

Экономика и инновации / Economy and innovations

Оригинальная статья / Original article

УДК 336.13

<https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-21-28>

Цифровизация финансового сектора Азербайджана

З.Ф. Мамедов^{1,2} 

¹ *Институт систем управления Министерства науки и образования
Азербайджанской Республики, г. Баку, Азербайджанская Республика*

² *Азербайджанский государственный экономический университет,
г. Баку, Азербайджанская Республика*

 *Prof.zahid.mamed@mail.ru*

Аннотация. *Цель.* Развитие теоретических, методологических и методических основ организации банковской деятельности Азербайджана на основе финансовых инноваций в условиях цифровой экономики. В Азербайджане цифровые технологии во многом рассматриваются как важный стратегический вектор в национальной политике по диверсификации экономики.

Теоретическую основу статьи составили труды зарубежных и отечественных специалистов, обосновывающие научно-теоретические направления и концепции, принципы формирования и развития банковской деятельности в условиях внедрения финансовых инноваций, ключевые определения экономической теории применительно к деятельности банков в условиях цифровой экономики. В исследовании использованы методы системного, структурного, функционального и компаративного анализа экономической действительности, объективные оценки и определения векторов развития функциональной основы для исследования последствий внедрения финансовых инноваций азербайджанскими кредитными организациями.

Ключевые слова: цифровая экономика, финансовый сектор Азербайджана, цифровые технологии, финансовые инновации, развитие финтех, переход к «безналичной экономике»

Финансирование. Финансирование отсутствовало.

Для цитирования: Мамедов З.Ф. Цифровизация финансового сектора Азербайджана. *Информация и инновации.* 2024;19(1):21-28. <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-21-28>

Digitization of the financial sector of Azerbaijan

Z.F. Mamedov ^{1,2} 

¹ *Institute of Control Systems of the Ministry of Science
and Education of the Republic of Azerbaijan*

² *Azerbaijan State University of Economics, Baku, Republic of Azerbaijan*

 *Prof.zahid.mamed@mail.ru*

Abstract. *Purpose.* To develop the theoretical, methodological and methodological foundations for organizing banking activities in Azerbaijan based on financial innovations in the digital economy. In Azerbaijan, digital technologies are largely seen as an important strategic vector in the national policy for economic diversification.

The theoretical basis of the article consists of the works of foreign and domestic specialists, substantiating scientific and theoretical directions and concepts, principles of formation and development of banking activities in the context of the introduction of financial innovations, key definitions of economic theory in relation to the activities of banks in the digital economy. The study used methods of systemic, structural, functional and comparative analysis of economic reality, objective assessments and determination of vectors for the development of the functional framework to study the consequences of the introduction of financial innovations by Azerbaijani credit institutions.

Key words: digital economy, financial sector of Azerbaijan, digital technologies, financial innovation, development of fintech, transition to a “cashless economy”

Funding. No funding.

For citation: Mamedov Z.F. Digitization of the financial sector of Azerbaijan. *Information and innovations*. 2024;19(1):21-28. (In Russ.). <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2024-19-1-21-28>

Введение

Цифровые инновации стимулируют развитие цифровой экономики и общества, дают возможность применения разработок во многих областях и приводят к трансформации экономики.

В настоящее время многие финансовые услуги приобретают цифровой характер, т. е. многие финансовые инновации связаны с так называемой дигитальной революцией [1, с. 87].

«Главным трендом современного финансового рынка является его переформатирование ввиду набирающего силу процесса формирования виртуального банка, идущего на смену традиционному банковскому учреждению. Эта тенденция проявляется в трех главных моментах: резком сокращении численности банковского персонала, изменении взаимоотношений финансовых посредников с клиентами и содержания самих кредитных операций» [2, с.7].

Цифровая экономика занимает важнейшее место в развитии финансовых рынков Азербайджана. Цифровизация финансового сектора не может быть обеспечена без формирования необходимого регулирования. Основные инициативы в сфере цифровой трансформации разрабатывает Центральный Банк Азербайджана совместно с крупнейшими участниками финансового рынка.

