

ОЦЕНКА РИСКОВ НА ОСНОВЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА: КАК ИИ МЕНЯЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ

Рахматуллаева Лобархон

Университет Пейс, Школа бизнеса им. Любина

Магистр делового администрирования (МВА)

Студентка второго курса по специальности «Бизнес-аналитика»

Аннотация. Оценка рисков на основе ИИ — это применение технологий искусственного интеллекта для выявления, анализа, прогнозирования и управления потенциальными рисками с высокой точностью, что позволяет принимать более обоснованные решения и автоматизировать рутинные задачи. ИИ анализирует огромные объемы данных для поиска закономерностей и аномалий, что дает возможность перейти от реактивного к проактивному управлению рисками, включая обнаружение мошенничества и автоматизацию соблюдения нормативных требований.

Разбираем способы использования технологий искусственного интеллекта в управлении рисками. Нельзя сказать, что будущее уже наступило, и эти технологии используются повсеместно — нет, ИИ только начинает свой путь в управлении рисками. К примеру, банки и компании финтеха уже достаточно давно внедряют системы управления рисками на основе ИИ, чтобы облегчить процесс принятия решений, снизить кредитные риски и предоставлять финансовые услуги, адаптированные к пользователям, с помощью автоматизации и алгоритмов машинного обучения. В риск-менеджменте нефинансовых организаций использование AI пока еще не так распространено, хотя проникновение этих технологий также растет с каждым годом. Способность ИИ анализировать большие объемы информации существенно улучшает выявление данных, значимых для управления рисками кибербезопасности, оценки рисков и принятия точных бизнес-решений.

Как ИИ используется для оценки рисков:

- **Выявление рисков:**

Алгоритмы анализируют большие объемы данных для поиска закономерностей, аномалий и скрытых тенденций, которые могут указывать на потенциальные риски, часто упускаемые при ручном анализе.

- **Предиктивное моделирование:**

ИИ создает прогнозные модели, которые предсказывают вероятность возникновения рисков в будущем, например, в сфере финансов или безопасности.

- **Оценка влияния:**

ИИ оценивает потенциальное влияние рисков и помогает определить наиболее эффективные меры по их снижению.

- Автоматизация:

- Комплаенс: Автоматизация процессов соблюдения нормативных требований и стандартов (например, по стандарту ISO 27001) снижает комплаенс-риски и повышает готовность к аудиту.

- Обнаружение мошенничества: ИИ выявляет подозрительное поведение в финансовых операциях, помогая бороться с мошенничеством.

- Управление рисками в реальном времени:

Системы ИИ могут отслеживать и оценивать риски непрерывно, позволяя организациям быстрее реагировать на изменяющуюся обстановку.

Ключевые преимущества:

- Повышенная точность:

ИИ позволяет более точно оценивать риски благодаря глубокому анализу данных.

- Оперативность:

Возможность быстро реагировать на новые риски и изменения в бизнес-среде.

- Повышение эффективности:

Автоматизация рутинных задач снижает количество человеческих ошибок и высвобождает время сотрудников.

Потенциальные риски ИИ при оценке рисков:

- Технологические:

Уязвимость моделей, возможность создания дипфейков, резкий рост вычислительной нагрузки.

- Экономические:

Высокая стоимость разработки и внедрения.

- Правовые:

Нарушение авторских прав.

- Социальные:

Усиление цифрового неравенства и изменение требований к навыкам на рынке труда.

Оценка рисков на основе ИИ подразумевает использование искусственного интеллекта для выявления, оценки и приоритизации рисков в организации. Анализируя обширные наборы данных из различных источников, ИИ обнаруживает закономерности, аномалии и потенциальные угрозы, которые можно было бы упустить из виду при использовании традиционных методов. Такой подход повышает точность и скорость определения рисков, позволяя применять упреждающие стратегии смягчения.

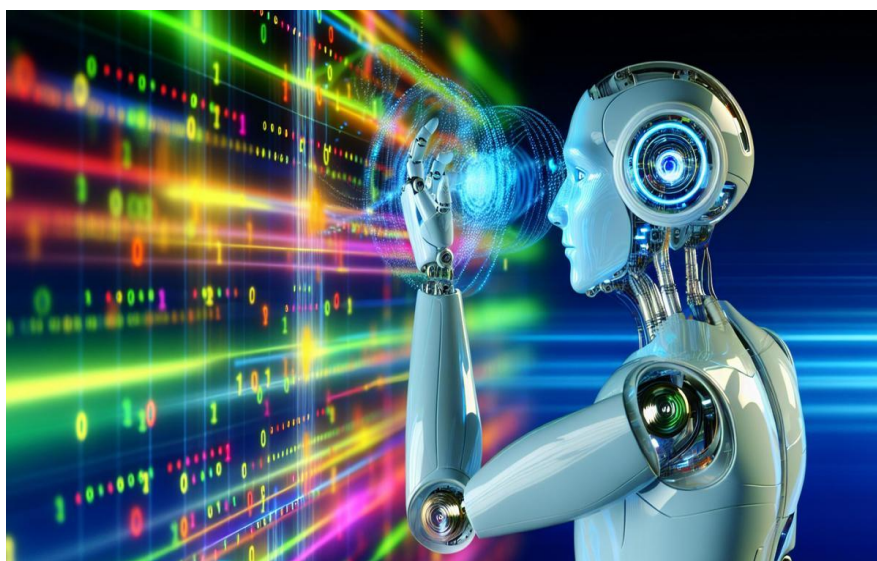
Системы ИИ используют алгоритмы машинного обучения и предиктивную аналитику для:

Обработка больших объемов структурированных и неструктурированных данных из различных источников.

Определите тенденции, корреляции и выбросы, которые сигнализируют о потенциальных рисках.

Создавайте прогнозы рисков на основе исторических данных и данных в режиме реального времени.

Например, в финансовых учреждениях модели ИИ анализируют данные транзакций для прогнозирования мошенничества, а в производстве ИИ отслеживает производительность оборудования для прогнозирования сбоев в работе. ИИ в управлении рисками больше не является футуристической концепцией; это меняющая правила игры реальность, которая меняет то, как компании прогнозируют, оценивают и смягчают риски. Используя инструменты



ИИ, такие как машинное обучение для смягчения рисков, модели оценки рисков на основе ИИ и предиктивную аналитику, организации могут повысить точность, оптимизировать операции и эффективно масштабировать свои

процессы управления рисками. Несмотря на такие проблемы, как конфиденциальность данных и препятствия при внедрении, преимущества ИИ, включая повышение эффективности, экономию средств и масштабируемость, намного перевешивают препятствия.

Поскольку отрасли продолжают внедрять решения на основе ИИ, будущее управления рисками обещает еще большие достижения — от автономных систем до интеграции квантовых вычислений и блокчейна. Сейчас самое время для компаний использовать ИИ, чтобы оставаться впереди во все более сложном и динамичном ландшафте рисков.

Использованной Литературы:

1. <https://visuresolutions.com/ru>
2. <https://habr.com/ru>