

привлекаются сторонние специалисты. Контент теперь должен управляться через печать, электронную почту, веб-страницы и социальные сети. Информация также должна обновляться чаще [3].

Как некий общий вывод – цифровая база Фонда медицинского страхования могла бы стать частью «Цифрового Казахстана», пройдя интеграцию с государственными и частными предприятиями, дать возможность существенно расширить сервисы для клиентов.

Для большей надежности цифрового медицинского страхования можно начать использовать технологию блокчейна для фиксации записей страховых договоров. Эти распределенные записи позволили бы восстановить доверие к отрасли и существенно снизить число фактов мошенничества. Поскольку данные по заключенным договорам не будут храниться у одной организации и подделать их станет невозможно.

Развитие медицинского страхования в Казахстане все больше зависит от внедрения новых технологий цифровой экономики, которые влияют на технологию страхования в целом, но не изменяют его экономической сущности. В результате использования цифровых технологий можно сделать следующие выводы:

- повысится эффективность и рентабельность медицинского страхования и страховой деятельности в целом;
- произойдет социализация страховых отношений;
- появятся новые страховые услуги и продукты;
- изменится рынок труда в сфере страхования.

#### Список литературы

1. Закон РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000г. № 126-11
2. Интернет –ресурс:<https://fms.kz/ru>
3. Интернет –ресурс: <https://financer.com/kz/strahovanie/osms/>
4. Антонова Л. Электронные технологии в страховании / Л. Антонова, О. Басова, О. Скуратова, А. Янин, // [Электронный ресурс]

#### Цифровизации банковского сектора: мировые тренды, проблемы, перспективы

А.Б. Мыржыкбаева  
к.э.н., доцент кафедры «Финансы»  
[ainurm2000@mail.ru](mailto:ainurm2000@mail.ru)

Карагандинский государственный университет имени Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: статья посвящена актуальному на сегодняшний день явлению – цифровизации национальной экономики и технологическим инновациям в банковской сфере, в том числе. В качестве основополагающего документа упомянута государственная программа «Цифровой Казахстан». Выделены современные мировые тенденции в сфере новейших финансовых технологий и их преимущества. Обозначены приоритеты в цифровизации банковской системы Республики Казахстан, перспективы развития и проблемы цифровой трансформации казахстанского общества.

Ключевые слова: цифровизация, банк, нео-банк, challenger-банк, НБРК.

Принятую в декабре 2017 г. государственную программу «Цифровой Казахстан», безусловно, можно считать глобальной и амбициозной, ориентированную, в конечном счете, на принципиально новую траекторию – цифровую экономику будущего.

Передовыми странами по цифровизации национальных экономик считаются Китай, Сингапур, Новая Зеландия, Южная Корея и Дания. Сегодня интернет-экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. 90% всех глобальных данных были созданы всего за 2 последних года. Уже 35 млрд. устройств подключены к интернету и осуществляют обмен данными – эта цифра в пять раз превышает общую численность населения мира [1].

Цифровизация выступила стратегическим приоритетом и для банковского сектора экономики. В настоящее время миру стали открыты банки нового поколения – полностью цифровые структуры, сконцентрированные на удаленном взаимодействии с клиентами. Это такие высокоприбыльные и

активно растущие финансовые компании с высокой степенью узнаваемости, как Atom, Moven, Starling и др.

Мировые технологические банки подразделяются на neo и challenger банки. Neo-банки представляют собой симбиоз цифровых финансовых структур и традиционного банка. По сути neo-банк является финтех-оболочкой традиционного банка. Challenger-банки стремятся стать полностью автономными лицензированными банками, предлагающими потребителям новые технологии и новые схемы получения финансовых услуг. По данным компании KPMG, только в Великобритании общая прибыль challenger-банков выросла на £194 млн. и продолжает расти примерно на 30% в год, в то время как у британской Big Five – HSBC, Barclays Bank, Lloyds Bank, The Royal Bank of Scotland и британское подразделение банка Santander – падение по этому показателю составило £5,6 млрд.

Отличительными особенностями новых цифровых банков являются их полная прозрачность, глубокая работа с аналитическими данными, невысокая стоимость банковских услуг и использование более простых бизнес-моделей. Все это помогает им существенно сокращать издержки и обеспечивать себе тем самым конкурентные преимущества [2].

Высокая популярность neo и challenger банков обусловлена доступностью и универсальностью цифрового формата с любого Smart-устройства с поддержкой в интернете или в приложении и ориентирована на возрастную аудиторию от 24 до 35 лет.

Таблица 1.

