



Ассоциация
Российских
Банков

Инструкция к прочтению кредитного отчета



Для чего нужна кредитная история?



Что такое кредитный скоринг на базе кредитной истории?

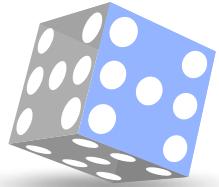
- Ликвидация ошибок, допущенных при составлении кредитной истории
 - Выявление и пресечение мошенничества
 - Возможность узнать причины отказа в выдаче кредита банком
-
- Кредитная история – это упорядоченное, систематизированное описание действий заемщика. Обобщая данные по кредитной истории, кредитный скоринг показывает вероятность получения кредита в банке
 - Незначительное число банков могут отказать вам, если у Вас нет кредитной истории, т.е. Вы никогда не брали кредиты в банках. В этом случае не нужно отчаиваться, а необходимо подать заявку в другой банк

Структура кредитной истории

Для чего нужна кредитная история?



Понять почему
банки могут
отказать вам
в выдаче
кредита



Увеличить
шансы
получить
кредит



Увеличить
размер кредита
или лимита по
кредитной
карте



Уберечься от
мошенников и
«незаконных»
кредитов

Ценность для клиента

- Если банк отказал вам в кредите, возможная причина кроется в ошибках, допущенных при составлении вашей кредитной истории
 - Например, кредит был погашен вами, а банк не передал информацию о его закрытии в бюро кредитных историй, из-за этого у вас могут возникнуть проблемы с получением новых кредитов, т.к. незакрытый кредит будет значиться как действующий
 - Получив Вашу кредитную историю, Вы можете начать процедуру корректировки ошибок, обратившись в то БКИ, где хранится Ваша кредитная история, после чего банки выдадут Вам кредит
-
- Если Вы знаете свою кредитную историю – это значит Вы вооружены. Вы знаете, какими глазами на вас смотрят банки, Вы понимаете, что они знают о вас и что Вы можете ожидать от них
 - Вы можете использовать Вашу кредитную историю в переговорах с банком и дать пояснения, например по тем эпизодам просрочки платежей, которые, возможно, имели место быть
-
- Если Вы знаете, что обладаете хорошей кредитной историей, с отсутствием просрочек или незначительным их количеством
 - В некоторых случаях, банки готовы предложить более привлекательные условия кредитования, однако, такие переговоры следует инициировать, зная свою кредитную историю
-
- К сожалению, высокотехнологичные охранные системы, работающие в банках не всегда способны остановить мошенников. Вы можете обнаружить факт подлога, и пресечь противоправные действия, воспользовавшись кредитной историей
 - Если Вы, когда-либо теряли документы и подозреваете, что Ваши паспортные данные могли быть использованы мошенниками для получения кредита без вашего ведома, Вы можете проверить «чиста» ли ваша кредитная история

Общая информация о заемщике, о его счетах и запросах

Информация дублируется на каждом листе отчета. Она содержит:
код запроса, код участника, ссылку и дату предоставления отчета

Личные данные заемщика



НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
кредитных историй

Код запроса
000000000

Код участника
000WWW000000

Ссылка
...

При наличии вопросов или комментариев
Обратитесь в НБКИ:
Адрес: Россия, 125009, Москва,
ул. Б. Никитская, д.24/1, стр.5
Телефон: +7 (495) 221-7837
Эл. Почта: support@nbki.ru

Предоставлен
XX-XX-20XX XX:XX:XX

Заемщик

ФИО
ИВАН ИВАНОВИЧ ИВАНОВ

Личные данные
Дата рождения: XX-XX-XXXX
Место рождения:
Гражданство:
Гражданство: Мужской

Сводка

Счета

Тип счета

Счета

Договоры

Баланс

Открыт

Все счета

Всего: 1

Кред. лимит: RUB 350000

Текущий: RUB 420000

Последний: 10-06-2010

Негативных: 0

Открытых: 0

Ежемес. плат.: RUB 35000

Задолж-сть: RUB 0

Первый: 10-06-2010

Просрочено: RUB 25543

Запросы

Тип счета

Всего

За послед. 30 дней

Последние (24 месяца)

