

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.46.69.026

Особенности формирования кредитного портфеля банка в условиях цифровизации

Васильев Роман Игоревич

Аспирант,
Санкт-Петербургский государственный экономический университет,
191023, Российская Федерация, Санкт-Петербург,
наб. Канала Грибоедова, 30-32;
e-mail: vasilev.rmn@yandex.ru

Аннотация

В данной статье проведен обзор современных тенденций и особенностей формирования кредитного портфеля банковского сектора в условиях цифровизации банковского сектора с использованием аналитических материалов исследовательских компаний Deloitte, Frank RG и отчетов Банка России. Определены и структурированы подходы к построению кредитного портфеля банка. Исследуется развитие цифровых технологий на российском финансовом рынке и их влияние на формирование кредитного портфеля банков. Цифровизация экономики стала одним из важных направлений государственной политики в России, особенно в сфере финансов. Переход на платформенные модели и развитие экосистемы предоставляют удобство клиентам финансовых институтов для онлайн-покупок и финансовых расчетов. Статистические данные подтверждают повышенный интерес к цифровым сервисам, таким как мобильные приложения и онлайн-банкинг. Использование онлайн-каналов имеет ряд особенностей, включая конкуренцию за клиента, использование искусственного интеллекта и предиктивной аналитики, снижение затрат на обслуживание и увеличение репутационных и информационных рисков. Изменения в использовании инструментария формирования кредитного портфеля обусловлены цифровыми технологиями и требуют особого внимания и анализа со стороны банковских учреждений.

Для цитирования в научных исследованиях

Васильев Р.И. Особенности формирования кредитного портфеля банка в условиях цифровизации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 8А. С. 287-292. DOI: 10.34670/AR.2023.46.69.026

Ключевые слова

Банк, цифровизация, трансформация, кредитный портфель.

Введение

Развитие цифровых технологий на российском финансовом рынке является одним из важнейших направлений государственной политики государства в сфере цифровизации экономики [Указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204, [www](#)]. Одним из ключевых трендов развития российской цифровой экономики является развитие экосистемы и переход на платформенные модели, которые предоставляют возможность клиентам финансовых институтов совершать покупки и осуществлять финансовые расчеты в онлайн-режиме и в несколько кликов [Радковская, Клочкова, Львова, 2021]. Теоретическим и практическим вопросам цифровой трансформации экономики и развития цифровых технологий и инноваций на финансовом рынке, в том числе в банковском секторе, в одном из ключевых секторов российского финансового рынка, посвящены многочисленные научные исследования зарубежных и российских авторов.

Основная часть

Последнее десятилетие в банковском секторе происходит планомерный процесс цифровизации, о чем свидетельствует информация независимых статистических исследований: более 70% россиян пользуются мобильными приложениями банков на 2023 г. [Доля пользователей мобильным банком выросла до 70%, [www](#)], более 71% вкладов и счетов в Сбербанке открывается через дистанционный канал, более 41,5% кредитов наличными выдается онлайн в ВТБ, выдача более 76% кредитов происходит полностью в онлайн-режиме в Райффайзенбанке в 2021 г., 75,4% взрослого населения использовали онлайн-банкинг для переводов с мая 2020 по 2021 гг., по данным опроса Банка России [Банк России. Годовой отчет за 2021 год, [www](#)]. При этом 59% клиентов видят риски в использовании дистанционного обслуживания.

На рис. 1 представлены данные по степени цифровизации кредитных продуктов на основе исследования, проведенного Deloitte [Deloitte. Digital Banking Maturity 2020, [www](#)], при этом рентабельность собственных активов высокотехнологичных банков в среднем выше на 1,9 п.п.

