Искусственный интеллект: на пороге новых возможностей

Марианна ДАНИЛИНА,
руководитель
управления стратегии,
исследований и аналитики,
Ассоциация ФинТех

Мария ЧЕРНЫШЕВА,
ведущий бизнес-аналитик
управления стратегии,
исследований и аналитики,
Ассоциация ФинТех

Эпоха интуитивных решений на финансовых рынках уходит в прошлое. Как показывает исследование Ассоциации ФинТех, сегодня около 95 % крупнейших компаний финансового рынка России уже внедрили технологии искусственного интеллекта в ключевые процессы[1]. Современный алготрейдинг и риск-менеджмент определяются нейросетями и экосистемами машинного обучения. ИИ не просто анализирует данные — он предсказывает волатильность, обнаруживает корреляции и совершает сделки за наносекунды, меняя природу ликвидности. Однако реальность внедрения отличается от ожиданий: основой становятся классические методы ML, а ключевыми барьерами остаются дефицит специалистов и необходимость этических стандартов. Как технологии меняют финансовый ландшафт? Как формируются новые тренды? Об этом в материале Марианны Данилиной, руководителя управления стратегии, исследований и аналитики Ассоциации ФинТех.

Однако вопреки образу, создаваемому популярными чат-ботами, отечественный финтех основывается не на генеративных моделях, а на более классических, но не менее мощных инструментах

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Прежде чем говорить о применении, стоит отметить, что мы понимаем под искусственным интеллектом. ИИ в широком смысле представляет собой комплекс технологических решений, позволяющих имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение, поиск решений без заранее заданного алгоритма и создание контента) и получать при выполнении задач результаты, сопоставимые с результатами интеллектуальной деятельности человека. Однако по результатам наблюдений искусственный интеллект используется в современном финтехе и как маркетинговый термин. В данном контексте имеется в виду применение технологий, которые относятся к продвинутой аналитике или даже просто позиционируются как высокотехнологичные.

[1] Https://www.fintechru.org/press-center/issledovaniya/issledovanie-aft-primenenie-tekhnologiy-iskusstvennogo-intellekta-na-finansovom-rynke-rasshirennaya.

Искусственный интеллект перестал быть технологией будущего для финансового рынка России — он стал его настоящим. Уже сегодня 95 % компаний сектора внедрили ИИ-решения в свои ключевые процессы. Однако вопреки образу, создаваемому популярными чат-ботами, отечественный финтех основывается не на генеративных моделях, а на более классических, но не менее мощных инструментах. Более 90 % всех применяемых методов относятся к машинному обучению[1].

Доминирующими технологиями являются деревья решений и сверточные нейронные сети, которые стали рабочей лошадкой для решения критически важных задач. Именно они лежат в основе скоринга и риск-менеджмента, а также двигают системы продаж и продвижения продуктов, формируя костяк автоматизированного принятия решений. Этот подход уже приносит результаты: лидеры рынка за 2024 г. инвестировали в развитие ИИ и машинного обучения более 34 млн долл., получая значительную отдачу[2].

Компании финтеха выделяют пять ключевых функциональных направлений использования ИИ: компьютерное зрение, речевые технологии, работа с текстом, анализ данных и интеллектуальная роботизация.

Анализ данных — краеугольный камень, охватывающий скоринг, прогнозирование и выявление мошенничества с помощью ML-алгоритмов. Работа с текстом эволюционировала от анализа новостей до генерации документов и отчетов благодаря большим языковым моделям (LLM). Речевые технологии обеспечивают автоматизацию кол-центров и биометрическую идентификацию через распознавание естественной речи. Компьютерное зрение применяется для дистанционной верификации клиентов (eKYC) и проверки подлинности документов. Интеллектуальная роботизация (RPA + AI) автоматизирует сложные процессы — от обработки заявок до анализа неструктурированных данных.

Особый интерес представляет рост применения ИИ в области кибербезопасности и разработки программного обеспечения. ИИ-ассистенты ускоряют написание, ревью и рефакторинг кода, автоматизируют тестирование и поиск уязвимостей, что значительно сокращает «time-to-market» для новых финансовых продуктов и повышает надежность IT-инфраструктуры.

Автономные ИИ-агенты начинают использоваться для мониторинга рыночных рисков и выявления мошеннических операций в реальном времени. Это качественно новый этап — переход от систем поддержки решений к полностью автономным агентам, способным самостоятельно ставить и выполнять сложные многошаговые задачи. В финансах они начинают применяться для автономного исполнения торговых стратегий, круглосуточного мониторинга рисков и персонального финансового коучинга, действуя от лица клиента.

Синергия всех направлений позволяет создавать автономные финансовые сервисы, переходя от точечной автоматизации к комплексным решениям.

ЕСТЬ ЛИ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ?

Однозначно искусственный интеллект активно применяется на фондовом рынке. Но его роль часто романтизируют. Вопреки образам из кино ИИ в инвестициях это не всемогущий оракул, а высокотехнологичный инструмент для обработки данных. Его применение сводится к трем ключевым направлениям.

1. Алгоритмический трейдинг. Это классика, где ИИ анализирует большие объемы рыночных данных, осуществляет мониторинг ключевых новостей и сбор макростатистики в поисках краткосрочных аномалий и паттернов для моментального исполнения сделок.

2. Портфельный менеджмент (робоадвайзинг, robo-advisors). Здесь системы на основе ML строят и автоматически ребалансируют диверсифицированные портфели под индивидуальные параметры клиента: цели, горизонт инвестирования и способность к риску.

3. Предикативная аналитика. Одно из самых перспективных направлений. ИИ учится прогнозировать волатильность, оценивать кредитные риски эмитентов и находить недооцененные активы (stock picking), анализируя не только финансовую отчетность, но и альтернативные данные — от спутниковых снимков до тональности соцсетей.

Таким образом, ИИ не заменяет финансиста, а усиливает его аналитические способности, перенимая на себя рутину, чтобы человек мог сосредоточиться на стратегических решениях.

Эволюция искусственного интеллекта на финансовом рынке определяется не только внутренними потребностями, но и глобальными технологическими трендами, которые формируют новые возможности и вызовы

[1] Https://www.fintechru.org/press-center/issledovaniya/issledovanie-aft-primenenie-tekhnologiy-iskusstvennogo-intellekta-na-finansovom-rynke-rasshirennaya.

[2] Https://www.comnews.ru/content/237389/2025-01-27/2025-w05/1008/rossiyskie-investory-vlozhili-iskusstvennyy-intellekt-i-mashinnoe-obuchenie-pochti-34-mln.

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ И ТРЕНДЫ ТЕХНОЛОГИИ

Эволюция искусственного интеллекта на финансовом рынке определяется не только внутренними потребностями, но и глобальными технологическими трендами, которые формируют новые возможности и вызовы.

Демократизация генеративного ИИ открывает доступ к сложным инструментам для малого и среднего бизнеса через low-code-платформы и облачные сервисы, стирая монополию крупных игроков.

Мультимодальный ИИ выходит за рамки текстовой аналитики, интегрируя речь, изображения и данные датчиков для создания комплексных профилей риска и персонализированных финансовых рекомендаций.

Биометрические системы на основе ИИ трансформируют клиентский опыт, обеспечивая бесшовную идентификацию и повышая безопасность транзакций.

Параллельно развиваются мультиагентные системы, где автономные ИИ-агенты координируют сложные операции — от исполнения кроссплатформенных сделок до динамического хеджирования рисков.

Критическую важность приобретают безопасность разработки (AI Security) и регулирование, поскольку регуляторы ищут баланс между инновациями и контролем над алгоритмическими решениями.

Эти процессы носят не только технологический, но и системный характер. Практически все крупные компании финансового рынка уже внедрили KPI по интеграции ИИ в бизнес-процессы, что свидетельствует о переходе от экспериментального внедрения к планомерной цифровой трансформации.

Одновременно в России формируется нормативная база для этичного использования технологий. Важным шагом стало создание Кодекса этики в сфере искусственного интеллекта, который устанавливает принципы прозрачности, справедливости и подконтрольности алгоритмов. Этот документ закладывает основы для ответственного развития ИИ, минимизируя риски дискриминации и непрозрачности принятия решений.

Важным шагом стало создание Кодекса этики в сфере искусственного интеллекта, который устанавливает принципы прозрачности, справедливости и подконтрольности алгоритмов

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ. КАК ИСПОЛЬЗУЮТ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ НА МИРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ?

В рамках Ассоциации ФинТех мы проводим сравнительный анализ развития финансовых рынков различных стран, в том числе и искусственного интеллекта. Первая волна исследований сфокусирована на Азиатском регионе, включая Китай, Индию, ОАЭ, Индонезию, Казахстан и Узбекистан. Проведенный анализ выявил значительное разнообразие подходов к развитию ИИ — от моделей с активным государственным участием до рыночно-ориентированных стратегий[1].

Именно Азиатский регион показывает наиболее агрессивные темпы внедрения технологий. Китай, занимающий второе место в мире по объему рынка ИИ, делает ставку на технологический суверенитет и развитие собственных больших языковых моделей (Ernie, Doubao, Qwen). Характерной особенностью является активное использование ИИ в социальном управлении, включая системы социального рейтинга и мониторинга лояльности. При этом китайские банки успешно внедряют ИИ для управления рисками и создания инновационных платежных сервисов.

Страны Персидского залива и Центральной Азии демонстрируют стратегический подход к созданию экосистемы ИИ. ОАЭ реализуют Национальную стратегию искусственного интеллекта до 2031 г., сделав значительный акцент на разработке собственных языковых моделей (Falcon, Jais), ориентированных на арабоязычный рынок. В Узбекистане же принята комплексная Стратегия развития ИИ до 2030 г. с четкими KPI по внедрению технологий в государственное управление и экономику.

Южная и Юго-Восточная Азия представляют модели сбалансированного развития. Индия демонстрирует впечатляющие темпы роста рынка ИИ (ожидаемый CAGR — 28.6 % до 2030 г.), хотя испытывает трудности в области вычислительных мощностей. Индонезия и Казахстан уделяют особое внимание этическому регулированию, разрабатывая национальные руководства по ответственному использованию ИИ в финансовом секторе.

Общим трендом для всех регионов является признание искусственного интеллекта стратегическим ресурсом развития, что подтверждается созданием национальных стратегий, выделением значительного финансирования и развитием нормативной базы. Однако конкретные реализации значительно различаются в зависимости от культурных особенностей, уровней технологического развития и политических приоритетов.

[1] Https://www.fintechru.org/press-center/issledovaniya/fintekh-finetikh-almanakh-24-aziya.