

УДК 336

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА В СВЕТЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

К.Ю. БЕКИШ

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

В данной статье рассмотрена оценка кредитоспособности потенциального заемщика в банке с точки зрения ее качества и комплексности, которая оказывает непосредственное влияние на качество кредитной деятельности банка, прежде всего на рискованность и обеспеченность проводимых кредитных операций. Целью данной статьи является оценка кредитоспособности заемщика с применением цифровых технологий.

В данной статье автором представлены и рассмотрены предложения в свете цифровой трансформации банка. Кратко охарактеризуем достигнутый уровень цифровой трансформации в банковской сфере и опишем технические инструменты, посредством которых обеспечивается функционирование цифрового банкинга.

Для начала определим, что цифровизация – процесс перехода предприятия или целой экономической отрасли на новые модели бизнес-процессов, менеджмента и способов производства, основанных на информационных технологиях [1].

Новые цифровые технологии сегодня активно внедряются в деятельность институтов финансового рынка. Создание цифровых экосистем несет как новые возможности, так и угрозы. Так, банковские экосистемы могут послужить в качестве удобного инструмента для выявления теневого бизнеса, а также незарегистрированных частных предпринимателей, фрилансеров и т.п., т.е. расширяются и направления их использования в коммерческих банках, в том числе и при организации основных бизнес-процессов, среди которых важнейшее место принадлежит кредитному процессу.

Следует заметить, что гибкие механизмы настройки сложных продуктов и обработки данных позволяют банку минимизировать участие персонала (тем самым минимизируется операционный риск банка и используется цифровой мониторинг процессов и автоматическое управление сбойными ситуациями).

Новой формой предоставления услуг в коммерческих банках является использование цифровой банковской платформы. Основной частью платформы является технологическое ядро, отвечающее за базовые прикладные и технические сервисы. Фабрика данных, интегрированная в систему, содержит весь необходимый инструментарий для анализа, проверки качества и обеспечения доступности данных. На основе фабрики данных функционируют продуктовые фабрики, объединяющие банковские продукты: кредиты, депозиты и пр. (рисунок 1).

Центром принятия конечных решений платформы является бизнес-хаб, на уровне которого, помимо всего прочего, формируется профиль клиента. Цифровой фронт-офис позволяет банку оптимизировать и расширить линейку банковских продуктов для корпоративных клиентов, это обусловлено тем, что система автоматически в режиме реального времени подбирает для каждого конкретного клиента подходящий вариант банковского продукта (например, позволяет оформить онлайн-заявку и полный пакет документов, который необходим для получения кредита).

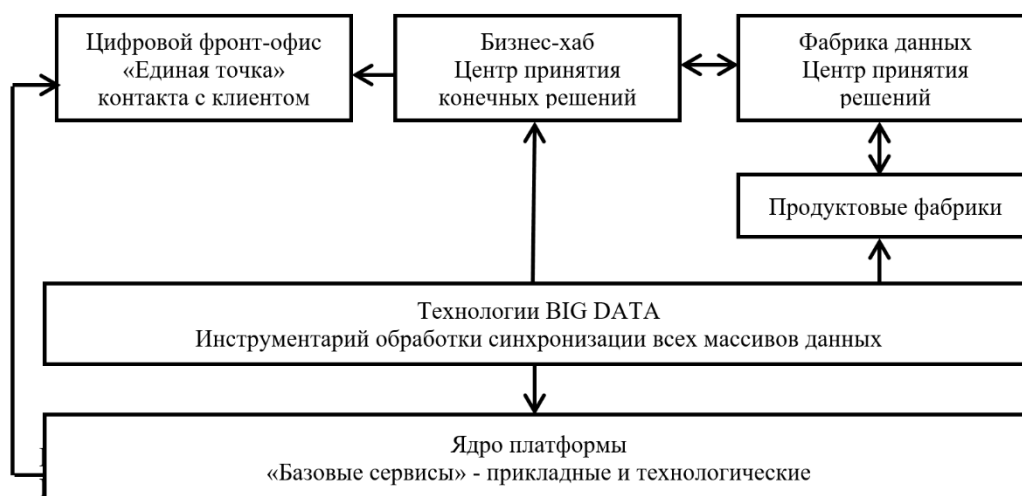


Рисунок 1. – Схема цифровой платформы в коммерческом банке

Источник: составлено автором на основе [1].

