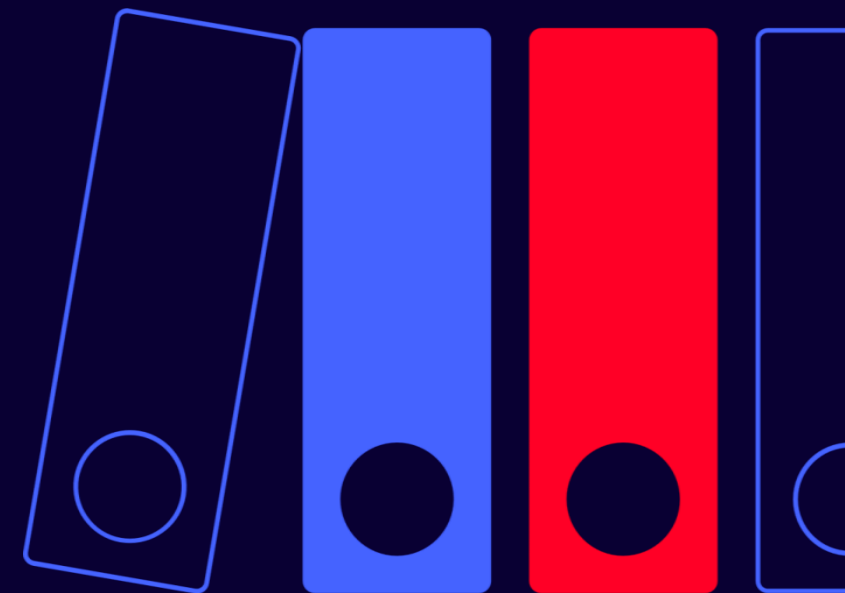


Кредитная активность заемщиков и кредиторов

- Оценка долговой нагрузки;
- Текущее состояние кредитования и кредитной активности;
- Контроль рисков кредиторами и заемщиками;
- Зона особенного внимания в кредитовании;
- Меры по охлаждению рынка кредитования.



Типовые определения долговой нагрузки, применяемые для оценки закредитованности населения

$$\text{Показатель долговой нагрузки (ПДН)} = \frac{\text{Сумма платежей по всем действующим кредитам в месяц}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

Абсолютные значения остатка ссудной задолженности частных заемщиков

Высокие темпы выдач кредитов населению

37,5 трлн. руб. – общая задолженность, включая
19,8 трлн. руб. (ипотека), 14,9 трлн. руб. (необеспеченные), 2,2 трлн. руб. (автокредиты), 0,6 трлн. руб. (микrokредиты)



Платеж заемщика в месяц = 18,7 тыс. руб.



Среднемесячная заработная плата = 86,4 тыс. руб.
(Росстат: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries)

