

УДК 336.719 DOI: 10.14451/1.239.285

Эффект влияния открытых данных на организацию кредитного процесса

© 2024 Николаев Кирилл Андреевич

Аспирант. Оренбургский государственный университет.

E-mail: kirillnikolaev56@yandex.ru

Ключевые слова: кредитный процесс, кредитный рынок, цифровые технологии, открытый банкинг, открытые данные, открытые интерфейсы, асимметрия информации.

В статье представлено исследование влияния интеграции различных источников данных в современный кредитный процесс в банке. Определены ключевые практические концепции и инструменты развития инфраструктуры обмена данными, влияющие на бизнес-процессы кредиторов с позиции оптимизации асимметрии информации на кредитном рынке и обогащения данных о потенциальных заемщиках. На основе выявленных тенденций предложено внедрение показателя «социальный рейтинг» на базе существующей государственной системы «Цифровой профиль» в целях дальнейшего его использования в кредитном процессе банка. Определены ключевые перспективы развития инфраструктуры получения и предоставления информации в контексте кредитного процесса, а также изложены потенциальные риски, с которыми могут столкнуться банки при развитии парадигмы открытых данных.

Введение

В условиях повсеместного внедрения цифровых технологий возможность передачи и хранения данных позволяет вывести экономические и социальные процессы на качественно новый уровень. В России фокус на развитие доступности данных сегодня декларируется в национальном проекте «Экономика данных», который нацелен на расширение возможностей секторов экономики в результате повышения эффективности принимаемых решений на основе объёмного спектра данных [14].

Одним из основных поставщиков и потребителей данных является банковский сектор. Банки как ключевые игроки системы финансового посредничества закономерно выступают в роли

ведущего информационного «процессора». Это обуславливает пристальное внимание Банка России к разработке и реализации концепций «Открытый банкинг» и «Открытые финансы» на отечественном финансовом рынке, где особое место занимают кредитные организации. Первым шагом стало формирование в 2020 году мегарегулятором стандартов обмена данными между представителями банковского сектора через открытые программные интерфейсы, которые имеют общепринятую аббревиатуру «API» (с англ. application programming interface) [9].

Для представителей банковского сектора полнота, достоверность, валидность и согласованность используемых в бизнес-процессах данных являются важными элементами, определяющими

ми уровень конкуренции, финансовой стабильности и соответствие кредитора регуляторным требованиям. Релевантность данных особенно актуальна в рамках организации кредитного процесса в банке. На основе полученной информации кредитор определяет уровень кредитоспособности заемщика, принимает решение о выдаче ссуды и опосредует дальнейший мониторинг и сопровождение ссужаемой стоимости. Дефицит или асимметрия информации в кредитном процессе может негативно влиять на уровень конкуренции в банковском секторе, а также на эффективность кредитного процесса и уровень доверия между кредитором и заемщиком.

В академической литературе в достаточной степени представлены изыскания, затрагивающие проблемы таких категорий как информация в качестве ресурса, транспарентность и асимметрия данных на финансовом рынке. Часть исследований затрагивает поиск природы возникновения недостатка данных и влияние асимметрии информации на экономические процессы [2–4; 6]. Другая часть работ связана с определением инструментов и мер оптимизации асимметрии на финансовом рынке [1; 15–17]. Несомненно, данные работы расширяют теоретические и практические аспекты использования данных в различных сегментах финансового рынка. Вместе с тем, в динамично развивающейся цифровой среде актуальным остается исследование влияния новых технологий на организацию конкретных бизнес-процессов. В этой связи целью исследования выступает определение ключевых элементов и инструментов инфраструктуры передачи и получения данных в рамках кредитного процесса и определение дальнейших перспектив развития.

Результаты и обсуждение

Необходимость развития инфраструктуры передачи и получения данных на кредитном рынке является драйвером развития многих технологий. Например, для эффективного использования технологий больших данных (Big Data) и искусственного интеллекта (AI) необходимы значительные объемы данных, чтобы создать

эконометрические модели и обучать нейросети. Различного рода информация активно применяется кредиторами при создании кредитных продуктов, проведении кредитного скоринга и прогнозировании вариаций взаимодействия с заемщиком. Внедрение эффективной практики анализа данных в кредитном процессе значительно увеличивает качество риск-менеджмента кредитной организации. Так, увеличение объема и качества информации позволяет формировать и корректировать модели оценки кредитоспособности заемщика, определять оптимальные подходы к алгоритмам расчёта лимита кредитования и выявлять потенциальные риски обслуживания ссуды.

