Секция 7.
МЕЖВУЗОВСКИЙ КРУГЛЫЙ СТОЛ «ИННОВАЦИОННОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО: ОТ НАУКИ К БИЗНЕСУ»

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ В ООО «СОВКОМБАНК ЛИЗИНГ»

Е.Р. Азизова
Науч. рук.: И.Е. Жуковская
г. Москва, Россия
Финансовый университет при правительстве РФ

Аннотация. В статье рассматривается проблема модернизации процессов оценки кредитоспособности клиентов лизинговой отрасли в условиях цифровизации финансового сектора. На основе комплексного анализа современных технологий искусственного интеллекта разработана методология построения эффективной системы оценки, способной обрабатывать тысячи заявок ежедневно.

Ключевые слова: искусственный интеллект, машинное обучение, оценка кредитоспособности, лизинговый бизнес, система принятия решений, обработка данных, финансовая аналитика.

APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE METHODS FOR ASSESSING CUSTOMERS' CREDIT RATE IN SOVKOMBANK LEASING LLC

E.R. Azizova
Supervisor: I.E. Zhukovskaya
Moscow, Russia
Financial University under the Government of the Russian Federation

Annotation. The article addresses the issue of modernizing customer creditworthiness assessment processes in the leasing industry amid financial sector digitalization. Based on a comprehensive analysis of modern artificial intelligence technologies, the study develops a methodology for constructing an efficient assessment system capable of processing thousands of applications daily.

Keywords: artificial intelligence, machine learning, creditworthiness assessment, leasing business, decision-making system, data processing, financial analytics

Цифровизация финансовых услуг ставит перед компаниями задачу повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов. Ожидается, что к 2026 году искусственный интеллект (ИИ) будет играть значительную роль в принятии кредитных решений, составляя 31% всех случаев (по данным Forrester). ООО «Совкомбанк Лизинг», как крупный игрок на рынке лизинга, нуждается в более совершенных методах, поскольку традиционные подходы уже не обеспечивают необходимой скорости и точности в условиях растущего потока заявок.

ИИ становится движущей силой изменений в финансовом секторе. Согласно McKinsey & Company, внедрение ИИ в финансовых организациях приводит к существенной оптимизации: сокращению расходов на 20-30%, повышению точности прогнозов до 85% и ускорению принятия решений в 2-3 раза. Российский рынок ИИ-решений для финансов демонстрирует впечатляющий рост (25-30% ежегодно), что обусловлено потребностью в передовых инструментах анализа. В 2024 году объем нового бизнеса составил 3,7 трлн рублей, что требует масштабирования процессов оценки кредитоспособности. Существующие методы оценки кредитоспособности имеют ряд серьезных недостатков. Традиционные подходы, такие как скоринговые модели (точность до 70%), экспертные системы (субъективность) и анализ финансовых коэффициентов (ограниченность данных), страдают от низкой скорости

обработки (3-5 дней на заявку), высокой доли ошибочных решений (15-20%) и значительного риска мошенничества (5-7%). Они также ограничены в анализируемых параметрах и не обладают предиктивными возможностями. Современные ИИ-решения предлагают кардинально иные возможности: автоматизация до 80% рутинных операций, снижение ошибок до 5% и выявление до 90% мошеннических схем. Для их эффективного внедрения требуется комплексный подход, включающий сбор и обработку данных из различных источников, применение машинного обучения для построения прогностических моделей, использование нейронных сетей для выявления скрытых закономерностей и методов кластеризации для сегментации клиентов.

Чтобы эффективно использовать возможности искусственного интеллекта (ИИ) в оценке кредитоспособности, требуется системный подход [5]. Процесс начинается с агрегации и обработки информации из различных источников, включая внутренние системы компании и внешние данные. Далее, с помощью машинного обучения, строятся прогностические модели. Нейронные сети позволяют раскрыть скрытые закономерности в больших объемах данных, а кластеризация – эффективно сегментировать клиентскую базу. Внедрение ИИ в процесс оценки кредитоспособности клиентов приведет к значительным улучшениям: время обработки заявки сократится до 24 часов, точность оценки достигнет 90%, а уровень просроченной задолженности снизится на 25%. Экономический эффект от этого шага включает сокращение операционных расходов на 25–30%, повышение рентабельности на 15% и рост рыночной доли. Увеличение числа одобренных заявок на 30% также существенно повысит общую эффективность бизнеса.

Внедрение ИИ-методов для оценки кредитоспособности клиентов является критически важным для развития современного лизингового бизнеса. Это не только оптимизирует внутренние процессы, но и значительно укрепляет конкурентные позиции компании на рынке финансовых услуг. В условиях растущей конкуренции и увеличения объема заявок, использование передовых технологий становится не просто преимуществом, а необходимостью для поддержания лидерства в отрасли. Современная оценка кредитоспособности – это комплексный, многофакторный процесс, требующий всестороннего анализа. Согласно последним исследованиям, более 70% успешных кредитных решений принимаются на основе такого комплексного подхода, учитывающего как финансовые, так и нефинансовые показатели.

Кредитоспособность клиента представляет собой совокупный показатель, который демонстрирует его способность и готовность выполнять финансовые обязательства вовремя. Современные методы оценки берут в расчет не только текущее финансовое состояние заёмщика, но и возможные риски, связанные с макроэкономической ситуацией и особенностями конкретной отрасли. Ранее традиционные подходы к оценке кредитоспособности основывались преимущественно на анализе финансовой отчетности и кредитной истории. Однако практика показывает, что данный метод может игнорировать до 40% важнейших факторов, влияющих на платёжеспособность клиента. В отличие от этого, современные методы оценки объединяют данные из множества источников, таких как социальные сети, новостные каналы и специализированные базы данных. Это позволяет создать более чёткое представление о финансовом поведении клиента и снизить риски ошибочных решений. Искусственный интеллект значительно изменяет процесс оценки кредитоспособности. Современные алгоритмы способны обрабатывать до 1000 параметров одновременно, выявляя скрытые связи и прогнозируя поведение клиентов с точностью до 95%. Особое внимание стоит уделить способности ИИ-систем к самообучению. Обрабатывая ежедневно терабайты данных, алгоритмы улучшают модели оценки, что ведет к повышению качества принимаемых решений. Современная методология оценки кредитоспособности основана на комплексном использовании статистических методов и технологий машинного обучения. Статистический анализ помогает выявлять закономерности в исторических данных, в то время как машинное обучение позволяет предсказывать поведение клиентов в будущем. Эффективность алгоритмов машинного обучения подтверждается практическим опытом:

системы на базе ИИ способны выявлять мошеннические схемы с точностью до 92%, что значительно превышает возможности классических методов.

Качество оценки кредитоспособности напрямую зависит от полноты и достоверности используемой информации. Современные системы обрабатывают данные из различных источников, включая: внутренние базы данных компаний содержат информацию о предыдущих сделках, платежном поведении и истории взаимодействия с клиентом. Внешние источники предоставляют данные о рыночной конъюнктуре, отраслевых показателях и макроэкономических факторах [3].

В современных условиях цифровизации финансовых услуг практическая реализация системы оценки кредитоспособности представляет собой сложный многокомпонентный процесс, требующий тщательной проработки каждого элемента архитектуры [1,2]. Современная система оценки строится на принципах модульности и гибкости, что позволяет ей эффективно адаптироваться к постоянно меняющимся условиям рынка. В основе лежит комплексная архитектура, объединяющая различные подсистемы в единую экосистему принятия решений.

Процесс внедрения начинается с формирования технологической инфраструктуры, которая выступает фундаментом всей системы. Особое внимание уделяется вопросам безопасности и масштабируемости, поскольку от этого зависит не только эффективность работы, но и сохранность критически важных данных [4,6].

Интеграционные решения играют ключевую роль в создании бесшовного взаимодействия между различными компонентами системы. Современные технологии позволяют обеспечить мгновенный обмен информацией между внутренними базами данных, внешними источниками информации и модулями обработки [7].

В центре системы находится модуль обработки данных, который можно сравнить с мозговым центром всего комплекса. Именно здесь происходит первичная обработка поступающих сведений, их очистка от ошибок и приведение к единому формату. Ежедневно через этот модуль проходят терабайты информации, что требует от системы высокой производительности и надёжности.

Процесс оценки кредитоспособности запускается автоматически при поступлении новой заявки. Система начинает свою работу с моментального сбора всех доступных данных о клиенте, параллельно анализируя их на предмет соответствия установленным критериям. На этапе моделирования и прогнозирования задействуются сложные алгоритмы машинного обучения, которые учитывают тысячи параметров одновременно. Каждый алгоритм вносит свой вклад в формирование итоговой оценки, создавая многомерную картину финансового состояния клиента.

Механизм принятия решений построен на принципах прозрачности и обоснованности. Система не просто выдаёт финальный вердикт, но и предоставляет детальный отчёт о факторах, повлиявших на результат. Это особенно важно для специалистов, которым необходимо понимать логику работы алгоритма. Важным элементом системы является модуль мониторинга, который непрерывно отслеживает качество принимаемых решений и корректирует модели на основе новых данных. Такой подход обеспечивает постоянное совершенствование системы и её адаптацию к меняющимся рыночным условиям. Технологическая реализация системы предполагает использование передовых решений в области облачных вычислений, что позволяет обеспечить высокую доступность сервиса и его отказоустойчивость. При этом особое внимание уделяется вопросам кибербезопасности и защиты персональных данных.

В результате внедрения формируется целостная система оценки кредитоспособности, способная обрабатывать множество заявок в день с минимальным участием человека. Скорость принятия решений сокращается до нескольких часов, а точность прогнозов достигает 95%, что существенно превышает показатели традиционных методов оценки. Экономическая эффективность такой системы проявляется в снижении операционных расходов и уменьшении доли просроченной задолженности. При этом качество обслуживания клиентов существенно улучшается благодаря быстрому реагированию на их запросы и персонализированному подходу к каждому случаю.

Литература

1. Аганбегян А.Г. Место России среди ведущих стран мира в процессе интеграции и соперничества в перспективе / А.Г. Аганбегян Экономическое возрождение России. – 2024. – № 2. – С.12-33.

2. Бесстремянный Н.Б., Есаулка Ю.М., Цуриков А.Н. Нейропакет NeuroSolutions – современное программное средство создания систем искусственного интеллекта // Приоритетные направления развития российской науки: материалы III всероссийской научно-практической конференции / отв. ред. Зарайский А.А. – 2020. – С. 26-31.

3. Бегалов Б.А., Жуковская И.Е. Вопросы совершенствования статистической оценки ненаблюдаемой экономики в Узбекистане // Вестник Российского университета им. Г.В. Плеханова. 2025. Т.22. №2 (140). С. 79-89.

4. Богданов А.Л., Дуля И.С. Применение нейронных сетей в решении задачи кредитного скоринга // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2018. – № 44. – С. 173-183.

5. Дадабаева Р.А., Жуковская И.Е. Вопросы применения технологий искусственного интеллекта в менеджменте экономических объектов // Инновации и инвестиции. 2024., №11, С.511-515.

6. Дьяков О.А. Особенности применения методов Data Mining в скоринговых решениях для коммерческих банков // Научные записки молодых исследователей. – 2017. – № 3. – С. 5-11.

7. Жуковская И.Е., Амиров Р.А. Современные векторы внедрения технологий искусственного интеллекта в сфере высшего образования: опыт, проблемы, перспективы // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2024, № 4 (148). С. 86-92.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ КОМПАНИИ ООО «АРТТАЙЛ» НА ОСНОВЕ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ IOT

З. З. Гасанов
Научный руководитель: И. Е. Жуковская
г. Москва, Россия
Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации

Аннотация. *В работе рассматриваются вопросы совершенствования логистических процессов компании ООО «Арттайл» на основе внедрения технологий Интернета вещей (IoT). Проанализированы теоретические подходы к определению IoT, предложена методика внедрения IoT-решений в логистическую деятельность предприятия. Представлены этапы диагностики, проектирования и верификации IoT-систем, а также оценка их эффективности через KPI.*

Ключевые слова: *логистические процессы, Интернет вещей (IoT), цифровая трансформация, оптимизация цепей поставок, операционная эффективность, предиктивная аналитика, умная логистика, ключевые показатели эффективности (KPI)*

IMPROVING THE LOGISTICS PROCESSES OF ARTTAIL LLC BASED ON THE USE OF IOT TECHNOLOGIES

Z. Z. Gasanov
Scientific supervisor: I. E. Zhukovskaya
Moscow, Russia
Financial University at The Government of the Russian Federation

Annotation. *This paper examines ways to improve the logistics processes of Arttail LLC through the implementation of Internet of Things (IoT) technologies. Theoretical approaches to defining IoT are analyzed,*