Мировые лидеры цифрового банкинга

Название банка	Страна, год запуска технологии	Технология	Категория	Объем инвестиций
Atom Bank	Великобритания, 2016	Мобильное приложение банка использует биометрическую идентификацию пользователей	challenger	\$166 млн.
Moven	США, 2013	Получение доступа к мобильному приложению вместе с дебетовой пластиковой картой и специальной наклейкой на смартфон для бесконтактных платежей, а также в режиме реального времени - советы, направленные на стимулирование и принятие взвешенного финансовые решения	neo	\$24 млн.
WeBank	Китай, 2015	Интернет-банкинг, за исключением депозитов, поставка технической инфраструктуры для государственной блокчейн-сети Китая	challenger	\$450 млн.
Simple	США, 2009	Владельцы счетов получают дебетовые карты Visa и имеют доступ к системе онлайн-банкинга	neo	\$117 млн.
N26 (Number26)	Германия, 2013	С помощью мобильного приложения клиенты могут инвестировать средства в приобретение ценных бумаг на бирже	neo	\$50 млн.
Starling Bank	Великобритания, 2016	Предоставляет ограниченное число финуслуг, связанных с обслуживанием текущих счетов	challenger	\$70 млн.
Примечание – Составлено автором по данным Challenger bank review 2020 [3]				

В Казахстане также активно идет цифровая трансформация. По данным пресс-службы Министерства цифрового развития, оборонной и аэрокосмической промышленности, общий экономический эффект от цифровизации в Казахстане на начало 2019 г. составил 578 млн. долларов США [4].

Основным приоритетом в цифровизации банковской системы НБРК обозначил развитие мобильных платежей, биометрическую цифровую идентификацию потребителей финансовых услуг, применение Big data, цифровизацию банковских и страховых услуг, а также создание современной системы реагирования на киберугрозы [5].

Отечественные банки успешно переходят к обслуживанию клиентов в онлайн-режиме в формате 24/7/365. Теперь открытие банковского счета, платежной карточки, депозита, получение кредита, переводы, платежи и прочее можно осуществлять онлайн. Банки активно применяют биометрические технологии – распознавание голоса, сканирование лица на основании фотографии или видеоизображения.

Флагманами банковской системы по итогам 2019 года признаны Halykbank, KaspiBank и Сбербанк [6]. По данным Национального банка, за последние три года объем безналичных операций населения страны вырос в пять раз, а за десять месяцев 2019 года составил 10,6 трлн. тенге. В среднем в день населением проводится 3 млн. безналичных транзакций на сумму свыше 35 млрд. тенге. Операции через интернет-банкинг занимают 68% от общего объема безналичных транзакций.

Известно, что рост безналичных операций сокращает объем теневой экономики и положительно влияет на финансовую культуру потребителей банковских услуг. В связи с этим, нужно отметить факт, что с 1 января 2020 года банки будут предоставлять налоговым органам информацию по расчетам картами через POS-терминалы индивидуальных предпринимателей. Эти сведения будут использоваться для налогового администрирования [7].

Однако на сегодняшний день существует проблема дороговизны приобретения индивидуальными предпринимателями POS-терминала (от 20 до 200 тыс. тенге) и взятия его в аренду у банка (при условии минимального оборота в 300 тыс. тенге). Помимо этого ИП необходимо ежемесячно платить от 1 до 3,5% с каждой проведенной транзакции и 5 тыс. тенге - если сумма, проведенная через терминал, составляет менее 800 тыс. тенге в месяц. Поэтому предприниматели осуществляют денежные переводы на личные карты без банковской комиссии, что снижает уровень прозрачности и обесценивает эффект борьбы с теневым бизнесом.

В рамках эффективного развития государственных структур и бизнеса Казахстан серьезно заинтересован во внедрении технологии блокчейн - алгоритма правды, как ее называют за невозможность подтасовки и корректировки информации, зафиксированной в цепочке блоков. Эксперты утверждают, что в ближайшие пять лет такие подходы изменят не только мировую экономику, но и отразятся и на других сферах жизни. В том числе, это позволит оптимизировать работу государственного сектора и сократить временные издержки, но решающим фактором внедрения блокчейна признается ее надежность. Поэтому планируется при помощи новых технологий проводить мониторинг перемещаемых через границу товаров, государственных закупок и многое другое [6]. Цифровая система защиты уже используется при формировании электронных очередей в детские сады и поликлиники.

Президент Национальной ассоциации блокчейн и криптотехнологий Алан Дорджиев считает, что у Казахстана есть все возможности стать крупным игроком в рамках глобальной блокчейн-экосистемы, а одна из самых низких цен на электроэнергию в мире вызывает интерес со стороны иностранных инвесторов, заинтересованных в строительстве вычислительных data-центров.

Ведущие мировые компании и финансовые институты, такие как IBM, Hyperledger, KPMG, Infosys, Европейский банк реконструкции и развития и другие, уже инвестируют в данные технологии и заинтересованы, в том числе, в развитии цифровой инфраструктуры Казахстана. Соответственно, у страны имеется потенциал стать новым мировым центром распределенных вычислений, ускорив темпы цифровизации и улучшив свой инвестиционный климат в новых для экономики сферах [7].

