

Горбачева Татьяна Александровна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Цифровой банкинг в ОАЭ

Аннотация. В статье рассматриваются современные тенденции развития цифрового банкинга в Объединённых Арабских Эмиратах. Автор анализирует ключевые факторы, способствующие цифровой трансформации банковского сектора, включая государственные инициативы, рост числа интернет-пользователей и развитие финтех-инфраструктуры. Особое внимание уделяется появлению нео-банков — полностью цифровых финансовых учреждений, не имеющих физических отделений, — и их влиянию на доступность банковских услуг, особенно для малого и среднего бизнеса. В работе также обозначены основные вызовы цифровизации, такие как вопросы кибербезопасности, идентификации клиентов и нормативного регулирования. На основе проведенного анализа делается вывод о перспективности цифрового банкинга как одного из драйверов экономического роста и финансовой инклюзии в ОАЭ.

Ключевые слова: цифровой банкинг, нео-банк, онлайн-банкинг, мобильный банкинг, цифровая трансформация

Gorbacheva Tatiana Aleksandrovna

Financial University under the Government of the Russian Federation

Digital banking in the UAE

Abstract. The article examines current trends in the development of digital banking in the United Arab Emirates. The author analyzes the key factors contributing to the digital transformation of the banking sector, including government initiatives, the growth of the number of Internet users and the development of fintech infrastructure. Particular attention is paid to the emergence of neo-banks, fully digital financial institutions with no physical branches, and their impact on the availability of banking services, especially for small and medium-sized businesses. The paper also identifies the main challenges of digitalization, such as cybersecurity, customer identification, and regulatory issues. Based on the analysis, it is concluded that digital banking is promising as one of the drivers of economic growth and financial inclusion in the UAE.

Keywords: digital banking, neo-banking, online banking, mobile banking, digital transformation

Введение

Современный этап развития мировой экономики характеризуется стремительным внедрением цифровых технологий во все сферы общественной и деловой жизни. Одной из наиболее динамично трансформирующихся отраслей является банковский сектор, где цифровизация становится не только инструментом повышения эффективности, но и фактором конкурентоспособности на глобальном уровне.

Особый интерес представляет опыт Объединённых Арабских Эмиратов (ОАЭ), государства, которое активно инвестирует в развитие цифровой инфраструктуры и стремится занять лидирующие позиции в сфере финансовых технологий. В условиях быстрого роста числа пользователей мобильных и онлайн-сервисов, в стране наблюдается переход от традиционных банковских моделей к инновационным цифровым решениям, в том числе к формированию нео-банков — финансовых институтов нового поколения, функционирующих исключительно в цифровом пространстве.

Цель настоящей статьи — проанализировать ключевые тенденции развития цифрового банкинга в ОАЭ, рассмотреть успешные примеры реализации нео-банковских инициатив, а также выявить основные вызовы, с которыми сталкиваются участники рынка в условиях цифровой трансформации. Особое внимание уделяется роли государства в формировании благоприятной нормативно-правовой среды, а также потенциалу цифрового банкинга для поддержки малого и среднего бизнеса как важного сектора экономики.

Тенденции развития цифрового банкинга в ОАЭ

ОАЭ обладают обширным рынком финансовых технологий, занимающим второе место по количеству финтех-компаний в регионе MENA. Страна стала привлекательным местом для стартапов благодаря множеству правительственных инициатив и высокому общему показателю готовности к финтех-технологиям, что позиционирует ее как ведущий мировой центр финтех-технологий. В то время как платежи в настоящее время доминируют в финтех-секторе страны, другие отрасли неуклонно развиваются.



Рисунок 1. Доля финтех-компаний в Объединенных Арабских Эмиратах в 2024 году в разбивке по секторам, в %

Источник: Statista URL: <https://www.statista.com/statistics/1489666/uae-share-of-fintechs-by-sector/>

За последние несколько лет в Объединенных Арабских Эмиратах наблюдается устойчивый рост числа пользователей цифровых банковских услуг, что обусловлено стремлением правительства к цифровой трансформации. Диджитал сервисы в ОАЭ включают мобильный банкинг, онлайн-банкинг, цифровые кошельки. Индустрия цифрового банкинга в стране быстро развивается и является важной движущей силой экономики региона. Страна считается одной из самых развитых стран Ближнего Востока в том, что касается цифровых финансовых сервисов, и в последние годы в ней было создано несколько нео-банков [1]. Они произвели революцию в том, как люди управляют своими финансами, и сделали банковские услуги более доступными, чем когда-либо прежде. Цифровой банкинг также позволил стране оставаться конкурентоспособной на мировом финансовом рынке.

Экономика Объединенных Арабских Эмират стремится к тому, чтобы стать лидирующей в банковской отрасли. Центральный банк ОАЭ в 2020 году организовал специализированный финтех-офис, открывающий путь для новых отечественных цифровых банков. Кроме того, недавно созданные цифровые банки нацелены на

оптимизацию операций для проведения крупных цифровых транзакций, а не только ритейл [2]. Термин нео-банк (neo bank) – тип прямого банка, который работает исключительно онлайн без традиционных физических филиалов, стал трендом в сфере финансовых технологий и потребительского банкинга как в развитых, так и в развивающихся странах [3]. Появление нового класса банков было обусловлено ростом числа интернет-пользователей и доступностью сети Интернет в стране. Вместе с тем получение доступа к банковским услугам, как правило, считается сложной задачей для новых предприятий. Банки Neo могут изменить этот сценарий, предоставляя экономически эффективные и доступные банковские услуги как на уровне B2B, так и на уровне B2C.

В последние годы в стране наблюдается рост числа малых и средних предприятий в Объединенных Арабских Эмиратах, и правительство реализует инициативы по поддержке роста этого бизнеса. Цифровой банкинг позволяет малым и средним предприятиям оптимизировать свои банковские процессы и повысить эффективность финансовых операций, а также способствует облегчению доступа к таким вариантам финансирования, как микрокредиты и венчурный капитал.

ОАЭ намерены использовать потенциал нео-банкинга в стране. В 2022 Центральный банк ОАЭ дал принципиальное разрешение на запуск новой цифровой банковской платформы, спонсируемой государственной холдинговой компанией ADQ, для осуществления операций в сфере цифрового банкинга. ADQ и Alpha Dhabi совместно создали новый банк под названием Wio Bank при поддержке операторов связи e& и First Abu Dhabi Bank с общим инвестированным капиталом в 2,3 миллиарда дирхамов ОАЭ и ориентацией на обслуживание малого и среднего бизнеса [4].

В 2021 году в ОАЭ был запущен YAP, новый цифровой банк, который сотрудничал с RAK Bank в предоставлении номеров счетов в иностранных банках и обеспечении сохранности наличных в соответствии с банковской лицензией. Ожидается, что подобные инициативы преобразят банковский сектор ОАЭ и ускорят экономический рост и диверсификацию, поскольку нео-банки предлагают более конкретные, прозрачные, персонализированные банковские услуги, эффективное управление расходами и повышение доступности [5].

Появление полностью цифровых онлайн-банков изменит прежний облик банковской деятельности в Объединенных Арабских Эмиратах и регионе Ближнего востока и Северной Африки. ОАЭ возглавляют революцию в данной сфере благодаря благоприятной нормативно-правовой базе и растущей экосистеме стартапов.

В ОАЭ есть несколько цифровых банков, в том числе Mashreq Neo от Mashreqbank, Liv от Emirates NBD, Amwali от Исламского банка Абу-Даби и Yap, который, как сообщается, является первой независимой цифровой банковской платформой в Эмиратах. Zand - еще один банк, который планирует запустить персональные банковские решения в конце этого года. Ниже приведен список банков, внедривших цифровой банкинг:

- Liv Bank
- E20 Bank
- Wio
- Z.A.P.
- Mashreq Neo
- ADIB Smart Banking
- Zand
- CBD Digi
- Dubai Islamic Bank [6].

Банковский сектор ОАЭ, являющийся одним из наиболее заметных в мире разработчиков финтех-технологий, активно развивает цифровую трансформацию, что позволит стране добиться дальнейших успехов в распространении цифровых банковских услуг. По прогнозам, к концу 2027 года уровень проникновения цифровых банковских услуг в стране увеличится с 22% до 41%. Согласно опросу потребителей в ОАЭ в 2022 г,

19% из них указали на наличие счета в цифровом банке, а еще 15% заявили о намерении открыть его в следующем году¹.

Компания Finder, которая в апреле 2022 года провела всемирный опрос среди 1015 респондентов, обнаружила, что потребители в ОАЭ являются одними из самых активных пользователей цифрового банкинга. Этот показатель ставит ОАЭ на шестое место по распространению цифрового банкинга, опережая Мексику, Германию, Филиппины и США². Согласно платежному индексу Mastercard за 2022 год, 29% потребителей в ОАЭ в 2021 году использовали меньше наличных денег³. Данные статистики еще раз подтверждают, что в настоящее время цифровизация является одним из важнейших столпов мировой экономики.

Проблемы развития цифрового банкинга в ОАЭ

В Объединенных Арабских Эмиратах наблюдается стремительный рост сектора цифровых банковских услуг благодаря активному развитию финансовых технологий со стороны правительства. Цифровой банкинг стал ключевым направлением деятельности центрального банка ОАЭ, и он вкладывает значительные средства в развитие надежной инфраструктуры данного сегмента.

Открытие новых счетов в полностью онлайн банках стал одним из самых популярных вариантов. Однако в стране существуют ряд проблем, связанных с цифровым банкингом, в частности:

- возможность временного простоя: может потребоваться помощь в получении доступа к счетам, если в банке произошел сбой в работе онлайн-системы или мобильного приложения, а физически отделения нет;
- необходимость дополнительного обучения: использование приложения онлайн-банкинга и мобильного банкинга могут оказаться сложными для технически неподкованных людей;
- кибербезопасность: при работе с транзакциями, осуществляемыми через сеть Интернет, всегда существует риск взлома личных данных, хотя IT специалисты, разрабатывают различное программное, снижающее подобную вероятность [7].

В ОАЭ цифровизация услуг, особенно при привлечении новых клиентов, является серьезной проблемой, поскольку регулирующие органы по-прежнему проводят их оценку на индивидуальной основе. Дополнительная сложность заключается в том, что документы, удостоверяющие личность, должны быть подтверждены и одобрены специальным федеральным органом, причем только в личном присутствии. Это означает, что клиент должен подъехать к банку и предъявить удостоверение личности, или же банк направляет сотрудника домой или в офис клиента со считывающим устройством для карт, чтобы подтвердить подлинность его документов [8].

С другой стороны, финтех-компании позволяют своим клиентам осуществлять цифровую идентификацию с помощью таких поставщиков решений, как IDnow, которые получили одобрение местных регулирующих органов. Использование финансовых технологий для оптимизации процесса идентификации в банковском учреждении является логичным шагом. Это может ускорить процесс регистрации, обеспечить круглосуточный доступ к управлению денежными средствами и предоставить клиентам полный контроль над своими финансами. Проверка и верификация цифровой личности могут помочь в получении доступа к целому ряду финансовых услуг, включая банковских, рассрочке платежа при покупке, цифровым активам и криптовалютным платформам.

¹ Digital Banking Adoption Soars in the UAE // [Fintechnews Middle East](https://fintechnews.ae/13134/abudhabi/digital-banking-adoption-soars-in-the-uae/). September 2022 URL: <https://fintechnews.ae/13134/abudhabi/digital-banking-adoption-soars-in-the-uae/> (дата обращения 03.10.2024)

² Там же

³ 2023 retail trends Eastern Europe, Middle East and Africa URL: <https://www.mastercardservices.com/en/advisors/data-infrastructure-consulting/insights/2023-retail-trends-eastern-europe-middle-east-and-africa> (дата обращения 03.10.2024)

Заключение

Объединённые Арабские Эмираты добились больших успехов в своем секторе цифрового банкинга. Было реализовано ряд инициатив по его продвижению, включая внедрение цифровых кошельков, разработку инструментов нео-банкинга, создание платежных систем. Данные проекты способствовали росту уровня доступности финансовых услуг в стране, что, в свою очередь, ускорило экономический рост и еще больше улучшило финансовую стабильность страны.

