

**ТЕМА: АКТУАЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ БЮРО В  
СКОРИНГОВОЙ ОЦЕНКЕ**

*Зуннунова Хулкар Мухторовна*

*PhD, и.о. доцент кафедры «Banking and accounting»  
Ташкентского Международного Университета КИМЁ*

*Цой Евгения Станиславовна*

*студент 4-курса группы BAN-55R,  
Ташкентского Международного Университета КИМЁ*

***Аннотация:** Цель статьи заключается в рассмотрении кредитных бюро, статистические данные, анализ, точность и эффективность кредитного скоринга. В статье акцентируется внимание на возможность выдачи кредитов физическим лицам. Статья указывает на то, что без прозрачности оценки заемщика, точности скоринга, анализ не сможет выявить вероятность возникновения кредитных задолженностей. Актуальность темы обусловлена необходимостью финансовой стабильности, уменьшение кредитных рисков. Результаты исследования могут облегчить работу банкам, микрофинансовым и микро кредитным организациям*

***Ключевые слова:** Кредитный, скоринг, бюро, проблемы, кредитная история, кредитование, оценка кредитоспособности*

**Введение**

Ежегодно выдаваемые кредиты физическим лицам имеет тенденцию роста, например объём выданных кредитов в Узбекистане составило на 1 ноября 2024 года 172 790 млрд сумм, это на 20% больше, чем 2023 год. С ростом выдаваемых кредитов объём проблемных кредитов тоже растет. Для того чтобы сократить проблемные кредиты или в будущем выданные кредиты не стали проблемными, в каждом банке должна быть совершенная система

оценки кредитоспособности клиента. Для оценки кредитоспособности клиента, современные банки оценивают возможность выдачи кредитов по нескольким базам, одними из учреждений, которые занимаются предоставлением данных, являются бюро кредитной истории. С увеличением объема кредитов и снижением ставки рефинансирования наблюдается кредитный рост, что делает анализ работы кредитных бюро особенно важным.

### **Обзор литературы**

Кредитные бюро и системы скоринга играют ключевую роль в оценке кредитоспособности заемщиков, предоставляя финансовым учреждениям необходимую информацию для принятия обоснованных решений.

Научные исследования:

Диссертация “Формирование индивидуальных кредитных рейтингов в условиях цифровизации экономики” исследует проблемы несоответствия и несопоставимости индивидуальных кредитных рейтингов в условиях цифровизации. [1]

Учебные материалы:

Статья “Бюро кредитных историй: становление, оценка эффективности и пути совершенствования” анализирует деятельность бюро кредитных историй в России и предлагает пути их совершенствования. [3]

Руководство “Рекомендации по использованию кредитного скоринга при принятии решений о предоставлении кредита” предоставляет практические рекомендации по внедрению скоринговых систем в кредитных организациях. [5]

Работы специалистов:

Статья “Кредитный скоринг: как улучшить свой кредитный рейтинг с помощью науки о данных” обсуждает методы анализа кредитных данных и их применение в скоринговых системах. [6]

Статья “Скоринг: как банки и МФО решают, давать ли вам кредит” объясняет, как банки используют скоринговые системы для оценки заемщиков и принятия решений о кредитовании. [2]

Эти материалы помогут глубже понять роль кредитных бюро и систем скоринга в финансовом секторе и их влияние на процессы кредитования.

Законодательные основы и нормативные требования к деятельности кредитного бюро. Деятельность в Узбекистане создана правовая база, регулирующая отношения по обмену кредитной информацией между кредитным бюро, пользователями, поставщиками и субъектами кредитной информации.

Основным нормативным документом служит Закон Республики Узбекистан «Об обмене кредитной информацией», принятый 04 октября 2011 года Олий Мажлисом и вступивший в силу 1 января 2012 года. Приняты нормативно-правовые акты регулирующие вопросы деятельности кредитного бюро и порядок взаимоотношений участников системы обмена кредитной информацией.

