
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК: 332.146.2
JEL: G21, O33

**Моделирование влияния внедрения искусственного интеллекта
на экономическую безопасность банковской системы
в условиях технологической трансформации**

Х.К. Зоидов, младший научный сотрудник ЦЭМИ РАН
SPIN-код (РИНЦ): 1335-9648
e-mail: *mirkhurshed@mail.ru*

В.Р. Миронов, соискатель МИРЭА - РТУ
SPIN-код (РИНЦ): 5791-5173
e-mail: *mvr1997@mail.ru*

Для цитирования

Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Моделирование влияния внедрения искусственного интеллекта на экономическую безопасность банковской системы в условиях технологической трансформации // Проблемы рыночной экономики. - 2026. - № 1. – С. 32-45.

DOI: 10.33051/2500-2325-2026-1-32-45

Аннотация

Статья посвящена вопросу моделирования влияния внедрения искусственного интеллекта (ИИ) на экономическую безопасность банковской системы в условиях технологической трансформации. **Цель работы.** Целью исследования является изучение вопроса моделирования влияния внедрения ИИ на экономическую безопасность банковской системы национальной экономики в условиях технологической трансформации. **Методология.** В процессе исследования использованы методы эволюционно-институциональной теории, эконометрического моделирования и аналитической оценки. **Результаты.** Трансформация на основе ИИ является важным фактором для укрепления экономической безопасности банковской системы. Она работает на всех уровнях: от усиления киберзащиты и риск-менеджмента до обеспечения финансовой стабильности и технологического суверенитета, создавая условия для стабильности финансовых рынков и экономики в целом. Однако массовое внедрение ИИ создаёт необходимость в совершенствовании регуляторных мер и нормативно-правовой базы. Ключевым вызовом становится вопрос управления данными, их качеством и качеством моделей. Смещение человеческого контроля в сторону стратегического надзора за работой ИИ систем требует разработки новых стандартов и протоколов для обеспечения «этической» и предсказуемой работы ИИ, исключающей дискриминационные решения или манипуляции на рынке. **Выводы.** Способность банковской системы выстроить эти новые управленческие и контрольные контуры определит не только её эффективность, но и общественное доверие к ней как к безопасному и надежному институту.

Ключевые слова: *искусственный интеллект, банковская система, экономическая безопасность, технологическая трансформация, нормативно-правовая база, управленческий и контрольный контур, риск-менеджмент, финансовая стабильность.*

Modeling the impact of the introduction of artificial intelligence on the economic security of the banking system in the context of technological transformation

Khurshedjon K. Zoidov, Junior Researcher CEMI RAS

SPIN-code (RSCI): 1335-9648

e-mail: mirkhurshed@mail.ru

Victor R. Mironov, MIREA - RTU applicant

SPIN code (RSCI): 5791-5173

e-mail: mvr1997@mail.ru

For citation

Zoidov Kh.K., Mironov V.R. Modeling the impact of the introduction of artificial intelligence on the economic security of the banking system in the context of technological transformation // Market economy problems. – 2026. – No. 1. – Pp. 32-45 (In Russian).

DOI: 10.33051/2500-2325-2026-1-32-45

Abstract

The article is devoted to the issue of modeling the impact of the introduction of artificial intelligence (AI) on the economic security of the banking system in the context of technological transformation. **The purpose of the work.** The purpose of the study is to study the issue of modeling the impact of the introduction of AI on the economic security of the banking system of the national economy in the context of technological transformation. **Methodology.** The research uses the methods of evolutionary and institutional theory, econometric modeling and analytical assessment. **Results.** AI-based transformation is an important factor for strengthening the economic security of the banking system. It works at all levels: from strengthening cyber defense and risk management to ensuring financial stability and technological sovereignty, creating conditions for the stability of financial markets and the economy as a whole. However, the massive adoption of AI creates the need to improve regulatory measures and the regulatory framework. The key challenge is the issue of data management, its quality and the quality of models. The shift of human control towards strategic oversight of AI systems requires the development of new standards and protocols to ensure the "ethical" and predictable operation of AI, excluding discriminatory decisions or market manipulation. **Conclusions.** The ability of the banking system to build these new management and control contours will determine not only its effectiveness, but also public confidence in it as a safe and reliable institution.

Keywords: *artificial intelligence, banking system, economic security, technological transformation, regulatory framework, management and control contour, risk management, financial stability.*

Введение

Тема внедрения и использования искусственного интеллекта (ИИ) в нашей повседневной жизни и производственных процессах в различных отраслях экономики последние годы является одной из наиболее популярных и активно развивающихся тем. Появление приложений с использованием ИИ, которые могут вести разговор с пользователем, сообщать необходимую информацию по запросу, а также автопилоты на автомобилях, которые позволяют вести машину фактически без участия человека являются одними из самых ярких представителей внедрения ИИ в нашу повседневную жизнь, однако можно сказать, что это только начало пути по использованию искусственного интеллекта, а масштабы внедрения и возможности использования ИИ будут только расти.

Многие компании уже изучают или уже используют искусственный интеллект в рутинных задачах, особенно в задачах с использованием больших массивов данных, однако кроме

использования ИИ для отдельных задач возможно построение такой бизнес структуры, где искусственный интеллект является неотъемлемой частью системы в целом. Разработку и обучение моделей могут себе позволить только достаточно крупные компании, так как этот процесс требует значительных инвестиций, а построение новых систем на основе этих моделей является еще более амбициозной задачей, искусственный интеллект может стать серьезным конкурентным преимуществом и обеспечить не только снижение расходов, но и рост производительности труда как в отдельных отраслях, так и в экономиках стран в целом [1-2, 7].

Таким образом, проблемы моделирования влияния ИИ на экономическую безопасность банковской системы представляет собой многофакторный процесс, в котором технологическая трансформация выступает как катализатор и эффективности, и новых угроз.

1. Развитие искусственного интеллекта и его влияние на экономическую безопасность банковской системы

Развитие искусственного интеллекта является важной частью стратегий многих крупных компаний, а относительная новизна, уровень технологий и концентрация рынка способствуют активному инвестированию компаний в ИИ. За последние 5 лет можно заметить значительный рост корпоративных инвестиций в искусственный интеллект, который включает в себя не только прямые инвестиции в разработку, но и сделки по поглощению и слиянию (Рисунок 1). Компаний и стартапов занимающиеся разработкой решений с использованием искусственного интеллекта становятся все больше, а капитализация таких фирм высоко оцениваться, что способствует росту числа таких сделок и их объемов.

