

О.Л.Рахматулина, Т.Ж. Демесинов,  
НАО "Кокшетауский университет им.Ш.Уалиханова"  
Высшая школа бизнеса и права.  
Республика Казахстан, г. Кокшетау, [rahmolga@icloud.com](mailto:rahmolga@icloud.com), [demesinov73@list.ru](mailto:demesinov73@list.ru)

## **ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ НА ОСНОВЕ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Финансово-кредитный сектор играет значительную роль в достижении стратегических целей развития Казахстана. Этот документ обсуждает ключевые приоритеты и направления развития данного сектора, такие как цифровизация, улучшение доступности финансовых услуг, укрепление устойчивости банковской системы, развитие фондового рынка, совершенствование регуляторной среды, поддержка малого и среднего бизнеса, интеграция в глобальную финансовую систему и развитие исламского финансирования.

Будущее финансового сектора страны связано с его цифровизацией. В приоритетах – активное использование блокчейна, искусственного интеллекта и больших данных для повышения эффективности и безопасности финансовых операций. Развитие онлайн-банкинга предполагает расширение спектра услуг, доступных через мобильные приложения и интернет-банкинг, включая кредитование и инвестиции.

Создание единой цифровой экосистемы объединит банки, финтех-компании и государственные сервисы. Цифровизация финансового сектора Казахстана направлена на повышение его конкурентоспособности и эффективности. Важно учитывать не только технологические инновации, но и изменения в бизнес-моделях и культуре финансовых организаций, обеспечивая кибербезопасность и защиту персональных данных клиентов.

Развитие финансового сектора также предполагает повышение доступности финансовых услуг для текущих и будущих клиентов. Основные инструменты для достижения этой цели включают:

Расширение филиальной сети: Открытие новых отделений банков и микрофинансовых организаций в удалённых регионах.

Развитие мобильного банкинга: Создание удобных мобильных приложений для получения финансовых услуг в любой точке страны.

Повышение финансовой грамотности: Проведение образовательных программ для улучшения финансовой грамотности населения.

Инклюзивные финансовые продукты: Разработка специальных финансовых продуктов для социально уязвимых групп, таких как люди с ограниченными возможностями.

Увеличение доступности финансовых услуг играет критически важную роль в обеспечении экономического роста и социальной стабильности в Казахстане. Это включает не только расширение сети финансовых учреждений, но и разработку инновационных цифровых решений, адаптированных к различным группам населения. Особое внимание уделяется развитию финансовой инфраструктуры в сельских районах и небольших городах, где доступ к финансовым услугам ограничен [1].

Укрепление устойчивости банковской системы Казахстана является ключевым приоритетом для обеспечения стабильности финансового сектора страны. Это включает ряд мер, направленных на повышение капитализации банков, улучшение качества активов и совершенствование управления рисками.

Одной из основных мер является ужесточение требований к достаточности капитала банков, что поможет им лучше справиться с возможными экономическими шоками. Важным аспектом также является повышение качества кредитных портфелей банков за счет внедрения более строгих стандартов оценки заемщиков и работы с проблемными кредитами.

Кроме того, внимание уделяется развитию системы раннего предупреждения финансовых рисков и совершенствованию механизмов санации проблемных банков. Все эти меры направлены на создание более устойчивой и надежной банковской системы, способной эффективно поддерживать экономический рост страны.

Развитие фондового рынка. Фондовый рынок — это площадка для торговли ценными бумагами. Привлечение новых эмитентов будет способствовать стимулированию листинга новых компаний на Казахстанской фондовой бирже (KASE) посредством налоговых льгот и упрощения процедур.

Внедрение новых финансовых инструментов, таких как ETF (биржевые фонды, объединяющие множество различных активов), структурированные продукты и деривативы, способствует диверсификации инвестиционных возможностей.

Привлечение институциональных инвесторов и развитие маркет-мейкинга (брокеров, которые принимают на себя риск покупки и хранения ценных бумаг определенных эмитентов) ведут к увеличению объемов торгов и ликвидности рынка, так как маркет-мейкеры активно участвуют в сделках на биржевом и внебиржевом рынках.

Развитие фондового рынка имеет критически важное значение для диверсификации экономики Казахстана и снижения зависимости от сырьевого сектора. Уделяется особое внимание созданию благоприятных условий для IPO национальных компаний и привлечения иностранных инвесторов. Важным аспектом также является повышение финансовой грамотности населения в области инвестирования на фондовом рынке, что способствует увеличению базы розничных инвесторов.

Совершенствование регуляторной среды в финансово-кредитном секторе Казахстана направлено на создание оптимального баланса между обеспечением стабильности финансовой системы и стимулированием инноваций и конкуренции. Ключевым элементом является внедрение риск-ориентированного подхода к надзору, что позволяет регуляторам сосредоточить усилия на наиболее значимых рисках для финансовой стабильности.

Одним из важных направлений является приведение казахстанского финансового законодательства в соответствие с международными стандартами, такими как рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Это включает в себя внедрение новых норм по достаточности капитала, ликвидности и управлению рисками.

Особое внимание уделяется регулированию в сфере финтеха и цифровых финансовых услуг. Создание регуляторной "песочницы" позволяет тестировать инновационные финансовые продукты и услуги в контролируемых условиях, способствуя инновациям при обеспечении необходимой защиты потребителей.

Банковский сектор Республики Казахстан за последние годы достиг значительного прогресса в цифровизации. Ключевые банки активно внедряют цифровые технологии, стремясь повысить эффективность своих операций и улучшить качество обслуживания клиентов.

По данным Национального Банка Республики Казахстан, на начало 2023 года более 70% розничных банковских операций в стране осуществлялось через цифровые каналы. Это свидетельствует о высоком уровне проникновения цифровых технологий в повседневную жизнь казахстанцев и их готовности к использованию инновационных финансовых услуг. Основные события можно выделить: 2018 год - запуск первых полностью цифровых банков в Казахстане, 2020 год - Ускорение цифровизации из-за пандемии COVID-19, 2022 год - Внедрение технологий искусственного интеллекта в банковские процессы, 2023 год [2].

Развитие Open Banking и API-экосистем.

Казахстанские банки активно внедряют передовые технологии для повышения эффективности своей деятельности и улучшения клиентского опыта. Среди ключевых технологических инноваций можно выделить следующие:

Мобильный банкинг - развитие мобильных приложений с расширенным функционалом

Биометрическая аутентификация - внедрение систем распознавания лица и голоса для повышения безопасности

Чат-боты и виртуальные ассистенты - использование AI для автоматизации клиентской поддержки

Блокчейн-технологии - применение в межбанковских расчетах и документообороте усовершенствованных технологий.

Эти инновации не только повышают эффективность банковских операций, но и создают новые возможности для клиентов, делая финансовые услуги более доступными и персонализированными.

Рядовые потребители услуг и продуктов не могут не заметить регуляторные изменения в поддержку цифровизации. Национальный Банк Республики Казахстан и другие регулирующие органы активно работают над созданием благоприятной нормативно-правовой среды для цифровизации банковского сектора. Ключевые регуляторные инициативы включают:

- Принятие закона "О платежах и платежных системах", регулирующего электронные платежи и цифровые финансовые услуги

- Внедрение регуляторной "песочницы" для тестирования инновационных финансовых продуктов

- Разработка нормативной базы для Open Banking и API-экосистем

- Усиление требований к кибербезопасности и защите персональных данных в цифровой среде

Эти регуляторные изменения направлены на поддержку инноваций, одновременно обеспечивая стабильность и безопасность финансовой системы. Они создают правовую основу для внедрения новых технологий и бизнес-моделей в банковском секторе Казахстана [3].

Цифровизация оказывает положительное влияние на клиентский опыт. Преобразование банковской деятельности в Казахстане благодаря цифровизации существенно меняет способы взаимодействия потребителей с финансовыми услугами. Основные изменения включают:

\*Удобство и доступность.

Клиенты получили возможность управлять своими финансами 24/7 через мобильные приложения и онлайн-банкинг, что значительно сократило необходимость посещения физических отделений банков.

\*Персонализация услуг.

Использование Big Data и AI позволяет банкам предлагать индивидуальные финансовые продукты и услуги, основанные на анализе поведения и предпочтений клиентов.

