МОЛОДЁЖНЫЙ ЧЕМПИОНАТ · ФИНТЕХ-ИДЕЯ · 2026

Академический скоринг

Кредит студенту по успеваемости, посещаемости и платёжной дисциплине — вместо кредитной истории, которой у него ещё нет

Тема 2026: применение искусственного интеллекта в финансовой сфере

Детализация и декомпозиция верхнеуровневых процессов представленный в проекте по ссылку: [Rafayellll/creditstudentam]

Тоноян Рафаель, Богатырев Денис · Финунверситет Новороссийский филиал · ИМиОН, Бизнес-информатика

Научный руководитель: Рзун Ирина Геннадьевна, доцент, научный руководитель студенческих проеков

Надёжный студент невидим для банка

Алина, 3 курс. Учится на «4,7», не пропускает пары, обучение оплачивает в срок. Ей нужен кредит на семестр и стажировку.

4,7	96%	6 из 6
средний балл	посещаемость	оплат в срок

Ответ банка: «У вас нет кредитной истории»

14,6% заявок до 25 лет одобряют банки (в среднем — 21,3%)

−78% выдачи наличных молодёжи в 2024: с 36,5 до 8 млрд ₽

+35% рост обращений молодёжи за микрозаймами в 2024

Причина — «пустой файл»

Нет кредитной истории и подтверждённого дохода: банк не может оценить риск.

Пример иллюстративный. Источники: НБКИ, ОКБ (dp.ru, 06.04.2025); Известия (vbr.ru)

РЕШЕНИЕ · СУТЬ ИДЕИ И УЧАСТНИКИ

Данные вуза как кредитная история

Оплата обучения
в срок

Средний балл
GPA

Посещаемость
доля занятий

Активности
наука, спорт, гранты

→

Рейтинг надёжности
оценка ИИ-модели

Студент

Старшие курсы СПО и вузов: кредит по заслугам, без поручителей

Банк

Новый сегмент надёжных клиентов, оценка по поведению, а не только по КИ

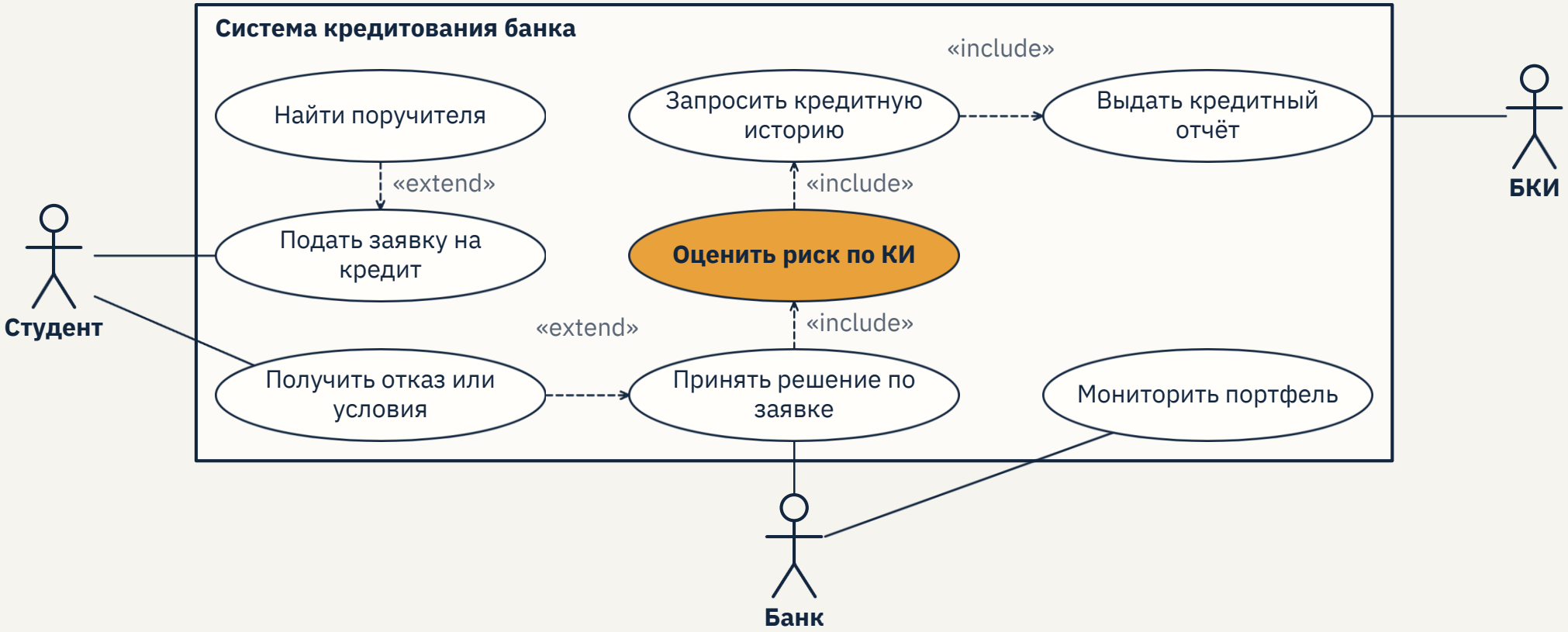
Вуз

Данные под контролем вуза, дополнительный сервис и рычаг мотивации к учёбе

Спрос растёт: в 2025 году Сбербанк заключил **98,6 тыс.** договоров образовательных кредитов (+35%), Т-Банк — **18,2 тыс.** (в 2,8 раза больше).

Источник: РИА Новости по данным банков (mel.fm, 28.12.2025)

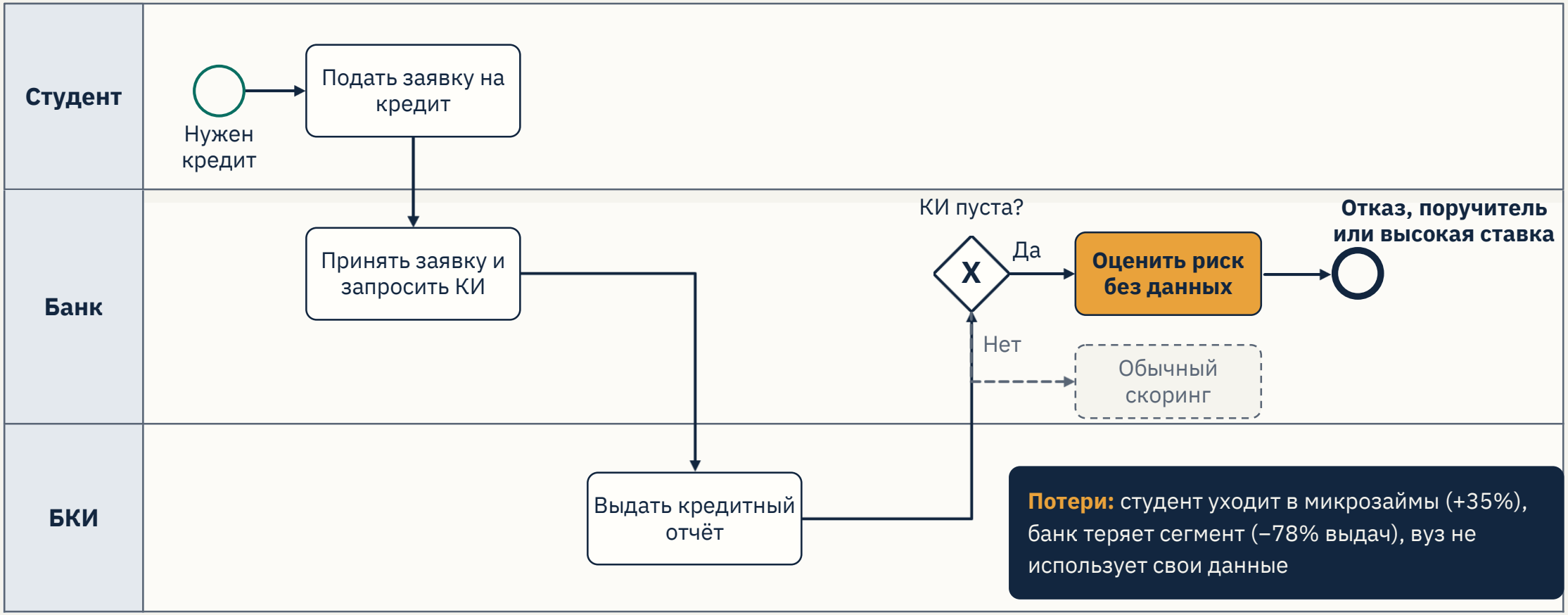
Диаграмма прецедентов текущей модели



Вуз в процессе не участвует · оранжевым выделено узкое место: у студента нет КИ

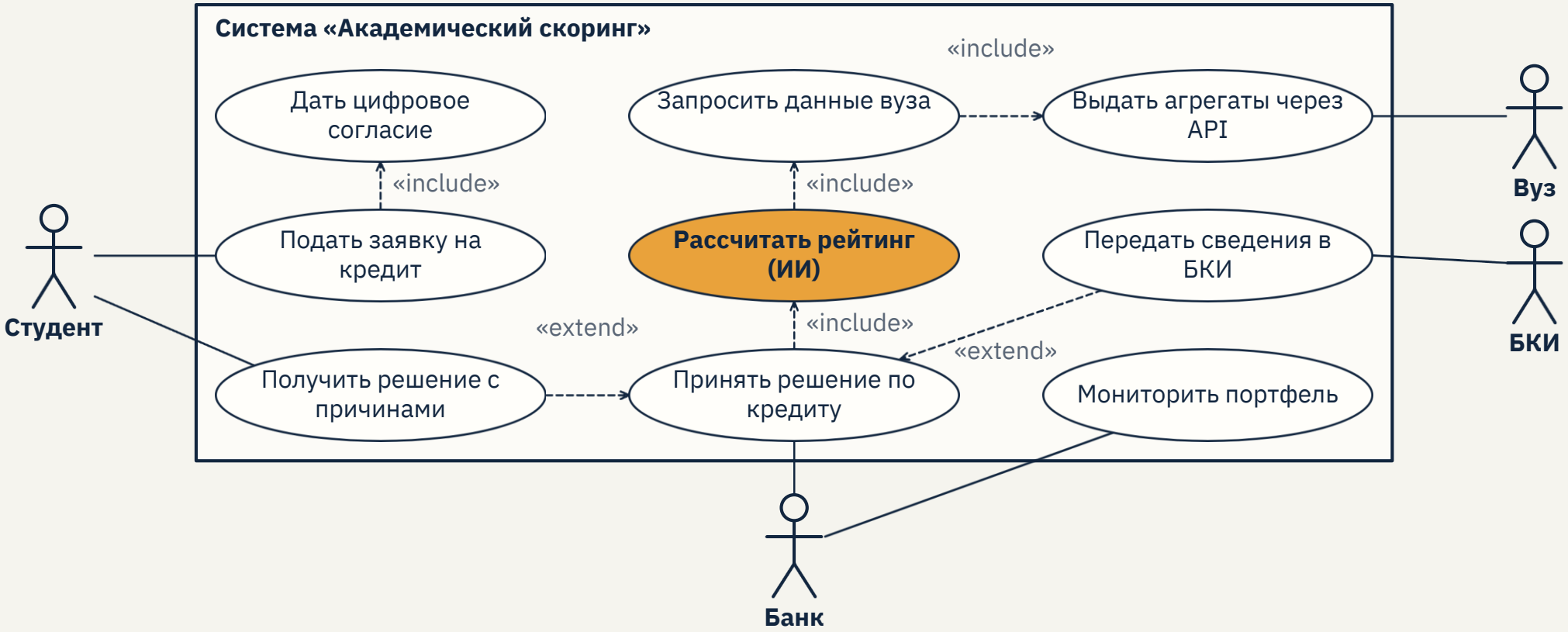
ПРОЦЕСС AS IS · BPMN

Сейчас заявка заканчивается отказом



Источники: НБКИ, ОКБ (dp.ru, 06.04.2025)

Диаграмма прецедентов целевой модели



Актёры: студент, банк, вуз, БКИ · оранжевым выделен ИИ-прецедент

ПРОЦЕСС TO BE · BPMN

Целевой процесс решение за минуты



Цели пилота: одобрение не ниже 30% · просрочка 90+ до 5% · решение до 10 мин

АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ

Как данные доходят до банка

Студент: цифровое согласие на передачу данных — его можно отозвать в любой момент

Вуз

Электронный деканат — оценки и посещаемость

Бухгалтерия — оплата обучения

Наука и воспитательная работа — активности

API-шлюз

По ID студента отдаёт только согласованные агрегаты в JSON

Шифрование · журнал обращений

Банк

Приём данных и проверка согласия

Скоринговая модель на основе ИИ

Решение и мониторинг портфеля

Принципы: минимизация данных · агрегаты вместо сырых оценок · вуз остаётся владельцем данных

МОДЕЛЬ · ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

Скоринговая модель на основе ИИ



Рейтинг надёжности → одобрить, ограничить сумму или отправить на ручную проверку

1. **Старт.** Экспертные веса — как на схеме слева
2. **Обучение** на исторических обезличенных данных: логистическая регрессия, градиентный бустинг
3. **Объяснимость.** Решение сопровождается главными факторами
4. **Дообучение.** Ежеквартально по реальной статистике возвратов

Веса — стартовые гипотезы, их калибрует пилот

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

Правовое оформление и этика

Согласие студента

Цифровая форма по 152-ФЗ «О персональных данных»: цели, перечень показателей, срок и право отзыва.

Договор вуз — банк

Порядок безопасного обмена данными, ответственность сторон, требования к хранению и защите.

Кредитование

Условия по 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». По 218-ФЗ «О кредитных историях» выданный кредит формирует историю студента.

Этичный ИИ

Решение объясняется студенту, чувствительные признаки не используются, отказ можно оспорить через ручную проверку.

Правовой анализ предварительный: уточняется юристами банка и вуза

КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА

Чем отличается от аналогов

Решение	Что оценивает	Ограничение
Классический скоринг банка	Кредитная история, доход, долговая нагрузка	Молодым «нечего показать»: одобрение до 25 лет — 14,6%
Образовательный кредит с господдержкой	Целевое назначение, льготная ставка 3%	Льгота снижает ставку, но не заменяет оценку заёмщика банком
MPOWER Financing (США)	Будущий потенциал студента вместо кредитной истории	Подтверждает, что скоринг без КИ возможен; рынок — США
Академический скоринг	Оплата, GPA, посещаемость, активности — по согласию студента	Нужны договор вуза и банка и пилот

Вывод: ниша «скоринг по данным вуза» в России свободна — по результатам открытого поиска.

Источники: ФРБ Филадельфии (MPOWER); mel.fm; dp.ru

ЗАТРАТЫ НА РАЗРАБОТКУ И ЗАПУСК

Прогнозная оценка затрат

Статья затрат	Что входит	Оценка
API-шлюз вуза	Разработка, защита, интеграция с деканатом и бухгалтерией	1,5-3 млн. ₽
Скоринговая модель	Данные, обучение, валидация, объяснимость	2-4 млн. ₽
Юридическое сопровождение	Форма согласия, договор вуз — банк	0,3-0,6 млн. ₽
Пилот и продвижение	Запуск в одном вузе, информирование студентов	0,5-1 млн. ₽
Поддержка и мониторинг	Сопровождение, ежеквартальная калибровка модели	1-1,5 млн. ₽ в год

Затраты уточняются на этапе пилота. Доход: процентная маржа банка и комиссия вузу за каждый выданный кредит (условия согласуются)

РИСКИ И МЕРЫ

Что может пойти не так

Завышение оценок и посещаемости

Мера: независимые источники (оплата — из бухгалтерии), аудит вуза, поиск аномалий в данных.

Утечка и лишний сбор данных

Мера: только агрегаты, шифрование, журнал обращений, возможность отозвать согласие.

Смещение модели

Мера: проверка справедливости, исключение чувствительных признаков, ручной пересмотр отказов.

Рост просрочек

Мера: малые суммы в пилоте, лимиты по рейтингу, ежеквартальная калибровка весов.

ПЛАН РАЗВИТИЯ · ШЕСТЬ ШАГОВ

От согласия до мониторинга портфеля

1

Юридическое оформление

Цифровое согласие студента и договор о безопасном обмене данными

2

Стандарт метрик

Единый перечень: оплата, GPA, посещаемость, внеучебные активности

3

API-шлюз вуза

По ID студента шлюз отдаёт банку согласованные агрегаты в JSON

4

Скоринговая модель

Обучение на обезличенных данных, веса и рейтинг надёжности

5

Пилотный запуск

Один вуз, старшие курсы, малые суммы, упрощённый документооборот

6

Мониторинг портфеля

Трекинг просрочек и ежеквартальная корректировка весов

МАСШТАБИРОВАНИЕ

Стратегия развития сервиса

Этап 1
Пилот
Один вуз и один банк

Этап 2
Регион
Вузы и колледжи (СПО)

Этап 3
Страна
Единый стандарт обмена данными

Этап 4
Продукты
Рассрочка, студенческие карты, программы поддержки

Сценарии интеграции

Несколько банков на одном стандарте данных вуза

Обсуждение пилота с Финтех Хабом Банка России

Новые показатели: стажировки, трудоустройство выпускников

ВЫВОДЫ

Что даёт Академический скоринг

1. Проблема измерима: банки одобряют лишь 14,6% заявок до 25 лет, а у студентов «пустой файл».
2. Решение опирается на данные, которые у вузов уже есть: оплата, GPA, посещаемость, активности.
3. ИИ-модель объяснима и учится на реальных возвратах: риск проверяется, а не предполагается.
4. Следующий шаг: пилот в одном вузе, затем колледжи, другие банки и новые продукты.

Дисциплина студента — его кредитная история

ПРИЛОЖЕНИЕ

Источники

1. Уровень одобрения заявок на кредиты россиянам до 25 лет упал до 14,6% — dp.ru по данным НБКИ и ОКБ, 06.04.2025
2. Почему банки не дают кредиты молодым — vbr.ru (Известия), 11.04.2025
3. В 2025 году студенты вузов стали чаще брать образовательные кредиты — mel.fm по данным РИА Новости, 28.12.2025
4. Future potential versus past performance: MPOWER Financing’s innovation in student loan underwriting — ФРБ Филадельфии, 2016
5. Федеральные законы № 152-ФЗ «О персональных данных», № 218-ФЗ «О кредитных историях», № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»