

Портрет ипотечного заемщика

Кто и какие кредиты берет и как их обслуживает

Сочи, 18-20 апреля 2018 года

НБКИ сегодня

**300
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**86
МЛН.**

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

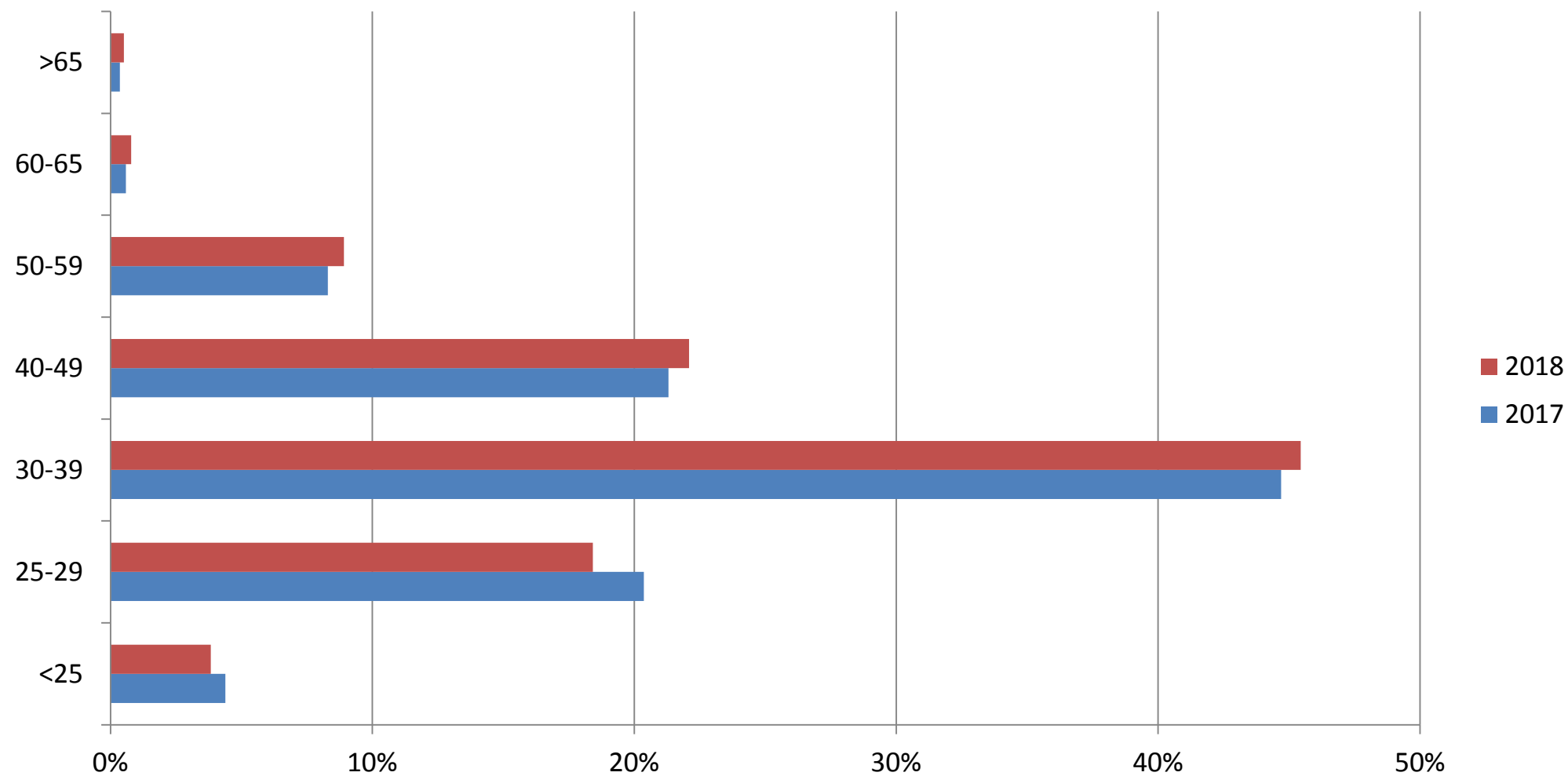
4100

Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**1,8
МЛН.**

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

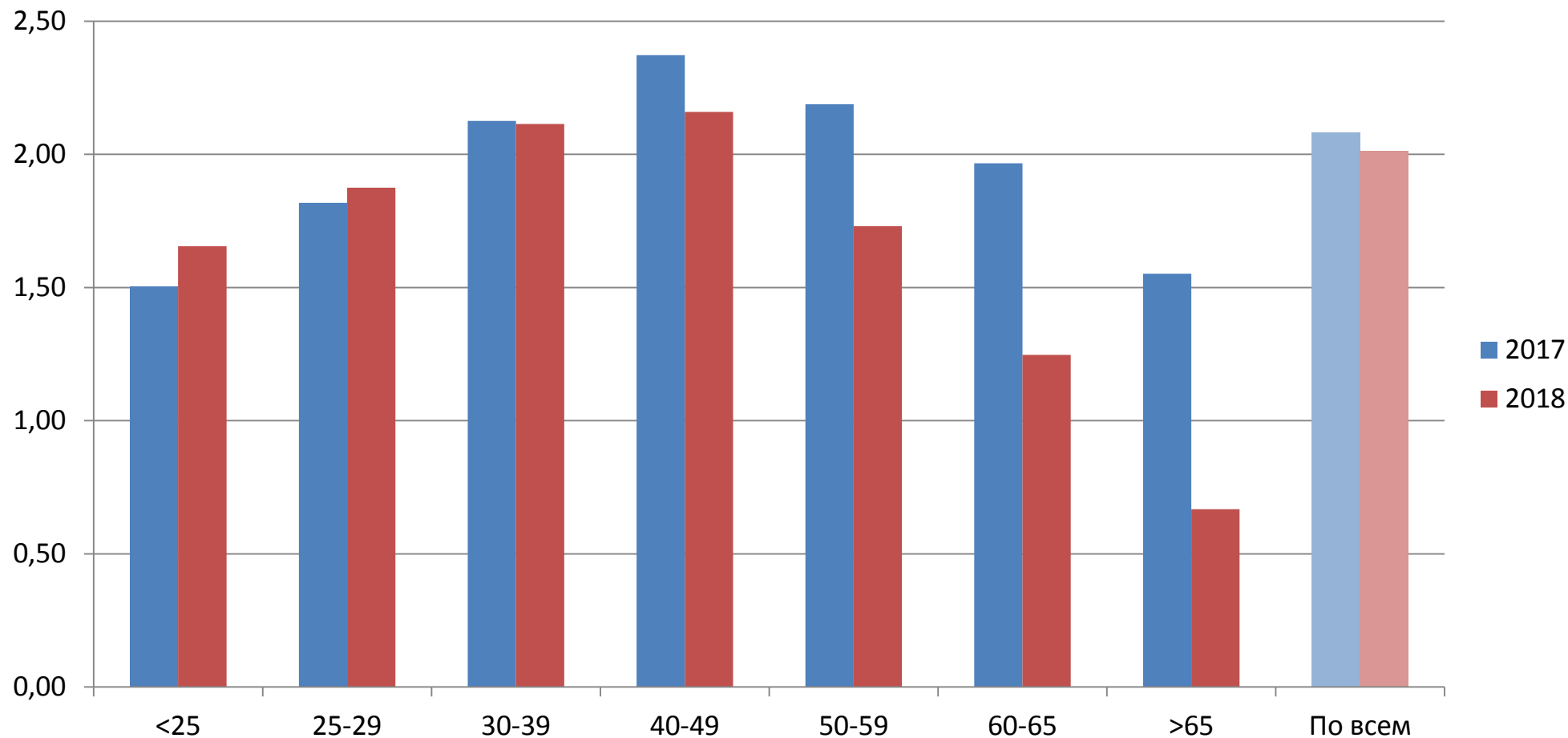
Наибольшая доля полученных ипотек приходится на 30-летних заемщиков



Сумма ипотеки у молодежи увеличивается, в сегменте возрастных заемщиков снижается



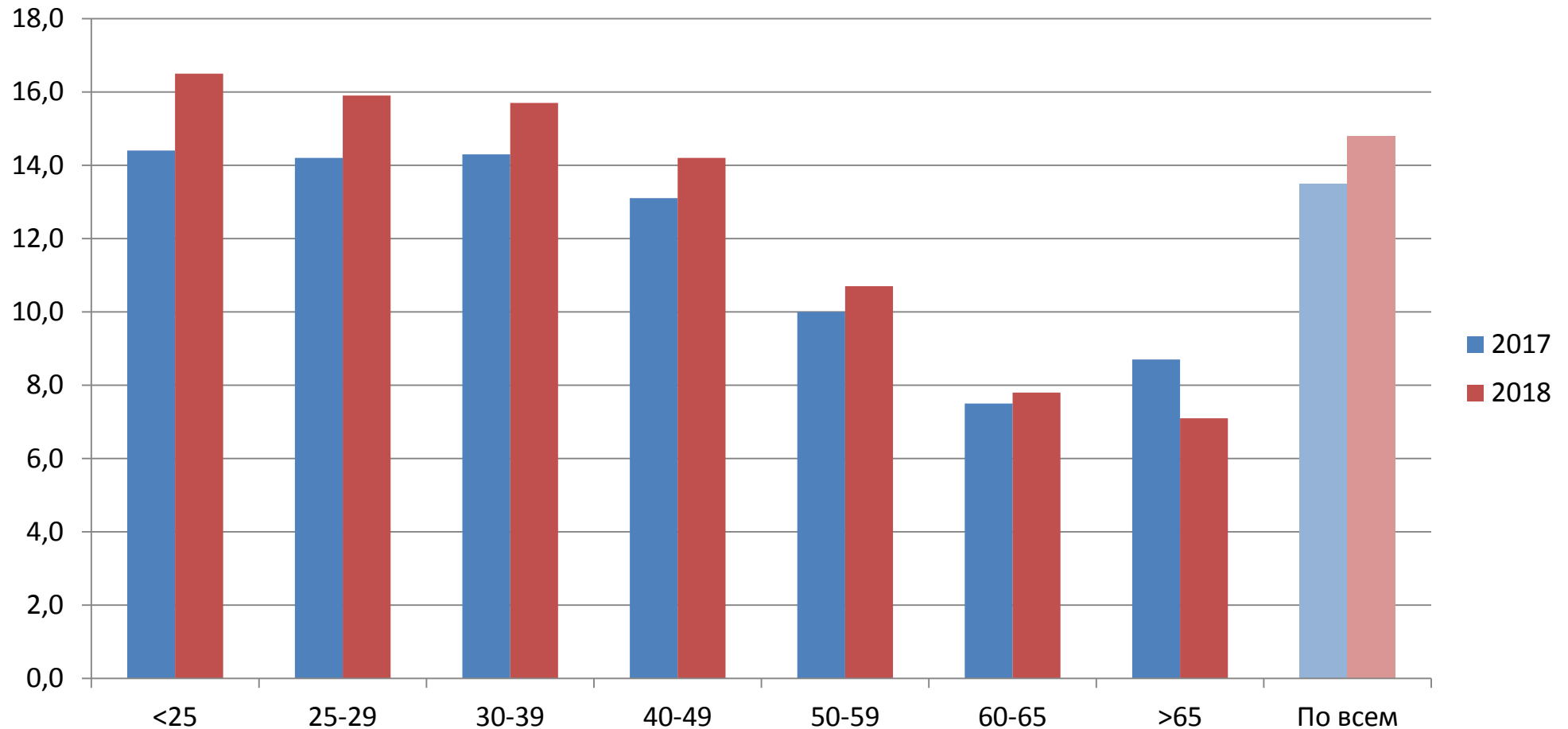
Средний размер выданных ипотечных кредитов, в млн. руб.



Срок кредита увеличивается во всех возрастных сегментах, за исключением старшего возраста



Средний срок ипотечного кредита, лет



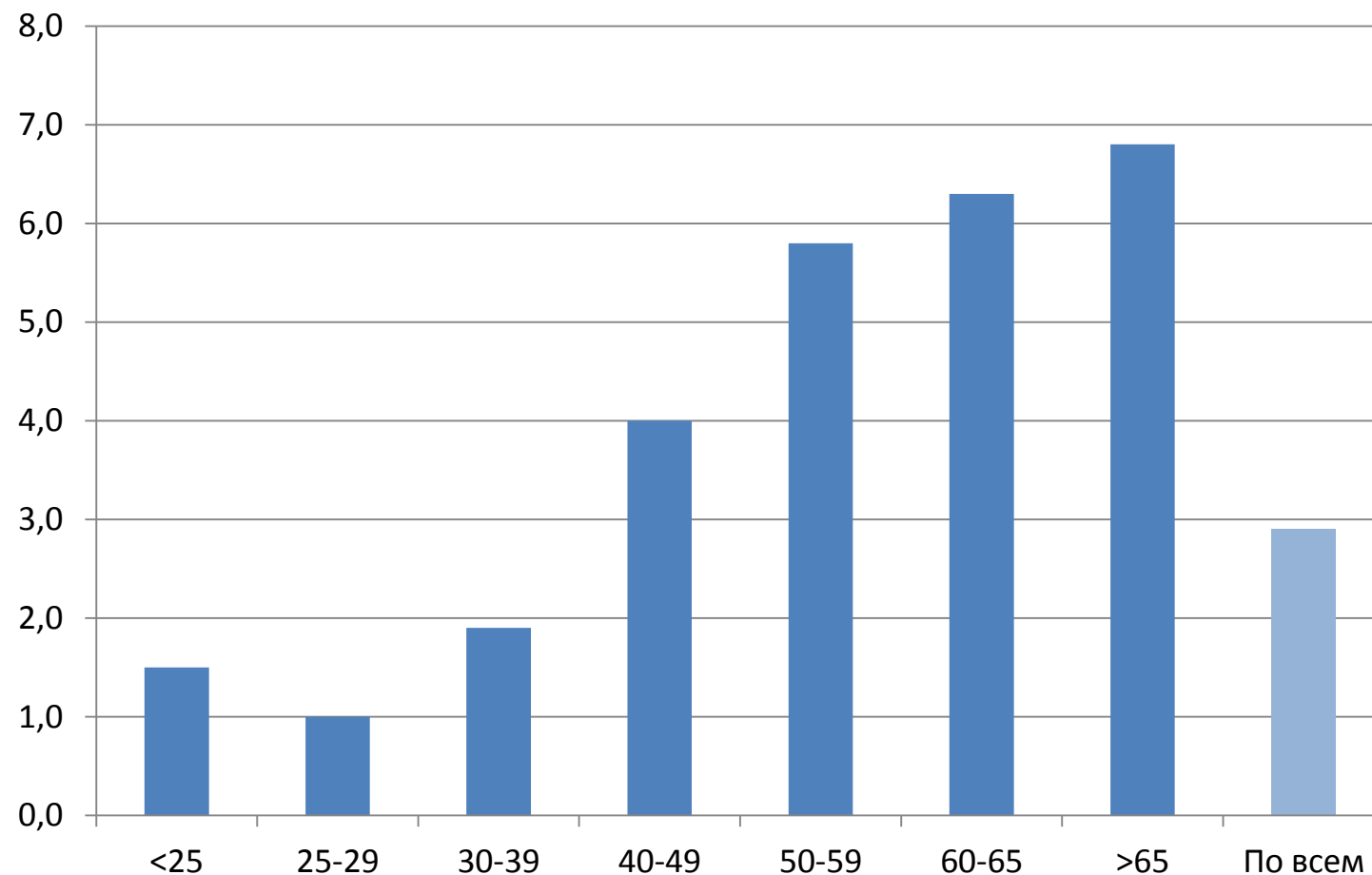
Наибольшая доля просрочки у заемщиков старших возрастных групп



