

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НА ПРОЦЕССНЫЕ ИННОВАЦИИ

Д.А. Панков, д-р экон. наук, проф.

С. Зубок, канд. экон. наук

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В текущих реалиях изучение способов внедрения ИИ в банковскую деятельность является не только своевременным, но и принципиально необходимым для прогнозирования дальнейшей эволюции финансового сектора. В статье проведен анализ актуальных направлений развития банковской сферы, рассмотрены ключевые аспекты, подчеркивающие положительный эффект от применения искусственного интеллекта.

Ключевые слова: банк, банковские процессные инновации, искусственный интеллект.

Применение систем искусственного интеллекта (далее – ИИ) открывает новые возможности для повышения жизнеспособности и гибкости финансовой отрасли при столкновении с внешними факторами [1]. Данное свойство становится особенно актуальным в свете текущих мировых экономических трудностей и растущего соперничества между участниками финансового рынка. В текущих реалиях изучение способов внедрения ИИ в банковскую деятельность является не только своевременным, но и принципиально необходимым для прогнозирования дальнейшей эволюции финансового сектора.

Несмотря на то, что теоретические аспекты ИИ широко исследованы, практическое применение в банковской сфере нуждается в более углубленном рассмотрении. Исследование типологии банковских инновационных решений демонстрирует, что одним из центральных объектов инновационной деятельности выступает банковский процесс [2, с. 26]. Важно отметить, что использование ИИ в банковском секторе не ограничивается сферой обслуживания клиентов, поскольку преимущества данной технологии распространяются также на бэк- и мидл-офисы банкинга.

Актуальные технологии искусственного интеллекта значительно совершенствуют процессы кредитования, делая более точной оценку платежеспособности заемщиков. ИИ-системы, помимо стандартных финансовых критериев, могут анализировать дополнительные информационные источники, включая активность в Интернет и историю приобретений. Ключевое достоинство ИИ-моделей заключается в их возможности идентифицировать комплексные нелинейные корреляции между разнообразными факторами кредитоспособности, что впоследствии способствует более точному формированию ставки по кредиту [3]. ИИ, обладая способностью обрабатывать колоссальные объемы информации в реальном времени, позволяет банкам ускорить и повысить качество принятия решений по кредитам, минимизируя риски и расширяя доступность финансовых продуктов. Внедрение методов анализа данных на основе ИИ позволяет банковским учреждениям принимать более взвешенные и своевременные решения о выдаче займов, в том числе в корпоративном секторе. Современные системы анализа демонстрируют повышенную результативность в выявлении признаков искажения финансовой документации. В частности, они способны обнаруживать ситуации, когда менеджмент организации предпринимает попытки необъективно улучшить

представление о состоянии бизнеса путем необоснованной корректировки показателей финансовой отчетности [4].

Совершенствование бизнес-процессов в банковском секторе с использованием ИИ затрагивает ряд существенных направлений, включая автоматизацию операционной деятельности. Модернизация в данной сфере банковской активности предполагает автоматизацию процедур, связанных с реализацией и поддержкой банковских услуг [5, с. 131]. Внедрение инновационных решений на основе применения технологий ИИ позволяет значительно усовершенствовать процессы сопровождения, охватывающие обработку операций и управление информацией, что не только ускоряет выполнение, но и сводит к минимуму возможность человеческих ошибок. Применение геопространственного анализа в сочетании с ИИ-технологиями помогает определять места для установки банкоматов и открытия филиалов, оптимизируя их доступность для пользователей. Предиктивные модели, учитывающие многообразие факторов, включая сезонность и социально-экономическую динамику, обеспечивают точное прогнозирование потребности в наличности. Внедрение алгоритмов математической оптимизации обеспечивает эффективное распределение денежных средств между различными узлами банковской инфраструктуры [6, с. 213].

Использование ИИ в банковской сфере показывает значительные возможности для усиления кибер-безопасности и противодействия финансовым правонарушениям. Основные преимущества ИИ в обозначенном контексте состоят в возможности идентифицировать отклонения, автоматизировать обработку данных и предлагать более совершенные методы предупреждения угроз. Классические способы выявления мошенничества зачастую недостаточно эффективны из-за высокой трудоемкости, что делает технологии ИИ и машинного обучения более предпочтительными решениями. В целом, интеграция ИИ в систему информационной безопасности банка уменьшает время реакции на инциденты и ускоряет процесс обнаружения мошеннической активности.

Применение технологий ИИ в области банковского **риск-менеджмента** демонстрирует существенные достижения, затрагивая основные направления: управление кредитными, операционными и рыночными рисками, а также обеспечение соответствия требованиям регулятора. Интеграция ИИ в процессы принятия решений обеспечивает оперативность и высокую точность при сравнительно невысоких издержках. При этом эффективность принимаемых решений сопоставима с уровнем человеческого мышления [7]. Указанный аспект приобретает особую значимость в таких важных областях, как оценка кредитных рисков, где оперативное обнаружение потенциальных угроз способно предупредить масштабные финансовые издержки. Алгоритмы на базе ИИ применяются для идентификации ключевых факторов, вероятностной оценки и моделирования тенденций риска ликвидности [8, с. 347].

ИИ вносит существенный вклад в снижение операционных рисков посредством автоматизации процессов, связанных с управлением транзакциями. Технологии машинного обучения способствуют выявлению и прогнозированию возможных нарушений в процессах сопровождения, что позволяет банковским учреждениям своевременно реагировать на возникающие сложности и минимизировать потери. Более того, подобные системы способны осуществлять мониторинг и анализ отклонений от заданных параметров, превентивно обнаруживая потенциальные риски на ранних стадиях, что повышает общую надежность банковской инфраструктуры.

Технологии машинного обучения существенно трансформируют подходы к управлению рыночными рисками и оптимизации инвестиционных портфелей. ИИ-алгоритмы предоставляют банкам возможность проводить анализ рыночных данных в режиме реального времени, способствуя принятию более взвешенных решений в области управления активами и пассивами. Посредством технологий машинного обучения осуществляется моделирование волатильности и формирование прогнозов различных сценариев развития рыночной конъюнктуры, что способствует повышению точности оценки рисков и более рациональному распределению ресурсов. Прогностическая аналитика на основе ИИ также оптимизирует портфельное управление, обеспечивая максимизацию доходности [9].

На основе проведенного анализа выявленных актуальных направлений развития банковской сферы, рассмотрены ключевые аспекты, подчеркивающие положительный эффект от применения ИИ. Инновационные решения в банковских процессах затрагивают совершенствование процесса кредитования, где ИИ способствует повышению качества оценки и построения прогнозов. Внедрение автоматизации способствует оптимизации расходов на операционную деятельность и росту общей финансовой эффективности банка. Применение ИИ в сфере кибер-безопасности обеспечивает лучшую сохранность информации и сокращает финансовый ущерб. Технологии ИИ в области управления рисками позволяют банковским учреждениям совершенствовать методы их измерения и прогнозирования. Комплексное взаимодействие обозначенных направлений создает мощный импульс для развития банковского сектора, способствуя увеличению эффективности и усилению конкурентных преимуществ финансовых организаций в динамичной рыночной среде.

Список использованных источников

1. Tsindeliani, I. A., Proshunin, M. M., Sadovskaya, T. D., Popkova, Z. G., Davydova, M. A., & Babayan, O. A. (2021). Digital Transformation of the Banking System in the Context of Sustainable Development. *Journal of Money Laundering Control*, 25(1), 165–180. <https://doi.org/10.1108/jmlc-02-2021-0011>
2. Панков, Д. Классификация банковских инноваций в условиях цифровой трансформации финансового сектора / Д. Панков, С. Зубок // *Банковский вестник*. – 2024. – № 3(728). – С. 23-30. – EDN IDAZKL.
3. Wall, L. D. (2018). Some financial regulatory implications of artificial intelligence. *Journal of Economics and Business*, 100, 55–63. <https://doi.org/10.1016/j.jeconbus.2018.05.003>
4. Königstorfer, F., & Thalmann, S. (2020). Applications of Artificial Intelligence in commercial banks – A research agenda for behavioral finance. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 27, 100352. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2020.100352>
5. Покаместова И. Е., Никитин Н. А. Современные технологии искусственного интеллекта как инструмент трансформации цепочек создания стоимости российских коммерческих банков 2024.
6. Высавская Д. С., Рутта (Котлярова) Н. А. Применение Машинного Обучения Для Анализа Бизнес-Процессов Банка 2023. С. 212–215.
7. Shrestha, Y. R., Ben-Menahem, S. M., & von Krogh, G. (2019). Organizational Decision- Making Structures in the Age of Artificial Intelligence. *California Management Review*, 61(4), 66–83. <https://doi.org/10.1177/0008125619862257>
8. Голубович Ю. И., Нестеренков С. Н., Байчик С. А. Искусственный интеллект в управлении рисками в финансовой сфере 2024.
9. Al-Baity H. H. The Artificial Intelligence Revolution in Digital Finance in Saudi Arabia: A Comprehensive Review and Proposed Framework. // *Sustainability* (2071-1050). 2023. № 18 (15). С. 13725.