

Риск-менеджмент в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2011 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (58) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71753

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglamentbank.ru

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

Главный редактор **М.В. Чайка**
risk@reglament.net

Главный редактор информационно-методической
системы «РегламентБанк»

И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2025

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 36193
«Книга-Сервис»: 26167

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
E-mail: *podpiska@reglament.net*

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а.
Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Цена свободная. Подписано в печать 25.06.2025.

Экспертный совет журнала

Сергей АФАНАСЬЕВ, Сбер, исполнительный директор по исследованию данных
Алексей ЛОБАНОВ, Банковский институт НИУ ВШЭ, заместитель директора
Юрий ПОЛЯНСКИЙ, Банк ПСБ, начальник Управления разработки ПВР-моделей, DBA, к.т.н., доцент

Александр ДЬЯКОНОВ, Центральный университет, академический руководитель направления наук о данных, д.ф.-м.н.

Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора

Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk, управляющий директор, FRM

Содержание

АНАЛИЗ ДАННЫХ

- 6 Леонид ГАРИН, Адель ВАЛИУЛЛИН, Игорь ВАХЛАМОВ, Виктория ЧЕРНОМОРОВА, Банк ГПБ (АО)

КАК ОЦЕНИТЬ ВЛИЯНИЕ ДРЕЙФА ДАННЫХ И GINI СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ НА СРЕДНЮЮ ПРИБЫЛЬ БАНКА ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Отвечаем на этот вопрос, представляя модельный фреймворк на базе двух взаимосвязанных регрессий: MPP (Model Performance Predictor) для прогноза Gini до созревания данных о дефолтах и MEP (Mean Earnings Predictor) для прогноза средней прибыли на сделку.

- 25 Максим ЧАЙКА, АО «ТБанк»

ГЕТЕРОГЕННЫЕ ГРАФОВЫЕ НЕЙРОСЕТЕВЫЕ АЛГОРИТМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ МОДЕЛИРОВАНИЯ РИСКОВ КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Способность распознавать сложные хронологические паттерны, моделировать запутанные взаимосвязи, давать интерпретируемые прогнозы делает гетерогенные графовые сети многообещающим инструментом для реальных задач. В статье представлен пример практической реализации такой сети.

- 36 Сергей АФАНАСЬЕВ, НИУ ВШЭ

УЯЗВИМОСТИ ЦМ-ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ОБХОД КАПЧИ, ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ И JAILBREAK-АТАКИ

Почему традиционные методы защиты от ботов больше не эффективны? Какие уязвимости остались в «защищенных» языковых моделях? Статья поможет оценить риски внедрения LLM-приложений и выбрать стратегии защиты, не требующие полного переобучения моделей.

- 51 Александр ДЬЯКОНОВ, Центральный университет

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ДАННЫХ И МОДЕЛЕЙ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ

Покажем, как использовать различные методы интерпретации для решения задач кредитного скоринга, приведем некоторые примеры из других отраслей и рассмотрим новые тренды в интерпретации.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

- 67 Виталий СОБОЛЬ, Юрий ПОЛЯНСКИЙ, Банк ПСБ

ПРИМЕНЕНИЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ В РОЗНИЧНЫХ ПВР-МОДЕЛЯХ PD

На примере портфеля необеспеченных потребительских кредитов покажем влияние макрофакторов на характеристики качества модели в динамике, в том числе на ее общую и локальную точность, оцениваемые по показателю Брайера.

81 Нвер СИМОНЯН, Банк России

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ, СТАБИЛЬНОСТЬ ПОРТФЕЛЕЙ, РИСКИ

Какие проблемы связаны с долговой нагрузкой граждан в 2024–2025 гг. и какую стратегию выбрать банкам-кредиторам? Анализируем статистику ЦБ по объему предоставленных необеспеченных потребкредитов, уровню одобрения и другим показателям.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

85 Виктория ЯСАКОВА, Сергей ВАРАКИН, Банк ВТБ (ПАО)

СРАВНИТЕЛЬНАЯ АНАЛИТИКА ОПЕРРИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ВЫЯВЛЕНИЯ СИЛЬНЫХ И СЛАБЫХ СТОРОН СУОР

На основании реальных рыночных данных 2024–2025 гг. рассмотрим динамику потерь от операционных рисков для банков РФ, опишем порядок шагов при проведении сравнительной аналитики, поделимся способами повышения ценности ее результатов.

107 Майя САВИЦКАЯ, АО «БИРЖА «ЦТС»

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ № 850-П: АНАЛИЗИРУЕМ ИЗМЕНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ

Регуляторные подходы, которые были установлены в Положении № 787-П, сохранены, существенно новых требований не так уж и много. Остановимся на некоторых наиболее важных из них.

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

РАЗРАБОТКА, ВНЕДРЕНИЕ И МОНИТОРИНГ РИСК-МОДЕЛЕЙ: ПРАКТИКА РЕНЕССАНС БАНКА

В мае ИД «Регламент» провел онлайн-митап «Как создавать успешные DS-модели в финансовой сфере?». В продолжение темы разберем жизненный цикл риск-моделей вместе с Андреем Могорасом, директором департамента статистического анализа Ренессанс Банка.

Владимир КОЗЛОВ, Raisk

Антон ЯКОВЛЕВ, Feel Momentum Group

РОССИЙСКАЯ ИНФЛЯЦИЯ – 2025: BERT ПРОТИВ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ, БАНК РОССИИ ПРОТИВ ВСЕХ

Как использовать модель BERT, обученную на большом корпусе пресс-релизов и публичных заявлений, для выявления скрытых сигналов и регулятивных предпосылок изменений в инфляционных показателях?