Для российского кредитного рынка вопрос доступности данных является ключевым элементом развития конкуренции особенно в условиях продолжающейся консолидации банковского сектора. По нашему мнению, равный и прозрачный доступ к данным позволит всем участникам рынка качественно улучшить свои бизнес-процессы, что приведёт к балансировке уровня конкуренции.

Стоит отметить, что сегодня технологии API являются одним из основных инструментов обмена данными. Отметим, что в контексте получения данных через открытые интерфейсы существуют различные варианты реализации получения и обмена информацией. Варианты функционирования моделей [10]:

- Внутренние API. Используются для передачи информации внутри кредитной организации и скрыты для внешних пользователей.
- Партнёрские API. Функционируют на основе соглашения о взаимодействии между участниками с возможностью настройки доступов к информации
- Открытые API. Информация доступна всем участникам финансового рынка на основе единых стандартов взаимодействия.

В 2024 году крупные участники финансового рынка в России начали активно тестировать проект «Открытые API», инициированный Банком

России. Если обратиться к опыту реализации открытых API на финансовом рынке в других странах, то можно констатировать как директивный характер внедрения открытых интерфейсов, так и модель добровольного участия финансовых посредников. С позиции контроля популярной выступает модель централизованной координации открытых программных интерфейсов со стороны регулятора [5]. Открытые интерфейсы могут иметь разную степень интеграции в экономическую систему. Рассмотрим ключевые этапы внедрения открытых API:

- Открытый банкинг. Подразумевает обмен данными через открытые банковские API, где основными данными выступает информация о транзакционных, депозитных и кредитных операциях клиентов в банке.
- Открытые финансы. Расширяет концепцию открытого банкинга и подразумевает включение в себя дополнительных данных, таких как сведения от страховых и инвестиционных компаний, а также других финансовых посредников.
- Открытые данные. Модель, которая распространяет стандарты обмена данными между финансовым и нефинансовым секторами (например, телекоммуникационные компании, ритейл-площадки др.), а также с государственными ресурсами, где хранятся основные идентификационные данные и сведения о клиентах.

Значительную перспективность модели открытых данных обуславливает и растущий спрос участников финансового сектора. Согласно проведенным обсуждениям Банка России с участниками финансового рынка, 99% поддержали использование открытых API. Однако отметим, что около 62% выразили позицию об изначально рекомендательном режиме участия в формировании инфраструктуры. Тем не менее, с 2026 года открытые API станут обязательными для банковских, страховых и инвестиционных институтов [9].

По нашему мнению, парадигма открытого банкинга служит фундаментальной основой развития открытых данных в отечественной экономи-

ке. Во-первых, российский банковский сектор является высокотехнологичным сектором, который зачастую выступает законодателем цифровых тенденций и поставщиком технологий в экономику. Во-вторых, банки агрегируют огромное количество информации и выступают лидерами внедрения открытых интерфейсов в бизнес-практику. Сформированный тезис подтверждают данные опроса на рисунке 1, проведенного Ассоциацией Финтех с представителями финансового сектора.

Известно, что в современных реалиях кредиторы в рамках кредитного процесса используют как традиционные данные о заемщике, позволяющие оценить его финансовое, правовое и социальное положение, так и альтернативные данные, которые способны уточнить или пересмотреть уровень кредитоспособности потенциального заемщика за счёт всесторонней оценки риск-факторов клиента. Такие данные возможно агрегировать в рамках взаимодействия участников как финансового сектора, так и реального. Сегодня подобная интеграция данных требует от банка отдельного взаимодействия с поставщиками данных, построения различного рода технических решений для их получения, а также заключения партнёрских соглашений на различных условиях. При наличии стандартов обмена информации в парадигме открытых данных экономические субъекты смогут обмениваться данными по «единым правилам». Кредитор при наличии согласия клиента сможет получать информацию, характеризующую уровень его риск-профиля. При этом банки сами будут выступать ведущими поставщиками данных для реального и финансового сектора экономики.