Выйдя на просрочку заемщик может мигрировать в более возрастной диапазон.

Вопрос: почему мало кредитуют заемщиков до 30-и лет?

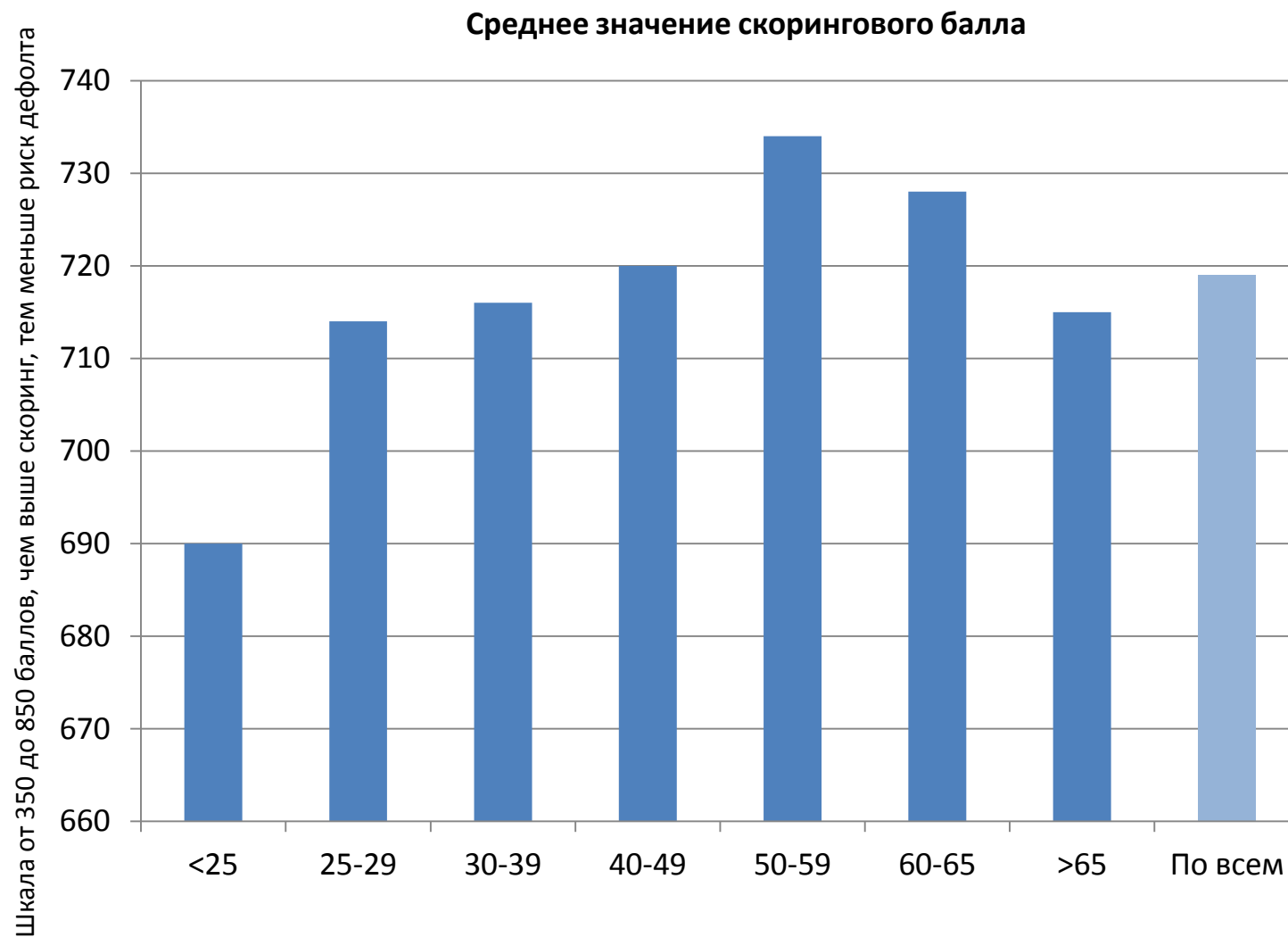
Доля просроченных кредитов свыше 90 дней, %



В сегменте молодых заемщиков сконцентрированы максимальные риски



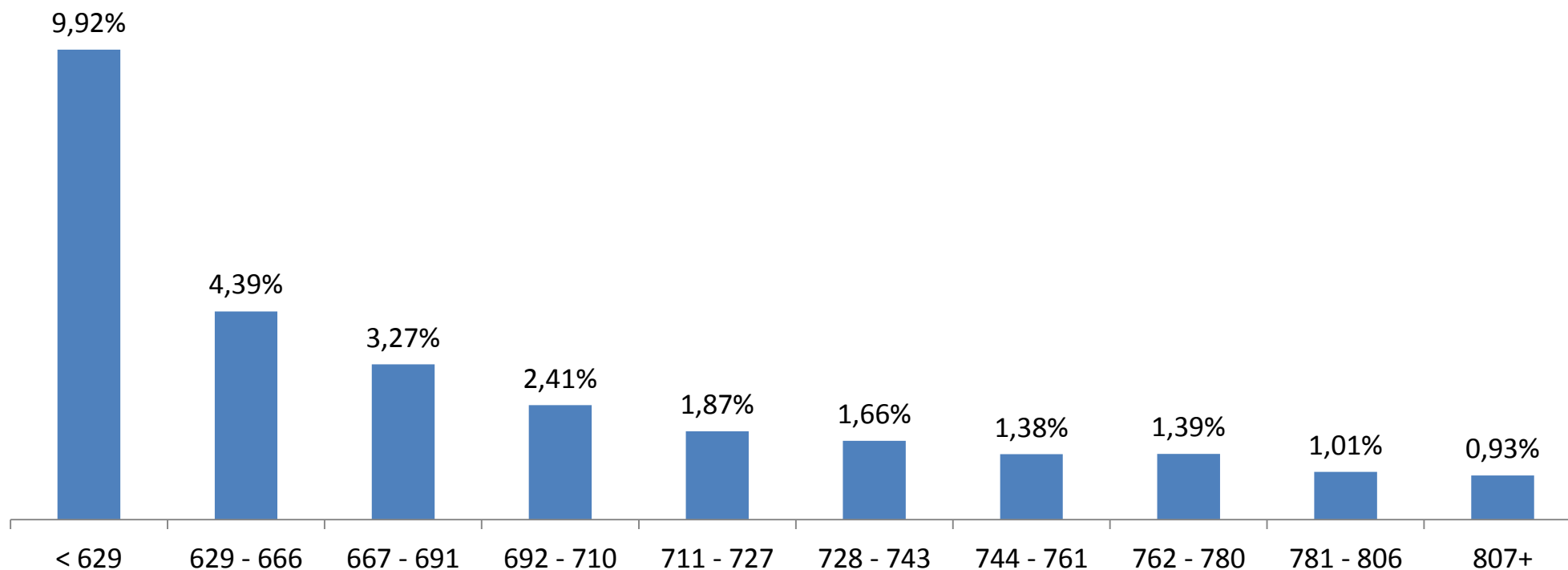
У молодых заемщиков или еще нет кредитной истории, или она мало информативна. Доходы невелики и/или нестабильны. Оценка риска на основе традиционных данных затруднена



Почему в оценке кредитования делается упор на скоринговый балл: это идеальный прогнозный индикатор качества



Доля дефолтных кредитов



Пример валидации скоринг бюро на примере ипотечного портфеля (дата валидации - ноябрь 2014 г.; выборка – все кредиты за 2 года). Вероятность дефолта (наличие просрочки свыше 120 дней) у 10% заемщиков с наименьшими баллами в 10,66 раз выше, чем у 10% заемщиков с максимальными баллами.

Опыт работы с такими заемщиками есть в мировой практике: EFL



Разработка числовых моделей оценки личности, интеллекта и целостности субъекта

• 1946 г. -н.в.

Создание скоринга EFL для прогноза дефолтности в кредитовании. Первые результаты и улучшение модели

• 2010-2017 гг.

Индустриальное использование психометрических тестов при подборе персонала

• 1998 год

Внедрение скоринга EFL в России на базе НБКИ

• Сентябрь 2017

Как скоринг EFL работает уже в России / элементы геймификации



Игра: проверка памяти

Теперь мы хотим сыграть с Вами в игру.