Становление DIGITAL NEO BANK PLATFORM в Казахстане эксперты считают неизбежным эволюционным шагом для любого банка. Речь идет о платформах, где клиенты будут получать самые разнообразные услуги и сервисы, а финпродукты и инструменты будут предлагаться банками ещё до того, как клиенты поняли, что им это надо. Условия для реализации этого проекта создаются на базе МФЦА [4].

В 2020 году НБРК планирует внедрение технологий с элементами искусственного интеллекта (ИИ), которые в корне изменят традиционную финансовую систему [2]. Чем привлекательна данная технологическая платформа? Во-первых, предоставлением наибольшей возможности экономии средств в банках; во-вторых, сглаживанием идентификации и аутентификации клиентов с помощью чат-ботов и голосовых помощников; в-третьих, углублением отношений с клиентами, посредством предоставления банком персонализированных идей и рекомендаций; в-четвертых, выявлением и

предотвращением мошенничества с платежами и улучшением процессов контрольных проверок, направленных против отмыwania денег; в-пятых, возможностью использования ИИ в трансформации стратегии выигрыша, распространяемой на бизнес-направления банков, полезные данные, эффективные отношения с внешними партнерами и квалифицированными сотрудниками и т.д.

Согласно данным автономного исследования, проведенного Business Insider Intelligence, совокупная потенциальная экономия для банков от приложений с искусственным интеллектом оценивается в 447 млрд. долларов США к 2023 году. Опрос OpenText показал хорошую осведомленность 80% банков о потенциальных выгодах, предоставляемых ИИ. О планах по внедрению искусственного интеллекта в свои проекты рассказали 75% респондентов в банках с активами более 100 млрд. долларов. В настоящее время они реализуют стратегии с ИИ, по сравнению с 46% в банках с активами менее 100 млрд. долларов [10].

Преимущества цифровой экономики очевидны - развитие информационно-коммуникационных технологий, существенная экономия на различных издержках, связанных с производством товаров и оказанием услуг, мобильность и высокая скорость выполнения работ, однако, существуют и определенные риски. К примеру, риск фиктивного применения блокчейн-технологий и мошенничества, прикрывающегося технологиями, риск кибератаки сопряженный еще огромными расходами для борьбы с ними. Так, Правительства и корпорации тратят почти 500 млрд. долларов США ежегодно на противодействие этому явлению [1].

Разумеется, подобные эволюционные нововведения должны сопровождаться повышением уровня цифровой грамотности населения. На сегодняшний день в стране развернута масштабная работа по обучению граждан. Курсы проходят во всех регионах на базе школ, колледжей и библиотек. По всему Казахстану задействовано 2 729 учреждений, в которых проходят бесплатные курсы по 4 направлениям:

1. «Базовые цифровые навыки». Они включают в себя уверенное использование ПК и ноутбука, мобильных устройств, сети Интернет, а также затрагивают темы безопасности и защиты данных.

2. «Электронное правительство и электронные государственные услуги». Тема охватывает навыки работы с порталом электронного правительства, включающие в себя получение необходимых электронных государственных услуг онлайн, не выходя из дома.

3. «Открытое правительство». Обучение данной теме включает в себя навыки использования четырех компонентов портала открытого правительства: открытые данные, открытые нормативно-правовые акты, открытый диалог и бюджеты.

4. «Электронная торговля». Обучающий блок включает в себя навыки приобретения, продажи и продвижения товаров и услуг онлайн [8].

Согласно данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан уровень цифровой грамотности населения в 2019 г. составил 79,6%. Постановлением Правительства Республики Казахстан предусмотрен целевой индикатор по повышению уровня цифровой грамотности населения к 2021 году до 81,5%, к 2022 году – 83%.

Внедрение новых цифровых технологий также требует адаптивного правового режима. Так, в середине прошлого года был инициирован проект Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования цифровых технологий», включающий в себя одиннадцать направлений (числе которых: биометрия, ИОТ, беспилотный транспорт) [11].

#### Список литературы

1. <https://digitalkz.kz/>
2. <https://mail.prodengi.kz/>
3. Challenger bank review 2020 | Money Guru
4. <https://kursiv.kz/>
5. Kazakh-tv.kz
6. [https://egov.kz/cms/ru/articles/digital\\_literacy](https://egov.kz/cms/ru/articles/digital_literacy)
7. Zakon.kz.
8. <https://forbes.kz/>
9. <https://author/formica/>
10. <https://profit.kz/articles/14558/Arenadata-v-Kazahstane-est-potrebnost-v-resheniyah-dlya-Big-Data/>
11. <https://Business Insider/>