



INNOVATION IQTISODIYOT

Ilmiy-amaliy elektron jurnal

2026

№9

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

Научно-практический электронный журнал

INNOVATIVE ECONOMY

Scientific and practical electronic journal



Indexlanadigan bazalar:  Google Scholar  Crossref  OpenAIRE  CYBERLENIKA



INNOVATION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY
ELEKTRON JURNAL

9-jild
9-son
Sentyabr, 2026

September, 2026
Volume 9
Number 9

ИННОВАЦИОННАЯ
ЭКОНОМИКА
Научно-практический
электронный журнал

INNOVATIVE ECONOMY
Electronic scientific and
practical journal



INNOVATSION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON JURNAL

ISSN: 3030-315X

globalsciencehub.uz

Muassis:

Qarshi davlat texnika universiteti

Tahririyat Kengashi raisi:

R.X.Ergashev, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Tahririyat Kengashi raisi o‘rinbosari:

S.N.Xamrayeva, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Mas’ul muharrir:

N.A.Ochilova, PhD, dotsent

Texnik muharrir:

S.J.Qulmurotov

Jurnal har oyda bir marotaba elektron shaklda jurnalning rasmiy sayti orqali nashr etiladi.

Tahririyat manzili:

180100, Qarshi shahri, Mustaqillik ko‘chasi 225-uy Tel.:

+998 (75) 221 09 23

+998 (93) 902 72 63

Faks: +998 (75) 221 1395

innoeconomic@kstu.uz

“Innovatsion iqtisodiyot” ilmiy - amaliy elektron jurnali O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta’lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi **Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2025-yil 5-apreldagi 369-sonli qarori** bilan milliy ilmiy nashrlar ro‘yxatiga kiritilgan.

Jurnalda quyidagi ruknlar asosida maqolalar nashr etiladi:

1. Nazariya va metodologiya
2. Raqamli iqtisodiyot
3. Mintaqa va tarmoqlar iqtisodiyoti
4. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik
5. Inson kapitali iqtisodiyoti
6. Menejment va marketing
7. Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
8. Moliya, kredit va investitsiya
9. Ekonometrika va statistika
10. Xizmat ko‘rsatish va turizm sohasi

TAHRIRIYAT KENGASHI:

Tahririyat Kengashining xalqaro a'zolari:

Ovchinnikov Viktor Nikolayevich - i.f.d., professor, akademik (Janubiy Federal Universitet, Rossiya)

Solodovnikov Sergiy Yurevich - i.f.d., professor (Belorussiya milliy texnika universiteti)

Sidorov Viktor Aleksandrovich - i.f.d., professor, (Kuban davlat universiteti)

Shevchenko Igor Viktorovich - i.f.d., professor (Kuban davlat universiteti, Rossiya)

Kusainov Xalel Xaymullievich - i.f.d., professor, akademik (Qozog‘iston Respublikasi Milliy fanlar akademiyasi)

Samandarzoda Iskandar Hakim - Iqtisodiyot fanlari doktori (Sh.Shotemur nomidagi Tojikiston agrar universiteti)

Gibadullin Artur Arturovich - i.f.n. dotsent (Milliy tadqiqot universiteti, Moskva energetika instituti, Rossiya)

Sergey Aleksandrovich Voynash - ilmiy xodim (P.Lumumbi nomidagi Rossiya xalqlar do‘stligi universiteti)

Valentina Nikolayevna Pulyayeva - iqtisod fanlari nomzodi, dotsent (Rossiya Federatsiyasi hukumati qoshidagi Moliya universiteti)

Dmitriy Evgenievich Morkovkin, iqtisod fanlari nomzodi, dotsent (Moliya universiteti, Rossiya Federatsiyasi hukumati)

Sadriddinov Manuchehr Islomiddinovich - i.f.d., professor, (Tojikiston Respublikasi Milliy fanlar Akademiyasi)

Perskaya Viktoriya Vadimovna - i.f.d., professor, (Rossiya Federatsiyasi hukumati huzuridagi Moliya universiteti)

