

ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**Махамедова Мунисахон Алишер кизи****Студент 2-курса факультета цифровой экономики****Ташкентский Государственный Экономический университет****E-mail: maxamedovamunisaxon@gmail.com****Неъматова Фарангиз Санжар кизи****Студент 2-курса факультета цифровой экономики****Ташкентский Государственный Экономический университет****E-mail: farangiznematova54@gmail.com****Тенгелова Фарангиз Мажид кизи****Студент 2-курса факультета цифровой экономики****Ташкентский Государственный Экономический университет****mail: tengelovafarangiz@gmail.com****<https://doi.org/10.5281/zenodo.15560032>**

Аннотация: Цифровизация финансового сектора в Узбекистане является важным элементом экономической трансформации, ориентированной на повышение доступности и эффективности банковских услуг. В условиях растущей конкуренции среди финтех-компаний и цифровых платформ банки страны активно внедряют инновационные технологии. Однако этот процесс сопровождается рядом проблем, препятствующих полноценному переходу к цифровой модели. Целью данной работы является анализ ключевых проблем цифровизации банковской системы Узбекистана и их проявления на примере двух ведущих цифровых банков — TBC Bank Uzbekistan и Anor Bank.

Ключевые слова: цифровизация, банковская система, Узбекистан, TBC Bank, Anor Bank, финтех, интернет-банкинг, кибербезопасность, цифровая грамотность, финансовые технологии.

Понятие «Цифровизация» в широком смысле понимается как «социально-экономическая трансформация, инициируемая массовым внедрением и освоением цифровых технологий, то есть технологий создания, обработки, обмена и передачи информации. Понятие «цифровизация» указывает на новый этап в совершенствовании управления производством товаров и услуг.

Цифровизация банковской сферы — это процесс внедрения и использования современных цифровых технологий в предоставлении финансовых услуг. К ним относятся интернет и мобильный банкинг, онлайн-кредитование, цифровая идентификация, искусственный интеллект в обслуживании клиентов и т.д. Основные преимущества цифровых банков:

Цифровые банки дают возможность пользоваться услугами круглосуточно, без необходимости посещать отделения. Это особенно удобно для тех, кто живёт в регионах или не имеет времени на визиты в банк.

Они позволяют банкам сократить расходы, так как нет необходимости в содержании офисов и большого количества сотрудников. Многие процессы автоматизированы и выполняются без участия человека.

Такие банки могут предлагать персональные условия, опираясь на анализ поведения клиента. Это делает обслуживание более удобным и полезным для каждого пользователя.

Кроме того, цифровизация ускоряет выполнение операций. Например, оформление кредита или перевода может занимать всего несколько минут.

Однако для реализации этих преимуществ банки вынуждены инвестировать в надёжную ИТ-инфраструктуру, защиту данных и обучение персонала. Без этого устойчивое развитие цифровых сервисов невозможно.

Таблица 1. Сравнительный анализ некоторых показателей TBC Bank и Anor Bank за 2023 год:

Показатель	Чистая прибыль	Объём кредитов	Объём депозитов
TBC Bank	2,7 трлн. сум	3,77 трлн. сум	2,74 трлн. сум
Anor Bank	139,5 млрд. сум	3,1 трлн. сум	3,7 трлн. сум

На основании приведённых данных можно сделать вывод о значительных различиях в финансовых результатах деятельности двух ведущих цифровых банков Узбекистана — TBC Bank и Anor Bank. Несмотря на то что объём кредитного портфеля и депозитов у Anor Bank сопоставим, а в случае депозитов — даже превышает аналогичные показатели TBC Bank, уровень чистой прибыли у последнего существенно выше. Это может свидетельствовать о более эффективной бизнес-модели, высоком уровне автоматизации процессов и лучшей клиентской стратегии в TBC Bank.

Кроме того, важным фактором конкурентоспособности TBC Bank является его международный опыт и использование продвинутых цифровых решений, включая машинное обучение и аналитику больших данных для оценки кредитоспособности клиентов и минимизации рисков. Anor Bank, несмотря на хорошие показатели по депозитам, пока отстаёт по уровню прибыльности, что может быть связано с более высокими операционными издержками или меньшей долей высокомаржинальных продуктов.

Анализ этих различий позволяет глубже понять, какие именно аспекты цифровой трансформации оказывают наибольшее влияние на эффективность работы банков. Это подтверждает, что цифровизация сама по себе не гарантирует финансового успеха — решающую роль играет комплексная стратегия, охватывающая ИТ-инфраструктуру, кадровую политику, клиентский опыт и устойчивость к киберугрозам.

Таким образом, успешная цифровая трансформация требует не только внедрения технологий, но и системной работы по преодолению внутренних и внешних барьеров, включая модернизацию законодательства, расширение доступа к интернету, повышение цифровой грамотности населения и создание благоприятных условий для развития финтех-среды. Только в этом случае банковская система Узбекистана сможет

реализовать весь потенциал цифровизации и обеспечить устойчивое и инклюзивное развитие финансовых услуг.

Цифровые технологии активно внедряются в банковский сектор Узбекистана, однако на практике этот процесс сопровождается рядом сложностей. Они замедляют развитие онлайн-услуг и мешают банкам в полной мере использовать потенциал современных решений.

Во-первых, в некоторых регионах страны до сих пор нет стабильного и качественного интернета. Это создаёт серьёзные преграды для клиентов, которые хотят пользоваться онлайн-банкингом, но физически не могут получить к нему доступ. Кроме того, не все банки успевают за цифровыми трендами — многие внутренние процессы у них всё ещё выполняются вручную, а уровень автоматизации остаётся низким.

Во-вторых, стоит проблема кибербезопасности. Информационные системы ряда банков пока не обеспечивают достаточной защиты от внешних угроз, из-за чего возрастает риск утечки личных данных клиентов. Это, в свою очередь, напрямую влияет на уровень доверия к цифровым услугам.

Также сдерживающим фактором является нормативная база. Законы и регуляции обновляются довольно медленно и зачастую не соответствуют потребностям новых цифровых продуктов. Особенно остро ощущается нехватка чётких стандартов и правил, регулирующих работу финтех-компаний.

Наконец, нельзя не отметить, что далеко не все граждане готовы активно использовать онлайн-банкинг. Многие по-прежнему с настороженностью относятся к цифровым сервисам, опасаясь мошенничества или просто не разбираясь в технологиях. Это особенно характерно для пожилых людей и жителей сельской местности, где уровень цифровой грамотности остаётся низким.

Чтобы цифровизация банковской сферы в Узбекистане шла быстрее и приносила реальную пользу людям, нужно решать несколько ключевых проблем. Вот какие шаги могут помочь:

Во многих регионах до сих пор нет стабильного интернета — без него о цифровых сервисах можно забыть. Нужно развивать мобильную и проводную связь, особенно в сельской местности. Это задача не только операторов, но и государства, которое может поддерживать такие проекты, в том числе финансово.

Многие люди боятся пользоваться онлайн-банком из-за страха потерять деньги. Чтобы этого не случилось, банки должны вкладываться в защиту данных, ставить современные системы безопасности и регулярно проверять, всё ли работает как надо. Важно также обучать сотрудников — без этого защита не будет полной.

Цифровые технологии уже начали менять лицо банковской сферы Узбекистана, делая услуги удобнее, быстрее и доступнее. Но для того чтобы цифровизация действительно работала в интересах людей, недостаточно просто внедрять новые решения — важно решать существующие проблемы. Это и нестабильный интернет, и слабая защита данных, и нехватка современных законов, и низкий уровень доверия со стороны населения.

Анализ деятельности TBC Bank и Anor Bank показывает, что успех в цифровом банкинге зависит не только от технических решений, но и от умения эффективно их применять. Необходимо комплексное развитие — от модернизации инфраструктуры до повышения цифровой грамотности и поддержки инноваций. Только при таком подходе Узбекистан сможет создать современную и устойчивую финансовую систему, в которой цифровые услуги будут по-настоящему полезными и безопасными для всех граждан.

References:

Используемая литература:

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Созаева Т.Х., Зумакулова Ф.С., Ильясова К.Х. Цифровизация банковского сектора: тенденции и проблемы. Сибирская финансовая школа. 2023;(3):80-89.
2. Петрова Л.А., Кузнецова Т.Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов// Финансовый журнал.2020.Т. 12. № 3.С. 91-101.
3. <https://www.gazeta.uz/ru/2024/02/19/tbc/>
4. <https://anorbank.uz/about/press-center/novosti/uspekh-i-dalneyshiy-rost-delimsya-rezultatami-za-2023-god/>