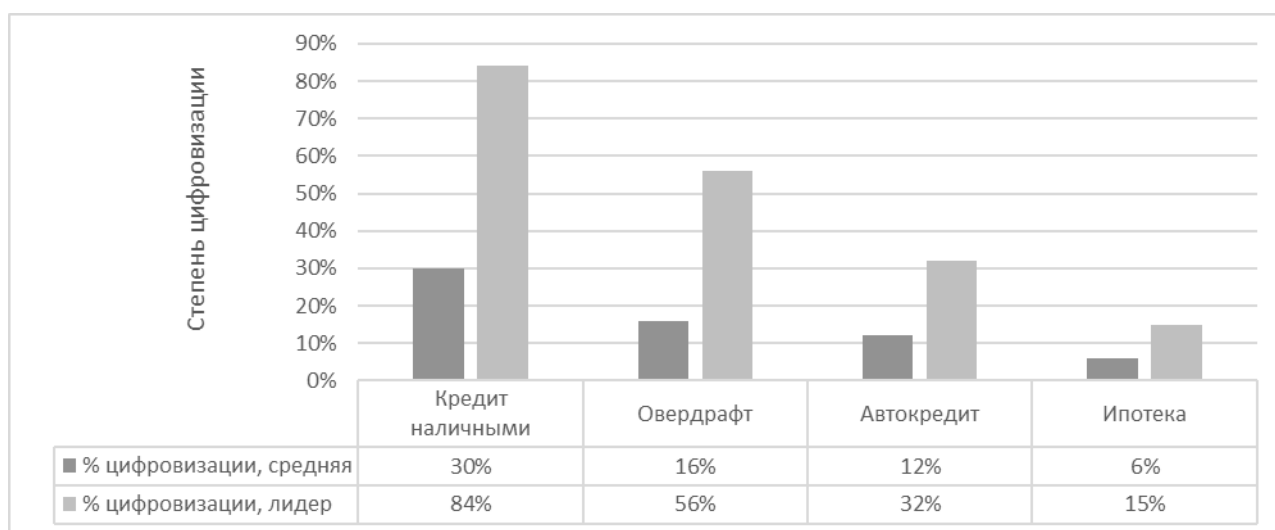


Рисунок 1 - Доля банков, предлагающих сквозное цифровое открытие продуктов, %

При этом на рынке наблюдается значительный рост кредитного портфеля [Банк России. О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2022 года. Информационно-аналитический материал, www] – с марта 2021 по февраль 2022 гг. портфель вырос на 19,33% (рис. 2).

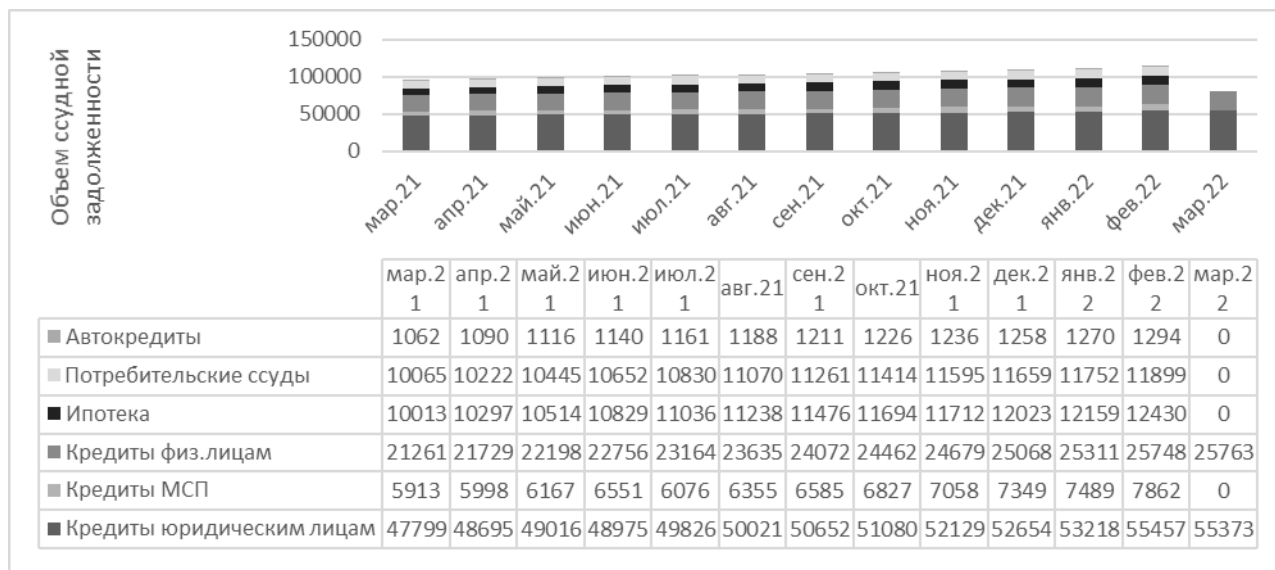


Рисунок 2 - Кредитный портфель банковского сектора РФ (до вычета РВП, без переоценок и корректировок), 2021-2022 гг., млрд руб.

Указанные статистические данные свидетельствуют о высокой доле онлайн-продаж в формировании как депозитного портфеля банка, так и кредитного, при этом изменение структуры каналов привлечения и взаимодействия с клиентами имеет ряд особенностей и последствий.

Под формированием кредитного портфеля на данный момент понимается процесс, который контролируется кредитной политикой банка, состоящий из следующих взаимосвязанных этапов:

- 1) Создание системы лимитов кредитования и ее реализация, которая в том числе является частью управления кредитными рисками банка.
- 2) Отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель банка, осуществляемый на основе оценки кредитоспособности заемщиков и его потенциала доходности.
- 3) Мониторинг отклонений кредитного портфеля от определенных параметров оптимальности и сочетания риск / доходности.

