



**Цифровизация как фактор обеспечения финансовой устойчивости
банковского сектора в Узбекистане**

Алламбергенова Райхан Нургабиловна

Магистр, Ташкентский государственный экономический университет,

Направление: банковское дело и аудит.

Email: raykhan_llmbrgn@icloud.com

Аннотация: В тезисе рассмотрено влияние цифровизации на финансовую устойчивость банковского сектора Узбекистана. Определены теоретические основы понятий «цифровизация» и «финансовая устойчивость», а также проанализировано текущее состояние цифровой трансформации в банковской системе республики. В результате исследования выявлена положительная взаимосвязь между уровнем цифровизации и устойчивостью коммерческих банков. На основе анализа предложены рекомендации по усилению цифровых процессов в целях укрепления стабильности банковской сферы.

Ключевые слова: цифровизация, финансовая устойчивость, банковский сектор, коммерческие банки, Узбекистан, цифровые технологии, цифровая трансформация, киберриски, инновации в банковской сфере, финансовая инклюзия.

Современные трансформации в мировой экономике обусловлены широким внедрением цифровых технологий, оказывающих существенное влияние на все сферы деятельности, в том числе и на банковский сектор. В условиях глобализации и повышения конкуренции цифровизация становится не только инструментом повышения эффективности банковских процессов, но и важнейшим фактором обеспечения финансовой устойчивости банков.

Для Узбекистана, где в последние годы активно реализуются реформы в банковско-финансовой системе, цифровизация становится стратегическим



направлением развития. Банки страны внедряют инновационные продукты, автоматизируют внутренние процессы, развивают онлайн-сервисы, что в совокупности способствует снижению операционных расходов, повышению клиентской удовлетворенности и устойчивости финансовых показателей.

Актуальность исследования определяется необходимостью комплексной оценки влияния цифровизации на финансовую устойчивость коммерческих банков Узбекистана в условиях трансформации экономики и усиления внешних рисков.

Цель исследования – выявить и обосновать роль цифровизации как ключевого фактора, способствующего обеспечению финансовой устойчивости банковского сектора Узбекистана.

Задачи исследования: - Изучить теоретические подходы к понятию цифровизации и финансовой устойчивости;
- проанализировать текущее состояние цифровизации в банковском секторе Узбекистана;
- оценить влияние цифровых решений на ключевые показатели устойчивости банков;
- предложить рекомендации по усилению цифровизации как инструмента повышения финансовой устойчивости.

Объект исследования – коммерческие банки Узбекистана.

Предмет исследования – влияние цифровых технологий на финансовую устойчивость банков.

1. Теоретические основы цифровизации и финансовой устойчивости банков

Цифровизация в банковской сфере представляет собой внедрение и использование информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) для оптимизации банковских операций, расширения каналов обслуживания клиентов, снижения издержек и повышения прозрачности деятельности.





Среди ключевых направлений цифровизации – интернет-банкинг, мобильные приложения, искусственный интеллект, большие данные, блокчейн и кибербезопасность.

Финансовая устойчивость банков определяется способностью сохранять платежеспособность и стабильность в условиях внутреннего и внешнего давления, обеспечивая при этом выполнение своих обязательств перед вкладчиками, партнерами и государством. Основными индикаторами устойчивости являются коэффициенты ликвидности, достаточности капитала, прибыльности, качество активов и уровень рисков.

Согласно современным подходам, цифровизация способна выступать фактором устойчивости, обеспечивая:

- повышение эффективности операционной деятельности;
- улучшение управления рисками;
- рост доверия клиентов через прозрачность и доступность сервисов;
- расширение финансовой инклюзии.

2. Анализ текущего состояния цифровизации в банковской системе Узбекистана

За последние годы банковская система Узбекистана прошла значительный путь цифровой трансформации, что обусловлено как глобальными тенденциями, так и внутренними экономическими реформами, направленными на модернизацию финансовой инфраструктуры.

1. Развитие дистанционного банковского обслуживания

Активное внедрение мобильного банкинга и интернет-банкинга позволяет клиентам управлять своими счетами, оплачивать услуги, переводить средства и получать кредиты без посещения отделений

2. Автоматизация внутренних процессов

Цифровизация затрагивает не только фронт-офисные функции, но и внутреннюю инфраструктуру банков. Внедрение ERP-систем, систем



управления рисками, роботизированных процессов (RPA) и инструментов искусственного интеллекта позволяет сократить время обработки операций, повысить точность оценки кредитных рисков и автоматизировать отчетность.

3. Развитие удалённой идентификации клиентов (е-KYC)

С 2022 года в Узбекистане активно внедряется система е-KYC, позволяющая проходить идентификацию клиентов в онлайн-режиме. Это обеспечивает простоту открытия счетов, оформления депозитов и получения микрокредитов. е-KYC значительно расширяет финансовую инклюзию и снижает затраты банков на обслуживание новых клиентов.

4. Рост инфраструктуры бесконтактных и цифровых платежей

Внедрение бесконтактных карт, QR-оплаты, NFC-технологий, а также интеграция с цифровыми кошельками позволяют пользователям совершать платежи быстрее и безопаснее. Большинство POS-терминалов и банкоматов в стране уже поддерживают бесконтактные платежи. Национальные платёжные системы Uzcard и Humo способствуют масштабному распространению таких сервисов.

5. Внедрение открытого банкинга (Open Banking)

С 2023 года в пилотном режиме реализуются проекты по Open API, обеспечивающие интеграцию банков с финтех-компаниями, маркетплейсами и электронными платформами. Это открывает возможности для создания новых финансовых продуктов, персонализированных предложений и развития экосистем.

6. Усиление кибербезопасности и цифрового комплаенса

В условиях увеличения объема онлайн-операций особое внимание уделяется вопросам информационной безопасности. Банки внедряют системы мониторинга угроз, двухфакторную аутентификацию, а также следуют рекомендациям Центрального банка по обеспечению киберустойчивости.



3. Риски и ограничения цифровизации как фактора устойчивости

Несмотря на положительный эффект, цифровизация несет и определённые риски:

- Киберугрозы и цифровое мошенничество;
- Низкая цифровая грамотность населения;
- Зависимость от внешних IT-поставщиков и платформ;
- Сложности интеграции новых технологий в устаревшие банковские системы.

Кроме того, высокие инвестиционные затраты на цифровую инфраструктуру могут привести к краткосрочному снижению прибыли, что требует сбалансированного подхода со стороны регуляторов и самих банков.

Выводы и предложения

Проведенное исследование подтвердило, что цифровизация выступает одним из важнейших факторов обеспечения финансовой устойчивости банков Узбекистана. Использование современных технологий способствует:

- повышению операционной эффективности;
- снижению транзакционных издержек;
- расширению доступа к банковским услугам;
- укреплению доверия к банковскому сектору.

Для дальнейшего усиления этого эффекта целесообразно:

1. **Ускорить цифровую трансформацию** коммерческих банков с акцентом на клиентский опыт, автоматизацию процессов и развитие инновационных продуктов.
2. **Повысить цифровую грамотность** населения и сотрудников банков через обучение и просветительские кампании.
3. **Развивать национальные цифровые платформы** и снижать зависимость от зарубежных IT-решений.





4. Усилить регуляторную и кибербезопасностную базу, адаптируя нормативные акты к новым технологическим реалиям.

Список использованной литературы

1. Центральный банк Республики Узбекистан. (2025, May 30). *Financial Stability Report for 2024* (пресс-релиз).
2. Бейгимкулов, Э. (2025). *Bank digitalization and financial stability in Central A*
3. UZCARD. (2025, July 11). *UZCARD Announces Expansion of Open Banking Infrastructure in Uzbekistan, Paving the Way for Fintech Growth* (пресс-релиз).
4. World Bank Blog. (2025, April 18). *How financial inclusion in Central Asia drives opportunity and jobs.*

A
s
s
e
s
s
i
n
g
r
i
s
k
a
n
d