

«УТВЕРЖДАЮ»
АКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

заместитель
Председателя Правления
А. Эргашев



«20» декабря 2023 г.

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ
на создание Системы принятия решений для кредитования
физических и юридических лиц

«СОГЛАСОВАНО»

Директор департамента
Риск менеджмента

К.Каримов

«__» _____ 2023 г.

«СОГЛАСОВАНО»

вр.и.о.Директор департамента
информационных технологий

А.Кенжаев

«__» _____ 2023 г.

Ташкент 2023 г.

Оглавление

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1	Полное наименование ИС и ее условное обозначение	4
1.2	Наименование организаций заказчика и разработчика информационной системы	4
1.3	Перечень документов, на основании которых создается ИС	4
1.4	Плановые сроки начала и окончания работ	4
1.5	Порядок оформления и предъявления результатов работ	4
2	Назначение и цели создания информационной системы	5
2.1	Назначение информационной системы	5
2.2	Цели создания информационной системы	5
3	Характеристики объекта информатизации	5
3.1	Описание и предпосылки к разработке информационной системы	5
3.2	Описание текущего бизнес-процесса кредитного конвейера	5
4	Требования к информационной системе	1
4.1	Требования к информационной системе в целом	1
4.1.1	Требования к структуре и функционированию информационной системы	1
4.1.2	Требования к взаимодействию со сторонними информационными системами	4
4.1.3	Требования к численности и квалификации пользователей	7
4.1.4	Требования к надежности	8
4.1.5	Требования безопасности	8
4.1.6	Требования к защите информации	9
4.1.7	Требования к эргономике и технической эстетике	11
4.1.8	Требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, ремонту и хранению компонентов информационной системы	12
4.1.9	Требования к патентной и лицензионной чистоте	13
4.1.10	Требования по стандартизации и унификации	13
4.2	Требования к функциям (задачам), выполняемым ИС	14
4.2.1	Схема бизнес-процесса СПР Физических лиц	14
4.2.2	Схема бизнес-процесса СПР юридических лиц	39
4.2.3	Анкета/Заявка на проверку	56
4.2.4	Продуктовый каталог	116
4.2.5	Модуль скоринга	135
4.2.6	Модуль автоматического андеррайтинга (СПР ФЛ)	194
4.2.7	Модуль управления этапами	197
4.2.8	Модуль визуализации для управления этапами и конструктора вычислений	210
4.2.9	Расчеты	213
4.2.10	Загруженные анкеты	220
4.2.11	История прохождения анкеты	222

4.2.12	Параметры	224
4.2.13	Модуль расчета предварительно одобренных решений (СПР ФЛ)	225
4.3	Требования к видам обеспечения	229
4.3.5	Требования к информационному обеспечению	229
4.3.6	Требования к лингвистическому обеспечению	229
4.3.7	Требования к программному обеспечению	230
4.3.8	Требования к техническому обеспечению	230
4.3.9	Требования к организационному обеспечению	230
4.3.10	Требования к методическому обеспечению	231
5	Состав и содержание работ по созданию ИС	231
6	Порядок контроля и приемки ИС	231
7	Требования к составу и содержанию работ по подготовке ИС к вводу в действие	232
8	Требования к документированию	233
	Приложение 1. Перечень условных обозначений, сокращений и терминов	234
	Приложение 2. Тексты пуш-сообщений	234
	Приложение 3. Справочники	234
	Приложение 4. Ограничения	243

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Полное наименование ИС и ее условное обозначение

Полное наименование информационной системы: Система принятия решений для кредитования физических и юридических лиц

Условное обозначение информационной системы: СПР ФЛ и ЮЛ

1.2 Наименование организаций заказчика и разработчика информационной системы

Заказчик – АКБ “Узпромстройбанк”

Адрес «Заказчика»: Узбекистан г.Ташкент. 100000, улица Шахрисабз, 3 дом

МФО: 00440

ИНН: 200833707

Наименование банка: ОПЕРУ при АКБ “Узпромстройбанк”

Адрес электронной почты: info@sqb.uz

Исполнитель разработки информационной системы будет определен по результатам тендерных (конкурсных) торгов.

1.3 Перечень документов, на основании которых создается ИС

Основанием для разработки являются:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республик» от 12.09.2017 года № ПП-3270;

2. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12.05.2020 г. №УП-5992;

3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 24.02.2020 г. № ПП-4611;

4. Решения Правления банка;

1.4 Плановые сроки начала и окончания работ

Плановые сроки начала работ: 01.11.2023

Плановые сроки окончания работ: 30.12.2024

1.5 Источники финансирования

Источником финансирования проекта являются – собственные средства

1.6 Порядок оформления и предъявления результатов работ

Работа по данному техническому заданию между Заказчиком и Разработчиком информационной системы должна организовываться удаленно. В случае необходимости, Заказчик должен предоставить удаленный доступ сотрудникам Исполнителя к серверам, которые находятся в контуре Заказчика, на которых установлена ИС с учетом требований политики информационной безопасности Заказчика.

Объем работы для Разработчика информационной системы должен устанавливаться согласно функциональным требованиям, предъявляемым к создаваемой системе (п.4).

Разработчик должен организовать работу по созданию информационной системы путем формирования проектной команды.

С целью принятия результатов работ по проекту Заказчик имеет право создать в установленном порядке группу тестирования и приемочную комиссию.

Совместно с предъявлением Группе тестирования Модуля и приёмочной комиссии, производится сдача разработанного Исполнителем комплекта документации, перечня и требований к оформлению по взаимному согласованию Заказчика и Исполнителя с учетом п.8.

По завершению каждого этапа, составляется двусторонний технический акт сдачи и приёмки выполненных работ.

Акт выполненных работ подписывается в течение 10 рабочих дней с момента предоставления указанного акта Заказчику (если не имеется претензии и вопросы).

Датой сдачи – приёмки работ считают дату подписания акта приёма-сдачи (уполномоченного лица).

По каждому реализованному этапу подписываются акты приёмки-сдачи этапа между Исполнителем и Заказчиком.

Уполномоченными лицами подписывается акт сдачи системы в эксплуатацию.

2 Назначение и цели создания информационной системы

2.1 Назначение информационной системы

Система принятия решений на кредитование физических и юридических лиц предназначена для модификации процесса кредитного конвейера для физических и юридических лиц с целью обеспечения оптимального использования результатов обработки заявки, а также преобразования в конкурентоспособный, клиентоориентированный, работающий по рыночным механизмам, привлекательный для инвесторов и клиентов.

2.2 Цели создания информационной системы

- Унификация процесса одобрения для всех кредитных конвейеров и продуктов Банка;
- Максимальная автоматизация процесса одобрения заявки;
- Уменьшение TimeToYes, TimeToNo;
- Уменьшение стоимости рассмотрения заявки;
- Минимизация операционных рисков;
- Внедрение Risk Based Pricing, Risk Based Limits, Portfolio Management Underwriting;
- Возможность конструирования процессов одобрения на базе модулей за счет перестановки этапов, отключения/включения этапов.

Для решения вышеперечисленных задач было принято решение автоматизировать процесс одобрения кредитов посредством системы принятия решений для физических и юридических лиц.

3 Характеристики объекта информатизации

АКБ «Узпромстройбанк» - одно из старейших финансовых учреждений в Республике Узбекистан. История Узпромстройбанка исчисляется с открытия в Ташкенте Среднеазиатской конторы Промышленного банка в 1922 году. Его разветвлённая филиальная сеть включает в себя 44 банковские сети, предлагая различные виды банковских услуг.

В настоящий момент, стратегическая цель банка выйти на качественно новый путь развития - банк расширяет свою клиентскую базу, стремится к качественному улучшению банковского сервиса и расширению ассортимента предлагаемых услуг.

В АКБ «Узпромстройбанк» под «региональным управлением» и «минибанком, спецкассой и т.д.» понимается банковское учреждение второго и третьего уровня, выполняющее функции по непосредственному обслуживанию клиентов.

Основные крупнейшие акционеры банка: Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан (82,09%), Министерство финансов Республики Узбекистан (13,58%) и другие (4,33%).

В число крупных акционеров АКБ «Узпромстройбанк» входят: Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан и Министерство финансов Республики Узбекистан».

3.1 Описание и предпосылки к разработке информационной системы

Предпосылками к созданию информационной системы являются необходимость унификации процесса одобрения для всех кредитных конвейеров и продуктов Банка, автоматизация ручного труда, снижение операционных расходов и оптимизация процесса выдачи кредитов клиентам-физическим лицам.

Ключевые недостатки:

- решение бинарное «Одобрить/отказать»;
- изменение условий требует перезапуска или возврата заявки на начальные этапы;
- изменение условий осуществляется посредством экспертного суждения на базе расчетов вне системы;
- отсутствует возможность смены продукта в рамках одной заявки.

3.2 Описание текущего бизнес-процесса кредитного конвейера

Бизнес-процесс кредитного конвейера, реализующий процесс ввода кредитной заявки, ее рассмотрения и одобрения, а также выдачи займа представлен на схемах Рисунков 1 - 3. В рамках проекта внедрения СПР предполагается интеграция внедряемой системы с КК и модификация данного процесса с целью обеспечения оптимального использования результатов обработки заявки СПР. Подпроцессы, которые будут заменены функционалом СПР, выделены на схеме синим цветом. Точки интеграции КК и СПР выделены на схеме красным цветом.

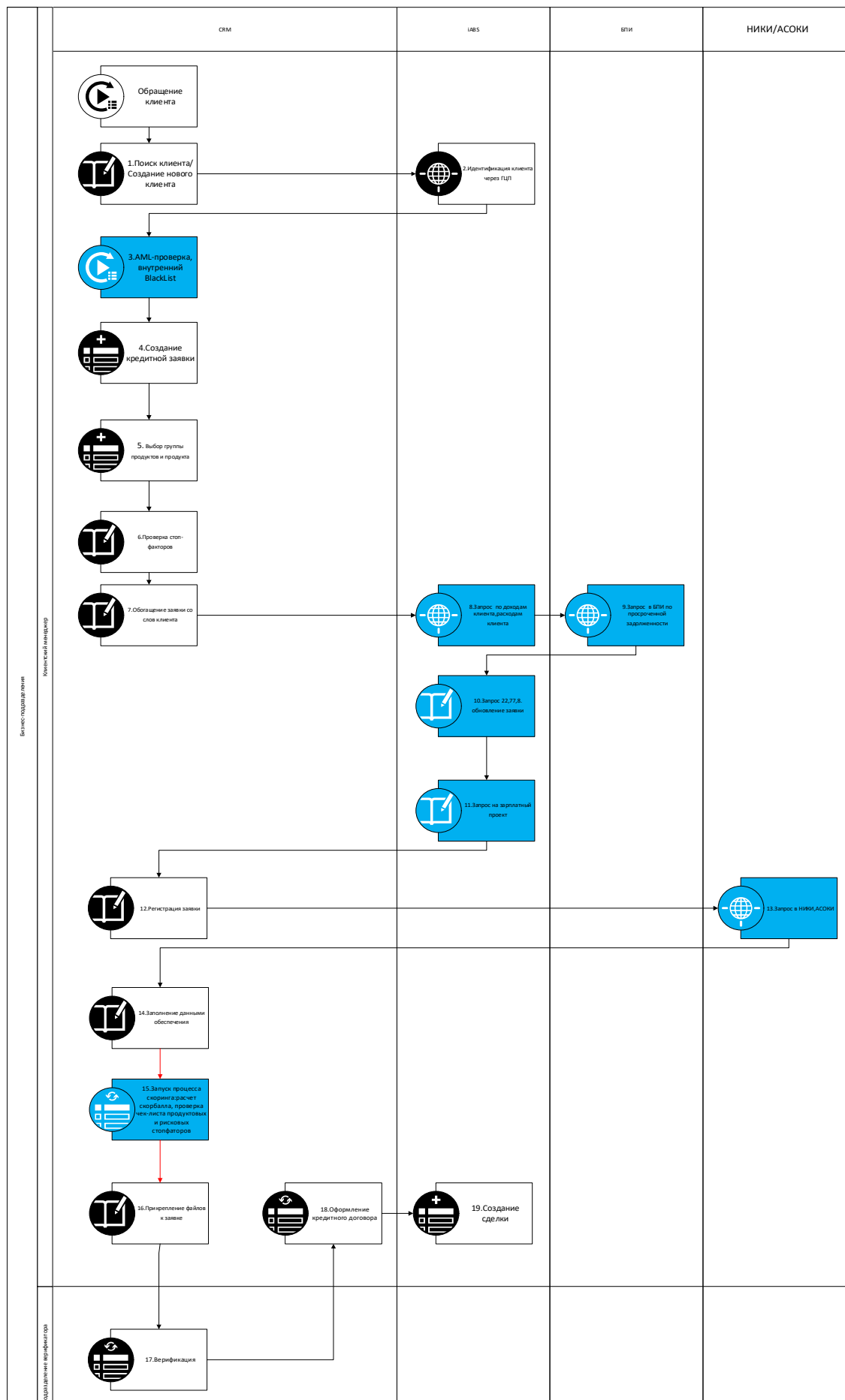


Рисунок 1 Схема текущего процесса кредитного конвейера физических лиц (КК ФЛ)

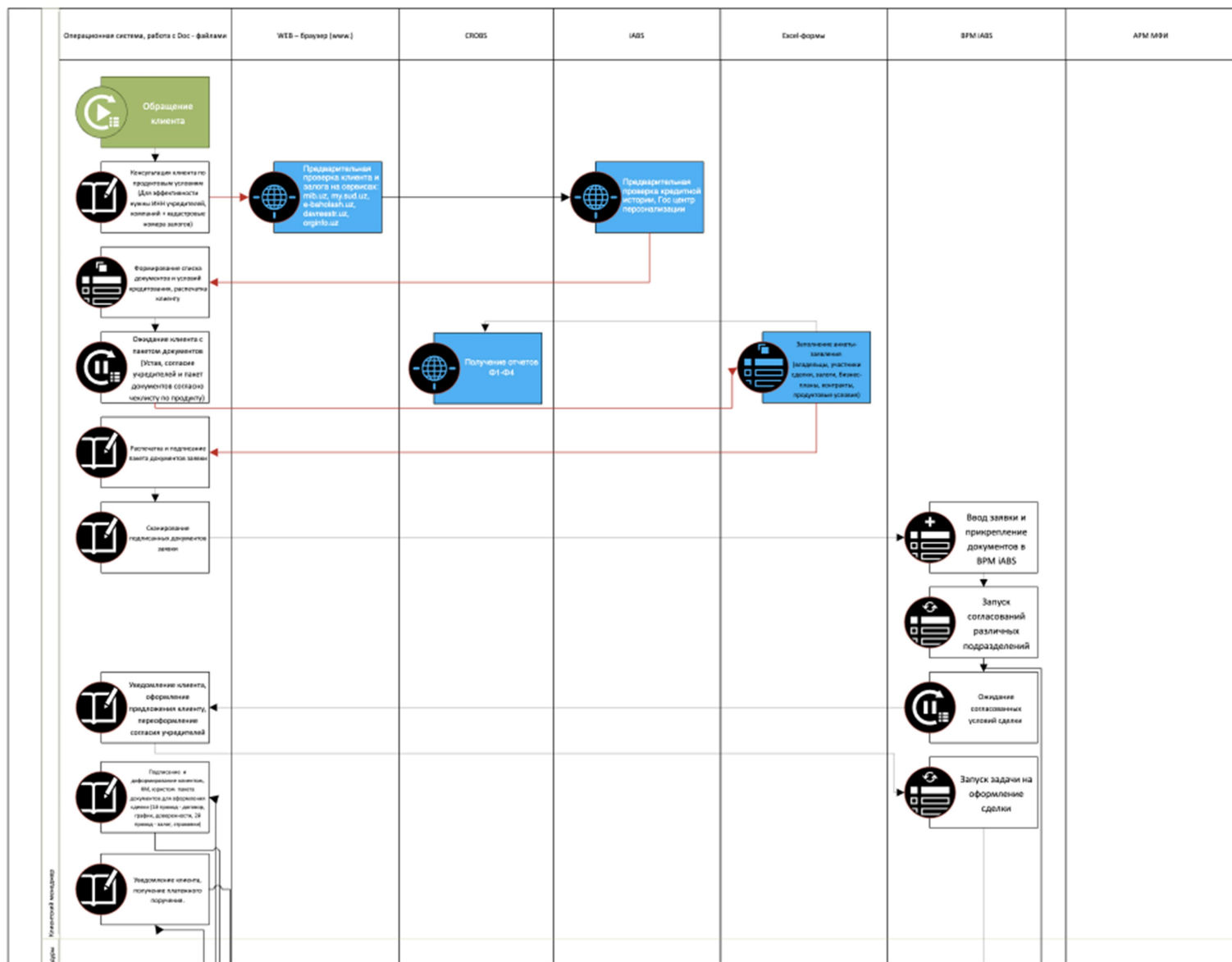


Рисунок 1 Схема текущего процесса кредитного конвейера юридических лиц. Часть 1

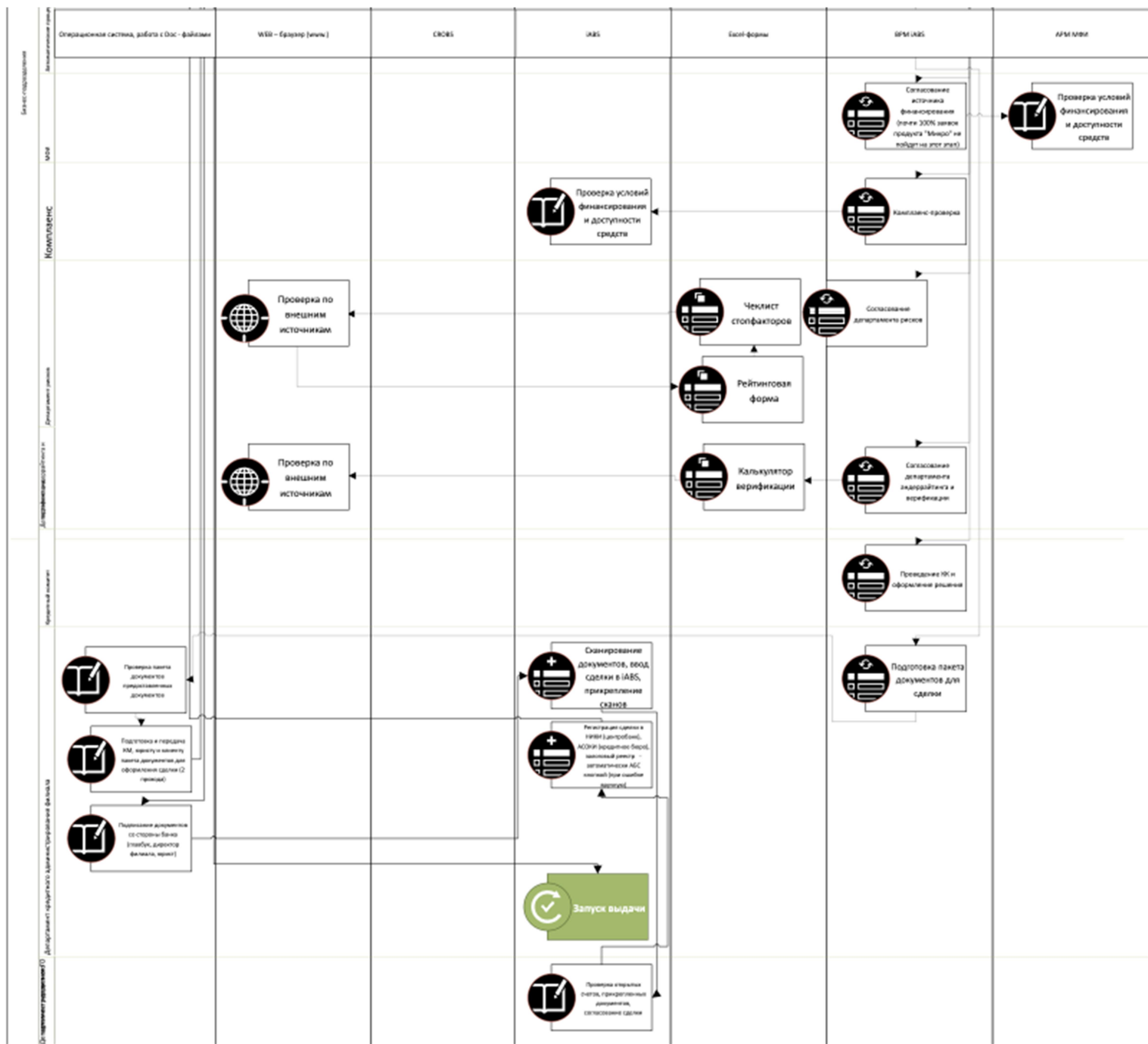


Рисунок 2 Схема текущего процесса кредитного конвейера юридических лиц. Часть 2

4 Требования к информационной системе

4.1 Требования к информационной системе в целом

4.1.1 Требования к структуре и функционированию информационной системы

Основные сценарии использования системы с краткими описаниями перечислены ниже в виде функциональных компонент. Каждый из компонент подробно изложен в отдельных пунктах раздела 4.2 «Требования к функциям (задачам), выполняемым ИС». Ниже изложены компоненты системы:

1. Проверки клиента, поручителей и имущества по списку проверок для продукта заявки (СПР ФЛ):

- 1.1. Проверка во внутреннем черном списке
- 1.2. Проверка в черном списке внутреннего контроля
- 1.3. Проверки в iABS
- 1.4. Проверки в БПИ
- 1.5. Проверки в АСОКИ
- 1.6. Проверки дохода
- 1.7. Проверки в ЧС работодателя
- 1.8. Проверка скорбалла KIATS
- 1.9. Проверка обеспечения займа

2. Проверки клиента, поручителей и имущества по списку проверок для продукта заявки (СПР ЮЛ):

- 1.1 Проверка клиента во внутреннем ЧС
- 1.2 Проверка клиента в ЧС iABS
- 1.3 Проверка Комплаенс-контроля
- 1.4 Проверка в БПИ
- 1.5 Проверка кредитной истории и кредитной нагрузки на все связанные компании (АСОКИ) (кредитное бюро)
- 1.6 Проверка клиента на уровень дохода (CROBS финансовая отчетность и бух. Баланс)
- 1.7 Проверка скорбалла KIATS
- 1.8 Проверка объекта гарантий (залога) на наличие обременений
- 1.9 Проверка в ГНК на наличие задолженностей
- 1.10 Проверка в НИБДД, информация об открытых счетах
- 1.11 Проверка Департамента рисков
- 1.12 Проверка Департамента одобрения кредитов
- 1.13 Расчеты концентрации риска на группу связанных и аффилированных, ковенанты на

сектора экономики

- 1.14 Проверка условий финансирования
3. Модуль скоринга.

Модуль скоринга представляет собой рабочую область системы с пользовательским интерфейсом для создания и редактирования скоркарт. В качестве предикторов могут быть использованы любые данные объектной модели. Все проверки (включая скоринг) оперируют в парадигме коллекции участников сделки. Таким образом СПР позволяет рассматривать заявки с созаемщиками, гаранты точно также, как и займы с одним заемщиком.

4. Модуль автоматического андеррайтинга (СПР ФЛ).

Это отдельный программный продукт, представляющий собой библиотеку алгоритмов, интегрирующийся с любыми кредитными конвейерами, системами принятия решений, Campaign Management и иными подобными системам.

Модуль генерирует варианты одобрения заявки согласно продуктовой карты организации используя заложенные алгоритмы:

- Risk Based Pricing – расчет риск-премии по сделке;
- Risk Based Limit – расчет лимита в соответствии с коэффициентом долговой нагрузки;
- Portfolio Management Underwriting – сценарий управления портфелем (на максимизацию портфеля / максимизацию оборачиваемости / приоритизацию конкретных продуктов).

Устанавливается индивидуальная ставка по каждому варианту сделки. Подбираются варианты рефинансирования имеющихся у клиента займов с добором суммы до максимума, рассчитанного через коэффициент долговой нагрузки.

5. Модуль управления этапами.

Модуль управления этапами оперирует атомарными процедурами – «проверками». Каждая проверка возвращает бинарный результат – «Успех/Неуспех». «Успех» - переводит процесс на следующий по очередности этап. «Неуспех» - инициирует отказ и выход из процесса.

6. Модуль визуализации для управления этапами и конструктора вычислений.

Модуль управления проверками позволяет в пользовательском интерфейсе:

- Создавать маршруты процесса одобрения для продуктов;
- Включать/исключать проверки в маршрут рассмотрения;
- Назначать сценарии по результатам проверок.

Это позволяет гибко управлять процессом, минимизировать затраты, обрабатывать заявку при отказе от сервисов.

7. Модуль Расчеты.

Основные сценарии использования системы с краткими описаниями перечислены ниже в виде функциональных компонент. Каждый из компонент подробно изложен в отдельных пунктах раздела 4.2 «Требования к функциям (задачам), выполняемым ИС». Ниже изложены компоненты системы:

4.1.1.1 Требования к режимам функционирования Системы

Информационная система должна функционировать в режиме 5*8: пять рабочих дней в неделю восьмичасовой рабочий день.

Для Системы определены следующие режимы функционирования:

- нормальный режим функционирования;
- аварийный режим функционирования.

Основным режимом функционирования является нормальный режим.

В нормальном режиме функционирования системы:

- технические средства пользователей и администратора системы обеспечивают возможность круглосуточного функционирования с перерывами на обслуживание;
- серверное программное обеспечение и технические средства обеспечивают возможность круглосуточного функционирования с перерывами на обслуживание;
- исправно работает оборудование, составляющее комплекс технических средств;
- исправно функционирует системное, базовое и прикладное программное обеспечение системы.

Для обеспечения нормального режима функционирования системы необходимо выполнять требования и выдерживать условия эксплуатации программного обеспечения и комплекса технических средств системы, указанные в соответствующих технических документах (техническая документация, инструкции по эксплуатации и т.д.).

Аварийный режим функционирования системы характеризуется отказом одного или нескольких компонентов программного и (или) технического обеспечения.

В случае перехода в аварийный режим ИС Платежи должна обеспечивать возможность завершения работы всех приложений с сохранением данных.

4.1.1.2 Перспективы развития, модернизации Системы

Система должна иметь возможность дальнейшей модернизации. Также необходимо предусмотреть возможность увеличения производительности системы путем её масштабирования.















Система должна быть спроектирована таким образом, чтобы была возможность увеличения функциональности системы. Функциональность системы увеличивается в целях повышения эффективности Системы и удовлетворения потребности пользователей. Модернизация и развитие системы должны осуществляться с учетом факторов, обеспечивающих их экономическую обоснованность.

Система должна допускать перенос программного обеспечения на новые аппаратные средства без доработки программного кода.

Развитие ИС должно быть возможно силами Заказчика бизнес-подразделениями без участия программистов и Разработчика.

4.1.2 Требования к взаимодействию со сторонними информационными системами

Таблица 1 Интеграции (СПР ФЛ)

№	Источник	Описание	Реализация	Запрос	Ответ
1	АСОКИ (КИАЦ)	Кредитная история и кредитная нагрузки, на всех связанные компании (но не на физлицо), регистрацию заявки для ФЛ, поручительство (022, 025, 008, 077)	через шину Rabbit.	 АСОКИ_req.txt	 АСОКИ_res.txt
2	БПИ, https://www.mib.uz/home	Проверка на наличие задолженности	через шину Rabbit	 MIB_req.txt	 MIB_res.txt
3	iABS	проверки физ.лица в ЧС, получение зарплатной истории	через шину Rabbit	 iABS_ЧС_req.txt  iABS_3П_req.txt	 iABS_ЧС_res.txt  iABS_3П_res.txt
4	ELMA	Проверка задолженности по кредитам у физ.лица в банке	через шину Rabbit.	 ELMA_req.txt	 ELMA_res.txt
5	HUMO	Кредитная история ФЛ	через шину Rabbit.	 HUMO_req.txt	 HUMO_res.txt
6	UzCard	Кредитная история ФЛ по картам	через шину Rabbit.	 UzCard_req.txt	 UzCard_res.txt











7	МИСОКИ	Регистрация заявки для ФЛ и проверка скорбалла KIATS	через шину Rabbit.	 МИСОКИ_req.txt	 МИСОКИ_res.txt
8	ИНПС	Паспорт, серия, номер, pin	через шину Rabbit.	 Inps_getData_res.zip	 Inps_getData_req.zip
9	https://www.garov.uz/	Проверка ареста и обременения на залог.			
10	НИБДД	Сервис центрального банка по информации об открытых счетах ФЛ и ЮЛ.			
11	Программа CROBS	Сведения о месячной заработной плате физических лиц			
12	SOLIQ.UZ	Паспорт, серия, номер, pin, ИНН			
13	Министерство юстиций				

Таблица 2 Интеграции СПР ЮЛ

№	Источник	Описание	Реализация	Запрос	Ответ
1	https://www.e-baholash.uz/ru	Предварительная оценка залога и сравнивает с независимой оценкой от клиента.			
2	https://orginfo.uz/ru/	Единая база предпринимателей. Информация о ЮЛ, связанных с клиентом и учредителем.			
3	https://www.garov.uz/	Проверка ареста и обременения на залог.			
4	https://davreestr.uz/	Проверка принадлежности недвижимости: кому принадлежит, адрес, кв.м.			

5	АСОКИ (КИАЦ)	Кредитная история и кредитная нагрузки, на все связанные компании	через шину Rabbit.	 АСОКИ_req.txt	 АСОКИ_res.txt
6	БПИ, https://www.mib.uz/home	Проверка на наличие задолженности	через шину Rabbit	 MIB_req.txt	 MIB_req.txt
7	https://my.sud.uz/	Проверка наличия судопроизводства в отношении компаний и учредителей.			
8	ЕЭИСВО	Единая электронная информационная система внешнеторговых операций	через шину Rabbit.		
9	https://license.gov.uz/	Фактические лицензии на ведение определенного типа деятельности.			
10	Гос центр персонализации	Информация о физлицах (для ИП)	через шину Rabbit.		
11	Программа CROBS (по ИНН запрос Ф1, Ф2 в налоговую)	Финансовая отчетность (Форма №-2) и бухгалтерский баланс (Форма №-1).		да	
12	НИБДД	Сервис центрального банка по информации об открытых счетах ФЛ и ЮЛ.		да	
13	iABS	Проверки в ЧС Банка	через шину Rabbit	 iABS_ЧC_req.txt	 iABS_ЧC_res.txt
14	МИСОКИ	Проверка скорбалла KIATS	через шину Rabbit.	да	
15	ГНК	Государственный налоговый комитет, данные о наличии задолженности у ЮЛ перед государством.		да	
16	Министерство Юстиций	Информация учредителя			

Все данные, полученные из источников интеграции, должны сохраняться в формате бинарного файла.

Список сервисов может сократиться после уточнения наличия у сервисов API.

4.1.3 Требования к численности и квалификации пользователей

Требования к функциональным группам, составу, численности и квалификации персонала со стороны Заказчика могут быть определены в соответствии с организационной структурой Заказчика на этапе разработки Системы и согласованы с Заказчиком.

Система должна включать следующие пользовательские роли:

Таблица 3 Ролевая модель СПР

Роль	Описание
Аналитик	Настройка матрицы проверок для продуктов. Работа в конструкторе приложений. АРМ Аналитика описан в подразделе «АРМ Аналитика»

4.1.3.1 АРМ Аналитика

Таблица 4 Интерфейсные формы АРМ Аналитика

Форма	Описание
Настройка скоркарты	Работа с модулем «Скоринг» : -Создание новых скоркарт (копированием уже имеющихся скоркарт, создание скоркарты «с нуля») - Редактирование скоркарт. Настройка предикторов в скоринговых картах: -добавление/удаление предикторов в карте. -Изменение значения предикторов в карте, -изменение значения балла предиктора в карте. -Нельзя добавлять новые предикторы, а только выбирать из заранее преднастроенных.
Настройка продуктов	Работа с модулем «Продуктовый каталог»: - Изменение значений полей - Добавление новых продуктов, устанавливать продуктам признак «неактивный» - добавление/удаление скоркарты у продукта (Из таблицы «Продукты» можно открыть таблицу всех скоркарт этого продукта). Работа с модулем управления этапами: -Добавление/удаление проверки у продукта. -Настройка последовательности проверок продукта. Из таблицы «Продукты» можно открыть таблицу всех проверок этого продукта.
Справочники ФЛ	1. Справочник регионов, районов, подразделений, департаментов, валюта (Приложение 3). Добавление в справочник новых значений, установка признака активности/неактивности значения справочника. 2. Причины отказа ФЛ. Добавление в справочник новых значений, установка признака активности/неактивности значения справочника. 3. Стоп-факторы. Изменение значений стоп-факторов, нельзя добавлять новые стоп-факторы. 4. Параметры. Изменение значений параметров, нельзя добавлять новые параметры. Параметры системы описаны в п.4.2.11
Справочники ЮЛ	1. Справочник типов клиентов ЮЛ, типов продуктов, валют и другие. Полный перечень указан в «Приложение 3. Справочники». Добавление в справочник новых значений, установка признака активности/неактивности значения справочника. 2. Причины отказа ЮЛ. Добавление в справочник новых значений, установка признака активности/неактивности значения справочника. 3. Стоп-факторы. Изменение значений стоп-факторов, нельзя добавлять новые стоп-факторы. 4. Параметры. Изменение значений параметров, нельзя добавлять новые параметры. Параметры системы описаны в п.4.2.11
Истории прохождения анкеты	Просмотр истории прохождения анкеты по проверкам: проверка, дата проверки, результат проверки, ФИО выполнившего проверку,

	<p>комментарий к проверке, выполненные запросы во внешние сервисы и результат ответов, рассчитанные значения: скорбаллы, все значения по алгоритмам.</p> <p>Возможность перейти к форме с самой проверкой.</p> <p>Поиск записей в истории по id_клиента, id_анкеты, дате расчета.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4.1.4 Требования к надежности

Показатели надежности должны обеспечиваться при условии соблюдения требований к надежности оборудования и электроснабжения, а также за счет выполнения следующих организационных мероприятий:

- предварительного обучения пользователей и обслуживающего персонала;
- своевременного выполнения процессов администрирования;
- соблюдения правил эксплуатации и технического обслуживания;
- своевременного выполнения процедур резервного копирования данных.

Показатели надежности должны определяться прогнозируемой частотой возникновения аварийных ситуаций. Для Системы регламентируются показатели надежности для следующих видов аварийных ситуаций:

- Общесистемный отказ - выражается в недоступности всех или большинства пользовательских интерфейсов Системы вне зависимости от причин, вызвавших этот отказ (отказы средств технического обеспечения, телекоммуникационных средств, общесистемного программного обеспечения, неверная работа специализированных программ, ошибки персонала, сбой электропитания и т.п.), кроме причин катастрофического характера (форс- мажорных обстоятельств): не больше 5% рабочего времени, не чаще 2 раз в месяц.

- Частный сбой - выражается в недоступности одного из интерфейсов какого-либо функционального компонента или его некорректной работе (отклонении от порядка функционирования, установленного в требованиях ТЗ, проектной или рабочей документацией на Систему): не чаще 4 раз в месяц, не больше 10% рабочего времени.

Сохранение работоспособности обеспечивается при возникновении локальных отказов компонентов системы:

- отказ автоматизированного рабочего места;
- отказ линии связи или сегмента ЛВС;
- отказ центрального сервера.

Сохранность информации в Системе должна обеспечиваться при следующих аварийных ситуациях:

- нарушения электропитания (кратковременные понижения при резком увеличении нагрузки в электрической сети, кратковременные значительные увеличения напряжения, полное отключение электроэнергии вследствие аварий, перегрузок);

- нарушение или выход из строя каналов связи локальной сети Заказчика;
- полный или частичный отказ технических средств системы, включая сбои и отказы накопителей на жестких магнитных дисках;
- сбой общего или специального программного обеспечения системы;
- ошибки в работе управляющего или технического персонала;
- выход из строя комплекса технических средств за счет аварий техногенного характера - повреждение внешних каналов связи, нарушение системы электропитания здания;
- выход из строя элемента сетевой инфраструктуры системы.

4.1.5 Требования безопасности

Все технические решения, использованные в системе, должны соответствовать общим требованиям безопасности программных комплексов при работе информационных систем, включая требования по наладке, эксплуатации и обслуживанию.

Эксплуатация системы персоналом должна вестись с соблюдением общих правил техники безопасности.

Используемые при разработке технологии должны обеспечить безопасность доступа к данным за счет аутентификации, идентификации и ролевых прав пользователей.

В системе должно быть автоматическое ведение журнала аудита, обеспечивающего возможность мониторинга наиболее критичных (уникальных) данных, хранящихся в БД и регистрации всех происходящих событий.

Все системы должны эксплуатироваться внутри банка.

До начала разработки системы Заказчик предоставляет требования политики Информационной Безопасности, действующие в объекте информационной безопасности. Предоставленные требования должны быть учтены при разработке Системы, чтобы избежать конфликтных ситуаций при проведении мероприятий и по обеспечению информационной безопасности.

Необходимо предусмотреть возможность экстренного отключения доступа к системе в случаях внештатных ситуаций.

В системе должны быть предусмотрены средства защиты информации от несанкционированного доступа неавторизованных пользователей.

Программная платформа должна предоставлять возможность гибкого разделения полномочий по ее администрированию и использованию. Требуется наличие ролевой модели предоставления прав на доступ к конкретным разделам пользовательского графического интерфейса и определенные действия по администрированию платформы.

Комплекс средств защиты системы должен включать:

- Средства аутентификации пользователей и элементов платформы (рабочих станций, задач, элементов баз данных и т.п.).
- Средства разграничения доступа пользователей на уровне задач и информационных массивов согласно ролевой матрице доступа к системе (логин / пароль).
- Удаленный доступ к хранилищу данных должен обеспечиваться только средствами разрабатываемой платформы, за исключением случаев, когда сотрудники Заказчика имеют прямой доступ к БД системы. Разрешение доступа к БД системы выдается Заказчиком, в соответствии с внутренними регламентами, и таким образом, чтобы эти разрешения не нарушали требования политики информационной безопасности.
- Доступ к служебной и системной информации должен осуществляться только локально администратором платформы.
- Платформа должна соответствовать требованиям законодательства Узбекистана в области защиты персональных данных, в той части, в которой это описано в настоящем Техническом Задании.

4.1.6 Требования к защите информации

С целью защиты информации и программных средств от несанкционированного доступа и действия вредоносных программ (компьютерных вирусов и вредоносных скриптов) при модернизации существующего комплекса Заказчика и эксплуатации системы силами Заказчика должны быть приняты организационные, правовые, технические и технологические меры, направленные на предотвращение возможных несанкционированных действий по отношению к программным средствам и устранение последствий этих действий группой информационной безопасности банка.

С целью предотвращения несанкционированного доступа к информационным ресурсам автоматизированной банковской системы должно быть обеспечено выполнение следующих требований:

Защита информации от атак извне;

Защита информации от несанкционированного доступа пользователей;

Обеспечение целостности информации (при хранении, передаче и обработке данных);

Обеспечения защиты передаваемой информации между узлами участников системы (Головной банк, областной и районный филиал) путём создания закрытого и зашифрованного канала;

Обеспечения передачи файлов между узлами участников системы путём создания, закрытого файлообмена (Головной банк, областной и районный филиал);

Протоколирование и аудит систем безопасности;

Протоколирование (работы межсетевых экранов, обработки защищенных данных на всех участках) должно производиться в читаемой форме;

Применение ключевых приложений и услуг в режиме реального времени (Online) при режиме работе отделения – республика.

Все системы в части безопасности должны разрабатываться с учетом требований действующих стандартов и нормативных документов Республики Узбекистан, которые были согласованы между Заказчиком и Исполнителем до начала разработки.

Информационная безопасность в системе должна достигаться за счет комплексного использования:

- средств защиты информации от несанкционированного доступа для рабочих станций, серверов и сетевого телекоммуникационного оборудования;

- межсетевых экранов (Firewall);

- средств анализа защищенности, обнаружения и предотвращения вторжений;

- средств антивирусной защиты информации;

- средств аутентификации и управления доступом, а также протоколирования действий пользователей.

4.1.6.1 Требования к сохранности информации при авариях

Сохранность информации системы должна обеспечиваться при следующих аварийных ситуациях ответственными сотрудниками соответствующих подразделений банка:

- нарушения электропитания;
- полного или частичного отказа технических средств системы, включая сбои и отказы накопителей на жестких магнитных дисках;
- сбоя общего или специального программного обеспечения системы;
- ошибки в работе персонала;
- выхода из строя:
- комплекса технических средств из-за аварий техногенного характера – повреждение внешних каналов связи, нарушение системы электропитания зданий и т.д.;
- элемента сетевой инфраструктуры системы;
- одиночного сервера;
- одиночного дискового массива сервера;
- диска сервера;
- процессора сервера;
- сетевого адаптера сервера;
- внутреннего источника питания сервера;
- нарушение логической целостности информации, хранящейся на диске сервера.

В целях сохранности информации при авариях и сбоях средствами операционной системы и СУБД должны обеспечиваться:

- возможность полного или частичного восстановления программ в результате сбойных ситуаций;
- наличие системы дублирования информации на резервные устройства хранения с последующим восстановлением.

4.1.6.2 Требования к резервному копированию и восстановлению

ПО резервные копирования должно удовлетворять следующим требованиям:

Обеспечивать возможность копирования только изменившихся блоков на хранилище, для уменьшения объема передаваемых данных;

Эффективно использовать ресурсы хранения, за счет минимизации избыточности хранимых данных;

Обеспечивать возможность увеличения производительности комплекса резервного копирования путем масштабирования;

Поддерживать передачу резервных копий, как по сети передачи, так и по сети хранения данных;

Разворачивать специализированное программное обеспечение для резервного копирования внутри ОС, защищаемого физической системы;

Интегрироваться и использовать программные интерфейсы, которые предоставляет ОС данного компьютера или сервера.

Резервное копирование настраивается Администратором СУБД Заказчика, в соответствии с внутренними регламентами и с вышеперечисленными требованиями.

Доступ к данным в Системе должен быть предоставлен только авторизованным пользователям с учётом их полномочий, а также с учётом категории запрашиваемой информации.

Авторизация будет проводиться посредством ввода логина и пароля пользователя. Необходимо предусмотреть возможность экстренного отключения доступа к системе в случаях внешних ситуаций.

Комплекс средств защиты связи между сервером системы и пользователем должен включать:

- Шифрование данных (применение протокола HTTPS);
- Средства аутентификации пользователей и элементов платформы;
- Средства разграничения доступа пользователей (логин / пароль);
- Ведение журнала событий;
- Обучение пользователей.

Доступ к служебной и системной информации должен осуществляться только локально администратором Системы.

Система должна соответствовать требованиям законодательства Узбекистана в области защиты персональных данных.

Сессионное время пользователей должно быть настроено с включением фиксации бездействия пользователя.

Пароли пользователей должны отвечать требованиям внутренних норм Банка на предмет сложности в целях предотвращения попыток взлома методом перебора. Количество неудачных попыток входа должно быть ограничено и при его превышении сеанс должен блокироваться на определенный промежуток времени.

Пароли должны храниться в защищенном виде. При вводе паролей они должны быть замаскированы. Все действия пользователей должны записываться в соответствующих журналах. Доступ к данным журналам должен иметь только администратор(ы). Никто (даже администратор) не должен иметь права на изменение и удаление записей журналов.

В Системе должна вестись регистрация событий, относящихся к обращению пользователей к объектам. Журнал зарегистрированных событий должен храниться в течение 2 лет и должен быть защищен от несанкционированного изменения и удаления данных, в том числе от модификаций администраторами Системы.

4.1.7 Требования к эргономике и технической эстетике

Система должна обеспечивать удобный и однозначный интерфейс для работы со всем предоставляемым функционалом, разработанный с учетом достижений современной эргономики и дизайна:

- экранные формы и меню должны иметь простую логическую организацию, пункты меню должны быть сгруппированы в соответствии с функциональными задачами и тематикой информации, каждому пункту меню должна соответствовать только одна выполняемая функция;

- дизайн экранных форм должен быть стандартным и подвергаться изменению только в случае невозможности решить задачу стандартной формой;

- состав полей в экранной форме должен определяться Исполнителем совместно с Заказчиком;

- эргономические решения должны быть едиными для всех компонентов и модулей системы;
- интерфейс пользователей должен способствовать уменьшению вероятности совершения им случайных ошибочных действий;
- интерфейс должен быть оптимизирован для выполнения типовых и часто используемых прикладных операций.
- все справочники в рамках отдельной Подсистемы должны открываться в процессе работы пользователя стандартным образом;
- интерфейс системы должен обеспечивать отображение на экране только тех функциональных возможностей, которые доступны конкретному пользователю;
- интерфейс системы должен обеспечивать визуальное отображение на экране хода длительных процессов обработки.

Система должна требовать подтверждения по важным операциям, например, изменениям и удалением данных. Пользовательский интерфейс должен иметь информативные описания ошибок. Система должна обеспечивать встроенные удобные механизмы для контроля при вводе пользователем значений полей:

- на соответствие допустимым значениям;
- на соответствие значениям справочников и классификаторов
- на соответствие допустимым размерам.

4.1.8 Требования к эксплуатации, техническому обслуживанию, ремонту и хранению компонентов информационной системы

Система должна быть рассчитана на эксплуатацию в составе программно-технического комплекса Заказчика. Техническая и физическая защита аппаратных компонентов системы, носителей данных, бесперебойное энергоснабжение, резервирование ресурсов, текущее обслуживание реализуется техническими и организационными средствами, предусмотренными в ИТ инфраструктуре Заказчика в соответствии с эксплуатационными документами и инструкциями от производителя программного обеспечения.

Должна быть обеспечена возможность функционирования системы в круглосуточном режиме.

Инсталляционные комплекты ПО должны храниться у администраторов системы в помещениях с ограниченным контролируемым доступом.

Для хранения и восстановления данных в системе должны использоваться средства СУБД. Реализация этих требований должна быть обеспечена соответствующими организационными мерами по регламентному обслуживанию системы.

Для нормальной эксплуатации разрабатываемой системы должно быть обеспечено бесперебойное питание ЭВМ. Климатические условия эксплуатации, при которых должны обеспечиваться заданные характеристики, должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к техническим средствам в части условий их эксплуатации. Периодическое техническое обслуживание должно проводиться в соответствии с требованиями технической документации изготовителей.

Периодическое техническое обслуживание должно проводиться не реже одного раза в год.

Периодическое техническое обслуживание и тестирование технических средств должны включать в себя обслуживание и тестирование всех используемых средств, включая рабочие станции, серверы, кабельные системы и сетевое оборудование, устройства бесперебойного питания. На основании результатов тестирования технических средств должны проводиться анализ причин возникновения обнаруженных дефектов и приниматься меры по их ликвидации.

Размещение помещений и их оборудование должны исключать возможность бесконтрольного проникновения в них посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этих помещениях конфиденциальных документов и технических средств.

Все пользователи системы должны соблюдать правила эксплуатации электронной вычислительной техники.

4.1.9 Требования к патентной и лицензионной чистоте

Реализация Системы должна отвечать требованиям патентной чистоты согласно действующему законодательству.

Разработчик системы должен предоставить доказательства патентной чистоты используемого решения в виде лицензионных соглашений или договора покупки лицензий.

Для каждой части ИС должно быть обеспечено недопущение нарушения действующих документов исключительного права третьих лиц.

4.1.10 Требования по стандартизации и унификации

При разработке Системы необходимо соблюдать принцип унификации используемых средств.

Данные, загружаемые, вводимые и обрабатываемые в Систему, должны отвечать основным принципам единообразия, непротиворечивости, однократности ввода, полноты и достоверности информации.

Все службы должны работать в инфраструктуре TCP/IP;

Взаимодействие клиентских устройств с серверной частью системы должно осуществляться по стандартным протоколам обмена.

Используемое решение должно обеспечивать функционирование задач, операций и интерфейсов в следующих операционных системах: Windows, MAC-OS. Система должна обеспечивать интеграцию с другими системами необходимыми решениями.

