

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЗБЕКИСТАНЕ

Уктамов Альберт Жасурович

Студент 4 курса направления «Банковское дело и аудит»,

Самаркандский институт Экономики и Сервиса

Каримова Азиза Махомадризовна

Научный руководитель, д.э.н.,

Самаркандский институт Экономики и Сервиса

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20489454>

Аннотация: В статье рассматриваются современные направления развития цифровых банковских услуг в Республике Узбекистан. Особое внимание уделяется мобильному банкингу, интернет-банкингу, онлайн-платежам, P2P-переводам, моментальным и виртуальным картам, а также развитию финтех-платформ. Отмечается, что цифровые банковские услуги способствуют повышению доступности финансовых сервисов, ускорению банковских операций, развитию безналичных расчётов и усилению конкуренции между коммерческими банками. Вместе с тем дальнейшее развитие цифрового банкинга требует решения вопросов кибербезопасности, защиты персональных данных, повышения цифровой грамотности населения и модернизации банковской инфраструктуры. Сделан вывод о том, что цифровые банковские услуги становятся важным фактором развития банковского сектора и цифровой экономики Узбекистана.

Ключевые слова: цифровые банковские услуги, цифровой банкинг, мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-платежи, P2P-переводы, безналичные расчёты, моментальные карты, финтех, Республика Узбекистан.

Annotatsiya: Maqolada O'zbekiston Respublikasida raqamli bank xizmatlarini rivojlantirishning zamonaviy yo'nalishlari ko'rib chiqiladi. Asosiy e'tibor mobil banking, internet-banking, onlayn to'lovlar, P2P pul o'tkazmalari, momental va virtual kartalar hamda fintex-platformalar rivojiga qaratilgan. Ta'kidlanishicha, raqamli bank xizmatlari moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatini kengaytiradi, bank operatsiyalarini tezlashtiradi, naqd pulsiz hisob-kitoblarni rivojlantiradi va tijorat banklari o'rtasidagi raqobatni kuchaytiradi. Shu bilan birga, raqamli bankingning keyingi rivojlanishi kiberxavfsizlik, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish, aholining raqamli savodxonligini oshirish va bank infratuzilmasini modernizatsiya qilish masalalarini hal etishni talab qiladi. Xulosa sifatida raqamli bank xizmatlari O'zbekiston bank sektori va raqamli iqtisodiyotini rivojlantirishning muhim omiliga aylanayotgani qayd etiladi.

Kalit so'zlar: raqamli bank xizmatlari, raqamli banking, mobil banking, internet-banking, onlayn to'lovlar, P2P pul o'tkazmalari, naqd pulsiz hisob-kitoblar, momental kartalar, fintex, O'zbekiston Respublikasi.

Abstract: The article examines modern directions in the development of digital banking services in the Republic of Uzbekistan. Particular attention is paid to mobile banking, internet banking, online payments, P2P transfers, instant and virtual cards, as well as the development of fintech platforms. It is noted that digital banking services increase access to financial services, accelerate banking operations, promote cashless payments and strengthen competition among commercial banks. At the same time, the further development of digital banking requires addressing issues of cybersecurity, personal data protection, digital literacy

and modernization of banking infrastructure. The article concludes that digital banking services are becoming an important factor in the development of Uzbekistan's banking sector and digital economy.

Keywords: digital banking services, digital banking, mobile banking, internet banking, online payments, P2P transfers, cashless payments, instant cards, fintech, Republic of Uzbekistan.

Введение. Цифровые банковские услуги в Узбекистане становятся одним из ключевых направлений развития финансового сектора. В последние годы коммерческие банки активно внедряют мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-платежи, P2P-переводы, дистанционное открытие продуктов, виртуальные и моментальные карты, а также новые сервисы для физических лиц и бизнеса. Эти изменения связаны с общей цифровой трансформацией экономики, ростом безналичных расчётов и изменением потребительского поведения клиентов.

Актуальность темы определяется тем, что современные банковские услуги постепенно переходят из традиционной офисной формы в цифровую среду. Если ранее клиенту необходимо было посещать отделение банка для открытия счёта, оплаты услуг, получения выписки или проведения платежа, то сегодня значительная часть операций доступна через мобильное приложение или интернет-банкинг.

Современные направления цифрового банкинга включают не только мобильные приложения и интернет-банкинг, но и более широкие финансово-технологические решения. К ним относятся онлайн-переводы, электронные платежи, цифровая идентификация клиентов, моментальные и виртуальные карты, интеграция банковских сервисов с маркетплейсами, развитие финтех-платформ и повышение безопасности дистанционных операций. В результате банки начинают конкурировать не только по процентным ставкам и количеству филиалов, но и по качеству мобильного приложения, скорости платежей, удобству интерфейса, доступности онлайн-продуктов и уровню защиты клиентских данных.

Вместе с тем развитие цифровых банковских услуг сопровождается рядом вызовов. К ним относятся киберриски, цифровое неравенство между регионами, недостаточный уровень цифровой грамотности части клиентов, необходимость защиты персональных данных и потребность в дальнейшей модернизации банковской инфраструктуры. Поэтому изучение современных направлений цифрового банкинга важно не только для оценки достигнутого уровня развития банковского сектора, но и для определения перспектив его дальнейшего совершенствования.

Методология. Методологическую основу исследования составляет комплексный анализ современных направлений развития цифровых банковских услуг в Узбекистане. В рамках статьи цифровые банковские услуги рассматриваются как совокупность дистанционных финансовых сервисов, включающих мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-платежи, P2P-переводы, виртуальные и моментальные карты, электронные банковские продукты и финтех-решения.

Основное внимание в статье уделяется таким направлениям, как развитие мобильного и интернет-банкинга, расширение онлайн-платежей и P2P-переводов, рост

безналичных расчётов, внедрение виртуальных и моментальных карт, развитие финтех-сервисов, а также повышение безопасности цифровых банковских операций.

Информационной базой исследования послужили материалы Центрального банка Республики Узбекистан, статистические данные о пользователях дистанционного банковского обслуживания, сведения о развитии платёжной инфраструктуры, нормативно-правовые акты, а также научные и аналитические публикации по вопросам цифрового банкинга и цифровой экономики.

Обзор литературы. Вопросы развития цифровых банковских услуг в Узбекистане рассматриваются в нормативно-правовых актах, материалах Центрального банка, аналитических отчётах и научных публикациях.

Ключевым источником является материал Центрального банка Республики Узбекистан о дистанционном банковском обслуживании. В нём дистанционные банковские услуги определяются как сервисы, позволяющие клиентам выполнять банковские операции без посещения банка, используя компьютер или мобильный телефон [1].

Статистические данные Центрального банка позволяют оценить практическую динамику цифровизации банковского сектора. В частности, данные о количестве пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 2025 год показывают быстрый рост использования цифровых каналов банками, физическими лицами и предпринимателями [2]. Эти сведения необходимы для анализа масштабов распространения мобильного и интернет-банкинга в стране.

Важное значение имеет Стратегия «Цифровой Узбекистан — 2030», где одним из направлений указана цифровая трансформация коммерческих банков и предоставление широкого спектра онлайн-услуг, включая дистанционное открытие вкладов, счетов и реализацию кредитных продуктов [2]. Этот документ показывает, что развитие цифрового банкинга является частью общей государственной политики цифровизации экономики.

Отдельную группу источников составляют материалы о развитии карточных и платёжных технологий. Например, данные UZCARD о карте Moment показывают появление новых форматов банковского обслуживания, при которых карта может быть активирована быстро и использоваться без длительного ожидания стандартного выпуска [3]. Такие продукты отражают современное направление развития цифровых банковских услуг, связанное с упрощением доступа клиентов к безналичным операциям.

Научные публикации по цифровизации банковской системы подчёркивают, что цифровой банкинг направлен на экономию времени и ресурсов как для клиентов, так и для банков, а также расширяет возможности получения банковских услуг через мобильные приложения, интернет-банкинг, чат-боты и другие цифровые каналы [5]. Это позволяет рассматривать цифровые банковские услуги не только как технологическое новшество, но и как фактор повышения эффективности банковского обслуживания.

Таким образом, анализ литературы показывает, что современные направления развития цифровых банковских услуг в Узбекистане связаны с расширением дистанционного обслуживания, ростом мобильного банкинга, развитием онлайн-

платежей, внедрением новых карточных продуктов и повышением роли финтех-решений.

Результаты анализа. Проведённый анализ показывает, что современные направления развития цифровых банковских услуг в Узбекистане связаны прежде всего с расширением дистанционного банковского обслуживания.

Наиболее заметным направлением является развитие мобильного банкинга. Смартфон постепенно становится основным каналом доступа клиента к банковским услугам. Через мобильные приложения пользователи могут переводить средства, оплачивать коммунальные услуги, мобильную связь, кредиты, налоги, открывать вклады, управлять картами и контролировать расходы. Для банков это направление выгодно тем, что снижает нагрузку на филиалы, ускоряет обслуживание и позволяет расширять клиентскую базу без значительного увеличения физической инфраструктуры.

Статистические данные Центрального банка подтверждают быстрый рост использования дистанционных банковских сервисов. На 1 октября 2025 года количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания составило более 74,2 млн, включая 1,6 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 72,5 млн физических лиц [2]. К 1 декабря 2025 года данный показатель увеличился до 79,3 млн пользователей, из которых 77,6 млн приходилось на физических лиц [2]. Это показывает, что основным драйвером цифровизации банковских услуг является массовое использование мобильных и интернет-сервисов населением.

Вторым важным направлением является развитие интернет-банкинга и цифровых сервисов для бизнеса. Если мобильный банкинг чаще используется физическими лицами для ежедневных операций, то интернет-банкинг и система «Банк-Клиент» имеют особое значение для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С их помощью компании могут управлять расчётными счетами, проводить платежи, получать выписки, отправлять платёжные документы и взаимодействовать с банком без посещения офиса.

