

С.Хашимов,
Слушатель магистратуры
Банковско-финансовой академии РУз

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Аннотация. В представленной статье проанализированы теоретико-методологические аспекты использования средств цифровой экономики в отраслях и сферах национальной экономики Республики Узбекистан. Также обсуждены преимущества и недостатки развития цифровых технологий в экономике, в частности, в банковском бизнесе и даны конкретные предложения по развитию данного направления.

Ключевые слова: цифровая экономика, платежная система, компьютерная технология, информационная технология, электронные деньги, блокчейн, e-commerce.

Abstract. The presented article analyzes the theoretical and methodological aspects of using the digital economy in the sectors and sectors of the national economy of the Republic of Uzbekistan. The advantages and disadvantages of the development of digital technologies in the economy, in particular, in the banking business, are also discussed and specific proposals for the development of this direction are given.

Keywords: digital economy, payment system, computer technology, information technology, electronic money, blockchain, e-commerce.

Введение

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро, так и микроуровне. Подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

В настоящее время банковская система переходит на качественно новый этап своего развития вследствие широкого развития новых финансовых технологий, как самостоятельных проектов и организаций. Такие проекты являются инновационными и имеют большую скорость развития. Таким образом, в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке должны стремиться к модернизации и созданию новых финансовых продуктов и услуг.

Остановливаясь в этих проблемах в своем Послание Олий Мажлису Президент Республики Узбекистан Ш Мирзиёев отметил: «В целях устойчивого развития мы должны глубоко освоить цифровые знания и информационные технологии, что это даст нам возможность идти по самому короткому пути к достижению всестороннего прогресса. В современном мире цифровые технологии играют решающую роль во всех сферах.

Несмотря на то, что в 2019 году в Международном индексе по развитию информационно-коммуникационных технологий наша страна поднялась на 8 позиций, мы все равно очень отстаем в этой области....

Конечно, все мы хорошо понимаем, что формирование цифровой экономики потребует соответствующей инфраструктуры, огромных средств и трудовых ресурсов. Но, как бы ни было трудно, мы обязательно должны уже сегодня приступить к этой работе, иначе завтра будет поздно. Поэтому ускоренный переход на цифровую экономику станет нашей приоритетной задачей на следующие пять лет.»[1]

Поэтому дальнейшее функционирование банковского сектора на современном этапе сопряжено с развитием инновационных технологий, которое в последние годы является информационным вектором не только банковской системы, но и всего финансового сектора, и экономики страны в целом.

Поэтому исследование роли инновационных финансовых продуктов и технологий в повышении эффективности функционирования банковской системы, которая обусловлена необходимостью активизации инновационных процессов в национальной экономической системе в целом и банковском секторе в частности, стали сегодня наиболее приоритетными и актуальными как для банкиров, так и для ученых, занимающихся вопросами банковского дела.

В Узбекистане 2020-год был объявлен «Годом развития науки, просвещения и цифровой экономики». Это не значит что мы только начинаем переходить на новый уровень, а это значит что мы сфокусируемся на то что развивалась годами с тех пор как Узбекистан стал независимым.

Переход к цифровой экономике существенным образом меняет рынок банковских услуг. Все эти изменения безусловно влияет и на банковскую среду Республики Узбекистан.

Анализ тематической литературы

Сектор финансовых технологий или финтех FinTech это новая быстроразвивающаяся отрасль, возникающая на пересечении секторов финансовых услуг и новых технологий. Участники отрасли создают пользователь ориентированные инновационные решения для многосегментного рынка финансовых услуг Речь идет о таких сегментах как розничный и корпоративный банкинг, страхование, брокеридж и др.

При этом ключевыми участниками являются преимущественно технологичные компании, а не традиционные игроки финансового сектора. Финтех проекты оперативнее классических финансовых организаций интегрируют инновации, быстрее добавляют новые продукты и сервисы, меняют бизнес модели и готовы оказывать услуги практически во всех рыночных сегментах. Традиционные же участники вынуждены приспосабливаться к новым реалиям и адаптировать собственные продукты или разрабатывать новые. Сегодня растет конкуренция между технологическими компаниями и финансовыми организациями.

