

АНАЛИЗ НОВЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И БУДУЩИХ ПЕРСПЕКТИВ ДЛЯ БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ

Очилов Акрам Одилович

доктор экономических наук,

профессор кафедры экономики

Каршинского государственного университета

ORCID ID: [0009-0004-9254-188X](https://orcid.org/0009-0004-9254-188X)

E-mail: akram.oo@mail.ru

Раимов Мирзохид Шухрат оглы

соискатель кафедры экономики

Каршинского государственного университета.

Аннотация

В данной статье рассматриваются перспективы и значимость цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана. На основе статистических данных проанализирована динамика роста числа пользователей систем дистанционного банковского обслуживания. Проанализирована роль государственных инициатив и нормативно-правовой базы в развитии цифровой финансовой экосистемы, а также рассмотрены этические и кибербезопасностные проблемы, возникающие при внедрении современных технологий в банковскую практику.

Ключевые слова: цифровая экономика, банковская система, финансовые технологии (FinTech), искусственный интеллект, блокчейн, дистанционное банковское обслуживание, криптовалюта, цифровая трансформация.

Annotatsiya

Ushbu maqolada O'zbekiston bank sohasining raqamli transformatsiyasi istiqbollari va ahamiyati ko'rib chiqilgan. Statistik ma'lumotlar asosida masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining o'sish dinamikasi tahlil qilindi. Davlat tashabbuslari va normativ-huquqiy bazaning raqamli moliyaviy ekotizimni rivojlantirishdagi rolini tahlil qilingan, shuningdek zamonaviy texnologiyalarni bank amaliyotiga joriy etishda yuzaga keladigan axloqiy va kiberxavfsizlik muammolarini ham ko'rib chiqildi.

Kalit so'zlar: raqamli iqtisodiyot, bank tizimi, moliyaviy texnologiyalar (FinTech), sun'iy intellekt, blokcheyn, masofaviy bank xizmatlari, kriptoalyuta, raqamli transformatsiya.

Abstract

This article examines the prospects and significance of the digital transformation of Uzbekistan's banking sector. Based on statistical data, it analyzes the growth dynamics of remote banking service users. The study also evaluates the role of government initiatives and legal frameworks in developing a digital financial ecosystem and explores the ethical and cybersecurity challenges associated with implementing modern technologies in banking practice.

Keywords: digital economy, banking system, financial technologies (FinTech), artificial intelligence, blockchain, remote banking services, cryptocurrency, digital transformation.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях глобализации и стремительного развития цифровых технологий цифровая экономика становится ключевым фактором трансформации национальных банковских и финансовых систем. Внедрение инновационных цифровых решений коренным образом изменяет традиционные модели предоставления финансовых услуг, повышает их доступность, прозрачность и эффективность, а также формирует новые возможности для устойчивого экономического роста. В этом контексте особую актуальность приобретает анализ новых возможностей и будущих перспектив развития банковских и финансовых систем в условиях цифровой экономики.

Для Республики Узбекистан цифровизация финансового сектора является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития. В последние годы в стране реализуется ряд масштабных государственных программ и стратегий, направленных на развитие цифровой экономики, включая «Стратегию цифрового Узбекистана – 2030», реформирование банковской системы и расширение применения финансовых технологий (FinTech). Эти меры способствуют активному внедрению дистанционного банковского обслуживания, электронных платежных систем, мобильного банкинга, а также технологий искусственного интеллекта и блокчейна.

Статистические данные свидетельствуют о значительном росте числа пользователей цифровых банковских услуг в Узбекистане. Так, за период 2012–2022 годов количество клиентов, использующих системы дистанционного банковского обслуживания, увеличилось в десятки раз, что указывает на высокую адаптивность населения и бизнеса к цифровым финансовым инструментам. Данный процесс сопровождается трансформацией бизнес-моделей коммерческих банков, усилением конкуренции на финансовом рынке и появлением новых небанковских финансовых институтов.

Вместе с тем цифровая трансформация банковского сектора порождает и ряд новых вызовов, связанных с обеспечением кибербезопасности, защитой персональных данных, регулированием цифровых активов и соблюдением этических норм при использовании современных технологий. В этих условиях возрастает роль государства и регуляторов в формировании эффективной нормативно-правовой базы, способствующей устойчивому и безопасному развитию цифровой финансовой экосистемы.

