

Кредитная история и Персональный кредитный рейтинг (ПКР)

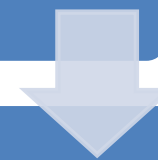
Обзор основных положений

Пресс-служба,

Москва, май 2020 года



218-ФЗ «О кредитных историях»



Какая кредитная история «хорошая»,
какая «плохая»



Индекс кредитного здоровья –
важнейший индикатор розничного
кредитования



Ранжирования заемщиков по
кредитному профилю



В 2005 году в Российской Федерации был принят 218-ФЗ «О кредитных историях». На основании этого документа в стране **формируются, хранятся и предоставляются** кредитные истории и любая информация на их основе.

Кто формирует кредитные истории (Источники информации)

Банки, микрофинансовые организации (**МФО**), кредитные потребительские кооперативы (**КПК**) **обязаны** вносить информацию в кредитную историю.

Прочие кредиторы, **имеют право**, но не обязаны это делать.

Обязаны вносить информацию в кредитную историю профессиональные взыскатели (**коллекторы**)

Имеют право вносить информацию в кредитную историю поставщики услуг **ЖКХ и связи**. Но только о долгах, по которым вынесено судебное решение, которое не исполнено должником в 10-дневный срок.

Кто получает кредитные истории (Пользователи информации)

Кредиторы для оценки кредитного риска и мониторинга клиентской базы.

Страховые компании для оценки риска убыточности по страховому полису.

Работодатели для оценки уровня ответственности кандидата или сотрудника.

Любые **организации**, которым субъект кредитной истории дал свое согласие.

Субъекты кредитной истории, т.е. сами граждане имеют право на неограниченный доступ к своей кредитной истории. 2 раза в год кредитная история предоставляется бесплатно, последующие запросы - за плату (450 рублей).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Каждый факт запроса кредитной истории автоматически отражается в закрытой части кредитной истории. Фиксируется дата и информация об организации, которая направила запрос.

Все организации должны иметь согласие субъекта на получение информации из его кредитной истории.

Регулярная проверка своей кредитной истории необходима для контроля корректности информации и правомерности запросов пользователей.

Состав кредитной истории



Кредитная история состоит из 4-х частей

Титульная часть	Основная часть	Информационная часть	Закрытая часть
Данные о заемщике	Данные об обязательствах и о качестве их исполнения	Кредитные заявки заемщика, причины отказа и признаки дефолта	Запросы кредитной истории
Фамилия, имя отчество; Паспортные данные; СНИЛС	Подробная и детальная информация о прошлых и действующих кредитах и займах; Информация о неисполненных в 10-дневный срок решений суда по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи	Информация о поданных заемщиком заявок на получение кредит или займа, результаты их рассмотрения кредиторами с указанием причин отказа; Признаки дефолта (информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней)	Информация о запросах кредитной истории.

Закрытую часть кредитной истории может получить **только** сам субъект кредитной истории. То есть заемщик.

Титульная часть кредитной истории



Заемщик

ФИО

ИМЯ ОТЧЕСТВО ФАМИЛИЯ

Личные данные

Дата рождения: 26-03-1981

Место рождения: ВОРОНЕЖ

Гражданство: Российская Федерация

Идентификация заемщика

Паспорт гражданина РФ

Номер

10 10 101010

Дата выдачи Кем выдан

25-02-2011

ОТДЕЛОМ УФМС РОССИИ ПО ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ в ГОРОДЕ ВОРОНЕЖ

Дата

25-02-2015

Адреса

Адрес прописки

Улица

ВОРОНЕЖ, ВОЗРОЖДЕНИЯ ул.

Страна

РФ

Регион

Воронежская обл.

Дата

25-02-2015

Адрес проживания

Улица

ВОРОНЕЖ, ВОЗРОЖДЕНИЯ ул.

Страна

РФ

Регион

Воронежская обл.

