

МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ)



INTERNATIONAL
COORDINATION COUNCIL
OF BANKING ASSOCIATIONS
(INTERNATIONAL
BANKING COUNCIL)

**Открытое заседание
Международного Координационного
Совета банковских ассоциаций
(Международный Банковский Совет, МБС)**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

**Применение искусственного интеллекта
в банковской системе: возможности и риски**

**г. Минск, Беларусь
30 октября 2025 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА	3
СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ.....	11
АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ	12
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	19
СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА.....	25
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ	30
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ СЕРБИИ.....	37
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА	42
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА	50

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Азербайджанской Республики: возможности и риски

На уровне страны, а также в банковском секторе Азербайджан продемонстрировал оперативную реакцию на проникновение искусственного интеллекта (ИИ) в нашу жизнь и гибко адаптировался к этой новой тенденции.

На государственном уровне был предпринят ряд шагов: 19 марта 2025 года Указом Президента была утверждена «Стратегия искусственного интеллекта на 2025–2028 годы».

Документ определяет механизмы реализации — от организации управления и этически ответственного использования ИИ до создания высокопроизводительной вычислительной инфраструктуры, подготовки кадров и реализации пилотных проектов.

В рамках реализации стратегии Министерство цифрового развития и транспорта объявило о начале работ по национальной стандартизации в сфере ИИ, а также о внедрении ряда международных стандартов на национальном уровне.

Одновременно линия ИИ отчетливо прослеживается и в цифровых государственных услугах: центр обслуживания граждан ASAN, обеспечивающий большинство государственных сервисов, объявил о внедрении ИИ в колл-центре с целью обеспечения параллельного приема множества звонков, автоматизации процессов и персонализации на основе аналитики.

Кроме того, недавно представленный портал E-qanun.ai готов предоставить ответы на все вопросы, связанные с законодательством, с использованием технологий искусственного интеллекта.

Для укрепления кадрового потенциала в сентябре 2025 года при поддержке Министерства цифрового развития и транспорта и по инициативе AZCON Holding была создана Академия искусственного интеллекта.

Следует также отметить меморандум, подписанный в ноябре 2023 года между Центральным банком Азербайджана (ЦБА) и Министерством цифрового развития и транспорта в сфере ИИ и финансовых технологий.

Данный документ направлен на реализацию совместных проектов, поддержку инициатив в области ИИ, развитие соответствующих навыков, экосистемы и инфраструктуры, а также на превращение страны в регионального лидера в данной области.

Меры, предпринятые на уровне регулятора, оказывают более существенное влияние на банковский сектор.

В конце 2024 года Центральный банк Азербайджана (ЦБА) утвердил переход к риск-ориентированному надзору и представил рамочную систему ARAS (Azerbaijan Risk Assessment System).

Данная концепция направлена на раннее выявление рисков, внедрение пропорционального режима надзора и официально закрепляет использование технологий SupTech в процессе трансформации.

В результате планируется повышение эффективности и прозрачности надзорных процессов, а также дальнейшее приближение к международным пруденциальным стандартам.

Практическим шагом, переводящим эту концепцию в операционную плоскость, стала «Дорожная карта по надзорным технологиям на 2024–2029 годы».

Документ систематизирует цели, включающие внедрение основанных на данных инструментов SupTech, создание надзорной информационной системы и повышение качества отчетности.

Дорожная карта представлена как ключевая опора для реализации риск-ориентированного надзора.

В документе «Стратегия развития финансового сектора 2024–2026», подготовленном ЦБА, подчеркивается, что искусственный интеллект должен стать основным инструментом цифровизации финансовых услуг и внедрения инновационных технологий.

В стратегии отмечается необходимость расширения использования ИИ в риск-ориентированном надзоре, выявлении подозрительных операций и анализе данных.

Одновременно ЦБА определил создание рамочной системы управления ИИ и механизмов кибербезопасности как одно из приоритетных направлений деятельности.

В современный период внедрение искусственного интеллекта (ИИ) в банковских процессах способствует автоматизации операций, повышению клиентоориентированности и росту точности прогнозных данных. Это, в свою очередь, обеспечивает возможность предоставления традиционных банковских услуг через альтернативные каналы с меньшими издержками и более высокой скоростью.

Принятая ЦБА новая пруденциальная нормативная база, основанная на моделях поведения, позволяет банкам использовать возможности ИИ для предоставления кредитов индивидуальным предпринимателям и физическим лицам на основе прогнозируемых доходов.

ЦБА подчеркивает, что данный механизм не только повышает доступность кредитов, но и обеспечивает контроль рисков посредством требований к валидации и капиталу.

Таким образом, наряду с глобальными тенденциями, стратегическое видение государства, а также пруденциальная рамка ЦБА, основанная на риск-ориентированном надзоре и технологиях SupTech, институционально стимулируют переход банковского сектора к применению ИИ.

Практика азербайджанского банковского сектора показывает, что этот процесс уже дает положительные результаты.

В Отчете о финансовой стабильности ЦБА за 2024 год отмечается актуальность моделей поведения и рост числа подходов, основанных на данных.

Сферы, в которых банки Азербайджана преимущественно используют ИИ, включают:

- Оценку и скоринг кредитного риска. Это направление является наиболее распространенным среди банков. Активно применяются автоматизированная оценка заявок, использование пороговых значений (cut-off) для различных сегментов и оптимизация коэффициента одобрения (approval rate optimization).

- Мониторинг рисков и управление коллекциями. Во многих банках с помощью ИИ прогнозируется вероятность просрочки, внедряются индикаторы раннего предупреждения и персонализируются стратегии взыскания, что способствует гибкому управлению рисками и повышению операционной дисциплины.

- Маркетинг, удержание и ценность клиента. Используются модели «следующего лучшего предложения» (next best offer), прогнозы вероятности ухода клиента и гиперперсонализация для повышения уровня удержания.

- Клиентское обслуживание и контакт-центры. Применение чат-ботов, технологий преобразования речи в текст, интеллектуальной маршрутизации звонков и классификации причин обращений снижает нагрузку на операторов. В этой сфере доля пользователей ИИ также высока.

Практический опыт показывает, что влияние проектов в области искусственного интеллекта (ИИ) все более последовательно трансформируется в финансовые и операционные показатели.

- сокращение сроков принятия решений и повышение оперативности;
- улучшение показателей риска (NPL, PAR);
- снижение операционных расходов, особенно в контакт-центрах;
- положительная динамика показателей клиентского опыта (NPS/CSAT).

При этом система ключевых показателей эффективности (KPI) пока не везде имеет одинаково системный характер, однако по мере зрелости проектов ожидается стандартизация методов измерения.

ИИ не только влияет на операционные и финансовые результаты, но и улучшает качество коммуникации с клиентом. Прозрачное объяснение логики

решений, эффективное управление жалобами и наличие устойчивых коммуникационных каналов укрепляют доверие.

Организации, использующие ИИ в клиентских потоках, чаще демонстрируют рост показателей удовлетворенности клиентов.

В банках, применяющих ИИ, как правило, создаются специализированные подразделения. В других случаях ИИ-функции интегрированы в существующие аналитические или ИТ-структуры.

При наличии отдельного центра наблюдается более последовательное планирование, управление backlog'ом и координация с бизнес-подразделениями.

Во многих банках процесс разработки, валидации, проверки пороговых значений (cut-off), ретроспективного тестирования (back-testing) и постоянного мониторинга формализован.

Для решений с высоким уровнем риска сохраняется человеческое утверждение, тогда как в низкорисковых стандартных процессах применяются полностью автоматизированные потоки.

Такой подход «human-in-the-loop» (человек в контуре) является ключевым элементом обеспечения соответствия требованиям и контроля.

С точки зрения инфраструктуры наблюдается выраженное преимущество on-premise-моделей. Иными словами, более половины организаций хранят модели в собственных средах.

Одновременно активно развивается гибридный подход: конфиденциальные данные остаются внутри компании, тогда как для компонентов, требующих большей гибкости и вычислительной мощности, используются выборочные облачные сервисы.

Доля организаций, получающих доступ к крупным языковым моделям (LLM) через облачные платформы, пока ограничена, однако наблюдается устойчивая тенденция к росту.

Риск утечки чувствительных данных, особенно в генеративных системах, управляется с высокой степенью осторожности.

Применяются процедуры классификации данных, внутренние правила для «prompt/response»-взаимодействий и принципы no-logging. Приоритетами остаются конфиденциальность, целостность и устойчивость.

Большинство азербайджанских банков развивают ИИ преимущественно собственными ресурсами, однако по отдельным компонентам применяют решения внешних поставщиков.

Такой подход позволяет сохранять предметные знания внутри организации, одновременно ускоряя реализацию отдельных функциональных блоков.

Избирательное использование внешних генеративных сервисов служит поддержанию баланса между рисками и гибкостью.

Подходы к бюджетированию различаются: в некоторых организациях объемы финансирования уже утверждены, в других — планирование основано на внутренних трудозатратах или еще находится на стадии согласования.

Перевод эффективности на финансовый язык — например, изменение базовых пунктов в показателях риска, операционная экономия или чистый вклад в прибыль — приобретает все более системный характер и упрощает обоснование инвестиционных решений.

Наблюдаемые риски и требования соответствия включают следующие аспекты:

- Объяснимость и справедливость. Приоритетом является обеспечение возможности объяснения кредитных решений и соблюдение принципов справедливости. Вероятность предвзятости и дискриминации контролируется на всех этапах — от подготовки данных до мониторинга.

- Адаптивность моделей и стабильность производительности. По мере изменения экономических условий и поведения клиентов прогностическая сила моделей может снижаться. Для управления этим риском применяются процедуры постоянного мониторинга, перекалибровки и периодической валидации.

- Конфиденциальность и права на данные. Важное значение имеет прочная правовая основа для обработки клиентских данных, а также внутренние политики минимизации и маскирования информации. В генеративных системах особое внимание уделяется предотвращению попадания данных в обучающую среду.

Заключительная оценка

На государственном и регуляторном уровнях в Азербайджане сформирован подход, который не только поддерживает, но и стимулирует переход банковского сектора к применению искусственного интеллекта.

Современная картина показывает, что ИИ рассматривается как стратегический инструмент развития банковского сектора.

Наиболее зрелые применения сосредоточены в области кредитного скоринга и мониторинга рисков.

Организационно высокий удельный вес занимает наличие выделенной функции аналитики/ИИ, что обеспечивает планомерное развитие и эффективную координацию с бизнес-подразделениями.

В инфраструктурной части сохраняется преимущество хранения данных внутри организации, при этом доля гибридных решений продолжает расти.

Рамки по безопасности, объяснимости, справедливости и контролю дрейфа моделей (drift control) превратились в практические инструменты управления.

Бюджетирование и измерение эффективности приобретают более системный характер, а трансформация результатов в финансовые показатели упрощает обоснование решений.

В конечном итоге ИИ позволяет банкам более эффективно управлять рисками, ускорять процессы принятия решений и устойчиво повышать качество клиентского опыта.

Это становится ключевым фактором формирования конкурентного преимущества.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Азербайджанской Республики

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.06.25	01.08.25
1.	Количество действующих банков	ед.	22	22
2.	Количество банков с иностранным участием	ед.	9	9
2.1	- Банки, уставный капитал которых сформирован за счёт иностранного капитала в размере от 50% до 100%	ед.	5	5
3.	Количество филиалов действующих банков	ед.	494	498
4.	Собственные средства (капитал) банков	млрд манат	6.859	7.01
5.	Активы банков - всего	млрд манат	56.55	55.7
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд манат	30.188	30.257
5.1.1	- в т.ч.просроченная	млн манат	508.3	529.4
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд манат	17.762	17.972
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд манат	12.426	12.285
6.	Пассивы банков - всего	млрд манат	56.55	55.70
6.1	депозиты физических лиц	млрд манат	14.734	15.114
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн манат	1032.1	934.3
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн манат	430.7	682.8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн манат	50	50
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7.25	7
	<i>Справочно:</i>			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд манат	62.078	72.429
11.	Курс национальной валюты к доллару США		1.7	1.7

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Армения

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	30.06.2025
1.	Количество действующих банков	ед.	17
2.	Количество банков с иностранным участием	ед.	13
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	7
3.	Количество филиалов действующих банков	ед.	535
4.	Собственные средства (капитал) банков	Млн АМД	1 959 718.6
5.	Активы банков - всего	Млн АМД	11 613 657.7
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн АМД	7 525 678.9
5.1.1	- в т.ч. просроченная (контролируемые, нестандартные, сомнительные)	Млн АМД	277 939.8
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн АМД	3 385 610.0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн АМД	3 061 175.0
6.	Пассивы банков - всего	Млн АМД	11 613 657.7
6.1	депозиты физических лиц	Млн АМД	
6.2	Привлеченные банками ресурсы на межбанковском рынке	Млн АМД	198 793.2
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн АМД	200 705.5
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн АМД	30 000.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	6.75
	<i>Справочно:</i>		
10.	Валовой внутренний продукт (01.01.2025-30.06.2025)	Млн АМД	2 521 060.6
11.	Курс национальной валюты к доллару США	АМД/USD	0.002601

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Республики Беларусь: возможности и риски

Развитие цифровых технологий происходит стремительными темпами, предоставляя бизнесу новые возможности, позволяющие сокращать издержки и повышать эффективность работы. Еще в недавнем прошлом технологии искусственного интеллекта (далее – ИИ) можно было представить только в фантастических книгах и фильмах. Сегодня же он уже становится частью нашей повседневности, и мы видим, что реальность оказалась сложнее, чем представляли себе фантасты.

В Беларуси ИИ перестал быть технологией будущего и активно внедряется в ключевые сферы экономики, такие как промышленность, сельское хозяйство, медицина и финансы. Например, ИИ применяется для оптимизации производственных процессов предприятий, прогнозирования поломок оборудования, мониторинга состояния посевов и прогнозирования урожайности, диагностики заболеваний.

Преимущества его использования очевидны. Вместе с тем технология несет и серьезные вызовы, среди которых создание фейков, нарушение авторских прав и конфиденциальности персональных данных. В связи с этим высокую важность приобретает наличие правового регулирования в области ИИ.

Межпарламентская ассамблея государств – участников СНГ инициировала разработку проекта модельного закона «О технологиях искусственного интеллекта», а разработчиком законопроекта выступил Объединенный институт проблем информатики Национальной академии наук Беларуси. Решение об утверждении модельного законопроекта принято на заседании Межпарламентской ассамблеи государств – участников СНГ в апреле 2025 года. В модельном законе определены единые правовые основы,

которые обеспечивают безопасное и этическое использование ИИ и ориентированы на приоритет человека и улучшение качества его жизни.

В банковском секторе Беларуси внедрение ИИ-технологий координируется на государственном уровне с акцентом на обеспечение технологического суверенитета и безопасности. Национальным банком перед банковской системой поставлена задача по внедрению ИИ в различные банковские процессы с целью сокращения времени принятия решений и операционных затрат.

Для ускорения внедрения решений на базе ИИ Национальный банк открыл новое подразделение в Центре банковских технологий – Центр искусственного интеллекта, основной задачей которого является разработка прикладных решений на базе ИИ для финансового сектора, органов государственного управления и разноотраслевых предприятий. Результатом его работы должны стать программно-технические решения, позволяющие безопасно и с полным контролем разворачивать большие языковые модели в контуре заказчика, давая им доступ к корпоративным данным.

Внедрение ИИ-решений должно опираться на отечественные разработки, чтобы гарантировать безопасность данных, предсказуемость работы и независимость от внешних факторов. Для этого Центром банковских технологий по инициативе Национального банка создается суверенная платформы ИИ, которая нацелена на обеспечение технологической независимости банковско-финансовой сферы страны в области ИИ через создание безопасной и контролируемой отечественной ИИ-инфраструктуры.

На данный момент ИИ в банковском секторе Беларуси применяется в следующих направлениях, обеспечивающих практическую пользу и измеримую эффективность.

1. Прежде всего – это обеспечение кибербезопасности и противодействие мошенничеству.

Благодаря ИИ-технологиям в антифрод-системах банков осуществляется моделирование поведения клиентов и обнаружение аномалий,

построение связей между транзакциями, устройствами и пользователями, анализ подозрительных транзакций по более чем 250 внутренним профилям и признакам, автоматическая разработка правил фрод-мониторинга на основе исторических данных о фрод-инцидентах и др. Это помогает выявлять на ранних стадиях сложные схемы мошенничества и предотвращать подозрительные операции.

2. Осуществление кредитного скоринга.

ИИ активно используется белорусскими банками в целях принятия решения о предоставлении кредита как физическим, так и юридическим лицам. С его помощью выполняется автоматическая оценка кредитоспособности клиентов на основе кредитной истории, получаемых доходов и других данных, а также анализ вероятности дефолта по клиенту.

3. Оказание клиентской поддержки.

ИИ стремительно трансформирует клиентский сервис, становясь незаменимым инструментом для бизнеса. Голосовые помощники, голосовые и текстовые чат-боты применяются банками для консультирования клиентов при их обращении в контакт-центр, ведения переписки на сайте и в каналах дистанционного обслуживания. Чат-боты с ИИ могут обрабатывать основные запросы клиентов и мгновенно отвечать на них. Они работают круглосуточно и без выходных, сокращая время ответа и повышая доступность обслуживания клиентов, что особенно актуально для банковских цифровых продуктов.

4. Прогнозирование поведения клиентов.

В рамках данного направления с участием ИИ осуществляется анализ поведенческих паттернов клиентов, рассчитывается склонность клиентов к продуктам банка, определяется вероятность их оттока, выявляются клиенты нонстартеры (клиенты, которые оформляют банковские платежные карточки и не начинают пользоваться ими), оценивается вероятность прекращения использования банковской платежной карточки и т. д. Подобный анализ позволяет банкам принять упреждающие меры для удержания клиентов,

повысить их активность, увеличить конверсии при продаже банковских продуктов.

5. Автоматизация процессов идентификации.

Еще одной областью применения ИИ в банках является идентификация клиентов. Белорусскими банками используются такие инструменты биометрической идентификации, как распознавание лица при совершении банковских операций в подразделении банка и аутентификация клиента по голосу при разговоре по телефону. Также применяется технология компьютерного зрения для распознавания документов, удостоверяющих личность. Данные технологии значительно упрощают идентификацию личности и защищают от мошенников, предъявляющих чужой документ.

6. Автоматизация внутренних процессов и повышение их эффективности.

Внедрение ИИ в рутинные процессы позволяет банкам существенно сократить операционные расходы и увеличить производительность. Это достигается за счет автоматизации множества процессов, что снижает потребность в выполнении сотрудниками однообразных операций и риск совершения ошибок. Среди процессов, которые наиболее активно трансформируются в банках Беларуси при помощи ИИ, можно выделить:

документооборот – ИИ осуществляет обработку входящей корреспонденции, включая запросы уполномоченных органов, ее классификацию, формирование исходящей корреспонденции, распознавание платежных документов, анализ документации для получения сводной информации и др.;

информационную поддержку работников банка – ИИ-помощники консультируют внутренних пользователей, в том числе в отношении процессов кадрового администрирования, обучения и повышения квалификации;

управление денежной наличностью – автоматизируются расчеты денежных потоков в кассе, расчеты для планирования графика выездов на обслуживание банкоматов.

В перспективе наибольший интерес для банков представляют возможности ИИ в сфере аналитики больших данных, в частности, анализа поведения клиентов, выявления скрытых закономерностей и тенденций в целях формирования персонализированных предложений, а также совершенствования и разработки продуктов и услуг, которые отвечают потребностям и предпочтениям клиентов. В качестве планируемых к внедрению белорусскими банками решений с использованием ИИ можно выделить:

ИИ-ассистентов, направленных на поддержку сотрудников банка в процессах консультации клиентов, помощь в поиске необходимой для работы информации в локальных правовых актах и иных доступных источниках, осуществление «холодных» и «горячих» продаж, проведение опросов;

речевую аналитику для выявления проблемных моментов в обслуживании клиентов, разработки на их основании сценариев взаимодействия с клиентами, оптимизации работы колл-центра в целях повышения качества обслуживания;

ИИ-прогнозирование неисправностей для повышения надежности банковской инфраструктуры, поведения клиентов для предотвращения оттока действующей клиентской базы, финансовых и нефинансовых рисков.

Несмотря на очевидные преимущества применения ИИ-технологий в банках, их внедрение несет в себе определенные риски. В первую очередь, это риски в области информационной безопасности, а также нарушения конфиденциальности персональных данных клиентов. Чтобы обучить нейронную сеть, необходим большой массив данных именно клиентов банка для получения высокоточных результатов.

Еще один фактор, влияющий на принятие решения о внедрении ИИ-инструментов, – необходимость существенных вложений денежных средств,

так как их использование предполагает капиталоемкие вычислительные мощности, которых в настоящий момент не хватает. Кроме того, внедренное на основе ИИ решение является долговременной инвестицией, которая окупится не сразу. При этом на каждом этапе существует угроза упущенной прибыли. Ошибки в моделях ИИ, вызванные как недочетами в программном обеспечении, так и неточностями в алгоритмах, могут привести к неверным расчетам и прогнозам, что, в свою очередь, может стать причиной финансовых потерь для банков.

Популярность ИИ-технологий увеличивается в геометрической прогрессии, однако рост количества экспертов в этой сфере не поспевает за данной тенденцией. Это влечет за собой дефицит специалистов, которые обладают необходимыми навыками и компетенциями для внедрения ИИ-продуктов.

Таким образом, ИИ перестал быть технологией будущего и стал ключевым инструментом для создания более умного и клиентоцентричного банка. При этом успех его применения в практической деятельности будет определяться способностью банка эффективно балансировать между инновациями и управлением сопутствующими рисками.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Беларусь

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.06.25	01.10.25
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		21	21
2.	Количество КО с иностранным участием		14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		3	3
3.	Количество филиалов действующих КО			2487 стр.подраз.
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.руб.	25 226,4	27 069,5
5.	Активы КО - всего	Млн.руб.	144 149,4	
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн.руб.	88 777,8	90 350,0
5.1.1	- в т.ч.просроченная	Млн.руб.	946,2	274,0
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн.руб.	27 643,0	28 766,5
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн.руб.	-	-
6.	Пассивы КО - всего	Млн.руб.	144 149,4	150 614,2
6.1	депозиты физических лиц	Млн.руб.	35 722,0	37 622,7
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн.руб.	-	
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.руб	1,7	
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.руб.	60	60
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		9,5	9,75
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.руб	129,4	
11.	Курс национальной валюты к доллару США		2,9968	3,0121

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Республики Казахстан: возможности и риски

Развитие искусственного интеллекта (ИИ) становится ключевым фактором конкурентоспособности финансового сектора. Для Казахстана, активно продвигающего цифровую экономику, интеграция ИИ в банковский бизнес является не просто технологическим трендом, а стратегическим направлением модернизации всей финансовой инфраструктуры.

Глобальный и национальный контекст. Финансовая индустрия во всём мире переживает этап финтех-революции, основанных на алгоритмах машинного обучения, нейронных сетях и обработке больших баз данных. Республика Казахстан (РК) по темпам цифровизации занимает лидирующие позиции в Центральной Азии. Принятие в первом чтении закона «Об искусственном интеллекте» и утверждение Концепции развития ИИ на 2024–2029 годы, а также создание отдельного Министерства искусственного интеллекта и цифрового развития в составе Правительства Республики Казахстан формируют институциональную основу для технологического перехода.

По данным Международного валютного фонда, Казахстан находится на 48-м месте в мировом рейтинге готовности к ИИ с индексом около 0,55. В отчёте Oxford Insights страна показывает высокий потенциал по цифровым ресурсам (около 76 %) и доступности данных (74 %), что создаёт прочную базу для применения интеллектуальных технологий в банковской сфере.

Состояние внедрения ИИ в финансовом секторе. На сегодняшний день около 37 % участников финансового рынка Казахстана в той или иной степени используют технологии искусственного интеллекта. Среди банков второго уровня этот показатель достигает 60 %, а более половины планируют внедрение ИИ-решений в 2025 году.

Опрос более 53 тыс. пользователей физических лиц на платформе «eGov» (портал государственных услуг населению) показал, что 65% респондентов уже применяют ИИ в повседневной жизни, а 35% — в профессиональной деятельности. При этом только 22% считают себя продвинутыми пользователями, что подчёркивает необходимость масштабной программы повышения цифровых компетенций.

К 2029 году государственная стратегия предусматривает увеличение числа университетов, где преподаются дисциплины по ИИ, до 60%, подготовку около 5 млн граждан с базовыми ИИ-навыками и формирование до 500 тыс. отраслевых специалистов.

Государственное регулирование и инфраструктура, Создание национальной платформы искусственного интеллекта, разработка классификации ИИ по уровням риска и формирование «цифрового штаба» для ускорения интеграции технологий в государственное управление создают экосистему, благоприятную для инноваций в финансовом секторе.

Национальный банк Казахстана активно исследует возможности применения ИИ в системе прогнозирования инфляции, в противодействии мошенничествам и в развитии сервисов Open Banking и Open API.

Практические кейсы казахстанских банков. Halyk Bank активно использует ИИ для оценки кредитных рисков, прогнозирования дефолтов и борьбы с мошенничествами. Банк ЦентрКредит развивает собственные ИИ-решения, включая чат-ботов для клиентского сервиса и HR-поддержки, а также системы анализа и монетизации данных. Freedom Bank применяет ИИ в контакт-центрах и при автоматизации кредитного скоринга и оценки недвижимости.

Эти примеры демонстрируют, что ИИ перестаёт быть вспомогательным инструментом и становится ядром операционной эффективности и клиентской стратегии.

Основные направления применения ИИ. Наиболее активно ИИ используется в:

- при обслуживании клиентов — через чат-боты, голосовых помощников и персонализированные рекомендации;
- в кредитном скоринге — для быстрой и точной оценки кредитоспособности;
- в борьбе с мошенничествами — благодаря выявлению аномалий в режиме реального времени;
- для повышения операционной эффективности — автоматизация рутинных процессов и управление данными;
- для управления рисками — через прогнозирование рыночных тенденций и стресс-тестирование портфелей.

Эти направления не только сокращают издержки и время принятия решений, но и повышают прозрачность и устойчивость банковской системы.

Ключевые вызовы и ограничения. Несмотря на позитивную динамику, темпы внедрения ИИ в банковском секторе Казахстана отстают от среднемирового уровня (46% по оценке KPMG). Основные проблемы связаны с качеством данных, дефицитом кадров в области Data Science, отсутствием единых стандартов регулирования и рисками информационной безопасности.

Важной задачей остаётся разработка этических и правовых рамок использования ИИ, особенно в контексте принятия решений, влияющих на клиентов и финансовые потоки.

Перспективы дальнейшего развития. В ближайшие годы можно ожидать перехода от стандартной цифровизации к AI-Driven Banking, где искусственный интеллект станет фундаментом всех стратегических и операционных процессов. Особое значение приобретут направления гиперперсонализации банковских продуктов, предиктивной аналитики поведения клиентов и интеграции ИИ-решений систему цифрового тенге (CBDC).

Заключение. Искусственный интеллект формирует новую архитектуру банковской деятельности — от клиентского сервиса до макропруденциального регулирования. Для Казахстана это не просто

инструмент технологического прогресса, а фактор укрепления финансового суверенитета и повышения эффективности национальной экономики.

Переход к интеллектуальным финансовым системам требует комплексного подхода — сочетания государственного регулирования, отраслевой инициативы и подготовки кадров. При сохранении текущих темпов и поддержке со стороны регуляторов казахстанские банки имеют потенциал стать лидерами в регионе по использованию ИИ-технологий и цифровых инноваций.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Казахстан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.25	01.07.25	01.09.25
1	Количество действующих кредитных организаций (КО) - банков	ед.	21	22	23
2	Количество КО с иностранным участием	ед.	13	14	15
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	9	10	11
2.2	в т.ч. со 100% долей государственного капитала (АО «Отбасы банк»)	ед.	1	1	1
3	Количество филиалов действующих КО	ед.	263	264	282
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	8 889,9	9 346,3	9 789,0
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	61 557,0	64 848,6	66 649,1
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	35 835,1	39 112,4	39 032,1
5.1.1	в том числе: <i>просроченная (свыше 90 дн.)</i>	млрд. тенге	<i>1 094,1</i>	<i>1 319,4</i>	1 435,1
5.2	Кредиты физическим лицам	млрд. тенге	20 679,1	22 548,6	23 452,6
5.3	Кредиты юридическим лицам	млрд. тенге	14 683,5	15 601,1	15 319,3
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	6 459,2	6 178,2	6 299,2
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	176,1	208,7	148,7
5.5	Операции «Обратное РЕПО»	млрд. тенге	296,4	754,0	111,5
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	52 667,1	55 502,3	56 860,1
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	42 492,5	44 112,5	44 960,8
6.1.1	в том числе:				
	- депозиты физических лиц	млрд. тенге	22 943,5	21 989,6	22 578,0
	- депозиты юридических лиц	млрд. тенге	11 698,4	12 375,4	12 466,4
	- текущие счета физических лиц	млрд. тенге	3 614,9	3 440,9	3 354,3
	-текущие счета юридических лиц	млрд. тенге	6 235,7	6 306,6	6 562,1
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	743,9	1 173,1	1 214,6
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	635,7	713,8	920,3
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	810,1	984,5	824,0
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	107,2	109,0	105,2
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	3 230,9	3 500,8	3 824,0

6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	1 931,8	2 013,7	2 258,6
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	2 715,0	2 894,9	2 752,6
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	2 553,3	1 378,9	1 864,1
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	15,25	16,5	16,5
10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	136 693,3 (оценка)	138 651,0 (оценка)	145 304,9 (прогноз)
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	525,11	519,64	538,54

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Кыргызской Республики: возможности и риски

В Кыргызстане идёт активная цифровая трансформация, направленная на внедрение современных технологий в государственный сектор и бизнес. Важную роль в этом процессе играют государственные программы и регулирование от Национального банка Кыргызской Республики (НБ КР) и Министерства цифрового развития, формирующие основу для использования искусственного интеллекта (ИИ) в банковской сфере.

Нормативная база: что регулирует ИИ в банковском секторе

1. **Концепция развития цифровых платежных технологий (2020-2022 гг.)** Утверждена НБ КР (национальный регулятор) 27 марта 2020 года. В документе упоминается исследование и анализ внедрения технологий ИИ и облачных сервисов как часть стратегического развития платежной системы.

2. **Нормативы по идентификации клиентов с ИИ.** Порядок идентификации клиентов через видеосвязь с использованием биометрии и алгоритмов ИИ включает требования к точности, тестированию и внутренним процедурам платежных организаций.

3. **Цифровой кодекс Кыргызской Республики (принят 2024-2025 гг.)** Новый законодательный документ объединяет все цифровые нормы: обеспечение правовой среды для ИИ, регулятор персональных данных, цифровой устойчивости и песочниц, а также отраслевого регулирования.

4. **Концепция цифровой трансформации Кыргызской Республики на 2024-2028 годы**, утвержденная Указом Президента от 5 апреля 2024 года (УП № 90), нацелена на создание открытого цифрового общества, где главенствующее положение занимают интересы граждан и бизнеса. Ключевые направления включают развитие национальной электронной инфраструктуры, переход на электронные госуслуги, создание единого цифрового пространства, укрепление кибербезопасности, повышение цифровой грамотности населения и внедрение

цифровых сервисов в сферах здравоохранения, образования и государственного управления.

Государственные программы и инициативы

- **Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей.** Реализовывалась поэтапно с 2003 по 2024 год. Цель — расширение цифровых каналов, соцвыплат через карты, развитие мобильных и электронных кошельков. Пока безналичные расчёты составляют около 40% общего объёма денежных операций, плюс постепенное увеличение проникновения электронных способов оплаты.

- **Проект «Цифровой сом».** Электронная национальная валюта, которую разрабатывает Национальный банк. Ожидается запуск после тестирования в 2025–2026 гг. Она будет работать через банковские приложения с применением блокчейн и ИИ для обеспечения безопасности и прозрачности операций.

- **Инициатива РКФР и коммерческих банков.** В августе 2025 года Российско-Кыргызский фонд развития объявил о совместных с банками проектах по созданию платформ на базе ИИ и блокчейна. Цель — ускорить кредитование и повысить точность оценки рисков.

Практические примеры в банковской сфере

- Банки Кыргызстана уже используют ИИ для **кредитования**: анализ документов и принятие решений происходит за минуты, иногда до 10 минут вместо дней. Система распознаёт реквизиты со сканов и запускает проверки автоматически.

- Некоторые банки внедрили **системы антифрода**, которые оценивают операции на предмет мошенничества и могут сигнализировать системе при подозрительных схемах.

- **Bakai Bank** запустил первые в стране «умные картоматы» с ИИ (название системы — BakaiGPT) для распознавания клиентов без кассиров, что упрощает защиту и обслуживание клиентов.

- **МБанк** — первый по-настоящему цифровой банк Кыргызстана, с мобильной экосистемой, онлайн-кредитами, QR-оплатами и интеграцией с госуслугами («Тундук»), а также антифрод-мониторингом и токенизацией карт.

Возможности и риски

Возможности применения ИИ в банковской сфере

Применение искусственного интеллекта в банках открывает новые горизонты. Рассмотрим основные направления:

1. Обслуживание клиентов.

ИИ помогает автоматизировать общение с клиентами. Например, чат-боты могут отвечать на часто задаваемые вопросы, помогать с информацией по счетам или продуктам, работать круглосуточно. Это снижает нагрузку на сотрудников и делает обслуживание более доступным.

2. Анализ больших данных.

Банки ежедневно сталкиваются с огромным количеством информации: платежи, переводы, заявки на кредиты. Искусственный интеллект способен быстро анализировать эти данные и выявлять закономерности. Это помогает банкам лучше понимать потребности клиентов и предлагать им подходящие продукты.

3. Снижение рисков мошенничества.

ИИ может обнаруживать подозрительные операции, которые человек не всегда заметит. Например, если с карты внезапно происходит перевод в другой регион или страна, система автоматически фиксирует подозрительное поведение и предупреждает банк.

4. Ускорение кредитных решений.

При рассмотрении заявок на кредит банки обычно изучают доход, кредитную историю и другие факторы. С помощью ИИ этот процесс можно сделать быстрее и точнее: программа анализирует данные и помогает принять решение за минуты, а не за дни.

5. Развитие персонализированных услуг.

ИИ может предлагать клиентам индивидуальные предложения — например, подходящий депозит или кредитную программу. Это делает обслуживание более удобным и повышает доверие к банку.

Риски и проблемы применения ИИ

Однако внедрение ИИ связано не только с возможностями, но и с определёнными трудностями:

1. Высокая стоимость внедрения.

Разработка и поддержка ИИ требуют серьёзных вложений. Для многих банков Кыргызстана это может стать препятствием.

2. **Необходимость подготовки специалистов.**

Чтобы технологии работали эффективно, нужны специалисты по анализу данных, программисты и инженеры. В Кыргызстане таких кадров пока недостаточно.

3. **Вопросы безопасности.**

ИИ работает с персональными данными клиентов. Это требует строгой защиты информации, чтобы избежать утечек и злоупотреблений.

4. **Социальные последствия.**

Автоматизация может привести к сокращению рабочих мест. Это создаёт социальные риски, которые нужно учитывать.

Заключение

ИИ уже применяется в банковской системе Кыргызстана — в кредитовании, идентификации клиентов, услугах smart-банкоматов и anti-fraud. Государственная нормативная база активно развивается: от **Концепции цифровых платежей 2020–2022**, через **Цифровой кодекс**, до **проекта цифрового сома**. Банковские учреждения и правительственные структуры двигаются в сторону интеграции ИИ в реальные сервисы.

ИИ создаёт новую реальность — банки становятся более быстрыми, безопасными и доступными. Главное — сочетать инновации с ответственным подходом к нормативам, инвестициям и кадровому развитию. Для Кыргызстана важно не только использовать готовые решения, но и развивать собственные кадры и инфраструктуру. В долгосрочной перспективе искусственный интеллект может стать важным инструментом, который позволит банкам не только повысить уровень услуг, но и укрепить позиции страны на международном финансовом рынке.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Кыргызской Республики

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.06.25	01.09.25
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	21	21
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	12	12
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	5	5
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	304	303
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.сом	135,5	205,5
5.	Активы КО - всего	млрд.сом	936,3	1 058,1
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.сом	416,8	462,7
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд.сом	7,7	8,2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.сом	182,0	209,3
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.сом	234,8	253,4
6.	Пассивы КО - всего	млрд.сом	802,9	850,1
6.1	депозиты физических лиц	млрд.сом	233,1	253,8
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд.сом	12,5	11,8
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.сом	12,0	20,3
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.сом	800	800
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	в %-тах	9	9,25
	<i>Справочно:</i>			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.сом	573,1	1 042,1
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сом (за 1 доллар США)	87,4500	87,3913

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Российской Федерации: возможности и риски

В России наиболее активным проводником использования ИИ выступает финансовый сектор, в частности, банковский, который входит в число лидеров по его продвижению. Банки все активнее используют технологии ИИ для повышения эффективности, снижения рисков и улучшения клиентского опыта. В частности, можно выделить следующие направления применения ИИ в банковской системе:

- скоринг;
- противодействие мошенничеству;
- мониторинг обращений клиентов и урегулирование претензий;
- использование виртуальных ассистентов;
- генеративный ИИ.

Одним из основных направлений использования ИИ является **скоринг**, который позволяет банкам более точно сегментировать клиентов на однородные группы, определять их потребности и риск-профиль.

Скоринг на основе ИИ позволяет эффективно использовать не только финансовую информацию, такую как кредитная история или располагаемый доход, но и альтернативные данные о клиенте: финансовые привычки, геолокация, сведения из социальных сетей и так далее, что позволяет добавить в модель оценки кредитоспособности новые переменные и точнее рассчитать кредитный рейтинг для клиентов, у которых недостаточно кредитной истории.

Так, в настоящее время Сбер в 100% случаев принимает кредитные решения в отношении физических лиц с использованием искусственного интеллекта¹.

¹ <https://www.interfax.ru/business/950133>

Активно расширяется использование механизмов ИИ в **противодействии мошенничеству**.

В режиме реального времени алгоритмы ИИ способны маркировать события как подозрительные и блокировать нехарактерные для клиента транзакции (например, с признаками мошенничества с кредитными картами) или подключать сотрудника кредитной организации для проведения более детальной проверки и анализа документов и изображений.

Так, для обеспечения кибербезопасности Сбера и его клиентов используется более 100 моделей искусственного интеллекта (AI)², а также 5 AI-помощников. Эти помощники, например, могут выявлять мошеннические звонки и вместо клиента отвечать на них - «забалтывать» злоумышленника. Также они помогают в анализе рисков и дают рекомендации по реагированию на угрозы, следят за отклонениями от нормального уровня киберрисков, переводят и готовят аннотации по уязвимостям и делают многое другое.

В сфере **мониторинга обращений клиентов и урегулирования претензий** ИИ применяется для классификации поступающих обращений, автоматического считывания и обработки данных. Применение чат-ботов и голосовых помощников позволяет значительно сократить время урегулирования претензии клиента.

Так, в ВТБ применяется управление диалогом с пользователем и очередью обращений в контакт-центре на основе настроения клиента. Команда интернет-банка ВТБ приняла решение внедрить сервис сентиментного анализа сообщений на основе машинного обучения и технологий распознавания эмоций пользователей. Такой функционал позволяет чат-боту быстрее обрабатывать запросы негативно настроенных клиентов, а позитивно настроенным – предлагать релевантные для них продукты и услуги. Это позволило повысить продаж сервисов ВТБ через чат и, соответственно, увеличить выручку банка³.

² https://www.cnews.ru/news/line/2024-06-10_dlya_obespecheniya_kiberbezopasnosti

³ <https://ai-russia.ru/library/vtb-sentiment>

Также активное применение в банковской деятельности получили **виртуальные ассистенты**. Так, виртуальный ассистент Сбера «Салют» в настоящий момент отрабатывает около 70% типовых запросов. Также разработчики Сбера научили своего виртуального ассистента предугадывать запрос клиента на основе анализа его же операций. Если банкомат захватил карту, то во время звонка клиента, сразу после приветствия, виртуальный ассистент дает инструкцию, как вернуть карту.

Отдельно следует отметить развитие **генеративного ИИ**.

В настоящий момент можно выделить следующие основные направления использования генеративного искусственного интеллекта в финансовых организациях.

ИТ: автоматизация разметки данных; комментирование кода и поиск ошибок; контекстуальная генерация кода; генерация синтетических данных для обучения ML-моделей; генерация юнит тестов, тест-кейсов, стресс-тестов.

Клиентское обслуживание: определение тематик диалогов; суммаризация диалогов; классификация обращений; транскрибация звонков; частичная автоматизация с внутренней базой знаний.

HR: генерация требований к вакансии; частичная автоматизация онбординга новых сотрудников; анализ резюме кандидатов; автоматизированная коммуникация с кандидатами.

Маркетинг: создание проектов материалов и статей; создание рекламных креативов; генерация логотипов и фирменного стиля; суммаризация упоминаний.

Продажи: генерация индивидуальных писем и предложений, новостей и постов; генерация персональных рекомендаций; вычитка и корректура; автоматизированная аналитика продаж.

Внутренние процессы: генерация официальных писем; персонализированная переписка; подготовка проектов актов, счетов, договоров, суммаризация результатов встреч; машинный перевод.

Также можно выделить следующие перспективные сценарии, которые в настоящее время реализуются в бизнес-процессах, продуктах и услугах кредитных организаций.

1. Гид по услугам - разработка ИИ-помощника и координатора, который предоставляет клиентам персонализированные рекомендации с уникальными условиями. ИИ использует данные о клиентах, чтобы предложить им наиболее подходящие финансовые продукты и услуги⁴.

2. Советник-креатор - создание ИИ-наставника для менеджеров и сотрудников банков, который помогает анализировать данные, планировать и принимать стратегические решения. Поддержка персонала в части анализа профильной финансовой информации⁵.

3. Помощник программиста - создание помощника программиста, который сопровождает специалиста на всех этапах работы – от написания кода до тестирования и отладки без потребности в коде-контексте⁶.

4. Карьерный компас - создание цифрового наставника, который будет сопровождать сотрудника на всем его карьерном пути: от персонализированного онбординга до повышения квалификации и поддержки на новой роли. ИИ помогает ускорять адаптацию и повышать продуктивность на протяжении всей карьеры⁷.

⁴ Пример реализации: AI-Ассистент АО «Точка» помогает предпринимателям решать бизнес-задачи через естественный диалог внутри банковского интерфейса. Благодаря регулярному дообучению на внутренних базах знаний Ассистент обладает глубокой экспертизой в финансах, налогах и бизнес-процессах, что позволяет полноценно сориентировать клиента. Он не только предоставляет персонализированные рекомендации, но и бесшовно выполняет действия, ранее требовавшие переключения между разделами: инициирует платежи, открывает депозиты и предлагает новую аналитику по поступлениям и финансовым потокам. Сейчас в Ассистенте доступно 57 пользовательских сценариев.

⁵ Пример реализации: Цифровой помощник андеррайтера от ВТБ - решение, в функционал которого входит поиск, сбор, обработка, фильтрация, агрегация релевантных данных о клиенте. Поиск информации при этом происходит в том числе по открытым источникам, которые могут представлять полезные сведения при оценке клиента. На основе найденной информации ИИ формирует аналитическое заключение, которое может содержать как комплексную информацию о клиенте, так информацию по конкретным интересующим вопросам.

⁶ Пример реализации: Нейросетевая модель Сбера GigaChat помогает в генерации, отладке и комментировании кода на нескольких языках программирования. Нейросеть может написать код с нуля, редактировать имеющийся код и отвечать на логические вопросы. GigaChat также помогает уменьшить количество ошибок за счёт автоматического анализа и исправления ошибок и уязвимостей. Обработка естественного языка позволяет задавать нейросети вопросы, просить объяснения или примеры, а также обучаться в ходе диалога новым задачам или языкам программирования.

⁷ Пример реализации: Альфа-Банк активно развивает HR-технологии, в том числе с применением искусственного интеллекта. Для работников действует приложение Alfa People, которое предлагает сотрудникам рекомендованные сервисы с учетом их предпочтений, а также тенденций в банке. HR-команда

5. Мета финансы - создание независимого агрегатора финансовой информации на базе ИИ, который собирает и анализирует данные с разных финансовых платформ. Это продукт, предлагающий и комбинирующий рекомендации для финансового поведения на основе открытой информации.⁸

О рисках

Действующее российское регулирование финансового рынка в ряде случаев уже устанавливает требования к применению различных моделей, в том числе основанных на технологиях традиционного ИИ, в деятельности финансовых организаций. Например, в банковской сфере установлены требования к валидации банковских моделей оценки рисков⁹ и к управлению кредитными организациями операционными, в том числе модельными рисками¹⁰.

При этом Банк России отмечает важность самостоятельного управления финансовыми организациями рисками, связанными с применением ИИ, и выстраивания в финансовых организациях, применяющих ИИ, системы управления такими рисками, учитывающей характер и масштаб таких рисков, а также особенности применяемых программ на основе ИИ.

Несмотря на бурное развитие технологий ИИ в России, по-прежнему много вопросов, связанных с ИИ, требует дополнительной проработки, в том числе и на уровне законодательства: вопрос распределения ответственности между разработчиком технологии ИИ и организацией-пользователем за вред, причиненный в результате применения ИИ, определение правового режима

также внедрила в приложение дополнительные сервисы для поддержки эмоционального и физического благополучия сотрудников. Помимо прочего, приложение умеет предлагать варианты дат для отпуска, когда у сотрудников снижается производительность или когда это позволяет бизнес-календарь. Для HR-менеджеров, в свою очередь, приложение выдает рекомендованные действия по каждому из сотрудников: например, предложить работнику обучение.

⁸ Пример реализации: Сервис Финздорье Т-банка позволяет проанализировать «финансовое здоровье» на основе данных о финансовом поведении клиента. Интерфейс реализован в приложении Т-Банка, там же можно проверить свой кредитный рейтинг, рассчитать, на какое время хватит сбережений, а также получить рекомендации. Для более целостного представления о своем финансовом состоянии, кроме продуктов, открытых в Т-Банке, можно добавлять счета в других банках и наличные (вручную). Компания также планирует интегрировать финансового ассистента на основе Gen-T (LLM Т-Банка), который сможет ответить на вопросы по личным финансам; добавить функцию планирования будущего финансового состояния; расширить образовательный контент для развития финансовой грамотности.

⁹ [Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П](#)

¹⁰ [Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П](#)

объектов, созданных ИИ, в том числе с позиций законодательства об интеллектуальной собственности (что особенно актуально для генеративных моделей ИИ), определение правового режима моделей ИИ как результата интеллектуальной деятельности и др.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.06.25	01.09.25
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	352	352 (01.10.25)
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	87 (01.01.25)	
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	40 (01.01.25)	
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	375	369 (01.10.25)
4.	Собственные средства (капитал) КО	трлн руб.	19,0	19,0
5.	Активы КО - всего	трлн руб.	192,0	199,0
5.1	- ссудная задолженность - всего	трлн руб.	127,1	130,9
5.1.1	- в т.ч. просроченная	%	3,1	3,2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	трлн руб.	36,9	37,1
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	трлн руб.	73,2	75,4
6.	Пассивы КО - всего	трлн руб.	173,0	180,0
6.1	депозиты физических лиц	трлн руб.	42,6	43,6
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	трлн руб.	19,3	20,6
7.	Финансовый результат банковского сектора	трлн руб.	0,8 (01.04.25)	2,1 (01.07.25)
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	1 млрд руб. – для банков с универсальной лицензией; 300 млн руб. – для банков с базовой лицензией		
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	21	17 (с 15.09.25)
	<i>Справочно:</i>	трлн руб.		
10.	Валовой внутренний продукт	трлн руб.	47,7 (01.04.25)	97,3 (01.07.25)
11.	Курс национальной валюты к доллару США	руб./долл.	78,6171	80,8548 (14.10.25)

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ СЕРБИИ

Part 1

Artificial intelligence in Banking Sector – opportunities and risks

Introduction – Legal framework for AI in EU

The EU AI Act is the world's first comprehensive legal framework for artificial intelligence. It entered into force on 1 August 2024, with a gradual introduction of individual provisions, the last of which – concerning governance rules and obligations for general-purpose artificial intelligence models (GPAI models) – will apply from 2 August 2025.

GPAI models are advanced AI systems with broad applicability that can competently perform a wide range of tasks in a variety of fields, regardless of how they are marketed. Unlike specialized AI systems (e.g. for fraud detection or candidate selection), GPAI models have general capabilities and can be adapted and integrated into a wide range of other systems and applications. Examples include large-scale language models such as ChatGPT, Claude and Llama.

Provisions that entered into force

As of 2 August 2025, a multi-layered supervisory framework has been established in the EU. The European AI Office has taken on a key role in coordinating the implementation and supervision of the AI Act, in particular in relation to powerful AI models, and ensuring consistency across Member States.

At the same time, the European Artificial Intelligence Board, which brings together representatives from each Member State, with the European Data Protection Supervisor as an observer, has become fully operational. The Board works on harmonised implementation of the law, coordinating national authorities, supporting regulatory sandboxes and issuing recommendations and opinions to the European Commission.

Until now, all Member States had to designate competent national authorities, including market surveillance authorities and conformity assessment bodies. These bodies are the main enforcement structures at national level.

GPAI model providers are subject to transparency rules, including the obligation to have up-to-date technical documentation on training, testing and evaluation processes. This documentation must be accessible to downstream actors and competent authorities.

Providers are also required to comply with EU copyright legislation, including mechanisms such as robots.txt or metadata for rights marking, and to publish summaries of the data sources used for training, in accordance with templates prescribed by the AI Office.

For models exceeding the systemic risk threshold of 10^{25} floating point operations, stricter security measures are applied. These measures include adversarial testing, risk assessments and measures to mitigate risks from threats such as chemical, biological, radiological and nuclear hazards, cybersecurity attacks and manipulation. Providers must have incident reporting systems and implement strong cybersecurity for both the models and the infrastructure, due to the potentially high risks these models pose.

AI in Serbian banking Sector

Artificial intelligence (AI) is increasingly shaping the banking sector in Serbia, offering both promising opportunities and notable risks. Here's a summary of the key points based on recent insights.

Legal Framework for Artificial Intelligence in Serbia

Given the potential cross-border effects of the EU AI Act, Serbia has intensified its efforts to build a solid legal framework for the governance of artificial intelligence and has positioned itself as a regional leader in this area, becoming the first country in Southeastern Europe with a comprehensive framework for the development of artificial intelligence.

Building on its pioneering 2019 Strategy, the Government of the Republic of Serbia adopted a new Strategy for the Development of Artificial Intelligence for the Period 2025–2030 in January 2025.

Serbia's strategic position has been further strengthened by its leadership role in international organizations – the country assumed the chairmanship of the Global

Partnership for Artificial Intelligence (GPAI) for the period 2025–2027. This role was crowned by the adoption of the Belgrade Ministerial Declaration on Artificial Intelligence in December 2024, supported by 44 GPAI member states and the European Union.

Building on this international leadership, Serbia is currently actively preparing its first national law on artificial intelligence. These legal and strategic steps confirm Serbia's proactive approach to AI regulation, through a new strategy and an announced law. This positions the country for domestic innovation and compliance with international standards.

In a broader context, the EU AI Act represents a paradigm shift in the governance of artificial intelligence, as it introduces comprehensive rules that go beyond the borders of the EU. For Serbian law firms, understanding this regulation is crucial, given Serbia's aspirations for EU membership and the extraterritorial application of the regulations. The risk-based approach, combined with specific obligations for different actors in the AI value chain, creates a complex but workable framework for compliance.

Opportunities of AI in Serbian Banking

1. Operational Efficiency:
 - AI automates repetitive tasks like document processing using technologies such as Optical Character Recognition (OCR) and Natural Language Processing (NLP).
 - Predictive models help speed up decision-making and streamline internal processes.
2. Customer Experience:
 - Chatbots are widely used to provide real-time support and financial education.
 - AI enables personalized banking services by analysing customer behaviour and preferences, improving satisfaction and loyalty.
3. Risk Management:

- AI enhances fraud detection and credit risk assessment by identifying patterns and anomalies in large datasets.
 - It supports compliance monitoring and anti-money laundering (AML) efforts.
4. Innovation and Competitiveness:
 - Banks in Serbia, like Erste Bank and UniCredit, are exploring AI to stay competitive and align with global digital transformation trends.
 - AI fosters the development of new financial products tailored to specific customer segments.

Risks and Challenges

1. Data Privacy and Security:
 - Misuse or breaches of sensitive financial data can have serious consequences.
2. Bias and Transparency:
 - AI models can inherit biases from training data, leading to unfair or discriminatory outcomes.
 - The “black box” nature of some AI systems makes it difficult to explain decisions, which is problematic for regulatory compliance.
3. Regulatory and Ethical Concerns:
 - Lack of clear regulations around AI use in banking can lead to inconsistent practices.
 - Ethical concerns include job displacement and the need for human oversight in critical decisions.
4. Technology Dependence:
 - Over-reliance on AI may reduce human judgment in complex scenarios.
 - System failures or errors in AI models could disrupt banking operations.

Part 2

Dynamics of indicators of the banking sector development in Serbia

Sl. No.	Indicator name	Measurement unit (in national currency)	01.06.25	01.10.25
1.	Number of operating credit institutions (CIs)		19	19
2.	Number of CIs with foreign participation		15	15
2.1	- incl. with 100% foreign capital		15	15
3.	Number of branches of operating CIs		1.296	1.296
4.	Internal funds (equity) of CIs	In RSD millions	879.861	879.861
5.	Total assets of CIs	In RSD millions	6.641.695	6.641.695
5.1	- Total outstanding loans	In RSD millions	4.440.628	4.440.628
5.1.1	- including overdue	In RSD millions	47.067	47.067
5.2	- loans to individuals	In RSD millions	1.758.724	1.811.115
5.3	- loans to non-financial organizations	In RSD millions	1.847.538	1.887.198
6.	Total liabilities of CIs	In RSD millions	6.641.695	6.641.695
6.1	- retail deposits	In RSD millions	6.641.695	6.641.695
6.2	Resources attracted by credit institutions in the inter-bank market	In RSD millions	2.623.691	2.673.401
7.	Financial result (P&L impact) of the banking sector	In RSD millions	641.678	641.678
8.	Minimum capital requirement for operating credit institutions	In EUR millions	90.745	90.745
9.	Key interest rate of the National Bank		10	10
	<i>For reference:</i>		5,75%	5,75%
10.	Gross domestic product (GDP)	In EUR millions		
11.	Exchange rate of national currency to US dollar	Period average	41.981	41.981

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Республики Таджикистан: возможности и риски

Технологии в мире переживают быстрый рост. Появление искусственного интеллекта (ИИ) еще больше повышает уровень удовлетворенности потребителей, что делает его роль важной в современном экономическом пространстве. Искусственный интеллект представляет собой сегодня такую цифровую технологию, которая оказывает существенное воздействие на трансформационные процессы в экономике, в том числе в банковском деле. Банки, благодаря цифровизации, прошли огромный путь изменений от классических отделений филиальной сети с наличием кассового обслуживания до радикального преобразования банков в онлайн-сервисы, которые обслуживают клиентов без участия персонала, силами искусственного интеллекта. Банки стали одним из новаторских секторов внедрения ИИ в экономику Таджикистана.

Таджикистан является одной из ведущих стран в Центральной Азии по внедрению ИИ, а также страна первая в регионе постановлением Правительства Республики Таджикистан от "30" сентября 2022 года, №483 приняла национальную стратегию развития ИИ до 2040 года, с целью достижения до 5% роста ВВП за счет использования технологий ИИ.

Образование и подготовка специалистов

Школьная программа: В рамках национальной стратегии ИИ внедряется в школьное образование. С 2025 года планируется сделать обучение по ИИ обязательным предметом в школах республики.

Академия ИИ: В стране основана Академия ИИ, первая образовательная структура, специализирующаяся на этой области, которая стремится интегрировать передовые международные практики.

Международные партнерства: В Таджикистане активно привлекают ведущие мировые ИИ-компании, такие как OpenAI, для участия в конференции и внедрения передовых алгоритмов ИИ.

Развитие экосистемы ИИ

Национальный технопарк: Запущен Национальный технопарк "Area AI", который станет платформой для исследований, пилотных внедрений и международного сотрудничества, а также призван стать платформой для исследований и внедрения ИИ в ключевые отрасли экономики, включая энергетику, финансы и здравоохранение.

AI-кластер: Отечественная компания darya.ai разработала AI-кластер для развития языковых моделей и вычислительной инфраструктуры, ориентированный на таджикский язык.

Партнерства с мировыми лидерами: Подписаны соглашения с компаниями из США и ОАЭ, такими как Presight AI и Scale AI, для внедрения ИИ в госуслуги, кибербезопасность и развитие таджикских языковых моделей.

Глобальные инициативы

Таджикистан продвигает этическое и безопасное применение ИИ, что подтверждается принятием резолюции ООН по этой теме по инициативе страны. Таджикистан выступил с инициативой принятия резолюции ООН по использованию ИИ для устойчивого развития, подчеркивая приверженность этическому и безопасному применению ИИ.

Ключевые тренды для Таджикистана — это мобильный банкинг, AI, Open Banking и ESG — они становятся универсальными в регионе. В Таджикистане активно развивается и непрерывно растет сфера искусственного интеллекта (ИИ) в банковском финансовом секторе. Искусственный интеллект помогает клиентам банков спланировать свои финансы, расходы, найти лучшие из предложений по финансовым продуктам, сделать пенсионные накопления. Программы на основе ИИ помогают клиентам банка избежать мошенничества. За последние годы использования ИИ-технологии доказали, что уже способны самостоятельно, быстро и

качественно отыскивать новые возможности предоставления банковских услуг, увеличить доходы банков путем целенаправленности формирования спроса клиентов на какие-либо продукты банка, а также существенно снизить затраты – финансовые и временные – за счет автоматизации процессов скоринга.

С учётом новых требований мировых рынков, в частности, развития цифровых и виртуальных отношений, в банковском секторе определены дальнейшие цели, приоритеты и задачи развития искусственного интеллекта в этой отрасли.

Отдается приоритет проведению институциональных реформ, в банковском секторе, в частности, развитию цифровых технологий, программированию и использованию логарифмов в процессе принятия решений, управления и администрирования банковских и финансовых услуг и информационной безопасности.

Технологии искусственного интеллекта позволят в ближайшие годы полностью изменить структуру экономики и образ жизни людей. Эти технологии проникли практически во все сферы человеческой деятельности.

По данным Национального банка Таджикистана, за первое полугодие 2025 года общее количество банковских карт в стране составило 9,1 млн единиц. По сравнению с аналогичным периодом 2024 года за первые 6 месяцев 2025-го показатель вырос на 1,6 млн карт, или на 20,5%.

По итогам июня 2025 года доля депозитов в обязательствах банковского сектора составила 74%, или 26,9 млрд сомони, что на 4% больше, чем в предыдущем квартале, и на 39% больше, чем за предыдущий год.

Двузначные темпы роста активов, ссудного портфеля и рост рентабельности лидеров – основные тенденции банковского сектора Таджикистана по итогам первых шести месяцев 2025 года. Банковский сектор в Таджикистане – основной сегмент финансового рынка. На банки приходится 85% всех активов кредитных организаций и 78% ссудного портфеля.

В 2025 году в Таджикистане укрепили свои позиции «Амонатбанк», ОАО «Банк Эсхата», ОАО «Ориентбанк» и ЗАО «Международный банк Таджикистана».

В топ-5 банков Республики Таджикистан входят:

- «Амонатбанк» (9595 млн сомони, 4,0%, 2722 млн сомони, –1,2%, 28%).*
- «Банк Эсхата» (7363 млн сомони, –4,5%, 4252 млн сомони, 7,8%, 58%).*

- «Ориенбанк» (4720 млн сомони, –20,8%, 1925 млн сомони, –17,3%, 41%).
- «Международный банк Таджикистана» (4596 млн сомони, 4,7%, 731 млн сомони, 2,7%, 16%).
- «Душанбе Сити Банк» (4273 млн сомони, 16,5%, 173 млн сомони, 10,7%, 4%).

В первом квартале 2025 года «Банк Эсхата» показал уровень рентабельности 39%, разместившись на третьем месте.

Также одним из заметных игроков на рынке цифровых банковских продуктов является Международный банк Таджикистана, предлагающий широкий спектр услуг полностью в онлайн-формате. Банк стал одним из первопроходцев в области внедрения системы автоматического кредитного скоринга на базе собственных алгоритмов. Уже с 2023 года МБТ успешно применяет автоматизированный скоринг при принятии решений, что позволяет существенно сократить сроки рассмотрения заявок и повысить прозрачность процесса.

Кроме того, в Таджикистане с 2019 года активно развивается исламский банкинг — сегодня в стране работает один исламский банк, несколько микрокредитных учреждений и цифровая платформа Alif, ориентированная на исламский финтех. Активы отрасли достигли 36 млн долл. при среднем темпе роста в 29% ежегодно.

Другим активным проектом является разработка чат-бота на базе ИИ, который помогает обрабатывать тысячи запросов клиентов через разные каналы связи ежедневно. Это сократило для клиентов среднее время ожидания ответа и обеспечило круглосуточную поддержку. ИИ также значительно уменьшил время обучения новых сотрудников службы поддержки.

В том числе Амонатбанк совместно с Tcell внедрил чат-бот-ассистента в WhatsApp (2023 г.)

Клиенты могут получить консультации, узнать о продуктах и услугах, оформить некоторые заявки без визита в отделение. Это первый подобный кейс в банковской сфере страны.

Другие банки члены Ассоциации тестируют голосовых и текстовых ассистентов для сокращения нагрузки на колл – центры и ускорения обслуживания.

Спитамен Банк внедрил алгоритм искусственного интеллекта разработанный tajrupt.ai и использует данную модель для выдачи микрокредитов до 10000 сомони в пилотном режиме.

С 1 апреля 2025 года клиенты банка могут получить ответы по кредитным заявкам за 10 минут без справок о доходах. Tajrupt.ai планирует внедрить свой алгоритм в работу еще трех банков до конца четвертого квартала текущего года.

Несколько лет назад, было немыслимо, что искусственный интеллект вообще может быть внедрен в банковском финансовом секторе в Таджикистане. Внедрение ИИ для выдачи микрокредитов – первый, но далеко не последний пример того, как ИИ может стать локомотивом развития экономики страны. Проведя множество бесед с потребителями кредитов и сотрудниками банков, мы сформулировали три ключевых проблемы в сфере микрокредитов которые решаются искусственным интеллектом.

Первая - скорость выдачи. Зачастую микрокредиты нужны гражданам в срочном порядке для потребительских нужд. Ожидание одобрения получения кредита в 5000 сомони в течение 1-3 дня не соответствует современным быстрым темпам жизни.

Вторая - документооборот. Справка о заработной плате, поручительство и другие документы могут отсекают молодежь от получения кредитов. Наша модель скоринга до 10000 сомони исключает наличие любого документооборота кроме паспорта.

Третья – проблема издержек для банка. В работе банков часто встречается так называемый “принцип Парето” – когда на обслуживание 20% объема портфеля уходит 80% банка (таких как заработная плата сотрудников). Автоматизация выдачи кредитов позволит банку сократить неэффективные расходы, что в последующем может привести к снижению ставок по кредитам – результат, который мы хотим увидеть в долгосрочной перспективе от внедрения искусственного интеллекта.»

Обычно ИИ используется для автоматизации и оптимизации расходов или для увеличения доходов. В некоторых случаях решения, основанные на ИИ, способствуют и снижению расходов, и увеличению доходов. В наших банках в Алиф банке, Банке Эсхата, Коммерцбанке Таджикистана и других банках разработан модель кредитного скоринга на базе машинного обучения (ML) для продукта «Купи сейчас, плати потом». Это позволило автоматизировать процессы кредитного комитета, снизить процент дефолтов (просрочки в платежах) и в то же время увеличить продажи в рассрочку.

Филиал Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в городе Душанбе успешно завершил сотрудничество с Международным банком Таджикистана в рамках проекта по «обучению» искусственного интеллекта таджикскому языку. Уникальная для таджикской образовательной и финансовой площадок инициатива была направлена на реализацию целей Годов развития цифровой экономики и инноваций в Республике Таджикистан (2025-2030 годы). Уникален Проект и тем, что в его реализацию, помимо узкопрофильных специалистов, были вовлечены 97 сотрудников и студентов филиала Московского университета в Душанбе, которые внесли существенный вклад в развитие многоязычных платформ искусственного интеллекта, в частности, подготовку таджикского сегмента языковых корпусов ИИ, озвучку и анализ текстов, создание диалоговых шаблонов, а также верификацию данных для языковых моделей.

Ожидается, что коллаборация филиала Московского университета в Душанбе и Международного банка Таджикистана в панораме этого проекта заложит основу для их дальнейшего взаимодействия по многогранным сферам совершенствования ИИ, финтехе и цифрового образования.

Искусственный интеллект, позволяет банкам создавать модели мошенничества, основанные на анализе динамических и изменяющихся паттернов, что позволяет выявлять новые виды мошенничества и оперативно реагировать на потенциальные угрозы, предотвращая финансовые потери для себя и своих клиентов.

Таким образом, как исследователи-аналитики, так и практики сходятся во мнении о том, что искусственный интеллект из года в год наращивает свое влияние во всех сферах экономики, особенно ощутимо это проявляется в финансовом секторе, где банки, как одни из самых передовых организаций в сфере применения инноваций, активно их используют. Банковский сектор демонстрирует возможности применения ИИ и его воздействие на обеспечение экономической безопасности, повышение эффективности функционирования и доступности, простоты в использовании клиентами

банков. Однако, отмечаются определенные сложности и необходимость предупреждения и регулирования последствий киберугроз. Прогнозы экспертов говорят о том, что искусственный интеллект и другие передовые финансовые технологии будут наращивать свое влияние на банковский сектор, а это означает, что необходимо не только адаптироваться, но и быть на шаг впереди, предвидя возможные риски и угрозы.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Таджикистан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.06.2025	01.09.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	65	67
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	13	13
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	9	9
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	338	354
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. сомони	10002,5	10 566,1
5.	Активы КО - всего	млн. сомони	51517,4	52 215,9
5.1	- ссудная задолженность - всего (брутто)	млн. сомони	23059,0	23664,6
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. сомони	1511,3	1 495,7
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. сомони		
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. сомони		
6.	Пассивы КО - всего	млн. сомони	41514,9	41 649,8
6.1	депозиты физических лиц	млн. сомони	15 485,6	16 245,0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. сомони		
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. сомони	1 065,1	1 662,2
8.	Норматив достаточности капитала* для действующих кредитных организаций			
	Банки	%	12	12
	Небанковские финансовые организации	%	12	12
	Микрокредитные депозитные организации	%	12	12
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	8,25	7,75
	<i>Справочно:</i>			
10.	Валовой внутренний продукт	млн. сомони	54 072,8	100 037,0
11.	Курс национальной валюты к долл. США	млн. сомони	9,9392	9,4601

**Норматив достаточности капитала рассчитывается по отношению к активам, взвешенным с учетом риска.*

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Раздел 1

Применение искусственного интеллекта в банковском секторе Республики Узбекистан: возможности и риски

Современные технологии с применением искусственного интеллекта (ИИ) трансформируют все отрасли мировой экономики, а банковская сфера становится ключевой в этом смысле отраслью.

Банковский сектор Узбекистана, особенно с момента проведения либерализации валютной политики и достаточно глубокой интеграции с банковскими секторами прежде всего соседних стран, ускоренными темпами проводит цифровизацию, используя все известные инновационные решения в финансовых системах, в том числе применение искусственного интеллекта.

При этом, открывая широкие перспективы, ИИ становится одновременно и источником рисков, требующих комплексного регулирования и мониторинга.

Развитие искусственного интеллекта в Узбекистане является частью государственной стратегии цифровой трансформации до 2030 года, принятой правительством 5 октября 2020 года.

Стратегия направлена на цифровизацию прежде всего государственного управления, банковско-финансового секторов и создание инфраструктуры для ИИ.

С целью придать очередной импульс развития и применения ИИ в Узбекистане 14 октября 2024 года также правительством утверждена стратегия развития технологий искусственного интеллекта до 2030 года.

Отрасли непрерывно формируют дорожные карты применяя ИИ с учетом процессов, формирующихся на основе мировых трендов.

Например, организованы Центр развития ИИ и цифровой экономики, ИТ - парки, приоритетами внедрения ИИ в настоящее время являются государственные услуги, образование, банковско-финансовый сектора.

Функции регулятора и координации вышеназванных стратегий является Министерство цифровых технологий Узбекистана, одновременно являясь идеологом IT-инфраструктуры и сферы информационной безопасности.

Кроме того, в Узбекистане создана Ассоциация искусственного интеллекта Центральной Азии (AICA), которую возглавил Владимир Имамович Норов, ранее занимавший должность Генерального секретаря ШОС.

На буквально недавно проведенной ежегодной сентябрьской «Неделе информационно-коммуникационных технологий Узбекистана» (ICT Week 2025) в качестве почётного гостя и спикера выступил Руслан Салахутдинов, выходец из Узбекистана, являющийся вице-президентом компании Meta (фэйсбук и т.д.), рассказав о ближайших перспективах использования ИИ, состоянии генеративных моделей, включая финансы.

В 2024–2025 годах в Узбекистане наблюдается активная фаза развития и внедрения банками ИИ. В качестве примера можно привести повсеместно внедряемые технологии ИИ-агентов и голосовых ботов, анализа данных и автоматизации обработки заявок.

Банки также начали использовать модели машинного обучения для кредитного скоринга, системы выявления мошенничества (fraud detection), оптического распознавания документов.

Кроме того, ИИ обеспечивает персонализацию услуг. Банки могут предлагать клиентам индивидуальные продукты и рекомендации, что повышает доверие и лояльность. И, наконец, ИИ помогает оптимизировать внутренние процессы, снижая издержки и ускоряя работу сотрудников.

Однако наряду с неоспоримыми положительными эффектами применения ИИ возникают серьезные риски. Прежде всего, это кибербезопасность, защита данных. Чем больше информации обрабатывает система, тем выше риск утечек и атак.

Существует также риск чрезмерной зависимости от технологий и неравномерности цифрового развития, особенно между регионами и банками.

Поэтому важно развивать человеческий капитал и обеспечивать равный доступ к инновациям.

Будущее, где ИИ становится неотъемлемой частью всех процессов, происходящих во всех отраслях экономики и не только, зависит от регуляторных условий, квалификации кадров и эффективного взаимодействия между государством, ИТ-сектором и финансовыми институтами.

Раздел 2***Динамика показателей развития банковского сектора
Республики Узбекистан***

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.07.2025	01.09.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	35	35
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	8	8
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	2	2
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	300	285
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд сум	125 176,4	128 762
5.	Активы КО - всего	млрд сум	852 085,7	863 136
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд сум	575 244,6	581 057
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд сум	21 869,5	21 802
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд сум	196 889,1	205 474
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд сум	387 355,5	375 583
6.	Пассивы КО - всего	млрд сум	726 909,3	734 374
6.1	депозиты физических лиц	млрд сум	137 440,5	145 329
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд сум	614 881	_____
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд сум	6 559,7	9 033
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд сум	500	500
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	14	14
<i>Справочно:</i>				
10.	Валовой внутренний продукт	млрд сум	807 937,1	807 937,1
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сум	12 694,97	12 482,38

**Данные предоставлены агентством "Ahbor Reyting"
info@ahbor-reyting.uz*