Автор: Юмагулова К.Н., Мухаметшина Г.С.
21.11.2026 22:26 - Обновлено 21.11.2026 22:27

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Юмагулова К.Н., магистрант,

Мухаметшина Г.С., к.э.н., доцент кафедры информатики и экономики,

Бирский филиал УУНиТ, г. Бирск, Россия

Аннотация. В работе рассматривается роль интеллектуальных систем поддержки принятия решений в современной банковской деятельности. Проанализированы методологические основы построения таких систем, их архитектура и ключевые компоненты. На примере ПАО «Совкомбанк» продемонстрированы преимущества внедрения интеллектуальных систем поддержки принятия решений для кредитования корпоративных клиентов и развития экономики.

Ключевые слова: интеллектуальные системы, поддержка принятия решений, кредитный скоринг, банковский сектор, цифровая трансформация.

Введение. В условиях трансформации экономики банковский сектор сталкивается с необходимостью оперативного и качественного принятия кредитных решений. Традиционные методы оценки заемщиков, основанные на анализе финансовой отчетности за прошлые периоды, становятся менее эффективными в современной экономической среде. В связи с этом становится актуальной задача внедрения интеллектуальных систем поддержки принятия кредитных решений, способных обрабатывать большие массивы данных в режиме, близком к реальному времени. Целью работы является проанализировать методологические основы построения интеллектуальных систем поддержки принятия кредитных решений и оценить их влияние на эффективность кредитного процесса в банковской сфере на примере ПАО «Совкомбанк».

1.□□□□□□□□□□□□□□□□□□Методологические основы. Интеллектуальная система поддержки принятия кредитных решений представляет собой аналитический комплекс, объединяющий методы машинного обучения и статистического анализа. Система не заменяет кредитного аналитика, а усиливает его экспертизу, предоставляя обоснованные рекомендации и выявляя скрытые закономерности в данных [4]. Внедрение ИИ-технологий в российских банках происходило преимущественно в трех направлениях: скоринг и оценка рисков, антифрод-системы и персонализация клиентских сервисов [1]. Архитектура включает такие основные модули, как модуль сбора данных для обеспечения интеграции с внутренними информационными системами банка и внешними системами, модуль предобработки для очистки и нормализации данных, аналитический модуль для расчета финансовых коэффициентов, модуль визуализации с ключевыми метриками для аналитика [3].

2. Внедрение интеллектуальных систем поддержки принятия кредитных решений в ПАО «Совкомбанк»

. ПАО «Совкомбанк» является одним из крупнейших системно значимых кредитных организаций.По итогам 2025 года активы банка превысили 4500 млрд рублей. Этот рост, несмотря на жесткие условия на рынке, свидетельствует о способности

банка привлекать качественных заемщиков и наращивать долю рынка. Клиентская база насчитывает более 10 млн физических лиц и сотни тысяч корпоративных клиентов [2]. Стратегия цифровой трансформации Совкомбанка предусматривает внедрение технологий искусственного интеллекта и машинного обучения во все ключевые бизнес-процессы. ИИ-решения применяются для автоматизации скоринга, управления рисками, персонализации продуктов и оптимизации клиентского пути [2]. С коринг корпоративных клиентов: система анализирует не только традиционную финансовую отчётность, но и транзакционную активность по расчётным счетам, данные о государственных контрактах, информацию из Единого федерального реестра сведений о банкротстве, судебную историю и другие альтернативные источники. Мониторинг финансового состояния действующих заёмщиков в режиме, близком к реальному времени, что позволяет своевременно выявлять ранние признаки ухудшения их положения и минимизировать кредитные риски. Персонализация кредитных предложений на основе анализа транзакционной активности и потребностей бизнеса, что повышает удовлетворённость клиентов. Интеллектуальные системы, использующие транзакции по счетам, информацию о контрагентах и деловую репутацию, позволяют принимать более обоснованные решения. ПАО «Совкомбанк» имеет разветвлённую региональную сеть, охватывающую более 60 регионов России, где банк традиционно занимает сильные позиции. Интеграция банковского и небанковского бизнеса в единую экосистему создаёт дополнительные возможности: данные из различных направлений деятельности (страхование, лизинг, факторинг, цифровые закупки) используются для формирования более полного профиля заёмщика и повышения точности кредитных решений. Интеллектуальные системы формируют рекомендации и выявляют зоны риска, однако окончательное решение остаётся за кредитными комитетами и уполномоченными сотрудниками банка.

Заключение. Таким образом, интеллектуальные системы поддержки принятия кредитных решений становятся ключевым элементом цифровой трансформации банковского сектора. Их внедрение позволяет повысить скорость и качество кредитных решений, снизить операционные издержки. Опыт ПАО «Совкомбанк» подтверждает, что интеллектуальные системы поддержки принятия кредитных решений являются эффективным инструментом развития как самого банка, так и обслуживаемой им региональной экономики.

Литература

1. Искусственный интеллект на финансовом рынке // Банк России : официальный сайт. URL
:
https
://
www
.
cbr
.
ru
/
fintech
/
primenenie
-
iskusstvennogo
-
intellekta
-
na
-
finansovom
-
rynke
/
(дата обращения: 27.10.2026).

2. Финансовая отчётность // Совкомбанк : официальный сайт. URL: https://sovcombank.r
u
/
about
/
finances
(дата обращения: 27.10.2026).

3. Сергеев Л. И., Сергеев Д. Л., Юданова А. Л. Цифровая экономика : учебник для вузов / под ред. Л. И. Сергеева. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2026. 437 с.

4. Трофимов В. В., Трофимова Е. В. Интеллектуальные системы поддержки принятия решений. Цифровая трансформация, искусственный интеллект : учебник для вузов. М. : Юрайт, 2026. 199 с.