Разрабатываемая документация должна быть представлена в строгом соответствии с нормативными документами Республики Узбекистан.

4.2 Требования к функциям (задачам), выполняемым ИС

4.2.1 Схема бизнес-процесса СПР Физических лиц

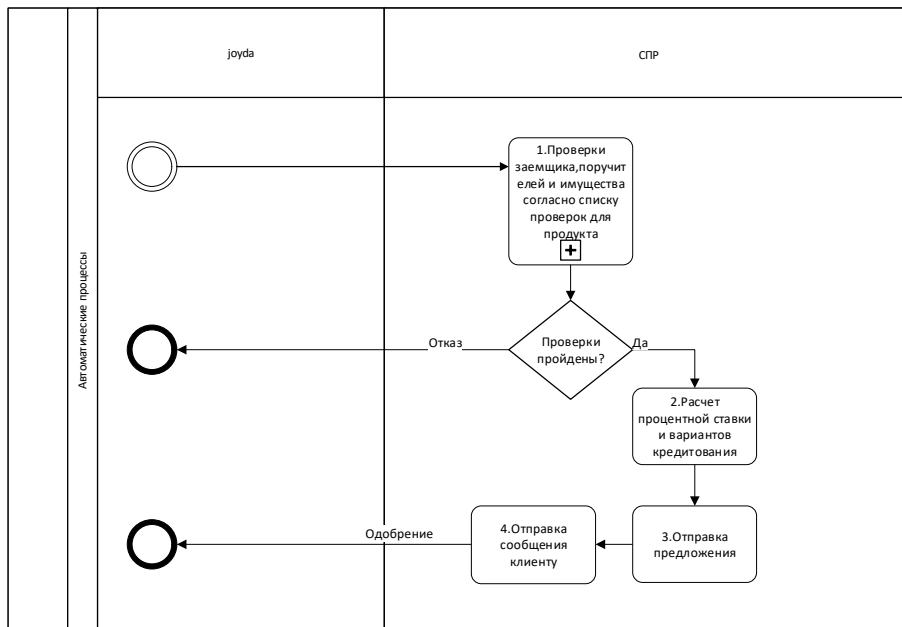


Рисунок 3 Общая схема процесса СПР ФЛ

Таблица 5

1	Шаг процесса	Проверка клиента, созаемщиков, поручителей и имущества по списку проверок для продукта заявки
	Система	СПР
	Условия перехода	Из кредитного конвейера поступила анкета на проверку и определение кредитного продукта/лимита кредитования.
	Требования	<p>Подпроцесс выполнения проверок, настроенных для кредитного продукта.</p> <p>Список возможных проверок клиентов ФЛ см. в п. 4.2.5.5</p> <p>Проверки могут быть автоматические и ручные. Для ручных проверок в системе создается задача на пользователя. Пользователь фиксирует результат ручной проверки в задаче.</p> <p>Автоматические проверки выполняются в системе автоматически. Если автоматическая проверка предполагает интеграцию, то должна выполняться эта интеграция. Результат запроса должен сохраниться в системе.</p> <p>Если по результатам проверок отказ клиенту, то фиксация причины отказа. Причины отказа – справочник, описание см. в Приложении 3</p> <p>В системе должны сохраняться и отображаться в интерфейсе список выполненных проверок по анкете и все результаты проверок. Схемы и описание шагов процессов проверок см. в п.4.2.1.1.1.</p>
2	Шаг процесса	Расчет процентной ставки и вариантов кредитования с помощью модуля автоматического

		андеррайтинга
	Система	Модуль автоматического андеррайтинга
	Условия перехода	Если клиент прошел проверки
	Требования	Вычисляется % ставка для кредитного продукта и определяются характеристики одобренного продукта: процентная ставка, срок, сумма, первоначальный взнос, льготный период.
3	Шаг процесса	Отправка данных по заявке в КК
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены все проверки и расчеты
	Требования	Данные по заявке с рассчитанным скоррбаллом и условиями одобрения направляются в системы, которые указаны для продукта в Продуктовом каталоге (см. п. 4.2.4) Может быть одобрен кредит как на запрашиваемую, так и на измененную сумму. Процесс автоматического андеррайтинга и возвращаемые данные описаны в п. 4.2.6
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщения клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены все проверки и расчеты
	Требования	Клиенту отправляется пуш-сообщение с : «Уважаемый клиент! Вам одобрен кредит на следующих условиях: Сумма кредита: <сумма> Срок кредита: <срок кредита> Ставка кредита: <процентная ставка> Размер первоначального взноса: <процент ПВ>

4.2.1.1 Проверки клиента, поручителей и имущества по списку проверок для продукта заявки

4.2.1.1.1 Проверка во внутреннем черном списке

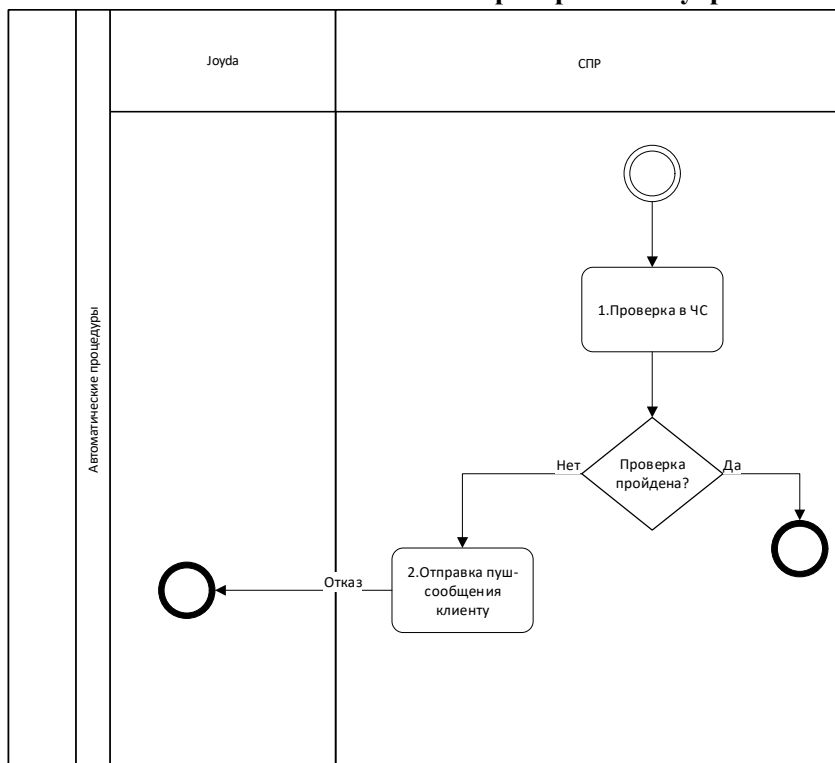


Рисунок 4 Схема проверки во внутреннем черном списке

Таблица 6

1	Шаг процесса	Проверка участников сделки во внутреннем ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Из кредитного конвейера поступила заявка на проверку и определение кредитного продукта/лимита кредитования
	Требования	<p>Проверить клиента, созаемщиков, поручителей в ЧС. См. описание алгоритма в п.4.2.5.6</p> <p>1.2 Если в ЧС не найдены клиент, созаемщики и поручители, то фиксация успешной проверки.</p> <p>1.2 Если в ЧС найден клиент, то отказ по заявке.</p> <p>1.3 Если в ЧС найдены созаемщики или поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p>Срок нахождения участников сделки во внутреннем ЧС- настраиваемый параметр, см. описание в п.4.2.5.6.</p>
2	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщики, или поручители не прошел проверку во внутреннем ЧС.
	Требования	<p>Направить клиенту пуш-сообщение №1.</p> <p>Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2</p>

4.2.1.1.2 Проверка в черном списке внутреннего контроля

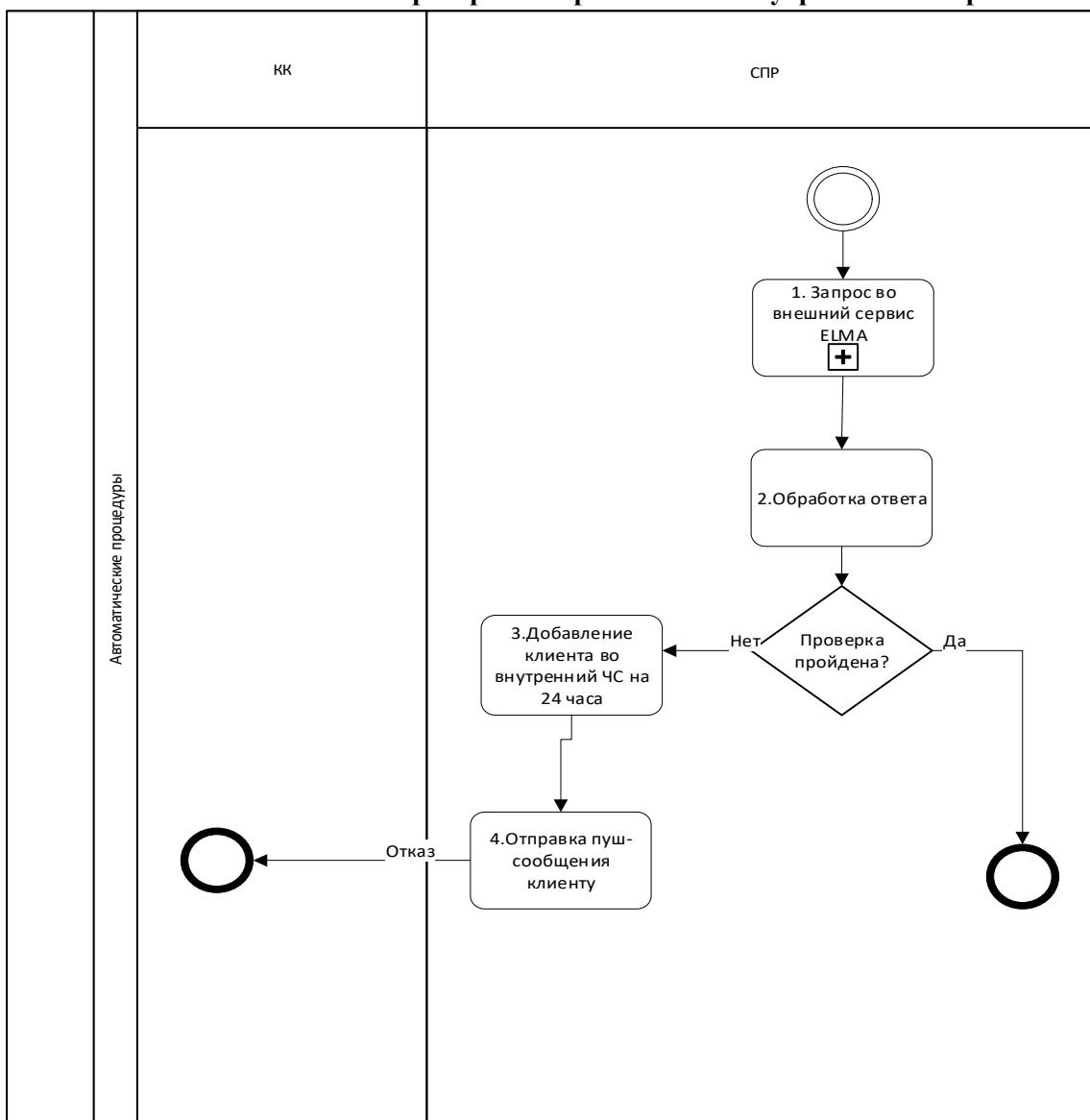


Рисунок 5 Схема проверки в черном списке внутреннего контроля»

Таблица 7

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис ЕЛМА
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1. Если в ЧС не найдены клиент, созаемщики и поручители, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если в ЧС найден клиент, то отказ по заявке.

		<p>1.3 Если в ЧС найдены созаемщики или поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса: получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1.Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением.</p> <p>2.2.Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .</p>
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС внутреннего контроля или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента,созаемщиков,поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС внутреннего контроля или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.3 Проверки в iABS

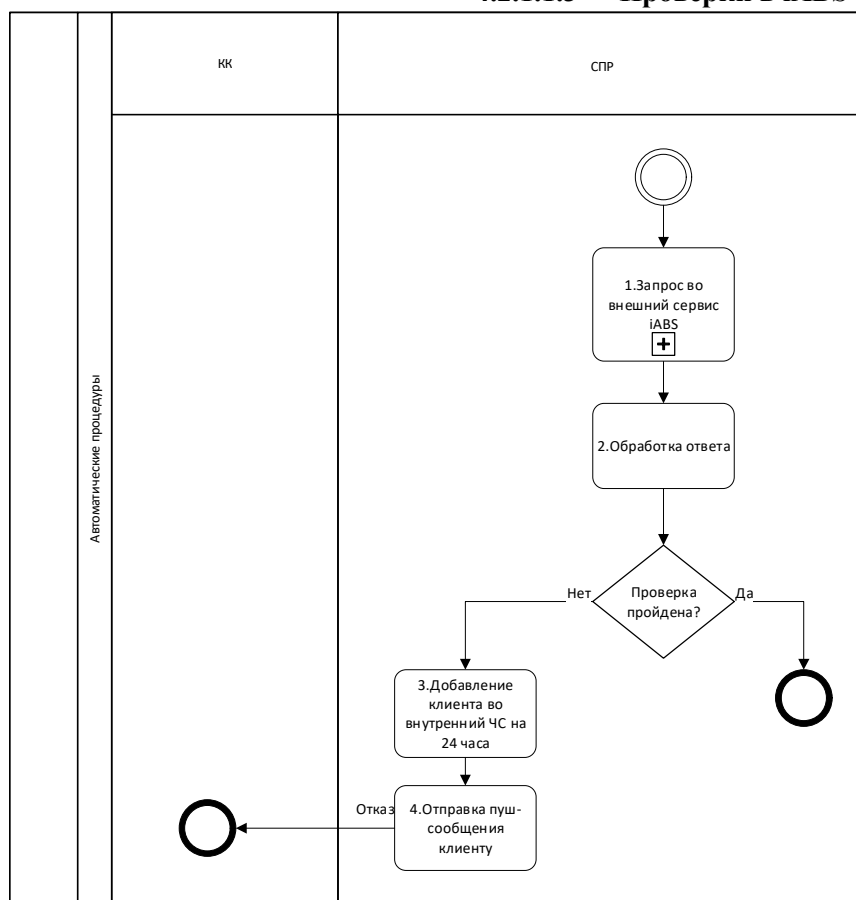


Рисунок 6 Схема проверок в iABS

Таблица 8

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис iABS
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1. Если в ЧС iABS не найдены клиент, созаемщики и поручители, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если в ЧС iABS найден клиент, то отказ по заявке. 1.3 Если в ЧС iABS найдены созаемщики или поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов. <u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u> 2.1.Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением. 2.2.Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС iABS или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщик, или поручитель не прошел проверку по ЧС iABS или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.4 Проверки в БПИ

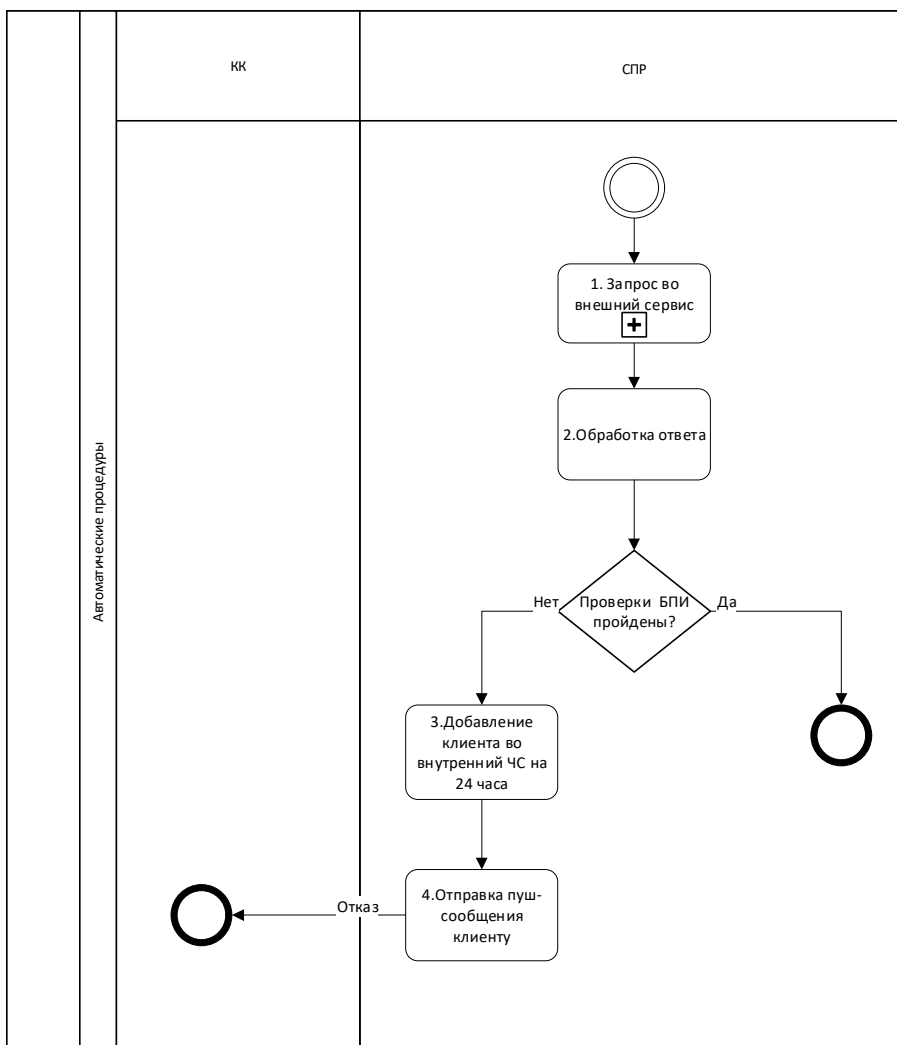


Рисунок 7 Схема проверок в БПИ

Таблица 9

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис БПИ
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1. Если в БПИ не найдены клиент, созаемщики и поручители, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если в БПИ найден клиент, то отказ по заявке. 1.3 Если в БПИ найдены соземщики или поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов. <u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u>

		2.1 Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением. 2.2 Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверки или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщик, или поручитель не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.5 Проверки в АСОКИ

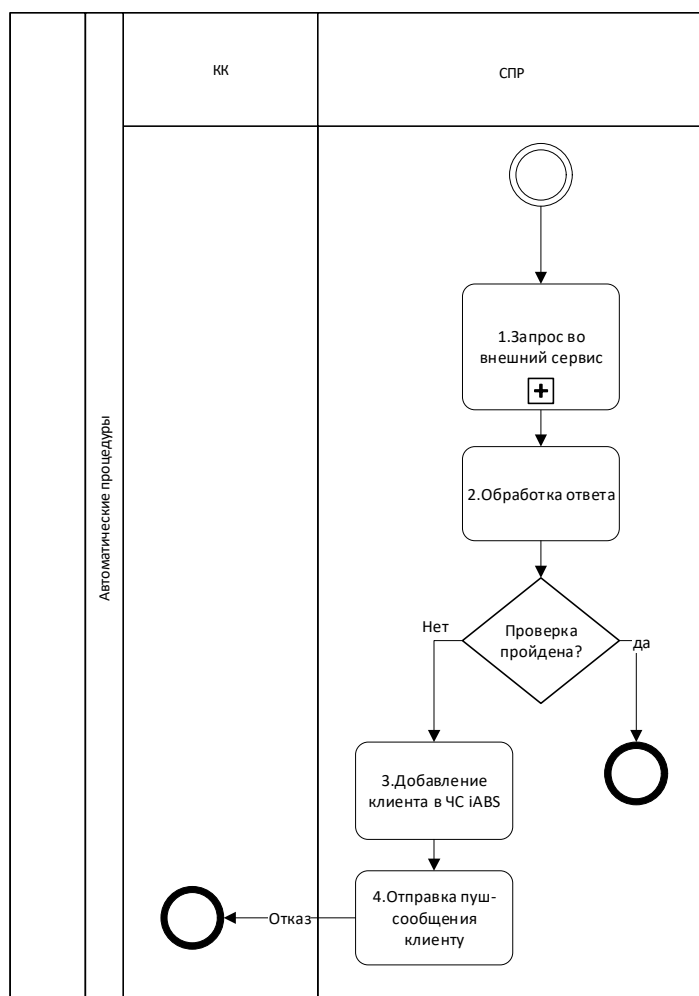


Рисунок 8 Схема проверки в АСОКИ

Таблица 10

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис АСОКИ
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	1.Получен ответ от внешнего сервиса: 1.1 Обработка полученных данных, расчеты и проверки согласно п.4.2.5.5 2.Получена ошибка от внешнего сервиса: 2.1 Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением. 2.2 Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку кредитной истории или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщик, или поручитель не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.6 Проверки дохода

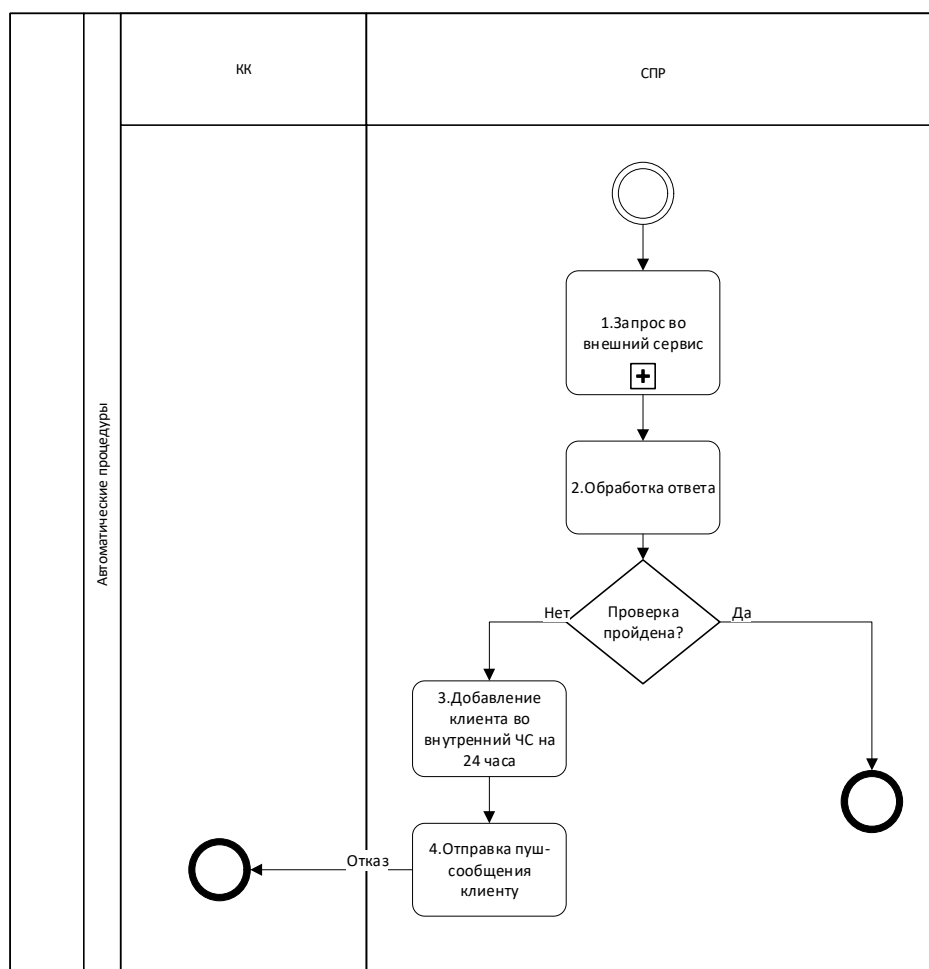


Рисунок 9 Схема проверки дохода

Таблица 11

1	Шаг процесса	Запрос во внешние сервисы
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса (внешних сервисов)
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешние сервисы, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> Обработка полученных данных, расчеты и проверки согласно п.4.2.5.5 Если согласно проверки для участников сделки предусмотрен запрос в разные сервисы, то выполняются запросы во все указанные сервисы по всем участникам сделки. При получении ответов от сервисов для дальнейших расчетов берется

		<p>максимальное полученное значение для каждого участника сделки.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1 Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением.</p> <p>2.2 Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .</p>
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку кредитной истории или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщик, или поручитель не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.7 Проверки в ЧС работодателя

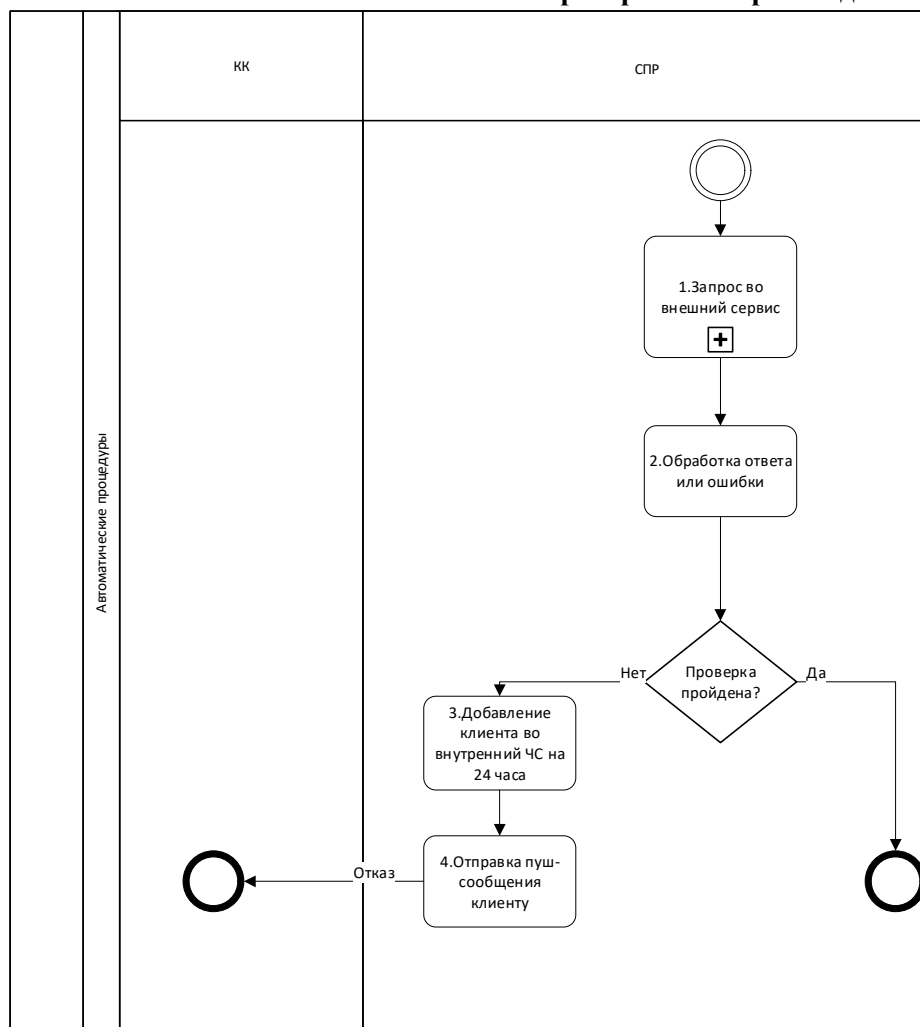


Рисунок 10 Схема проверки ЧС работодателей

Таблица 12

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис ЧС работодателя
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	1.Получен ответ от внешнего сервиса: 1.1 Если в ЧС работодателей не найдены работодатели клиента,созаемщиков,поручителей, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если работодатель клиента есть в черном списке, то отказ по заявке. 1.3 Если в ЧС работодателей найдены работодатели созаемщиков или поручителей, то созаемщик или

		<p>поручитель исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1 Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением.</p> <p>2.2 Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1 Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением.</p> <p>2.2 Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .</p>
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку работодателя или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС – настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или созаемщик, или поручитель не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №2. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.8 Проверка скорбалла KIATS

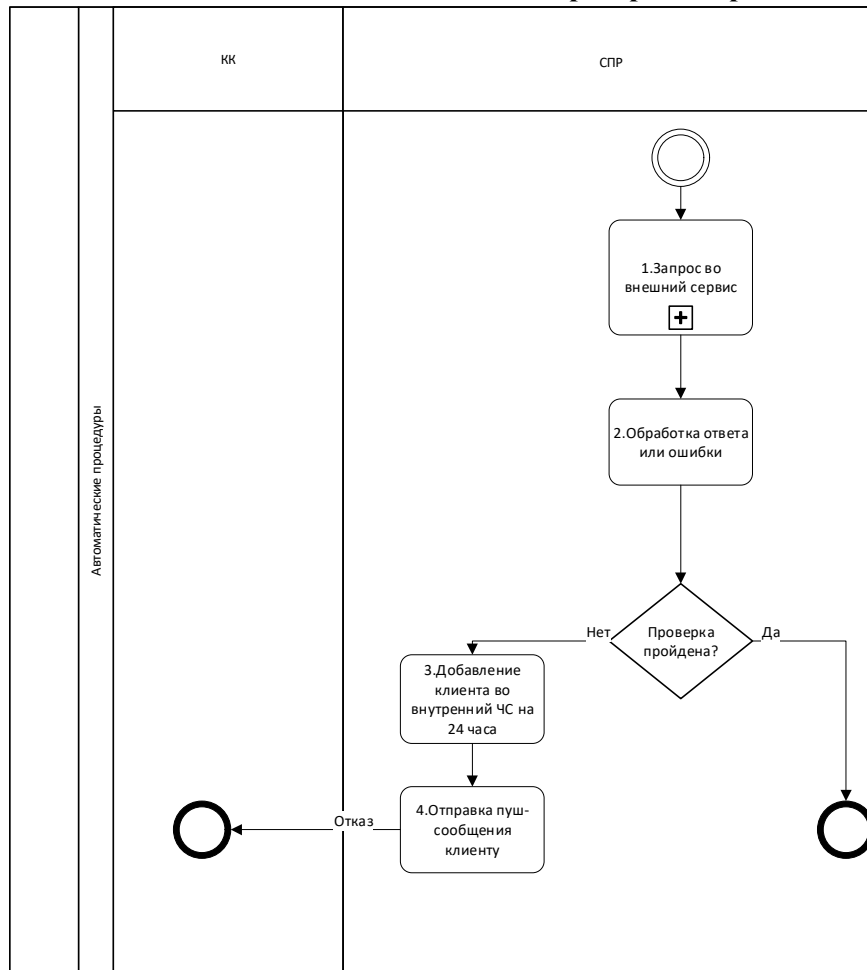


Рисунок 11 Схема проверка скорбалла KIATS

Таблица 13

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис МИСОКИ(через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п.4.2.1.1.15 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. 4.1.2
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1 Сохранение в СПР номера зарегистрированной заявки 1.2Если полученный скорбалл KIATS меньше или равен минимально допустимому по продукту, то заявка отклоняется. 1.3 Если полученный скорбалл KIATS больше минимально допустимому по продукту, переход на следующую проверку по продукту.

		<p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1.Если для проверки настроен успех при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением.</p> <p>2.2.Если для проверки настроен отказ при получении ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки и переход на шаг 3 .</p>
3	Шаг процесса	Добавить участника сделки во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если участник сделки не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить участника сделки во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента,созаемщиков,поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если участник сделки не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №2. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.1.9 Запрос во внешний сервис АСОКИ08

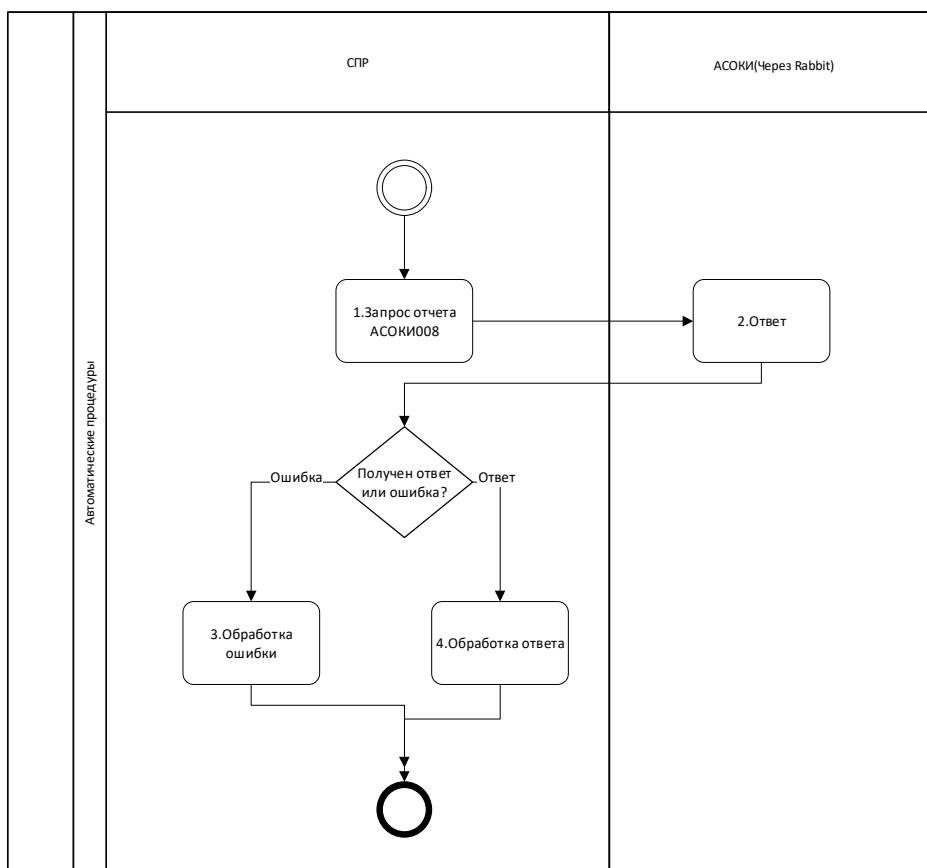


Рисунок 12 Схема запроса АСОКИ08

Таблица 14

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис АСОКИ (через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис, получить ответ или ошибку.
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	АСОКИ (через шину rabbit)
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Обработка ошибки
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получена ошибка
	Требования	1.В системе фиксируется факт получения ошибки. В дальнейших расчетах, в которых используются данные запрашиваемого отчета, используются дефолтные значения, настраиваемые на этапах промежуточных вычислений и обработки результатов запросов.
4	Шаг процесса	Обработка ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ответ
	Требования	1.Сохранить данные ответа для дальнейшего использования в расчетах.

4.2.1.1.10 Запрос во внешний сервис АСОКИ022

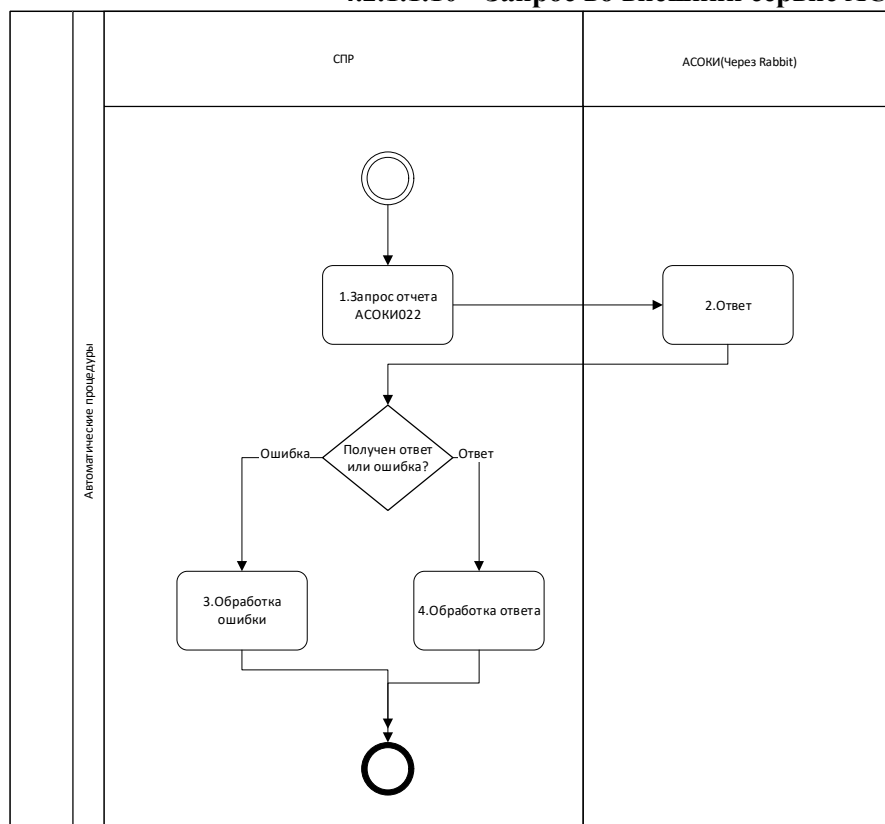


Рисунок 13 Схема запроса АСОКИ022

Таблица 15

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис АСОКИ (через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис, получить ответ или ошибку.
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	АСОКИ (через шину rabbit)
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Обработка ошибки
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получена ошибка
	Требования	1.В системе фиксируется факт получения ошибки. В дальнейших расчетах, в которых используются данные запрашиваемого отчета, используются дефолтные значения, настраиваемые на этапах промежуточных вычислений и обработки результатов запросов.
4	Шаг процесса	Обработка ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ответ
	Требования	1.Сохранить данные ответа для дальнейшего использования в расчетах.

4.2.1.1.11 Запрос во внешний сервис АСОКИ025

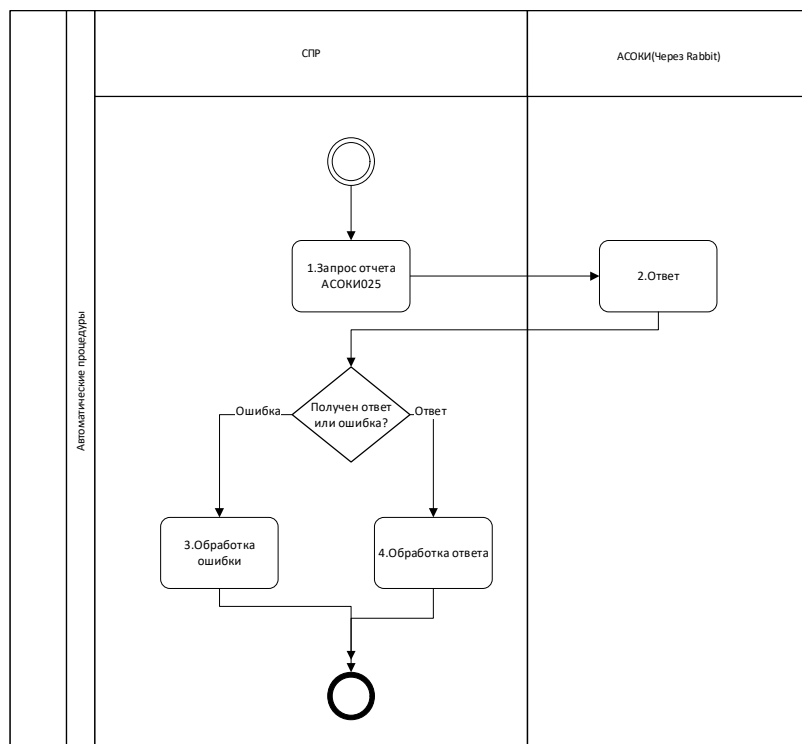


Рисунок 14 Схема запроса АСОКИ025

Таблица 16

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис АСОКИ (через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис, получить ответ или ошибку.
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	АСОКИ (через шину rabbit)
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Обработка ошибки
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получена ошибка
	Требования	1.В системе фиксируется факт получения ошибки. В дальнейших расчетах, в которых используются данные запрашиваемого отчета, используются дефолтные значения, настраиваемые на этапах промежуточных вычислений и обработки результатов запросов.
4	Шаг процесса	Обработка ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ответ
	Требования	1.Сохранить данные ответа для дальнейшего использования в расчетах.

4.2.1.1.12 Запрос во внешний сервис АСОКИ077

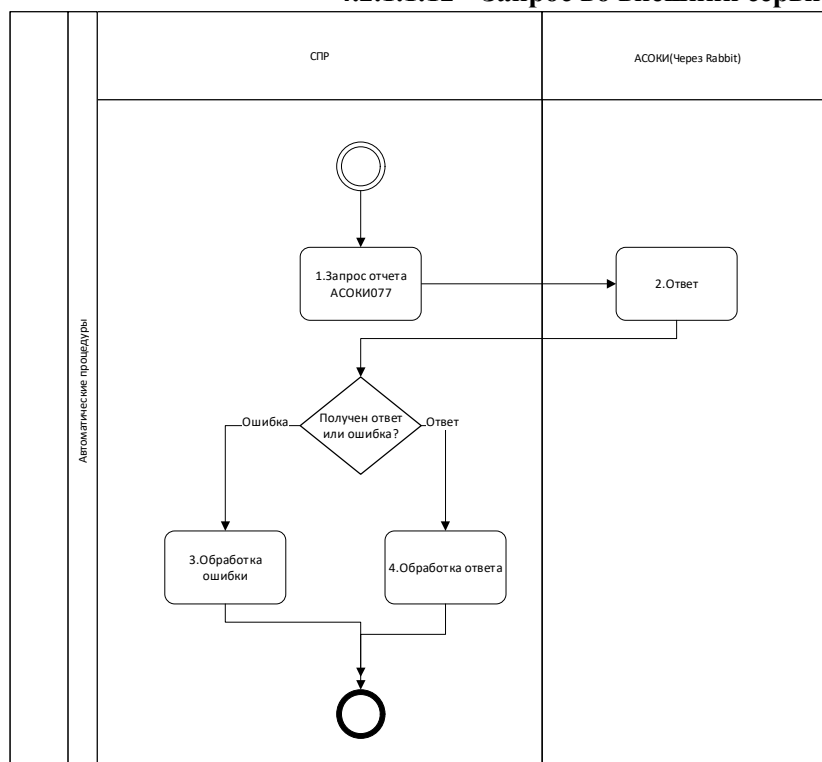


Рисунок 15 Схема запроса АСОКИ077

Таблица 17

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис АСОКИ (через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис, получить ответ или ошибку.
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	АСОКИ (через шину rabbit)
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Обработка ошибки
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получена ошибка
	Требования	1.В системе фиксируется факт получения ошибки. В дальнейших расчетах, в которых используются данные запрашиваемого отчета, используются дефолтные значения, настраиваемые на этапах промежуточных вычислений и обработки результатов запросов.
4	Шаг процесса	Обработка ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ответ
	Требования	1.Сохранить данные ответа для дальнейшего использования в расчетах.

4.2.1.1.13 Запрос в iABS зарплатной истории

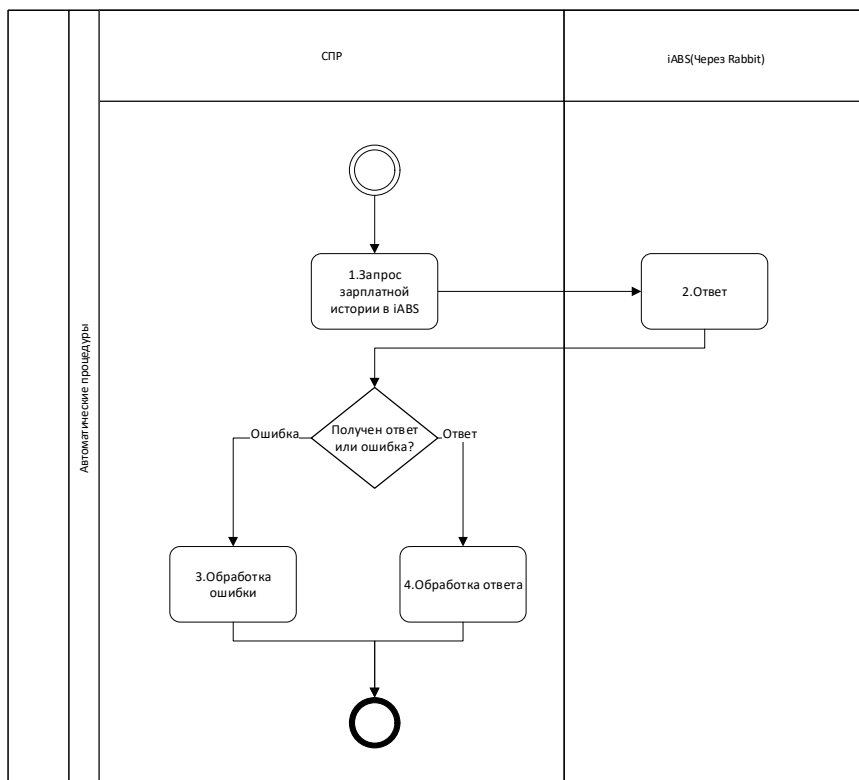


Рисунок 16 Схема запроса в iABS зарплатной истории

Таблица 18

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис iABS (через шину Rabbit)
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис, получить ответ или ошибку.
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	iABS (через шину rabbit)
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Обработка ошибки
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получена ошибка
	Требования	1.В системе фиксируется полученная ошибка. В дальнейших расчетах, в которых используются данные запроса, используются дефолтные значения, настраиваемые на этапах промежуточных вычислений и обработки результатов запросов.
4	Шаг процесса	Обработка ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ответ
	Требования	1.Если есть кредитная история, то сохранить данные ответа для дальнейшего использования в расчетах. 2.Если нет кредитной истории, то сохранить факт отсутствия кредитной истории.

4.2.1.1.14 Проверка обеспечения займа

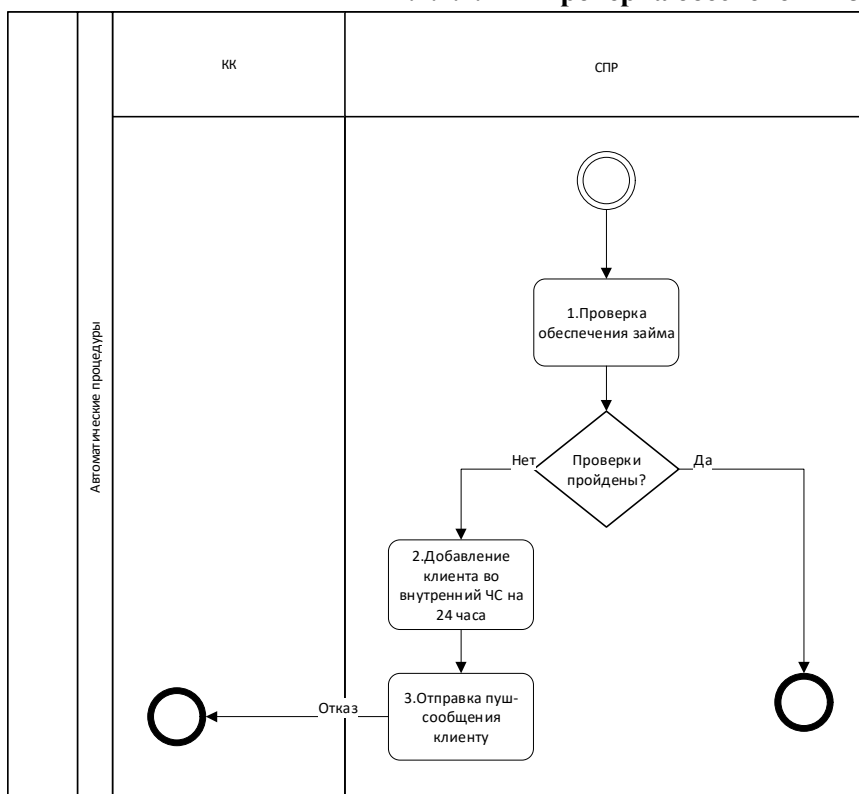


Рисунок 17 Схема проверки обеспечения займа»

Таблица 19

1	Шаг процесса	Проверка обеспечения займа
	Система	СПР
	Условия перехода	Согласно настройке продукта требуется проверка залога
	Требования	1.Если залог есть и стоимость всех объектов залога(из анкеты) \geq (сумма кредита (из анкеты) * % покрытия залогом (настройка для продукта)/100) , то проверка пройдена. 2. Иначе отказ по заявке.
2	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку на шаге 1.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, созаемщиков, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр,см.описание в п.4.2.11).
3	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если в шаге 1 отказ по заявке.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №3. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

4.2.1.15 Подпроцесс запроса во внешние сервисы

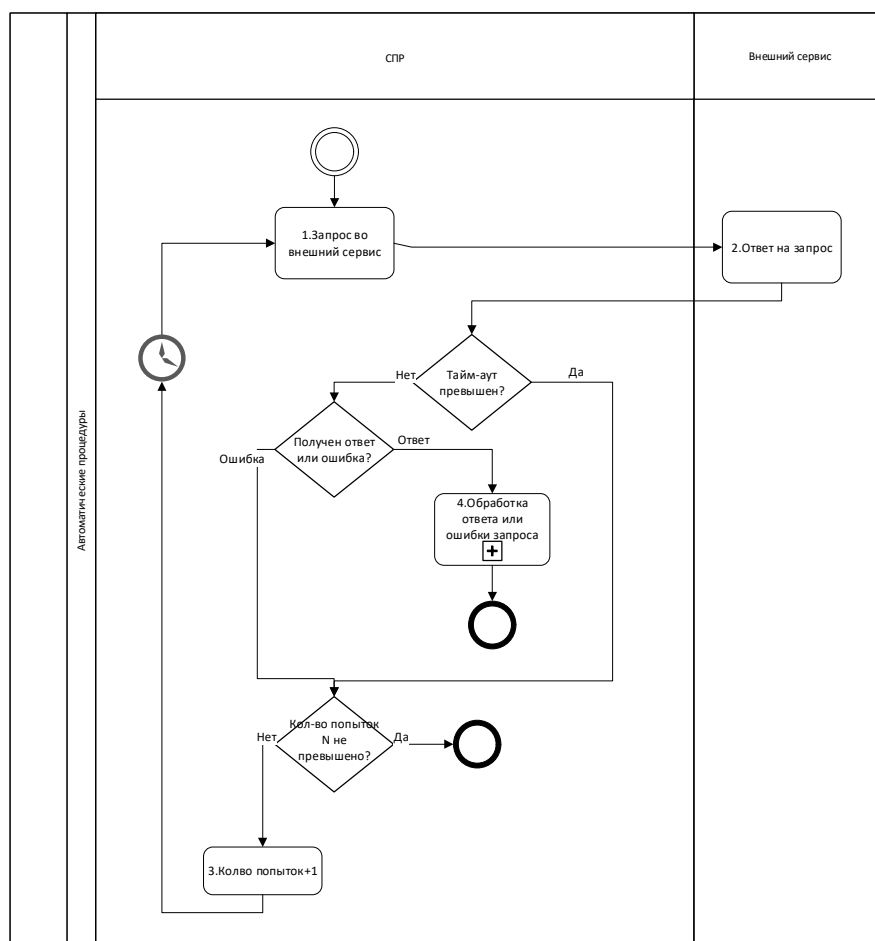


Рисунок 18 Схема подпроцесса запроса во внешние сервисы

Данное описание подходит как внешним сервисам, описанным в данном документе, так и другим сервисам, которые в данном документе не описаны, но могут быть добавлены в ходе реализации проекта.

Таблица 20

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис
	Система	СПР
	Условия перехода	Из кредитного конвейера поступила заявка на проверку и определение кредитного продукта/лимита кредитования
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	Внешний сервис
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Расчет кол-ва попыток запросов
	Система	СПР
	Условия перехода	Получен ответ или ошибка или превышен тайм-аут
	Требования	Если получен ответ, то переход на шаг 4. Если в течение заданного тайм-аута не получен ни ответ, ни ошибка, и кол-во попыток < N (время тайм-аута – настраиваемый параметр для каждого сервиса) (N- кол-во попыток получения успешного ответа от внешних сервисов, настраиваемый параметр для каждого внешнего сервиса) ИЛИ Если из внешнего сервиса поступила ошибка и кол-во по попыток получения успешного ответа < N то Увеличить кол-во попыток на 1. Через заданный интервал времени выполнить шаг 1. Интервал запросов – настраиваемый параметр для каждого внешнего сервиса, Если превышено кол-во попыток, то переход на шаг 4.
4	Шаг процесса	Обработка полученного ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Из внешнего сервиса получен ответ или ошибка
	Требования	Подпроцесс. Выполняются обработки полученного ответа или ошибки, описание см. в п. 4.2.1.1.2-4.2.1.1.14

4.2.1.1.16 Подпроцесс проверки всех участников сделки на стоп-факторы

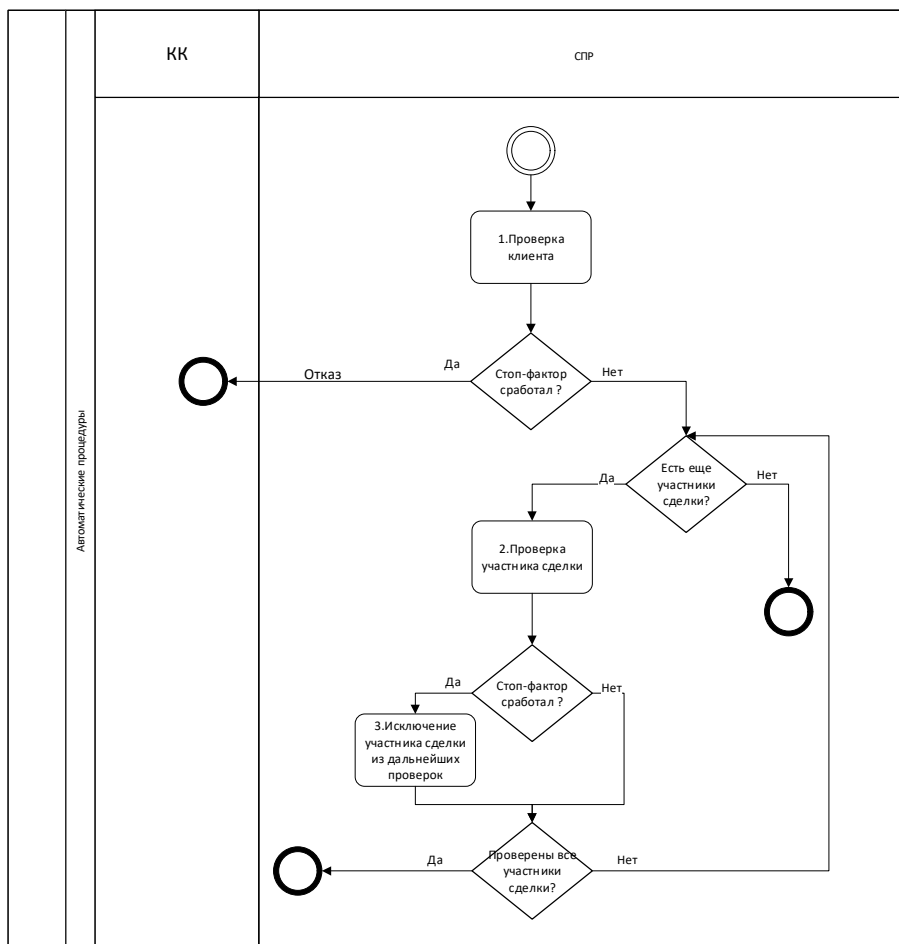


Рисунок 19 Схема подпроцесса проверки на стоп-факторы всех участников сделки

Таблица 21

1	Шаг процесса	Проверка клиента на стоп-факторы
	Система	СПР
	Условия перехода	Проверка клиента сделки на стоп-факторы согласно настройки проверок для продукта
	Требования	<p>Выполнить проверку клиента на стоп-фактор согласно настройки продукта:</p> <p>2. Если стоп-фактор сработал, то отказ по заявке.</p> <p>2.Если стоп-фактор не сработал, то перейти к проверке следующего участника сделки (созаемщика, поручителей).</p>
2	Шаг процесса	Проверка остальных участников сделки на стоп-факторы
	Система	СПР
	Условия перехода	Кроме клиента есть еще участники сделки
	Требования	<p>Выполнить проверку участников сделки на стоп-фактор согласно настройки продукта:</p> <p>1.Если стоп-фактор сработал, то перейти на шаг 3.</p> <p>2.Если стоп-фактор не сработал, то перейти к проверке следующего участника сделки.</p>
3	Шаг процесса	Исключение участника сделки из расчетов и проверок
	Система	СПР
	Условия перехода	По участнику сделки сработал стоп-фактор
	Требования	1. Участник исключается из списка участников сделки

		и из дальнейших проверок и расчетов . 2.Перейти к проверке следующего участника сделки.
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------

4.2.1.2 Развернутая схема бизнес-процесса СПР ФЛ с проверками

На этапе MVP будет реализован процесс СПР по ФЛ, представленный на Рисунок 20,

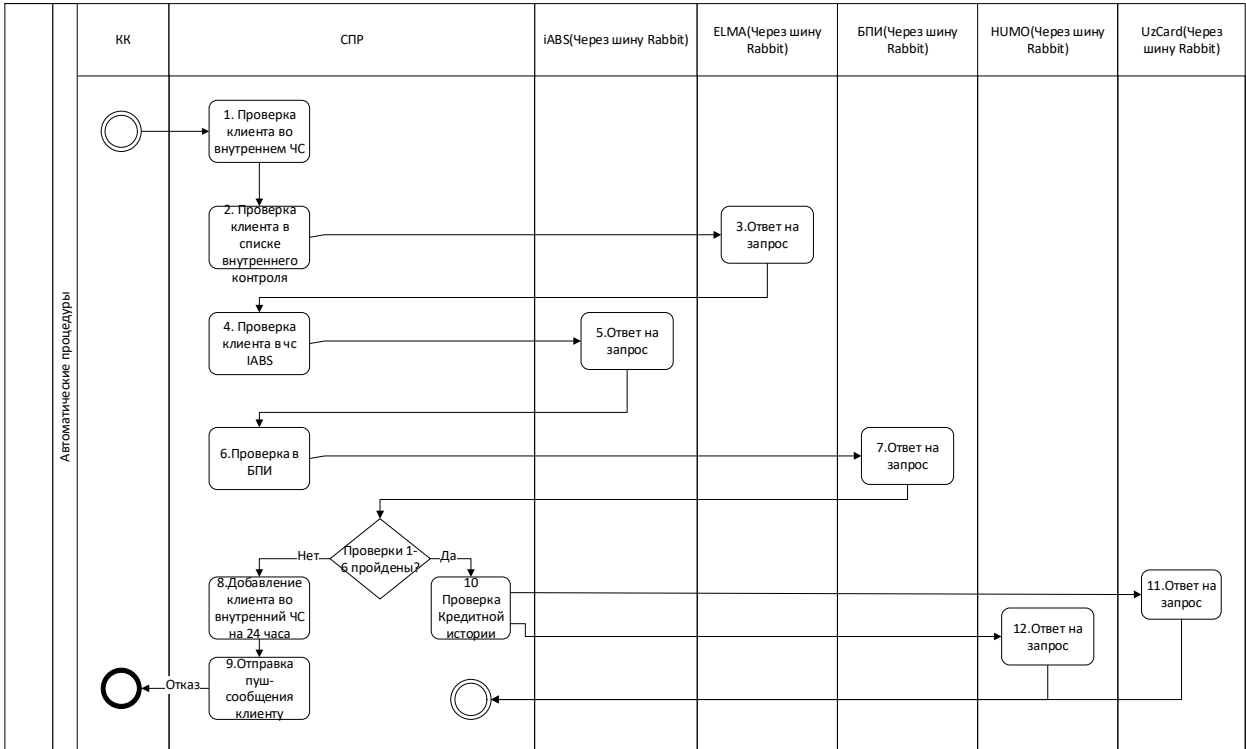


Рисунок 20 Общая схема бизнес-процесса СПР ФЛ ,часть 1

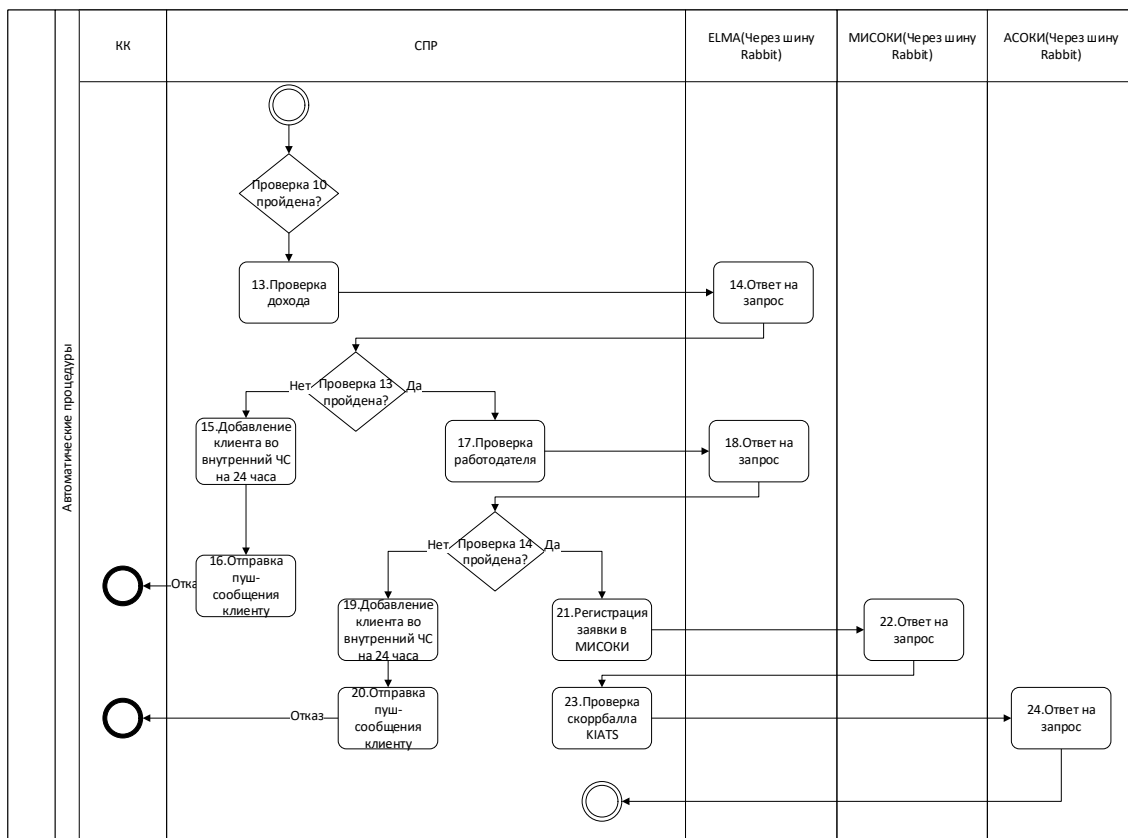


Рисунок 20 Общая схема бизнес-процесса СПР ФЛ ,часть 2

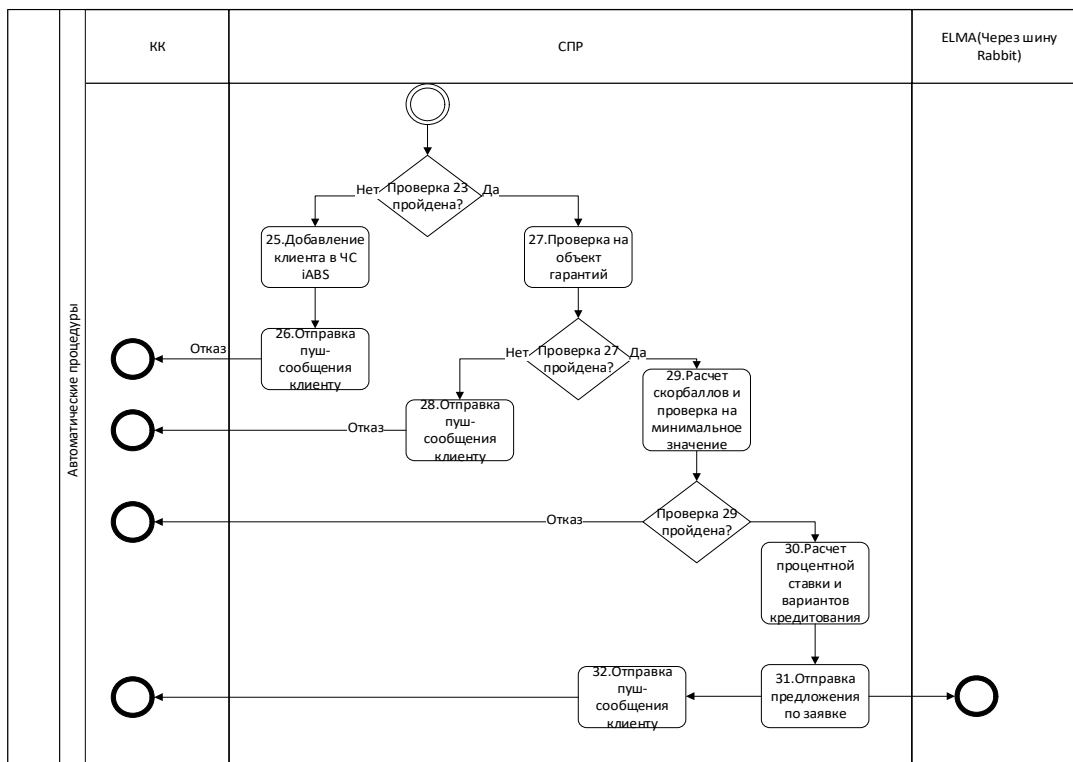


Рисунок 20 Общая схема бизнес-процесса СПР ФЛ ,часть 3

4.2.2 Схема бизнес-процесса СПР юридических лиц

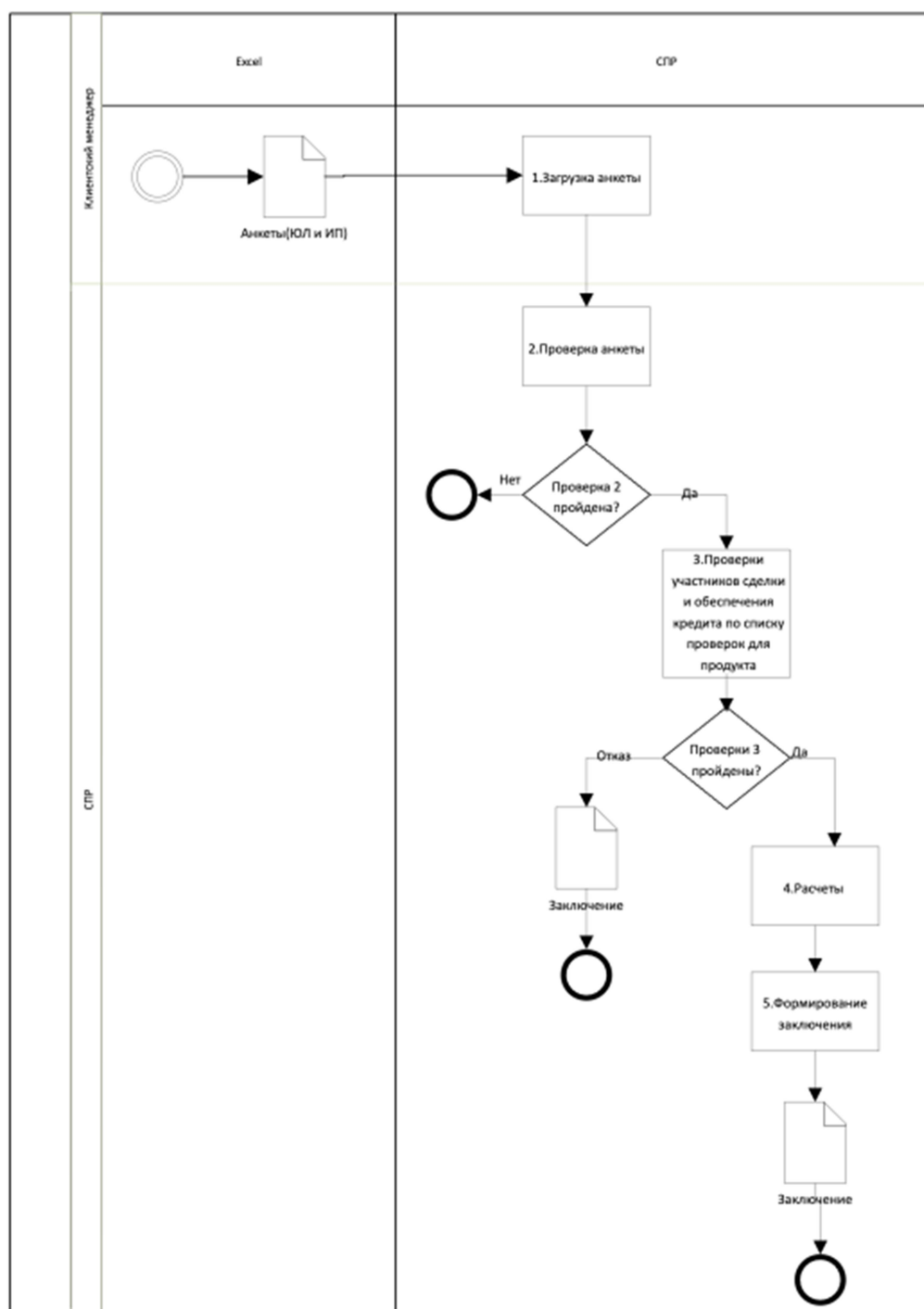


Рисунок 21 Общая схема процесса СПР ЮЛ

Таблица 22 Описание шагов бизнес-процесса

1	Шаг процесса	Загрузка Анкеты клиента
	Система	СПР
	Условия перехода	
	Требования	Пользователь с ролью «Клиентский менеджер» выполняет загрузку файла Excel с анкетой клиента. Возможны 3 формата анкеты : для ИП, ЮЛ и

		<p>Корпоративных клиентов, пользователь выбирает тип анкеты, которую будет загружать.</p> <p>При загрузке анкеты системой формируется её внутренний номер - id.</p> <p>Форматы анкет приведены в п.4.2.3</p>
2	Шаг процесса	Проверка анкеты
	Система	СПР
	Условия перехода	Анкета загружена в СПР
	Требования	<p>Проверяется полнота данных анкеты: заполнение обязательных полей, проверка наличия данных из анкеты в справочниках СПР.</p> <p>Описание полей анкеты ИП см. в п.4.2.3.2, анкеты ЮЛ см. в п.4.2.3.3 анкеты Корпоративных клиентов см. в п.4.2.3.4</p> <p>Если проверки пройдены, то анкета сохраняется в БД СПР и отображается в АРМ Клиентского менеджера. Если при проверке выявлены ошибки, то выдается сообщение об ошибке с указанием ошибки. Исправление анкеты происходит вне системы. Исправленную анкету пользователь может снова загрузить в СПР.</p>
3	Шаг процесса	Выполнение проверок клиента и имущества
	Система	СПР
	Условия перехода	Если анкета прошла проверку на шаге 2
	Требования	<p>В зависимости от типа клиента (ИП/ЮЛ/Корпоративный см. в) и продукта (см. в) определяется перечень обязательных проверок. Список проверок клиентов ИП, ЮЛ и Корпоративных</p> <p>Проверки могут быть автоматические и ручные. Для ручных проверок в системе создается задача на пользователя. Пользователь фиксирует результат ручной проверки в задаче.</p> <p>Автоматические проверки выполняются в системе автоматически. Если автоматическая проверка предполагает использование результатов обработки ответа интеграционного сервиса, то должен быть осуществлен вызов соответствующего сервиса, получен и обработан ответ, произведены необходимые вычисления на базе данных в ответе. Результат запроса должен сохраниться в системе.</p> <p>Если по результатам какой-либо из проверок будет сформирован отказ участнику сделки (клиенту, учредителю, поручителю и т.д.) или не будет пройдена проверка обеспечения кредита (залогового имущества, поручительств и т.д.), то происходит фиксация причины отказа и формирование заключения с отказом с указанием на проверку, по которой был получен отказ.</p> <p>Одной причине отказа может соответствовать несколько проверок. Причины отказа – справочник, описание см. в</p> <p>В системе должны сохраняться и отображаться в интерфейсе список выполненных проверок по</p>

		анкете и все результаты проверок.
4	Шаг процесса	Расчеты
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены проверки на шаге 3
	Требования	Выполняется расчет скоррбалла. Скоринг-показатели ЮЛ, ИП и Корпоративных клиентов приведены в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.
5	Шаг процесса	Формирование заключения
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены расчеты на шаге 4.
	Требования	Формируется печатная форма заключения. Форму заключения можно открыть и распечатать в АРМ клиентского менеджера

4.2.2.1 Проверки участников сделки (клиента, поручителей, учредителей и т.д.) и обеспечения кредита (залогового имущества, поручительств и т.д.) по списку проверок для продукта заявки (СПР ЮЛ)

4.2.2.1.1. Проверка во внутреннем черном списке

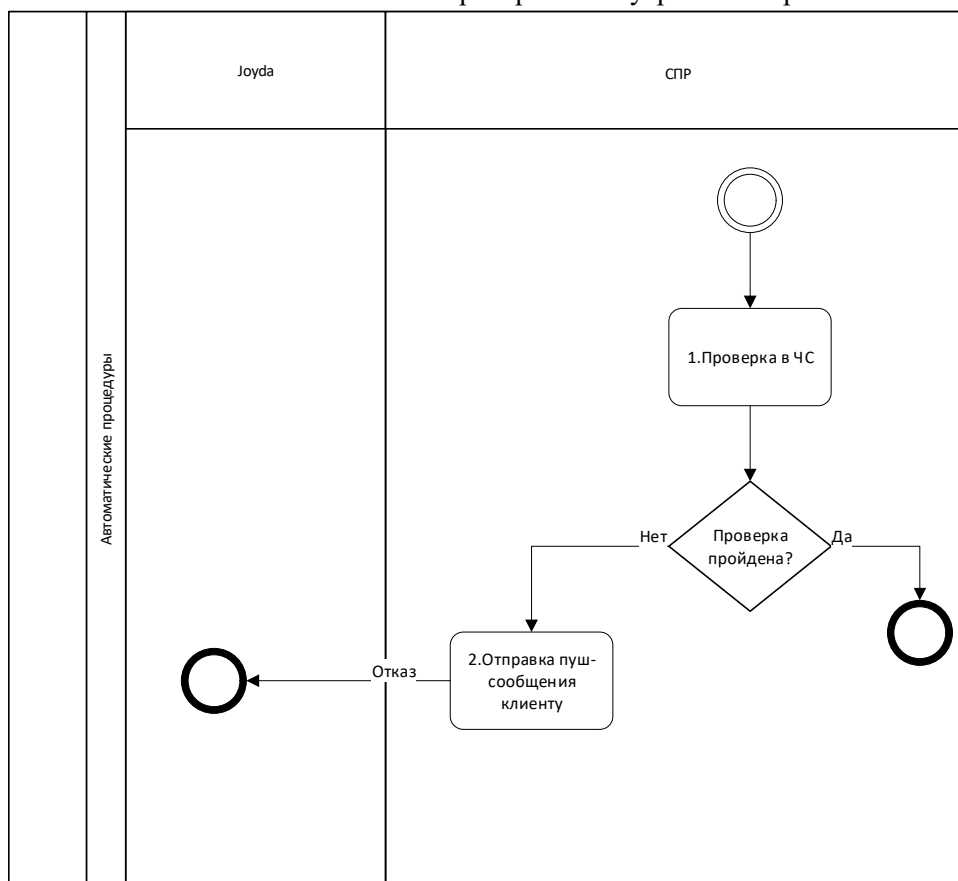


Рисунок 22 Схема проверки во внутреннем черном списке

Таблица 23

1	Шаг процесса	Проверка участников сделки во внутреннем ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Из кредитного конвейера поступила заявка на

		проверку и определение кредитного продукта/лимита кредитования
	Требования	<p>Проверить все типы Участников сделки текущей сделки в ЧС. См. описание алгоритма в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.</p> <p>1.2 Если в ЧС не найдены клиент, созаемщики и поручители, то фиксация успешной проверки.</p> <p>1.2 Если в ЧС найден клиент, то отказ по заявке.</p> <p>1.3 Если в ЧС найден учредители, то отказ по заявке.</p> <p>1.4 Если в ЧС найден руководитель (директор), то отказ по заявке.</p> <p>1.5 Если в ЧС найдены поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p>Срок нахождения участников сделки во внутреннем ЧС - настраиваемый параметр</p>
2	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если Участник сделки не прошел проверку во внутреннем ЧС.
	Требования	<p>Направить клиенту пуш-сообщение №1.</p> <p>Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.</p>

4.2.2.1.2 Проверка в черном списке внутреннего контроля

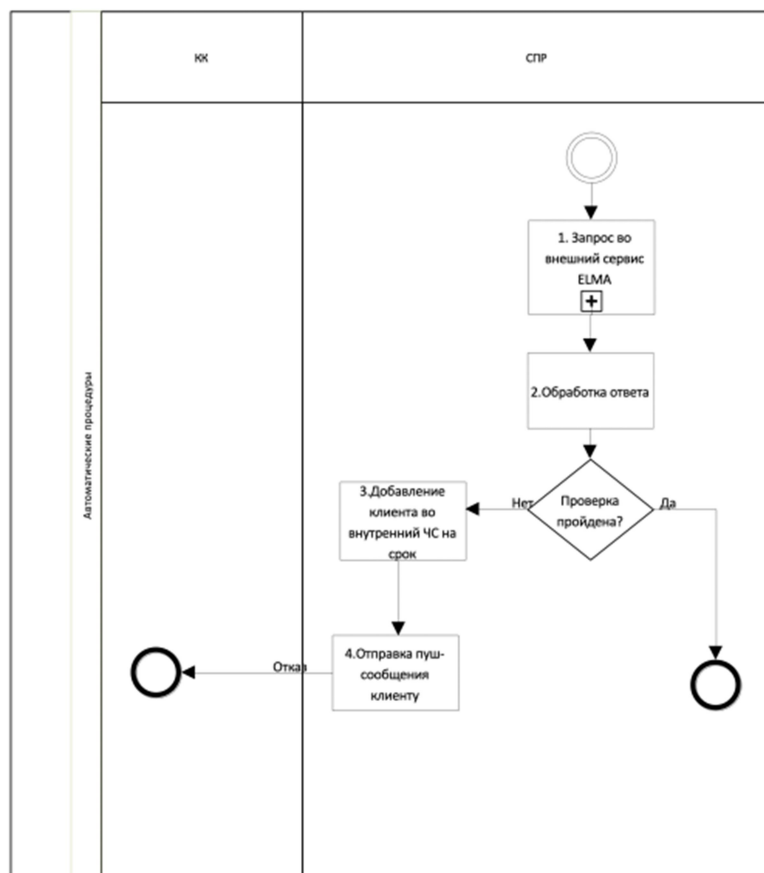


Рисунок 23 Схема проверки в черном списке внутреннего контроля»

Таблица 24

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис ELMA
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Описание подпроцесса см. в п. 4.2.2.1.7 Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<p><u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u></p> <p>1.1. Если в ЧС не найдены Участники сделки, то фиксация успешной проверки.</p> <p>1.2 Если в ЧС найден клиент, то отказ по заявке.</p> <p>1.3 Если в ЧС найден учредители, то отказ по заявке.</p> <p>1.4 Если в ЧС найден руководитель (директор), то отказ по заявке.</p> <p>1.5 Если в ЧС найдены поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1. Повтор запроса к внешнему сервису, количество попыток запроса — настраиваемая величина</p> <p>2.2 В случае исчерпания количества попыток происходит отказ по заявке с фиксацией в отчете кода ошибки и указанием сервиса, от которого она получена.</p>
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС внутреннего контроля или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, руководителя (директора) поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС внутреннего контроля или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.2.1.3 Проверки в iABS

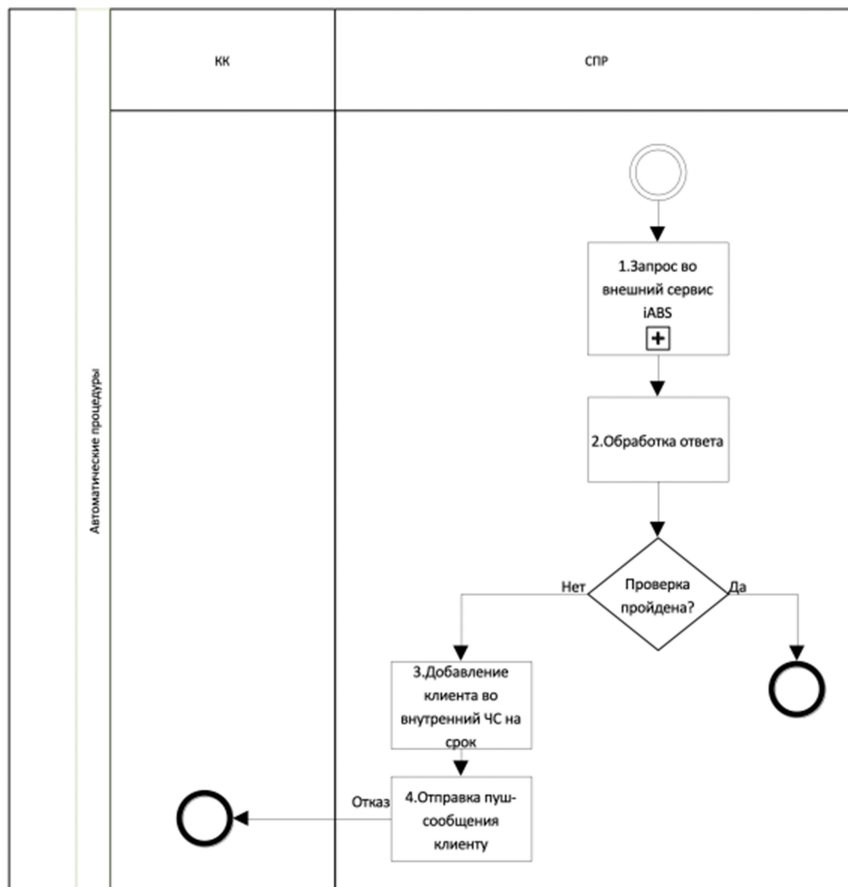


Рисунок 24 Схема проверок в iABS

Таблица 25

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис iABS
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1. Если в ЧС iABS не найдены Участники сделки, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если в ЧС iABS найден клиент, то отказ по заявке. 1.3 Если в ЧС iABS найдены учредители, то отказ по заявке. 1.4 Если в ЧС найден руководитель (директор), то

		<p>отказ по заявке.</p> <p>1.5 Если в ЧС iABS найдены поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u></p> <p>2.1. Повтор запроса к внешнему сервису, количество попыток запроса — настраиваемая величина</p> <p>2.2 В случае исчерпания количества попыток происходит отказ по заявке с фиксацией в отчете кода ошибки и указанием сервиса, от которого она получена.</p>
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку по ЧС iABS или настроен отказ при получении ошибки
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, руководителя (директора) поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или учредитель, или поручитель не прошел проверку по ЧС iABS или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.2.1.4 Проверки в БПИ

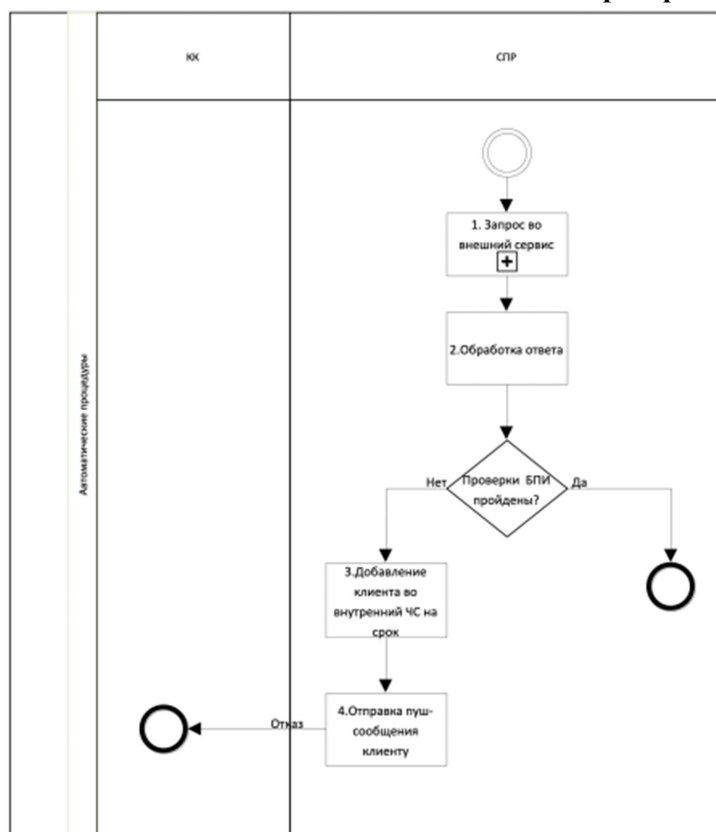


Таблица 26

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис БПИ
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешний сервис, соответствующий проверке. Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> 1.1. Если в БПИ не найдены клиент, учредители и поручители, то фиксация успешной проверки. 1.2 Если в БПИ найден клиент, то отказ по заявке. 1.3 Если в БПИ найдены учредители или поручители, то он исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов. <u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u> 2.1. Повтор запроса к внешнему сервису, количество попыток запроса — настраиваемая величина 2.2 В случае исчерпания количества попыток происходит отказ по заявке с фиксацией в отчете кода ошибки и указанием сервиса, от которого она получена.
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверки или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент, или учредитель и поручитель, не прошел проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.2.1.5 Проверка клиента на уровень дохода

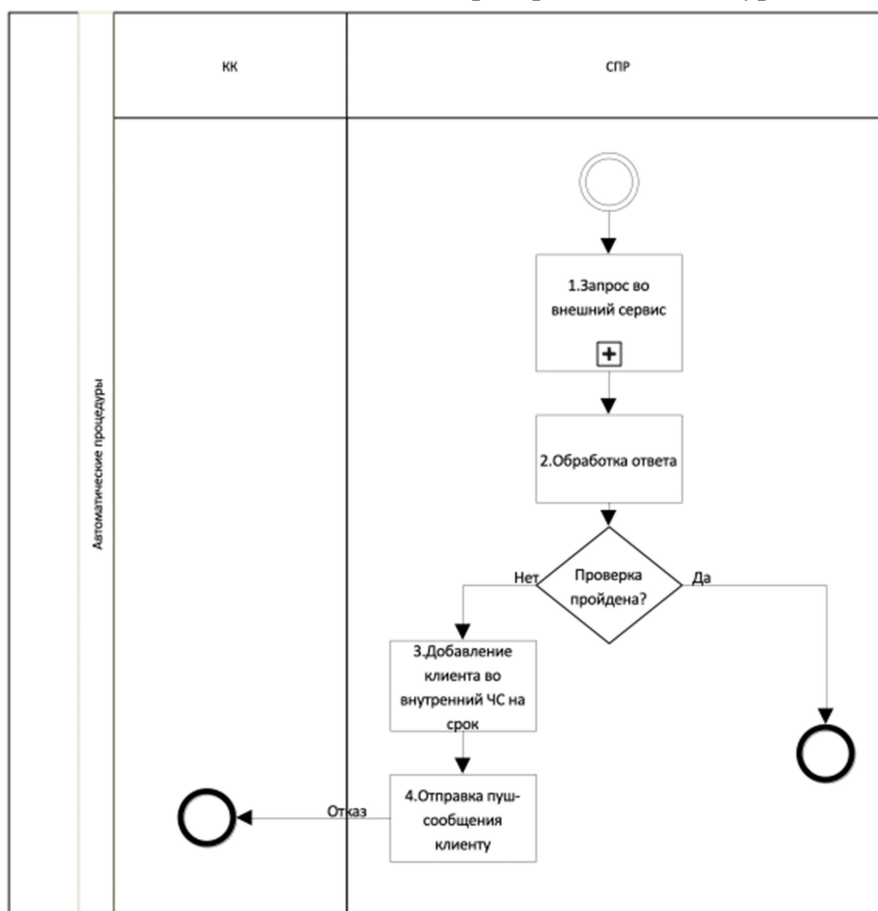


Рисунок 26 Проверка клиента на уровень дохода

Таблица 27

1	Шаг процесса	Запрос во внешние сервисы
	Система	СПР
	Условия перехода	Для проверки требуется получить данные из внешнего сервиса (внешних сервисов)
	Требования	Подпроцесс. Выполнить запрос во внешние сервисы, соответствующий проверке. Таблица соответствия проверки и внешних сервисов см. в п. Ошибка! Источник ссылки не найден.
2	Шаг процесса	Обработка ошибки или ответа от внешнего сервиса
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнен запрос во внешний сервис, получен ошибка или ответ
	Требования	<p><u>1.Получен ответ от внешнего сервиса:</u> Обработка полученных данных, расчеты и проверки согласно п.Ошибка! Источник ссылки не найден.</p> <p>Если согласно проверки для Участников сделки предусмотрен запрос в разные сервисы, то выполняются запросы во все указанные сервисы по всем участникам сделки. При получении ответов от сервисов для дальнейших расчетов берется максимальное полученное значение для каждого участника сделки.</p> <p><u>2.Получена ошибка от внешнего сервиса:</u> 2.1 Если для проверки настроен успех при получении</p>

		ошибки, то фиксация в истории ошибки проверки с успешным прохождением. 2.2 В случае исчерпания количества попыток происходит отказ по заявке с фиксацией в отчете кода ошибки и указанием сервиса, от которого она получена .
3	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку на уровень дохода или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения Участников сделки во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
4	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если Участники сделки не прошли проверку или настроен отказ при получении ошибки.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №1. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.2.1.6 Проверка объекта гарантий (залога) обеспечения займа

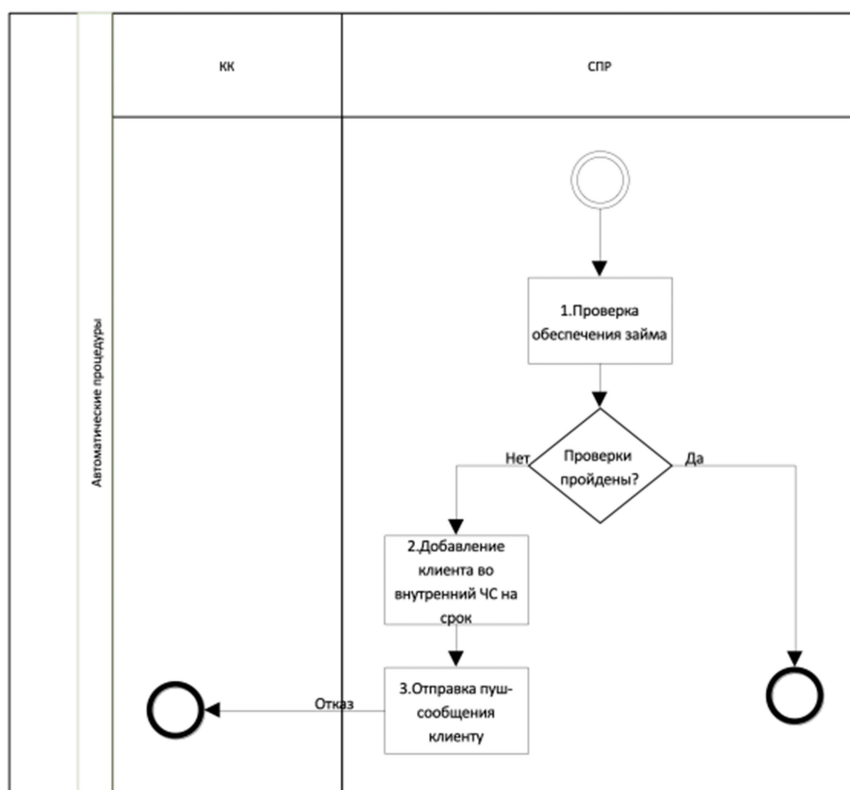


Рисунок 27 Схема проверки обеспечения займа

Таблица 28

1	Шаг процесса	Проверка обеспечения займа
	Система	СПР
	Условия перехода	Согласно настройке продукта требуется проверка залога
	Требования	1.Если залог есть и стоимость всех объектов

		залога(из анкеты) \geq (сумма кредита (из анкеты) * % покрытия залогом (настройка для продукта)/100) , то проверка пройдена. 2. Иначе отказ по заявке.
2	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку на шаге 1.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения Участников сделки во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
3	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если в шаге 1 отказ по заявке.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №3. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.2.1.7 Подпроцесс запроса во внешние сервисы

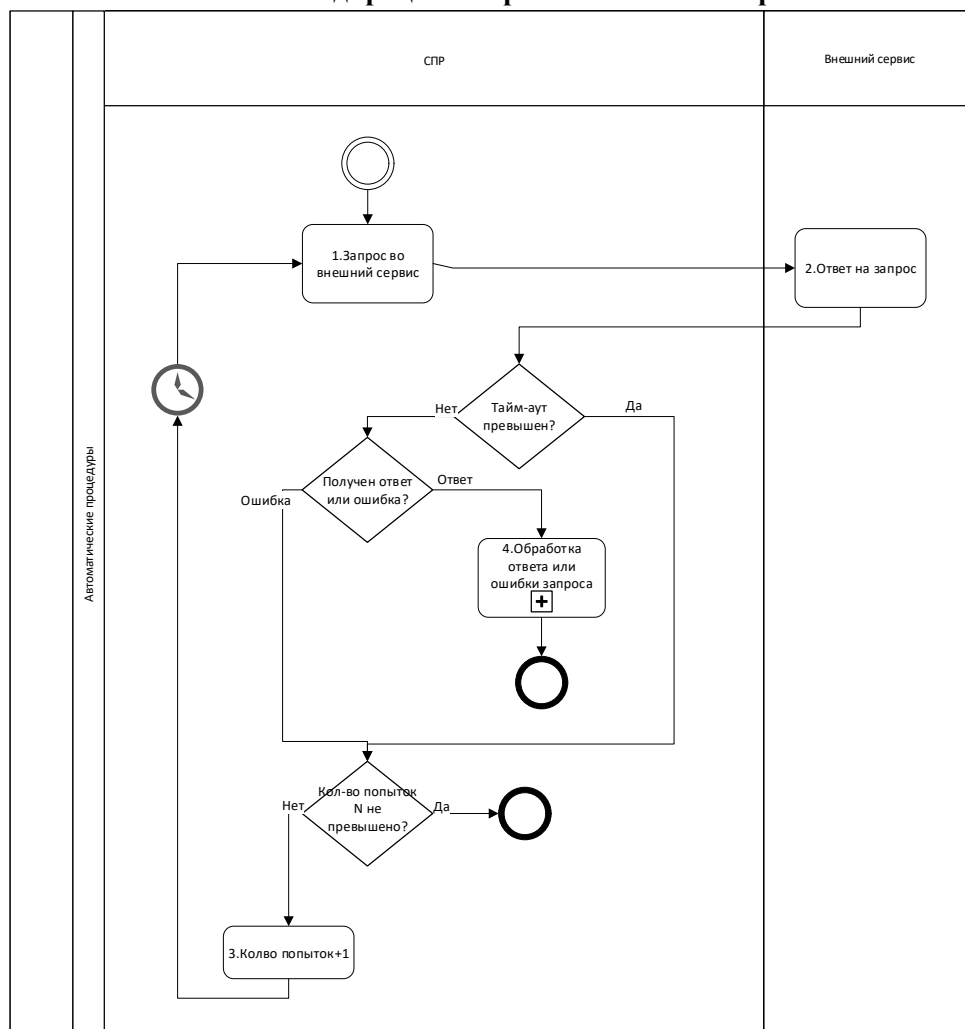


Рисунок 28 Схема подпроцесса запроса во внешние сервисы

Данное описание подходит как внешним сервисам, описанным в данном документе, так и другим сервисам, которые в данном документе не описаны, но могут быть добавлены в ходе реализации проекта.

Таблица 29

1	Шаг процесса	Запрос во внешний сервис
	Система	СПР
	Условия перехода	Из кредитного конвейера поступила заявка на проверку и определение кредитного продукта/лимита кредитования
	Требования	Выполнить запрос во внешний сервис
2	Шаг процесса	Ответ на запрос
	Система	Внешний сервис
	Условия перехода	Из СПР получен запрос
	Требования	Обработать запрос, передать ответ
3	Шаг процесса	Расчет кол-ва попыток запросов
	Система	СПР
	Условия перехода	Получен ответ или ошибка или превышен тайм-аут
	Требования	<p>Если получен ответ, то переход на шаг 4.</p> <p>Если в течение заданного тайм-аута не получен ни ответ, ни ошибка, и кол-во попыток < N (время тайм-аута – настраиваемый параметр для каждого сервиса)</p> <p>(N- кол-во попыток получения успешного ответа от внешних сервисов, настраиваемый параметр для каждого внешнего сервиса</p> <p>ИЛИ</p> <p>Если из внешнего сервиса поступила ошибка и кол-во по попыток получения успешного ответа < N</p> <p>то</p> <p>Увеличить кол-во попыток на 1.</p> <p>Через заданный интервал времени выполнить шаг 1.</p> <p>Интервал запросов – настраиваемый параметр для каждого внешнего сервиса</p> <p>Если превышено кол-во попыток, то переход на шаг 4.</p>
4	Шаг процесса	Обработка полученного ответа
	Система	СПР
	Условия перехода	Из внешнего сервиса получен ответ или ошибка
	Требования	Подпроцесс. Выполняются обработки полученного ответа или ошибки, описание см. в п. 4.2.2.1.2-0

4.2.2.1.8 Подпроцесс проверки всех участников сделки на стоп-факторы

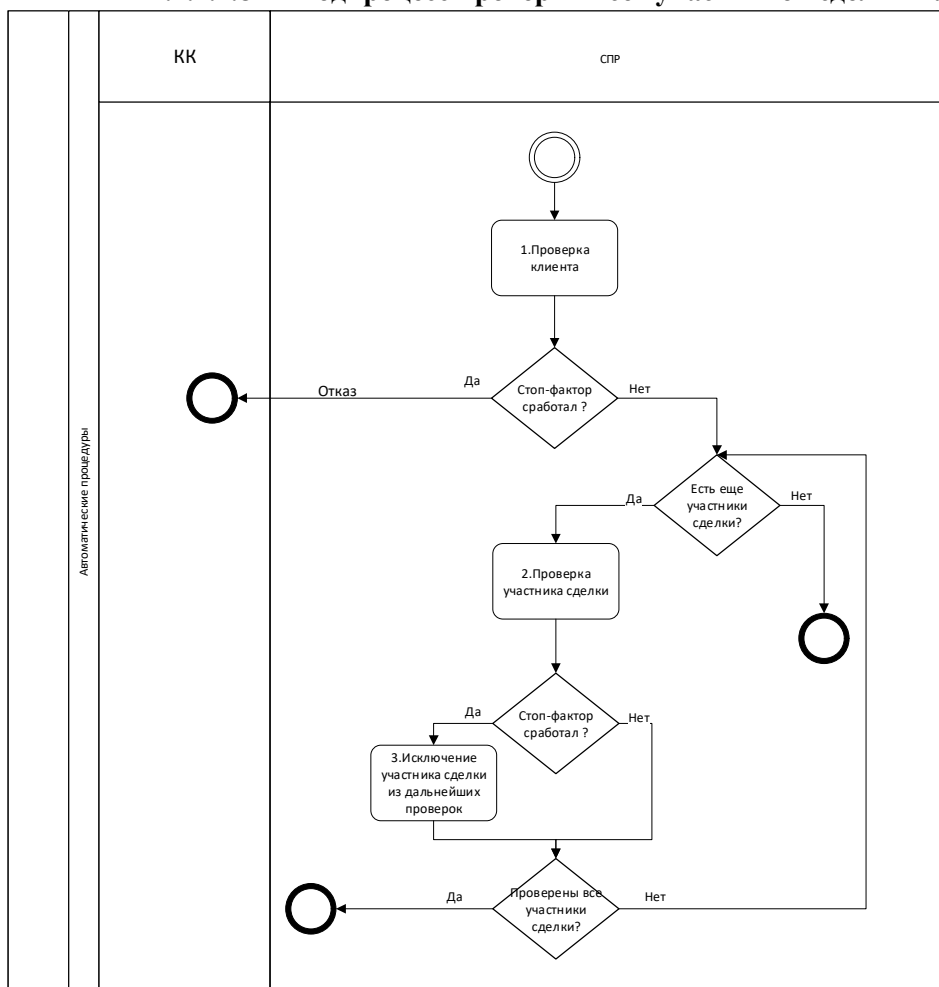


Рисунок 29 Схема подпроцесса проверки на стоп-факторы всех участников сделки

Таблица 30

1	Шаг процесса	Проверка клиента на стоп-факторы
	Система	СПР
	Условия перехода	Проверка клиента сделки на стоп-факторы (см. п.Ошибка! Источник ссылки не найден.) согласно настройке проверок для продукта
	Требования	Выполнить проверку клиента на стоп-фактор согласно настройки продукта: 1. Если стоп-фактор сработал, то отказ по заявке. 2. Если стоп-фактор не сработал, то перейти к проверке следующего участника сделки (учредителей, поручителей).
2	Шаг процесса	Проверка остальных участников сделки на стоп-факторы
	Система	СПР
	Условия перехода	Кроме клиента есть еще Участники сделки
	Требования	Выполнить проверку участников сделки на стоп-фактор согласно настройки продукта: 1.Если стоп-фактор сработал, то перейти на шаг 3. 2.Если стоп-фактор не сработал, то перейти к проверке следующего участника сделки.

3	Шаг процесса	Исключение участника сделки из расчетов и проверок
	Система	СПР
	Условия перехода	По участнику сделки сработал стоп-фактор
	Требования	1. Участник исключается из списка участников сделки и из дальнейших проверок и расчетов . 2.Перейти к проверке следующего Участника сделки.

4.2.2.1.9. Скрининг и категоризация проекта по совокупному экологическому и социальному риску

4.2.1.1.9.1 Проверка по видам деятельности запретной для финансирования

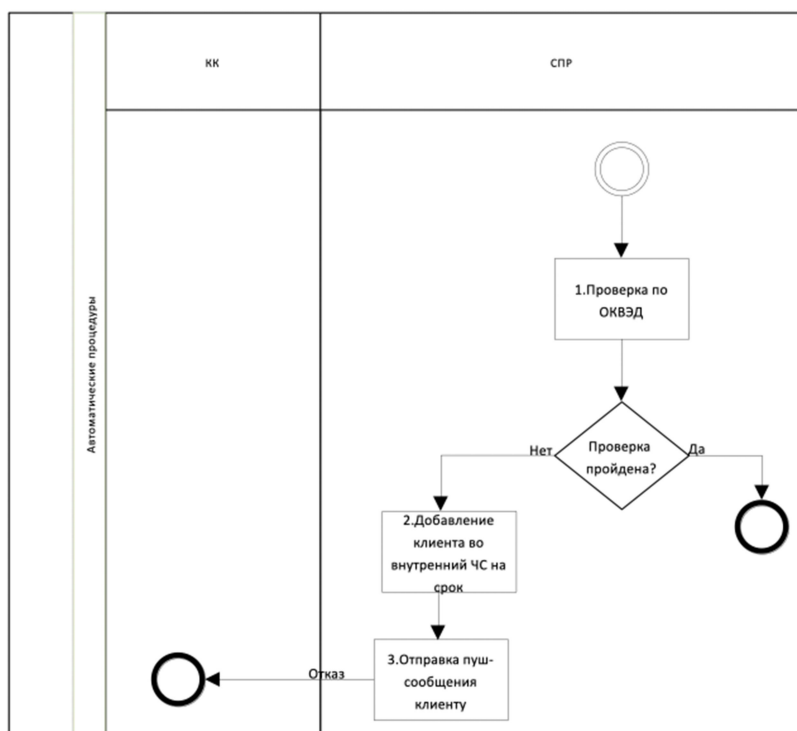


Рисунок30 Схема проверки по видам деятельности запретной для финансирования

Таблица 31

1	Шаг процесса	Проверка клиента по ОКЭД
	Система	СПР
	Условия перехода	Проверка клиента сделки по ОКЭД согласно списку деятельности запретной для финансирования
	Требования	Выполнить проверку клиента по ОКЭД на предмет совпадения со списком деятельности запретной для финансирования 1. Если вид деятельности клиента запрещен для финансирования, то отказ по заявке. 2. Если вид деятельности клиента не запрещен для финансирования, перейти к следующей проверке
2	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР

	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку на шаге 1.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
3	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если в шаге 1 отказ по заявке.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №3. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.1.1.9.2 Категоризация проектов согласно их уровню экологических и социальных рисков и риска транзакции.

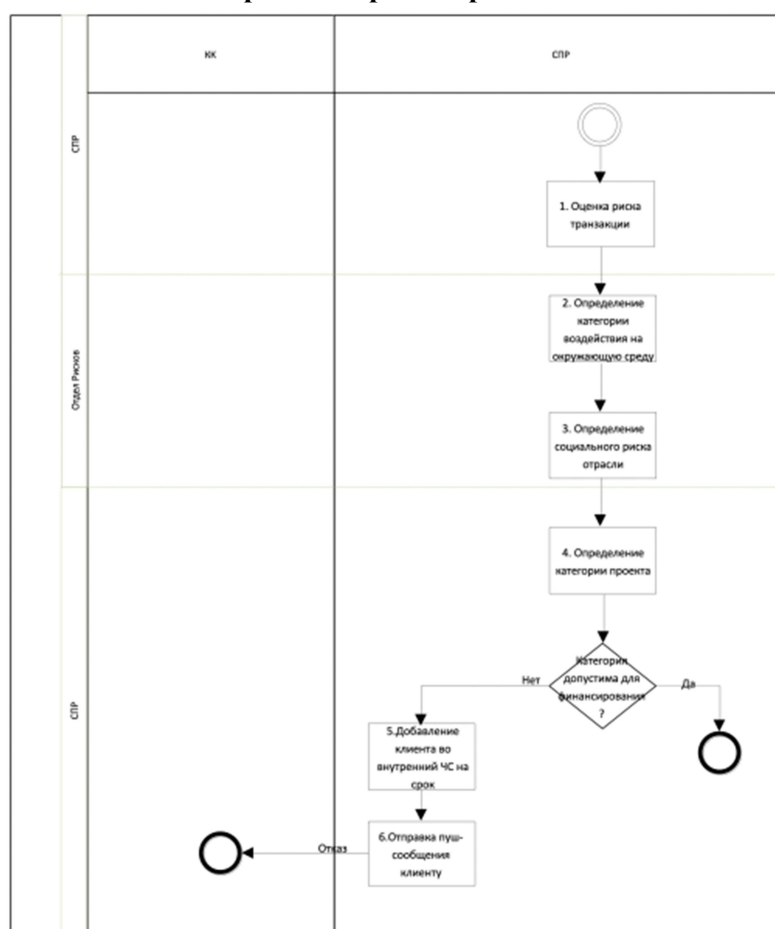


Рисунок 31 Схема проверки по видам деятельности запретной для финансирования

Таблица 32

1	Шаг процесса	Оценка риска транзакции
	Система	СПР
	Условия перехода	Оценка уровня риска транзакции по кредитному запросу
	Требования	Выполнить оценку уровня риска транзакции на основе данных по назначению кредита, сумме и сроку предоставления. Матрица рисков транзакции приведена в Таблице 12.
2	Шаг процесса	Определение категории воздействия на окружающую среду

	Система	СПР
	Условия перехода	Определение категории воздействия на окружающую среду по кредитному запросу
	Требования	Выполнить определение категории воздействия по справочнику категорий воздействия и сохранить для дальнейших шагов
3	Шаг процесса	Определение социального риска отрасли
	Система	СПР
	Условия перехода	Определение социального риска отрасли по кредитному запросу
	Требования	Выполнить определение уровня социального риска отрасли по справочнику социальных рисков и сохранить для дальнейших шагов
4	Шаг процесса	Определение категории проекта
	Система	СПР
	Условия перехода	Определение категории проекта на основе результатов, полученных в шагах 1-3
	Требования	Сопоставить данные их шагов 1-3 и получить категорию проекта согласно матрицам в п. Ошибка! Источник ссылки не найден. и п.0 1. Если категория проекта запрещена для финансирования, то отказ по заявке. 2. Если категория проекта не запрещена для финансирования, продолжить оформление заявки
5	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если клиент не прошел проверку на шаге 1.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр).
6	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если в шаге 4 отказ по заявке.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №3. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

4.2.1.1.10 Развернутая схема бизнес-процесса СПР ЮЛ со всеми возможными проверками

На этапе MVP будет реализован процесс СПР по ЮЛ, представленный на Рисунках 33,34.

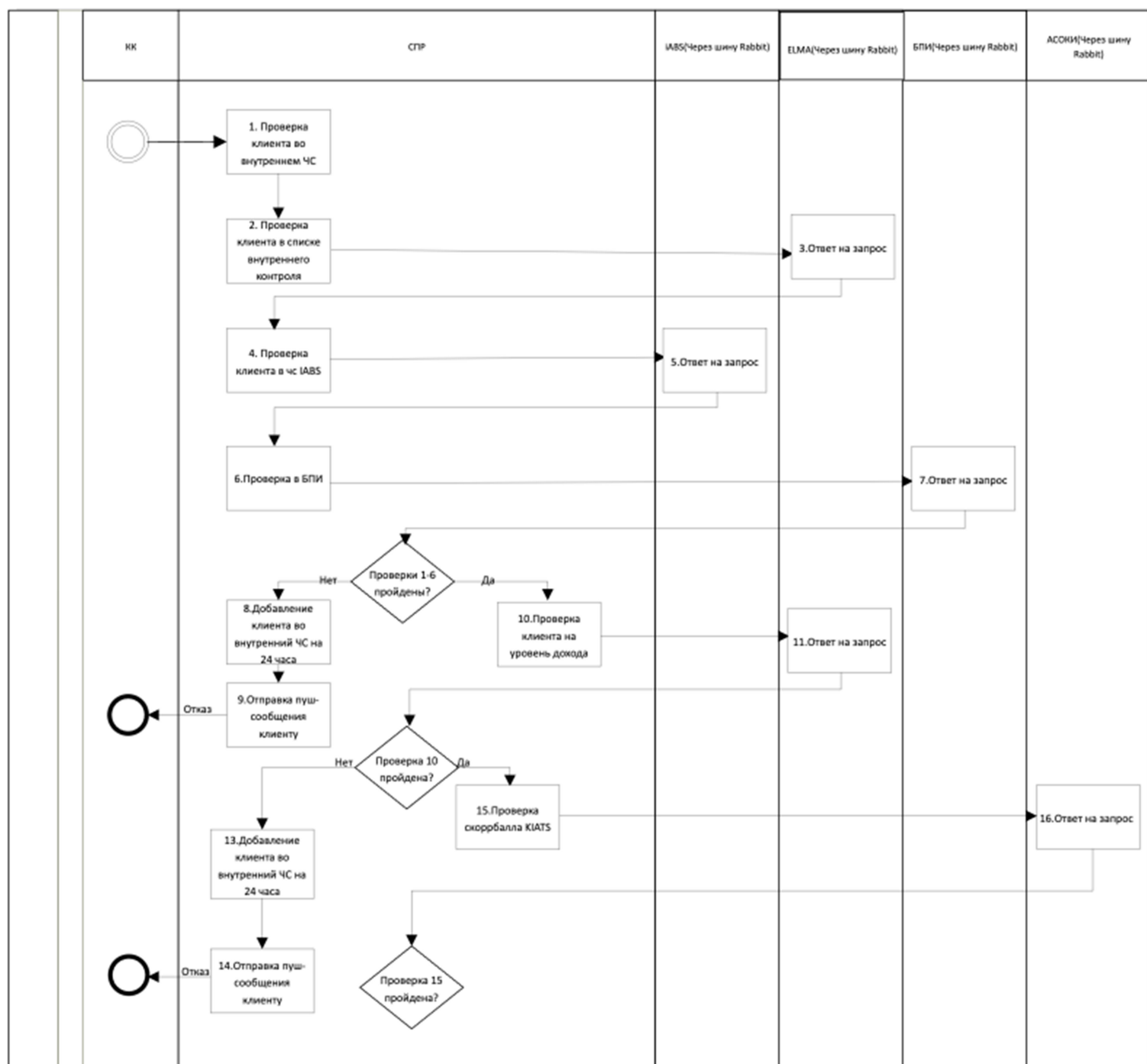


Рисунок 33 Общая схема бизнес-процесса СПР ЮЛ Часть 1

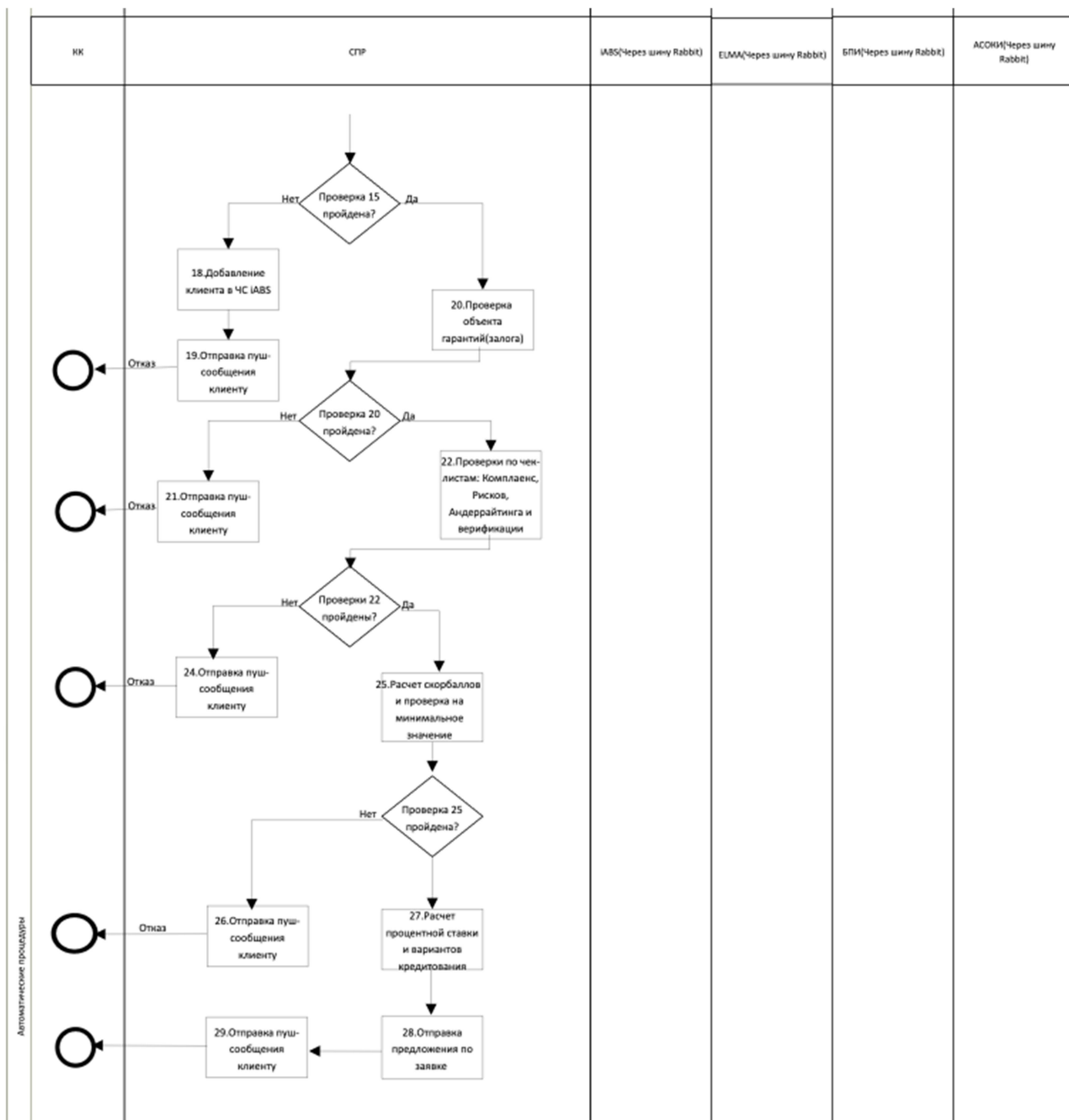


Рисунок 34 Общая схема бизнес-процесса СПР ЮЛ Часть 2

4.2.3 Анкета/Заявка на проверку

4.2.3.1 Анкета ФизЛица

Таблица 33

№	Тег поля	Обязательность	Значение по умолчанию (для обязательных полей)	Название поля	Справочник	Комментарий
1.	user_id	Да		Идентификатор пользователя		
2.	region_id	Да		Регион	Регион	

3.	district_id	Нет		Район	Район	
4.	warehouse	Нет		Идентификатор склада	Склад	
5.	is_psb	Нет		Является ли клиент клиентом ПСБ		
6.	is_identified					
7.	is_selfEmployed	Нет		Является ли клиент самозанятым		
8.	customer_id	Да		Идентификатор клиента	Клиент	
9.	card_number	Нет		Номер карты		
10.	card_expire	Нет		Срок действия карты		
11.	card_id	Нет		Идентификатор карты		
12.	is_salary	Нет		Есть ли у клиента зарплатная карта у Заказчика		
13.	is_owner					
14.	card_type	Нет		Тип карты		
15.	card_mfo	Нет		МФО		
16.	cart_id	Нет		Идентификатор заказа		
17.	cart_amt					
18.	products	Нет		Список товаров		Коллекция сущностей
19.	product_type_id	Нет		Идентификатор типа товара		
20.	product_name	Нет		Наименование товара		
21.	product_amt	Нет				
22.	is_gift	Нет		Является ли товар подарочным		
23.	require_qr	Нет		Нужен ли QR		
24.	bank_product	Да		Идентификатор банковского продукта		
25.	currency	Да		Валюта		
26.	card_type	Нет		Тип карты		
27.	deposit_amou	Нет		Сумма депозита		

	nt					
28.	deposit_currency	Нет		Валюта депозита		
29.	merchant_name	Нет		Наименование поставщика товара		
30.	merchant_account	Нет		Номер счета поставщика		
31.	merchant_mfo					
32.	supervisor_name	Нет		Наименование поручителя		
33.	address					
34.	inn_merchant	Нет		ИНН поставщика		
35.	inn_bank					
36.	bank_name					
37.	oked			ОКЭД		
38.	nds			НДС		
39.	terminal_id					
40.	merchant_id			Идентификатор поставщика		
41.	port					
42.	price			Цена		
43.	city					
44.	other					
45.	dimensions	Нет		Размеры товара		
46.	weight	Нет		Вес товара		
47.	width	Нет		Ширина товара		
48.	length	Нет		Длина товара		
49.	height	Нет		Высота товара		
50.	is_credit					
51.	credit_amt	Да		Сумма кредита		
52.		Да		Размер первоначального взноса в %		
53.	credit_type	Да		Тип кредитования		

54.	credit_duration	Да		Срок кредитования		
55.	insurance_product_id	Нет		Идентификатор страховки	Страховка	
56.	iabs_product_id	Да		Идентификатор продукта в iABS	Продукт	
57.	inn	Да		ИНН клиента		
58.	inn_registered					
59.	inn_registered_gni					
60.	pin					
61.	last_name	Да		Фамилия		
62.	first_name	Да		Имя		
63.	patronym	Нет		Отчество		
64.	surname					
65.	givenname					
66.	birth_date	Да		Дата рождения		
67.	sex	Да		Пол		
68.	passport_serial	Да		Серия паспорта		
69.	passport_number	Да		Номер паспорта		
70.	date_issue	Да		Дата выпуска паспорта		
71.	date_expiry	Да		Срок действия паспорта		
72.	give_place					
73.	give_place_name					
74.	birth_country	Нет		Страна рождения		
75.	birth_place	Нет		Место рождения		
76.	nationality	Нет		Национальность		
77.	domicile_country	Да		Страна фактического проживания	Страна	
78.	domicile_region	Да		Регион фактического проживания	Регион	
79.	domicile_district	Да		Район фактического проживания	Район	
80.	domicile_address	Да		Адрес фактического проживания		

81.	domicile_house	Да		Номер дома фактического проживания		
82.	domicile_flat	Да		Номер квартиры фактического проживания		
83.	device_type					
84.	offer_links					Коллекция
85.	salary_card_number	Нет		Номер зарплатной карты		
86.	salary_card_expire	Нет		Срок действия зарплатной карты		
87.	salary_card_token	Нет		Токен кредитной карты		
88.	reissue_card_number	Нет		Номер перевыпуска зарплатной карты		
89.	reissue_code	Нет		Код перевыпуска зарплатной карты		
90.				Канал-источник (система) поступления заявки		
91.				Кол-во иждивенцев		
92.				Наличие полиса страхования		
93.				Образование		
94.				Семейное положение		
95.				Период проживания по указанному месту		
96.				Пол		
97.				Место регистрации		
98.				Тип компании работодателя		
99.				Является клиент участником з/п проекта		

100				Возраст поручителя		
101				Возраст созаемщика		
102				Наименование залога		Коллекция
103				Стоимость залога		

4.2.3.2 Анкета ИП

Импорт анкеты ИП возможен из внешней системы.

Таблица 34

№	Название поля	Источник	Обязательное	Справочник	Формат
1.	ID (уникальный идентификатор анкеты)	Нет, добавить новое поле	Да		Строка
2.	Тип клиента	Scoring (ИП), Анкета	Да	Типы клиентов ИП	Строка
3.	ФИО	Scoring (ИП), Анкета	Да		Строка
4.	Юридический адрес Область	Scoring (ИП), Анкета			Строка
5.	Юридический адрес Район	Scoring (ИП), Анкета			Строка
6.	Юридический адрес Город\село	Scoring (ИП), Анкета			Строка
7.	Юридический адрес Улица	Scoring (ИП), Анкета			Строка
8.	Юридический адрес Дом	Scoring (ИП), Анкета			Строка
9.	Юридический адрес Офис	Scoring (ИП), Анкета			Строка
10.	Фактический адрес Область	Scoring (ИП), Анкета			Строка
11.	Фактический адрес Район	Scoring (ИП), Анкета			Строка
12.	Фактический адрес Город\село	Scoring (ИП), Анкета			Строка
13.	Фактический адрес Улица	Scoring (ИП), Анкета			Строка
14.	Фактический адрес Дом	Scoring (ИП), Анкета			Строка
15.	Фактический адрес Офис	Scoring (ИП), Анкета			Строка
16.	Текущий вид деятельности	Scoring (ИП), Анкета		Виды деятельности	Строка
17.	А именно Вид деятельности	Scoring (ИП), Анкета		Расшифровка вида деятельности	Строка
18.	Кредит в УзПСБ	Scoring (ИП), Анкета		Наличие кредита	
19.	Кредит в другом банке	Scoring (ИП), Анкета		Наличие кредита	
20.	Время работы заявителя в	Scoring (ИП),		Время	

	данном направлении деятельности	Анкета		работы	
21.	Дата рождения	Scoring (ИП), Анкета			Дата
22.	Номер телефона	Scoring (ИП), Анкета			Строка
23.	Источник информации о банке	Scoring (ИП), Анкета		Источник информации	Строка
24.	Сумма	Scoring (ИП), Анкета			Число
25.	Валюта	Scoring (ИП), Анкета		Валюты	Строка
26.	Срок (месяцев)	Scoring (ИП), Анкета			Число
27.	Льготный период	Scoring (ИП), Анкета			Число
28.	Процентная ставка	Scoring (ИП), Анкета			Число
29.	Назначение кредита	Scoring (ИП), Анкета		Назначение кредита	Строка
30.	А именно Назначение кредита	Scoring (ИП), Анкета			Строка
31.	Другое, а именно	Scoring (ИП), Анкета			Строка
32.	Оборудование	Scoring (ИП), Анкета			Коллекция
33.	Наименование имущества	Scoring (ИП), Анкета		Тип обеспечения	Строка
34.	Основные характеристики	Scoring (ИП), Анкета			Строка
35.	Собственник	Scoring (ИП), Анкета			Строка
36.	Адрес местонахождения	Scoring (ИП), Анкета			Строка
37.	Дата приобретения	Scoring (ИП), Анкета			Дата
38.	Рыночная стоимость	Scoring (ИП), Анкета			Число
39.	Наименование филиала	Scoring (ИП), Анкета		Филиалы	Строка
40.	Региональная дирекция	Scoring (ИП), Анкета		Региональные дирекции	Строка
41.	ЦБУ/ОБУ	Scoring (ИП), Анкета		ЦБУ/ОБУ	Строка
42.	Курс доллара США	Scoring (ИП), Заключение			Число
43.	Курс ЕВРО	Scoring (ИП), Заключение			Число
44.	Кросс курс	Scoring (ИП), Заключение			Число
45.	Сумма кредита в экв	Scoring (ИП), Заключение			Число
46.	Название приобретаемого объекта за счет кредита	Scoring (ИП), Анкета			Строка

47.	Источники финансирования	Scoring (ИП), Заключение		Источники финанси рования	Строка
48.	Периодичность погашения ОД	Scoring (ИП), Заклучение		Периодичнос ть погашения	Строка
49.	Периодичность погашения процентов	Scoring (ИП), Заклучение		Периодичнос ть погашения	Строка
50.	Сегмент клиента	Scoring (ИП), Заклучение		Сегмент	Строка
51.	Субсегмент клиента	Scoring (ИП), Заклучение		Субсегмент	Строка
52.	Форма выдачи	Scoring (ИП), Заклучение		Форма выдачи	Строка
53.	Степень обслуживания счета клиента	Scoring (ИП), Заклучение			- Без выбора - Основной счет - Вторичн ый счет
54.	Наличие группы компаний	Scoring (ИП), Заклучение			- Без выбора - Имеется -Не имеется
55.	Наличие втор.сч. в других банках	Scoring (ИП), Заклучение			- Без выбора - Имеется -Не имеется
56.	Дата регистрации клиента	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
57.	Дата открытия счета в SQB	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
58.	Выручка компании за последний год	Scoring (ИП), Заклучение			Число
59.	Остаток всех кредитов (по АСОКИ)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
60.	Максимальный лимит по кредиту	Scoring (ИП), Заклучение			Число
61.	Не имущественный залог по сделке в %	Scoring (ИП), Заклучение			Число
62.	Имущественный залог по сделке в %	Scoring (ИП), Заклучение			Число
63.	Дата регистрации патента	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
64.	Дата действия патента	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
65.	Информация о полученных и погашенных ранее обязательствах	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
66.	Банк-кредитор	Scoring (ИП),		Банки	Строка

		Заклучение			
67.	Филиал	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
68.	Тип продукта	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Без выбора -Кредит -Лизинг -Гарантия - Факторин г
69.	Вид кредита	Scoring (ИП), Заклучение			-Без выбора - Открытая линия -закрытая линия
70.	Валюта кредита	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
71.	Сумма договора	Scoring (ИП), Заклучение			Число
72.	Дата начала	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
73.	Дата погашения	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
74.	Остаток срочного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
75.	Остаток просроченного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
76.	Остаток просроченных % (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
77.	Остаток % на счёте 91501 (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
78.	% ставка по кредиту	Scoring (ИП), Заклучение			Число
79.	Неосвоенная часть кредита (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
80.	Итого	Scoring (ИП), Заклучение			Число
81.	Комментарий	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
82.	Информация по связанным компаниям	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
83.	Связанная компания	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
84.	Связующее лицо	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
85.	Обслуживающий банк	Scoring (ИП),		Банки	Строка

		Заклучение			
86.	Задолженность по кредитам	Scoring (ИП), Заклучение			Число
87.	Остаток просроченного ОД	Scoring (ИП), Заклучение			Число
88.	Остаток просроченных процентов	Scoring (ИП), Заклучение			Число
89.	Дата создания компании	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
90.	ИНН	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
91.	Информация по оборотам расчетных счетов	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
92.	Обслуживающий банк	Scoring (ИП), Заклучение		Банки	Строка
93.	Период анализа (начало)	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
94.	Период анализа (конец)	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
95.	Расчётный период, месяцы	Scoring (ИП), Заклучение			Число
96.	Валюта счёта	Scoring (ИП), Заклучение		Валюты	Строка
97.	Тип счёта (основной/вторичный)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка: -Без выбора - Основной - Вторичн ый
98.	Дебет	Scoring (ИП), Заклучение			Число
99.	Кредит	Scoring (ИП), Заклучение			Число
100.	Поступления от основной деятельности	Scoring (ИП), Заклучение			Число
101.	Кредитная нагрузка,%	Scoring (ИП), Заклучение			Число
102.	Место осуществления деятельности	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
103.	Наименование места осуществления деятельности	Scoring (ИП), Заклучение			
104.	Форма собственности	Scoring (ИП), Заклучение			Строка - Собствен ность -Аренда
105.	Общая земельная площадь, кв.м.	Scoring (ИП), Заклучение			Число
106.	Общая площадь производства, кв.м.	Scoring (ИП), Заклучение			Число
107.	Наличие	Scoring (ИП),			Строка

	инфраструктуры- Электричество	Заклучение			-Имеется -Не имеется
108.	Наличие инфраструктуры-Газ	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
109.	Наличие инфраструктуры- Подъездные пути (ж/д ветка, дорога)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
110.	Наличие инфраструктуры-Вода	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
111.	Срок договора аренды	Scoring (ИП), Заклучение			Число
112.	Стоимость арендной платы в месяц, сум	Scoring (ИП), Заклучение			Число
113.	Адрес места осуществления	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
114.	Структурирование обеспечения по кредиту	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
115.	Тип залога	Scoring (ИП), Заклучение		Тип обеспечения	Строка
116.	Адрес и описание залога	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
117.	Последующий/Не последующий залог	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Без выбора - Последу ющий -Не последую щий
118.	Условия залога(Не последующий залог)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Без выбора -До выдачи кредита -После выдачи кредита
119.	Оценочная стоимость (стоимость приобретения)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
120.	Залоговая стоимость	Scoring (ИП), Заклучение			Число
121.	Свободная часть последующего залог	Scoring (ИП), Заклучение			Число
122.	Дисконт оценки, %	Scoring (ИП), Заклучение			Число
123.	Максимально допустимый дисконт	Scoring (ИП), Заклучение			Число

	оценки, %				
124.	Покрытие залогом кредита, %	Scoring (ИП), Заключение			Число
125.	Собственник	Scoring (ИП), Заключение			Число
126.	Общая земельная площадь, кв.м. - недвижимость	Scoring (ИП), Заключение			Число
127.	Площадь застройки предоставляемая в залог (кв.м)	Scoring (ИП), Заключение			Число
128.	Год выпуска/постройки/создания	Scoring (ИП), Заключение			Число
129.	Кадастровый номер / Номер кузова автомобиля/Стоимость по ГТД, в валюте - если оборудование	Scoring (ИП), Заключение			Строка
130.	ИНН залогодателя	Scoring (ИП), Заключение			Строка
131.	Комментарий	Scoring (ИП), Заключение			Строка
132.	Информация по неимущественному залогу	Scoring (ИП), Заключение			Коллекция
133.	Тип поручительства	Scoring (ИП), Заключение			Строка -Без выбора - Поручительство ФЛ - Поручительство ЮЛ - Поручительство фонда - Страховой полис - Государственные гарантии - Поручительство учредителя -Другое
134.	Наименования поручителя	Scoring (ИП), Заключение			Строка

135.	Категория поручительство	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Без выбора - Дополнит ельный залог - Залог в пределах 125%
136.	Валюта	Scoring (ИП), Заклучение		Валюта	Строка
137.	Сумма поручительства	Scoring (ИП), Заклучение			Число
138.	Сумма поручительства экв, сум	Scoring (ИП), Заклучение			Число
139.	Покрытие залогом кредита, %	Scoring (ИП), Заклучение			Число
140.	ИНН залогодателя	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
141.	Кредитный продукт	Scoring (ИП), Заклучение		Продукты	Строка
142.	Решение КМ	Scoring (ИП), Заклучение			Строка -Без выбора - Положите льное - Отрицате льное -С условием
143.	Экспертное мнение(дополнительные условия)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
144.	Поручитель ЧП	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
145.	Сумма принимаемого поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Число
146.	Уникальный номер поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
147.	Поручитель	Scoring (ИП), Анкета			Строка
148.	Фамилия	Scoring (ИП), Анкета			Строка
149.	Имя	Scoring (ИП), Анкета			Строка
150.	Отчество	Scoring (ИП), Анкета			Строка
151.	Адрес проживания Область	Scoring (ИП), Анкета			Строка
152.	Адрес проживания Район	Scoring (ИП), Анкета			Строка

153.	Адрес проживания Город\село	Scoring (ИП), Анкета			Строка
154.	Адрес проживания Улица	Scoring (ИП), Анкета			Строка
155.	Адрес проживания Дом	Scoring (ИП), Анкета			Строка
156.	Адрес проживания Квартира	Scoring (ИП), Анкета			Строка
157.	Уникальный номер	Scoring (ИП), Анкета			Строка
158.	Место нахождения бизнеса Область	Scoring (ИП), Анкета			Строка
159.	Место нахождения бизнеса Район	Scoring (ИП), Анкета			Строка
160.	Место нахождения бизнеса Город\село	Scoring (ИП), Анкета			Строка
161.	Место нахождения бизнеса Улица	Scoring (ИП), Анкета			Строка
162.	Место нахождения бизнеса Дом	Scoring (ИП), Анкета			Строка
163.	Место нахождения бизнеса Офис	Scoring (ИП), Анкета			Строка
164.	Дата регистрации патента	Scoring (ИП), Анкета			Дата
165.	Дата действия патента	Scoring (ИП), Анкета			Дата
166.	Дата окончания паспорта	Scoring (ИП), Анкета			Дата
167.	Кредитная история поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
168.	Банк кредитор	Scoring (ИП), Заклучение		Валюта	Строка
169.	Валюта кредита (UZS, USD, EUR)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
170.	Сумма договора (в номинале)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
171.	Дата начала	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
172.	Дата погашения	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
173.	Остаток срочного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
174.	Остаток просроченного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
175.	Остаток просроченных % (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
176.	Остаток % на счёте 91501 (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число
177.	% ставка по кредиту	Scoring (ИП), Заклучение			Число
178.	Неосвоенная часть кредита (номинал)	Scoring (ИП), Заклучение			Число

179.	ИТОГО долг клиента (номинал и эквивалент)	Scoring (ИП), Заключение			Число
180.	Примечание	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
181.	Информация по оборотам расчетных счетов	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
182.	Обслуживающий банк	Scoring (ИП), Заклучение		Банки	Строка
183.	Период анализа (начало)	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
184.	Период анализа (конец)	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
185.	Расчётный период, месяцы	Scoring (ИП), Заклучение			Число
186.	Валюта счёта	Scoring (ИП), Заклучение		Валюты	Строка
187.	Тип счёта (основной/вторичный)	Scoring (ИП), Заклучение			Строка: -Без выбора - Основной - Вторичн ый
188.	Дебет	Scoring (ИП), Заклучение			Число
189.	Кредит	Scoring (ИП), Заклучение			Число
190.	Поступления от основной деятельности	Scoring (ИП), Заклучение			Число
191.	Кредитная нагрузка,%	Scoring (ИП), Заклучение			Число
192.	Срок жизни поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Число
193.	Выручка от реализации	Scoring (ИП), Заклучение			Число
194.	Имеющиеся кредиты	Scoring (ИП), Заклучение			Число
195.	Сумма поручительства	Scoring (ИП), Заклучение			Число
196.	Кредитная нагрузка	Scoring (ИП), Заклучение			Число
197.	Поручитель	Scoring (ИП), Заклучение			Коллекци я
198.	ИНН	Scoring (ИП), Заклучение			Строка
199.	Дата регистрации поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Дата
200.	Жизнь поручителя	Scoring (ИП), Заклучение			Число
201.	Общие активы	Scoring (ИП), Заклучение			Число
202.	Собственный капитал	Scoring (ИП), Заклучение			Число

203.	Обслуживающий банк	Scoring (ИП), Заключение			Строка
204.	Уникальный номер (SQB)	Scoring (ИП), Заключение			Строка
205.	Выручка за последний год	Scoring (ИП), Заключение			Число
206.	Максимальная сумма поручительства	Scoring (ИП), Заключение			Число
207.	Все кредиты (АСОКИ)	Scoring (ИП), Заключение			Число
208.	Текущий вид деятельности поручителя	Scoring (ИП), Заключение		Виды деятельности	Строка
209.	А именно	Scoring (ИП), Заключение		Расшифровка вида деятельности	Строка
210.	Адрес	Scoring (ИП), Заключение			Строка
211.	Информация об учредительном составе компании	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
212.	Наименование учредителей	Scoring (ИП), Заключение			
213.	Сумма вклада в УК	Scoring (ИП), Заключение			Число
214.	Доля, %	Scoring (ИП), Заключение			Число
215.	Информация о действующих поручительствах	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
216.	Наименование должника	Scoring (ИП), Заключение			Строка
217.	Банк должника	Scoring (ИП), Заключение		Банки	Строка
218.	ИНН должника	Scoring (ИП), Заключение			Строка
219.	Остаток долга, сум	Scoring (ИП), Заключение			Число
220.	Просроченные платежи, сум	Scoring (ИП), Заключение			Число
221.	Дата начала	Scoring (ИП), Заключение			Число
222.	Информация о полученных и погашенных ранее обязательствах	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
223.	Банк-кредитор	Scoring (ИП), Заключение		Банки	Строка
224.	Филиал	Scoring (ИП), Заключение			Строка
225.	Тип продукта	Scoring (ИП), Заключение			Строка -Без выбора -Кредит -Лизинг

					-Гарантия - Факторинг
226.	Валюта кредита	Scoring (ИП), Заключение			Строка
227.	Сумма договора	Scoring (ИП), Заключение			Число
228.	Дата начала	Scoring (ИП), Заключение			Дата
229.	Дата погашения	Scoring (ИП), Заключение			Дата
230.	Остаток срочного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заключение			Число
231.	Остаток просроченного основного долга (номинал)	Scoring (ИП), Заключение			Число
232.	Остаток просроченных % (номинал)	Scoring (ИП), Заключение			Число
233.	Остаток % на счёте 91501 (номинал)	Scoring (ИП), Заключение			Число
234.	% ставка по кредиту	Scoring (ИП), Заключение			Число
235.	Неосвоенная часть кредита (номинал)	Scoring (ИП), Заключение			Число
236.	Итого долг клиента (номинал и эквивалент)	Scoring (ИП), Заключение			Число
237.	Кол-во случаев переходящего просроченного основного долга на следующий месяц по кредитам SQB за последние 12 месяцев	Scoring (ИП), Заключение			Число
238.	Балансовые показатели	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
239.	Отчет о финансовых результатах	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
240.	Коэффициенты финансовой отчетности клиента	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
241.	Информация об оборотах компании по расчетным счетам	Scoring (ИП), Заключение			Коллекци я
242.	Обслуживающий банк	Scoring (ИП), Заключение		Банки	Строка
243.	Период анализа (начало)	Scoring (ИП), Заключение			Дата
244.	Период анализа (конец)	Scoring (ИП), Заключение			Дата
245.	Валюта счёта	Scoring (ИП), Заключение		Валюты	Строка

246.	Дебет	Scoring (ИП), Заключение			Число
247.	Кредит	Scoring (ИП), Заключение			Число
248.	Среднемесячный оборот по счету	Scoring (ИП), Заключение			Число
249.	Комментарий по поручителю	Scoring (ИП), Заключение			Строка

Таблица 35 Балансовые показатели ИП 1

№	Дата актуальности финансовых данных	Код	На начало прошло го года	На начало текуще го года	На текущи й момент	Доля, % послед ний период	Измене ние, в %	Измене ние, в тыс. сум
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Балансовые показатели ИП ожидается 86 строк информации.

Таблица 36 Отчет о финансовых результатах ИП 2

№	Дата актуальности финансовых данных	Код	На начало прошл ого года	На начало текуще го года	На текущи й момент	Доля, %	Средне месячн ый результ ат на конец года 4 года назад	Средне месячн ый результ ат на конец года 3 года назад	Измене ние средне месячн ых показа телей, в тыс. сум	Прогно зный результ ат если баланс менее 12 месяце в
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Отчет о финансовых результатах ИП ожидается 27 строк информации.

Таблица 37 Коэффициенты финансовой отчетности клиента ИП

№	Показатель	На начало прошлого года	На начало текущего года	На текущий момент
Число	Текст	Число	Число	Число

Для таблицы Коэффициенты финансовой отчетности клиента ИП ожидается 11 строк.



4.2.3.3 Анкета ЮЛ

Импорт анкеты ЮЛ возможен из внешней системы.

Таблица 38 Состав полей Анкеты клиента ЮЛ

№	Название поля	Источник	Обязательное	Справочник	Формат
1.	ID (уникальный идентификатор анкеты)	Нет, добавить новое поле	да		Строка
1.	Тип клиента	Scoring (МСБ), Анкета	Да	Типы клиентов ЮЛ	Строка
2.	Полное наименование	Scoring (МСБ), Анкета	Да		Строка
3.	Текущий вид деятельности	Scoring (МСБ), Анкета		Вид деятельности	Строка
4.	Юридический адрес Область	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
5.	Юридический адрес Район	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
6.	Юридический адрес Город\село	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
7.	Юридический адрес Улица	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
8.	Юридический адрес Дом	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
9.	Фактический адрес Область	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
10.	Фактический адрес Район	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
11.	Фактический адрес Город\село	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
12.	Фактический адрес Улица	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
13.	Фактический адрес Дом	Scoring (МСБ), Анкета			Строка
14.	Текущий вид деятельности	Scoring (МСБ), Анкета		Виды деятельности	Строка
15.	А именно Вид деятельности	Scoring (МСБ), Анкета		Расшифровка вида деятельности	Строка
16.	Прочее	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
17.	Кредит в УзПСБ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Наличие кредита	

18.	Кредит в другом банке	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Наличие кредита	
19.	Время работы заявителя в данном направлении деятельности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Время работы	
20.	Тип продукта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка -Без выбора -Кредит -Лизинг -Гарантия -Факторинг
21.	Срок, месяцев	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
22.	Льготный период	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Источник информаци и	Строка
23.	Сумма	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
24.	Валюта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Валюты	Строка
25.	Процентная ставка	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
26.	Назначение кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Назначени е кредита	Строка
27.	А именно Назначение кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Расшифров ка Назначени е кредита	Строка
28.	Проект попадает под программу господдержки	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-без выбора -Да -Нет
29.	Деятельность подлежит лицензированию	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-без выбора -Да -Нет
30.	Добавляется ли сумма страховой выплаты к сумме кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-без выбора -Да -Нет -Не требуется
31.	Планируемое обеспечение по запрашиваемому кредиту	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
32.	Наименование имущества	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Тип обеспечени я	Строка

33.	Основные характеристики	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
34.	Собственник	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
35.	Адрес местонахождения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
36.	Дата приобретения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
37.	Заявленная Рыночная стоимость	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
38.	ЦБУ/ОБУ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		ЦБУ/ОБУ	Строка
39.	ФИО сотрудника отдела по работе с малым бизнесом	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
40.	Заключение о целесообразности предоставления кредитного продукта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
41.	Региональная дирекция	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Региональн ые дирекции	Строка
42.	ЦБУ/ОБУ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		ЦБУ/ОБУ	Строка Для выбранной дирекции
43.	Специалист ЦБУ/ОБУ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
44.	Дата заключения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
45.	Кредитный продукт	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Продукт	Строка
46.	Уникальный номер клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
47.	Заемщик	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
48.	Валюта запрашиваемого кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Валюта	Строка
49.	Сумма запрашиваемого кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
50.	Сумма запрашиваемого	Scoring (МСБ),			

	кредита в экв.	Прил.1 Заключение			
51.	Цель кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Цель кредита	Строка
52.	Название приобретаемого объекта за счёт кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
53.	Срок кредита (месяцев)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
54.	Льготный период по осн. долгу (месяцев)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
55.	Источники финансирования	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Источники финансиро вания	Строка
56.	Процентная ставка:	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
57.	Периодичность погашения осн. долга	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Периодичн ость погашения	Строка
58.	Периодичность погашения процентов	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Периодичн ость погашения	Строка
59.	Сегмент клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
60.	Форма выдачи кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Форма выдачи	
61.	Степень обслуживания счёта клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора -Основной счёт - Вторичный счёт
62.	Наличие группы компаний	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора -Имеется -Не имеется
63.	Наличие втор. сч. в других банках	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Периодичн ость погашения
64.	Наличие экспорта у клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Периодичн ость погашения
65.	Наличие з/п в филиале	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Периодичн ость погашения
66.	Жизнь клиента (лет)	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

		Заключение			
67.	Выручка компании за последний год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
68.	Остаток всех кредитов (по АСОКИ)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
69.	Максимальный лимит по кредиту	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
70.	Не имущественный залог по сделке в %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
71.	Имущественный залог по сделке в %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
72.	Общие активы компании	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
73.	Собственный капитал	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
74.	Дата регистрации клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
75.	Дата открытия счёта в SQB	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
76.	Информация об учредительском составе компании	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
77.	Наименование учредителей	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
78.	Сумма вклада в УК	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
79.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
80.	Информация о действующих поручительствах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			
81.	Наименование должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
82.	Банк должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Банки	Строка
83.	ИНН должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
84.	Остаток долга	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

		Заклучение			
85.	Просроченные платежи	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
86.	Комментарий	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
87.	Информация о полученных и погашенных ранее обязательствах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
88.	Банк-кредитор	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Банки	Строка
89.	Филиал	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
90.	Тип продукта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора -Кредит -Лизинг -Гарантия -Факторинг
91.	Вид кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			-Без выбора -Открытая линия -закрытая линия
92.	Валюта кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
93.	Сумма договора	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
94.	Дата начала	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
95.	Дата погашения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
96.	Остаток срочного основного долга (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
97.	Остаток просроченного основного долга (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
98.	Остаток просроченных % (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
99.	Остаток % на счёте 91501 (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
100.	% ставка по кредиту	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

		Заклучение			
101.	Неосвоенная часть кредита (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
102.	Итого долг клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
103.	Средний ежемесячный платеж	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
104.	Комментарий	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
105.	Информация по связанным компаниям	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
106.	Связанная компания	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
107.	Связующее лицо	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
108.	Обслуживающий банк	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Банки	Строка
109.	Задолженность по кредитам	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
110.	Остаток просроченного ОД	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
111.	Остаток просроченных процентов	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
112.	Дата создания компании	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
113.	ИНН	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
114.	Балансовые показатели	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
115.	Отчет о финансовых результатах ЮЛ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
116.	Информация о выданных финансовых займах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
117.	Наименование должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
118.	Сумма выданного займа, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

		Закключение			
119.	Остаток займа, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Число
120.	Банк должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение		Банки	Строка
121.	ИНН должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Строка
122.	Является ли должник связанным лицом (да/нет)	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			-без выбора -да -нет -не требуется
123.	Наименование должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Строка
124.	Информация о полученных финансовых займах	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Коллекция
125.	Наименование кредитора	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Строка
126.	Сумма полученного займа, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Число
127.	Остаток займа, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Число
128.	Банк кредитора	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение		Банки	Строка
129.	ИНН должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Строка
130.	Является ли должник связанным лицом (да/нет)	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			-без выбора -да -нет -не требуется
131.	Структура дебиторской задолженности	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Коллекция
132.	Наименование дебитора	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Строка
133.	Остаток долга, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Число
134.	Дата образования	Scoring (МСБ), Прил.1 Закключение			Дата

135.	Тип задолженности (оплаченный аванс, задолженность поставщиков, другие)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора - оплаченны й аванс - задолженн ость поставщик ов, -другие
136.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
137.	Структура кредиторской задолженности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
138.	Наименование кредитора	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
139.	Остаток долга, тыс. сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
140.	Дата образования	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
141.	Тип задолженности (полученный аванс, задолженность поставщикам, другие)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора - полученны й аванс - задолженн ость поставщик ам, -другие
142.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
143.	Балансовые показатели	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
144.	Структура поступлений на расчетный счет за последний год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
145.	Наименование плательщика	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
146.	Сумма поступлений	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
147.	Период анализа	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка

148.	Тип поступления	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора -Выручка - финпомощь -устав - инкассация -прочее
149.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
150.	Структура выплат с на расчетного счета за последний год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
151.	Наименование бенефициара	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
152.	Сумма выплат	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
153.	Период анализа	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
154.	Тип выплат	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора -за сырье -% по кредиту - финпомощь -прочее
155.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
156.	Динамика движения средств по счёту заёмщика (в системе SQB) (за последние 12 месяцев)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
157.	Период	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
158.	Обороты Дебет	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
159.	Обороты Кредит	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
160.	Поступления от основной деятельности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
161.	Другие поступления	Scoring (МСБ),			Число

		Прил.1 Заключение			
162.	Беспроцентные доходы банка	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
163.	Информация об оборотах компаний по расчётным счётам (наличие других счетов сверить с НИББД)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
164.	Обслуживающий банк	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Банки	Строка
165.	Период (начало)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
166.	Период(конец)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
167.	Валюта счёта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
168.	Дебет	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
169.	Кредит	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
170.	Среднемесячный оборот по счёту	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
171.	Коэффициенты финансовой отчётности клиента	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
172.	Место осуществления деятельности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
173.	Наименование места осуществления деятельности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
174.	Форма собственности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка - Собствен ность -Аренда
175.	Общая земельная площадь, кв.м.	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
176.	Общая площадь производства площадь, кв.м.	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
177.	Наличие инфраструктуры- Электричество	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка -Имеется -Не имеется

178.	Наличие инфраструктуры-Газ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
179.	Наличие инфраструктуры-Подъездные пути (ж/д ветка, дорога)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
180.	Наличие инфраструктуры-Вода	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Имеется -Не имеется
181.	Срок договора аренды	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
182.	Стоимость арендной платы в месяц, сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
183.	Наличие экологического заклучения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			-Без выбора -Да -Нет -Не требуется
184.	Кадастровый номер	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
185.	Адрес места осуществления	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
186.	Комментарий	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
187.	Информация по имущественному залогу	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			
188.	Тип залога	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Тип обеспечени я	Строка
189.	Адрес и описание залога	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
190.	Последующий/Не последующий залог	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора - Последую щий -Не последующ ий
191.	Условия залога(Не последующий залог)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора -До выдачи

					кредита -После выдачи кредита
192.	Оценочная стоимость (стоимость приобретения)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
193.	Залоговая стоимость	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
194.	Свободная часть последующего залог	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
195.	Дисконт оценки, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
196.	Максимально допустимый дисконт оценки, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
197.	Покрытие залогом кредита, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
198.	Собственник	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
199.	Общая земельная площадь, кв.м. - недвижимость	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
200.	Общая производственная (жилая) площадь	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
201.	Площадь застройки предоставляемая в залог (кв.м)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
202.	Год выпуска/постройки/создания	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
203.	Кадастровый номер / Номер кузова автомобиля/Стоимость по ГТД, в валюте - если оборудование	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
204.	ИНН залогодателя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
205.	Комментарий	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
206.	Информация по неимущественному залогу	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
207.	Тип поручительства	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора -

					Поручитель ство ФЛ - Поручитель ство ЮЛ - Поручитель ство фонда -Страховой полис - Государств енные гарантии - Поручитель ство учредителя -Другое
208.	Наименования поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
209.	Категория поручительство	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора - Дополните льный залог - Залог в пределах 125%
210.	Валюта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
211.	Сумма поручительства	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
212.	Сумма поручительства экв, сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
213.	Чистые активы	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
214.	Максимально допустимые суммы поручительства	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
215.	Покрытие залогом кредита, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
216.	ИНН залогодателя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
217.	Выводы	Scoring (МСБ),			

		Прил.1 Заключение			
218.	Валюта запрашиваемого кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
219.	Сумма запрашиваемого кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
220.	Срок кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
221.	Цель кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Цель кредита	Строка
222.	Процентная ставка	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
223.	Льготный период по осн. долгу (месяцев)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
224.	Периодичность погашения осн. долга	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Периодичн ость погашения	Строка
225.	Периодичность погашения процентов	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Периодичн ость погашения	Строка
226.	Источники финансирования	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Источники финансиро вания	Строка
227.	Кредитный продукт	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Продукт	Строка
228.	Решение КМ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка -Без выбора - Положител ьное - Отрицател ьное -С условием
229.	Экспертное мнение(дополнительные условия)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
230.	Поручители	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
231.	Наименование поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
232.	ИНН	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка

233.	Дата регистрации поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
234.	Жизнь поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
235.	Общие активы	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
236.	Собственный капитал	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
237.	Обслуживающий банк	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
238.	Уникальный номер(SQB)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
239.	Выручка за последний год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
240.	Максимальная сумма поручительства	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
241.	Все кредиты (АСОКИ)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
242.	Текущий вид деятельности поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Вид деятельности	Строка
243.	А именно	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Расшифровка вида деятельности	Строка
244.	Адрес	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
245.	Информация об учредительном составе компании	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
246.	Наименование учредителей	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
247.	Сумма вклада в УК	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
248.	Доля, %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
№	Информация о действующих поручительствах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
249.	Наименование должника	Scoring (МСБ), Прил.1			Строка

		Заклучение			
250.	Банк должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Банки	Строка
251.	ИНН должника	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
252.	Остаток долга, сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
253.	Просроченные платежи, сум	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
254.	Дата начала	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
255.	Дата завершения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
256.	Информация о полученных и погашенных ранее обязательствах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
257.	Банк-кредитор	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Банки	Строка
258.	Филиал	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
259.	Тип продукта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка -Без выбора -Кредит -Лизинг -Гарантия -Факторинг
260.	Вид кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			-Без выбора -Открытая линия -закрытая линия
261.	Валюта кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
262.	Сумма договора	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
263.	Дата начала	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
264.	Дата погашения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Дата
265.	Остаток срочного основного долга	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

	(номинал)	Заключение			
266.	Остаток просроченного основного долга (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
267.	Остаток просроченных % (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
268.	% ставка по кредиту	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
269.	Неосвоенная часть кредита (номинал)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
270.	Итого долг клиента (номинал и эквивалент)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
271.	Средний ежемесячный платеж	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
272.	Балансовые показатели	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
273.	Отчет о фин.результатах	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
274.	Коэффициенты финансовой отчетности поручителя	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
275.	Информация об оборотах компании по расчётным счетам	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
276.	Обслуживающий банк	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Банки	Строка
277.	Период (начало)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
278.	Период(конец)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Дата
279.	Валюта счета	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение		Валюта	Строка
280.	Дебет	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
281.	Кредит	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
282.	Среднемесячный оборот по счету	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число

283.	График действующих кредитов в течении 12 месяцев	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекции
284.	Информация по импортным контрактам	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
285.	Номер и дата импортного контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
286.	Валюта контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
287.	Сумма контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
288.	Наименование поставщика	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
289.	Банк поставщика	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
290.	Страна поставщика	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
291.	Условия INCOTERMS	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
292.	Объект импортного контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
293.	Единица измерения	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
294.	Цена за единицу	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
295.	Заключение по ценовой экспертизе	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
296.	Грузоотправитель	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
297.	Информация по имеющимся внешнеторговым контрактам в системе ИЭСВО	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
298.	Наименование инопартнёра	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
299.	Номер контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
300.	Дата контракта	Scoring (МСБ), Прил.1			Дата

		Заклучение			
301.	Страна	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
302.	Валюта контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение		Валюта	Строка
303.	Сумма контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
304.	Тип контракта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			-без выбора -импорт -экспорт
305.	Дебиторская задолженность	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
306.	в том числе просроченная	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
307.	Кредиторская задолженность	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
308.	в том числе просроченная	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
309.	Показатели технико- экономического обоснования проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			
310.	Валюта проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
311.	Сумма проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
312.	Сумма кредита	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
313.	Заявленное собственное участие	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
314.	Фактическое наличие собственного участия	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
315.	Заявленное собственное участие, в %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
316.	Фактическое наличие собственного участия, в %	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
317.	Максимальная производственная мощность в год (в денежном выражении)	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число

318.	Средний объём выручки в период проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
319.	Средний объём затрат в период проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
320.	Средняя рентабельность в период проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
321.	Средний денежный поток в период проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
322.	Средний коэффициент обслуживания в период проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
323.	Срок окупаемости проекта	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
324.	Продукты/услуги	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
325.	Наименование продукта / услуги	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
326.	В натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
327.	Производственная мощность	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
328.	Цена продажи за единицу	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
329.	Сумма и доли участия в проекте	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
330.	Источник информации	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			-Без выбора -Баланс -Акт выполненн ых работ - Строитель ная смета -Оценка -
331.	Общий объём производства при 100% мощности	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			
332.	Наименование	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
333.	Единица измерения - в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1			Строка

		Заклучение			
334.	Единица измерения - в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
335.	Цена за единицу продукции-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
336.	Цена за единицу продукции-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
337.	Доля в объеме производства, %-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
338.	Доля в объеме производства, %-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
339.	1 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
340.	1 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
341.	2 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
342.	2 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
343.	3 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
344.	3 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
345.	4 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
346.	4 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
347.	5 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
348.	5 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
349.	6 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
350.	6 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
351.	7 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1			Число

		Заклучение			
352.	7 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
353.	ИТОГ-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
354.	ИТОГ-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
355.	ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПРОИЗВОДСТВА ПРИ ОСВОЕНИИ МОЩНОСТЕЙ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
356.	Наименование	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
357.	Средняя плановая загруженность	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
358.	1 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
359.	2 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
360.	3 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
361.	4 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
362.	5 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
363.	6 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
364.	7 год	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Число
365.	ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРИ ОСВОЕНИИ МОЩНОСТЕЙ	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Коллекция
366.	Наименование	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка
367.	Единица измерения - в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заклучение			Строка

368.	Единица измерения - в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Строка
369.	Цена за единицу продукции-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
370.	Цена за единицу продукции-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
371.	Доля в объеме производства, %-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
372.	Доля в объеме производства, %-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
373.	1 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
374.	1 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
375.	2 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
376.	2 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
377.	3 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
378.	3 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
379.	4 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
380.	4 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
381.	5 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
382.	5 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
383.	6 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
384.	6 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
385.	7 год-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число

386.	7 год-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
387.	ИТОГ-в натуре	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
388.	ИТОГ-в денежной форме	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Число
389.	Издержки реализованной продукции	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
390.	Прогнозируемый денежный поток	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция
391.	Расчет NPV и IRR	Scoring (МСБ), Прил.1 Заключение			Коллекция

Таблица 39 Балансовые показатели ЮЛ

№	Дата актуальности финансовых данных	Код	На начало прошлог о года	На начало текущег о года	На текущий момент	Доля, % последн ий период	Изменен ие, в %	Изменен ие, в тыс. сум
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Балансовые показатели ЮЛ ожидается 87 строк информации.

Таблица 40 Отчет о финансовых результатах ЮЛ

№	Дата актуальности финансовых данных	Код	На начал о прош лого года	На начал о текущ его года	На текущ ий момен т	Доля, %	Средн е месяч ный резул ьтат на конец года 4 года назад	Средн е месяч ный резул ьтат на конец года 3 года назад	Измен ение средн емеся чных показ ателе й, в тыс. сум	Прогн озный резул ьтат если балан с менее 12 месяц ев
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Отчет о финансовых результатах ЮЛ ожидается 27 строк информации.

Таблица 41 Коэффициенты финансовой отчетности ЮЛ

№	Показатель	На начало прошлого года	На начало текущего года	На текущий момент	Прогнозный результат (Ф.№2)
---	------------	----------------------------	----------------------------	----------------------	-----------------------------------

Число	Текст	Число	Число	Число	Число
-------	-------	-------	-------	-------	-------

Для таблицы Коэффициенты финансовой отчетности ЮЛ ожидается 11 строк информации.

Таблица 42 График действующих кредитов в течении 12 месяцев

№	Кредит	Наименование	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	12 мес.	Итого
Число	Текст	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Количество строк таблицы График действующих кредитов будет соответствовать количеству действующих кредитов.

Таблица 43 Сумма и доли участия в проекте

№	Наименование	Название клиента		SQB банк		ВСЕГО СУММА ПРОЕКТА		Фактическое наличие собственного участия	Источник информации	Планируемый вклад в процессе финансирования	Доказанность собственного участия, в % до фин-ия	Контроль
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %					
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Суммы и доли участия в проекте ожидается 12 строк информации.

Таблица 44 Издержки реализованной продукции

№	Наименование издержки	1 год	2 год	3 год
Число	Текст	Число	Число	Число

Для таблицы Издержки реализованной продукции ожидается 15 строк информации.

Таблица 45 Прогнозируемый денежный поток

№	Наименование	ПРОГНОЗИРУЕМЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК						
		1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	6 год	7 год
Число	Текст	Число	Число	Число	Число	Число	Число	Число

Для таблицы Прогнозируемый денежный поток ожидается 19 строк информации.



IFC_Credit_opinion_V_01_09.xlsm

4.2.3.4 Анкета Корпоративных клиентов

Импорт анкеты Корпоративных клиентов возможен из внешней системы.

Таблица 46 Состав полей Анкеты клиента Корпоративных клиентов

№	Название поля	Источник	Обязательное	Справочник	Формат
1.	ID (уникальный идентификатор анкеты)	Нет, добавить новое поле	Да		Строка
2.	Тип клиента	Нет, добавить новое поле		Типы клиентов ЮЛ	Коллекция
3.	Наименование заемщика	Scoring Корпоратив Profile			Строка
4.	Категория заемщика	Scoring Корпоратив Profile		Категории заемщиков	Коллекция
5.	Сфера деятельности	Scoring Корпоратив Profile		Сферы деятельности	Коллекция
6.	Регион деятельности	Scoring Корпоратив Profile		Регионы	Коллекция
7.	Наименование филиала	Scoring Корпоратив Profile			Строка
8.	Дата кредитной заявки	Scoring Корпоратив Profile			Дата
9.	Идентификатор заявки	Scoring Корпоратив Profile			Строка
10.	Цель кредита	Scoring Корпоратив Profile			Строка

11.	Дата рейтинговой оценки	Scoring Корпоратив Profile			Дата
12.	Организационная форма	Scoring Корпоратив Profile			Строка
13.	ИНН	Scoring Корпоратив Profile			Строка
14.	Юридический адрес	Scoring Корпоратив Profile			Строка
15.	Фактический адрес	Scoring Корпоратив Profile			Строка
16.	Инициатор	Scoring Корпоратив Profile			Строка
17.	Сумма заявки	Scoring Корпоратив Profile			Строка
18.	Валюта кредита	Scoring Корпоратив Profile		Валюты	Коллекция
19.	Срок кредита (мес.)	Scoring Корпоратив Profile			Строка
20.	Процентная ставка	Scoring Корпоратив Profile			Строка
21.	Обеспечение	Scoring Корпоратив Profile		Виды обеспечения	Коллекция
22.	Структура собственности	Scoring Корпоратив Profile		Структуры собственности и	Коллекция
23.	Масштаб деятельности	Scoring Корпоратив Profile		Масштабы деятельности	Коллекция
24.	Репутация компании	Scoring Корпоратив Profile		Виды репутаций	Коллекция
25.	Срок обслуживания в банке	Scoring Корпоратив Profile		Сроки обслуживания	Коллекция
26.	Уровень квалификации	Scoring Корпоратив Profile		Уровни квалификации и	Коллекция

27.	Риск ключевого персонала	Scoring Корпоратив Profile		Риски ключевого персонала	Коллекция
28.	Качество бизнес-планирования	Scoring Корпоратив Profile		Виды качества бизнес-планирования	Коллекция
29.	Качество учета и отчетности	Scoring Корпоратив Profile		Виды качества учета и отчетности	Коллекция
30.	Наличие кредитной истории	Scoring Корпоратив Profile		Виды наличия кредитной истории	Коллекция
31.	Качество кредитной истории	Scoring Корпоратив Profile		Виды качества кредитной истории	Коллекция
32.	Текущая ситуация	Scoring Корпоратив Profile		Виды текущей ситуации	Коллекция
33.	Прогноз состояния рынка	Scoring Корпоратив Profile		Прогнозы состояния рынка	Коллекция
34.	Доля рынка	Scoring Корпоратив Profile		Виды долей рынка	Коллекция
35.	Уровень конкуренции	Scoring Корпоратив Profile		Уровни конкуренции	Коллекция
36.	Поставщики	Scoring Корпоратив Profile		Виды поставщиков	Коллекция
37.	Покупатели	Scoring Корпоратив Profile		Виды покупателей	Коллекция
38.	Влияние мировых цен	Scoring Корпоратив Profile		Виды влияния мировых цен	Коллекция
39.	Валютный риск	Scoring Корпоратив Profile		Виды валютных	Коллекция

				рисков	
40.	Продолжительность работы	Scoring Корпоратив Profile		Виды продолжительности работы	Коллекция
41.	Устойчивость в условиях кризиса	Scoring Корпоратив Profile		Виды устойчивости в условиях кризиса	Коллекция
42.	Цель кредита	Scoring Корпоратив Profile		Цели кредита	Коллекция
43.	Отрасль кредита	Scoring Корпоратив Profile		Отрасли кредита	Коллекция
44.	Срок кредита	Scoring Корпоратив Profile		Виды срока кредита	Коллекция
45.	Покрытие платежей по кредиту	Scoring Корпоратив Profile		Виды покрытия платежей по кредиту	Коллекция
46.	Доля собственного участия	Scoring Корпоратив Profile		Виды долей собственного участия	Коллекция
47.	Вид обеспечения	Scoring Корпоратив Profile		Виды обеспечения	Коллекция
48.	Качество обеспечения	Scoring Корпоратив Profile		Виды качества обеспечения	Коллекция
49.	Срок реализации обеспечения	Scoring Корпоратив Profile		Виды сроков реализации обеспечения	Коллекция
50.	Достаточность обеспечения	Scoring Корпоратив Profile		Виды достаточности и обеспечения	Коллекция
51.	Доля имущества в обеспечении	Scoring Корпоратив Profile		Виды долей имущества в обеспечении	Коллекция
52.	I. Долгосрочные активы				

53.	Основные средства:	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
54.	Первоначальная (восстановительная) стоимость (0100, 0300)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
55.	Сумма износа (0200)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
56.	Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010 – 011)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
57.	Нематериальные активы:	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
58.	Первоначальная стоимость (0400)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
59.	Сумма амортизации (0500)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
60.	Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 020 – 021)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
61.	Долгосрочные инвестиции, всего (стр. 040 + 050 + 060 + 070 + 080), в том числе:	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
62.	Ценные бумаги (0610)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
63.	Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
64.	Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
65.	Инвестиции в предприятие с иностраным капиталом (0640)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
66.	Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция

67.	Оборудование к установке (0700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
68.	Капитальные вложения (0800)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
69.	Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
70.	из нее: просроченная*	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
71.	Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
72.	Итого по разделу I (стр. 012 + 022 + 030 + 090 + 100 + 110 + 120)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
73.	II. Текущие активы				Коллекция
74.	Товарно-материальные запасы, всего (стр. 150 + 160 + 170 + 180), в том числе:	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
75.	Производственные запасы (1000, 1100, 1500, 1600)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
76.	Незавершенное производство (2000, 2100, 2300, 2700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
77.	Готовая продукция (2800)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
78.	Товары (2900 за минусом 2980)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
79.	Расходы будущих периодов (3100)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
80.	Отсроченные расходы (3200)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
81.	Дебиторы, всего (стр. 220 + 240 + 250 + 260 +	Scoring Корпоратив			Коллекция

	270 + 280 + 290 + 300 + 310)	Форма1			
82.	из нее: просроченная*	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
83.	Задолженность покупателей и заказчиков (4000 за минусом 4900)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
84.	Задолженность обособленных подразделений (4110)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
85.	Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
86.	Авансы, выданные персоналу (4200)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
87.	Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
88.	Авансовые платежи по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (4400)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
89.	Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
90.	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
91.	Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
92.	Прочие дебиторские задолженности (4800)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
93.	Денежные средства, всего (стр. 330 + 340 +	Scoring Корпоратив			Коллекция

	350 + 360), в том числе:	Форма1			
94.	Денежные средства в кассе (5000)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
95.	Денежные средства на расчетном счете (5100)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
96.	Денежные средства в иностранной валюте (5200)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
97.	Прочие денежные средства и эквиваленты (5500, 5600, 5700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
98.	Краткосрочные инвестиции (5800)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
99.	Прочие текущие активы (5900)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
100.	Итого по разделу II (стр. 140 + 190 + 200 + 210 + 320 + 370 + 380)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
101.	Всего по активу баланса (стр. 130 + стр. 390)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
102.	I. Источники собственных средств				Коллекция
103.	Уставный капитал (8300)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
104.	Добавленный капитал (8400)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
105.	Резервный капитал (8500)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
106.	Выкупленные собственные акции (8600)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
107.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
108.	Целевые поступления	Scoring Корпоратив			Коллекция

	(8800)	Форма1			
109.	Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
110.	Итого по разделу I (стр. 410 + 420 + 430 – 440 + 450 + 460 + 470)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
111.	II. Обязательства	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
112.	Долгосрочные обязательства, всего (стр. 500+ 520 + 530 + 540 + 550 + 560 + 570 + 580 + 590)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
113.	в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 500 + 520 + 540 + 560 + 590)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
114.	Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (7000)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
115.	Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
116.	Долгосрочная задолженность перед дочерними и зависимыми экономическими обществами (7120)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
117.	Долгосрочные отсроченные доходы (7210, 7220, 7230)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
118.	Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция

	(7240)				
119.	Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
120.	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
121.	Долгосрочные банковские кредиты (7810)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
122.	Долгосрочные займы (7820, 7830, 7840)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
123.	Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (7900)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
124.	Текущие обязательства, всего (стр. 610 + 630 + 640 + 650 + 660 + 670 + 680 + 690 + 700 + 710 + 720 + 730 + 740 + 750 + 760)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
125.	в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр. 610 + 630 + 650 + 670 + 680 + 690 + 700 + 710 + 720 + 760)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
126.	из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность*	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
127.	Задолженность поставщикам и подрядчикам (6000)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
128.	Задолженность обособленным подразделениям (6110)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
129.	Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция

	обществам (6120)				
130.	Отсроченные доходы (6210, 6220, 6230)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
131.	Отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (6240)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
132.	Прочие отсроченные обязательства (6250, 6290)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
133.	Полученные авансы (6300)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
134.	Задолженность по платежам в бюджет (6400)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
135.	Задолженность по страхованию (6510)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
136.	Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
137.	Задолженность учредителям (6600)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
138.	Задолженность по оплате труда (6700)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
139.	Краткосрочные банковские кредиты (6810)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
140.	Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
141.	Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
142.	Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция

143.	Итого по разделу II (стр. 490 + 600)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
144.	Всего по пассиву баланса (стр. 480 + 770)	Scoring Корпоратив Форма1			Коллекция
145.	Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
146.	Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ и услуг)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
147.	Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг) (стр. 010 – 020)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
148.	Расходы периода, всего (стр. 050 + 060 + 070), в том числе:	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
149.	Расходы по реализации	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
150.	Административные расходы	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
151.	Прочие операционные расходы	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
152.	Расходы отчетного периода, вычитаемые из налогооблагаемой прибыли в будущем	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
153.	Прочие доходы от основной деятельности	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
154.	Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр. 030 – 040 + 090)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
155.	Доходы от финансовой деятельности, всего (стр. 120 + 130 + 140 + 150 + 160), в том числе:	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция

156.	Доходы в виде дивидендов	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
157.	Доходы в виде процентов	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
158.	Доходы от финансовой аренды	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
159.	Доходы от валютных курсовых разниц	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
160.	Прочие доходы от финансовой деятельности	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
161.	Расходы по финансовой деятельности (стр. 180 + 190 + 200 + 210), в том числе:	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
162.	Расходы в виде процентов	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
163.	Расходы в виде процентов по финансовой аренде	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
164.	Убытки от валютных курсовых разниц	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
165.	Прочие расходы по финансовой деятельности	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
166.	Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности (стр. 100 + 110 – 170)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
167.	Чрезвычайные прибыли и убытки	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
168.	Прибыль (убыток) до уплаты налога на прибыль (стр. 220 +/- 230)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
169.	Налог на прибыль	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция

170.	Прочие налоги и другие обязательные платежи от прибыли	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
171.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 240 – 250 – 260)	Scoring Корпоратив Форма2			Коллекция
172.	Рост выручки от реализации	Scoring Корпоратив Fin1			Число
173.	Рост активов	Scoring Корпоратив Fin1			Число
174.	Рост валовой прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число
175.	Рост операционной прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число
176.	Рост чистой прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число
177.	Период оборачиваемости операционного цикла	Scoring Корпоратив Fin1			Число
178.	Оборачиваемость оборотных активов	Scoring Корпоратив Fin1			Число
179.	Оборачиваемость дебиторской задолженности	Scoring Корпоратив Fin1			Число
180.	Оборачиваемость запасов	Scoring Корпоратив Fin1			Число
181.	Оборачиваемость кредиторской задолженности	Scoring Корпоратив Fin1			Число
182.	Рентабельность активов	Scoring Корпоратив Fin1			Число
183.	Рентабельность капитала	Scoring Корпоратив Fin1			Число
184.	Маржа валовой прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число

185.	Маржа операционной прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число
186.	Маржа чистой прибыли	Scoring Корпоратив Fin1			Число
187.	Уровень текущей ликвидности	Scoring Корпоратив Fin1			Число
188.	Уровень текущих обязательств	Scoring Корпоратив Fin1			Число
189.	Уровень мгновенной ликвидности	Scoring Корпоратив Fin1			Число
190.	Обеспеченность денежными средствами	Scoring Корпоратив Fin1			Число
191.	Обеспеченность оборотными активами	Scoring Корпоратив Fin1			Число
192.	Отношение долга к выручке	Scoring Корпоратив Fin1			Число
193.	Отношение долга к капиталу	Scoring Корпоратив Fin1			Число
194.	Уровень финансового рычага	Scoring Корпоратив Fin1			Число
195.	Покрытие основного долга	Scoring Корпоратив Fin1			Число
196.	Покрытие процентных платежей	Scoring Корпоратив Fin1			Число

Таблица 47 Формат данных Форма1 и Форма1, для строк 52-171

Данные бухгалтерского баланса заемщика		Период 1		Период 2		Период 3	
Наименование показателя	Код строки	Значения отчета	Изменения за период	Значения отчета	Изменения за период	Значения отчета	Изменения за период

		На начал о прош лого года	На начал о теку щего года	Абсо лютн ые изме нения	Отно ситель ные изме нения	На конец позап рошл ого года	На конец прош лого года	Абсо лютн ые изме нения	Отно ситель ные изме нения	На конец теку щий год -3 года	На конец позап рошл ого года	Абсо лютн ые изме нения	Отно ситель ные изме нения
--	--	------------------------------------------	------------------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------------	---------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------------	----------------------------------------------	---------------------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------------

4.2.4 Продуктовый каталог

4.2.4.1 Физические лица

Карточка продукта должна содержать следующие поля:

Таблица 48

Поле	Тип	Обязательность	Описание
Id Продукта	текст	Да	
Продукт	текст	Да	
Описание	текст		
Тип клиента (ФЛ/ЮЛ)	текст	Да	Возможные значения: ФЛ, ЮЛ
Минимальный срок	целое число	Да	в месяцах
Максимальный срок	целое число	Да	в месяцах
Льготный период	целое число	Нет	В месяцах
Минимальная сумма	Число	Да	
Максимальная сумма	Число	Да	
Первоначальный взнос	текст	Да	возможные значения: Да,Нет
Размер ПВ от (в процентах)	Число	Да, если ПВ=Да	Максимальное значение 100
Размер ПВ до (в процентах)	Число	Да, если ПВ=Да	Максимальное значение 100
Скорбалл минимальный	Число	Да	
Скорбалл максимальный	Число	Да	
Рекомендованный скорбалл (cut off)	Число	Да	
Базовая ставка без учета риска, %	Число	Да	
Коэффициент долговой нагрузки	Число	Да	
Минимальный платеж по кредиту	Число	Да	
Риск-премия по продукту	Число	Да	
Цель	Текст	Нет	
КэшАут	Текст	Нет	
Залог	Текст	Нет	возможные значения: Да,Нет
Покрытие залогом	Число	Да, если Залог=Да	
Источник финансирования	Текст	Нет	
Партнер	Текст	Нет	
Скоркарты	Коллекция	Да	для продукта можно настроить несколько скоркарт.

Системы для передачи ответа	Коллекция	Да	Системы, в которые нужно будет отправлять ответ. Может быть несколько систем.
-----------------------------	-----------	----	-------------------------------------------------------------------------------

Доступны следующие действия с продуктом:

- 5 отредактировать продукт;
- 6 создать новый продукт;
- 7 пометить продукт как неактивный.
- 8 выбрать скоркарты для продукта.

На этапе MVP будет настроен следующий перечень продуктов для ФЛ (п.4.2.3.1).

Таблица 23

Продукт	Описание	Тип клиента(ФЛ/ЮЛ)	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Микрозайм	нецелевой кредит, залоговый (может быть под поручительство), со страховкой	ФЛ	3	48		2000000	50000000	Нет			0	100
Микрозайм онлайн		ФЛ	3	48		2000000	50000000	Нет			0	100
Автокредит (без агентской схемы)		ФЛ	12	60				Да	10	50	0	100
Автокредит Премиум		ФЛ	12	60				Да	30	50	0	100
Ипотека	участие МФИ, дополнительные требования к залогоу	ФЛ	0	240		0	416000000	Да	15	50	0	100
Ипотека премиум		ФЛ	0	180		0	1500000000	Да	15	50	0	100
Потребительский (мебель, техника)	до 50млн с поручительством, свыше - залог	ФЛ	0	60		0	5000000	нет			0	100
Потребительский др.социальные	участие МФИ, дополнительные требования к залогоу	ФЛ	0	60				нет			0	100
Потребительский green	Ставки ниже	ФЛ	0	60			200000000	нет			0	100

Таблица 24

Продукт	Рекомендованный скорбалл (cut off)	Базовая ставка без учета риска %	Коэффициент долговой нагрузки	Минимальный платеж по кредиту	Риск-премия по продукту	Скорбалл	Система для передачи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом, %	Источник финансирования	Партнер
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Микрозайм	50	28,9%	50%	-	2		-	нецелевой	на карту	Нет		Собственные средства	

Микрозайм онлайн	50	30,9%	50%	-	2	-	нецелевой	на карту	Нет		Собственные средства	
Автокредит (без агентской схемы)	50	27,0%	70%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	Собственные средства	
Автокредит Премиум	50	24,0%	70%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	Собственные средства	Авто салон
Ипотека	50	18,0%	70%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	МинФин	
Ипотека премиум	50	26,0%	70%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	Собственные средства	
Потребительский (мебель, техника)	50	26,9%	50%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	Собственные средства	
Потребительский др.социальные	50	14,0%	50%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	МинФин	Мин фин
Потребительский green	50	14,0%	50%	-	2	-	целевой	на реквизиты по договору	Да	125	МинФин	

Таблица 25

Продукт	Описание	Тип клиента (ФЛ/ЮЛ)	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Овердрафт (до 50 млн)		ФЛ	3	12			50000000	нет			0	100
Образовательный (коммерческий)	договор об обучении в пакете документов	ФЛ	0	60				нет			0	100

Образовательный (госпрограмма)	договор об обучении в пакете документов, МФИ, только аккредитованные вузы (не более 3процентов в портфеле)	ФЛ	0	132				нет			0	100
Образовательный (для IT)	договор об обучении в пакете документов, МФИ, не только ВУЗы, но и учебных центрах - резидентах IT-парка, список организаций	ФЛ	0	48			21000000	нет			0	100
Кредитная карта		ФЛ	0	48			50000000	нет			0	100
Потреб через мобильное приложение (MarketPlace)		ФЛ						нет			0	100

Таблица 26

Продукт	Рекомендованный скорбалл (cut off)	Базовая ставка без учета риска %	Коэффициент долговой нагрузки	Минимальный платеж по кредиту	Риск-премия по продукту	Скоркаты	Системы для передачи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом	Источник финансирования	Партнер
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Овердрафт (до 50 млн)	50	25,0%	50%	-	2	0	-	нецелевой	на карту	Нет		Собственные средства	
Образовательный (коммерческий)	50	24,0%	70%	-	2	0	-	целевой	на реквизиты по договору	Нет		Собственные средства	

Образовательный (госпрограмма)	50	14,0%	70%	-	2	0	-	целевой	на реквизиты по договору	Нет		МинФин	ВУЗ
Образовательный (для IT)	50	14,0%	70%	-	2	0	-	целевой	на реквизиты по договору	Нет		МинФин	
Кредитная карта	50	30,9%	50%	-	2	0	-	нецелевой	на карту	Нет		Собственные средства	
Потреб через мобильное приложение (MarketPlace)	50			-	2	0	-	целевой	на реквизиты по договору			Собственные средства	

4.2.4.2 Юридические лица

Карточка продукта должна содержать следующие поля:

Таблица 49

Поле	Тип	Обязательность	Описание
Id Продукта	текст	Да	
Продукт	текст	Да	
Описание	текст		
Тип клиента (ФЛ/ЮЛ)	текст	Да	Возможные значения: ФЛ, ЮЛ, ИП, Корпоративный
Минимальный срок	целое число	Да	в месяцах
Максимальный срок	целое число	Да	в месяцах
Льготный период	целое число	Нет	В месяцах
Минимальная сумма	Число	Да	
Максимальная сумма	Число	Да	
Первоначальный взнос	текст	Да	возможные значения: Да, Нет
Размер ПВ от (в процентах)	Число	Да, если ПВ=Да	Максимальное значение 100
Размер ПВ до (в процентах)	Число	Да, если ПВ=Да	Максимальное значение 100
Скорбалл минимальный	Число	Да	

Скорбалл максимальный	Число	Да	
Рекомендованный скорбалл (cut off)	Число	Да	
Базовая ставка без учета риска, %	Число	Да	
Коэффициент долговой нагрузки	Число	Да	
Минимальный платеж по кредиту	Число	Да	
Риск-премия по продукту	Число	Да	
Цель	Текст	Нет	
КэшАут	Текст	Нет	
Залог	Текст	Нет	возможные значения: Да, Нет
Покрытие залогом	Число	Да, если Залог=Да	
Источник финансирования	Текст	Нет	
Партнер	Текст	Нет	
Скоркарты	Коллекция	Да	для продукта можно настроить несколько скоркарт.
Системы для передачи ответа	Коллекция	Да	Системы, в которые нужно будет отправлять ответ. Может быть несколько систем.
Количество траншей	Число	Да, если Тип клиента = ИП/МСБ	
Размер траншей	Число	Да, если Тип клиента = ИП/МСБ	

Доступны следующие действия с продуктом:

- отредактировать продукт;
- создать новый продукт;
- пометить продукт как неактивный.
- выбрать скоркарты для продукта.

На этапе MVP будет настроен следующий перечень продуктов для ЮЛ (п. 4.2.3.2 – 4.2.3.4)

Таблица 3

Продукт	Описание	Тип клиента	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный	Рекомендованный скорбалл (cut off)
Назначение		ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Микро МСБ	Минимальный срок одобрения и выдачи	ЮЛ	нет	36 мес		нет	до 500,0 тыс долл экв.						
На оборотные средства		ЮЛ	нет	18 мес/36 мес(глоб.соглашение)		нет	до 15,0 млн долл экв.						
SME GreenLoan (экологически чистый бизнес)	Проверка через подразделение GreenBanking-a, маршрут в iABS, проверка по внешним источникам	ЮЛ	нет	60 мес		нет	до 15,0 млн долл экв.						
Лизинг	Принятие имущества на баланс банка после принятия решения	ЮЛ	12 мес	на срок не более 80% срока службы об. аренды		нет	В размере, не превышающем 90% стоимости предмета лизинга.						
Обратный лизинг	Передача имущества в банк на время кредита и обратный выкуп	ЮЛ	12 мес	на срок не более 80% срока службы		нет	В размере, не превышающем 90% стоимости						

				об. аренды			предмета лизинга.						
--	--	--	--	------------	--	--	-------------------	--	--	--	--	--	--

Таблица 4

Продукт	Базовая ставка без учета риска %	Коэффициент долговой нагрузки	Мин. платеж по кредиту	Риск-премия по продукту	Скоркарты	Системы для передачи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом, %	Источник финансирования	Партнер	Кол-во траншей	Размер транша
Назначение	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ЮЛ	ЮЛ
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Микро МСБ				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	нецелевой	на расчетный счет клиента или наличными	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет		
На оборотные средства				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	на оборотные средства	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет		
SME GreenLoan (экологически чистый)				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8	не разработан	-	финансирование зеленых проектов	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет		

бизнес)				процентов.										
Лизинг				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	покупка основных средств	на расчетный счет продавца	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет		
Обратный лизинг				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	покупка основных средств	на расчетный счет продавца	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет		

Таблица 5

Продукт	Описание	Тип клиента	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный	Рекомендованный скорбалл (cut off)
Назначение		ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Стимулирование экспорта	Проверка экспортного договора через сервис таможи (ЕИСВО)	ЮЛ	нет	12 мес/36 мес (ПП-2)		нет	1,0 млн долл экв / 5,0 млн долл экв (ПП-2)						
Инвестиционный	Дополнительный перечень документов по	ЮЛ	нет	60 мес		нет	до 15 млн						

кредит	рентабельности бизнеса, разрешающие документы, лицензии						долл экв						
Автокредит	Минимальный пакет документов (договор)	ЮЛ	нет	48 мес		нет	до 250,0 тыс долл экв						
Строительные материалы	Производство строительных материалов, контроль вида деятельности (ОКЭД), лицензии	ЮЛ	нет	60 мес		нет	до 5,0 млн долл экв						

Таблица 6

Продукт	Базовая ставка без учета риска %	Коеффициент долговой нагрузки	Миним альный платеж по кредит у	Риск-премия по продукту	Скорка рты	Систем ы для переда чи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом, %	Источник финансирова ния	Партне р	Колич ество транш ей	Размер транша
Назначение	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ЮЛ	ЮЛ
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Стимулиров ание экспорта				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разрабо тан	-	для целей экспортных торговых операций и предэкспортного финансирования	на расчетны й счет клиента или на реквизит ы по	да	125%	Агентство по продвижению экспорта	нет	1	нет

								договору						
Инвестиционный кредит				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	приобретение основных средств	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средства	нет	1	нет
Автокредит				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	приобретение автотранспортных средств	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средства	нет	1	нет
Строительные материалы				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	приобретение основных средств	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средства	нет	1	нет

Таблица 7

Продукт	Описание	Тип клиента	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный	Рекомендованный скорбалл (cut off)
Назначение		ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Факторинг	Покупка дебиторской задолженности, трех-сторонняя сделка. Скоринг рассчитывается для стороны сделки, у которой возникает	ЮЛ	нет	120 дней		нет	до 2,0 млрд сум						

	дебиторская задолженность												
Гарантии	Гарантия авансового платежа, исламское финансирование (все типы гарантий)	ЮЛ	нет	согласно условиям договора		нет	нет						
ОБОД МАКОН	Кредитование управляющих компаний на благоустройство жилых домов	ЮЛ	нет	до 60 мес		нет	до 3,0 млрд сум						
ТАРАККИЁ Т	Финансирование госпроектов согласно госпрограммам, проверка на наличие клиента в реестре.	ЮЛ	нет	60 мес		нет	до 15,0 млн долл экв.						

Таблица 8

Продукт	Базовая ставка без учета риска %	Коэффициент долговой нагрузки	Минимальный платеж по кредиту	Риск-премия по продукту	Скоркарты	Системы для передачи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом, %	Источник финансирования	Партнер	Кол-во траншей	Размер транша
Назначение	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ЮЛ	ЮЛ
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Факторинг				Предполагается, что риск-премия	не разработана	-	Финансирование хозяйствующих	на расчетны	нет	0%	собственные	нет	1	нет

				по продукту составляет 1-8 процентов.	н		субъектов (поставщика) за поставленный товар/продукцию	й счет поставщика			средства			
Гарантии				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	выполнить условия договора		да	125%	собственные средства	нет	1	нет
ОБОД МАКОН				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	ремонт многоэтажного жилого дома, покупка основных инструментов, благоустройство территории вокруг дома	на реквизиты по договору	да	125%	собственные средства	нет	1	нет
ТАРАККИЁТ				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	Фин-ис госпроектов согласно госпрограммам (приобретение основных средств)	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средств	нет	1	нет

Таблица 9

Продукт	Описание	Тип клиента	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбал минимальный	Скорбал максимальный	Рекомендованный скорбал (cut off)
---------	----------	-------------	------------------	-------------------	-----------------	-------------------	--------------------	----------------------	----------------------------	----------------------------	---------------------	----------------------	-----------------------------------

Назначение		ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Конткоррент	Прескоринг клиентов, список предодобренных клиентов и лимитов	ЮЛ	нет	12 мес		нет	до 2,0 млрд сум						
Для строительства (Qurilish uchun)	Проверка целевого использования	ЮЛ	нет	24 мес		нет	70% от сметной стоимости проекта						
Удача в тендере (Tenderga omad)	Кредитование залога для участия в тендере по госпрограммам, андеррейтинг не участвует	ЮЛ	нет	18 мес		нет	до 3,0 млрд сум						
Drive (автодилеры)	Минимальный пакет документов, льготные условия и кэшбек, контроль поставщика	ЮЛ	нет	48 мес		нет	до 1,5 млрд сум						
Maxsus texnika (спец-техника)	Соответствие приобретаемой технике правилам кредитования и списку, андеррайтер	ЮЛ	нет	48 мес		нет	до 500,0 тыс долл экв.						

Таблица 10

Продукт	Базовая ставка без учета	Коэффициент долговой	Минимальный платеж по	Риск-премия по продукту	Скоркарты	Системы для передач	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом,	Источники финанси	Партнер	Количество транш	Размер транша
---------	--------------------------	----------------------	-----------------------	-------------------------	-----------	---------------------	------	--------	----------------	-------------------	-------------------	---------	------------------	---------------

	риска %	нагрузки	кредиту			и ответа				%	рования		ей	
Назначение	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ЮЛ	ЮЛ
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Контокоррент				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	нецелевой	на расчетный счет клиента	да	125%	собственные средства	нет	1	нет
Для строительства (Qurilish uchun)				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	строительств о	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / привл. средства	нет	4	1-транш - 15% 2-транш - 30% 3-транс - 30% 4-транш - 25%
Удача в тендере (Tendergomad)				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	фин-е гарантийной суммы для обеспечения тендерного предложения	на реквизиты по договору	да	125%	собственные средства	нет	1	нет
Drive (автодилеры)				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	покупка авто	на реквизиты по договору	да	125%	собственные средства	нет	1	нет
Maxsus texnika				Предполагается, что риск-премия	не разработ	-	покупка	на реквизит	да	125%	за счёт прив.	нет	1	нет

(спец-техника)				по продукту составляет 1-8 процентов.	ан		спец.техники	ы по договору			средств			
----------------	--	--	--	---------------------------------------	----	--	--------------	---------------	--	--	---------	--	--	--

Таблица 11

Продукт	Описание	Тип клиента	Минимальный срок	Максимальный срок	Льготный период	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Первоначальный взнос	Размер ПВ от (в процентах)	Размер ПВ до (в процентах)	Скорбалл минимальный	Скорбалл максимальный	Рекомендованный скорбалл (cut off)
Назначение		ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Sanoat ipoteka	7 регионов со специализированными экономическими зонами, пр-во стройматериалов	ЮЛ	нет	84 мес		нет	до 5,0 млн долл экв.						
Sariosiyo sanoat	8й регион со специализированными экономическими зонами, пр-во стройматериалов	ЮЛ	нет	120 мес		нет	до 5,0 млн долл экв.						
Yosh tadbirkor	Молодые предприниматели, льготные условия, фикс. Источник финансирования	ЮЛ	нет	84 мес		нет	до 100,0 тыс долл экв.						
Ayol tadbirkor	Предприниматели-женщины	ЮЛ	нет	60 мес		нет	до 300,0 тыс долл экв.						

Таблица 12

Продукт	Базовая ставка без учета риска %	Коэффициент долговой нагрузки	Минимальный платеж по кредиту	Риск-премия по продукту	Скоркарты	Системы для передачи ответа	Цель	КэшАут	Залог (да/нет)	Покрытие залогом, %	Источник финансирования	Партнер	Количество траншей	Размер транша
Назначение	ФЛ, ЮЛ	ФЛ	ФЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ФЛ, ЮЛ	ЮЛ	ЮЛ
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Sanoat ipoteka				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	покупка основных средств для пр-во стройматериалов в специализированных экономических зонах	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средства	нет	1	нет
Sariosiyo sanoat				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	покупка основных средств для пр-во стройматериалов в специализированных экономических зонах	на реквизиты по договору	да	125%	за счет собственных / прив.средства	нет	1	нет
Yosh tadbirkor				Предполагается, что риск-премия по продукту составляет 1-8 процентов.	не разработан	-	финансирование молодых предпринимателей с льготными условиями	на реквизиты по договору	да	125%	Фонд поддержки молодых предпринимателей	нет	1	нет
Ayol tadbirkor				Предполагается, что риск-премия по	не разрабо	-	покупка основных средств,	на реквизиты	да	125%	за счет собственных /	нет	1	нет

				продукту составляет 1-8 процентов.	тан		строительство	по договору			прив.средства			
--	--	--	--	---------------------------------------	-----	--	---------------	----------------	--	--	---------------	--	--	--

4.2.5 Модуль скоринга

4.2.5.1 Настройка скоркарт

4.2.5.1.1 Физические лица

Таблица скоркарт содержит следующие поля:

- Уникальный номер скоркарты
- Название скоркарты
- Описание скоркарты
- Тип клиента – тип клиента (ФЛ/ЮЛ), для которого доступна скоркарта

Доступны следующие действия со скоркартой:

- отредактировать скоркарту: добавить в неё предикторы, удалить предикторы, изменить диапазоны и итоговый балл предикторов;
- создать новую скоркарту;
- пометить скоркарту как неактивную.
- открыть для просмотра таблицу с продуктами, в которых используется текущая скоркарта.

Таблица 50 Пример таблицы скоркарт

№	Название скоркарты	Описание скоркарты	Тип клиента
1	Скоркарта1	Поведенческий скоринг	ФЛ
2	Скоркарта2	Аппликационный скоринг	ФЛ

4.2.5.1.2 Юридические лица

Таблица скоркарт содержит следующие поля:

- Уникальный номер скоркарты
- Название скоркарты
- Описание скоркарты
- Тип клиента – тип клиента (ФЛ/ИП/ЮЛ), для которого доступна скоркарта

Доступны следующие действия со скоркартой:

- отредактировать скоркарту: добавить в неё предикторы, удалить предикторы, изменить диапазоны и итоговый балл предикторов;
- создать новую скоркарту;
- пометить скоркарту как неактивную.
- открыть для просмотра таблицу с продуктами, в которых используется текущая скоркарта.

Таблица 51 Пример таблицы скоркарт

№	Название скоркарты	Описание скоркарты	Тип клиента
1	Скоркарта1	Поведенческий скоринг	ИП
2	Скоркарта2	Аппликационный скоринг	ЮЛ
3	Скоркарта3	Z-Altman	ЮЛ

4	Скоркарта4	DSCR (Debt service coverage ratio)	ЮЛ
5	Скоркарта5	DEBT/EBITDA (Debt to EBITDA)	ЮЛ
6	Скоркарта6	LR (Liquidity ratio)	ЮЛ
7	Скоркарта7	Leverage	ЮЛ
8	Скоркарта8	SWC (Sufficiency of own working capital)	ЮЛ

4.2.5.2 Предикторы

4.2.5.2.1 Физические лица

Для каждой скоркарты настраиваются:

- Предикторы из перенастроенного списка (см. п.4.2.5.5)
- Интервал
- Диапазон значений или атрибутов
- Итоговый балл

На этапе MVP в системе будет настроена скоркарта для ФЛ. Состав и значения скоркарты приведены в Таблице:

Таблица 52

Личная информация				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Пол	1	Мужчина	
		2	Женщина	
2	Возраст (лет)	1	с 0 до 19	
		2	с 20 до 24	
		3	с 25 до 36	
		4	с 37 до 50	
		5	с 50 до 60	
		6	с 60 до 150	
3	Место регистрации (регион)	1	Андижан	
		2	Бухара	
		3	Джизак	
		4	Кашкадарья	
		5	Респ. Каракалпакстан	
		6	Навий	
		7	Наманган	
		8	Самарканд	

		9	Сырдарья	
		10	Сурхандарья	
		11	Ташкентская обл.	
		12	г. Ташкент	
		13	Хорезм	
		14	Фергана	
Трудовая деятельность				
№	Факторы	Интервал	Атрибуты	Итоговый балл
1	Вид занятости (Должность)	1	Работник	
		2	Предприниматель	
		3	Другое	
2	Продолжительность работы на последнем месте (Стаж работы в организации)	1	0-3 лет	
		2	4-6 лет	
		3	7-9 лет	
		4	10-999 лет	
3	Тип компании работодателя	1	Крупный работодатель Банка	
		2	Крупный работодатель	
		3	Другое	
		4	Gold компания	
Финансовая информация и имущество				
№	Факторы	Интервал	Атрибуты	Итоговый балл
1	Ежемесячный доход от основного источника	1	Менее 1	
		2	1-1 225 000	
		3	1 225 000-2 450 000	
		4	2 450 000-6 125 000	
		5	6 125 000-12 250 000	
		6	12 250 000-24 500 000	
		7	24 500 000- 999 999 999	
2	Отношение платежей по кредитам ежемесячно (текущий и запрашиваемый) к среднему ежемесячному доходу Уровень покрытия долга (Final Scoring)	1	0-10	
		2	10-30-	
		3	30-50	
		4	50-9999	
3	Отношение суммы кредитов (остаток по текущим + планируемый) к среднему ежемесячному доходу (Сумма Кредитов (текущий остаток и запрашиваемый кредит) / Доход средней	1	0-100	
		2	100-300	
		3	300-500	
		4	500-9999	

	месячный)			
4	Поступления на карту в мес. / запрашиваемый кредит	1	0-10	
		2	10-99999	
5	Обороты по карте непрерывно	1	0-1	
		2	1-99999	
Кредитная история				
№	Факторы	Интервал	Атрибуты	Итоговый балл
1	Продолжительность кредитной истории (мес.) Длительность кредитной истории	1	Не имеет	
		2	1-12 лет	
		3	12-24 лет	
		4	24-36 лет	
		5	36-60 лет	
		6	60-9999 лет	
2	Отношение текущих кредитов к договору (Текущие кредиты / Договор)	1	Не имеет	
		2	0-50	
		3	50-75	
		4	75-9999	
3	Наличие переходящей просрочки в истории клиента	1	Не имеет	
		2	1-2-	
		3	3-5-	
		4	6-15-	
		5	16-9999	
4	Наличие просрочки по текущим кредитам	1	Нет проблемных кредитов: текущая просрочка не более N* дней	
		2	Наличие проблемных кредитов:текущая просрочка более N* дней, но меньше S** суммы.	
		3	Наличие проблемных кредитов:текущая просрочка более N* дней и более S** суммы.	
		4	Наличие судебных кредитов	
		5	Наличие продолгованных кредитов	
5	Наличие задолженности в базе МІВ	1	Нет	
		2	Да	

Отношения с Банком				
№	Факторы	Интервал	Атрибуты	Итоговый балл
1	Наличие карты	1	Зарплатная карта ПСБ	
		2	Не зарплатная карта ПСБ	
		3	Другое	
2	Участник зарплатного проекта	1	Да	
		2	Нет	
Параметры кредита				
№	Факторы	Интервал	Атрибуты	Итоговый балл
1	Срок кредита	1	0-999	
2	Тип кредита	1	Микрозайм	
3	Первоначальный взнос	1	0-15%	
		2	15%-25%	
		3	25%-100%	
	ВСЕГО			

*) N – кол-во дней текущей просрочки, настраиваемый параметр.

**) S – сумма текущей просрочки, настраиваемый параметр.

4.2.5.2.2 Юридические лица

Для каждой скоркарты настраиваются:

- Предикторы из преднастроенного списка (см. п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**)
- Интервал
- Диапазон значений или атрибутов
- Итоговый балл

На этапе MVP в системе будет настроена скоркарта для ИП, ЮЛ и Корпоративных клиентов. Состав и значения скоркарты для ИП приведены в таблице 53. Состав и значение скоркарты для ЮЛ приведены в таблицн 54. Состав и значение скоркарты для Корпоративных клиентов приведены в таблицах 55-56

Таблица 53 Скоркарта ИП

Личная информация				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Пол	1	Мужчина	
		2	Женщина	

2	Возраст (лет)	1	18-24	
		2	24-35	
		3	35-45	
		4	Более 45	
3	Место регистрации (регион)	1	Андижан	
		2	Бухара	
		3	Джизак	
		4	Кашкадарья	
		5	Респ. Каракалпакстан	
		6	Навоий	
		7	Наманган	
		8	Самарканд	
		9	Сырдарья	
		10	Сурхандарья	
		11	Ташкентская обл.	
		12	г. Ташкент	
		13	Хорезм	
		14	Фергана	
4	Наличие недвижимости	1	жилая	
		2	нежилая	
		3	не имеется	
5	Площадь недвижимости	1	Менее 150 кв.м.	
		2	150 кв.м. и более	
		3	Не имеет	
Предпринимательская деятельность				

1	Текущий вид деятельности	1	Розничная торговля	
		2	Ремесленническая деятельность	
		3	Бытовые услуги	
		4	Прочие виды деятельности	
		5	Без выбора	
2	Официальный опыт работы (согласно свидетельству о государственной регистрации)	1	До 6 месяца	
		2	От 6 месяца до 1 года	
		3	1-2 года	
		4	2-5 лет	
		5	Более 5 лет	
3	Время работы заявителя в данном направлении деятельности	1	Менее 3 месяцев	
		2	Менее 6 месяцев	
		3	Менее 1 года	
		4	От 1 до 3 лет	
		5	От 3 до 5 лет	
		6	От 5 до 10 лет	
		7	Более 10 лет	
4	Среднемесячные поступления на расчетный счет (сумма запрашиваемого кредита в процентах)	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-100%	
		5	100% и более	
5	Среднемесячные поступления на	1	Отсутствует	

	расчетный счет (в процентах от суммы кредита)	2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-100%	
			100% и более	
6	Всего поступления / Поступления от основной деятельности	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-80%	
			80% и более	
7	Картотеки №2	1	Имеет	
		2	Не имеет	
8	Наличие помещения для осуществления деятельности	1	Отсутствует	
		2	Собственность	
		3	Аренда	
9	Количество работников	1	Отсутствует	
		2	1	
		3	2	
		4	более 3	
Кредитная история				
1	Наличие договоров без единой просрочки (АСОКИ)	1	Отсутствует	
		2	1	
		3	2	
		4	более 3	
2	Наличие просрочки по текущим обязательствам	1	имеется	
		2	не имеется	

3	Наличие просрочки по текущим обязательствам по поручителям	1	имеется	
		2	не имеется	
4	Количество погашенных кредитных обязательств	1	Не имеет	
		2	1-2	
		3	3-5	
		4	Более 5	
5	Кредитная нагрузка (АСОКИ)	1	Отсутствует	
		2	9% и менее	
		3	10-49%	
		4	50-79%	
		5	Более 80%	
6	Наличие переходящей просрочки по текущим и закрытым обязательствам (АСОКИ)	1	10 и более	
		2	5-10	
		3	3-5	
		4	Менее 2	
		5	Отсутствует	
		6		
7	Количество просрочек от 30 до 60 дней	1	20 и более	
		2	10-20	
		3	2-10	
		4	Менее 2	
		5	Отсутствует	
8	Количество просрочек от 60 до 90 дней	1	3 и более	
		2	1-2	
		3	Отсутствует	

9	Количество просрочек от 90 дней и более	1	3 и более	
		2	1-2	
		3	Отсутствует	
10	Количество просрочек, переходящих на следующий месяц (в течение 12 месяцев)	1	3 и более	
		2	1-2	
		3	Отсутствует	
11	Наличие пересмотренных остатков по текущим обязательствам	1	1 и более	
		2	Отсутствует	
12	Классификация качества текущих обязательств (АСОКИ)	1	0	
		2	1	
		3	2	
		4	3	
		5	4	
		6	5	
13	Классификация качества погашенных обязательств (АСОКИ)	1	1	
		2	2	
		3	3	
		4	4	
		5	5	
		6	Не имеет	
14	Остаток текущих кредитов / сумма запрашиваемого кредита	1	Не имеет текущих кредитов	
		2	50% и менее	
		3	50-75%	
		4	Более 75%	
Отношения с Банком				

1	Имеется ли основной расчетный счет в ПСБ?	1	Основной счёт	
		2	Вторичный счёт	
2	Срок обслуживания в ПСБ	1	Не является клиентом банка	
		2	Менее 6 месяцев	
		3	От 6 месяцев до 1,5 лет	
		4	От 1,5 до 3 лет	
		5	Более 3-х лет	
3	Наличие кредитной истории в ПСБ	1	Нет кредитной истории	
		2	Действующий кредит	
		3	Погашенный кредит	
Параметры кредита				
1	Тип залога	1	Недвижимость	
		2	Автотранспорт	
		3	Оборудование	
2	Стоимость твёрдого залога/ Сумма кредита	1	0-50%	
		2	50-80%	
		3	80-100%	
		4	125% и более	

Таблица 54 Скоркарта ЮЛ

Финансовая деятельность				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Рост выручки от реализации	1		
		2		

		3		
		4		
		5		
2	Рост активов	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
3	Рост операционной прибыли	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
4	Период оборачиваемости операционного цикла	1		
		2		
	Оборачиваемость дебиторской задолженности	3		
	Оборачиваемость запасов	4		
	Оборачиваемость кредиторской задолженности	5		
5	Рентабельность капитала	1		
		2		
		3		
		4		
		5		

6	Уровень текущей ликвидности	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
		6		
7	Обеспеченность денежными средствами	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
		6		
8	Отношение долга к выручке	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
		6		
9	Покрытие основного долга	1		
		2		
		3		
		4		
		5		
10	Покрытие процентных платежей	1		
		2		

		3		
		4		
		5		
Предпринимательская деятельность				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Отрасль заёмщика	1	Manufacturing	
		2	Agriculture	
		3	Transport and Communication	
		4	Construction	
		5	Trade	
		6	Service	
		7	Utilities	
		8	Other	
2	Официальный опыт работы	1	До 6 месяца	
		2	От 6 месяца до 1 года	
		3	1-2 года	
		4	2-5 лет	
		5	Более 5 лет	
3	Фактический опыт работы в качестве предпринимателя	1	Менее 3 месяцев	
		2	Менее 6 месяцев	
		3	Менее 1 года	
		4	От 1 до 3 лет	
		5	От 3 до 5 лет	
		6	От 5 до 10 лет	

		7	Более 10 лет	
4	Среднемесячный обороты по основным счетам	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-100%	
		5	100% и более	
5	Среднемесячные поступления на расчетный счет (в процентах от суммы кредита)	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-100%	
		5	100% и более	
6	Всего поступления / Поступления от основной деятельности	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-80%	
		5	80% и более	
7	Объём оборотных средств в других банках	1	Отсутствует	
		2	0-20%	
		3	20-50%	
		4	50-80%	
		5	80% и более	
8	Наличие помещения для осуществления деятельности	1	Отсутствует	
		2	Собственность	
		3	Аренда	
9	Количество работников	1	Отсутствует	

		2	1	
		3	2	
		4	более 3	
Кредитная история				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Наличие договоров без единой просрочки (АСОКИ)	1	Отсутствует	
		2	1	
		3	2	
		4	Более 3	
2	Наличие текущих кредитных обязательств (АСОКИ)	1	Не имеет	
		2	1-2	
		3	3-5	
		4	Более 5	
3	Кредитная нагрузка (АСОКИ)	1	Отсутствует	
		2	9% и менее	
		3	10-49%	
		4	50-79%	
		5	Более 80%	
4	Наличие переходящей просрочки по текущим обязательствам (АСОКИ)	1	10 и более	
		2	5-10	
		3	3-5	
		4	2-3	
		5	Менее 2	
		6	Отсутствует	
5	Наличие переходящей	1	10 и более	

	просрочки по закрытым обязательствам (АСОКИ)	2	5-10	
		3	3-5	
		4	2-3	
		5	Менее 2	
		6	Отсутствует	
6	Классификация качества текущих обязательств (АСОКИ)	1	0	
		2	1	
		3	2	
		4	3	
		5	4	
		6	5	
7	Остаток текущих кредитов / сумма запрашиваемого кредита	1	Не имеет текущих кредитов	
		2	50% и менее	
		3	50-75%	
		4	Более 75%	
Отношения с Банком				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Имеется ли основной расчетный счет в ПСБ?	1	Основной счёт	
		2	Вторичный счёт	
2	Срок обслуживания в ПСБ	1	Не является клиентом банка	
		2	Менее 6 месяцев	
		3	От 6 месяцев до 1,5 лет	
		4	От 1,5 до 3 лет	
		5	Более 3-х лет	

3	Наличие кредитной история в ПСБ?	1	Нет кредитной истории	
		2	Действующий кредит	
		3	Погашенный кредит	
Параметры кредита				
№	Факторы	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Стоимость твёрдого залога/ Сумма кредита	1	0-50%	
		2	50-80%	
		3	80-100%	
		4	125% и более	

Таблица 55 Скоркарта Корпоративных клиентов. Качественные показатели

Оценка риска по показателям бизнес-риска				
№	Фактор	Интервал	Значение	Итоговый балл
	Сфера деятельности			
1	Структура собственности			
		1	Собственником компании является государство, региональные или муниципальные органы власти	
		2	Компания с иностранным капиталом, совместные предприятия, крупная частная компания	
		3	Собственником являются частные лица, структура собственности прозрачна, конфликты между собственниками отсутствуют	
		4	Сложная структура собственности, значительная часть активов принадлежит другим компаниям, конечные владельцы неизвестны	
2	Масштаб			

	деятельности			
		1	Компания входит в список основных налогоплательщиков в регионе деятельности	
		2	Компания соответствует критериям банка в отношении клиентов корпоративного бизнеса	
		3	Компания соответствует критериям банка в отношении клиентов малого и среднего бизнеса	
		4	Компания не ведет регулярной деятельности в значительных объемах в настоящее время	
	Деловая репутация			
3	Репутация компании			
		1	Компания имеет широкую известность и положительно воспринимается в обществе	
		2	Положительные отзывы партнеров компании, список поставщиков и покупателей расширяется	
		3	Нейтральные отзывы о репутации компании, или информация отсутствует	
		4	Негативные отзывы о репутации компании и/или ее руководстве со стороны партнеров компании или в публикациях СМИ	
4	Срок обслуживания в банке			
		1	Компания является клиентом банка свыше трех лет	
		2	Компания обслуживается в банке от 1 до 3 лет	
		3	Компания обслуживается в банке меньше года	

		4	Заемщик ранее никогда не обслуживался в банке	
	Качество менеджмента			
5	Уровень квалификации			
		1	Менеджмент имеет профильное образование и многолетний опыт руководящей работы в данной отрасли (более 5 лет)	
		2	Менеджмент имеет хорошее знание рынка, однако опыт руководящей работы незначителен	
		3	Менеджмент имеет многолетний стаж руководящей работы (более 5 лет), но уровень квалификации недостаточный	
		4	Менеджмент не имеет опыта работы в данной отрасли и необходимых управленческих компетенций	
6	Риск ключевого персонала			
		1	Существует поставленная система корпоративного управления, основанная на разграничении и делегировании функций	
		2	Компания не имеет системы корпоративного управления, но менеджмент работает в единой команде длительное время (>3 лет)	
		3	Управленческая команда состоит из нескольких сильных менеджеров, которые не имеют длительный опыт совместной работы	
		4	Управление компанией зависит только от одного человека, руководитель компании преклонного возраста	
	Информационный риск			

7	Качество бизнес-планирования			
		1	Компания имеет долгосрочную стратегию и осуществляет планирование с привлечением известных маркетинговых компаний	
		2	Компания составляет подробный бизнес-план на ежегодной основе, положения бизнес-плана выглядят реалистичными	
		3	Компания осуществляет бизнес-планирование непостоянно, положения бизнес-плана недостаточно правдоподобны и подробны	
		4	Планирование деятельности не осуществляется, нужные компетенции и понимание у заемщика отсутствуют	
8	Качество учета и отчетности			
		1	Качество бухгалтерского учета подтверждается аудиторским заключением, управленческая отчетность высокого качества	
		2	Бухгалтерская отчетность соответствует требованиям законодательства и подтверждается данными управленческой отчетности	
		3	Данные бухгалтерской отчетности имеют расхождения с управленческой отчетностью, которые признаются допустимыми	
		4	Система учета и отчетности имеет критические недостатки, управленческая отчетность не предоставлена или отсутствует	
	Кредитная история			
9	Наличие кредитной			

	истории			
		1	Кредитная история с нашим банком на протяжении более 3 лет	
		2	Кредитная история с нашим или другими банками свыше 1 года	
		3	Кредитная история с нашим или другими банками менее 1 года	
		4	Кредитная история отсутствует	
10	Качество кредитной истории			
		1	Заемщик испытывал трудности с погашением обязательств в прошлом, в настоящее время нет негативной информации	
		2	Достоверная информация отсутствует	
		3	Отрицательная кредитная история, имеется непогашенная просроченная задолженность, негативные отзывы от банков	
Оценка риска по показателям отраслевого риска				
№	Фактор	Интервал	Значение	Итоговый балл
	Состояние рынка			
1	Текущая ситуация			
		1	Стабильно высокие темпы роста	
		2	Рынок растет темпами выше уровня инфляции	
		3	Темпы роста положительные	
		4	Отрицательные темпы роста	
		5	Не оценивается	
2	Прогноз состояния			

	рынка			
		1	Рынок ожидает бурный рост, значительно превышая уровень предыдущего года	
		2	Темпы роста рынка будут сохраняться на уровне предыдущего года	
		3	Рост рынка продолжится, но темпы роста будут ниже предыдущего года	
		4	Рынок будет сокращаться, ожидаются значительные негативные изменения	
		5	Не оценивается	
	Конкурентная позиция			
3	Доля рынка			
		1	Более 50%, компания занимает монополистическое положение в отрасли	
		2	20-50%, компания является лидером отрасли	
		3	5-20%, компания является заметным участником рынка	
		4	Компания не имеет значимой доли рынка	
		5	Не оценивается	
4	Уровень конкуренции			
		1	Компания обладает исключительными правами на реализацию продукции	
		2	Компания имеет хорошие возможности сохранения своих позиций	
		3	Компания имеет стабильное положение в отрасли, уровень конкуренции невысокий	

		4	Имеются значительные риски ухудшения рыночной позиции	
		5	Не оценивается	
5	Отношения с партнерами			
		1	Сотрудничество на протяжении >3х лет, заключены долгосрочные контракты, уровень концентрации низкий	
		2	Сотрудничество на протяжении от 1 до 3 лет, налаженные деловые связи, небольшой круг основных партнеров	
		3	Сотрудничество с несколькими основными партнерами на протяжении короткого периода времени (до 1 года)	
		4	Долгосрочные налаженные деловые связи отсутствуют, частая смена партнеров либо имеют место взаимные претензии	
		5	Не оценивается	
6	Покупатели			
		1	Постоянное участие в системе государственных закупок или исполнении долгосрочных контрактов	
		2	Сотрудничество на протяжении трех и более лет, отношения строятся на рыночных условиях, низкий уровень концентрации	
		3	Сотрудничество с несколькими основными партнерами на протяжении короткого периода времени (до 1 года)	
		4	Долгосрочные налаженные деловые связи отсутствуют, частая смена партнеров либо имеют место	

			взаимные претензии	
		5	Не оценивается	
	Влияние конъюнктуры			
7	Влияние мировых цен			
		1	Продукция производится и потребляется на внутреннем рынке, рынок защищен от внешней конкуренции	
		2	Себестоимость и выручка компании частично зависит от импорта и экспорта продукции	
		3	Доля импорта и экспорта значительная, но мировые цены отличаются стабильностью	
		4	Компания активно занимается внешнеэкономической деятельностью, деятельность сильно зависит от мировой конъюнктуры	
		5	Не оценивается	
8	Валютный риск			
		1	Поступления и платежи осуществляются только в национальной валюте	
		2	Поступления осуществляются преимущественно в иностранной валюте, платежи в национальной валюте	
		3	Поступления и платежи осуществляются преимущественно в иностранной валюте	
		4	Поступления осуществляются преимущественно в национальной валюте, платежи в иностранной валюте	
		5	Не оценивается	

	Стабильность бизнеса			
9	Продолжительность работы			
		1	Более 5 лет	
		2	От 3 до 5 лет	
		3	От 1 до 3 лет	
		4	Менее 1 года	
		5	Не оценивается	
10	Устойчивость в условиях кризиса			
		1	Товары и услуги повседневного спроса, долгосрочные контракты	
		2	Торговля и общественное питание, транспорт и телекоммуникации, материально-техническое обслуживание и сбыт	
		3	Промышленность, сельское хозяйство, жилищно-коммунальные услуги	
		4	Строительство, другие отрасли	
		5	Не оценивается	
Оценка риска по показателям риска финансового инструмента				
№	Фактор	Интервал	Значение	Итоговый балл
1	Цель кредита			
		1	Контрактное финансирование	
		2	Оборотное финансирование	
		3	Инвестиционное финансирование	
		4	Текущие расходы, покупка недвижимости	
2	Отрасль кредита			

		1	Товары и услуги повседневного спроса, долгосрочные контракты	
		2	Торговля и общественное питание, транспорт и телекоммуникации, материально-техническое обслуживание и сбыт	
		3	Промышленность, сельское хозяйство, жилищно-коммунальные услуги	
		4	Строительство, другие отрасли	
3	Срок кредита			
		1	Краткосрочный: до 6 мес.	
			Среднесрочный: 6-24 мес.	
			Долгосрочный: 24-60 мес.	
			Инвестиционный: свыше 60 мес.	
4	Покрытие платежей по кредиту			
		1	более 3,0	
		2	от 2,0 до 3,0	
		3	от 1,0 до 2,0	
		4	менее 1	
5	Доля собственного участия			
		1	более 50 %	
		2	от 30 % до 50 %	
		3	от 10 % до 30 %	
		4	менее 10 %	
6	Вид обеспечения			
		1	Первая категория	

		2	Вторая категория	
		3	Третья категория	
		4	Четвертая категория	
7	Качество обеспечения			
		1	Потери менее 5% оценочной стоимости	
		2	Потери 5-20% оценочной стоимости	
		3	Потери более 20% оценочной стоимости	
		4	Нет сведений или обеспечение отсутствует	
8	Срок реализации обеспечения			
		1	Менее 30 дней	
		2	От 30 до 90 дней	
		3	Более 90 дней	
		4	Нет сведений или обеспечение отсутствует	
9	Достаточность обеспечения			
		1	Более 125% стоимости кредита	
		2	100%-125% стоимости кредита	
		3	50-100% стоимости кредита	
		4	Менее 50% стоимости кредита	
10	Доля имущества в обеспечении			
		1	Более 100% стоимости кредита	
		2	50%-100% стоимости кредита	
		3	До 50% стоимости кредита	

		4	Не предусмотрено	
--	--	---	------------------	--

Таблица 56 Скоркарта Корпоративных клиентов. Количественные показатели

№	Фактор	Интервал	Значение								Итоговый балл
			Промышленность	Сельское хозяйство	Транспорт и коммуникации	Строительство	Торговля и общественное питание	Материально-техническое снабжение и сбыт	Жилищно-коммунальные услуги	Другие отрасли	
Показатели активности											
1	Рост выручки от реализации	1									
		2									
		3									
2	Рост активов	1									
		2									
		3									
3	Рост валовой прибыли	1									

		2									
		3									
4	Рост операционн ой прибыли	1									
		2									
		3									
5	Рост чистой прибыли	1									
		2									
		3									
Показатели оборачиваемости											
6	Период оборачивае мости операционн ого цикла	1									
		2									
		3									
7	Оборачивае	1									

	мось оборотных активов										
		2									
		3									
8	Оборачивае мость дебиторско й задолженно сти	1									
		2									
		3									
9	Оборачивае мость запасов	1									
		2									
		3									
10	Оборачивае мость кредиторск ой задолженно	1									

	сти										
		2									
		3									
11	Рентабельность активов	1									
		2									
		3									
12	Рентабельность капитала	1									
		2									
		3									
13	Маржа валовой прибыли	1									
		2									
		3									
14	Маржа операционн	1									

	ой прибыли										
		2									
		3									
15	Маржа чистой прибыли	1									
		2									
		3									
16	Уровень текущей ликвидности	1									
		2									
		3									
17	Уровень текущих обязательств	1									
		2									
		3									

18	Уровень мгновенной ликвидност и	1									
		2									
		3									
19	Обеспеченн ость денежными средствами	1									
		2									
		3									
20	Обеспеченн ость оборотным и активами	1									
		2									
		3									
	Показатели долговой нагрузки										
21	Отношение долга к выручке	1									

		2									
		3									
22	Отношение долга к капиталу	1									
		2									
		3									
23	Уровень финансовог о рычага	1									
		2									
		3									
24	Покрытие основного долга	1									
		2									
		3									
25	Покрытие процентны х платежей	1									

		2									
		3									

4.2.5.3 Расчет промежуточного и итогового скорингового балла клиента

4.2.5.3.1 Физические лица

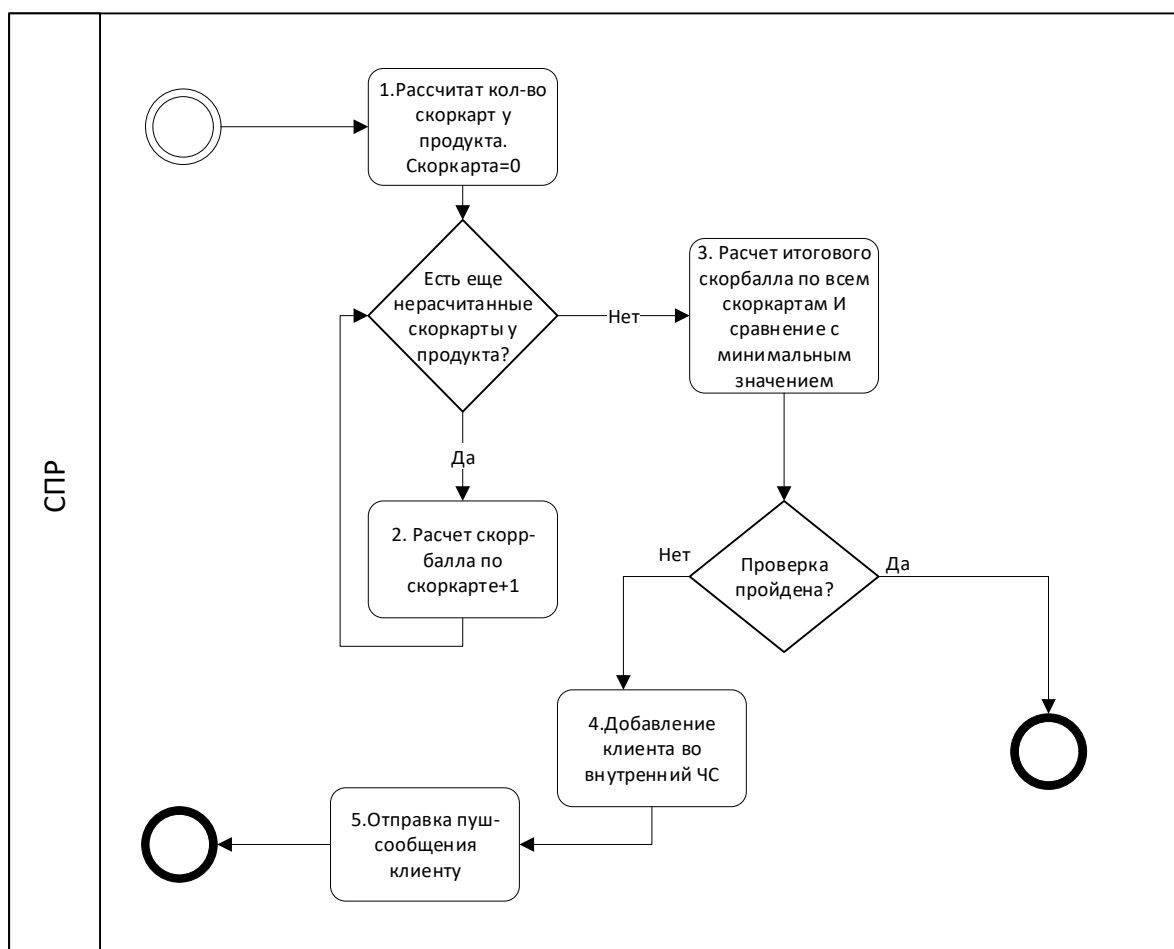


Рисунок 35 Расчет скоркарт и итогового скорбалла

Таблица 57

1	Шаг процесса	Расчет кол-ва скоркарт у продукта
	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены все проверки по продукту
	Требования	Рассчитать кол-во скоркарт у продукта
2	Шаг процесса	Расчет скорбалла по скоркарте
	Система	СПР
	Условия перехода	Есть еще нерасчитанные скоркарты у продукта
	Требования	Выполняется расчет скорбалла по скоринговой карте. Сохранить результат расчета.
3	Шаг процесса	Расчет итогового скорбалла
	Система	СПР
	Условия перехода	Все скоркарты продукта рассчитаны
	Требования	На основе рассчитанных скорбаллов по каждой скоркарте выполнить расчет итогового скорбалла и сравнение его с минимальным значением для продукта. Сохранить результат расчета. Формула расчета приведена в 4.2.5.3 и доступна пользователю с ролью «Аналитик» для

		редактирования в конструкторе системы.
4	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если итоговый скорбалл меньше минимального значения для продукта.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента,созаемщиков,поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр
5	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если итоговый скорбалл меньше минимального значения для продукта.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №. Тексты пуш-сообщений приведены в Приложении 2

Входные данные:

Рассчитанные скорбаллы по всем скоркартам продукта.

Алгоритм:

Максимальный из всех рассчитанных скоринговых баллов.

4.2.5.3.2 Юридические лица

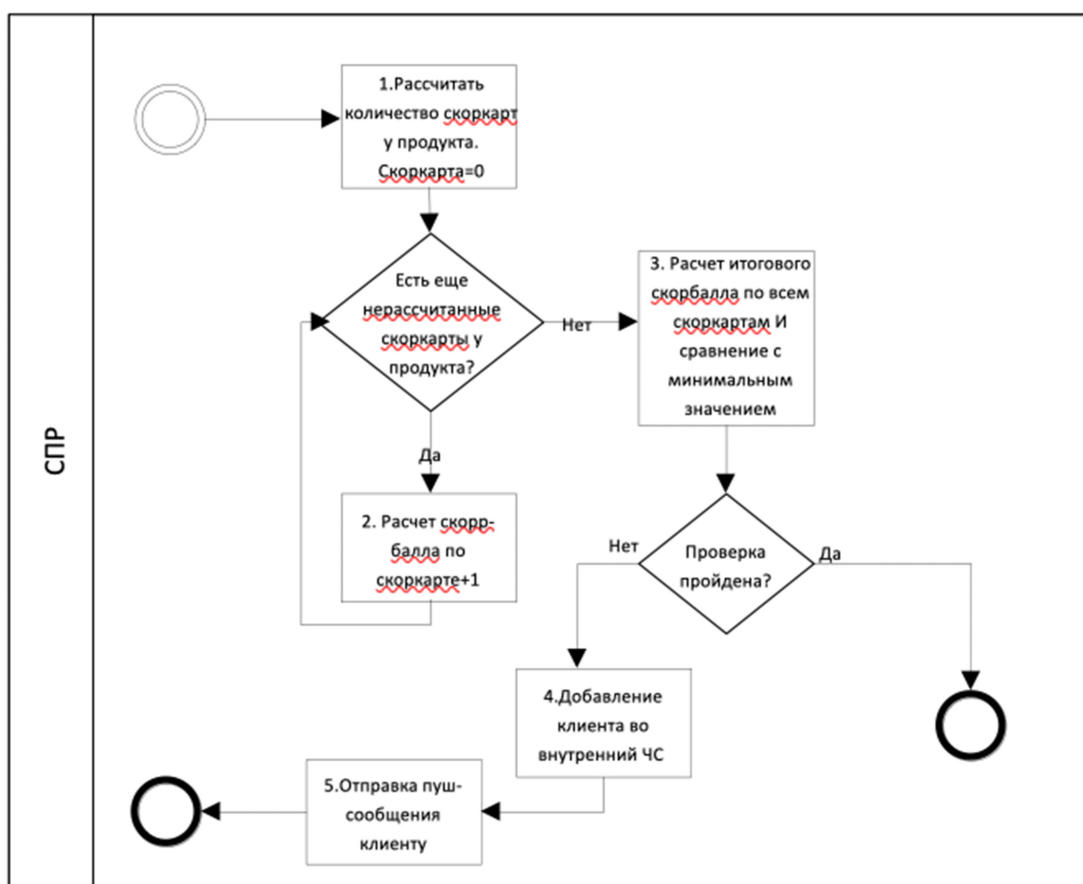


Рисунок 36 Расчет скоркарт и итогового скорбалла

Таблица 58

1	Шаг процесса	Расчет кол-ва скоркарт у продукта
---	---------------------	------------------------------------------

	Система	СПР
	Условия перехода	Выполнены все проверки по продукту
	Требования	Рассчитать кол-во скоркарт у продукта
2	Шаг процесса	Расчет скорбалла по скоркарте
	Система	СПР
	Условия перехода	Есть еще нерасчитанные скоркарты у продукта
	Требования	Выполняется расчет скорбалла по скоринговой карте. Сохранить результат расчета.
3	Шаг процесса	Расчет итогового скорбалла
	Система	СПР
	Условия перехода	Все скоркарты продукта рассчитаны
	Требования	На основе рассчитанных скорбаллов по каждой скоркарте выполнить расчет итогового скорбалла и сравнение его с минимальным значением для продукта. Сохранить результат расчета. Формула расчета приведена в Ошибка! Источник ссылки не найден. доступна пользователю с ролью «Аналитик» для редактирования в конструкторе системы.
4	Шаг процесса	Добавить клиента во внутренний ЧС
	Система	СПР
	Условия перехода	Если итоговый скорбалл меньше минимального значения для продукта.
	Требования	Добавить клиента во внутренний ЧС на срок (срок включения клиента, учредителей, поручителей во внутренний ЧС –настраиваемый параметр.
5	Шаг процесса	Отправка пуш-сообщений клиенту
	Система	СПР
	Условия перехода	Если итоговый скорбалл меньше минимального значения для продукта.
	Требования	Направить клиенту пуш-сообщение №. Тексты пуш-сообщений приведены в Ошибка! Источник ссылки не найден.

Входные данные:

Рассчитанные скорбаллы по всем скоркартам продукта.

Алгоритм:

Максимальный из всех рассчитанных скоринговых баллов.

Результат:

красная зона — от до баллов

желтая зона — от до баллов

зеленая зона — от до баллов

4.2.5.4 Стоп-факторы

4.2.5.4.1 Физические лица

Анализ стоп-факторов производится в процедурах промежуточных расчетов и анализа результатов по мере обогащения заявки.

Перечень возможных проверок см. в. П. 4.2.5.5

В Таблице приведены значения стоп-факторов:

Таблица 59

№	Тип стоп-фактора	Значение	Номер проверки
1	Возраст заемщика	1-19	7
2	Возраст заемщика	60-150	7
3	Клиент во внутреннем ЧС	Наличие	56
4	Клиент в ЧС внутреннего контроля	Наличие	57
5	Клиент в ЧС iABS	Наличие	58
6	Проверка работодателя по ЧС		59
7	Скоррбалл, менее	50	Настройка продукта.
8	Отсутствие залога при заданном обязательном залоге для продукта	Для продукта задан обязательный залог, в анкете пустое поле «Наименование залога»	Проверка по продукту
9	Стоимость залога меньше заданной для продукта	В анкете сумма полей «Стоимость залога» меньше заданного для продукта	Проверка по продукту
10	Наличие судебных кредитов	Наличие	14
11	Наличие пролонгированных кредитов	Наличие	
12	Обороты по карте клиента банка меньше		36
13	Обороты по карте НЕклиента банка меньше		
14	разница между месячной зарплатой и дебетовой выручкой карты	Диапазон от..до	23,35,36
15	Месячный стабильный доход (зарплата)	До 700	23,24
16	Долговая нагрузка заемщика, созаемщика и поручителей	Значение, сравнение в КДН у продукта	2,18,25
17	Наличие ПВ	Наличие	Проверка по продукту
18	Размер ПВ	Значение	Проверка по продукту
19	Скорбалл KIATS		60

20	Кол-во кредитных заявок	Параметр или настройка продукта	10
21	Кол-во отклоненных кредитных заявок	Параметр или настройка продукта	11
22	Сумма пересмотренной ссудной задолженности	Наличие	12
23	Сумма просроченной ссудной задолженности	Не более дней N и Больше суммы S	13
24	Стаж работы	Не менее	21
25	Срок регистрации	Не менее	22
26	Наличие переходящей просрочки	Наличие	30
27	Наличие переходящей просрочки по действующим кредитам	Наличие	31
28	Задолженность в базе БПВ	Наличие	32
29	Наличие просрочек от 30 до 60 дней	Наличие	38
30	Допускалась просрочка более 90 дней	Наличие	44
31	Макс. день просрочки по кредитам	Сравнение с заданным параметром	55

4.2.5.4.2 Юридические лица

Анализ стоп-факторов производится в процедурах промежуточных расчетов и анализа результатов по мере обогащения заявки.

Перечень возможных проверок см. в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

В таблице 60 приведены значения стоп-факторов.

Таблица 13

№	Тип стоп-фактора	Значение	Источник данных	Номер проверки
1	Клиент во внутреннем ЧС	Наличие	Система	1
2	Клиент в ЧС внутреннего контроля	Наличие	Система	1
3	Клиент в ЧС iABS	Наличие	iABS	2
4	Наличие просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)	Наличие	iABS, Кредитное Бюро	4
5	Наличие просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)	Значение выше, чем N дней	iABS, Кредитное Бюро	4
6	Наличие задолженности в К-2	Наличие	iABS	
7	Количество просрочек по процентам и основному долгу за последние 6 месяцев	Значение выше, чем N раз	iABS, Кредитное Бюро	4
8	Количество просрочек по процентам и основному долгу за последние 12 месяцев	Значение выше, чем N раз	iABS, Кредитное Бюро	4
9	Количество переходящих просрочек по процентам и основному долгу за последнее 12 месяцев	Значение выше, чем N раз	iABS, Кредитное Бюро	4
10	Количество переходящих просрочек по процентам и основному долгу в системе УЗСКБ за последнее 12 месяцев	Значение выше, чем N раз	iABS, Кредитное Бюро	4
11	Наличие убыточного финансового результата у клиента (Баланс Форма-2)	Наличие	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
12	Наличие убыточного финансового результата у поручителя (Баланс Форма-2)	Наличие	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
13	Дата формирования юр.лица	Меньше, чем N месяцев назад	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring	

			(ИП).xlsx	
14	Дата формирование юр.лица поручителя	Меньше, чем N месяцев назад	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
15	Срок кредита	Значение, сравнение в КДН у продукта	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	Проверка по продукту
16	Вид валюты	Значение, сравнение в КДН у продукта	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	Проверка по продукту
17	Процентная ставка	Значение, сравнение в КДН у продукта	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	Проверка по продукту
18	Сумма поручительства относительно чистых активов поручителя более (Баланс . Форма-2. 480 строка)	150%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
19	Наличие у поручителя просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)	Наличие	iABS, Кредитное бюро	4, 5
20	Наличие кредитов классифицированных на следующие категории "Неудовлетворительный", "Сомнительный" и "Безнадежный"	Наличие	iABS, Кредитное бюро	4, 5
21	Сумма обеспечения менее	125%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
22	Сумма имущественного обеспечения менее	115%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
23	Обеспечение страхового полиса менее	125%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	

24	Обеспечение поручительства менее	125%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
25	Показатель наличия собственных оборотных средств (НСОС)	Значение меньше 0	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	
26	Сумма на одного заёмщика или взаимосвязанных заёмщиков без обеспеченного кредита относительно капитала банка первого уровня	Значение выше 4,8%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
27	Сумма на одного заёмщика или взаимосвязанных заёмщиков обеспеченного кредита относительно капитала банка первого уровня	Значение выше 24,5%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
28	Концентрация задолженности клиента по текущим и планируемым кредитам по банку не более	5%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
29	Концентрация задолженности клиента по текущим и планируемым кредитам по филиалу не более	20%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
30	Соотношение максимального размера риска по группе взаимосвязанных предприятий с АО "Узбекнефтегаз" к регулятивному капиталу Банка не более	50% - 2022г. 40% - 2023г. 35% - 2024г. 30% - 2025г. После этого - 25%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
31	Соотношение максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков к регулятивному капиталу не более	20,00%	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	11
32	Сумма кредита	более 10% долговой нагрузки или более 2,5 млн сумов	iABS, АСОКИ	

33	Отсутствие основного счета	Отсутствие	iABS	
34	Срок открытия основного счета в банке	Менее N месяцев	iABS	
35	Наличие пересмотренных основных платежей по текущим кредитам	Наличие	iABS	
36	Наличие пересмотренных процентных платежей по текущим кредитам	Наличие	iABS	
37	Период непрерывного обращения денег на основном счете	Менее N месяцев	iABS	
38	Среднемесячный оборот по основному счёту	Менее N сумов	iABS	
39	ОКЭД соответствует некоммерческой организации (ТСЖ, фермерское хозяйство)	Соответствие	iABS	
40	Коэффициент независимости (балансовые строки форма-1 отчётного периода. 480/780)	Менее 60%	CROBS, ГНК	
41	Рост выручки от реализации ОПУ 010 (тп - пп) / ОПУ 010 (пп)	Менее N	CROBS, ГНК	
42	Рост активов ББ 400 (тп - пп) / ББ 400 (пп)	Менее N	CROBS, ГНК	

43	Рост операционной прибыли ОПУ 100 (тп - пп) / ОПУ 100 (пп)	Менее N	CROBS, ГНК	
44	Период оборачиваемости операционного цикла $(365 / \text{ОПУ } 010 / \text{ББ } 210) + 365 /$ $(\text{ОПУ } 020 / \text{ББ } 140) - (365 / \text{ОПУ } 020$ $/ \text{ББ } 601)$	Менее N	CROBS, ГНК	
45	Рентабельность капитала ОПУ 270 / ББ 480	Менее N	CROBS, ГНК	
46	Уровень текущей ликвидности ББ 390 / ББ 600	Менее N	CROBS, ГНК	
47	Обеспеченность денежными средствами ББ 320 / ББ 600	Менее N	CROBS, ГНК	
48	Отношение долга к выручке ББ $(570+580+730+740)$ / ОПУ 010	Более N	CROBS, ГНК	
49	Покрытие основного долга [ОПУ 270 + ΔББ (011+021) - ΔББ (210+140-601)] / ББ (570+580+730+740)	Менее N	CROBS, ГНК	
50	Покрытие процентных платежей ОПУ $(240+180+190)$ / ОПУ (180+190)	Менее N	CROBS, ГНК	

*)N — настраиваемое число, ОПУ - баланс форма -2, ББ - баланс форма -1, тп - Текущий период, пп - Прошлый период

4.2.5.5 Проверки

4.2.5.5.1 Физические лица

Анализ проверок производится в процедурах промежуточных расчетов и анализа результатов по мере обогащения заявки.

