

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ BIG DATA ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ

Абдуназарова Ч.А.

(Ташкент)

Charosblackeyes303@gmail.com

+99891 956 56 27



Одним из важнейших задач и проблемой банков является оценка кредитоспособности клиентов, так как выдачи кредитов считается главной функции банков. Во многих банков Узбекистана до сих пор оценка кредитоспособности основана на традиционные методы. Традиционные методы требуют больше затрат, сил, человеческих ресурсов и капиталов банка для анализа кредитоспособности клиента, так как необходимо анализировать большой объем информации и оценить их на основе требования кредитного паспорта и кредитной политики банков. Если одной из проблем затягивания улучшения процесса оценки кредитоспособности считается не внедрение новых технологий в систему банка, другой – отсутствие правовых основ, регулирующих использования Big Data.

В целом, можно выделить несколько основных моментов, которые значительно отличают финтех-оценку кредитоспособности от традиционной банковской оценки:

1. Использование данных из социальных сетей. Сегодня социальные сети представляют собой ценный источник информации о заемщике: контакты, записи, фотографии, сообщества – по ним можно судить не только о интересах клиента, но и о его личных качествах. Некоторые финтех-стартапы прибегают к подтверждению кредитоспособности у друзей потенциального заемщика.
2. Использование мобильных данных. Периодичность и время звонков, история запросов в сети интернет, анализ мобильных оповещений – это лишь



небольшая часть информации, которая используется финтех-стартапам для оценки кредитоспособности.

3. Агрегирование различных источников данных. Агрегирование позволяет проводить двойную проверку сведений, предоставленных заемщиком, например, использование данных из социальных сетей для проверки достоверности информации о карьере заемщика[1].

Однако, не всем вышеперечисленным данным можно пользоваться без ограничения из-за их защищенности с правовой точки зрения. Пользование такими данными как контакты, записи, фотографии отдельного индивида может привести к нарушению персональных данных, хотя не имеется ограничения к их профилям, то есть является открытым. Однако, открытые профили и сайты не говорят их общедоступности, то есть пользование информацией, размещенных на сайтах компаний или профилях физических лиц, без разрешения их собственника является нарушением требованиям законодательства персональных данных.

Прежде чем анализировать регулирования использования Big data (большие данные) надо рассматривать опыт ряд стран, где успешно внедрено и работает использование Больших данных и оценка на основе их.

К таким государствам в нынешнее время относятся: США, Индия, Китай, Великобритания и Канада. В 2009 году Правительством Соединенных Штатов запущен информационный портал Data.gov, на котором было опубликовано десятки тысяч статей. Этот шаг по обеспечению открытости правительственных данных был предпринят в целях всеобщей доступности информации, стимулирования экономических возможностей и улучшения качество жизни граждан. Надо отметить, что в России сайт DatE.gov.m появился лишь в 2014 году. Информация получена путем анализа данных Национального центра статистики образования США о количестве будущих выпускников, бакалавров, данных демографических обследований, переписи населения, а также данных Бюро статистики труда. В США государственные агентства для общественных целей приобретают доступ ко многим видам частных баз данных. Казначейство Соединенных Штатов работает над реализацией программы «Do Not Pay», которая должна помочь предотвращать расточительство, мошенничество и злоупотребления в федеральных расходах за счет сокращения числа платежей, произведенных не тому лицу, на неправильную сумму или без надлежащей документации. Это,



своего рода, "единый центр" для проверки различных баз данных и выявления неподходящих получателей, предотвращения мошенничества, различных ошибок. Хотя все имеющиеся в настоящее время на портале «Do Not Pay» базы данных являются правительственными базами данных, оговаривается, что коммерческие базы данных также используются. Что бы снизить риски появления неточной или устаревшей информации, любые коммерческие базы данных, включенные в портал «Do Not Pay», пересматриваются по истечении 30-дневного периода [2].

В Узбекистане также разработаны официальные сайты, которые являются общедоступным и где можно найти официальные информации в основном о компаниях. Примером такими сайтами являются Stat.uz, Soliq.uz. В этих сайтах можно получить информации об идентификационном номере налогоплательщика, дате регистрации компании, наименовании юридического лица, организационно-правовой форме, виде деятельности, относимости к определенной категории (например: принадлежит ли субъектам малого бизнеса), состоянии активности, размере уставного фонда, об учредителях, адресе электронной почты, контактных телефонах, юридическом адресе, о исполнительном органе, т.е. кто является директором компании. А на сайте Soliq.uz можно найти информации о налоговой задолженности. Кроме того, существуют сайты как my.sud.uz и mib.uz на которых можно узнать наличие судебных дел в отношении оцениваемых компании и наличие задолженности в исполнительных производствах.

В нынешнее время часто употребляется слово «андеррайтинг» как терминология, означающая оценка кредитоспособности клиента. Underwriting - оценка возможностей Клиента по обслуживанию выданного ипотечного кредита, то есть расчет суммы кредита, который заёмщик сможет выплатить, с учетом особенностей самого заёмщика (тип трудоустройства, ежемесячный доход и возможность его подтверждения, наличие созаёмщиков или поручителей, состав семьи, наличие несовершеннолетних иждивенцев, др.).

В Указе Президента Республика Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» установлено внедрение эффективного механизма принятия решений о выдаче кредитов путем:

- создания высококвалифицированной группы андеррайтеров;



➤ расширения видов быстрых и низкочастотных розничных услуг посредством оптимизации процесса их оказания и внедрения модульных (однородных) кредитных продуктов и увеличения их объема в кредитном портфеле банка;

➤ дальнейшего совершенствования скоринговой системы банков [3].

