



ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Холмирзаев Эльбек Бахтиерович

СамИЭС магистр 2001god0512@gmail.com

Аннотация: В статье исследуется влияние цифровизации на трансформацию депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан. Рассмотрены современные цифровые технологии, применяемые при привлечении и обслуживании депозитов, а также проанализированы их последствия для эффективности и устойчивости банковского сектора. В работе приведены статистические данные, иллюстрирующие динамику развития онлайн-депозитов, дистанционного обслуживания и цифровых платформ. Определены ключевые проблемы и перспективные направления дальнейшей цифровой трансформации банковской деятельности.

Ключевые слова: цифровизация, депозитные операции, интернет-банкинг, мобильные приложения, коммерческие банки, финансовые технологии, инновации.

THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE DEVELOPMENT OF DEPOSIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

Abstract: The article explores the impact of digitalization on the transformation of deposit operations in commercial banks of the Republic of Uzbekistan. It examines modern digital technologies employed in attracting and servicing deposits, and analyzes their implications for the efficiency and stability of the banking sector. The study presents statistical data illustrating the dynamics of online deposit development, remote banking services, and digital platforms. Key challenges and prospective directions for the further digital transformation of banking activities are also identified.

Keywords: digitalization, deposit operations, internet banking, mobile applications, commercial banks, financial technologies, innovations.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие цифровых технологий в последние годы стало одним из главных факторов, определяющих конкурентоспособность и устойчивость банковской системы. Цифровизация финансовых процессов не только ускоряет обслуживание клиентов, но и кардинально изменяет структуру и формы депозитных операций.

Для коммерческих банков Узбекистана переход к цифровым форматам стал приоритетным направлением стратегического развития. Активное внедрение онлайн-сервисов, мобильных приложений и дистанционного обслуживания



вкладчиков позволило повысить удобство взаимодействия с клиентами и стимулировало рост депозитных привлечений.

В то же время цифровая трансформация предъявляет новые требования к безопасности, технологической инфраструктуре и качеству клиентского опыта. Исследование влияния цифровизации на депозитную деятельность банков стало актуальной задачей современной финансовой науки, поскольку затрагивает вопросы устойчивости, ликвидности и доверия клиентов к банковскому сектору.

Анализ использованной литературы. Вопросы цифровизации банковской сферы активно исследуются отечественными и зарубежными учёными, такими как Ф. Мишкин, Б. Бернанк, М. Абдуллаев, Н. Юсупова и другие.

Ф. Мишкин рассматривает цифровые финансы как этап эволюции денежно-кредитных отношений, отмечая их роль в изменении структуры банковских ресурсов.³³

Б. Бернанке подчёркивает, что цифровые технологии усиливают прозрачность операций и снижают транзакционные издержки, повышая ликвидность депозитных институтов.³⁴

Среди отечественных исследователей М. Абдуллаев выделяет ключевые направления цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана³⁵, а Н. Юсупова связывает рост депозитов населения с развитием мобильного банкинга и повышением доступности финансовых услуг.³⁶

Методы и материалы. В исследовании использованы методы системного и сравнительного анализа, логического обобщения и статистического наблюдения. Эмпирическая база включает данные Центрального банка Республики Узбекистан, годовые отчёты коммерческих банков, а также аналитические обзоры международных организаций (IMF, World Bank).³⁷

Основная часть. Цифровизация банковских процессов в Узбекистане развивается стремительно. Большинство коммерческих банков активно внедряют дистанционные каналы обслуживания, онлайн-депозиты и автоматизированные платформы для управления счетами. Это способствовало снижению операционных затрат и росту клиентской активности.

Особенно важно, что внедрение цифровых решений позволило банкам повысить уровень финансовой инклюзии. В регионах, где традиционная банковская инфраструктура развита слабо, дистанционные сервисы стали основным инструментом доступа населения к депозитным продуктам. По данным Центрального банка, в 2024 году через мобильные приложения открыто

³³ Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – Pearson.

³⁴ Bernanke B.S. Bank Deposits as a Critical Source of Liquidity in Times of Financial Stress. – Federal Reserve Speech.

³⁵ Абдуллаев М. Диверсификация источников депозитного финансирования как фактор устойчивости банковской системы // Экономический обзор Узбекистана, 2021, № 4.

³⁶ Юсупова Н. Инновационные депозитные продукты и цифровизация банковских услуг // Финансовые инновации и развитие, 2022, № 3.

³⁷ World Bank. Digital Financial Services and Financial Inclusion in Emerging Markets. – Washington, 2023.



более 35 % всех новых депозитов, что подтверждает устойчивый интерес клиентов к цифровым форматам обслуживания.

Согласно статистике Центрального банка, к 2024 году доля вкладов, открытых через онлайн-каналы, превысила 35 % от общего объёма депозитов физических лиц. Количество пользователей мобильных банковских приложений увеличилось более чем в три раза по сравнению с 2019 годом (Таблица 1).³⁸

Таблица 1.

Основные показатели цифровизации депозитных операций коммерческих банков Узбекистана³⁹

Показатель	2019	2022	2024
Доля онлайн-депозитов, %	8,2	22,6	35,4
Количество пользователей мобильных приложений, млн чел.	2,1	4,9	7,3
Средний объём онлайн-вкладов, трлн сум	12,4	33,8	58,1

Как видно из таблицы 1, темпы роста цифровых депозитов демонстрируют стабильное ускорение. Среднегодовой прирост онлайн-вкладов за период 2019–2024 гг. составил более 40 %, что говорит о высоком уровне адаптации населения к цифровым инструментам. При этом наблюдается тенденция к постепенному снижению доли наличных операций, что свидетельствует о развитии безналичной экономики и укреплении финансовой дисциплины.

Рост онлайн-депозитов объясняется улучшением качества цифровых сервисов и расширением функционала мобильных приложений. Например, Hamkorbank запустил систему «MyHamkor», позволяющую клиентам полностью управлять депозитами онлайн — от открытия счёта до его автоматического продления и перевода процентов на карту. TBC Bank Uzbekistan реализовал модель дистанционного обслуживания без необходимости посещения офиса, что особенно востребовано среди молодёжи и самозанятых клиентов.

Кроме того, в последние годы активную цифровую стратегию внедрили такие банки, как «Kapitalbank» и «Agrobank», развивающие собственные мобильные экосистемы, включающие не только депозитные, но и кредитные, страховые и инвестиционные продукты. Это позволяет клиентам управлять всеми финансовыми операциями в едином интерфейсе и делает банковские приложения частью ежедневной жизни.

Цифровизация также изменила саму модель конкуренции в банковской сфере. Теперь клиенты выбирают не только по ставке и надёжности, но и по удобству, скорости и функциональности цифровых сервисов. Всё чаще пользователи оценивают банки по UX-дизайну, стабильности приложений и уровню персонализации предложений. Это стимулировало финансовые учреждения активно инвестировать в инновации, сотрудничать с финтех-компаниями и внедрять решения на основе искусственного интеллекта —

³⁸ Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о банковском секторе, 2024.

³⁹ Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.



например, системы предсказания оттока клиентов и автоматического подбора депозитных программ.

Таким образом, современный банковский рынок Узбекистана постепенно превращается в цифровое пространство, где технологические возможности и пользовательский опыт становятся ключевыми факторами конкурентоспособности (Таблица 2.).

Таблица 2.

Доля дистанционных депозитных операций в структуре вкладов физических лиц (в % от общего объёма)⁴⁰

Год	Онлайн-депозиты	Традиционные депозиты
2020	18,4	81,6
2022	28,9	71,1
2024	36,5	63,5

Как видно из таблицы 2, доля онлайн-депозитов неуклонно растёт. Это отражает не только технологический прогресс, но и изменение поведения клиентов, которые всё чаще предпочитают мобильные приложения как безопасный и удобный инструмент управления своими финансами.

Согласно прогнозам экспертов Ассоциации банков Узбекистана, к 2027 году доля онлайн-депозитов может достигнуть 55–60 %. Это означает, что цифровые каналы постепенно станут основным инструментом привлечения средств, а традиционные офисные операции — второстепенным направлением.⁴¹

Одновременно с этим цифровизация усиливает требования к кибербезопасности и защите данных клиентов. Коммерческие банки вынуждены инвестировать в технологии шифрования, биометрическую идентификацию и многофакторную аутентификацию, чтобы предотвратить риски мошенничества и утечек информации.

Особое внимание уделяется также подготовке кадров. Появился спрос на специалистов по цифровым продуктам и аналитике больших данных. Это требует не только модернизации внутренних процессов, но и пересмотра подходов к управлению человеческими ресурсами в банковской сфере.

Выводы и предложения. Проведённый анализ показывает, что цифровизация стала ключевым фактором развития депозитных операций коммерческих банков Узбекистана. Активное внедрение дистанционных сервисов, онлайн-депозитов и мобильных приложений значительно повысило уровень доверия клиентов и ускорило процессы обслуживания. Наблюдается устойчивая тенденция роста депозитов, привлечённых через цифровые каналы, что способствует повышению ликвидности и финансовой устойчивости банковского сектора.

⁴⁰ Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.

⁴¹ Ассоциация банков Узбекистана. Отчёт о проделанной работе Ассоциации банков Узбекистана в 2024 году. — Режим доступа: https://uba.uz/ru/press_center/news/uba/otchet-o-prodelannoy-rabote-assotsiatsii-bankov-uzbekistana-v-2024-godu/



Однако сохраняются определённые вызовы, требующие внимания. Среди них — необходимость совершенствования правового регулирования цифровых продуктов, обеспечения кибербезопасности, а также повышение цифровой грамотности населения. Эти вопросы становятся особенно актуальными в контексте ускоренной трансформации финансового рынка.

Исходя из проведённого анализа, можно предложить следующие направления дальнейшего совершенствования депозитных операций в условиях цифровизации:

1. Ускорить интеграцию цифровых решений в депозитную деятельность, обеспечив единые стандарты для онлайн-депозитов.
2. Разработать национальную программу повышения цифровой грамотности населения.
3. Усилить меры кибербезопасности, внедрив многоуровневую систему защиты данных клиентов.
4. Расширить линейку инновационных депозитных продуктов (в том числе гибридных и ESG-ориентированных).
5. Стимулировать частные банки к активному внедрению финтех-инноваций через государственные гранты и налоговые льготы.
6. Продолжить развитие системы цифрового доверия между банками и клиентами на основе прозрачности и персонализации услуг.

Реализация указанных мер позволит создать устойчивую, инновационную и конкурентоспособную банковскую систему, в которой цифровые технологии станут не просто инструментом, а основой долгосрочного взаимодействия между банком и клиентом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – Pearson.
2. Bernanke B.S. Bank Deposits as a Critical Source of Liquidity in Times of Financial Stress. – Federal Reserve Speech.
3. Абдуллаев М. Диверсификация источников депозитного финансирования как фактор устойчивости банковской системы // Экономический обзор Узбекистана, 2021, № 4.
4. Юсупова Н. Инновационные депозитные продукты и цифровизация банковских услуг // Финансовые инновации и развитие, 2022, № 3.
5. World Bank. Digital Financial Services and Financial Inclusion in Emerging Markets. – Washington, 2023.
6. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о банковском секторе, 2024.
7. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.



8. Ассоциация банков Узбекистана. Отчёт о проделанной работе Ассоциации банков Узбекистана в 2024 году. – Режим доступа: https://uba.uz/ru/press_center/news/uba/otchet-o-prodelannoy-rabote-assotsiatsii-bankov-uzbekistana-v-2024-godu/