

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 (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.