

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ИХ РОЛЬ В ДОСТИЖЕНИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ КАЗАХСТАНА

В последние годы финансовые технологии стали мощным катализатором трансформации банковского сектора, предоставляя новые возможности для предоставления финансовых услуг, повышения эффективности и достижения стратегических целей Казахстана. Финансовые технологии становятся все более важным элементом современной банковской сферы, преобразуя традиционные методы работы и открывая новые возможности для развития. В контексте стратегических целей Казахстана, инновационные финансовые технологии-решения играют ключевую роль в повышении эффективности финансовых операций, улучшении доступности услуг и стимулировании экономического роста.

Казахстан активно внедряет новейшие технологии в банковскую отрасль, стремясь к совершенствованию финансовой системы и обеспечению устойчивого развития страны. Анализ роли финансовых технологий-инноваций в достижении национальных целей позволяет оценить их потенциал для улучшения качества жизни граждан, развития малого и среднего бизнеса, а также повышения конкурентоспособности страны на мировой арене [1].

История развития финансовых технологий в банковской сфере связана с постоянным стремлением к инновациям и улучшению услуг для клиентов. В Казахстане этот процесс начался с внедрения первых банкоматов и интернет-банкинга. В следующие годы банки активно внедряли новейшие технологии, такие как мобильные приложения, онлайн-платежи, цифровые кошельки и блокчейн. Эти инновации сделали финансовые услуги более доступными и безопасными для клиентов. Особое внимание уделялось развитию систем электронных платежей, которые стали основой многих онлайн-транзакций. Внедрение финансовых технологий упростило процессы кредитования, переводов средств и управления личными финансами. Благодаря этому банки стали более гибкими и адаптивными к изменяющимся потребностям клиентов.

Важной частью развития финансовых технологий стала работа с биг-данными и искусственным интеллектом. Анализ данных позволяет банкам предлагать персонализированные услуги и улучшать принятие решений. Машинное обучение и алгоритмы прогнозирования помогают снижать риски и повышать эффективность банковских операций.

Развитие финансовых технологий в банковской сфере Казахстана началось в начале 2010-х годов и с тех пор прошло несколько этапов, отразим это в таблице 1.

Ключевые вехи в развитии финансовых технологий в Казахстане:

- 2012: Запуск Kaspi.kz, первой в Казахстане цифровой финансовой экосистемы.
- 2015: Принятие Закона "О регулировании деятельности в сфере оказания финансовых услуг", который создал правовую основу для финансовых технологий-инноваций.
- 2017: Запуск государственной программы "Цифровой Казахстан", которая включала меры по поддержке развития финансовых технологий.
- 2018: Национальным банком Казахстана была создана "Регуляторная песочница" для тестирования финансовых технологий-инноваций в контролируемой среде.
- 2020: Принятие "Концепции развития финансового сектора до 2030 года", которая подчеркивает роль финансовых технологий в достижении стратегических целей страны.

Сегодня Казахстан является признанным лидером в области финансовых технологий в Центральной Азии. Страна имеет развитую экосистему, включающую финансовые технологии-стартапы, банки, регуляторов и инвесторов. Финансовые технологии продолжают играть важную роль в трансформации банковской сферы Казахстана и в достижении стратегических целей страны, таких как увеличение финансовой инклюзии, развитие цифровой экономики и повышение конкурентоспособности финансового сектора. Реализация современных технологий поможет ускорить экономический рост и обеспечить устойчивое развитие Казахстана в условиях глобальных вызовов и перемен [2].

Таблица 1

Этапы развития финансовых технологий в банковской сфере Казахстана

Этап	Особенности этапа
Этап 1: Зарождение (2010-2015)	<ul style="list-style-type: none"> – Появление первых финансовых технологий-стартапов, таких как Kaspi.kz и Chocolife. – Банки начали внедрять базовые финансовые технологии-решения, такие как мобильный и интернет-банкинг. – Национальным банком Казахстана была создана нормативно-правовая база для регулирования финансовых технологий-деятельности.
Этап 2: Рост (2015-2020)	<ul style="list-style-type: none"> – Быстрый рост числа финансовых технологий-компаний и партнерств между банками и финансовыми технологиями. – Внедрение более сложных финансовых технологий-решений, таких как искусственный интеллект (ИИ) и блокчейн. – Запуск государственной программы "Цифровой Казахстан", которая включала меры по поддержке развития финансовых технологий.
Этап 3: Зрелость (2020 - настоящее время)	<ul style="list-style-type: none"> – Финансовые технологии стали неотъемлемой частью банковской системы Казахстана. – Банки активно инвестируют в финансовые технологии-инновации и сотрудничают с финансовыми технологиями-компаниями. – Развитие экосистем цифровых платежей и цифрового банкинга. – Национальным банком Казахстана была принята "Концепция развития финансового сектора до 2030 года", которая подчеркивает роль финансовых технологий в достижении стратегических целей страны.
Примечание - составлено автором по источнику [1]	

В настоящее время банковская сфера Казахстана предлагает потребителям и компаниям инновационные решения для управления финансами. Банки стремятся внедрить новейшие технологии для улучшения качества обслуживания клиентов, оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности деятельности в целом. Переход к электронным и цифровым форматам обслуживания клиентов не только повышает удобство использования банковских услуг, но и способствует увеличению прозрачности и безопасности операций. Это позволяет банкам снижать затраты, ускорять процессы и предлагать клиентам более выгодные условия обслуживания.

Финансовые технологии стали неотъемлемой частью казахстанского банковского сектора, и их влияние продолжает расти. Текущее состояние финансовых технологий в Казахстане характеризуется следующими тенденциями, отраженными на рисунке 1.

В целом, текущее состояние финансовых технологий в казахстанском банковском секторе свидетельствует о стремлении к инновациям и совершенствованию услуг, что обеспечивает его конкурентоспособность на мировом рынке. С помощью современных технологий банковская сфера становится эффективнее и доступнее для населения. Они оптимизируют процессы, улучшают качество обслуживания и повышают безопасность финансовых услуг. Развитие финансовых технологий способствует укреплению финансовой устойчивости, увеличивает доступность услуг и стимулирует экономический рост.

Казахстанские банки активно внедряют цифровые платформы, мобильные приложения, онлайн-банкинг и другие инновационные решения, чтобы упростить доступ к финансовым услугам и повысить уровень обслуживания клиентов. В сфере финансовых технологий также становятся популярными системы для обработки платежей, защиты от мошенничества и автоматизации бухгалтерского учета.

Ожидается, что финансовые технологии продолжат играть важную роль в трансформации казахстанского банковского сектора. Ключевыми тенденциями, которые будут формировать развитие финансовых технологий в Казахстане, являются [2]:



Рисунок 1. Тенденции развития финансовых технологий в Казахстане [2]

– Повышение финансовой доступности: Финансовые технологии-решения будут способствовать расширению доступа к финансовым услугам для населения, особенно для жителей сельских районов и людей с ограниченными возможностями.

– Улучшение финансовой грамотности: Финансовые технологии-приложения и онлайн-платформы будут предоставлять пользователям доступ к финансовой информации и образовательным ресурсам, повышая их финансовую грамотность.

– Интеграция с другими отраслями: Финансовые технологии будут интегрироваться с другими отраслями, такими как розничная торговля, здравоохранение и образование, создавая новые возможности для инноваций и улучшения качества жизни.

В целом, финансовые технологии в Казахстане находятся на подъеме, и ожидается, что они продолжат вносить значительный вклад в развитие банковского сектора и экономики страны в целом.

Основной и наиболее эффективной платформой для внедрения новых сервисов сегодня выступает мобильный банкинг. С его помощью создается банковская экосистема цифровых сервисов. По данным исследования, 86% населения Казахстана активно пользуется онлайн-банкингом. Свыше 14 млн человек обслуживаются через удаленные банковские системы. Ежедневно более 19 тыс. новых цифровых пользователей становятся клиентами банков [3].