Цифровой банковский сектор ОАЭ является свидетельством приверженности страны технологическим инновациям и расширению прав и возможностей своих граждан. Ориентация страны на развитие цифровых банковских технологий и улучшение качества обслуживания клиентов позволила клиентам получить доступ к широкому спектру услуг и продуктов по удобным и безопасным цифровым каналам.

Необанки меняют правила игры в условиях активного развития цифровизации экономики, поскольку они берут на себя высокие комиссии традиционных банков и сложные структуры ценообразования, одновременно завоевывая доверие своих клиентов благодаря упрощенным услугам, предоставляемым только в цифровом формате. Еще одним важным событием за это время стало появление нового поколения интегрированных платежных систем с платформами, которые могут добавлять платежи в качестве дополнительного компонента к и без того надежной системе управления бизнесом.

Список источников

1. Bouteraa M. Descriptive Approach of Green Banking in the United Arab Emirates(UAE) // IBMRD's Journal of Management & Research. №9(1). 2020. URL:<https://doi.org/10.17697/ibmrd/2020/v9i1/152324> (дата обращения: 03.10.2024)
2. Bouteraa M., Chekima, B., Lajuni, N., & Anwar, A. Understanding Consumers'Barriers to Using FinTech Services in the United Arab Emirates: Mixed-MethodsResearch Approach // Sustainability. 2023. №15(4). URL:<https://doi.org/10.3390/su15042931> (дата обращения: 03.10.2024)
3. Glushchenko M., Hodasevich, N., & Kaufman, N. Innovative financial technologiesas a factor of competitiveness in the banking // SHS Web of Conferences, 69, 00043. 2019 URL: https://www.shs-conferences.org/articles/shsconf/pdf/2019/10/shsconf_cildiah2019_00043.pdf . (дата обращения: 03.10.2024)
4. Umesh Kothari, A. Seetharaman. Impact of Digital Transformation on Retail Banking Industry in the UAE // International Working Conference on Transfer and Diffusion of IT (TDIT). Dec 2020. Tiruchirappall., India. pp.425-438 URL: <https://inria.hal.science/hal-03701767/document> (дата обращения: 03.10.2024)
5. Tuli P., Damak M. UAE Banking Sector 2023 Outlook // S&P Global Rating. January 2023. URL: <https://www.spglobal.com/assets/documents/ratings/research/101572017.pdf> (дата обращения: 03.10.2024)
6. Tuli P., Damak M. Future Of Banking: Neobanks In The UAE Will Complement, Not Replace, Traditional Banks // S&P Global Rating. November 2023. URL:<https://www.spglobal.com/ratings/en/research/articles/231101-future-of-banking-neobanks-in-the-uae-will-complement-not-replace-traditional-banks-12889063> (дата обращения: 03.10.2024)
7. Adityadev V, Dr. Jagadeesh B. A study on customers perception towards neo banking system // International journal of research. Vol. 11, Iss: 4 URL: <https://typeset.io/pdf/a-study-on-customers-perception-towards-neo-banking-system-2j94qbbp.pdf> (дата обращения: 03.10.2024)
8. Jumaa M. Commercial Banks' Digital Paradigmand Customers Responses in the UAE // International Journal of Data Analytics. Volume 1. Issue 1. January-June 2020. URL:

[https://www.researchgate.net/publication/338321272 Commercial Banks' Digital Paradigm and Customers Responses in the UAE](https://www.researchgate.net/publication/338321272_Commercial_Banks'_Digital_Paradigm_and_Customers_Responses_in_the_UAE) (дата обращения: 03.10.2024)

Сведения об авторе

Горбачева Татьяна Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры мировой экономики и мировых финансов, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, Россия

Information about the author

Gorbacheva Tatiana Aleksandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of World Economy and World inance , Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia