

AI-СИСТЕМЫ В КРЕДИТОВАНИИ: ВЛИЯНИЕ НА РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИКИ БЕЛАРУСИ

Жук Д. В., студент

Белорусский национальный технический университет
Минск, Республика Беларусь

Научный руководитель: старший преподаватель Веренич Г. Д.

Аннотация. Исследуется процесс трансформации процедуры кредитования под влиянием AI-технологий. Произведено сравнение традиционных методов оценки кредитоспособности и AI-методов. Проанализировано внедрение искусственного интеллекта в банковский сектор на государственном уровне и его влияние на ресурсное обеспечение экономики Беларуси.

В современных условиях стремительного развития искусственного интеллекта и его широкого применения в разных секторах экономики, банковская сфера сильно изменилась. Многие процессы стали осуществляться автоматически, без участия специалистов. Банки стали использовать в своей работе AI-технологии, которые помогают ускорить выполнение многих операций и повысить их точность. Безусловно, операция кредитования, являясь одной из важнейших функций банковской системы, также не осталась без изменений. Кредитование выступает как механизм финансирования капитальных вложений и научно-технического прогресса. Системы искусственного интеллекта, в свою очередь, способствуют более рациональному использованию финансовых ресурсов, которые выступают важным элементом ресурсного обеспечения промышленного развития.

Процедура кредитования всегда сопровождается оценкой кредитоспособности клиента. Потребность банка в такой оценке возникает из необходимости управлять кредитными рисками и принимать обоснованные решения о выдаче кредитов. Оценка кредитоспособности позволяет банку определить финансовую устойчивость клиента, его способность возвращать кредит вместе с процентами, а также уменьшить риски невозврата средств. До внедрения инструментов искусственного интеллекта кредитоспособность клиентов банки оценивали традиционными методами, которые базировались на финансовом, организационном и сравнительном анализе. Процедура оценки кредитоспособности включала такие операции как, изучение бухгалтерской отчетности, анализ деловой репутации, кредитной истории, сопоставление финансовых и нефинансовых показателей заемщика с нормативными значениями и внутренними стандартами банка. Кроме того, применялись различные скоринговые модели – балльные системы, которые представляли собой экспертные системы с заданными алгоритмами для объективизации оценки [1].

Традиционные методы оценки и сейчас продолжают использоваться многими банками и остаются базой для многих текущих гибридных моделей оценки кредитоспособности, однако, именно наличие у них многочисленных ограничений спровоцировало рост внедрения AI-технологий для оценки кредитоспособности. Во-первых, традиционные методы полагаются на заранее определенные статистические модели и структурированные финансовые показатели, что затрудняет выявление сложных закономерностей и взаимосвязей, особенно в больших и разнообразных данных. Во-вторых, эти методы требуют существенного участия специалистов, которые вручную собирают большой объем документов, что существенно замедляет принятие кредитных решений и повышает операционные издержки. Также следует отметить, что традиционные методы неспособны работать с неструктурированными и альтернативными данными, такими как тесты, изображения, онлайн-поведение клиентов, что ограничивает полноту оценки рисков [2].

Появление AI-систем решило многие проблемы, характерные для традиционных методов оценки кредитоспособности, предоставив более глубокий, точный и автоматизированный анализ. Так, кредитный скоринг благодаря алгоритмам машинного обучения трансформировался в полностью автоматизированный процесс. Скорость обработки кредитных заявок сократилась с нескольких дней до нескольких минут, тем самым уменьшая в целом скорость принятия решения о выдаче кредита. За счет продвинутых алгоритмов машинного обучения, которые выявляют сложные закономерности в данных и прогнозируют более выверенный риск дефолта, повысилась точность оценки кредитоспособности. AI-инструментам подвластен большой объем данных из различных источников, включая альтернативные – данные о платежах по коммунальным услугам, поведение клиента в социальных сетях, совершенные им онлайн-транзакции, биометрические данные и так далее. В конце оценки AI-системы автоматически проверяют все использованные данные на мошенничество и аномалии, что повышает безопасность кредитного процесса.

На государственном уровне внедрение AI-систем в кредитование в Беларуси принесло также значительные изменения, выходящие далеко за рамки улучшения индивидуального клиентского опыта. Внедрение автоматизации в кредитование открыло малому и среднему бизнесу, выступающему главной движущей силой промышленности и инноваций, более быстрый и простой путь к финансированию. Это положительно сказалось не только на скорости принятия решений: за счет более глубокого анализа рисков банки повысили свою устойчивость, а доля проблемных займов сократилась, что в целом усилило стабильность экономики. Высвободившиеся за счет автоматизации кадровые и финансовые ресурсы теперь перенаправляются на ключевые промышленные и экономические проекты, улучшая ресурсный потенциал страны. В итоге у государственных институтов появилась более четкая основа для прогнозирования и стратегического планирования инвестиций, регионального и отраслевого развития, что служит залогом долгосрочного экономического роста.

Потенциал развития дальнейшего внедрения искусственного интеллекта в банковский сектор и другие сферы, связанные с ресурсным обеспечением в Беларуси, очень велик. Летом 2025 года был создан Центр искусственного интеллекта по инициативе Национального банка, что стало важным стратегическим шагом в формировании суверенной платформы ИИ. Это событие открыло новые возможности для широкого внедрения современных AI-технологий в экономику страны, а также способствовало формированию единого подхода к управлению кредитными рисками. Внедрение ИИ способствует цифровой трансформации финансовой сферы, повышению эффективности кредитных процессов, снижению рисков и увеличению доступности финансовых ресурсов для различных отраслей, включая промышленность, сельское хозяйство, транспорт и энергетический сектор.

Список использованных источников

1. Афонасьев, А. В. Оценка кредитоспособности предприятия–заемщика / А. В. Афонасьев, Е. В. Евдокимов, Д. В. Марьянов. – Молодой ученый. – 2020. – № 3. – 483 с.
2. Боричевская, Я. А. Развитие методики оценки качественных показателей кредитоспособности корпоративных заемщиков // Студенческий вестник. – 2022. – № 16-8(208). – С. 53– 56.