**Индивидуальный кредитный рейтинг: что это и зачем он нужен**

Павел решил купить квартиру в ипотеку. Он знает, что банки строго оценивают заемщиков, прежде чем выдать крупный кредит. Поэтому хочет заранее узнать, какие у него шансы на одобрение нужной суммы. Поможет ли ему в этом кредитный рейтинг?

Что такое индивидуальный кредитный рейтинг заемщика?

Этот показатель позволяет сразу понять, все ли в порядке с вашей кредитной историей. Или же с ней есть проблемы — а из-за них банки, микрофинансовые организации (МФО) и другие кредиторы могут отказать в ссуде.

Имеет смысл узнать свой рейтинг перед тем, как обратиться в банк или МФО за крупной суммой. И пару раз в год не помешает проверять его просто на всякий случай — убедиться, что ваша кредитная история не испортилась из-за каких-то технических ошибок или чужих займов, оформленных на ваше имя.

Индивидуальные рейтинги рассчитывают бюро кредитных историй (БКИ) – специальные организации, где хранится информация о ваших кредитах и займах. Причем банки, МФО и другие ваши кредиторы передают данные в любые бюро по своему выбору — из-за этого нередко появляется сразу несколько рейтингов, и они могут различаться. Важно проверять их все.

Ведь прежде чем выдать новый кредит, банки и МФО, скорее всего, запросят отчеты из нескольких БКИ. Если хотя бы одно бюро присвоило вам низкий рейтинг, стоит проанализировать причины и подумать о том, как улучшить свою кредитную историю.

Какой рейтинг считается хорошим, а какой — плохим?

Рейтинговый балл представляет собой число от 1 до 999 – чем оно меньше, тем выше вероятность, что человек просрочит платеж по долгу в ближайший год. Для наглядности БКИ разделяют рейтинговую шкалу на четыре цветовые зоны, чтобы людям было проще понимать свое место на ней. Заемщикам с самыми низкими баллами соответствует красный цвет, со средними — желтый, с хорошими — зеленый. На каждую группу приходится по 30% всех заемщиков. Оставшиеся 10% с наилучшими результатами попадают в ярко-зеленую зону — их можно назвать самыми дисциплинированными.

Не стоит путать индивидуальный рейтинг от БКИ с похожими услугами, которые бесплатно или за деньги предлагают другие организации — например, финансовые маркетплейсы. Их сервисы называются по-разному – кредитный рейтинг, кредитный скоринг, рейтинг кредитоспособности. Но эти оценки могут быть лишь маркетинговым ходом, чтобы убедить вас обратиться за ссудой. Неизвестно, какие данные используют компании и по каким методикам делают расчеты, поэтому полагаться на их баллы не стоит.

Рейтинги БКИ близки к тому, как сами банки и МФО оценивают вашу платежную дисциплину, долговую нагрузку и другую информацию о ваших прежних и действующих ссудах. Банк России проверяет методики расчета рейтингов БКИ, чтобы они верно отражали данные кредитной истории. Но опять же нужно учитывать, что у каждого бюро по отдельности может быть неполная информация о ваших кредитах и займах. Поэтому стоит запрашивать и изучать рейтинги сразу от всех ваших БКИ.

Как узнать свой рейтинг?

Сначала нужно выяснить, в каком (или каких) именно бюро находится ваша кредитная история. Проще всего это сделать через портал «Госуслуги» (вкладка «Прочее», раздел «Налоги и финансы», подраздел «Сведения о бюро кредитных историй»). Там вы получите список всех БКИ, в которых хранятся сведения о ваших кредитах и займах. В нем будут указаны полные названия бюро, их адреса и номера телефонов, а также ссылки на сайты БКИ.

По этим ссылкам вы попадете на сайты бюро. Там нужно будет заполнить регистрационную форму. Или авторизоваться с помощью подтвержденной учетной записи на «Госуслугах» – тогда придется ввести только электронный адрес, телефон и придумать пароль для личного кабинета, а остальные сведения автоматически подтянутся с госпортала. После регистрации и подтверждения контактных данных вы увидите, какой индивидуальный рейтинг присвоило каждое бюро.

Павел узнал, что его кредитная история хранится в двух БКИ. В первом бюро он получил высокий рейтинг: оценку рассчитали по данным об автокредите, который Павел платил дисциплинированно. Но, чтобы не допускать просрочки по кредиту, он несколько раз брал микрозаймы и иногда возвращал их с задержками на пару дней. МФО передала эту информацию в другое бюро – и там рейтинг Павла оказался в желтой зоне.

Многие БКИ показывают индивидуальный рейтинг сразу, как только вы заходите в личный кабинет. На их сайтах вы можете проверять свои баллы так часто, как вам понадобится. Но некоторые бюро предоставляют рейтинг только в составе полного кредитного отчета. По закону вы вправе запрашивать этот документ в каждом из своих БКИ дважды в год бесплатно и сколько угодно раз — за отдельную плату.

Обо всех способах поиска бюро, которые рассчитали вам рейтинг, читайте в материале «Кредитная история: зачем она нужна и можно ли ее исправить».

С хорошим рейтингом я без проблем получу кредит?

Сам по себе высокий рейтинговый балл не гарантирует, что все банки будут рады выдать вам кредит. А низкий — что у вас нет шансов.

Как правило, при оценке заемщиков кредиторы рассматривают больше факторов, чем в рейтингах БКИ. Помимо кредитной истории, они могут анализировать данные о доходах, расходах, трудоустройстве, составе семьи и другие обстоятельства, которые влияют на платежеспособность клиента. Поэтому в некоторых случаях кредиторы отказывают заемщикам даже с высоким баллом от БКИ.

Скажем, банк может не выдавать ипотеку заемщикам, у которых стаж на последнем месте работы меньше полугода. Даже если у них безупречная кредитная история и, как следствие, высокий рейтинг.

И наоборот — бывает, что человеку одобряют ссуду, несмотря на низкий рейтинг от БКИ. Например, он ни разу не брал кредитов и займов, и бюро присвоило ему невысокий балл, потому что не в состоянии сделать вывод о его финансовой дисциплине. Но банк считает его надежным клиентом со стабильным доходом.

Зачем нужен рейтинг, если банки и МФО на него не ориентируются?

Рейтинг поможет вам выяснить, не станет ли кредитная история препятствием при оформлении новой ссуды. Если у вас низкий рейтинг, важно разобраться с причинами. Подсказки — на что обратить внимание — вы найдете в отчете БКИ. Вместе с рейтинговым баллом бюро дают список факторов, которые сильнее всего повлияли на результат.

Не исключено, что плохой рейтинг возник из-за просрочек. А вам казалось, что задержка платежа на день-два большой роли не играет. Или бюро понизило вам рейтинговый балл из-за того, что у вас много незакрытых кредитов и займов. Ведь высока вероятность, что вы по невнимательности пропустите срок платежа или не справитесь с большой долговой нагрузкой.

Испортить рейтинг могут даже кредитные карты, которые вы завели просто на всякий случай и не пользуетесь ими. Чем больше по ним кредитный лимит, тем сильнее они влияют на вашу оценку. БКИ закладывает, что в любой момент вы можете воспользоваться картой на максимальную допустимую сумму – и тогда ваш долг резко вырастет.

Если рейтинг оказался в желтой или красной зоне, разберитесь, почему так произошло, и попробуйте исправить эти ошибки. Предельно аккуратно выплачивайте те кредиты и займы, которые у вас уже есть. Когда их много — постарайтесь погасить несколько из них досрочно. Закройте ненужные кредитки или попросите банки снизить по ним лимиты. Со временем негативные факторы устареют, ваша кредитная история улучшится — и рейтинг это покажет.

У меня вообще не было ни кредитов, ни займов. Откуда у меня рейтинг и почему он плохой?

Если у вас низкий рейтинг, хотя вы вообще никогда не занимали деньги, обязательно запросите полный кредитный отчет.

Возможно, вы обнаружите там ошибки. Их могли допустить сотрудники банка или МФО — например, передали в БКИ неверные данные паспорта или имя неплательщика, эти сведения совпали с вашими и на вас повис чужой долг. Или у вас есть «двойник» с теми же ФИО и датой рождения, из того же города. И банк по недосмотру связал данные о его кредите с вашими и отправил в бюро.

Также нельзя исключить ситуацию, что заем или кредит на ваше имя оформили мошенники. Увидите в своей истории чужие долги — пишите заявление кредитору. Объясните, что кредит или заем оформляли не вы, и требуйте провести расследование. Если по итогам проверки банк или МФО подтвердят вашу правоту — они спишут с вас задолженность и сообщат об этом в БКИ. Бюро исправит ошибку и изменит ваш рейтинг. Подробнее о том, как избавиться от чужого долга, читайте тексте «На мой паспорт взяли кредит. Что делать?».

Плохой рейтинг может появиться, даже когда никаких долгов за вами не значится. К примеру, если вы обращались за ссудами сами или через кредитных брокеров, но получили отказ. И БКИ, и сами кредиторы стараются предсказать поведение потенциального заемщика с помощью статистики. А она показывает, что люди, у которых уже были сложности с одобрением кредитов, допускают просрочки чаще других. Поэтому им автоматически снижают рейтинг.

Если вы оказались в подобной ситуации, не торопитесь подавать новые заявки на потребительские кредиты, тем более на большие суммы. Возможно, стоит попробовать оформить другие виды кредитов, которые обычно получить проще. К примеру, при покупке бытовой техники или мебели рассмотрите разные варианты расчетов — не исключено, что магазин предложит POS-кредит. Или попытайтесь оформить кредитную карту со скромным лимитом и большим льготным периодом, когда проценты не начисляются. Главное — предельно дисциплинированно вносите платежи. Постепенно кредитная история улучшится — и вы увидите это по своему рейтингу.

Низкий рейтинг бывает, даже если вы никогда не обращались за кредитами и займами. Когда у БКИ нет данных о ваших ссудах, оно не знает, способны ли вы аккуратно гасить долг. И по этой причине не даст вам высокую оценку. Но в таком случае нет смысла переживать из-за рейтинга. И не нужно ничего специально делать, чтобы создать себе хорошую кредитную историю и повысить рейтинговый балл.

Когда вам понадобится кредит, банк в первую очередь будет смотреть на то, есть ли у вас надежная работа и стабильная зарплата. И нет ли у вас просрочек по налогам, счетам за ЖКХ, алиментам и другим обязательным платежам. Низкий рейтинг, который появился на основе пустой кредитной истории, на его решении не скажется. Подробнее о том, какие факторы влияют на одобрение ссуд, читайте в тексте «Скоринг: как банки и МФО решают, давать ли вам кредит».