

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УЗБЕКИСТАНА: ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ**

М. Турсунова

Специалист 1-категории АО «Узнацбанк»

Цифровизация стала важным инструментом для модернизации банковского сектора и обеспечения экономической стабильности. В Узбекистане она способствует внедрению инноваций, расширению финансовой инклюзии и повышению качества услуг. Введение цифровых технологий в банковскую сферу способно не только повысить конкурентоспособность финансовых учреждений, но и укрепить доверие населения к банковской системе

Поддержка безналичной экономики является ключевым элементом цифровизации банковского сектора Узбекистана. В последние годы страна сделала значительный прогресс в переходе к использованию цифровых платежных систем, таких как Uzcard, HUMO, Payme и Click. Эти платформы стали неотъемлемой частью финансовой системы и значительно снизили зависимость от наличных денег. [1]

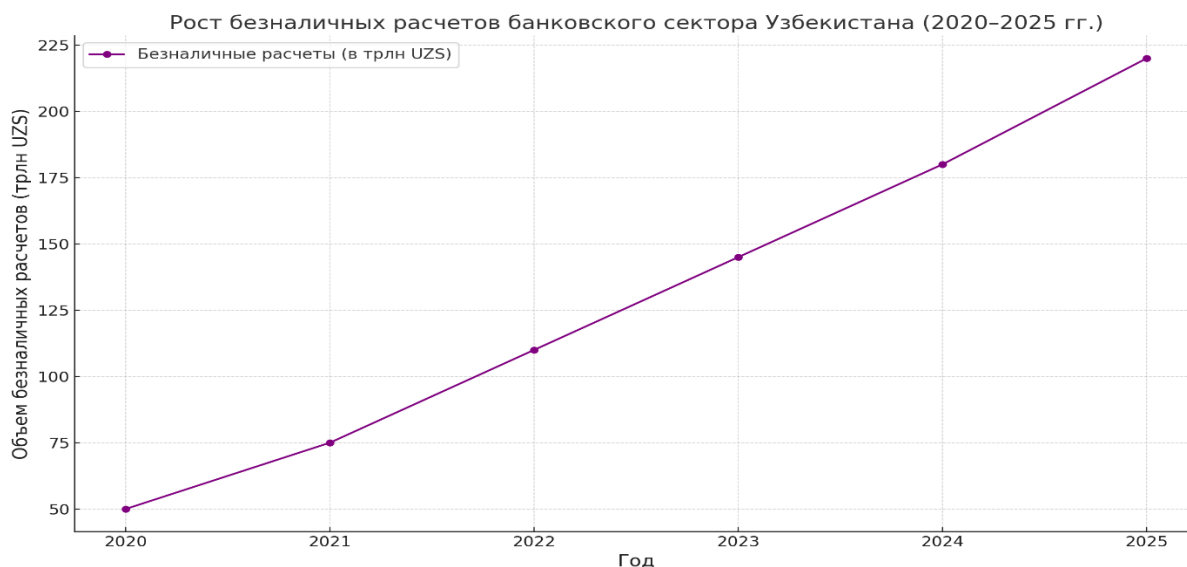
Существующие в Узбекистане платежные системы играют важную роль в развитии безналичной экономики:

- Uzcard и HUMO. Это крупнейшие платежные системы, которые активно используются как в городах, так и в сельских районах. Они предоставляют доступ к POS-терминалам, банкоматам и онлайн-платежам.
- Мобильные приложения. Payme и Click обеспечивают удобный интерфейс для мгновенных переводов, оплаты коммунальных услуг и покупок в интернет-магазинах. [2]
- Интеграция с государственными услугами. Многие государственные услуги, включая оплату штрафов и налогов, стали доступны через цифровые платежные платформы, что повышает удобство для граждан.

Развитие безналичных расчетов оказывает положительное влияние на финансовую и экономическую стабильность. Основные преимущества включают:

- Прозрачность финансовых потоков. Электронные платежи позволяют легко отслеживать транзакции, что способствует снижению уровня теневой экономики.
- Ускорение оборота денежных средств. Безналичные расчеты уменьшают задержки, связанные с физической обработкой наличных денег, и повышают скорость проведения операций.

- Снижение издержек. Банки и компании экономят средства, сокращая расходы на обработку и инкассацию наличных денег.
- Повышение налоговой дисциплины. Транзакции через цифровые платформы легко регистрируются, что обеспечивает более точный учет и сбор налогов.



### Рост безналичных расчетов банковского сектора Узбекистана (2020–2025 гг.). [5]

За период с 2020 по 2025 годы объем безналичных расчетов увеличился на **175 трлн сумов**, что эквивалентно росту в **350%** [3]. Это подчеркивает значительное усиление популярности безналичных операций, что может быть связано с расширением банковских услуг, поддержкой государственных инициатив и повышением цифровой грамотности населения.

Вызовы в развитии безналичной экономики. Несмотря на успехи, поддержка безналичной экономики в Узбекистане сталкивается с рядом препятствий [4]:

- Недостаточная инфраструктура. В сельских регионах наблюдается ограниченное количество POS-терминалов и слабая доступность интернета, что затрудняет использование цифровых платежей.
- Низкий уровень цифровой грамотности. Многие граждане, особенно пожилые люди, испытывают трудности в использовании цифровых платежных систем.

Рекомендации для развития безналичной экономики

Для укрепления безналичной экономики в Узбекистане необходимо:

Расширение инфраструктуры. Установка POS-терминалов в сельских и удаленных районах, а также улучшение интернет-соединения.

Повышение цифровой грамотности. Проведение образовательных кампаний, направленных на обучение населения использованию цифровых платежных систем.

Внедрение стимулов. Снижение комиссий за электронные платежи и предоставление налоговых льгот для бизнеса, использующего безналичные расчеты.

Обеспечение безопасности. Укрепление кибербезопасности и повышение уровня защиты данных пользователей.

**Заключение**

Поддержка безналичной экономики является важным шагом на пути к цифровизации банковского сектора и укреплению финансовой стабильности Узбекистана. Развитие платежных систем, повышение доверия к цифровым технологиям и устранение существующих вызовов позволят создать более прозрачную, эффективную и устойчивую финансовую систему, соответствующую мировым стандартам.

Стимулировать использование безналичных расчетов:

- Ввести налоговые льготы для предприятий, активно использующих безналичные платежи.
- Предоставлять скидки и бонусы для граждан, которые предпочитают цифровые способы оплаты.
- Снизить комиссии за электронные переводы, чтобы сделать их более привлекательными для пользователей.

Для достижения финансовой стабильности Узбекистану необходимо направить усилия на развитие безналичной экономики как неотъемлемой части цифровизации банковского сектора. Инвестиции в инфраструктуру, повышение грамотности населения, обеспечение безопасности и внедрение стимулов для бизнеса и граждан позволят создать устойчивую, эффективную и прозрачную финансовую систему, отвечающую вызовам современности.

## **Литература**

1. Министерство финансов Республики Узбекистан, Отчеты по развитию платежных систем, 2024 г.
2. Центральный банк Узбекистана, "Развитие национальной платежной инфраструктуры", 2024 г.

3. Аналитический отчет Всемирного банка «Цифровизация финансовых услуг в Центральной Азии», 2025 г.
4. МВФ. "Financial Stability and Digital Transformation" (2024).  
<https://imf.org><https://imf.org><https://imf.org>
5. Центральный банк Республики Узбекистан, «Отчет о развитии безналичных расчетов», 2025 г.