

*Рядинский Д.В.,*

*студент*

*2 курс, магистратура, факультет «Экономический»  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»*

*Россия, г. Краснодар*

*Научный руководитель: Бабенко И.В.,*

*кандидат экономических наук, доцент*

*доцент кафедры «Экономического анализа,*

*статистики и финансов»*

*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»*

*Россия, г. Краснодар*

## **ВОЗДЕЙСТВИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ БАНКА**

***Аннотация.** Данная статья посвящена взаимодействию заемщика и кредитора посредством цифровых технологий, которые позволяют упростить и автоматизировать анализ входящей информации для банка, а также получать дополнительную, крайне важную информацию о заемщике, которую невозможно упорядочить за счёт применения классических технологий. Искусственный интеллект и анализ больших данных позволяют получать и исследовать дополнительную информацию о заемщиках, применять её в контексте анализа кредитоспособности.*

***Ключевые слова:** анализ кредитоспособности, цифровые технологии, искусственный интеллект.*

***Annotation.** This article is devoted to the interaction of the borrower and the lender through digital technologies, which make it possible to simplify and automate the analysis of incoming information for the bank, as well as to receive additional,*

*extremely important information about the borrower, which cannot be streamlined through the use of classical technologies. Artificial intelligence and big data analysis allow you to receive and research additional information about borrowers, apply it in the context of credit analysis.*

**Keywords:** *credit analysis, digital technologies, artificial intelligence.*

Сфера кредитования по всему миру сегодня переходит на интенсификацию применения цифровых технологий в сфере оценки кредитоспособности заемщиков, как физических лиц, так и корпоративных клиентов.

В первую очередь за счёт данных технологии решается проблема масштабирования выдачи кредитных средств, стандартизация параметров заемщика, поиск дополнительной информации. Использование цифровых технологий является главным признаком успешного функционирования как отечественных, так и зарубежных кредитных организаций.

Это обуславливается двумя фундаментальными факторами:

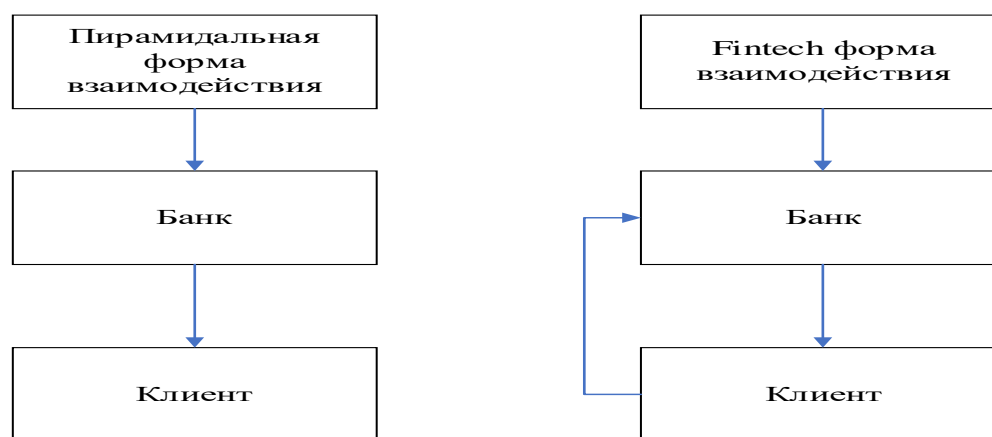
1 Невозможностью с помощью традиционных методов проводить масштабные исследования и обеспечивать необходимый уровень финансирования данных разработок и их внедрение в кредитный процесс.

2 Неспособность обеспечивать приемлемую долю рынка для обеспечения рентабельности после внедрения данных систем.

Остановимся более подробно на рентабельности цифровых технологий, поскольку их эффективность сегодня мало кто ставит под сомнение. За счет высокой стоимости разработки, исследования и внедрения цифровых технологий создаётся высокий уровень затрат, который необходимо покрывать за счет собственной прибыли. Для этого также необходимо либо поднять цены на существующие кредитные и банковские продукты в целом, либо увеличить покрытие рынка, что не способен сделать средний региональный банк. Большинство банковских групп ждут, когда технологии станут более доступными с финансовой точки зрения для того, чтобы обеспечить себе норму

рентабельности, в противном случае намного более эффективным остаётся кредитный процесс с высокой долей человеческого труда.

Рассматривая кредитоспособность заемщиков, можно отметить, что в целом российские кредитные организации стали более требовательными к параметрам заёмщика, поскольку сегодня складывается неблагоприятная финансовая ситуация в России в сфере личных доходов граждан, а также чистой прибыли хозяйствующих. С другой стороны, сами заёмщики становятся более требовательными к банковскому сервису и банковским продуктам в области кредитования, и на смену классической пирамидальной форме взаимодействия участников процесса кредитования приходит так называемая финтех-форма (рисунок 1).



**Рисунок 1. Формы взаимодействия банка и заёмщиков в кредитном процессе**

Сфера кредитования сегодня претерпевает изменение своих границ, на этот рынок заходят финтех-компаний, а также иные компании, оказывающие сходные с кредитными организациями продукты и услуги.

