

Х.А.Юсупова

**Ведущий специалист отдела мониторинга выданных кредитов
Каракалпакского Республиканского филиала АО «Узнацбанк»
Слушатель Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан**

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В КРЕДИТОВАНИИ

Аннотация: В данной статье автором рассмотрены возможные подходы к использованию искусственного интеллекта в кредитовании. Также были рассмотрены скоринг и андеррайтинг как одно из перспективных направлений применения искусственного интеллекта в банковской сфере. Поскольку одна из самых сложных и приоритетных банковских задач - это оценка кредитоспособности клиентов, и оптимизация скоринговых моделей - важная проблема для любого кредитора.

Ключевые слова: кредитование, платежеспособность, скоринг, оценка кредитоспособности, андеррайтинг, искусственный интеллект

Annotation: In this article, the author investigates possible approaches to the usage of artificial intelligence in lending. Scoring and underwriting were also considered as one of the most promising areas for using artificial intelligence in the banking sector. Since one of the most difficult and priority banking tasks is assessing the creditworthiness of clients, and optimization of scoring models - an important problem for any lender.

Keywords: credit, solvency, scoring, credit rating, underwriting, artificial intelligence

Искусственный интеллект – одна из передовых современных технологий, применение которой возможно практически в любой сфере деятельности. Благодаря своей способности содействовать развитию потребительских инноваций эта технология позволяет пользователям принимать более быстрые и обоснованные решения, отличающиеся большей эффективностью.

Банковский сектор является сферой, где использование искусственного интеллекта наиболее перспективно в различных направлениях банковской деятельности.

Одним из направлений банковской деятельности, где искусственный интеллект наиболее востребован, является кредитование.

Искусственный интеллект помогает банкам лучше оценивать риск и одобрять больше кредитных заявок. Самым большим преимуществом, использования искусственного интеллекта в процессе кредитования, является сокращение времени, необходимого для завершения процесса кредитования.

Сегодня кредиторы нанимают большое количество людей для выполнения тысяч простых повторяющихся задач, чтобы обеспечить соблюдение установленных требований.

Банки зарабатывают больше денег, принимая более разумные решения о кредитовании. Логично будет отметить, что именно объективная оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков является определяющей с точки зрения успешности функционирования всей системы кредитования. Учет рисков, и соответственно потенциальных возможностей заемщика представляет ключевое значение в решении о предоставлении кредита. Банки могут использовать модели искусственного интеллекта и машинного обучения для усиления андеррайтинга¹. Это усовершенствование приводит к повышению точности, в первую очередь при массовой обработке кредитных заявок.

Пожалуй, одно из самых сложных направлений в кредитовании - взыскание просроченной задолженности. Ведь как мы с Вами знаем выдать кредит легко, а вот вернуть уже гораздо сложнее. И взыскание очень тесно связано со скорингом² потенциальных заемщиков. Очевидно, чем качественнее мы отберем заемщика, тем меньше усилий придется приложить при взыскании. Кредитование выживает и процветает благодаря способности организаций точно оценивать риски.

Искусственный интеллект может обрабатывать более сложные наборы данных использовать более совершенные аналитические инструменты для принятия более точного решения о кредите.

Дополнительным преимуществом скоринговых систем на основе ИИ является возможность принятия непредвзятых решений - здесь нет человеческого фактора, такого как настроение сотрудника банка в данный день или каких-либо других факторов, влияющих на решение. Пожалуй, все розничные банки сталкивались со случаями мошенничества со стороны персонала, вступившего в сговор с людьми, которым выдавались заведомо невозвратные кредиты, поэтому безопаснее всего полностью исключить работников из процесса принятия решений о кредитовании.

Кроме того, это может принести пользу людям без обширной кредитной истории, позволяя им доказать свою надежность и способность погасить ссуду в любом случае.

