



IMPLEMENTATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE CREDIT PROCESS OF COMMERCIAL BANKS OF UZBEKISTAN

Bardigina Anastasiya

Student, Tashkent State University of Economics,
Uzbekistan, Tashkent

Boburjon Baxriddinovich Izbosarov,

Scientific Supervisor, Doctor of Economics, Professor
Tashkent State University of Economics, Uzbekistan, Tashkent

Abstract

Digitalization of processes in the banking sector of Uzbekistan is being complemented by the active implementation of artificial intelligence technologies, and this approach is particularly applied in the credit process. This article analyzes the positive aspects and negative impact of artificial intelligence in the banking sector. In addition, it examines the regulatory framework and practical implementation of artificial intelligence in Uzbek banks, as well as issues related to data confidentiality and their regulation. Special attention is paid to credit scoring based on alternative data. Furthermore, it is concluded that AI increases the speed and accuracy of credit analysis, yet requires human oversight when making important decisions.

Keywords: Artificial intelligence, credit process, credit scoring, commercial banks, bank digitalization, AI regulation, financial inclusion.

Introduction

ВНЕДРЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Бардыгина Анастасия Алексеевна студент,

Научный руководитель: Избосаров Бобуржон Бахриддинович,

доктор экономических наук, профессор

Ташкентский государственный экономический университет,

Республика Узбекистан, г. Ташкент



АННОТАЦИЯ

Цифровизация процессов в банковской сфере Узбекистана дополняется активным внедрением технологий искусственного интеллекта, особенно активно данная методика применяется в кредитном процессе. В статье анализируются положительные стороны и негативное влияние искусственного интеллекта в банковском секторе. Кроме того, анализируется нормативно-правовая база практическое внедрение искусственного интеллекта в узбекских банках, а также проблемы, связанные с конфиденциальностью данных и их регулирования. В данной статье особое внимание уделяется кредитному скорингу на основе альтернативных данных. Помимо этого, делается вывод, о том, что ИИ повышает скорость и точность анализа кредитов, однако требует человеческого контроля при принятии важных решений.

Ключевые слова: искусственный интеллект, кредитный процесс, кредитный скоринг, коммерческие банки, цифровизация банка, регулирование ИИ, финансовая инклюзия.

Цифровизация банковского сектора является одним из важных изменений современной экономики так как именно внедрение искусственного интеллекта позволит банкам автоматизировать рутинные процессы и повысить скорость обслуживания клиентов. В 2025 году ТВС Uzbekistan запустил “Лолу”- это был первый в центральной Азии ассистент на основе искусственного интеллекта, который мог обслуживать клиентов как на русском, так и на узбекском языках. К концу 2026 года планируется, что данный ИИ-ассистент будет закрывать до 30% обращений пользователей в данный банк по различным вопросам [8]. Кроме того, на конференции Key Tech в июне 2025 года, посвященный внедрению ИИ в банках, представители ведущих банков Узбекистана обсуждали использования ИИ для кредитного скоринга. Kapitalbank, Ipoteka Bank, Anorbank, Alif Uzbekistan уже тестируют или даже внедряют искусственный интеллект в процесс кредитования и оценки заёмщиков [5]. Особое внимание заслуживает опыт Alif Uzbekistan которая разработала собственного ИИ-



ассистента который обрабатывает 83% заявок на рассрочку работая круглосуточно [6].

Помимо использования данного ассистента в банках страны актуальность темы также обусловлена нормативно-правовые изменениями, к примеру, Постановление Президента №ПП-358 от 14 октября 2024 года “Об утверждении стратегии развития технологии искусственного интеллекта до 2030 года”. Данная стратегия предусматривает выполнение некоторых целей до 2030 года, к ним относятся доведение продуктов на основе искусственного интеллекта до 1,5 млрд. долларов США, доведение доли услуг на основе ИИ до 10%, доведение количества научных лабораторий на основе ИИ до 10 единиц, достижение вхождения Республики Узбекистан в топ 50 государств в Индексе готовности правительства к искусственному интеллекту [1]. Важно отметить, что существует Постановление Президента №ПП-359 от 27 ноября 2025 года “О мерах по дальнейшему развитию финансовых технологий”, которое уточнила, что Центральный банк является ответственным лицом по внедрению финансовых технологий, системы на основе ИИ и создания так называемой “песочнице” для их тестирования [2]. Важным ограничительным актом является закон №ЗРУ-1115 от 21 января 2026 года, где статья 71 устанавливает, что при принятии решений, затрагивающих права и свободы человека, не допускается принимать решения основываясь только на заключениях искусственного интеллекта. Данная строчка означает, что полная автоматизация процессов кредитования в банках невозможна, в любом случае необходимо участие и контроль человека [3].