В связи с этим усиливается конкуренция как со стороны кредитных организаций, действующих по новым моделям ведения бизнеса, основанным на цифровых технологиях (необанки), так и со стороны Fintech- компаний, борющихся за своих клиентов во многих сферах финансового рынка [2].

Конкуренция непременно приводит к необходимости модернизации всех бизнес-процессов в банках.

Сегодня в банковской среде набирает популярность технологии оценки кредитоспособности клиента за счёт использования его данных, которые он выставляет в социальных сетях. Для этого применяется технология искусственного интеллекта (ИИ), также анализа больших данных, которые умеют работать с неструктурированными данными клиента.

Кроме того, искусственный интеллект применяется в автоматизации рутинных процессов там, где это выгодно, в том числе в оценке кредитоспособности заемщика, исследовании входящих данных, классификации рисков на основе таких данных и т.д. В связи с этим наибольшую популярность сегодня приобретает скоринг, поскольку искусственный интеллект и анализ больших данных позволяют достаточно быстро проводить анализ, если речь идет о небольших суммах кредита.

В качестве примера можно привести ПАО Сбербанк, который активно развивает проект iPavlov, который позволяет обеспечить взаимодействие между заемщиком и банком на "естественном" языке для заемщика. В 2021 г. планируется запустить более серьезный сервис в сфере цифровых технологий, который более масштабно и всеобъемлюще позволит организовать взаимодействие между банком и клиентом. Это должно быть реализовано в сфере оценки имущества, залога, а также платежеспособности клиента.

Можно заметить, что цифровые технологии весьма интенсивно влияют на характер кредитных отношений между банком и клиентом. Исследование финансовых возможностей клиента заменяется более обширным комплексным исследованием его жизни, в том числе за счёт анализа данных социальных сетей, информация в интернете, сбор интересующей информации с государственных и негосударственных институтов и т.д.

Сбор подобного объема информации по каждому клиенту естественным образом делает необходимой автоматизацию бизнес-процессов в банке. В

связи с этим, внедрение цифровых технологий производства воздействует на автоматизацию и снижение влияния человеческого фактора, минимизацию теневых схем и стандартизацию кредитного риска, который готов на себя принять банк.

Следует отметить, что в целом задача по кредитованию бизнеса с помощью ИИ является сложной. Так как объём статистических данных ещё недостаточно большой и получить их непросто, то и обучение ИИ происходит невысокими темпами. Более того, стоит отметить, что и финтех-компании, кредитующие бизнес, на данный момент не демонстрируют высоких темпов роста, как прогнозировалось ранее. Активно применять ИИ в своей деятельности кредитные организации начнут через несколько лет, когда появятся большие и общедоступные базы данных, на основе которых можно будет обучать ИИ.

В качестве выводов отметим, что трансформация отношений между кредитором и заемщиком идет на пользу обеим сторонам, поскольку взаимное давление требований к партнеру, расширение границ конкуренции наилучшим образом воздействует на сервис и предлагаемая кредитные продукты.

Главная проблема, которая сохраняется на данный момент и присуща отечественной экономике — это невысокая платежеспособность физических и юридических лиц. К сожалению, её нельзя решить ни одной технологичной скоринговой системой, искусственным интеллектом или подобными цифровыми технологиями. Снижение доходов домохозяйств и хозяйствующих субъектов в любом случае негативно влияет на кредитный риск банка, ухудшает платежную дисциплину заемщика и т.д.

Технологии в контексте существующей экономики России могут лишь усугубить существующее финансовое положение заемщика, поскольку цифровые технологии будут наиболее жестко и педантично исследовать деятельность и жизнь каждого клиента. Таким образом, цифровые технологии помогут решить проблему, связанные с кредитным риском банка, но одновременно

это сократится количество клиентов банка, поскольку многие из них могут не соответствовать стандартам заёмщика.

#### **Использованные источники:**

1. Шевелев Б. Консультирование и информационные услуги коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. 2011. № 2.

2. Ли О.В. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит. - 2009. - №4. - 78 с.

3. Масленникова Н.П., Масленников А.А. Инновационные методы оценки заёмщика на всех стадиях кругооборота денежных средств // Актуальные проблемы управления: материалы 20-ой Международной науч.-практ. конф. (25–26 ноября 2015 г.). Вып.1. М.: ГУУ, 2015. С. 269–272. 9. Саркисянц А. Банковская розница и нормативы резервирования // Бухгалтерия и банки. 2013. № 1.

4. Саркисянц А. Современное состояние ипотечного кредитования в России // Бухгалтерия и банки. 2012. № 5, 6.

5. Сочнев А. Преимущества и риски кредитных деривативов // Бухгалтерия и банки. 2011. № 10.

6. Сперанский А. Конкурентный анализ в банковской практике // Бухгалтерия и банки. 2012. № 5–7.

7. Чернова М. Кредитование физических лиц: анализ платежеспособности заемщика // Бухгалтерия и банки. 2011. № 8. С. 28–31.

8. Чиненков А.В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств // Бухгалтерия и банки. 2014. №4.С. 17–18.