

РИЗИКИ КРЕДИТУВАННЯ У ПЕРІОД ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ БАНКІВ

Швидкий розвиток та розробка нових інформаційно-комунікаційних технологій призводить до радикальних змін в банківському секторі. Такі зміни мають значний вплив на фінансовий сектор, зокрема процес надання банківських послуг, забезпечення та вдосконалення банківських продуктів.

В державних та комерційних банках, незважаючи на високі ризики неплатоспроможності позичальника в сучасних нестабільних умовах доходу, триває процес впровадження інноваційних технологій. В банківському бізнесі зростає популярність оформлення продуктів шляхом активного користування девайсами та мобільними додатками. Проте застосування нових інструментів несе наслідки зростання ризиків неповернення кредитів.

В роздрібному банківському бізнесі прийняття рішення щодо кредитування юридичних осіб відбувається шляхом аналізу позичальника через надання фінансових документів та спілкування з клієнтом. На основі отриманої інформації вибудовується психологічний портрет підприємства-позичальника та гаранта. За необхідності додаткових відомостей менеджер може звернутися до інформаційних ресурсів у відкритих джерелах в інтернеті.

В теперішніх умовах новітніх технологій отримати банківський кредит або відкрити кредитну лінію стало можливо не відвідуючи банківську установу.

Для отримання позики достатньо стати клієнтом банку шляхом заповнення анкети на сайті банку або в мобільному додатку, надати дозвіл на отримання персональних даних в державних реєстрах та накласти на документ електронно-цифровий підпис. Після підтвердження, що фізична особа-підприємець або юридична особа стала клієнтом банку, підписант може подати заявку на кредит.

Підписантом виступає керівник підприємства або головний бухгалтер, яка наділена повноваженнями укладати договори та представляти права підприємства. Гарантом є поручитель, фізична або юридична особа, яка надає гарантію та несе повну відповідальність за взятими на себе зобов'язаннями, зокрема повернення кредиту.

При відкритті кредитної лінії клієнтом через мобільний додаток банк несе підвищені ризики щодо неповернення кредиту, оскільки рішення щодо кредитування приймає програма на основі скорингової системи, а саме за критеріями встановлених показників.

Недобросесні керівники компаній можуть нанести збитки банку шляхом спалювання інформації, оскільки вони мають намір збагатитися нечесним шляхом, користуючись сприятливими обставинами.

Більшість банків при управлінні фінансовими ризиками ґрунтуються на якісному кредитному портфелі. Основними принципами в організації кредитних відносин є платоспроможність та зворотність. Проте, через скорингову систему немає можливості перевірити фінансові документи підприємства та підтвердити надану інформацію клієнтом.

Від неповернення кредиту, банки обтяжені ризиком у забезпеченні ефективної діяльності від якої отримують змогу генерувати прибуток. Також банки ризикують втратити грошові кошти, які були залучені шляхом розміщення депозиту клієнтом на основі довіри. Отже фінансова установа несе не тільки фінансові ризики, а й репутаційні. Саме тому при розробці методів управління кредитних ризиків слід враховувати власні зобов'язання щодо повернення коштів вкладникам.

Перед банками стоїть нове завдання щодо забезпечення ефективної власної діяльності, основою яких виступає врахування особливостей перевірки інформації потенційного позичальника в умовах цифрової трансформації та середовищі її функціонування.

Принцип надання кредитів онлайн має відповідати кредитній політиці, обраній моделі кредитування, враховувати особливості розрахунку оцінки платоспроможності підприємства та перевірки наданої інформації задля зменшення резервів на покриття ризиків неповернення кредиту.