Пионерами финтеха считаются американские технологичные компании. Большое количество инновационных проектов, разработанных преимущественно в Силиконовой способствовало созданию благоприятной среды для развития новой отрасли. Однако сегодня центрами финансовых технологий становятся и другие страны, например, Великобритания, Сингапур, Южная Корея и др.

Факторами, активно стимулирующим и развитие сектора финансовых технологий, стали рост проникновения интернет а во всем мире, а также процессы цифровизации, охватившие практически все сферы человеческой жизни, включая и финансовый сектор.

Таким образом бизнес самостоятельно находит формы, которые наиболее органично вписываются в контекст XXI века. Наиболее адекватным понятием для новой модели является термин «экосистема».

В отличие от вертикальных структур прошлого, экосистема носит условно сферический характер. Ее элементы могут быть разных масштабов и профилей, но они образуют между собой устойчивые связи, поддерживают и дополняют друг друга. Возникает сеть различных платформ, которые тяготеют к взаимной интеграции. Наиболее весомые участники становятся центрами притяжения, создают вокруг себя основную активность, но они не стремятся к тотальному доминированию.

На микроуровне финтех-экосистемы представлены экосистемами финтех-продуктов, которые, являясь своеобразными «хабами», что способствует их дальнейшему росту.

Определенная экосистема финтех-продукта позволяет другим продуктам использовать его интерфейс в качестве посредника, который будет доставлять их ценность до конечного пользователя.

Однако следует отметить, что экосистема важна не только для отдельного финтехпродукта (на микроуровне), но и для финтехрынка в целом (на макроуровне).

Несмотря на существование в научной литературе значительного числа определений понятия «экосистема», общепринятая формулировка еще не прозвучала.

Недостаточно исследованы направления, связанные с классификацией экосистем и их особенностями.

Так, например, на основе работ таких авторов, как М. Jacobides, С. Cennamo, А. Gawer, R. Adner, M. Iansiti, R. Levien, J. Moore, можно сделать вывод, что экосистема представляет собой сеть сотрудничающих и конкурирующих фирм, которые предлагают связанные продукты и услуги.[2]

Согласно R. Adner, инновационные экосистемы рассматриваются как механизмы сотрудничества, с помощью которых фирмы объединяют свои индивидуальные предложения в некоторое связанное целое, которое ориентировано на клиента.[3]

Указанные авторы считают, что определение экосистемы должно отражать ее структурные особенности, формирующие определенный тип взаимных связей. По их мнению, фундаментальной структурной особенностью экосистем является такой признак, как совместная специализация, определяющая стратегически различный характер взаимодействия в экосистемах.

Опираясь на исследования экосистем отечественных и зарубежных экономистов, можно конкретизировать указанное выше определение применительно к экосистеме финтеха (рынка финансовых технологий).

Финтех-экосистема – это сеть взаимосвязанных друг с другом организаций разных отраслей экономики, имеющая модульную структуру, состоящую из двух уровней: первый уровень – это стабильная группа компаний, являющаяся ядром экосистемы, второй уровень – это нестабильная, вариативная группа компаний.

Основным катализатором развития финтех-индустрии во многих странах являются прежде всего банки. Так например, в России финтех-экосистема наиболее активно развивается в банковском секторе экономики.[4] Это связано с тем, что корпоративная среда здесь гибче, эластичней, не связана тяжелыми физическими активами.

Поэтому, огромные возможности по работе с большими данными, которые есть у банка, позволяют таргетировать поток, создавать для него уникальные предложения и комбинировать их с другими ресурсами, например в цифровой торговле. Все это может работать внутри финансовой инфраструктуры, которую обеспечивают сервисы банка.

Методология исследования

В ходе реализации научной работы в области развития цифровой экономики(фин-технологии) целом, и в частности, в банковском секторе, были проведены беседы с учеными и представителями данной отрасли, проанализирован их письменные и устные отзывы, дана экспертная оценка, осуществлен системный подход к экономическим событиям и процессам, с опытом автора был проведен сравнительный анализ, даны предложения и рекомендации.

Анализ и результаты

Известно, что использование информационных технологий в банковской системе развитых стран развивается гораздо более высокими темпами. Сама по себе такая ситуация отражается в банковской практике в том числе, и в сфере новых современных банковских услуг.

Современный быстро меняющийся финансовый мир, практически каждый день, порождает новые стартапы, инновационные лаборатории, генерирует потоки венчурных инвестиций, которые направлены на развитие новых технологий.

Изучая вопрос о том, как формировалась индустрия финансовых технологий в мире и о том, какие страны в данном направлении лидируют, можно найти несколько рейтингов, где основными игроками являются Соединённые Штаты Америки, Великобритания и Китай.

Если посмотреть зарубежный опыт по объему вложений то сегмент платежей занимает первое место. Именно здесь банки испытывают самое мощное давление со стороны новых игроков. Основную долю рынка платежей занимает Китай. [5]

Доля рынка платежей составляет 40% (0,67 трл. долларов). На втором месте на данном рынке выступает США и составляет 20% (0,34 трл. долларов).

Такие китайские технологические гиганты как «Baidu», «Alibaba» и «Tencent» инвестируют в развитие финансовых сервисов намного активнее своих американских коллег («Google», «Apple», «Facebook» и «Amazon»). Сейчас доли «Alibaba» и «Tencent» на национальном рынке платежей в пользу третьих лиц составляют 33% и 10% соответственно. Доля американских современных предприятий в области безналичных платежей на по некоторым оценкам, не превышает 2%. [5]

Узбекистан официально взял курс на развитие цифрового банкинга. В январе 2018 года в законодательстве впервые появился термин «цифровой банк» и прописана необходимость развития дистанционного банковского обслуживания.

Отдельные функции «цифрового» банкинга уже используются некоторыми коммерческими банками, но полноценного «цифрового» банка в Узбекистане еще нет, как и нет практики использования open banking, когда внедрение API позволяет клиентам получать данные в реальном времени, открывая доступ к более персонализированным ресурсам для принятия банковских решений

Согласно докладу UNCTAD о цифровой экономике, опубликованному в 2019 году, на долю 7 цифровых компаний (Microsoft, Apple, Amazon, Google, Facebook, Alibaba и Tencent) приходится 2/3 совокупной капитализации мирового рынка. Почти 40% добавленной стоимости, создаваемой в мировом секторе информационно-коммуникационных технологий, приходится на США и Китай. Доля цифровой экономики в ВВП Узбекистана по итогам 2019 года составила 2,2% против 10,9 в США, 10% в Китае, 5,6% в Индии, 3% в совокупном ВВП ЕАЭС. [5]

28 апреля 2020 года Президент Узбекистана подписал Постановление «О мерах по широкому внедрению цифровой экономики и электронного правительства». Так, долю цифровой экономики в ВВП Узбекистана планируется увеличить в 2 раза к 2023 году, а долю электронных госуслуг довести до 60% к 2022-му (сейчас налажено оказание 178 госуслуг через ЕПИГУ). Постановление также предусматривает развитие цифрового предпринимательства с увеличением объема услуг в этой сфере к 2023 году в 3 раза и доведением их экспорта до \$100 млн.

Также стоит отметить, что до 2022 года во всех регионах страны откроются центры обучения цифровым знаниям, а все учреждения здравоохранения, школы, организации дошкольного образования, села и махалли должны быть подключены в 2020-2021 годах к высокоскоростному интернету.

Кроме этого, Указом Президента от 5 октября 2020 года утверждена Стратегия «Цифровой Узбекистан–2030», в которой целевые показатели развития цифровизации более детализированы в региональном разрезе.

Еще одним важным документом, направленным на развитие цифровой экономики в Узбекистане, является Постановление Президента Узбекистана «О мерах по широкому внедрению цифровых технологий в городе Ташкенте» от 17 марта 2020 года. В нем определена комплексная программа «Цифровой Ташкент», предусматривающая внедрение передовых ИКТ в сферу образования, здравоохранения, транспорта, общепита, розничной и оптовой торговли в столице. К слову, данная программа тесно связана с другим проектом – «Безопасный город», который планируется реализовать во всех регионах к 2023 году.

