

## ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА КРУПНЫМИ БАНКАМИ И ИХ АДАПТАЦИЯ ДЛЯ СРЕДНИХ И МАЛЫХ БАНКОВ

Федорова П.А. (ИТМО)

Научный руководитель – ассистент Волхонцев А.А. (ИТМО)

**Введение.** Современный банковский сектор переживает значительные изменения благодаря внедрению новых технологий, среди которых искусственный интеллект (ИИ) занимает одну из ключевых позиций. Для крупных банков применение ИИ стало неотъемлемой частью их стратегий, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов, снижение издержек и усиление конкурентоспособности. Однако малые и средние банки, часто не обладая достаточными ресурсами и инфраструктурой, сталкиваются с определенными трудностями в интеграции этих технологий.

**Основная часть.** Ключевым аспектом для большинства малых и средних банков является необходимость изучения опыта крупных игроков и адаптации уже существующих технологий под свои условия. Пример такой технологии в крупных банках – использование ИИ в системах формирования кешбэка для оптимизации процентов по кешбэку в зависимости от предпочтений клиентов. С помощью ИИ банки могут предложить персонализированные условия для каждого клиента, что невозможно сделать через традиционные методы [3]. Это создает не только конкурентные преимущества, но и увеличивает доходность банка. Если клиент оставляет средства на счетах или расходует их через безналичные платежи (с использованием карт банка), то банк получает доход в следующих формах:

1. Заработок на остатках – банк размещает средства на межбанковском рынке, получая процентный доход.
2. Увеличение активов – банк выдает кредиты в рамках ликвидности, поддерживая баланс активов и пассивов, что приносит процентный доход.
3. Заработок на транзакционной активности – банк получает комиссионный доход и доход от IRF (межбанковской комиссии). [5]

Таким образом, если деньги остаются на счетах и не выводятся, банк получает доход в виде процентов и комиссий. Согласно подсчетам Ассоциации «Финтех», объем вложений крупнейших российских банков в ИИ-решения составляет около 1 млрд долл. в год, а прибыль от внедрения этих решений достигает 3 млрд долл. в год. Речь идет только о крупных игроках рынка – небольшие финансовые организации также используют ИИ, но могут инвестировать в него ежегодно не более 100–300 млн рублей [1]. Стремительная цифровизация, появление необанков и финтех-компаний, с одной стороны, и растущая монополизация банковского сектора, с другой, требует формирования единой цифровой экосистемы. И эта единая цифровая экосистема – Open Banking – уже не будущее, а настоящее, которое трансформирует финансовую сферу во всем мире. Внедрение Open Banking стало одной из мер поддержки конкуренции в сфере розничных банковских услуг [2]. Через открытые API клиенты смогли делиться своими данными со сторонними поставщиками, сравнивать продукты и лучше контролировать свои сбережения.

Для малых банков внедрение данных технологий может показаться дорогим и непосильным, особенно с учётом того, что расходы на исследовательские работы, внедрение и апробацию технологий могут достигать десятков миллионов рублей. Зарубежные исследования показывают, что удержание клиента намного дешевле, чем привлечение нового. Банки, инвестируя в программы удержания, могут существенно снизить маркетинговые затраты и повысить прибыль за счет повторных продаж и более долгосрочных отношений с клиентами [4]. Решение этой проблемы возможно через использование готовых решений, предложенных вендорными компаниями, которые адаптируют технологии, уже внедренные крупными банками, и предлагают их малым учреждениям по более низким ценам. Это

решение снижает финансовые риски и позволяет малым банкам интегрировать передовые технологии с минимальными затратами.

Еще одной проблемой для малых и средних банков являются законодательные требования. Например, внедрение биометрии, как требование от государственных органов, влечет за собой значительные затраты для банков, особенно для тех, которые не могут позволить себе обновление оборудования и увеличение количества рабочих мест для выполнения этих задач. В результате банки оказываются в ситуации, когда не могут выполнить требования законодательства без серьезных инвестиций, что негативно сказывается на их развитии.

Таким образом, оптимальное решение для малых и средних банков заключается в изучении и адаптации успешных технологий крупных банков через использование вендоров и готовых решений.

**Выводы.** Внедрение технологий ИИ в банковский сектор предоставляет значительные преимущества как для крупных, так и для малых и средних банков. Для крупных банков это является стратегическим шагом, направленным на улучшение качества обслуживания, сокращение затрат и увеличение доходности. В то время как малые и средние банки сталкиваются с определенными ресурсными ограничениями, которые затрудняют самостоятельное внедрение таких технологий. Однако, адаптация успешных практик крупных банков и использование готовых решений через вендоров представляют собой эффективный способ преодолеть данные барьеры. Это позволяет малым банкам снизить расходы и внедрить инновации с минимальными затратами, что улучшает их конкурентоспособность и помогает удерживать клиентов.

Тем не менее, проблемы с выполнением законодательных требований, таких как сбор биометрии или внедрение возможности перевода большого количества средств без комиссии между своими счетами в разных банках, остаются важными барьерами для малых и средних банков. Для решения данных проблем необходимо привлекать государственное внимание к необходимости корректировки норм, чтобы они не препятствовали развитию небольших банков, а также способствовали созданию более гибкой и инновационной банковской экосистемы.

В конечном итоге, малые и средние банки, ориентируясь на опыт крупных банков, могут эффективно внедрять новые технологии, улучшать обслуживание клиентов и создавать долгосрочные доверительные отношения с ними.

#### **Список использованных источников:**

1. Искусственный интеллект в финансовом секторе: результаты внедрения [Электронный ресурс]. – 2025. – URL: <https://plusworld.ru/lr/59636/?ysclid=m7a7qbwyaj518322826> (дата обращения 14.02.2025).
2. Эпоха открытых дверей в банках [Электронный ресурс]. – 2020. – URL: <https://bit.ly/fintechru> (дата обращения 14.02.2025).
3. Дазмарова Т.Н. Искусственный интеллект в банковском секторе // Государственная служба и кадры. – 2024. – N 4. – С.88 – 91.
4. Yu M., Grace, H. FACTORS INFLUENCING CUSTOMER RETENTION AMONG BANKS. – 2017. – С.729 – 732.
5. Моргунов В.И., УПРАВЛЕНИЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКОЙ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА БАНКОМ РОССИИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ДЕНЕЖНЫХ ВЛАСТЕЙ // Экономическое развитие России. – 2021. – N 7. – С.15 – 21.