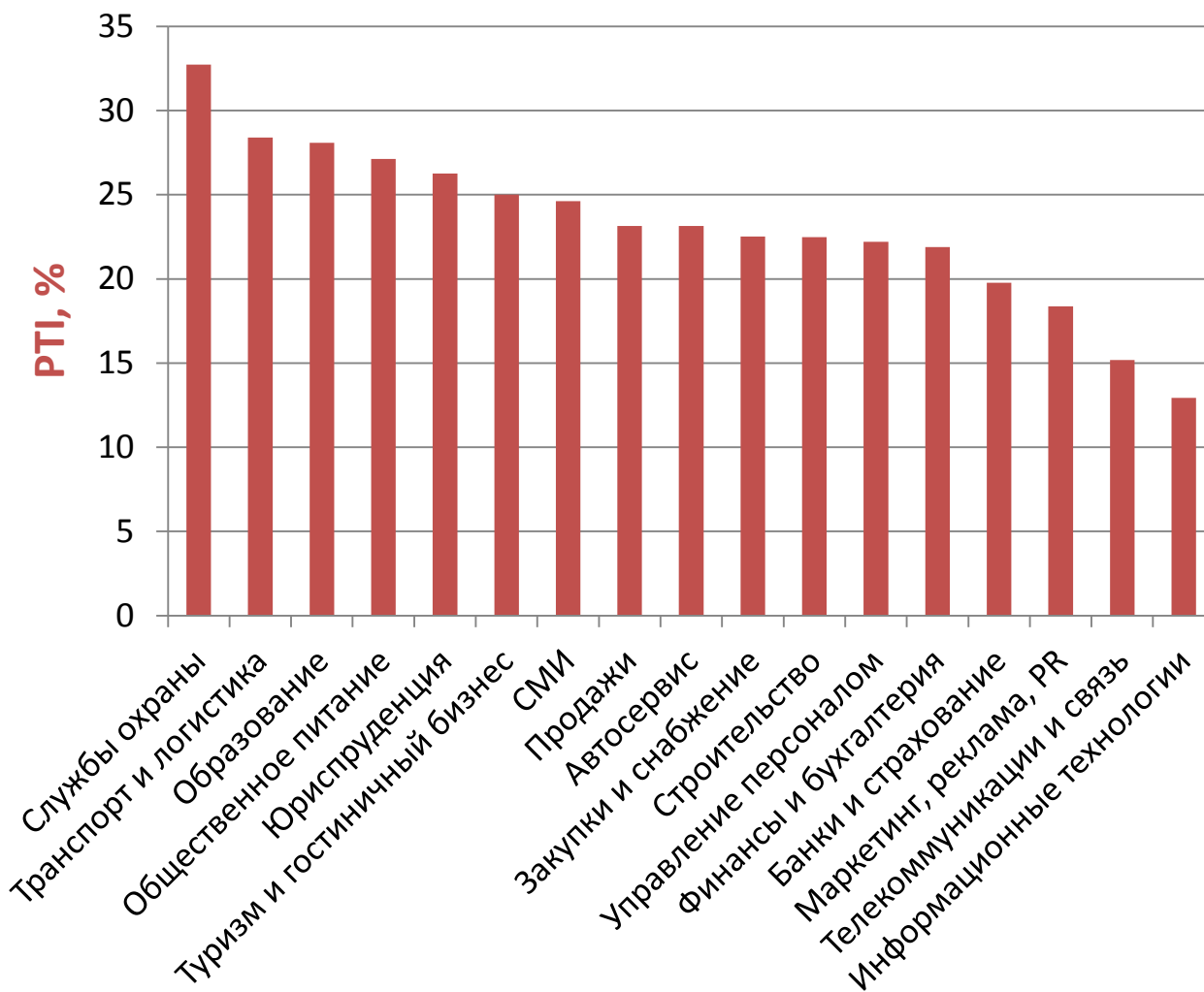




# Самые закредитованные – сотрудники служб охраны. Они отдают на обслуживание кредитов 33% своих доходов



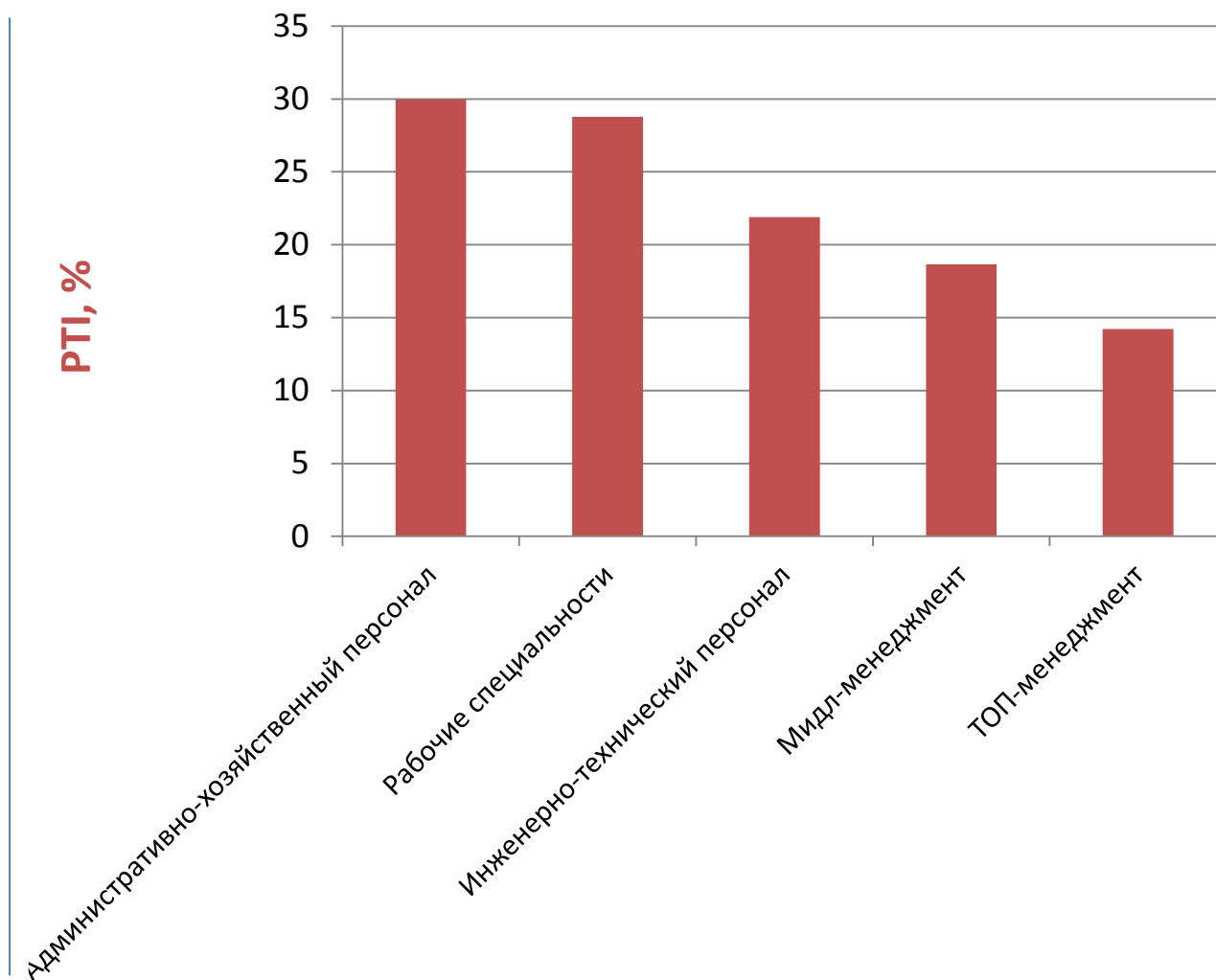
Меньше всего в процентах от своего дохода на обслуживание кредитов тратят работники, занятые в отраслях «информационные технологии» (13%) и «телекоммуникации и связь» (15%)



# Административно-хозяйственный персонал тратит на обслуживание кредитов 30% своих доходов



Представители высшего руководства организаций (ТОП-менеджмент) тратит на обслуживание кредитов 14% своих доходов



# Выводы: снижение доходов заемщиков остается существенной угрозой качеству розничного кредитования



Кредиторы

Контроль риска на этапе выдачи кредита

Контроль риска в процессе обслуживания кредита

Оценка дохода с учетом региона, отрасли занятости, стажа и т.п.)

Заемщики

Оценка потребности в получении заемных средств

Оценка возможности обслуживания долга (РТИ)

Для долгосрочных кредитов ориентир по РТИ более строгий

# Варианты использования индикаторов долговой нагрузки в принятии решений



Система правил

Определение правил отсеечения заявок с критичными индикаторами долговой нагрузки

Простой подход по минимизации риска

