

ПРИМЕНЕНИЕ AI-ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

*Доцент кафедры «Корпоративные финансы
и ценные бумаги», ТГЭУ*

*Рахмедова Мадинахон Нусрат кизи
E-mail: madinaxonrahmedova@gmail.com
ORCID 0000-0002-1325-649X*

Аннотация

В данной статье рассматриваются современные подходы к применению технологий искусственного интеллекта в процессе оценки кредитоспособности заемщиков. Исследуются возможности использования AI-моделей в банковской системе для повышения точности кредитного скоринга, снижения уровня кредитных рисков и ускорения процесса принятия решений. Особое внимание уделяется зарубежному опыту внедрения искусственного интеллекта в деятельность коммерческих банков, включая использование больших данных, машинного обучения и автоматизированных аналитических систем. Также анализируются текущие тенденции цифровизации банковского сектора Узбекистана, перспективы внедрения AI-технологий в процессы кредитования и существующие проблемы, связанные с инфраструктурой, качеством данных и регулированием. По результатам исследования определены основные преимущества и потенциальные риски применения искусственного интеллекта в системе оценки кредитоспособности заемщиков.

Ключевые слова: Искусственный интеллект, кредитоспособность, кредитный скоринг, коммерческие банки, финансовые технологии, цифровизация, машинное обучение, большие данные, кредитный риск, банковская система, финтех, автоматизация, заемщик, финансовый рынок, Узбекистан.

В условиях стремительной цифровизации мировой экономики коммерческие банки активно внедряют современные информационные технологии в процессы предоставления финансовых услуг. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковского сектора является применение технологий искусственного интеллекта (Artificial Intelligence, AI) в системе оценки кредитоспособности заемщиков. Использование AI-технологий позволяет существенно повысить эффективность кредитного скоринга, минимизировать кредитные риски, ускорить процесс принятия решений и повысить качество анализа финансового состояния клиентов.

Традиционные методы оценки кредитоспособности основываются преимущественно на анализе ограниченного объема финансовой информации и стандартизированных показателей заемщика. Однако в современных условиях роста объемов данных и усложнения финансовых отношений данные методы не всегда обеспечивают достаточную точность прогнозирования платежеспособности клиентов. В этой связи банки многих зарубежных стран активно используют технологии машинного обучения, анализа больших данных (Big Data) и интеллектуальных алгоритмов для формирования более точных моделей кредитного скоринга.

Практика применения искусственного интеллекта в банковской сфере показывает, что AI-системы способны анализировать большие массивы данных в режиме реального времени, выявлять скрытые закономерности и формировать объективную оценку кредитного риска. Особенно активно подобные технологии внедряются в США, Китае,

странах Европейского союза и других государствах с развитой цифровой инфраструктурой. Это способствует расширению доступа населения и бизнеса к кредитным ресурсам, а также повышению устойчивости банковской системы.

В Узбекистане также наблюдается активное развитие цифрового банкинга и финансовых технологий. В последние годы коммерческие банки страны внедряют онлайн-кредитование, автоматизированные банковские сервисы и цифровые платформы обслуживания клиентов. Вместе с тем применение AI-технологий в системе оценки кредитоспособности заемщиков пока находится на стадии формирования и требует дальнейшего совершенствования методологических, технологических и нормативно-правовых основ.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности системы кредитного скоринга в коммерческих банках Узбекистана на основе внедрения технологий искусственного интеллекта с учетом международного опыта. В связи с этим особое значение приобретает изучение зарубежной практики использования AI в кредитовании и определение перспектив адаптации данных технологий в национальной банковской системе.

Шавкат Мирзиёев поручил банковскому сектору интегрировать системы искусственного интеллекта для оценки бизнес-инициатив. В ходе профильного совещания, посвященного экономическим итогам первого квартала 2026 года и планированию будущих задач, глава государства анонсировал выделение 140 триллионов сумов на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Кредитный скоринг — это система оценки кредитоспособности заемщика, которую используют финансовые учреждения. Такой подход применяют банки и другие финансовые организации. Эта система помогает определить вероятность того, что заемщик вернет деньги в срок.

Основная цель скоринга — снизить риски дефолтов и банкротства, а также оптимизировать процесс принятия решений. Для этого используются статистические модели, которые анализируют различные финансовые и некоторые некредитные данные заемщика.

Результатом скоринга является числовой показатель — кредитный рейтинг или скоринговый балл. Он помогает кредиторам оценить риски и принять обоснованное решение о том, одобрить ли заявку на кредит и на каких условиях.

Каждая организация оценивает заемщиков по собственным критериям, которые чаще всего не разглашаются. Поэтому вам могут одобрить кредит в одном банке и отказать в другом.

Скоринг является важным инструментом не только для кредиторов, но и для заемщиков. Поскольку кредитный рейтинг существенно влияет на возможности получения кредита, заемщики заинтересованы в поддержании своего скорингового балла на высоком уровне.

Скоринг представляет собой широкий спектр методов и подходов, которые применяются для оценки заемщика. Выделяется 4 основных вида этой процедуры.

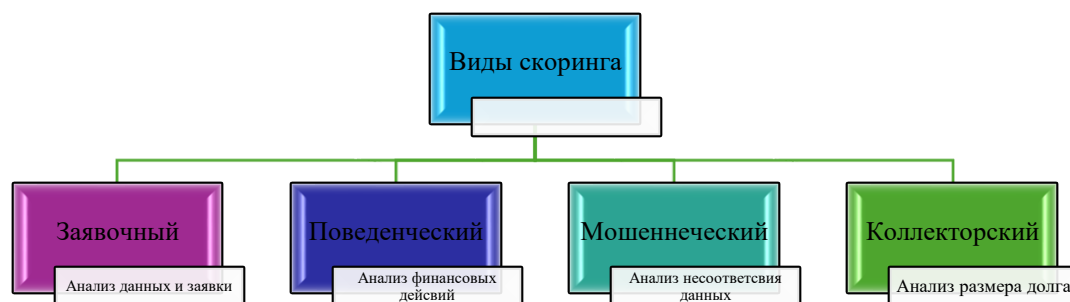


Рис 1. Виды кредитного скоринга

Заявочный скоринг основан на анализе данных, предоставленных заемщиком в кредитной заявке. В ходе этой процедуры оценивается финансовое положение заемщика на основе информации о доходах. Решение о выдаче кредита принимается после проверки этих данных.

При поведенческом скоринге анализируется история финансовых действий заемщика. В таком случае проверяется платежная дисциплина, активность на счетах, использование кредитных средств и другие финансовые привычки. На основе этой информации строится прогноз поведения заемщика в будущем и его способности к погашению долга. Также по результатам этого скоринга определяются условия выдачи кредита.

Мошеннический скоринг направлен на выявление потенциальных правонарушений при оформлении кредита или использовании финансовых услуг. Этот вид скоринга анализирует признаки, указывающие на возможное мошенничество. К ним относятся несоответствие личных данных, сомнительные транзакции и сценарии поведения.

Коллекторский скоринг используется для оценки вероятности взыскания задолженности. Эксперты анализируют размер долга, историю платежей и вероятность полного или частичного возврата средств. Такой скоринг помогает коллекторским агентствам подбирать стратегии и оптимизировать процесс возврата займов.

Каждый вид кредитного скоринга имеет свои особенности и применяется в зависимости от конкретных целей и задач кредитора или финансовой организации.

С развитием технологий финансовые учреждения чаще стали обращаться к автоматизированным системам для оптимизации бизнес-процессов. Использование ИИ может рассматриваться как возможность дополнительного повышения эффективности и качества оказываемых ими услуг в том числе за счет снижения издержек, ускорения процессов, ресурсной оптимизации, обработки больших массивов данных, а также повышения лояльности клиентов.

В октябре 2023 года Ассоциация ФинТех опубликовала результаты исследования об использовании искусственного интеллекта на финансовом рынке.

Согласно опросу, больше всего респондентов применяют ИИ для анализа данных (85-95%) и работы с текстами (85-95%).

Самым распространенным вариантом использования машинного обучения (ML) в финансовой сфере считается скоринг.

Таблица 1.

Преимущества и недостатки внедрения ИИ в кредитном скоринге

Преимущества	Недостатки
Повышение точности оценки кредитоспособности заемщиков	Возможность неоднозначных и труднообъяснимых решений алгоритмов
Быстрая обработка кредитных заявок	Необходимость большого объема данных для обучения моделей
Снижение влияния человеческого фактора и ошибок	Высокие затраты на внедрение и поддержку AI-систем
Автоматизация процесса принятия решений	Риск ошибок при некорректной настройке алгоритмов
Повышение эффективности работы банков	Проблемы прозрачности и интерпретации результатов
Возможность анализа больших объемов данных	Угроза утечки и неправомерного использования персональных данных
Формирование персонализированных кредитных предложений	Зависимость качества оценки от полноты и достоверности данных
Использование альтернативных источников информации (соцсети, геолокация, платежные системы)	Риски нарушения конфиденциальности заемщиков

В конце 2023 года Mastercard выпустил исследование «Generative AI: The transformation of banking». Согласно ему, 55% руководителей крупных мировых компаний, опрошенных в 2023 году, указали, что они «оценивают или экспериментируют» с ИИ, а 37% — что они уже используют решения на базе искусственного интеллекта.

В Узбекистане коммерческие банки постепенно внедряют технологии искусственного интеллекта в процессы цифрового банкинга, кредитного скоринга и обслуживания клиентов. Asakabank рассматривает AI как инструмент автоматизации внутренних процессов, анализа данных и совершенствования системы управления рисками. Uzum Bank активно использует технологии искусственного интеллекта для персонализации финансовых услуг, анализа больших данных и ускорения онлайн-кредитования в рамках цифровой экосистемы банка. Tenge Bank внедряет AI-решения в сферу цифрового обслуживания, аналитики данных и повышения эффективности кредитной деятельности.

В целом использование искусственного интеллекта позволяет банкам Узбекистана ускорять обработку операций, повышать качество оценки кредитоспособности заемщиков, снижать операционные риски и способствовать развитию цифровой экономики страны.

Применение искусственного интеллекта в скоринге открывает новые возможности для финансовых институтов и инвестиционных платформ. Модели машинного обучения позволяют создавать более точные и надежные скоринговые системы.

Благодаря анализу больших объемов данных, банки могут эффективно управлять рисками и обеспечивать себе стабильный рост. Однако добиться долгосрочного успеха и доверия со стороны клиентов можно, только соблюдая стандарты безопасности и обеспечивая прозрачность своей деятельности.

Таким образом, развитие «умного» скоринга открывает новые горизонты для финансовой индустрии. Оно способствует повышению эффективности и инновационности в сфере кредитования.

Список использованной литературы

1. Указ и выступления Президента Республики Узбекистан Ш. Мирзиёева по вопросам цифровизации экономики и внедрения искусственного интеллекта в банковский сектор.
2. Газета.uz. Банки Узбекистана внедряют технологии искусственного интеллекта. – URL: <https://www.gazeta.uz/ru/2024/03/06/ai-banks/> (дата обращения: 06.05.2026).
3. Mastercard. *Generative AI: The Transformation of Banking*. – 2023.
4. Ассоциация ФинТех. Исследование использования искусственного интеллекта на финансовом рынке. – Москва, 2023.
5. Rose P. *Commercial Bank Management*. – New York: McGraw-Hill Education, 2021.
6. Goodfellow I., Bengio Y., Courville A. *Deep Learning*. – MIT Press, 2016.
7. OECD. *Artificial Intelligence in Finance*. – Paris: OECD Publishing, 2023.
8. World Bank. *Digital Transformation and Financial Inclusion*. – Washington DC, 2023.