



РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

М.Турсунова

Специалист 1-категории АО «Узناцбанк»

Annotatsiya

В статье рассматриваются перспективы повышения финансовой стабильности банковского сектора Узбекистана через внедрение цифровых технологий. Исследуются международный опыт, текущие вызовы и нормативно-правовая база Узбекистана. Приведены статистические данные на 2025 год и предложения по адаптации лучших мировых практик в условиях страны.

Kalit so'zlar

Финансовая стабильность, цифровизация, банковский сектор, Узбекистан, искусственный интеллект, блокчейн, кибербезопасность, нормативно-правовые акты, мобильные платформы, цифровая экономика.

Annotatsiya. Ushbu maqolada O'zbekiston bank sektori moliyaviy barqarorligini raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali oshirish istiqbollari ko'rib chiqilgan. Xalqaro tajribalar, joriy muammolar va O'zbekistonning normativ-huquqiy bazasi o'rganiladi. 2025-yil uchun statistik ma'lumotlar va mamlakat sharoitlariga moslash uchun eng yaxshi xalqaro tajribalarni qo'llash bo'yicha takliflar keltirilgan.

Kalit so'zlar: Moliyaviy barqarorlik, raqamli transformatsiya, bank sektori, O'zbekiston, sun'iy intellekt, blokcheyn, kiberxavfsizlik, normativ-huquqiy hujjatlar, mobil platformalar, raqamli iqtisodiyot.

Abstract. This article examines the prospects for enhancing the financial stability of Uzbekistan's banking sector through the implementation of digital technologies. It explores international experiences, current challenges, and Uzbekistan's regulatory framework. Statistical data for 2025 and recommendations for adapting global best practices to the country's conditions are provided.

Keywords: Financial stability, digital transformation, banking sector, Uzbekistan, artificial intelligence, blockchain, cybersecurity, regulatory framework, mobile platforms, digital economy.

Введение

Банковский сектор является фундаментом финансовой системы, и его стабильность напрямую влияет на экономическое развитие страны. Цифровизация открывает новые возможности для повышения прозрачности, управления рисками и операционной эффективности банков. В Узбекистане, где

финансовая система активно развивается, внедрение цифровых технологий может стать ключевым фактором для обеспечения устойчивости сектора.

Анализ литературы

Развитие цифровых технологий меняет саму природу банковского дела. Банки теперь предоставляют услуги с помощью мобильных технологий. Продолжительный период очень низких процентных ставок также оказывает свое влияние. [1] и [2] отметили, что многие банки уделяют повышенное внимание услугам, приносящим комиссионные, для поддержания своей прибыльности.

Банкам в будущем придется принимать депозиты и обрабатывать транзакции, совершенные в цифровой форме, либо в цифровых валютах Центрального банка (CBDC), либо в криптовалютах. [3] и Swankie & Broby (2019) рассматривают, представляют ли они угрозу финансовой стабильности.

Кроме того, финансовые инновации лишь частично могут быть включены в концепцию “цифровой экономики”, в то время как функционирование финтеха без цифровых технологий практически невозможно [4].

Методология исследования

Международные исследования подтверждают значительный потенциал цифровизации для банковского сектора. McKinsey (2025) отмечает, что внедрение AI позволяет снизить операционные издержки банков на 30% [5]. Statista сообщает, что использование блокчейна увеличивает прозрачность операций на 40%, что способствует снижению числа мошеннических транзакций [6].

В контексте Узбекистана доля цифровых транзакций увеличилась с 45% в 2023 году до прогнозируемых 65% в 2025 году [7]. Закон "О цифровой экономике" (2020) и Постановление Президента №ПП-6099 создали основу для цифровизации финансового сектора.

Основные направления исследований:

1. Применение AI для управления кредитными рисками [8].
2. Внедрение блокчейна для ускорения международных транзакций [9].
3. Использование мобильных платформ для повышения доступности услуг [10].

Международные примеры

1. США: Применение AI позволило снизить уровень невозвратных кредитов на 20% и ускорить процесс кредитования [11]. В Узбекистане это может быть реализовано через разработку локальных AI-решений.

2. Европейский Союз: Использование блокчейна сократило время обработки трансграничных платежей с двух дней до нескольких минут [12]. Узбекистан может внедрить эту технологию через государственно-частное партнерство.

3. Китай: Внедрение биометрических технологий снизило уровень мошенничества на 35% [13]. Для Узбекистана это возможно через расширение существующих программ цифровизации.

Применение к Узбекистану

- Развитие инфраструктуры: Создание национальной цифровой платформы для интеграции блокчейна.
- Обучение специалистов: Разработка образовательных программ для банковского сектора.
- Финансирование: Увеличение инвестиций в цифровизацию через международные гранты.

Результаты анализа (проблемы и решения для Узбекистана)

Проблемы

1. Киберугрозы: Увеличение числа цифровых транзакций повышает риск атак на банковские системы.
2. Низкий уровень цифровой грамотности: Многим клиентам сложно адаптироваться к новым технологиям.
3. Неполная нормативно-правовая база: Необходимы дополнительные законы для регулирования использования AI и блокчейна.

