

Date: 17th October-2025

**ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

Холмирзаев Эльбек Бахтиерович

СамИЭС магистр

2001god0512@gmail.com

Аннотация: В статье рассматриваются особенности влияния цифровизации на развитие депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан. Анализируются современные технологии, применяемые при привлечении и обслуживании вкладов, а также их влияние на эффективность деятельности и устойчивость банковской системы. На основе статистических данных показана динамика роста онлайн-депозитов, развитие дистанционных каналов обслуживания и использование цифровых платформ в банковской практике. Определены основные трудности, возникающие в процессе цифровой трансформации, и обозначены перспективы дальнейшего совершенствования депозитной деятельности в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: digitalization, deposit operations, online deposits, remote banking services, commercial banks, financial technologies, innovative development.

**DIGITALIZATION AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF DEPOSIT
OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS IN THE REPUBLIC OF
UZBEKISTAN**

Abstract: The article examines the impact of digitalization on the development of deposit operations in commercial banks of the Republic of Uzbekistan. It analyzes modern technologies used in attracting and servicing deposits, as well as their influence on the efficiency and stability of the banking system. Based on statistical data, the study highlights the dynamics of online deposit growth, the development of remote banking channels, and the use of digital platforms in banking practice. The paper identifies the main challenges encountered in the process of digital transformation and outlines the prospects for further improvement of deposit activities in the context of the digital economy.

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

Введение. Цифровые технологии за последние годы стали одним из главных факторов, определяющих развитие и устойчивость банковской системы. Активное внедрение цифровых решений ускорило обслуживание клиентов и заметно изменило подходы к организации депозитных операций.



Date: 17th October-2025

Для коммерческих банков Узбекистана переход к цифровым форматам стал важной частью стратегического развития. Онлайн-сервисы, мобильные приложения и дистанционные каналы обслуживания повысили удобство для клиентов и способствовали росту объёмов привлечённых депозитов.

Вместе с тем цифровая трансформация выдвигает новые требования к уровню безопасности, качеству инфраструктуры и клиентскому опыту. Анализ её влияния на депозитную деятельность представляет особую значимость, поскольку напрямую связан с устойчивостью, ликвидностью и доверием к банковскому сектору.

Основная часть. Процесс цифровизации банковского сектора Узбекистана развивается ускоренными темпами. Большинство коммерческих банков активно внедряют дистанционные каналы обслуживания, онлайн-депозиты и автоматизированные системы управления счетами, что позволяет оптимизировать внутренние процессы, снижать операционные издержки и повышать уровень клиентской активности.

Особое значение имеет тот факт, что цифровые решения способствовали росту финансовой инклюзии населения. В регионах с недостаточно развитой банковской инфраструктурой именно дистанционные сервисы стали основным средством доступа граждан к депозитным продуктам. Благодаря этому расширяется охват клиентов и укрепляется взаимодействие между банками и населением.

По данным Центрального банка Республики Узбекистан, только в 2024 году свыше 35 % всех новых депозитов было открыто через мобильные приложения, что подтверждает устойчивый интерес вкладчиков к цифровым форматам обслуживания и доверие к ним.⁷

Согласно официальной статистике, к 2024 году доля вкладов, открытых с использованием онлайн-каналов, превысила 35 % от общего объёма депозитов физических лиц. При этом количество пользователей мобильных банковских приложений увеличилось более чем втрое по сравнению с 2019 годом, что свидетельствует о высоких темпах цифровой адаптации и растущей популярности удалённых сервисов (Таблица 1).⁸

Таблица 1.

Основные показатели цифровизации депозитных операций коммерческих банков Узбекистана⁹

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

⁷ Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.

⁸ Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о банковском секторе, 2024.

⁹ Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.



Date: 17th October-2025

Как следует из данных таблицы 1, динамика роста цифровых депозитов сохраняет устойчивую тенденцию к ускорению. Среднегодовой прирост онлайн-вкладов за период 2019–2024 годов превысил 40 %, что свидетельствует о высокой адаптации населения к цифровым банковским инструментам и росте доверия к дистанционным сервисам.

Одновременно отмечается постепенное снижение доли наличных операций, что отражает развитие безналичной экономики и повышение финансовой дисциплины в стране.

Рост популярности онлайн-депозитов во многом объясняется повышением качества цифровых сервисов и расширением функционала мобильных приложений.

Так, Hamkorbank внедрил платформу MyHamkor, которая позволяет клиентам полностью управлять депозитами онлайн — от открытия счёта до автоматического продления и зачисления процентов.

TBC Bank Uzbekistan реализовал модель дистанционного обслуживания без необходимости посещения офиса, что особенно востребовано среди молодёжи и представителей малого бизнеса.

Кроме того, в последние годы активную цифровую стратегию развивают такие банки, как Kapitalbank и Agrobank, формируя собственные мобильные экосистемы, объединяющие депозитные, кредитные, страховые и инвестиционные продукты. Это обеспечивает клиентам возможность управлять всеми финансовыми операциями через единый цифровой интерфейс, делая банковские приложения частью повседневной жизни.

Цифровизация изменила и саму структуру конкурентной среды в банковском секторе. Сегодня выбор клиентов определяется не только размером процентной ставки или надёжностью учреждения, но и удобством, скоростью и функциональностью цифровых решений.

Всё большее значение приобретают качество интерфейсов, стабильность мобильных приложений и уровень персонализации предложений. В ответ на эти изменения банки активно инвестируют в инновационные технологии, развивают сотрудничество с финтех-компаниями и внедряют решения на основе искусственного интеллекта — в частности, системы прогнозирования оттока клиентов и автоматического подбора оптимальных депозитных программ.

Таким образом, банковский сектор Узбекистана постепенно трансформируется в цифровую экосистему, где технологические возможности и пользовательский опыт становятся определяющими факторами конкурентоспособности (Таблица 2).¹⁰

Таблица 2.

Доля дистанционных депозитных операций в структуре вкладов физических лиц (в % от общего объёма)¹¹

¹⁰¹¹ Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.

Date: 17th October-2025

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

Как показывает таблица 2, доля онлайн-депозитов в структуре вкладов физических лиц продолжает неуклонно увеличиваться. Этот процесс отражает не только технологический прогресс, но и постепенное изменение поведения клиентов, которые всё чаще выбирают мобильные приложения как надёжный и удобный инструмент управления личными финансами.

По прогнозам экспертов Ассоциации банков Узбекистана, к 2027 году доля онлайн-депозитов может достичь 55–60 %. Это свидетельствует о том, что цифровые каналы обслуживания постепенно станут основным механизмом привлечения депозитных средств, тогда как традиционные офисные операции перейдут на вспомогательные позиции.¹²

Одновременно цифровая трансформация усиливает требования к обеспечению кибербезопасности и защите персональных данных клиентов. Банки вынуждены активно инвестировать в современные технологии шифрования, биометрическую идентификацию и многофакторную аутентификацию для минимизации рисков мошенничества и утечек информации.

Не менее важным направлением становится развитие кадрового потенциала. С ростом цифровизации возрастает потребность в специалистах по разработке цифровых продуктов, кибербезопасности и анализу больших данных. Это требует модернизации внутренних управленческих процессов и пересмотра подходов к обучению и развитию персонала, способного работать в условиях цифровой экономики.

Выводы и предложения. Проведённое исследование подтвердило, что цифровизация является не только инструментом технологического обновления, но и стратегическим направлением развития депозитной деятельности коммерческих банков Узбекистана. Цифровые сервисы изменили саму логику взаимодействия банков с клиентами, сделав процессы привлечения и обслуживания депозитов более прозрачными, быстрыми и персонализированными. Рост доли онлайн-депозитов способствует укреплению ликвидности банков и расширению финансовой инклюзии, особенно в отдалённых регионах.

В то же время цифровая трансформация требует постоянного обновления технологической инфраструктуры, повышения уровня киберзащиты и подготовки квалифицированных кадров. Без решения этих задач банки рискуют столкнуться с ростом технологических рисков и снижением доверия со стороны вкладчиков.

¹² 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/



Date: 17th October-2025

Кроме того, важным направлением становится адаптация финансового законодательства к новым цифровым продуктам и сервисам, чтобы обеспечить правовую защиту как банков, так и клиентов.

Исходя из результатов анализа, предлагаются следующие меры по дальнейшему совершенствованию депозитных операций в условиях цифровизации:

1. Создать единую национальную платформу онлайн-депозитов, объединяющую коммерческие банки и обеспечивающую клиентам прозрачный выбор условий размещения средств.

2. Ввести систему сертификации цифровых банковских продуктов для гарантии их безопасности и соответствия государственным стандартам.

3. Развивать инструменты “умных депозитов”, основанные на автоматическом перераспределении средств между счетами в зависимости от рыночных условий.

4. Внедрить образовательные программы и массовые онлайн-курсы по цифровой финансовой грамотности, направленные на разные возрастные и социальные группы.

5. Стимулировать развитие отечественных финтех-компаний, способных разрабатывать инновационные решения для банковской сферы.

6. Укреплять международное сотрудничество в сфере цифровых финансов для обмена опытом и внедрения передовых технологий.

Реализация этих направлений позволит не только укрепить депозитную базу банков, но и создать устойчивую экосистему цифрового банкинга, где инновации будут напрямую способствовать росту доверия, финансовой стабильности и развитию экономики страны.

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:



Date: 17th October-2025

https://uba.uz/ru/press_center/news/uba/otchet-o-prodelannoy-rabote-assotsiatsii-bankov-uzbekistana-v-2024-godu/



International Conferences
Open Access | Scientific Online | Conference Proceedings