Президент Азербайджанской Республики утвердил «Основные направления стратегической дорожной карты для национальной экономики и ключевых секторов экономики», и на этой основе был принят ряд стратегических дорожных карт. Из этих стратегических документов в «Стратегической дорожной карте развития финансовых услуг в Азербайджанской Республике» и «Стратегической дорожной карте развития телекоммуникаций и ин-

формационных технологий в Азербайджанской Республике» отражены приоритетные цели в области цифровой трансформации. На основе этих стратегических дорожных карт Центральный банк Азербайджанской Республики разработал «Государственную программу расширения цифровых платежей в Азербайджанской Республике на 2018-2020 годы»¹.

В последние годы финансовый сектор Азербайджана является лидером цифровой трансформации. Ведущую роль в цифровизация финансовых услуг играют крупнейшие банки и страховые компании. Новые финтех-компании² появлялись как в рамках крупных банковских экосистем, так и в качестве отдельных стартапов, самостоятельно предоставляющих финансовые услуги.

Развитие финтеха для банковского сообщества Азербайджана – синоним пути к цифровизации экономики, поэтому данное направление в стране активно под-

¹ Открытое заседание Международного Координационного Совета банковских ассоциаций (Международный Банковский Совет, МБС). Сборник аналитических материалов. Цифровизация как основное требование развития современной финансово-банковской системы в условиях преодоления пандемии. Стратегия развития банков в посткризисный период. Ташкент, 11 ноября 2020г.

² Термин «финтех» здесь и далее понимается в соответствии с Докладом о финансовых технологиях за 2017 г. Совета по обеспечению финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) как «финансовые инновации, основанные на использовании технологий, которые могут привести к созданию новых бизнес-моделей, приложений, процессов или продуктов с соответствующим материальным воздействием на финансовые рынки, учреждения и предоставление финансовых услуг». Базельский комитет по банковскому надзору определяет финтех как «порожденные технологиями финансовые инновации, приводящие к созданию новых бизнес-моделей, приложений, процессов или продуктов, которые впоследствии скажутся на финансовых рынках, институтах или производстве финансовых услуг».

держивается, в том числе и на государственном уровне. Поэтому цифровизация экономики входит в число приоритетов правительства Azerbaijan³.

Вместе с тем, существующие научные направления не охватывают всего спектра проблем банковской деятельности в Azerbaijan в контексте формирования дополнительных рисков и неопределенности внешней среды, связанных с внедрением финансовых инноваций. Это предполагает создание дополнительных способов и направлений развития азербайджанских банков, что определило цель и концептуальные задачи исследования.

Переход к «безналичной экономике»

Как считает Дж. Липау: «С точки зрения общественной безопасности национальной защиты и нашей уверенности в будущем, чем скорее мир перейдет к “цифровой безналичной экономике” тем лучше» [3, с.125].

Правительство Azerbaijan неоднократно заявляло о стратегическом шаге в сторону безналичной экономики⁴. Важными последствиями цифровизации финансового сектора для государства станут увеличение прозрачности движения денежных потоков в экономике и расширение сферы безналичных платежей. Центральный банк продолжает выступать драйвером внедрения инновационных

технологий в финансово-банковский сектор страны.

Переход к «безналичной экономике» официально является одним из приоритетов финансовых регуляторов ряда стран. Увеличение доли безналичных денег вплоть до полного исключения наличного денежного оборота становится одной из самых обсуждаемых тем в мировой финансовой повестке последних лет. Azerbaijan не исключение в этом глобальном процессе» [4, с.19].

«В рамках государственной программы по расширению цифровых платежей в Azerbaijan на 2018-2020 годы, утвержденной распоряжением Президента Azerbaijan от 26 сентября 2018 года, в целях обеспечения возможности полного завершения взаиморасчетов между физическими лицами, бизнес-структурами и государственными органами в режиме 24/7, была введена в эксплуатацию созданная Центробанком система мгновенных платежей (AOS) в режиме реального времени»⁵.

Согласно данным ЦБ, по состоянию на 1 января 2023 число платежных карт в обращении составило 13,257 млн единиц, что на 20,1% больше чем на конец 2021 года.

