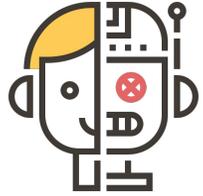




АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

**ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИСКУССТВЕННОГО
ИНТЕЛЛЕКТА
В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Козлачков Анатолий Анатольевич
Вице-президент Ассоциации банков России
13 февраля 2024 года



Искусственный интеллект

**это наш основной, если не единственный, реальный шанс
на победу
в глобальной конкуренции**

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИИ В ФИНАНСАХ

- Внедрение ИИ в **бизнес-модели** работы банка
- Противодействие **мошенничеству** в финансовой сфере
- Внедрение в бизнес-процессы **роботов-советников**
- Развитие технологии **встроенных финансов**
- Развитие систем ИИ в **контрольно-надзорной деятельности**
регулятора

ВНЕДРЕНИЕ ИИ В БИЗНЕС-МОДЕЛИ БАНКА

- **Кредитная работа**, оценка кредитоспособности, выдача кредитов (лидеры отрасли выдают кредит за 7 минут, до 60% кредитов выдаются без участия человека)
- **Управление рисками** (риски ПОД/ФТ и кибербезопасности, инвестиционный и кредитный, соблюдения регуляторных требований и т.д.)
- **Управление активами** (формирование ребалансировки портфеля, автоматизация технического и фундаментального анализа)
- **Работа с гражданами-заявителями** (классификация и автоматическая обработка обращений, оптимизация взаимодействия с заявителем на всех этапах рассмотрения заявления)

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Алгоритмы ИИ маркируют события как подозрительные и **блокируют нехарактерные для клиента транзакции** с признаками мошенничества или подключают сотрудника банка для проведения более детальной проверки и анализа документов и изображений



НО!

В настоящее время выявилось **серьезное противоречие** между скоростью банковских транзакций и временем осуществления юридических процедур

1. Процедуры **не успевают** за мошенниками!
2. Требуется радикальный **пересмотр** процессуального законодательства и передача юридического процесса ИИ

ВНЕДРЕНИЕ В БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ РОБОТОВ-СОВЕТНИКОВ

Автоматизированные системы предлагают инвестиционные рекомендации и стратегии, **адаптированные к конкретным обстоятельствам** и индивидуальным предпочтениям клиентов финансовых институтов в зависимости от их инвестиционных целей и уровня принимаемого риска

НОВЫЙ ТРЕНД



Участие автоматизированных систем во взаимодействии и со стороны клиента банка тоже

Вопрос: чья система умнее?!

РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИИ ВСТРОЕННЫХ ФИНАНСОВ

Финансовые продукты (кредиты, расчетно-кассовое обслуживание, платежи и т.д.), встроенные в интерфейсы различных приложений и сайтов, которыми люди пользуются для решения своих личных или рабочих задач

- Фокус на бренд не финансового сервиса (финансовая услуга как дополнение)
- Продвижение через партнера
- Бесшовная интеграция в интерфейсы партнера
- Отсутствие необходимости обращаться напрямую в свой банк

КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПОДХОД В ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИИ В НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГУЛЯТОРА



ИИ **не может**

1. Быть судьей в делах об административных правонарушениях
2. Заменить должностное лицо, которое выносит решение по делу об административных правонарушениях
3. Самостоятельно принимать решения о применении мер предупреждения и мер пресечения



ИИ **может**

1. Составлять протокол административного правонарушения
2. Принимать решения о применении принудительных мер, не связанных с наказанием и не требующих определения виновности лица



Спасибо за внимание!