



Шестая Уральская молодёжная конференция
«Современные финансы и цифровая экономика»
28-29 ноября 2025 года

**Трансформация банковских услуг в аспекте
сложившейся кредитной политики: роль
искусственного интеллекта в персонализированном
обслуживании клиентов в Российской Федерации и
странах Центральной Азии на примере Республики
Казахстан и Республики Таджикистан**

Авторы: Штарк Владимир, Абулова Айсюнеш, Воронин Артём, 3 курс,
бакалавриат ФГБОУ ВО «Горно-Алтайский государственный университет»

Научный руководитель: Шодоева Айсулу Александровна, доцент кафедры
экономики, туризма и прикладной информатики

Цель исследования - выявление роли искусственного интеллекта, анализ текущих тенденций в формировании моделей персонализированного обслуживания клиентов на территории Российской Федерации и стран Центральной Азии, на примере Республики Казахстан и Республики Таджикистан.

Исследование направлено на определение характера и масштаба влияния инновационных технологий на банковский сектор, оценку уровня готовности регионов к адаптации современных подходов.

История искусственного интеллекта в России

1980 -1990 годы

Развитие подходов к моделированию интеллекта, После распада СССР незначительный спад в развитии ИИ

1950 -1970 годы

Первые исследования ИИ, модели вычислительных машин, разработка компьютерных программ

2000-е годы по н.в

Переход от ручного программирования правил к обучению машин на больших объемах данных, создание нормативной базы ИИ, внедрение ИИ в ключевые отрасли

Виды технологий искусственного интеллекта

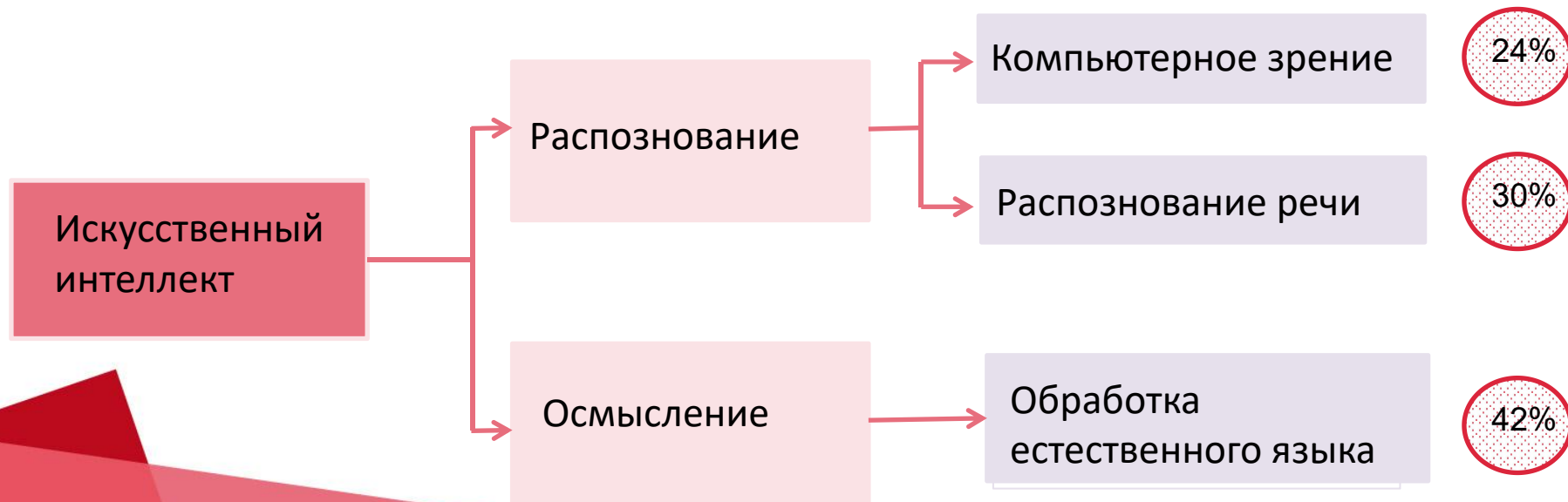


Машинное обучение



Глубокое обучение

Применение функциональных направлений в финансовых сервисах



Примеры применения искусственного интеллекта в финансовых организациях

Область применения	Сфера применения	Тип искусственного интеллекта
Первая линия: фронт - офис	чат - боты	алгоритмы на основе обработки естественного языка
	«умные» инструменты маркетинга	алгоритмы с элементами глубокого обучения для формирования персональных предложений
	алготрейдинг, инвестиционное консультирование и оценка стоимости активов	
Вторая линия: проверка и обработка операций	скоринг	алгоритмы для проведения кредитного скоринга, доступные в том числе клиентам
	подтверждение операций, обработка документов	алгоритмы, подключенные к сведениям о платежных данных и системе управления рисками для мгновенного принятия решений
Третья линия: операционный учет	мониторинг транзакций	алгоритмы, способные в режиме реального времени отслеживать подозрительные операции и оповещать пользователей

Применение ИИ в банках России

Банк	Фокус ИИ	Ключевая технология / решение	Бизнес-эффект
ПАО «Сбербанк»	Кредитное скорингование, автоматизация процессов, персонализация предложений	Обработка естественного языка (Abbyy), системы принятия решений	• Увеличение доходов от ИИ в 4 раза за 5 лет • 100% кредитных решений для физлиц с помощью ИИ • Одобрение кредитов для бизнеса за 1-5 дней • Рост корпоративного (+7,1%) и розничного (+2,1%) кредитования (3 кв. 2025)
АО «ТБанк»	Персонализация, повышение лояльности	Генеративный ИИ (платформа Gen-T), персональные ИИ-помощники	• Рост кредитного портфеля в 2,2 раза (2025 г.) • Увеличение корпоративных кредитов в 7,5 раза

Индекс готовности правительств к внедрению искусственного интеллекта

Место в рейтинге	Страна	Позиции в рейтинге	Количество баллов
1	 США		87,03
2	 Сингапур		84,25
3	 Южная Корея		79,98
4	 Франция		79,36
5	 Великобритания		78,88
39	 Россия		64,72
53	 Турция		60,63
76	 Казахстан		51,41
131	 Таджикистан		36,72
153	 Туркменистан		32,64
188	 Йемен		14,62

Применение ИИ в банках Центральной Азии

Банк	Фокус ИИ	Ключевая технология / решение	Бизнес-эффект
АО «Банк ЦентрКредит» (Казахстан)	Оценка платежеспособности, персонализация предложений, взыскание долгов	Big Data, ML-модели глубокого обучения, голосовые роботы	• Рост уровня одобрения и продаж на 30% • Снижение кредитных рисков в 7 раз • Снижение расходов на коммуникации на 40%
АО «Народный банк Казахстана» (Казахстан)	Обслуживание клиентов, поддержка сотрудников, аналитика документов	Генеративный ИИ, голосовые роботы, AI-ассистенты	• Автоматизация работы контакт-центров и отделений • Умный поиск и проверка документации
ОАО «Алиф банк» (Таджикистан)	Кредитный скоринг, поддержка клиентов, цифровые платежи	Системы скоринга на базе ИИ, мобильное приложение (alif mobi), платформа alif pay	• Обработано 1,5+ млн заявок на рассрочку • Рост оборота товаров в рассрочку на 27% • Рост пользовательской базы приложения на 169%

Уровень интеграции искусственного интеллекта и Big Data в финансовой сфере

Страна	Доля банков с собственными дата - центрами (%)	Средняя скорость интернета (Мбит/с)	Уровень цифровой инфраструктуры (Индекс E -Government, ООН 2024)	Процент банков, испытывающих финансовые трудности при внедрении (%)
Российская Федерация	82	89	0,85	20
Республика Казахстан	68	75	0,77	30
Республика Таджикистан	35	22	0,42	45

Риски внедрения ИИ в банковской сфере

Регуляторно-этические

1

угрозы нарушения
конфиденциальности
данных, их
компрометация и
фальсификация;

2

проблема объяснимости
алгоритмов, ведущая к
принятию предвзятых и
дискриминационных
решений;

3

отсутствие прозрачности
в определении ключевых
факторов, влияющих на
решения искусственного
интеллекта.

Операционно - рыночные

1

монополизация рынка

2

высокие затраты на
вычислительную
инфраструктуру и
подготовку кадров

3

длительные сроки
окупаемости
инвестиций

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Контакты Оргкомитета УМКО-2024:

E-mail: umko@ver.ru

Телефоны:

+7 (343) 379-01-69,

+7 (343) 379-01-74