

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Тулкинова Мафтуна Анварбек кизи

Tashkent International University, соискатель степени PhD

Аннотация. Финансовые технологии (FinTech) являются одной из наиболее быстрорастущих областей современной глобальной финансовой системы. В последние годы широкое внедрение решений FinTech полностью усовершенствовало механизмы управления кредитными рисками в коммерческих банках, значительно повысив их эффективность. В условиях новой индустриализации и устойчивого экономического роста банковские кредиты являются важным источником финансирования реального сектора, и в этом процессе управление кредитными рисками с использованием научно обоснованных и современных технологий имеет особое значение. Результаты исследования показывают, что использование искусственного интеллекта, больших данных и цифровых систем кредитного скоринга в коммерческих банках может снизить кредитные потери, уменьшить долю проблемных кредитов и обеспечить стабильность.

Ключевые слова: финансовые технологии, кредитные риски, искусственный интеллект, проблемные кредиты, банковская система.

ВВЕДЕНИЕ

Научно-технический прогресс и цифровая трансформация оказывают существенное влияние на все элементы глобальной финансовой системы, включая деятельность коммерческих банков. В современных условиях банки выступают не только в роли финансовых посредников, но и как важная институциональная опора экономического роста и новой индустриализации. Поскольку значительную долю активов банков составляют кредиты, кредитный риск становится одним из ключевых факторов устойчивости банковской системы. По международным оценкам, на кредиты приходится 60–70 % совокупных активов банков. В связи с этим эффективное управление кредитными рисками приобретает решающее значение для обеспечения стабильности банковской системы.

Традиционные методы оценки кредитных рисков в основном базируются на анализе финансовой отчетности и исторических данных. Однако в условиях цифровой экономики такие подходы не обеспечивают достаточной точности. Финансовые технологии предлагают инновационные решения в сфере управления кредитными рисками, позволяя осуществлять их раннюю идентификацию и контроль в режиме реального времени, а также анализировать большие массивы данных. По данным международных финансовых институтов, в странах с развитой цифровой банковской инфраструктурой отмечается существенное снижение уровня кредитных рисков.

Снижение финансовых рисков посредством внедрения финансовых технологий имеет важное значение для формирования устойчивой, эффективной и инклюзивной финансовой системы, способствующей поддержанию экономического роста и макроэкономической стабильности.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В исследовании применялись методы системного анализа, сравнительного сопоставления и обобщения научных источников. Основная информация была получена из международных источников, включая Международный валютный фонд, Всемирный банк, Банк международных расчетов, а также научные публикации, индексируемые в базах данных Scopus и Google Scholar.

В ходе анализа были изучены уровень кредитных рисков, доля проблемных кредитов и влияние технологий FinTech на деятельность коммерческих банков.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Результаты международных исследований свидетельствуют о том, что финансовые технологии существенно снижают уровень кредитных рисков. Так, в исследовании Т. Берга доказано, что системы кредитного скоринга, основанные на искусственном интеллекте, позволяют более точно оценивать вероятность кредитного дефолта по сравнению с традиционными банковскими моделями.

Согласно данным Всемирного банка за 2023 год, в банках, внедривших технологии искусственного интеллекта и Big Data, доля проблемных кредитов сократилась в среднем на 20–30 %. Кроме того, сроки рассмотрения кредитных заявок уменьшились с нескольких дней до нескольких часов.

По данным Международного валютного фонда, в странах с широким распространением цифровых банковских услуг доля проблемных кредитов снизилась с 6,5 % в 2015 году до 3,8 % в 2022 году. Опыт Южной Кореи показывает, что системы раннего предупреждения, основанные на машинном обучении, способствуют своевременному выявлению рисков по корпоративным кредитам.

