



International Conference on Education, Psychology and Humanities

Hosted Online from Moscow, Russia

Date: 28th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ И МЕТОДЫ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ В КРЕДИТНОМ СКОРИНГЕ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И АДАПТАЦИЯ К УСЛОВИЯМ УЗБЕКИСТАНА

Шухратова Мадинабону Икром кизи

PhD исследователь Ташкентского государственного
экономического университета, Ташкент, Узбекистан.

madinaikramova35@gmail.com

Альтернативный кредитный скоринг как самостоятельное направление финансовых технологий сформировался в 2010-х годах в ответ на глобальную проблему финансовой эксклюзии. По оценкам Всемирного банка, более 1,3 млрд взрослых в мире не имеют доступа к формальным финансовым услугам [1], при этом значительная часть из них обладает устойчивыми доходами и демонстрирует финансовую дисциплину, которая, однако, не фиксируется традиционными бюро кредитных историй. Согласно исследованию Alliance for Financial Inclusion (AFI, 2025), цифровые кредиторы в развивающихся странах активно внедряют альтернативные источники данных для ответственного расширения доступа к кредитам при сохранении устойчивости портфеля [2].

На основе систематического анализа международного опыта и специфики узбекского рынка выделяются четыре основные категории альтернативных данных. Первая категория — телекоммуникационные данные — включает информацию мобильных операторов о частоте пополнения баланса, объёме потребления, стабильности пользования абонентским номером и паттернах звонков. Исследования подтверждают, что записи о звонках (CDR) и поведение в социальных сетях значительно усиливают предиктивную



International Conference on Education, Psychology and Humanities

Hosted Online from Moscow, Russia

Date: 28th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

способность скоринговых моделей для заёмщиков с «тонкими файлами» [3]. По данным LexisNexis Risk Solutions, интеграция телекоммуникационных данных способна повысить точность кредитного скоринга на 15–20% [4].

Вторая категория — транзакционная активность в мобильных платёжных системах — обладает наивысшей предиктивной способностью. Согласно отчёту Bank for International Settlements (BIS, 2024), интеграция аналитики денежных потоков повышает точность моделей кредитного риска и расширяет доступ к финансированию для недостаточно обслуживаемых потребителей [5]. Для Узбекистана данный источник имеет стратегическое значение ввиду масштабов экосистемы мобильных платежей: Click, Payme и Uzum генерируют миллиарды транзакций ежегодно, формируя детализированный профиль финансового поведения пользователей [6].

Третья категория — история коммунальных платежей (электроэнергия, газ, водоснабжение, интернет) — является индикатором финансовой дисциплины. В США программа Experian Boost позволила более 2 млн пользователей улучшить свой кредитный рейтинг за счёт включения данных о коммунальных платежах [4]. Четвёртая категория — цифровой след и поведенческие данные (метаданные устройств, активность в электронной коммерции, психометрические показатели) — является наиболее дискуссионной с точки зрения этики, но исследования De Snudde et al. (2024) продемонстрировали корреляцию между цифровым поведением и кредитоспособностью [7].

Компаративный анализ международных кейсов выявляет модели, адаптируемые к условиям Узбекистана. В Индии программа Jan Dhan Yojana в сочетании с системой цифровой идентификации Aadhaar



International Conference on Education, Psychology and Humanities

Hosted Online from Moscow, Russia

Date: 28th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

интегрировала 400 млн человек в формальную банковскую систему [8]. Китайская модель Sesame Credit (Zhima Credit) компании Alibaba обслуживает более 900 млн пользователей, оценивая пять ключевых факторов: кредитную историю, выполнение контрактов, личные характеристики, поведенческие паттерны и социальные связи [4]. В Индонезии цифровой банк Bank Jago обслуживает более 10 млн клиентов, используя полностью альтернативный скоринг на основе методов машинного обучения [3].

Особый интерес для Узбекистана представляет опыт компании Zupl.ai, действующей в Центральной Азии. Данный стартап, основанный при поддержке Исламского банка развития и прошедший акселератор Stanford Startup Garage, применяет генеративные состязательные сети (GAN) и синтетические данные для формирования кредитных решений в отношении потребителей с ограниченной или отсутствующей кредитной историей [9]. Помимо традиционных социально-демографических переменных, их модель анализирует метаданные устройств, психометрические показатели, веб-след и макроэкономические факторы [10]. К настоящему времени Zupl.ai сотрудничает с более чем 30 финансовыми институтами в 12 странах, демонстрируя уровень просрочки портфеля (PAR30+) менее 0,7% на подписанном портфеле свыше 20 млн долларов [10]. Алгоритмы компании обучены на массиве более 5 млн микрокредитов, что обеспечивает устойчивость моделей даже в условиях макроэкономической волатильности, характерной для развивающихся рынков.

Применение методов машинного обучения — ансамблевых алгоритмов (XGBoost, LightGBM), нейронных сетей и генеративных моделей — позволяет решить ряд специфических задач альтернативного



International Conference on Education, Psychology and Humanities

Hosted Online from Moscow, Russia

Date: 28th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

скоринга: работу с разнородными источниками данных различного качества, моделирование при ограниченных обучающих выборках, обеспечение устойчивости в условиях «чёрных лебедей» [10]. По данным Gartner (2025), к 2027 году 60% финансовых институтов будут использовать генеративный ИИ в процессах принятия кредитных решений [11]. Для Узбекистана экосистемный подход, объединяющий данные мобильных платформ, телекоммуникационных операторов и государственных реестров через стандартизированные API в рамках концепции Open Banking, представляет оптимальную стратегию [9].

Список литературы

1. World Bank. Global Findex Database 2025: Connectivity and Financial Inclusion in the Digital Economy. — October 2025.
2. Alliance for Financial Inclusion (AFI). Alternative Data for Credit Scoring: Opportunities for Digital Lenders in Emerging Markets. — AFI Report, 2025.
3. TrustDecision. Alternative Credit Scoring for Better Credit Decisioning. — October 2025.
4. International Journal of Artificial Intelligence. Use of Digital Assessment Systems in Banks of Uzbekistan. — 2025.
5. Bank for International Settlements (BIS). Integrating Cash-Flow Analytics in Credit Risk Models // BIS Working Papers. — 2024.
6. Данилина М. Узбекский рынок — уникальный пример синтеза планирования и венчурной доступности // Ассоциация ФинТех (АФТ). — 2025.
7. De Cnudde, S., Moeysoms, J., Stankova, M. et al. What Does Your Facebook Profile Reveal About Your Creditworthiness? // Journal of the Operational Research Society. — 2024. — Vol. 70(3).



International Conference on Education, Psychology and Humanities

Hosted Online from Moscow, Russia

Date: 28th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

8. McKinsey & Company. Global Banking Annual Review 2024.

9. Zypl.ai. Spearheading AI-Driven Financial Innovation and Regional Integration in Central Asia // The Diplomat. — January 2024.

10. Zypl.ai. Official company data. Available at: <https://zypl.ai/>

11. Gartner. Market Guide for Generative AI Services for Banking. — January 2025.