

ЮНЫЕ ФИНАНСИСТЫ

УДК 336.71

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Д. Р. Довганчук¹⁾, Д. В. Кийко²⁾

¹⁾ учащаяся 11 «М» класса, Государственное учреждение образования
«Лицей № 1» г. Минска, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: daryaddr6092004@gmail.com

²⁾ учитель обществоведения, Государственное учреждение образования
«Лицей № 1 г. Минска», г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: kiiko.dmitrii@mail.ru

В статье представлен материал о применении цифровых технологий в банковской сфере, особое внимание уделяется искусственному интеллекту, без которого сегодня не смогли бы работать чат-боты и голосовые помощники, искусственный интеллект помогает при скоринге клиентов и многое другое. Вместе с тем описываются некоторые из угроз, появившихся с внедрением цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровые технологии; банковская сфера; искусственный интеллект; вишинг.

DIGITAL TECHNOLOGIES: PLUSES AND MINUSES FOR THE BANKING SECTOR

D. R. Dovganchuk¹⁾, D. V. Kiyko²⁾

¹⁾ Pupil of the 11th «M» class, the State Educational Institution «Lyceum No. 1 of Minsk»,
Minsk, Republic of Belarus, e-mail: daryaddr6092004@gmail.com

²⁾ Social Studies Teacher, State Educational Institution «Lyceum No. 1 of Minsk», Minsk,
Republic of Belarus, e-mail: kiiko.dmitrii@mail.ru

The article presents material on the use of digital technologies in the banking sector, special attention is paid to artificial intelligence, without which chat bots and voice assistants could not work today, artificial intelligence helps in scoring customers, and much more. At the same time, some of the threats that have arisen with the advent of digital technologies are described.

Keywords: digital technologies; banking; artificial intelligence; vishing.

В свете последних тенденций современности цифровые технологии все больше и больше находят новые сферы реализации. Еще несколько лет назад было сложно представить те масштабы инноваций, которыми мы пользуемся сегодня. С началом пандемии активно стало использоваться понятие «удаленная работа», т. е. «люди перешли в дистанционный режим работы», что повлекло за собой развитие платформ для коммуникаций сотрудников в разных сферах деятельности. Банки не стали исключением, а скорее всего акселераторами данной идеи. Отечественные банки поддержал Президент, подписав Указ № 148 «О цифровых банковских технологиях» от 18.04.2019. Целью принятого указа было дальнейшее развитие в Республике Беларусь цифровых банковских технологий, использование информационных систем при совершении банковских, других финансовых операций и иной деятельности [1].

При внедрении и развитии цифровых технологий в банках, активная роль принадлежит искусственному интеллекту. Стоит выделить ключевые преимущества, которые уже приносит и еще принесет внедрение ИИ в течение ближайших трех лет (рисунок 1) для данной сферы.

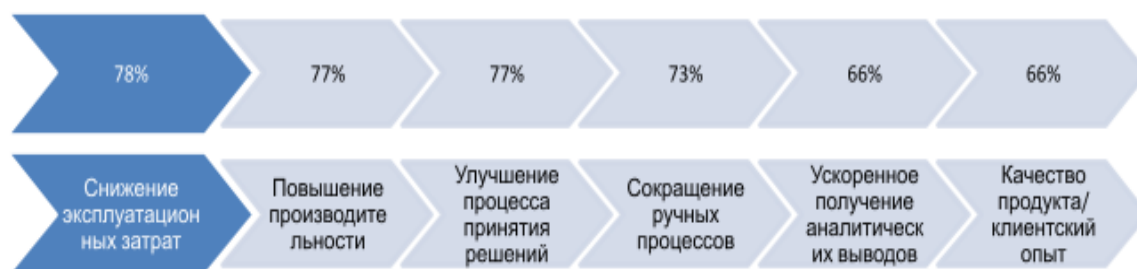


Рисунок 1 – Преимущества ИИ

Примечание – Источник: [2].

По прогнозам некоторых аналитиков к концу 2022 г. во всех развитых странах мира в банковской сфере будет применяться искусственный интеллект. Например, использование ИИ при построении клиентского опыта внутри экосистем поможет достичь быстрый экономический эффект за счет пакетирования кредитных и комиссионных продуктов и сервисов.

В краткосрочной перспективе ИИ превратится в важную движущую силу развития сферы финансовых услуг. Так считают, в частности, 77 % участников опроса, проведенного Кембриджским центром альтернативных финансов (Cambridge Centre for Alternative Finance), в ходе которого изучался опыт внедрения ИИ в финансовой сфере [3, р. 11]. Подавляющее большинство глобальных банков либо уже внедрило, либо в настоящее время работают над внедрением ИИ в таких областях своего бизнеса, как управление рисками (77 %), генерация дохода за счет новых продуктов или процессов (80 %), об-

служивание клиентов (74 %), реинжиниринг и автоматизация процессов (73 %), привлечение клиентов (69%) [3, р. 26–27]. Ожидается, что ИИ станет в ближайшие годы основным инструментом повышения доходности инвестиций компаний по управлению активами. Кредитные учреждения рассчитывают получить прибыль от ИИ благодаря кредитной аналитике, а провайдеры платежных услуг – преимущества в обслуживании клиентов и управлении рисками. Согласно недавнему исследованию Business Insider Intelligence, одной из ведущих мировых исследовательских компаний, совокупная потенциальная экономия, которую банки могут получить от применения ИИ, оценивается в 447 млрд долл. в 2023 г. [4].

Вместе с тем массовое внедрение цифровых технологий в сфере финансовых услуг сопряжено с определенными рыночными рисками, такими как нарушение конфиденциальности и кибератаки.

Примером может служить вишинг (англ. vishing) – вид мошенничества, направленный на получение конфиденциальной информации у объекта с помощью телефонных коммуникаций. В новостях часто появляются сообщения, что очередной житель нашей республики попался на уловки вымогателей и позволил списать со своей банковской карты крупную сумму денег.

В данном случае нужно помнить, что нельзя никому сообщать реквизиты банковской карты, свои пароли и любые коды доступа. При звонке любого неизвестного номера следует убедиться, а действительно ли это сотрудник банка. Следует помнить простое правило, что официальный представитель банка никогда не звонит через такие менеджеры как Viber или Whatsapp. Для этого существует специальный номер. Если вы добровольно передали реквизиты третьему лицу, то никакой ответственности банк не несет. А представителям правоохранительных органов достаточно трудно отследить преступников, так как они используют сеть, которая тянется по всему миру и отследить операции практически невозможно.

Есть и превентивный метод борьбы: установить на телефон специальное приложение для борьбы с нежелательными звонками, такое как Kaspersky Who Calls (для Android и для iOS). В него встроена актуальная, постоянно обновляемая база опасных номеров, так что приложение предупредит о подозрительном звонке и позволит вовсе не сталкиваться с мошенниками.

Другой распространенный вид мошенничества – это звонки или SMS якобы от близких вам людей с целью получения денег. Вы, испытывая стресс, не в состоянии здраво рассуждать, на что и рассчитывают мошенники. Поэтому необходимо положить трубку и перезвонить, уточнить, действительно ли это так. Зачастую окажется, что все хорошо.

Не так давно, широкое распространение получил такой вид мошенничества, как «семейный», когда кредиты оформляются на родственников. Например, в России этот вид мошенничества достиг глобальных масштабов. Во многих банках были выданы кредиты наличными по паспортам однофамильцев или дальних родственников на крупные суммы. При этом подозрительных

попыток оформления кредитов с использованием чужих документов зафиксировано еще больше. Злоумышленники в этом случае действуют по четкой схеме: они под видом родственника (схожесть зачастую очевидна) стараются набрать как можно больше кредитов в разных финансовых организациях одновременно.

Для целей искоренения подобных инцидентов зачастую проводится профилактика, но как правило мер может быть недостаточно. Банкам и специалистам по финансовой грамотности населения Беларуси необходимо сконцентрировать внимание на людях преклонного возраста. Как правило именно эта группа людей становится объектами мошенничества. Молодое поколение более избирательно, особенно в области цифрового банкинга. Вспомните свою бабушку и телефон, они явно не лучшие друзья.

Библиографические ссылки

1. О цифровых банковских технологиях : сайт. URL: <https://aqm.by/stati/ypravlenie-financ/o-tsifrovykh-bankovskikh-tekhnologiyakh/> (дата обращения: 15.05.2022).
2. Искусственный интеллект в сфере банковских услуг и управления рисками : сайт. URL: <https://aqm.by/stati/economika-tryd-buh/iskusstvennyy-intellekt-v-sfere-bankovskikh-uslug-i-upravleniya-riskami//> (дата обращения: 16.05.2022).
3. Transforming paradigms: A global AI in financial services survey : site. Cambridge, Cologny / Geneva : Cambridge Centre for Alternative Finance : World Economic Forum, 2020. 128 p. URL: http://www3.weforum.org/docs/WEF_AI_in (date of access: 18/05/2022).
4. Digalaki E. The impact of artificial intelligence in the banking sector & how AI is being used in 2021 : site // Business Insider. 2021. 13.01. URL: <https://www.businessinsider.com/ai-in-banking-report>. (date of access: 18/05/2022).