Деятельность и надзор за кредитными бюро в Узбекистане с 2022 года регулируются Законом Республики Узбекистан «О кредитных бюро» от 9 июня 2009 года. Закон и соответствующие подзаконные акты, принятые в 2009, 2015 и 2017 годах, направлены на превращение кредитных бюро в неотъемлемую часть финансовой системы.

Кредитные бюро функционируют под надзором Центрального банка, что также защищает потребителей финансовых продуктов. Законом установлены перечни субъектов, подлежащих обязательному участию в системе кредитной отчетности, например банки и микро кредитные организации

Требование проверки кредитной истории потенциального заемщика в Национальной базе данных является обязательным для кредиторов в отношении кредитов, превышающих определенную сумму (которая варьируется в зависимости от правового статуса, объема операций и государственных функций кредитора). Правила также регулируют обмен кредитной информацией и использование данных другими заинтересованными сторонами. Безопасность и конфиденциальность

кредитных данных регулируются общим Законом о защите данных 2014 года.

Кредитное бюро – это частное учреждение, которое собирает, хранит и распространяет кредитную информацию физических и юридических лиц. Обычно кредитное бюро является посредником, который собирает информацию с кредитных организаций, включая банки, кредитные союзы и лизинговые компании.

На кредитное бюро возложены цели по обеспечению кредитных организаций информации о кредитной истории и финансовом состоянии потенциальных заёмщиков для облегчения процедур принятия решений о предоставлении микрокредитов, в том числе в автоматизированных системах принятия решений по микрокредитованию.

Кредитные бюро играют ключевую роль в финансовой инфраструктуре, улучшая доступ к финансовым ресурсам. В настоящее время менее 25% населения развивающихся стран имеет доступ к формальным финансовым услугам, тогда как в развитых странах этот показатель достигает 90%.

Развитие финансового сектора способствует раскрытию производственного потенциала предприятий и интеграции неформального сектора в официальную экономику. Доступ к сбережениям и кредитам в сельской местности помогает фермерам лучше управлять своим потреблением и справляться с непредсказуемыми рисками, такими как засухи и стихийные бедствия. Получение кредита для образования детей позволяет семьям обеспечить им более качественную жизнь и уменьшить зависимость от детского труда.

Традиционно для физических лиц кредитный рейтинг основывается на пяти элементах: история платежей, непогашенная задолженность, продолжительность кредитной истории, новый кредит и типы используемых кредитов. Для юридических лиц чаще используется система скоринга, которая основана на бизнесе заемщика; то есть кредитная история владельца бизнеса не принимается во внимание при оценке кредитоспособности юридического лица. Рейтинг человека является одним из факторов, которые кредиторы

используют для принятия решения об одобрении кредита, и в случае одобрения, какую процентную ставку взимать. Лицам с более низкими баллами с большей вероятностью будет отказано в одобрении кредита или предложены более высокие процентные ставки. Кроме того, кредитный рейтинг является жизненно важным элементом для получения ипотеки или бизнес-кредита.





**Рисунок 1. Классификация банковских кредитов<sup>1</sup>**

Историческое развитие кредитных бюро в разных странах имеет свои особенности, зависящие от уровня экономического и финансового прогресса этих стран; однако чувствительность к достоверной информации при выдаче кредитов всегда была нормальным состоянием любой национальной кредитной системы. К сожалению, не в каждой стране есть хорошо сформированное кредитное бюро. Есть страны, где кредитные бюро вообще не созданы. Это касается бывшей части мира в странах, которые имеют или имели коммунистическую экономическую систему. Эти страны централизовали преимущественно используемые заемные средства и распределили их посредством ценовых субсидий в виде скрытой государственной помощи, неценовых методов и системы банковских

<sup>1</sup> На основе изученных литератур разработан автором.  
[www.tadqiqotlar.uz](http://www.tadqiqotlar.uz)

кредитов.

Переход к рыночной экономике начался с уплотнения конкуренции между банками и появления свободного рынка с предпринимателями. Узбекистан является одной из стран бывшего Советского Союза, и самые первые шаги по созданию кредитных бюро были предприняты в 2004 году. Узбекская Республиканская валютная биржа включает в себя кредитное бюро, действующее на территории Узбекистана.

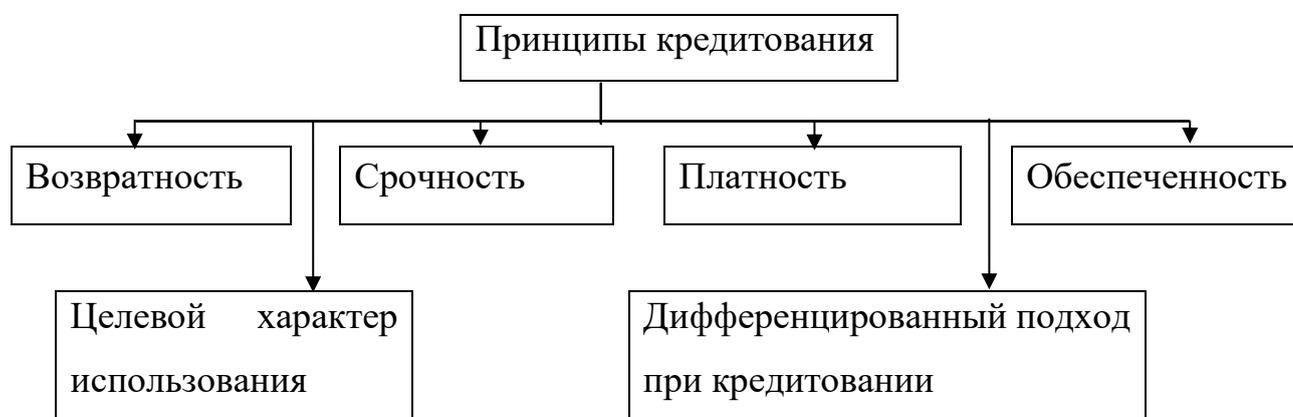
В финансовой системе Узбекистана кредитным бюро или частным кредитным отчетным компаниям была поручена функция управления кредитным бюро или соответствующих операций в полностью принадлежащей им дочерней компании.

Частное кредитное бюро и его дочерняя компания выполняют следующие основные функции.

Сбор: ядром кредитного бюро является сбор данных от поставщиков кредитов.

Хранение: все собранные данные затем хранятся в авторитетных хранилищах данных для последующего извлечения и обработки.

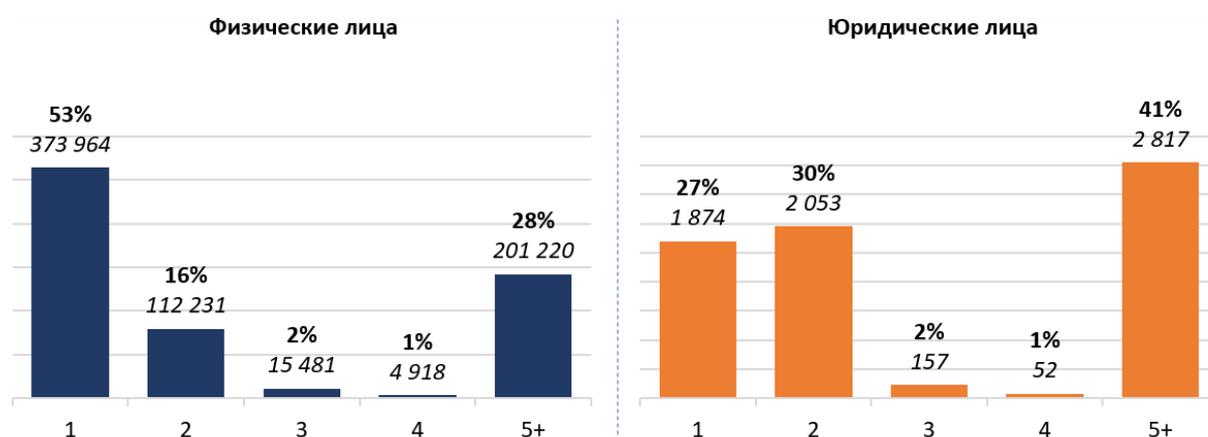
Функция хранения приравнивается к сроку службы определенного набора данных до его уничтожения. Кредитование в банках имеют свои принципы по выдачам кредитов, которые представляют собой основу требования основных законов в области кредитования.



