



Global Conference on Multidisciplinary Research and Innovation

Hosted Online from Berlin, Germany

Date: 2nd March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВНЕДРЕНИЮ АЛЬТЕРНАТИВНОГО КРЕДИТНОГО СКОРИНГА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА

Шухратова Мадинабону Икром кизи

PhD исследователь Ташкентского государственного
экономического университета, Ташкент, Узбекистан

madinaikramova35@gmail.com

Внедрение альтернативного кредитного скоринга в банковской системе Узбекистана требует системного подхода, учитывающего технологические, регуляторные и социально-экономические аспекты. Согласно отчёту Международного валютного фонда по итогам Консультаций 2024 года в соответствии со Статьей IV, государственные банки, на долю которых приходится 68% банковских активов, занимают доминирующее положение в финансовой системе Узбекистана, а реформирование банковского сектора остаётся приоритетной задачей [1]. Программа оценки финансового сектора (FSAP), проведённая совместно с МВФ и Всемирным банком в 2024–2025 годах, предоставила ценные рекомендации по улучшению надзора, стресс-тестирования и корпоративного управления [2].

Анализ сильных сторон выявляет существенные конкурентные преимущества Узбекистана. Развитая экосистема мобильных платежей (Click, Payme, Uzum) и высокое проникновение банковских карт (1,7 карты на человека) формируют масштабный массив транзакционных данных [3]. Молодое население страны характеризуется высокой технологической грамотностью и готовностью к принятию цифровых финансовых сервисов. Финтех-сектор привлекает значительные инвестиции: по данным отчёта Mastercard (2023), 61% венчурного капитала в Узбекистане направляется в



Global Conference on Multidisciplinary Research and Innovation

Hosted Online from Berlin, Germany

Date: 2nd March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

финтех-стартапы, включая стартап Zupl.ai, специализирующийся на альтернативном кредитном скоринге и получивший 250 тыс. долларов инвестиций [4].

Вместе с тем существуют значимые барьеры для внедрения. Недостаточная интеграция информационных систем между финансовым, телекоммуникационным и коммунальным секторами ограничивает возможности агрегации альтернативных данных. Компания Zupl.ai, активно выступающая за создание стандартизированных API-механизмов для обмена данными между коммунальными, мобильными и финансовыми компаниями, подчёркивает, что внедрение Open Banking является необходимым условием совершенствования моделей кредитного скоринга [5]. Отсутствие регуляторных стандартов для систем кредитной оценки на основе искусственного интеллекта создаёт правовую неопределённость для участников рынка. Ограниченная финансовая грамотность населения, особенно в сельских районах, снижает доверие к цифровым финансовым инструментам [6].

Предлагается поэтапная стратегия внедрения альтернативного кредитного скоринга. На краткосрочную перспективу (1–2 года) рекомендуется: запуск пилотных проектов с участием 2–3 крупных банков для тестирования систем скоринга на основе ИИ в отдельных сегментах (микrokредиты, автокредитование); подписание партнёрских соглашений с международными финтех-компаниями и поставщиками технологий, включая Zupl.ai и другие региональные решения; разработка Центральным банком нормативных руководств, регламентирующих использование систем кредитной оценки на основе ИИ и машинного обучения [7]; проведение программ переподготовки кадров банков по цифровым технологиям и



Global Conference on Multidisciplinary Research and Innovation

Hosted Online from Berlin, Germany

Date: 2nd March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

аналитике данных; обеспечение полного межбанковского обмена данными и интеграция системы Единого реестра кредитных историй [7].

На среднесрочную перспективу (3–5 лет) необходимо: создание единой цифровой платформы, интегрирующей все финансовые данные клиентов, включая историю коммунальных платежей, данные государственных сервисов и налоговых платежей; внедрение концепции Open Banking, обеспечивающей клиентам контроль над своими персональными данными и безопасный обмен данными с финансовыми институтами [5]; расширение использования альтернативных источников данных путём интеграции с телекоммуникационными компаниями (Uzmobile, Ucell, Beeline, Mobiuz), поставщиками коммунальных услуг и платформами электронной коммерции [7]. Международный опыт стран, внедривших комплексные системы альтернативного скоринга, свидетельствует об ускорении экономического восстановления на 40% после внешних шоков [8].

Регуляторные и этические аспекты требуют особого внимания. Европейский опыт классификации кредитного скоринга как «высокорискового» применения ИИ (AI Act Европейского Союза) свидетельствует о необходимости обеспечения интерпретируемости и объяснимости моделей [9]. В условиях Узбекистана модели альтернативного скоринга должны проходить регулярное тестирование на алгоритмическую предвзятость по гендерному, территориальному, этническому и возрастному признакам, учитывая значительные различия между городским и сельским населением по уровню цифровизации. Защита персональных данных приобретает критическое значение в контексте внедрения обязательной идентификации клиентов платёжных сервисов [10]. Необходимо обеспечить баланс между полнотой данных для скоринговой модели и правом граждан на конфиденциальность.



Global Conference on Multidisciplinary Research and Innovation

Hosted Online from Berlin, Germany

Date: 2nd March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

На долгосрочную перспективу (5–10 лет) целесообразно развитие полностью ИИ-ориентированной системы кредитной оценки, в которой решения принимаются на основе комплексного анализа многомерных данных в режиме реального времени, с обеспечением полной интерпретируемости и аудируемости алгоритмов [11]. По оценкам, применение альтернативных данных способно повысить точность кредитной оценки на 15–25% и расширить охват населения финансовыми услугами на 30–40% [7]. Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать снижению теневого кредитования, укреплению устойчивости банковской системы и ускорению экономического роста Республики Узбекистан в соответствии с целями стратегии «Новый Узбекистан — 2026» и долгосрочными приоритетами развития страны [12].

Список литературы

1. International Monetary Fund. Uzbekistan: Staff Concluding Statement of the 2024 Article IV Mission. — May 2024.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчёт 2024. — Ташкент, 2025.
3. Данилина М. Узбекский рынок — уникальный пример синтеза планирования и венчурной доступности // Ассоциация ФинТех (АФТ). — 2025.
4. FintechNewsCH. Fintech on the Rise in Uzbekistan: A Short Overview. — January 2024.
5. Zypl.ai. Spearheading AI-Driven Financial Innovation and Regional Integration in Central Asia // The Diplomat. — January 2024.



Global Conference on Multidisciplinary Research and Innovation

Hosted Online from Berlin, Germany

Date: 2nd March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

-
6. Центральный банк Республики Узбекистан. Финансовая доступность — на повестке дня ЦБ Узбекистана. Статья Председателя М. Нурмуратова. — 2020.
 7. International Journal of Artificial Intelligence. Use of Digital Assessment Systems in Banks of Uzbekistan. — 2025.
 8. International Monetary Fund. Financial Stability Report 2024. — Washington, DC.
 9. Karimova, N. AI-Driven Personalization in Digital Banking in Uzbekistan // Journal of Multidisciplinary Sciences and Innovations. — 2025. — Vol. 1(6). — P. 102–106.
 10. Gazeta.uz. Рауме: зачем платёжные приложения просят пользователей подтвердить свою личность. — Февраль 2025.
 11. Gartner. Market Guide for Generative AI Services for Banking. — January 2025.
 12. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы».