



5.2.4 Финансы

Научная статья

УДК 336.71

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.6>

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ: СТРАТЕГИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Михаил Александрович Гарагуц

Севастопольский государственный университет (д. 33, ул. Университетская, Севастополь, 299053, Российская Федерация)
mgaraguts@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-3332-5264>

Аннотация. Введение. Современный банковский сектор активно внедряет цифровые технологии, что существенно трансформирует подходы к управлению кредитными рисками. Кредитный риск, оставаясь одним из ключевых для финансовых институтов, требует применения инновационных методов оценки и контроля. Цифровизация предоставляет новые возможности, такие как искусственный интеллект, большие данные и блокчейн, однако сопровождается вызовами, включая киберугрозы и проблемы защиты данных. **Цель.** Анализ современных цифровых решений в управлении кредитными рисками, оценка их эффективности и выявление ключевых тенденций в данной области; выявление роли регуляторов, таких как Банк России, в формировании нормативной базы для внедрения инновационных инструментов. **Материалы и методы.** Используются методы системного анализа научной литературы, нормативных документов и отчетов финансовых институтов; сравнительный и статистический анализ для оценки технологий машинного обучения, обработки больших данных и блокчейна. Эмпирическая база включает публикации в рецензируемых журналах, данные регуляторов и кейсы внедрения цифровых решений в банковской практике. **Результаты и обсуждение.** Исследование выявило, что цифровые технологии: автоматизированный скоринг, Big Data и реал-тайм мониторинг – значительно повышают точность оценки рисков и эффективность управления кредитным портфелем. Однако их внедрение сопряжено с рисками, включая неточность алгоритмов и киберугрозы. Особую роль играет интеграция искусственного интеллекта и облачных технологий, оптимизируя процессы риск-менеджмента. Регуляторная инициатива, а именно разработка единой системы данных, направлена на стандартизацию и повышение прозрачности процессов. **Заключение.** Цифровая трансформация кредитного риск-менеджмента требует комплексного подхода, учитывающего как преимущества технологий, так и сопутствующие риски. Ключевыми направлениями развития являются совершенствование аналитических инструментов, обеспечение кибербезопасности и адаптация регуляторных рамок. Результаты исследования могут быть полезны для банков и исследователей, занимающихся вопросами цифровизации финансового сектора.

Ключевые слова: кредитный риск, цифровая трансформация, искусственный интеллект, большие данные, риск-менеджмент, банковский сектор, киберриски, скоринг, блокчейн

Для цитирования: Гарагуц М. А. Инновационные технологии в управлении кредитными рисками: стратегии цифровизации банковского риск-менеджмента // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2025. № 4 (109). С. 62–70. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.6>

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 17.06.2025;

одобрена после рецензирования 17.07.2025;

принята к публикации 23.07.2025.

Research article

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN CREDIT RISK MANAGEMENT: DIGITALIZATION STRATEGIES FOR BANKING RISK MANAGEMENT

Mikhail A. Garaguts

Sevastopol State University (33, Universitetskaya Str., Sevastopol, 299053, Russian Federation)
mgaraguts@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-3332-5264>

Abstract. Introduction. The modern banking sector is actively implementing digital technologies, which significantly transforms approaches to credit risk management. Credit risk as one of the key risks for financial institutions requires the use of innovative assessment and control methods. Digitalization provides new opportunities such as artificial intelligence, big data, and blockchain, but it is accompanied by challenges, including cyber threats and data protection issues. **Goal.** The research is aimed at analyzing modern digital solutions in credit risk management, evaluating their effectiveness and identifying key trends in this area. Special attention in shaping the regulatory framework for the introduction of innovative tools is paid to the role of regulators, such as the Bank of Russia. **Materials and methods.** The paper uses methods of systematic analysis of scientific literature, regulatory documents and reports of financial institutions. Comparative and statistical analysis has been applied to evaluate machine learning, big data processing, and blockchain technologies. The empirical base includes publications in peer-reviewed journals, regulatory data, and cases of implementing digital solutions in banking practice. **The results and their discussion.** The study revealed that digital technologies such as automated scoring, Big Data and real-time monitoring significantly improve the accuracy of risk assessment and the effectiveness of loan portfolio management. However, their implementation comes with risks, including algorithm inaccuracy and cyber threats. A special role is played by the integration of artificial intelligence and cloud technologies that optimize risk management processes. Regulatory initiatives such as the development of a unified data system are aimed at standardizing and increasing transparency of processes. **Conclusion.** The digital transformation of credit risk management requires an integrated approach that takes into account both the benefits of technology and the associated risks. The development goals are to improve analytical

© Гарагуц М. А., 2025

tools, ensure cybersecurity, and adapt regulatory frameworks. The results of the study may be useful for banks and researchers involved in the digitalization of the financial sector.