В результате использования онлайн-канала предоставления услуг можно выделить особенности формирования кредитного портфеля в условиях цифровизации:

- 1) Конкуренция за клиента и его лояльность, в частности в дистанционных каналах дистрибуции.
- 2) Массивы необработанных и несвязанных данных, потенциально полезных для управления кредитным портфелем, открывают возможности для создания моделей искусственного интеллекта и предиктивной аналитики, способной формировать оптимальный портфель по заданным ранее параметрам.

- 3) Стоимость обслуживания «цифрового клиента» ниже стоимости обслуживания «физического клиента».
- 4) Из процесса КУС и выдачи кредита исключается сотрудник фронт-офиса банка.
- 5) Современные инструменты формирования и управления кредитным портфелем банка способны значительно снижать риски, связанные с процессом кредитования (кредитные, операционные), но при этом увеличивать репутационные и информационные риски.

Кроме того, наблюдаются изменения в использовании инструментария при формировании кредитного портфеля, что отмечено в материалах крупных исследовательских компаний на 2023 год [TAdviser. Тренды банковской трансформации, www], а именно:

- 1) Поиск клиента и формирование индивидуальных предложений – модели анализа открытых источников, включая статистические данные, кредитные истории, машинное обучение на поведенческих данных, новостной мониторинг, предварительное одобрение на основе предиктивной аналитики [Альфа-Банк. Предодобренный кредит или карта: что это значит, www].
- 2) Подача заявки осуществляется через официальные сайты банков, мобильные приложения, терминалы и банкоматы, колл-центры.
- 3) Первичный сбор и обработка данных представляет собой алгоритмы краулинга и парсинга, CRM, программное обеспечение и алгоритмы с применением CV, сервисы информации о клиентах (Dadata и другие).
- 4) Верификация, КУС и AML – сервисы запроса в СМЭВ, Kysaid, ShuftiPro и иные.
- 5) Скоринг и управление портфелем с использованием технологии CRMS (credit risk management system) и ERMF (Enterprise Risk Management Framework), такие как Scorto, Credit Risk Management SAP, SAP Bank Analyzer, аккредитованные ЦБ РФ SAS, Refinitiv.

Заключение

Исходя из вышеизложенного, при формировании качественного кредитного портфеля банкам в условиях цифровой трансформации необходимо учитывать следующие изменения при построении кредитного процесса:

- 1) Включение мониторинга до начала этапа кредитного процесса (лидогенерация) и оценки кредитующими подразделениями, что позволит влиять на качество кредитного портфеля банка.
- 2) Проведение посткредитного мониторинга клиента с целью перезапуска процесса кредитования в соответствии с проактивной рекомендательной системой для ребалансировки кредитного портфеля.
- 3) Введение централизованного мониторинга среды бизнеса и банка, включающего в себя мониторинг внешних (экзогенных) факторов [Кузнецов, Жевага, 2018], оказывающих влияние на качество формирования кредитного портфеля, а именно мониторинг финансовых рынков, международной среды, политической среды, натуральных и транспортных потоков, мониторинг климата и экологии, законодательства, рынка труда, мониторинг научно-технических разработок и т.д.
- 4) Отраслевой и региональный мониторинг по показателям риска и доходности, по результатам которого будет создан межотраслевой баланс.
- 5) Мониторинг клиентов и потенциальных клиентов для предложения наилучших и своевременных услуг для бизнеса и формирования оптимального портфеля банка.

- 6) Создание единого профиля для централизованного сбора и оценки информации по клиенту и потенциальному клиенту, позволяющего в их отношении оперативно принимать меры в автоматическом режиме.
- 7) Необходимо активно использовать инструменты [Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, www], позволяющие управлять кредитным портфелем, такие как секьюритизация, страхование, токенизация и продажа долга через блокчейн, что позволит уменьшить EL.
- 8) Проведение мониторинга предложений банков-конкурентов для того, чтобы улучшить Стратегию банка, включая маркетинговую стратегию.

Библиография

1. Альфа-Банк. Предодобренный кредит или карта: что это значит. URL: <https://alfabank.ru/help/articles/credit-cards/predodobrennaya-karta-chto-eh-to-znachit>.
2. Банк России. Годовой отчет за 2021 год. URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/40915/ar_2021.pdf.
3. Банк России. О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2022 года. Информационно-аналитический материал. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40940/razv_bs_22_03.pdf.
4. Доля пользователей мобильным банком выросла до 70%. URL: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vyrosla-do-70>.
5. Кузнецов И.В., Жевага А.А. Стресс-тестирование кредитного риска в коммерческом банке на основе макроэкономических показателей // Управление финансовыми рисками. 2018. № 1. С. 2-11.
6. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года: указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204. URL: <https://base.garant.ru/71937200>.
7. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf.
8. Радковская Н.П., Клочкова Е.Н., Львова Ю.Н. Цифровая трансформация российского финансового рынка как ключевая стратегия в постковидный период // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2021. № 3 (129). С. 48-53.
9. Deloitte. Digital Banking Maturity 2020. URL: <https://www2.deloitte.com/ce/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-2020.html>.
10. TAdviser. Тренды банковской трансформации. URL: https://www.tadviser.ru/index.php.Статья:Тренды_банковской_информатизации.