ОБСУЖДЕНИЕ

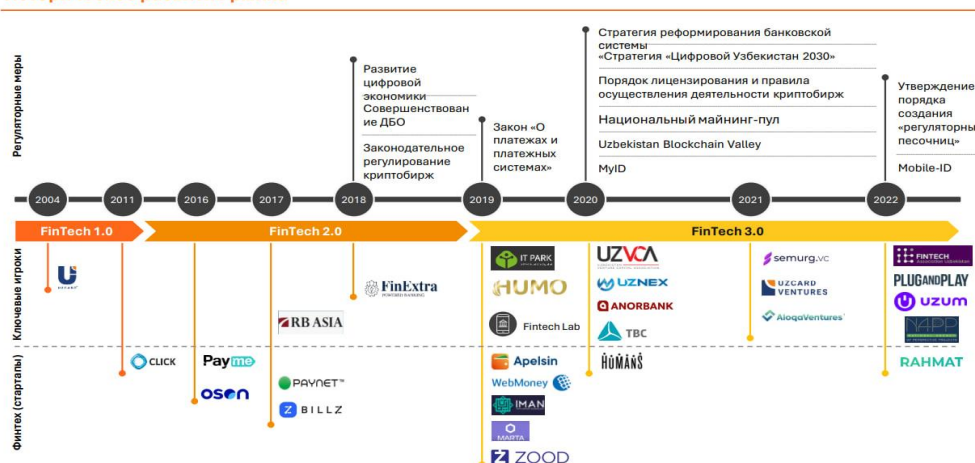
Полученные результаты подтверждают, что финансовые технологии являются более эффективным инструментом управления кредитными рисками по сравнению с традиционными методами. Решения FinTech позволяют банкам осуществлять мониторинг рисков в режиме реального времени, диверсифицировать кредитный портфель и укреплять достаточность капитала.

С макроэкономической точки зрения снижение кредитных рисков повышает устойчивость банковской системы и расширяет возможности долгосрочного финансирования реального сектора. Это, в свою очередь, ускоряет процессы новой индустриализации и оказывает положительное влияние на экономический рост.

В то же время внедрение финансовых технологий требует особого внимания к вопросам информационной безопасности, прозрачности и соблюдения регуляторных требований. Чрезмерная автоматизация цифровых моделей управления рисками в отдельных случаях может привести к возникновению системных рисков.

Формирование и развитие рынка финансовых технологий в Узбекистане осуществляется поэтапно. Начиная с 2010-х годов в стране активно развиваются цифровые платежные системы, электронные банковские услуги и финансово-технологические платформы.

Историческое развитие рынка



1-рисунок: Этапы развития рынка финансовых технологий в Узбекистане.²⁴³

²⁴³ Отчет о финтех-проектах в Узбекистане. Декабрь 2023 г.

Как показано на рисунке 1, финтех-экосистема Узбекистана условно подразделяется на этапы FinTech 1.0, FinTech 2.0 и FinTech 3.0. На этапе FinTech 1.0 преимущественно сформировались электронные платежные системы и базовые цифровые финансовые услуги. В период FinTech 2.0 произошло активное развитие цифровизации банковской инфраструктуры, расширение онлайн-платежей и дистанционных банковских услуг. Этап FinTech 3.0 характеризуется активным внедрением цифровой идентификации, мобильных приложений, решений на основе Big Data и искусственного интеллекта.

Указанные процессы развития оказывают непосредственное влияние на систему управления кредитными рисками в коммерческих банках. В частности, большие массивы данных, формируемые через цифровые платежные системы и финансовые платформы, позволяют оценивать финансовое состояние заемщиков в режиме реального времени. Это, в свою очередь, способствует более точной идентификации рисков по сравнению с традиционным кредитным анализом, снижению доли проблемных кредитов и повышению качества кредитного портфеля.

Кроме того, внедряемые на этапе FinTech 3.0 системы цифровой идентификации и автоматизированного кредитного скоринга повышают прозрачность процесса кредитования и сокращают ошибки, связанные с человеческим фактором. В результате улучшается скорость и качество принятия кредитных решений, а также расширяются возможности финансирования субъектов реального сектора экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом, финансовые технологии стали важной и неотъемлемой составляющей системы управления кредитными рисками в коммерческих банках. Использование искусственного интеллекта, Big Data и цифровых систем кредитного скоринга способствует снижению кредитных потерь, сокращению доли проблемных кредитов и повышению эффективности банковской системы. В перспективе широкое внедрение FinTech-технологий в банковском секторе будет играть ключевую роль в обеспечении устойчивого экономического роста и финансовой стабильности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Bazarbash, M. (2019). *FinTech in Financial Inclusion*. IMF Working Paper. <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/06/10/FinTech-in-Financial-Inclusion-46479>
2. Berg, T., Burg, V., Gombović, A., & Puri, M. (2020). *On the Rise of FinTechs – Credit Scoring sing Digital Footprints*. <https://www.nber.org/papers/w24551>
3. World Bank (2023). *Financial Consumer Protection and FinTech*. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialconsumerprotection>
4. IMF (2022). *Global Financial Stability Report*. <https://www.imf.org/en/Publications/GFSR>
5. Financial Stability Board (2021). *FinTech and Market Structure in Financial Services*. <https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/financial-innovation-and-structural-change/fintech/>