Последний

Все счета

1

0

1

последний 2 года

В поле «Сводка» отображается количество различных видов счетов их общее количество, сколько из них негативных (присваивается счетам, по которым была хотя бы одна просрочка более 30 дней за последние 84 месяца), а сколько открытых (присваивается счетам со статусом активный, спор просрочен или проблемы с возвратом). Далее в столбце договоры отображается сумма взятых заемщиком обязательств и размер ежемесячных платежей. В столбце баланс в строке «Текущий» отражается сумма всех выплаченных средств, далее идет сумма текущих задолженностей по кредитам и сумма текущих просрочек просроченных по всем счетам

В поле запросы отображается информация о количестве сделанных запросах и времени их проведения



Инструкция. Детализация счетов заемщика (Пример)

Поле характеристики

- **Первый столбец (Счет)** - общая характеристика счета: цели кредита (автокредит, лизинг, ипотека, кредитная карта) и отношение к счету (кредит физическому лицу, дополнительная карта, авторизованный пользователь, доверенное лицо, совместный, поручитель)
- **Второй столбец (Договор)** – указывается размер обязательств, дата финального платежа по выплате процентов, характеристика выплат основной суммы кредита и процентов по нему, а также обеспечение для сделки
- **Третий столбец (Состояние)** – указывается дата открытия счета, статус счета (активен, оплачен за счет обеспечения, закрыт, передан на обслуживание в другой банк, спор, просрочен или проблемы с возвратом), а также дата присвоения статуса, дата последней выплаты и последнее обновление по счету
- **Четвертый столбец (Баланс)** – указывается сколько всего выплачено средств по кредиту, размер просроченной задолженности и размер следующего очередного платежа

Обозначение цифровыми и цветовыми символами от «0» до «9» сроков просроченной задолженности в расшифровке своевременности платежей предназначена для того, чтобы дать оценку каждого месяца рассматриваемого периода. Ниже можно увидеть то, как оценивается весь период кредитования (в нашем случае это 12 месяцев)

Национальное БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ																																																			
	Код запроса 000000000	Код участника 000WWWW000000	Ссылка ...																																																
Счета	Расшифровка своевременности платежей <table border="1"> <tr> <td>0 Новый, оценка невозможна</td> <td>2 Просрочка от 30 до 59 дней</td> <td>5 Просрочка более 120 дней</td> <td>9 Безнадёжный долг/передано на взыскание</td> </tr> <tr> <td>1 Оплата без просрочек</td> <td>3 Просрочка от 60 до 89 дней</td> <td>7 Регулярн. консолидир. платежи</td> <td>— Нет данных</td> </tr> <tr> <td>A Прострочка от 1 до 29 дней</td> <td>4 Просрочка от 90 до 119 дней</td> <td>8 Взыскание оплаты залогом</td> <td></td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>Счет Вид: Автокредит Отношение: Личный Кредитор: «Название Банка» Счет: «Номер счета»</td> <td>Договор Размер/лимит: 350000 Финальн. платеж %: 10-05-2011 Выплата осн.: Ежемесечно Выплата %: Ежемесечно Обеспечение: «Указывается при наличии обеспечения»</td> <td>Состояние Открыт: 10-06-2010 Статус: Счет закрыт Дата статуса: 20-05-2010 Последн. выплата: 15-07-2011 Последн. Обновление: 20-07-2011</td> <td>Баланс Всего выплачено: 420000 Задолж-сть: 0 Просрочено: 23543 След. платеж: RUB 0</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн.: 2 Просрочек от 60 до 89 дн.: 2 Просрочек более, чем на 90 дн.: 1</td> <td colspan="3"> Своевременность платежей (за 12 мес., последний – слева) <table border="1"> <tr> <td>2</td><td>3</td><td>5</td><td>3</td><td>4</td><td>2</td><td>A</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>0</td> </tr> <tr> <td>М</td><td>А</td><td>М</td><td>Ф</td><td>Я</td><td>Д</td><td>Н</td><td>О</td><td>С</td><td>А</td><td>И</td><td>И</td> </tr> </table> </td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>Данные о кредиторе Полное наименование: ... Гос. рег. Номер: ... ИНН: ... OKPO: ...</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>			0 Новый, оценка невозможна	2 Просрочка от 30 до 59 дней	5 Просрочка более 120 дней	9 Безнадёжный долг/передано на взыскание	1 Оплата без просрочек	3 Просрочка от 60 до 89 дней	7 Регулярн. консолидир. платежи	— Нет данных	A Прострочка от 1 до 29 дней	4 Просрочка от 90 до 119 дней	8 Взыскание оплаты залогом		Счет Вид: Автокредит Отношение: Личный Кредитор: «Название Банка» Счет: «Номер счета»	Договор Размер/лимит: 350000 Финальн. платеж %: 10-05-2011 Выплата осн.: Ежемесечно Выплата %: Ежемесечно Обеспечение: «Указывается при наличии обеспечения»	Состояние Открыт: 10-06-2010 Статус: Счет закрыт Дата статуса: 20-05-2010 Последн. выплата: 15-07-2011 Последн. Обновление: 20-07-2011	Баланс Всего выплачено: 420000 Задолж-сть: 0 Просрочено: 23543 След. платеж: RUB 0	Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн.: 2 Просрочек от 60 до 89 дн.: 2 Просрочек более, чем на 90 дн.: 1	Своевременность платежей (за 12 мес., последний – слева) <table border="1"> <tr> <td>2</td><td>3</td><td>5</td><td>3</td><td>4</td><td>2</td><td>A</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>0</td> </tr> <tr> <td>М</td><td>А</td><td>М</td><td>Ф</td><td>Я</td><td>Д</td><td>Н</td><td>О</td><td>С</td><td>А</td><td>И</td><td>И</td> </tr> </table>			2	3	5	3	4	2	A	1	1	1	1	0	М	А	М	Ф	Я	Д	Н	О	С	А	И	И	Данные о кредиторе Полное наименование: ... Гос. рег. Номер: ... ИНН: ... OKPO: ...			
0 Новый, оценка невозможна	2 Просрочка от 30 до 59 дней	5 Просрочка более 120 дней	9 Безнадёжный долг/передано на взыскание																																																
1 Оплата без просрочек	3 Просрочка от 60 до 89 дней	7 Регулярн. консолидир. платежи	— Нет данных																																																
A Прострочка от 1 до 29 дней	4 Просрочка от 90 до 119 дней	8 Взыскание оплаты залогом																																																	
Счет Вид: Автокредит Отношение: Личный Кредитор: «Название Банка» Счет: «Номер счета»	Договор Размер/лимит: 350000 Финальн. платеж %: 10-05-2011 Выплата осн.: Ежемесечно Выплата %: Ежемесечно Обеспечение: «Указывается при наличии обеспечения»	Состояние Открыт: 10-06-2010 Статус: Счет закрыт Дата статуса: 20-05-2010 Последн. выплата: 15-07-2011 Последн. Обновление: 20-07-2011	Баланс Всего выплачено: 420000 Задолж-сть: 0 Просрочено: 23543 След. платеж: RUB 0																																																
Просроч. платежей Просрочек от 30 до 59 дн.: 2 Просрочек от 60 до 89 дн.: 2 Просрочек более, чем на 90 дн.: 1	Своевременность платежей (за 12 мес., последний – слева) <table border="1"> <tr> <td>2</td><td>3</td><td>5</td><td>3</td><td>4</td><td>2</td><td>A</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>0</td> </tr> <tr> <td>М</td><td>А</td><td>М</td><td>Ф</td><td>Я</td><td>Д</td><td>Н</td><td>О</td><td>С</td><td>А</td><td>И</td><td>И</td> </tr> </table>			2	3	5	3	4	2	A	1	1	1	1	0	М	А	М	Ф	Я	Д	Н	О	С	А	И	И																								
2	3	5	3	4	2	A	1	1	1	1	0																																								
М	А	М	Ф	Я	Д	Н	О	С	А	И	И																																								
Данные о кредиторе Полное наименование: ... Гос. рег. Номер: ... ИНН: ... OKPO: ...																																																			

