



**Ilmiy amaliy
jurnal
№ 4 (6)
2026**

**YANGI
O'ZBEKISTON
IQTISODIYOTI**

“YANGI O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTI” *jurnali* 4-son 2026 yil

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI
OLIY TA’LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI**

**MIRZO ULUG‘BEK NOMIDAGI
O‘ZBEKISTON MILLIY UNIVERSITETI**

YANGI O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTI

4

ISBN 978-9943-5256-3-4

Toshkent – 2026

MUNDARIJA

Юлдашев Ш.Г. Конвергенция и поляризация развитых и развивающихся стран в эпоху развития искусственного интеллекта.....	8
Mamatov B.S. Foreign investment is an important factor of economic growth.....	15
Raximova K.N. Raqamli iqtisodiyot sharoitida telekommunikatsiya kompaniyasining rivojlanish tendensiyasi.....	22
Karimov Sh.X. Turizmni barqaror rivojlantirishda hududiy boshqaruv omillarining ahamiyati.....	26
Raximov D.Sh. To‘qimachilik sanoatida diversifikatsiya darajasi va iqtisodiy samaradorlik ko‘rsatkichlari tahlili.....	30
Rashidova K. Asalarichilik mahsulotlari bozorida marketing faoliyati samaradorligini oshirish.....	32
Хакимов Д.Р. Процессы, возможности и ограничения экономической интеграции между Республикой Узбекистан и Китайской Народной Республикой.....	37
Olimjanova Sh.O., Eshonqulov I.N. O‘zbekistonda agrar munosabatlarni takomillashtirishda resurs tejamkor texnologiyalarni joriy etish masalalari.....	42
Valikulov Sh.Z. O‘zbekistonda neft-gaz sanoatiga investitsiyalarni jalb qilishning institutsional muammolari va yechimlari.....	48
Ganieva L.S. Bojxona xizmatlari samaradorligini oshirishning nazariy asoslari.....	52
Axrorova N.U. Turizm xizmatlaridan tajriba iqtisodiyotiga o‘tish: evolyutsion tahlil.....	56
Kamilova A.N. Sanoat ishlab chiqarish korxonasida mehnatni normalashtirish menejmentini tashkil etish va takomillashtirish yo‘llari.....	61
Umurzakova Z.S. Sanoat korxonalarida ishlab chiqarish quvvatlaridan foydalanishni takomillashtirish chora-tadbirlari.....	66
Abdiyeva D.K. Priority directions for improving the national logistics policy in Uzbekistan.....	69
Xalimova N.J. Kreativ turizm: nazariy asoslar va ta’riflar qiyosiy tahlili.....	74
Maxramova N.Y. Strategik menejmentda qadriyatlar zanjiri: raqobatbardoshlikni oshirishning konseptual asoslari.....	78
