

## FINTECH – ВАЖНЫЙ АСПЕКТ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Abdusattorov Abduraxmon Dilshodbek O‘g‘li

*Toshkent Moliya Institut Talabasi*

**Аннотация:** *Современные цифровые технологии, входящие в состав термина Fintech, подталкивают к изменению структуры и бизнес-модели участников финансового сектора. На данный момент цифровые финансовые технологии являются движущей силой развития цифровой экономики, в частности цифровой трансформации банковского сектора. В статье разработаны научные предложения, направленные на использование цифровых финансовых технологий и эффективную реализацию цифровой трансформации.*

**Ключевые слова:** *Fintech, BigTech, экосистема Fintech, цифровые финансовые технологии, цифровая платформа.*

**Abstract:** *Modern digital technologies, which are part of the term Fintech, are pushing to change the structure and business model of financial sector participants. At the moment, digital financial technologies are driving the development of the digital economy, in particular, the digital transformation of the banking sector. In the article, scientific proposals aimed at the use of digital financial technologies and effective implementation of digital transformation have been developed.*

**Keywords:** *Fintech, BigTech, Fintech ecosystem, digital financial technology, digital platform.*

### ВСТУПЛЕНИЕ

В условиях цифровой экономики меняющиеся запросы потребителей, растущая потребность в сокращении затрат и повышении эффективности заставляют коммерческие банки широко использовать современные цифровые технологии. Также стоит отметить, что пандемия COVID-19 способствовала дальнейшему ускорению процессов цифровой трансформации. Следовательно, в условиях экономической бездеятельности банки почувствовали большую потребность в налаживании связи со своими клиентами через цифровые каналы (платформы и приложения). В то же время клиенты банков также стали предпочитать онлайн- и мобильные услуги традиционным услугам, предоставляемым в отделениях банка. Возросший спрос на онлайн-услуги, в свою очередь, создал стимул для Fintech-компаний и Bigtech-платформ стать новыми игроками.

Стратегия "Цифровой Узбекистан - 2030" направлена на создание бизнес-моделей финансовых супермаркетов, ориентированных на предоставление широкого спектра финансовых услуг (операции с ценными бумагами, страхование и другие) в одном торговом пространстве, включая также расширение и улучшение качества удаленных банковских услуг для клиентов, например, через мобильные приложения.

Цифровая трансформация требует широкого спектра изменений, связанных с предложениями, автоматизацией процессов, качеством обслуживания клиентов,

интеграцией данных, организационной гибкостью и продажами. С этой точки зрения актуальным является исследование роли цифровых финансовых технологий в трансформационных процессах и выработка обоснованных выводов об их использовании.

Анализ литературы по теме

Будучи новым термином в финансовой индустрии, FinTech стал популярной концепцией, описывающей новые технологии, принятые учреждениями финансовых услуг. Этот термин охватывает широкий спектр методов: от безопасности данных до предоставления финансовых услуг [2].

Экосистема FinTech включает в себя 4 элемента: финансовые институты, технологические компании, участники инфраструктуры, потребители и пользователи [4].

FinTech можно определить как сочетание финансовых услуг и информационных технологий [5].

Развитие и распространение FinTech можно оценить как частный случай перехода к цифровой экономике, то есть цифровизации финансовой деятельности [6].

Методология исследования

В ходе исследования были изучены взгляды на термин Fintech на основе метода выборочного анализа литературы, использованы методы группировки, индукции, дедукции, сравнения, анализа и синтеза.

Анализ и результаты

Как известно, Fintech – это финансовые инновации, основанные на использовании цифровых технологий и больших данных. В то же время использование цифровых технологий позволяет более эффективно предоставлять многие существующие финансовые услуги и совершенствовать эти услуги.

S&P Global опубликовало отчет «США за 2018 год». Отчет о рынке финансовых технологий (Отчет о рынке финансовых технологий США) делит деятельность финансовых технологий на шесть типов: платежи, цифровое кредитование, цифровой банкинг, управление цифровыми инвестициями и личные финансы, блокчейн и insurtechI.

