



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЗБЕКИСТАНЕ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Лазиз Абдугаффорович Уринов

Аспирант Андиганского факультета

Ташкентский государственный экономический университет,

E-mail: [laziz.urinov1976@gmail.com](mailto:laziz.urinov1976@gmail.com)

**Annotation.** *This article examines the main trends in the development of banking services in the Republic of Uzbekistan for 2020-2015, digital transformation processes and their impact on the efficiency of banking activities. The study analyzes the institutional reforms in the country's banking system, the development of digital banking services, the introduction of fintech technologies, the concept of open banking and customer-oriented services. The results of the analysis showed that diversification and digitalization of banking services is the most important factor to improve the profitability, competitiveness and operational efficiency of the banks. It also developed evidence-based proposals and recommendations for the development of banking services.*

**Keywords:** *banking services, digital banking, fintech, open banking, banking efficiency, digital transformation, innovation, financial technology.*

**Аннотация.** *В данной статье исследованы основные тенденции развития банковских услуг в Республике Узбекистан в 2020–2025 годах, процессы цифровой трансформации и их влияние на эффективность банковской деятельности. В ходе исследования были проанализированы институциональные реформы, реализованные в банковской системе страны, развитие цифровых банковских услуг, внедрение финтех-технологий, формирование концепции открытого банкинга (Open Banking), а также клиенториентированных сервисов. Результаты анализа показали, что диверсификация и цифровизация банковских услуг являются важными факторами повышения доходности, конкурентоспособности и операционной эффективности банков. Кроме того, разработаны научно обоснованные предложения и рекомендации по развитию банковских услуг.*

**Ключевые слова:** *Банковские услуги, цифровой бандинг, финтех, Open Banking, эффективность банковской деятельности, цифровая трансформация, инновации, финансовые технологии.*

### Войти

Цифровизация мировой экономики и ускоренное развитие финансовых технологий формируют качественно новый этап на рынке банковских услуг. В современных условиях банки стали не только финансовыми посредниками, но и





**MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS**

важной инфраструктурой, интегрирующей инновационные услуги и цифровые решения в экономику.

В последние годы в Узбекистане приняты масштабные меры по реформированию банковской и финансовой системы. Включено принятие стратегии реформы банковской системы на 2020–2025 годы, которая определила приоритетными задачами — сокращение доли частного сектора, расширение цифровых услуг и повышение эффективности банков (1).

В настоящее время уровень развития банковских услуг является одним из важных факторов, определяющих конкурентоспособность и темпы экономического роста страны. В данном случае изучение основных направлений развития банковских услуг в Узбекистане и оценка их влияния на банковскую эффективность имеют большое научное значение.

Цифровизация банковских услуг — одно из важных изменений в банковской системе страны. В последние годы мобильный банкинг, интернет-банкинг, онлайн-кредитование, QR-платежи и сервисы удалённой идентификации активно развиваются.

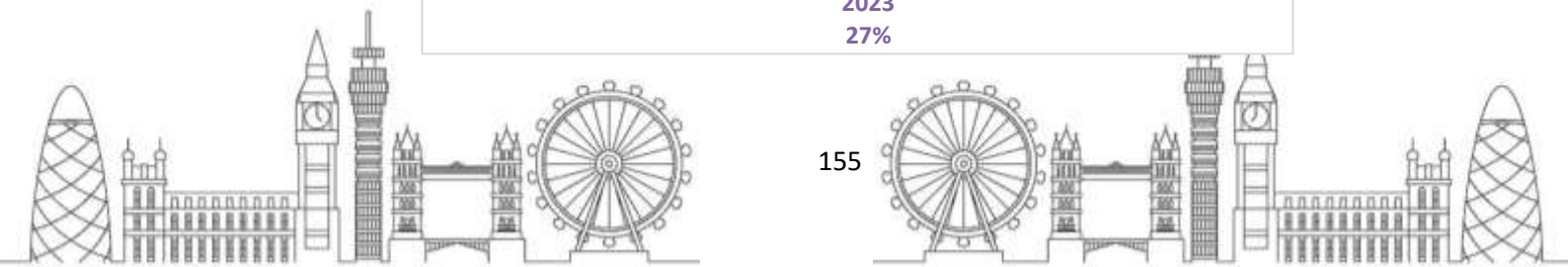
По данным Центрального банка, к концу 2024 года число пользователей удалённых банковских услуг превысит 48 миллионов человек, что почти в 5 раз больше, чем в 2020 году (2).

**Тенденции пользователей удалённых банковских услуг в Узбекистане**

**1-Таблица**

Год	Количество пользователей в MLS
2020	10,2
2021	14,5
2022	22,8
2023	35,7
2024	48,4

Источник: составлен автором на основе данных Центрального банка [2].



**MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS**

Таблицы показывают, что уровень цифровизации банковских услуг растёт с высокой скоростью. В мировой практике финтех-технологии считаются важными для повышения эффективности банковских услуг. Цифровые кошельки, электронные платёжные системы, автоматизированный кредитный скоринг и онлайн-инвестиционные платформы также широко внедрены в Узбекистане. Сотрудничество с финтех-компаниями позволяет банку снижать затраты на услуги, привлекать новых клиентов, автоматизировать операции и повышать качество услуг. Исследования показывают, что банки, внедрявшие цифровые технологии, добились среднего снижения операционных расходов на 20–30% (3). Следующий этап развития рынка банковских услуг связан с моделью открытого банкинга. Эта модель основана на предоставлении информационных систем и баз данных банков внешним участникам с помощью технологий API. Это, в свою очередь, предоставляет банку следующие преимущества: во-первых, стимулирует инновации; во-вторых, расширяет спектр услуг; в-третьих, это укрепляет конкурентную среду; и создает дружелюбную к клиентам финансовую экосистему. Опыт европейских стран показывает, что эта модель способствует увеличению доходов банков и укреплению лояльности клиентов (4)

Согласно современной экономической теории, развитие банковских услуг является самым важным фактором, определяющим банковскую эффективность. Расширение банковских услуг, увеличение процентного дохода, расширение клиентской базы, снижение операционных расходов, укрепление ликвидности, повышение рентабельности активов и собственного капитала.

**Влияние развития банковских услуг на банковскую эффективность****2-Таблица**

<b>Bullet</b>	<b>Уровень воздействия</b>
Комиссионный доход	Высокий
ROA	Средне-высокий
ROE	Высокий
Экономическая эффективность	Высокий
Количество клиентов	Высокий
Доля рынка	Средне-высокий

Источник: Развитие автора на основе научной литературы.

Анализ показывает, что рост доли цифровых услуг положительно влияет на улучшение финансовых результатов банков. Исходя из результатов исследования, я считаю целесообразным реализовать следующие приоритетные направления:

1. Дальнейшее масштабирование цифровых банковских услуг.
2. Разработка систем кредитного скоринга на основе искусственного интеллекта.
3. Создание инфраструктуры открытого банкинга.
4. Укрепить сотрудничество с финтех-компаниями.





MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS

5. Введение принципов ESG-банкинга.
6. Ужесточение позиции кибербезопасности.
7. Расширить цифровые финансовые услуги для малого бизнеса и частного предпринимательства.

В результате исследования функциональная связь между развитием банковских услуг и эффективностью банковской деятельности теоретически и практически подтверждается так:

1. Цифровые банковские услуги важны для увеличения беспроцентного дохода банков фактор;
2. Диверсификация банковских услуг, повышение конкурентоспособности банков укрепление;
3. Научно обосновано, что интеграция финтех-технологий и банков считается важным условием для повышения эффективности банковской системы.

Результаты исследования показывают, что реформы, проведённые в банковской системе Узбекистана в 2020–2015 годах, стали прочной основой для развития банковских услуг. Внедрение цифровых банковских услуг, финтех-технологий и инновационных продуктов способствовало повышению эффективности, конкурентоспособности и финансовой стабильности банков. В будущем углубление процессов цифровой трансформации, развитие инфраструктуры открытого банкинга, широкое внедрение технологий искусственного интеллекта и развитие сотрудничества с финтех-компаниями будут способствовать дальнейшему повышению эффективности банковской системы страны.

**ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы».
2. Годовые отчёты Центрального банка Республики Узбекистан за 2020–2024 годы.
3. Джахон банки. Отчёты по развитию финансового сектора.
4. Европейское банковское управление. Отчёт Open Banking.
5. Халкаро Валюта Дзамг'армаси. Отчёты о финансовой стабильности.
6. Абдуллаев, Абр. Н. Цифровая экономика и трансформация банковской системы. – Ташкент, 2022.
7. Ахмедов Р.И. Место и перспективы цифровых технологий в банковской системе Узбекистана. – 2023.
8. Джураев С.Н. Интеграция финтеха и банковского сектора. – 2023.
9. Уринов, Л. А. (2026). Банковская эффективность: теоретические основы и практические подходы. Современное образование и развитие, 41(1), 312-319.
10. Уринов, Л. А. (2026). Повышение эффективности банка на основе развития банковских услуг. Современное образование и развитие, 41(1), 297-304.

