

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В УЗБЕКИСТАНЕ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОПЕРАЦИОННУЮ ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВ

Юлдашева Умида

*Доктор экономических наук, профессор Кафедра «Международные финансы»,
Ташкентский государственный университет экономики umida_yu@mail.ru*

Негмуродова Мулкья

*Студентка факультета финансов, Ташкентский государственный
университет экономики и управления mulkiyanr@gmail.com*

Аннотация: *в данной статье анализируется процесс развития платёжных систем в Узбекистане и его влияние на операционную эффективность коммерческих банков. В рамках исследования изучаются объёмы и динамика операций, осуществлённых с использованием банковских карт, платёжных терминалов, банкоматов, а также через систему моментальных платежей Центрального банка. На основе официальных статистических данных обосновывается, что рост доли безналичных расчётов, автоматизация банковских операций и повышение скорости транзакций способствуют сокращению операционных расходов банков и улучшению качества услуг. Результаты исследования показывают, что дальнейшее совершенствование платёжных систем имеет важное значение для укрепления стабильности банковской системы и финансовой инфраструктуры.*

Ключевые слова: *банк, платёжные системы, денежные средства, наличные и безналичные деньги, транзакция, операционная эффективность, банковские карты.*

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике платёжные системы являются важной составной частью финансовой инфраструктуры. Они обеспечивают быстрый, безопасный и эффективный оборот денежных средств между экономическими субъектами, оказывая прямое влияние на стабильность банковской системы и качество финансовых услуг. В последние годы в результате стремительного развития цифровых технологий традиционное использование наличных денег постепенно заменяется безналичными расчётами. В Узбекистане развитие платёжных систем также формируется как одно из приоритетных направлений в сфере финансов. Расширение платежей с использованием банковских карт, мобильных приложений и расчётов через QR-коды упрощает финансовые операции, снижает операционные расходы банков и ускоряет проведение платежей.

Эффективное функционирование платёжных систем имеет важное значение для укрепления финансовой дисциплины и повышения прозрачности

экономической деятельности. Кроме того, развитие платёжных систем расширяет возможности использования финансовых услуг не только для банков, но и для хозяйствующих субъектов и населения. Проведение расчётов с помощью электронных платёжных средств сокращает расходы на транзакции, экономит время и ускоряет оборот экономических ресурсов. В результате платёжные системы выступают в качестве важного механизма, укрепляющего взаимосвязь между реальным и финансовым секторами.

Совершенствование платёжной инфраструктуры создаёт возможности для снижения операционных рисков банков. Автоматизация платёжных процессов сокращает ошибки, связанные с человеческим фактором, повышает точность и надёжность расчётов. Это положительно влияет на процессы управления ликвидностью банков и играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости.

Основой правового регулирования развития платёжных систем в Узбекистане является Закон «О платежах и платёжных системах». Этот закон определяет организационно-правовые механизмы функционирования платёжных систем, регулирует деятельность субъектов, предоставляющих платёжные услуги, использование электронных платёжных средств и обеспечение безопасности платёжных операций [1]. Документ юридически закрепляет отношения между участниками платёжных систем и создаёт необходимые условия для расширения безналичных расчётов.

В регулировании платёжных систем важную роль играет Центральный банк Республики Узбекистан. В соответствии с Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан», Центральный банк обладает полномочиями обеспечивать стабильное и непрерывное функционирование национальных платёжных систем, организовывать межбанковские расчёты и развивать платёжную инфраструктуру [2]. Нормативные документы, принимаемые Центральным банком, регулируют лицензирование платёжных организаций, обращение электронных денег и управление рисками в платёжных системах. В частности, документы, направленные на расширение безналичных расчётов, внедрение электронных платёжных средств и развитие современной платёжной инфраструктуры, способствуют эффективной работе банковской системы и рынка платёжных услуг.

Через эти нормативные документы устанавливаются конкретные задачи по укреплению технологической устойчивости национальных платёжных систем, ускорению межбанковских расчётов и обеспечению безопасности платежей. Таким образом, развитие платёжных систем создаёт важные институциональные условия для повышения операционной эффективности банков, расширения возможностей использования финансовых услуг и увеличения доли безналичных расчётов.