Zaxirova G., Shavkatova N.O’. O‘zbekistonda turizmni rivojlantirish masalalari.....	82
Maxmudov H., Muxtarova G., Maxmudov H. Ekologik muommolar va ularning mamlakat iqtisodiyotga ta’siri.....	86
Umurzakova M.N., Gulahmadov Sh.A. Davlat ichki va tashqi qarzlarning ijobiy va salbiy jihatlar tahlili.....	89
Xasanov I.M. O‘zbekistonda mulkchilik munosabatlarning transformatsiyasi: tadbirkorlikni rivojlantirish omili sifatida.....	94
Abdullayev M.G’. Personalni boshqarish tizimining ilmiy-nazariy asoslari va uning korxona samaradorligiga ta’siri.....	101
Адилов Б.Б., Абдуллаева М.К. Ўзбекистонда саноат корхоналарини ривожлантириш, тенденциялари.....	105
Абдуғаниев Ё.Ж. Яшил иқтисодиёт - барқарор ривожланиш мақсадларининг янги парадигмаси сифатида.....	112
Xusanboyeva T.M. Talabalarning iqtisodiy tafakkurini shakllantirishda to‘garaklarning o‘rni va ahamiyati.....	116
Xashimova S.N. O‘zbekiston milliy yashil taksonomiyasi mohiyati va ahamiyati.....	120
Mitillayev I.T. Tijorat banklarida kredit risklarini baholashda zamonaviy scoring modellari va ularning samaradorligini oshirish yo‘llari.....	124
Бобоқулова М.Ғ. Инвестиция муҳити ва Ўзбекистондаги инвестиция жараёнларининг динамикаси.....	127
Bekberganova M.R. “O‘zbekistonda sug‘urta kompaniyalari tushumlarining ekonometrik tahlili”.....	134
Рахимова М.Ш. Модернизация системы социальной защиты.....	138
Oqboyev A.R. Tadbirkorlik subyektlari eksport salohiyatini xalqaro standartlar asosida oshirish yo‘llari....	142
Djumanova R.F. Aholi turmush sifatini baholashning metodologik yondoshuvlari.....	147
Mamatov B.S., Umurzakova M.N. Davlat tibbiy sug‘urta tizimida bepul xizmatlar, reimbursasiya va foydalanish shartlari.....	154
Ешимбетов У.Х. Қишлоқ хўжалигини ҳудудий ташкил этиш ва иқтисослаштиришнинг илмий асослари.....	158
Xodjaeva F.K. Sanoat ishlab chiqarishini tartibga solishning iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish....	167
Yusupova M. Hududlarda ayollar va yoshlar tadbirkorligini rivojlantirishda institutsional qo‘llab-quvvatlash tizimini takomillashtirish.....	171
Abduxalilov B.Z. O‘zbekistonda IT provayderlar xizmatlari raqobatbardoshligini oshirish: huquqiy va institutsional asoslar.....	175
Abdisamatov A.A. Tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishning nazariy asoslari.....	178