Буквы обозначают месяцы идущие справа налево, например, «И» - июнь, далее «И» - июль, «А» - август, «С» - сентябрь и так далее.

В представленном примере просрочка от 30 до 59 дн. была допущена 2 раза - в декабре и в мае. Просрочка от 60 до 89 дн. была допущена 2 раза - в феврале и в августе. Просрочка более, чем на 90 дн. произошла один раз - в январе. Просрочка более 120 была в марте. Также была допущена просрочка от 1 до 29 дн. в ноябре

Инструкция к прочтению скоринг отчета



**Отчет НБКИ
по кредитному скорингу
для субъекта Иванова Ивана
Ивановича**

ID отчета: 177273048

Дата и время предоставления: 20-07-2012, 14:08

Ваш скоринговый балл: 635



- Скоринговый балл **меньше 600**. В этом случае скорее всего банки не будут с Вами работать
- Скоринговый балл составляет **от 600 до 620**. Можно рассчитывать на небольшой займ до 50 тыс. руб.
- Скоринговый балл составляет **620-640**. Это нормальный уровень, но все еще возможно ужесточение условий кредитования со стороны банка
- Скоринговый балл составляет **от 640 до 650**. Это средний балл для российского заемщика. Но при желании взять кредит на большую сумму, Вам все же придется предоставить дополнительные документы для подтверждения вашего финансового состояния
- Скоринговый балл составляет **от 650 до 690**. Это хороший уровень. Можно рассчитывать на большие потребительские кредиты. Ставки при этом будут близки к минимальным
- Скоринговый балл **от 690 и выше**. Это отличный уровень, Вы отличный клиент для любого банка и для любой кредитной программы

4 причины, повлиявшие на скоринговый балл (в порядке убывания важности):

1. Слишком много недавних запросов кредитной истории по субъекту
Количество запросов Вашей кредитной истории, сделанных банками за последнее время, позволяет сделать вывод о том, что Вы предположительно пытаетесь получить несколько кредитов одновременно. Для того, чтобы выглядеть более привлекательным заемщиком, старайтесь каждый раз просить кредит не более, чем в 1-2 банках, в которых, скорее всего Вам не откажут.

2. Слишком мало времени с момента последней просрочки
Ввиду того, что с момента последней просрочки прошло слишком мало времени, возможно Вы еще не поправили свое финансовое положение. Продолжайте своевременно погашать имеющиеся кредиты или подождите хотя бы год; затем снова обратитесь за расчетом скорингового балла.

3. Отсутствие свежей информации по счетам
На данный момент у Вас нет недавно полученных кредитов. Для того, чтобы иметь достаточно высокое значение скорингового балла, необходимо быть не только дисциплинированным, но и активным заемщиком. Старайтесь регулярно брать кредиты на разумные суммы и своевременно или досрочно их погашать.

4. Отношение текущей задолженности к сумме займа слишком велико
Отношение текущей задолженности к сумме выданных кредитов слишком велико. Это означает, что Вы погасили полученные кредиты в недостаточном объеме, и на Вас лежит высокая долговая нагрузка. Для повышения значения скорингового балла Вам необходимо закрыть большую часть задолженности.

- В этом блоке приводятся детализация 4 ключевых причин, повлиявших на Ваш скоринговый балл
- Ознакомившись с этими комментариями, Вы сможете принять решение о том каким образом можно повысить Вашу привлекательность как заемщика в глазах банка, либо принять меры по исправлению Вашей кредитной истории