

Банковские кредиты. Скоринговые системы и кредитные истории: условия предоставления кредитов клиентам



Выполнили:
Бывальцев В.
Холодилов И.

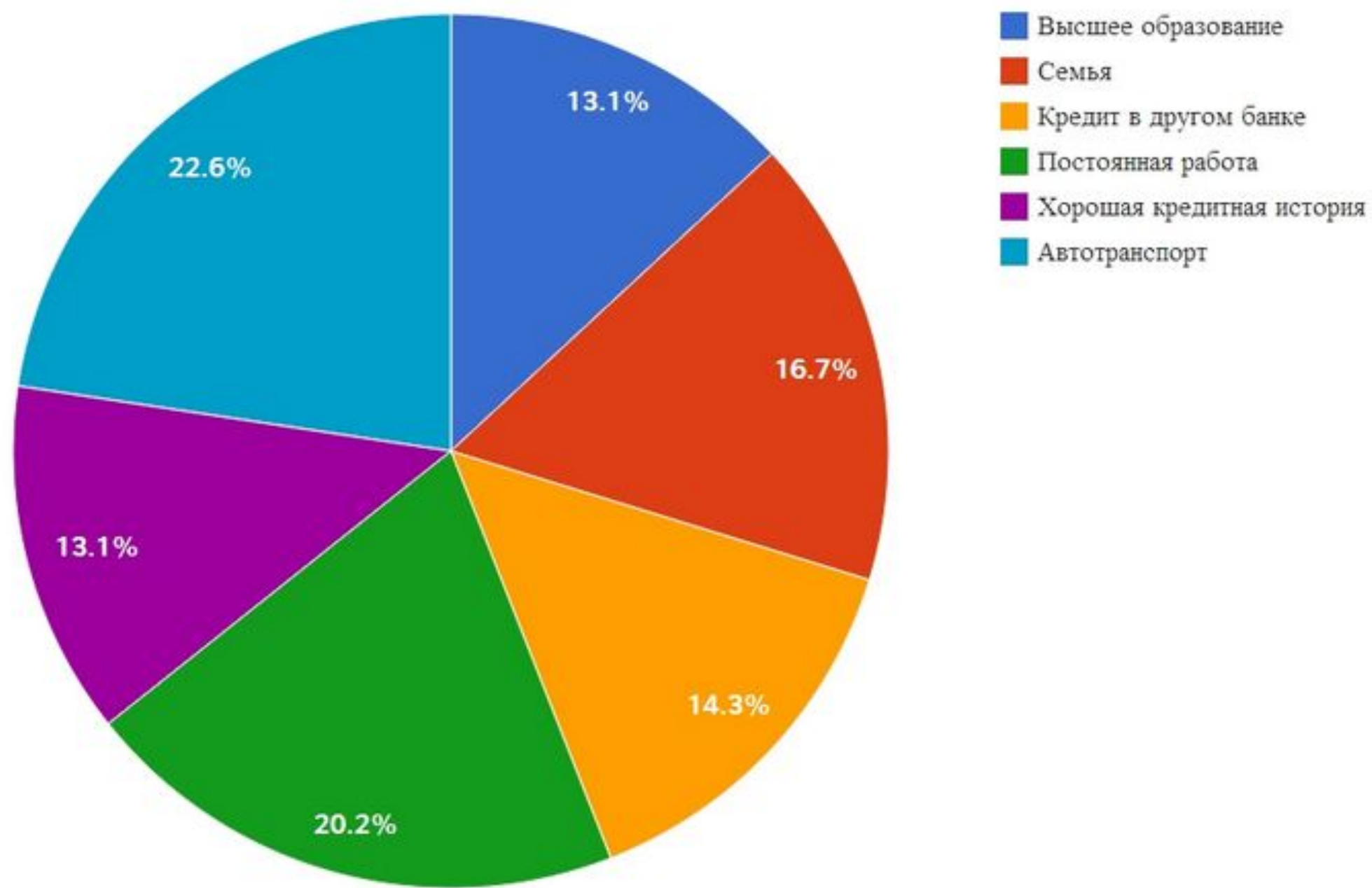
Банковский кредит

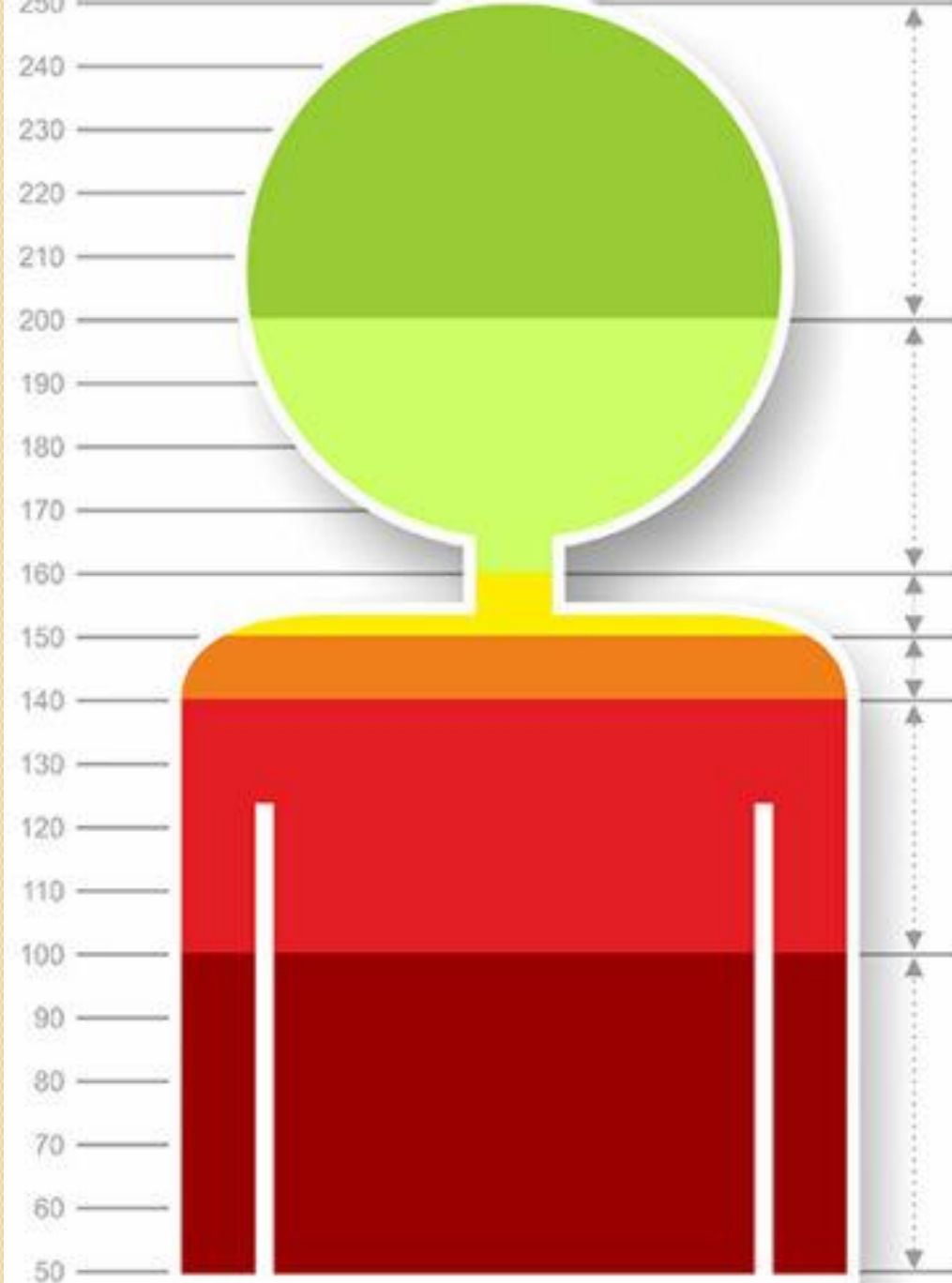
- **Ба́нковский креди́т** представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны — определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности.

Скоринговые системы

- **Скоринг** – используемая банками **система** оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему кредит.

Факторы влияющие на положительный ответ кредитного скоринга





200-250

Отлично

Вероятность
отказа крайне мала

160-200

Хорошо

Все шансы
на получение кредита

150-160

Средне

Хорошие шансы
на получение кредита

140-150

Ниже среднего

Получение кредита возможно,
но не гарантировано

100-140

Плохо

Вероятность получения кредита
крайне мала

50-100

Очень плохо

Получить кредит
практически невозможно

значения скоринговых
баллов FICO Expansion БКИ

Кредитная история

- **Кредитная история** — это информация об исполнении субъектом кредитной истории, то есть об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам.
- Кредитная история состоит из трех частей. Первая часть — титульная — содержит сведения о заемщике, например данные документа, удостоверяющего личность. Вторая — основная — это сведения об обязательствах заемщика с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и т. д. Третья часть — дополнительная — данные о кредиторе, а также пользователях кредитной истории.

