



International Conference on Computing, Artificial Intelligence and Information Systems

Hosted Online from Warsaw, Poland

Date: 11th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

ЦИФРОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ЭКОСИСТЕМА УЗБЕКИСТАНА КАК ОСНОВА ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОГО КРЕДИТНОГО СКОРИНГА

Шухратова Мадинабону Икром кизи

PhD исследователь Ташкентского государственного
экономического университета, Ташкент, Узбекистан

madinaikramova35@gmail.com

Финансовая инклюзия является одним из ключевых индикаторов устойчивого экономического развития и важнейшим направлением государственной политики Республики Узбекистан. Согласно данным Всемирного банка (Global Findex Database 2025), в 2024 году 79% взрослого населения мира имели счёт в финансовом учреждении или у провайдера мобильных денег, однако 1,3 млрд взрослых по-прежнему остаются вне банковской системы [1]. Проблема финансовой эксклюзии особенно актуальна для развивающихся стран, где традиционные методы кредитной оценки, основанные исключительно на данных бюро кредитных историй, исключают миллионы потенциально платёжеспособных граждан из периметра финансовых услуг [2].

В Узбекистане вопрос финансовой инклюзивности встал на повестку дня в конце 2017 года, когда в рамках реформирования национальной экономики были пересмотрены приоритетные направления деятельности Центрального банка [3]. Стратегия реформирования банковской системы на 2020–2025 годы, утверждённая Указом Президента № УП-5992 от 12 мая 2020 года, определяет повышение доступности и качества финансовых услуг в качестве приоритетного направления [4]. Дополнительный импульс



International Conference on Computing, Artificial Intelligence and Information Systems

Hosted Online from Warsaw, Poland

Date: 11th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

придаёт стратегия «Цифровой Узбекистан — 2030», задающая вектор цифровой трансформации всех секторов экономики, включая финансовый [5].

К началу 2025 года цифровая финансовая инфраструктура Узбекистана демонстрирует впечатляющие количественные показатели. При населении 37,9 млн человек в стране эмитировано свыше 63,7 млн банковских карт, что составляет около 1,7 карты на человека [6]. Более 61,9 млн клиентов пользуются дистанционными банковскими услугами, подтверждая переход к цифровым финансовым сервисам [6]. Инфраструктура из 428 тысяч платёжных терминалов обеспечивает широкие возможности для безналичных расчётов. На территории республики действуют 35 коммерческих банков, из которых три — Anorbank, TBC Bank и Uzum Bank — функционируют на полностью цифровой модели [7].

Особого внимания заслуживает уникальная экосистема цифровых платежей, построенная преимущественно на локальной инфраструктуре Uzcard и HUMO, без существенной зависимости от международных платёжных систем Visa и Mastercard [8]. Мобильные платформы Click, Payme и Uzum функционируют как полноценные финансовые экосистемы, объединяющие переводы, оплату налогов и штрафов, покупки в рассрочку и электронную коммерцию. По данным платёжной системы Humo за 2024 год, лидером среди платформ для онлайн-платежей стал сервис Click (33% рынка), за ним следуют Paynet (15%) и Payme (12%) [9]. Сервис Payme ежемесячно обслуживает более 4,2 млн пользователей; за 2024 год через него выполнено более 159 млн P2P-переводов на общую сумму почти 43,7 трлн сумов [10]. В июле 2025 года Система быстрых платежей обработала транзакции на сумму более 10,2 млрд долларов США [6].



International Conference on Computing, Artificial Intelligence and Information Systems

Hosted Online from Warsaw, Poland

Date: 11th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

Вместе с тем, несмотря на высокие агрегированные показатели цифровизации, значительная часть экономически активного населения — трудовые мигранты, самозанятые, работники неформального сектора, молодёжь, впервые выходящая на рынок труда, а также сельское население — не имеет формализованной кредитной истории. По данным Эксперт РА, доля розничного кредитования в совокупном портфеле банковской системы выросла с 21% в 2022 году до 32% на начало 2024 года, что свидетельствует о растущем спросе на кредитные продукты [7]. Однако Центральный банк видит в быстром росте кредитной нагрузки населения риски для финансовой стабильности и предпринимает макропруденциальные меры регулирования [7]. В этих условиях альтернативный кредитный скоринг может стать инструментом ответственного расширения доступа к кредитным ресурсам.

Таким образом, развитая цифровая платёжная инфраструктура Узбекистана создаёт богатую информационную базу для построения альтернативных скоринговых моделей. Анализ транзакционных паттернов — регулярность платежей, средний размер операций, разнообразие контрагентов, соотношение доходов и расходов — позволяет с высокой точностью оценить финансовое поведение заёмщика без обращения к традиционным бюро кредитных историй [2]. По прогнозам KPMG, к 2027 году объём безналичных платежей и переводов в Узбекистане увеличится вдвое [11], что дополнительно расширит информационную базу для альтернативного скоринга. Цифровая финансовая экосистема Узбекистана представляет собой готовую платформу для практического внедрения альтернативного кредитного скоринга, способного повысить финансовую инклюзию при сохранении приемлемого уровня кредитного риска.



International Conference on Computing, Artificial Intelligence and Information Systems

Hosted Online from Warsaw, Poland

Date: 11th March, 2026

Website: <https://econferencia.com>

Список литературы

1. World Bank. Global Findex Database 2025: Connectivity and Financial Inclusion in the Digital Economy. October 2025.
2. Lessmann, S., Baesens, B., Seow, H., Thomas, L. Benchmarking State-of-the-Art Classification Algorithms for Credit Scoring: An Update of Research // European Journal of Operational Research. — 2023. — Vol. 247(1). — P. 124–136.
3. Центральный банк Республики Узбекистан. Финансовая доступность — на повестке дня Центрального банка Узбекистана. Статья Председателя М. Нурмуратова. — 2020.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы».
5. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы».
6. Данилина М. Узбекский рынок — уникальный пример синтеза планирования и венчурной доступности // Ассоциация ФинТех (АФТ). — 2025.
7. Эксперт РА. Обзор банковского рынка Республики Узбекистан. — 2024.
8. FintechNewsCH. Fintech on the Rise in Uzbekistan: A Short Overview. — January 2024.
9. Kapital.uz. Рынок онлайн-платежей и переводов в Узбекистане продолжает расти в 2024 году. — Январь 2025.
10. Gazeta.uz. Рауме: зачем платёжные приложения просят пользователей подтвердить свою личность. — Февраль 2025.