

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ

У. Н. Селивончик

*магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: ulianas2001@gmail.com*

Научный руководитель: О. В. Машевская

*кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет,
экономический факультет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com*

В статье рассматриваются перспективы применения искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц на примере применения программного обеспечения LenddoEFL, позволяющего проводить не только более качественную оценку кредитоспособности, но и минимизировать мошеннические действия.

Ключевые слова: кредитование; оценка кредитоспособности; искусственный интеллект; мошеннические действия.

APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS

U. N. Selivonchyk

*Master's Student, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
e-mail: ulianas2001@gmail.com*

Supervisor: O. V. Machevskaya

*PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Faculty
of Economics, Minsk, Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com*

This article discusses the prospects for using artificial intelligence to assess the creditworthiness of individual borrowers using the example of the use of LenddoEFL software, which allows not only a better assessment of creditworthiness, but also to minimize fraudulent activities.

Keywords: lending; creditworthiness assessment; artificial intelligence; fraudulent activities.

На практике большинство финансовых учреждений принимают кредитные решения на основе финансовых и демографических характеристик своих клиентов и не принимают во внимание личные факторы. Поведение людей объясняется не только ситуационными и экономическими факторами, но также потребностями и личностными качествами.

Важно отметить, что в ходе многих исследований было выявлено: «рациональное принятие решений» является характерной чертой регулярно платящих, тогда как «иррациональное принятие решений» характерно для нерегулярных плательщиков. Как определили Дэниел Канеман и Амос Тверски, основатели поведенческой экономики, рациональное принятие решений обеспечивает эффективное принятие финансовых решений. Махфузур Рахман и др. обнаружили, что самоконтроль важен, чтобы избежать долгов. Кроме того, добросовестность является защитным фактором при высоком риске заимствования и связана с более низким уровнем необеспеченных заимствований. Феномен «отношение к деньгам» изучали российские исследователи и в свои исследовательские модели они включили анализ индивидуально-психологических, личностных, социально-психологических факторов, определяющих интенсивность их отношения к деньгам, по разным шкалам, заложенных в методике.

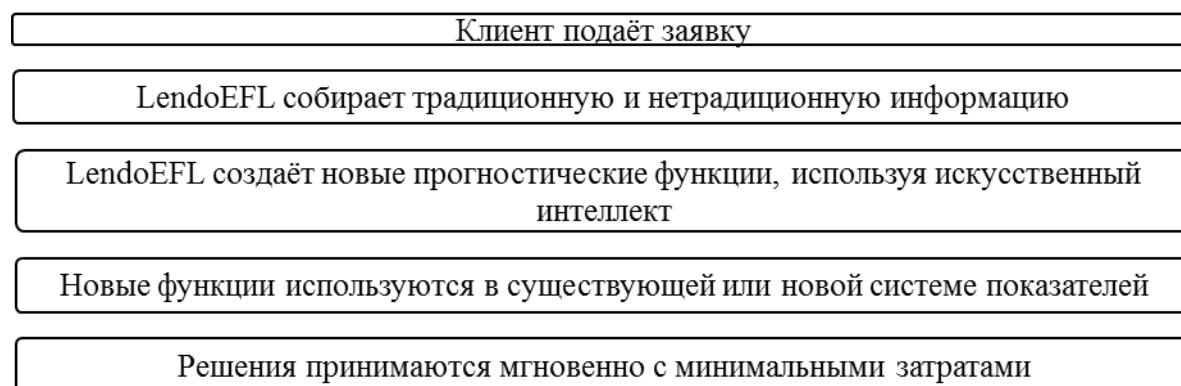
На данный момент многие банки используют специализированные программы с анкетированием клиентов (как например, Worthy Credit); также есть программы, которые отслеживают «цифровой след» клиента, т. е. проводят анализ действий клиента в Интернете. Однако банку финансово нерационально приобретать несколько программ одновременно. Поэтому мы считаем, что для всесторонней оценки кредитоспособности заемщиков, опираясь на возможности искусственного интеллекта, наиболее эффективно использование программного обеспечения LenddoEFL.

Программа позволяет собирать и анализировать данные из широкого спектра альтернативных источников, на основе согласия клиента для более точного понимания кредитоспособности. Процесс работы программы LenddoEFL представлен на рисунке ниже.

Программа использует как альтернативные источники данных, включая мобильный телефон, цифровой след, поведенческие и психометрические данные, чтобы оценить кредитный риск любого физического лица. Так и традиционные источники информации, как Кредитное бюро (Кредитный отчет из Национального банка), информация из поданной заявки и другая информация из внешних источников. Подключаются при проведении оценки и телекоммуникационные данные, поведенческая аналитика, данные о финансовых транзакциях, психометрические данные [1].

Также большим плюсом внедрения данной системы оценки является борьба с мошенниками. У программы есть флаги мошенничества, чтобы

гарантировать, что только одно устройство с уникальным идентификатором может быть использовано для подачи заявки на кредит, не позволяя мошенникам подавать заявки с одного и того же телефона снова и снова.



Процесс оценки кредитоспособности заёмщика посредством LenddoEFL

Заемщики проходят короткую интерактивную оценку кредитоспособности в Интернете, мобильном приложении, обычном телефоне или планшете. Каждый вопрос в оценке направлен на выявление психологических атрибутов, связанных с кредитоспособностью. Программа количественно оценивает поведение и отношение, чтобы составить профиль риска кандидата. Сравнивая этот профиль с другими в пуле кандидатов, появляется возможность лучше понять и спрогнозировать вероятность отказа конкретного лица.

Таким образом, в заключение отметим, что применение искусственного интеллекта при оценке кредитоспособности заемщика способствует проведению оценки клиента на основе традиционных и нетрадиционных источников информации, в том числе применение психоскоринга, что приводит к снижению проблемной задолженности за счет более качественного анализа и минимизации мошеннических действий.

Библиографические ссылки

1. LenddoEFL [Электронный ресурс]. URL: <https://lenddoefl.com/> (дата обращения: 04.10.2023).
2. Селивончик У. Н. Направления совершенствования кредитной политики ОАО «Сбер Банк» // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 19 мая 2023 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. Минск : БГУ, 2023. С. 272–276.
3. Морданов М. А., Осокин И. Ю. Исследование содержания поведенческой экономики и ее «парадоксов» в процессе принятия решений современным индивидом // Human Progress. 2021. Том 7, Вып. 2. С. 1–14.