“YANGI O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTI” *jurnali* 4-son 2026 yil

Abdusalomov I.J. Korxonalarda chiqindilarni boshqarish tizimini takomillashtirish va uning moliyaviy natijalarga ta'siri.....	182
Amirov L.F., Sokhibjonova S.S. Directions for increasing agricultural product exports in the context of a green economy.....	185
Boltaxo'jayeva I.O'. Ways to improve the enterprise management system based on modern management models.....	191
Dehqonov U.M., Sativaldiyeva G. Korxonalarda bo'nak to'lovlari hisobining moliyaviy hisobotga ta'siri va ularni optimallashtirish bo'yicha tahliliy yondashuvlar.....	195
Isoqova M.A. O'zbekistonda yashil energiyadan foydalangan holda kichik biznesni rivojlantirishning institutsional va moliyaviy mexanizmlari.....	199
Mamadaliyev B., Teshaboyev J. Korxonalarda mehnatga haq to'lash hisobini avtomatlashtirish va audit samaradorligini oshirish yo'llari.....	202
Poziljonov M., Teshaboyev X. Davlat muassasalarida asosiy vositalarning hisobini takomillashtirish va ulardan foydalanish samaradorligini oshirish.....	206
Rustamova F.A. Qishloq hududlarida kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatining iqtisodiy samaradorligini oshirishda innovatsion yondashuvlarning roli.....	209
Tursunboyev Q.O. Transport xizmatlari ko'rsatish sohasida kichik tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishning xorijiy tajribalari.....	213
Umarov T.S. Hududlarda qurilish korxonalarini faoliyatini samarali tashkil etishni ekonometrik modellash va prognozlash.....	216
Xo'jaliyev A.O., Avilov N. Moliyaviy natijalar hisobi va auditda raqamli texnologiyalardan foydalanish samaradorligi.....	220
Xomidov T.T., Arziboyeva R.S. Bank aktivlarining tarkibi va ularni boshqarish omillari.....	223
Xusainov M. Sanoat korxonalarida mahsulot tannaxsini kalkulyatsiya qilish tizimini takomillashtirishning metodologik asoslari va audit mexanizmlarini rivojlantirish.....	227
Begaliyeva M.A., Egamshukurova N.R. Jahon savdo tizimi va milliy iqtisodiyot uchun uning ahamiyati..	231
Gulimboyev S.I. Korxonalarda moliyaviy resurslar taqsimotining zamonaviy usullari.....	235
Ibodov J.Q. Moliyaviy tizimning xizmatlar sohalari va bo'g'inlari.....	239
Jumabayeva K.B. Xalqaro pensiya tizimi modellari va ularning mintaqaviy tamoyillari.....	243
Khusanova Z.R., Yo'ldasheva Z.U. Global trends in the development of international tourism services....	249
Sadullayev M.D. Sanoat korxonalari innovatsion faoliyatini boshqarish.....	252
Tilabov N.T. Davlat qarz siyosatini samarali boshqarish strategiyasini takomillashtirish.....	256
Toshtemirov Y.N. O'zbekistonda logistik faoliyatni rivojlantirishning hozirgi darajasi.....	264
Toshtemirova Z.M. Mahalla institutining iqtisodiy integratsiya jarayonlaridagi strategik ahamiyati.....	268
Uralov E.O. Surxondaryo viloyati xududida sanoatni shakllanishi va rivojlanishi.....	273
Xursanova F.Sh. Budjetlararo munosabatlarning iqtisodiy mazmuni.....	278
Yuldasheva G.A. Investitsion qarorlarni kabul qilishda moliyaviy tahlilning ahamiyati va roli	282
Абдуллаева Р. Тadbirkorlikning zamonaviy kuryentlari.....	287
Юлдашев А. Фаргона вилояти маҳаллаларида инвестиция фаоллигини оширишнинг институционал асослари	292
Abdumalikova Z., Razakova B.S. O'zbekiston sug'urta bozorini moliyaviy texnologiyalar (insurtech) asosida rivojlantirish: imkoniyatlar va yo'nalishlar.....	294
Azimov B.F. Milliy innovatsion tizimni boshqarishda tashkiliy-institutsional va moliyaviy-iqtisodiy mexanizmlarning roli.....	300
Begaliyeva M.A. Raqamli iqtisodiyot sharoitida oliy ta'lim tizimida sifat menejmentini samarali joriy etishning ahamiyati.....	304
Dawletmuratov A.M. Xizmatlar bozorini rivojlantirish orqali bandlikni oshirish va daromadlarni ko'paytirish mexanizmlari.....	308
Karimova L.S., Jabborov A.A. O'zbekistonda raqamli iqtisodiyot: holati, muammolar va rivojlanish istiqbollari.....	313
Maxmudov F.U. Oliy ta'lim muassasalarida moslashuvchan marketing strategiyalarini ishlab chiqish mexanizmlari.....	319
Navruz-zoda L.B. Kichik biznes subyektlarining kadrlar salohiyati va bilim infratuzilmasiga bo'lgan talablari: Buxoro viloyati misolida.....	323
Nishonboyev D.E., Abdumalikov S.T. Chorvachilik tarmog'ini innovatsion boshqaruv asosida rivojlantirish istiqbollari.....	327

