

## Кредитная история и оценка СКОР

### Сущность кредитной истории и ее значение:

Кредитная история – это совокупность информации о выполнении Клиентом финансовых обязательств, которая собирается, накапливается и регулярно обновляется, как отдельными кредитными организациями, выдавшими кредит, так и Кредитным бюро (АКРА). Это означает, что кредитная история показывает, насколько клиент выполнил и продолжает выполнять все свои финансовые обязательства.

В ней содержится информация о кредитах Клиента, погашениях, поручительствах, выданных другим лицам, наличии просроченных кредитов, а также установленных по ним пенях и штрафах.

### Что делать, чтобы изменить неправильную или неполную кредитную историю:

Если в кредитной истории заемщика имеются неправильные или неполные данные, то с целью уточнения и исправления заемщик, в соответствии с положениями статьи 20 Закона РА «Об обороте кредитной информации и деятельности кредитных бюро», может сообщить об этом в кредитное бюро или обратиться напрямую к финансовым организациям, предоставляющим информацию. Уведомление может быть осуществлено путем подачи соответствующего письменного заявления в кредитное бюро или в электронном виде.

Более подробно:

[www.abcfinance.am](http://www.abcfinance.am)

[www.acra.am](http://www.acra.am)

## Суть кредитной СКОР оценки:

Для выдачи кредита банк оценивает заемщика по балльной системе, в результате чего формируется рейтинг СКОР - это комбинация ряда факторов, таких как кредитная история, личные данные и другие.

Более подробно:

[www.abcfinance.am](http://www.abcfinance.am)

[www.acra.am](http://www.acra.am)

## Важность оценки СКОР:

Почему важно иметь высокий рейтинг СКОР? Цель: необходимо, чтобы банк понял, насколько рискованно предоставлять кредит Клиенту. Каждый тип СКОР рейтинга имеет свой диапазон баллов, и чем ближе балл клиента к максимальному, тем выше вероятность получения кредита. Высокий СКОР рейтинг указывает на низкий риск и, наоборот, низкий СКОР рейтинг указывает на высокий риск.

## Используемый тип СКОР рейтинга и основные факторы, влияющие на него:

Банк руководствуется **собственной скоринговой системой**, детали которой приравниваются к коммерческой тайне. Однако, можно отметить несколько факторов, влияющих на СКОР рейтинг:

- история погашений кредита клиентом (положительная кредитная история повышает СКОР, а опоздания по погашениям снижают СКОР),
- количество кредитов клиента (наличие множества действующих кредитов снижают СКОР),
- социальные факторы клиента: возраст, размер заработной платы и т.д. (могут иметь как положительное, так и отрицательное влияние на СКОР в зависимости от вида фактора).

Также следует отметить, что запрос кредитной истории может повлиять на оценку кредитного СКОР рейтинга (может понизить оценку), что в свою очередь может повлиять на решение Банка о выдаче кредита Клиенту и стать основанием для принятия отрицательного решения.

### **Как улучшить кредитную историю и СКОР рейтинг:**

Для улучшения кредитной истории и балла СКОР рейтинга необходимо исключить просрочки погашения кредита, производя платежи по кредитам в соответствии с установленным графиком, погасить или уменьшить кредитные обязательства, уменьшить количество кредитов за счет облегчения кредитной нагрузки, сократить нагрузку за счет поручительства, уменьшив количество поручительств и их суммы, а также, при наличии, обеспечить полное погашение просроченных обязательств по кредитам.

Уже зафиксированная плохая кредитная история клиента может измениться при каждом последующем кредите в результате изменения поведения клиента. Поэтому во избежание ухудшения кредитной истории и СКОР рейтинга, а также улучшения обеспечения следует исключить даже однодневные просрочки исполнения обязательств по текущим кредитам, полностью погасить просроченные платежи по кредитам, не выступать поручителем для неблагонадежных лиц в будущем, облегчить кредитную нагрузку и т. д.