

КРЕДИТНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Сидиков Баходир Сохибжонович

Независимые соискатель

Кредитная технология в условиях цифровизации – это совокупность взаимосвязанных операций, реализуемых посредством современных финансовых технологий (финтех) с целью повышения эффективности кредитной деятельности.

Финтех – это представление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных цифровых технологий, таких как «большие данные», искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и т. д.

Цифровизация экономики и банковской отрасли формирует кредитные технологии, с одной стороны, ориентированные на совершенствование внутрибанковской деятельности (например, облачные технологии, блокчейн, технологии больших данных, роботизация банковских процессов), а с другой – отвечающие на запрос общества на новые, передовые способы взаимодействия с клиентами (например, уже упомянутые чат-боты).

Достаточно актуальными и востребованными в настоящее время стали облачные технологии, под которыми понимается модель обеспечения удобного сетевого доступа по требованию к фонду конфигурируемых ресурсов (от систем хранения данных до бизнес-услуг), которые могут быть оперативно предоставлены, масштабированы и освобождены с минимальными эксплуатационными затратами и обращениями к поставщику. Облачная технология формирует необходимые условия для реализации совместных инициатив между финансовыми организациями, финтех-компаниями и организациями иных секторов экономики, позволяет оперативно создавать новые бизнес-модели и ускоряет вывод новых продуктов на рынок. К преимуществам перехода банков на облачные сервисы относят оптимизацию затрат, повышение эффективности сочетания технологий и бизнес-операций (использование облачной интеграционной платформы в Atom Bank позволило реализовать полностью сквозную цифровую обработку заявок на ипотеку), достижение масштабируемости и гибкости продуктовой стратегии за счет быстрого реагирования на меняющиеся потребности клиентов (OakNorth Bank предоставляет кредитные



и депозитные продукты малому и среднему бизнесу в режиме онлайн, используя облачную автоматизированную банковскую систему, что позволило ускорить вывод продуктов на рынок с нескольких раз в квартал до нескольких раз в неделю, что дает возможность быстро адаптироваться к изменению требований клиентов), ускорение внедрения новых продуктов и услуг, достижение более высокого уровня безопасности (использование облачных подписей, то есть использование закрытых ключей электронной подписи).

Использование блокчейна, технологии распределенного реестра, где каждый блок содержит набор подтвержденных транзакций, позволяет исключить посредников при выполнении банковских операций и автоматизировать многие процессы. В марте 2019 года немецкие банки Commerzbank и Landesbank Baden-Wuerttemberg провели тестовые сделки на новой блокчейн-платформе для торгового финансирования Marco Polo, предлагающей услуги факторинга, дисконтирования дебиторской задолженности и оплаты обязательств. Сейчас это один из лидеров среди блокчейн-платформ для торгового финансирования.

В настоящее время банки в своем распоряжении уже имеют достаточный объем информации о клиенте – «цифровой след» клиента, например, данные из бюро кредитных историй и социальных сетей. Разнородная и объемная информация, полученная из различных источников, может быть успешно и в короткие сроки обработана благодаря технологии Big Data (большие данные). Эта технология позволяет банкам исследовать потребности клиентов, сегментировать клиентские группы. В кредитной деятельности уже на этапе подачи кредитной заявки такой инструмент позволяет сократить финансовые и временные затраты андеррайтеров банка на проверку кредитных запросов, тщательнее проанализировать данные клиента и на основе полученной информации предоставить ему более персонализированный подход.

Кроме того, банковская сфера начинает все более активно использовать технологию Smart Data, которая позволяет не только агрегировать большие потоки информации из различных источников для построения оценочных моделей рисков, но и оценивать качество и достоверность этой информации. В этом случае можно говорить о векторе движения от технологии больших данных к технологии умных данных.

Различные финансовые технологии внедряются на уровне отдельных банков, однако важно понимать уровень вовлеченности финтеха в регуляторные,



надзорные и контрольные вопросы. В рамках применения технологий регуляторами и поднадзорными организациями можно выделить два направления:

- 1) SupTech – используется регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка;
- 2) RegTech – используется финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора.

В условиях цифровизации экономики перед банковским сообществом и регулятором в первую очередь возникают новые задачи – направить эволюцию банков по пути развития симбиоза банковской деятельности и финтехе, что предполагает оценку возможности индустрии внедрять новые организационные формы, селекцию участников по уровню готовности к принятию инноваций при переходе к новому технологическому укладу.