Игра с монетами

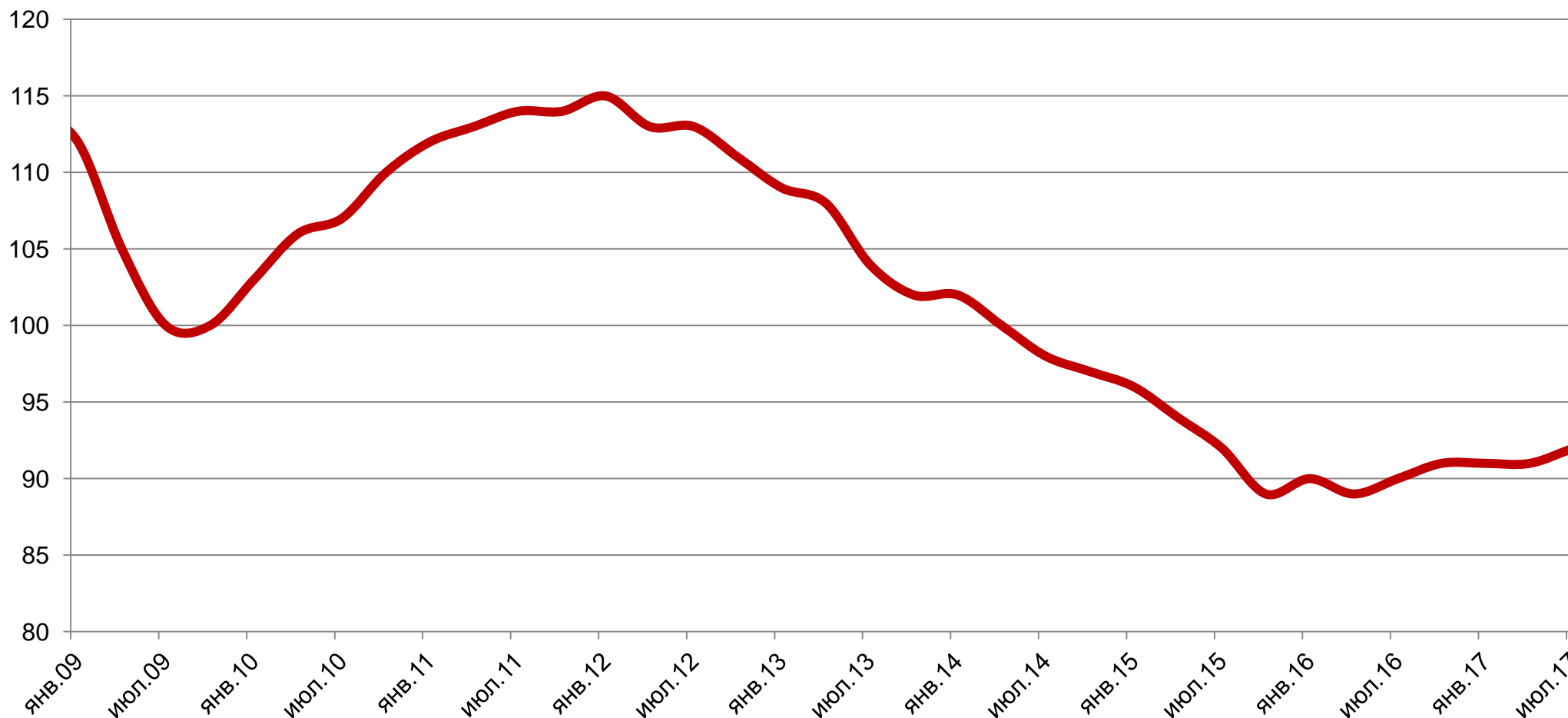
Теперь мы хотим, чтобы Вы нам показали, как Вы тратите деньги.