Keywords: credit risk, digital transformation, artificial intelligence, big data, risk management, banking sector, cyber risks, scoring, blockchain

For citation: Garaguts MA. Innovative technologies in credit risk management: digitalization strategies for banking risk management // Newsletter of North Caucasus Federal University. 2025;4(109):62-70. (In Russ.) <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.6>

Conflict of interest: The author declares that there is no conflict of interests.

The article was submitted 17.06.2025;

approved after reviewing 17.07.2025;

accepted for publication 23.07.2025.

Введение / Introduction. Современный банковский сектор находится в процессе активной цифровой трансформации, которая затрагивает все аспекты его деятельности, включая управление кредитными рисками. Кредитный риск, традиционно являющийся одним из наиболее значимых для финансовых институтов, требует постоянного совершенствования методов его оценки и контроля. В условиях роста конкуренции и изменений в поведении заемщиков банки сталкиваются с необходимостью внедрения инновационных технологий для повышения точности прогнозирования и минимизации потенциальных потерь.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. В исследовании применялись методы системного анализа и синтеза научной литературы, нормативных документов Банка России, а также отчетов ведущих финансовых институтов, посвященных цифровизации управления кредитными рисками. Для анализа современных технологических решений использовались методы сравнительного и статистического анализа, включая оценку эффективности алгоритмов машинного обучения, обработки больших данных и блокчейн-технологий. Эмпирическую базу составили публикации в рецензируемых научных журналах, данные открытых источников регуляторов и результаты практического внедрения цифровых инструментов в банковской сфере. Особое внимание уделялось критическому анализу рисков, связанных с применением инновационных технологий, на основе экспертных оценок и кейс-стади. Методология исследования также включала обобщение опыта коммерческих банков по адаптации цифровых платформ к требованиям риск-менеджмента.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Внедрение современных цифровых решений в систему управления кредитными рисками представляет собой естественный и объективно обусловленный этап развития банковского риск-менеджмента. Данная тенденция отражает поступательное совершенствование методологии контроля над рисками, направленное на комплексную оптимизацию соответствующих процессов. Ключевая цель таких преобразований заключается в снижении уровня рисков, воздействующих на кредитные организации, что достигается как за счет модернизации процедур риск-менеджмента, так и путем повышения эффективности управленческих решений в данной сфере.

В современной банковской практике управление кредитными рисками занимает центральное место среди приоритетных задач обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Как подчеркивает Е. Ю. Бирюкова в своих работах, современная система риск-менеджмента в условиях распределенной структуры кредитных ресурсов (что характерно для развитого частного банковского сектора) направлена на создание механизмов, гарантирующих выполнение заемщиками своих финансовых обязательств [1].

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками выступают:

- разработка и реализация кредитной политики;
- эффективное управление кредитным портфелем;
- организация многоуровневого контроля за возвратностью выданных средств.

В рамках данного процесса применяются общепризнанные методы риск-менеджмента, включающие идентификацию, оценку, постоянный мониторинг и контроль рисков. Такой подход позволяет кредитным учреждениям оперативно регулировать уровень риска на всех стадиях кредитного процесса и своевременно реагировать на изменения рыночных условий.

В основе управления кредитными рисками лежит система методов, которые, согласно классификации С. Н. Маркова, подразделяются на следующие категории: превентивные, прогностические, методы избегания риска, снижения, передачи риска (страхование) и его принятия. Как показывает практика, совокупность мер по управлению кредитным риском включает [2]:

- оценку платежеспособности заемщика;
- диверсификацию кредитного портфеля;
- установление лимитов кредитования;

- применение страховых механизмов;
- требование залогового обеспечения;
- учет временной стоимости денег (дисконтирование);
- формирование резервов на возможные потери.

