

УДК 004.056

АНАЛИЗ ПОНЯТИЯ РИСКОВ ДАННЫХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РАБОТЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Кораблева О.В. (Государственный университет управления)

Научный руководитель – кандидат технических наук, доцент Тимофеева Т.Б.
(Государственный университет управления)

Введение. Цифровизация финансового сектора – одна из наиболее важных стратегических задач Центрального Банка Российской Федерации, начиная с 2018 года и по сей день. Данный процесс неразрывно связан со сбором и обработкой больших данных. В финансовом секторе существует большой интерес к развитию технологий, использующих большие данные, так как это отвечает современным тенденциям развития общества. Однако, необходимо учитывать, что использование данных технологий сопровождается рисками, которые растут с увеличением областей и масштабов применения больших данных.

Вопрос о масштабах применения больших данных в финансовом секторе в России был поднят в 2021 году Центральным Банком [2]. Отправной точкой для проведения исследования послужил опрос среди крупнейших кредитных организаций, согласно которому все респонденты достаточно широко используют технологии обработки больших данных в своих бизнес-процессах, а также планируют дальнейшее расширение области их применения. Для того, чтобы безопасно интегрировать их в свою деятельность, необходимо своевременно оценить сопутствующие риски и разработать стратегию реагирования на них.

Основная часть. Область применения больших данных в финансовом секторе многообразна. Проведенный анализ позволил определить основные из них.

1. Алгоритмическая торговля. Технологии незаменимы для принятия решений о покупке или продаже финансовых ценных бумаг на бирже [3]. Главное преимущество заключается в том, что стратегия, разработанная человеком, тестируется на исторических данных или в режиме онлайн и позволяет моментально оценить возможные потери и выгоду.

2. Прогностическое моделирование и анализ рисков. Доступ к большим данным в финансовом моделировании и инвестировании обеспечивают более точные прогнозы и возможность эффективно снижать риски, присущие финансовой торговле.

3. Анализ поведения клиента. Конкурентный сервис невозможен без анализа потребителей. Во-первых, исследуется пожизненная ценность клиента в целях сосредоточения маркетинговых усилий и сокращения оттока клиентов. Использование больших данных позволяет оценить изменения в поведении потребителей, незаметные для человека, а также выявить факторы, влияющие на принятие решений. Во-вторых, рекомендации будут наиболее эффективны только в том случае, если они персонализированы. В-третьих, виртуальные помощники на базе технологий обработки больших данных помогают отвечать на все информационные запросы о продуктах, услугах и критериях приемлемости в сфере финансовых услуг.

4. Предотвращение мошенничества. Финансовые учреждения используют инструменты машинного обучения для выявления необычных моделей потребительских расходов или поведения в режиме реального времени. Это помогает банкам действовать быстро и эффективно, чтобы сократить убытки как для предприятий, так и для потребителей.

5. Кредитный скоринг. Неструктурированные данные также играют жизненно важную роль в моделировании кредитного риска. Анализ текста на основе искусственного интеллекта и портрет потребителя обеспечивают более глубокое понимание финансового благополучия клиентов, что в сочетании с данными о доходе, кредитном рейтинге позволяют финансовой организации избежать убытков.

Описанные выше процессы подвержены технологическим рискам, которые в целом представляют собой риски возникновения прямых или косвенных убытков в результате

недоступности ИТ-систем, нарушения качества и целостности данных, нарушений в работе подрядчиков и партнеров, а также ошибок при разработке и обновлении ИТ-систем.

Однако, для исследования процессов работы с данными в финансовом секторе целесообразно выделить для отдельного исследования понятие риска данных. Определим риск данных как риск возникновения прямых и/или косвенных потерь в процессе или клиентском пути в результате ухудшения качества данных в ИТ-услуге.

В ходе проведенного анализа было выявлено, что единой методологии в части контроля использования данных в финансовом секторе не существует. Кредитные организации самостоятельно разрабатывают свои методики на основе потребностей, опыта и рекомендаций. Также необходимо учесть, что это происходит не одновременно, а по мере роста зрелости организации. Исходя из этого, для формирования единого подхода общей отправной точкой в построении процесса управления рисками с общими критериями должны стать документы Центрального Банка. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» является единственным документом, закрепляющим основные понятия и требования к организациям в части определения и реагирования на риски данных.

Согласно вышеуказанному документу, риск данных в кредитных организациях должен быть основан на следующих требованиях [1]:

- обеспечена точность и достоверность данных;
- соблюдена полнота;
- поддерживается актуальность данных;
- соблюдена взаимная непротиворечивость данных;
- обеспечена доступность данных;
- обеспечена контролируемость данных; • обеспечена восстанавливаемость данных.

Соблюдение всех этих критериев позволит предоставить услугу внешнему или внутреннему клиенту надлежащего качества и не допустить убытков для организации.

Выводы. Проведен анализ современного опыта использования больших данных в финансовом секторе, выявлены возникающие при этом риски. Было определено понятие риска данных, а также на основе нормативно-правового документа Центрального Банка обозначены требования к оценке риска данных.

Список использованных источников:

1. Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 № 716-П // Официальный интернет-портал правовой информации. 2020 г.
2. Использование больших данных в финансовом секторе и риски финансовой стабильности. Доклад для общественных консультаций // Центральный банк Российской Федерации, Москва, 2021 г. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf.
3. Doretha Clemon. How Big Data Has Changed Finance // Investopedia. 24.10.2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.investopedia.com/articles/active-trading/040915/howbig-data-has-changed-finance.asp>