Прирост платежных карт по дебетовым картам составил 18,7%, по кредитным картам - 29,4%. По сравнению с 2021 годом количество зарплатных карт увеличилось на 144 тыс., кредитных карт - на 414 тыс., прочих карт - на 1,6 млн. По оценкам ЦБ, рост числа платежных карт в 2022 году положительно сказался на объеме безналичных платежей — 58,563 млрд манатов (рост на 56,5%). В целом, в 2022 году дебетовыми картами совершено 562,177 млн операций (+81,9% от показателя 2021 года) на сумму 54,231 млрд ма-

³ Mamedov Z. F., Qasimov A. (2020). Challenges and opportunities of the non-cash payment systems development: global experience and Azerbaijan practice // Economic and Social Development (Book of Proceedings), 60th International Scientific Conference on Economic and Social Development - XX International Social Congress (ISC 2020). - Moscow, 20-21 October, 2020. P. 59-66

⁴ 26 сентября 2018 года Президент Azerbaijanской Республики утвердил «Государственную программу расширения безналичных расчетов в Azerbaijan на 2018-2020 годы».

⁵ URL: <https://www.trend.az/business/finance/3308738.html>

натов (+54,9%), кредитными — 80,801 млн операций (+74,7%) на 4,332 млрд манатов (+78,3%)⁶.

Кроме того, в стране уже начато внедрение услуги токенизации. Так, Международная организация карт «Visa Inc.» запустила сервис «Visa Token». Внедрение этой услуги - новый этап в развитии цифровых платежей. Повышение уровня безопасности и эффективности цифровых платежей важно с точки зрения применения инновационных решений в будущем.

Итак, ЦБА осуществляет всестороннюю деятельность в области роста цифровых платежей в Республике. Основными приоритетами являются расширение ассортимента, качества и сферы применения услуг по цифровым платежам путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, увеличение инфраструктурных возможностей и обеспечения массового характера их использования в банковском секторе.

Увеличение использования цифровых платежей приведет к обеспечению экономической прозрачности, сократит операционные расходы банков, расширит налоговую базу, доступ предприятий и населения к финансовым услугам, возможности банковского сектора в сфере кредитования и инвестиций [5, с.34].

Развитие финансовых технологий в Азербайджане — приоритет

Первым основательным документом по регулированию финтех-сектора в Евросоюзе можно считать Первую Директиву Платежных Систем (Payment Services Directive 1 или PSD1). Основной целью данной директивы было установление общих правил для финтех-компаний, защита прав потре-

блей и обеспечение дальнейшего развития рынка. PSD1 ввела такие понятия, как «платежная система», и позволила проводить платежные транзакции не только банкам. Однако быстрое развитие рынка финансовых технологий привело к созданию новых видов услуг, выявило сложности и расхождения в действующем законодательстве, актуализировало вопросы хранения, владения и использования информации, повысило необходимость доступа к данным банков и регуляторов.

«Массовое внедрение цифровых финансовых инструментов обусловлено развитием механизмов электронных платежей, новой регуляторной политикой правительств и переходом к следующему поколению финансовых услуг, доступных через мобильные устройства с выходом в интернет и обозначаемых собирательным понятием «финтех» [6, с.23].

Внедрение инноваций во все сферы деятельности экономических субъектов способствует экономическому росту страны, повышению ее конкурентоспособности на мировых рынках, структурным сдвигам в экономике, в том числе финансового сектора [7, с.83].

Мировая ситуация такова, что финтех-отрасль пока наиболее развита в США и Великобритании, при этом азиатский континент намерен создать собственный уникальный финтех-сектор экономики. Сегодня финансовые компании активно начинают вкладывать денежные средства в развитие современных технологий с целью догнать по этому показателю инновационные организации, при этом и другие сферы характеризуются постепенным проникновением в них финансовых технологий. В качестве основных конкурентов выступают различные крупные корпорации в сегменте интернет-, телекоммуникационных технологий [8, с.18].