Пристальное внимание в рамках реализации проекта открытых интерфейсов Банк России отводит платформе коммерческих согласий. Суть платформы заключается в предоставлении клиенту возможности контролировать и управлять перечнем выданных согласий на раскрытие данных различным финансовым и нефинансовым институтам. По нашему мнению, это позволит сократить недобросовестные практики креди-

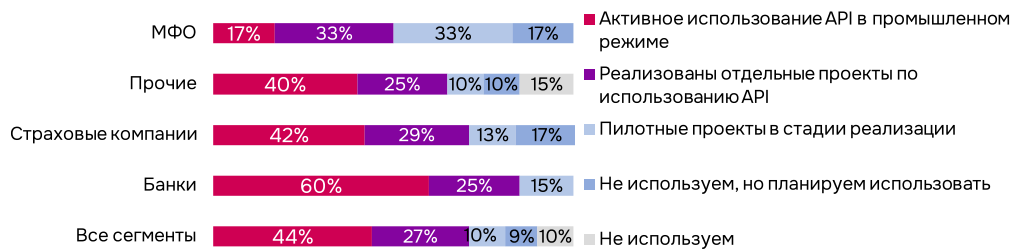


Рис. 1. Состояние использования API в финансовом секторе [13].

торов в части обработки персональных данных клиентов и обезопасить информационные потоки от несанкционированного доступа.

Отдельно нельзя не отметить, что одним из ключевых участников концепции «Открытые данные» выступают государственные институты. Данные из государственных источников, как правило, являются более востребованными для кредитных организаций, что обусловлено высоким уровнем достоверности и точности. Наличие недостоверных или ассиметричных данных в кредитном процессе может являться причиной некорректной оценки кредитоспособности заемщика, что впоследствии выступает одним из факторов, значительно ухудшающим показатели совокупного кредитного риска.

Сегодня в отечественной цифровой инфраструктуре особое внимание уделяется развитию системы «Цифровой профиль». Данная система позволяет получить агрегированную информацию из государственных ведомств о физическом или юридическом лице. Функционал цифрового профиля может быть использован как самим заемщиком для предоставления данных в банк при подаче кредитной заявки (если такой функционал предусмотрен банком), так и кредитором для обогащения данных, влияющих на уровень оценки кредитоспособности потенциального заемщика и мониторинга ранее предоставленной ссуды. Например, в 1 квартале 2023 года более 50% кредитных сделок в «Почта Банк» были оформлены с использованием цифрового профиля [11]. Банк констатирует, что кредитные заявки с использованием цифрового профиля имеют больший процент одобрения.

Результат исследования пользовательского

опыта дистанционных каналов обслуживания кредитных организаций показал универсальный характер передачи данных заемщиком кредиторы через цифровой профиль. На основе обобщения пользовательских сценариев и документации, регламентирующей функционирование цифрового профиля, на рисунке 3 представлен алгоритм процесса передачи данных кредиторы через данную систему [16].

Преимущества цифрового профиля обуславливают положительную оценку, данную участниками финансового рынка относительно функционала цифрового профиля. На рисунке 3 представлен результат опроса финансовых посредников о степени удовлетворённости процессом эксплуатации системы «Цифровой профиль». Отметим, что результаты опроса не зафиксировали исключительно отрицательную оценку системы среди респондентов.

Важно, что представители банковского сектора высоко оценивают важность дальнейшего развития цифрового профиля. Критичность развития системы для физических лиц отмечает 85%, для юридических лиц – 80% от числа опрошенных кредитных организаций-респондентов [12].

Считаем, что основным направлением развития может выступить расширение интегрируемых в цифровой профиль данных, что позволит сократить риски информационной асимметрии, упростить процесс оформления и получения ссуды, а также позволит сбалансировать уровень доступности данных для всех участников банковского сектора. Также, на наш взгляд, на основе данных цифрового профиля возможно создание универсального индикатора «Социальный рейтинг». Идея такого индикатора не