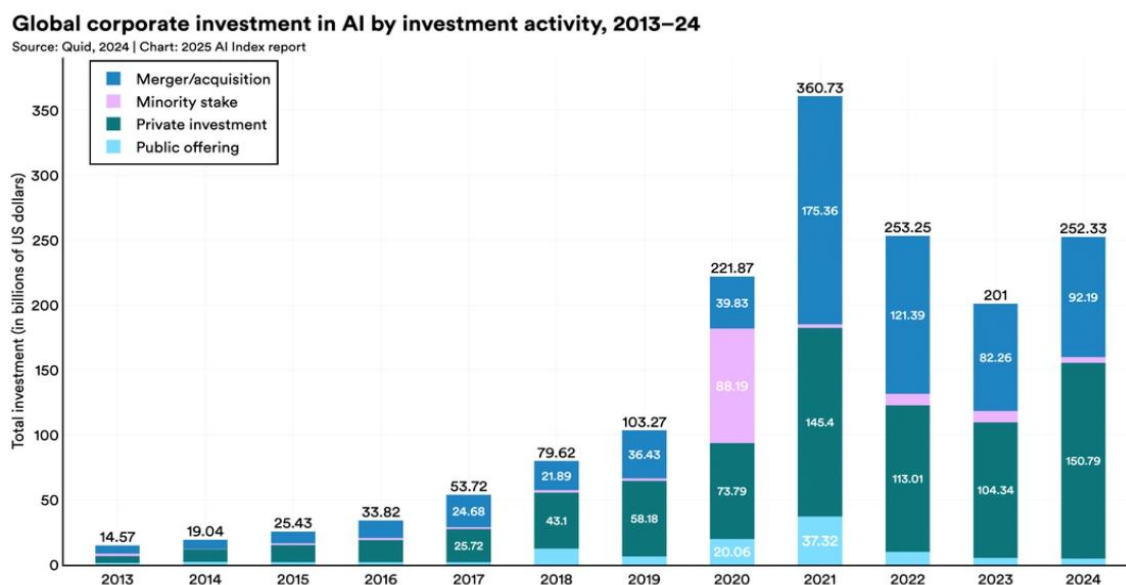


Рис. 1. Международные корпоративные инвестиции в искусственный интеллект 2013-2024 гг.

Источник: [14].

Прямые инвестиции в разработку имеют тенденцию к росту с 2013 года, что отражает общемировую тенденцию, а учитывая, что инвестиции в ИИ имеют широкий спектр и часть компаний уже получают эффект от своих инвестиций, что указывает на то, что значения в дальнейшем должны только расти.

Лидерами по объему инвестиций являются компании, расположенные в США, объем их инвестиций составил 109.1 млрд. долларов США в 2024, что значительно больше, чем в Китайской Народной Республике, где инвестиции составили 9.3 млрд. долларов США. Повестка развития искусственного интеллекта существует и Российской Федерации, данный вопрос обсуждается на государственном уровне, а многие компании уже пользуются или инвестируют в модели с использованием ИИ. В России предлагается создать Центр развития искусственного интеллекта, который будет отвечать за координацию органов власти и институтов развития, обеспечивать экспертную и консультативную поддержку госсектора по вопросам ИИ [6].

Такой стратегический подход к формированию фундамента для дальнейшей интеграции ИИ в различных отраслях крайне важна, так как компании, которые уже вкладывают деньги в искусственный интеллект создают себе условия для роста в будущем, однако без системной работы на государственном уровне, включающей в себя поддержку бизнеса, регулирование рынка, подготовку кадров в учебных заведениях с учетом новых экономических реалий, масштаб и темпы внедрения будут не достаточно эффективны, что снизит эффект от внедрения ИИ в масштабах страны.

Наиболее перспективным на данный момент выглядит разработка генеративного искусственного интеллекта, так как он может привести к качественному росту производительности труда в экономике стран, что выглядит особенно перспективным для развитых экономик стран, где обычно темпы роста невысоки.

Согласно исследованию экспертов консалтинговой компании «Яков и Партнёры» и «Яндекса» ожидаемый экономический эффект от ИИ к 2030 г. для России может составить 7,9–12,8 трлн руб. в год, что соответствует до 5,5% прогнозного ВВП. Бизнес воспринимает генеративный ИИ прежде всего как инструмент повышения эффективности и роста доходов: 87% компаний, использующих генеративный ИИ, ожидают сокращения прочих операционных затрат, а 83% — роста выручки за счет повышения ценности продукта и улучшения клиентского опыта. По оценкам экспертов, наибольший вклад в эффект от ИИ на ВВП из четырех рассматриваемых в отчете технологий вносит генеративный ИИ — 1,6–2,7 трлн руб. к 2030 г. [11].

Global private investment in generative AI, 2019–24

Source: Quid, 2024 | Chart: 2025 AI Index report

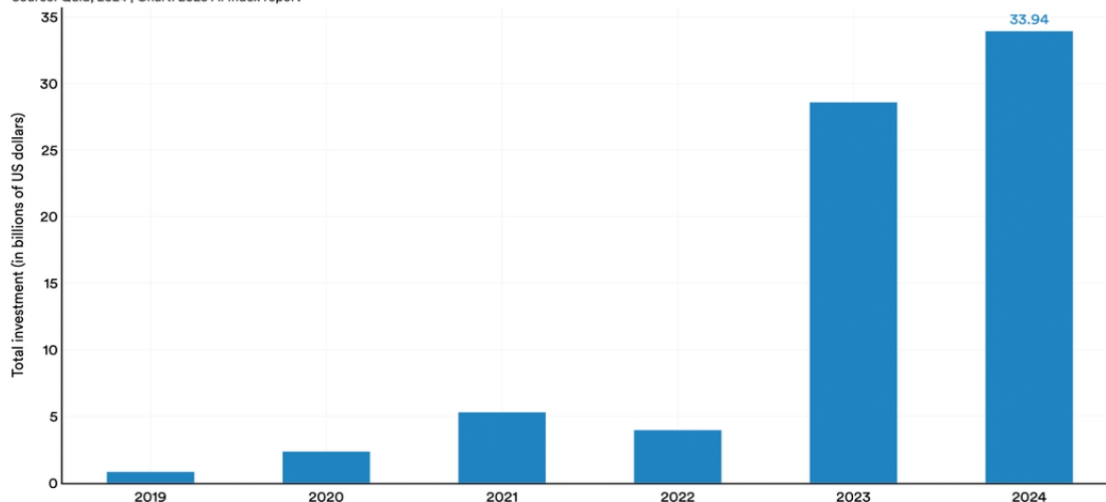


Рис. 2. Международные частные инвестиции в генеративный искусственный интеллект 2019-2024 гг.