Выбор конкретных методов зависит от стадии кредитного процесса – они последовательно сменяют друг друга, способствуя оптимизации различных этапов кредитования. Однако следует отметить, что полностью устранить воздействие кредитного риска на деятельность кредитной организации не представляется возможным.

В ходе анализа, проведенного Е. П. Рамзаевой и О. В. Кравченко, было установлено, что подходы к управлению кредитными рисками в коммерческих банках значительно варьируются в зависимости от типа заемщиков. Как отмечают исследователи, при работе с корпоративными клиентами финансовые институты преимущественно используют механизмы снижения рисков, основанные на предоставлении высоколиквидных активов в качестве обеспечения [3].

Согласно полученным данным, выбор конкретных инструментов управления кредитным риском определяется принятой в банке стратегией риск-менеджмента. Эта стратегия разрабатывается с учетом структуры кредитного портфеля и особенностей клиентской базы.

Научный анализ подтверждает, что системное стратегическое планирование в области управления кредитными рисками служит основой для совершенствования кредитной политики банка. Разработанная стратегия не только устанавливает минимальные стандарты качества риск-менеджмента, но и позволяет предотвратить типичные проблемы, возникающие в процессе кредитования.

В настоящее время в научной среде активно обсуждается вопрос о необходимости модернизации подходов к управлению кредитными рисками в банковском секторе. Специалисты М. Ф. Гумеров и И. А. Ризванов указывают на то, что классические методы риск-менеджмента постепенно теряют свою эффективность и требуют адаптации к современным условиям [4]. В частности, речь идет о необходимости учета более широкого спектра факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

Как отмечает В. О. Одинцов, активное развитие цифровизации в банковской сфере обуславливает потребность в трансформации традиционных механизмов управления рисками. Ключевыми направлениями совершенствования данной области автор считает диверсификацию кредитного портфеля, а также внедрение инновационных скоринговых методик, основанных на передовых цифровых технологиях. Среди них особое значение придается методам машинного обучения и обработки больших данных, позволяющим повысить точность оценки заемщиков [5].

В исследовании С. В. Крипошаповой и А. А. Горькова рассматривается расширенный набор цифровых инструментов, направленных на многоаспектное повышение эффективности управления кредитными рисками в банковской сфере. Помимо традиционно используемых методов машинного обучения и обработки больших данных, ученые акцентируют внимание на возрастающей значимости таких инновационных технологий, как блокчейн, искусственный интеллект, а также решений в области RegTech и SupTech [6].

Согласно позиции авторов, внедрение указанных технологических решений способствует оптимизации процедур оценки потенциальных заемщиков, позволяет осуществлять динамический контроль рискованных позиций и своевременно прогнозировать ухудшение платежной дисциплины. В свою очередь, А. Е. Ушанов подчеркивает, что процесс управления кредитным риском должен охватывать не только отдельные кредитные продукты, но и весь кредитный портфель банка в совокупности, что обеспечивает комплексный подход к минимизации финансовых потерь [7].

Современные научные работы, посвященные оптимизации управления кредитными рисками посредством цифровых решений, единодушно подтверждают целесообразность и актуальность внедрения технологических инноваций в банковской сфере. Данный процесс рассматривается как ключевой элемент модернизации традиционных методов риск-менеджмента, обеспечивающий значительное повышение их эффективности.

Основные направления цифровой трансформации в данной области

1. Автоматизированная оценка кредитоспособности – переход на алгоритмические системы анализа, способные обрабатывать сотни параметров для прогнозирования вероятности дефолта заемщика с высокой точностью.

2. Использование Big Data – внедрение сложных аналитических моделей, учитывающих расширенный набор факторов, что существенно повышает достоверность кредитного скоринга.

3. Реал-тайм мониторинг – непрерывный контроль финансового состояния заемщика, позволяющий оперативно корректировать стратегии минимизации рисков и принимать превентивные меры.

Таким образом, цифровизация процессов управления кредитным риском выступает неотъемлемым условием повышения устойчивости банковских операций в современных экономических реалиях.

