

Development of Digital Banking in Uzbekistan Over the Past Five Years

Tashkent State University of Economics

Assistant of the Department of General Economic Disciplines

Sherali Alisherovich Akbarov

Abstract

This article provides a comprehensive analysis of the development of digital banking in the Republic of Uzbekistan during the period from 2019 to 2024. The study covers the key stages of digital transformation in the banking sector, including regulatory and legal reforms, the implementation of innovative technologies, and changes in consumer behavior. The research findings may be used by regulatory authorities, commercial banks, and FinTech companies to develop strategies for advancing digital financial services.

Keywords: digital banking, fintech, electronic payments, mobile banking, financial technologies, digital transformation, cashless payments, financial inclusion, regulatory framework, banking sector of Uzbekistan.

Введение

За последние пять лет банковский сектор Узбекистана претерпел значительную трансформацию, обусловленную глобальными трендами цифровизации и национальной политикой модернизации финансовой системы. После 2016 года в стране начались масштабные экономические реформы, создавшие благоприятные условия для внедрения инновационных финансовых технологий. Актуальность исследования развития цифрового банкинга в Узбекистане обусловлена необходимостью систематизации накопленного опыта, оценки эффективности реализованных мер и определения перспективных направлений дальнейшего развития.

Методология

Для достижения поставленных целей и задач в исследовании применялась комбинированная методология, включающая количественные и качественные методы сбора и анализа данных.

Дизайн исследования: Смешанный (mixed methods), сочетающий анализ количественных данных и качественную оценку экспертных мнений.

Методы сбора данных:

1. Анализ вторичных данных: Систематизация и анализ официальной статистики Центрального банка Республики Узбекистан, Государственного комитета по статистике, Министерства цифровых технологий, а также отчетов международных организаций (Всемирный банк, МВФ, АБР).
2. Контент-анализ нормативных документов: Изучение законов, постановлений, нормативных актов и стратегических документов, регулирующих сферу цифрового банкинга и FinTech.
3. Анализ данных компаний: Исследование публичных отчетов и годовых пресс-релизов ведущих банков (НБУ, "Капиталбанк", "Ипотекабанк", "Алокабанк") и FinTech-компаний (Payme, Click, Uzum Bank).

Методы анализа данных:

1. Сравнительный анализ: Сравнение динамики ключевых показателей по годам и с другими странами региона (Казахстан, Азербайджан).
2. Трендовый анализ: Выявление основных тенденций развития на основе временных рядов статистических данных.
3. Контент-анализ: Качественный анализ текстов нормативных документов и экспертных интервью.
4. SWOT-анализ: Оценка сильных и слабых сторон, возможностей и угроз развития цифрового банкинга в Узбекистане.

Период исследования: 2019-2024 годы (с выделением ключевых этапов развития).

Ограничения исследования: Основным ограничением является неполнота некоторых статистических данных за ранний период (2019-2020 годы), а также

динамичность развития сектора, что требует постоянного обновления информации.

Результаты и обсуждение

Нормативно-правовая эволюция и институциональные изменения

За исследуемый период в Узбекистане сформировалась комплексная нормативная база для развития цифрового банкинга. Ключевыми нормативными актами стали:

- Указ Президента № УП-5548 от 03.10.2018 "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан", заложивший основы современной финансовой системы.
- Постановление Президента № ПП-4312 от 05.07.2019 "О мерах по дальнейшему развитию и повышению конкурентоспособности финансового рынка", предусматривавшее создание условий для развития FinTech.

Примечание: данные за 2024 год представлены по состоянию на октябрь 2024 года, экстраполяция на конец года.

1. Мобильный банкинг как доминирующий канал: К 2024 году более 85% цифровых банковских операций совершаются через мобильные приложения. Лидерами по количеству пользователей мобильных приложений стали "Капиталбанк" (5.2 млн), НБУ (4.8 млн) и "Ипотекабанк" (3.7 млн).
2. Рост FinTech-сектора: На рынке сформировались сильные независимые FinTech-компании:
 - Raume (запущен в 2019 году) - более 8 млн пользователей, экосистема платежей и микрокредитов.
 - Click (основан в 2018 году) - более 6.5 млн пользователей, фокус на платежах и переводах.
 - Uzum Bank (первый необанк, запущен в 2023 году) - более 2 млн пользователей за первый год работы.
3. Внедрение Open Banking: С 2022 года ЦБ РУз инициировал поэтапное внедрение принципов Open Banking. К 2024 году 15 банков предоставляли открытые API для третьих сторон, что позволило создавать интегрированные финансовые сервисы.
4. Развитие систем быстрых платежей: В 2021 году была запущена национальная система быстрых платежей "UzCard Instant", позволяющая осуществлять

переводы между картами разных банков в режиме реального времени. К 2024 году через систему ежедневно проходит более 500 тыс. операций.

Выводы

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

За период 2019-2024 годов цифровой банкинг в Узбекистане прошел путь от зарождающегося сегмента до основного канала предоставления банковских услуг. Количественные показатели (охват пользователей, доля безналичных платежей, объем операций) демонстрируют устойчивый экспоненциальный рост. Основными драйверами развития стали: последовательная государственная политика поддержки цифровизации, рост интернет- и смартфон-проникновения, активность частного сектора (как банков, так и независимых FinTech-компаний), а также изменение потребительских предпочтений, ускоренное пандемией COVID-19.

Список использованной литературы

1. Центральный банк Республики Узбекистан. (2020-2024). Годовые отчеты о развитии банковской системы. Ташкент: ЦБ РУз.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. (2021). Концепция развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан на 2021-2023 годы. Ташкент: ЦБ РУз.
3. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. (2023). Отчет о развитии IT-сектора и цифровизации в Узбекистане. Ташкент.
4. Государственный комитет по статистике Республики Узбекистан. (2024). Цифровая экономика Узбекистана: статистический сборник. Ташкент.
5. Всемирный банк. (2023). Uzbekistan Digital Economy Assessment. Washington, DC: World Bank Group.
6. Азиатский банк развития. (2022). Promoting Digital Finance in Central Asia. Manila: Asian Development Bank.
7. PwC Uzbekistan. (2024). FinTech and Digital Banking Survey 2024: Uzbekistan Perspective. Ташкент: PwC.