

УДК 336.71

РЕВОЛЮЦИЯ В ФИНАНСАХ: КАК ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТРАНСФОРМИРУЕТ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Земцова М.Р.к.¹

студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

Аннотация

В статье рассматривается современный этап внедрения искусственного интеллекта в банковский сектор экономики в России. Анализируются ключевые направления применения искусственного интеллекта, включающие кредитный скоринг, противодействие мошенничеству и автоматизацию клиентского обслуживания через систему чат-ботов. Исследуются основные барьеры, препятствующие массовому использованию моделей искусственного интеллекта на финансовом рынке: нехватка квалифицированных специалистов, информационная безопасность, дороговизна инфраструктуры; и способы их преодоления. В результате исследования сформулирован вывод о том, что именно искусственный интеллект задает вектор развития банковской сферы на современном этапе цифровизации.

Ключевые слова: банковская система, большие данные, искусственный интеллект, финансовые услуги, экономика.

1 Научный руководитель: к.э.н., доцент Зеленева Елена Сергеевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

FINANCIAL REVOLUTION: HOW ARTIFICIAL INTELLIGENCE IS TRANSFORMING BANKING

Zemtsova M.R.k.

student

Financial University under the Government of the Russian Federation

Moscow, Russia

Abstract

This article discusses the current stage of artificial intelligence implementation in the banking sector of the Russian economy. It explores the key areas of artificial intelligence application, including credit scoring, fraud prevention, and the automation of customer service through chatbot systems. The study also analyzes the main barriers to widespread adoption of artificial intelligence models in the financial market – such as the shortage of qualified specialists, information security concerns and high infrastructure costs along with potential strategies to overcome them. The study concluded that artificial intelligence is shaping the direction of the banking sector's development in the modern era of digitalization.

Keywords: artificial intelligence, banking system, big data, economy, financial services.

Современный банковский сектор претерпевает фундаментальную трансформацию под влиянием развития технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО). Традиционные бизнес-модели модифицируются, и появляется всё больше новых инструментов взаимодействия с клиентами и партнерами. Данная тенденция кардинально меняет внутреннюю

структуру банка и особенности его работы, создавая гибкие условия адаптации к запросам каждого пользователя.

Стратегическое внедрение искусственного интеллекта определило вектор цифровой трансформации в банковской сфере. Если изначально ИИ применялся преимущественно для автоматизации работы и анализа данных, то теперь область его задач значительно расширилась, и включает в себя управление рисками, предотвращение мошенничества и предоставления персонализированного клиентского обслуживания. Согласно исследованиям, в 2024 году общие затраты на системы машинного обучения в банковской сфере достигли \$5,43 млрд. Но это лишь начало пути: по прогнозам, к 2035 году рынок вырастет до \$51,1 млрд [8].

В России уже сейчас более 50% банков внедряют в свои бизнес-процессы технологии ИИ и МО, а сам рынок больших языковых моделей оценивается в 35 млрд рублей [3]. Рассмотрим, в каких сферах деятельности ИИ нашел наибольшее распространение.

Одним из основных направлений применения ИИ является кредитный скоринг. Классические скоринговые модели, основанные на ограниченном наборе финансовых индикаторов (например, кредитная история, доход, стаж) в современных реалиях демонстрируют свою несостоятельность. Они исключают из финансовой системы миллионы людей с «неподходящими» показателями – самозанятых, фрилансеров, молодых заемщиков без кредитной истории. В отличие от них, системы на основе искусственного интеллекта используют принципиально иной подход.

Машинное обучение анализирует не только финансовую информацию клиентов, но и «альтернативные данные»: регулярность арендных платежей, историю пополнения мобильного счета, социальные сети и даже данные о погоде (Рис. 1). Это создает динамичную и многомерную оценку рисков, недоступную

традиционным методам, что позволяет давать реальную оценку платежеспособности населения.

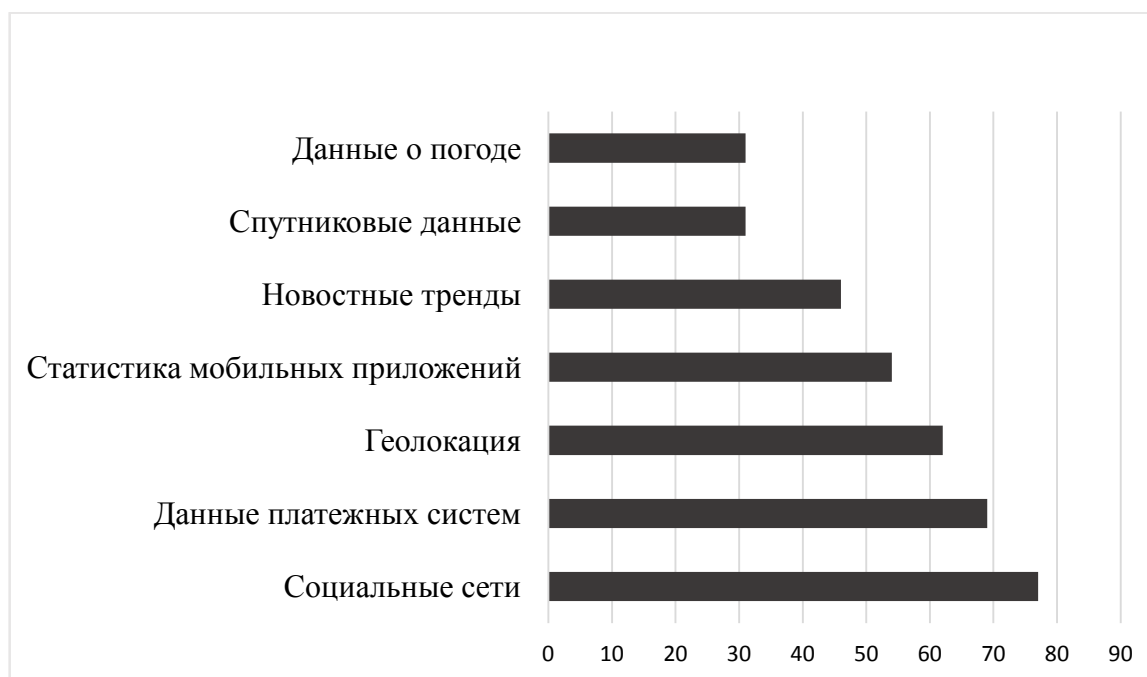


Рис. 1 Применение «альтернативных» данных для скоринга
Источник: Составлено автором по данным [9]

Противодействие мошенничеству – еще одно ключевое направление, в котором искусственный интеллект демонстрирует свою эффективность. Для повышения точности и скорости реакции системы используют машинное обучение и аналитику больших данных. Системы, управляемые ИИ, обрабатывают огромные объемы транзакций в режиме реального времени, выявляя закономерности, указывающие на мошенническую активность, – от поведенческих паттернов и местоположения пользователя до стиля нажатия клавиш. Это позволяет выявлять сложные аномалии и новые схемы мошенничества, которые ранее оставались незамеченными. В частности, если мошенники похищают данные карты и пытаются совершить несвойственные владельцу операции в другом регионе, ИИ-алгоритм мгновенно блокирует такие транзакции, практически исключая ложные блокировки. Обучившись однажды, ИИ продолжает совершенствоваться и адаптироваться под новые схемы мошенничества.

Например, реализованная в «Т-Банке» система безопасности «Т-Защита». Платформа действует на основе алгоритмов искусственного интеллекта и демонстрирует высокую эффективность в противодействии мошеннической деятельности. В ходе закрытого тестирования, стартовавшего в июне 2024 года, сервис смог предотвратить хищения на сумму около полумиллиарда рублей [6]. Ожидается, что в 2025 году эта сумма увеличится.

Также одним из наиболее распространенных и известных направлений использования ИИ – это его интеграция в систему поддержки банка в качестве чат-бота или голосового помощника. Генеративные ИИ успешно заменяют операторов на первом уровне поддержки, существенно сокращая время обработки запросов и нагрузку на персонал. Ярким примером является чат-бот ВТБ, который ежемесячно обслуживает свыше 3 миллионов клиентов и самостоятельно, без участия оператора, отвечает на 85% обращений [2]. Он охватывает около 1800 различных тем – от условий по вкладам и счетам до информации о начислении кешбэка.

Таким образом, искусственный интеллект и машинное обучение выступают движущими силами стратегического развития банковского сектора. Они обуславливают глубокую структурную трансформацию, затрагивающую все аспекты деятельности: от противодействия мошенничеству до автоматизации части рутинных процессов, что является необходимым условием для сохранения конкурентоспособности на современном рынке.

Однако наряду с очевидными преимуществами, внедрение искусственного интеллекта в банковский сектор сопровождается рядом рисков и проблем, с которыми уже сейчас сталкиваются крупные кредитные организации. Рассмотрим наиболее серьезные из них.

1. Нехватка квалифицированных специалистов в области ИИ

Данная проблема не характерна исключительно для России и носит глобальный характер. Банки нуждаются в опытных специалистах, обладающих навыками в области машинного обучения, аналитики, управления данными, чтобы эффективно справляться с современными вызовами. Но сложившаяся на рынке труда ситуация характеризуется значительным преобладанием спроса над предложением, что провоцирует жесткую конкуренцию финансовых институтов за высококвалифицированные кадры.

В качестве ответа на этот вызов банки вынуждены разрабатывать масштабные программы по повышению квалификации собственных сотрудников, что сопряжено с существенными финансовыми издержками. Государство также напрямую заинтересовано в решении данной проблемы в целях повышения национальной безопасности. Так, указом Президента в 2019 году введена Национальная стратегия развития искусственного интеллекта на период до 2030 года, которая была обновлена в 2024 году. Она предусматривает увеличение количества выпускников вузов с образованием в сфере искусственного интеллекта до 15,5 тыс. человек в год, а также увеличение кадров для обеспечения массового внедрения технологий искусственного интеллекта.

2. Информационная безопасность

Согласно результатам исследования Ассоциации ФинТех, около 52% компаний, занятых созданием и внедрением систем искусственного интеллекта, считают ключевой угрозой – безопасность данных [4]. Наибольшие опасения вызывает потенциальная утечка конфиденциальной информации, включая персональные данные клиентов, а также сведения, составляющие банковскую, налоговую и страховую тайну. Дополнительная угроза заключается в том, что благодаря этому злоумышленники также могут восстановить и скопировать саму модель искусственного интеллекта.

Для предотвращения возможных утечек, финансовые организации формируют комплексные меры защиты:

- Обезличивание собранных данных для исключения прямой идентификации конфиденциальной информации;
- Строгое разграничение прав доступа к системам ИИ;
- Непрерывный мониторинг активности моделей ИИ для своевременного выявления аномальных действий.

3. Дороговизна инфраструктуры

Однако основным препятствием на пути к интеграции искусственного интеллекта в банковскую структуру служат высокие стартовые инвестиции. Требуется провести масштабную реконструкцию IT-архитектуры, приобрести дорогостоящее лицензионное ПО, а также круглосуточно обеспечивать действие систем кибербезопасности. Наибольшее давление эти расходы оказывают на малые и региональные банки, которые вынуждены нести высокие издержки в рамках интеграции ИИ для работы с большими данными.

Для преодоления финансовых барьеров, малые банки могут вступать в отраслевые консорциумы для совместной разработки и использования технологий, разделяя затраты, или пользоваться услугами дата-сервисов, предоставляемых более крупными игроками.

Помимо вышеуказанных проблем, существует множество других: сложность получения данных, необходимых для обучения ИИ-моделей; длительность реализации проектов; неготовность рынка и пр. Они создают препятствия интеграции ИИ в России, но одновременно с этим стимулируют инновационное развитие, позволяющее их преодолеть.

Дальнейшие перспективы использования ИИ в банковской сфере будут определяться способностью финансовых институтов задействовать в операциях другие технологические парадигмы, такие как блокчейн и Open Banking. Их

использование позволит повысить безопасность и прозрачность транзакций, а также увеличит персонализацию продуктов.

Таким образом, искусственный интеллект прочно утвердился в качестве движущей силы прогресса в банковской отрасли. Несмотря на препятствия, его дальнейшее развитие и интеграция с новыми технологиями ведут к формированию более умной, эффективной и надежной финансовой экосистемы.

Библиографический список:

1. Аналитика больших данных в банках. Как извлечь максимальную операционную эффективность // Smartgopro. – URL: https://smartgopro.com/novosti2/big_data_analytics/ (дата обращения 18.10.2025). – текст: электронный.

2. Финансист. Чат-бот ВТБ стал лидером рейтинга Naumen Bank CC Rank 2024. – 2024. – URL: <https://finansist-kras.ru/news/banks/chat-bot-vtb-stal-liderom-reytinga-naumen-bank-cc-rank-2024/> (дата обращения 21.10.2025). – текст: электронный.

3. ФинТех Ассоциация. Как искусственный интеллект меняет финансовую отрасль. – 2025. – URL: <https://www.fintechru.org/press-center/publications/kak-iskusstvennyy-intellekt-menyaet-finansovuyu-otrasl/> (дата обращения 21.10.2025). – текст: электронный.

4. ФинТех Ассоциация. Применение технологий искусственного интеллекта на финансовом рынке. – 2023. – С. 36-40. – URL: <https://www.fintechru.org/press-center/issledovaniya/issledovanie-aft-primenenie-tekhnologiy-iskusstvennogo-intellekta-na-finansovom-rynke-rasshirennaya/> (дата обращения 21.10.2025). – текст: электронный.

5. Центральный Банк Российской Федерации. Применение Искусственного интеллекта на финансовом рынке // Доклад для общественных консультаций. – 2023. – С. 14-16. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения 19.10.2025). – текст: электронный.

6. IQ MEDIA. Семенова Мария. Как искусственный интеллект изменил работу банков и финансовых организаций. – 2024. – URL: <https://iq-media.ru/trends/kak-iskusstvennyy-intellekt-izmenil-rabotu-bankov-i-finansovykh-organizatsiy> (дата обращения 18.10.2025). – текст: электронный.

7. IBM. Ian Smalley, Josh Schneider, Mesh Flinders. AI fraud detection in banking. – 2025. – URL: <https://www.ibm.com/think/topics/ai-fraud-detection-in-banking> (дата обращения 21.10.2025). – текст: электронный.

8. Machine Learning in Banking Market //Market Research Future (October 2025). – URL: <https://www.marketresearchfuture.com/reports/machine-learning-in-banking-market-33033> (дата обращения 18.10.2025). – текст: электронный.

9. Transforming Paradigms. A Global AI in Financial Services Survey. World Economic Forum. Cambridge Centre for Alternative Finance (January 2020). – URL: https://www3.weforum.org/docs/WEF_AI_in_Financial_Services_Survey.pdf (дата обращения 18.10.2025). – текст: электронный.

Оригинальность 78%