

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

К. С. Константинов

*аспирант кафедры мировых финансовых рынков и финтеха, Российский
экономический университет им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Беларусь,
e-mail: konstantinovks@yandex.ru*

Научный руководитель: Н. Н. Наточеева

*доктор экономических наук, профессор кафедры мировых финансовых рынков
и финтеха, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, г. Москва,
Беларусь, e-mail: Natotcheeva.NN@rea.ru*

Статья касается теоретического обоснования вопросов цифровизации банковского кредитования корпоративных заемщиков. Сущность данного процесса определяется как использование комплексных цифровых решений для автоматизации всех этапов процесса кредитования корпоративных клиентов. Указываются основные функции цифровых технологий корпоративного банковского кредитования.

Ключевые слова: банковское кредитование корпоративных заемщиков; цифровые технологии; автоматизация корпоративного кредитования.

ON THE QUESTION OF THE ESSENCE OF DIGITAL TECHNOLOGIES FOR BANK LENDING TO CORPORATE BORROWERS

K. S. Konstantinov

*Graduate Student of the Department of Global Financial Markets and Fintech, Plekhanov
Russian University of Economics, Moscow, Belarus, e-mail: konstantinovks@yandex.ru*

Supervisor: N. N. Natocheeva

*Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Global Financial Markets
and Fintech, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Belarus,
e-mail: Natotcheeva.NN@rea.ru*

The article concerns the theoretical justification of the issues of digitalization of bank lending to corporate borrowers. The essence of this process is defined as the use of

comprehensive digital solutions to automate all stages of the lending process to corporate clients. The main functions of digital technologies for corporate bank lending are indicated.

Keywords: bank lending to corporate borrowers; digital technologies; automation of corporate lending.

Развитие цифровой экономики коренным образом повлияло на деятельность банков, стимулировав их к осуществлению цифровой трансформации. Кредитование корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности коммерческих банков. Запросы и потребности бизнеса в кредитных ресурсах наиболее специфичны и индивидуальны по сравнению с другими клиентами банков. Корпоративные заемщики более требовательны к сервису и предлагаемым продуктам банков, в том числе, в цифровом формате. Это определяет специфику автоматизации процессов корпоративного кредитования и требует разработки и внедрения специализированных цифровых технологий. Более сложный, по сравнению с розничным кредитованием, кредитный процесс в сегменте корпоративных клиентов предполагает участие широкого круга субъектов, а также многоуровневую коллегиальность принятия решения о предоставлении кредита. Это приводит к созданию множества отдельных цифровых технологических решений для каждого этапа и субъекта кредитного процесса, которые не всегда возможно интегрировать в единую систему.

В научной литературе рассматриваются вопросы реализации цифровых технологий в кредитной деятельности банков [5], в частности для использования в управлении кредитным риском и оценки кредитоспособности, в том числе корпоративных клиентов [4]. Обсуждаются проблемы использования технологий искусственного интеллекта и больших данных в банковской сфере [3]. Однако проблемы теоретического обоснования вопросов цифровизации банковского кредитования корпоративных заемщиков рассмотрены недостаточно, не определена сущность и функциональная направленность данного процесса.

Сегодня в процессах корпоративного банковского кредитования находят применение различные цифровые решения. Ключевыми технологиями являются Big data и искусственный интеллект. Они применяются в рамках кредитного скоринга корпоративного кредитования, риск-моделирования и оценки кредитоспособности [2]. Цифровизация может касаться всех основных этапов кредитования корпоративных клиентов, каждый из которых в конкретном банке предполагает определенный бизнес-процесс.

Определяя сущность и целевую направленность цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков, можно отме-

титель, что она заключается в использовании современных цифровых технологий для автоматизации всех этапов процесса кредитования корпоративных клиентов (всех бизнес-процессов) и формирования на этой основе системного цифрового технологического комплекса, позволяющего банкам осуществлять процесс кредитования 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. В целом, использование цифровых технологий призвано трансформировать в направлении оптимизации основные бизнес-процессы банковского корпоративного кредитования и повысить интегрированность его участников.

Цифровые технологии банковского кредитования корпоративных заемщиков могут выполнять следующие функции: цифровизации документооборота и подачи заявки на кредит, автоматизации оценки кредитного риска с помощью специальных алгоритмов и моделей, автоматизации процесса принятия кредитного решения, оптимизации процессов взаимодействия банка с заемщиками, персонализации услуг, в том числе формирования персонализированных условий кредитования; автоматизации мониторинга и управления кредитным портфелем. В целом, использование цифровых технологий на различных этапах процесса банковского кредитования корпоративных заемщиков позволяет банкам повысить эффективность кредитных услуг, сократить временные и финансовые затраты, а также обеспечить более удобные и безопасные условия для клиентов.

Сегодня финтех-компании предлагают банкам комплексные цифровые решения для автоматизации всех процессов и этапов корпоративного кредитования. Свои программные продукты для корпоративного кредитования разрабатывают и сами банки. Например, группа ВТБ запустила цифровую платформу для кредитования крупных корпоративных клиентов – Digital Credit, включающую сервисы для различных видов кредитных продуктов, а также для сложноструктурированных сделок, в которых есть кредитная составляющая [1]. Таким образом, уже имеются комплексные цифровые решения, которые могут использоваться банками для цифровизации процессов кредитования корпоративных заемщиков.

Библиографические ссылки

1. ВТБ внедряет цифровую платформу для корпоративного кредитования [Электронный ресурс] // Рамблер. Финансы. URL: https://finance.rambler.ru/other/44174800/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=sourylink (дата обращения: 02.09.2023).

2. *Кривошапова С. В., Горьков А. А.* Перспективы использования новых цифровых технологий в сфере управления кредитным риском и оценки кредитоспособности // Азимут научных исследований: Экономика и управление. 2021. Т. 10, № 4(37). С. 96–99.

3. *Крусс И. А.* Развитие технологий искусственного интеллекта в банковском секторе // Банковское дело. 2022. № 9. С. 62–65.

4. *Поливанов Д. М.* Развитие инновационных банковских технологий для корпоративных клиентов // Научные исследования и инновации. 2021. № 10. С. 151–155.

5. *Шаталова Е. П.* Перспективы реализации цифровых технологий в кредитной деятельности российских банков // Банковское дело. 2022. № 3. С. 54–57.