В целях обеспечения исполнения данного Указа Президента в системе Банков внедряются современные стандарты оказания услуг. Например, 10.11.2020 года в Узпромстройбанке налажена система андеррайтинга.

Система андеррайтинга обеспечивает рассмотрение со стороны Банка документации кредита, выделяемого юридическим и физическим лицам, без излишних бюрократических препон, в краткие сроки. Перевод кредитного выделения на основе рекомендаций Международной финансовой корпорации в централизованную андеррайтинговую систему является практическим шагом в этом направлении. Андеррайтинг, который в последнее время активно внедряется в банковскую практику, представляет собой набор процедур для анализа финансового состояния потенциального заемщика и его способности погасить кредит. Эта система обеспечивает прозрачность процесса кредитования и позволяет ответственным лицам принимать решения на основе объективных данных, исключая влияние личных интересов. Это поможет предотвратить коррупцию в процессе выделения кредитов.

Внедрение андеррайтинговой системы в Узпромстройбанке упрощает процесс рассмотрения и выдачи заключений по кредитным документам клиентов, исключая многоэтапный подход и обсуждение на комиссии филиала. С января 2021 года решение по модульным кредитам для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей будет принимать группа андеррайтеров Банка. В целях улучшения условий для клиентов и предложения более привлекательных кредитных продуктов количество этапов кредитования сокращено с 6 до 3, а сроки — с 10 до 1 дня в зависимости от стоимости и цели проекта, а также типа собственности и направления деятельности предприятий. Важно отметить, что в Узпромстройбанке, совместно с Международной финансовой корпорацией, проводятся трансформационные процессы, направленные на приведение Банка в соответствие с международными стандартами, при этом клиентоориентированность является одним из главных критериев [4].

Краткое описание процедуры андеррайтинга в банке. Расчет коэффициентов:



Коэффициент	Описание	
П/Д	Платеж/Доход	отношение платежей по кредиту к доходу заемщика за соответствующий период
О/Д	Обязательства/Доход	отношение обязательных расходов заемщика к общему совокупному учитываемому доходу
К/З	Кредит/Залог	отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости приобретаемого имущества
К/Л	Кредит/Ликвидационная	стоимость отношение суммы предоставляемого кредита к минимальной цене продажи недвижимого имущества

Эти коэффициенты разрабатывались банками и Федеральным агентством по ипотечному жилищному кредитованию на основе опыта ипотечного кредитования США и Европейских стран. Такой набор показателей отражает адекватную картину платежеспособности заёмщика и позволяют стандартизировать процедуру одобрения и выдачи ипотечного кредита. Для каждой банковской ипотечной программы эти коэффициенты заранее утверждены, но в некоторых случаях могут корректироваться (например, по возрасту, нестандартному объекту кредитования, по способу подтверждения дохода и т. д.). П/Д, О/Д и К/З могут варьироваться в зависимости от субъекта РФ, предпочтений того или иного банка и размеров средней оплаты труда [5]. После расчета по указанным коэффициентам часто выбирается минимальная сумма, которая станет предварительной суммой кредита. Одним из ключевых факторов, влияющих на сумму кредита, является доход заемщика и способы его подтверждения. Многие банки осознают, что не все доходы потенциальных клиентов могут быть полностью учтены в бухгалтерии работодателя, поэтому разрабатывают разные методы подтверждения финансового состояния, такие как справка о доходах произвольной формы или на бланке банка, устное подтверждение от руководства работодателя, а также анализ текущих расходов или доходов организации для руководителей, индивидуальных предпринимателей и крупных акционеров. Следует



отметить, что хотя правила андеррайтинга являются общими, на практике они часто устанавливаются каждым банком индивидуально. Чтобы ускорить процесс рассмотрения заявки, брокер обычно знаком с правилами и предпочтениями андеррайтеров, что позволяет минимизировать время их работы над кредитным делом.

Кроме того, правовую базу для андеррайтеров разрабатывается банком отдельно, и она может быть различной смотря на кредитной политики отдельного банка и кредитного паспорта. Отсутствует единого установленного правила или нормы для общего пользования всеми банками, то есть система оценки андеррайтерами не урегулирована в республиканском уровне.

Обобщая вышеизложенное, анализируя нынешнюю ситуацию и проводив исследование, предлагается: разрабатывать нормативно-правовой акт, регулирующий в республиканском уровне оценки кредитоспособности клиентов банка андеррайтерами с использованием Big data. А также, разрабатывать интеграционную базу, где имеется доступ ко всем нужным данным клиента для лучшего определения кредитоспособности клиента и нормативную базу, обеспечивающую такой доступ.

Использованные литературы

1. Оценка кредитоспособности заемщиков с помощью big data: проблемы и перспективы внедрения в России. Ордынский А.А., Шаталова Е.П. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kreditosposobnosti-zaemchikov-s-pomoschyu-big-data-problemy-i-perspektivy-vnedreniy>
2. Опыт гос. Управления "большими данными" в США. Нигматова А.В.// URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o>
3. Указ Президента Республика Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992
4. Электронный ресурс. <https://bank.uz/news/v-uzpromstroybanke-nalazhena-sistema-anderraytinga348982>
5. Электронный ресурс. Как происходит оценка платежеспособности заемщика — Андеррайтинг | Bank.uz