Преимущество такой автоматизированной системы заключается в подборе продукта для клиента, учитывая его финансовые возможности, потребности и обеспечение полного цикла подготовительных мероприятий к осуществлению сделки.

Технологическая часть цифровой платформы состоит из бизнес-хаба, фабрики данных, фабрики продуктов и технологического ядра системы. Комплекс вышеуказанных элементов с помощью технологий BIG DATA позволяет обрабатывать большие массивы клиентских данных и обеспечивать мультифункциональность фронт-офиса в режиме реального времени.

Технологическое ядро и бизнес-хаб вместе образуют основной модуль платформы, отвечающий за принятие решений, поддержку единого профиля клиента и работу с продуктовыми каталогами. Бизнес-хаб отвечает за координацию всех процессов между банковскими системами, участвующими в процессе оформления сделки, – от банка клиентских данных до автоматизированных скоринговых систем. Фабрики выполняют роль информационных баз, которые содержат в себе информацию по всем банковским продуктам. Создание фабрик данных позволяет предлагать клиентам оптимальный набор банковских продуктов в режиме реального времени.

Технологии BIG DATA являются основным инструментом цифровой платформы. Их внедрение обеспечивает эффективную интеграцию всех банковских платформ, позволяет обрабатывать одновременно большие массивы разнородных данных и предлагать клиентам оптимальный набор продуктов в режиме реального времени.

С целью оперативного рассмотрения заявки на кредит, качественной оценки кредитоспособности потенциального кредитополучателя автором предлагается применение цифрового профиля клиента.

Цифровой профиль – совокупность достоверных и юридически значимых данных, получаемых из государственных информационных систем. Цифровой профиль включает в себя профиль гражданина (физического лица), где находятся данные государственных информационных систем, платформу согласий, где предоставляется прозрачный доступ страховых к данным гражданина, сервисы платформы, где происходит технологический доступ к данным, управление согласиями, актуализация данных по запросу, хранение актуальных и востребованных данных.

Структура цифрового профиля юридических лиц аналогична профилю гражданина и отличается только видами сведений, свойственными юридическим лицам. Цифровой профиль юридического лица создается на основании УНП – учетного номера плательщика и содержит одну или несколько ссылок на цифровые профили физических лиц с определенными полномочиями по управлению профилем юридического лица.

На первом этапе работы с кредитной заявкой особое значение имеют содержание, качество и способы обработки информации о клиенте, объем которой постоянно увеличивается, при этом часть информации является актуальной только в режиме реального времени.

Таким образом, можно построить сквозной сценарий цифрового профиля, представленный на рисунке 2.

