

## ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ BIG DATA НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Козак Ю.Э.

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Научный руководитель: Коханова В.С.,

к.э.н., доцент кафедры «Финансы, бухгалтер и налогообложение»

Академия экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

**Аннотация:** Цифровая трансформация стала главным трендом развития банковских продуктов и услуг в 2020-2021 году. В фокусе внимания у кредитных организаций оказались новые подходы к использованию больших данных (big data). Инструменты больших данных крайне необходимы современным банкам. Управлять финансовой устойчивостью, анализировать и прогнозировать риски, увеличивать клиентскую базу – главные потребности кредитных организаций, которые нельзя будет удовлетворить, не научившись пользоваться технологией big data. Невзирая на явные преимущества, которые дают инструменты big data в банковском секторе, сегодня большая часть российских банков используют в своей деятельности лишь малую часть хранящейся у них информации, что делает их менее эффективными и конкурентоспособными на финансовом рынке. В статье представлены особенности влияния больших данных на устойчивость кредитных организаций, где данная технология может быть направлена на разработку новых мер по анализу и снижению рисков, а также использоваться в разработке новых продуктов и услуг.

**Ключевые слова:** bigdata, финансовая устойчивость, банк, цифровизация, риски.

## FEATURES OF THE INFLUENCE OF BIG DATA ON THE FINANCIAL STABILITY OF CREDIT INSTITUTIONS

Kozak J.E.

**Abstract:** Digital transformation has become the main trend in the development of banking products and services in 2020-2021. The focus of attention among credit institutions turned out to be new approaches to the use of big data. Big data tools are essential for modern banks. Managing financial stability, analyzing and predicting risks, increasing the client base are the main needs of credit institutions that cannot be satisfied without learning how to use big data technology. Despite the clear advantages that big data tools provide in the banking sector, today most Russian banks use only a small part of the information they hold in their activities, which makes them less efficient and competitive in the financial market. The article presents the features of the impact of big data on sustainability in credit institutions, where this technology can be aimed at developing new measures to analyze and reduce risks, as well as be used in the development of new products and services.

**Keywords:** big data, financial stability, bank, digitalization, risks.

В настоящее время развитие банков предполагает рост ассортимента кредитных продуктов и объемов их реализации, как для физических лиц, так и для юридических. Наиболее актуальной проблемой является обеспечение устойчивости банков, а она прямо зависит как от устойчивости привлекаемых ресурсов, так и от платежеспособности кредитуемых клиентов. Построить эффективные прогнозы, проанализировать и оценить риски позволяет технология BigData, которая предполагает формирование структурированных баз данных на основе обработки структурированной, неструктурированной и слабоструктурированной информации [2].

Как правило, эти данные неструктурированы, и их грамотная обработка, и своевременная интерпретация необходимы для дальнейшего развития, получения конкурентных преимуществ путем повышения удовлетворенности и лояльности клиентов, минимизации кредитных и других рисков.

Большие данные способны разрешать практически все ключевые задачи банков –повышение качества услуг, привлечение клиентов, противодействие мошенничеству, оценка заемщиков и другие.

Повышая темп и качество формирования отчетности, увеличивая масштабность анализа данных, участвуя в предотвращении мошенничества, эти технологии помогают банкам повышать свою финансовую устойчивость и работать в несколько раз эффективнее [1].

Пандемия коронавирусной инфекции ускорила процесс трансформаций и обеспечила условия для продвижения цифровых технологий среди клиентов банков. Курс на перевод работы в онлайн формат позволил банкам и их клиентам открыть новые возможности BigData и финтеха.

Банковский сектор является одним из лидеров применения технологий BigData. На рисунке 1 представлены основные сферы использования больших данных в России на 2021 год.