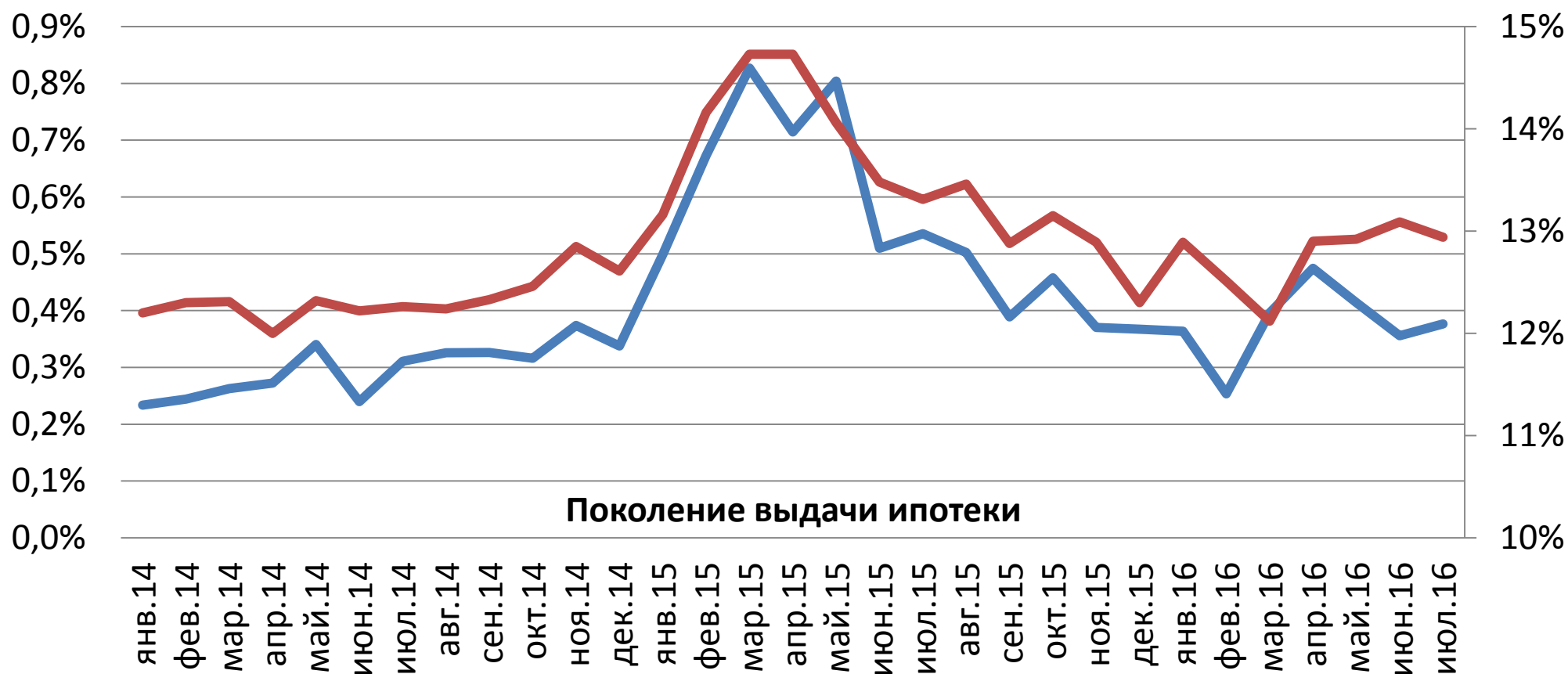
Качество обслуживания долгов частными заемщиками улучшается: банковский сегмент реагирует увеличением активности



Индекс кредитного здоровья россиян



Качество ипотеки улучшается



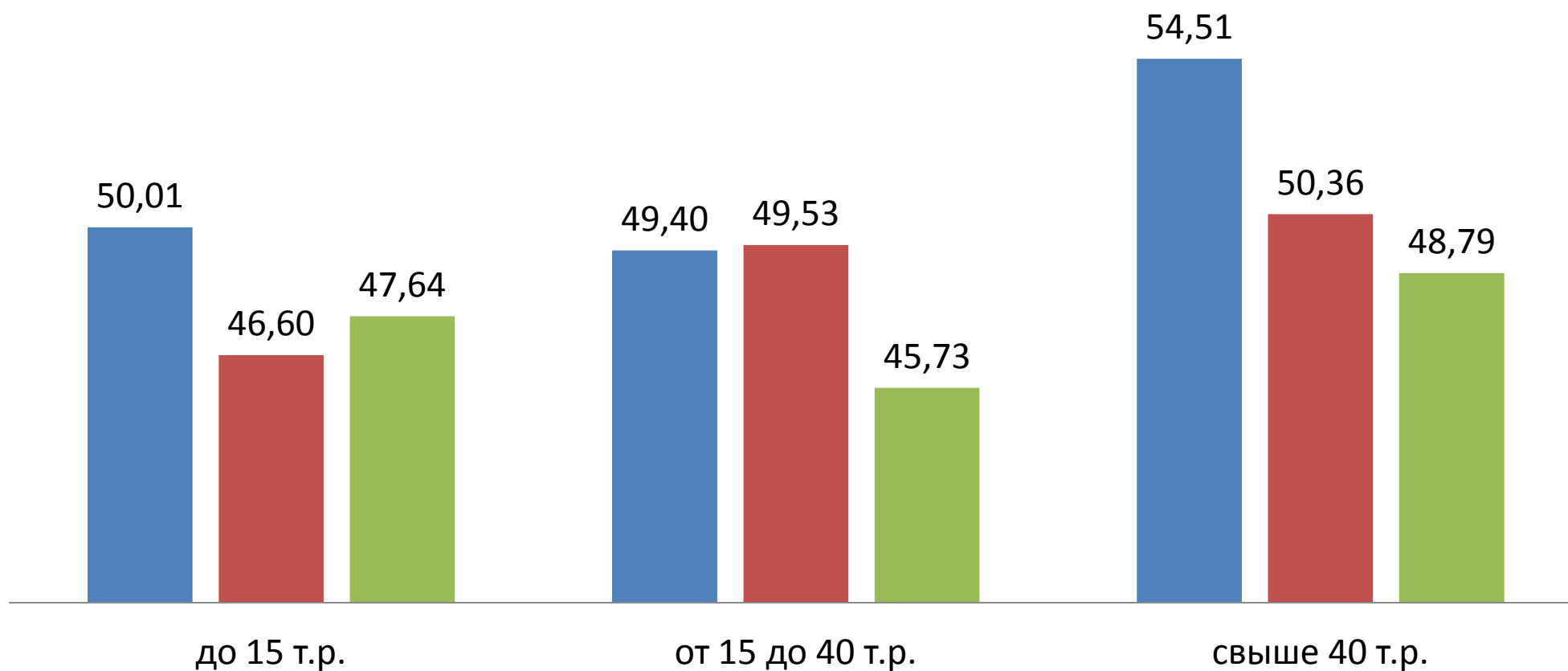
- Доля кредитов, вышедших на просрочку 90+ после 9-и месяцев обслуживания, % (левая шкала)
- Средневзвешенная ставка по выданным кредитам в течение месяца, % (правая шкала)