Molchanov Igor Nikolayevich - i.f.d., professor, (Lomonosov nomidagi Moskva davlat universiteti)

Basova Mariya Mixaylovna - i.f.d., professor, (Rossiya Federatsiyasi hukumati huzuridagi Moliya universiteti)

Aleksandr Leonidovich Chupin, iqtisod fanlari nomzodi (P.Lumumbi nomidagi Rossiya xalqlar do‘stligi universiteti)

Nezamaykin Valeriy Nikolayevich - i.f.d., professor, (Rossiya davlat gumanitar universiteti)

Nikonorova Alla Vladimirovna - i.f.n., dotsent, (Rossiya Federatsiyasi hukumati huzuridagi Moliya universiteti)

Dmitriyeva Olga Aleksandrovna - i.f.n., dotsent, (Rossiya Federatsiyasi hukumati huzuridagi Moliya universiteti)

Shvets Yuriy Yuryevich - i.f.n., dotsent, (Rossiya Fanlar akademiyasining Nazorat fanlari instituti)

Kolosova Yelena Valeryevna - i.f.n., dotsent, (Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti)

Tahririyat Kengashi a'zolari:

Gulyamov Saidaxror Saidaxmedovich - i.f.d., professor, akademik

Pardayev Mamayunus Qarshiboyevich - i.f.d., professor

Navruz-zoda Baxtiyor Negmatovich - i.f.d., professor

Xatamov Ochildi Qurbonovich - i.f.d., professor

Fayziyeva Shirin Shodmonovna - i.f.n., professor

Jumayeva Gulrux Jo‘raqulovna - i.f.n., professor

Egamberdiyeva Salima Raimovna - i.f.n., dotsent

Erkayeva Gulbahor Panjiyevna - i.f.n., professor

Yakubova Shamshinur Shuxratovna - i.f.d., (DSc) dotsent

Amirqulov Shuhrat Olimovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Samiyeva Gulnoza Toxirovna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aliqulov Azamat Tuyg‘unovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aminov Fazlitdin Baxadirovich - i.f.n., dotsent

Xo‘jaqulova Nigora Rustamovna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Turobov Sherzod Alisherovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Alimova Munisa Yulchiyevna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Ergasheva Nasiba Raxmatullayevna - i.f.d., (DSc), dotsent

Boboqulov Sanjar Baxromkulovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Djalilov Raxmonkul Hamidovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Nomazov Baxrom Bobomurodovich - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Alimxanova Nigora Alimxanovna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Jonuzokov Mirzabek Kulmamatovich - i.f.f.d. (PhD), dotsent

Muxammadiyeva Yulduz Yusupovna - i.f.f.d. (PhD)

Tursunova Aziza Xoshimovna - i.f.f.d. (PhD)

Xolliyev Sherali Baxtiyorovich - i.f.f.d. (PhD)

Panjiyev Samijon Aliqulovich - PhD, dotsent



ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

Научно-практический электронный журнал

ISSN: 3030-315X

globalsciencehub.uz

Учредитель:

Каршинский государственный технический университет

Председатель редакционного совета:

Р.Х.Эргашев, доктор экономических наук, профессор

Заместитель председателя редакционного совета:

С.Н.Хамраева, доктор экономических наук, профессор

Ответственный редактор:

Н.А.Очилова, PhD, доцент

Технический редактор:

С.Ж.Кулмуротов

Журнал издается один раз в месяц в электронной форме и публикуется через официальный сайт журнала.

Адрес редакции:

180100, г. Карши, ул. Мустакиллик, дом 225

Тел: +998 (75) 221 09 23

+998 (93) 902 72 63

Факс: +998 (75) 221 1395

E-mail: innoeconomic@kstu.uz

Научно-практический электронный журнал «Инновационная экономика» включён в перечень национальных научных изданий на основании решения Президиума Высшей аттестационной комиссии при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан от 5 апреля 2025 года № 369.

