

УДК 33.06

***ЭФФЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА ДИНАМИКУ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В США***

Захаров А.Д.

магистр,

Университет Саффолка

Бостон, США

Аннотация

Статья исследует влияние цифровизации финансовых услуг на динамику потребительского кредитования в США. Анализируются ключевые аспекты, такие как внедрение технологий искусственного интеллекта (ИИ), машинного обучения (Machine Learning, ML, MO) в кредитные процессы, а также их воздействие на доступность и условия кредитования. Рассматривается расширение микрокредитования и персонализированных кредитных предложений, повышение доступности кредитов для широких слоев населения и социально-экономические эффекты цифровизации. Акцентируется внимание на необходимости сбалансированного подхода к цифровизации, учитывающего риски и возможности для устойчивого развития финансовых услуг.

Ключевые слова: цифровизация, финансовые услуги, потребительское кредитование, искусственный интеллект, машинное обучение.

***EFFECTS OF DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES
ON THE DYNAMICS OF CONSUMER LENDING IN THE USA***

Zakharau A.D.

Master's degree,

Suffolk University

Boston, USA

Abstract

The article examines the impact of the digitalization of financial services on the dynamics of consumer lending in the USA. It analyzes key aspects such as the implementation of artificial intelligence (AI) technologies, machine learning (ML) into lending processes, and their effect on the availability and terms of lending. The expansion of microcredit and personalized loan offerings, increasing credit availability for a broad population, and the socio-economic effects of digitalization are discussed. The article highlights the need for a balanced approach to digitalization, considering both risks and opportunities for sustainable development of financial services.

Keywords: digitalization, financial services, consumer lending, artificial intelligence, machine learning.

Введение

В современном мире цифровизация финансовых услуг играет важную роль в трансформации глобальных экономических процессов, а также динамике потребительского кредитования. Это особенно заметно в США, где цифровые инновации неуклонно изменяют ландшафт финансовых услуг, влияя на доступность, условия и предпочтения в сфере кредитования [1].

С внедрением финансовых технологий в различные сферы жизни объемы рынка финансовых услуг непрерывно увеличиваются. Например, платформы искусственного интеллекта (ИИ) предлагают инновационные решения для анализа данных, оценки рисков и автоматизации обслуживания клиентов. Такого рода нововведения оптимизируют операционную деятельность, сокращают издержки и повышают качество клиентского сервиса. График ниже (рис. 1) показывает, что размер рынка ИИ в сфере финансовых услуг увеличится с \$924,12 млн в 2022 году до \$11,220 млн к 2032 году. Данное увеличение обусловлено не только расширением сферы цифровых услуг, но и повышением уровня доверия к цифровым платформам.



Рис. 1 - Объем рынка ИИ в сфере финансовых услуг, 2022–2032 гг.
(млн. долл.) [2]

Цифровизация также стимулирует конкуренцию и развитие инноваций в секторе финансовых услуг, что, в свою очередь, ведет к улучшению условий кредитования для потребителей [3]. Вышеупомянутый ИИ и машинное обучение (Machine Learning, ML, MO) позволяют кредиторам точнее оценивать кредитоспособность клиентов, тем самым снижая риски и предлагая более выгодные условия. Также увеличивается доступность кредитных продуктов для широких слоев населения, включая те группы, которые традиционно испытывали трудности в получении кредитов.

Основываясь на современных исследованиях и анализе текущих тенденций, данная статья стремится представить обзор влияния цифровизации на потребительское кредитование. Не менее важным аспектом является анализ рисков и уровня безопасности в сфере кредитования.

Основная Часть

Цифровизация финансовых услуг – это процесс применения цифровых технологий для улучшения традиционных финансовых процессов – например, ИИ, MO, блокчейн, мобильные технологии и проч. Данные инновации способствуют повышению эффективности операций и упрощают взаимодействие с клиентами, что особенно важно в контексте потребительского кредитования [4].

Цифровизация финансовых услуг способствует распространению микрокредитов, а также разработке персонализированных кредитных предложений. Эти продукты представляют собой альтернативу традиционным формам кредитования и открывают доступ к финансовым услугам для широкого круга потребителей. Рассмотрим каждый из продуктов подробнее.

Микрокредиты. Микрокредиты представляют собой кредиты на небольшие суммы, которые обычно предоставляются на короткий срок. Этот продукт стал особенно популярен среди предпринимателей и владельцев малого бизнеса, которым в короткие сроки необходимы небольшие суммы для развития своего дела. Платформы как Kiva и LendingClub, используют цифровые технологии для соединения инвесторов с заемщиками, обеспечивая эффективный процесс выдачи микрокредитов [5].

Персонализированные кредитные предложения. Благодаря анализу больших данных и использованию алгоритмов МО финансовые институты теперь могут предложить клиентам кредитные продукты, наилучшим образом соответствующие их индивидуальным потребностям и финансовому положению. Это значит, что кредитные предложения становятся более гибкими и адаптируются под обстоятельства каждого клиента. Так, многие банки (напр., Bank of America) используют персонализированные подходы для предложения кредитных линий, оптимизированных под конкретные финансовые цели и историю клиента [6].

Данные инновационные продукты особенно актуальны для людей с низким уровнем кредитной истории и молодежи, которой традиционно сложно получить доступ к кредитам. Цифровые платформы позволяют им легче и быстрее получить необходимое финансирование – зачастую с более выгодными условиями, чем при использовании стандартных кредитных продуктов.

Социально-экономические факторы кредитования

Цифровизация финансовых услуг оказывает многогранное влияние на социально-экономическую структуру общества. Это влияние распространяется на различные аспекты жизни: от улучшения доступа к финансовым услугам до стимулирования экономического роста.

Один из заметных эффектов цифровизации – расширение финансового «включения». В США, где приблизительно 25% взрослого населения не имеет доступа к традиционным банковским услугам, цифровые финансовые платформы играют ключевую роль в предоставлении финансовых услуг для тех, кто ранее был от них отрезан [7]. Например, мобильные банковские приложения и онлайн-платформы позволяют пользователям в удаленных и малообеспеченных районах получать доступ к таким банковским услугам, как открытие счетов, переводы средств и получение микрокредитов. Это не только улучшает их финансовую устойчивость, но и способствует социальному равенству.

Как упоминалось ранее, цифровизация способствует экономическому росту, увеличивая объем кредитования и расширяя рынок потребительских кредитов. Эффективность цифровых технологий в кредитовании снижает операционные издержки для кредитных организаций, что позволяет снизить стоимость кредитных продуктов для потребителей. Более доступные кредиты увеличивают потребительские расходы и инвестиции в малый и средний бизнес, выступая катализатором для общего экономического развития.

Тем не менее повышенная доступность кредитования также сопровождается определенными рисками. Например, увеличение доступности кредитов может привести к росту уровня задолженности среди населения, а задолженность, в свою очередь – к усилению контроля со стороны государственных органов и финансовых регуляторов. Необходимо уделять особое внимание управлению кредитным риском, предотвращению чрезмерного кредитования и образованию «пузырей» на рынке кредитования.

Важно также отметить, что цифровизация может способствовать устойчивому развитию, предоставляя финансовые инструменты для поддержки экологически чистых и социально ответственных проектов. Помимо этого, необходимо учитывать вопросы цифрового неравенства, поскольку некоторые слои населения могут оставаться отрезанными от цифровых инноваций из-за отсутствия доступа к интернету или недостаточных навыков работы с цифровыми технологиями.

В этом контексте также важно упомянуть о необходимости инвестиций в образование и обучение людей [8]. Развитие цифровой грамотности среди населения является ключевым для полного использования преимуществ цифровизации. Особое внимание следует уделять обучению финансовой грамотности для того, чтобы потребители могли эффективно управлять своими финансами в условиях быстро меняющегося цифрового мира.

Заключение

Цифровизация финансовых услуг в США привела к значительным изменениям в сфере потребительского кредитования, оказав влияние на доступность, условия и динамику кредитных продуктов. Расширение доступа к финансовым услугам – существенный фактор экономического роста, который способствует финансовому включению малообеспеченных и отдаленных регионов.

При этом всем нужно помнить, что для достижения максимальной пользы и минимальных рисков необходим осознанный подход и сотрудничество всех заинтересованных сторон. Продолжение исследований в данной области будет способствовать адаптации и оптимизации цифровых финансовых услуг, учитывая меняющиеся потребности и условия рынка.

Библиографический список

1. Козлова М.Д. Построение и оптимизация бизнес-процессов в медицине: сохранение инноваций при фокусе на прибыль / М.Д. Козлова // Инновационные подходы в современной науке: сб. ст. по материалам CLVII Международной научно-практической конференции «Инновационные подходы в современной науке». – № 1(157). – М., Изд. «Интернаука», 2024.
2. Chui, Michael, Eric Hazan, Roger Roberts, Alex Singla, and Kate Smaje. “The economic potential of generative AI.” (2023).
3. Tiumentsev, D. Modern approaches to orchestration of microservices: a comparative analysis / D. Tiumentsev // Recent scientific investigation : Proceedings of XLVII International Multidisciplinary Conference, Shawnee, 07 августа 2023 года. – Shawnee: Общество с ограниченной ответственностью "Интернаука", 2023. – P. 45-48. – EDN DAGCCP.
4. Konstantinov D.S. INTEGRATION OF ENERGY-EFFICIENT TECHNOLOGIES IN REFRIGERATION SYSTEMS: REDUCING COST AND ENVIRONMENTAL IMPACT// Proceedings of the XXXVIII International Multidisciplinary Conference «Innovations and Tendencies of State-of-Art Science». Mijnbestseller Nederland, Rotterdam, Nederland. 2023.
5. Brown, David C., and Mingfeng Lin. “An overview of technologically enabled finance.” The Palgrave Handbook of Technological Finance (2021): 3-32.
6. Tardieu, Hubert, et al. “Case study 7: the digital transformation of banking—an industry changing beyond recognition.” Deliberately digital: rewriting enterprise DNA for enduring success (2020): 281-292.
7. Lyons, Angela C., and Josephine Kass-Hanna. “24 The Evolution of Financial Services in the Digital Age.” De Gruyter Handbook of Personal Finance (2022): 405.
8. Кенджаев Д.А. Трансформация искусства и музейного пространства с помощью AR-технологий // Современные научные исследования и инновации. 2023. № 12

Оригинальность 81%