Nurmirezayeva N.R. Valyuta kursi o‘zgarishining eksport-importga ta’siri: O‘zbekiston misolida amaliy baholash.....	331
Rahimov A.M. Hududiy iqtisodiyotni rivojlantirishda qayta ishlash sanoatini rivojlantirishning samarali mexanizmlarini takomillashtirish.....	335
Ibragimova G.S. Ta’lim sifatini baholashning xalqaro tajribasi va uni joriy etish.....	339
Ravshanova M.M. Hududiy iqtisodiy salohiyatni baholashda zamonaviy raqamli texnologiyalardan foydalanish va ularning elektron tijorat tizimidagi o‘rni.....	343
Ro‘ziboyeva M. O‘zbekistonda ishchi kuchi migratsiyasi va iqtisodiy o‘sish darajasining o‘zgarish dinamikasi.....	347
Saidova F.K., O‘rozov Sh. Korporativ ijtimoiy mas’uliyat (CSR) va yashil iqtisodiyot: logistika sektorida boshqaruv strategiyalari.....	350
Sultonov S.N. Hududlarda klasterlarini investitsion - innovatsion rivojlantirish istiqbollari (Qashqadaryo viloyati misolida).....	354
Sultonova D.U. Korxona iqtisodiyotida resurslarni boshqarishning raqamli-integratsiyalashgan modelini takomillashtirish.....	358
To‘raxojayev H.H., Hoshimov P.Z. Islomiy banklarning ishlash tamoyili va islom moliya tizimining O‘zbekiston iqtisodiyotiga tadbiqu.....	362
Tursunova N.U. Bridging the innovation gap: development-focused entrepreneurship support and international intermediaries.....	368
Акрамова Г.А. «Роль женщин-ученых в совершенствовании механизмов коммерциализации ремесленных услуг Узбекистана в условиях цифровой экономики».....	374
Болтаев Ж.А. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации мировой экономики..	379
Жунайдуллаев М.А. Жанубий Кореяда рақамли таълим технологиялари орқали индивидуал спортчиларини тайёрлаш тизимини бошқаришнинг миллий хусусиятлари.....	384
Митрушова М.Л. Интеллектуальный капитал как ключевой фактор инновационного развития предприятия.....	388
Муродов О.У. Барқарор ривожланиш тушунчаси ва унинг иқтисодий, ижтимоий ҳамда экологик мезонлари.....	392
Саидова Г., Ибрагимова К., Қурбонов А. Рақамли трансформация шароитида енгил саноат корхоналари маҳсулотларининг халқаро рақобатбардошлигини ошириш стратегиялари.....	396
Sarkarov S.Z. O‘zbekistonda qurilish sohasining texnologik bisqichlar kesimida rivojlanishi.....	401
Minojiddinova N.M. Aksiyadorlik jamiyati korxonalarida xodimlarni samarali boshqarishda raqamli texnologiyalardan foydalanish istiqbollari.....	406
Ruzmetova I.Y. Xorazm viloyati iqtisodiyotida kichik biznesning o‘rni.....	410
Qudratov D., Ismoilov A. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning tarmoqlar rivojidadagi o‘rni.....	414
Qodirov H.D. Soliq ma’muriyatchiligini takomillashtirish orqali davlat byudjeti daromadlarini barqaror oshirish yo‘llari.....	417
Kinjayev K.N. Banklarda kreditlar tasnifini yaxshilash orqali rentabellikni ta’minlash yo‘llari.....	421
Макушина А.Ю. Государственная поддержка экспортного потенциала субъектов малого предпринимательства в Республике Узбекистан.....	424
Rejapov X.X., Oxunjonova K.K. Ixtisoslashtirilgan savdo majmualarini moliyaviy resurslarini shakllantirish va ishlatish yo‘nalishlari – Bek Baraka savdo majmuasi misolida.....	430
Махкамова Н.С. Роль государственно-частных партнерств (ГЧП) в продвижении устойчивого развития	434
Avilov N., Muhammadova G. Korxonalarda materiallar harakatining auditi va iqtisodiy tahlili.....	441
Abdullayeva R.G., Raxmonova I.S. O‘zbekiston qishloq hududlarida bandlikni ta’minlash holati va rivojlanish tendensiyalari.....	444
Yusupova M.B. Ustama ishlab chiqarish xarajatlarini taqsimlashning ABC usuli.....	447
Toshpo‘latov M.A. Ta’lim loyihalarida moliyaviy mablag‘lardan samarali foydalanishning xususiyatlari...	452
Hamidova Sh., Ahmadaliyeva H. Kapital qo‘yilmalarning samaradorlik tahlili.....	458
Хамракулов С.М. Собственный капитал в функционировании экономических субъектов Республики Узбекистан.....	461
Zayavitdinova N.M. Raqamli platformalar asosida xizmat ko‘rsatish korxonalarida boshqaruv samaradorligini oshirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlari.....	465
Turg‘unov T.S. O‘zbekistonda aholi turmush darajasini statistik taxlil qilishning ahamiyati.....	469
Ботирова З.Қ. Рақамли иқтисодиёт шароитида даромадларни бошқаришнинг хусусиятлари....	475
Бегимова Н.К. Меҳнат бозорида гендер тафовутларининг келиб чиқиш сабаблари.....	481

механизмы позволяют минимизировать роль посредников, повысить прозрачность операций и усилить конкурентоспособность продукции.