Код отчета: 1
Расшифровка кода отчета: Заемщик найден

Идентификатор запроса: 1
Идентификатор отчёта: 123
Дата, на которую формировался отчёт: 15.03.2015

Информация по субъекту кредитной истории

Фамилия, Имя, Отчество	(оспаривается с 01.01.2000) ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
Дата и место рождения	(оспаривается с 01.01.2000) 15.03.1959 г.ПОДОЛЬСК
Документы, удостоверяющие личность	Паспорт России 1234567890 выдан 01.04.2013 УВД Г.МОСКВЫ код подразделения: 502019 документ действителен до: 01.04.2013 причина окончания действия: Утерян (оспаривается с 01.01.2000) Иной документ 0123456789 выдан 13.05.2010 УВД Г.МОСКВЫ
Прочие документы	(оспаривается с 01.01.2000) ИНН: 123456789012 СНИЛС: 12345678901
Действующие адреса	(оспаривается с 01.01.2000) Адрес регистрации: РФ, 143000, МОСКВА, УЛ. КРАСНАЯ ПРЕСНЯ, 17, 41 (оспаривается с 01.01.2000) Адрес фактического местонахождения: РФ, 143000, МОСКВА, УЛ. ЛЕСНАЯ, 7А, 4
Информация об ИП	(оспаривается с 01.01.2000) ОГРНИП: 123456789012345 выдано 16.02.1999 ПОДОЛЬСК

Информация о недееспособности (оспаривается с 01.01.2000)

Тип недееспособности	Ограниченно дееспособен
Наименование суда, принявшего решение	Мещанский суд
Номер решения	1234567890АБВ
Дата принятия решения	23.11.2014

Изменения по титульной части

Дата изменения	Фамилия, Имя, Отчество	Дата и место рождения	Документы, удостоверяющие личность	Прочие документы
21.09.2012	(оспаривается с 01.01.2000) ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ	(оспаривается с 01.01.2000) 15.03.1959 г. ПОДОЛЬСК	Паспорт России 0123456789 выдан 13.05.2010 УВД Г.МОСКВЫ код подразделения: 777000	(оспаривается с 01.01.2000) ИНН: 123456789012
17.11.2006	ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ	15.03.1959 ПОДОЛЬСК	Паспорт России 1122333444 выдан 12.09.1994 ЩЕРБИНСКИМ ОВД ПОДОЛЬСКОГО УВД МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ (оспаривается с 01.01.2000) Иностранный паспорт 98989898765 выдан 10.11.2004 УВД МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ	
10.12.2001	ПЕТРОВ ИВАН ИВАНОВИЧ	15.03.1959 ПОДОЛЬСК	Паспорт России 0987654321 выдан 21.04.1973 ЩЕРБИНСКИМ ОВД ПОДОЛЬСКОГО УВД МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ	СНИЛС: 12345678901

Изменения информации об ИП

Дата изменения	ОГРНИП	Дата и место выдачи ОГРНИП
01.01.2003 (оспаривается с 01.01.2003)	777456789012345	01.01.2003 г. Брянск
01.01.2002	555456789012345	01.01.2002 г. Орел

Условия выдачи кредита

Необходимые документы:

документ, удостоверяющий личность (паспорт, загранпаспорт, водительское удостоверение, военный билет); **справка с места работы о полученном заемщиком доходе за последние 3 месяца по форме 2-НДФЛ или по форме банка**; **копия трудовой книжки или трудового договора, заверенного работодателем**. В зависимости от ситуации вас, возможно, попросят предоставить и другие документы — свидетельство о регистрации транспортного средства, свидетельство о присвоении ИНН или страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, справку из территориального органа Пенсионного фонда РФ об остатке средств материнского капитала.

Условия выдачи на целевой кредит:

Для получения целевого кредита требуется представить документы, подтверждающие тот факт, что вы действительно намерены потратить деньги на конкретные нужды — например, договор со строительной компанией и смету ремонтных работ, договор с учебным учреждением и т.д. Получение наиболее популярных целевых кредитов банками унифицировано — к ним относятся ипотека и автокредит, которые предлагаются кредитными организациями как самостоятельный финансовый продукт.