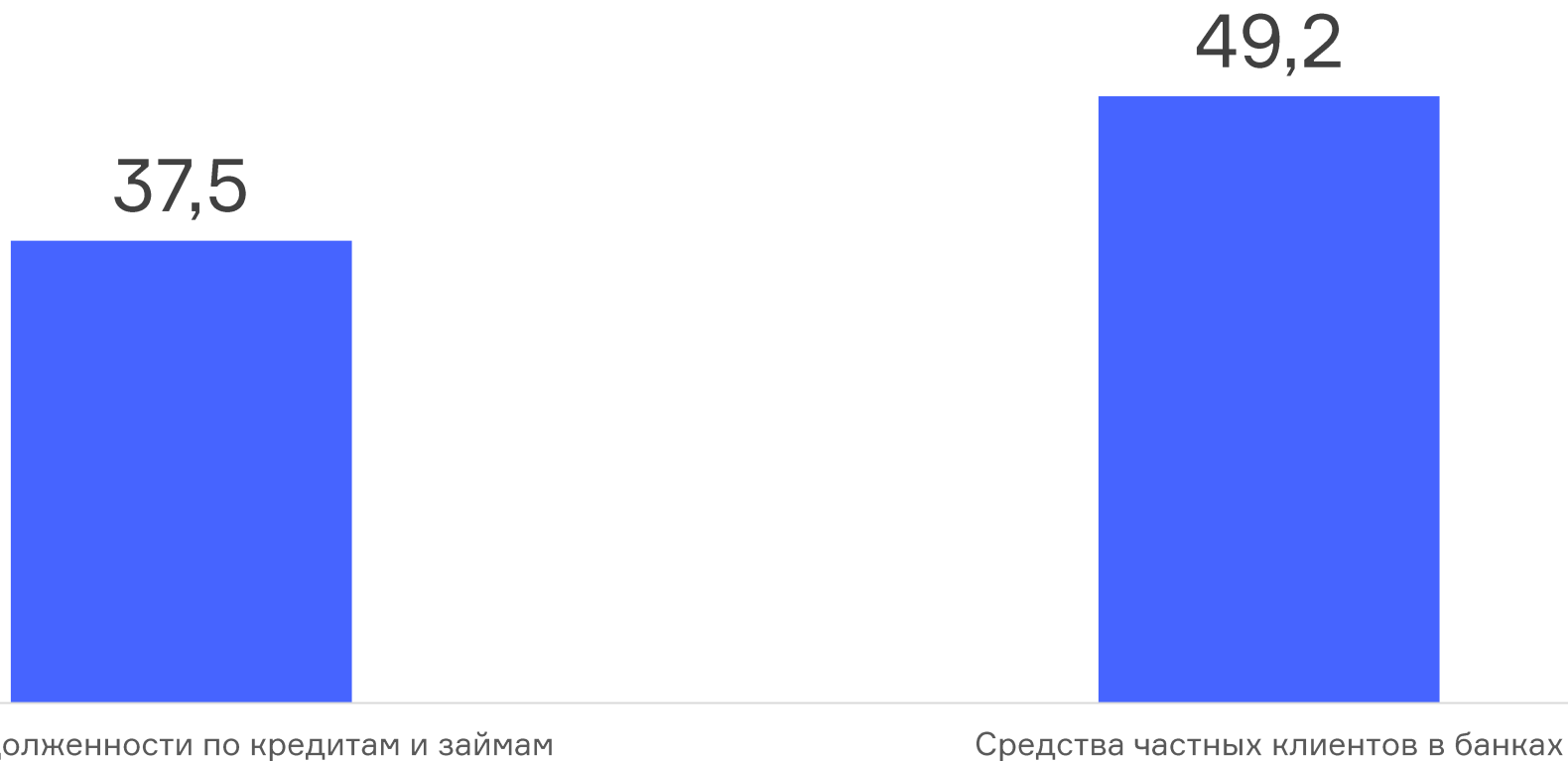
=

ПДН = 21,7%

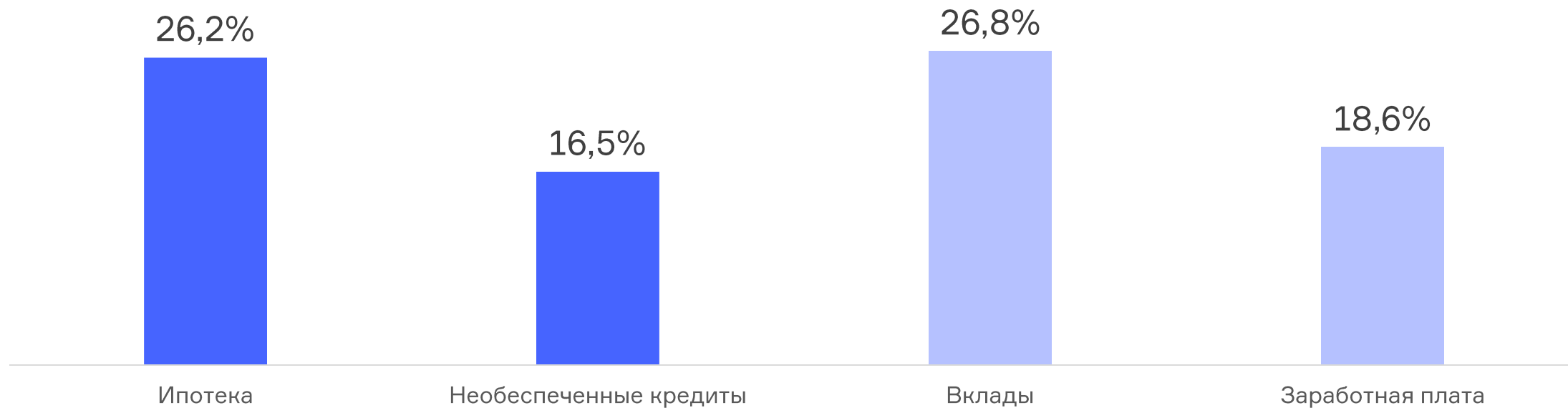
Полученный результат близок к более ранним расчетам НБКИ на основе платежей заемщиков и их доходов, скорректированных по данным рынка труда (24,8% на 01.04.2022 г.).