Источник: [14].

Общемировые частные инвестиции в генеративный искусственный интеллект в 2024 году достигли 33,94 млрд. долларов США (Рисунок 2). Резкое увеличение в это направление произошло в 2023 году, а в 2024 году было достигнуто наибольшее значение, которое превосходит показатели 2022 года в 8,5 раз.

Распределение инвестиций в генеративный ИИ соответствует общим тенденция инвестиций, однако доля США еще выше. Однако не только инвестиции отражают степень развития технологий в стране, так в России инвестиции значительно ниже, чем в США и КНР, но согласно опросам, уровень развития ИИ находится по мнению участников рынка выше среднего по миру, на сопоставимом с мировыми лидерами уровне [11]. Увеличение инвестиций в развитие искусственного интеллекта происходит и на отечественном рынке. ПАО «Сбербанк» объявил об увеличении инвестиций до 350 млрд руб. в 2026 году, что на 200 млрд выше инвестиций в 2025 году и на 250 выше значений 2024 года. Основным направлением инвестиций является генеративный искусственный интеллект, инвестиции в который в данный момент не

окупаются, однако согласно заявлениям президента правления банка в 2024-2026 годах весь внедренный искусственный интеллект принесет Сберу 1,4 трлн рублей доходов.

В первую очередь внедрение искусственного интеллекта затрагивает высокотехнологичные отрасли экономики с высокой степенью использования информационных технологий. Согласно исследованию McKinsey & Company, наибольшая степень влияния на производительность от внедрения генеративного ИИ будет в следующих отраслях экономики (Рисунок 3).

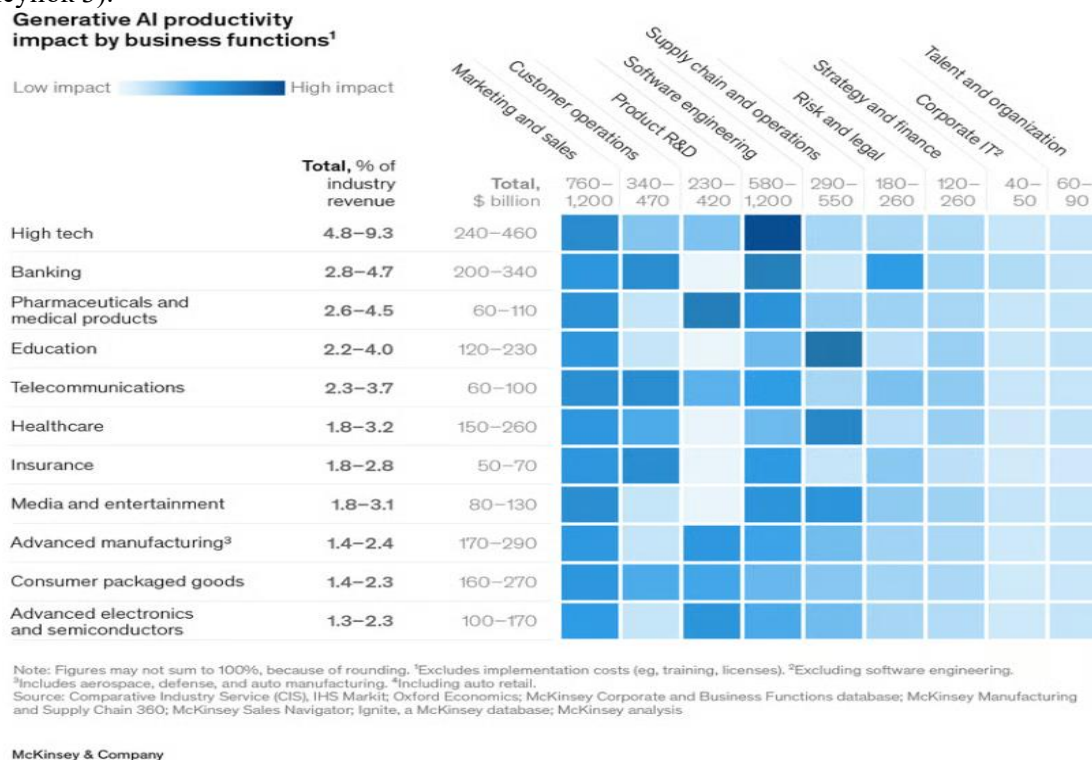


Рис. 3. Генеративный ИИ по степени влияние на производительность в зависимости от бизнеса направления
Источник: [13].

Банковский сектор является одной из наиболее технологичных отраслей в экономике, а технологии являются одним из конкурентных преимуществ банка. Внедрение искусственного интеллекта, а особенно генеративного ИИ является одним из приоритетов современного развития банковской системы. Внедрение ИИ позволит банкам не только снизить расходы и улучшить финансовые результаты, но и обеспечить рост автоматизации, эффективности труда, а также снизить вероятность ошибок в работе. Исходя из проведенного исследования видно, что основными источниками роста будут маркетинг и продажи, клиентские операции, разработка программного обеспечения и снижение рисков и влияния юридических факторов.

Подобные перспективы заставляют банковский сектор трансформировать и вкладывать значительные средства в развитие искусственного интеллекта, однако с одной стороны существует высокая конкуренция за первенство в инновациях и потенциальной эффективности, а с другой стороны существуют колоссальные расходы на разработку, сложности в перестройке систем и вопрос скорости окупаемости от этих вложений.

Концептуально внедрение искусственного интеллекта должно положительно повлиять на экономическую безопасность банковской системы, обеспечив рост прибыли, эффективности использования средств, снизив операционные расходы, сделав банковские услуги доступнее, индивидуальнее и снизив вероятность ошибок, а также недобросовестных практик, благодаря повышению удовлетворенности клиентов, улучшению процессов принятия решений и опыта сотрудников, а также снижению рисков за счет более эффективного мониторинга мошенничества и угроз.