Таблица 1

Количество пользователей дистанционного банковского обслуживания в Узбекистане¹

Период	Юридические лица и ИП	Физические лица	Всего
1 октября 2025 г.	около 1,6 млн	около 72,5 млн	более 74,2 млн
1 декабря 2025 г.	1,69 млн	77,64 млн	79,33 млн

Третьим направлением является рост онлайн-платежей и P2P-переводов. Онлайн-переводы стали одной из наиболее востребованных услуг, поскольку позволяют быстро переводить средства между физическими лицами и оплачивать товары и услуги в цифровой среде. Развитие таких сервисов способствует снижению зависимости от наличных денег, ускоряет денежный оборот и повышает прозрачность платежей.

¹ cbu.uz. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчет о количестве пользователей дистанционным банковским обслуживанием за октябрь - декабрь 2025 г.

Четвёртым направлением является развитие карточных продуктов и безналичных расчётов. Банковская карта в сочетании с мобильным приложением становится основой цифрового банковского обслуживания. Особого внимания заслуживают моментальные карты, например Uzcard Moment. Такие карты можно получить и активировать за короткое время, что позволяет клиенту быстрее начать пользоваться безналичными платежами и мобильным банкингом [3].

Пятым направлением является развитие финтех-сервисов и интегрированных цифровых платформ. Современные банки постепенно переходят от простой модели «счёт — карта — отделение» к более сложной цифровой экосистеме, где банковские услуги объединяются с платежами, маркетплейсами, онлайн-кредитованием, бонусными программами и сервисами персонального финансового управления. В результате конкуренция между банками всё больше зависит не только от процентных ставок, но и от удобства приложения, скорости операций, качества интерфейса и уровня безопасности.

Таблица 2

Современные направления развития цифровых банковских услуг²

Направление	Содержание	Значение для банковского сектора
Мобильный банкинг	Управление счетами, картами, платежами и переводами через приложение	Повышает доступность услуг и снижает нагрузку на филиалы
Интернет-банкинг	Дистанционное обслуживание физических и юридических лиц через веб-платформы	Ускоряет операции бизнеса и клиентов
Онлайн-платежи и P2P-переводы	Переводы между картами, оплата услуг и товаров	Развивает безналичную экономику
Моментальные и виртуальные карты	Быстрое подключение клиента к карточным и цифровым сервисам	Упрощает доступ к банковским услугам
Финтех-платформы	Интеграция банковских услуг с цифровыми экосистемами	Усиливает конкуренцию и расширяет сервисы
Кибербезопасность	Защита данных, операций и цифровых каналов	Повышает доверие клиентов

Вместе с тем развитие цифровых банковских услуг сопровождается рядом ограничений. К ним относятся цифровое неравенство между регионами, недостаточный уровень цифровой грамотности части клиентов, риски кибермошенничества, необходимость защиты персональных данных и техническая сложность внедрения новых платформ. Поэтому дальнейшее развитие цифрового банкинга должно сопровождаться не только увеличением количества пользователей, но и повышением качества, безопасности и доступности цифровых услуг.

² Асилжон Ортикали Угли Юлчиев, & Дилмурод Нуманович Зайлобиддинов – Вопросы Цифровизации Банковской Системы в Узбекистане

Заклучение. Цифровые банковские услуги в Узбекистане переходят от стадии внедрения к стадии активного расширения и усложнения. Если на начальном этапе основное внимание уделялось переводу отдельных операций в онлайн-формат, то в настоящее время банки формируют полноценные цифровые каналы обслуживания, объединяющие платежи, переводы, карточные продукты и дистанционное управление финансовыми услугами.

Практическое значение цифрового банкинга заключается в том, что он меняет саму модель банковского обслуживания. Для клиентов это означает более быстрый и удобный доступ к финансовым операциям, а для банков — возможность оптимизировать внутренние процессы, снижать нагрузку на филиалы и развивать новые конкурентные преимущества. При этом качество цифрового сервиса становится одним из ключевых факторов выбора банка.

Дальнейшее развитие данного направления должно быть связано не только с количественным ростом пользователей, но и с повышением устойчивости цифровых платформ, расширением функциональности приложений, совершенствованием механизмов защиты операций и формированием доверия клиентов. В этих условиях цифровые банковские услуги могут стать одним из важных инструментов модернизации финансового сектора и повышения его роли в развитии цифровой экономики Узбекистана.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. sbi.uz. Статья Центрального банка Республики Узбекистан «О Дистанционном банковском обслуживании»
2. sbi.uz. Отчеты Центрального банка Республики Узбекистан о «Количестве пользователей систем дистанционного банковского обслуживания» на период октября - декабрь 2025 г.
3. Uzcard.uz. Карта Uzcard Moment.
4. Указ Президента Республики Узбекистан «Об утверждении Стратегии “Цифровой Узбекистан — 2030” и мерах по ее эффективной реализации» от 05.10.2020 № УП-6079.
5. Асилжон Ортикали Угли Юлчиев, & Дилмурод Нуманович Зайлобиддинов - ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УЗБЕКИСТАНЕ. Academic research in educational sciences, 4 (Issue 1), 91-100