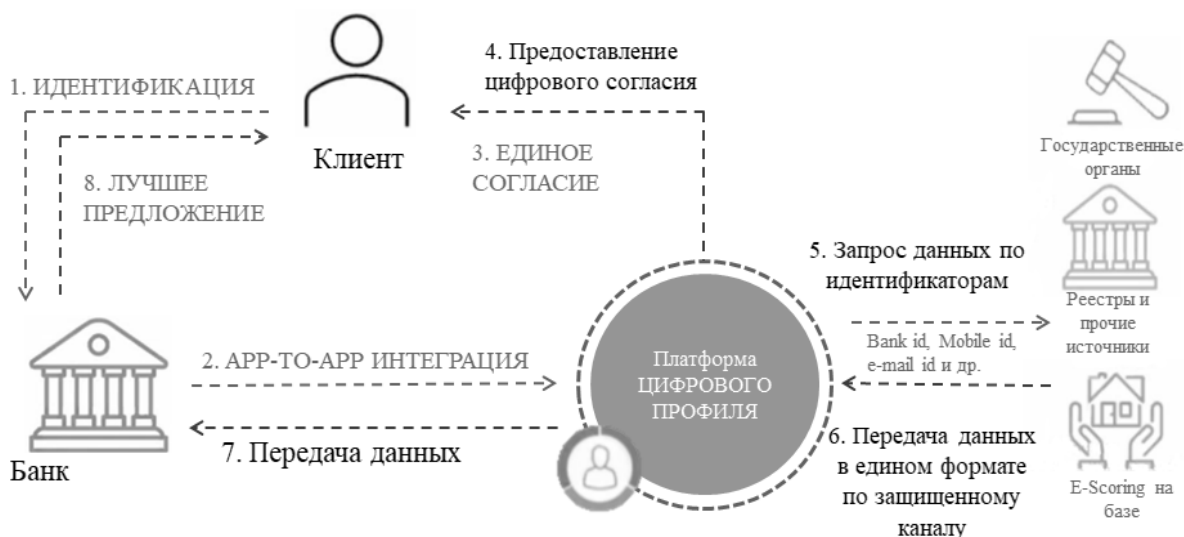


Рисунок 2. – Сквозной сценарий цифрового профиля

Источник: собственная разработка.

Источниками информации о заемщике могут выступать данные имеющихся в настоящее время в Беларуси баз данных:

- Бюро кредитных историй Национального банка;
- Базы данных МВД;

- Данные административных правонарушений;
- Данные системы «Паспорт»;
- Данные системы «Взаимодействие»;
- Базы данных Министерства по налогам и сборам;
- Министерство жилищно-коммунального хозяйства (оплата коммунальных услуг);
- Фонд социальной защиты населения.
- Данные о клиенте, которыми располагает банк (ранее полученные кредиты, депозиты, карточные продукты и др.)

Концепция универсальных согласий имеет ряд преимуществ:

- граждане получают возможность распоряжаться своими данными 365/24/7;
- полностью цифровая форма согласий;
- право предоставления, отзыва цифровых согласий;
- пользовательский интерфейс для управления согласиями;
- универсальные централизованные согласия для всех участников.

Далее рассмотрим бизнес-процесс использования цифрового профиля текущего или потенциального клиента (рисунок 3).

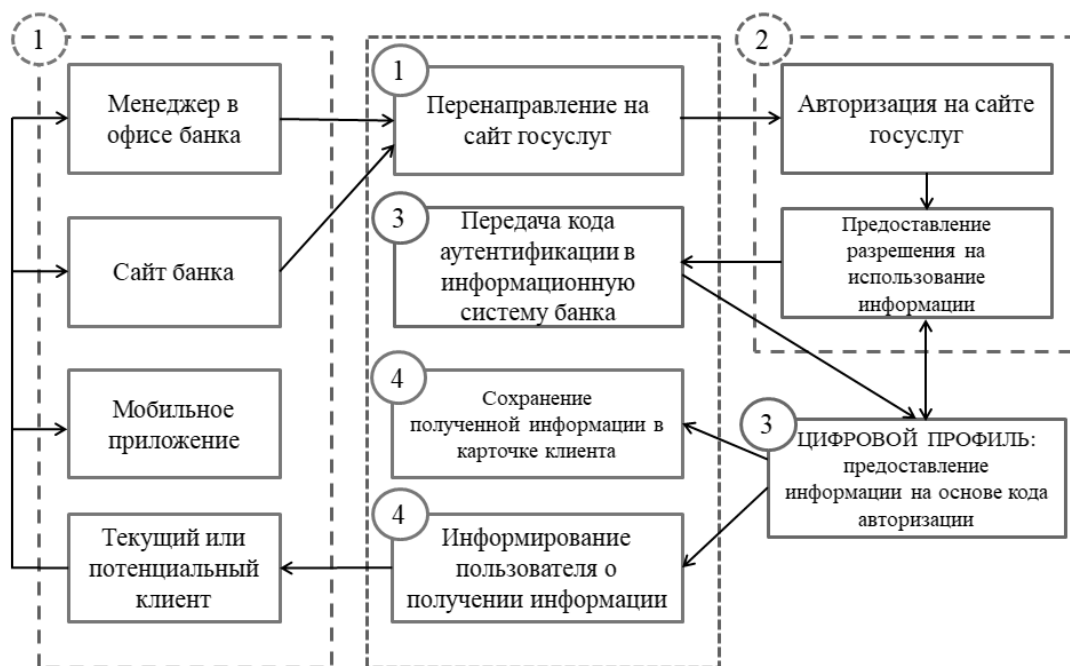


Рисунок 3. – Бизнес-процесс использования данных цифрового профиля текущего или потенциального клиента

Источник: собственная разработка.

Из всего изложенного представим схему бизнес-процесса следующим образом (рисунок 4).

Преимущества развития на основе широкого использования и внедрения цифровых технологий для банков заключается в том, что банки предоставляют свои услуги:

- за счет развития системы дистанционного обслуживания вне зависимости от их расположения, это позволяет им расширять свою деятельность и открывать доступ на новые рынки;
- с помощью дистанционных систем обслуживания, это позволяет снизить затраты на операционную банковскую деятельность;
- с помощью системы дистанционного обслуживания оказывать дополнительные услуги, например по анализу финансового состояния организации и многое другое, т.е. это способствует развитию клиенто-ориентированной политики банка и формированию дополнительных источников доходов;
- путем внедрения новых банковских продуктов, что повышает эффективность деятельности кредитного учреждения за счет привлечения новых клиентов;
- более гибком выстраивании взаимоотношений между банком и клиентом, поскольку банки могут предлагать банковские продукты клиентам в зависимости от их экономических особенностей;
- возможности удаленно и оперативно обрабатывать заявки на банковские услуги, что позволяет снизить временные затраты на получение и уменьшить финансовые расходы на взаимодействие с кредитным учреждением;
- возможности предоставления услуг вне зависимости от местонахождения банка.



Рисунок 4. – Схема бизнес-процесса

Источник: собственная разработка.

Таким образом, данные преимущества позволяют формировать финансовую устойчивость банка, повышать эффективность его деятельности, в целом наращивать конкурентоспособность кредитного учреждения с помощью использования цифровых технологий.

Решение проблемы обеспечения процесса оценки кредитоспособности потенциального заемщика достоверной и полной информацией о его деятельности лежит в области комплексных мер государственного воздействия при участии заинтересованных субъектов экономики – кредиторов и заемщиков. Формирование различных баз данных, бюро кредитных историй, методик качественной и эффективной оценки финансового состояния заемщика и перспектив его изменения в будущем будет способствовать повышению качества и достоверности оценки кредитоспособности, которая лежит в основе синтеза кредитных рисков и обеспечения возвратности банковских кредитов.

Оценка кредитоспособности потенциального заемщика в банке с точки зрения ее качества и комплексности оказывает непосредственное влияние на качество кредитной деятельности банка, прежде всего на рискованность и обеспеченность проводимых кредитных операций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Обухова, А. С., Казаренкова Н. П. Применение цифровых технологий при оценке кредитоспособности заемщика / А. С. Обухова, Н. П. Казаренкова // Известия Юго-Западного гос. ун-та. Серия. Экономика. Социология. Менеджмент. – 2020. – № 10(2). – С. 140-153.
2. Колмыкова Т. С., Несенок Е. С., Халамеева К. Ю. Развитие цифровой экономики при переходе к шестому технологическому укладу / Т. С. Колмыкова, Е. С. Несенок // Известия Юго-Западного гос. ун-та. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2019. – № 1 (30). – С. 57–64.
3. Казаренкова Н. П., Световцева Т. А. Трансформация банковской системы России под влиянием цифровизации экономики / Н. П. Казаренкова, Т. А. Световцева // Известия Юго-Западного гос. ун-та. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2018. – № 4 (29). – С. 188–195.
4. Федотова Г. В., Гонтарь А. А., Зубкова Е. И. Механизмы повышения информационной безопасности систем интернет-банкинга / Г. В. Федотова, А. А. Гонтарь, Е. И. Зубкова // Известия Юго-Западного гос. ун-та. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2017. – № 1 (22). – С. 17–28.