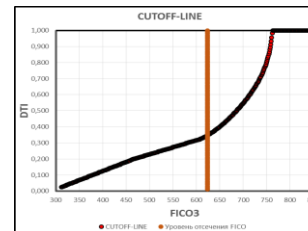
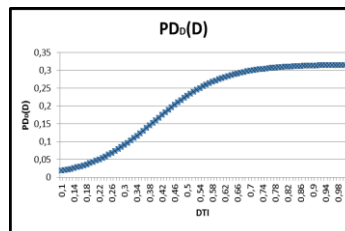
Двумерная матрица принятия решений

|                   |                        | Скоринг бюро НБКИ          |                             |                            |
|-------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                   |                        | Низкий балл (высокий риск) | Средний балл (средний риск) | Высокий балл (низкий риск) |
| Payment to Income | Высокий (высокий риск) | ОТКАЗ                      | НИЗКИЙ ЛИМИТ                | НИЗКИЙ ЛИМИТ               |
|                   | Средний (средний риск) | ОТКАЗ                      | ОДОБРЕНИЕ                   | ОДОБРЕНИЕ                  |
|                   | Низкий (низкий риск)   | НИЗКИЙ ЛИМИТ               | ОДОБРЕНИЕ                   | ПРЕМИАЛЬНЫЙ СЕГМЕНТ        |

Простая система, основанная на оценке способностей (скоринг бюро) и возможностей (доход) заемщика

Калибровка скоринга

$$PD_F(F) * PD_D(D) = \langle PD \rangle * RiskA$$



Требует определенных навыков моделирования



Спасибо!

Алексей Волков

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)

+7 (495) 221-78-37

[AVolkov@nbki.ru](mailto:AVolkov@nbki.ru)

[www.nbki.ru](http://www.nbki.ru)