За последние несколько лет банковская сфера в Узбекистане совершила рывок в развитии. Большинство банков стали предлагать свои продукты и услуги по цифровым каналам, мобильные приложения стали удобнее, их функционал значительно расширился. И вообще банки наконец обратили внимание на розничный сектор и на наших граждан как на потребителей банковских услуг.

Однако, есть и примеры довольно успешной реализации цифровых решений, в том числе мобильных приложений, например, Apelsin «Капиталбанка», Milliу от НБУ, Joyda от «Промстройбанка», InfinBANK, Iprak Yo`li Mobile, Namkor Mobile и другие.

Об этом, к примеру, может свидетельствовать объем транзакций по E-POS- (электронный терминал) и POS-терминалам в 2020 году, который составил 77,4 трлн. сум. (\$7,4 млрд.), согласно годовому отчету Uzcard.[6]

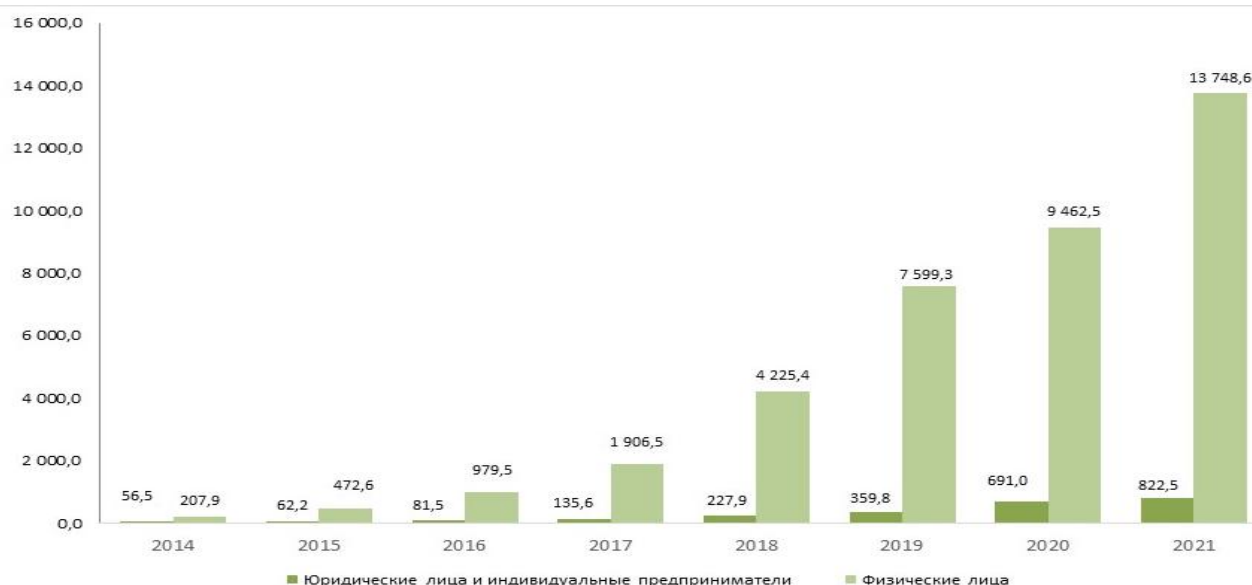


Рис. 1. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов в Республике Узбекистан, тыс.(на 1 января.)[6]

Следует отметить, что по состоянию на 1 января 2021 года общее количество пользователей удаленного управления банковскими счетами в стране составило 14571,1 тыс., из них количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих удаленное управление банковскими счетами, составило 822,5 тыс., в банке. По состоянию на 1 января 2020 года общее количество пользователей удаленного управления банковскими счетами увеличилось на 143,5%, соответственно количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 119,0% и количество физических лиц по сравнению с 144,9%. (см. Рис 1).

По данным Центрального банка, количество банковских карт, находящихся в обращении, превышает 21 млн. При этом, пользователями дистанционных банковских услуг по состоянию на 1 января 2020 года являются свыше 14,5 млн человек. Большую их часть (94% или 13,7 млн) составляют физические лица.

В совокупности, в республике функционирует свыше 392тысяч терминалов и 4 тысяч банкоматов, а количество карт в обращении составляет 20,5 млн. штук.[7]

Цифровые каналы считаются в качестве эффективных методов расширения доступности банковских услуг, и решить проблему охвата банковскими услугами, особенно в небольших городках и сельских районах путем развития дистанционного банковского обслуживания.