Таким образом, цифровая трансформация ремесленных услуг в Узбекистане открывает новые возможности для экономического роста и повышения конкурентоспособности национальной продукции. Установлено, что внедрение цифровых механизмов коммерциализации способствует:

- 1.росту доходов ремесленников
- 2.расширению занятости населения, особенно женщин
- 3.развитию экспортного потенциала
- 4.укреплению институциональной устойчивости сектора

Особую значимость имеет вклад женщин-ученых, чьи исследования формируют научную основу цифровой трансформации и обеспечивают баланс между экономической эффективностью, социальной значимостью и сохранением культурного наследия.

Список использованной литературы:

1. Мэнкью Н. Принципы экономики. — СПб: Питер, 2021
2. Макконнелл К., Брю С. Экономикс. — М.: ИНФРА-М, 2019
3. Шумпетер Й. Теория экономического развития. — М.: Прогресс
4. OECD Digital Economy Outlook, 2023
5. World Bank. Digital Development Report, 2022
6. UNDP. Gender Equality in Digital Economy, 2023
7. Портер М. Конкурентное преимущество
8. Национальные отчеты по развитию цифровой экономики Узбекистана

УДК: 336.71

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

GLOBAL IQTISODIYOTNI RAQAMLASHTIRISH KONTEKSTIDA BANK SEKTORINI TRANSFORMATSIYA QILISH

TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE GLOBAL ECONOMY

Болтаев Жамшид Асрор ўгли

Ташкентский государственный экономический университет,
Магистр 2-курса направления Банковского дела

Аннотация

Цифровая экономика меняет банковскую отрасль быстрее, чем многие успевают адаптироваться. Модернизация финансовой инфраструктуры превращается в базовое условие для реализации любой стратегии повышения эффективности. Это способствует расширению финансовой доступности, обеспечивая вовлечение широких слоёв населения в финансовую систему и формируя основу для дальнейшего развития цифровых финансовых услуг.

Ключевые слова: банковский сектор, цифровая экономика, бизнес-модель, мобилизация банковской системы, технологические инновации, транзакции, кибербезопасность, макроэкономическая конъюнктура.

Raqamli iqtisodiyot bank sohasini ko‘pchilik moslasha olganidan tezroq o‘zgartirmoqda. Moliyaviy infratuzilmani modernizatsiya qilish har qanday samaradorlikni oshirish strategiyasining

asosiy talabiga aylanib bormoqda. Bu moliyaviy inklyuzivlikni kengaytirishga, moliya tizimida keng ishtirokni ta'minlashga va raqamli moliyaviy xizmatlarni yanada rivojlantirish uchun poydevor qo'yishga yordam beradi.

Kalit so'zlar: bank sektori, raqamli iqtisodiyot, biznes modeli, bank tizimini mobilizatsiya qilish, texnologik innovatsiyalar, tranzaksiyalar, kiberxavfsizlik, makroiqtisodiy muhit.

The digital economy is changing the banking industry faster than many can adapt. Modernizing financial infrastructure is becoming a fundamental requirement for any efficiency improvement strategy. This contributes to expanding financial inclusion, ensuring broad participation in the financial system and laying the foundation for the further development of digital financial services.

Keywords: banking sector, digital economy, business model, mobilization of the banking system, technological innovations, transactions, cybersecurity, macroeconomic situation.

В последние годы мировой банковский сектор демонстрировал высокие финансовые показатели, однако достигнутые результаты в полной мере не отражались в рыночной капитализации банков и их оценке со стороны инвесторов. В 2024 году совокупный чистый доход глобальной банковской отрасли достиг 1,2 трлн долл. США – наибольший показатель за всю историю наблюдений среди всех отраслей мировой экономики [1]. Суммарная выручка банков после вычета риск-издержек составила 5,5 трлн долл., тогда как более узкая мера дохода – от депозитов, кредитов и активов под управлением – зафиксировалась на уровне 4,1 трлн долл.

