

Секция «Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

**Финтех в корпоративном кредитовании: снижение кредитных рисков
посредством AI, Big Data и блокчейна.**

Научный руководитель – Савенко Оксана Леонидовна

Харитонов Иван Александрович

Студент (бакалавр)

Южный федеральный университет, Факультет экономический, Кафедра Финансы и
кредит, Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: ikhari@sfedu.ru

В условиях современной цифровой трансформации финансовых рынков и усиления конкурентной борьбы в банковском секторе вопрос оптимизации корпоративного кредитования приобретает особую актуальность. Данное исследование направлено на анализ вклада финтех в развитие банковского сектора. Процесс цифровизации банковской деятельности создает новые парадигмы оценки кредитного риска, где традиционные методы уступают место более гибким, эмерджентным системам анализа данных. Так, применение алгоритмов искусственного интеллекта (ИИ) и аналитики больших данных (Big Data), блокчейн-технологий позволяет точнее прогнозировать вероятность неблагоприятного исхода и оптимизировать корпоративное кредитование.

Цифровизация банковского сектора порождает новые методологические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков. Системы с искусственным интеллектом используются сегодня для построения моделей, которые анализируют широкий спектр данных – от стандартных финансовых показателей до альтернативных источников информации. Суть данных моделей заключается в способности выявить закономерности для точного определения кредитоспособности заемщика и прогнозировать потенциальные дефолтные риски. Так, на примере датасета «Australian Credit Approval», различные модели показали высокие способности модели различать классы и качество заявок [2]. В России 95% финансовых организаций уже используют ИИ в своей деятельности, а 87% применяют искусственный интеллект для анализа данных, что позволяет автоматизировать процесс оценки кредитоспособности, обработать разнородные данные и повысить точность оценки кредитных рисков за счёт интеграции методов объясняемого ИИ для обнаружения и корректировки ошибок [5].

Применение блокчейн является по-настоящему революционным решением. Если раньше эта технология ассоциировалась с децентрализованными финансами, то в последние годы в секторе финансовых и нефинансовых корпораций она задает новые векторы его развития, включая соответствующие институциональные изменения, способствующие переходу на более высокий уровень доверия между банками, бизнесом и регуляторами. Блокчейн позволяет повысить прозрачность, путем регулируемого доступа к данным и неизменяемостью записей, что открывает возможность банкам контролировать информационные потоки и снижать кредитные риски, а использование смарт-контрактов может автоматизировать отдельные этапы кредитования и значительно уменьшить операционные риски [1]. В корпоративном кредитовании такие модели можно использовать для повышения эффективности межбанковских расчётов, мониторинга исполнения обязательств и автоматизации сложных финансовых процессов [3].

Финтех в контексте цифровой трансформации являются ключевым инструментом повышения операционной эффективности и конкурентоспособности банков [4]. Интеграция ИИ, Big Data и блокчейн-решений позволяет не только оптимизировать оценку кредитного риска, но и создать устойчивую платформу для мониторинга финансовых потоков, что

в условиях динамично меняющегося рынка является необходимым условием минимизации потенциальных убытков.

Для эмпирической проверки гипотезы о положительном влиянии цифровизации и цифровой трансформации на качество кредитного портфеля предлагается сбор данных по выборке банков или компаний, активно внедряющих современные финтех-решения. На основе полученных данных проведён регрессионный анализ взаимосвязи финтех-зрелости в сфере корпоративного кредитования и кредитным риском.

Внедрение инновационных финансовых технологий в процессы корпоративного кредитования представляет собой перспективное направление, способствующее снижению кредитных рисков, повышению качества банковской деятельности и устойчивости банковского сектора. Дальнейшие исследования в данной области должны быть ориентированы на разработку интегрированных аналитических платформ, объединяющих возможности искусственного интеллекта и Big Data, блокчейна, что позволит создать единую экосистему управления кредитными рисками в условиях глобальной цифровизации финансовой сферы.

Источники и литература

- 1) Kaniadakis A., Foster P. The role of fintech startups and big banks in shaping trust expectations from blockchain use in mainstream financial markets // Technological Forecasting and Social Change. – 2024.
- 2) Darvish E., Rezaee M. J., Onari M. A. A hybrid error correction approach for prediction of credit approval: An explainable artificial intelligence approach // Engineering Applications of Artificial Intelligence. – 2025. – Т. 144.
- 3) Павлов А. А. Влияние технологий Fintech на развитие банковского сектора // Экономика и социум: современные модели развития. – 2023. – Т. 13. – №. 2. – С. 109-120.
- 4) Рудник П.Б., Зинина Т.С. и др. Цифровая трансформация: эффекты и риски в новых условиях. – М.: ИСИЭЗ ВШЭ, 2024.
- 5) Центральный банк Российской Федерации (https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf.)