

# Финансовые ИИ поверенные

Председатель Правления Ассоциации  
"Финансовые инновации" Прохоров Р.А.

## Использование ИИ в разных отраслях

	Компьютерное зрение	Глубокое обучение	Распознавание лиц	Генерация текста	Распознавание речи	Обработка естественного языка	Рекомендательные системы	Обучение с подкреплением	Роботизация бизнес-процессов
Все индустрии	34	30	18	18	23	33	25	20	39
Деловые и юридические консультации	32	37	11	12	22	34	23	26	46
Розничная торговля	33	36	19	20	11	22	32	19	25
<b>Финансовые сервисы</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>42</b>	<b>30</b>	<b>19</b>	<b>47</b>
Здравоохранение	32	18	5	5	12	29	16	13	16
Хайтек, телеком	37	45	16	24	29	40	34	23	48

# Применение ИИ в финансах

Область применения	Сфера применения	Тип ИИ
Первая линия: фронт-офис	Чат-боты	ИИ-алгоритмы на основе обработки естественного языка
	«Умные» инструменты маркетинга	ИИ-алгоритмы с элементами глубокого обучения для формирования персональных предложений
	Алготрейдинг, инвестиционное консультирование и оценка стоимости активов	ИИ-алгоритмы на основе регрессионных моделей для оценки показателей
Вторая линия: проверка и обработка операций	Скоринг	Приложения на основе ИИ-алгоритмов для проведения кредитного скоринга, доступные в том числе клиентам
	Подтверждение операций, обработка документов	ИИ-алгоритмы, подключенные к сведениям о платежных данных и системе управления рисками для мгновенного принятия решений
Третья линия: операционный учет	Мониторинг транзакций	ИИ-алгоритмы, способные в режиме реального времени отслеживать подозрительные операции и оповещать пользователей
Общее	Разработка, оптимизация ПО	Сквозная сервисная функция для бизнес-процессов

## Без помощника не обойтись

Период	Основной источник советов	Характеристики
До 2000-х	Банковские консультанты, книги	Высокая стоимость, ограниченная доступность
2000-2010	Интернет-форумы, ранние финтех-приложения	Широкая доступность, низкая верифицируемость
2010-2020	Мобильные банки, простые приложения для учета	Автоматизация учета, базовый анализ
2020-н.в.	ИИ-ассистенты, чат-боты, предиктивная аналитика	Персонализация, проактивность, интеграция

## Современные финансовые помощники с ИИ

---

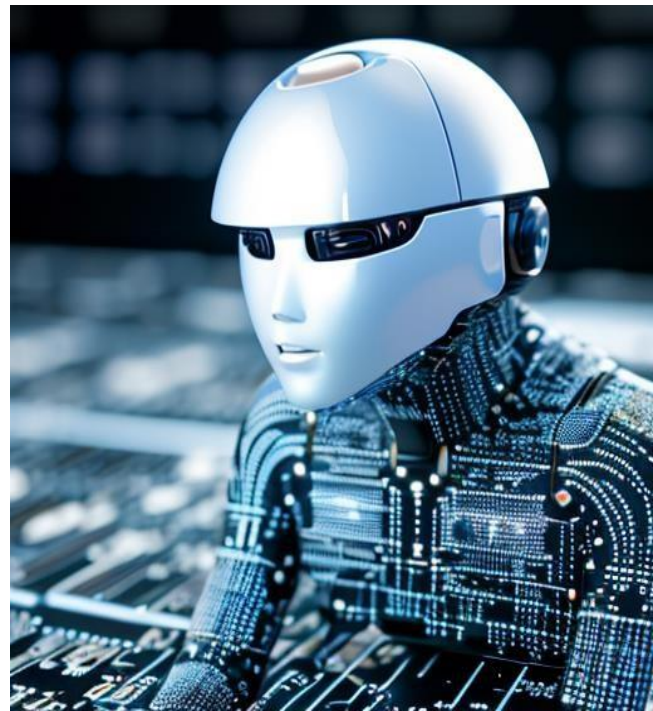
Мобильные приложения с ИИ для ведения личного бюджета

Популярные чаты с ИИ

Специализированные чат-боты в мессенджерах

Боты и виртуальные помощники  
в банковских приложениях

Инвестиционные приложения с алгоритмами ИИ





## Финансовые помощники в чате с ИИ

---

Универсальные ИИ-модели (ChatGPT, Gemini и др.) стали инструментом и для финансового моделирования.

Пользователь может попросить, например, рассчитать сколько можно накопить через 10 лет, если откладывать по 10 000 руб. в месяц и размещать под 10% годовых.



## Финансовые помощники в мессенджерах

---

Боты в Telegram и WhatsApp, такие как «Финансовый помощник» от Тинькофф или боты для учета на основе чеков («Дзен-мани») упрощают ведение учета.

Их ключевое преимущество – бесшовная интеграция в повседневную коммуникацию.



## Финансовые помощники в банковских приложениях

---

Практически каждый крупный банк внедряет в свои приложения виртуальных ассистентов, которые:

- Обучают - рассказывают о кибербезопасности и защите от мошенников.
- Предупреждают - анализируют транзакции в реальном времени и блокируют подозрительные платежи.
- Автоматизируют - по расписанию оплачивают услуги ЖКХ, мобильную связь и др.

## Финансовые помощники в инвестициях

---

**Robo-advisors** (например, Betterment, Wealthfront, отечественные решения от Тинькофф Инвестиций и Сбера) создают и ребалансируют портфель на основе целей и аппетита к риску.

**Аналитические боты** сканируют новостные потоки и биржевые данные, чтобы выявлять тренды и сигналы для трейдеров.



## Предпосылки развития

---

Потенциал совершенствования ИИ и снижения уровня ошибочных финансовых решений на горизонте 5-10 лет

Желание большинства граждан делегировать решение своих финансовых вопросов доверенному лицу

Формирование принципиально новых интерфейсов взаимодействия с ИИ



Текущие финансовые ИИ - инструменты **разрозненны**.

Будущее – за их **конвергенцией** в единого **финансового поверенного** – автономного агента, который будет управлять всеми финансовыми аспектами жизни человека.



## ИИ – ассистенты VS финансовый поверенный

Критерий	ИИ-ассистент	Финансовый поверенный
Уровень автономности	Реагирует на запросы	Действует проактивно в рамках заданных целей
Интеграция данных	Данные разрознены по приложениям	Единая платформа всех финансовых активов и обязательств
Принятие решений	Советует, решение за человеком	Автоматически исполняет рутинные операции (оптимизация платежей, ребалансировка портфеля)
Интерфейс	Голос, текст, смартфон	Нейроинтерфейс

## Новые возможности

---

Финансовая инклюзия - доступ к качественным финансовым советам для широких слоев населения.

Эффективность - снижение временных затрат на управление финансами до минимума.

Объективность - принятие решений на основе данных, а не эмоций.



Обеспечение реальной независимости ИИ финансовых поверенных в условиях конфликта интересов, осуществление контроля компаний - разработчиков.

Разработка правил для финансовых поверенных, включая сертификацию алгоритмов, стандарты прозрачности и механизмы ответственности за ошибочные решения.

Новые фронтальные системы финансовых организаций для взаимодействия с клиентскими финансовыми поверенными.

Цифровое неравенство - отказ от использования инновационных инструментов в пользу традиционных.

## Заключение

---

Формирование экосистемы ИИ финансовых поверенных – не научная фантастика, а закономерный этап цифровой трансформации.

Оставшееся до ее развертывания время регуляторы, финансовые институты и общество должны использовать для создания безопасной, справедливой и инклюзивной финансовой среды будущего.

**Главный вызов заключается не в создании технологии, а в построении вокруг нее среды доверия.**





## Ассоциация «Финансовые инновации»

---

Спасибо за внимание!

*Контакты:*

**+7 (499) 550 2744**

**[www.afii.ru](http://www.afii.ru)**

**[info@afii.ru](mailto:info@afii.ru)**