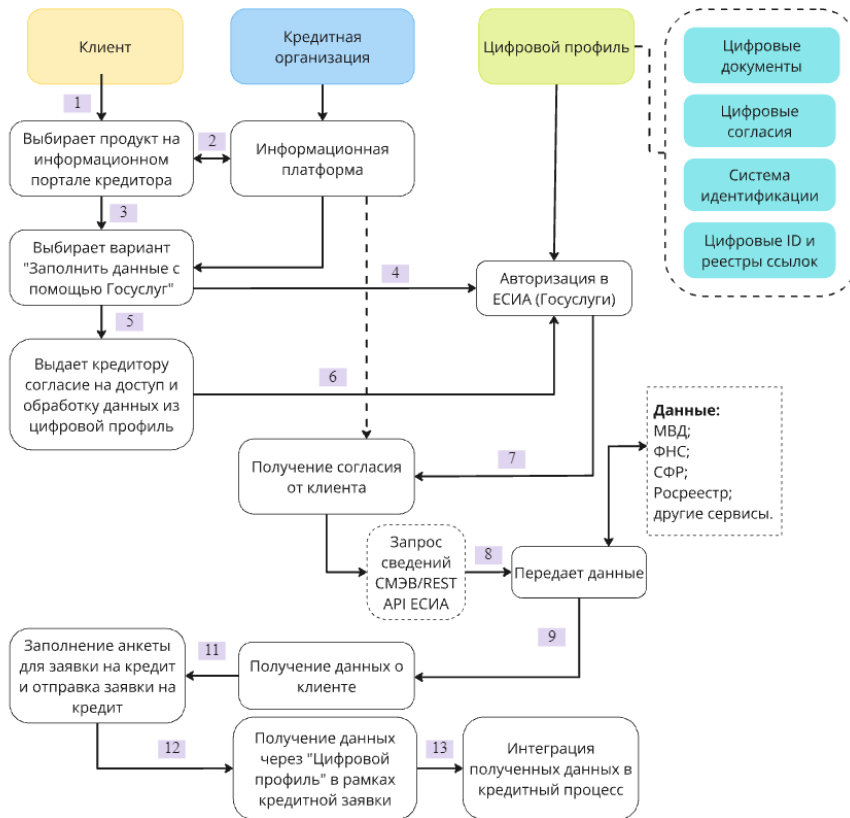


Рис. 2. Процесс получения данных о потенциальном заемщике через систему «Цифровой профиль» кредитором. Источник: составлено автором.

является новеллой и уже достаточно продолжительное время функционирует в экономической системе КНР. Показатель играет важную роль на финансовом и кредитном рынке. Определённый уровень социального рейтинга позволяет получать ссуды на более оптимальных условиях. Отметим, что зачастую внедрение социального рейтинга в цифровую экономическую инфраструктуру сталкивается с критикой полезности данного индикатора со стороны экспертов. Однако большая часть политологов и экономистов склоняются к позитивному влиянию введения социального рейтинга в экономическую инфраструктуру. Например, в КНР около 80% граждан считают такую практику положительной [18].

В России возможность внедрения социального рейтинга является темой общественных дискуссий. Банк России в рамках публичного доклада о доступе данных на финансовом рынке отмечал целеполагание внедрения такого показателя

в разрезе повышения доверия между участниками экономических отношений и решения общественных и социальных задач [8]. Рациональный подход к реализации данного показателя в системе цифрового профиля позволит кредиторам иметь дополнительный индикатор благонадёжности заемщика без необходимости оценки данных из различных источников.

На рисунке 4 представлена авторская концепция интеграции социального профиля в кредитный процесс.

Реализация социального рейтинга в системе цифрового профиля позволит кредитору получать агрегированную и многостороннюю характеристику заемщика. Так, данный индикатор может использоваться для определения условий по ссуде, оценки кредитоспособности заемщика и мониторинга рисков движения ссужаемой стоимости.

Учитывая вышесказанное, можно отметить, что



Рис. 3. Степень удовлетворённости состоянием технологии «Цифровой профиль» участниками финансового рынка [12].



Рис. 4. Схема индикатора «Социальный рейтинг» в цифровом профиле в рамках интеграции в кредитный процесс. Источник: составлено автором.

парадигма открытых данных позволяет качественно улучшить кредитный процесс. Среди основных эффектов влияния открытых данных на организацию кредитного процесса в банковском секторе возможно выделить:

- увеличение конкуренции за счёт равного доступа к различного рода данным и информации всех участников кредитного рынка;
- оптимизация информационной асимметрии на кредитном рынке;
- развитие доверительной среды на кредитном рынке за счёт роста информационной прозрачности;
- значительное улучшение качества принимаемых решений в рамках организации кредитного процесса;
- возможность создания «бесшовных» решений для заемщика при получении и обслуживании ссуды;
- создание кредиторами более гибких и персонализированных кредитных продуктов и условий для заемщика;
- рост качества оценки степени кредитоспособности, снижение уровня долговой нагрузки заемщиков и уровня просроченной задолженности.

Однако процесс развития открытых данных в банковском секторе сопряжен с определенным перечнем рисков. Отметим основные, но не исчерпывающие формы их проявления:

- риски недобросовестного поведения поставщиков и потребителей информации;
- дополнительные издержки в рамках кредитного процесса в условиях тарификации получения данных;
- угрозы утечки данных и раскрытия конфиденциальной информации;
- риски сбоев передачи и хранения информации между участниками системы.