В рамках анализа эволюции банковских рисков в условиях цифровизации следует отметить двойственный характер воздействия технологических инноваций на кредитные риски финансовых организаций. С одной стороны, цифровая трансформация способствует разработке современных механизмов риск-менеджмента, с другой – порождает принципиально новые вызовы.

К числу ключевых изменений относится распространение онлайн-кредитования (включая операции с кредитными картами), расширение спектра рисков, связанных с применением альтернативных цифровых финансовых инструментов (таких как продукты-заменители традиционных кредитов), а также трансформация поведения заемщиков вследствие автоматизации кредитного процесса (через агрегаторы кредитных предложений) [8, 9].

Наряду с этим возникают сопутствующие проблемы, в частности:

- сложности идентификации клиентов в дистанционных каналах обслуживания;
- угрозы мошеннических действий и фальсификации данных с использованием цифровых технологий.

Указанные факторы требуют пересмотра традиционных подходов к управлению кредитными рисками в условиях цифровой экономики.

В качестве дополнительных факторов риска следует отметить сбои в функционировании информационных систем, которые могут возникать как вследствие случайных ошибок, так и в результате целенаправленных киберугроз. Еще одним существенным аспектом является проблема некорректных или неполных данных [10, 11].

Как было указано ранее, в современных условиях наблюдается рост инцидентов, связанных с компрометацией персональных данных клиентов. Подобные утечки информации представляют собой значительную цифровую угрозу, которая впоследствии оказывает влияние на уровень кредитного риска финансовых организаций.

В результате возникает объективная необходимость в модернизации подходов и методологии управления кредитными рисками в деятельности коммерческих банков, особенно в контексте кредитных операций. Особое значение приобретает внедрение современных цифровых решений, рассмотренных выше и включающих такие направления, как обработка больших данных, искусственный интеллект (включая машинное обучение и нейронные сети), распределённые реестры и другие инновационные инструменты. При этом каждый класс технологических решений обладает уникальными особенностями реализации в системе риск-менеджмента кредитных организаций.

1. Технологии обработки больших данных. Значимость больших данных в финансовой сфере подтверждается позицией Банка России, который рассматривает их как ключевой ресурс для повышения эффективности риск-менеджмента. Согласно аналитическим материалам ЦБ РФ, использование больших данных в кредитовании и управлении кредитными рисками предполагает агрегацию разнородных массивов информации, включая сведения о финансовых операциях клиентов, их социально-демографических характеристиках и поведенческих паттернах [15].

Большие данные формируют основу для современных систем анализа рисков, поскольку от их объема, точности и релевантности напрямую зависят результаты скоринга, мониторинга мошеннических операций и построения риск-профилей.

Таким образом, они выступают критически важным элементом инфраструктуры, обеспечивающей надежность принимаемых решений в финансовой отрасли [12].

2. Машинное обучение, нейронные сети и технологии искусственного интеллекта. Согласно аналитическому обзору Центрального банка РФ, внедрение искусственного интеллекта (включая машинное обучение, нейросетевые алгоритмы, генеративные и аналитические системы) существенно повышает эффективность управления кредитными рисками в банковской сфере. Ключевые направления применения ИИ включают усовершенствование скоринговых моделей, предотвращение мошеннических схем и оптимизацию риск-менеджмента [16].

Среди основных функций ИИ в данной области выделяются:

- регрессионный анализ – прогнозирование и предиктивная аналитика, позволяющая обрабатывать финансовые и нефинансовые данные с последующей объективной оценкой;

- классификация – категоризация объектов на основе заданных параметров;
- кластеризация – автоматическое распределение данных по группам с учетом выявленных признаков (например, сегментация заемщиков по степени кредитного риска);
- детекция аномалий – выявление отклонений для минимизации нестандартных ситуаций и дополнительных угроз.

Наибольшую практическую значимость сохраняет ИИ-скоринг, способный анализировать комплексные факторы, влияющие на кредитный риск, и функционировать в автономном режиме [13]. Как отмечается в отчете Керт, использование ИИ в риск-менеджменте обусловлено необходимостью адаптации к нестабильным рыночным условиям на основе обработки многомерных макроэкономических показателей.

Однако применение ИИ сопряжено с рядом вызовов. По данным опросов, 63 % экспертов указывают на проблему неточности алгоритмов, связанную с системными погрешностями, предвзятостью моделей и зависимостью от IT-инфраструктуры. Дополнительные сложности возникают при использовании сторонних ИИ-решений, включая вопросы регулирования, защиты данных и риски аутсорсинга [17].

3. *Блокчейн-технологии.* В контексте управления кредитными рисками применение блокчейна анализируется преимущественно как инструмент учета – создания реестра операций и обеспечения защищенного обмена данными как внутри банковской системы, так и при межбанковском взаимодействии. Однако внедрение данной технологии остается дискуссионным вопросом и в настоящее время носит преимущественно экспериментальный характер в рамках развития IT-инфраструктуры финансовых учреждений [14].

4. *Средства автоматизации на основе роботизированных технологий и чат-ботов.* Данные инструменты выделяются в самостоятельную категорию благодаря своей специализации на обработке заявок на кредитование как от частных, так и от корпоративных заемщиков. Помимо этого, они обладают значительным потенциалом в контексте интеграции с системами искусственного интеллекта. Подобный подход поддерживается и регулирующими органами, предлагающими классифицировать автоматизированные системы по трем уровням: фронт-офис, бэк-офис и операционный учет.

На уровне фронт-офиса осуществляется взаимодействие с клиентами посредством чат-ботов, маркетинговых решений и автоматизированных алгоритмов регрессионного анализа, направленных на оценку кредитных рисков. В рамках бэк-офиса выполняется углубленный многофакторный скоринг, а также автоматизированная верификация операций с применением роботизированных алгоритмов. Что касается операционного учета, здесь фиксируются действия клиентов, анализируются специальные сигналы и запросы, на основе которых формируются управляющие воздействия [18].

5. *Облачные решения и их инфраструктурная роль.* Облачные технологии составляют основу для совершенствования IT-систем управления рисками, поскольку обеспечивают интеграцию разрозненных банковских операций, выполняемых в различных физических локациях, в единое информационное пространство. Они заменяют локальные серверные мощности и выступают ключевым элементом для обеспечения работы всех технологических процессов, а также их согласованного взаимодействия.

В результате использование цифровых инструментов на различных стадиях кредитного процесса создаёт уникальные возможности для модернизации и оптимизации подходов к управлению рисками, связанными с выдачей займов (см. таблицу).

Таблица / Table

**Роль цифровых технологий в минимизации кредитных рисков на этапах кредитования /
The role of digital technologies in minimizing credit at stages of lending**

<i>Задачи управления кредитным риском (этапы кредитования)</i>	<i>Применяемые цифровые технологии</i>	<i>Получаемые эффекты и перспективы</i>
1	2	3
Андеррайтинг и скоринг: сбор и анализ данных о клиенте, оценка кредитоспособности, прогнозирование вероятности дефолта	Анализ больших данных, скоринговые модели на основе искусственного интеллекта и машинного обучения, облачные платформы для обмена информацией	Повышение точности оценки заемщиков, автоматизация процесса принятия решений, увеличение скорости обработки заявок, снижение риска выдачи невозвратных кредитов
Мониторинг кредитных рисков: отслеживание платежеспособности клиентов в режиме реального времени, выявление проблемных заемщиков	Методы машинного обучения, нейросетевые алгоритмы, анализ больших данных, поиск аномалий в финансовых операциях (data mining)	Своевременное выявление признаков неплатежеспособности, динамическая корректировка уровня риска, повышение прозрачности данных

1	2	3
Управление проблемными кредитами: работа с задолженностями, взыскание долгов	Роботизированные системы, чат-боты, автоматизированные уведомления	Снижение затрат на взаимодействие с должниками, предотвращение просрочек за счет своевременных напоминаний, индивидуальный подход к каждому клиенту

*Источник: составлено автором / Source: compiled by the author

В контексте рассмотренных методов использования цифровых технологий для управления кредитными рисками в коммерческих банках на различных этапах кредитного процесса, следует отметить их зависимость от внешней банковской инфраструктуры, особенно при взаимодействии с ключевым регулятором. Банк России осуществляет систематический мониторинг, аудит и верификацию скоринговых моделей, руководствуясь Положением № 483-П от 06.08.2015 «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» [19]. Как следует из публичных дискуссий, эти меры направлены на повышение эффективности применения цифровых решений в риск-менеджменте [20].