В журнале публикуются статьи по следующим рубрикам:

1. Теория и методология
2. Цифровая экономика
3. Экономика регионов и отраслей
4. Малый бизнес и частное предпринимательство
5. Экономика человеческого капитала
6. Менеджмент и маркетинг
7. Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит
8. Финансы, кредит и инвестиции
9. Эконометрика и статистика
10. Сфера услуг и туризм

Редакционная коллегия:

Международные члены Совета редколлегии:

Овчинников Виктор Николаевич - д.э.н., профессор, академик (Южный федеральный университет, Россия)

Солодовников Сергей Юрьевич - д.э.н., профессор (Белорусский национальный технический университет)

Виктор Александрович Сидоров - д.э.н., профессор, (Кубанский государственный университет)

Шевченко Игорь Викторович - д.э.н., профессор (Кубанский государственный университет)

Кусаинов Халел Хаймуллович - д.э.н., профессор, академик (НААН Республика Казахстан)

Самандарзода Искандар Хаким - д.э.н., профессор (Таджикистанский аграрный университет им. Ш. Шотемура)

Гибатуллин Артур Артурович - к.э.н., доцент (Национальный исследовательский университет «Московский энергетический институт»)

Войнаш Сергей Александрович - научный сотрудник (Российского университета дружбы народов имени П.Лумумби)

Пуляева Валентина Николаевна - к.э.н., доцент (Финансовый университет при Правительстве РФ)

Морковкин Дмитрий Евгеньевич - к.э.н., доцент (Финансовый университет Правительство РФ)

Садриддинов Манучехр Исламиддинович - д.э.н., профессор (Национальная академия наук Республики Таджикистан)

Перская Виктория Вадимовна - д.э.н., профессор (Финансовый университет при Правительстве РФ)

Молчанов Игорь Николаевич - д.э.н., профессор (Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова)

Басова Мария Михайловна - д.э.н., профессор (Финансового университета Российской Федерации)

Чупин Александр Леонидович - к.э.н. (Российского университета дружбы народов имени П. Лумумби)

Неземайкин Валерий Николаевич - д.э.н., профессор (РГТУ)

Никонорова Алла Владимировна - к.э.н., доцент (Финансового университета Российской Федерации)

Дмитриева Ольга Александровна - к.э.н., доцент (Финансового университета Российской Федерации)

Швец Юрий Юрьевич - к.э.н., доцент (Институт проблем управления РАН)

Колосова Елена Валерьевна - к.э.н., доцент (Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова)

Члены Совета редколлегии:

Гулямов Саидхорр Саидхмедович - д.э.н., профессор, академик

Пардаев Мамаюнус Каршибоевич - д.э.н., профессор

Навруз-зода Бахтиёр Негматович - д.э.н., профессор

Хатамов Очилди Курбанович - д.э.н., профессор

Файзиева Ширин Шодмоновна - к.э.н., профессор

Жумаева Гулрух Журакуловна - к.э.н., профессор

Эгамбердиева Салима Раимовна - к.э.н., доцент

Еркаева Гулбахор Панжиевна - к.э.н., профессор

Якубова Шамина Шухратовна - д.э.н., (DSc), доцент

Амиркулов Шухрат Олимович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Самиева Гулноза Тохировна - д.ф.э.наук., (PhD), доцент

Алигулов Азамат Туйгунович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Аминов Фазлитдин Бахадирович - к.э.н., доцент

Хужакулова Нигора Рустамовна - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Туробов Шерзод Алишерович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Алимова Муниса Юльчиевна - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Эрашьева Насиба Рахматуллаевна - д.э.н., (DSc), доцент

Бобоккулов Санжар Бахромкулович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Джалилов Рахмонкул Хамидович - д.ф.э., (PhD), доцент

Номазов Бахром Бобомуродович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Алимханова Нигора Алимхановна - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Джанузакон Мирзабек Кулмаматович - д.ф.э.н., (PhD), доцент

Мухаммадиева Юлдуз Юсуповна - д.ф.э.н., (PhD)