**Рисунок 2. Принципы кредитования<sup>2</sup>**

### Анализ и обсуждение

Кредитные бюро играют важную роль в отечественной финансовой экосистеме, косвенно обеспечивая доступ к финансовым услугам для частных лиц и предприятий, и таким образом, способствуя финансовой инклюзивности. Надежная система кредитной отчетности повышает доступность кредита на рынке, позволяя кредиторам более точно оценивать риск кредитования.

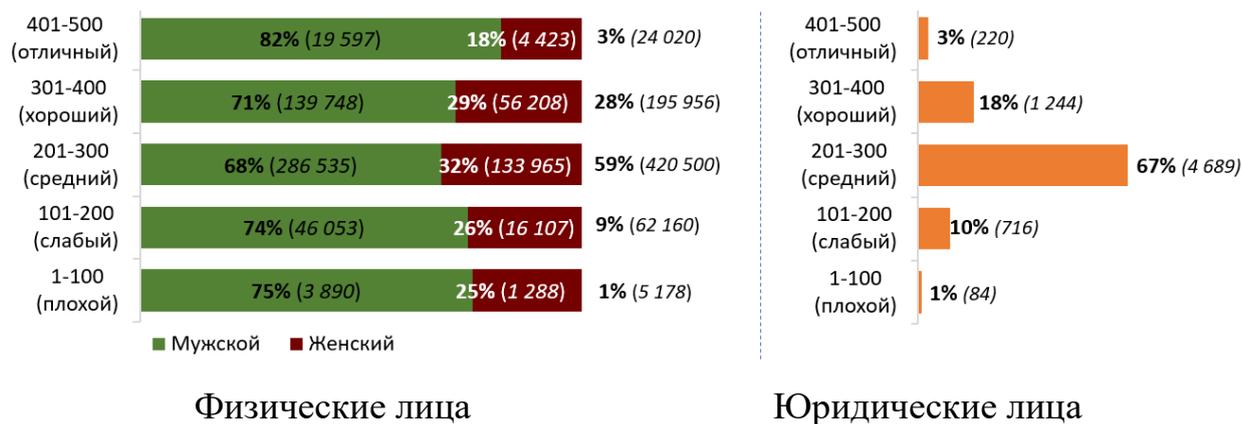


**Рисунок 3. Количество полученных отчетов в течении периода (раз)<sup>3</sup>**

Это приводит к расширению доступа к кредитам для различных предприятий. Кроме того, кредитные бюро способствуют долгосрочной устойчивости таких предприятий, способствуя ответственному использованию финансов. Это делается путем подачи кредитному сообществу сигнала о том, какие клиенты являются кредитоспособными на основе истории их кредитной информации.

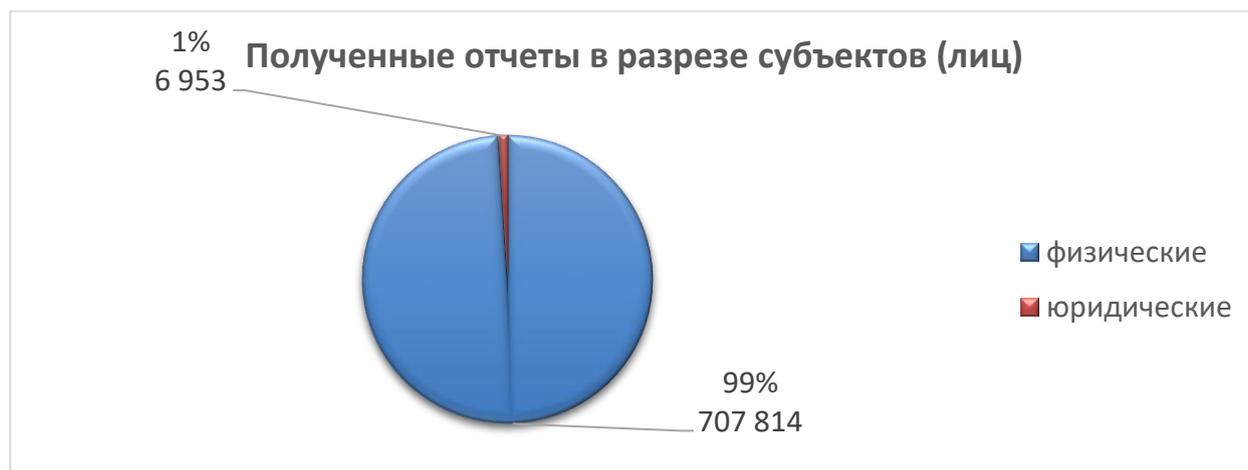
<sup>2</sup> На основе изученных литератур разработан автором.