См, например: <https://nbki.ru/company/news/?id=868106>

Россияне в большей степени ориентированы на сберегательную модель поведения, чем кредитную
(данные на графике приведены в триллионах рублей)

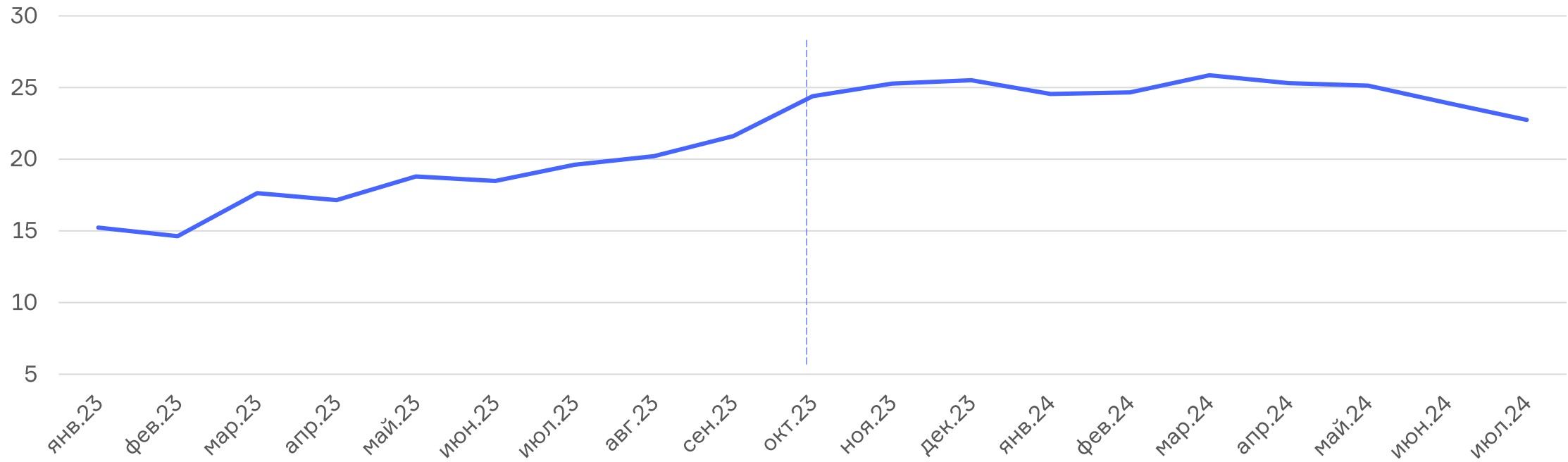


Динамика за 12 мес.



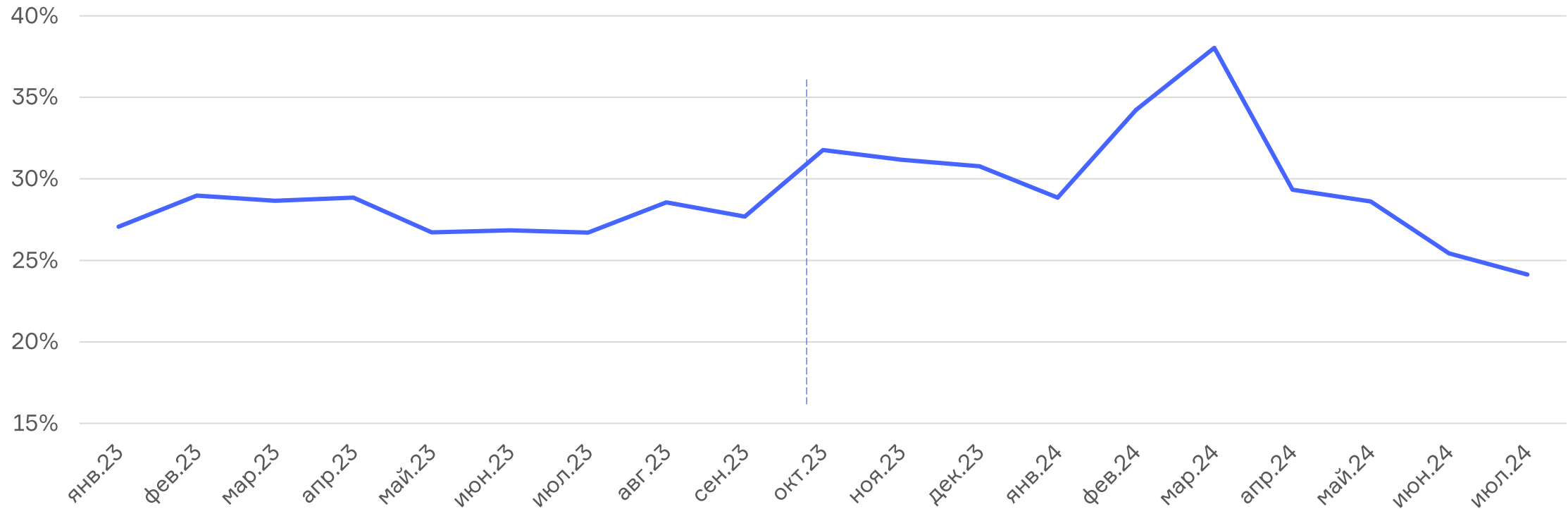
- ✓ Драйвер роста в розничном кредитовании – ипотека (наличие госпрограмм поддержки);
- ✓ Кредитная активность уступила место сберегательной модели поведения;
- ✓ Рост кредитного портфеля сопоставим с ростом доходов.