Вывод

Таким образом, реализация концепции открытых данных позволяет вывести организацию кредитного процесса на качественно новый уровень в результате оптимизации дефицита, искажения и асимметричности информации на рынке. Распространённым инструментом для реализации открытой инфраструктуры данных выступает концепция «Открытые API». Внедрение открытых интерфейсов позволит кредитным организаци-

ям получать необходимые данные для развития систем риск-менеджмента, а также предоставления персонализированных решений в зависимости от выявленных риск-факторов заемщика. Сегодня влияние данных на кредитный процесс обусловлено высоким уровнем проникновения цифровых технологий в банковский сектор, возможностью интегрировать технологии, связанные с кредитным процессом, с государственными цифровыми платформами, а также высоким спросом клиентской базы на цифровые кредитные продукты. Дальнейший вектор трансформации кредитного процесса в контексте открытых данных, по нашему мнению, лежит в полноценной интеграции модели «Открытый банкинг» в парадигму «Открытые данные», что позволит расширить возможности построения долгосрочного сотрудничества кредиторов и заемщиков, повысить качество кредитных отношений и уровень доверия.

Библиографический список

1. Барашкин А. А. К вопросу разработки механизмов уменьшения влияния асимметричной информации на рынке банковских услуг Российской Федерации // Мир экономики и управления. – 2023. – Т. 23, № 1. – С. 57–65.
2. Вишневер В. Я., Хололов Г. С. Влияние асимметрии информации на банковскую конкуренцию и монополизацию в России // Экономические науки. – 2016. – № 11. – С. 77–80.
3. Гузикова Л. А., Волкова Н. В. Информационная экономика и новая парадигма кредитного рынка // Научно-технические ведомости СПбГПУ. – 2009. – № 3. – С. 262–267.
4. Дерюгина Е., Пономаренко А., Синяков А. Взаимосвязь структуры депозитного и кредитного рынков в цифровой экономике: роль информационной асимметрии // Банк России. Серия докладов об экономических исследованиях. – 2021. – № 78. – С. 1–52.
5. Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке 2022 / Банк России. – URL: <https://cbr.ru/analytics/fintekh> (дата обр. 15.09.2024).
6. Луняков О. В. Достижение равновесия кредитного рационарования в условиях цифровизации // Новые банковские технологии. – 2023. – 27(1). – С. 91–102.
7. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации: методические рекомендации по интеграции с REST API Цифрового профиля. – URL: <https://digital.gov.ru/ru/documents/7166> (дата обр. 15.09.2024).
8. Недискриминационный доступ к данным физических лиц на финансовом рынке / Банк России. – URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/report_191218 (дата обр. 15.09.2024).
9. Основные принципы и этапы внедрения открытых API на финансовом секторе 2024 / Банк России. – URL: <https://cbr.ru/analytics/fintekh> (дата обр. 23.09.2024).
10. Плейбук Открытые API / Финтех Ассоциация. – URL: <https://www.fintechru.org/analytics/pleybuk-otkrytye-api> (дата обр. 20.09.2024).
11. Почта Банк: «Цифровой профиль в 2 раза увеличивает удобряемую сумму кредита. – URL: <https://www.pochtabank.ru/news/708882> (дата обр. 20.09.2024).
12. Результаты исследования мнения рынка по вопросу развития финансовых технологий на 2021–2023 гг. / Финтех Ассоциация. – URL: <https://www.fintechru.org/analytics/rezultaty-issledovaniya-mneniya-rynka-po-voprosam-razvitiya-finansovykh-tekhnologiy-na-2021-2023-gg> (дата обр. 15.09.2024).
13. Результаты исследования по российским площадкам Open API в РФ, статистика развития и внедрения Открытых АПИ-платформ в России / Финтех Ассоциация. – URL: <https://www.fintechru.org/analytics/rezultaty-issledovaniya-po-otkryтым-api-v-rossii> (дата обр. 14.09.2024).

14. Сайт Правительства Российской Федерации. – URL: <http://government.ru/rugovclassifier/909/events> (дата обр. 20.09.2024).
15. Якунин С. В. Преодоление информационной асимметрии на банковском рынке // Финансы и кредит. – 2009. – № 9. – С. 43–47.
16. Bouckaert J., Degryse H. Entry and strategic information display in credit markets // The Economic Journal. – 2009. – No. 9. – P. 43–47.
17. Hauswald R., Marquez R. Competition and strategic information acquisition in credit markets // The Review of Financial Studies. – 2006. – 19(3). – P. 967–1000.
18. MERICS: China's social credit systems are highly popular – for now. – URL: <https://merics.org/en/comment/chinas-social-credit-systems-are-highly-popular-now> (visited on 09/15/2024).