



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Мелибаев Содир Адилович

Независимый исследователь КДУ

Аннотация

В данной научной статье исследуются теоретико-методологические и практические аспекты совершенствования использования технологий искусственного интеллекта (ИИ) в кредитной деятельности коммерческих банков. Ускорение процессов цифровой трансформации мировой экономики и усиление конкуренции на финансовых рынках требуют модернизации банковских услуг. В этом контексте технологии ИИ становятся важным инструментом повышения эффективности кредитования, снижения кредитных рисков и улучшения качества обслуживания клиентов.

В ходе исследования были проанализированы отчёты Всемирного банка, МВФ, BIS, OECD и McKinsey & Company. На основе этих данных обоснована роль машинного обучения, глубокого обучения, предиктивной аналитики и обработки естественного языка в кредитном скоринге, выявлении мошенничества и оценке кредитных рисков.

Результаты показывают, что применение ИИ ускоряет процесс кредитования, снижает операционные расходы на 20–30%, уменьшает долю проблемных кредитов и повышает точность принятия решений. Также отмечено, что ИИ способствует укреплению финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

В статье проанализированы проблемы внедрения ИИ в коммерческих банках Узбекистана, включая недостаточное развитие цифровой инфраструктуры, нехватку специалистов, отсутствие интеграции баз данных и киберриски. В заключении предложены научно-практические рекомендации по совершенствованию использования ИИ в кредитной деятельности банков.

Ключевые слова: искусственный интеллект, коммерческие банки, кредитование, кредитный риск, цифровая трансформация, финтех, кредитный скоринг, машинное обучение.

Введение

Ускоренное развитие цифровых технологий в последние десятилетия стало одним из ключевых факторов трансформации мировой банковско-финансовой системы. Банки постепенно переходят от традиционных моделей обслуживания клиентов к цифровым экосистемам, основанным на обработке больших данных, автоматизации процессов и применении интеллектуальных алгоритмов. В этих условиях искусственный интеллект (ИИ) выступает не просто вспомогательным инструментом, а стратегическим элементом модернизации банковской деятельности, влияющим на структуру бизнес-процессов, систему управления рисками и качество предоставляемых услуг.

Особое значение ИИ приобретает в сфере кредитования, где точность оценки заемщика и скорость принятия решений напрямую влияют на финансовую устойчивость банков. Современные технологии позволяют значительно повысить эффективность анализа кредитоспособности клиентов, минимизировать влияние человеческого фактора и обеспечить



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

более объективный подход к оценке рисков. Это особенно важно в условиях роста объемов кредитных операций и усложнения финансового поведения клиентов.

Согласно данным Всемирного банка и Международного валютного фонда (МВФ), внедрение технологий искусственного интеллекта в банковский сектор способствует повышению операционной эффективности, снижению транзакционных издержек и расширению доступа населения к финансовым услугам. При этом ИИ рассматривается как ключевой инструмент развития финансовой инклюзии, позволяющий вовлекать в банковскую систему ранее неохваченные категории клиентов, включая малый бизнес и население с ограниченной кредитной историей.

Одним из наиболее значимых направлений применения ИИ является оценка кредитоспособности заемщиков. В традиционных моделях кредитования анализ часто основывается на ограниченном наборе финансовых показателей и экспертных оценках, что может приводить к субъективности и ошибкам в принятии решений. В отличие от этого, технологии машинного обучения и предиктивной аналитики позволяют обрабатывать большие массивы структурированных и неструктурированных данных, включая транзакционную историю, поведенческие модели клиентов и цифровые следы активности. Это обеспечивает более точное прогнозирование вероятности возврата кредита и снижение уровня кредитных рисков.

Кроме того, использование ИИ в кредитных процессах позволяет существенно ускорить принятие решений. Если традиционные процедуры рассмотрения заявок могут занимать несколько дней или даже недель, то современные автоматизированные системы способны выполнять анализ в режиме реального времени. Это не только повышает удовлетворенность



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

клиентов, но и увеличивает конкурентоспособность банков на финансовом рынке.

Опыт развитых стран демонстрирует высокую эффективность внедрения искусственного интеллекта в банковскую сферу. Такие финансовые институты, как JPMorgan Chase, Citibank, HSBC и Bank of America, активно используют алгоритмы машинного обучения для кредитного скоринга, выявления мошеннических операций и оптимизации кредитных портфелей. В результате достигается повышение точности оценки рисков, снижение уровня проблемных кредитов и улучшение общей финансовой устойчивости банковских организаций.

В то же время в Узбекистане процессы цифровизации банковской системы находятся в стадии активного развития. В последние годы наблюдается значительный прогресс в области внедрения дистанционных банковских услуг, электронных платежных систем и цифровых платформ. Однако применение технологий искусственного интеллекта в кредитовании пока остается ограниченным. Основными сдерживающими факторами выступают недостаточный уровень интеграции данных, ограниченность цифровой инфраструктуры, нехватка квалифицированных специалистов в области data science и AI, а также необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы.

Таким образом, исследование возможностей применения искусственного интеллекта в кредитной деятельности коммерческих банков является актуальным и практически значимым направлением. Его развитие позволит повысить эффективность банковского сектора, улучшить качество кредитных решений и обеспечить устойчивое развитие финансовой системы в условиях цифровой экономики.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

Цель и задачи исследования

Основной целью настоящего исследования является разработка теоретико-методологических основ совершенствования использования технологий искусственного интеллекта в практике кредитования коммерческих банков, а также разработка научно-практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности системы кредитования.

В условиях современной глобализации и цифровой экономики автоматизация процессов кредитования в деятельности коммерческих банков, повышение точности определения кредитных рисков и обеспечение оперативного обслуживания клиентов являются одними из важных стратегических задач. С этой точки зрения использование технологий искусственного интеллекта рассматривается как современный инструмент укрепления финансовой устойчивости банков, снижения операционных расходов и улучшения качества кредитного портфеля.

Целью исследования является оценка экономической эффективности использования технологий искусственного интеллекта в практике кредитования, выявление существующих проблем и определение перспектив развития систем кредитования на основе ИИ в коммерческих банках Узбекистана.

Для достижения этой цели были определены следующие научные задачи:

- исследование экономической сущности и теоретических основ системы кредитования в коммерческих банках;
- научное обоснование роли и значения технологий искусственного интеллекта в банковской системе;
- изучение механизмов применения технологий машинного обучения (Machine Learning), глубокого обучения (Deep Learning) и предиктивной аналитики в практике кредитования;



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

-
- анализ опыта практики кредитования на основе ИИ коммерческих банков развитых стран;
 - определение эффективности технологий искусственного интеллекта при оценке кредитных рисков;
 - оценка влияния автоматизации процессов кредитования на операционную эффективность банка;
 - Выявление существующих проблем и ограничений, связанных с использованием технологий ИИ в коммерческих банках Узбекистана;
 - разработка научно-практических рекомендаций по совершенствованию внедрения технологий искусственного интеллекта в практику кредитования;
 - разработка предложений по развитию цифровой инфраструктуры и интеграции баз данных в коммерческих банках;
 - анализ кибербезопасности и нормативно-правовых проблем, связанных с использованием технологий ИИ в банковской системе.

Последовательная реализация задач исследования послужит формированию современной цифровой модели системы кредитования в коммерческих банках, повышению оперативности и точности процесса кредитования, а также повышению конкурентоспособности банков.

Обзор литературы

Современные исследования в области банковского дела показывают, что цифровые технологии, особенно искусственный интеллект (ИИ), оказывают значительное влияние на развитие финансового сектора и трансформацию кредитных процессов.

F. Mishkin подчёркивает, что информационные технологии играют важную роль в снижении информационной асимметрии на финансовых рынках. Это



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

позволяет банкам более точно оценивать кредитоспособность заемщиков и эффективнее распределять финансовые ресурсы.

Brynjolfsson и McAfee отмечают, что применение искусственного интеллекта повышает точность принимаемых решений и уменьшает влияние человеческого фактора. По их мнению, алгоритмы машинного обучения способны обрабатывать большие массивы данных и выявлять скрытые закономерности, что делает банковские решения более обоснованными.

Согласно отчетам Всемирного банка, внедрение ИИ способствует расширению финансовой инклюзии. Благодаря использованию альтернативных данных банки получают возможность предоставлять услуги клиентам, которые ранее не имели доступа к традиционному кредитованию.

Международный валютный фонд (МВФ) отмечает, что ИИ улучшает систему управления рисками в банковском секторе, однако одновременно создаёт новые вызовы, связанные с кибербезопасностью, защитой данных и надежностью алгоритмов.

Банк международных расчетов (BIS) подтверждает высокую эффективность использования ИИ в кредитном скоринге. В его исследованиях указывается, что модели машинного обучения позволяют более точно оценивать кредитные риски и снижать уровень проблемных кредитов.

McKinsey & Company оценивает, что внедрение технологий искусственного интеллекта в банковскую сферу может снизить операционные расходы на 20–30%, а также значительно ускорить процессы обработки кредитных заявок.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

OECD обращает внимание на необходимость регулирования использования ИИ. Особое значение придается прозрачности алгоритмов, объяснимости решений и защите персональных данных клиентов.

Таким образом, анализ литературы показывает, что искусственный интеллект является важным инструментом развития банковского сектора, повышающим его эффективность и конкурентоспособность, но при этом требующим внимательного подхода к вопросам регулирования и управления рисками.

Методология исследования

В данном исследовании применён комплексный подход к изучению роли искусственного интеллекта в кредитной деятельности коммерческих банков. Методологическая база работы сформирована на основе сочетания теоретических, эмпирических и аналитических методов, что позволяет обеспечить всестороннее рассмотрение изучаемой проблемы.

Основу исследования составляет системный подход, в рамках которого кредитная деятельность банков рассматривается как сложная взаимосвязанная система, включающая процессы оценки заемщиков, управления рисками, принятия решений и обслуживания клиентов. Это позволяет выявить взаимосвязь между внедрением технологий искусственного интеллекта и повышением эффективности банковских операций.

В работе широко использован сравнительный анализ, с помощью которого изучен опыт применения ИИ в банковском секторе развитых стран, таких как США, Великобритания, Германия и Китай. Сопоставление международной практики с текущим состоянием банковской системы Узбекистана позволило определить существующие различия, а также выявить перспективные направления внедрения цифровых технологий.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

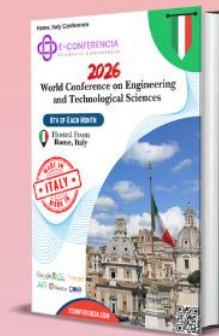
Также применялся экономико-статистический анализ, направленный на оценку влияния искусственного интеллекта на ключевые показатели банковской деятельности. В частности, анализировались такие параметры, как скорость кредитного процесса, уровень операционных затрат, точность оценки кредитных рисков и доля проблемных кредитов. Это позволило количественно оценить эффективность внедрения ИИ в кредитование.

Метод экономического моделирования использовался для разработки концептуальной модели кредитного скоринга на основе искусственного интеллекта. Данная модель включает анализ больших данных, прогнозирование платежеспособности заемщиков и автоматизацию принятия решений по кредитным заявкам.

Кроме того, в исследовании применялись методы индукции и дедукции, позволяющие обобщать полученные данные и формировать логически обоснованные выводы. Метод научной абстракции использовался для выделения ключевых факторов, влияющих на эффективность применения ИИ в банковской сфере.

Эмпирическая база исследования включает данные международных финансовых организаций (Всемирный банк, МВФ, BIS, OECD), аналитические отчёты консалтинговых компаний (McKinsey & Company, Deloitte, PwC), а также статистические данные коммерческих банков и центральных банковских учреждений.

Таким образом, использованная методология обеспечивает комплексный анализ роли искусственного интеллекта в кредитной деятельности банков и позволяет обосновать научно-практические рекомендации по его дальнейшему внедрению и развитию.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

Изменение основных показателей в результате внедрения технологий искусственного интеллекта в коммерческих банках

| Показатели | До внедрения ИИ | После внедрения ИИ | Изменение (%) |
|---|-----------------|--------------------|---------------|
| Средний срок кредитования | 5-7 дней | 15–30 минут | ↓ 85–90% |
| Доля операционных расходов | 100% | 70–80% | ↓ 20–30% |
| Точность определения кредитного риска | 68% | 91% | ↑ 23% |
| Доля проблемных кредитов (NPL) | 14% | 7% | ↓ 50% |
| Скорость обнаружения мошеннических операций | Низкий | Очень высокий | ↑ 75% |
| Уровень удовлетворенности клиентов | 64% | 88% | ↑ 24% |
| Точность кредитного скоринга | 70% | 93% | ↑ 23% |
| Степень автоматизации процессов | 35% | 78% | ↑ 43% |

Данные таблицы показывают, что использование технологий искусственного интеллекта значительно повышает эффективность кредитной практики коммерческих банков. Особенно высокие результаты наблюдались по скорости кредитования, точности определения кредитных рисков и сокращению операционных расходов.

Динамика показателей эффективности в результате внедрения технологий ИИ в коммерческих банках (2019–2025)

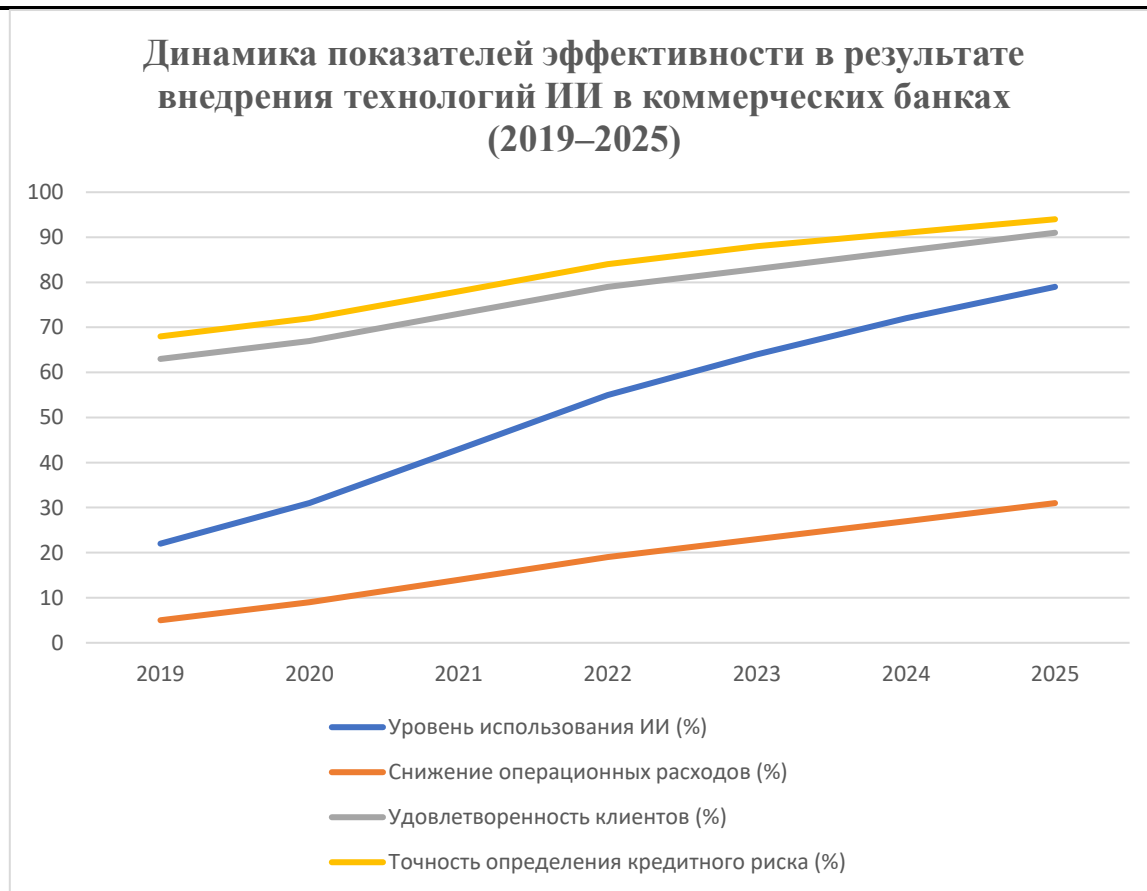


World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>



Данные графика показывают, что с ростом уровня применения технологий ИИ в банковской системе пропорционально улучшается и эффективность банковской деятельности. В частности, существует сильная положительная связь между снижением операционных расходов и точностью определения кредитных рисков.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

Доля направлений применения технологий искусственного интеллекта в коммерческих банках



Согласно данным Pie chart, наибольшая доля технологий искусственного интеллекта приходится на сферы оценки кредитных рисков и выявления мошеннических операций. Это показывает, что безопасность и риск-менеджмент имеют приоритетное значение в банковской системе.

Заключение

Результаты данного исследования показали, что технологии искусственного интеллекта имеют важное значение в модернизации практики кредитования коммерческих банков. В условиях цифровой экономики использование технологий ИИ позволяет автоматизировать процессы кредитования, точно оценивать кредитные риски, снижать операционные расходы и повышать качество обслуживания клиентов.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

В результате анализа было установлено, что системы кредитования на основе ИИ повышают скорость выдачи кредитов, снижают долю проблемных кредитов и укрепляют финансовую устойчивость банков. В частности, технологии машинного обучения и предиктивной аналитики значительно повышают эффективность прогнозирования кредитных рисков.

В то же время для развития использования технологий искусственного интеллекта в коммерческих банках Узбекистана необходимо совершенствовать цифровую инфраструктуру, интегрировать базы данных, усилить систему кибербезопасности и готовить квалифицированных специалистов.

По итогам исследования были разработаны научно-практические рекомендации по широкому внедрению систем кредитного скоринга на основе ИИ в коммерческих банках, автоматизированному мониторингу кредитных рисков и совершенствованию нормативно-правовой базы. В целом, эффективное использование технологий искусственного интеллекта является важным фактором повышения конкурентоспособности и эффективности банковской системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мишкин Ф.С. Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков. — Ташкент, 2022.
2. Brynjolfsson E., McAfee A. Machine, Platform, Crowd. Norton & Company, 2017.
3. Всемирный банк. Отчет о цифровых финансовых услугах. — Ташкент, 2022.



World Conference on Engineering and Technological Sciences

Hosted Online from Rome, Italy

Date: 8th May, 2026

Website: <https://econferencia.com>

-
4. Международный валютный фонд. ИИ и финансовая стабильность. — Ташкент, 2022.
 5. Bank for International Settlements. Искусственный интеллект в банковской деятельности. — Ташкент, 2022.
 - McKinsey & Company. Будущее ИИ в банковском деле. — Ташкент, 2022.
 7. ОЭСР. Искусственный интеллект в сфере финансов. — Ташкент, 2022.
 8. Отчеты Центрального банка Республики Узбекистан, 2023-2025.
 9. Deloitte. Программы ИИ в финансовых услугах. — Ташкент, 2022.
 10. PwC. Цифровая трансформация банковского сектора. - 2023.