Консалтинговая компания McKinsey выпустила отчет³ об использовании искусственного интеллекта в банках. В котором, говорится что, применение искусственного интеллекта даёт банкам возможность обслуживать больше клиентов, увеличивать долю рынка и повышать доходность бизнеса при меньших затратах. При масштабном использовании этой технологии банки могут получить решающее конкурентное преимущество. Согласно отчету

¹ Андеррайтинг в банковском деле — это процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита, а также оптимальное структурирование сделки по результатам независимой экспертизы рисков. Процедура предполагает изучение платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заёмщика по методике, принятой в конкретном банке. (<https://ru.wikipedia.org/>)

² Скоринг — это система оценки заемщика, с помощью которой банки и крупные микрофинансовые организации (МФО) могут предсказать, насколько аккуратно человек будет выплачивать кредит. В основе прогноза лежат математические расчеты и статистика. (<https://fincult.info/>)

³[ai-powered-decision-making-for-the-bank-of-the-future.pdf \(mckinsey.com\)](https://mckinsey.com/ai-powered-decision-making-for-the-bank-of-the-future.pdf)

McKinsey, кредитный скоринг на основе искусственного интеллекта снижает стоимость выдачи кредитов на 40%.

Подводя итоги можно сделать вывод, что использование искусственного интеллекта является основной тенденцией банковского кредитования, позволяющей:

1. Сократить операционные расходы

Хотя существует несколько компонентов, которые способствуют операционным расходам финансового учреждения, наиболее важным аспектом является принятие решений о кредите. Много средств уходит в перспективу принятия решения о кредитовании независимо от суммы кредита. Машинное обучение автоматизирует этот процесс, консолидирует все данные, обрабатывает их, принимая во внимание различные точки соприкосновения, выполняет проверку кредитоспособности, улучшая общий опыт и качество процесса при одновременном снижении затрат.

2. Ускорить процесс

Кредитование – довольно сложный бизнес-процесс. Сложности, связанные с процессом, как правило, делают его довольно долгим и утомительным процессом. Машинное обучение устраняет избыточность рабочего процесса с помощью интуитивно понятного механизма анализа и значительно ускоряет процесс.

Автоматизированный рабочий процесс предлагает кредиторам конкурентное преимущество, поскольку существует меньше возможностей для человеческой ошибки, что помогает кредиторам обрабатывать даже огромную рабочую нагрузку за короткий промежуток времени.

3. Соответствовать нормативным требованиям

Кредиторы находятся под строгим контролем регулирующих органов. Мелкие ошибки могут привести к серьезным последствиям. В таких случаях искусственный интеллект может напоминать о потенциальных проблемах с соблюдением нормативных требований, что может спасти финансовые учреждения от крупных штрафов и финансовых катастроф.

4. Повысить вовлеченность клиентов.

Активное взаимодействие с клиентами — это основной способ повысить ценность для клиентов, и ведущие банки используют расширенную аналитику для выявления наименее вовлеченных клиентов, которые могут покинуть банк, а также для того, чтобы найти способ удержать их. Каждое персонализированное предложение должно доставляться по правильному каналу и в нужное время.

5. Противодействовать мошенничеству

Благодаря автоматизации процесса кредитования и оценки кредитоспособности банка, исключается человеческий фактор, выявляются и предотвращаются попытки мошенничества.

Исходя из вышеизложенного, считаю, что применение решений на базе искусственного интеллекта теперь больше, чем тенденция, стало необходимостью для банковского сектора.

Искусственный интеллект должна стать неотъемлемой частью стратегий развития банка, направленной на создание преимуществ и ценностей, упомянутых выше.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бутенко Е.Д. Искусственный интеллект в банках сегодня: опыт и перспективы // Финансы и кредит. - 2018. - Т. 24. - № 3.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., доп. - М. : КНОРУС, 2007. - 264 с.
3. The Role of AI in the Future of Banking and Financial Institutions- URL: <https://www.risq.info/the-role-of-ai-in-the-future-of-banking-and-financial-institutions/> (Дата обращения: 28.10.2021)
4. Искусственный интеллект в банках // TAdviser - крупнейшая в России база знаний о технологиях, — URL: <http://www.tadviser.ru>
5. Искусственный интеллект в банковском секторе // Рейтинговое агентство «Эксперт РА», 2018 — URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_ai2018/