Дата

25-02-2015

Основная часть кредитной истории



Счета

Расшифровка своевременности платежей

0	Новый оценка невозможна	2	Просрочка от 30 до 59 дней	5	Просрочка более 120 дней	9	Безнадежный долг/передано на взыскание
1	Оплата без просрочек	3	Просрочка от 60 до 89 дней	7	Регулярн. консолидир. платежи	-	Нет данных
A	Просрочка от 1 до 29 дней	4	Просрочка от 90 до 119 дней	8	Взыскание оплаты залогом		

Счет

Вид: Потребит. кредит

Отношение: Личный

Кредитор: Банк1

Договор

Размер/лимит: RUB300000

Финальный платеж: 17-08-2014

Выплата: Ежемесячн.

Состояние

Открыт: 18-05-2011

Статус: Счет закрыт

Дата статуса: 17-08-2014

Баланс

Всего выплачено: RUB 380000

Задолж-сть: RUB 0

Просрочено: RUB 0

Просроч. платежей

Просрочек от 30 до 59 дн: 2

1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 5 4 3 2 A 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 3 2 A
А И И М А М Ф 14 Д Н О С А И И М А М Ф 13 Д Н О С А И И М А М Ф

Просрочек от 60 до 89 дн: 2

1 1 1 1 1 1 1 1 0
12 Д Н О С А И И М

Просрочек более 90 дн: 2

Данные о кредиторе

Полное наимен.: Банк номер один

Гос. рег. номер: 12345

ИНН: 122345678

По каждому кредиту, в том числе и уже погашенному, в кредитной истории хранится подробная информация о том, как заемщик вносил регулярные (определённые договором) платежи - в данном примере ежемесячные. Визуальный ряд читается справа на лево, буква или цифра под цветным элементом – месяц или год платежа (Д – декабрь, 13 – 2013-й год)

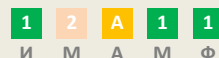
Основная часть - продолжение



Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Микрокредит	Размер/лимит: RUB 15000	Открыт: 13-02-2014	Всего выплачено: RUB 17000
Отношение: Личный	Финальный платеж: 17-08-2014	Статус: Счет закрыт	Задолж-сть: RUB 0
Кредитор: МФО1	Выплата: Ежемесячн.	Дата статуса: 15-06-2014	Просрочено: RUB 0

Просроч. платежей

Просрочек от 30 до 59 дн: 1



Просрочек от 60 до 89 дн: 0

Просрочек более 90 дн: 0

Данные о кредиторе

Полное наимен.: МФО номер один

Гос. рег. номер: 12345

ИНН: 122345678

Счет	Договор	Состояние	Баланс
Вид: Кредитная карта	Размер/лимит: RUB 60000	Открыт: 11-03-2013	Всего выплачено: RUB 220000
Отношение: Личный	Финальный платеж: 08-07-2019	Статус: Активный	Задолж-сть: RUB 0
Кредитор: Банк2	Выплата: Ежемесячн.	Дата статуса: 18-02-2015	След. платеж: RUB 1300

Просроч. платежей

Просрочек от 30 до 59 дн: 2

Своевременность платежей (за 24 мес, последний – слева)