Развитие генеративного ИИ, и его активное внедрение в бизнес-процессы поможет в создании новой стоимости через оптимизацию бизнес-процессов, разработку новых продуктов и услуг, а также формирование принципиально новых бизнес-моделей.

Основной целью внедрения искусственного интеллекта является повышение прибыли, которое потенциально должно происходить благодаря снижению расходов, связанных с оплатой труда и делегированием части задач, которыми сейчас занимаются сотрудники банков на ИИ, а также росту выручки из-за большей производительности сотрудников благодаря использованию искусственного интеллекта.

Искусственный интеллект в банках может использоваться для подготовки писем, документов и других рабочих материалов, что позволит ускорить работу, кроме того, информационная и техническая поддержка в вопросах юридического регулирования и выполнения нормативных требований, анализа рынков требует работы с большим объемом данных, что также позволит ускорить работу, увеличить качество сбора информации по запросу, а также конкретизировать и обобщить требуемую информацию. Искусственный интеллект может занимать мониторингом операций клиентов и противодействовать потенциально незаконным действиям, создавать оповещения для клиентов в случае необходимости исполнения нормативных требований.

Данные возможности можно использовать и в процессе обслуживания клиента, помогая ему анализировать политическую, экономическую и социальную ситуацию, предлагать наиболее интересные клиента услуги или предлагать наиболее перспективные. Адаптация под индивидуальные нужды клиента, системный подход к этому процессу и повышение качества обслуживания на основе информации и обучения генеративного ИИ в перспективе может качественно изменить банковскую систему, что отразится как на удовлетворенности клиентов, так и на финансовых показателях банков.

Использование голосовых ботов и чат ботов при обращениях в банк стало одним из решений по оптимизации расходов на обеспечении поддержки клиентов и их обслуживания, внедрение генеративного ИИ позволит улучшить функционал ботов, повысить эффективность маршрутизацию запросов от клиентов до ответственных сотрудников, что также увеличит качество обслуживания и позволит оптимизировать расходы на большое количество сотрудников, работающих непосредственно с клиентами и их запросами, а также помочь сотрудникам в процессе оказания услуг. Стоит отметить, что информация, предоставляемая клиентам банка генеративным искусственным интеллектом может включать не только информацию о банковском продукте, но общую информацию о финансовых инструментах и операциях, что позитивно отразится на развитии различных инструментов банков, увеличит финансовую грамотность клиентов и может позитивно отразиться на финансах клиентов.

В исследовании McKinsey & Company выделяется отдельно разработка программного обеспечения, так как банковская система инвестирует в собственные информационные технологии на протяжении десятилетий, что сформировало неравномерную, сложную и разрозненную архитектуру их ИТ структур. Системное внедрение искусственного интеллекта в архитектуру ИТ требует перестройку всей системы, которая будет включать не отдельные части с использованием ИИ, а систему, где ИИ является необъемлемой частью всей системы. Разработка программного обеспечения может осуществляться также с использованием искусственного интеллекта, так как это позволит увеличить качество разработки и сократить сроки. Процесс тестирования моделей также может осуществляться с использованием ИИ, а процесс интеграции старых блоков в новую систему упрощается, повышается эффективность и упрощается оптимизация системы.

Процессы по внедрению отдельных функций с использованием ИИ, создание и тестирование новых систем на основе использования искусственного интеллекта происходит по всему миру, а многие банки активно развивают свои собственные варианты генеративного ИИ (рисунок 4).

2. Общая модель влияния внедрения искусственного интеллекта на экономическую безопасность банковской системы.

Общая модель влияния внедрения искусственного интеллекта на экономическую безопасность банковской системы включает в себя все вышеописанные варианты применения

искусственного интеллекта в деятельности банков, распределенные по блокам задач (Рисунок 4). Все они оказывают непосредственное влияние на пути обеспечения экономической безопасности банковской системы: эффективное финансирование, снижение рисков финансовых рынков и противодействию недобросовестным практикам.

Внедрение столь сложной системы требует не только значительных денежных инвестиций, но и качественного подхода в процессе разработке и внедрения новых систем, так как результат внедрения ИИ в систему банков является положительным и ожидаем, а вопрос оценки эффективности инвестиций в ИИ и постоянно увеличивающаяся стоимость разработки несут финансовые риски. Кроме того, существуют риски, связанные с кибербезопасностью в случае некачественной разработки моделей. Эти риски становятся крайне важным фактором, так как банки конкурируют не только друг с другом, но и с финтех компаниями и ИТ компаниями за первенство в внедрении своих разработок. Внутри банковской системы существует значительный разрыв в возможностях внедрения и разработки, основным фактором выступает размер банка и его финансовые возможности, что может привести к большей концентрации рынка и негативно отразится на финансовом положении менее крупных банков.

