

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ: СУЩНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

КОНСТАНТИНОВ Константин Сергеевич

аспирант

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва, Россия

*В статье рассматриваются вопросы теоретического обоснования цифровых технологий применительно к банковскому кредитованию корпоративных заемщиков. Их сущность определяется через формирование системного цифрового технологического комплекса, а экономическое содержание через возможность обеспечить повышение эффективности кредитных услуг и конкурентоспособности банка.*

**Ключевые слова:** банки, банковское кредитование корпоративных заемщиков, цифровые технологии, цифровизация корпоративного кредитования, кредитный конвейер.

Развитие цифровой экономики существенным образом повлияло на функционирование банков и стимулировало их к осуществлению цифровой трансформации. Кредитование корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности банков, где активно внедряются цифровые технологии. Развитие процессов цифровизации корпоративного кредитования актуализирует необходимость их теоретического осмысления, в частности, определения сущности и экономического содержания, что и является целью настоящей статьи.

Потребности бизнеса в кредитных ресурсах более специфичны и индивидуальны по сравнению с другими клиентами банков, что определяет особенности бизнес-процессов и продуктов корпоративного банковского кредитования. Более сложный, по сравнению с розничным кредитованием, кредитный процесс в сегменте корпоративных клиентов требует участия широкого круга субъектов в процессе предоставления кредита. Это приводит к необходимости создания множества отдельных цифровых технологических решений для каждого этапа кредитного процесса, которые не всегда возможно интегрировать в единую систему. В тоже время уровень востребованности корпоративными клиентами кредитных ресурсов и ожидания с их стороны технологически оптимизированных механизмов обслуживания определяют необходимость внедрения и эффективного использования комплексных цифровых решений.

Несмотря на то, что сегодня в деятельно-

сти банков используются практически все основные технологии, определяющие продвинутый профиль цифровой трансформации организации [4], обеспечить цифровизацию всех этапов и процессов корпоративного банковского кредитования удастся не всем банкам. В определенной части это связано с невысоким доверием в сегменте корпоративного кредитования к скоринговым моделям при анализе кредитного риска [3, с. 36], который в основном осуществляется традиционными способами, особенно по заявкам крупного бизнеса, а это разрывает цепочку цифровых решений и снижает скорость кредитного процесса.

Определяя целевую направленность использования цифровых технологий в банковском кредитовании корпоративных заемщиков, следует отметить, что она должна быть связана с ориентацией на применение современных цифровых технологий для автоматизации всех этапов и процессов кредитования корпоративных клиентов, то есть всех бизнес-процессов. С учетом указанной целевой направленности сущность цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков может заключаться в формировании системного цифрового технологического комплекса, позволяющего банкам осуществлять процесс корпоративного кредитования от начала и до конца в цифровом формате, и на этой основе повышать эффективность и точность оценки кредитного риска, ускорять процесс принятия решений, улучшать взаимодействие с заемщиками, обеспечивать более удобные условия для

клиентов, сокращать временные и финансовые затраты, минимизировать возможности мошенничества и обеспечивать более безопасное и надежное кредитование.

Системный цифровой технологический комплекс можно определить как совокупность взаимосвязанных цифровых технологических решений, обеспечивающих автоматизацию всех основных этапов и процессов корпоративного банковского кредитования в комплексе – от приема заявки до предоставления кредита и мониторинг кредитных операций. Системный цифровой технологический комплекс может представлять собой единый программный продукт, либо совокупность отдельных, но взаимосвязанных и адаптированных между собой программных продуктов, предназначенных для цифровизации конкретных процессов корпоративного кредитования.

Не смотря на единообразие этапов кредитования, в каждом конкретном банке данные этапы предполагают определенным образом организованные бизнес-процессы, включая распределение функций и полномочий между структурными подразделениями, коллегиальными органами и ответственными лицами. Использование цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков в виде системного цифрового технологического комплекса призвано трансформировать в направлении оптимизации основные бизнес-процессы банковского корпоративного кредитования и повысить интегрированность его участников. При этом особенностью такого комплекса следует считать взаимосвязанную цифровизацию функций разного уровня иерархии, реализуемых в процессе корпоративного кредитования, – от сбора и анализа первичной информации по кредитной заявке до принятия управленческого решения по ее одобрению/неодобрению, включая развернутый скоринг-анализ, и последующий контроль платежей и финансового состояния заемщика. Поэтому в структуре системного цифрового технологического комплекса могут быть выделены три основные составные части: цифровые технологии клиентского сервиса, цифровые технологии операционного процесса и цифровые технологии системы принятия управленческих решений.

При кредитовании корпоративных заемщиков с использованием цифровых технологий важное значение приобретает интеграция банковских цифровых систем кредитования с внешними цифровыми ресурсами, необходимыми для анализа кредитоспособности клиентов, а зачастую и с системно-цифровыми комплексами самих организаций-заемщиков. Данный функционал также может обеспечиваться системным цифровым технологическим комплексом.

