

shaffofligi mexanizmlaridan foydalanish hali yetarli darajada rivojlanmaganligini ham ko'rsatadi. Mazkur tadqiqotda faqat sun'iy intellektga asoslangan kommunikatsiya o'zgaruvchilari tahlil qilinganligi sababli, kelgusidagi tadqiqotlar ushbu tahlilni turli mamlakatlar kesimida taqqoslash orqali takrorlashi mumkin.

#### **Adabiyotlar:**

1. Isaeva, M. (2024). *Remittances and Financial Inclusion: Micro-Level Empirical Evidence from Uzbekistan*. 2024 4th Interdisciplinary Conference on Electrics and Computer (INTCEC), 1-6. <https://doi.org/10.1109/intceec61833.2024.10602866>
2. Udeh, E., Amajuoyi, P., Adeusi, K., & Scott, A. (2024). *AI-Enhanced Fintech communication: Leveraging Chatbots and NLP for efficient banking support*. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*. <https://doi.org/10.51594/ijmer.v6i6.1164>
3. Abdurakhimova, D. (2021). *Influence of financial inclusion enclosed by digital banking products on uzbekistan`s economy*.
4. Munira, M., Juthi, S., & Begum, A. (2025). *Artificial Intelligence in Financial Customer Relationship Management: A Systematic Review of AI-Driven Strategies in Banking and FinTech*. *American Journal of Advanced Technology and Engineering Solutions*. <https://doi.org/10.63125/gy32cz90>
5. Ahunov, M. (2018). *Financial Inclusion, Regulation, and Literacy in Uzbekistan*.
6. Patil, J., Bodhankar, G., & Meshram, S. (2025). *The Role of AI-Based CRM Systems in Revolutionizing FinTech Customer Experience*. *Journal of Information Systems Engineering and Management*. <https://doi.org/10.52783/jisem.v10i27s.4662>
7. Ulmasov, A. (2024). *Revolutionizing Uzbekistan's Banking Sector Through Fintech Innovations*. *Indonesian Journal of Law and Economics Review*. <https://doi.org/10.21070/ijler.v19i2.1053>

## **ИННОВАЦИОННЫЕ ФИНТЕХ-РЕШЕНИЯ В ПОВЫШЕНИИ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**Арзуманян Стелла Юрьевна,**

Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
кандидат экономических наук, доцент

В последние годы банковский сектор переживает масштабную цифровую трансформацию, важнейшим драйвером которой выступают инновационные финансовые технологии (fintech), осуществляется переход от традиционной банковской модели к цифровой, инновационной и экосистемной модели развития финансового сектора. В частности, на 2026-2030 гг. в Республике Узбекистан в качестве приоритетных направлений обозначены формирование конкурентоспособной финтех-экосистемы, интегрированной с международными финансовыми рынками, привлечение крупных иностранных инвестиций в сферу финансовых технологий<sup>256</sup>.

Финтех представляет собой использование современных информационных и коммуникационных технологий для совершенствования финансовых операций, автоматизации банковских процессов и создания новых моделей

---

<sup>256</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан от 27 ноября 2025 г. за № ПП-359 «О мерах по дальнейшему развитию сферы финансовых технологий в Узбекистане». URL: <https://lex.uz/ru/docs/7864260>

взаимодействия с клиентами. В условиях глобальной цифровизации финтех-решения становятся одним из ключевых факторов повышения качества банковских услуг, обеспечивая более высокую скорость операций, удобство использования финансовых продуктов и расширение доступа к банковской инфраструктуре.

Развитие финансовых технологий существенно изменило характер банковских услуг. Если ранее банковское обслуживание было связано преимущественно с физическим присутствием клиента в отделении банка, то в настоящее время большинство операций осуществляется дистанционно через мобильные приложения, интернет-банкинг и цифровые платформы. Это позволяет банкам значительно повысить эффективность обслуживания клиентов и одновременно снизить операционные издержки.

Одним из наиболее значимых направлений финтех-развития является мобильный банкинг. Использование мобильных приложений позволяет клиентам осуществлять платежи, переводы, получать информацию о счетах и оформлять финансовые продукты в режиме реального времени. Благодаря этому повышается уровень удобства и доступности банковских услуг, а также формируется новый стандарт обслуживания клиентов. По мере роста популярности мобильных сервисов банки активно инвестируют в развитие цифровых каналов взаимодействия, стремясь обеспечить высокий уровень пользовательского опыта и персонализации финансовых продуктов.

Особое значение развитие финтех-решений приобретает для стран с развивающимися финансовыми рынками, включая Республику Узбекистан. В последние годы банковская система страны проходит этап масштабной модернизации, связанной с внедрением цифровых технологий и развитием дистанционных финансовых услуг. Развитие цифрового банкинга рассматривается как один из ключевых инструментов повышения эффективности финансовой системы и ускорения экономического роста<sup>257</sup>.

Цифровизация банковских услуг в Узбекистане сопровождается активным развитием дистанционного банковского обслуживания. Согласно данным Центрального банка Республики Узбекистан, количество пользователей систем удаленного банковского обслуживания постоянно увеличивается, что свидетельствует о росте спроса на цифровые финансовые продукты. Число пользователей, применявших удаленные банковские системы, на 1 января 2025 года составило почти 93 млн. клиентов<sup>258</sup>.

Развитие финтех-решений также способствует формированию новых сегментов финансового рынка. В последние годы в Узбекистане активно появляются финтех-стартапы, специализирующиеся на цифровых платежах, онлайн-кредитовании, электронных кошельках и инвестиционных сервисах. Рост интереса инвесторов к финтех-сектору подтверждается тем, что именно финансовые технологии занимают ведущие позиции по объёму венчурных инвестиций среди технологических стартапов страны.

---

<sup>257</sup> Махмудов У. Цифровые финансовые услуги в банковской системе: прогресс и решение будущих вызовов. URL: <https://evu.uz/en/magazine/english-digital-financial-services-in-the-banking-system-progress-and-solution-of-the-future-challenges.html>

<sup>258</sup> Статистические данные Центрального банка РУз. URL: <https://cbu.uz/en/statistics/paysistem/2135498/>

Одним из наиболее перспективных направлений развития финтех-технологий является цифровое кредитование. Онлайн-платформы позволяют значительно ускорить процесс получения кредита, автоматизировать оценку кредитоспособности заемщиков и сократить административные барьеры. Использование алгоритмов анализа больших данных и скоринговых моделей повышает точность оценки кредитных рисков и позволяет банкам расширять доступ к финансированию для новых категорий клиентов. В результате цифровые кредитные продукты становятся важным инструментом повышения финансовой инклюзии.

При этом развитие финтех-инноваций требует совершенствования институциональной среды и регулирования. В Узбекистане государственные органы уделяют значительное внимание формированию благоприятных условий для развития финансовых технологий. Центральный банк страны активно сотрудничает с международными организациями и технологическими компаниями с целью внедрения современных финтех-решений и создания инновационной финансовой инфраструктуры.

Кроме того, регулятору поручено разработать стратегию развития финтех-сектора и обеспечить баланс между инновациями, защитой прав потребителей и устойчивостью финансовой системы<sup>259</sup>.

Несмотря на значительный потенциал финтех-решений, их внедрение сопровождается рядом новых вызовов. Среди них особое значение имеют риски информационной безопасности, защита персональных данных клиентов и обеспечение устойчивости цифровых финансовых систем. Расширение использования онлайн-сервисов повышает вероятность киберугроз и требует от банков внедрения более сложных механизмов контроля и мониторинга операций.

Таким образом, инновационные финтех-решения играют важную роль в повышении качества банковских услуг и формировании новой модели финансового обслуживания. Их внедрение способствует ускорению финансовых операций, повышению доступности банковских продуктов и усилению конкурентоспособности банковского сектора. В условиях дальнейшей цифровой трансформации экономики Узбекистана финтех-технологии могут стать одним из ключевых факторов модернизации банковской системы и развития финансовой инфраструктуры страны.

## **RAQAMLI MOLIYA BOZORIDA KRAUDFANDING LOYIHALARI ISHONCHLILIGINI BAHOLASHDA SUN'IIY INTELLEKT MODELLARINING O'RNI: XAVFLARNI MINIMALLASHTIRISH STRATEGIYALARI**

***Samiyev Abdurashid Qahramonovich***  
*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti talabasi,*  
***Abdusalomova Nodira Baxodirovna***  
*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, i.f.d, professor.*

***Annotatsiya. Mazkur tezisda zamonaviy raqamli moliya bozorida kraudfanding***

---

<sup>259</sup> Узбекистан расширит мандат Центробанка на развитие финансовых технологий. URL: <https://kun.uz/en/news/2025/12/17/uzbekistan-to-expand-the-central-banks-mandate-to-include-development-of-financial-technologies>