Использование AI позволяет банкам:

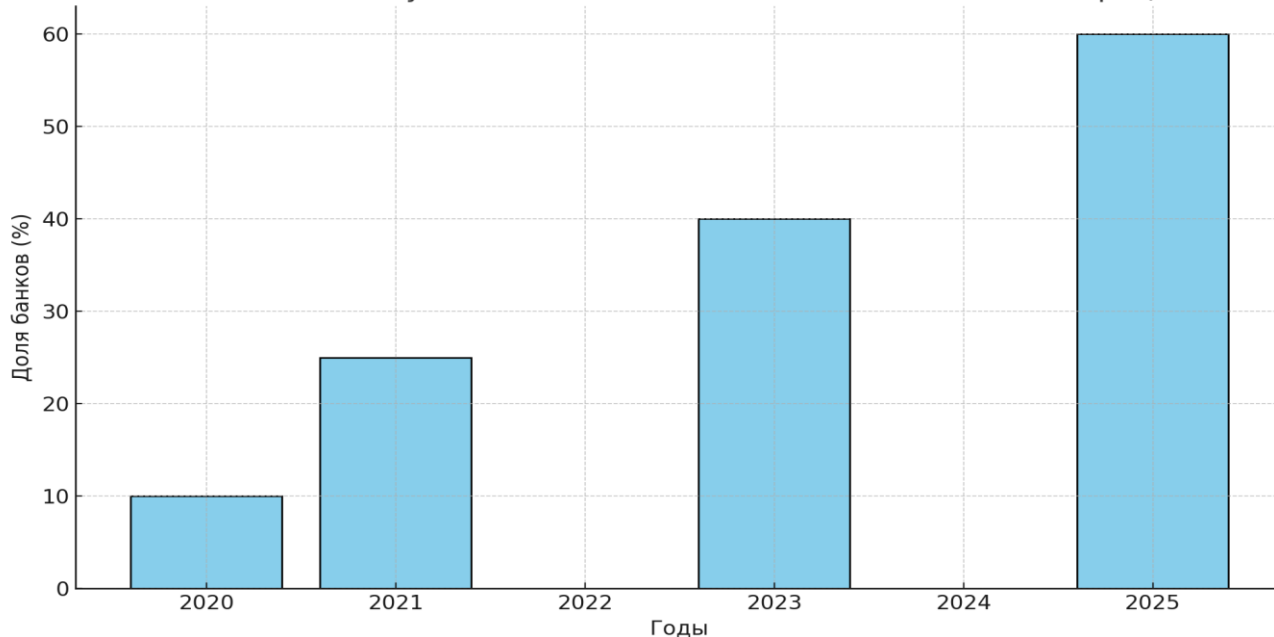
- Уменьшать операционные издержки.
- Повышать точность прогнозов кредитных рисков.
- Ускорять обслуживание клиентов через автоматизированные системы.

Этот рост подчеркивает важность стратегического подхода к интеграции инновационных технологий для повышения конкурентоспособности банковского сектора.

Инвестиции в цифровизацию банковского сектора Узбекистана выросли с \$120 млн в 2023 году до \$180 млн в 2025 году.

Доля мобильных пользователей банковских услуг увеличилась с 40% в 2020 году до 65% в 2025 году [14].

Рост использования искусственного интеллекта в банковском секторе (2020-2025)



Рост использования искусственного интеллекта в банковском секторе

(2020-2025) – демонстрирует увеличение доли банков, использующих AI, с 10% в 2020 году до 60% в 2025 году.

В 2020 году только **10%** банков использовали технологии искусственного интеллекта.

К 2023 году этот показатель вырос до **35%**, что отражает ускоренное внедрение AI для анализа данных и управления рисками.

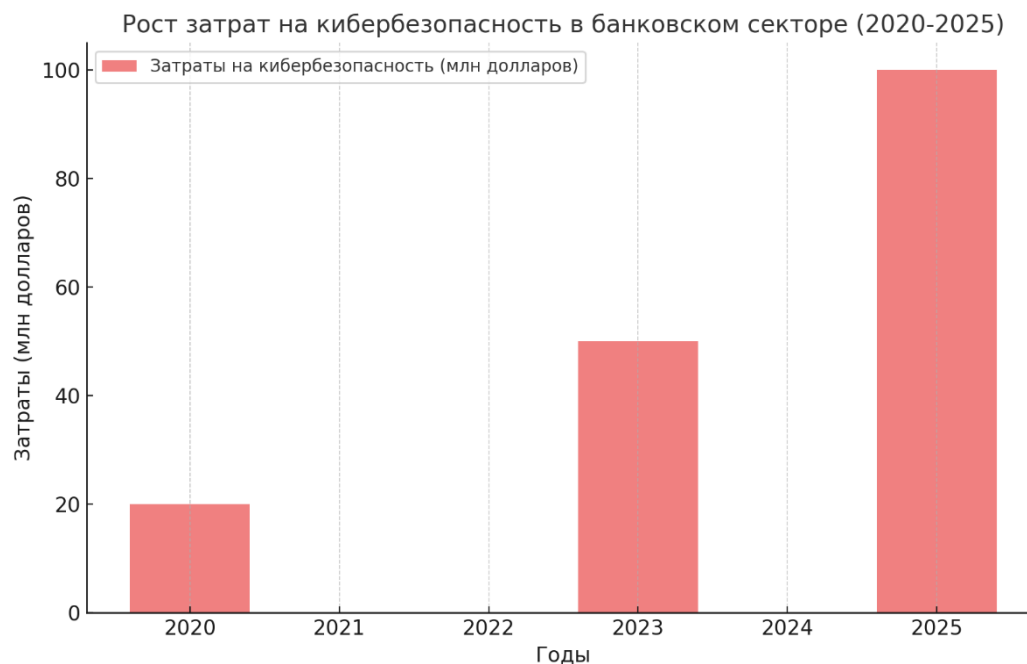
Прогноз на 2025 год показывает увеличение доли до **60%**, благодаря улучшению инфраструктуры и росту инвестиций.

Решения

1. **Усиление кибербезопасности:** Внедрение систем мониторинга угроз с использованием AI.

2. **Образовательные инициативы:** Создание программ для обучения населения основам использования цифровых услуг.

3. **Развитие нормативной базы:** Разработка стандартов для применения блокчейна и AI в банковском секторе.



Рост затрат на кибербезопасность в банковском секторе (2020-2025) – показывает увеличение инвестиций в кибербезопасность с 20 млн долларов в 2020 году до 100 млн долларов в 2025 году.

В 2020 году затраты на кибербезопасность составляли **20 млн долларов**, что соответствует начальному этапу цифровизации. К 2023 году объем инвестиций увеличился до **50 млн долларов**, отражая рост числа цифровых транзакций и повышение рисков. Прогноз на 2025 год указывает на дальнейшее увеличение затрат до **100 млн долларов**, что свидетельствует о приоритете защиты данных в банковском секторе.

Рост инвестиций в кибербезопасность обусловлен:

- Увеличением количества цифровых операций и мобильных транзакций.

- Необходимостью соответствовать международным стандартам защиты данных.
- Усилением требований нормативно-правовых актов, регулирующих цифровую сферу.

Эти инвестиции являются ключевыми для обеспечения доверия клиентов, защиты информации и устойчивости банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации.

Заключение (рекомендации для Узбекистана)

Для обеспечения финансовой стабильности банковского сектора Узбекистану рекомендуется:

1. Ускорить внедрение технологий искусственного интеллекта и блокчейна.
2. Увеличить объем инвестиций в развитие цифровой инфраструктуры.
3. Разработать комплексную стратегию цифровизации банковского сектора.
4. Усилить нормативное регулирование и создать механизмы защиты данных.
5. Повысить уровень цифровой грамотности населения через образовательные кампании.

Эти меры позволят Узбекистану не только укрепить свою банковскую систему, но и создать условия для устойчивого экономического роста.

Литература

1. Brei, M., Borio, C., & Gambacorta, L. (2020). Bank intermediation activity in a low-interest-rate environment. *Economic Notes*, 49(2), e12164. <https://doi.org/10.1111/ecno.12164>
2. Adrian, T., & Ashcraft, A. B. (2016). Shadow banking: a review of the literature. *Banking Crises: Perspectives from The New Palgrave Dictionary*, 282-315. https://doi.org/10.1057/9781137553799_29
3. Braggion, F., Manconi, A., & Zhu, H. (2017). Is Fintech a threat to financial stability. Evidence from Peer-to-Peer Lending in China, Lenders and borrowers'strategies in online peer-to-peer lending market: an empirical analysis of ppdai. com
4. Alpatova, E. S. (2019). Influence of financial technologies on the development of the banking sector. *Economy: yesterday, today, tomorrow [Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra]*, (1A), 783-790. <https://doi.org/10.25799/AR.2019.80.1.081>.
5. McKinsey, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.mckinsey.com>
6. Statista, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.statista.com>
7. Официальный сайт Центрального банка Узбекистана, 2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://cbu.uz>
8. PwC, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.pwc.com>
9. EY, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.ey.com>

10. World Bank, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.worldbank.org>
11. Gartner, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.gartner.com>
12. European Banking Authority, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.eba.europa.eu>
13. Закон Республики Узбекистан "О цифровой экономике", 2020.
14. Постановление Президента Узбекистана №ПП-6099, 2021.
15. Deloitte, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www2.deloitte.com>
16. Bloomberg, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.bloomberg.com>
17. Accenture, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.accenture.com>
18. Harvard Business Review, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://hbr.org>
19. OECD, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.oecd.org>
20. Financial Times, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.ft.com>
21. Atlantic Council, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.atlanticcouncil.org>
22. BIS, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.bis.org>
23. Reuters, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://www.reuters.com>
24. KPMG, 2025. [Электронный ресурс]. Режим доступа. <https://home.kpmg>