Просрочек от 60 до 89 дн: 0

Просрочек более 90 дн: 0

Данные о кредиторе

Полное наимен.: Банк номер два

Гос. рег. номер: 12345

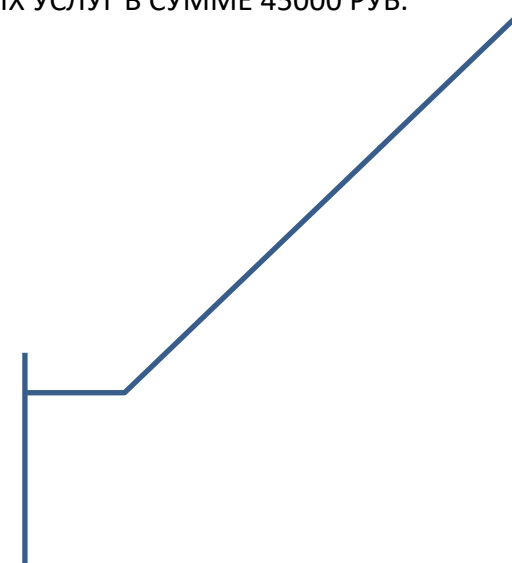
ИНН: 122345678

Основная часть - окончание



Случаи привлечения к ответственности	Случаи привлечения к ответственности	Состояние	Состояние
Иск: 4567890 Суд: СУД1234 Истец: ЖСК ТВЕРСКОЙ	Добавлено в базу: 09-01-2015 Рассмотрено: 07-01-2015 Закрыто: 16-02-2015	7 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА СУД1234 ПОСТАНОВИЛ ВЗЫСКАТЬ С ИМЯ ОТЧЕСТВО ФАМИЛИЯ В ПОЛЬЗУ ЖСК ТВЕРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КВАРТИРНОЙ ПЛАТЕ И ОПЛАТЕ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ В СУММЕ 45000 РУБ.	

Так выглядит информация о неисполненных в 10-дневный срок решений суда по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи



Информационная часть



Информационная часть

Заявка	Одобрение	Отказ	Кредит
Дата: 05-04-2013 Тип кредита: Потребительский кредит (100000-300000 RUB) Кредитор: Банк1	Решение об одобрении: Одобрено Срок действия одобрения: 18-08-2013	Сумма отклоненной заявки: нет данных Дата отказа: нет данных Причина отказа: нет данных	Одобрен. тип кредита: Потребительский кредит (100000-300000 RUB) Признак дефолта: Есть
Заявка	Одобрение	Отказ	Кредит
Дата: 25-12-2014 Тип кредита: Автокредит Кредитор: Банк2	Решение об одобрении: нет данных Срок действия одобрения: нет данных	Сумма отклоненной заявки: 600000 RUB Дата отказа: 26-12-2014 Причина отказа: Кредитная история заемщика (поручителя)	Одобрен. тип кредита: нет данных Признак дефолта: нет данных
Заявка	Одобрение	Отказ	Кредит
Дата: 25-01-2015 Тип кредита: Потребительский кредит (30000-100000 RUB) Кредитор: МФО1	Решение об одобрении: нет данных Срок действия одобрения: нет данных	Сумма отклоненной заявки: 90000 RUB Дата отказа: 26-01-2015 Причина отказа: Избыточная долговая нагрузка заемщика (поручителя)	Одобрен. тип кредита: нет данных Признак дефолта: нет данных

Информационная часть может предоставляться кредиторам без согласия субъекта. Это сделано для того, чтобы банк мог провести предварительную оценку, например, своего «зарплатного» клиента и сделать ему предварительное предложение по кредиту.
Для окончательного решения банку понадобится полная кредитная история, но он ее получит только взяв согласие клиента.

Закрытая часть кредитной истории



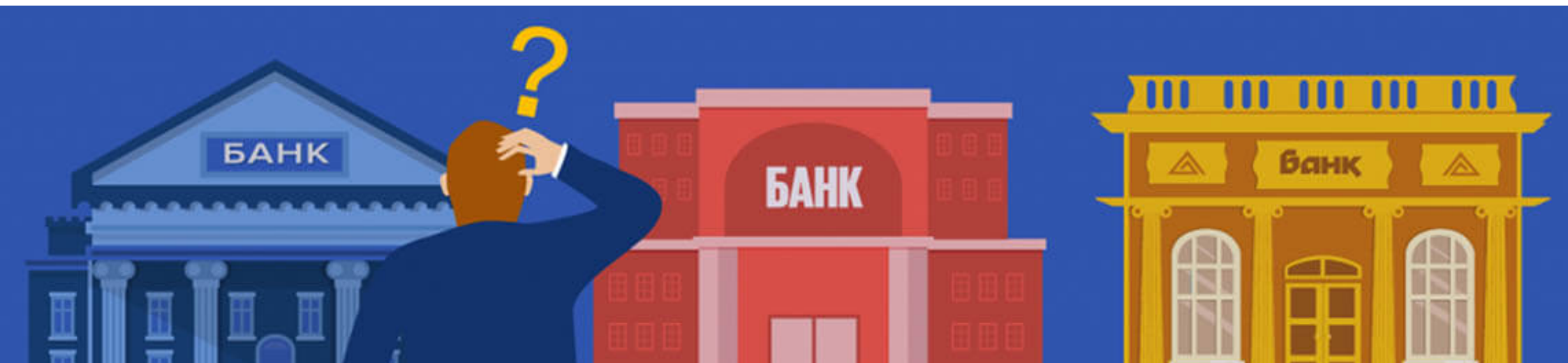
Запросы

Код запроса	Кредитор	Данные о кредиторе
Дата запроса: ДД-ММ-ГГГГ	Полное наименование: Банк номер один	Гос. рег. номер: 123456 ИНН: 123456789
Дата запроса: ДД-ММ-ГГГГ	Полное наименование: Микрофинансовая организация номер один	Гос. рег. номер: 654321 ИНН: 987654321
Дата запроса: ДД-ММ-ГГГГ	Полное наименование: Банк номер два	Гос. рег. номер: 5678 ИНН: 13579024
Дата запроса: ДД-ММ-ГГГГ	Полное наименование: Банк номер три	Гос. рег. номер: 987654 ИНН: 4321098765
Дата запроса: ДД-ММ-ГГГГ	Полное наименование: Страховая компания номер один	Гос. рег. номер: 212121 ИНН: 1212121212121

Конец кредитного отчета о субъекте ИМЯ ОТЧЕСТВО ФАМИЛИЯ

Эту часть кредитной истории видите только вы.

Какая кредитная история «хорошая», какая «плохая»



62% граждан уверены, что их кредитная история важна для принятия банком решения о выдаче кредита*

Но какая история считается у банков хорошей, а какая плохой, и как именно она влияет на принятие решений, никто не знает.

Действительно, кредитная история – большой и сложный документ, с широким спектром фактических данных. Невозможность разобраться в кредитной истории приводит к появлению мифов о «хорошей» или «плохой» кредитной истории. Что еще больше запутывает граждан и даже приводит к появлению различных мошеннических сервисов по «исправлению» кредитной истории.

* Результаты федерального социологического исследования Института социологии РАН

Как банки оценивают кредитную историю

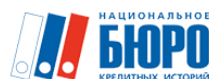


ВАЖНО ЗНАТЬ!

Персональный кредитный рейтинг (ПКР) заемщика каждый гражданин может получить в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) на сайте www.nbki.ru в любое время. Знание своего ПКР и, тем самым, своих шансов на получение кредита, открывает доступ к лучшим условиям на рынке для конкретного заемщика.

Чем выше значение ПКР – тем более широкий спектр возможностей у его владельца, тем лучше условия и больше банков, готовых выдать ему кредит.

Сами банки изучают не сам кредитный отчет, а скоринг (рейтинг) на его основе – интегральную оценку качества клиента.



Прием звонков осуществляется
с ПН по ПТ с 09:00 до 18:00 по
московскому времени

Наш телефон в Москве:

8 (495) 221-78-37

Для физических лиц:

8 (495) 258-85-74



ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ
ЗАЕМЩИКА

[Узнать свой ПКР](#)

[Получить кредитную историю](#)

[Оспорить кредитную историю](#)

[Получить сведения из ЦККИ](#)

[Действия с кодом субъекта](#)



ОЦЕНИТЕ СВОИ ШАНСЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

Получите свой Персональный кредитный рейтинг (ПКР)

И вы увидите специальные кредитные предложения банков
для заемщиков с таким же ПКР