Основной акцент делается на создание объективной, прозрачной и интерпретируемой системы оценки заемщиков, что предполагает предварительное тестирование моделей и регулярный контроль их функционирования. ЦБ РФ неоднократно подчеркивал важность интеграции искусственного интеллекта в процессы анализа кредитных портфелей и мониторинга выданных займов.

В рамках стратегических инициатив, таких как «Облачные сервисы» и «Финансовые услуги нового поколения на базе инновационных технологий», планируется разработка нормативной базы для использования облачных платформ, ИИ и IoT [21]. Реализация этих проектов запланирована на 2025–2027 годы и будет включать создание единой системы данных для комплексной оценки финансовой истории заемщиков, их цифровых профилей, биометрической идентификации и других параметров [22].

В контексте управления кредитными рисками особую значимость приобретает трансформация риск-стратегий финансовых институтов под влиянием цифровой трансформации. Развитие технологических решений не просто модифицирует классические методы контроля рисков, но и предоставляет инновационные механизмы для их снижения. В данных условиях кредитным организациям требуется корректировать существующие практики риск-менеджмента с учетом возможностей, предлагаемых современными цифровыми платформами.

Ключевым драйвером эволюции подходов к управлению кредитными рисками выступает интеграция передовых технологических решений. Эти инновации находят применение как в традиционных, так и в формирующихся методиках оценки и контроля кредитных рисков, определяя вектор развития риск-ориентированного управления в банковском секторе.

Стратегия цифровой трансформации управления кредитными рисками базируется на актуальных запросах к модернизации технологической инфраструктуры, направленных на реализацию обозначенных перспектив. Ключевыми задачами интеграции цифровых решений являются:

- повышение достоверности оценки рисков неплатежеспособности;
- минимизация операционных издержек кредитного процесса;
- ускорение рассмотрения заявок;
- совершенствование аналитических инструментов с точки зрения точности, прозрачности и информативности.

Параллельно определяются критические критерии к внедряемым технологиям, включая устойчивость к киберугрозам и обеспечение защиты конфиденциальной информации. Эти принципы формируют фундамент цифровизации риск-менеджмента в кредитной сфере.

Эффективность использования современных цифровых решений в управлении кредитными рисками определяется корректным выбором технологий и их апробацией в рамках пилотных проектов. Только таким образом можно разработать систему, обеспечивающую реальное повышение качества риск-менеджмента. Наряду с функциональными характеристиками – безопасностью и надежностью – существенную роль играет экономическая целесообразность внедрения. Это обусловлено тем, что цифровые инструменты предполагают значительные первоначальные вложения, а также постоянные расходы на их модернизацию и поддержку в долгосрочной перспективе.

Отдельного внимания заслуживает проблема консолидации усилий финансовых институтов в разработке унифицированных платформ для управления кредитными рисками. Данная инициатива активно

обсуждается на регуляторном уровне как механизм обеспечения равного доступа к инфраструктуре для банков с различным уровнем ресурсной обеспеченности.

В результате анализа возможностей применения инновационных цифровых технологий в управлении кредитными рисками можно сделать вывод о необходимости комплексного внедрения современных инструментов. Такой подход позволяет существенно повысить эффективность и точность управления рисками на всех этапах их возникновения.

Следует подчеркнуть, что современные финансовые институты требуют внедрения гибких систем, обеспечивающих оперативную, прозрачную и надежную оценку кредитных рисков. Эти системы должны быть способны анализировать как индивидуальных заемщиков, так и кредитный портфель организации в целом.

Вопрос разработки современных моделей обслуживания клиентов банковского сектора, направленных на минимизацию кредитных рисков и интеграцию как финансовых, так и нефинансовых показателей, остается актуальным. Создаваемые модели необходимо адаптировать к регуляторным стандартам, включая проверку на отсутствие дискриминационных факторов.