⁶ В Азербайджане в 2022 г. число платежных карт в обращении выросло на 20%. URL: <https://interfax.az/view/885589>

«За последние 10 лет объем активов мировой банковской системы увеличился практически в 2,5 раза; капитализация банков, входящих в 1000 лучших мировых банков, превысила 10 трлн долл. США; доля компаний финансового сектора составила 40% от суммарного значения прибыли всех компаний, входящих в рейтинг Fortune Global 500, а доля их активов — 74% от общего объема активов всех компаний. При этом наметился тренд на сокращение количества традиционных банков и доли их активов в общемировом значении за счет снижения доверия клиентов, укрупнения банков, а также роста количества технологических компаний, объем активов которых в 2020 году составил больше половины от всей мировой банковской системы, а темп роста значительно превысил темпы роста традиционных участников банковской системы. Данный тренд заставил традиционные банки пересмотреть свою деятельность в части цифровой трансформации и перехода от модели «Банк 1.0» к модели «Банк 4.0» [9, с.5].

«FinTech – это инновационный способ использовать технологии при разработке и предоставлении финансовых услуг, преобразуя банковское дело посредством использования искусственного интеллекта, технологий больших данных, цифровых платежей. Цифровизация открывает новые каналы не только для финансовых операций, но и для Финтех-компаний»⁷.

В банковском секторе уже практически отсутствуют операции и услуги, которые не могут оказать и провести финтех-компания. Также такие услуги имеют ряд пре-

имуществ в виде небольшой стоимости, скорости оказания и удобства.

Интерес к применению технологических инноваций в финансовом секторе Азербайджана стремительно растет. В Азербайджане на финансовом рынке оказывают услуги 25 финтех-компаний. Из них 20% это иностранные компании или их местные представители. 11% финтех-компаний только вышли на рынок, 44% развиваются, а 45% совершенствовались и заняли свое место на рынке⁸.

Закон «О платежных услугах и платежных системах» в Азербайджане вводит два новых понятия: платежная организация и организация электронных денег. Работа этих структур специально регулируется и лицензируется.

Закон предлагает ряд революционных изменений в правилах игры на финтех-рынке Азербайджана. Во-первых, платежные организации и организации электронных денег смогут открывать платежные счета, обладающие такой же юридической силой, что и текущие банковские счета. Также новым финансовым структурам предоставлена возможность выпускать платежные карты, чем сегодня могут заниматься только банки и национальный почтовый оператор. Также знаменательно предоставление организации электронных денег и платежной организации права на проведение быстрых денежных переводов.

«Центральный банк Азербайджана совместно с международной финансовой корпорацией (IFC) разрабатывает стратегию финтех на 2024–2028 гг. Центральный банк Азербайджанской Республики с целью расширения процесса применения ин-

⁷ Ali Abbasov, Zahid Mamedov, Victoria Kovalenko. Financial innovation in the conditions of digitalization of the economy // Economic and Social Development 55th International Scientific Conference on Economic and Social Development Book of Proceedings Vol. 1/4. Baku, 18-19 June 2020. S. 515-524.

⁸ В Азербайджане насчитывается свыше 25 финтех-компаний. URL: <https://report.az/ru/finansy/associaciya-v-azerbajdzhane-naschityvaetsya-svyshe-25-fintehov> (дата обращения: 29.10.2023 г.)

новационных финансовых технологий на основании передовых технологических решений и тем самым поддержания деятельности FinTech приступил к осуществлению мероприятий по формированию соответствующих законодательных основ относительно введения открытого банкинга и технологической инфраструктуры». [0, с.168]

Заключение

В контексте финансового и банковского секторов улучшение цифрового потенциала означает, в первую очередь, повыше-

ние степени интегрированности, более широкое распространение высоких технологий, ускорение процессов, увеличение гибкости существующих систем, улучшение безопасности и повышение степени прозрачности. Активное внедрение цифровых инноваций в функционирование банковского сектора ставит новые задачи перед институтами регулирования банковской деятельности. Регуляторам необходимо пересмотреть свои регулятивные полномочия с учетом новых вызовов цифровизации финансового сектора.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

