



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УЗБЕКИСТАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ BIG DATA

Маликов Шохрух Шокирович

Студент факультета цифровой экономики и информационных технологий

Специальность: Цифровая экономика

Ташкентский государственный экономический университет

E-mail: malikovshokhrukh2002@gmail.com

Тенгелова Фарангиз Мажид кизи

Студент факультета цифровой экономики и информационных технологий

Специальность: Цифровая экономика

Ташкентский государственный экономический университет

E-mail: tengelovafarangiz@gmail.com

Камалов Шухрат Камалович

Научный руководитель: Кандидат наук (PhD),

доцент кафедры "Искусственный интеллект"

Ташкентский государственный экономический университет

E-mail: kamalov.shukhrat@gmail.com

Аннотация

В условиях цифровой экономики банковский сектор Узбекистана активно модернизируется за счёт внедрения инновационных технологий, в том числе Big Data. Настоящее исследование направлено на анализ роли и потенциала использования больших данных в процессе цифровой трансформации отечественных банков. В работе рассматриваются ключевые направления применения Big Data в коммерческих банках Узбекистана, включая кредитный скоринг, персонализацию услуг, борьбу с мошенничеством и прогнозирование рисков. Особое внимание уделено примерам из практики ведущих банков страны (Kapitalbank, Agrobank, Xalq banki и др.), а также государственной политике в области цифровизации финансового сектора. На основе анализа



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

выявлены текущие достижения, институциональные барьеры и перспективы интеграции Big Data в стратегию банков Узбекистана.

Ключевые слова: Big Data, цифровая трансформация, коммерческие банки, банковский сектор Узбекистана, аналитика данных, финтех, цифровая экономика, кредитный скоринг, кибербезопасность, персонализированные банковские услуги.

Введение

Цифровизация стала одним из ключевых векторов развития банковского сектора Узбекистана. В последние годы в стране активно внедряются инновационные технологии, направленные на повышение эффективности и доступности финансовых услуг. Одной из таких технологий является Big Data — аналитический инструмент, который позволяет банкам принимать более обоснованные решения, предсказывать поведение клиентов и оптимизировать внутренние процессы. В условиях усиливающейся конкуренции и растущих ожиданий клиентов использование больших данных становится неотъемлемой частью стратегии цифровой трансформации. Настоящее исследование посвящено анализу того, как банки Узбекистана интегрируют Big Data в свою деятельность, с какими вызовами сталкиваются и какие результаты достигаются.

Цифровая трансформация банковского сектора Узбекистана в последние годы стала одним из приоритетных направлений экономической модернизации страны. На фоне глобальных трендов цифровизации, активного развития финтеха и возрастания потребительских ожиданий отечественные банки начали внедрять инновационные решения, позволяющие им повысить конкурентоспособность, адаптироваться к новым реалиям и расширить спектр финансовых услуг. В этой связи технологии анализа больших данных (Big Data) заняли центральное место в стратегиях цифровой трансформации многих коммерческих банков. Big Data предоставляет банкам мощные инструменты для обработки огромного массива разнородной информации в режиме реального времени, выявления скрытых закономерностей, построения



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

прогнозов и разработки персонализированных продуктов. Для Узбекистана, находящегося на этапе ускоренного цифрового роста, потенциал Big Data особенно важен с точки зрения повышения финансовой доступности, улучшения качества обслуживания клиентов и усиления операционной устойчивости банковских институтов.

На сегодняшний день многие банки Узбекистана предпринимают конкретные шаги по интеграции Big Data в свои бизнес-модели. Так, в сфере кредитования активно внедряются альтернативные подходы к оценке платёжеспособности клиентов. В отличие от традиционных методов, основанных на справках о доходах и кредитной истории, Big Data позволяет использовать поведенческие и косвенные цифровые индикаторы: частота и структура расходов, данные геолокации, активность в социальных сетях, транзакционные шаблоны. Крупнейшие банки страны, такие как Kapitalbank, Ipoteka Bank и Hamkorbank, начали применять подобные технологии в рамках своих систем скоринга. Это не только повышает точность оценки рисков, но и открывает доступ к кредитным ресурсам для широкой категории клиентов, ранее считавшихся «невидимыми» для банковской системы — самозанятых, индивидуальных предпринимателей, представителей теневой экономики.

Другим важным направлением является борьба с мошенничеством и обеспечение кибербезопасности. Большие данные позволяют в автоматизированном режиме выявлять аномальные транзакции, сопоставлять их с известными паттернами мошенничества и оперативно блокировать подозрительную активность. Такие системы антифрод-аналитики уже используются в Agrobank и Uzsanoatqurilishbank, где на основе Big Data формируются модели оценки поведенческих отклонений в режиме реального времени. В результате значительно снижены объёмы мошеннических операций и повышен уровень доверия со стороны клиентов.

Следующее значимое применение Big Data в банках Узбекистана — это создание персонализированных банковских предложений. Ранее все клиенты получали типовые продукты с одинаковыми условиями, но теперь банки могут сегментировать аудиторию по десяткам параметров: возраст, локация, поведение, жизненные события. На этой основе формируются



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

индивидуальные кредитные лимиты, персональные предложения по вкладам, тарифные планы и бонусные программы. Ipoteka Bank, например, успешно внедрил систему, которая анализирует цифровой след клиента и предлагает ему оптимальные финансовые продукты без необходимости самостоятельного поиска и сравнения.

Интерес вызывает также использование Big Data в сфере стратегического планирования и управления банковскими рисками. На основе многомерного анализа внутренней и внешней информации банки разрабатывают сценарные модели, оценивают вероятность наступления кризисных ситуаций, проводят стресс-тестирование портфеля активов. Прогнозные алгоритмы позволяют учитывать не только исторические данные, но и быстро меняющиеся рыночные условия, включая валютные колебания, изменения ставок, инфляционные риски и поведение конкурентов. Таким образом, цифровая аналитика способствует укреплению устойчивости банковского сектора в условиях неопределённости.

Важную роль в цифровой трансформации банков играет государственная поддержка. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан координирует проекты по созданию национальной цифровой инфраструктуры, в том числе развитие открытых данных, цифровой идентификации (OneID), а также подключение коммерческих банков к единым платформенным решениям. Платформа Open Data Uzbekistan обеспечивает доступ к широкому набору государственных данных, которые банки могут использовать для обогащения своих аналитических систем. Кроме того, действуют специальные программы поддержки инноваций в финансовом секторе, включая льготы для IT-компаний, внедряющих решения в области Big Data и искусственного интеллекта.

Тем не менее, несмотря на наблюдаемый прогресс, остаются серьёзные вызовы. Во-первых, большинство банков сталкиваются с нехваткой квалифицированных специалистов в области анализа данных, машинного обучения и Data Engineering. Во-вторых, существует проблема фрагментированности информационных систем и устаревшей IT-инфраструктуры, что затрудняет интеграцию аналитических модулей. В-



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

третьих, вопросы правового регулирования работы с персональными данными остаются открытыми — законодательство ещё не полностью соответствует требованиям цифровой экономики.

Согласно отчётам Ассоциации банков Узбекистана, к 2024 году более 60% банков внедрили элементы Big Data в ту или иную форму деятельности. Особенно выделяется TBC Bank Uzbekistan — первый полностью цифровой банк, работающий без физических отделений и полностью основанный на аналитике и платформенной архитектуре. Также наблюдается интерес к созданию цифровых экосистем на базе банков — объединение финансовых, логистических, страховых и маркетинговых сервисов с единым доступом для клиентов. Подобная модель, реализуемая Uzum Bank, отражает переход от традиционного финансового посредничества к комплексному пользовательскому опыту на основе данных.

Таким образом, цифровая трансформация банковского сектора Узбекистана, основанная на технологиях Big Data, демонстрирует устойчивое развитие и высокий потенциал. При наличии дальнейших инвестиций в человеческий капитал, совершенствования нормативной среды и расширения цифровой инфраструктуры Big Data может стать одним из ключевых факторов устойчивого роста и инновационного лидерства банковской системы страны.

Вывод

Проведённое исследование показывает, что технологии Big Data становятся важнейшим элементом цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана. Анализ практики ведущих отечественных банков свидетельствует о том, что большие данные успешно используются для автоматизации кредитного скоринга, повышения точности оценки рисков, борьбы с мошенничеством и формирования персонализированных финансовых продуктов. Это способствует не только повышению эффективности деятельности банков, но и расширению финансовой инклюзии, улучшению качества обслуживания и повышению доверия со стороны клиентов.



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

Государственная поддержка, включая цифровую повестку, развитие открытых данных и стимулирование ИТ-сектора, создаёт необходимые институциональные условия для внедрения аналитических решений в банковскую сферу. Однако полное использование потенциала Big Data сдерживается рядом проблем, таких как недостаток квалифицированных кадров, фрагментарность ИТ-инфраструктуры и необходимость развития нормативно-правовой базы, связанной с защитой персональных данных и цифровой безопасностью.

Таким образом, дальнейшее развитие и масштабирование применения Big Data в банковской системе Узбекистана требует системного подхода — сочетания технологических инвестиций, кадровой подготовки и институциональных реформ. В условиях глобальной цифровизации это не только вызов, но и стратегическая возможность для укрепления устойчивости, инновационного развития и повышения конкурентоспособности отечественных банков в национальном и международном контексте.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № ПФ–6079 «О стратегии “Цифровой Узбекистан – 2030” и мерах по её эффективной реализации». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://lex.uz/docs/5036423>
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Ежегодный отчёт о цифровой трансформации банковского сектора. — Ташкент, 2023.
3. Официальный сайт Kapitalbank. Раздел «Цифровые решения и проекты на основе Big Data». — Режим доступа: <https://kapitalbank.uz>
4. Официальный сайт Hamkorbank. Материалы о цифровой оценке кредитных рисков. — Режим доступа: <https://hamkorbank.uz>
5. Официальный сайт Agrobank. Отчёты о внедрении антифрод-аналитики. — Режим доступа: <https://agrobank.uz>
6. Ipoteka Bank. Инновационные продукты и персонализированные предложения. — Режим доступа: <https://ipoteka.uz>



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th June, 2025

7. TBC Bank Uzbekistan. Информация о цифровой модели и платформах. — Режим доступа: <https://tbcbank.uz>
8. Uzum Bank. О цифровой экосистеме и платформенных решениях. — Режим доступа: <https://uzum.com>
9. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. Отчёт о цифровизации в банковской сфере. — Ташкент, 2023.
10. Open Data Uzbekistan. Портал открытых государственных данных. — Режим доступа: <https://data.gov.uz>
11. Каримов Р.Х., Ахмедова С.И. Значение технологий Big Data в цифровой экономике Узбекистана // Научный вестник ТФ Ташкентского финансового института. — 2023. — №2. — С. 45–52.
12. Эгамбердиев Ш.А., Нуриддинова З.А. Применение Big Data в трансформации коммерческих банков Узбекистана // Журнал «Экономика и инновационные технологии». — 2023. — №1. — С. 33–39.
13. Всемирный банк. Развитие цифрового финансового сектора в Узбекистане: текущее состояние и перспективы. — Вашингтон, 2022. [Переводной аналитический отчёт].