\*Ускорение процессов

Автоматизация и цифровизация банковских процессов значительно сократили время обработки заявок на кредиты, открытие счетов и другие операции, повысив удовлетворенность клиентов.

Эти изменения способствуют повышению финансовой грамотности населения и стимулируют более активное использование банковских услуг, что в свою очередь ускоряет развитие цифровой экономики Казахстана.

Цифровизация значительно влияет на операционную эффективность казахстанских банков. Внедрение цифровых технологий оптимизирует внутренние процессы, снижает операционные затраты и повышает производительность.

Автоматизация процессов, включая роботизированную автоматизацию процессов (RPA), помогает банкам сокращать время и ресурсы, затрачиваемые на рутинные задачи, такие как обработка документов и данных.

Аналитика данных открывает новые возможности для финансового сектора. Использование Big Data и машинного обучения для анализа больших объемов данных позволяет банкам принимать более обоснованные решения в управлении рисками и маркетинговой стратегии.

Переход на облачные платформы оптимизирует ИТ-инфраструктуру банков, повышает гибкость и масштабируемость систем, а также уменьшает расходы на поддержку и обновление программного обеспечения

Таблица 1

Риски цифровизации финансово-кредитного сектора

Вызов/Риск	Описание	Возможные меры
Кибербезопасность	Увеличение числа кибератак и мошенничества в цифровой среде	Усиление систем защиты, обучение персонала и клиентов
Технологическая зависимость	Риск сбоев в работе цифровых систем и платформ	Разработка планов непрерывности бизнеса, резервные системы
Конкуренция с финтех-компаниями	Угроза потери доли рынка из-за инновационных финтех-решений	Партнерство с финтех-компаниями, развитие собственных инноваций
Цифровое неравенство	Риск исключения части населения из цифровой финансовой системы	Образовательные программы, сохранение традиционных каналов обслуживания

Цифровизация оказывает значительное влияние на операционную эффективность казахстанских банков. Внедрение цифровых технологий позволяет оптимизировать внутренние процессы, снижать операционные затраты и повышать производительность.

Роботизированная автоматизация процессов (RPA) помогает банкам сокращать время и ресурсы, затрачиваемые на рутинные задачи, такие как обработка документов и данных.

Аналитика данных расширяет возможности финансового сектора. Применение больших данных и машинного обучения для анализа больших объемов информации помогает банкам принимать более обоснованные решения в области управления рисками и маркетинговой стратегии.

Переход на облачные платформы позволяет банкам оптимизировать свою IT-инфраструктуру, повышать гибкость и масштабируемость систем, а также сокращать расходы на поддержку и обновление программного обеспечения [4].

#### **\*Open Banking**

Развитие открытых API и экосистем финансовых услуг, позволяющих интеграцию банковских продуктов с сервисами третьих сторон

#### **\*AI и машинное обучение**

Расширение использования искусственного интеллекта для персонализации услуг, управления рисками и автоматизации процессов

#### **\*Blockchain и DLT**

Внедрение блокчейн-технологий для повышения прозрачности и эффективности транзакций, особенно в сфере международных платежей

#### **\*Цифровая валюта центрального банка**

Потенциальное введение цифрового тенге, что может революционизировать платежную систему страны

Эти направления развития не только трансформируют банковский сектор Казахстана, но и создадут новые возможности для экономического роста и финансовой инклюзии в стране.

Цифровизация банковской деятельности в Республике Казахстан представляет собой комплексный и динамичный процесс, который открывает широкие возможности для развития финансового сектора страны. Для успешной реализации цифровой трансформации банковской системы Казахстана необходимо сосредоточиться на следующих стратегических приоритетах:

- Продолжение инвестиций в развитие цифровой инфраструктуры и технологий
- Укрепление кибербезопасности и защиты данных клиентов
- Развитие человеческого капитала и цифровых компетенций в банковском секторе
- Совершенствование нормативно-правовой базы для поддержки инноваций
- Стимулирование сотрудничества между банками, финтех-компаниями и регуляторами

Поддержка малого и среднего бизнеса (МСБ) является одним из приоритетов работы финансовых организаций, что отражено в специализированных кредитных программах, предлагаемых банками. Разработка и внедрение программ льготного кредитования для МСБ с учетом особенностей различных отраслей экономики позволяет содействовать их развитию.

Гарантийные механизмы со стороны государства расширяют системы государственных гарантий по кредитам для МСБ, снижая риски для банков и улучшая условия кредитования.

Финансовое консультирование, предоставляемое через сети центров финансового консультирования для МСБ, помогает выбрать оптимальные финансовые инструменты и подготовить эффективные бизнес-планы.

Цифровые платформы упрощают доступ МСБ к финансовым услугам и государственным программам поддержки, улучшая доступность и удобство использования таких услуг.

Поддержка малого и среднего бизнеса (МСБ) является одним из ключевых приоритетов финансово-кредитного сектора Казахстана, направленным на диверсификацию экономики и создание новых рабочих мест. Особое внимание уделяется разработке инновационных финансовых продуктов, учитывающих специфику МСБ, таких как факторинг, лизинг и микрофинансирование. Важным аспектом является также развитие альтернативных источников финансирования, включая краудфандинг и венчурный капитал.

Интеграция финансово-кредитного сектора Казахстана в глобальную финансовую систему является стратегическим приоритетом, направленным на привлечение иностранных инвестиций и повышение конкурентоспособности национальной экономики. Ключевым элементом этой стратегии

является развитие Международного финансового центра "Астана" (далее -МФЦА), который призван стать региональным хабом для финансовых услуг.

МФЦА предлагает уникальную платформу, работающую на основе принципов английского права, с благоприятным налоговым режимом для иностранных инвесторов. Особое внимание уделяется развитию инфраструктуры исламского финансирования, что позволяет привлекать инвестиции из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии.

Исламское финансирование, базирующееся на правовых, нравственных и социальных нормах, исключает взимание и выплату процентов. Основная задача исламских банков — создание благоприятных условий для их открытия и функционирования, предлагая финансовые продукты, соответствующие шариату. Сукук, исламский эквивалент облигаций, будет способствовать развитию рынка исламских облигаций и привлечению инвестиций из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии.

Значительная роль в деятельности исламских банков отводится образованию. Создание образовательных программ по исламским финансам для подготовки квалифицированных специалистов решит кадровые вопросы и откроет новые возможности для населения страны.

Для данного взаимодействия необходимо совершенствование законодательной базы для эффективного регулирования исламских финансовых институтов и продуктов.

Развитие исламского финансирования играет ключевую роль в диверсификации финансового сектора Казахстана и привлечении инвестиций из исламских стран. Особое внимание уделяется созданию комплексной экосистемы исламских финансов, включающей банковские услуги, страхование (такафул), лизинг и инвестиционные фонды, соответствующие принципам шариата.

Одним из важных аспектов является повышение осведомленности населения и бизнеса о возможностях и преимуществах исламского финансирования. Проводятся информационные кампании и образовательные мероприятия, которые объясняют основные принципы и продукты исламских финансов [6-7].

Гармонизация национального законодательства с международными стандартами финансовой отчетности и регулирования также является важным аспектом интеграции. Это включает внедрение стандартов Basel III, FATF и других международных норм, что укрепляет доверие иностранных инвесторов к казахстанскому финансовому сектору.

Реализация этих приоритетов позволит банковскому сектору Казахстана не только адаптироваться к цифровой эпохе, но и стать драйвером инноваций и экономического роста

Данный документ представляет собой всесторонний анализ текущего состояния и перспектив развития цифровизации банковского сектора в Республике Казахстан. В нем рассматриваются ключевые аспекты цифровой трансформации, включая технологические инновации, регуляторные изменения, влияние на клиентский опыт и операционную эффективность банков. Особое внимание уделяется вызовам и возможностям, связанным с цифровизацией, а также стратегическим направлениям развития банковской системы Казахстана в контексте глобальных цифровых тенденций.

#### Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию от 19 февраля 2007 г.
2. Официальный сайт Национального банка РК [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
3. Официальный сайт Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан [www.stat.gov.kz](http://www.stat.gov.kz)
4. Официальный сайт исламского банка в Казахстане Al Hilal [www.alhilalbank.kz](http://www.alhilalbank.kz)
5. Викулов В. С. Типология банковских инноваций, 2008г.
6. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт, 2002г.
7. Мармыгин М.С. Банковское дело и банковские операции, 2021г.