CONFLICT OF INTERESTS

The author declare no relevant conflict of interests.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Никитина Т.В., Гальпер М.А., Кибасов В.В., Чернов Е.Г. Внедрение и регулирование инноваций на мировых рынках финансовых услуг. *Экономика и управление*. 2017;(3):87-92.
Nikitina T.V., Gal'Per M.A., Kibasov V.V., Chernov E.G. Implementation and Regulation of Innovations in Global Financial Services Markets. *Economics and Management*. 2017;(3):87-92. (In Russ.).
2. Швецов, Ю. Цифровой банк в эпоху виртуального бизнеса. *Общество и экономика*. 2020;(2):5-17. <https://doi.org/10.31857/S020736760008340-3>
Shvetsov Yu. Digital bank in the era of virtual business. *Society and Economics*. 2020;(2): 5-17. (In Russ.). <https://doi.org/10.31857/S020736760008340-3>
3. Евсеенко А., Огрызько К. Общество без наличных денег: возможности перспективы. *Общество и экономика*. 2011;(3):124-139.
Evseenko A, Ogrizko K. Society without cash: opportunities and prospects. *Society and Economics*. 2011;(3):124-139.
4. Мамедов З.Ф. Глобальные вызовы для перехода к «безналичной экономике». *Информация и инновации*. 2021;16(1):18-22. <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22>
Mamedov Z.F. Global challenges for the transition to a "cashless economy". *Information and Innovations*. (In Russ.). 2021;16(1):18-22 <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2021-16-1-18-22>
5. Мамедов З.Ф., Казымов М., Фарзалиева С., Гасымов А. Цифровая платежная система Азербайджана: новые тренды, проблемы и перспективы. *Информация и инновации*. 2023;18(1):32-42. <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42>

- Mamedov Z.F., Kazymov M., Farzalieva S., Gasimov A. Digital payment system of Azerbaijan: new trends, problems and prospects. *Information and innovations*. 2023;18(1):32-42. (In Russ). <https://doi.org/10.31432/1994-2443-2023-18-1-32-42>
6. Belozyorov S., Sokolovska O., Kim Y. Fintech as a Precondition of Transformations in Global Financial Markets. *Foresight and STI Governance*. 2020;14(2):23–35. <https://doi.org/10.17323/2500-2597.2020.2.23.35>
7. Василенко О.А. Тенденции и перспективы развития финансовых инноваций в банковском бизнесе России. *Мир новой экономики*. 2019;13(2):80-89. <https://doi.org/10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89>
- Vasilenko O.A. Trends and prospects for the development of financial innovations in the Russian banking business. *The world of the new economy*. 2019;13(2):80-89. (In Russ.). <https://doi.org/10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89>
8. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения. *Вестник Евразийской науки*, 2020;1(12):1-9. <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>
- Gorlovoy D.N., Maziy V.V. Banking innovations: prospects and problems of implementation. *Bulletin of Eurasian Science*, 2020;1(12):1-9. <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>
9. Карагодин А. В. Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики. Ростов на Дону. - 2023. С. 5.
- Karagodin A.V. International banking activities in the context of digitalization of the economy. *Rostov-on-Don* - 2023. P. 5.
10. Мамедов З.Ф., Мамедова Ч. Современные тенденции развития цифрового финансового и платежного рынка Азербайджана. *Экономика и Управление*. 2024;30(2):161-169. <https://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-2-161-169>
- Mamedov Z.F., Mamedova Ch. Modern trends in the development of the digital financial and payment market of Azerbaijan. *Economics and Management*. (In Russ.). 2024;30(2):161-169. <https://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-2-161-169>

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Захид Фаррух Мамедов, д.э.н., проф., Институт систем управления Министерства науки и образования Азербайджанской Республики, Бахтияр Вагабзаде улица, 68, AZ 1141, г. Баку, Азербайджанская Республика; Азербайджанский государственный экономический университет, ул. Истиглалият, 22, Баку, AZ 1001 г. Баку, Азербайджанская Республика; <https://orcid.org/0000-0001-6425-8690>; e-mail: Prof.zahid.mamed@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Zahid Farrukh Mamedov, Dr. Sci. (Econ.), Prof., Institute of Control Systems of the Ministry of Science and Education of the Republic of Azerbaijan, Bakhtiyar Vahabzadeh street, 68, AZ 1141, Baku, Republic of Azerbaijan; Azerbaijan State University of Economics, Istiglaliyat str., 22, AZ 1001, Baku, Republic of Azerbaijan; <https://orcid.org/0000-0001-6425-8690>; e-mail: Prof.zahid.mamed@mail.ru

Поступила в редакцию / Received 12.03.2024