**ПРОВЕДЕНИЕ АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА**

**CONDUCTING AN ANALYSIS OF BANKING ACTIVITIES USING ARTIFICIAL INTELLIGENCE**

***В. Н. Шитов к.э.н., доцент***

***С.С. Шевалдов*, студент**

**V.N. Shitov, S.S. Shevaldov**

Ульяновский государственный технический университет

Ulyanovsk State Technical University

**Аннотация**

Статья посвящена проведению анализа банковской деятельности с использованием искусственного интеллекта. Банки давно используют программные системы для обеспечения безопасности и быстродействия своих процессов и операций. Искусственный интеллект так же имеет большую сферу применения в банках – от принятия решения о выдаче кредита до анализа показателей деятельности. Прогресс и доступность вычислительных мощностей сделали возможным создание продвинутой аналитики действий банка и прогнозирования последствий принимаемых решений.

**Abstract**

The article is devoted to the analysis of banking activities using artificial intelligence. Banks have been using software systems for a long time to ensure the safety and speed of their processes and operations. Artificial intelligence also has a large scope of application in banks – from making a decision on granting a loan to analyzing performance indicators. The progress and availability of computing power made it possible to create advanced analytics of the bank's actions and predict the consequences of decisions made.

**Ключевые слова:** анализ, банковская деятельность, искусственный интеллект

**Keywords:** analysis, banking, artificial intelligence

Новые направления машинного обучения создали колоссальный потенциал роста и одновременно с этим новое окно возможностей для банков. Масштаб явления, меняющего банковское дело на наших глазах, можно понять по оценкам ведущих экспертов.

Банки, являясь механизмами по работе с деньгами, уже достаточно давно применяют ИИ в своей работе в таких направлениях, как:

* прогнозирование вероятности дефолта заемщика;
* оптимизация рекламных стратегий для привлечения клиентов;
* персонализированное обслуживание клиентов;
* распознавание документов, изображений, речи и передача их в IT-системы;
* обслуживание клиентов с помощью чат-ботов и голосовых помощников;
* системы антифрод-мониторинга и информационной безопасности.

В своем последнем отчете о применении искусственного интеллекта в финансовом секторе, аналитики Центрального Банка РФ сообщают о растущем интересе к использованию машинного обучения в области управления кредитными рисками. Например, они указывают на то, что большая часть работы андеррайтеров уже может быть автоматизирована, что позволяет им освободить время для более глубокого анализа результатов работы нейронных сетей и предложения новых идей по улучшению кредитных продуктов.

Таким образом, применение искусственного интеллекта в финансовом секторе предоставляет большие возможности для оптимизации работы и минимизации рисков, что является весьма привлекательным для финансовых учреждений.

Эра цифровых технологий неразрывно связана с развитием и применением нейросетей. Несмотря на зачастую преувеличенную значимость искусственного интеллекта (ИИ), в области банковского и финансового технологического сектора его использование оправдано.

Анализ банковской деятельности с использованием искусственного интеллекта становится все более актуальным для финансовых учреждений. Благодаря развитию новых технологий и возможностей, ИИ может значительно улучшить эффективность, точность и надежность банковского анализа.

Использование искусственного интеллекта в анализе банковской деятельности позволяет автоматизировать процессы, снизить риски и улучшить принятие решений на основе данных. Компьютерные алгоритмы могут провести анализ огромных объемов информации за короткое время, что значительно ускоряет и улучшает работу банковских аналитиков.

Искусственный интеллект выигрывает человеку в быстродействии и точности. Наряду с алгоритмической обработкой данных банка искусственный интеллект позволяет выявить ранее незамеченные закономерности в данных и неявные зависимости.

Одной из ключевых областей, в которых искусственный интеллект может быть полезен, является анализ деятельности потенциальных заёмщиков на основе бюро кредитных историй и собственной базы. На основе этого строится картина ранжирования свойств клиентов по значимости для принятия кредитного решения. Банки могут использовать алгоритмы машинного обучения для оценки кредитного потенциала заемщиков на основе их финансовой деятельности и кредитной истории. Это позволяет снизить риск дефолта и обеспечить более достоверные решения по выдаче кредитов.

Еще одной областью, в которой применяется искусственный интеллект, является предотвращение мошенничества. ИИ-алгоритмы могут анализировать и сопоставлять данные клиентов, определять аномалии и потенциальные случаи мошенничества, такие как кража личных данных или манипуляции с финансовыми транзакциями. Банки могут использовать ИИ для более точного и быстрого выявления подозрительных активностей и предотвращения финансовых потерь.

Однако, несмотря на все преимущества использования искусственного интеллекта в анализе банковской деятельности, следует отметить и потенциальные риски. Правильное программирование алгоритмов искусственного интеллекта является критическим моментом, поскольку наличие ошибок или предвзятости может привести к неправильным выводам и финансовым потерям. Кроме того, необходимо учитывать этические и конфиденциальные аспекты использования данных клиентов при их анализе.

Использование искусственного интеллекта в анализе банковской деятельности связано прежде всего с применением новых технологий и алгоритмов искусственного интеллекта для обработки и анализа больших объемов данных, которые поступают в банк в реальном времени.

Во-первых, искусственный интеллект может быть использован для автоматического анализа крупных объемов данных, собираемых в процессе банковской деятельности, включая информацию о клиентах, истории их операций, рыночных данных и многое другое. Это позволяет банкам быстро обрабатывать и анализировать данные, выявлять скрытые закономерности и тренды, а также предсказывать будущие события и поведение клиентов.

Во-вторых, использование искусственного интеллекта позволяет банкам сократить человеческий фактор и улучшить качество принимаемых решений. Например, искусственный интеллект может автоматически анализировать кредитные заявки и идентифицировать потенциальных заемщиков с высоким риском невозврата кредита. Также искусственный интеллект может помочь банкам в автоматизации процессов мониторинга финансовых операций для выявления случаев мошенничества.

Таким образом, использование искусственного интеллекта в анализе банковской деятельности представляет научную новизну в области применения новых технологий и алгоритмов для обработки и анализа больших объемов данных, повышения качества принимаемых решений и улучшения персонализации услуг для клиентов.

Искусственный интеллект в процессе анализа банковской деятельность позволяет обнаружить нетипичные изменения показателей и подсветить эти отклонения до того, как они приведут к финансовым потерям или затратам.

***Список литературы:***

1. Искусственный интеллект в финансах: как банки используют нейросети // РБК URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8 (дата обращения: 17.10.2023).
2. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ВОЗМОЖНОСТИ И ПРОБЛЕМЫ // CYBERLENINKA URL: https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankovskom-sektore-vozmozhnosti-i-problemy (дата обращения: 17.10.2023).