Помимо этого, переход в digital позволит банкам получать больше информации о клиентах и лучше анализировать их привычки, предпочтения и пожелания.

Говоря о развитии цифровой экономики, необходимо подчеркнуть, что в этом вопросе все взаимосвязано. Так, без распространения широкополосного

интернета и охвата мобильным интернетом сложно делать выводы об электронном правительстве, цифровом предпринимательстве, образовании с использованием современных интернет-технологий, как и о цифровых банках.

Как известно, эффективное использование созданных условий и продуктов на финансовом рынке основано на финансовой грамотности и защите прав потребителей, которые положат основу для вовлечения и дальнейшего взаимодействия финансовых учреждений и их клиентов.

Кроме того, сектор финансовых услуг находится не в самом низу кривой цифровой зрелости, что означает относительно высокий потенциал продуктов уже в недалеком будущем.

Все необходимые технологии для цифрового рывка уже имеются. Технология блокчейн для заключения умных контрактов, облачные решения для больших данных и быстрой разработки и внедрения программных продуктов, интернет вещей для удаленного управления производственными мощностями, расширенная аналитика для нахождения новых бизнес-моделей с добавленной стоимостью на основании имеющихся данных.

В Республике 3 июля 2018 году был принят постановление «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан». В данном документе говорится, что технология блокчейна, искусственного интеллекта, использование возможностей суперкомпьютеров, а также деятельность по крипто-активам являются одним из направлений развития цифровой экономики во многих странах.

Заключение и рекомендации

Популярные во всем мире тенденции, называемые «цифровые банки», «цифровой банкинг», «мобильный банкинг», «онлайн-банкинг» и «цифровая трансформация банков» не просто новая волна преобразований в области информационно-коммуникационных технологий, а коренные изменения бизнес-процессов с дальнейшим преобразованием традиционных банков в цифровые.

Именно цифровая трансформация банков поможет сохранить клиентов, расширить банковский бизнес, благодаря использованию современных каналов, технологий, позволяющих четко понимать предпочтения клиентов, уменьшить затраты и повысить конкурентоспособность за счет современных цифровых услуг, привлекающих в банк новых клиентов из молодых поколений.

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется высокой динамикой развития. Банки Республики Узбекистан предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, кроме того, адаптация банковской деятельности к требованиям потребителей происходит довольно медленно.

К определенным недостаткам цифровых банков можно отнести их узкую, по сравнению с широкими массами граждан, целевую аудиторию. К примеру,

подавляющее большинство пенсионеров и людей преклонного возраста, не знакомых с современными технологиями, не смогут полноценно пользоваться услугами необанков.

Более того, цифровые банки, в основном, «заточены» под денежные операции, происходящие внутри сети и в отсутствии своих терминалов (или небольшого их количества), а иногда даже пластиковых карт (в угоду виртуальным картам и электронным кошелькам). Для кого-то это может быть решающим аргументом в пользу выбора традиционных банков.

Также факторами замедления распространения цифровых банков в Узбекистане являются неадаптированная нормативно-правовая база и недостаточные технологические мощности (дата-центры, опытные IT-специалисты, охват и скорость интернета и т.д.).

Для активного внедрения в банковскую систему инновационных видов банковских услуг в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики.

Препятствием быстрого распространения цифровых каналов банковского обслуживания является невысокая финансовая грамотность населения, а также недоверие к безналичным расчетам. Также необходимо подчеркнуть, что переход банков на цифровые услуги является процессом долгим и затратным, требующим активной поддержки акционеров, выделения весомых средств.

Кроме того, если банки будут предоставлять разнообразные финансовые услуги, то потребители смогут воспользоваться банковскими сервисами в любом месте и в любое время.

Необходимо отметить, что в условиях цифровой экономики преимуществом обладают банки, грамотно и успешно использующие данные клиентов. Банковские экосистемы будут важным способом взаимодействия с клиентами в будущем.