Таким образом, исследование новых возможностей и будущих перспектив банковских и финансовых систем Узбекистана в условиях цифровой экономики является актуальной научной и практической задачей. Комплексный анализ данных процессов позволяет выявить ключевые тенденции, определить стратегические направления развития и сформировать рекомендации по повышению эффективности функционирования финансового сектора в цифровую эпоху.

В современных условиях развития мировой экономики цифровизация выступает одним из ключевых факторов повышения конкурентоспособности национальных финансовых систем. Активное внедрение цифровых технологий в банковский и финансовый сектор способствует оптимизации бизнес-процессов, снижению операционных издержек, расширению финансовой инклюзии и повышению качества предоставляемых услуг. В связи с этим исследование новых возможностей и будущих перспектив банковских и финансовых систем в условиях цифровой экономики приобретает особую научную и практическую значимость.

Для Республики Узбекистан актуальность данной темы обусловлена масштабными структурными реформами, проводимыми в финансово-банковской сфере. За последние годы в стране значительно возросла роль цифровых финансовых услуг, что подтверждается устойчивым ростом числа пользователей дистанционного банковского обслуживания, электронных платежных систем и мобильного банкинга. Расширение использования цифровых каналов обслуживания позволило повысить доступность банковских услуг для населения и субъектов малого и среднего бизнеса, особенно в регионах.

Кроме того, цифровая трансформация банковской системы Узбекистана сопровождается внедрением инновационных технологий, таких как искусственный интеллект, большие данные, блокчейн и финтех-платформы. Эти технологии открывают новые возможности для управления рисками, персонализации финансовых продуктов, автоматизации кредитных и расчетных операций, а также повышения прозрачности финансовых потоков.

Одновременно с этим усиливается конкуренция между традиционными коммерческими банками и небанковскими финтех-компаниями, что требует пересмотра существующих бизнес-моделей и стратегий развития.

Вместе с тем процессы цифровизации порождают и новые вызовы, связанные с обеспечением кибербезопасности, защитой персональных данных, регулированием цифровых активов и формированием доверия пользователей к цифровым финансовым инструментам. В условиях роста объема безналичных и онлайн-транзакций данные риски приобретают системный характер и требуют научно обоснованных подходов к их минимизации. В этой связи возрастает значение эффективной государственной политики и совершенствования нормативно-правовой базы в сфере цифровых финансов.

Таким образом, актуальность исследования определяется необходимостью комплексного анализа новых возможностей и перспектив развития банковских и финансовых систем Узбекистана в условиях цифровой экономики, а также разработки практических рекомендаций, направленных на повышение устойчивости, эффективности и безопасности финансового сектора в долгосрочной перспективе.

ЛИТЕРАТУРНЫЙ ОБЗОР

Литература, выбранная для данного исследования, охватывает правовые основы, научные изыскания и международный опыт внедрения искусственного интеллекта и цифровых технологий в банковско-финансовую систему Узбекистана. Источники, основанные на государственных документах [1],[2],[4],[10], освещают указы Президента и инициативы Центрального банка по развитию цифровой экономики и технологий ИИ в Узбекистане. Эти документы включают стратегии по применению инновационных технологий в банковском секторе, расширению дистанционных услуг и обеспечению безопасности.

Научные статьи [3],[11] анализируют роль искусственного интеллекта, блокчейна и финтех-технологий в банковской системе. В них опыт Узбекистана сопоставляется с международными тенденциями, а также освещаются основные проблемы внедрения ИИ – правовые, технологические и кадровые барьеры. Отчеты международных исследований [5],[6],[7],[8],[9] предоставляют информацию о росте глобальных инвестиций в искусственный интеллект и финансовые технологии, системах обслуживания клиентов на базе ИИ и возможностях квантовых вычислений (quantum computing). Согласно отчетам, стремительное развитие технологий ИИ позволяет автоматизировать банковские операции и укреплять финансовую безопасность.

В целом, изученная литература позволяет всесторонне проанализировать влияние технологий искусственного интеллекта на банковский сектор и их перспективы. Полученные результаты служат основой для разработки научно-практических рекомендаций по ускорению процессов цифровой трансформации в банковской системе Узбекистана.

МЕТОДОЛОГИЯ

В данном исследовании изучаются процессы внедрения и перспективы развития технологий искусственного интеллекта в банковско-финансовой системе Узбекистана. Анализ данных проводится на основе официальных отчетов, научных статей и международных исследований.