Количество заявок на получение банковского кредита, млн. шт.



- ✓ С октября 2023 года рост спроса на кредиты со стороны граждан остановился.
- ✓ С марта 2024 года наблюдается спад спроса.

Уровень одобрения кредитных заявок (AR – Approval Rate)



- ✓ Банковский аппетит к риску имеет явную тенденцию к снижению (мартовский краткосрочный «пик» обусловлен краткосрочной рыночной конъюнктурой)

Динамика выдачи новых кредитов в июле 2024 г по сравнению с июнем 2024 г



- ✓ В июле 2024 годакратно сократилась выдача ипотечных кредитов;
- ✓ Снижение выдач необеспеченных кредитов на фоне ужесточения МПЛ и введения единых правил расчета ПДН (с использование сведений о среднемесячных платежах из всех КБКИ)

Кредиторы и заемщики - союзники в контроле долговой нагрузки. Как они достигают этой цели?

Кредиторы

- **Каждый выдаваемый кредит** сопровождается запросом кредитного отчета.
- Это связано с практикой контроля кредитного качества заемщиков, в том числе, и в процессе обслуживания займа.
- Частота обращений к кредитной информации свидетельствует **о серьезном отношении кредиторов к кредитному риску и тщательном отборе заемщиков.**

Заемщики

- На 1 выданный кредит заемщики запрашивают в НБКИ **0,2 кредитных отчета и Персональных кредитных рейтингов (ПКР).**
- Несмотря на рост популярности контроля своего кредитного здоровья, у граждан еще не сформирована устойчивая практика использования легкодоступных данных бюро.
- У операторов финансовой грамотности и кредиторов есть **большой потенциал повышения кредитных навыков россиян для формирования устойчивых навыков ответственного отношения к получению и обслуживанию кредитов.**

Оценка зоны особого внимания:

Порядка 10% заемщиков (~ 5 млн. чел.) имеют показатель долговой нагрузки (ПДН) более 80%.

Существующие решения:

Кредитные каникулы

- Временное решение, позволяющее заемщику решить вопрос с доходами и вернуться в график обслуживания долга

Реструктуризации

- По договоренности с кредиторами заемщик имеет возможность изменить параметры кредита (срок, ставка) и снизить размер ежемесячного платежа

Банкротство

- При невозможности обеспечить исполнение обязательств за счет доходов и имущества, заемщик признается банкротом

Решение	Дата	Влияние на рынок
Введение единого формата и включение диапазонов ПДН в кредитную историю	01.10.2024 г.	Снижение нагрузки на кредиторов; Повышение прозрачности кредитования в части учета ПДН заемщиков
Введение самозапрета на получение кредита	01.03.2025 г.	Сокращение уровня кредитного мошенничества (возможности получения мошенником кредита на чужое имя)
Комплексное урегулирование долгов граждан, попавших в сложную ситуацию, перед несколькими кредиторами	В работе	Снижение уровня просроченной задолженности за счет справедливого урегулирования долгов.

Спасибо за внимание!

Владимир Шикин

Заместитель директора по маркетингу
Национального бюро кредитных историй (НБКИ)

+ 7 495 221 78 37

Vshikin@nbki.ru

