

Оценка Цифровой Трансформации Банков Узбекистана: Стратегии И Кибербезопасность

*Raximov Jahongir Ubaydullayevich*¹

Аннотация: В статье представлен методический подход к оценке уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания в Узбекистане. Введение подчеркивает необходимость адаптации зарубежных методик к местным условиям, что обусловлено ограничениями существующих подходов к оценке цифровой трансформации банков. В рамках исследования выявлена недостаточность существующих показателей, что создаёт разрыв в знаниях о реальном уровне цифровизации в банковском секторе Узбекистана. Методология исследования основывается на разработке индекса цифровой трансформации, который включает 44 показателя, сгруппированных по четырем основным направлениям: стратегическое развитие, качество обслуживания, кибербезопасность и финансовые технологии. Основные выводы исследования показывают, что предложенный индекс позволяет более точно оценить уровень цифровизации и выявить ключевые проблемы и перспективные направления развития цифровых сервисов в банках Узбекистана. Результаты исследования имеют практическое значение для стратегического планирования в банках, так как позволяют оптимизировать процесс цифровизации с учетом внутреннего потенциала и внешних факторов. Импликация заключается в том, что предложенный подход способствует повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению устойчивого развития банковской системы в условиях цифровой трансформации.

Ключевые слова: Цифровая трансформация, Банковский сектор, Узбекистан, Стратегическое развитие, Кибербезопасность, Финансовые технологии, Цифровые инновации.

Введение

Быстрое развитие цифровых технологий значительно влияет на различные сектора экономики, в частности на банковскую сферу. В условиях растущей цифровизации банковские учреждения все больше внедряют цифровые инструменты для повышения эффективности и удовлетворенности клиентов. В этой связи особенно важно понять степень цифровой трансформации банковской системы, особенно в таких странах, как Узбекистан, где традиционные банковские практики все еще преобладают. Целью данной статьи является исследование цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана, оценка текущего состояния цифровых финансовых технологий и их влияния на отрасль.

В литературе широко обсуждается взаимосвязь между цифровой трансформацией и эффективностью банков, где отмечается положительное влияние цифровых инноваций на обслуживание клиентов, операционную эффективность и конкурентоспособность. Однако большинство исследований сосредоточено на развитых экономиках, что оставляет пробелы в знаниях о специфических вызовах и возможностях, с которыми сталкиваются банки в развивающихся странах. В этом контексте теория принятия технологий (ТАМ) и диффузии инноваций (DOI) являются важными для анализа, как цифровые технологии внедряются и используются в банковской сфере Узбекистана.

Несмотря на растущее число исследований в области цифрового банкинга, остается значительный дефицит работ, посвященных специфическим условиям банковской системы

¹ Tashkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti Mustaqil izlanuvchisi (PhD)



Узбекистана. Предыдущие исследования зачастую упускают влияние местных экономических, регуляторных и культурных факторов на внедрение и эффективность цифровых финансовых технологий. Данное исследование заполняет этот пробел, предлагая методологический подход к оценке цифровой трансформации в узбекских банках с акцентом на стратегическое развитие, качество обслуживания клиентов, кибербезопасность и интеграцию финансовых технологий.

Методология исследования основана на создании Индекса цифровой трансформации, который объединяет 44 индикатора по четырем основным направлениям: стратегическое развитие, качество обслуживания клиентов, кибербезопасность и интеграция финансовых технологий. Этот индекс предоставляет детализированную оценку уровня цифровизации узбекских банков, выявляя как сильные стороны, так и области, требующие улучшений.

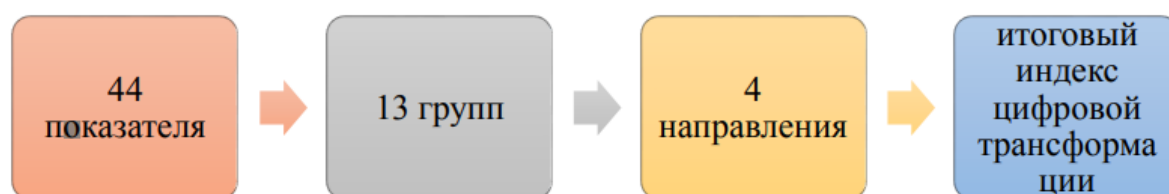
Ожидается, что результаты исследования выявят ключевые достижения и проблемные зоны цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана, имея важные последствия для разработчиков политики, руководителей банков и других заинтересованных сторон. Исследование предоставит практические рекомендации для повышения эффективности и конкурентоспособности банков за счет цифровых инноваций.