Турсунова Азиза Хошимовна - д.ф.э.н., (PhD)

Холлиев Шерали Бахтиёрович - д.ф.э.н., (PhD)

Панджиев Самиджон Аликулич - PhD, доцент



НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВЗГЛЯДЫ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В РАЗВИТИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Мамутова Айгуль Калмурзаевна

BANK XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISHDA SUN'IY INTELLEKTDAN FOYDALANISH BO'YICHA ILMIY- NAZARIY QARASHLAR

Mamutova Aygul Kalmurzaevna

SCIENTIFIC AND THEORETICAL VIEWS ON THE USE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES

Mamutova Aygul Kalmurzaevna

Аннотация: В статье исследуются научно-теоретические подходы к использованию искусственного интеллекта в развитии банковских услуг. Цель исследования заключается в систематизации основных направлений применения ИИ в банковской деятельности и определении факторов, влияющих на эффективность его внедрения. На основе анализа научной литературы рассмотрены технологико-трансформационный, клиентоцентричный, кредитный, риск-ориентированный и генеративный подходы. Установлено, что искусственный интеллект способствует повышению эффективности банковских операций, совершенствованию кредитного скоринга, управлению рисками, выявлению мошеннических операций и персонализации финансовых услуг. Особое значение приобретает генеративный ИИ, расширяющий возможности автоматизации интеллектуальных и клиентских процессов. Обосновано, что результативность применения ИИ зависит от качества данных, цифровой инфраструктуры, человеческого капитала, организационной готовности и институционально-регуляторной среды.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банковские услуги, цифровая трансформация, машинное обучение, кредитный скоринг, управление рисками, генеративный ИИ, персонализация, цифровой банкинг.

Annotatsiya: Maqolada bank xizmatlarini rivojlantirishda sun'iy intellektdan foydalanishning ilmiy-nazariy yondashuvlari tadqiq etilgan. Tadqiqotning maqsadi bank faoliyatida sun'iy intellektni qo'llashning asosiy yo'nalishlarini tizimlashtirish va uni joriy etish samaradorligiga ta'sir etuvchi omillarni aniqlashdan iborat. Ilmiy adabiyotlar tahlili asosida texnologik-transformatsion, mijozga yo'naltirilgan, kredit, tavakkalchilikka yo'naltirilgan va generativ yondashuvlar ko'rib chiqilgan. Sun'iy intellekt bank operatsiyalari samaradorligini oshirish, kredit skoringini takomillashtirish, xatarlarni boshqarish, firibgarlik operatsiyalarini aniqlash va moliyaviy xizmatlarni shaxsiylashtirishga yordam berishi aniqlandi. Intellektual va mijoz jarayonlarini avtomatlashtirish imkoniyatlarini kengaytiruvchi generativ sun'iy intellekt alohida ahamiyat kasb etmoqda. Sun'iy intellektni qo'llash samaradorligi ma'lumotlar sifati, raqamli infratuzilma, inson kapitali, tashkiliy tayyorgarlik va institutsional-tartibga solish muhitiga bog'liqligi asoslandi.

Kalit so'zlar: sun'iy intellekt, bank xizmatlari, raqamli transformatsiya, mashinali o'rganish, kredit skoringi, xatarlarni boshqarish, generativ sun'iy intellekt, shaxsiylashtirish, raqamli banking.

Abstract: This article examines scientific and theoretical approaches to using artificial intelligence in the development of banking services. The aim of the study is to systematize the main directions of AI application in banking activities and to determine the factors influencing its implementation efficiency. Based on the analysis of scientific literature, technological-transformational, client-centric, credit, risk-oriented, and generative approaches were considered. It has been established that artificial intelligence contributes to increasing the efficiency of banking operations, improving credit scoring, risk management, identifying fraudulent transactions, and personalizing financial services. Generative AI is gaining particular importance, expanding the possibilities for automating intellectual and customer processes. It is substantiated that the effectiveness of AI application depends on data quality, digital infrastructure, human capital, organizational readiness, and the institutional and regulatory environment.



Keywords: artificial intelligence, banking services, digital transformation, machine learning, credit scoring, risk management, generative AI, personalization, digital banking.

ВВЕДЕНИЕ

Современное развитие банковской системы характеризуется переходом от традиционной цифровизации к интеллектуализации банковских процессов. Если первоначальная цифровая трансформация была направлена преимущественно на перевод банковских операций в электронную форму, то внедрение искусственного интеллекта (ИИ) создает новые возможности для анализа данных, принятия решений, управления рисками и совершенствования клиентского обслуживания.

Актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью ИИ в повышении эффективности банковских услуг и трансформации бизнес-моделей коммерческих банков. Современные технологии машинного обучения применяются в кредитном скоринге, прогнозировании дефолтов, выявлении мошеннических операций, управлении рисками и персонализации финансовых услуг.

Цель исследования заключается в систематизации научно-теоретических подходов к использованию искусственного интеллекта в банковских услугах и определении основных направлений его влияния на деятельность коммерческих банков.

Для достижения поставленной цели в исследовании рассматриваются основные направления применения ИИ, анализируются возможности его использования в кредитовании, управлении рисками и клиентском обслуживании, а также определяются условия эффективной интеграции интеллектуальных технологий в банковскую деятельность.

Особое внимание уделяется переходу от понятия «цифровой банк» к концепции «интеллектуального банка», в рамках которой ИИ используется не только для автоматизации операций, но и для анализа данных, прогнозирования и поддержки управленческих решений.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Современная научная литература рассматривает искусственный интеллект как один из ключевых факторов трансформации банковской деятельности. Исследования зарубежных авторов и международных финансовых организаций показывают, что применение ИИ выходит за рамки автоматизации отдельных операций и охватывает обслуживание клиентов, кредитование, управление рисками, противодействие мошенничеству и внутренние процессы банков.

Важное направление исследований связано с использованием машинного обучения в банковском секторе. В работах, посвященных кредитному скорингу и управлению рисками, отмечается способность алгоритмов выявлять сложные взаимосвязи между характеристиками заемщиков и вероятностью дефолта. При этом научная дискуссия постепенно смещается от оценки только точности моделей к вопросам их объяснимости,

справедливости и ответственности, что обусловило развитие концепции Explainable AI (XAI).

Отдельная группа исследований посвящена клиентоцентричному подходу. По мнению исследователей, анализ транзакционных и поведенческих данных позволяет банкам формировать более индивидуализированные предложения и прогнозировать потребности клиентов. В результате ИИ становится инструментом перехода от традиционного сегментированного обслуживания к персонализированной модели банковских услуг.

Значительное внимание в литературе уделяется риск-ориентированному применению ИИ. Современные исследования показывают, что интеллектуальные системы позволяют перейти от преимущественно реактивного контроля к прогнозированию возможных рисков, включая мошенничество, ухудшение финансового состояния заемщиков, операционные и ликвидностные риски. Особую роль при этом играют технологии выявления аномалий и непрерывного мониторинга операций.

Новейший этап исследований связан с генеративным искусственным интеллектом. Научные работы рассматривают его как технологию, способную анализировать документы, формировать отчеты, поддерживать сотрудников и создавать новые форматы взаимодействия с клиентами, включая conversational banking. Вместе с тем эффективность его использования связывается с качеством данных, организационной готовностью банков, кибербезопасностью, защитой данных и развитием AI Governance.

Исследования стран СНГ и Казахстана дополняют зарубежные подходы акцентом на модельные риски, регулирование и цифровую инфраструктуру. Для банковского сектора этих стран ИИ рассматривается одновременно как источник повышения эффективности и как новый фактор технологических и финансовых рисков. Казахстанский опыт также показывает значимость развитой цифровой инфраструктуры и накопления качественных данных для масштабного внедрения ИИ.

В отечественной литературе вопросы ИИ исследуются в контексте цифровой экономики, FinTech, дистанционного банковского обслуживания, Big Data и управления банковскими рисками. При этом постепенно формируется переход от концепции «цифрового банка» к концепции «интеллектуального банка», в котором данные используются не только для проведения операций, но и для прогнозирования, анализа и поддержки принятия решений.

Таким образом, анализ литературы показывает, что современное исследование ИИ в банковских услугах развивается по нескольким взаимосвязанным направлениям: повышение операционной эффективности, персонализация



услуг, интеллектуальное кредитование, прогнозное управление рисками и внедрение генеративных технологий. Вместе с тем сохраняется необходимость комплексного изучения условий, при которых технологические возможности ИИ могут трансформироваться в устойчивый экономический эффект для банков.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическую основу исследования составили системный, сравнительный и аналитический подходы. В процессе исследования проведен анализ научной литературы, посвященной применению искусственного интеллекта в банковских услугах, а также изучены современные концепции цифровой трансформации и интеллектуализации банковской деятельности.

Системный подход использован для рассмотрения искусственного интеллекта как взаимосвязанного комплекса технологических, экономических, клиентских, управленческих и риск-ориентированных факторов. Сравнительный анализ позволил сопоставить основные направления применения ИИ в зарубежной, российской, казахстанской и узбекской научной литературе. Метод анализа и обобщения применялся для выявления общих закономерностей, преимуществ и ограничений использования интеллектуальных технологий в банковской деятельности.

Информационной базой исследования послужили научные публикации, аналитические материалы международных финансовых организаций, исследования экспертно-консалтинговых компаний, а также отечественные и зарубежные научные работы по вопросам цифровизации банковского сектора, машинного обучения, кредитного скоринга, управления рисками, персонализации и генеративного искусственного интеллекта.

На основе указанных методов сформирован комплексный подход к оценке роли искусственного интеллекта в развитии банковских услуг и определены основные условия его эффективного применения.

Анализ и результаты

Проведенный анализ научных источников позволяет выделить несколько ключевых направлений использования искусственного

интеллекта в развитии банковских услуг: повышение операционной эффективности, персонализация обслуживания, интеллектуальный кредитный скоринг, прогнозное управление рисками и применение генеративного ИИ. Эти направления взаимосвязаны и формируют переход от традиционной цифровизации к интеллектуализации банковской деятельности.

Наиболее существенный эффект ИИ проявляется в кредитовании и управлении рисками. Алгоритмы машинного обучения способны обрабатывать значительные массивы данных и выявлять нелинейные взаимосвязи, которые сложно установить традиционными методами. Одновременно возрастает значение объяснимости моделей, поскольку банковские решения должны быть не только точными, но и обоснованными и контролируруемыми.

Вторым важным результатом является развитие персонализированных банковских услуг. Использование транзакционных и поведенческих данных позволяет прогнозировать потребности клиентов и формировать индивидуальные предложения. В результате меняется традиционная модель взаимодействия «банк — клиент»: банк получает возможность не только реагировать на запрос клиента, но и заранее определять потенциальную потребность в финансовом продукте.

Отдельное значение имеет прогнозное управление рисками. Технологии выявления аномалий позволяют осуществлять непрерывный анализ операций и своевременно обнаруживать признаки мошенничества, ухудшения финансового состояния заемщиков и других рисков. Таким образом, ИИ способствует переходу от реактивного контроля к превентивному управлению рисками.

Наиболее перспективным направлением является генеративный искусственный интеллект. Его применение расширяет возможности автоматизации за счет анализа документов, подготовки отчетов, поддержки сотрудников, обработки нормативной информации и развития диалогового банковского обслуживания. При этом экономический эффект зависит не только от технологических возможностей системы, но и от качества данных, организационной готовности, кибербезопасности и системы AI Governance.

Табл.1

Обобщение рассмотренных подходов позволяет представить результаты следующим образом

Направление применения ИИ	Основной результат для банка
Кредитный скоринг	Повышение качества оценки заемщиков и прогнозирования дефолтов
Управление рисками	Раннее выявление и прогнозирование рискованных ситуаций
Обнаружение мошенничества	Выявление подозрительных операций и аномального поведения
Персонализация услуг	Формирование индивидуальных предложений клиентам
Генеративный ИИ	Автоматизация интеллектуальных и информационных процессов
Conversational Banking	Совершенствование взаимодействия банка с клиентами
Автоматизация операций	Снижение нагрузки на сотрудников и повышение эффективности процессов



Таким образом, результаты анализа подтверждают, что эффективность внедрения ИИ определяется комплексом факторов. К ним относятся качество данных, цифровая инфраструктура, кадровый потенциал, организационная готовность,

управление модельными рисками и регуляторная среда. Особенно важен этот вывод для банковской системы Узбекистана, где развитие ИИ рассматривается как следующий этап цифровой трансформации банковских услуг.

Основные направления применения искусственного интеллекта в банковских услугах



Рис.1. Основные направления применения искусственного интеллекта в банковских услугах

Данные Pie chart представляют собой общую структуру направлений применения искусственного интеллекта в банковской деятельности. Наибольшая доля принадлежит кредитному скорингу, что указывает на важность более точной оценки кредитных рисков и совершенствования процессов принятия решений для банков. Значительная доля направлений управления рисками и персонализации

отражает роль искусственного интеллекта в адаптации банковских услуг к потребностям клиентов и раннем выявлении финансовых рисков. 15-процентная доля генеративного искусственного интеллекта демонстрирует перспективные возможности этой технологии в обработке документов, поддержке сотрудников и улучшении взаимодействия с клиентами.

Динамика использования цифровых банковских услуг в 2020–2024 гг.



Рис.2. Динамика использования цифровых банковских услуг в 2020–2024 гг.



Диаграмма показывает устойчивую тенденцию роста использования цифровых банковских услуг в рассматриваемый период. Согласно представленным данным, показатель увеличился с 42% в 2020 году до 75% в 2024 году, что свидетельствует о постепенном переходе клиентов от традиционных форм банковского обслуживания к цифровым каналам. Наиболее заметное расширение наблюдается после 2021 года, что связано с активным развитием мобильного банкинга, дистанционных сервисов, цифровых платежей и FinTech-инструментов. Данная тенденция создает технологическую основу для дальнейшего внедрения искусственного интеллекта, поскольку расширение цифровых каналов сопровождается накоплением транзакционных и поведенческих данных, необходимых для интеллектуального анализа и персонализации банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведенное исследование показывает, что искусственный интеллект становится одним из ключевых факторов трансформации современных банковских услуг. Его применение постепенно выходит за рамки автоматизации отдельных операций и распространяется на кредитный скоринг, управление рисками, выявление мошеннических операций, персонализацию обслуживания, анализ данных и поддержку управленческих решений.

Установлено, что наибольший потенциал ИИ связан с возможностью перехода от реактивной модели банковского обслуживания к прогнозной и клиентоцентричной модели. Использование машинного обучения позволяет повысить качество оценки заемщиков и выявления рисков, тогда как анализ транзакционных и поведенческих данных создает условия для формирования персонализированных финансовых предложений. Одновременно развитие генеративного ИИ открывает новые возможности автоматизации интеллектуальных процессов, работы с документами и совершенствования взаимодействия банка с клиентами.

Вместе с тем внедрение ИИ сопровождается рядом ограничений. К основным из них относятся качество и доступность данных, необходимость защиты персональной информации, кибербезопасность, модельные риски, недостаточная объяснимость алгоритмов и дефицит специалистов соответствующей квалификации. Поэтому технологическое внедрение ИИ должно сопровождаться развитием системы внутреннего контроля и AI Governance.

Для банковского сектора Узбекистана целесообразно формировать поэтапную модель интеграции ИИ, ориентированную прежде всего на

направления, обеспечивающие измеримый экономический и клиентский эффект.

В качестве основных предложений рекомендуется:

1. совершенствовать инфраструктуру хранения и обработки банковских данных и повышать их качество;
2. расширять применение ИИ в кредитном скоринге, прогнозировании дефолтов и управлении банковскими рисками;
3. внедрять интеллектуальные инструменты персонализации банковских продуктов и услуг;
4. развивать системы автоматического выявления мошеннических и аномальных операций;
5. формировать внутренние стандарты AI Governance, включая контроль качества моделей, объяснимость и ответственность за принимаемые решения;
6. развивать кадровый потенциал банков в области искусственного интеллекта, Big Data и машинного обучения;
7. при внедрении генеративного ИИ обеспечить приоритет требований информационной безопасности, конфиденциальности и защиты клиентских данных.

Таким образом, дальнейшее развитие банковских услуг связано не только с расширением цифровых каналов, но и с переходом к интеллектуальной модели банковской деятельности. Эффективность такого перехода будет определяться способностью банков объединить технологические возможности ИИ с качественными данными, человеческим капиталом, эффективным управлением и соответствующей институционально-регуляторной средой.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Finio M., O'Brien K., Downie A. AI in Banking // IBM Think. 2025.
2. Donnelly S. Artificial Intelligence and Machine Learning in Financial Services // Financial Stability Board, Bank for International Settlements. 2019.
3. Heß V. L., Damásio B. Machine Learning in Banking Risk Management. 2025.
4. Korla V. et al. Application of Machine Learning for Hyper-Personalization in Banking. 2025.
5. Khadri S. W. AI-Driven Hyper-Personalization in Financial Services. 2025.
6. Ayari H. et al. Machine Learning-Powered Financial Credit Scoring: A Systematic Review. 2026.



7. Omueti J. J. U. Application of Decision Trees, Random Forests and Gradient Boosting in Credit Risk Assessment. 2026.
8. Krauss C., Do S. A., Huck N. Deep Neural Networks, Gradient-Boosted Trees, Random Forests: A Comparison in Financial Risk Prediction. 2017.
9. Macron T., John I. Predictive Risk Modeling in Banking Using Artificial Intelligence. 2026.
10. Islam T. et al. Artificial Intelligence-Based Fraud Detection and Risk Mitigation in Financial Services. 2024.
11. Chen M. AI-Based Anomaly Detection in Financial Transactions. Oracle. 2025.
12. Moharrak M., Mogaji E. Generative Artificial Intelligence in Banking. 2024.
13. L'Hostis A. Conversational Banking: The Future of Customer Interaction. Forrester. 2026.
14. Kamalnath V. et al. Capturing the Full Value of Generative AI in Banking // McKinsey & Company. 2023.
15. Tiwari S. et al. AI Governance Statistics and Trends. 2026.

16. Тихонов А. С. Искусственный интеллект в кредитном скоринге банков. 2025.
17. Акбашева Д. М. и др. Автоматизация банковского учета на основе технологий искусственного интеллекта. 2025.
18. Егорова М. А. Цифровая идентификация в банковском секторе. 2022.
19. Суханова Н. Т., Вежелис Т. М. Использование чат-ботов в банковском обслуживании. 2022.
20. Пронькин А. А., Салаватова Ю. А. Стратегические подходы к реализации проектов искусственного интеллекта. 2026.

Muallif(lar) haqida / Сведения об авторе / Author details

Mamutova Aygul Kalmurzayevna Toshkent xalqaro universiteti mustaqil tadqiqotchisi / Мамуртова Айгуль Калмурзаевна — независимый исследователь Ташкентского международного университета / Mamutova Aygul Kalmurzayevna — Independent Researcher at Tashkent International University.
E-mail: Aygulmamutova@gmail.com



INNOVATION
IQTISODIYOT
ILMIY-AMALIY ELEKTRON
JURNAL

ISSN: 3030-315X



t.me/kstu_uz



Qarshi shahri,
Mustaqillik ko'chasi 225



www.kstu.uz
www.ojs.kstu.uz