Объём средств, мобилизованных мировой банковской системой, в 2024 году составил 426 трлн долл. США, превысив четырёхкратный размер мирового номинального ВВП. Столь впечатляющий результат был достигнут вследствие повышенных процентных ставок, роста сбережений в период пандемии COVID-19 и активизации инвестиционной деятельности. При этом розничные средства под управлением финансовых институтов увеличивались в среднем на 6,0% в год, а институциональные – на 7,7% ежегодно (табл.1).

Таблица 1

Объём средств, мобилизованных мировой банковской системой, трлн долл. США (2019–2024 гг.) [2]

Категория средств	CAGR, %	2019, трлн \$	2024, трлн \$
Розничные средства	6,0	158	212
Институциональные средства	7,7	106	152
Частный капитал	17,2	5	11
Прочие (пенс. фонды, хедж-фонды и др.)	7,1	36	51
Итого	6,9	305	426

Наиболее динамичным компонентом оказался частный капитал: его доля в структуре мобилизованных средств росла в среднем на 17,2% в год, наглядно демонстрируя усиление роли альтернативных инвестиций в глобальной финансовой архитектуре. Мировое финансовое богатство как доля номинального ВВП за последние пять лет превысило отметку в 350%, что стало историческим максимумом (см. Рис. 1). Подобная динамика отражает перераспределение активов от реального сектора в пользу финансовых инструментов и свидетельствует о растущей роли финансового посредничества в мировой экономике.

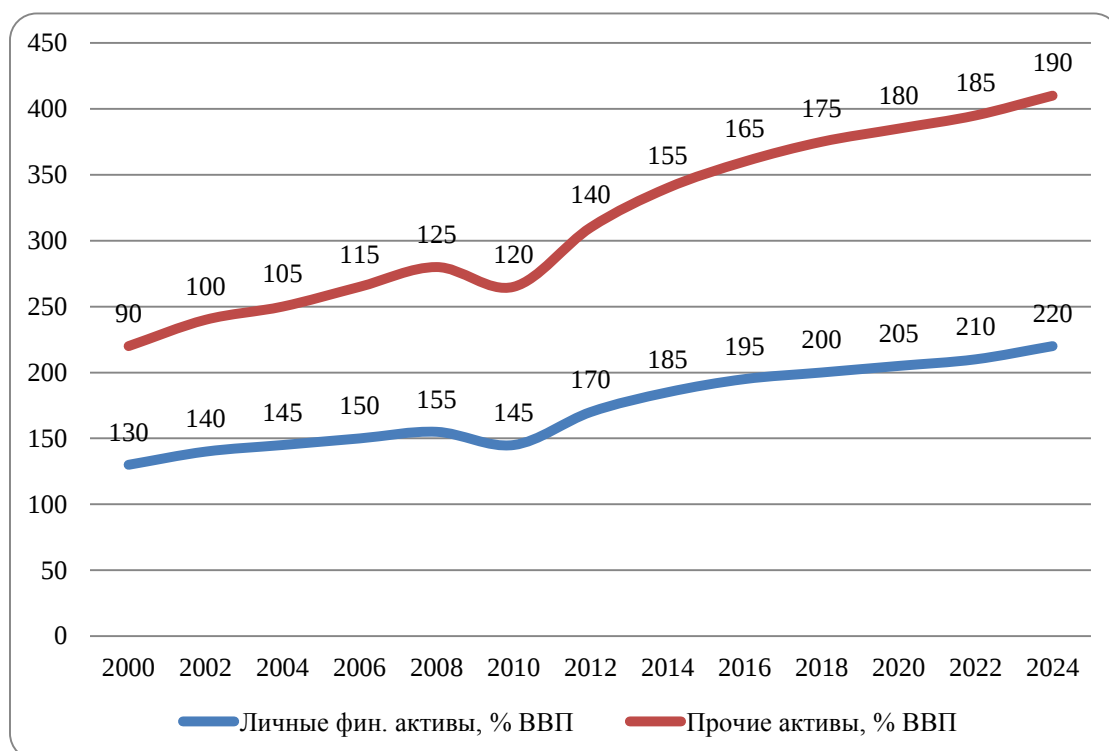


Рисунок – 1. Мировое богатство как % ВВП [3]

Вместе с тем мировое богатство может достичь пика – демографические сдвиги – старение населения и снижение рождаемости – ведут к сокращению числа новых вкладчиков и инвесторов. Параллельно происходит смена поколений в управлении капиталом – в число ключевых клиентов финансовых институтов всё активнее входят женщины и представители молодёжи.

В 2024 году банковские доходы достигли двадцатилетнего максимума – 3,6% мирового ВВП (табл. 2). За этим результатом стоят три взаимосвязанных фактора: балансовые показатели вышли на исторические максимумы (около 340% ВВП), процентная маржа выросла вслед за повышением ключевых ставок, а расходы на принятие рисков оставались относительно сдержанными.

Таблица 2

Выручка банков, балансовые показатели и маржа – ключевые ориентиры [4]

Показатель/годы	2000	2010	2015	2020	2024
Выручка банков / ВВП (после риска), %	2,8	2,9	3,0	3,1	3,6
Балансы / ВВП, %	230	270	290	320	341,6
Маржа (выручка/балансы), %	1,2	1,1	1,0	0,97	1,04

Рекордные финансовые показатели, однако, не убедили рынок капитала. Коэффициент Р/В на уровне 1,0 говорит о 67-процентном дисконте к среднеотраслевому значению в 3,0. Инвесторы считают, что нынешние результаты во многом конъюнктурны и не свидетельствуют об устойчивости бизнес-модели.

Ключевым направлением трансформации банковской отрасли в настоящее время выступает ускоренное развитие технологических инноваций. Если ранее основой автоматизации служили системы, функционирующие по заданным правилам и алгоритмам машинного обучения, то сегодня на первый план выходят решения нового поколения – агентные системы искусственного интеллекта, основанные на крупных языковых моделях. Данные системы отличаются способностью автономно выполнять сложные многоэтапные задачи без постоянного участия человека. В отличие от традиционных подходов,

ориентированных преимущественно на обработку структурированных данных, агентные ИИ-системы эффективно работают с неструктурированной информацией – они генерируют текстовые и аналитические материалы, обеспечивают масштабируемую персонализацию сервисов, а также интерпретируют смысл коммуникаций и поведенческие паттерны клиентов.

Крупнейшие корпорации стремительно наращивают вложения в ИИ. Amazon прогнозировал инвестиции свыше 100 млрд долл. в 2025 году, причём большая часть приходится на развитие ИИ-инфраструктуры [5]. JPMorgan Chase с ежегодным бюджетом на технологии в 18 млрд долл. активно применяет агентный ИИ для решения сложных многоступенчатых задач. По данным Evident, специализирующейся на мониторинге внедрения искусственного интеллекта в финансовом секторе, в 2025 году пятьдесят крупнейших мировых банков объявили о реализации более 160 практических кейсов использования ИИ, что свидетельствует о значительном ускорении процессов технологической трансформации отрасли [6].

Одновременно наблюдается устойчивый рост значимости мобильного банкинга как основного канала взаимодействия с клиентами. Доля активных пользователей мобильных устройств в банковской сфере увеличилась с 41% в 2020 году до 63% в 2024 году, что отражает углубление цифровизации клиентских сервисов и изменение предпочтений пользователей в сторону дистанционных форм обслуживания. При этом клиенты, активно использующие мобильный канал, генерируют значительно большую ценность для банков – в ряде рынков их выручка вдвое превышает показатели клиентов, не использующих мобильные решения (табл.3).