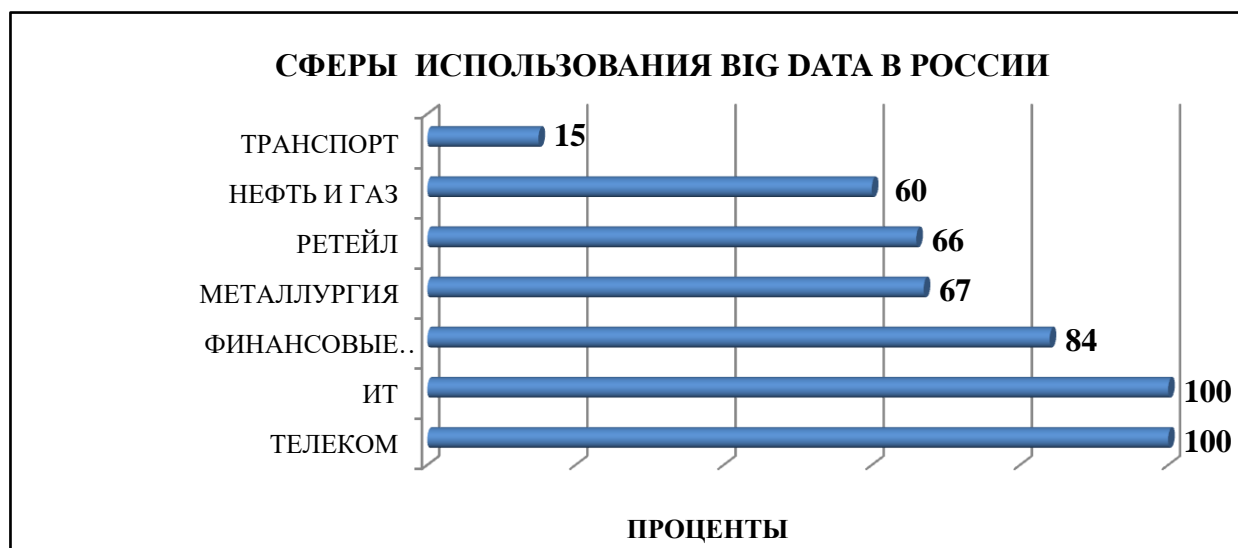


Рисунок 1 – Основные сферы использования BigData в России на 2021 год[4]

Особенности влияния BigData на устойчивость банковской деятельности [3]:

1. Управление и предотвращение мошенничества.

Система безопасности банка выявляет противоестественное поведение клиента – значительное увеличение покупательской активности, перевод нетипичных сумм на другие счета, вывод средств, это становится знаком тревоги. Меры предосторожности можно принять еще до того, как клиент обнаружит хищение кредитной карты и взлом своего онлайн-банкинга.

Кредитные организации также могут проводить сравнение поведения одного клиента с поведением других, соизмеримых по уровню доходов. Искусственный интеллект со временем сформирует образ типичного потребителя для каждой группы клиентов. В результате этого образца, система сможет предсказывать дальнейшее поведение потребителей и выявлять факторы риска.

Алгоритмы анализа больших данных также могут помочь в решении вопросов соответствия требованиям регулятора, аудита и отчетности, чтобы упростить административные операции и уменьшить управленческие издержки.

## 2. Управление рисками.

Управление рисками является одной из самых часто применяемых сфер больших данных в банковском деле. Грамотное управление различными видами рисков – кредитных, рыночных, операционных – зависит от полноты и объективности информации, которую получают риск-менеджеры. Технология bigdata помогает передать широкую картину на любом уровне, будь то надежность заемщика или экономическая ситуация в отдельном регионе страны.

Система оценки рисков, основанная на больших данных, сообщит о потенциальном заемщике куда полнее и объективнее. Она принимает во внимание не только кредитную историю клиента, но и активность в соц. сетях, предпочтения в покупках и, если необходимо, поведение в сетевых играх.

## 3. Обслуживание клиентов.

Для клиентов важно, чтобы банк обслуживал их довольно быстро, качественно и внимательно. При этом для клиентов важно, чтобы не было никаких задержек и перебоев. Если они происходят, то должны решаться быстро и желательно без их участия. От этого напрямую зависит лояльность и удовлетворенность клиента.

Анализ клиентских данных позволяет за короткое время находить и решать проблемы клиента, и предлагать продукты, разработанные «специально для вас». Чем больше информации банк знает о своем клиенте, тем более персонализированным будет клиентское обслуживание.

На сегодняшний день система клиентских данных включает в себя:

- внутренние банковские сведения (состояние счета и истории транзакций);

– внешние банковские сведения (как человек ведет себя в соц. сетях, что ищет в Google, что покупает в интернете, с кем переписывается по электронной почте, и какие рассылки получает, куда отправляется на праздники и в отпуск).

#### 4. Создание новых продуктов.

Кредитные организации при создании новых кредитных и инвестиционных продуктов все чаще отталкиваются на анализ клиентских данных. Детальный клиентский анализ позволяет кредитной организации формировать такие предложения для каждого клиента, угадывать его желания и возможности. Потребительские кредиты, ипотечные и автокредиты, депозиты – с появлением big data все традиционные банковские продукты можно настроить под конкретного потребителя. Это позволяет на основании анализа клиентского поведения, клиентской активности и клиентских операций быстро принимать решения и делать высоко подходящие предложения банковских продуктов.

Можно сделать вывод о том, что благодаря технологии Big Data, кредитные организации могут анализировать очень большие наборы данных и выявлять важные закономерности, которые дают им конкурентные преимущества.

Big Data является полезным инструментом подготовки данных для анализа состояния не только клиентской среды, но и для управления рисками, взаимоотношениями с клиентами, для использования в маркетинге, борьбе с мошенничеством, так и для подготовки отчетов о состоянии самой кредитной организации. Использование этих инструментов в финансовом секторе имеет большой потенциал, поэтому направление Big Data будет развиваться и дальше.

#### Библиографический список литературы

1. Локтионова Е.А., Рагозина А.В. Особенности применения систем анализа больших данных в деятельности коммерческого банка // *Baikal Research Journal*. – 2017. – № 2. – С.7-15.

2. Пшеничников В. В. Влияние финансовых технологий на изменение модели банковского обслуживания клиентов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. –2018. –№ 1 (35).– С. 48-53.

3. Волшебная палочка: зачем банкам big data [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9949915> (дата обращения: 11.04.2021).

4. Собирай и властвуй. Пандемия ускорила развитие рынка больших данных [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://rg.ru/2021/01/26/pandemiia-uskorila-razvitiye-rynka-bolshih-dannyh.html> (дата обращения: 12.04.2021).