

## Վարկային պատմության էություն և կարևորություն

Վարկային պատմությունն իրենից ներկայացնում է տվյալ անձի վարկային վարքագիծը՝ գործող և մարված վարկերի, տվյալ անձի կողմից տրված երաշխավորությունների գծով: Այն պարունակում է տեղեկատվություն անձի կողմից ստանձնած ֆինանսական պարտավորությունների չափի, ֆինանսական պարտավորություններ ստանձնելու պարբերականության և վերջիններիս վճարումների իրականացման ժամկետների վերաբերյալ:

Նախկինում ձևավորված վարկային պատմությունը կարևոր դեր է խաղում վարկի տրամադրման վերաբերյալ որոշման կայացման հարցում, մասնավորապես, դրական վարկային պատմություն ունենալը կարող է նպաստել վարկավորման վերաբերյալ դրական որոշում կայացնելուն, իսկ վատ վարկային պատմությունը կարող է հիմք հանդիսանալ նոր վարկային հայտի մերժման կամ առավել խիստ պայմաններով դիտարկման համար:

Դրական վարկային պատմություն հնարավոր է ձևավորել վարկային պարտավորությունները ժամանակին կատարելու, կարճ ժամանակահատվածում հաճախ նոր վարկի ստացման դիմումներ չներկայացնելու միջոցով:

Եթե, այնուամենայնիվ, հաճախորդն ունի վատ վարկային պատմություն, ապա վերջինս բարելավելու համար անհրաժեշտ է առաջին իսկ հնարավորության դեպքում վերացնել դրա հիմնական պատճառները՝ մարել գործող ժամկետանց պարտավորությունները, ինչպես նաև թեթևացնել վարկային ծանրաբեռնվածությունը, հերթական մարումները կատարել սահմանված գրաֆիկին համապատասխան՝ բացառելով ուշացումները և ցուցաբերելով պարտաճանաչ վարքագիծ, նվազեցնել տրված երաշխավորությունները՝ առկայության դեպքում վերացնելով այս մասով առկա ժամկետանցությունները:

Հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ տեղեկատվությունն արտացոլվում է **վարկային գեկույց** փաստաթղթում, որը պարունակում է հարցմանը նախորդող վերջին 5 տարվա ընթացքում ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ հաճախորդի բոլոր վարկային պարտավորությունների, վերջիններիս գծով վճարումների ուշացումների, սքոր գնահատականի, վարկային հարցումների վերաբերյալ մանրամասն տեղեկատվություն:

*Յուրաքանչյուր անձ կարող է ծանոթանալ իր վարկային պատմությանը [acra.am](http://acra.am) կայքում:*

## Սխալ կամ թերի վարկային պատմություն

Եթե վարկային պատմության մեջ առկա են սխալ կամ թերի տվյալներ, ապա դրանց ուղղման կամ պարզաբանման նպատակով հաճախորդը կարող է դիմել կա՛մ ԱԲՌԱ վարկային բյուրո, կա՛մ անմիջապես տեղեկատվությունը ԱԲՌԱ փոխանցած ֆինանսական կազմակերպությանը:

*ԱԲՌԱ վարկային բյուրո դիմելու դեպքում ընթացակարգը և մանրամասն նկարագիրը ներկայացված է նաև [acra.am](http://acra.am) կայքում:*

*Եթե սխալ կամ թերի տեղեկատվությունն ԱԲՌԱ վարկային բյուրո փոխանցվել է Ակբա բանկի կողմից, ապա հաճախորդը կարող է դիմել բանկ.*

- *Բանկի պաշտոնական էլեկտրոնային հասցեին՝ [acba@acba.am](mailto:acba@acba.am), համապատասխան նամակ ուղարկելու միջոցով,*
- *Բանկի հեռախոսային կենտրոն զանգահարելու միջոցով. +37410318888,*
- *acba digital հավելվածում հաղորդագրություն ուղարկելու միջոցով,*
- *Բանկի ցանկացած մասնաճյուղում գրավոր դիմում ներկայացնելու միջոցով:*

## Վարկային սքոր գնահատական և վերջինիս կարևորություն

Վարկային սքորը հաճախորդի ֆինանսական վարկանիշի կարևորագույն ցուցանիշներից է. այն հնարավորություն է տալիս ֆինանսական կազմակերպություններին վարկավորման գործընթացում գնահատելու հաճախորդի վարկային ռիսկի մակարդակը, կանխատեսելու հաճախորդի պարտաճանաչության մակարդակը (բարձր սքոր գնահատականը վկայում է ցածր ռիսկի, պարտաճանաչության մասին, և հակառակը՝ ցածր սքորը վկայում է բարձր ռիսկի, պարբերաբար ուշացումների մասին):

**Բանկի կողմից վարկի տրամադրման որոշման կայացման հարցում կիրառվում է Ակբա սքոր վերլուծական ձևը:**

**Ակբա սքորը** հաճախորդի վարկային պատմության վերլուծության և վիճակագրական ուսումնասիրության արդյունքում հաշվարկված վարկային ռիսկի (վարկարժանության) թվային ամփոփ գնահատականն է: Հաճախորդի **Ակբա սքոր** գնահատականը կարող է տատանվել 300-850 միջակայքում: Բարձր **Ակբա սքոր** գնահատականը վկայում է հաճախորդի վարկարժանության վերաբերյալ:

**Ակբա սքոր գնահատականի ձևավորման** վրա ազդող հիմնական գործոնները և դրանց ազդեցության ուղղությունը.

- ✓ բանկում տարբեր պրոդուկտների առկայությունը, օրինակ՝ քարտեր, ավանդներ և այլն: Ավանդների առկայությունը հնարավորություն է տալիս հասկանալ հաճախորդի խնայողությունները, որը կարող է նպաստել վարկի հաստատման հավանականության **բարձրացմանը**,

- ✓ քարտային գործարքների քանակը և բազմազանությունը, որոնք հնարավորություն են տալիս վերլուծել հաճախորդի ֆինանսական վիճակը, ինչը կարող է **դրականորեն** ազդել վարկի տրամադրման որոշման կայացման վրա,
- ✓ ստացված վարկերի տեսակները. տարբեր վարկատեսակներ (օրինակ, հիփոթեքային վարկ, վարկային գիծ, սպառողական վարկ) ունենալը կարող է **դրական** ազդել հաճախորդի սքոր գնահատականի ձևավորման վրա,
- ✓ հերթական մարումների պատմությունը. վճարումների գծով առկա ուշացումները կարող են **բացասական** ազդեցություն ունենալ սքոր գնահատականի ձևավորման վրա,
- ✓ վարկային ծանրաբեռնվածությունը. վարկային գերծանրաբեռնվածությունը, այն է՝ շատ վարկերի քանակը, կարող է **բացասական** ազդեցություն ունենալ սքոր գնահատականի ձևավորման վրա,
- ✓ վարկային պատմության երկարությունը. ավելի երկար վարկային պատմությունը կարող է **դրականորեն** ազդել հաճախորդի սքոր գնահատականի ձևավորման վրա,
- ✓ նոր վարկային դիմումների քանակն ու հաճախականությունը: Կարճ ժամանակահատվածում մի քանի վարկերի համար միաժամանակ դիմելը կարող է **բացասաբար** ազդել հաճախորդի սքոր գնահատականի ձևավորման վրա (մոնիթորինգ իրականացնելու նպատակով հարցումները որևէ ազդեցություն չեն թողնում),
- ✓ զբաղվածությունը և եկամուտը. եկամտի և զբաղվածության կայունությունը կարևոր գործոն է: Կանոնավոր աշխատանք ունենալը կարող է նպաստել վարկի հաստատման հավանականության **բարձրացմանը**: Եթե Ձեր եկամուտը անկայուն է կամ չունեք կանոնավոր աշխատանք, ապա նշված իրավիճակը կարող է բացասաբար ազդել Ձեր վարկի հաստատման հավանականության վրա,
- ✓ աշխատանքային փորձը. երկար տարիների աշխատանքային փորձը վկայում է հաճախորդի ֆինանսական կայունության մասին և կարող է նպաստել վարկի հաստատման հավանականության **բարձրացմանը**: Եթե Դուք ունեք կարճ աշխատանքային փորձ, ապա վերջինս կարող է **բացասաբար** ազդել Ձեր վարկի հաստատման հավանականության վրա,
- ✓ հաճախորդին բնութագրող այլ տեղեկատվություն:

*Դուք կարող եք բարելավել Ձեր **Ակբա սքոր** վարկանիշը՝ կերպելով լավ վարկային պատմություն և հեղուղական լինելով, որպեսզի վճարումները կատարվեն ժամանակին, նվազեցվեն առկա, ինչպես նաև ժամկետանց վարկերի և երաշխավորությունների քանակը և գումարը:*

Այսպիսով, սքոր գնահատականը բարելավելու համար անհրաժեշտ է առաջին իսկ հնարավորության դեպքում մարել գործող ժամկետանց պարտավորությունները, թեթևացնել վարկային ծանրաբեռնվածությունը, հերթական մարումները կատարել սահմանված գրաֆիկին համապատասխան՝ բացառելով ուշացումները և ցուցաբերելով պարտաճանաչ վարքագիծ, նվազեցնել տրված երաշխավորությունները, առկայության դեպքում վերացնելով այս մասով առկա ժամկետանցությունները, խուսափել կարճ ժամանակահատվածում նոր վարկային դիմումներ միաժամանակ ներկայացնելուց:

Վարկային պատմության վերաբերյալ մանրամասն տեղեկատվություն ներկայացված է նաև ներքոնշյալ հղումներով.

- <https://abcfinance.am/lifesituations/credit-history.html>
- <https://acra.am/%d5%af%d5%a1%d5%ba-%d6%87-%d5%a1%d5%bb%d5%a1%d5%af%d6%81%d5%b8%d6%82%d5%a9%d5%b5%d5%b8%d6%82%d5%b6/%d5%b0-%d5%bf-%d5%b0/>