Развитие платёжных систем в Узбекистане играет ключевую роль в обеспечении стабильного и эффективного функционирования финансовой системы. Законодательные и нормативные акты, а также поддерживаемые государством инициативы создают прочную основу для модернизации платёжной инфраструктуры, увеличения доли безналичных расчётов и повышения качества банковских услуг. Совершенствование платёжных систем способствует ускорению оборота финансовых ресурсов, снижению операционных расходов банков и обеспечению более удобного и надёжного проведения расчётов между экономическими субъектами.

Анализ литературы по теме

Роль платёжных систем в финансовой системе и их значимость широко изучались как зарубежными, так и отечественными экономистами. В исследованиях платёжная инфраструктура рассматривается как важный фактор, обеспечивающий эффективность работы банковской системы, финансовую стабильность и непрерывность экономической деятельности. Научные работы в данной области в основном сосредоточены на развитии платёжных механизмов, расширении безналичных расчётов и их влиянии на экономическую эффективность

В частности, американский экономист Фредерик Мишкин в своих исследованиях финансовых рынков и банковской системы оценивает платёжные системы как неотъемлемую часть финансовой инфраструктуры, подчёркивая, что их стабильная работа является важным условием надёжности банковской системы [3]. По его мнению, эффективные платёжные системы ускоряют движение финансовых ресурсов и снижают риски расчётов между банками. Такой подход позволяет рассматривать платёжные системы не только как технический механизм, но и как инструмент обеспечения финансовой стабильности.

В исследованиях узбекистанских экономистов организация денежного обращения и платёжных систем рассматривается как ключевой фактор, обеспечивающий стабильность банковской системы и непрерывность финансовых отношений. В частности, экономист О.Ю. Рашидов в своём труде «Деньги, кредит и банки» оценивает платёжные системы как институциональную основу денежного обращения и отмечает, что безналичные расчёты играют решающую роль в поддержании ликвидности банков и ускорении оборота финансовых ресурсов [4]. Автор подчёркивает, что стабильная работа межбанковских расчётов и платёжных механизмов предотвращает сбои в финансовой системе и требует учёта таких факторов, как надёжность, скорость и минимизация рисков в организации платёжных процессов.

Кроме того, профессор Ш. Абдуллаева в своём труде «Деньги и банки» отмечает, что современные платёжные механизмы и увеличение скорости

обращения денег имеют важное значение для стимулирования экономической активности и обеспечения эффективности работы банков [5]. Учёный подчёркивает необходимость расширения безналичных расчётов, совершенствования системы межбанковских расчётов и минимизации рисков в платёжных процессах, что является важным условием стабильного функционирования банковской системы.

В целом, научные исследования показывают, что развитие безналичных расчётов, совершенствование межбанковских платёжных механизмов и ускорение оборота финансовых ресурсов являются основными факторами, определяющими эффективность работы банковской системы. Надёжность и непрерывность платёжных процессов способствуют поддержанию ликвидности банков, снижению рисков и укреплению расчётных отношений между экономическими субъектами. При этом внедрение современных платёжных систем повышает прозрачность банковских операций и оказывает положительное влияние на развитие финансовой инфраструктуры. В целом, совершенствование платёжных механизмов в банковской системе является важным условием устойчивого развития экономики.

Методология исследования

В процессе исследования комплексно использовались общенаучные и специальные методы познания. В частности, с помощью методов анализа и синтеза были изучены этапы формирования и развития платёжных систем в Узбекистане, а также определено их влияние на операционную деятельность банков. С помощью метода статистического анализа оценивались динамика количества банковских карт, платёжных терминалов, объём мгновенных платежей и поступления в бюджет на основе официальных данных, опубликованных Центральным банком, коммерческими банками и национальными платёжными системами. Кроме того, с использованием сравнительного анализа осуществлялось сопоставление уровня развития платёжной инфраструктуры в разные годы и по различным банкам.

