

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ FINTECH-КОМПАНИЯМИ И БАНКАМИ

Назаров Мирафзал Шарофиддин угли

магистрант Академии банковского и
финансового дела Республики Узбекистан.

mirafzal_nazarov@mail.ru

<https://doi.org/10.5281/zenodo.22255948>

Аннотация. В данной тезисной работе анализируются процессы ускорения цифровой трансформации банковской системы, а также перспективы развития сотрудничества между компаниями, предоставляющими финансовые технологии (FinTech), и традиционными банками. Широкое применение цифровых технологий способствует повышению скорости, удобства и эффективности предоставления банковских услуг, одновременно изменяя бизнес-модели банков. Предлагаемые FinTech-компаниями решения, такие как искусственный интеллект, Big Data, Open Banking, цифровые платежи, облачные технологии и автоматизированное кредитование, создают новые возможности для банковского сектора. В исследовании рассматриваются современное состояние сотрудничества банков и FinTech-компаний в Узбекистане, основные проблемы и перспективы его развития, а также разработаны предложения по формированию эффективной модели взаимодействия.

Ключевые слова: цифровая трансформация, FinTech, банковская система, цифровой банк, инновации, Open Banking, искусственный интеллект, Big Data, цифровые платежи, финансовые технологии.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время стремительное развитие цифровой экономики приводит к фундаментальным изменениям в финансовом и банковском секторе. Переход традиционных банковских услуг на цифровые каналы, рост спроса клиентов на быстрые и персонализированные услуги, а также появление новых технологий побуждают банки искать инновационные бизнес-модели. В данном процессе FinTech-компании становятся важными партнёрами банковского сектора.

FinTech-компании помогают банкам внедрять новые технологии в короткие сроки, улучшать клиентский опыт, снижать операционные расходы и разрабатывать новые продукты. В свою очередь, банки обладают значительной клиентской базой, финансовыми ресурсами, развитой инфраструктурой и опытом соблюдения требований финансового регулирования. Поэтому сотрудничество между банками и FinTech-компаниями позволяет формировать взаимовыгодную финансово-технологическую экосистему, основанную не только на конкуренции, но и на партнёрстве.

В Узбекистане также уделяется значительное внимание данному направлению.

Центральным банком разработана Национальная стратегия развития финансовых технологий на 2026–2030 годы, приоритетными направлениями которой являются развитие цифровой финансовой инфраструктуры, привлечение инвестиций и повышение кадрового потенциала отрасли. В рамках стратегии также применяется механизм регуляторной «песочницы» (regulatory sandbox), позволяющий тестировать инновационные продукты в контролируемых условиях.

В условиях цифровой трансформации сотрудничество между банками и FinTech-компаниями развивается по нескольким основным направлениям.

Во-первых, “цифровые платежи” являются одним из наиболее активно развивающихся сегментов сотрудничества между банками и FinTech-компаниями.

Мобильные приложения, QR-платежи, электронные кошельки и системы быстрых платежей упрощают доступ населения к финансовым услугам. Во-вторых, “цифровые платежи” является важным инновационным направлением для банков. FinTech-компании используют технологии Big Data и искусственного интеллекта для анализа финансового поведения клиентов, оперативной оценки их кредитоспособности и разработки индивидуальных кредитных продуктов.

В-третьих, технология **Open Banking** расширяет возможности обмена данными между банками и сторонними FinTech-провайдерами. Посредством API-технологий и с согласия клиента финансовые данные могут использоваться для создания новых продуктов и услуг.

В-четвёртых, **искусственный интеллект и Big Data** становятся важными инструментами автоматизации банковских услуг. Данные технологии могут использоваться для прогнозирования потребностей клиентов, выявления мошеннических операций, оценки кредитных рисков и формирования персонализированных предложений.

Практическим примером развития сотрудничества между банками и FinTech-компаниями в Узбекистане является встреча, состоявшаяся в Центральном банке в марте 2026 года. В мероприятии приняли участие семь FinTech-стартапов, представивших свои продукты представителям коммерческих банков. Среди представленных решений были цифровой факторинг для малого бизнеса, marketplace- и логистические платформы, единая платформа для объединения банковских карт, решения для безопасной интеграции AI-сервисов, анализа транзакционных данных и управления личным бюджетом. Стороны достигли предварительных договорённостей об интеграции отдельных решений в банковскую систему и реализации пилотных проектов.

Данный процесс свидетельствует о том, что FinTech-компании в банковском секторе Узбекистана постепенно переходят от роли обычных поставщиков технологических услуг к роли стратегических партнёров банков.

Кроме того, в рамках деятельности Центрального банка Республики Узбекистан по развитию FinTech определены задачи по координации взаимодействия между банками, платёжными организациями и другими участниками FinTech-рынка. Это свидетельствует о наличии институциональной основы для формирования банковско-FinTech-экосистемы.

Основные преимущества сотрудничества банков и FinTech-компаний

Направление	Возможности для банка	Возможности для FinTech-компаний
Цифровые платежи	Быстрое обслуживание и привлечение новых клиентов	Использование развитой банковской инфраструктуры
AI и Big Data	Более точная оценка рисков	Масштабное внедрение технологий
Цифровое кредитование	Ускорение кредитного процесса	Тестирование новых кредитных технологий

Open Banking	Создание новых финансовых продуктов	Расширение возможностей использования банковских данных
Кибербезопасность	Снижение случаев мошенничества	Предложение инновационных решений в сфере безопасности
Цифровой факторинг	Расширение возможностей финансирования малого бизнеса	Выход на новые сегменты рынка

Однако наряду с развитием сотрудничества между банками и FinTech-компаниями существуют определённые проблемы. К ним относятся защита данных, кибербезопасность, технологическая интеграция, правовое регулирование, использование клиентских данных и чёткое распределение ответственности между сторонами. Кроме того, для банков существенным препятствием могут стать затраты на интеграцию новых технологий с существующими IT-системами.

Согласно оценке Всемирного банка финансового сектора Узбекистана за 2025 год, в стране сформированы основные элементы цифровой платёжной инфраструктуры, однако сохраняются отдельные инфраструктурные и стоимостные ограничения.

Предложения по развитию сотрудничества между банками и FinTech-компаниями

По результатам исследования для дальнейшего развития сотрудничества между FinTech-компаниями и банковским сектором Узбекистана целесообразно реализовать следующие меры:

- ✓ создавать при банках специальные инновационные центры, обеспечивающие сотрудничество с FinTech-компаниями;
- ✓ расширять практику использования механизма regulatory sandbox для тестирования новых FinTech-продуктов в контролируемых условиях до их выхода на рынок;
- ✓ развивать инфраструктуру Open Banking и API с целью усиления технологической интеграции банков и FinTech-компаний;
- ✓ усиливать стандарты кибербезопасности и защиты данных при сотрудничестве банков с FinTech-компаниями;
- ✓ развивать цифровое кредитование, факторинг, электронные расчёты и услуги финансового управления для малого и среднего бизнеса, повышая тем самым связь FinTech-инноваций с реальным сектором экономики.

Заключение

Таким образом, цифровая трансформация банковской системы требует перехода от традиционной банковской модели к технологичной и клиентоориентированной финансовой экосистеме. В данном процессе FinTech-компании выступают для банков не только поставщиками технологических решений, но и стратегическими партнёрами в создании инновационных продуктов и освоении новых сегментов рынка.

Наличие Национальной стратегии развития FinTech на 2026–2030 годы, функционирование механизма regulatory sandbox, а также поддержка Центральным банком пилотных проектов между FinTech-стартапами и коммерческими банками свидетельствуют о формировании институциональной основы развития данного направления в Узбекистане.

В дальнейшем расширение сотрудничества между банками и FinTech-компаниями в таких направлениях, как Open Banking, искусственный интеллект, Big Data, цифровое кредитование, цифровой факторинг и быстрые платежи, будет способствовать повышению качества и конкурентоспособности банковских услуг Узбекистана. Вместе с тем в процессе цифровой трансформации необходимо уделять особое внимание вопросам кибербезопасности, защиты данных и обеспечения прав потребителей финансовых услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2016). *The Evolution of FinTech: A New Post-Crisis Paradigm?* University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper.
2. Basel Committee on Banking Supervision. (2020). *Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors*. BIS.
3. Central Bank of the Republic of Uzbekistan. (2026). *Strategy 2026–2030: National Strategy for the Development of Financial Technologies*.
4. Central Bank of the Republic of Uzbekistan. (2026). *Pilot Projects with Fintech Startups Discussed*.
5. World Bank. (2025). *Uzbekistan Financial Sector Assessment*.
6. Gulboyeva, Z. M., & Xolmamatov, F. K. (2025). *Digital Transformation in the Banking System: Prospects for Cooperation Between FinTech Companies and Banks*. International Conference on Interdisciplinary Science, 2(8), 31–33.
7. World Economic Forum. (2021). *Transforming Paradigms: A Global AI in Financial Services Survey*.
8. Marr, B. (2016). *Big Data in Practice: How 45 Successful Companies Used Big Data Analytics to Deliver Extraordinary Results*. Wiley.