В международной практике Fintech считается серьезной угрозой и фактором конкурентоспособности банковского сектора. Например, конкуренция в банковском секторе сместилась от конкуренции между коммерческими банками к конкуренции с Fintech -компаниями. Теперь конкурентоспособным может быть не банк с большой капитальной базой, а кредитная организация, успешно реализовавшая новую банковскую бизнес-модель.

Обычная компания Fintech - это специализированная компания, конкурирующая с определенным продуктом банков. Например, Fintech кредитная компания обычно нацелена на захват рынка кредитования от банков в определенном сегменте рынка.

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

Чтобы понять, какую угрозу Fintech -компании представляют для банков, важно понять уникальные аспекты и конкурентные преимущества, которые затрудняют конкуренцию небанковским банкам с банками. Следует отметить, что банки получают доходы как от балансовой, так и от внебалансовой деятельности. Фактически, портфель типичного крупного банка считается наиболее эффективным. Многие из этих видов деятельности осуществляются или могут осуществляться небанковскими организациями, поэтому банки конкурируют с небанковскими учреждениями в некоторых, если не во всех, этих видах деятельности. Например, различные небанковские кредитные организации предоставляют кредиты. Однако небанковские организации не могут предлагать своим клиентам депозитные счета.

Во многом благодаря своей функции по приему депозитов банки играют ключевую роль в финансовой системе. В то же время вывод клиентов из банка создает определенные риски для коммерческих банков. В результате банковский сектор может представлять угрозу для всей финансовой системы из-за проблем с ликвидностью. Поэтому деятельность банков жестко регулируется, а это, в свою очередь, увеличивает их операционные расходы. Fintech -компании, желающие конкурировать с банками, могут сделать это, предлагая более дешевые и качественные финансовые услуги, чем предлагают банки. В отсутствие регулирования банки могли бы имитировать многие инновации в сфере финансовых технологий. Крупные универсальные банки будут иметь значительное преимущество перед Fintech -компаниями, предлагающими аналогичные продукты, поскольку у них уже есть сильная клиентская база.

Кроме того, развитие сектора Fintech создает ряд дополнительных рисков. Захват определенной части доли рынка коммерческих банков Fintech -компаниями снижает сферу влияния ЦБ на банковский сектор. Это, в свою очередь, создает регуляторные риски. Однако регулировать такие риски возможно. Например, включены такие требования, как лицензирование и регистрация компаний, оказывающих финансовые услуги.

Различные инновации, предлагаемые Fintech, могут быть использованы для снижения эксплуатационных расходов соответствующей банковской системы. Например, на первой линии виртуальные помощники могут улучшить обслуживание клиентов, снизить трудозатраты и улучшить интеллектуальные решения электронной идентификации и оптического распознавания символов.

Стандартизация и цифровизация банковских процессов позволяет Fintech -компаниям продавать продукты и услуги по гораздо более низким ценам. В некоторых случаях для международных транзакций использовались решения, которые были примерно на 75% дешевле, чем традиционные каналы. Используя технологии

цифровых платежей и блокчейна, коммерческие банки не только повышают эффективность своей деятельности, но и ежегодно экономят миллиарды долларов.

Технологии Fintech предоставляют широкие возможности для автоматизации банковских операций и расширения возможностей клиентов по проведению платежей через мобильные телефоны и планшеты (мобильное банкинг). Поэтому сотрудники банка должны играть более консультативную роль, помимо непосредственной автоматизации операций.

По данным Citigroup, к 2025 году ожидается сокращение числа сотрудников банков США на 30%, то есть с 2,6 млн человек сегодня до 1,8 млн человек<sup>2</sup>. Ожидается, что в Европе количество сотрудников, работающих в банковском секторе, сократится на 38%, с 2,9 млн до 1,8 млн<sup>3</sup>. Fintech предлагает цифровые процедуры, которые помогают банкам улучшить свои бизнес-процессы. Например, расширенные поисковые системы в сочетании с автоматическими процедурами принятия решений приводят к быстрому одобрению кредита.

Коммерческие банки должны должным образом оценивать и управлять рисками, связанными с цифровой трансформацией, в частности, утечкой конфиденциальной информации, несанкционированным доступом к данным и другими рисками, связанными с кибербезопасностью. Поэтому, прежде чем создавать поэтапный план цифровой трансформации, необходим комплексный анализ текущих бизнес-процессов и ИТ-инфраструктуры. В частности, необходимо проанализировать бреши в безопасности на уровне банка и выяснить, как их устранить с помощью цифровых решений.

При этом стоит отметить, что цифровая трансформация требует большого количества ресурсов. Однако положительных результатов, которых можно ожидать от цифровой трансформации, много. Во-первых, беспрецедентный уровень удобства, легкий доступ к удобным для клиента мобильным приложениям и сервисам. Во-вторых, возможность подключения, которая позволяет пользователям оставаться на связи со своим банком 24 часа в сутки, 7 дней в неделю. Наконец, сюда входят инновации, которые помогают банковским учреждениям идти в ногу с цифровыми тенденциями.

Трансформация банковского сектора означает, что банки начинают предлагать полностью цифровые услуги, сводя к минимуму прямое общение с клиентами, а также внедряя мощные и гибкие банковские ИТ-продукты и системы. Другими словами, банковские учреждения сами по себе становятся технологическими компаниями. Синергия ИТ-подразделений и отделов маркетинга внутри банка позволяет более удобно доставлять цифровые продукты внутри и за пределами банка.

Этот уровень технологической гибкости с гибкими услугами, новыми бизнес-моделями и более быстрым выходом на рынок определяет суть цифровой трансформации.

В конечном итоге инициативы коммерческих банков в области цифровой стратегии приводят к: сокращению бюрократической волокиты; сокращение времени, затрачиваемого на обслуживание клиентов, проведение операций и расчетов; повышение производительности, прозрачность организации, эффективная командная работа, снижение операционных затрат, снижение рисков в основной деятельности, увеличение доходов.

В Узбекистане в последнее время уделяется большое внимание реформированию банковского сектора. Особое внимание уделяется использованию цифровых экономических возможностей и активному привлечению цифровых технологий в банковский сектор. В связи с этим внесение изменений в Нормы о регистрации и лицензировании банков для правового определения "цифрового банка" также является важным шагом. Согласно этому нормативному документу, "цифровой банк" - это банк, предоставляющий банковские услуги удаленно (без предоставления кассовых услуг) с использованием инновационных банковских технологий или его структурного подразделения.

### **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Развитие Fintech не только создает дополнительные риски для банковского сектора, но и служит уникальным стимулом для повышения конкурентоспособности и цифровизации бизнес-модели.

На наш взгляд, в целях дальнейшего ускорения цифровой трансформации коммерческих банков нашей республики целесообразно реализовать следующее:

1. Разработка четкой стратегии цифровой трансформации и выделение достаточных финансовых ресурсов для ее реализации.
2. Формирование цифровых компетенций у менеджеров банка.
3. Цифровой трансформация процессы мониторинг делать исоздать в Совете Банка комитет с целью продвижения по службе.
4. Банк управление в поддержкуцифровой трансформацияиспользование показателей КРІ, связанных с процессами.

В целом ускорение цифровой трансформации коммерческих банков нашей республики важно для подготовки наших банков к жесткой конкуренции, которая возникнет в цифровой экономике. Кроме того, углубление цифровой трансформации позволит банковскому сектору стать уникальной контрольной задачей для других секторов экономики.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № ПФ-6079 «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» и мер по ее эффективной реализации».

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. Положение «О порядке регистрации банков и лицензирования их деятельности». Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан, зарегистрированное 31.07.2018 года, реестр № 2014-13.
4. Жданова Ольга Александровна Fintech -акселератор - институт Fintech - экосистемы // Общество: политика, экономика, право. 2018. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finteh-akceleratoriy-instituty-finteh-ekosistemy>.
5. Котляров И.Д. Fintex: сущность и модель реализации // ЭКО. 2018. № 12 (534). URL-адрес:<https://cyberleninka.ru/article/n/finteh-suschnost-i-modeli-realizatsii>.
6. Савина Т. Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 3. С. 579–590.