

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА

Намозова Мафтуна Уткировна

Ташкентский Государственный Экономический Университет

3-курс, группа БИА-40

namozova.maftuna2004@gmail.com +998977333855

Аннотация. В данной статье рассматривается внедрение и развитие цифровых технологий в банковском секторе Узбекистана. Анализируются основные финансовые показатели сектора на конец 2023 года, преимущества цифровизации (улучшение обслуживания клиентов, оптимизация бизнес-процессов, повышение конкурентоспособности), а также вызовы, такие как безопасность данных и обучение персонала. Рассматриваются примеры успешного внедрения цифровых технологий в мировой практике и перспективы развития в узбекском банковском секторе.

Ключевые слова: Цифровизация банков, финтех, онлайн-банкинг, цифровые платформы, кибербезопасность, облачные технологии, биг-дата, искусственный интеллект, роботизация банковских процессов, клиентоориентированность, электронные платежи, инновации в банковском секторе, криптовалюты, блокчейн технологии, финансовые технологии, мобильные банковские приложения, электронные финансовые услуги, технологический прогресс в финансах.

Цель данного исследования состоит в изучении внедрения современных цифровых технологий в банковском секторе с акцентом на Узбекистане. Рассматриваются преимущества и вызовы, которые сопровождают цифровую трансформацию банков, а также выявление для возможностей для улучшения качества финансовых услуг и повышения эффективности банковского обслуживания. Важным аспектом цели является оценка влияния цифровых технологий на конкурентоспособность узбекских банков на местном и международном рынках.

Актуальность данного исследования определяется стремительным развитием цифровых технологий и их влиянием на банковский сектор. В условиях все более активного проникновения онлайн-платформ и финтех-стартапов на рынок финансовых услуг, понимание особенностей и





преимуществ внедрения этих технологий становится важным для банковской отрасли. Анализ вызовов, стоящих перед банками при цифровой трансформации, и поиск оптимальных путей решения этих вызовов являются актуальными задачами. Данное исследование предоставляет возможность пролить свет на важность адаптации и инноваций в банковском секторе Узбекистана в контексте быстро меняющейся цифровой экономики.

В результате анализа 2023 года можно отметить стабильный рост основных финансовых показателей банковского сектора. Банковские активы выросли на 12% по сравнению с прошлым годом, достигнув к концу 2023 года отметки в 652,1 трлн.сумов. Также следует отметить увеличение чистого объема кредитных вложений коммерческих банков на 16% по сравнению с 2022 годом, составив 471,4 трлн.сум. Важно отметить, что деятельность коммерческих банков способствовала созданию благоприятной деловой среды для укрепления малого бизнеса. В целом, результаты 2023 года по основным индикаторам деятельности отечественной банковской системы, таким как достаточность совокупного капитала, ликвидность, динамика объема депозитов и кредитных вложений, подтверждают высокий уровень финансовой устойчивости. Внедрение цифровых технологий в банковскую сферу играет ключевую роль в обеспечении эффективности и конкурентоспособности банков. Они позволяют улучшить доступность финансовых услуг, оптимизировать процессы обслуживания клиентов, повысить уровень безопасности финансовых транзакций и способствовать развитию инновационных продуктов и сервисов.

Цифровые технологии представляют собой совокупность инновационных средств и методов обработки информации, основанных на использовании цифровых устройств и электронных средств передачи данных. Включая в себя программное обеспечение, аппаратное обеспечение, а также информационные и коммуникационные технологии (ИКТ), цифровые технологии находят применение в обработке, хранении, передаче и анализе данных. В контексте финансового сектора, цифровые технологии играют ключевую роль в автоматизации банковских процессов, разработке инновационных финансовых продуктов, повышении эффективности управления рисками и обеспечении безопасности финансовых операций.

Преимущества и выгоды цифровизации для банков включают в себя повышение эффективности операционных процессов, улучшение качества обслуживания клиентов, расширение аудитории за счет доступности онлайн-сервисов, сокращение затрат на обслуживание финансовых операций и





улучшение уровня безопасности с помощью современных систем защиты данных. Также цифровизация позволяет банкам быстрее реагировать на изменения в рыночной среде и разрабатывать инновационные продукты, следуя требованиям современного клиента.

В мировой банковской практике цифровые технологии играют ключевую роль в совершенствовании банковских процессов и улучшении взаимодействия с клиентами. Различные финансовые учреждения по всему миру активно внедряют современные IT-решения для оптимизации бизнес-процессов, повышения эффективности и обеспечения лучшего качества обслуживания. Ниже приведены конкретные примеры успешных проектов ведущих банков, демонстрирующих преимущества цифровизации в финансовом секторе.

JPMorgan Chase (США): Банк JPMorgan Chase успешно внедрил искусственный интеллект для анализа данных и управления рисками. С начала активного использования алгоритмов машинного обучения с 2017 года, банк снизил процент неверных прогнозов в области риска до 5%. В 2022 году JPMorgan представил новую систему AI, ускорившую анализ транзакций на предмет мошенничества до 1,5 секунды на транзакцию.

DBS (Сингапур): Банк DBS из Сингапура успешно перешел к облачной инфраструктуре для более гибкой и масштабируемой банковской деятельности. С начала внедрения облачных технологий в 2015 году, DBS сократил затраты на обслуживание ИТ-инфраструктуры на 30%. Этот переход также позволил улучшить доступность онлайн-сервисов для клиентов, что привело к первому месту в рейтинге "World's Best Digital Banks" от Euromoney в 2021 году.