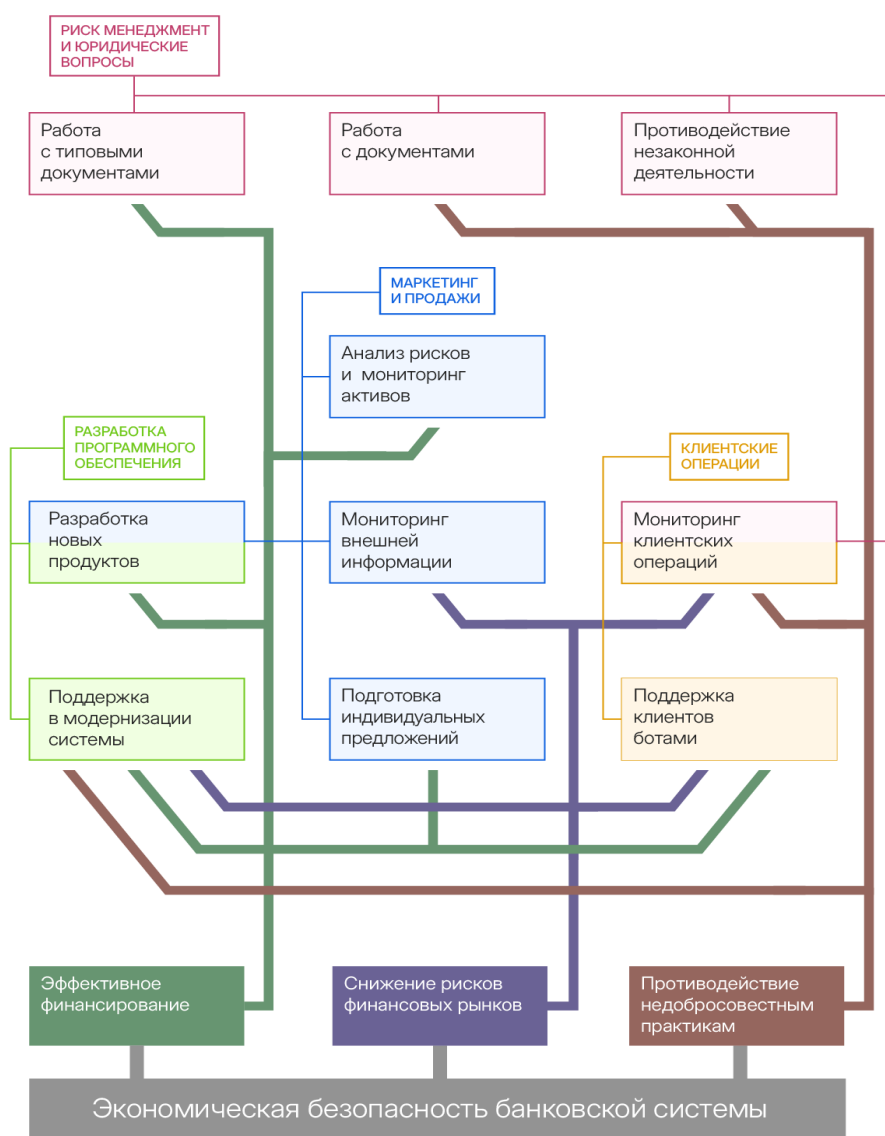


Рис. 4. Моделирование влияния внедрения искусственного интеллекта на экономическую безопасность банковской системы

Источник: составлено авторами.

По результатам проведенного анализа, успешное внедрение искусственного интеллекта требует формирование масштабной цели по повышению эффективности целых систем, а не отдельных инструментов. Преобразование комплексных бизнес-процессов на единой технологической платформе позволит автоматизировать сложные процессы по сбору массивов данных из разных систем и создаст возможности для дальнейшего развития и предоставления комплексных банковских услуг. Важнейшим фактором формирования систем на основе ИИ является возможность масштабирования, что требует от сотрудников банков и руководства создания условий для взаимодействия различных направлений или создания группы по координации и оценке рисков.

На основе масштабного отраслевого опыта выделяются ключевые условия успешной цифровой и ИИ-трансформации компаний. Её основой является глубокая организационная перестройка, опирающаяся на шесть взаимосвязанных корпоративных возможностей: бизнес-ориентированную цифровую стратегию, наличие квалифицированных кадров, адаптивную операционную модель, удобные технологические инструменты, общедоступные и качественные данные, а также эффективные механизмы внедрения и масштабирования решений. Отсутствие развития любого из этих элементов ставит под угрозу весь процесс преобразований.

В частности, в банковском секторе передовые организации рассматривают искусственный интеллект не просто как инструмент оптимизации, а как стратегический рычаг для роста. Они используют ИИ для решения принципиальных задач: увеличения доходов, создания конкурентных преимуществ и повышения удовлетворённости клиентов и сотрудников. Это реализуется через интеграцию ИИ в стратегическое планирование, когда от каждого подразделения требуют пересмотра операционных моделей и постановки амбициозных целей.

Успешные банки концентрируют ресурсы на стратегически важных направлениях, избегая распыления инвестиций на множество разрозненных пилотных проектов. Они целенаправленно развивают платформенные решения в области данных и технологий, что обеспечивает быстрое масштабирование наиболее эффективных инициатив [12].

На основе построенной модели, перспектив положительного влияния внедрения искусственного интеллекта на ряд инструментов и услуг, а также подхода, требующего разработки ИИ решений по направлению, а не по отдельными проектам, автором составлена классификация бизнес-процессов по направлению их влияния на функционирование банков (Таблица 1).

Таблица 1

**Классификация бизнес-процессов по направлению их влияния
на функционирование банков**

Продажи и маркетинг	Обслуживание операций	Цифровые технологии	Подготовка кадров	Риск менеджмент и юридические вопросы
Привлечение клиентов	Вспомогательные сервисы	Модернизация системы	Обучения навыкам работы с ИИ	Оценка рисков
Прямые продажи	Самообслуживание операций	Производительность разработки	Поиск нужных сотрудников	Анализ и мониторинг активов
Поддержка и консультация	Помощь клиентам в обработке и решении их запросах	Разработка продуктов и услуг	Повышение удовлетворенности сотрудников	Предотвращение нарушения законов
Удержание клиентов				Проверка клиентов

Источник: составлено авторами на основе [12].

Перспективы внедрения искусственного интеллекта в различные бизнес-процессы имеет разную степень влияния на операционную деятельность банков и сложность внедрения. После того как банк выбирает область внедрения, они переосмысливают каждую из них от начала до конца, используя весь спектр ИИ и цифровых технологий для достижения желаемых финансовых результатов.

Эффективное внедрение ИИ связано с правильной постановкой приоритетов в внедрении и выбора первых областей для трансформации. С точки зрения финансов банкам необходимо оценить ценность трансформации конкретного сегмента и определить сложность внедрения ИИ в различные области применения.

Внедрение искусственного интеллекта в финансовой системе РФ уже происходит, однако имеет ограниченный характер. Лидерами по внедрению являются Страховщики, только 24% банков используют ИИ на постоянной основе, 19% тестируют пилотные проекты, а 31% не планирует использовать искусственный интеллект (Рисунок 5).