По сути, системный цифровой технологический комплекс применительно к процессу банковского корпоративного кредитования может представлять собой автоматизированную систему управления деятельностью банка в области кредитования корпоративных заемщиков. Примерами таких цифровых решений могут являться программные продукты, разработанные по типу кредитных конвейеров для юридических лиц, которые представляют собой комплексные решения автоматизированного взаимодействия банка с клиентами, где все этапы кредитования оснащены широкими аналитическими возможностями и совмещены в одном продукте [1].

Применение цифровых технологий в представленной интерпретации, способно существенно изменить банковское кредитование предприятий, благодаря цифровизации всех этапов кредитного процесса и привести к ускорению и упрощению для клиентов процесса подачи заявки на получение кредита и дальнейшего взаимодействия с банком, а для банка – процессов обработки и анализа данных, необходимых для принятия решения по кредиту, а также мониторинга и контроля платежей заемщиков.

В целом, экономическое содержание цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков заключается в том, что их использование на различных этапах кредитного процесса позволяет банкам повысить эффективность кредитных услуг, сократить временные и финансовые затраты, обеспечить более удобные и безопасные условия для заемщиков, что может обеспечивать повышение конкурентоспособности банка. В научных и аналитических материалах можно найти расчеты подтверждающих данные положения.

Например, по мнению А.В. Якуниной и С.В. Якунина, основанному на анализе деятельности ряда ведущих российских банков, технология машинного обучения позволяет более точно измерять кредитный риск на основе большого количества доступных данных, в том числе через интеграцию в внешними ресурсами, что в результате обеспечивает принятие практически мгновенных решений о кредитовании без человеческого вмешательства [7].

По расчетам В.С. Сергеюк, Е.С. Бобриковича, Ю.И. Лопух использование банком специального программного обеспечения для работы call-центра способно сократить время установления контакта с задолжником в четыре раза, время определения контактного телефона – в два раза, а эффективность работы одного специалиста увеличить на 100% [5].

По оценке О.М. Шаталовой, сделанной на конкретном примере, кредитный конвейер позволяет снизить усредненную стоимость процесса кредитования малого бизнеса более

чем на 51% [6].

Использование ВТБ разработанной в банке цифровой платформы Digital Credit для кредитования крупных корпоративных клиентов, которая включает сервисы для различных кредитных продуктов, обеспечивает совместную работу подразделений банка в едином цифровом пространстве и позволяет пройти от этапа подачи заявки до утверждения лимита и согласования условий с клиентом практически без использования бумажных носителей, позволило сократить время принятия решений по корпоративным кредитам и снизить издержки на 20% [2].

Таким образом, можно заключить, что существенными характеристиками цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков следует считать их системность и комплексность, предполагающую охват цифровыми решениями всех элементов кредитного процесса в едином технологическом комплексе, что позволяет повышать экономическую эффективность данного процесса.

## ЛИТЕРАТУРА

1. *Веригина Г.М., Шабельникова А.А.* Финансовый конвейер как инструмент оптимизации бизнес-процессов кредитной организации // Вестник Национального института бизнеса. – 2023. – № 2(50). – С. 188-195.
2. ВТБ внедряет цифровую платформу для корпоративного кредитования. – URL:[https://finance.rambler.ru/other/44174800/?utm\\_content=finance\\_media&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=corylink](https://finance.rambler.ru/other/44174800/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=corylink) (дата обращения: 23.07.2023).
3. *Городецкая О.Ю., Гобарева Я.Л.* Ключевые тренды применения искусственного интеллекта в банковской сфере // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 12. – С. 34-42.
4. *Маркова О.М.* Современные тенденции внедрения финансовых технологий в деятельность банков и финтехкомпаний // Банковское дело. – № 3. – 2022. – С. 48-53.
5. *Сергеюк В.С., Бобрикович Е.С., Лопух Ю.И.* Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию корпоративных клиентов // Основы экономики, управления и права. – 2014. – № 2(14). – С. 21-24.
6. *Шаталова О.М.* Кредитный конвейер как инструмент повышения эффективности банковского бизнеса. – URL:<https://wiseeconomist.ru/poleznoe/84444-kreditnyj-konvejer-instrument-povysheniya-effektivnosti-bankovskogo-biznesa> (дата обращения: 13.10.2023).
7. *Якунина А.В., Якунин С.В.* Некоторые аспекты цифровизации кредитного риска // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. – 2018. – № 3. – С. 277-281.

## **DIGITAL TECHNOLOGIES OF BANK LENDING TO CORPORATE BORROWERS: ESSENCE AND ECONOMIC CONTENT**

**KONSTANTINOV Konstantin Sergeevich**  
Postgraduate Student  
Plekhanov Russian University of Economics  
Moscow, Russia

*The article discusses issues of theoretical justification of digital technologies in relation to bank lending to corporate borrowers. Their essence is determined through the formation of a systemic digital technological complex, and their economic content through the ability to ensure increased efficiency of credit services and the competitiveness of the bank.*

**Keywords:** banks, bank lending to corporate borrowers, digital technologies, digitalization of corporate lending, credit conveyor.