

УДК 336.6

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ГЕНЕРАТИВНОГО
ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

А.А. Заяц, А.С. Пешко, 3 курс

**Научный руководитель – В.В. Шевцова, старший преподаватель
Белорусский государственный экономический университет**

Финансовый сектор традиционно выступает лидером цифровой трансформации, и внедрение технологий искусственного интеллекта не стало исключением. По данным исследований 2025 года, 84% банков и страховых компаний, внедривших ИИ, используют сервисы обработки естественного языка, 66% применяют ИИ для принятия решений, а 48% уже тестируют генеративные модели в своих бизнес-процессах. Генеративный ИИ (GenAI), включая большие языковые модели (LLM), открывает принципиально новые возможности: автоматизация коммуникаций на естественном языке, ускорение разработки аналитических отчетов, генерация сценариев для стресс-тестирования, персонализация финансовых продуктов.

Однако высокая степень ответственности финансовых институтов требует чрезвычайной надежности используемых технологий. Как отмечается в исследовании Банка международных расчетов (BIS), широкое внедрение GenAI порождает новые, скрытые угрозы для финансовой системы в целом. Проблема усугубляется тем, что традиционные методы управления рисками, разработанные для детерминированных алгоритмов, оказываются недостаточно эффективными при работе с вероятностными моделями.

Классификация рисков использования GenAI в финансах - выделяют четыре основных категорий рисков, к ним относятся: 1) модельные и операционные риски - "галлюцинации" и недостоверность результатов. Фундаментальная проблема генеративных моделей – выдача фактически неверных результатов, которые внешне выглядят правдоподобно. В финансовом контексте это может привести к ошибочным инвестиционным решениям, некорректной оценке рисков или предоставлению клиентам недостоверной информации.

2) риски непрозрачности - отсутствие объяснимости. Сложные нейросетевые архитектуры не позволяют проследить логику принятия решения, что противоречит регуляторным требованиям и делает невозможной полноценную валидацию результатов. Как отмечают эксперты, отсутствие прозрачного управления может привести к штрафам или запретам со стороны регулирующих органов.

3) риски информационной безопасности - новые векторы атак. GenAI открывает дополнительные возможности для злоумышленников: создание убедительных фишинговых писем, генерация дипфейков для обхода биометрической аутентификации, автоматизированный поиск уязвимостей. Утечка конфиденциальных данных. При использовании облачных моделей возникает риск передачи персональных данных и коммерческой информации внешним сервисам. Особенно остро эта проблема стоит при обработке банковской тайны. Предвзятость и несправедливость. Модели, обученные на исторических данных, могут наследовать и усиливать существующие предубеждения – демографические, институциональные или региональные. В кредитовании это способно привести к систематической дискриминации определенных групп заемщиков.

4) регуляторные и стратегические риски - регуляторная неопределенность. Нормативная база применения GenAI в финансах находится в стадии формирования. Национальный банк Республики Беларусь и государственные органы формируют подходы к регулированию искусственного интеллекта, включая вопросы его применения в финансовом секторе, однако комплексная нормативная база все еще находится в стадии становления.

Системный риск. Широкое распространение однотипных моделей может привести к единообразию принимаемых решений и, как следствие, к усилению процикличности финансовой системы.

Высокая стоимость инфраструктуры. Внедрение GenAI требует значительных капитальных затрат: стоимость одной карты уровня NVIDIA H100 в 2025 году составляла около 25–40 тыс. долларов. Для средних и малых участников рынка это создает барьеры входа и риски некупаемости инвестиций.

Проведенный анализ показывает, что управление рисками GenAI в финансах требует принципиально нового подхода, сочетающего методы классического риск-менеджмента с инструментарием, разработанным специально для работы с вероятностными моделями.

Ключевая методологическая проблема заключается в том, что традиционные подходы к валидации моделей, основанные на проверке детерминированных алгоритмов, неприменимы к генеративным системам. Как следствие, требуется разработка новых стандартов тестирования и сертификации ИИ-систем для финансового сектора.

Важно отметить, что риски использования GenAI не являются статичными. Модели эволюционируют, появляются новые архитектуры (например, агентный ИИ), расширяются области применения. Это требует создания адаптивных систем управления рисками, способных быстро реагировать на изменения.

Перспективным направлением представляется развитие отраслевых стандартов и нормативной базы. Инициативы Национального банка Республики Беларусь, Банка международных расчетов и международных организаций создают основу для гармонизации требований и обмена лучшими практиками. Широкое распространение однотипных моделей от ограниченного числа провайдеров создает опасность единообразных сбоев. Требуется диверсификация как технологических решений, так и подходов к их внедрению.

Таким образом, генеративный искусственный интеллект открывает перед финансовым сектором беспрецедентные возможности повышения эффективности, качества обслуживания и точности анализа. Однако эти возможности неразрывно связаны с новыми категориями рисков, требующими переосмысления традиционных подходов к риск-менеджменту.

Как точно отмечает председатель совета директоров банка "Центр-инвест" В. Высоков: "Интеллект может быть искусственным, а ответственность за принятые решения остается персональной". Этот принцип должен лежать в основе любого подхода к управлению рисками GenAI в финансах.

Дальнейшие исследования целесообразно направить на разработку количественных методов оценки рисков генеративных моделей, создание отраслевых стандартов тестирования и валидации, а также анализ влияния агентных ИИ-систем на финансовую стабильность.

Список использованных источников

1. Махонин Д.А., Гудникова А.С., Тамчук Л.Е., Мигунова М.И. Проблема обеспечения финансовой и кибербезопасности коммерческого банка на основе использования технологий искусственного интеллекта в следствии киберугроз и кибератак // Финансовая экономика. – 2025. – № 5. – С. 57-60.
2. Крушинский А., Карпович С., Матюнин Р. и др. На голом ИИ-энтузиазме // Банковское обозрение. – 2026.
3. Синявская Е.Е. Возможности и риски технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере // Управленческий учет. – 2025.
4. Чжоу Л., Ван Х., Ли Ц. Три основные проблемы надежности финансовых систем на основе больших языковых моделей: реальные случаи и стратегии смягчения // Journal of Zhejiang University. – 2025.
5. Национальный банк Республики Беларусь. Развитие цифровых технологий и искусственного интеллекта в финансовом секторе. – Минск, 2023.