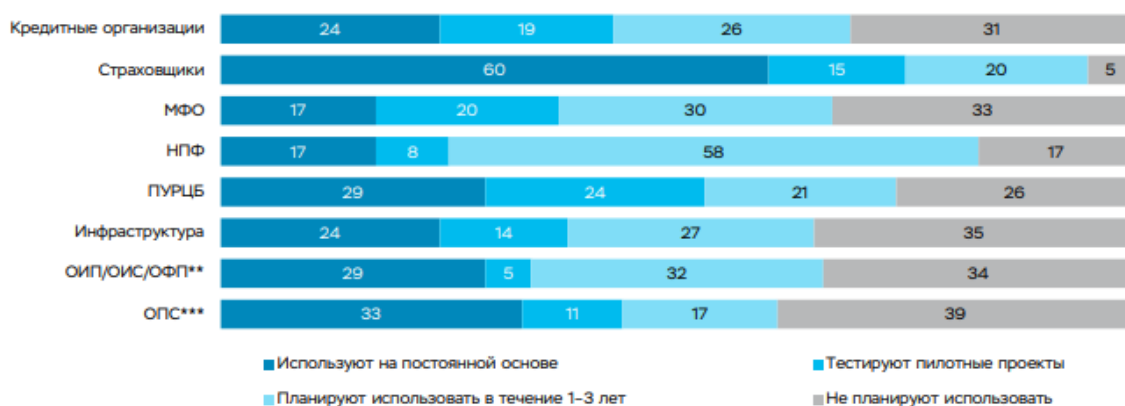


Рис. 5. Применение ИИ на финансовом рынке в отдельных видах деятельности

Источник: [10].

Реализация внедрения искусственного интеллекта во многих компаниях началась с внедрения чат-ботов, что стало решением по оптимизации расходов. Многие банки используют их, а согласно исследованию НАФИ 88% россиян имеют опыт общения с чат-ботами и виртуальными ассистентами на базе ИИ на сайтах и в приложениях компаний [8].

Согласно опросу, впечатление у клиентов сильно различаются, а удовлетворенность почти не менялась с 2023 по 2025 год, как и результаты в целом (Таблица 2). В 2025 год положительное впечатление от чат-ботов было ниже, чем негативное, что отражает недостаточно высокий уровень их проработки.

Таблица 2

Общее впечатление от общения с чат-ботом [8]

	2023	2024	2025
Положительное впечатление	36	37	33
Негативное впечатление	37	35	35
Сталкиваться с чат-ботами никогда не приходилось	13	11	12
Затрудняюсь ответить	14	17	20

С другой стороны, только 12% россиян не сталкивались с чат ботом, что может положительно сказаться на принятии нововведений с использованием ИИ в других банковских системах. С экономической точки зрения перспективы использования искусственного

интеллекта в банковской системе имеет огромный потенциал, а влияние на экономическую безопасность банковской системы должно оказывать положительное влияние, однако существуют и риски от внедрения ИИ. Как можно было заметить на примере внедрения чат-ботов, удовлетворенность клиентов от этого низок, хотя экономический эффект от этого для компании должен быть позитивным.

В разработке моделей с использованием искусственного интеллекта наибольший приоритет должен отдаваться контролю качества и проработанности модели. Согласно докладу Центрального банка Российской Федерации для общественных консультаций “Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: текущий статус и условия дальнейшего развития” регуляторы отводят особое внимания рискам ошибочных результатов работы ИИ моделей, а рост автономности ИИ систем может приводит к росту этих рисков (Рисунок 6).

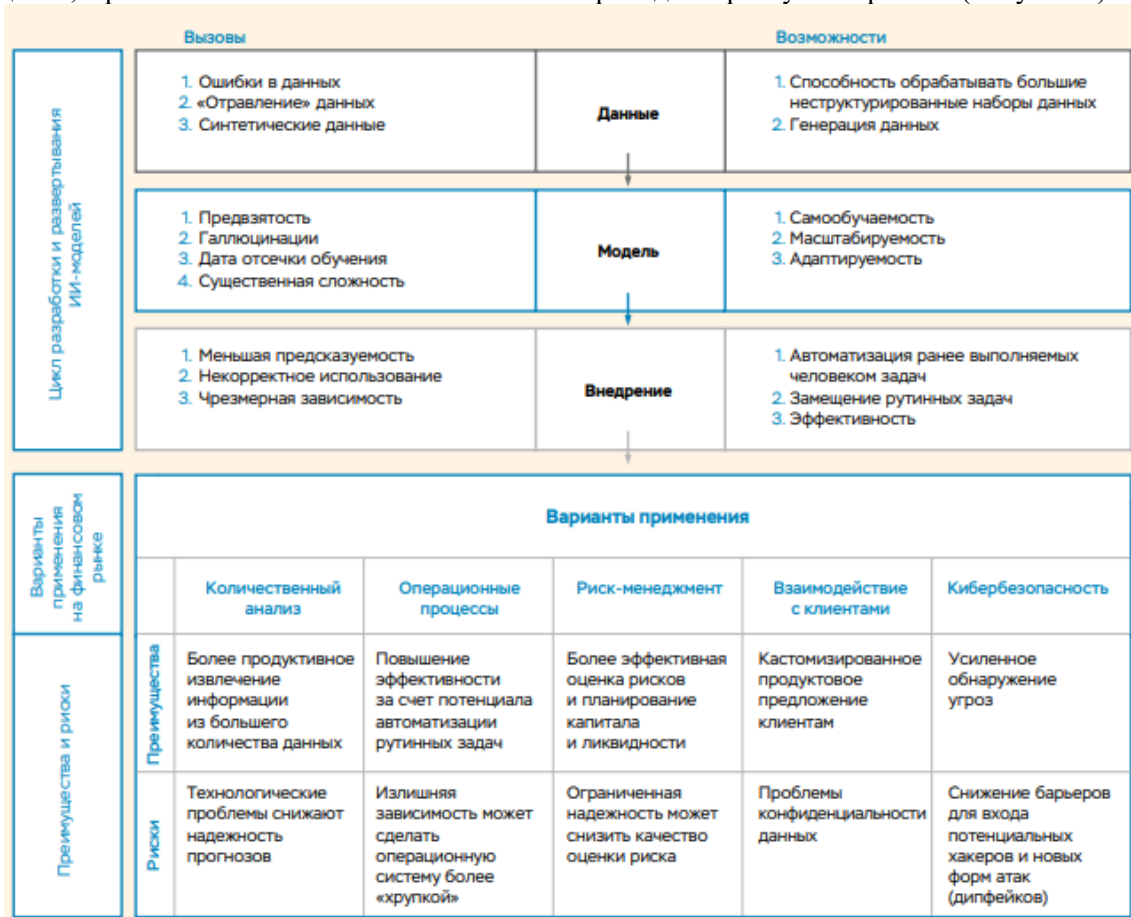


Рис. 6. Оценка рисков моделей генеративного ИИ с учетом циклов их разработки и внедрения
 Источник: [10].

Первые риски появляются еще на этапе разработки, так как обучение модели может происходить на неподходящих данных, которые содержат ошибки или не соответствуют действительности. Кроме того, создание самой модели сопряжено со сложностями и содержать предвзятость и необъективность. Центральный банк России также отмечает меньшую предсказуемость, некорректное использование и чрезмерную зависимость. Все эти риски создаю сложности в процессе внедрения ИИ, однако разработка собственных моделей является важной задачей для ведущих банков, так как, не используя ИИ банки рискуют отстать от конкурентов, а используя внешние модели существует вероятность массового сбоя в большей части банковской системы из-за использования одних и тех же моделей.

Российские банки уже используют искусственный интеллект в повседневной работе и существуют кейсы, отражающие эффективность использования искусственного интеллекта в банковской системе. Так по итогам первого полугодия 2025 года финансовый эффект для Сбера от внедрения генеративного искусственного интеллекта в свои процессы составил почти 30 млрд

руб., о чем было сообщено на звонке с инвесторами [9]. ВТБ оценивает, что искусственный интеллект экономит примерно 15 млрд рублей, а в ближайшие два года это может быть уже сумма 50 млрд., однако сейчас это требует и значительных инвестиций [3]. Согласно расчётам Т-Банка в 2025 году прямой эффект от внедрения ИИ в операционные процессы составил десятки миллиардов рублей [5].

Подводя итоги, можно предположить, что банки в будущем будут активно использовать искусственный интеллект, однако трансформация банковской системы будет проходить умеренными темпами, так как с одной стороны преимущества от внедрения очевидны, с другой стороны существуют существенные риски, которые необходимо учитывать и бороться на этапах разработки и тестирования.

Глубокое внедрение искусственного интеллекта представляет собой стратегическую цель не только для конкурентоспособности отдельных банков, но и для обеспечения долгосрочной экономической безопасности всей банковской системы. Эта трансформация выступает ключевым фактором укрепления устойчивости, технологического суверенитета и защищенности финансового сектора от современных вызовов.

Фундаментальная перестройка технологической инфраструктуры, направленной на создание интеллектуальной клиентской среды, напрямую повышает операционную устойчивость системы. Бесшовные, защищенные и отказоустойчивые платформы на основе ИИ минимизируют риски сбоев и кибератак, которые могут иметь каскадный эффект. Способность к мгновенному анализу огромных массивов данных в режиме реального времени снижает риски, позволяя прогнозировать и нивелировать кредитные, рыночные и операционные угрозы на ранней стадии, что предотвращает накопление системных рисков.

Развитие ИИ моделей и автоматизация ключевых процессов кардинально меняют природу финансовой стабильности. Повышая эффективность капитала и снижая издержки, банки формируют финансовую подушку против потенциальных кризисов, а способность ИИ обеспечивать индивидуальные предложения и доступные финансовые услуги способствует привлечению клиентов в новые финансовые услуги и позволяют получить дополнительную финансовую выгоду.

Наконец, поэтапное и стратегически выверенное построение собственных систем с использованием ИИ, от пилотных проектов до отраслевых стандартов, формирует технологическую независимость (суверенитет) банковской системы. Это снижает критическую зависимость от иностранных решений и уязвимость от внешних санкционных давлений, защищает данные клиентов и обеспечивает устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.

Заключение

Таким образом, трансформация на основе искусственного интеллекта является важным фактором для укрепления экономической безопасности банковской системы. Она работает на всех уровнях: от усиления киберзащиты и риск-менеджмента до обеспечения финансовой стабильности и технологического суверенитета, создавая условия для стабильности финансовых рынков и экономики в целом.

Однако массовое внедрение ИИ создаёт необходимость в совершенствовании регуляторных мер и нормативно-правовой базы. Ключевым вызовом становится вопрос управления данными, их качеством и качеством моделей. Смещение человеческого контроля в сторону стратегического надзора за работой ИИ систем требует разработки новых стандартов и протоколов для обеспечения «этической» и предсказуемой работы ИИ, исключающей дискриминационные решения или манипуляции на рынке. Способность банковской системы выстроить эти новые управленческие и контрольные контуры определит не только её эффективность, но и общественное доверие к ней как к безопасному и надёжному институту.

Литература

1. Зиядуллаев Н.С., Зоидов Х.К., Зиядуллаев У.С., Рахматова З.И., Симонова Ю.С., Зоидов З.К. Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации: Монография / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова – М.: ИПР РАН, 2017. – 528 с.

2. Зоидов К.Х. Эволюционно-институциональный подход при исследовании и измерениях неравновесных процессов эволюции социально-экономических систем / К.Х. Зоидов. – 3-е изд., исп. и доп. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. - М.: ИПР РАН, 2023. - 517 с.
3. Интерфакс «Костин заявил, что эффект от внедрения ИИ в бизнес ВТБ составил 15 млрд рублей». Электронный ресурс. URL: <https://www.interfax.ru/business/1057737> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
4. Интерфакс «Сбербанк в 2026 г. увеличит инвестиции в развитие ИИ до 350 млрд руб.». Электронный ресурс. URL: <https://www.interfax.ru/digital/1058901> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
5. Интерфакс «Т-Банк оценил в 2025 году прямой экономический эффект от ИИ в десятки миллиардов рублей». Электронный ресурс. URL: <https://www.interfax.ru/business/1051968> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
6. Минцифры «В России появится Центр развития искусственного интеллекта». Электронный ресурс. URL: <https://digital.gov.ru/news/v-rossii-poyavitsya-czentr-razvitiya-iskusstvennogo-intellekta> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
7. Миронов В.Р. Методы и механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы России / Под ред. к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова; д.э.н., профессора С.И. Борталевиц. – М.: ИПР РАН, 2024. – 207 с.
8. НАФИ «Чат-боты перестают удивлять: каждый третий россиянин оценивает их работу негативно». Электронный ресурс. URL: <https://nafi.ru/en/analytics/chat-boty-perestayut-udivlyat-kazhdyu-tretyu-rossiyanin-otsenivaet-ikh-rabotu-negativno/> (дата обращения: 25.01. 2026 г.).
9. Сбербанк «Финансовый эффект Сбера от внедрения генеративного ИИ за полгода составил 30 млрд рублей». Электронный ресурс. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/sberpress/tekhnologii/article?newsID=6ed4cb5b-55cd-4f74-954c-3d174a732be9&blockID=69b149cd-6db4-45aa-ade1-b6920d771b11®ionID=70&lang=ru&type=NEWS> (дата обращения: 25.01. 2026 г.).
10. Центральный банк Российской Федерации доклад для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: текущий статус и условия дальнейшего развития». Электронный ресурс. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/185193/Consultation_Paper_20112025.pdf (дата обращения: 30.01. 2026 г.).
11. Яков и Партнеры «Внедрение ИИ может принести российской экономике до 13 трлн руб. к 2030 г.». Электронный ресурс. URL: <https://yakovpartners.ru/publications/ai-2025/> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
12. McKinsey & Company «Extracting value from AI in banking: Rewiring the enterprise». Электронный ресурс. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/extracting-value-from-ai-in-banking-rewiring-the-enterprise> (дата обращения: 30.01. 2026 г.).
13. McKinsey & Company «The economic potential of generative AI: The next productivity frontier». Электронный ресурс. URL: <https://www.mckinsey.com/capabilities/tech-and-ai/our-insights/the-economic-potential-of-generative-ai-the-next-productivity-frontier> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
14. Stanford HAI AI Index. Электронный ресурс. URL: <https://hai.stanford.edu/ai-index> (дата обращения: 20.01. 2026 г.).
15. S&P Global «AI and banking: Leaders will soon pull away from the pack». Электронный ресурс. URL: <https://www.spglobal.com/en/research-insights/special-reports/ai-and-banking-leaders-will-soon-pull-away-from-the-pack> | (дата обращения: 30.01. 2026 г.).

References

1. Ziyadullaev N.S. Zoidov K.Kh., Ziyadullaev U.S., Rakhmatova Z.I., Simonova Yu.S., Zoidov Z.K. Economic security of the national banking system in the context of globalization / Under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov. – М.: MEI RAS, 2017. – 528 p.
2. Zoidov K.Kh. An evolutionary-institutional approach to the study and measurement of non-equilibrium processes of the evolution of socio-economic systems / K.Kh. Zoidov. – 3rd edition,

corrected and expanded / Edited by Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences V.A. Tsvetkov. – M.: MEI RAS, 2023. – 517 p.

3. Interfax "Kostin stated that the effect of introducing AI into VTB's business amounted to 15 billion rubles." Electronic resource. URL: <https://www.interfax.ru/business/1057737> (date of issue: 20.01.2026).

4. Interfax "In 2026, Sberbank will increase investments in AI development to 350 billion rubles." Electronic resource. URL: <https://www.interfax.ru/digital/1058901> (date of issue: 20.01.2026)

5. Interfax "T-Bank estimated the direct economic effect of AI in 2025 at tens of billions of rubles." Electronic resource. URL: <https://www.interfax.ru/business/1051968> (date of request: 20.01.2026)

6. Ministry of Digital Sciences "A center for the development of artificial intelligence will appear in Russia." Electronic resource. URL: <https://digital.gov.ru/news/v-rossii-poyavitsya-czentr-razvitiya-iskusstvennogo-intellekta> (date of reference: 20.01. 2026)

7. Mironov V.R. Methods and mechanisms for ensuring the economic security of the Russian banking system / Under the editorship of PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov; Doctor of Sci. (Econ.), Professor S.I. Bortalevich. – M.: MEI RAS, 2024. – 207 p.

8. NAFI "chatbots cease to surprise: every third Russian evaluates their work negatively." Electronic resource. URL: <https://nafi.ru/en/analytics/chat-boty-perestayut-udivlyat-kazhdyy-trety-rossiyanin-otsenivaet-ikh-rabotu-negativno/>(date of application: 25.01. 2026)

9. Sberbank "The financial effect of the Savings Bank from the introduction of generative AI for six months amounted to 30 billion rubles." Electronic resource. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/sberpress/tekhnologii/article?newsID=6ed4cb5b-55cd-4f74-954c-3d174a732be9&blockID=69b149cd-6db4-45aa-ade1-b6920d771b11®ionID=70&lang=ru&type=NEWS> (accessed: 25.01.2026)

10. Central Bank of the Russian Federation public consultation report "Application of artificial intelligence in the financial market: current status and conditions for further development". Electronic resource. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/185193/Consultation_Paper_20112025.pdf (accessed: 30.01. 2026)

11. Yakov and Partners "The introduction of AI can bring the Russian economy up to 13 trillion rubles by 2030." Electronic resource. URL: <https://yakovpartners.ru/publications/ai-2025/> (date of access: 20.01.2026).

12. McKinsey & Company «Extracting value from AI in banking: Rewiring the enterprise». Electronic resource. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/extracting-value-from-ai-in-banking-rewiring-the-enterprise> (accessed: 30.01. 2026)

13. McKinsey & Company "The economic potential of generative AI: The next productivity frontier". Electronic resource. URL: <https://www.mckinsey.com/capabilities/tech-and-ai/our-insights/the-economic-potential-of-generative-ai-the-next-productivity-frontier> (date of request: 20.01.2026)

14. Stanford HAI AI Index. Electronic resource. URL: <https://hai.stanford.edu/ai-index> (accessed: 20.01.2026).

15. S&P Global "AI and banking: Leaders will soon pull away from the pack". Electronic resource. URL: <https://www.spglobal.com/en/research-insights/special-reports/ai-and-banking-leaders-will-soon-pull-away-from-the-pack> | (date of access: 30.01. 2026).

Об авторах

Зойдов Хуршеджон Кобилджонович, младший научный сотрудник Лаборатории моделирования евразийской интеграции и мирохозяйственных процессов, Центральный экономико-математический институт РАН, Российская Федерация, г. Москва.

Миронов Виктор Радиславович, соискатель аспирантуры МИРЭА - Российского технологического университета, Российская Федерация, г. Москва.

About authors

Khurshedjon K. Zoidov, Junior Researcher at the Laboratory for Modeling Eurasian Integration and Global Economic Processes, Central Economics and Mathematics Institute of RAS, Russian Federation, Moscow.

Viktor R. Mironov, PhD candidate at MIREA, Russian Technological University, Russian Federation, Moscow.