

А.Д. Куликовская, С.И. Колюгова

Научный руководитель — кандидат экономических наук В.С. Бас

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В данной статье исследуется применение машинного обучения в банковской деятельности с целью автоматизации процессов, повышения точности анализа данных, для чего рассмотрен ряд мероприятий по продвижению данной технологии в банковской сфере Республике Беларусь.

Банковский сектор одним из первых стал активно внедрять технологии искусственного интеллекта в свою деятельность и является одной из наиболее перспективных областей его применения.

Искусственный интеллект (ИИ) представляет собой начальную стадию развития машин, когда они имитируют человеческий интеллект. Одной из их сильных сторон является то, что они не подвержены влиянию настроения, самочувствия или предыдущего опыта и могут принимать решения на основе объективных данных.

С углублением интеграции искусственного интеллекта в экономику возрастает необходимость постоянного роста инвестиций. На рисунке представлены данные о мировых инвестициях в искусственный интеллект.



Источник: [1].

Впервые с 2013 г. инвестиции в искусственный интеллект сократились в 2023 г. по сравнению с 2022 г. Тем не менее, за последнее десятилетие инвестиции увеличились в 13 раз.

По данным ассоциации «Финтех» за 2023 г. крупнейшие российские банки инвестируют в развитие искусственного интеллекта в общей сложности

сти около 1 млрд долл. США в год, а прибыль от вложений достигает 3 млрд долл. США в год [2].

В Республике Беларусь из общего числа банков 13 уже используют ИИ для оптимизации банковских операций, защиты от киберугроз, снижения издержек и улучшения клиентского опыта. В ряду таких банков выделяются крупные финансовые учреждения, такие как Беларусбанк, Сбербанк и Белагропромбанк, которые являются лидерами в использовании ИИ.

Наиболее распространенным применением начальной стадии машинного обучения в банковской сфере являются чат-боты. Продвинутые чат-боты на базе искусственного интеллекта ответят на замысловатые вопросы пользователей, подберут подходящую банковскую карту и помогут рефинансировать кредит.

На примере SaluteBot от Сбербанка можно отметить следующие преимущества таких чатов:

- самостоятельно обрабатывают до 70 % запросов, а операторы уделяют время только сложным кейсам;
- помогают сохранить клиентов, поскольку они реагируют на 100 % запросов клиентов, а операторы — на 90 %;
- скорость ответа бота — 2 секунды [3].

Следующим этапом в развитии искусственного интеллекта является машинное обучение, в котором машины осваивают алгоритмы, разработанные людьми. Это позволяет машинам принимать конкретные управленческие решения не только в банках второго уровня, но и в национальном банке, способствуя совершенствованию управления банковским сектором и повышению эффективности денежно-кредитной политики.

В контексте банковской сферы машинное обучение может применяться для прогнозирования рисков, выявления мошенничества и оценки кредитного скоринга.

Искусственный интеллект может быть использован для анализа данных и выявления аномалий, связанных с мошенничеством. Модели машинного обучения анализируют множество факторов и предоставляют более точные прогнозы рисков, позволяя банкам принимать предупредительные меры.

Например, в России в начале 2024 г. была разработана такая аналитическая модель, которая указывает на потенциальное мошенничество. Модель успешно прогнозирует воздействие третьих лиц при оформлении заявки и отправляет сигнал сотрудникам банка для перепроверки и возможного отклонения подозрительных заявок.

Данные Белорусской ассоциации банков указывают на то, что благодаря использованию систем искусственного интеллекта банки смогли сократить количество мошеннических операций на 25 % и предотвратить ущерб на сумму свыше 1 млн долл. США за последний год.

Сбербанк в 2021 г. предотвратил хищение средств клиентов на сумму более 25 млрд руб. благодаря антифрод-системе, основанной на искусственном интеллекте. Ее эффективность составляет 96 %. Это означает, что из

100 попыток мошенничества выявляется 96, что является одним из лучших показателей на рынке [4].

Машинное обучение используется для более точной оценки кредито-способности заемщиков на основе данных о заемщике, кредитной истории, доходах и других факторах, которые появляются автоматически при рассмотрении кредитной заявки.

Внедрение систем искусственного интеллекта в скоринг предоставляет ряд неоспоримых преимуществ:

- сокращается срок рассмотрения заявки клиента (например, в Сбербанке длительность сократилась с 2 недель до 7 минут);
- сокращаются трудовые затраты специалистов;
- все происходит удаленно, без использования бумажных документов.

Все это позволяет сэкономить значительные денежные средства: так, в Сбербанке по итогам 2022 г. суммарный экономический эффект от внедрения технологий ИИ составил более 230 млрд руб.

Третий этап развития — глубокое обучение, где искусственный интеллект начинает обучаться самостоятельно с использованием нейросетей.

Национальный банк в Концепции развития на 2023–2025 гг. закрепил перспективы развития искусственного интеллекта в банковской сфере — голосовые помощники, роботизация контакт-центров и применение ИИ для обнаружения попыток мошенничества в режиме реального времени.

В некоторых банках Республики Беларусь уже реализована система голосовой биометрии. Например, при первом звонке в контакт-центр ОАО «Приорбанк» регистрируется голос. При последующих обращениях клиента в банк специалисту нет необходимости проводить дополнительную идентификацию и уточнять информацию для подтверждения личности пользователя, так как система автоматически сравнивает голос обратившегося клиента.

Искусственный интеллект может определять места для открытия отделений. Он агрегирует данные обо всех отделениях, оценивает нагрузку, рассчитывает эффективность потенциальных офисов, исходя из данных об активности клиентов, банков-конкурентов и другой статистической информации. Например, это уже внедрил Альфа-банк.

Использование искусственного интеллекта в банках сопровождается проблемами, такими как недостаток прозрачности сложных алгоритмов, риски конфиденциальности и безопасности данных, а также несовершенство законодательства и нормативных правовых актов.

Таким образом, дальнейшее развитие и внедрение ИИ в банковском секторе позволят банкам достичь конкурентного преимущества и удовлетворить потребности современных клиентов.

Источники

1. Искусственный интеллект (мировой рынок) // TADVISER. — URL: <https://clck.ru/3Eftd4> (дата обращения: 15.11.2024).

2. Искусственный интеллект в банках // TADVISER. — URL: <https://clck.ru/3EftrG> (дата обращения: 15.11.2024).
3. Чат-бот SaluteBot // SaluteBot. — URL: <https://developers.sber.ru/portal/products/salutebot-chat-bot> (дата обращения: 15.11.2024).
4. В Сбербанке предотвратили хищение 25 млрд рублей // LIFE. — URL: <https://life.ru/p/1241698> (дата обращения: 15.11.2024).

А.Д. Куликовская, С.И. Колюгова

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.С. Пономарева

ESG-ПРИНЦИПЫ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В данной статье исследуются применение ESG-принципов в банковской деятельности, необходимость их соблюдения и дальнейшего развития. Рассмотрен ряд мероприятий с целью продвижения зеленой экономики в банковской сфере Республики Беларусь.

В последние годы в экономике все более актуальным становится применение концепции ESG-учета экологических, социальных и управлеченческих аспектов деятельности. Банки осознают важность интеграции ESG-принципов в свои стратегии для снижения рисков, укрепления доверия клиентов и инвесторов, а также создания более устойчивой и ответственной финансовой системы.

С момента возникновения ESG-инвестирования у банков появился новый тип рисков — ESG-риски, которые могут оказать негативное влияние на их активы, финансовое положение и репутацию. Влияние на банки в основном обусловлено ESG-рискаами клиентов, что приводит к просроченной задолженности по кредитам. Также банки в силу своей взаимосвязи с потребительскими технологиями подвержены социальным рискам, таким, например, как ненадлежащее обеспечение конфиденциальности информации [1].

В Республике Беларусь многие банки уже оценивают свои риски и имеют соответствующие ESG-инициативы, в том числе ЗАО «МТБанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «Альфа Банк» [2].

Белорусское рейтинговое агентство BIK Ratings присваивает не только кредитные рейтинги, но и ESG-рейтинг банкам.

Ниже представлен перечень белорусских финансовых компаний, получивших ESG-рейтинг:

- ЗАО «БСБ Банк» (рейтинг AA.esg, прогноз стабильный);
- СООО «Райффайзен-Лизинг» (рейтинг A.esg, прогноз неопределенный);
- ОАО «Сбер Банк» (рейтинг AA+.esg, прогноз стабильный);
- ОАО «Технобанк» (рейтинг A.esg, прогноз стабильный);
- ОАО «АСБ Лизинг» (рейтинг A.esg, прогноз неопределенный);
- ОАО «Банк БелВЭБ» (рейтинг A.esg, прогноз позитивный);