Низкая зависимость частных экономик от кредитных средств – высокий потенциал развития ипотеки



Отношение остатка долга по всем кредитам к годовому доходу по доходным сегментам заемщиков

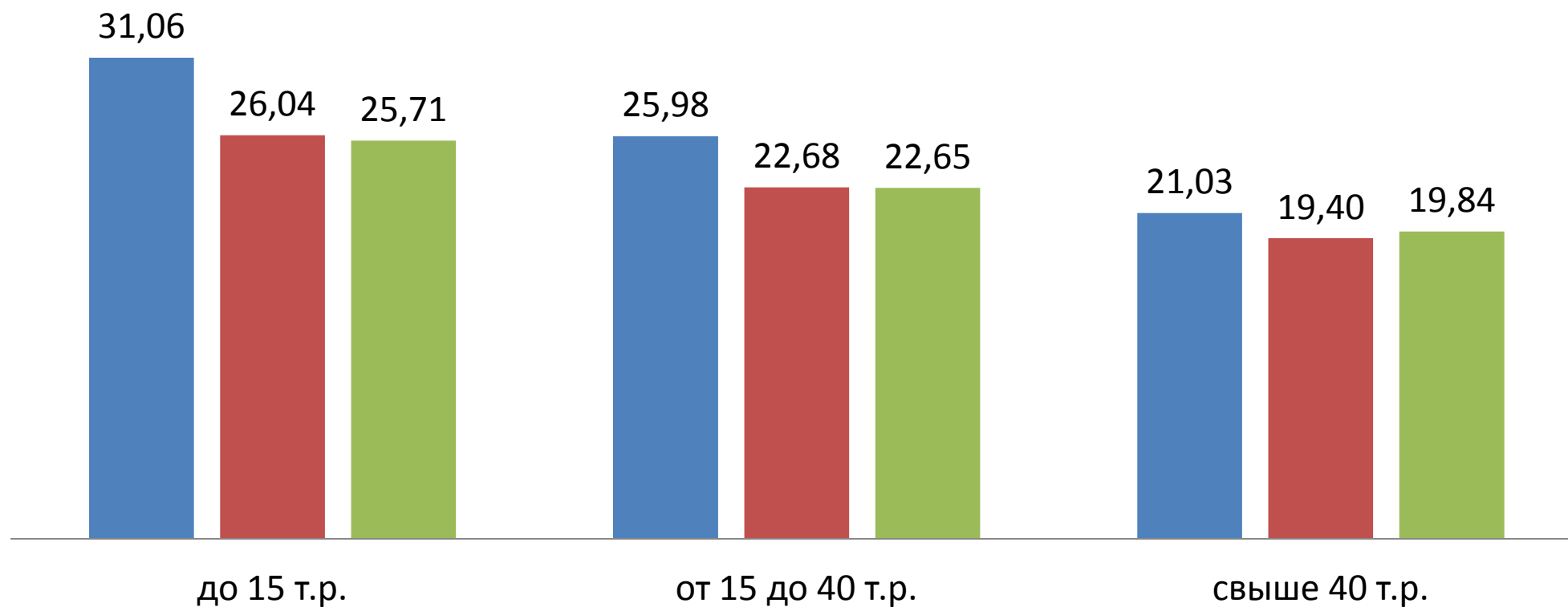
■ окт.14 ■ окт.15 ■ окт.16





Текущая долговая нагрузка (отношение платежей по кредитам в месяц к ежемесячному доходу) по доходным сегментам заемщиков

■ окт.14 ■ окт.15 ■ окт.16





«ЗА» рост
ипотеки

«ПРОТИВ»
роста

Снижение ставки =
рост кредитного
качества

Низкая зависимость
частных домохозяйств
от заемных средств

Реальные доходы

Высокая текущая
долговая нагрузка

Риск вовлечения
заемщиков с низким
рейтингом



Спасибо!

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