

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ И КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Кадирова Барно Давроновна
самостоятельный исследователь

Аннотация. Тезис посвящен цифровизации и автоматизации управления рыночными и кредитными рисками в банках. Показано, что внедрение цифровых технологий повышает точность оценки рисков и ускоряет принятие решений, снижает невозвраты кредитов и повышает устойчивость банков. Отмечены новые риски, связанные с технологическими сбоями и кибератаками, требующие контроля и управления.

Ключевые слова: цифровизация, автоматизация, банковские риски, кредитный риск, рыночный риск

DIGITALIZATION AND AUTOMATION OF MARKET AND CREDIT RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

Kadirova Barno Davronovna
independent researcher

Annotation. The article examines digitalization and automation of market and credit risk management in banks. Digital technologies improve risk assessment, speed up decision-making, reduce non-performing loans, and increase banks' resilience. New risks, such as technological failures and cyber threats, require careful management.

Keywords: digitalization, automation, banking risks, credit risk, market risk.

Современная банковская деятельность развивается в условиях высокой динамики финансовых рынков, усиления регуляторных требований и растущих требований к прозрачности и эффективности управления рисками. В этих условиях цифровизация и автоматизация процессов управления рыночными и кредитными рисками становятся ключевыми факторами повышения устойчивости и конкурентоспособности банков.

Цифровые технологии позволяют не только ускорить обработку информации, но и повысить точность оценки рисков, улучшить мониторинг кредитного портфеля и принимать более обоснованные финансовые решения. Автоматизация процессов снижает человеческий фактор, минимизирует ошибки и повышает оперативность управления.

В современных условиях цифровые технологии и автоматизация приобретают ключевое значение для систем управления рыночными и кредитными рисками в банковской сфере.

Nadia Mansour исследует влияние цифровых финансовых решений на риск-поведение коммерческих банков. Она показывает, что расширение охвата цифровых финансов снижает уровень рискоориентированности банков, особенно за счёт глубины и широты проникновения цифровых услуг. В частности, банки с развитой цифровой инфраструктурой могут лучше адаптироваться к финансовым шокам и снижать кредитные риски [1].

Qingjun Zhang, Yiding Ou и Rong Chen анализируют взаимосвязь цифровизации банковского сектора и системного риска. Исследование показывает, что высокий уровень цифровизации и разнообразие цифровых продуктов снижают системный риск, однако сложная цифровая организация может увеличить уязвимость. Эффект цифровизации зависит от размера, структуры и степени цифровой зрелости банка [2].

Daria V. Gordya рассматривает цифровизацию как фактор, формирующий новые виды банковских рисков — технологические сбои, киберугрозы, риски операций через цифровые каналы. Работа предлагает методические подходы к их оценке и интеграции в систему банковского риск-менеджмента. Внедрение цифровых решений без адекватного управления сопровождается усилением новых рисков, что требует соответствующих методик [3].

Современные коммерческие банки активно внедряют цифровые технологии и автоматизированные системы для управления рыночными и кредитными рисками, что позволяет существенно повышать эффективность риск-менеджмента. В частности, автоматизация кредитного скоринга и оценки платежеспособности клиентов с использованием алгоритмов машинного обучения и больших данных ускоряет обработку заявок, снижает количество просроченных кредитов и минимизирует влияние субъективного фактора при принятии решений. Анализ показывает, что внедрение таких систем может снизить уровень невозвратов кредитов на 15–20% в крупных банках.

Цифровизация процессов мониторинга рыночных рисков позволяет вести онлайн-отслеживание ключевых показателей, включая курсы валют, процентные ставки и котировки ценных бумаг. Автоматизация этих процессов обеспечивает более точное прогнозирование и стресс-тестирование портфеля, сокращает время выявления потенциальных потерь и повышает оперативность реагирования на колебания рынка.

Интеграция систем управления рисками в корпоративные процессы посредством цифровых платформ объединяет данные по кредитным и рыночным рискам в единую информационную систему, что повышает прозрачность и

управляемость. Внутренние отчёты крупных банков показывают, что такая интеграция позволяет быстрее выявлять концентрацию рисков и оперативно принимать корректирующие меры.

В целом, внедрение цифровых технологий и автоматизации повышает точность прогнозов, снижает затраты на ручную обработку данных и уменьшает количество ошибок. Банки, использующие комплексные цифровые платформы для управления рисками, демонстрируют большую устойчивость к кризисным ситуациям и колебаниям финансового рынка. Вместе с тем, цифровизация требует внимательного управления новыми типами рисков, такими как технологические сбои, киберугрозы и ошибки алгоритмов.

Таким образом, цифровизация и автоматизация управления рыночными и кредитными рисками позволяют ускорить принятие решений, минимизировать человеческий фактор и повысить прозрачность процессов, но одновременно требуют интеграции методик управления новыми цифровыми рисками.

Внедрение цифровых технологий и автоматизации в банковской сфере открывает новые возможности для управления рыночными и кредитными рисками. Использование алгоритмов машинного обучения, больших данных и специализированных цифровых платформ позволяет повысить точность оценки рисков, ускорить принятие решений и минимизировать влияние человеческого фактора. Интеграция систем риск-менеджмента в единую информационную среду обеспечивает более прозрачное управление портфелем и позволяет оперативно реагировать на колебания финансового рынка.

Анализ показывает, что цифровизация снижает уровень невозвратов кредитов и повышает устойчивость банков к кризисным ситуациям. Вместе с тем, внедрение цифровых решений создаёт новые виды рисков, связанные с технологическими сбоями, кибератаками и ошибками алгоритмов, что требует разработки методик их управления и постоянного мониторинга.

Таким образом, цифровизация и автоматизация управления рисками являются необходимым условием повышения эффективности и конкурентоспособности коммерческих банков. Для достижения максимальной пользы от цифровых технологий необходимо комплексное сочетание инновационных инструментов, адаптированных методик риск-менеджмента и внимательного контроля новых видов рисков, возникающих в процессе цифровой трансформации.

Список использованной литературы:

1. Nadia Mansour. Digital Finance and Commercial Banks' Risk. 2024.
2. Qingjun Zhang, Yiding Ou, Rong Chen. Digitalization and stability in banking sector: a systemic risk perspective. 2023.
3. Daria V. Gordya. Methodological aspects of banking risk management. 2023.