Развитие финтех-рынка и скорость создания инновационных продуктов или сервисов зависят от формирования и эффективного функционирования его экосистемы, которая развивается под воздействием совокупности взаимосвязанных факторов, таких как спрос, технологии, доступ к финансированию, человеческий капитал и регулирование.

Факторы, определяющие спрос и применяемые технологии, являются основой для формирования экосистемы финтех-отрасли.

Спрос на инновационные финансовые технологии и продукты в финтех-отрасли формируют четыре категории потребителей: массовый сегмент, корпоративный, финансовый и государственный секторы.

Изменяющиеся предпочтения потребителей стимулируют совершенствование технологий, а технологический прогресс выступает драйвером изменения потребительских предпочтений. Однако темп развития индустрии также будет зависеть от доступа компаний к финансированию и человеческому капиталу, а также от эффективности её регулирования. [8]

Следует отметить, что в Узбекистане прогнозируемо будут и дальше появляться и находить свое развитие самые передовые технологии цифровой экономики и электронных денег. Для этого существуют практически все условия как на законодательном, так и на коммуникационном уровнях. Конечно, при выбранном векторе развития в сторону цифровизации основные акценты должны ставиться на обеспечение кибербезопасности, создание мощностей для дата-центров, чтобы хранить «большие данные» (Big Data) и обеспечивать бесперебойную работу вычислительной техники, а также предстоит большая работа по повышению образованности населения для пользования услугами IT-технологий.

Эксперты прогнозируют, что в ближайший год банковский сектор претерпит сильные изменения. По их мнению, через год такие профессии, как менеджеры по продаже карточных и кредитных продуктов, останутся только в учебниках, потому что весь розничный бизнес уйдет в онлайн. Люди в большей степени будут взаимодействовать с банком через контакт-центр, мобильные платформы и банкоматы.

Но с приходом в нашу жизнь новой цифровой реальности следует уделять особое внимание повышению образованности населения, особенно людей преклонного возраста и не знакомых с цифровыми технологиями граждан, путем проведения регулярных мастер-классов и распространения печатных методичек с пошаговыми объяснениями.

Необходимо отметить, что сегодня банков очень много, делать «деньги из денег» стало сложно, поэтому вопрос: как дифференцироваться? Только те банки, которые задумаются о клиенте завтрашнего дня, и смогут создать соответствующие продукты, могут выиграть в такой конкурентной борьбе.

Поэтому, если все вышеуказанные компоненты присутствуют, для использования прогрессивных технологий требуется одно — просто начать использовать эти технологии.

Таким образом, в эпоху быстрых технологических изменений, преобразование банковских систем отдельных стран по всему миру является неизбежным, однако в связи с данными преобразованиями отдельные банки открывают для себя новые возможности получения прибыли, следуя по пути всеобъемлющей трансформации, и усиливая тем самым масштабы изменений всей системы в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мирзиёев Ш.М Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису.// Народное слова. 24.01.2020 г.
2. Jacobides, M. Towards a Theory of Ecosystems / M. Jacobides, C. Cennamo, A. Gawer // Strategic Management Journal. – 2018. – Vol. 39, iss. 8. –P. 2255–2276.

3. Adner, R. Match your innovation strategy to your innovation ecosystem / R. Adner // Harvard Business Review. – 2006. – Vol. 84, № 4. – P. 98–107.
4. Dyachenko O. Finansovaya ekosistema: vse v odnom [Financial Ecosystem: All in One]. NBJ: Natsionalnyy bankovskiy zhurnal, 2018. URL: <http://nbj.ru/publs/upgrade-modernizatsiya-irazvitie/> 2018/05/07/finansovaya-ekosistema-vsev-odnom/index.html (accessed 22 June 2019).
5. FinTech na smenu bankam [Электронный ресурс] / Электронный журнал об информационных технологиях «GeekTimes», - Электрон. Дан., 2016. URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/275844>, свободный.
6. Годовые отчеты Центрального банка Республики Узбекистан.
7. Финансовая доступность – на повестке дня Центрального банка Узбекистана (https://cbu.uz/ru/press_center/reports/134774/)
8. О.Ю. Свиридов., И.В.Некрасова. В тенденции развития финтех-экосистемы в Российской экономике //Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2019. Т. 21. № 4