Экспресс-кредит

- Экспресс-кредит Если деньги нужны срочно и сумма относительно невелика, можно обратиться к экспресс-кредитованию. Получить наличные заемные средства можно не только в банках (кредит), но и в микрофинансовых организациях (заем). Для получения кредита потребуются лишь паспорт и заявление, процесс оформления заявки и получения решения о выдаче денежных средств займет всего несколько минут. Однако суммы подобных «быстрых» кредитов очень невелики (до 50–70 тыс. рублей), а ставки по ним весьма высокие (могут достигать 80% годовых). Обычно экспресс-кредиты выдаются на срок от 12 до 36 месяцев.

Ипотека и автокредитование

Практически все банки предлагают своим клиентам специальные кредитные продукты для покупки жилья или машины. Условия и ставки заметно различаются — на них влияют как правила банка, так и сумма кредита. Планируя крупную покупку, следует обращать внимание именно на подобные целевые кредиты, так как необходимые суммы очень велики, и получить их, взяв нецелевой кредит, просто невозможно. Срок погашения по таким кредитам обычно значительный — до 6 лет по кредиту на автомобиль и до 25 — по ипотечному кредиту, а ставки относительно невысоки. Но потребуются собрать внушительный пакет документов и приготовиться к долгому взаимодействию с банком, который будет контролировать каждый этап покупки.

Без справок с работы

- В некоторых ситуациях клиент банка не может представить справку с места работы — у фрилансеров, пенсионеров, студентов, мелких индивидуальных предпринимателей и многих других категорий документально подтвержденного места работы просто нет либо официально выплачивается только часть заработка. Однако и они могут получить кредит. Для этого придется предоставить не только паспорт и заявление, но и **один из документов, подтверждающих их финансовую состоятельность**. Например, выписка по счету, открытому в любом банке, документы, подтверждающие право собственности клиента на имущество или подтверждающие приобретение товаров или услуг в течение последнего календарного года на значительную сумму, а также кредитный отчет, доказывающий положительную кредитную историю. На таких условиях можно получить кредит размером до 1 500 000 рублей на срок до 84 месяцев. Ставка составит от 14,9% до 35% годовых.

На что обратить внимание

- **Ежемесячные выплаты.** Не стесняйтесь узнать у менеджера, какая именно полная стоимость кредита (с учетом «тела» кредита, процентов и всех комиссий), какой график погашения и размер обязательного ежемесячного платежа.
- **Стоимость сопутствующих кредиту услуг.** Некоторые банки берут плату за рассмотрение кредитной заявки, за ведение кредитного счета и выдачу наличных денег либо проведение безналичного перечисления. Валюта. Чтобы избежать потерь при конвертации, следует открывать счет в той валюте, в которой вы получаете зарплату.
- **Погашение кредита.** Обязательно узнайте, предусмотрены ли штрафные санкции за частичное или полное досрочное погашение кредита, а также где и какими способами можно погашать задолженность. Чем шире список вариантов, тем лучше для вас.
- **Страховка.** Некоторые банки автоматически включают в кредитный договор страхование жизни и здоровья заемщика. По законодательству РФ никто не может обязать человека застраховать свою жизнь. Поэтому можете сказать менеджеру, что страхование вам не требуется, если это, конечно, так.
- **Пеня за просрочку.** Заранее выясните, во сколько вам обойдется факт просрочки по кредиту и каждый ее день, каковы условия и срок задержки платежа, после которого банк имеет право потребовать досрочного погашения кредита

Вероятность отказа в кредите. Несмотря на то, что получить кредит сегодня несложно, отказы все же случаются. Вот наиболее распространенные причины:

- Низкая зарплата и невозможность подтверждения дополнительных доходов. Недостоверная информация о заемщике — банки действительно проверяют предоставленные данные, и ложь сводит шансы получить кредит к нулю.
- Плохая кредитная история, крупные долги за коммунальные услуги.
- Плохие отношения заемщика с законом — частые правонарушения, судимости.
- Ошибки в оформлении документов — например, причиной для отказа может стать даже отсутствие кода города перед телефоном организации в справке 2-НДФЛ.

Ссылки

- <https://www.kp.ru/guide/kak-poluchit-kredit-v-banke.html>
- <https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Кредит>
- <https://transher.ru/finansovaya-gramotnost/bankovskij-skoring-v-processe-kreditovaniya>



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ**