

**ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В
СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

Гринько Елена Леонидовна, к.э.н., доцент

Гарагуц Михаил Александрович, аспирант

Севастопольский государственный университет

Grinko Elena Leonidovna, PhD in Economics, Associate Professor,
grnk.elena@gmail.com

Garaguts Mikhail Aleksandrovich, postgraduate, mgaraguts@gmail.com
Sevastopol State University

Аннотация. Цифровая трансформация общества и введение финансовых инноваций сопровождаются все банковские процессы и отражаются не только на самих банковских продуктах и услугах, но и на механизмах их реализации, сопровождения и управления рисками. Одним из сфер активного продвижения и приложения «финтех» является управление кредитным риском. В статье анализируется потенциал новых технологий в рамках оптимизации оценки и управления кредитными рисками.

Ключевые слова: кредитный риск, система управления рисками, «финтех», цифровизация, Big Data, искусственный интеллект, машинное обучение, цифровая валюта.

Введение. Цифровизация и финансовые инновационные технологии, такие как искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и цифровые валюты, открывают новые горизонты для оптимизации процессов управления кредитным риском. Искусственный интеллект, в частности, предоставляет возможность анализа больших объемов данных, что позволяет более точно прогнозировать вероятность дефолта заемщиков и принимать обоснованные решения о кредитовании. Блокчейн обеспечивает высокий уровень безопасности и прозрачности транзакций, что также способствует снижению кредитных рисков. Введение цифрового рубля, как новой формы валюты, может изменить подходы к управлению финансами и кредитами, предоставляя новые инструменты для мониторинга и анализа финансового состояния клиентов.

Материалы и методы. В современном научном мире явление интеграции цифровых технологий в разнообразные области деятельности человека привлекает внимание ученых. Оставаясь относительно мало исследованной, эта область вызывает интерес у многих ученых. Так Присяжнюк Я.М., Казаков Р.И., Корсунова Н.Н., Порошин И.Е. подчеркивают значимость и широту воздействия данного процесса на банковскую сферу. По их мнению, знание о результатах цифровой трансформации банковской системы служит важным источником для оценки эффективности этого процесса. Для достижения целей исследования, научное сооб-

щество прибегает к применению общепринятых аналитических методов и логической дедукции, дополненной сравнительным анализом [1, с. 97]. Данные методы и результаты ранее проведенных исследований учеными сформировали теоретико-методологический базис представленной работы.

Результаты и их обсуждение. Кредитный риск остаётся одним из главных рисков для финансовых учреждений, значимость которого не снижается со временем. Интеграция цифровых технологий в управление кредитными рисками открывает новые горизонты для оптимизации процессов, увеличения точности анализа и повышения уровня безопасности. При этом необходимо учитывать области и особенности применения цифровых технологий и финансовых инноваций на процессы, связанные управлением кредитным риском в банке.

Искусственный интеллект, блокчейн и цифровые валюты становятся важными инструментами, позволяющими улучшать оценку кредитоспособности клиентов, обеспечивать безопасность транзакций и предлагать эффективные финансовые решения. Цифровые и финансовые технологии встраиваются в современный банковский менеджмент и процесс принятия решений. К основным современным трендам использования финансовых инноваций в управлении кредитным риском относятся:

- использование Big Data и расширенной аналитики при подготовке и анализе баз данных;
- внедрение цифровых технологий и автоматизации бизнес-решений;
- внедрение надежных инструментов в структуру управления и обеспечения качества.

Может быть представлена следующая схема взаимодействия участников процесса управления рисками в условиях использования цифровизации и финтех.

В эпоху цифровизации финансовых услуг, новейшие достижения в областях аналитики Big Data, искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения предоставляют банковским структурам расширенные возможности для совершенствования методов контроля кредитных рисков и анализа кредитоспособности заемщиков. Такие инновации способствуют более детальному пониманию денежного состояния клиентов и способны прогнозировать потенциальное поведение должников, исследовать большие массивы данных. Это приводит к снижению ошибочных решений со стороны банковских менеджеров и финансовых потерь по кредитам, улучшению качества взаимодействия банков и клиентов, повышению уровня их обслуживания [2, с. 90].

Big Data и алгоритмам машинного обучения отводится главная роль в процессе идентификации мошеннических действий и оценке финансовой стабильности субъектов. Внедрение данных технологий дает финансовым учреждениям возможность для автоматизированного анализа большого объема данных, выявления мошеннических операций и более глубокий анализ кредитоспособности клиентов. Искусственный интеллект помогает ускорить указанные выше процессы, благодаря своей способности к самообучению и адаптации и это в свою очередь повышает точность и скорость аналитических операций. На рисунке разработана система управления кредитными рисками с использованием финансовых технологий, где определены функции, роли участников и виды финансовых технологий, задействованных при управлении кредитными рисками.

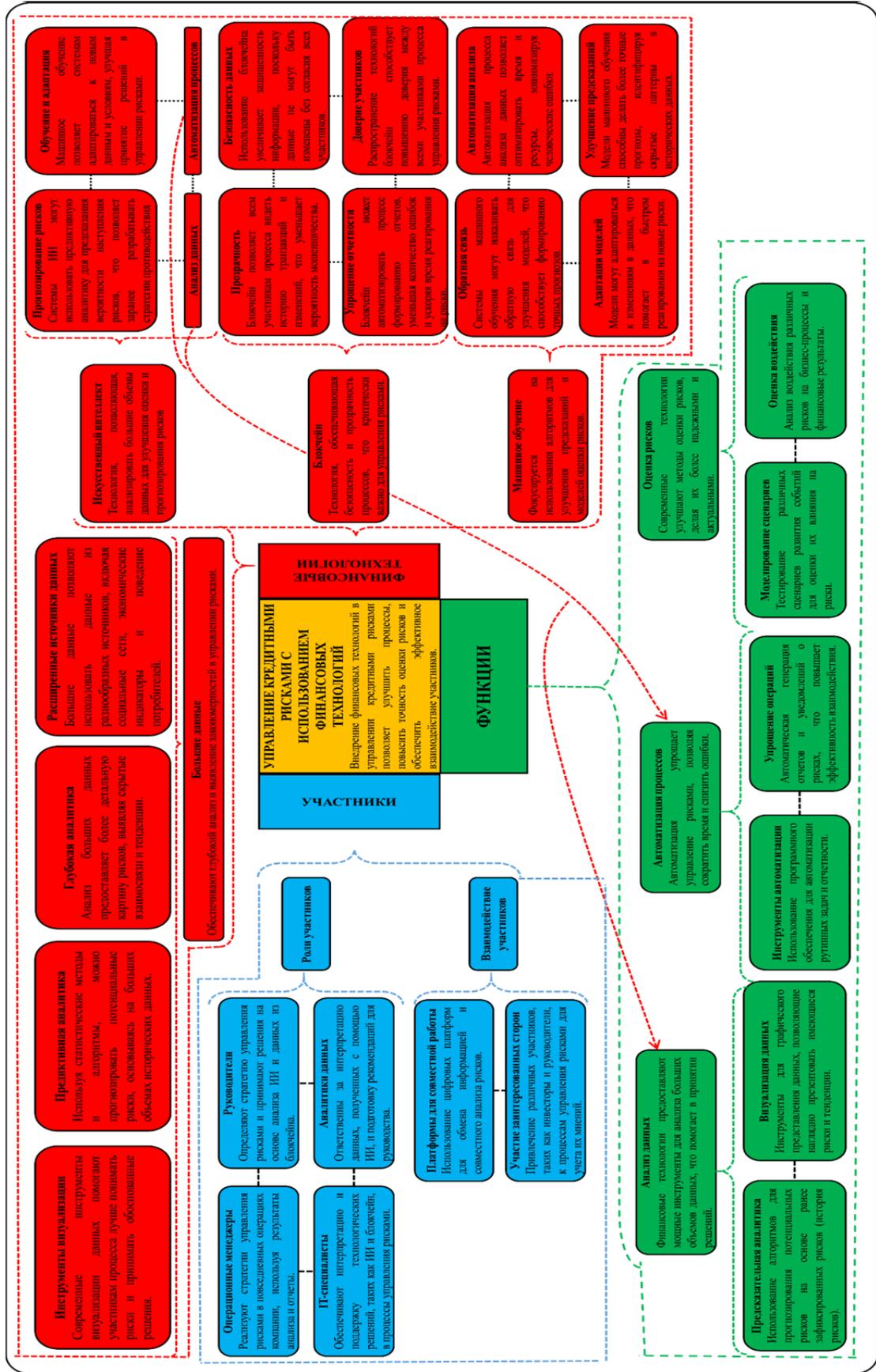


Рисунок – Система управления кредитными рисками с использованием финансовых технологий

Источник: составлено авторами на основании [2, 3, 5]

Цифровой рубль, в сочетании с инновационными технологиями, в числе которых распределённый реестр и блокчейн, открывают перед финансовыми институтами дополнительный спектр инструментов для контроля и снижения кредитных рисков. Указанные технологии способствуют повышению прозрачности финансовых операций, обеспечивают повышенную надёжность в отношении сохранности данных, а также позволяют сократить расходы на комиссионные сборы, что приобретает особую актуальность на фоне усиленной конкурентной борьбы среди субъектов финансовой системы [4, с. 549].

Банки, превращаясь в экосистемы с диверсифицированным бизнесом, активным внедрением высокоскоростного интернета, облачных решений и бесконтактных платежей в свою деятельность. Указанные технологии способствуют более гибкому и динамичному развитию банковской системы, создавая тем самым благоприятные условия для клиентов.

При этом информационная безопасность остается приоритетным направлением развития в банковском секторе, поскольку цифровизация требует надежной защиты данных клиентов, поэтому банки должны учитывать оперативные риски и внедрять передовые меры безопасности при совершении операций с клиентами.

Кроме того, необходимо отметить, активное внедрение и использование методов анализа данных позволяют существенно повысить эффективность оценки платежеспособности заемщиков и повысить точность прогнозирования вероятности дефолта. В условиях растущей конкуренции на финансовых рынках применение цифровых технологий становится необходимым условием для обеспечения стабильности и защиты интересов кредиторов.

В целом, трансформация банков в экосистемы с диверсифицированным бизнесом открывает новые возможности для повышения эффективности управления кредитными рисками и оценки кредитоспособности. Высокоскоростной интернет, технологии облачных вычислений, системы безотзывных транзакций и прочие инновационные разработки повышают эффективность функционирования банковских систем.

Заключение. В рамках процесса оптимизации управления кредитными рисками на современном этапе осуществляется разработка основополагающих стратегий, которые направлены на интеграцию цифровых технологий в банковскую систему. В данном контексте особое внимание уделяется механизму внедрения инноваций в уже функционирующие системы мониторинга финансовых рисков, которые в свою очередь включают в себя искусственный интеллект и блокчейн. Указанная выше структурная модернизация предназначена для нахождения эффективных решений на возникающие проблемы современного мира, а также для укрепления долгосрочной перспективы развития банковского сектора в рамках рассматриваемой темы.

Для достижения наилучших результатов в практике управления кредитными рисками необходимо осуществлять периодическое повышение уровня компетенций персонала финансовых организаций путем их систематического обучения и переобучения, это в свою очередь будет способствовать разрешению различных проблем, возникающих в процессе их деятельности. Также одним из главных аспектов достижения прогресса в рассматриваемой области становится развитие и укрепление партнерства между кредитными организациями и индустрией высоких технологий для взаимного обмена теоретическими и практическими знаниями в рамках использования цифровых технологий.

Список использованных источников

1. Кривошапова, С. В. Перспективы использования новых цифровых технологий в сфере управления кредитным риском и оценки кредитоспособности / С. В. Кривошапова, А. А. Горьков // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2021. – Т. 10, № 4(37). – С. 96-99.
2. Артеменко Д.А., Зенченко С.В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом/ Д.А. Артеменко// Финансы: теория и практика-2021. –Т.25 №25(3). – С. 90-101.
3. Щербаков С.С. Цифровые методы оценки кредитных рисков /С.С. Щербаков// Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral» – 2019. – №3. – С. 488-495.
4. Питиримова, А. О. Цифровой рубль как инструмент обеспечения финансового контроля / А. О. Питиримова, К. Д. Сироткина // Вопросы российской юстиции. – 2023. – № 24. – С. 546-553.
5. Терновская Е.П. Цифровые технологи в работе Кредитного аналитика и недостатки использования /Е.П. Терновская// Финансовые рынки и банки – 2019. – №3.- С.29-32.