ING Group (Нидерланды): Банк ING Group в Нидерландах разработал цифровую платформу для обработки больших данных и предоставления персонализированных услуг. С начала работы над платформой в 2016 году и ее запуска в 2018 году, ING смог сократить время обработки заявок на кредиты до 5 минут. Система анализирует данные клиентов и предлагает наиболее подходящие финансовые продукты, что привело к росту онлайн-заявок на кредиты на 25% в 2023 году.

Этапы развития цифровизации банковской сферы в Узбекистане:

Начиная с 2010-х годов, Узбекистан активно принимал меры по цифровизации своей банковской системы. Первые шаги были сделаны внедрением электронного и интернет-банкинга, а также разработкой мобильных приложений для банковских услуг. Этот этап, простирающийся





примерно с 2010 по 2015 год, был characterized также внедрением онлайн-платежей через системы электронных кошельков.

Следующий период, с 2016 по 2018 год, стал фазой активного развития цифровых услуг. В это время в Узбекистане наблюдался рост использования электронных платежных систем, включая популярные Click и Payme. Банки внедряли технологии биометрической идентификации для повышения безопасности, а также запускали онлайн-кредитование и цифровые кредитные продукты.

Следующий этап, начиная с 2019 года и до 2021 года, был периодом углубления цифровизации банковской сферы. Это время характеризовалось развитием систем онлайн-переводов, которые стали частью повседневных финансовых операций. Банки усиленно внедряли умные технологии и искусственный интеллект для анализа данных и персонализации услуг. Кроме того, сеть банкоматов расширялась с функциями самообслуживания и оплаты услуг.

В настоящее время, с 2022 года, цифровизация банковской сферы в Узбекистане находится на современном этапе. Банки продолжают развивать и расширять свои цифровые услуги, делая их доступными через мобильные приложения. Технологии блокчейн активно внедряются для улучшения прозрачности и безопасности финансовых операций.

Узбекские банки активно развивают цифровую инфраструктуру, предлагая клиентам разнообразные цифровые продукты и услуги. В их арсенале имеются мобильные приложения, обеспечивающие управление счетами, выполнение переводов и платежей в реальном времени. Онлайн-банкинг предоставляет доступ к широкому спектру финансовых операций, включая проверку баланса и истории транзакций, запрос выписок, а также управление счетами. Дополнительно, банки предлагают электронные кошельки, которые упрощают процесс оплаты товаров и услуг через мобильные устройства. Важным элементом цифровизации являются системы онлайн-переводов и платежей, которые обеспечивают быстрое и безопасное осуществление финансовых транзакций. Эти цифровые инструменты позволяют клиентам банков удобно и эффективно управлять своими финансами в любое время и в любом месте.

Внедрение цифровых технологий в банковскую сферу Узбекистана сопровождается значительным улучшением качества обслуживания клиентов. Мобильные приложения, онлайн-банкинг и электронные кошельки позволяют клиентам осуществлять операции в реальном времени, получать





информацию о счетах и транзакциях независимо от места и времени. Это увеличивает удовлетворенность клиентов и усиливает лояльность к банку.

Цифровые технологии позволяют банкам оптимизировать внутренние бизнес-процессы, автоматизировать рутинные операции и уменьшить издержки на обслуживание. Это включает в себя автоматизацию процессов выдачи кредитов, обработки заявок и ведения учета, что приводит к повышению эффективности и сокращению операционных затрат.

Банки, внедряя современные цифровые решения, становятся более конкурентоспособными на рынке финансовых услуг. Системы онлайн-платежей, персонализированные предложения для клиентов и удобные интерфейсы мобильных приложений привлекают новых клиентов и удерживают существующих.

Одним из ключевых вызовов при внедрении цифровых технологий в банковскую сферу является обеспечение безопасности и защиты данных клиентов. Банки должны сделать акцент на разработке современных систем шифрования, многоуровневых алгоритмов аутентификации и мер по предотвращению кибератак. Внедрение новых цифровых технологий требует не только технических решений, но и компетентных кадров для их использования. Банки должны инвестировать в обучение сотрудников, обеспечивая им необходимые знания и навыки для эффективного использования новых инструментов.

В ближайшем будущем узбекские банки ожидают продолжение интенсивного развития цифровых технологий. Это включает в себя усовершенствование мобильных приложений с более широким функционалом, развитие систем искусственного интеллекта для персонализации услуг, а также использование технологий блокчейн для повышения прозрачности и безопасности финансовых операций.

Для дальнейшего развития цифровых технологий в банковском секторе Узбекистана рекомендуется более глубокое исследование рынка и потребностей клиентов, а также активное внедрение инноваций в практику банковской деятельности. Открытость к партнерствам с технологическими компаниями и стартапами также может стимулировать развитие новых цифровых продуктов.

В заключение, цифровая трансформация представляет собой необходимое и важное направление развития узбекских банков. Это позволяет не только повысить качество обслуживания клиентов и оптимизировать бизнес-процессы, но и укрепить позиции на рынке,



обеспечить безопасность и защиту данных, а также способствовать инновационному развитию всего банковского сектора Узбекистана.

ИСТОЧНИКИ:

1. Анализ банковского сектора (ahbor-reyting.uz)
<https://ahbor-reyting.uz/ru/service>
2. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан (gov.uz) <https://gov.uz/ru/digital/>
3. «Цифровой Узбекистан-2030»: основные положения и перспективы реализации (yuz.uz)
<https://yuz.uz/ru/news/tsifrovoy-uzbekistan-2030-osnovne-polojeniya-i-perspektiv-realizatsii>
4. Цифровые технологии и процессы трансформации в деятельности банков - Центральный банк Республики Узбекистан(cbu.uz)
https://cbu.uz/ru/press_center/news/436812/
5. Цифровые технологии в банковском секторе – (cyberleninka.ru)
<https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskom-sektore>