Таблица №3

Доля активных пользователей каналов банкинга, %, 2020–2024 [7]

Канал/годы	2020	2021	2022	2023	2024
Мобильный банкинг	41	47	54	59	63
Интернет-банкинг	55	53	51	49	47
Отделения банков	25	22	20	19	18
Контакт-центры	22	21	20	19	18

Несмотря на стремительный рост цифровых каналов, отделения банков сохраняют свою значимость во многих регионах. В Северной Америке через отделения в 2024 году было открыто 72% расчётных счетов, а их доля в новых остатках составила 90%. Это диктует необходимость интеграции мобильного и физического каналов – создания бесшовного клиентского пути, в котором цифровой и человеческий опыт органично дополняют друг друга.

ИИ предоставляет банкам беспрецедентные возможности для повышения операционной эффективности. В базовом сценарии (B2, вероятность 30%) агентный ИИ способен Цифровая трансформация, основанная на внедрении агентных систем искусственного интеллекта, способна существенно изменить операционную и ИТ-модель банков, обеспечивая снижение удельных затрат на уровне порядка 15%. В отдельных категориях расходов потенциальное сокращение может достигать 70%, однако с учётом увеличения инвестиций в технологии и кибербезопасность совокупный чистый эффект для общей структуры затрат оценивается в диапазоне 15–20%.

Помимо ИИ, банковскую трансформацию формируют и другие технологические тенденции. Заметное место среди них занимает развитие стейблкоинов – цифровых активов, привязанных к стабильным базовым активам, например к доллару США. Они постепенно меняют механизмы расчётов на финансовых рынках: операции становятся возможными круглосуточно, транзакции – практически мгновенными. Несмотря на то, что их доля в общем объёме мировых ежедневных расчётов пока остаётся незначительной (менее 1%), темпы роста данного сегмента являются высокими. Учитывая, что платёжные операции формируют около 40% совокупных доходов банковского сектора, дальнейшее распространение стейблкоинов способно ощутимо переключить структуру доходов и конкурентную расстановку сил в банковской системе [8].

Формирующаяся модель «банка будущего» предполагает ряд принципиально новых характеристик. В частности, клиентское обслуживание осуществляется через ИИ-агентов во всех каналах взаимодействия – мобильных приложениях, веб-интерфейсах и телефонных сервисах – с возможностью оперативной передачи сложных задач профильным специалистам. Значительная часть операций приобретает «бесконтактный» характер, выполняясь автономными системами при минимальном участии человека. Дополнительно усиливается потенциал в сфере безопасности за счёт автоматизированного выявления финансовых преступлений в режиме реального времени. По оценкам экспертов, в перспективе один сотрудник сможет координировать работу порядка 20-30 ИИ-агентов, выполняющих комплексные бизнес-процессы.

Проведённый анализ позволяет сделать вывод о том, что мировой банковский сектор находится на переломном этапе развития, который можно охарактеризовать как «пик перед плато». Рекордные финансовые результаты 2024 года во многом обусловлены совокупностью временных факторов, включая высокие процентные ставки, благоприятную макроэкономическую конъюнктуру и относительно низкий уровень риск-издержек. Однако устойчивость данных факторов вызывает определённые сомнения у участников финансовых рынков, что формирует предпосылки для последующих структурных изменений в отрасли.

Список использованной литературы:

1. Gomber P., Koch J., Siering M. Digital Finance and FinTech: Current research and future research directions. – Journal of Business Economics, 2017.
2. McKinsey. The 2025 McKinsey Global Payments Report: Competing Systems, Contested Outcomes. 26 September 2025
3. Vial G. Understanding digital transformation; A review and a research agenda. – Journal of Strategic Information Systems, 2019.
4. Халметова Ш. Цифровая трансформация банковского сектора. – Академические исследования в современной науке. 4(7), 98–107.
5. Юсупов Б. Ю. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА. International Journal of Education, Social Science & Humanities. Finland Academic Research Science Publishers ISSN: 2945-4492 (online) | (SJIF) = 8.09 Impact factor. Volume-13| Issue-5| 2025 Published: |22-05-2025|
6. <https://www.bloomberg.com/news/videos/2025-02-07/amazon-says-it-can/>
7. <https://evidentinsights.com/bankingbrief/exclusive-ai-use-cases-surge/>