Исследование проводилось в три этапа:

Теоретический анализ – изучение научных источников по влиянию искусственного интеллекта на банковские услуги;

Эмпирический анализ – оценка влияния технологий ИИ на инвестиции, финансовые услуги и безопасность на основе статистических данных;

Разработка рекомендаций – определение практических направлений по эффективному использованию ИИ в банковском секторе Узбекистана.

В качестве методов анализа использовались статистический анализ, экспертная оценка и методы графического моделирования. Результаты исследования послужат основой для разработки научно-практических рекомендаций по внедрению искусственного интеллекта для банков и регуляторов.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В рамках исследования проведён комплексный анализ состояния и тенденций развития банковской системы Республики Узбекистан в условиях цифровой трансформации за период до 2023 года. Полученные результаты свидетельствуют о существенных структурных и технологических изменениях, происходящих в банковском и финансовом секторе страны под влиянием цифровой экономики.

Прежде всего, анализ показывает, что к 2023 году банковская система Узбекистана характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и расширением спектра предоставляемых услуг. Количество коммерческих банков и их филиальной сети, а также объёмы активов, кредитов и депозитов демонстрируют положительную динамику. При этом особое значение приобрело развитие цифровых каналов обслуживания, которые стали одним из ключевых факторов повышения операционной эффективности банков.

Одним из важнейших результатов цифровизации стало стремительное увеличение числа пользователей дистанционного банковского обслуживания. К 2023 году мобильный и интернет-банкинг стали основными каналами взаимодействия банков с клиентами – как физическими, так и юридическими лицами. Большинство коммерческих банков внедрили многофункциональные мобильные приложения, обеспечивающие доступ к платежным операциям, кредитованию, депозитам и другим финансовым услугам в режиме реального времени. Это позволило существенно сократить транзакционные издержки и повысить уровень финансовой инклюзии населения, особенно в удалённых и сельских регионах.

Анализ также выявил активное внедрение финансовых технологий (FinTech) в банковскую практику. Банки Узбекистана начали использовать технологии больших данных и элементы искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности заёмщиков, управления рисками и персонализации банковских продуктов. Автоматизация процессов скоринга и мониторинга операций способствовала снижению кредитных рисков и повышению качества кредитного портфеля. В ряде банков были внедрены цифровые платформы, интегрированные с государственными информационными системами, что упростило процедуры идентификации клиентов и ускорило оказание услуг.

Особое внимание в анализируемый период уделялось развитию безналичных расчётов и национальных платёжных систем. К 2023 году значительно возросла доля безналичных операций в общем объёме платежей, что свидетельствует о формировании устойчивых поведенческих изменений у потребителей финансовых услуг. Развитие платёжной инфраструктуры и электронных платёжных сервисов способствовало снижению теневого оборота и повышению прозрачности финансовых потоков в экономике.

Вместе с тем результаты исследования показывают, что цифровая трансформация банковского сектора сопровождается рядом системных проблем. Среди них можно выделить неравномерный уровень цифровой зрелости банков, недостаточный уровень киберустойчивости отдельных финансовых институтов, а также дефицит высококвалифицированных кадров в области цифровых технологий. Кроме того, рост объёма онлайн-операций объективно увеличивает риски киберугроз и требует постоянного совершенствования механизмов защиты данных и информационной безопасности.

Анализ нормативно-правовой среды показывает, что к 2023 году в Узбекистане сформированы базовые институциональные условия для развития цифрового банкинга. Государственные реформы и регуляторные меры

способствовали внедрению инноваций и повышению доверия к финансовой системе. Однако дальнейшее развитие цифровых банковских услуг требует более гибкого регулирования, стимулирования инновационной активности и усиления координации между банками, финтех-компаниями и государственными органами.

В целом результаты исследования позволяют сделать вывод о том, что банковская система Узбекистана к 2023 году вступила в качественно новый этап развития, характеризующийся активной цифровизацией и трансформацией бизнес-моделей. Цифровые технологии стали важным источником повышения эффективности и конкурентоспособности банков, однако их дальнейшее использование должно сопровождаться системным управлением рисками и совершенствованием институциональной среды.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведённое исследование показало, что цифровая экономика оказывает комплексное и системное влияние на развитие банковских и финансовых систем Республики Узбекистан. К 2023 году банковский сектор страны вступил в фазу активной цифровой трансформации, характеризующейся расширением дистанционных каналов обслуживания, внедрением финансовых технологий и изменением традиционных бизнес-моделей коммерческих банков.

Результаты анализа свидетельствуют о том, что цифровизация стала одним из ключевых факторов повышения операционной эффективности банков и доступности финансовых услуг для населения и бизнеса. Существенный рост числа пользователей мобильного и интернет-банкинга, увеличение доли безналичных расчётов и развитие национальной платёжной инфраструктуры подтверждают формирование устойчивой цифровой финансовой среды. Эти процессы способствовали снижению транзакционных издержек, ускорению финансовых операций и повышению прозрачности финансовых потоков в экономике.

Внедрение современных цифровых технологий, включая элементы искусственного интеллекта, большие данные и автоматизированные платформы, позволило банкам Узбекистана повысить качество управления рисками, улучшить процедуры кредитного скоринга и обеспечить более точную адаптацию финансовых продуктов к потребностям клиентов. Одновременно усилилась конкуренция на финансовом рынке, в том числе со стороны финтех-компаний, что стимулирует банки к инновационному развитию и повышению качества обслуживания.

Вместе с тем исследование выявило наличие ряда ограничений и вызовов, сдерживающих дальнейшее развитие цифрового банкинга. К ним относятся

неравномерный уровень цифровой зрелости банков, возрастающие риски кибербезопасности, недостаточная защищённость персональных данных, а также дефицит квалифицированных кадров в сфере цифровых финансовых технологий. Эти факторы требуют системного и научно обоснованного подхода к управлению цифровыми преобразованиями в банковском секторе.

Особую роль в обеспечении устойчивого развития цифровых банковских и финансовых систем играет государственная политика и нормативно-правовое регулирование. К 2023 году в Узбекистане сформирована институциональная основа для развития цифровых финансов, однако дальнейшее совершенствование регулирования должно быть направлено на стимулирование инноваций, поддержку финтех-инициатив, повышение киберустойчивости и укрепление доверия пользователей к цифровым финансовым услугам.

В целом можно заключить, что цифровая трансформация банковской системы Узбекистана является необратимым и стратегически важным процессом, способствующим интеграции национальной экономики в глобальное цифровое пространство. Реализация потенциала цифровой экономики в банковском секторе требует комплексного взаимодействия государства, коммерческих банков и технологических компаний, а также последовательной реализации долгосрочных стратегий цифрового развития, ориентированных на устойчивый экономический рост и повышение благосостояния общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-4996 от 17.02.2021 г. «О мерах по созданию условий для ускоренного внедрения технологий искусственного интеллекта». Источник: <https://lex.uz/docs/-5297046>

2. Официальный веб-сайт Президента Республики Узбекистан. Источник: <https://president.uz/oz/lists/view/7464>

3. Равшанова М. У. Пути внедрения цифровых технологий в финансовую систему и мировой опыт — статья в журнале «Экономика и Социум» № 105, 2023 г. Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/moliya-tizimiga-raqamli-texnologiyalarni-joriy-etish-yo-llari-va-jahon-tajribasi/viewer>

4. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-3832 от 03.07.2018 г. «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан». Источник: <https://lex.uz/docs/-3806053>

5. Сайт Avenga.com. Статья: «Тренды банковских технологий». Источник: <https://www.avenga.com/magazine/banking-technology-trends/>

6. Сайт Kissflow.com. Обзор банковских технологий. Источник: <https://kissflow.com/solutions/banking/banking-technologies/>
7. Gartner.com. Прогноз: ИТ-расходы предприятий банковского сектора и инвестиционных услуг по всему миру, 2019-2025 гг. Источник: <https://www.gartner.com/en/documents/4003505>
8. Официальный веб-сайт Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан. Источник: <https://www.bfa.uz/viewnews/161>
9. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан. Раздел: Дистанционные банковские услуги. Источник: <https://cbu.uz/uz/payment-systems/remote-banking-services/>
10. Собирова Ш. С. Модернизация банковских услуг через технологии блокчейн. Научный журнал «Современные тенденции и факторы развития внедрения цифровых технологий в образовании», сборник 37, часть 2, ноябрь 2023 г. Источник: <https://pedagoglar.org/01/article/download/5853/5278/10384>
11. Ташходжаев А. А. Искусственный интеллект в банковском деле: возможности и проблемы. Вестник Кокандского университета, ISSN: 2181-1695.