Ключевым аспектом является оптимизация алгоритмов не только на этапе первичной оценки заемщиков, но и в процессе посткредитного сопровождения. Это позволит своевременно выявлять негативные изменения в платежной дисциплине клиентов и оперативно реагировать на возрастающие риски дефолта, предотвращая финансовые потери, связанные с реализацией кредитного риска.

Заключение / Conclusion. В результате проведенного анализа можно утверждать, что в современных условиях цифровой трансформации уровень кредитного риска в коммерческих банках определяется не только классическими факторами его возникновения, но и формируется под влиянием процессов, характерных для цифровой среды. На показатель кредитного риска финансовых институтов существенное воздействие оказывают такие явления, как кибермошенничество, снижение доходности операций, а также миграция заемщиков в альтернативные сегменты кредитного рынка, функционирующие на основе инновационных технологий.

Значимость полученных результатов обусловлена актуальностью повышения эффективности управления кредитными рисками в контексте цифровой трансформации. Ключевыми задачами являются снижение уровня просроченной задолженности, рост возвратности займов, а также минимизация издержек. Кроме того, немаловажным аспектом выступает улучшение качества клиентского обслуживания и сопровождения заемщиков.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бирюкова Е. Ю. Управление кредитными рисками // Омский научный вестник. 2007. № 4(58). С. 73–75.
2. Марков С. Н. Кредитный риск и методы его управления // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2013. № 3(7). С. 12–14.
3. Рамзаева Е. П., Кравченко О. В. Анализ управления корпоративным кредитным риском коммерческого банка // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2023. Т. 33. № 4. С. 623–628.
4. Гумеров М. Ф., Ризванова И. А. Кредитные риски российских коммерческих банков: новые подходы к управлению // Финансы: теория и практика. 2023. Т. 27. № 2. С. 64–75.
5. Одинцов В. О. Развитие теории управления рисками в условиях расширения присутствия кредитных организаций в цифровом пространстве // Общество: политика, экономика, право. 2024. № 1. С. 115–121.
6. Кривошапова С. В., Горьков А. А. Перспективы использования новых цифровых технологий в сфере управления кредитным риском и оценки кредитоспособности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 4(37). С. 96–99.
7. Ушанов А. Е. Кредитный портфель коммерческого банка и управление им // Инновации и инвестиции. 2023. № 3. С. 206–210.
8. Ильина Л. В. Банковские онлайн-технологии: возможности и риски // Экономическая безопасность и качество. 2019. № 3(36). С. 47–49.
9. Рубцов Н. Н. Теневой банкинг и его роль в современной мировой финансовой системе // Креативная экономика. 2016. Т. 10. № 6. С. 577–600.
10. Косов М. Е., Рогова Т. М. Потребительское кредитование: проблемы и тенденции развития // Вестник Московского университета МВД России. 2021. № 1. С. 296–305.
11. Шнейдерман И. М., Ярашева А. В. Кредитное поведение населения: тенденции и риски // Вопросы статистики. 2019. Т. 26. № 3. С. 15–22.
12. Гобарева Я. Л., Городецкая О. Ю., Николаенкова М. С. Big data: большой потенциал управления рисками // Транспортное дело России. 2016. № 1. С. 21–24.

13. Исаев Д. В. Оценка кредитного скоринга на основе карточных транзакций // Инновации и инвестиции. 2021. № 5. С. 105–109.
14. Бухараева М. Н. Анализ новых технологий в области управления рисками // Интеллектуальные технологии на транспорте. 2023. № S1(35-1). С. 22–26.
15. Банк России: Использование больших данных в финансовом секторе и риски финансовой стабильности: доклад для общественных консультаций. (2021). URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf (дата обращения: 16.06.2025).
16. Банк России: Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад для общественных консультаций. (2023). URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 16.06.2025).
17. Банк России: Трансформация системы управления рисками с использованием ИИ в финансовых организациях. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/162230/PeninAA_2.pdf (дата обращения: 16.06.2025).
18. Банк России: Положение Банка России № 483-П от 06.08.2015 «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». URL: https://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=483-%D0%9F (дата обращения: 16.06.2025).
19. Банк России: Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории (2015). URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/72590/consultation_paper_190626.pdf (дата обращения: 16.06.2025).
20. Банк России: Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 16.06.2025).
21. Банк России: Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов. (2024). URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf (дата обращения: 16.06.2025).

REFERENCES

1. Biryukova EYu. Management of Credit Risks. Omsk Scientific Bulletin. 2007;4(58):73-75. (In Russ.)
2. Markov SN. Credit Risk and Methods of Its Management. Bulletin of the Siberian Institute of Business and Information Technologies. 2013;3(7):12-14. (In Russ.)
3. Ramzaeva EP, Kravchenko OV. Analysis of Corporate Credit Risk Management in a Commercial Bank. Bulletin of Udmurt University. Series "Economics and Law". 2023;33(4):623-628. (In Russ.)
4. Gumerov MF, Rizvanova IA. Credit Risks of Russian Commercial Banks: New Approaches to Management. Finance: Theory and Practice. 2023;27(2):64-75. (In Russ.)
5. Odintsov VO. Development of Risk Management Theory in the Context of Expanding the Presence of Credit Organizations in the Digital Space. Society: Politics, Economics, Law. 2024(1):115-121. (In Russ.)
6. Krivoshepa SV, Gorkov AA. Prospects for the Use of New Digital Technologies in Credit Risk Management and Creditworthiness Assessment. Azimut of Scientific Research: Economics and Management. 2021;10(4(37)):96-99. (In Russ.)
7. Ushanov AE. Credit Portfolio of a Commercial Bank and Its Management. Innovations and Investments. 2023;(3):206-210. (In Russ.)
8. Ilyina LV. Banking Online Technologies: Opportunities and Risks. Economic Security and Quality. 2019;3(36):47-49. (In Russ.)
9. Rubtsov NN. Shadow Banking and Its Role in the Modern Global Financial System. Creative Economy;2016;10(6):577-600. (In Russ.)
10. Kosov ME, Rogova TM. Consumer Crediting: Problems and Development Trends. Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2021;(1):296-305. (In Russ.)
11. Shneyderman IM, Yarasheva AV. Credit Behavior of the Population: Trends and Risks. Voprosy statistiki. 2019;26(3):15-22. (In Russ.)
12. Gobareva YaL, Gordeevskaya OSh, Nikolaenkova MS. Big Data: Great Potential for Risk Management. Transport Business of Russia. 2016;(1):21-24. (In Russ.)
13. Isayev DV. Credit scoring assessment based on card transactions // Innovations and investments. 2021;(5):105-109. (In Russ.)
14. Bukharayeva MN. Analysis of new technologies in the field of risk management. Intelligent technologies in transport. 2023;S1(35-1):22-26. (In Russ.)
15. Bank of Russia: The use of big data in the financial sector and the risks of financial stability. Report for public consultations. (2021). Available from: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.)
16. Bank of Russia: Application of Artificial Intelligence in the Financial Market. Report for Public Consultation. (2023). Available from: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.)
17. Bank of Russia: Transformation of Risk Management System Using AI in Financial Organizations. Available from: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/162230/PeninAA_2.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.)

18. Bank of Russia: Regulation of the Bank of Russia No. 483-P dated 06.08.2015 "On the Procedure for Calculating the Amount of Credit Risk Based on Internal Ratings". Available from: https://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=483-%D0%9F [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.).
19. Bank of Russia: Development of an individual credit history subject rating (2015). Available from: https://www.cbr.ru/content/document/file/72590/consultation_paper_190626.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.).
20. Bank of Russia: Draft of the main directions of financial market digitalization for the period of 2022–2024. Available from: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.).
21. Bank of Russia: Main Directions for the Development of Financial Technologies for the Period 2025–2027. (2024). Available from: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf [Accessed 16 June 2025]. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Михаил Александрович Гарагуч – аспирант, обучающийся по научной специальности 5.2.4 Финансы кафедры финансов и кредита Севастопольского государственного университета, Scopus ID: MAI-1281-2025, Researcher ID: 0009-0000-3332-5264

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Mikhail A. Garaguts – Postgraduate Student, 5.2.4 Finance, Department of Finance and Credit, Sevastopol State University, Scopus ID: MAI-1281-2025, Researcher ID: 0009-0000-3332-5264