

## ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

Учурова Е.О., к.э.н., доцент, Цакугинов А.А.

*ФГБОУ ВО «КалмГУ», г. Элиста*

**Ключевые слова:** машинное обучение, кибербезопасность, цифровые технологии.

**Keywords:** machine learning, cybersecurity, digital technologies.

**Аннотация:** В статье рассматривается искусственный интеллект, машинное обучение, которые раньше казались понятиями из области научной фантастики, но они вышли за рамки фантазий, воплощаются в вполне выполнимые бизнес сценарии.

**Summary:** The article discusses artificial intelligence, machine learning, which previously seemed to be concepts from the field of science fiction and went beyond fantasy, are embodied in quite feasible business scenarios.

**Введение.** В течение многих десятилетий искусственный интеллект (ИИ) являлся только предметом поисковых исследований или темой вдохновения для футурологов и авторов научно-фантастической литературы. Однако в последние годы ситуация кардинально изменилась – благодаря развитию технологий вычислительные процессоры стали более эффективными для анализа данных, а их стоимость теперь позволяет использовать их не только в научных исследованиях, но и в реальных бизнес-процессах в различных сферах экономики

Машинное обучение (МО) – технология, работающая на базе искусственного интеллекта. В ее основе математическая модель, которая выявляет закономерности в массивах данных и прогнозирует, как будет развиваться ситуация.

Согласно исследованию «Машинное обучение: наука, а не вымысел», которое провела Международная ассоциация специалистов в области финансов, учета и аудита (АССА), внедрить в работу ИИ в ближайшие три года согласны 58 % респондентов. Лидеры рынка работают с ИИ-технологиями уже сегодня.

Алгоритмы, отвечающие за кибербезопасность данных, выявляют мошенничество еще до того, как оно произойдет, и могут быстро проверить транзакции всех портфелей банка. Если человек берет кредит, оценить его как потенциального заемщика ИИ сможет быстрее и точнее, чем живой специалист, учитывая при этом больше параметров. Автоматиза-

ция рутинных процессов позволяет обезопасить компанию от ошибок, которые сотрудник может допустить по невнимательности. Роботы также способны выполнять больше функций, сокращая расходы компании.

**Основная часть.** Финансовые учреждения сталкиваются со множеством сложных вопросов при анализе входящей информации. Технологии ИИ намного эффективнее работают с массивами и шаблонами данных, чем люди.

В настоящее время в финансовой индустрии ИИ используется в пяти основных областях:

- инвестирование;
- кредитный скоринг – андеррайтинг;
- соответствие нормативным требованиям;
- исследование рынка – отчетность;
- поддержка клиентов.

С развитием цифровых технологий, появлением широкого спектра услуг онлайн-сервисов и изменением действующего законодательства в части удаленной идентификации клиентов стало возможным объединять различные финансовые продукты на одной цифровой платформе, использующей технологии ИИ.

Сейчас все платформы, успешно работающие в финансовом секторе и использующие в своей основе технологии ИИ, можно разделить по следующим специализациям: банкинг; InsurTech (Insurance Technologies – технологии в страховании); PropTech (Property Technologies – технологии в недвижимости); WealthTech (Wealth Technologies – технологии управления капиталом, включая инвестирование).

Уже сегодня существует множество реальных примеров того, как продукты и платформы на основе ИИ трансформируют финансовую экосистему. В настоящее время наиболее зрелыми технологическими решениями в этой сфере являются следующие:

MoneyPark – первая независимая платформа финансового консультирования по ипотечным и страховым продуктам в Швейцарии, которая обеспечивает всесторонний анализ финансовых услуг, чтобы найти те из них, которые наилучшим образом соответствуют потребностям клиента.

Sindeo – платформа, предоставляющая инструменты, информацию и рекомендации по поиску подходящей программы ипотечного кредитования и кредитора. Sindeo специализируется на сегменте PropTech, компания привлекла финансирование в размере 6,5 млн долларов США.

Clear Minds – цифровая инвестиционная платформа, управляющая консультационными и инвестиционными процессами. Ориентирована на долгосрочные инвестиции, широкую диверсификацию, высокую дисциплину, минимизацию дорогостоящих рисков инвестирования.

Revolut Ltd. – британская финтех-компания, предлагающая банковские услуги, включая банковские счета в фунтах и евро, дебетовую карту с пред-

оплатой, обмен валюты без комиссии, биржевую торговлю, обмен криптовалютой и одноранговые платежи. Revolut признана лучшим стартапом в сфере финансовых технологий в Великобритании в феврале 2020 года.

GreenSky – американская платформа, позволяющая ритейлерам и медицинским компаниям предлагать клиентам свои услуги в кредит. С 2012 по 2016 год в рамках кредитной программы GreenSky было предоставлено финансирование на сумму около 5 миллиардов долларов.

Скоринговая модель ПАО «Сбербанк» – на конец 2019 года в организации ИИ принимал решения о выдаче кредитов физлицам в 99 % случаев и юридическим лицам в 35 % случаев.

Искусственный интеллект продолжит быстро менять бизнес-ландшафт финансовой индустрии и трансформировать финансовую экосистему в целом за счет изменения алгоритмов и схем обмена информацией. Ожидается выход на рынок сложных продуктов, использующих ИИ и технологию виртуальной реальности, для самообслуживания клиентов финансового сектора. Ожидается увеличение числа платформ под управлением ИИ для управления личными финансами. Проведенный анализ практики применения технологии ИИ в финансовой экосистеме показал, что преимущества ИИ в финансовых услугах многочисленны и очевидны.

#### **Список использованной литературы**

1. Дяченко О. Финансовая экосистема: все в одном. Национальный банковский журнал. [Электронный ресурс].
2. Цифровая трансформация бизнеса и искусственный интеллект. Ъ-Сибирь-Online. [Электронный ресурс].
3. About Revolut. Revolut. [Электронный ресурс].

**УДК 631.145**

### **ПРЕДМЕТЫ ТРУДА В ПРОИЗВОДСТВЕ И ЗАДАЧИ ИХ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИЗУЧЕНИЯ**

**Цыганов В.А., к.ф.-м.н., доцент**

*УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»,  
г. Минск*

**Ключевые слова:** предметы труда, запасы сырья, баланс материальных ресурсов, электробаланс.

**Key words:** objects of labor, stocks of raw materials, balance of material resources, electrical balance.