

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ДРАЙВЕР РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА

Кредитный рынок — важный сегмент финансового рынка, где осуществляется накопление и распределение денежных потоков между субъектами экономики, что положительно влияет на развитие безналичных денежных операций, поддержку бизнеса и обеспечение жизнедеятельности граждан. Внедрение новейших цифровых технологий (ЦТ) в кредитно-финансовой сфере — общемировой тренд, которому следуют и белорусские банки. Кредитование занимает основное место в объеме доходных банковских операций. Если ранее для получения доли рынка банкам достаточно было предложить более дешевые, чем у конкурентов, продукты и услуги, то сейчас необходимо трансформировать бизнес-модели под потребности своих клиентов с учетом современных тенденций.

В настоящее время востребованным у юридических и физических лиц является онлайн-оформление кредита в интернет- и мобильном банке. Клиент имеет возможность дистанционно подобрать вариант кредитования, отправить электронную заявку и документы на выдачу кредита, уменьшить затраты для получения соответствующего решения.

Кредитование является наиболее прибыльной и одновременно наиболее рискованной частью банковских операций. Рост конкуренции на кредитном рынке обуславливает перед банками необходимость с одной стороны сократить время принятия ими решений при выдаче кредитов, с другой стороны эффективно управлять кредитными рисками. С этой целью банки активно внедряют скоринговые системы, основанные на методах интеллектуального анализа данных (деревья решения, нейронные сети, регрессионные модели), позволяющие при выдаче кредитов, в том числе и в режиме онлайн, качественно распознавать неблагонадежных заемщиков [1, с. 164].

Перспективным направлением интеллектуальной автоматизации процессов по кредитованию является интеграция роботизированных технологий и искусственного интеллекта (ИИ) [1, с. 170]. Например, робот-коллектор может самостоятельно анализировать данные о заемщиках; диалоговый робот связывается с заемщиком, записывает и анализирует разговор, определяет вероятность возврата долга; чат-боты консультируют клиентов по различным вопросам кредитования; биометрические технологии распознавания лица, голоса, отпечатков пальцев широко используются для минимизации кредитных рисков. К примеру, скоринговая роботизированная система внедрена в Сбербанке России: 98 %

решений принимается о выдаче кредитов для физических лиц и 30 % решений о кредитовании юридических лиц, уровень просрочки по таким кредитам ниже, чем если бы решения по ним принимал работник. Следует отметить, что большинство банков Республики Беларусь принимает решение по выдаче кредита, используя искусственный интеллект [2].

Таким образом, внедрение ЦТ (дистанционный банкинг, роботы, ИИ, биометрия) позволяет банкам уменьшить документооборот, сократить операционные издержки, увеличить скорость кредитования клиентов и снизить кредитные риски. Это повышает имидж и конкурентоспособность банка, лояльность клиентов и положительно влияет как на развитие кредитного рынка, так и всей экономики. С учетом того, что системы ИИ имеют широкие возможности, в ближайшем будущем классические банки будут заменяться цифровыми, где все операции и услуги будут предоставляться в онлайн режиме.

И с т о ч н и к и

1. *Алиш, М. С.* Анализ использования технологии Big Data в финансовом секторе Республики Беларусь: проблемы и перспективы / М. С. Алиш // BIG DATA and Advanced Analytics = BIG DATA и анализ высокого уровня : сб. материалов V Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 13–14 марта 2019 г. : в 2 ч. / БГУИР ; редкол.: В. А. Богуш [и др.]. — Минск, 2019. — Ч. 1. — С. 148–165.
2. Отсутствие работы, плохая кредитная история, дети. Как работает скоринг в банках? [Электронный ресурс] // InfoBank.by. — Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/otsutstvie-raboty-plokhaya-kreditnaya-istoriya-detи-kak-rabotaet-skoring-v-bankax/>. — Дата доступа: 30.03.2020.