Банки Казахстана конкурируют в создании платформенных сервисов. Мобильный банкинг активизировался после успеха Kaspi, который запустил собственную платежную систему и маркетплейс. В 2021 году суперапп Kaspi обошёл Amazon, «Тинькофф» и PayPal по суточной аудиторией. За год доля маркетплейса в выручке Kaspi выросла в 1,6 раза.

Другим примером служит кейс августа 2020 года, когда Kaspi приобрел travel-сервис Santufei. И по итогам первого полугодия 2021 года сообщил, что занял долю в 26% на рынке продажи авиабилетов. Вслед за Kaspi собственные онлайн-магазины запустили банки Halyk, Jusan и Форте.



Рисунок 2. Создание банковских экосистем [3]

В настоящее время в Казахстане просматривается явная тенденция к активному внедрению финансовых технологий в банковскую сферу. Это связано с стремлением страны к модернизации и цифровизации экономики, а также с желанием улучшить доступность финансовых услуг для населения и бизнеса. Специалисты отмечают, что в ближайшие годы можно ожидать еще большего роста финансовых технологий-индустрии в Казахстане.

Перспективы развития финансовых технологий включают увеличение онлайн-сервисов, внедрение новых технологий для улучшения обслуживания клиентов и развитие цифровых платежных систем. Блокчейн-технологии могут повысить безопасность и прозрачность финансовых операций.

Усовершенствование технологической базы банков и обеспечение доступа к финансовым сервисам помогут повысить финансовую инклюзивность и стимулировать экономический рост, а также укрепить конкурентоспособность банковской системы.

Финансовые технологии в банковской сфере предоставляя возможности для развития, сталкиваются и с вызовами. Главный вызов – обеспечить безопасность данных клиентов в условиях киберугроз. Для этого необходимо развивать инфраструктуру и повышать квалификацию персонала для бесперебойной работы технологий.

На сегодняшний день Казахстан занимает 78-е место в рейтинге NCSI (National Cyber Security Index), уступая Беларуси, Молдове, Азербайджану и России. В стране предпринимаются меры для повышения киберустойчивости. В марте 2023 года правительство утвердило Концепцию цифровой трансформации на 2023-2029 годы, планирующую развитие Национального координационного центра кибербезопасности и создание киберполигона для обучения специалистов. По оценкам экспертов, в 2023 году финансовые организации стали объектом кибератак в 12% случаев, две трети из которых связаны с вредоносным ПО. Последствия таких атак включают утечку конфиденциальной информации (35%) и финансовые потери (12%) [4].

Для успешного развития финансовых технологий в банковской сфере необходимо создать благоприятное правовое и регуляторное окружение, которое будет способствовать инновациям и развитию новых технологий. Также важно уделять внимание обучению персонала и повышению квалификации специалистов в области цифровых технологий.



Рисунок 3. Важные тренды финансовых технологий 2024 года [4]

Развитие финансовых технологий в банковской сфере Казахстана является движущей силой трансформации финансового сектора. Оно играет решающую роль в достижении стратегических целей страны, таких как повышение финансовой доступности, улучшение финансовой грамотности, поддержка экономического роста, укрепление финансовой стабильности и повышение глобальной конкурентоспособности. Продолжающиеся инновации и партнерства между банками и финтех-компаниями будут способствовать дальнейшему развитию финансовых технологий, обеспечивая преимущества для экономики и общества в целом.

Список литературы

1. Пинина К.А. Современные информационные банковские технологии. Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы междунаучного практического конференции. Казань, 2018. С. 174–176.
2. Самсонова Е. А., Астахов В. Ю., Аджиева А. Ю. Информационные технологии как инструмент совершенствования банковского сектора. Аллея науки. 2018. № 4. С. 932–934.
3. <https://kapital.kz/finance/87621/prezentovana-kontsepsiya-po-razvitiyu-finansovykh-tehnologiy-i-innovatsiy.html>
4. <https://kz.kursiv.media/2022-12-01/kak-razvivaetsya-finteh-v-kazahstane/>
5. <https://digitalbusiness.kz/2024-10-11/innovatsii-poyavlyayutsya-blagodarya-malenkim-no-perspektivnim-startapam-zametki-s-diskussii-o-razviti-finteha-v-tsentralnoy-azii/amp/>