Несмотря на то, что искусственный интеллект имеет ряд преимуществ, которые были описаны выше, внедрение ИИ в процесс кредитования может сопровождаться рядом проблем. К первой и самой важной проблеме относится алгоритмическая предвзятость, это означает, что ИИ модели обучаются на исторических данных, которые могут содержать невидимые дискриминационные паттерны. Как отмечает Каримова, данная предвзятость может приводить к необоснованным отказам, определённым категориям пользователей [7]. Во-вторых, проблема “черного ящика” до сих пор не может быть решена так, как многие модели, основанные на



искусственном интеллекте, не позволяют объяснить, почему было принято данное решение. Вышесказанное идет вразрез с требованиями Закона №ЗРУ-1115 который так же был упомянут выше [3]. В-третьих, модели искусственного интеллекта требуют большое количество персональных данных о заёмщике для кредитного скоринга, что может являться нарушением Закона “О персональных данных”, а также это создаёт риски утечки данной информации [4]. В-четвертых, в банках Узбекистана, несмотря на то, что сотрудники имеют высокий уровень доверия к ИИ, инфраструктура и управление оказывают низкую зрелость по отношению внедрения ИИ.

Узбекистан может проанализировать международный опыт по внедрению искусственного интеллекта в кредитный процесс. К примеру, многие банки США используют чат-бота ERICA, который обслуживает более 50 млн. пользователей. DBS Bank, который находится в Сингапуре, реализовал 370 реальных ИИ-проектов, получив экономическую ценность в размере 563 млн. долларов США [7]. Для регулирования искусственного интеллекта в мировом плане был создан первый в мире комплексный закон EU AI Act. Исходя из этого акта, кредитный процесс с внедрением ИИ относится к высокорисковым процессам, которые требуют прозрачности, объяснимости и человеческого контроля [9].

В заключении хочется отметить, что ИИ-модели находятся на начальном этапе в кредитном процессе коммерческих банках Узбекистана, но активное развитие, которого может привести к повышению экономической эффективности и прибыли банков. Несмотря на то, что неправильное внедрение искусственного интеллекта может привести к негативным последствиям таким как алгоритмической предвзятости, проблеме “черного ящика” и риски конфиденциальности данных, ИИ повышает скорость кредитного анализа.



Список источников:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-358 от 14 октября 2024 года «О мерах по внедрению технологий искусственного интеллекта в Республике Узбекистан до 2030 года» Источник: <https://lex.uz/ru/docs/7120571>
2. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-359 от 27 ноября 2025 года «О мерах по дальнейшему развитию финансовых технологий». Источник: <https://lex.uz>
3. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-1115 от 21 января 2026 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с регулированием искусственного интеллекта». Источник: <https://lex.uz>
4. Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» (№ ЗРУ-547) // Национальная база данных законодательства. Источник: <https://lex.uz>
5. Kursiv Media. Ритейл и Duolingo: как банки Узбекистана могут скорить клиентов. Источник: <https://uz.kursiv.media/2025-06-27/ritejl-i-duolingo-kak-banki-uzbekistana-mogut-skorit-klientov>
6. Gazeta.uz. Alifbank запустил ИИ-помощника для одобрения заявок на рассрочку. Источник: <https://www.gazeta.uz/ru/2025/06/05/aist/>
7. Каримова Н.Н. AI-Driven Personalization in Digital Banking in Uzbekistan: Enhancing Customer Experience and Financial Inclusion through Tailored Solutions // JMSI. — 2025. — Т. 4, № 8. — С. 102-110. — URL: <https://inlibrary.uz/index.php/jmsi/article/view/136609>
8. TBC Bank Group. Источник: <https://www.tbcbankgroup.com/news-media/press-releases/2defc6b2-dbc3-4c27-b3c5-0bb20330f18c>
9. Европейский Союз. EU AI Act (Regulation (EU) 2024/16890). Источник: <https://artificialintelligenceact.eu>