ПОДРОБНЕЕ

УЗНАТЬ СВОЙ РЕЙТИНГ

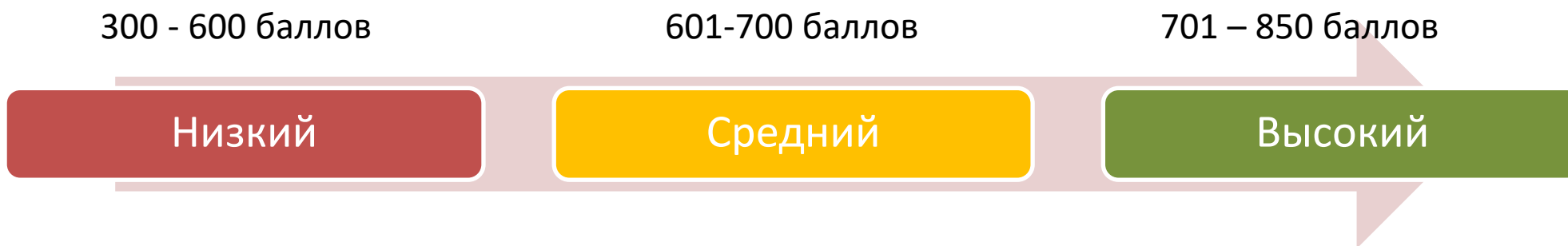


Что такое ПКР



Персональный кредитный рейтинг (ПКР) рассчитывает авторитетное Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) на основе данных из кредитной истории человека.

Методика и шкала ПКР максимально приближена к системам оценки в банках.



Шкала ПКР – от 300 до 850 баллов.

ПКР выше у тех заемщиков, у кого в кредитной истории больше записей о добросовестном и ответственном исполнении кредитных обязательств.

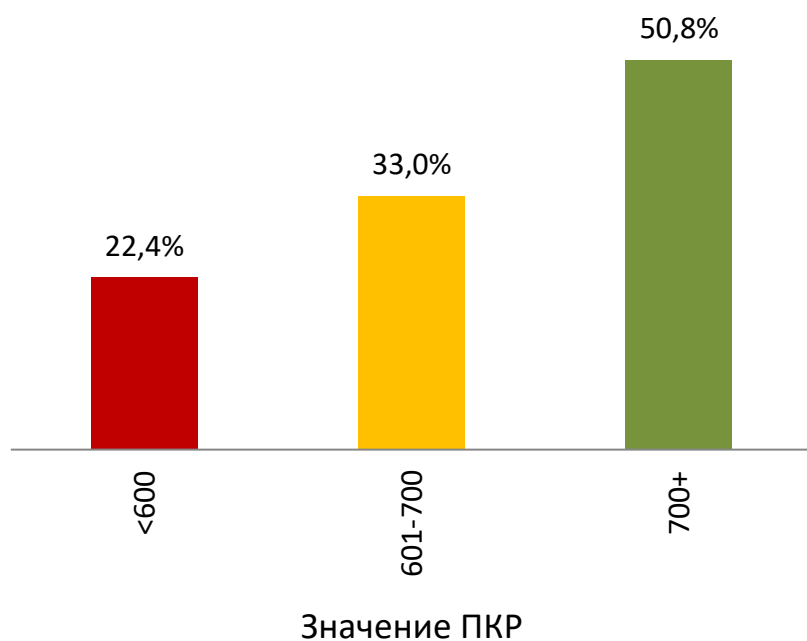
Чем выше значение ПКР, тем лучше кредитное качество его владельца.

Как ПКР влияет на принятие решения банками

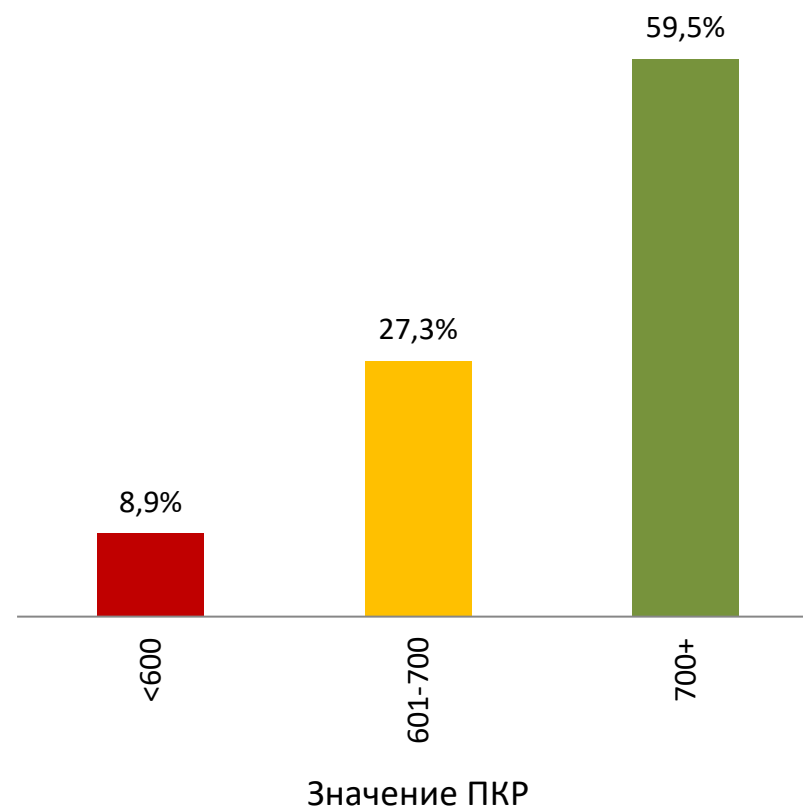


Чем выше значение ПКР человека, тем больше у него шансов на получение кредита. С ростом суммы кредита зависимость решения банка от ПКР возрастает!

Доля одобренных заявок на получение кредита в зависимости от ПКР клиента (все кредиты)



Доля одобренных заявок на получение кредита в зависимости от ПКР клиента (кредиты более 30 тыс. руб.)





Доступный

- Предоставляется **бесплатно и без ограничений**. На сайте НБКИ. Единственное условие – наличие подтвержденной учетной записи на портале Госуслуг.

Значимый

- Крупные розничные банки подтвердили значимость ПКР при принятии решения о выдаче кредита.

Выгодный

- Высокие значения ПКР дают доступ к лучшим кредитным предложениям и бонусам банков



Как получить свой ПКР



Наш телефон в Москве:

8 (495) 221-78-37

Для физических лиц:

8 (495) 258-85-74

Вход в личный кабинет

[Вход](#) [Регистрация](#) [Восстановить](#)

Адрес электронной почты

Пароль

☐ Запомнить логин

[Забыли логин или пароль?](#)

1

- Зарегистрируйтесь на сайте www.nbki.ru

2

- Заполните свой профиль и авторизуйтесь с помощью учетной записи на портале Госуслуг



Общероссийская программа лояльности ПКР – выгодна банкам и заемщикам



Заемщикам (гражданам):

Доступная и простая возможность оценки собственных шансов на получение того или иного кредита того или иного банка.

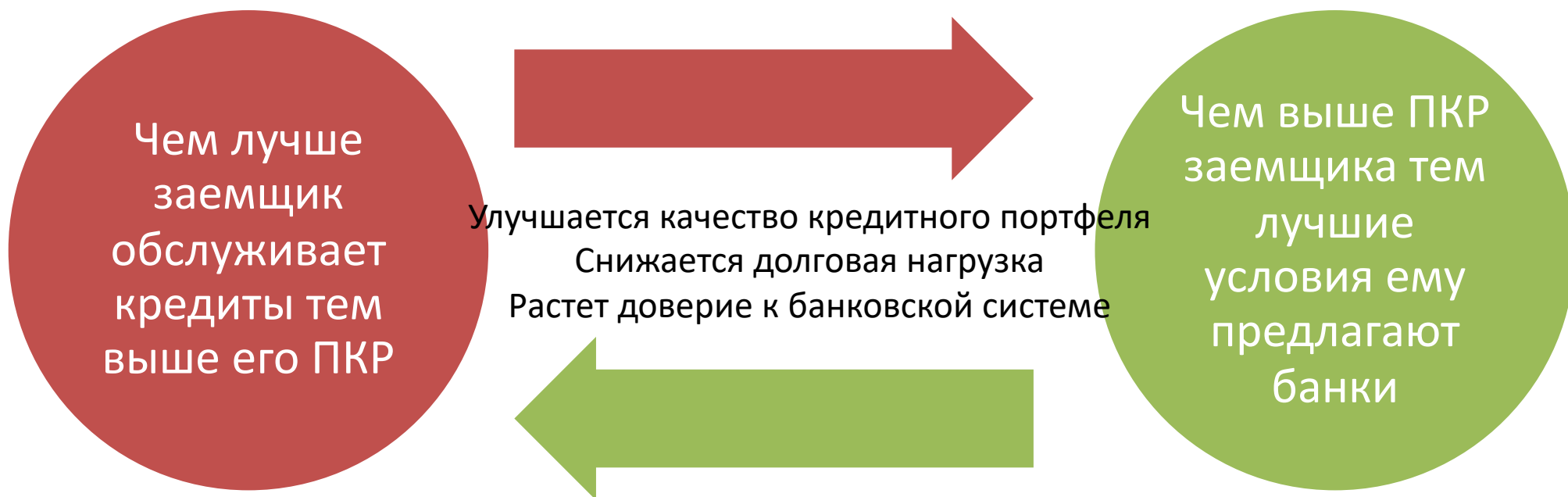
Упрощение выбора кредитора.

Удобный инструмент контроля и повышения собственной финансовой дисциплины.

Банки:

Потенциальные заемщики на кредит с понятным кредитору уровнем кредитного риска. Это снижает затраты на андеррайтинг и негативный эффект со стороны заявителей в случае отказа в выдаче кредита.

Улучшение качества кредитного портфеля.



Индекс кредитного здоровья



Индекс кредитного здоровья вычисляется компанией FICO на основе данных НБКИ. Он учитывает долю «плохих» заемщиков среди их общего числа (*bad rate*). При этом в качестве «плохих» приняты заемщики, допустившие просрочку более 60 дней в течение последних 6 месяцев. Индекс масштабирован таким образом, что его уменьшение на 20 пунктов означает удвоение *bad rate*, а увеличение на 20 пунктов – уменьшение *bad rate* в 2 раза.

За основу расчетов взяты показатели за июль 2009 года. Базовое значение индекса - 100 пунктов, эквивалентно *bad rate* 11,28%.

Отличие Индекса от других индикаторов рынка кредитования заключается в том, что он показывает долю заемщиков, испытывающих сложности с обслуживанием кредитов. Благодаря этому, многие аналитики и эксперты используют его в качестве предиктивного индикатора, предсказывающего развитие розничного кредитования в краткосрочной перспективе.



Способности

Как человек относится
к обязательствам.

Кредитная история

Интегральные оценки

Скоринг

Персональный
кредитный рейтинг

Возможности

Хватит ли у человека
доходов для
обслуживания долга

Доход и его
стабильность

Показатель долговой
нагрузки (ПДН)

Динамика ПДН

Двухуровневая матрица принятия решений



		Возможности (ПДН)		
		Большой ПДН (высокий риск)	Средний ПДН (приемлемый риск)	Низкий ПДН (низкий риск)
Способности (ПКР)	Низкий балл (высокий риск)	ОТКАЗ	ОТКАЗ	ОТКАЗ
	Средний балл (приемлемый риск)	ОТКАЗ	Одобрение	Одобрение
	Высокий балл (низкий риск)	Одобрение высокая ставка	Одобрение	Премиальный сегмент



Тип/размер необеспеченного кредита	Уровень одобрения для диапазона ПКР 300-350 баллов (минимальный)	Уровень одобрения для диапазона ПКР 800-850 баллов (максимальный)	Коэффициент различия в долях одобрения заявок между крайними группами заемщиков
До 30 тыс. руб.	16,1%	57,3%	3,6
30-100 тыс. руб.	5,4%	62,9%	11,7
100-300 тыс. руб.	1,7%	66,2%	39,3
Более 300 тыс. руб	3,9%	71,4%	18,4



Спасибо за внимание.

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