

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ТРЕНДЫ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА 2025 В УЗБЕКИСТАНЕ

Пошаходжаева Гульнора

Доцент Ташкентский государственный экономический университет.
Ташкент, Узбекистан.

Умаров Улугбек Унарович

Старший преподаватель Ташкентский государственный
экономический университет. Ташкент, Узбекистан.

Аннотация: В статье рассматриваются современные тенденции развития банковских технологий и мобильного банкинга в Узбекистане на 2025 год. Освещаются ключевые направления цифровой трансформации финансового сектора, включая внедрение мобильных приложений, использование искусственного интеллекта, распространение безналичных расчётов, развитие микрокредитования и интеграцию финтех-решений. Особое внимание уделяется вопросам кибербезопасности, биометрической аутентификации, а также концепции Open Banking. Анализируется влияние мобильного банкинга на финансовую инклюзию населения, особенно в сельской местности. Делается вывод о значении мобильных технологий как ключевого инструмента модернизации банковской системы и повышения доступности финансовых услуг.

Ключевые слова: Мобильный банкинг, цифровая трансформация, финтех-компании, искусственный интеллект, безналичные платежи, биометрическая аутентификация, Open Banking, финансовая инклюзия.

BANKING TECHNOLOGIES AND MOBILE BANKING TRENDS 2025 IN UZBEKISTAN.

Poshakhodjaeva Gulnora

Associate Professor Tashkent State University of Economics. Tashkent,
Uzbekistan.

Umarov Ulugbek Unarovich

Senior Lecturer Tashkent State University of Economics. Tashkent,
Uzbekistan.

Abstract: This article explores current trends in the development of banking technologies and mobile banking in Uzbekistan as of 2025. It highlights key areas of digital transformation in the financial sector, including the implementation of mobile applications, the use of artificial intelligence, the expansion of cashless payments, the growth of microloans, and the integration of fintech solutions. Special attention is given to cybersecurity measures, biometric authentication, and the concept of Open Banking. The article also examines the impact of mobile banking on financial inclusion, particularly in rural areas. It concludes that mobile technologies serve as a crucial tool for modernizing the banking system and enhancing the accessibility of financial services.

Keywords: Mobile banking, digital transformation, fintech companies, artificial intelligence, cashless payments, biometric authentication, Open Banking, financial inclusion.

Введение.

Развитие цифровых технологий оказывает существенное влияние на банковский сектор во всём мире. В последние годы Узбекистан демонстрирует устойчивую тенденцию к цифровизации финансовой системы. Особенное внимание уделяется развитию мобильного банкинга, который становится неотъемлемой частью повседневной жизни граждан и бизнеса. В 2025 году мобильные технологии продолжают трансформировать банковские услуги, делая их более доступными, удобными и безопасными.

Цифровая трансформация банковской системы Узбекистана.

В Узбекистане в последние годы реализуется стратегия по модернизации финансовой инфраструктуры, основанная на внедрении цифровых технологий. Центральный банк Республики Узбекистан активно продвигает реформы, направленные на снижение доли наличных расчетов, расширение электронных платежей, развитие дистанционного банковского обслуживания. Ключевым этапом трансформации стало принятие Концепции развития цифровой экономики, согласно которой банки обязуются внедрять инновационные ИТ-решения, обеспечивающие прозрачность и эффективность финансовых операций. Благодаря этим

мерам к 2025 году в стране наблюдается существенный рост числа пользователей мобильного банкинга и электронной коммерции.

Популяризация мобильных приложений.

Мобильный банкинг в Узбекистане стал массовым явлением благодаря активному внедрению приложений таких банков, как SQB, Ipoteka Bank, Agrobank, Kapitalbank, Hamkorbank и других. Эти приложения позволяют выполнять широкий спектр операций — от оплаты коммунальных услуг и переводов между картами до получения кредитов и инвестиционных услуг. Функциональность мобильных приложений значительно расширилась. Современные банки предлагают пользователям возможность открытия вклада, выпуска виртуальных карт, анализа расходов, интеграции с электронными кошельками и сервисами Apple Pay/Google Pay. Всё это делает мобильный банкинг не только удобным, но и конкурентоспособным по сравнению с традиционными офисными услугами.

Интеграция искусственного интеллекта и чат-ботов.

Одним из главных трендов 2025 года стало активное внедрение технологий искусственного интеллекта (ИИ) в мобильные банковские приложения. Использование ИИ позволяет персонализировать банковские услуги, предлагать клиенту индивидуальные предложения, анализировать его поведенческие модели, выявлять мошеннические транзакции в режиме реального времени. Чат-боты на базе ИИ стали эффективным инструментом обслуживания клиентов. Они способны отвечать на вопросы пользователей, помогать с проведением транзакций, предоставлять информацию о продуктах и услугах банка без участия оператора. Это повышает уровень автоматизации и снижает нагрузку на контакт-центры.

Рост безналичных платежей и QR-кодов.

Среди ключевых тенденций мобильного банкинга в Узбекистане можно выделить активное распространение безналичных расчётов. QR-платежи получили широкое распространение в торговых точках, на рынках, в общественном транспорте. Национальная платёжная система HUMO и международные системы UzCard активно внедряют поддержку QR-кодов в своих приложениях. Согласно данным Центрального банка, за последние два года объём безналичных платежей увеличился более чем на 60%. Это стало возможным благодаря росту числа терминалов, развитию электронной коммерции и поддержке предпринимателей в переходе на безналичные формы расчётов.

Мобильное кредитование и микрофинансирование.

Мобильный банкинг в 2025 году активно используется для дистанционного предоставления кредитов и микрозаймов. Банки и финтех-компании предлагают клиентам оформлять займы в мобильных приложениях без визита в офис, всего за несколько минут. Использование автоматических скоринговых моделей на базе ИИ позволяет оперативно оценивать платёжеспособность клиента. Микрофинансовые организации также используют мобильные платформы для предоставления краткосрочных займов, особенно в сельской местности, где традиционные банковские отделения не всегда доступны. Это способствует расширению финансовой инклюзии и снижению теневого кредитования.

Рост влияния финтех-компаний.

Финтех-компании играют важную роль в развитии мобильного банкинга. В Узбекистане наблюдается рост числа стартапов, предоставляющих альтернативные финансовые сервисы: онлайн-платежи, кошельки, инвестиционные платформы. Многие из них работают в партнёрстве с банками, предлагая технологические решения и интерфейсы, более адаптированные к требованиям пользователей. Среди популярных финтех-решений можно отметить Payme, Uzum, Click, Paynet, Alif, Hazna и Anorbank. Эти приложения предоставляют простой интерфейс и высокую скорость транзакций, что делает их привлекательными для широких слоёв населения.

Улучшение кибербезопасности и биометрическая аутентификация.

С ростом цифровых транзакций повышаются риски киберугроз. В связи с этим банки в Узбекистане усилили меры по обеспечению информационной безопасности. Основные меры включают использование многофакторной аутентификации, биометрических данных (отпечатков пальцев, распознавания лица), шифрования данных и мониторинга подозрительных активностей. Биометрическая аутентификация стала стандартом для многих приложений. Это значительно сокращает вероятность несанкционированного доступа к аккаунтам пользователей. Также активно развиваются технологии поведенческой биометрии — анализ манеры набора текста, скорости касаний экрана, особенностей перемещений и других параметров.

Развитие Open Banking и API.

В 2025 году в Узбекистане начинает развиваться концепция Open Banking — открытого банкинга. Она предполагает возможность

безопасного обмена данными между банками и сторонними разработчиками с помощью API-интерфейсов. Это позволяет создавать более гибкие и персонализированные финансовые продукты. Крупные банки открывают доступ к своим API финтех-компаниям, которые могут интегрировать банковские функции в свои приложения. Это способствует росту экосистемы цифровых финансовых услуг и повышает конкуренцию на рынке.

Финансовая инклюзия и региональное развитие.

Мобильный банкинг играет ключевую роль в расширении доступа к финансовым услугам для жителей сельских районов и отдалённых регионов. Учитывая высокий уровень проникновения смартфонов и интернета, даже в малонаселённых пунктах пользователи могут получать банковские услуги, оплачивать счета, получать социальные выплаты. Государственные программы стимулируют банки развивать цифровую инфраструктуру в регионах, предлагая льготные условия и поддержку стартапов, работающих в области финтеха. Это особенно важно для обеспечения устойчивого экономического роста и уменьшения социального неравенства.

Перспективы развития мобильного банкинга в Узбекистане.

В ближайшие годы ожидается дальнейшее укрепление трендов, начатых в 2020-х. Среди ключевых направлений развития можно выделить: Расширение функционала мобильных приложений до уровня «банка в кармане»; Интеграция с цифровыми документами и идентификацией через e-Government; Применение блокчейна для обеспечения прозрачности транзакций; Рост числа цифровых банков без физических отделений; Внедрение голосового управления банковскими функциями.

Государство продолжит поддерживать цифровизацию банковской сферы, включая разработку законодательной базы для Open Banking, электронных денег и цифровой идентификации.

Заключение.

Мобильный банкинг в Узбекистане к 2025 году превратился в мощный инструмент, обеспечивающий доступ к широкому спектру финансовых услуг. Благодаря стремительной цифровой трансформации, поддержке государства, активной роли финтех-компаний и высокому спросу со стороны населения, мобильные технологии становятся основой современной финансовой системы. Развитие в этом направлении будет определяться не только технологическими инновациями, но и способностью

банков адаптироваться к меняющимся потребностям клиентов, обеспечивая высокий уровень безопасности, удобства и персонализации. Таким образом, мобильный банкинг продолжит играть ключевую роль в экономическом и социальном развитии Узбекистана.

Литературы.

1. Баранов П.А. "Информационная безопасность в финансовых организациях"— Москва: Юрайт, 2023.

2. Ключев К.С., Синицын А.П. "Кибербезопасность в цифровой экономике" — СПб.: Питер, 2024.

3. Лисовская И.А., Жарова Л.А. "Цифровая трансформация банков: теория и практика" — Москва: Инфра-М, 2024.

4. Gomber, P., Kauffman, R.J., Parker, C., Weber, B.W. "On the Fintech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation, Disruption, and Transformation in Financial Services" — Springer, 2023.

5. Туровец И.А. "Электронные финансовые услуги: правовое и экономическое регулирование" — Москва: Статут, 2024.

6. Бычкова С.Н., Корниенко Д.А. "Искусственный интеллект и Big Data в банковском деле" — Финансы и статистика, 2024.