Features of the formation of a bank's loan portfolio in the context of digitalization

Roman I. Vasil'ev

Postgraduate Student,
Saint Petersburg State University of Economics,
191023, 30-32 nab. Kanala Griboedova, Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: vasiliev.rmn@yandex.ru

Abstract

This article provides a review of current trends and features of the formation of the loan portfolio of the banking sector in the context of digitalization of the banking sector using analytical materials from research companies Deloitte, Frank RG and reports from the Bank of Russia. Approaches to building the bank's loan portfolio have been identified and structured. The development of digital technologies in the Russian financial market and their impact on the formation of banks' loan

portfolios are explored. Digitalization of the economy has become one of the important directions of public policy in Russia, especially in the field of finance. The transition to platform models and the development of the ecosystem provide convenience to clients of financial institutions for online purchases and financial settlements. Statistics confirm increased interest in digital services such as mobile applications and online banking. The use of online channels has a number of features, including competition for the client, the use of artificial intelligence and predictive analytics, reducing service costs and increasing reputational and information risks. Changes in the use of tools for forming a loan portfolio are caused by digital technologies and require special attention and analysis on the part of banking institutions.

For citation

Vasil'ev R.I. (2023) Osobennosti formirovaniya kreditnogo portfelya banka v usloviyakh tsifrovizatsii [Features of the formation of a bank's loan portfolio in the context of digitalization]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (8A), pp. 287-292. DOI: 10.34670/AR.2023.46.69.026

Keywords

Bank, digitalization, transformation, loan portfolio.

References

1. *Al'fa-Bank. Predodobrennyi kredit ili karta: chto eto znachit* [Alfa-Bank. Pre-approved loan or card: what does it mean?]. Available at: <https://alfabank.ru/help/articles/credit-cards/predodobrennaya-karta-chto-eto-znachit> [Accessed 17/08/2023].
2. *Bank Rossii. Godovoi otchet za 2021 god* [Bank of Russia. Annual report 2021]. Available at: https://cbr.ru/collection/collection/file/40915/ar_2021.pdf [Accessed 17/08/2023].
3. *Bank Rossii. O razvitiy bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii v marte 2022 goda. Informatsionno-analiticheskii material* [Bank of Russia. On the development of the banking sector of the Russian Federation in March 2022. Information and analytical material]. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40940/razv_bs_22_03.pdf [Accessed 19/08/2023].
4. *Dolya pol'zovatelei mobil'nym bankom vyroslo do 70%* [The share of mobile banking users increased to 70%]. Available at: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vyroslo-do-70> [Accessed 21/08/2023].
5. Kuznetsov I.V., Zhevaga A.A. (2018) Stress-testirovanie kreditnogo riska v kommercheskom banke na osnove makroekonomicheskikh pokazatelei [Stress testing of credit risk in a commercial bank based on macroeconomic indicators]. *Upravlenie finansovymi riskami* [Financial Risk Management], 1, pp. 2-11.
6. *O natsional'nykh tselyakh i strategicheskikh zadachakh razvitiya Rossiiskoi Federatsii na period do 2024 goda: ukaz Prezidenta RF ot 07.05.2018 № 204* [On the national goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation for the period until 2024: Decree of the President of the Russian Federation of May 7, 2018 No. 204]. Available at: <https://base.garant.ru/71937200> [Accessed 17/08/2023].
7. *Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka rossiiskoi federatsii na 2023 god i period 2024 i 2025 godov* [Main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period 2024 and 2025]. Available at: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf [Accessed 12/08/2023].
8. Radkovskaya N.P., Klochkova E.N., L'vova Yu.N. (2021) Tsifrovaya transformatsiya rossiiskogo finansovogo rynka kak klyuchevaya strategiya v postkovidnyi period [Digital transformation of the Russian financial market as a key strategy in the post-Covid period]. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta* [News of the St. Petersburg State Economic University], 3 (129), pp. 48-53.
9. *Deloitte. Digital Banking Maturity 2020*. Available at: <https://www2.deloitte.com/ce/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-2020.html> [Accessed 17/08/2023].
10. *TAdviser. Trendy bankovskoi transformatsii*. Available at: https://www.tadviser.ru/index.php.Stat'ya:Trendy_bankovskoi_informatizatsii [Accessed 17/08/2023].