Таблица 61 Проверки клиентов ФЛ в СПР

Номер	Наименование	Внешний источник или анкета (JOYDA)
1	Количество членов семьи	Joyda
2	Долговая нагрузка заемщика (K2)	АСОКИ_регистрация, ИПНС, iABS
3	Объем первоначального взноса	Joyda
4	Страхования полиса Фин. Риск	Joyda
5	Месячный зарплата Поручителя	ИПНС и iABS
6	Долговая нагрузка Поручителя (K2)	АСОКИ_регистрация, ИПНС, iABS, Joyda
7	Возраст всех участников сделки	Joyda
8	Образование	Joyda
9	Семейное положение	Joyda
10	Количество заявок КАТМ	АСОКИ 077
11	Количество отклонённых заявок КАТМ	АСОКИ 08
12	Сумма пересмотренной ссудной задолженности КАТМ-08	АСОКИ 077
13	Сумма просроченной ссудной задолженности КАТМ-08 по Основной Долг	АСОКИ 077
14	Сумма кредитов в процессе Судебных разбирательств КАТМ-08	АСОКИ 077
15	Сумма просроченных процентов КАТМ-08	АСОКИ 077
16	Сумма просрочек Кредитное Бюро КАТМ-08	АСОКИ 077
17	Сумма обеспечения КБ	АСОКИ 077
18	Долговая нагрузка заемщика (K2)	АСОКИ_регистрация, ИПНС, iABS
19	Остаток задолженности по текущим кредитам КАТМ-08	АСОКИ 077
20	Есть ли текущий Овердрафт кредит заёмщика	АСОКИ 077
21	Стаж работы	ИПНС и iABS
22	Дата регистрации по указанному месту проживанию	Joyda
23	Месячный доход заемщика	АСОКИ 025
24	Месячный доход созаемщика	ИПНС
25	Уровень покрытия долга (Заемщик + Созаемщик)	АСОКИ 077
26	Пол	Joyda
27	Место регистрации (регион)	Joyda
28	Тип компании работодателя	Joyda
29	Сумма Кредитов (текущий остаток и запрашиваемый кредит) / Доход средней месячный	АСОКИ_регистрация, Joyda, ИПНС и iABS
30	Наличие переходящей просрочки в истории	АСОКИ 022

	клиента	
31	Наличие переходящей просрочки по действующим кредитам	АСОКИ 022
32	Задолженность в базе БПВ (МИБ)	БПИ
33	Является ли клиент вкладчиком банка	iABS
34	Является ли клиент участником з.п. проекта	Joyda
35	Наличие карты	
36	Обороты по карте непрерывно	HUMO,UzCard,iABS
37	Тип кредита	Joyda
38	Первоначальный взнос	Joyda
39	Просрочки от 30 до 60 дней по текущим кредитам	АСОКИ 022
40	Просрочки более 90 дней по текущим кредитам	АСОКИ 022
41	Просрочки от 60 до 90 дней по текущим кредитам	АСОКИ 022
42	Переходящие просрочки 30-60 по закрытым кредитам	АСОКИ 022
43	Переходящие просрочки 60-90 по закрытым кредитам	АСОКИ 022
44	Просрочки более 90 дней по закрытым кредитам	АСОКИ 022
45	Сумма просрочек от 30 до 60 дней по текущим	АСОКИ 022
46	Сумма просрочек от 30 до 60 дней по текущим	АСОКИ 022
47	Сумма просрочек от 30 до 60 дней по текущим	АСОКИ 022
48	Сумма переходящей просрочки 30-60 по закрытым кредитам (КАТМ)	АСОКИ 022
49	Сумма переходящей просрочки 60-90 по закрытым кредитам (КАТМ)	АСОКИ 022
50	Сумма переходящей просрочки 90+ по закрытым кредитам (КАТМ)	АСОКИ 022
51	Месячная зарплата (доход) заемщика (GNK or INPSXB)	
52	Возраст Поручителя	Joyda
53	Возраст Созаемщик	Joyda
54	NPL по филиалу	iABS
55	Макс. день просрочки по кредитам	АСОКИ 022
56	Проверка клиента по внутреннему ЧС	
57	Проверка клиента по списку внутреннего контроля	ELMA
58	Проверка клиента в ЧС iABS	iABS
59	Проверка работодателя клиента по ЧС	
60	Проверка по скоррбаллу KIATS	АСОКИ
61	Проверка объекта гарантий(залога)	

4.2.5.5.2 Юридические лица

Проверки выполняются в порядке, указанном в Таблице 62. Анализ проверок производится в процедурах промежуточных расчетов и анализа результатов по мере обогащения заявки.

Таблица 62 Порядок проверок клиентов ЮЛ в СПР

№	Проверка	Тип	Владелец проверки
1	Проверка клиента во внутреннем ЧС	автоматическая	Департамент рисков
2	Проверка клиента в ЧС iABS	автоматическая	Департамент рисков
3	Проверка Комплаенс-контроля	автоматическая	Комплаенс-контроль
4	Проверка в БПИ	автоматическая	Департамент рисков
5	Проверка кредитной истории и кредитной нагрузки на все связанные компании (АСОКИ) (кредитное бюро)	автоматическая	Департамент рисков
6	Проверка клиента на уровень дохода (CROBS финансовая отчетность и бух. Баланс)	автоматическая	Департамент рисков
7	Проверка скорбалла KIATS	автоматическая	Департамент рисков
8	Проверка объекта гарантий (залога) на наличие обременений	автоматическая	Департамент рисков/Департамент налогового обеспечения/Департамент одобрения кредитов
9	Проверка в ГНК на наличие задолженностей	автоматическая	Департамент рисков
10	Проверка в НИБДД, информация об открытых счетах	автоматическая	Департамент рисков/Комплаенс-контроль
11	Проверка Департамента рисков	автоматическая	Департамент рисков
12	Проверка Департамента одобрения кредитов	автоматическая	Департамент одобрения

			кредитов
13	Расчеты концентрации риска на группу связанных и аффилированных, ковенанты на сектора экономики	ручная	Департамент рисков/Департамент финансов
14	Проверка условий финансирования	ручная	Департамент проектного финансирования

Список проверок зависит от продукта.

Таблица 63 Проверки по продуктам ЮЛ в СПР

№	Проверка	Продукт
1	Проверка акт выполненных работ (ф3) (если начаты строительные работы)	Курилиш материаллари инвест
2	Проверка акт выполненных работ (ф3) (если начаты строительные работы)	Сариосиё инвест
3	Проверка выделения кредитных средств после прибытия данных основных средств в Республику Узбекистан, в случаях когда оплата производится на местном рынке у дилера или торговой компании	Инвест, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Курилиш материаллари инвест
4	Проверка доли участия заёмщика в строительстве объекта (согласно продукта не менее 30% от сметной стоимости)	Курилиш, Курилиш материаллари инвест
5	Проверка залог по кредиту составляет не менее 125% (130% для связанных лиц)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
6	Проверка количество переходящих на следующий месяц просрочек за последние 12 месяцев по кредитам в SQB по требованию соотв. Продукта	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма,

		Сариосиё саноат айланма
7	Проверка кредитоспособности заемщика	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест
8	Проверка максимально допустимой суммы страхового полиса и/или поручительства в структуре залога? (исключение поручительство фонда).	Инвест, Курилиш, Drive
9	Проверка наличие картотеки №2 в ИАБС	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
10	Проверка наличие минимального собственного участия 30% согласно ТЭО	Инвест, Курилиш, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Курилиш материаллари инвест, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
11	Проверка наличие повреждение согласно ф.№2	Инвест, Курилиш, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Курилиш материаллари инвест, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
12	Проверка наличие просроченных платежей по кредиту	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
13	Проверка наличие просроченных платежей по кредиту в ИАБС и АСОКИ на момент рассмотрения	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш

		материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
14	Проверка наличия введённого в ЕЭИСВО экспортного контракта	Экспортни рағбатлантириш
15	Проверка наличия действующей лицензии через онлайн-портал license.gov.uz или по документу	Микро от 40 минг, Айланма, Тараққиёт айланма, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Саноат, Ипотека айланма, Инвест Курилиш, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Курилиш материаллари инвест, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
16	Проверка наличия задолженности предприятия Картотеки-2 в системе СКБ и перед БПИ (МИБ)	Микро от 40 минг, Айланма, Инвест, Курилиш Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
17	Проверка наличия задолженности предприятия перед БПИ (МИБ)	Микро от 40 минг, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
18	Проверка наличия кредитной задолженности со статусом "неудовлетворенная", "подозрительная" и "безнадежная" по действующим кредитам (проверяются кредиты заемщика - перед всеми банками, предприятий, связанных с заемщиком - в системе "SQB")	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест

19	Проверка наличия кредитной истории, полученной через АСОКИ (если клиент SQB)	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
20	Проверка наличия остатка пролонгированного (пересмотренного) счета по основному долгу по действующим кредитам	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма
21	Проверка наличия остатка пролонгированной процентной задолженности в системе "SQB"	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма
22	Проверка наличия проблемных дел (связанных с кредитными операциями) у инициатора проекта в ходе судебного разбирательства.(проверка через сайт my.sud.uz)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
23	Проверка наличия просроченной задолженности поручителя по выданным поручительствам (проверка из базы CROBS) (если клиент SQB)	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест

24	Проверка наличия просроченной кредитной задолженности лиц, связанных с заемщиком в системе "SQB"	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
25	Проверка наличия просроченных дебиторских задолженностей запланированным контрактом в ЕЭИСВО	Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат Ипотека айланма
26	Проверка наличия просроченных дебиторских задолженностей в ЕЭИСВО (Для продукта «Айланма кредит»сверяется с запланированным контрактом)	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
27	Проверка наличия средств у заёмщика для оплаты 15% от стоимости контракта за счёт собственных средств до выдача кредита	Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма ,Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест, Инвест
28	Проверка направления кредитных средств по соответствующим реквизитам или 20208000204976017024) на автотранспортные средства в рамках акции	Drive
29	Проверка осуществления пролонгации начисленных процентов по действующим кредитам (для проверки максимально допустимых отклонений, см. условия продуктов)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест
30	Проверка осуществления пролонгации основного долга (промежуточный и последний срок) по действующим кредитам (для проверки максимально допустимых отклонений, см. условия продуктов)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш

		материаллари инвест
31	Проверка прибыли (согласно ф.№2) требованиям продукта (проверяются из базы данных ГНК, когда это возможно)	Микро от 40 минг, Айланма, Тараққиёт айланма, Экспортни рағбатлантириш, Қурилиш материаллари айланма, Саноат, Ипотека айланма, Қурилиш Айланма, Инвест, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Қурилиш материаллари айланма Қурилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
32	Проверка в НИББД наличия вторичных счетов	Айланма, Инвест, Қурилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Қурилиш материаллари айланма, Қурилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
33	Проверка информации об оборотах в других Банках, К№2 (если основной счёт в другом банке)	Микро от 40 минг, Айланма, Инвест, Қурилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Қурилиш материаллари айланма, Қурилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
34	Проверка просроченной задолженности заёмщика за последние 60 месяцев по требованию соотв. продукта (30+, 60+, 90+)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Қурилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Қурилиш материаллари айланма, Қурилиш материаллари инвест
35	Проверка рейтинг заемщика через онлайн-	Қурилиш

	портал mc.uz	
36	Проверка в АСОКИ о наличии текущих кредитов	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
37	Проверка данных о предоставленных поручительствах заёмщика в АСОКИ (CROBS)	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
38	Проверка данных о предоставленных поручительствах поручителя в CROBS (если клиент SQB)	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
39	Проверка параметров импортного контракта в базе ЕЭИСВО	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
40	Проверка поступлений на счёт в ИАБС и дебиторской задолженности	Микро от 40 минг, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма,

		Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
41	Проверка срока деятельности поручителя	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
42	Проверка соответствия долговой нагрузки по кредиту (с учетом поручителей)	Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма
43	Проверка ТЭО проекта	Инвест, Курилиш, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Курилиш материаллари инвест, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
44	Проверка случаев нецелевого использования кредитных средств по действующим кредитам в системе "SQB"	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест
45	Проверка невыполнения условий кредитного договора и условий решения коллегиальных органов по действующим кредитам в системе "SQB"	Микро от 40 минг, Drive, Айланма, Инвест, Курилиш, Тараққиёт айланма, Тараққиёт инвест, Ёш тадбиркор, Махсус техника, Экспортни рағбатлантириш, Курилиш материаллари айланма, Курилиш материаллари инвест, Саноат, Ипотека айланма, Сариосиё саноат айланма, Сариосиё инвест

4.2.5.6 Черный список внутренний

4.2.5.6.1 Физические лица

Входные данные:

id клиента, id поручителя, id созаемщика.

Алгоритм проверки:

Если текущее дата+время проверки

>=Дата и время включения клиента,созаемщика,поручителя в ЧС

И

<=Дата и время исключения клиента,созаемщика,поручителя из ЧС,

То

Клиент,созаемщик,поручитель не прошел проверку по внутреннему ЧС.

Таблица внутреннего ЧС состоит из следующих полей:

Таблица 64

Поле
Id участника сделки
Тип участника сделки (клиент,созаемщик,поручитель)
Id заявки, по которой участник сделки попал в ЧС
Дата и время включения клиента, созаемщика, поручителя в ЧС
Дата и время исключения клиента, созаемщика, поручителя из ЧС
Проверка, по результату которой клиент,созаемщик,поручитель был включен в ЧС

4.2.5.6.2 Юридические лица

Входные данные:

id клиента, id учредителя, id поручителя.

Алгоритм проверки:

Если текущее дата+время проверки

>=Дата и время включения клиента,учредителя,поручителя в ЧС

И

<=Дата и время исключения клиента,учредителя,поручителя из ЧС,

То

Клиент,учредитель,поручитель не прошел проверку по внутреннему ЧС.

Таблица внутреннего ЧС состоит из следующих полей:

Таблица 65

Поле
Id участника сделки
Тип участника сделки (клиент, учредитель, поручитель)
Id заявки, по которой участник сделки попал в ЧС
Дата и время включения клиента, учредителя, поручителя в ЧС
Дата и время исключения клиента, учредителя, поручителя из ЧС
Проверка, по результату которой клиент, учредитель, поручитель был включен в ЧС

4.2.5.7 Прочие проверки

4.2.5.7.1 Физические лица

Проверки, не описанные в данном ТЗ, будут реализовываться по тем же схемам, что и описанные в данном ТЗ:

iABS – по схемам из п.4.2.1.1.3, 4.2.1.1.13

АСОКИ – по схемам из п. 4.2.1.1.9 - 4.2.1.1.12

БПИ- по схемам п. 4.2.1.1.4

4.2.5.7.2 Юридические лица

Проверки, не описанные в данном ТЗ, будут реализовываться по тем же схемам, что и описанные в данном ТЗ:

iABS – по схемам из п. 4.2.2.1.3

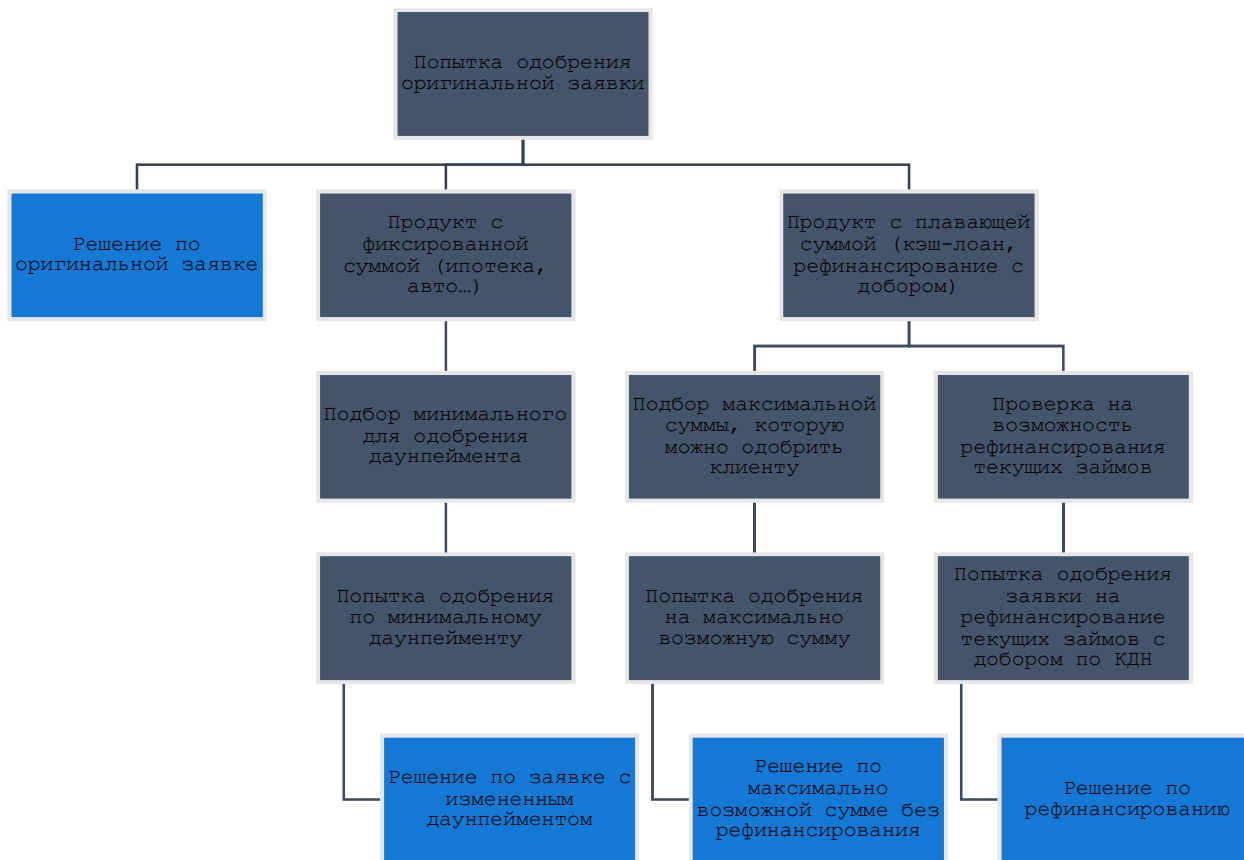
БПИ- по схемам п. 4.2.2.1.4

4.2.6 Модуль автоматического андеррайтинга (СПР ФЛ)

Модуль автоматического андеррайтинга это библиотека алгоритмов:

- Принимающая на вход параметры рассматриваемой кредитной заявки, клиента и продуктового каталога;
- Возвращающая варианты кредитования данного клиента на базе методологий Risk Based Pricing, Risk Based Limits, Portfolio Management UnderWriting согласно правилам, указанным в продуктовом каталоге и параметрам целевого тренда управления портфелем.

Общая схема работы модуля представлена на диаграмме:



4.2.6.1 Входные данные и параметры вызова

1. Идентификатор заявки
2. Коллекция идентификаторов участников сделки
3. Коллекция продуктов, в рамках которых подбираются заявки:

3.1 Идентификатор продукта

3.2 Флаг оригинальной заявки:

1 – продукт оригинальной заявки (должен быть хотя бы один в коллекции)

0 – иные продукты для подбора вариантов кредитования.

3.3 Флаг продукта с фиксированной суммой (авто, ипотека и т.п.)

1 – продукт с фиксированной суммой

0 – иные продукты.

3.4 Флаг продукта рефинансирования:

1 – продукт подразумевает частичное использование выдаваемых средств на полное покрытие текущих займов (может быть не более одного в коллекции, не может быть на оригинальное заявке)

0 – иные продукты

3.5 Минимальная сумма кредита по продукту

3.6 Максимальная сумма кредита по продукту

3.7 Минимальная сумма первоначального взноса по продукту (%)

3.8 Максимальная сумма первоначального взноса по продукту (%)

3.9 Очищенная от риск-премии ставка по продукту

3.10 Среднее значение риск-премии по продукту

3.11 Минимальное значение скорингового балла клиента для одобрения (худший клиент)

3.12 Максимально возможное значение скорингового балла клиента (лучший клиент)

3.13 Значение коэффициента долговой нагрузки (%)

4. Сумма доходов участников сделки

5. Сумма расходов участников сделки по обслуживанию действующих займов

6. Размер прожиточного минимума

7. Количество иждивенцев на попечении участников сделки

8. Размер задолженности по основному долгу по имеющимся кредитам у участников сделки

9. Скоринговый балл коллекции клиентов

10. Размер первоначального взноса в %

11. Срок кредитования

12. Льготный период кредитования

13. Тренд управления портфелем:

0 – максимизация объема (возвращаются варианты кредитования с максимальной суммой)

1 – максимизация оборачиваемости (возвращаются варианты кредитования с минимальным сроком)

2 – возвращаются все проанализированные одобренные варианты кредитования

4.2.6.2 Возвращаемые данные

1. Идентификатор оригинальной заявки

3. Решение по заявке:

«Отказано» – варианты кредитования не найдены

«Причина отказа» - из справочника Причины отказа, см. Приложение 3

«Одобрено» – есть варианты кредитования

4. Коллекция одобренных вариантов кредитования:

4. Коллекция идентификаторов участников сделки:

4.1 id участника сделки

4.2 Статус (отказано или согласовано)

4.3 Проверка, на которой участник сделки не прошел проверку

5. Идентификатор продукта

6. Сумма кредита

7. Размер первоначального взноса

8. Срок кредита

9. Льготный период

10. Ставка кредитования

11.Флаг рефинансирования

1 – одобрение рефинансирования имеющихся займов

0 – выдача кредита в дополнение к имеющимся займам клиентов

4.2.7 Модуль управления этапами

Настройка проверок для продуктов выполняется отдельно для ФЛ и ЮЛ. Настройка доступна пользователям с ролью Аналитик. В соответствии с этими настройками в системе будут выполняться или не выполняться проверки.

Форма настройки продуктов и проверок должна иметь следующие поля:

Продукты- из справочника Продукты в зависимости от типа клиента

Последовательность - число, соответствует последовательности выполнения проверки. Может быть изменено вручную пользователем.

Типы проверок - список проверок в зависимости от типа клиента

Неактивная – признак неактивности проверки. Если флаг включен, то проверка не выполняется.

Действие при провале- Отказ или согласование. При отказе дальнейшие проверки не выполняются, процесс проверок завершается.

Пример настройки проверок приведен в Таблица 66

Таблица 66 Пример настройки проверок для продукта «Микрокредит»

Последовательность	Продукт	Название проверки	Согласант	Должность	Активная	Действие при провале	Тип проверки
1	Микрокредит	Проверка продуктовых условий	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
2	Микрокредит	Запрос во внешний сервис ELMA	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
3	Микрокредит	Проверка ответа (Внутренний черный список)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
4	Микрокредит	Запрос во внешний сервис iABS	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
5	Микрокредит	Проверка ответа (Черный список iABS)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
6	Микрокредит	Запрос во внешний сервис ЧС работодателя	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
7	Микрокредит	Проверка ответа (ЧС работодателей)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
8	Микрокредит	Запрос во внешний сервис БПИ	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
9	Микрокредит	Проверка ответа (Проверки 1-6)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
10	Микрокредит	Запрос во внешний сервис АСОКИ08	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
11	Микрокредит	Проверка ответа (Историческая и актуальная просрочка)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
12	Микрокредит	Запрос во внешний сервис АСОКИ022	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая

13	Микрокредит	Проверка ответа (судебное взыскание и пролонгации)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
14	Микрокредит	Запрос во внешний сервис АСОКИ077	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
15	Микрокредит	Проверка ответа (кредитная нагрузка)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
16	Микрокредит	Запрос во внешний сервис МИСОКИ	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
17	Микрокредит	Проверка ответа (СкорингKIATS)	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
18	Микрокредит	Расчет скорбаллов	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
19	Микрокредит	Пост-обработка скорбаллов	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
20	Микрокредит	Запрос автоматического андеррайтинга	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
21	Микрокредит	Обработка результатов авто-андеррайтинга	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая
22	Микрокредит	Экспорт результатов в Кредитные конвейеры	Департамент рисков		да	Отказ	автоматическая

На этапе MVP будет выполнена первоначальная настройка продуктов и проверок по данным от заказчика. Дальнейшие изменения в настройках будут выполняться силами специалистов заказчика.

Таблица 67 Проверка по продукту Микро до 40 минг

№	Продукт	Наименование проверки	Владелец проверки	Тип проверки	Действия при провале	Источник данных	Комментарий
1.	Микро до 40 минг	Проверка продуктовых условий	Департамент рисков	автоматическая	Отказ	Система	
1.	Микро до 40 минг	Клиент во внутреннем ЧС		автоматическая	Отказ	Система	проверка по стоп-факторам
2.	Микро до 40 минг	Клиент в ЧС внутреннего контроля		автоматическая	Отказ	Система	проверка по стоп-факторам
3.	Микро до 40 минг	Клиент в ЧС iABS		автоматическая	Отказ	iABS	проверка по стоп-факторам
4.	Микро до 40 минг	Наличие просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам
5.	Микро до 40 минг	Наличие просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам
6.	Микро до 40 минг	Наличие задолженности в К-2		автоматическая	Отказ	iABS	проверка по стоп-факторам
7.	Микро до 40 минг	Количество просрочек по процентам и основному долгу за последние 6 месяцев		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам
8.	Микро до 40 минг	Количество просрочек по процентам и основному долгу за последние 12 месяцев		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам

9.	Микро до 40 минг	Количество переходящих просрочек по процентам и основному долгу за последнее 12 месяцев		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам
10.	Микро до 40 минг	Количество переходящих просрочек по процентам и основному долгу в системе УЗСКБ за последнее 12 месяцев		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное Бюро	проверка по стоп-факторам
11.	Микро до 40 минг	Наличие убыточного финансового результата у клиента (Баланс Форма-2)		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
12.	Микро до 40 минг	Наличие убыточного финансового результата у поручителя (Баланс Форма-2)		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
13.	Микро до 40 минг	Дата формирования юр.лица		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
14.	Микро до 40 минг	Дата формирование юр.лица поручителя		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
15.	Микро до 40 минг	Срок кредита		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
16.	Микро до 40 минг	Вид валюты		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
17.	Микро до 40 минг	Процентная ставка		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
18.	Микро до 40 минг	Сумма поручительства относительно чистых активов поручителя более (Баланс . Форма-2. 480 строка)		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам

19.	Микро до 40 минг	Наличие у поручителя просроченных задолженности по кредиту (основной, процент, пеня)		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное бюро	проверка по стоп-факторам
20.	Микро до 40 минг	Наличие кредитов классифицированных на следующие категории "Неудовлетворительный", "Сомнительный" и "Безнадежный"		автоматическая	Отказ	iABS, Кредитное бюро	проверка по стоп-факторам
21.	Микро до 40 минг	Сумма обеспечения менее		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
22.	Микро до 40 минг	Сумма имущественного обеспечения		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
23.	Микро до 40 минг	Обеспечение страхового полиса		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
24.	Микро до 40 минг	Обеспечение поручительства		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
25.	Микро до 40 минг	Показатель наличия собственных оборотных средств (НСОС)		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
26.	Микро до 40 минг	Сумма на одного заёмщика или взаимосвязанных заёмщиков без обеспеченного кредита относительно капитала банка первого уровня		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
27.	Микро до 40 минг	Сумма на одного заёмщика или взаимосвязанных заёмщиков обеспеченного кредита относительно капитала банка первого уровня		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
28.	Микро до 40 минг	Концентрация задолженности клиента по текущим и планируемым		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx /	проверка по стоп-

		кредитам по банку не более				Scoring (ИП).xlsx	факторам
29.	Микро до 40 минг	Концентрация задолженности клиента по текущим и планируемым кредитам по филиалу не более		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
30.	Микро до 40 минг	Соотношение максимального размера риска по группе взаимосвязанных предприятий с АО "Узбекнефтегаз" к регулятивному капиталу Банка не более		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
31.	Микро до 40 минг	Соотношение максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков к регулятивному капиталу не более		автоматическая	Отказ	Scoring (МСБ).xlsx / Scoring (ИП).xlsx	проверка по стоп-факторам
32.	Микро до 40 минг	Проверка актуальной версии заключения клиентского менеджера	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
33.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепленного в ИАБС Анкеты (наличие подписи и печати клиента, визы управляющего, штамп канцелярии)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
34.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепленного в ИАБС Заключения клиентского менеджера СО ВСЕМИ ПРИЛОЖЕНИЯМИ (все подписи исполнителей)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
35.	Микро до 40 минг	Проверка наличия служебной записки Департамента МФИ при кредите за счёт МФИ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
36.	Микро до 40 минг	Проверка наличия заключение	Департамент одобрения	ручная	Отказ		

		юристконсульта	кредитов				
37.	Микро до 40 минг	Проверка сличение данных АСОКИ с заключением КМ (последние 5 кредитов. Если общее количество текущих кредитов более 5, требуется ввести данные по всем текущим кредитам)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
38.	Микро до 40 минг	Проверка сличение данных о предоставленных поручительствах заёмщика указанных в заключении КМ с АСОКИ (CROBS)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
39.	Микро до 40 минг	Проверка наличие просроченных платежей по кредиту в ИАБС и АСОКИ на момент рассмотрения	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS и АСОКИ	
40.	Микро до 40 минг	Проверка наличия кредитной задолженности со статусом "неудовлетворенная", "подозрительная" и "безнадежная" по действующим кредитам (проверяются кредиты заёмщика - перед всеми банками, предприятий, связанных с заёмщиком - в системе "SQB")	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS и АСОКИ	Стоп-фактор
41.	Микро до 40 минг	Проверка просроченной задолженности заёмщика за последние 60 месяцев по требованию соотв. продукта (30+, 60+, 90+)	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS и АСОКИ	Стоп-фактор
42.	Микро до 40 минг	Проверка количество переходящих на следующий месяц просрочек за последние 12 месяцев по кредитам в SQB по требованию соотв.	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		В АСОКИ данные за последние 5 лет. За последние 12 месяцев проверяется вручную по

		Продукта					счета (13105, 12505, 16377)
43.	Микро до 40 минг	Проверка осуществления пролонгации основного долга (промежуточный и последний срок) по действующим кредитам (для проверки максимально допустимых отклонений, см. условия продуктов)	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	проверка графика
44.	Микро до 40 минг	Проверка наличия остатка пролонгированного (пересмотренного) счета по основному долгу по действующим кредитам	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	проверка по настройкам продукта автоматическая, но где берем данные по клиенту?
45.	Микро до 40 минг	Проверка осуществления пролонгации начисленных процентов по действующим кредитам (для проверки максимально допустимых отклонений, см. условия продуктов)	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	проверка по настройкам продукта автоматическая, но где берем данные по клиенту?
46.	Микро до 40 минг	Проверка наличия остатка пролонгированной процентной задолженности в системе "SQB"	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	
47.	Микро до 40 минг	Проверка наличия проблемных дел (связанных с кредитными операциями) у инициатора проекта в ходе судебного разбирательства.(проверка через сайт my.sud.uz)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	my.sud.uz	можно автоматизировать, при создании api
48.	Микро до 40 минг	Проверка случаев нецелевого использования кредитных средств по действующим кредитам в	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	акт соответствующего департамента	

		системе "SQB"					
49.	Микро до 40 минг	Проверка невыполнения условий кредитного договора и условий решения коллегиальных органов по действующим кредитам в системе "SQB"	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	решение коллегиальных органов	
50.	Микро до 40 минг	Проверка наличия группы компаний для правильного расчёта общей суммы кредитной задолженности и их отражение в заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
51.	Микро до 40 минг	Проверка наличия просроченной кредитной задолженности лиц, связанных с заемщиком в системе "SQB"	Департамент одобрения кредитов/Департамент риск менеджмента	автоматическая	Отказ	CROBS, iABS	
52.	Микро до 40 минг	Проверка наличие картотеки №2 в ИАБС	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	Стоп-фактор
53.	Микро до 40 минг	Проверка максимального срока кредита по продукту в ИАБС и заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS	настройки продукта
54.	Микро до 40 минг	Проверка соответствия продукту льготного периода по основному долгу в ИАБС и заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	iABS	
55.	Микро до 40 минг	Проверка максимальной суммы по продукту и правильного отражения их в ИАБС и заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	iABS	
56.	Микро до 40 минг	Проверка соответствия процентной ставки в ИАБС и заключении КМ	Департамент одобрения	ручная	Отказ	iABS	

		продукту или тарифам Банка	кредитов				
57.	Микро до 40 минг	Проверка залог по кредиту составляет не менее 125% (130% для связанных лиц)	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ	iABS, оценка	Стоп-фактор
58.	Микро до 40 минг	Проверка заполнение всех типов обеспечения в ИАБС указанных в заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		Стоп-фактор
59.	Микро до 40 минг	Проверка полномочий соответствия органа принимающего окончательное решение по кредитной сделке (андеррайтер или Комитет)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
60.	Микро до 40 минг	Проверка наличия задолженности предприятия перед БПИ (МИБ)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	БПИ	можно автоматизировать, при создании api
61.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепление Акта согласования залога	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ		обязательное поле на форме
62.	Микро до 40 минг	Проверка сличение залога в Акте согласования с объектами, указанными в заключ.КМ, независимой оценке и ИАБС	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
63.	Микро до 40 минг	Проверка сличение независимой оценочной стоимости залога в Акте согласования со стоимостью, указанной в заключении КМ, независимой оценке и ИАБС	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
64.	Микро до 40 минг	Проверка сличение залоговой стоимости залога в Акте согласования со стоимостью,	Департамент одобрения	ручная	Отказ		

		указанной в заключении КМ	кредитов				
65.	Микро до 40 минг	Проверка указания всех сторон (Банк, Заемщик, Залогодатель) в Акте согласования залога	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
66.	Микро до 40 минг	Проверка наличие прикрепленного в ИАБС отчёта независимой оценки с указанием состава оцениваемого объекта	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ		обязательное поле на форме
67.	Микро до 40 минг	Проверка срока независимого оценочного отчёта (не более 6 месяцев)	Департамент одобрения кредитов	автоматическая	Отказ		Календарь для выбора даты отчета, запретить к вводу срок выше 6 мес
68.	Микро до 40 минг	Проверка указание залоговой стоимости каждого объекта залога в Акте согласования отдельно (где это возможно)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
69.	Микро до 40 минг	Проверка правильность применения залогового дисконта в заключении КМ	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
70.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепленных в ИАБС правоустанавливающих документов на объекты залога	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	iABS	
71.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепленного в ИАБС фото объекта залога, снятого сотрудником Банка	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	iABS	
72.	Микро до 40 минг	Проверка прикрепленной в ИАБС справки РОВД об отсутствии постоянно прописанных лиц	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	iABS	
73.	Микро до 40 минг	Проверка указания в Акте согласования факта последующего	Департамент одобрения	ручная	Отказ		если печати не

		залога (если имеется такой случай)	кредитов				автоматизируем, то ручная
74.	Микро до 40 минг	Проверка приемлемость обеспечения по сделке требованиям кредитная политика и продукта	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		если печатки не автоматизируем, то ручная
75.	Микро до 40 минг	Проверка наличия заключения консалтинговой компании о соответствии цены залогового обеспечения рыночным ценам или заключения "Real time"	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		
76.	Микро до 40 минг	Проверка наличия задолженности предприятия Картотеки-2 в системе СКБ и перед БПИ (МИБ)	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ	СКБ (БПИ есть в п29)	
77.	Микро до 40 минг	При выдаче не из средств банка или в валюте	МФИ	ручная	Отказ		
78.	Микро до 40 минг	Учредительные документы, разрешение на получение кредита от учредителей, разрешение на предоставление залога от учредителя, документы на залог. Кадастровые документы, проверка прав собственности на залоговое имущество.	юристы	ручная	Отказ		
79.	Микро до 40 минг	перенос инфы из анкеты в ИАБС, заполнение заключения, скан пакета документов	КМ	ручная	Отказ		
80.	Микро до 40 минг	Заключение рисковиков	Риски	ручная	Отказ		
81.	Микро до 40 минг	Заключение, все сканы, плюс чек-лист проверок, полуавтоматическая форма формирования заключения	Департамент одобрения кредитов	ручная	Отказ		

82.	Микро до 40 минг	Расчет скорбаллов	Департамент рисков	автоматическая	Отказ		
83.	Микро до 40 минг	Пост-обработка скорбаллов	Департамент рисков	автоматическая	Отказ		

4.2.8 Модуль визуализации для управления этапами и конструктора вычислений

Модуль визуализации управления этапами «Административное рабочее место администратора рисков» (далее – АРМ) – это отдельный интерфейсный модуль платформы FIS, представляющий собой сервис по проведению различных проверок данных клиентской заявки, а также расчёту различных параметров и скорингового балла для последующего принятия решения по выдаче клиенту займа, предоставляющий пользовательские интерфейсы:

1. Вкладка «Диаграммы»:

1.1. Диаграммой в модуле АРМ называется визуализация сценария проведения проверки заявки. Диаграмма состоит из элементов, которые выбираются из палитры на рабочей области.

1.2. Сценарием проверки считается «проход» по элементам диаграммы, начиная с элемента «Начало» и заканчивая элементом «Конец».

1.3. Расчётом диаграммы является итоговый результат по всем элементам, входящим в диаграмму. Именно он отправляется в качестве ответа на запрос внешней системы. В запросе содержатся данные по клиентской заявке, а также код диаграммы, по которой необходимо провести проверку этих данных.

1.4. АРМ имеет возможность хранить несколько диаграмм для использования сценариев по ним в различных кредитных продуктах, этапах или по каким-то другим причинам.

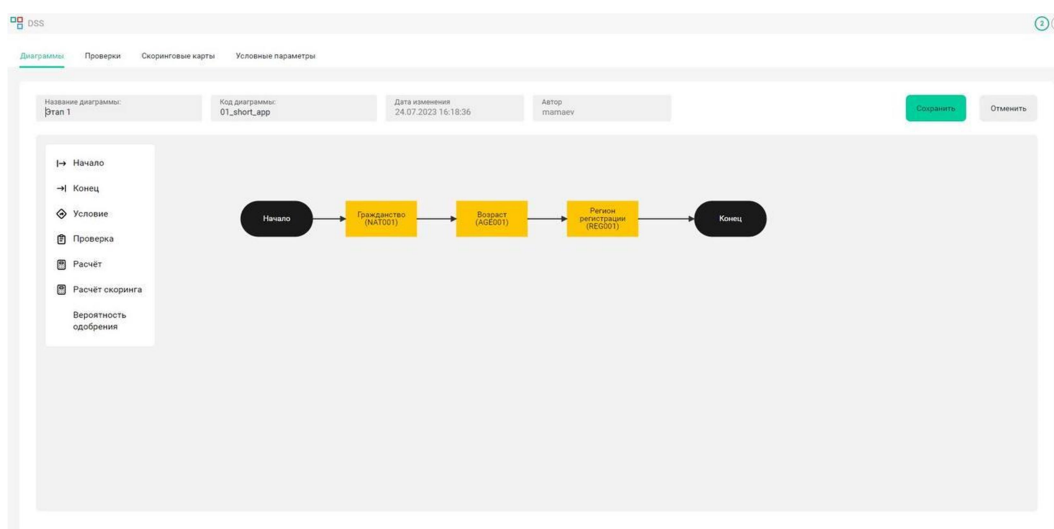


Рисунок 37 Пример построения диаграммы

2. Вкладка «Проверка»:

2.1. «Проверкой» в модуле АРМ называется функция, выполняющая проверку одного или нескольких параметров из входной заявки на соответствие определённым установленным условиям. В зависимости от того, сработало условие или нет, выставляется результат «проверки».

2.2. Элемент «Проверка» имеет минимум два результата. По умолчанию одним из них является «Проверка пройдена успешно». Результат проверки устанавливается в зависимости от условий, которые пользователь настраивает самостоятельно. Другие результаты, а также «сработавший» код по ним, пользователь также имеет возможность настроить самостоятельно. Этим результатом может быть «отказ по заявке», «отправка на дополнительную ручную проверку», «временный отказ» и т.д.

2.3 АРМ позволяет пользователю добавлять новые, а также редактировать и удалять имеющиеся проверки, при этом не прибегая к корректировке программного кода.

2.4. Результат проведённой проверки отражается в итоговом ответе от Приложения.

2.4. В качестве параметров, по которым можно настроить условие в блоке «Проверка» могут выступать не только входные данные заявки, но и различные другие параметры, которые рассчитываются на основе этих данных. Например, в проверке можно использовать параметр «Возраст клиента», который вычисляется отдельной функцией на основе даты рождения.

2.5. Условие, которое можно настроить в элементе «Проверка» может состоять из нескольких более простых. Между ними выбирается оператор «И» / «ИЛИ». Это означает, что итоговое условие сработает либо при соблюдении всех входящих в него простых условий, либо будет достаточно одного.

2.6. Проверять в условии можно данные строкового типа, целого числа, дробного числа, логического типа (да/нет), значений перечислений, а также дат.

2.7. Проверка выполняется в одноимённом элементе диаграммы. В итоговый результат записывается название проверки, фактический результат проверки и код отказа, если таковой сработал.

Рисунок 38 Пример настройки элемента «Проверка».

3. Элемент «Расчёт»:

3.1. АРМ имеет возможность возвращать в ответе различные рассчитываемые параметры при условии, что их расчёт включён в сценарий проверки.

3.2. Рассчитываемые параметры имеют возможность использования в «Проверках».

3.3. Рассчитываемый параметр является результатом выполнения произвольной расчётной функции. Расчётная функция может быть написана в редакторе произвольных функций UDMS (на JavaScript), а также в специальном редакторе Python-функций.

3.4. Добавление нового расчётного параметра происходит путём записи в справочник параметров соответствующих данных, включая путь до функции, отвечающей за его расчёт.

3.5. При написании расчётной функции имеется возможность вынести один или несколько дополнительных параметров, которые пользователь сможет задавать вручную при добавлении

элемента на диаграмму.

Имя блока
Расчёт лимита без справки о доходах

Расчёт Выходы

Выберите расчетный параметр
Максимальный кредитный лимит

☐ Задать собственные значения аргументов для данного блока

+ расчетный параметр

Коэффициент наличия дополнительного места работы

1.05

Коэффициент для граждан РФ

1.1

Сохранить Отменить

4. Вкладка «Расчёт скорингового балла»:

4.1. АРМ позволяет пользователю настраивать расчёт скорингового балла и включать результат в сценарий проверки.

4.2. Скоринговый балл считается, исходя из списка параметров, а также их интервалов и выставленных по ним значений. Пользователь имеет возможность редактировать эти значения, границы интервалов, а также сам список параметров, входящих в состав скоринговой карты.

4.3. Итоговый скоринговый балл считается путём суммы значений по всем параметрам, входящим в скоринговую карту. Порядок расчёта скорингового балла (формулу) можно при желании изменить.

4.4. АРМ имеет возможность хранения нескольких скоринговых карт для использования их в различных сценариях проверки заявки: например, различных кредитных продуктах или разных этапах принятия решения по заявке

ds

Диаграммы Проверки Скоринговые карты Условные параметры

Название
Основная

Наименование

Дата выдачи

Город

Возраст

Общий доход

Пол

Редактирование параметра

Закрыть

Условия

+ Условие Удалить

Параметр	Условия	Скоринговый балл
Возраст	≥ 18 и < 21	0.5
Возраст	≥ 21 и < 35	1.0
Возраст	≥ 35 и < 50	1.5
Возраст	≥ 70	0.01
Возраст	≥ 60 и < 70	1.25
Возраст	≥ 50 и < 60	1.15

Строк 6

В ходе инсталляции и настройки модуля все описанные в пунктах 6,7,8 процессы и вычисления будут адаптированы и станут доступны в новых интерфейсах.

4.2.9 Расчеты

4.2.9.1 Расчет доходов (СПР ФЛ)

1. Проводится проверка постоянного помесечного дохода за 12 месяцев. Следует использовать оборот всех счетов по следующим корреспонденциям: ДТ 23106, 23108, 23110, 23112, 29896%999 и КТ 22618 и суммировать по месяцам. Не допускается поступления менее минимальной суммы для карт HUMO (настраиваемый параметр, см. описание в п.4.2.11) и менее минимальной суммы для карт UzCar (настраиваемый параметр, см. описание в п.4.2.11) в следующих случаях (1-й вар.): а) последний отчетный месяц; б) более 2 месяца в последние 12 месяцев. Исключением являются непрерывные доходы за последние 6 месяцев (2-й вар.). Для примера рассмотрен анализ за май 2022 г.

Таблица 68

Анализ поступления		1-й вариант соответствия	2-й вариант соответствия
1	май 2021 год	Допускается 2 месяца менее 747,3 тысяч сум (или 743,3 тысяч сум)	Без проверок
2	июнь 2021 год		
3	июль 2021 год		
4	август 2021 год		
5	сентябрь 2021 год		
6	октябрь 2021 год		
7	ноябрь 2021 год		Не менее 747,3 тысяч сум (или 743,3 тысяч сум) каждый месяц
8	декабрь 2021 год		
9	январь 2022 год		
10	февраль 2022 год		
11	март 2022 год		
12	апрель 2022 год	Не менее 747,3 тысяч сум (или 743,3 тысяч сум)	

2. При несоответствии п. 1, либо если клиент не имеет зарплатной карты ПСБ проверяется зарплатная карта другого банка, указанная клиентом в приложении, на наличие поступления не менее минимальной суммы для карт HUMO с помощью мониторинга процессинга HUMO или минимальной суммы для UzCard за последний прошедший месяц (например, за апрель 2022 год, один месяц). Если у клиента имеется карта ПСБ, на данном этапе значением для проверки должно являться поступление за последний месяц, который ранее получен в пункте 1.

3. При соответствии условиям непрерывности ежемесячных доходов (согласно пункта 1) следует определить размер среднемесячных доходов (по пункту 1) путем деления суммы доходов на количество фактически проработанных месяцев (количество месяцев с первого поступления по апрель 2022 года, при этом, в случае отсутствия поступлений в середине анализа или за апрель 2022 года, количество месяцев не уменьшается). Таким образом по пункту 1 высчитываются ежемесячные доходы и вносятся в раздел «Доходы» ELMA. Доходы, не прошедшие непрерывность, не отражаются в раздел «Доходы» ELMA.

4.2.9.2. Расчет кредитной нагрузки ИП

На основе информации по оборотам всех расчетных счетов клиента проводится проверка его кредитной нагрузки.

Данные по оборотам берутся за период, предоставляемый клиентом и суммируются и, при необходимости, переводятся в UZS по курсу на текущий момент. Полученная сумма соответствует параметру «Поступления от основного вида деятельности».

Кредитная нагрузка — это сумма параметров: сумма запрашиваемого кредита и текущий остаток долга по другим кредитам (при необходимости, переводятся в UZS по курсу на текущий момент) в отношении к поступлениям от основного вида деятельности, выраженная в процентах.

Пример расчетов для заявки от 31.10.2023г, если клиент предоставил данные за первое полугодие

Таблица 68 Расчет Поступлений от основного вида деятельности.

