

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В УЗБЕКИСТАНЕ И ЕЁ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

Зайнитдинова Умида Джалаловна
Доцент ТГЭУ

***Аннотация.** Использование FinTech в обеспечении стабильности банковской системы является одним из необходимых условий обеспечения стабильного развития экономики. Необходимо повысить значимость современных банковских услуг, в том числе онлайн трансграничных денежных переводов в целях повышения эффективности и продуктовой линейки коммерческих банков. В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с развитием цифровой банковской деятельности, и разработаны научные предложения, направленные на их решение.*

***Ключевые слова:** банковское дело, кредит, FinTech, инвестиции, инфляция, ликвидность, процентная ставка, онлайн трансграничные денежные переводы, искусственный интеллект.*

Введение. Онлайн денежные переводы имеют важное значение в развитии экономики Узбекистана и ускорении ее интеграции в мировую экономику. Признавая их значимость, в стране разрабатываются нормативно-правовые акты и создаются необходимые условия для развития данного сегмента. В частности, в Республике Узбекистан были приняты обновленные законы «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании» и «О платежах и платежных системах».

Рост популярности финансовых услуг сопровождается последовательным реформированием системы денежных переводов. В рамках этих реформ 12 сентября 2017 года Президентом Республики Узбекистан было принято постановление № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики». Постановление направлено на создание необходимых правовых условий для ведения продвинутого банковского бизнеса и укрепления конкурентной среды в этом секторе.

В постановлении указано, что в целях восполнения имеющихся пробелов необходимо развивать комплексную и экономически эффективную систему финансового посредничества и продуктов, включающую микрофинансовые организации, лизинговые, факторинговые и финансово-технологические (FinTech) компании, операторов электронных денег, специализированных кредитных посредников, которые будут иметь возможность разрабатывать целевые решения для этих слоев, реализуя меры по внедрению новых концепций и технологий (FinTech, маркетплейс, цифровой банк) в банковском секторе [1].

Вышеуказанные обстоятельства подчёркивают необходимость научного исследования использования инновационных технологий (FinTech) в банковской системе страны для реализации онлайн трансграничных денежных переводов.

Обзор литературы. По мнению К. Гая, М. Цю и С. Суня, FinTech, как новый термин в финансовой индустрии, стал популярной концепцией, описывающей внедрение новых технологий финансовыми учреждениями. Этот термин охватывает широкий

спектр методов: от безопасности данных до предоставления финансовых услуг [2].

По мнению Савиной Т.Н., развитие и распространение FinTech можно рассматривать как частный случай перехода к цифровой экономике, то есть цифровизации финансовой деятельности [3].

Павлов А.А. отметил, что в результате использования FinTech в банковской деятельности увеличатся возможности для клиентов при использовании банковских услуг. Мобильные платежи и цифровые кошельки ускорят процесс оплаты, одновременно обеспечивая автоматизацию финансовых отношений [4].

По мнению Масленикова В.В., Федотова М.А. и Сорокина А.Н., целью использования банками FinTech является совершенствование существующей платежной системы и получение конкурентного преимущества за счет создания новых масштабных инновационных сервисов [5].

Курманова Л.Р., Курбанаева Л.Х. и Хадиева Т.И. отмечают, что использование инноваций и FinTech в деятельности коммерческих банков тесно связано с внедрением дистанционного обслуживания клиентов. В настоящее время обслуживание клиентов в финансовом секторе на базе Fintech предлагают не только банки, но и компании, специализирующиеся на различных финансовых услугах [6].

Джумаев Н. выделяет в числе приоритетных направлений информационную безопасность при управлении цифровыми активами, правовую защиту потребителей, использование облачных технологий и внедрение блокчейн-технологий [7].

Анализ и результаты. Использование FinTech в финансовом секторе означает внедрение современных инноваций, эффективное

обслуживание клиентов с применением цифровых технологий и больших данных.

Использование FinTech и других инноваций в развитии онлайн трансграничных денежных переводов позволит снизить стоимость обслуживания и повысить качество сервиса для большого числа клиентов.

S&P Global в 2018 году опубликовало отчет «US Fintech Market Report», посвященный рынку финансовых технологий в США. В этом отчете деятельность FinTech разделена на шесть типов: платежи, цифровое кредитование, цифровой банкинг, управление цифровыми инвестициями, финансовые средства массовой информации и обработка данных, а также страховые технологии¹.

Из данных, представленных на рис. 1, видно, что FinTech воплощает в себе инновации на финансовом рынке. Благодаря внедрению финтех-решений на рынок вышли новые конкуренты, что стимулировало финансовые институты использовать современные методики и технологии для эффективного взаимодействия с клиентами. Это позволяет им конкурировать даже с банками, обладающими значительным капиталом.

Чем выше эффективность использования FinTech, тем выше конкурентные преимущества организации, поскольку современные потребители всё чаще выбирают удалённые способы получения финансовых услуг.

¹ <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/documents/2018-us-fintech-market-report.pdf>

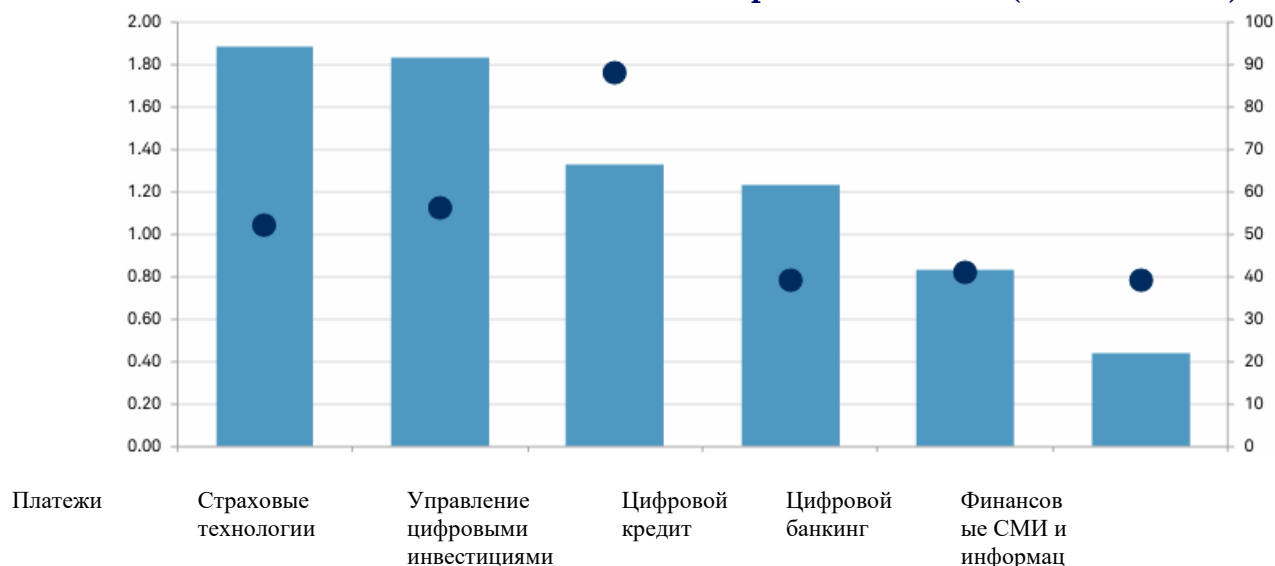


Рис. 1. Инвестиции в FinTech США (по типам)

В результате эффективного использования инноваций в финансовой сфере возросла конкуренция на банковском рынке, снизились цены на банковские услуги, большое количество клиентов обслужено за счет использования облачных сервисов, появилась возможность анализировать деятельность клиентов посредством собранных данных.

Развитие FinTech ускорилось под влиянием пандемии COVID-19. В 2020 году 34% банков по всему миру предоставили возможность открывать счета онлайн без посещения офиса, а 23% участников банковского сектора внедрили дистанционную идентификацию владельцев счетов².

В Узбекистане FinTech начал развития с внедрения онлайн-депозитов, а со временем стали предоставляться и другие виды финансовых услуг. В частности, с помощью приложений запущены

² Финтех как драйвер цифровизации банковских услуг Экономика и инновационные технологии

онлайн-кредиты, онлайн денежные переводы с карты на карту, оплата товаров и услуг, а также сервисы аннулирования карт.

FinTech означает, что для населения создан ряд дополнительных удобств, теперь клиенты могут получить доступ к финансовым услугам круглосуточно (24/7) или воспользоваться беспроцентными кредитами на определенные сроки.

По состоянию на 1 января 2023 года в Узбекистане насчитывалось 26,7 млн. пользователей интернета, что соответствует уровню проникновения в 77%, 76% уровень покрытия смартфонами, 35 банков, 49 платежных организаций и 70 финтех-компаний. За последние два года 61 процент венчурных инвестиций был направлен в FinTech³.

Сегодня свои финансовые услуги в нашей стране предоставляют Atmos, Click, Uzun, Paynet, Zood Узбекистан, Алиф Узбекистан, UZCARD и ряд других компаний. Рост использования средств мобильной связи и, соответственно, развитие цифровых сервисов, в том числе совершенствование механизмов онлайн денежных переводов, также служат дальнейшему развитию FinTech.

Заключение. В нашей стране остаются актуальными вопросы, связанные с обеспечением стабильного развития онлайн трансграничных денежных переводов посредством использования FinTech. Для обеспечения устойчивого развития финансовых организаций и банковской системы необходимо принять следующие меры:

³Финтех-рынок Узбекистана и цена цифровой валюты на 31 декабря 2022 года

- упростить процесс внедрения инновационных услуг, внедряемых коммерческими банками нашей республики;
- ускорить внедрение финтех-услуг, доступных за рубежом, в деятельность отечественных коммерческих банков;
- стимулировать инновации в развитии цифровой экономики и финансового рынка;
- повысить компетентность сотрудников банка в работе с FinTech;
- обеспечить прозрачную конкуренцию между коммерческими банками и другими финансовыми организациями.

Использованная литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы».
2. Гай К., Цю М. и Сунь Х. (2018). Опрос о FinTech. Журнал сетевых и компьютерных приложений, 103, 262–273. doi:10.1016/j.jnca.2017.10.011
3. Савина Т. Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 3. С. 579–590.
4. Павлова А.А. Влияние технологий FinTech на развитие банковского сектора. Экономика и социум: современные модели развития Том 13 № 2, апрель-июнь 2023.
5. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые технологии меняют наш мир / В.В. Масленников, М.А. Федотова, А.Н. Сорокин // Вестник финансового университета. – 2017. – № 3. – С. 6-11.

6. Курманова Л.Р., Курбанаева Л.Х., Хадиев Т.И. Применение искусственного интеллекта в скоринговых системах российских банков/Л.Р. Курманова, Л.Х. Курбанаева, Т.И. Хадиев // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 6 (54). - с. 41-46.
7. Джумаев Н.Х. (2020) Зачем нужна цифровая экономика и что она дает?