<sup>3</sup> На основе изученных литератур разработан автором.



**Рисунок 4. Полученные отчеты в разрезе скорингового балла<sup>4</sup>**

Следовательно, финансовые учреждения могут снизить связанный с кредитованием риск и предложить кредитоспособным заемщикам выгодные условия кредитования. Такой «позитивный» круг создается, когда быстрый, стандартизированный и всеобъемлющий доступ к кредитоспособности отдельных лиц становится легкодоступным. Когда потребители имеют доступ к своим кредитным отчетам или такая информация доступна финансовым учреждениям, также устанавливаются экономические и социальные эффекты. Осознав факторы, влияющие на их кредитные рейтинги, люди с большей вероятностью будут действовать динамично и изменять свою финансовую деятельность с целью улучшения своей кредитной истории.



**Рисунок 5. Статистические данные за январь-сентябрь 2024г по кредитным отчетам, полученным субъектами кредитной информации из Кредитного бюро (физическими и юридическими лицами)**

<sup>4</sup> На основе изученных литератур разработан автором.  
[www.tadqiqotlar.uz](http://www.tadqiqotlar.uz)

**Общее количество: 714 767 (за 9 мес. 2023 г: 341 591)<sup>5</sup>**

Учитывая, что модели для расчета баллов сложны, человеку трудно понять, какие действия могут положительно или отрицательно повлиять на оценку. Однако заемщик сам несет ответственность за управление и мониторинг своего кредитного отчета. Наиболее важными внешними данными, собираемыми кредитными бюро, являются данные о потребительских кредитах. Они не только собираются, но и подвергаются самой интенсивной обработке.

Кредитная отчетность предоставляет кредитную информацию о потребителях, которая показывает их прошлое взаимодействие с финансами (хорошая кредитная история, своевременная выплата кредитов). Если кредитная история имеет низкий рейтинг, получить кредит становится практически невозможным, поскольку финансовые учреждения настороженно относятся к заемщикам с высоким риском невозврата долгов.



**Рисунок 6. Статистические данные<sup>6</sup>**

После проведения анализа проанализированные данные возвращаются поставщикам кредитов, создавая исчерпывающие кредитные записи для каждого человека (или предприятия). Данные о потребительских кредитах

<sup>5</sup> На основе изученных литератур разработан автором.

<sup>6</sup> На основе изученных литератур разработан автором.

могут обрабатываться и передаваться только в условиях строгой конфиденциальности. В конечном счете, все эти защитные процедуры предназначены для обеспечения хранения и, следовательно, точности данных. Данные должны предоставляться только для оценки кредитоспособности с процентами по займу.

### **Проблемы кредитного бюро и пути их решения**

В Узбекистане имеется единственное кредитное бюро – “Кредитно-информационно-аналитический центр”, который собирает и систематизирует информацию о кредитных историях заемщиков. Однако в его деятельности выявляются следующие ошибки:

Отсутствие альтернативных кредитных учреждений может привести к ухудшению качества предоставляемых услуг и задержке внедрения инновационных решений.