В методологии данного исследования основное внимание уделяется разработке комплексной оценки цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана. Подход основан на создании Индекса цифровой трансформации (ИЦТ), который интегрирует 44 показателя, сгруппированные по четырем основным направлениям: стратегическое развитие, качество обслуживания клиентов, кибербезопасность и интеграция финансовых технологий. Эти показатели были выбраны на основе их значимости для банковского сектора Узбекистана и способности охватить многогранный характер цифровой трансформации.

Процесс создания ИЦТ включал несколько этапов. Изначально был проведен тщательный обзор существующих методологий и рамок, чтобы определить релевантные показатели. Эти показатели были адаптированы к специфике узбекского банковского сектора с учетом местных регуляторных, экономических и культурных факторов. Каждому показателю в рамках четырех направлений было присвоено весовое значение на основе его значимости с использованием метода анализа иерархий (АНР), что обеспечило сбалансированное и точное представление вклада каждого направления в общую цифровую трансформацию.

Данные для анализа были собраны из комбинации первичных источников, включая опросы и интервью с банковскими специалистами, а также вторичных источников, таких как финансовые отчеты и регуляторные документы. Собранные данные были обработаны и проанализированы для расчета ИЦТ для каждого банка, что позволило провести сравнительный анализ уровней цифровой трансформации в секторе. Результаты обеспечивают детальное понимание текущего состояния цифровой трансформации банковской отрасли Узбекистана, выявляя ключевые области для улучшения и предлагая лучшие практики для дальнейшего развития.

Стратегическое развитие банковского обслуживания, Качество обслуживания клиентов, Кибербезопасность, Финансовые технологии (рис.1).



Заключение. В исследовании подчеркивается значительный прогресс, достигнутый в цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана, что подтверждается разработкой и применением Индекса цифровой трансформации (ИЦТ), который дает детализированную оценку стратегического развития, качества обслуживания клиентов, кибербезопасности и интеграции финансовых технологий. Результаты демонстрируют существенные достижения в



области цифровых инноваций и обслуживания клиентов, однако выявляют критические пробелы в кибербезопасности и интеграции технологий, что указывает на необходимость более комплексного подхода к цифровой трансформации. Эти выводы имеют важные практические последствия, предлагая банкам и политикам ориентиры для повышения цифровых возможностей, улучшения клиентского опыта и обеспечения безопасности финансовой системы. Рекомендуется дальнейшее исследование долгосрочного влияния цифровой трансформации на финансовую инклюзию и экономическое развитие Узбекистана, а также изучение специфических факторов, влияющих на эффективность цифровых стратегий в развивающихся рынках.

Список литературы:

1. Костенко Р.В., Скворцова М.А. Безопасное использование систем дистанционного банковского обслуживания: риски совершения несанкционированных операций и пути их минимизации // Вестник современных исследований. 2018. № 12.12 (27). С. 227-229.
2. Лapidус Л.В., Гостилович А.О., Омарова Ш.А., Кязимов К.Э. Портрет поколения Z как онлайн-потребителей в эпоху цифровой экономики в России // Маркетинг и маркетинговые исследования. 2020. № 4. С. 260-273.
3. Лопухин А.В., Плаксенков Е.А., Сильвестров С.Н. Финтех как фактор ускорения инклюзивного устойчивого развития // Мир новой экономики. 2022. Т. 16. № 1. – С. 28-44.
4. Магомаева Л.Р., Галазова С.С. Особенности формирования комплексной системы идентификации рисков для организаций кредитнофинансовой сферы в условиях развития дистанционных каналов обслуживания // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. № 3 (56). С. 57-68.
5. Мелехова А.С. Phygital-технологии как инструмент формирования эффективной коммуникации с современным потребителем // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2020. Т. 17. № 2 (110). С. 158-167.
6. Парушина Н.В., Пронина В.А. Анализ состояния и направления совершенствования системы дистанционного банковского обслуживания // Научные Записки ОрелГИЭТ. 2021. № 4 (40). С. 35-39.
7. Пашковская И.В., Амосова Н.А., Рудакова О.С. Индустрия 4.0 и бизнес-ландшафт на финансовых рынках // Известия высших учебных заведений. Технология текстильной промышленности. 2022. № 2 (398). С. 46- 58.