Анализ и результаты

В последние годы стремительное развитие цифровых технологий в мировой финансовой системе ускоряет трансформацию платёжных систем и оказывает прямое влияние на операционную эффективность банковской деятельности. В частности, рост доли безналичных расчётов, широкое внедрение банковских карт, мобильных приложений и электронных платёжных платформ способствуют повышению скорости, прозрачности и удобства банковских услуг. Эти процессы кардинально меняют традиционную операционную модель банков, позволяя сокращать расходы, улучшать качество обслуживания и укреплять финансовую устойчивость.

| № | Коммерческие банки | Количество банковских карт в обращении | Количество установленных платежных терминалов | Количество установленных банкоматов и инфокиосков | Поступления через платежные терминалы в течение января-августа 2025 года (в млн. сумов) |
|----|------------------------|--|---|---|--|
| 1 | ГУП УзИнкассация | | | 500 | |
| 2 | Национальный банк | 4,195,973 | 39,595 | 930 | 17,981,158 |
| 3 | Узпромстройбанк | 2,874,899 | 30,504 | 678 | 9,781,744 |
| 4 | Агробанк | 6,444,214 | 30,935 | 1,970 | 13,079,156 |
| 5 | Микрокредитбанк | 1,931,097 | 20,142 | 835 | 16,062,344 |
| 6 | Народный банк | 10,230,203 | 37,673 | 3,117 | 8,328,463 |
| 7 | Гарант банк | 425,038 | 6,071 | 262 | 848,892 |
| 8 | Банк развития бизнеса | 845,687 | 18,973 | 651 | 4,060,360 |
| 9 | Туронбанк | 550,216 | 11,958 | 431 | 4,001,461 |
| 10 | Hamkorbank | 3,379,378 | 52,574 | 687 | 12,193,077 |
| 11 | Аска банк | 1,302,574 | 15,001 | 272 | 9,152,647 |
| 12 | Ипак Йули банк | 3,403,887 | 23,309 | 1,004 | 9,363,324 |
| 13 | Ziraat Bank Uzbekistan | 86,409 | 1,125 | 8 | 552,813 |
| 14 | Трастбанк | 1,107,365 | 16,459 | 541 | 10,577,555 |
| 15 | Алокабанк | 2,207,122 | 14,447 | 245 | 33,535,731 |
| 16 | Ипотека-банк | 5,107,594 | 34,266 | 875 | 18,228,128 |
| 17 | КДБ Банк Узбекистан | 103,785 | 708 | 8 | 607,362 |
| 18 | Содерот банк Ташкент | 2,395 | 27 | 2 | 8,944,000 |
| 19 | Универсалбанк | 493,988 | 13,104 | 292 | 5,766,612 |
| 20 | Капиталбанк | 842,098 | 12,675 | 1,478 | 13,921,058 |
| 21 | Остобанк | 1,608,214 | 968 | 65 | 16,503,945 |
| 22 | Давр-банк | 911,959 | 10,567 | 85 | 6,183,280 |
| 23 | Invest Finance bank | 797,328 | 11,089 | 741 | 5,871,106 |
| 24 | Asia Alliance bank | 552,702 | 8,168 | 305 | 9,013,917 |
| 25 | Ориент Финанс банк | 880,331 | 10,519 | 244 | 6,386,888 |
| 26 | Малад Инвест банк | 19,057 | 481 | 21 | 109,204 |
| 27 | AVO bank | 161,463 | 0 | 77 | 3,685,817 |
| 28 | Пойтрах банк | 32,707 | 624 | 37 | 217,179 |
| 29 | Tenge bank | 1,106,199 | 4,030 | 255 | 1,443,864 |
| 30 | TBC bank | 4,357,160 | 15 | 0 | 19,782,467 |
| 31 | Anor bank | 3,442,310 | 1,383 | 0 | 1,401,999 |
| 32 | Uzum Bank | 2,467,717 | 0 | 0 | 10,125,723 |
| 33 | APEX BANK | 16,844 | 384 | 300 | 324,714 |
| 34 | Smart Bank | 68,769 | | | 398,513 |
| 35 | YANGI BANK | 234,706 | 315 | | 444,078 |
| 36 | HAYOT BANK | 74,746 | 394 | 4 | 154,865 |
| 37 | Платежные организации | | | 20,117 | |
| | Всего | 62,268,334 | 428,483 | 37,037 | 279,033,646 |

График 1. Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении по состоянию на 1 сентября 2025 года, а также поступлениях через платежные терминалы в течение января-августа 2025 года⁶

По состоянию на 1 сентября 2025 года в банковской системе Узбекистана находилось более 62,3 млн пластиковых карт, что свидетельствует о значительном росте использования населением безналичных платежных средств. Количество платежных терминалов достигло 428,5 тыс., что отражает широкое развитие электронной платежной инфраструктуры в торговле и сфере услуг. Более 37 тыс. банкоматов и инфокиосков демонстрируют высокий спрос на снятие наличных, расчеты и информационные услуги.

Объем поступлений через платежные терминалы в январе-августе 2025 года составил 279 трлн сумов, подтверждая преимущественное использование безналичных расчетов в банковских операциях. Эти показатели свидетельствуют о том, что развитие платежных систем является важным фактором повышения операционной эффективности банков, ускорения проведения транзакций и обеспечения прозрачности денежного обращения в экономике.

| № | Наименование банка | Принятые платежи по банку в течение октября 2025 года | | В том числе в бюджет | |
|--------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------|---------------------------|
| | | количество | сумма | количество | сумма |
| 1 | Центральный банк | 781,018 | 18,843,693,096,182 | - | - |
| 2 | Национальный банк | 353,289 | 17,051,964,335,863 | 96,442 | 2,626,821,628,337 |
| 3 | Узпромстройбанк | 314,820 | 19,513,178,389,457 | 85,504 | 3,889,816,193,516 |
| 4 | Агробанк | 21,019 | 3,552,431,213,778 | 1,320 | 41,476,456,644 |
| 5 | Микрокредитбанк | 93,783 | 2,169,280,514,931 | 25,037 | 162,786,070,825 |
| 6 | Народный банк | 300,891 | 6,470,755,923,744 | 138,833 | 344,809,293,333 |
| 7 | Гарант банк | 30,817 | 1,574,309,985,871 | 5,124 | 21,974,054,624 |
| 8 | Банк развития бизнеса | 890,203 | 3,381,093,117,509 | 709,381 | 1,084,664,846,334 |
| 9 | Туронбанк | 10,454 | 410,411,845,487 | 1,123 | 59,376,102,500 |
| 10 | Hamkorbank | 312,739 | 7,316,929,699,473 | 94,171 | 956,732,898,332 |
| 11 | Асака банк | 74,652 | 7,239,211,838,552 | 3 | 230,000,000 |
| 12 | Ипак Йули банки | 28,803 | 2,376,179,255,753 | 1,420 | 75,167,423,866 |
| 13 | Ziraat Bank Uzbekistan | 9,258 | 772,978,700,612 | 942 | 55,113,681,331 |
| 14 | Трастбанк | 130,071 | 5,729,939,192,396 | 25,297 | 528,987,179,970 |
| 15 | Алокабанк | 1,220,961 | 4,888,337,279,499 | 1,035,783 | 2,376,835,364,262 |
| 16 | Ипотека-банк | 31,124 | 1,447,505,670,787 | 2,619 | 144,992,833,986 |
| 17 | КДБ Банк Узбекистан | 2,079 | 284,437,543,856 | 502 | 29,531,732,550 |
| 18 | Содерот банк | 26,121 | 90,669,607,130 | 2,845 | 1,726,828,077 |
| 19 | Универсалбанк | 50,969 | 1,856,813,363,704 | 13,891 | 118,097,360,723 |
| 20 | Капиталбанк | 41,450 | 12,294,263,736,260 | 3,263 | 349,628,471,749 |
| 21 | Ostobank | 864 | 53,822,280,455 | 42 | 3,031,084,154 |
| 22 | Давр-банк | 16,128 | 665,691,108,964 | 415 | 11,225,549,631 |
| 23 | Invest Finance bank | 8,126 | 763,994,394,866 | 576 | 43,811,740,751 |
| 24 | Asia Alliance bank | 267,760 | 5,070,735,660,534 | 16,659 | 345,733,860,015 |
| 25 | Ориент Финанс банк | 97,523 | 5,148,959,208,273 | 19,374 | 604,337,348,531 |
| 26 | Мадад Инвест банк | 616 | 20,873,958,289 | 14 | 367,601,580 |
| 27 | AVO bank | - | - | - | - |
| 28 | Пойтахт банк | 3,816 | 217,655,113,746 | 319 | 23,157,606,712 |
| 29 | Tenge bank | 580 | 93,354,927,958 | 54 | 19,722,214,739 |
| 30 | TBC bank | 585,757 | 3,491,398,283,193 | 2,350 | 67,535,944,917 |
| 31 | Anor bank | 6,936 | 400,824,144,671 | 690 | 14,029,943,850 |
| 32 | Uzum Bank | 183,695 | 315,452,056,481 | 79,256 | 85,685,123,522 |
| 33 | Арех Банк | 558 | 98,585,431,305 | 8 | 447,625,000 |
| 34 | Open Bank | 476 | 45,166,321,982 | 1 | 223,977,585 |
| 35 | Yangi bank | 2,934 | 372,828,063,111 | 231 | 11,408,373,909 |
| 36 | Hayot bank | 750 | 273,958,647,789 | 10 | 1,054,497,923 |
| 37 | Центральный депозитарий ценных бумаг | - | - | - | - |
| Итого | | 5,901,040 | 134,297,683,912,458 | 2,363,499 | 14,100,540,913,776 |

График 2. Аналитические сведения о платежах, осуществленных через Систему мгновенных платежей Центрального банка⁷

В октябре 2025 года через Систему быстрых платежей Центрального банка было принято более 5,9 млн платежей на общую сумму 134,3 трлн сумов. Эти показатели демонстрируют возрастающее значение быстрых и цифровых платежных механизмов в межбанковских расчетах для экономики. По объему и количеству платежей наибольшая доля приходится на крупные коммерческие банки, в частности, на Ипотечный банк, Национальный банк, Асака банк, Халк банк и Узум Банк, через которые прошло значительное количество транзакций.

При этом значительная часть платежей через Систему быстрых платежей направляется в государственный бюджет: более 2,36 млн бюджетных платежей

на сумму 14,1 трлн сумов. Это свидетельствует о том, что система быстрых платежей стала эффективным инструментом для осуществления налоговых, таможенных и других обязательных платежей. Особенно высокие суммы бюджетных платежей прошли через Ипотечный банк, Национальный банк, Халк банк и Узум Банк, что показывает активное участие этих банков в операциях с государственными платежами.

Результаты анализа показывают, что в последние годы стремительное развитие платежных систем в Узбекистане стало важным фактором повышения операционной эффективности банковской деятельности. Рост числа банковских карт, платежных терминалов и объема операций через Систему быстрых платежей Центрального банка подтверждает устойчивое увеличение доли безналичных расчетов. Это обеспечивает не только скорость, удобство и прозрачность банковских услуг, но и укрепляет приоритет цифровых технологий в финансовых оборотах.

Заключение

Развитие платежных систем в Узбекистане ускоряет цифровую трансформацию банковской системы и играет важную роль в повышении операционной эффективности банков.

Расширение сети банковских карт и платежных терминалов, а также внедрение Системы быстрых платежей увеличивают скорость межбанковских расчетов и способствуют устойчивому росту доли безналичных платежей.

В результате качество банковских услуг улучшается, а время и затраты на проведение транзакций существенно сокращаются.

В целом последовательное развитие платежных систем имеет ключевое значение для эффективной работы банковской системы Узбекистана, укрепления финансовой дисциплины и обеспечения прозрачности денежного обращения в экономике.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» от 01.11.2019 г., № ОРҚ-578.

2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» в новой редакции от 11.11.2019 г., № ОРҚ-582.

3. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. <https://www.pearson.com>

4. Рашидов О. Ю. и др. Деньги, кредит и банки: Учебник для студентов направления «Банковское дело»; ответственный редактор Б. Ю. Ходиев. - Ташкент: Министерство высшего и среднего специального образования РУз, издательство «Чолпон», 2011. – 328 с.

5. Абдуллаева Ш. З. Деньги и банки: Учебное пособие. – Т.: «Иқтисод-Молия», 2018. – 756 с.

6. <https://cbu.uz/uz/statistics>