Многие банки, а также финансовые учреждения не всегда предоставляют точную и актуальную информацию, что может приводить к искажению кредитных историй заемщиков.

Из-за технической отсталости необходимо внедрение современных информационных технологий для повышения эффективности технологий производительности кредитных учреждений.

### **Рекомендации по решению проблем:**

Привлечение международных партнеров:

Включение крупных международных кредитных бюро в состав учредителей местных кредитных бюро может повысить качество услуг и внедрить передовой опыт.

Например, в 2023 году был организован международный конкурс для привлечения международных партнеров.

Повышение качества данных:

Банки должны следить за тем, чтобы информация, предоставляемая в кредитные бюро, была точной и своевременной. Заемщикам рекомендуется регулярно проверять свою кредитную историю и обращаться в

соответствующие бюро для исправления обнаруженных ошибок.

Внедрение современных технологий:

Необходимо ускорить внедрение информационных технологий в банковскую систему на основе современных сервисных решений, чтобы повысить эффективность работы кредитных бюро. Хочется надеяться, что решение этих проблем позволит улучшить работу кредитных бюро Узбекистана и облегчить доступ населения к финансовым услугам.

### **Выводы и рекомендации**

В заключение для того, чтобы кредитные бюро функционировали эффективно и способствовали развитию системы кредитной отчетности в Узбекистане, крайне важно разработать и внедрить надлежащие нормативные рамки. Кредитные бюро являются важным источником для принятия финансовых решений поставщиками кредитов в Узбекистане. Сильные кредитные бюро играют решающую роль в развитии рынка потребительского кредитования.

Кредитные бюро обеспечивают положительные преимущества для налоговых поступлений, экономического роста, доступа к кредитам и финансовым услугам. Кредитные бюро оказали значительное влияние на доступ к кредитам и снижение процентных ставок. Однако системы кредитной информации в Узбекистане продолжают сталкиваться с многочисленными проблемами.

Система остается громоздкой и неэффективной по сравнению с текущей передовой международной практикой, которые можно решить с помощью текущих реформ. Также существуют проблемы качества данных и обмена данными, что ограничивает информацию, которую могут получить кредитные бюро в отношении потребителей и их способности выплачивать кредитные займы. Это можно решить с помощью дальнейших реформ, направленных на постепенную реконструкцию систем микрокредитования, которые широко распространены в Узбекистане. Чтобы обеспечить доверие клиентов к кредитным бюро, задача на будущее заключается в том, чтобы продолжать

увеличивать количество заявок от тех, кто хочет получить.

### **Список использованной литературы:**

1. Гончарова О.А – Формирование индивидуальных кредитных рейтингов в РФ в условиях цифровизации. fa.ru
2. Гаврилова Э.Н – Бюро кредитных историй: становление, оценка эффективности и пути совершенствования. vestnik-muiv.ru
3. С Гулямов, И Рустамбеков... - Гулямов Саид ..., 2021 - old.gulyamov.org. Topical Issues of Improvement of Banking System and Legislation in Uzbekistan. gulyamov.org
4. SJR Khamdamov, AS Usmanov... - ... Based on Corporate ..., 2024 - emerald.com. The Influence of the Main Rate of the Central Bank on GDP Growth in Uzbekistan and the Transition to International Financial Reporting. [HTML]
5. M Gulomova - Science and innovation, 2023 Uzbekistan's financial landscape: bridging the gap with international standards. cyberleninka.ru
6. Дэвид Снайдер – Рекомендации по использованию кредитного скоринга при кредитовании. asros.ru
7. Интернет-ресурсы:  
<https://infokredit.uz/ru/statistics/13>  
<https://cbu.uz/upload/medialibrary/afa/mda53i7g9d27kuv8c144lmhot0ghlvp8/2023q2.pdf>  
<https://provtech.ru/about/finansovaya-gramotnost/Tema-2.3.pdf>  
<https://www.ebrd.com/downloads/research/law/lit12rc.pdf>  
<https://cyberleninka.ru/>  
<https://frankmedia.ru/130914>