

## ЦИФРОВЫЕ БАНКИ И ИХ КОНКУРЕНЦИЯ С ТРАДИЦИОННЫМИ БАНКАМИ

*Абдуваҳобов Шахзод Холмўмин угли*

*Самаркандский институт Экономики и Сервиса*

**Аннотация:** Статья посвящена анализу конкуренции между цифровыми и традиционными банками в Узбекистане в контексте глобальной цифровизации финансового сектора. Исследование рассматривает влияние инновационных технологий на трансформацию банковской системы, изучая бизнес-модели, преимущества и вызовы для обеих сторон. На основе анализа научной литературы, отраслевых отчетов и данных аналитических центров за 2020–2025 годы выявляются ключевые факторы, определяющие конкурентную среду, и стратегии адаптации банков к новым рыночным условиям. Особое внимание уделяется роли государственной политики и технологических инноваций в развитии банковского сектора Узбекистана. Статья предлагает рекомендации для банков и подчеркивает значимость дальнейших исследований в области цифровизации и финансовой инклюзии.

**Ключевые слова:** Цифровые банки, необанки, традиционные банки, цифровизация, финтех, конкуренция, Узбекистан, финансовая инклюзия, кибербезопасность, инновационные технологии, банковский сектор, регуляторная среда.

**Введение:** Современный финансовый сектор переживает эпоху стремительных изменений, вызванных цифровизацией и внедрением инновационных технологий. Цифровые банки, также известные как необанки, становятся значимыми игроками на рынке, предлагая клиентам удобные, технологичные и часто более дешевые альтернативы традиционным банковским услугам. В отличие от традиционных банков, которые опираются на физическую инфраструктуру и устоявшиеся бизнес-





модели, цифровые банки функционируют преимущественно в онлайн-среде, используя передовые технологии, такие как искусственный интеллект, большие данные и блокчейн. Это позволяет им обеспечивать высокую скорость операций, персонализированный подход и снижение операционных затрат.

Цель данной статьи — проанализировать конкурентные преимущества цифровых банков над традиционными, выявить ключевые вызовы и риски, а также оценить влияние цифровизации на трансформацию банковского сектора. Исследование направлено на ответ на вопрос: как цифровые банки изменяют конкурентную среду и какие стратегии традиционные банки могут использовать для адаптации? Актуальность темы обусловлена растущей популярностью цифровых банков, особенно среди молодого поколения, и необходимостью традиционных банков адаптироваться к новым реалиям рынка.

**Методология:** Исследование основано на анализе научной литературы, отраслевых отчетов и данных аналитических центров за 2020–2025 годы. Использовались надежные источники, включая публикации World Bank, Statista, ResearchGate и локальные ресурсы, такие как Uzbekistan Banking Association. Применялись методы обзора литературы для изучения цифровизации банковского сектора, сравнительного анализа бизнес-моделей цифровых и традиционных банков, кейс-стади ведущих цифровых банков Узбекистана, таких как TBC Bank и OneSafe, а также стратегий традиционных банков, таких как Asaka Bank и Agrobank, и анализа статистических данных о росте пользователей цифровых банков и инвестициях в цифровизацию.

**Результаты:** Цифровые банки в Узбекистане, такие как TBC Bank и OneSafe, активно развиваются, поддерживаемые государственной политикой цифровизации и растущим спросом на онлайн-услуги. Согласно Statista, рынок цифровых банков в Узбекистане ожидает рост на 10.64% в период с 2024 по 2029 годы, достигнув объема в 168.6 млн долларов США

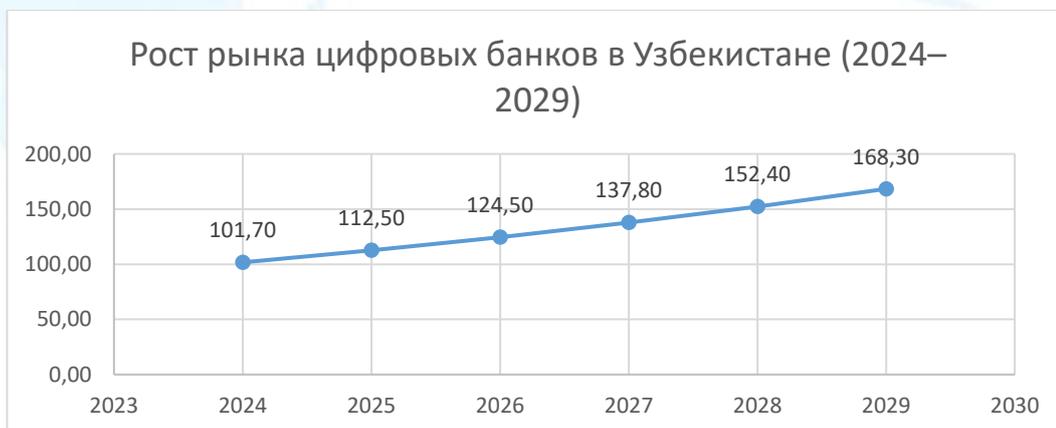




к 2029 году. Эти банки функционируют без физических отделений, что снижает операционные расходы и позволяет предлагать низкие комиссии и удобные сервисы. Их бизнес-модели основаны на использовании мобильных приложений, искусственного интеллекта для персонализированных предложений и интеграции с финтех-платформами, включая поддержку операций с криптовалютами, как в случае с OneSafe. Например, TBC Bank, первый цифровой банк в Узбекистане, предлагает кредиты, депозиты и международные переводы через приложение TBC UZ, а также программы лояльности, такие как TBC Stars.

Цифровые банки обладают значительными преимуществами. Быстрота процессов, таких как открытие счета или получение кредита, привлекает клиентов, особенно молодежь, которая составляет значительную часть населения Узбекистана. Исследование ResearchGate подчеркивает, что технологическая грамотность поколения Z стимулирует рост интернет-банкинга. Отсутствие физической инфраструктуры снижает затраты, позволяя цифровым банкам предлагать конкурентные тарифы. Использование биометрии и многофакторной аутентификации повышает безопасность, а доступность услуг 24/7 делает их удобными для жителей удаленных регионов. По данным ResearchGate, в 2022 году более 35% микрозаймов в Узбекистане выдавалось через цифровые платформы, что улучшило финансовую инклюзию в сельской местности.

График 1. Рост рынка цифровых банков в Узбекистане (2024–2029)



\*данние взяты с сайта Statista

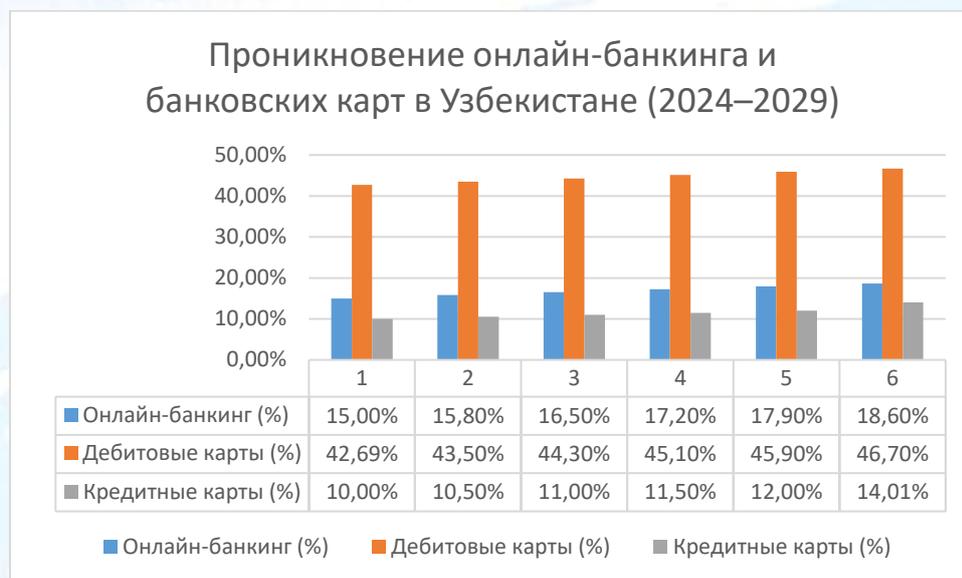


Традиционные банки, такие как Asaka Bank и Agrobank, сталкиваются с вызовами. Устаревшие ИТ-системы затрудняют внедрение инноваций, а поддержание сети отделений увеличивает затраты. Согласно S&P Global, традиционные банки испытывают давление со стороны финтех-компаний, предлагающих цифровые платежные решения. Государственная доминация в секторе, где 11 из 36 банков являются частными, ограничивает конкуренцию и инновации. Регуляторные требования, такие как KYC, усложняют процессы, хотя цифровые банки автоматизируют их с помощью цифровых профилей.

Для адаптации традиционные банки инвестируют в цифровизацию. Asaka Bank и Agrobank развивают мобильные приложения и онлайн-платформы, предлагая удобные транзакции и управление счетами. Некоторые банки, такие как Kapitalbank, сотрудничают с финтех-стартапами для внедрения инноваций. Приватизация государственных банков, предусмотренная «Стратегией развития Нового Узбекистана 2022–2026», направлена на повышение конкуренции. Традиционные банки также используют свои сильные стороны, такие как доверие клиентов и широкая сеть отделений, для сохранения позиций.

Цифровые банки сталкиваются с рисками. Киберугрозы требуют значительных инвестиций в безопасность, а сложный регуляторный ландшафт может замедлить развитие. Зависимость от венчурного финансирования создает финансовые риски, а традиционные банки сохраняют преимущество в восприятии надежности, особенно для старшего поколения. По данным World Bank, модернизация финансовой инфраструктуры и повышение финансовой грамотности остаются ключевыми вызовами для устойчивого роста цифровых банков.

График 2. Проникновение онлайн-банкинга и банковских карт в Узбекистане



\*данные взяты с сайта Statista

**Обсуждение:** Цифровые банки трансформируют банковский сектор Узбекистана, предлагая гибкие и доступные решения, которые отвечают потребностям технологически подкованного населения. Их успех обусловлен низкими затратами, инновационными технологиями и поддержкой государственных инициатив, таких как «Цифровой Узбекистан 2030». Традиционные банки, несмотря на вызовы, сохраняют конкурентоспособность благодаря доверию клиентов, широкой инфраструктуре и инвестициям в цифровизацию. Ключевая задача для обеих сторон — баланс между инновациями и безопасностью. Цифровые банки должны усиливать кибербезопасность, чтобы поддерживать доверие, а традиционные банки — ускорять цифровизацию, чтобы не уступать долю рынка. Регуляторная среда играет двойную роль: она обеспечивает стандарты безопасности, но может ограничивать инновации. Государственные реформы, включая приватизацию и развитие финансовой инклюзии, создают возможности для роста конкуренции. Например, расширение доступа к микрозаймам в сельской местности демонстрирует потенциал цифровых банков для решения социальных задач.





**Заключение:** Цифровые банки в Узбекистане формируют новую конкурентную среду, предлагая низкие затраты, технологичность и доступность, что заставляет традиционные банки адаптироваться через цифровизацию и партнерства с финтех-компаниями. Традиционные банки сохраняют сильные позиции благодаря репутации и инфраструктуре, но должны модернизироваться, чтобы соответствовать ожиданиям клиентов. Для дальнейших исследований рекомендуется изучить влияние цифровизации на финансовую инклюзию и роль бигтех-компаний в банковском секторе Узбекистана. Практическая значимость исследования заключается в рекомендациях для банков: инвестировать в технологии, улучшать клиентский опыт и сотрудничать с финтех-стартапами для устойчивого развития в условиях цифровой трансформации.

#### Список литературы

1. Ikromov, I., & Makhfuz, A. Modernization and Transformation of Uzbekistan's Banking Sector. *European Journal of Management, Economics and Business*, 2024, 1(3), 238–251.
2. Statista. Digital Banks - Uzbekistan | Market Forecast. 2024. URL: <https://www.statista.com>
3. OneSafe Blog. The Top 6 Best Digital Banks in Uzbekistan. 2024. URL: <https://www.onesafe.io>
4. S&P Global Ratings. Tech Disruption In Retail Banking: Banks In Central Asia And The Caucasus Rush To Grab A Slice Of The Digital Pie. 2024. URL: <https://www.spglobal.com>
5. ResearchGate. DEVELOPMENT OF ONLINE BANKING IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN. 2024. URL: <https://www.researchgate.net>
6. World Bank. The World Bank in Uzbekistan: Development news, research, data. 2022. URL: <https://www.worldbank.org>
7. Uzbekistan Banking Association. About. URL: <https://uba.uz>
8. International Research Journal. DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKS IN UZBEKISTAN. 2020. URL: <https://research-journal.org>