

УДК 336.77.067.32

**ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ НА КРЕДИТНЫЕ
РЕШЕНИЯ В СФЕРЕ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ МИКРОФИНАНСО-
ВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Евдокимова О.Н., магистрант гр. 09002477, I курс, Бондалетова М.А. маги-
странт гр. 09002477, I курс

Научный руководитель: Мельникова Н. С., к.э.н., доцент
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет (НИУ «БелГУ»)
г. Белгород

В условиях современного быстро меняющегося финансового ландшафта во всех сферах небанковской деятельности цифровизация экономики становится ключевым фактором, определяющим автоматизированный процесс оптимизации принятия кредитных решений. Микрофинансовые организации (далее - МФО), занимающиеся автокредитованием, на протяжении нескольких лет сталкиваются с острой необходимостью внедрения цифровых технологий в бизнес-процессы для повышения качества своих услуг, расширения кредитного портфеля и ускорения обслуживания клиентов.

МФО по размеру гораздо меньше банков и имеют небольшое количество сотрудников, поэтому для постоянного улучшения и адаптации методов оценки рисков требуется акцентировать внимание одновременно на доступность продуктов и гибкость удобства для заёмщиков, изменяя подходы к сбору, обработке и анализу как исторических, так и новых данных. Этот процесс затрагивает не только внутренние традиционные операции организаций, но и взаимодействие с партнерами, конкурентами, дилерами, дистрибьютерами, поставщиками и регуляторами. В данной работе будут рассмотрены практические аспекты влияния цифровизации на принимаемые кредитные решения риск-менеджментом микрофинансовых организаций в сфере автокредитования.

Нарастающая конкуренция и ускорение современного времени заставляет организации внедрять методы машинного обучения для обработки заявок на кредиты, что позволяет значительно сократить время рассмотрения возможности одобрения займа, уменьшить количество ошибок, вызванных человеческим фактором, повышает удовлетворенность клиентов и снижает операционные издержки. Так казахстанский «Отбасы банк» сообщил, что: «в разы сократилось время рассмотрения кредитной заявки. Например, если до запуска «Кабинета оценщика» на ее рассмотрение уходило 15 дней, то теперь этот процесс занимает 3 дня». [3, с. 1] В тоже время на сайте ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» можно найти, что в 2025 году: «срок рассмотрения заявки обычно составляет 20 минут» [6, с. 1], благодаря использованию системы автоматического принятия решений, внедренной в 2022 году, сокращение среднего

времени одобрения кредита составило с нескольких дней до менее чем полу-часа.

Открытая доступность огромных объемов данных, развитие искусственного интеллекта, возможность генерировать синтетические датасеты, обмен информацией между предприятиями, расширение обучения сотрудников методам машинного обучения, большой срок существования МФО открывает грандиозные возможности для глубокого анализа поведения различных групп клиентов, рыночных тенденций, расчёта будущей стоимости автомобиля и прогнозирования наступления рисков. Мельникова Н.С. отмечает: «Переход к современным технологиям способствует совершенствованию банковского обслуживания, повышению доступности услуг и ускорению процессов, сопровождаемых снижением издержек». [2, с. 37]

Использование алгоритмов классификации и кластеризации позволяет создавать точные и уникальные модели кредитного скоринга, учитывающие широкий спектр переменных, включая кредитную историю, информацию о заемщике, его платежной дисциплине, желаемой марке автомобиля, сумме одобряемого кредита и внешние экономические факторы, но, как правило, МФО не имеют доступ к аналитике движения средств по карте и истории платежей, что является безусловным конкурентным преимуществом банков перед небанковскими организациями. И этот фактор сотрудники департамента рисков часто заменяют другими показателями, такими как предоставление выписки с пенсионного счета для ознакомления с ежемесячными платежами, бухгалтерскую отчетность предприятий, финансовое поведение клиента в социальных сетях, отчисления в систему медицинского страхования, мобильную активность граждан, геолокационные отметки, посты и фотографии в интернете, для автоматизации чего нужно использовать библиотеки компьютерного зрения и распознавания текста.

Исследование Банка России показало, что «применение методов анализа больших данных в микрофинансировании привело к снижению уровня дефолтов на 25% по сравнению с традиционными методами оценки платежеспособности» [7, с.1], а доля всех просроченных автокредитов в сегменте МФО сократилась с 18% в 2020 году до 12% в 2023 году благодаря внедрению цифровых решений [5, с.1], так же аналитики Первого Кредитного Бюро в Казахстане обнаружили, что использование альтернативных данных, таких как платежи за коммунальные услуги и активность в социальных сетях, увеличивает точность скоринговых моделей на 25–30% [1, с.1], а сотрудники Сбербанка утверждают, что «использование методов машинного обучения в оценке заемщиков позволило увеличить долю одобряемых заявок на 30%, одновременно снизив уровень дефолтов на 15%» [5, с. 2].

Активное тестирование и внедрение цифровых приложений, веб-версий, автоматизированных систем, скоринг-моделей на основе машинного обучения в Казахстане началось в середине 2022 года, начало чему положил массовый переход в онлайн режим работы всех МФО и банков в период пандемии ковида, начиная с марта 2020 года. Как можно видеть на графике, с распространением

цифровой трансформации за 3 года кредитный портфель выданных займов только населению, без учета предпринимательской деятельности, всех микрофинансовых организаций в целом по Республике вырос более чем в 2 раза с 1 377 100, 654 миллионов тенге до 2 783 993, 573 миллионов тенге.

График 1.

Кредиты населению, выданные МФО Казахстана, в млн. тенге



Технологии блокчейна, онлайн верификации, биометрической аутентификации, которые включает в себя распознавание лица, отпечатков пальцев и голосовую идентификацию, а также записи видео при обращении клиента, распознавание методами компьютерного зрения обеспечивают безопасность сделок, мониторят вероятность вступления в сговор, сигнализируют о неправомерных действиях, уменьшают вероятность мошенничества, предупреждают об ошибках человеческого фактора, помогают заполнить заявку и упрощают проверку заемщиков. Например, в конце 2023 года в Казахстане была запущена пробная версия цифрового профиля граждан, позволяющая банкам и МФО получать достоверную информацию о заемщиках в режиме реального времени через подключение к ЭЦП в государственной базе данных [1, с. 2].

Блокчейн предлагает возможность создания прозрачных, защищенных и неизменяемых записей о кредитных транзакциях, обеспечивая высокую степень доверия между участниками сделки, смарт-контракты позволяют автоматически контролировать выполнение условий договора, включая платежи по кредиту и штрафы за просрочку. Также все операции с автомобилем могут быть записаны подобным образом, что позволяет отслеживать его историю, включая год и место выпуска, записи о предыдущих владельцах, состоянии кредита, регистрации в уполномоченных органах, участие в ДТП, нахождение в розыске. Это затрудняет вероятную подделку документов, так как информация о праве

собственности или залоге будет скачиваться в официальных баз данных соответствующего государства, станет доступна продавцу, кредитору и потенциальному покупателю посредством подтверждения через смс или онлайн-уведомление. Внедрение этой технологии в бизнес-процессы МФО способствует повышению недвусмысленности операций, защищенности данных, надежности соблюдения законодательства и снижению юридических рисков.

Благодаря разнообразным цифровым инструментам удобнее регулировать правила выдачи кредитов, устранять негативные явления, выявлять подозрительные паттерны поведения, снижать вероятность указания созаемщика более одного раза, проверять правильность внесения данных, находить аномалии в заявках на кредит, такие как необычная геолокация, кредитный шопинг, совпадение IP-адресов, использование подложных местонахождений или аномальная активность в течение короткого периода времени.

В исследованиях Мельниковой Н.С. можно найти, что «угрозы связанные с текущим этапом развития информационных технологий, можно отнести такие как: кража данных платежных карт, преднамеренная кража личной и коммерческой информации клиентов, умышленный вред информационным системам или средствам коммуникации». [4, с.82]

Следующим важным критерием для повышения качества принимаемых кредитных решений рассмотрим мониторинг и анализ операций в момент их проведения. Помимо сговора между потенциальным заемщиком и представителем микрофинансовой организации, предоставлением подложных и поддельных документов, несанкционированным изменением данных в существующей клиентской базе, необходимо выявлять и другие мошеннические схемы на своевременной основе. Системы, использующие алгоритмы анализа естественного поведения человека, могут автоматически отмечать подозрительные транзакции, несвойственные действия, превышения полномочий, изменения ролей, нетипичные поступки, сомнительное время заключения сделки и сигнализировать о немедленной необходимости дополнительной проверки. Это позволяет не только предотвращать многие виды мошенничества, но и существенно снижать затраты на реагирование на такие инциденты, сократить время на реактивные действия и перестроить систему управления рисками в проактивный режим.

Использование технологии распознавания лиц помогает существенно снизить вероятность выдачи кредита на подставное лицо, потому что оно требует присутствия настоящего человека в момент подачи заявки. Сейчас существует множество нелегальных разработанных сервисов, позволяющих показывать вместо человека несуществующее лицо, сфабрикованные документы, сгенерированные данные даже в видеоформате в режиме реального времени, что сильно усложняет внедрение цифровизации в экономические процессы, связанные непосредственно с клиентским опытом, но в тоже время развивает критическое мышление риск-менеджеров.

МФО активно развивают мобильные приложения и веб-платформы, позволяющие клиентам выбирать подходящий автомобиль, уточнять наличие

транспорта в дилерских центрах города, рассчитать примерный ежемесячный платеж, подавать документы на автокредитование в режиме онлайн, отслеживать статус поданного заявления, создавать заявку на реструктуризацию, получать уведомления о платежах, оставлять жалобы и претензии, подписывать график платежей, задавать вопросы и отправлять чеки для сверки в случае необходимости. Исследование Банка России и аналитического центра Frank RG показывает, что от 70% до 78% пользователей, в зависимости от развития цифровизации страны, предпочитают использовать различные цифровые каналы для получения финансовых услуг и выбирают организации, предоставляющие цифровые, а не традиционные сервисы, потому что часто заемщики получают более выгодные условия, мгновенное одобрение кредита, экономию времени и персонализированные предложения.

Разработка чат-ботов и автоматизированных напоминаний, различных CRM-систем, подключение отправки смс-сообщений по графику, ускоряет взаимодействие с клиентами, у которых подходит срок оплаты кредита или они уже просрочили платеж. Это существенно снижает нагрузку на сотрудников департамента по взысканию и работе с проблемными клиентами, повышая продуктивность, уменьшая количество задолженностей, увеличивая клиентский сервис и соблюдение действующего законодательства. Внедрение ботов улучшает работу кол-центра, позволяет клиенту получать информацию по своему кредиту в любое время суток и в любое время, что делает услуги МФО более конкурентоспособными и привлекательными для клиентов.

Цифровые технологии разрешили давнюю проблему хранения документов, теперь можно одобрить кредит за несколько минут, получив лишь скан-копии документов, а оригиналы доставят в МФО в установленные курьерскими компаниями сроками. При этом клиент на тот момент может уже несколько дней пользоваться автомобилем. Помимо хранения упрощается доступ к необходимому досье в какой-либо период операционной деятельности, все находится в цифровом формате, облегчает создание базы данных, проверку исторических фактов наличия или закрытия кредита, усложняя недобросовестным клиентам возможность взломать систему, вычислить алгоритм одобрения заявки, получить кредит нечестным способом или оформить выдачу денег на подставное лицо.

Несмотря на преимущества, цифровая трансформация сталкивается с рядом проблем, так активный переход в онлайн режим не только нарастил кредитный портфель, но и вынудил некоторые микрофинансовые организации Республики Казахстан закрыться, как например, «Жаңа-Қаржы» и «AUA Finance», потому что уровень просроченных займов достиг 100% из-за неверно выбранной стратегии риск менеджмента. [1, с. 5] Так же малые, небольшие и региональные МФО испытывают значительные трудности с внедрением современных технологий из-за нехватки ресурсов, а крупные фирмы, как АО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)», трансформируются в банк, чтобы иметь возможность разрабатывать полноценные автоматизированные системы и предлагать приложения с полным спектром покрытия услуг.

Рост цифровых технологий, усиливающиеся требования регулятора, увеличивающиеся интернет-атаки требуют усиленной защиты персональных данных заемщиков, переобучения или дополнительного образования риск-менеджерами в области машинного обучения, покупку дополнительного оборудования, расширения количества сотрудников отдела информационной безопасности, инвестиционных вложений в офисную компьютерную технику.

Таким образом, современная экономика претерпевает значительные изменения под влиянием цифровой трансформации, что особенно заметно в финансовом секторе, так как новые технологии позволяют оптимизировать процессы кредитования, снизить риски и повысить качество принимаемых решений, особенно в аспектах выявления и предотвращения мошенничества.

В сфере автокредитования микрофинансовыми организациями цифровые технологии играют ключевую роль, сокращая время рассмотрения заявки минимум в 3-5 раз, обеспечивая более точные оценки заемщиков, оптимизируя работу с документами, снижая уровень проблемных долгов, создавая централизованный архив из досье каждого клиента, уменьшая операционные расходы, распределяя соразмерно рабочую нагрузку, развивая открытую систему контроля, своевременно сигнализируя о мошеннических действиях и кибер-атаках, улучшая деятельность исполнителей, внедряя в бизнес-процессы agile-инструменты, формируя прозрачные алгоритмы процедуры одобрения кредита понятные сотрудникам департамента рисков.

Список литературы:

1. Аналитический дайджест Первого Кредитного бюро [Электронный ресурс]. – 2024. – Режим доступа: <https://fcb.kz/analiticsDigest>, свободный. – Дата обращения: [01.03.2025].
2. Белоусова, О. В. Развитие финансовых технологий в деятельности коммерческих банков / О. В. Белоусова, К. В. Котлярова, Н. С. Мельникова // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления в современных экономических условиях: материалы международной научно-практической конференции, приуроченной к празднованию 60-летия ЮЗГУ, Курск, 23–24 мая 2024 года. – Курск: ЗАО "Университетская книга", 2024. – С. 37–40.
3. Запуск «Кабинета оценщиков» сократил срок рассмотрения кредитных заявок в ЖССБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://hcsbk.kz/ru/news/press_relize/the-launch-of-the-cavisers-reduced-the-term-of-consideration-of-loan-applications-in-zh/, свободный. – Дата обращения: [19.03.2025].
4. Короткова, И. С. Киберпреступность в банковской сфере / И. С. Короткова, Н. С. Мельникова // Вектор экономики. – 2023. – № 4(82).
5. Официальный сайт Центрального Банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020, свободный. – Дата обращения: [18.02.2025].

6. ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tfs.kz/ru/questions-and-answers/>, свободный. – Дата обращения: [10.03.2025].

7. Эффект корреляции дефолтов на оценку кредитного риска портфеля ссуд на примере «зеленого» финансирования [Электронный ресурс] / Банк России. – 26.12.2023. – Режим доступа: https://cbr.ru/ec_research/ser/wp_121/, свободный. – Дата обращения: [15.03.2025].