№	Обслуживающий банк	Период анализа (начало-конец)		Расчётный период, месяцы	Валюта счёта	Тип счёта (основной/ вторичный)	Дебет	Кредит	Поступления от основной деятельности
1	SQB	01.01.2023	01.07.2023	12	UZS	Основной счёт	0	1000000000	1000000000
2	Без выбора			0	Без выбора	Без выбора	0	0	0
	Итого								1000000000

Таблица 69 Расчет текущего остатка долга по остальным кредитам

№ кредита	Остаток срочного основного долга (номинал)
1	245000000
2	
Итого	245000000

Сумма запрашиваемого кредита экв 3000000000

Кредитная нагрузка = $(3000000000 + 245000000) / 10000000000 * 100\% = 32\%$

4.2.9.2 Расчет уровня рисков транзакции

Ручная проверка интерфейс экранной формы которой предполагает выбор из селекта назначения кредита, Сумма подтягивается из суммы заявки, срок предоставления — из срока кредита в заявке. Расчет уровня риска транзакции происходит автоматически на основе матрицы в Таблице 70

Таблица 70 Расчета уровня рисков транзакции

Назначение кредита	Сумма	Срок предоставления	Уровень риска транзакции
Инвестиционное финансирование	≥ 10 млн. \$ / 9,2 млн. € / 114 млрд. сўм	≥ 3 лет	Высокий
	Прочее		Средний
Покупка основных средств / Пополнение оборотных средств	≥ 5 млн. \$ / 4,6 млн. € / 57 млрд. сўм	≥ 3 лет	Средний
	Прочее		Низкий
Другое	Любая	Любой	Низкий

4.2.9.3 Расчет предварительного уровня ЭиС рисков проекта

Ручная проверка интерфейс экранной формы которой предполагает последовательный выбор из селектов Категории воздействия и Социального риска отрасли расчет происходит автоматически на основе матрицы в Таблице 71

Таблица 71 Матрица предварительного уровня ЭиС

Категория воздействия	I (высокий риск)	Средний	Высокий	Высокий
	II (средний риск)	Средний	Средний	Высокий
	III (низкий риск)	Низкий	Средний	Средний
	IV (локальное воздействие)	Низкий	Низкий	Средний
	Не требуется заключение ГЭЭ	Низкий	Низкий	Средний
		Низкие	Средние	Высокие
Социальные риски отрасли				

4.2.9.4 Расчет категории проекта

Автоматический расчет на основе сопоставления результатов, согласно матрице в Таблице 72, результат расчета выводится на интерфейсе.

Таблица 72 Матрица категории проекта

Уровень риска транзакции	Высокий	В	В+	А
	Средний	С	В	В+
	Низкий	С	В	В

	Низкий	Средний	Высокий
	Предварительный уровень ЭиС рисков Проекта		

4.2.9.5 Расчет уровня возможности дефолта клиента Z-Altman

Входные данные:

Финансовые показатели компании из анкеты.

Алгоритм:

Расчет показателя Z-Altman на основе входных данных и фиксированных коэффициентов по формуле

$$Z\text{-Altman} = 0,717 \cdot \text{оборотный капитал} / \text{всего активы} + 0,847 \cdot \text{нераспределенная прибыль} / \text{всего активы} + 3,107 \cdot \text{операционная прибыль до уплаты налогов} / \text{всего активы} + 0,42 \cdot \text{собственные средства} / \text{всего обязательства} + 0,998 \cdot \text{чистая выручка} / \text{всего активы}$$

Результат:

красная зона (компания с высокой вероятностью банкротства) — менее 1.23 баллов

желтая зона (компания, статус банкротства которой неопределен (непрогнозируем)) — от 1.23 до 2.89 баллов

зеленая зона (финансово устойчивая компания с низкой вероятностью банкротства) — от 2.9 баллов

4.2.9.6 Расчет предварительного лимита ЮЛ

Входные данные:

Финансовые показатели компании из анкеты.

Алгоритм:

Расчет показателя заранее установленного лимита на основе входных данных и фиксированных коэффициентов по формуле

$$\text{Предварительный лимит} = (\text{сумма оборота за последние 6 месяцев по счету в банковской системе} / 6 - \text{общая сумма платежей, подлежащих выплате в течение следующих 12 месяцев по всем существующим кредитам в банковской системе} / 12) \cdot \text{срок кредита} \cdot 35\%$$

Если сумма заранее определенного лимита превышает 2,5 миллиарда сумов, размер заранее определенного лимита устанавливается в размере 2,0 миллиарда сумов.

Результат:

Заранее определенную сумму лимита выбирают путем сравнения ее со следующими суммами:

1-Форма 130 (текущий период) * 50%,

1-Форма 480 (текущий период) * 50%.

Если какой-либо из этих индикаторов меньше заранее определенной суммы лимита, выбирается эта сумма индикатора. Если заранее определенная сумма лимита меньше следующих двух индикаторов, выбирается заранее определенная сумма лимита.

Полученный результат несет информативный характер.

4.2.9.7 Расчет коэффициента обслуживания долга (DSCR)

Входные данные:

Бухгалтерский баланс (1-Форма) и Отчет о финансовых результатах (2-Форма)

Алгоритм:

Расчет коэффициента на основе входных данных по формуле (в формуле указан Код строки):

$$DSCR = (270 \text{ 2-Форма (п/у)} + 250 \text{ 2-Форма} + 260 \text{ 2-Форма} + 170 \text{ 2-Форма} - 110 \text{ 2-Форма}) / (730 \text{ 1-Форма} + 740 \text{ 1-Форма} + 750 \text{ 1-Форма} + 180 \text{ 2-Форма})$$

Результат:

1-класс (5 баллов) — больше 1,2 включительно

2-класс (4 балла) — от 1 включительно до 1,2

3-класс (3 балла) — от 0,8 включительно до 1

4-класс (2 балла) — от 0,6 включительно до 0,8

5-класс (1 балла) — менее 0,6

4.2.9.8 Расчет способности юл покрывать свои долговые обязательства (DEBT/EBITDA)

Входные данные:

Бухгалтерский баланс (1-Форма) и Отчет о финансовых результатах (2-Форма)

Алгоритм:

Расчет коэффициента на основе входных данных по формуле (в формуле указан Код строки):

$$DEBT/EBITDA = (570 \text{ 1-Форма} + 580 \text{ 1-Форма} + 730 \text{ 1-Форма} + 740 \text{ 1-Форма} + 760 \text{ 1-Форма}) / (270 \text{ 2-Форма (п/у)} + 260 \text{ 2-Форма} + 250 \text{ 2-Форма} + 170 \text{ 2-Форма} - 110 \text{ 2-Форма} + \text{кг 011 1-Форма} - \text{нг 011 2-Форма} + \text{кг 021 2-Форма} - \text{нг 021 2-Форма})$$

Результат:

1-класс (5 баллов) — от 0 до 1 включительно

2-класс (4 балла) — от 1 до 1,1 включительно

3-класс (3 балла) — от 1,1 до 1,2 включительно

4-класс (2 балла) — от 1,2 до 1,3 включительно

5-класс (1 балла) — от 1,3 и меньше 0 включительно

4.2.9.9 Расчет коэффициента ликвидности (LR)

Входные данные:

Бухгалтерский баланс (1-Форма)

Алгоритм:

Расчет коэффициента на основе входных данных по формуле (в формуле указан Код строки):

$$LR = (210 \text{ 1-Форма} - 211 \text{ 1-Форма} + 320 \text{ 1-Форма} + 370 \text{ 1-Форма}) / (600 \text{ 1-Форма})$$

Результат:

1-класс (5 баллов) — больше 1,1 включительно

2-класс (4 балла) — от 1 включительно до 1,1

- 3-класс (3 балла) — от 0,7 включительно до 1
- 4-класс (2 балла) — от 0,4 включительно до 0,7
- 5-класс (1 балла) — менее 0,4

4.2.9.10 Расчет коэффициента Левераж (Leverage)

Входные данные:

Бухгалтерский баланс (1-Форма)

Алгоритм:

Расчет коэффициента на основе входных данных по формуле (в формуле указан Код строки):

$$\text{Leverage} = 480 \text{ 1-Форма} / 400 \text{ 1-Форма}$$

Результат:

- 1-класс (5 баллов) — больше 0,4 включительно
- 2-класс (4 балла) — от 0,3 включительно до 0,4
- 3-класс (3 балла) — от 0,2 включительно до 0,3
- 4-класс (2 балла) — от 0,1 включительно до 0,2
- 5-класс (1 балла) — менее 0,1

4.2.9.11 Расчет наличия собственного оборотного капитала (SWC)

Входные данные:

Бухгалтерский баланс (1-Форма)

Алгоритм:

Расчет коэффициента на основе входных данных по формуле (в формуле указан Код строки):

$$\text{SWC} = (480 \text{ 1-Форма} + 570 \text{ 1-Форма} + 580 \text{ 1-Форма} - 130 \text{ 1-Форма}) / 390 \text{ 1-Форма}$$

Результат:

- 1-класс (5 баллов) — больше 1 включительно
- 2-класс (4 балла) — от 0,8 включительно до 1
- 3-класс (3 балла) — от 0,6 включительно до 0,8
- 4-класс (2 балла) — от 0,4 включительно до 0,8
- 5-класс (1 балла) — менее 0,4

4.2.9.12 Расчет лимита кредитования корпоративных клиентов

Таблица 73 Таблица расчета лимита кредитования корпоративных клиентов

№	Категория расчета	Сокращенно е название	Значение	Фактор влияния	Очередност ь расчета	Сумма лимита	Итоговая сумма лимита
1	Кредитный рейтинг	Credit Rating		0,95	18		

	заемщика						
2	Общий рейтинг кредитной сделки / Кредитный рейтинг заемщика	Credit Rating		0,82	19		
3	Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	Net Revenue		0,5	1		
4	Рост дебиторский задолженности	Accounts Receivable growth		1,5	2		
5	Налог на прибыль	Income Tax		10	3		
6	Активы	Assets		0,8	4		
7	Чистая прибыль	Net Income		10	5		
8	Чистая убыток			5			
9	Капитал	Equity		1,5	6		
10	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	Owners Debt		2	7		
11	Задолженность учредителям			1			
12	Рост кредиторский задолженности	Accounts Payable growth		1,5	8		
13	Краткосрочные займы	Short-Term Loans		1	9		
14	Долгосрочные займы	Long-Term Loans		0,2	10		
15	Показатели оборачиваемости	Turnover Ratios		1	11		
16	Кредитная история	Credit History		0,5	12		
17	Доля собственного участия	Own Participation		1	13		
18	Срок кредита (мес.)	Loan Term		0,54	14		

19	Обеспечение	Pledge Colletrals		0	15		
20	Показатели риска обеспечения	Risk Pledge Colletrals		0,5	16		
21	Валюта кредита расчет для сделки	Loan Currency		1	17		

Где данные для столбца значений берется из анкеты, расчет для столбца Сумма лимита индивидуален для каждой ячейки, а расчет Итоговая сумма лимита проходит по формуле:
Итоговая сумма лимита = ОКРВВЕРХ.XCL(сумма лимита/1000;1)*1000

4.2.10 Загруженные анкеты

4.2.10.1 Физические лица

Таблица «Загруженные анкеты» состоит из следующих полей:

- Id_анкеты
- Клиент
- Тип клиента
- Дата загрузки
- Состояние анкеты

Доступны следующие действия:

- Открыть историю прохождения анкеты
- Выполнить фильтрацию и поиск анкеты
- Сформировать печатную форму «Заключения»

4.2.10.2 Юридические лица

Таблица «Загруженные анкеты» состоит из следующих полей:

- Id_анкеты
- Клиент
- Тип клиента
- Дата загрузки
- Состояние анкеты

Доступны следующие действия:

- Открыть историю прохождения анкеты
- Выполнить фильтрацию и поиск анкеты
- Сформировать печатную форму «Заключения»

4.2.10.2.1 Шаблон заключения

Таблица 74 Таблица шаблона заключения

№	Параметр	Выводится для клиента	Результат
1	Предпринимательская деятельность		
2	Отрасль заёмщика	ЮЛ, ИП	
3	Официальный опыт работы (согласно свидетельство о государственной регистрации)	ЮЛ, ИП	

4	Фактический опыт работы в качестве предпринимателя (начало работы в бизнесе)	ЮЛ, ИП	
5	Среднемесячные поступления на расчетный счет (сумма запрашиваемого кредита в процентах)	ЮЛ, ИП	
6	Среднемесячные поступления на расчетный счет(в процентах от суммы кредита(остаток обязательство + запрашиваемая))	ЮЛ, ИП	
7	Всего поступления / Поступления от основной деятельности	ЮЛ, ИП	
8	Объём оборотных средств в других банках	ЮЛ, ИП	
9	Наличие помещения для осуществления деятельности	ЮЛ, ИП	
10	Количество работников	ЮЛ, ИП	
11	Наличие остаток картотека-2	ИП	
12	Личная информация		
13	Пол	ИП	
14	Возраст (лет)	ИП	
15	Место регистрации (регион)	ИП	
16	Наличие недвижимости	ИП	
17	Площадь недвижимости	ИП	
18	Кредитная история		
19	Наличие договоров без единой просрочки (Асоки)	ЮЛ, ИП	
20	Наличие текущих кредитных обязательств (Асоки)	ЮЛ, ИП	
21	Кредитная нагрузка (Запрашиваемый кредит + действующий кредит из Баланса) / Среднемесячный оборот по банковским счетам исходя из периода	ЮЛ, ИП	
22	Наличие переходящей просрочки по текущим обязательствам (АСОКИ)	ЮЛ, ИП	
23	Наличие переходящей просрочки по закрытым обязательствам (Асоки)	ЮЛ, ИП	
24	Классификация качества текущих обязательств	ЮЛ, ИП	
25	Остаток текущих кредитов / сумма запрашиваемого кредита	ЮЛ, ИП	
26	Параметры кредита		
27	Стоимость имущественного залога/ Сумма кредита	ЮЛ, ИП	

28	Тип залога	ИП	
29	Финансовая деятельность		
30	Рост выручки от реализации (годовой прирост / выручка от реализации прошлого года)	ЮЛ	
31	Рост активов (Годовой прирост / Активы прошлого года)	ЮЛ	
32	Рост операционной прибыли (Годовой прирост / Операционная прибыль прошлого года)	ЮЛ	
33	Период оборачиваемости операционного цикла (Период оборачиваемости ДЗ + Период оборачиваемости ТМЗ – Период оборачиваемости КЗ)	ЮЛ	
34	Оборачиваемость дебиторской задолженности	ЮЛ	
35	Оборачиваемость запасов	ЮЛ	
36	Оборачиваемость кредиторской задолженности	ЮЛ	
37	Рентабельность капитала (Чистая прибыль / Активы)	ЮЛ	
38	Уровень текущей ликвидности (Текущие активы / Текущие обязательства)	ЮЛ	
39	Обеспеченность денежными средствами (Денежные средства / Текущие обязательства)	ЮЛ	
40	Отношение долга к выручке (Заемные средства / Выручка от реализации)	ЮЛ	
41	Покрытие основного долга (Операционный денежный поток / Заемные средства)	ЮЛ	
42	Покрытие процентных платежей (Прибыль до уплаты процентов и налогов / Процентные платежи по кредитам)	ЮЛ	
43	Отношения с Банком		
44	Имеется ли основной расчетный счет в ПСБ?	ЮЛ, ИП	
45	Срок обслуживания в ПСБ	ЮЛ, ИП	
46	Наличие кредитной история в ПСБ?	ЮЛ, ИП	
47	Скоринг		
48	Скорбалл	ЮЛ, ИП	
49	Зона принятия решения	ЮЛ, ИП	

4.2.11 История прохождения анкеты

Таблица «История прохождения анкеты» состоит из следующих полей:

- Id_анкеты

- Клиент
- Тип клиента
- Продукт
- Дата загрузки
- Проверки
- Даты и результат проверок
- Даты расчетов и рассчитанные значения
- Даты расчетов скоркарты и рассчитанные скорбаллы по скоркартам

Доступны следующие действия:

- Открыть карточку анкеты
- Выполнить фильтрацию и поиск
- Поиск записей в истории по id_клиента, id_анкеты, дате расчета.

4.2.12 Параметры

4.2.12.1 Физические лица

Таблица 75

№	Параметр	Описание
1	Срок включения клиента в ЧС, час	
2	Срок включения созаемщика в ЧС, час	
3	Срок включения поручителя в ЧС, час	
4	Тайм-аут, сек	Задается свое значение для каждого сервиса
5	Количество попыток	Задается свое значение для каждого сервиса
6	Интервал запросов, мин	Задается свое значение для каждого сервиса
7	Количество дней просрочки	
8	Сумма просрочки	
9	Минимальная сумма для карт HUMO	
10	Минимальная сумма для карт UzCard	

4.2.12.2 Юридические лица

Таблица 76

№	Параметр	Описание
1	Срок включения клиента в ЧС, час	
2	Срок включения созаемщика в ЧС, час	
3	Срок включения поручителя в ЧС, час	
4	Тайм-аут, сек	Задается свое значение для каждого сервиса
5	Количество попыток	Задается свое значение для каждого сервиса
6	Интервал запросов, мин	Задается свое значение для каждого сервиса
7	Количество дней просрочки	
8	Сумма просрочки	

4.2.13 Модуль расчета предварительно одобренных решений (СПР ФЛ)

В системе реализуется функционал для расчета предварительно одобренных лимитов по реестрам клиентов - как для проведения разовых кампаний, так и для регулярного процесса. Данный функционал реализуется на отдельной вкладке АРМ «Пред. лимиты».

Алгоритм работы:

1. Пользователь загружает реестр клиентов в формате excel по кнопке «Загрузить реестр».
 - Шаблон реестра для загрузки доступен для скачивания на форме.
 - Данные выводятся на форму пользователя в виде таблицы с возможностью произвольной фильтрации (формат таблицы на форме описан ниже)
 - Наименования колонок в шаблоне соответствует формату итоговой таблицы на форме.
 - Для корректности расчетов значения в колонках загружаемого файла должны быть рассчитаны также, как описано ниже.
 - На форму загрузки файла также выводится обязательное поле для выбора продукта, по которому будет производиться расчет.
2. Пользователь запускает процесс расчета лимитов по кнопке «Запуск расчета»
 - Расчет производится последовательно по всем записям до тех пор, пока не будет обработана последняя запись либо до остановки пользователем. Расчет производится только по тем записям, которые не содержат результата в колонке «Итоговый лимит»
 - На форму выводится количество обработанных записей для отслеживания статуса расчета.
 - Рассчитанные значения появляются в таблице на форме по мере выполнения расчетов.
3. Процесс расчета включает создание в системе заявки с техническим продуктом «Предодобренный лимит».
 - Эта заявка наполняется данными из исходного реестра, а также дополняется значениями по результатам расчета.
 - В развитии системы для данных заявок может быть настроен отдельный процесс рассмотрения, так, чтобы после акцепта предодобренного решения со стороны клиента все загруженные данные уже были представлены в системе в формате стандартной кредитной заявки.
 - Скоринг может быть настроен для данного продукта отдельно, таким образом он будет работать для расчета предодобренных лимитов в той же архитектуре, что и для обычных заявок.
4. Доступны настройки паузы между запросами по клиентам, а также остановка процесса расчета пользователем.
5. В любой момент пользователь может выгрузить таблицу в файл Excel. Экспортируются только те записи таблицы, которые отображаются на форме с учетом примененных фильтров.

Процесс расчета по каждому клиенту реестра состоит из следующих шагов:

Таблица 77 Этапы расчета предварительных лимитов

Порядок	Этап расчёта	Содержание этапа	
		Показатель	Расчет
1	Расчет вспомогательных величин	Доходы за последние 6 мес	Если присутствуют в исходных данных – принимаются ASIS. Если одно или несколько значений отсутствуют в исх данных – Запрос во внешний сервис iABS.

		Итого оборот за 6мес, сум.	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных: сумма значений оборота за 6 мес
		Среднемесячный оборот за 6мес, сум.	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных: среднее арифметическое значений оборота за 6 мес
		Минимальный месячный оборот за последние 6 мес, сум.	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных: минимальное значение оборота за 6 мес
		Стабильность	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных: = (Количество месяцев с доходом > 0 за последние 6 месяцев)
		Возраст	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных: = (Сегодня – «Дата рождения») / 365
		Стоп-лист (заёмщик)	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных, запрос во внешний сервис iABS. = «Да», если проверки дали положительный ответ = «Нет» в остальных случаях
		Стоп-лист (работодатель)	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх данных, запрос во внешний сервис iABS. = «Да», если проверка дала положительный ответ = «Нет» в остальных случаях
2	Расчет кредитной нагрузки	Показатель	Расчет
		Остаток ОД по другим кредитам ПСБ, сум.	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх. данных: запрос во внешний сервис iABS.
		Платежи по ОД по другим кредитам ПСБ, сум/мес	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх. данных: запрос во внешний сервис iABS.
		Платежи по % по другим кредитам ПСБ, сум/мес	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх. данных: запрос во внешний сервис iABS.
		Суммарный ежемесячный платеж по другим кредитам ПСБ, сум/мес	Сумма по двум предыдущим показателям
		Кредитная нагрузка	= «Суммарный ежемесячный платеж по другим кредитам ПСБ, сум/мес» / «Среднемесячный оборот за 6мес, сум.»
		PAR30	Если присутствует в исходных данных – принимается ASIS. Если отсутствует в исх. данных: Запрос во внешний сервис iABS = 1 если была просрочка 30 дней и более = 0 если не было просрочки 30 дней и более
3	Проверка стоп-факторов	Проверка осуществляется аналогично описанию в п.1.5.6.1.16 при условии отсутствия других участников сделки. Список стоп-факторов администрируется через справочник системы. В справочник включаются наименование, логика расчета и референсное значение. На MVP будут реализованы следующие стоп-факторы:	
		Наименование стоп-фактора	Критерий прохождения
		Stability	= Стабильность >= 5
		Loan_amount	= (Среднемесячный оборот за 6мес, сум.) >= 500000
		Minimum_wage	= (Минимальный месячный оборот за последние 6 мес, сум.) >= 245000
		Work_experience	= (Количество месяцев с доходом > 0 за последние 6 месяцев) > 3
		Age	18 ≤ Возраст ≤ 70
		PAR30	= 0
		PAR90	= 0
		Credit_load	= (Кредитная нагрузка) < 70%

		Стоп-лист (заёмщик)	= «Нет»	
		Стоп-лист (работодатель)	= «Нет»	
4	Расчет скорингового балла	Настройка расчета скорингового балла выполняется согласно описанию функционала настройки скоринговых карт в системе (п. 1.5.12, вкладка «Расчет скорингового балла») Итоговый балл считается как сумма баллов по всем факторам. Расчет производится только при прохождении всех проверок по стоп-факторам. На MVP будет выполнена следующая первичная настройка (может быть скорректирована в будущем):		
		Фактор	Значение фактора	Балл
		Gender	Мужчина	5
			Женщина	10
		Age	[18;24]	2
			(24;36]	15
			(36;50]	10
			(50;60]	5
			(60;70)	0
		Stability	0	0
			1	20
		PAR30	0	5
			1	-5
		PAR90	0	5
			1	-5
		Avg_wage	[500000; 1200000]	0
			(1200000; 2500000]	9
			(2500000; 5000000]	20
			(5000000; ∞)	27
		Credit_load	[0; 10%]	18
			(10%; 30%]	15
			(30%; 50%]	5
			(50%; 70%]	-5
			(70%; ∞)	-10
5	Расчет итогового лимита	Показатель	Расчет	Комментарий
		Стоп-факторы	= «ОК», если все проверки по стоп-факторам пройдены = «НЕ ОК», если хотя бы один стоп-фактор не пройден	
		Причина отказа	В случае отказа на любой проверке выводится наименование соответствующей проверки.	
		Скоринговый балл	= сумма баллов с шага 4, если «Стоп-факторы» = «ОК» = 0, если «Стоп-факторы» = «НЕ ОК»	
		Коэффициент приведения лимита по скорингу	= расчет исходя из значения скорингового балла и таблицы соответствия, описанной ниже	
		Продуктовый лимит	= 50000000	значения берутся из продуктового каталога
		Предельная кредитная нагрузка	= 50%	
		Ставка мес	= 24% (максимальная по продукту)	
		Срок мес	= 24 (максимальный по продукту)	
		Использование лимита	= (Остаток ОД по другим кредитам ПСБ, сум.)	
		Остаток лимита	= «Продуктовый лимит» – «Использование лимита»	
		Доступный размер платежа	= («Предельная кредитная нагрузка» – «Кредитная нагрузка») * «Среднемесячный оборот за бмес, сум.»	
		Лимит по платежу	= (Доступный размер платежа) * $\frac{(1 + \text{Ставка}_{\text{мес}})^{\text{Срок}_{\text{мес}}} - 1}{\text{Ставка}_{\text{мес}} * (1 + \text{Ставка}_{\text{мес}})^{\text{Срок}_{\text{мес}}}}$	Обратная формула аннуитетного платежа
		Итоговый лимит	= МИН (Лимит по платежу ; Остаток	

			лимита) * (Коэффициент приведения лимита по скорингу)	
--	--	--	-------------------------------------------------------	--

Таблица 78 Соответствие скорингового балла и коэффициента приведения по скорингу:

Значение скорингового балла	Коэффициент приведения лимита по скорингу
100	100%
95	90%
89	80%
65	70%
60	60%
50	50%
57	40%
49	30%
40	20%
29	10%
0	0

Таблица 79 Формат итоговой таблицы на форме:

№	Название колонки	Комментарий
1	МФО филиала	
2	ИНН работодателя	
3	Код работодателя	
4	Наименование работодателя	
5	Номер контракта	
6	Организ.-прав. форма	
7	Органы управления	
8	Номер счета карты	
9	ID клиента	
10	ФИО клиента	
11	Дата рождения	
12	Пол	
13	Номер телефона	
14	Паспорт клиента	
15	Регион	
16	Оборот за (t-6), сум	доход за период t-i, где t –текущий месяц, i – количество месяцев назад от текущего. Например, если реестр по состоянию на Май 2023, тогда t-1 = Июнь 2023 и т.д.
17	Оборот за (t-5), сум	
18	Оборот за (t-4), сум	
19	Оборот за (t-3), сум	
20	Оборот за (t-2), сум	
21	Оборот за (t-1), сум	
22	PAR 30	
23	PAR 90	
24	Доходы за последние 6 мес	
25	Итого оборот за 6мес, сум.	
26	Среднемесячный оборот за 6мес, сум.	
27	Минимальный месячный оборот за последние 6 мес, сум.	
29	Стабильность	
30	Возраст	
31	Остаток ОД по другим кредитам ПСБ, сум.	
32	Платежи по ОД по другим кредитам ПСБ, сум/мес	
33	Платежи по % по другим кредитам ПСБ, сум/мес	
34	Суммарный ежемесячный платеж по другим кредитам ПСБ, сум/мес	
35	Кредитная нагрузка	
36	Стоп-факторы	
37	Причина отказа	
38	Скоринговый балл	
39	Использование лимита, сум	
40	Остаток лимита, сум	

41	Доступный размер платежа, сум	
42	Лимит по платежу, сум	
43	Итоговый лимит, сум	

4.3 Требования к видам обеспечения

4.3.5 Требования к информационному обеспечению

Состав, структура и способы организации данных в Системе должны быть определены на этапе пред проектного обследования.

Уровень хранения данных в Системе должен быть построен на основе реляционных СУБД.

Для обеспечения целостности данных Системы должны использоваться встроенные механизмы СУБД.

Атрибутивный состав основных информационных объектов Системы, данные о которых являются предметом информационного обмена Системы со смежными системами, должен включать идентификаторы, позволяющие определять соответствующие информационные объекты в смежных системах. Правила кодировки записей справочников Системы должны соответствовать имеющимся формализованным правилам соответствующих справочников у Заказчика.

Связанные программные компоненты должны использовать общую объектную модель.

Взаимодействие между уровнем хранения данных (реализованным с использованием СУБД) и уровнем обработки данных в рамках компоненты обработки и хранения информации, должно выполняться с использованием сетевых протоколов стека ТСП/IP.

Взаимодействие между клиентским приложением (web-браузером) и сервером приложения (web-сервером) должно выполняться по стандартным протоколам. Требования к характеристикам взаимосвязей создаваемой Системы со смежными информационными системами и требования к взаимосвязям с иными смежными информационными системами должны быть определены на этапе предпроектного обследования.

Для обеспечения сохранности информации при авариях должен быть разработан регламент организации автоматического и ручного резервного копирования данных средствами СУБД. Регламент разрабатывается администратором СУБД в соответствии с внутренними регламентами Заказчика.

Аппаратные мощности для хранения резервных копий предоставляются Заказчиком.

Резервное копирование должно производиться согласно установленному графику резервного копирования. Описание процедуры резервного копирования и восстановления данных, а также политики восстановления Системы (количество резервных копий, их тип) должны содержаться в эксплуатационной документации, подготовленной Заказчиком.

4.3.6 Требования к лингвистическому обеспечению

Решение должно быть реализовано с применением low\no code подхода.

Low-code платформа - это инфраструктура для настройки приложений банков на базе библиотек готовых компонентов, в которой пользователи могут создавать и изменять приложения без участия разработчиков.

Лингвистическое обеспечение Системы по возможности должно предусматривать использование единого логического и понятийного интерфейса для пользователей и проектировщиков. В том числе:

- лингвистическое обеспечение должно быть достаточным для общения различных категорий пользователей в удобной для них форме со средствами автоматизации и для осуществления процедур преобразования и машинного представления обрабатываемой в Системе информации;
- при разработке и проектировании Системы должны быть использованы средства, проектирования;
- взаимодействие пользователя с Системой должно осуществляться на государственном узбекском языке или русском языке. Исключения могут составлять системные сообщения, не подлежащие локализации.

Языки манипулирования данными должны отвечать требованиям стандарта ANSI 1992 (реализация SQL) и поддерживать реляционную и объектно-реляционную модели баз данных, а также стандарт JDBC.

4.3.7 Требования к программному обеспечению

Программное обеспечение должно поставляться с комплектами лицензий, соответствующими числу рабочих мест, на которых его предполагается устанавливать, и иметь наиболее позднюю по времени выпуска версию производителя. Программное обеспечение Системы должно обладать следующими характеристиками:

- выполнять весь перечень алгоритмов математического обеспечения;
- обеспечивать устойчивость к ошибочным ситуациям, в том числе при неверных и противоречивых данных; сбои в работе программ, отказы части вычислительных средств, ошибки персонала должны диагностироваться, сопровождаться сообщениями, и не должны вызывать нарушений в работе системы;
- обеспечивать автоматический перезапуск при восстановлении электрического питания после его отключения без выдачи ложных сигналов и управляющих воздействий;
- давать правильные результаты при всех комбинациях исходных данных, допустимых в рамках постановки задачи;
- иметь возможность оперативного конфигурирования в процессе функционирования Системы
- должна иметься возможность задания паролей и установления границ санкционированного доступа при внесении изменений в прикладное ПО

4.3.8 Требования к техническому обеспечению

Комплекс технических средств Системы должен быть достаточным для выполнения всех предусмотренных в ней автоматизированных функций.

Для полноценного функционирования Системы со стороны Разработчика/Исполнителя должны быть предоставлены требуемые расчеты по вычислительным ресурсам аппаратного обеспечения, при этом аппаратное обеспечение будет предоставлено силами Заказчика.

Исходя из результатов обследования, Разработчик/Исполнитель должен представить Заказчику заключение, где должны быть указаны требования к спецификациям серверов, сетевого оборудования и т.д. без привязки к определенному производителю, которое необходимо для правильного функционирования разработанного решения по Системе, и которое должно быть совместимо с оборудованием Заказчика.

Кроме того, Разработчик/Исполнитель должен указать в своем заключении рекомендации по процессам интеграции с действующими информационными системами (внутренними и внешними) с целью оптимального совмещения реализуемой Системы с действующими бизнес-процессами.

4.3.9 Требования к организационному обеспечению

Организационное обеспечение Системы должно быть достаточным для эффективного выполнения персоналом возложенных на него обязанностей при осуществлении автоматизированных и связанных с ними неавтоматизированных функций. Заказчиком должны быть определены должностные лица, ответственные за:

- обработку информации в Системе;
- администрирование Системы;
- обеспечение безопасности информации в Системе;
- управление работой персонала по обслуживанию Системы.

К работе с Системой должны допускаться сотрудники, имеющие навыки работы на персональном компьютере, ознакомленные с правилами эксплуатации и прошедшие обучение работе с Системой.

В поставку Разработчиком должны быть включены инструкции по сопровождению и администрированию ИС.

Организация функционирования ИС и порядок взаимодействия персонала с ИС должен регламентироваться пользовательскими инструкциями и инструкциями по сопровождению и администрированию ИС.

К работе с системой должны допускаться сотрудники, прошедшие обучение и имеющие навыки работы с системой.

Непосредственно за функционирование Системы техническое сопровождение, поддержание штатного функционирования сервера, его отказоустойчивости и резервному копированию.будет отвечать Департамент информационных технологий.

Защита от ошибочных действий пользователей производится путем разделений доступов к Системе, вывода предупреждающих сообщений, использования обязательных к заполнению полей, нередактируемых полей.

4.3.10 Требования к методическому обеспечению

Нормативная документация ИС: техническое описание – должна быть предоставлена Разработчиком.

5 Состав и содержание работ по созданию ИС

Перечень стадий и этапов работ по созданию Системы должен соответствовать требованиям О'z DSt 1985:2018. Состав и содержание работ, перечень документов, предъявляемых по окончании соответствующих стадий и этапов работ:

№ этапа	Наименование этапа	Сроки выполнения	Исполнитель
1	Разработка ИС и ее компонент	Определиться по итогам заключённого договора	Разработчик Модуля
2	Проведение опытной Эксплуатации ИС		Разработчик Модуля и Заказчик
3	Проведение приемочных мероприятий		Разработчик Модуля и Заказчик

6 Порядок контроля и приемки ИС

Контроль, испытания и приемка Системы должны осуществляться на основании с ГОСТ 34.603, согласно которому устанавливаются следующие основные виды испытаний:

- 1) предварительные;
- 2) опытная эксплуатация;
- 3) приемочные (промышленная).

Предварительные испытания следует выполнять после проведения разработчиком отладки и тестирования поставляемого программного решения и представления им соответствующих документов об их готовности к испытаниям.

Опытную эксплуатацию системы проводят с целью определения соответствия функции системы к предъявляемым требованиям.

Приемочные испытания системы проводят для определения ее соответствия техническому заданию, оценки качества опытной эксплуатации и решения вопроса о возможности приемки ее в постоянную эксплуатацию.

При испытаниях системы проверяют:

- 1) качество выполнения комплексом программных и технических средств автоматических функций во всех режимах функционирования Системы, согласно Техническому заданию;
- 2) знание персоналом эксплуатационной документации и наличие у него навыков, необходимых для выполнения установленных функций во всех режимах функционирования системы, согласно Техническому заданию;
- 3) полноту содержащихся в эксплуатационной документации указаний персоналу по выполнению им функций во всех режимах функционирования системы, согласно Техническому заданию;

- 4) количественные и (или) качественные характеристики выполнения автоматических и автоматизированных функций системы в соответствии с Техническим заданием;
- 5) другие свойства системы, которым она должна соответствовать по Техническому заданию.

Критерии оценки достижения целей создания системы определяются функциональными возможностями системы, реализованных в рамках настоящего проекта.

Результаты проведения предварительных испытаний, опытной эксплуатации и приемочных испытаний должны быть зафиксированы в актах предварительных испытаний, опытной эксплуатации и приемочных испытаний соответственно. При положительных результатах опытной эксплуатации и отсутствии в процессе ее проведения отклонений или их нефункциональном характере допускается не проводить приемочные испытания или проводить их в сокращенном объеме по выборочным параметрам на усмотрение экспертов Исполнителя и Заказчика. Положительные результаты испытаний, зафиксированные этими актами предварительных испытаний, опытной эксплуатации и приемочных испытаний соответственно, являются основанием для подписания Актов сдачи-приемки работ соответствующего этапа внедрения Системы.

Прием проводимых работ и ввод в эксплуатацию Системы должны осуществляться специальной Комиссией Заказчика с обязательным участием Исполнителя.

Для приемки Системы Комиссией должно быть сформировано и проведено тестовое испытание Системы.

Приемочные испытания проводят для определения соответствия Системы настоящему ТЗ.

Тестовые испытания Системы производятся на объекте Заказчика

По результатам своей работы Комиссия оформляет Акт приемки работ, который подписывается всеми членами Комиссии и представляется на утверждение Заказчику, иначе должны быть составлены протоколы проведения испытаний с указанием замечаний и сроков их устранения.

7 Требования к составу и содержанию работ по подготовке ИС к вводу в действие

В ходе выполнения проекта на объекте автоматизации требуется выполнить работы по подготовке к вводу Системы в действие. При подготовке к вводу в эксплуатацию, Заказчик должен обеспечить выполнение следующих работ:

- определить подразделение и ответственных должностных лиц, ответственных за внедрение и проведение опытной эксплуатации;
- обеспечить присутствие пользователей для обучения работе с Системой, проводимым Исполнителем;
- обеспечить соответствие помещений и рабочих мест пользователей Системы в соответствии с требованиями;
- обеспечить выполнение требований, предъявляемых к программно-техническим средствам, на которых должна быть развернута информационная система;
- совместно с Исполнителем подготовить план развертывания Системы на технических средствах Заказчика;
- провести опытную эксплуатацию.

Требования к составу и содержанию работ по подготовке объекта автоматизации к вводу Системы в действие, включая перечень основных мероприятий и их исполнителей должны быть, уточнены на стадии подготовки рабочей документации и по результатам опытной эксплуатации.

В период сдачи Системы в эксплуатацию Исполнитель обязан подготовить инструкцию по эксплуатации Системы и провести обучение сотрудников Заказчика работе в Системе.

Разработчик/Исполнитель должен обеспечить проведение обучения сотрудников Заказчика.

8 Требования к документированию

Проектная документация должна соответствовать требованиям государственных стандартов, норм и законов Республики Узбекистан.

Перечень подлежащих разработке комплектов и видов документов должен соответствовать требованиям O'zDSt 1985:2018 Информационные технологии. Виды, комплектность и обозначение документов при создании информационных систем.

Подготовка указанных документов должна вестись и согласовываться с Заказчиком.

Разработчик/Исполнитель должен предоставить полную инструкцию пользователя и технического персонала по эксплуатации на информационную систему, технологическую инструкцию по взаимодействию Системы с сторонними информационными системами.

Комплектность, построение и оформление технической документации на Систему должны быть достаточным для понимания принципов работы Системы, как составных частей, так и в целом, а также для её настройки и обслуживания.

Все документы должны быть переданы в электронной форме и в случае необходимости предоставлены на бумажном носителе.

Все переговоры и переписка, а также документация Проекта ведутся на русском языке.

Приложение 1. Перечень условных обозначений, сокращений и терминов

Сокращение	Термин	Определение
Банк		
СПР	Система принятия решений	Автоматизированная система принятия решений по кредитному продукту.
ЧС	Черный список	Перечень клиентов, которым банк отказывал в выдаче кредита по каким-либо основаниям
БПИ	Бюро принудительного исполнения	Бюро принудительного исполнения судебных актов
КК	Кредитный конвейер	Комплексное решение для автоматизации процессов кредитования
ПВ	Первоначальный взнос	Часть стоимости, которая оплачивается клиентом самостоятельно из своих средств.
ФЛ	Физическое лицо	Клиент банка – физическое лицо
ЮЛ	Юридическое лицо	Клиент банка – юридическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель
КДН	Коэффициент долговой нагрузки	Соотношение среднемесячных платежей заемщика по всем кредитным обязательствам, в том числе по тому, который только планируется к выдаче, к среднемесячному доходу.
MVP	Minimal Viable Product	Минимально жизнеспособный продукт. Версия продукта, которая содержит минимальный набор функций, позволяющий эксплуатировать продукт.

Приложение 2. Тексты пуш-сообщений



Тексты
пуш-сообщений.docx

Приложение 3. Справочники

Справочники, которые отображаются в интерфейсе, перечислены в АРМ Аналитика (см. описание в п.4.1.3.1). Остальные справочники не отображаются в интерфейсе и не доступны для редактирования.

Причины отказа (ФЛ)

№	Причина отказа	Тест смс-уведомления
1	Не прошел скоринговую систему	К сожалению, вам отказали в кредите. Вы не прошли скоринговую систему банка. В случае, если в будущем ваши показатели изменятся мы с радостью повторно рассмотрим вашу заявку.
2	Долговая нагрузка превышает кредитный лимит	К сожалению, вам отказали в кредите. Ваша долговая нагрузка превышает ваш кредитный лимит.
3	Плохая кредитная история	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас плохая кредитная история
4	Просроченные долги	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас есть просроченные долги.
5	Задолженность перед ИО	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас есть текущая задолженность перед исполнительным органом.

Регионы

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Регион

Пол

№	Пол
1	Мужской
2	Женский

Подразделения

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Подразделение

Департаменты

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Департамент

Банки

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Банк

Валюта

№	Валюта
1	UZS

2	USD
3	EUR
4	Рубль

Районы

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Район
1	
2	
3	

Справочники, которые отображаются в интерфейсе, перечислены в АРМ Аналитика (см. описание в п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**). Остальные справочники не отображаются в интерфейсе и не доступны для редактирования.

Причины отказа (ЮЛ)

Справочник может быть уточнен заказчиком на этапе внедрения.

Таблица 80

№	Причина отказа	Тест смс-уведомления
1	Не прошел скоринговую систему	К сожалению, вам отказали в кредите. Вы не прошли скоринговую систему банка. В случае, если в будущем ваши показатели изменятся мы с радостью повторно рассмотрим вашу заявку.
2	Долговая нагрузка превышает кредитный лимит	К сожалению, вам отказали в кредите. Ваша долговая нагрузка превышает ваш кредитный лимит.
3	Плохая кредитная история	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас плохая кредитная история
4	Просроченные долги	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас есть просроченные долги.
5	Задолженность перед ИО	К сожалению, вам отказали в кредите. У вас есть текущая задолженность перед исполнительным органом.
6	Категория проекта	К сожалению, вам отказали в кредите. Ваш проект не допущен к финансированию

Типы клиентов (ЮЛ)

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Тип клиента
1	ФЛ
2	ИП
3	ЮЛ
4	Корпоративные

Типы участников сделки

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Участник сделки
1	Заемщик
2	Учредитель
3	Поручитель
4	Руководитель (директор)

Типы продуктов для ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов.

№	Название продукта
1	Микро МСБ
2	На оборотные средства
3	SME GreenLoan (экологически чистый бизнес)
4	Лизинг
5	Обратный лизинг
6	Стимулирование экспорта
7	Инвестиционный кредит
8	Автокредит
9	Строительные материалы
10	Факторинг
11	Гарантии
12	ОБОД МАКОН
13	ТАРАККИЁТ
14	Бизнес-ипотека
15	Конткоррент
16	Для строительства (Qurilish uchun)
17	Удача в тендере (Tenderga omad)
18	Drive (автодилеры)
19	Maxsus texnika (спец-техника)
20	Sanoat ipoteka
21	Sariosiyo sanoat
22	Yosh tadbirkor
23	Ayol tadbirkor

Виды деятельности ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов.

Код	Вид деятельности
1	Промышленность
2	Сельское хозяйство
3	Транспорт и коммуникации
4	Строительство
5	Торговля и общественное питание
6	Материально-техническое снабжение и сбыт
7	Жилищно-коммунальные услуги
8	Другие отрасли

Расшифровка вида деятельности ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 3-х столбцов.

Вид деятельности	ОКЭД	Расшифровка вида деятельности
1		Розничная
1		Оптовая
2		Товары народного потребления
2		Продукты питания
2		

Запрещенные виды деятельности

Справочник состоит из 3-х столбцов.

№	Расшифровка вида деятельности	Категория
1		
2		
3		

Перечень видов деятельности по уровню социальных рисков

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 3-х столбцов

№	Расшифровка вида деятельности	Категория социального риска отрасли
1		
2		
3		

Перечень видов деятельности, по категории воздействия (экологические риски)

Справочник состоит из 3-х столбцов

№	Расшифровка вида деятельности	Категория экологического воздействия
1		
2		
3		

Перечень кэшбеков по продукту Drive (автодилеры)

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 3-х столбцов

№	Название дилера	Размер кэшбека
1		
2		
3		

Источник информации ЮЛ

Справочник будет уточнен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Источники информации
1	Клиенты банка
2	Из газеты
3	С телевидения
4	С сайта банка
5	ОТ знакомых
6	Из социальных сетей

Источники финансирования ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Источники финансирования
1	Собственные
2	Международные институты
3	Министерство финансов
4	ФРРУ
5	Центральный банк
6	Агентство продвижения экспорта при министерстве инвестиций
7	Другие фонды

Назначение кредита ЮЛ

Справочник будет уточнен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Назначение кредита
1	Пополнение оборотных средств
2	Приобретение основных средств

3	Генеральное соглашение по договору
4	Другое

Расшифровка к назначению кредита ЮЛ

Справочник будет уточнен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

Источники финансирования	Расшифровка
1	Пополнение оборотных средств для оптовой торговли
1	Пополнение оборотных средств для розничной торговли

Наличие кредита ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Наличие кредита
1	Нет кредитной истории
2	Действующий кредит
3	Погашенный кредит

Периодичность погашения ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Периодичность погашения
1	Ежемесячно
2	Ежеквартально
3	Каждые 6 месяцев
4	В конце срока
5	Другое

Региональные дирекции ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Региональная дирекция
1	
2	
3	
4	
5	

ЦБУ/ ОБУ ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	ЦБУ/ОБУ
1	
2	
3	
4	
5	

Сегмент клиента ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Сегмент клиента
1	Микро
2	Малый
3	Средний
4	Корпоративный

Субсегмент клиента ЮЛ

Справочник будет уточнен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Субсегмент клиента
1	Нано
2	Агро
3	Женщина

Тип обеспечения(залога) ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Тип обеспечения
1	
2	
3	

Типы клиентов ИП

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Типы клиентов ИП
1	ИП
2	Ф/Х
3	ЧП
4	СП
5	Д/Х

Типы клиентов ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Типы клиентов ЮЛ
1	ООО
2	СП ООО
3	Ф/Х
4	ЧП
5	СП
6	АО
7	АЖ
8	УК
9	ТСЧЖ
10	НТМ

Филиалы ЮЛ

Справочник будет предоставлен заказчиком на этапе внедрения.

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Филиалы
1	
2	
3	

Форма выдачи ЮЛ

Справочник состоит из 2-х столбцов

№	Форма выдачи
1	Наличными
2	Безналичными
3	Смешанная

Справочник проверок ЮЛ

Во всех требованиях ниже по тексту приоритетное значение имеет текстовое описание бизнес-процессов. При различиях считать верным описание в тексте.

В данном документе не описываются требования к другим системам и сервисам, требования к другим системам и сервисам не входят в скоуп данного проекта.

Информация по недостающим проверкам, запросам во внешние сервисы, ответам из внешних сервисов, настраиваемым параметрам будет предоставлена во время реализации проекта.

Ограничения по типам данных для таблиц БД, настроенных через конфигуратор FIS Platform:

Тип данных	Ограничения
Строка (string)	Допустимое количество символов: 2000
Длинный текст (text)	Максимальный размер значения: ~2GB
Целое число (integer)	Любые целые числа в диапазоне ± 2 в степени 31
Дробное число (float)	Любые числа в диапазоне ± 2 в степени 31
Дата (date)	Дата в формате гггг-мм-дд. При этом принимаются значения: <ul style="list-style-type: none"> • для года - целые положительные числа от 0001 до 9999; • для месяца - целые числа в диапазоне от 01 до 99 (если указанное число больше 12, автоматически будет произведен пересчет года); • для дня - целые числа в диапазоне от 01 до 99 (если указанное число больше количества дней в месяце, будет произведен автоматический пересчет месяца);
Дата и время (datetime)	Дата и время в формате гггг-мм-дд чч:мм:сс. При этом принимаются значения: <ul style="list-style-type: none"> • для года - целые положительные числа от 0001 до 9999; • для месяца - целые числа в диапазоне от 01 до 99 (если указанное число больше 12, автоматически будет произведен пересчет года); • для дня - целые числа в диапазоне от 01 до 99 (если указанное число больше количества дней в месяце, будет произведен автоматический пересчет месяца); • для часов - целые числа от 00 до 24 (если указанное число больше 24, будет произведен автоматический пересчет дня даты); • для минут - целые числа от 00 до 60 (если указанное число больше 60, будет произведен автоматический пересчет часов); • для секунд - целые числа от 00 до 60 (если указанное число больше 60, будет произведен автоматический пересчет минут)
Двоичные данные (binary)	Любые данные содержимого файлов
Логическое значение (boolean)	Нет ограничений.