

мемлекеттік қолдау құралдарын алу үшін инновациялық экожүйені құру бастамаларын жүзеге асыруды қамтамасыз етеді[3].

Соңымен қатар, бұл зерттеулер цифрлық банкингті пайдаланушылар санының өсуі сияқты цифрлық трансформация көрсеткіштерін де пайдалануды көздеуде. Қазіргі таңда қазақстандықтар байланыссыз және қауіпсіз төлем технологияларын белсенді қолданады, олардың арасында Apple Pay, Samsung Pay, Garmin Pay, QR-код және өткен жылдың соңынан бастап Google Pay пайдалану бар. Қолда бар мәліметтерге сәйкес, 2021 жылдың бірінші жартыжылдығында қазақстандықтар Apple Pay және Samsung Pay пайдаланумен 104 млрд теңге сомаға 18,8 млн транзакцияны жүзеге асырды-бұл өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда айтарлықтай көп. Бұл байланыссыз төлемдер ұялы телефондар немесе ақылды сағаттар арқылы жүзеге асырылады. Негізгі артықшылықтары-төлемдердің қауіпсіздігі мен ыңғайлылығы, ал Garmin Pay технологиясымен төлемді телефонсыз да жасауға болады. Барлық транзакциялар жедел, " бір рет басу " болып табылады, мобильді банктік қосымшаға кіріп, парольді (Face ID) енгізудің қажеті жоқ, қорғаныс қолданбалы технологиялардың өздері арқылы да, төлем жүйелерінің технологиялары арқылы да жұмыс істейді[4].

Қорыта келе, цифрлық трансформацияның қаржылық көрсеткіштерге әсеріне бағытталғандықтан, алдағы зерттеуге арналған ұсыныс цифрлық банктердің бәсекеге қабілеттілігіне әсер ететін тиімділік немесе маңызды аспектілер контекстінде операциялық көрсеткіштерді де қамтуы мүмкін, өйткені цифрлық банкинг әлі де зерттелгенмен шектелген жаңа сала болып табылады.

Әдебиеттер

1. ҚР Үкіметінің 12.12.2017 жылғы №827 қаулысымен бекітілген «Цифрлы Қазақстан» Мемлекеттік бағдарламасы
2. <https://ranking.kz/reviews/other/beskontaktnye-platezhi-novyj-trend-cifrovoj-epohi-obyom-oplaty-pri-pomoshi-smartfonov-i-prochih-gadzhetov-vyros-v-razy.htm>
3. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>
4. https://m.forbes.kz/process/tsifrovizatsiya_soglyadkoy

Нурланова А.М., 2 курс (Карагандинский университет Букетова)
Научный руководитель – м.э.н., старший преподаватель Тиштыкбаева А. Ж.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКИХ ОНЛАЙН-УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ

Векторы развития каждого государства определяют Стратегические планы и документы страны. Данные документы содержат наглядный и аргументированный анализ текущей ситуации, проблемные моменты и цели, к которым необходимо двигаться. Долгосрочная стратегия «Казахстан-2050» [1] определяет наиболее важные приоритеты страны, в том числе и финансово-кредитного сектора. В Стратегическом плане до 2025 г. отражены следующие проблемные аспекты развития экономики Казахстана [1]: угроза снижения темпов экономического роста и ее риск «застывания» на среднем уровне; снижение позиций конкурентоспособности по причине усиливающейся зависимости от импорта технологий, специалистов; увеличение технологического отставания; снижение качества жизни граждан.

Тем не менее, наряду с имеющимися вызовами реальности и угрозами в экономическом секторе возникают новые идеи для их решений, что в свою очередь открывает ряд уникальных возможностей. Одной из таких возможностей является улучшение сервиса банковского сектора за счет технических и технологических возможностей. Мобильный банкинг является современным способом обслуживания клиентов и имеет ряд преимуществ перед традиционным использованием банковских услуг. Данная система включает большой объем банковских услуг, за исключением операций с наличными деньгами и имеет устойчивой спрос со стороны потребителей [2]. Во-первых, это значительная экономия времени. Во-вторых, есть

возможность постоянного доступа к личным счетам для круглосуточного контроля. В-третьих, современные технологии защиты данных клиентов постоянно обновляются и совершенствуются [3, 4].

Удобство отечественных сервисов привело к резкому увеличению количества активных пользователей онлайн-сервисов банков (рис. 1). Сейчас мобильный банкинг в Казахстане насчитывает более 22 млн. пользователей. Аналитики отмечают, что посредством мобильных банковских приложений жители страны проводят 9 из 10 безналичных операций [2].

Рост популярности услуг мобильного банкинга способствует интенсивному переходу населения на безналичный расчет. Так, в период за апрель-декабрь 2023 г. объем безналичных карточных транзакций составил 101,5 трлн. тенге, из них половина этой суммы приходится на жителей г. Алматы [2]. К примеру, в прошлом году основная доля безналичных операций в Казахстане совершена посредством интернета/мобильного банкинга (81,9% от общего количестве операций и 90,8% от общего объема безналичных платежей и переводов денег) и POS-терминалов (18,0% и 8,9% от общего количества и объема безналичных платежей и переводов денег) [3].

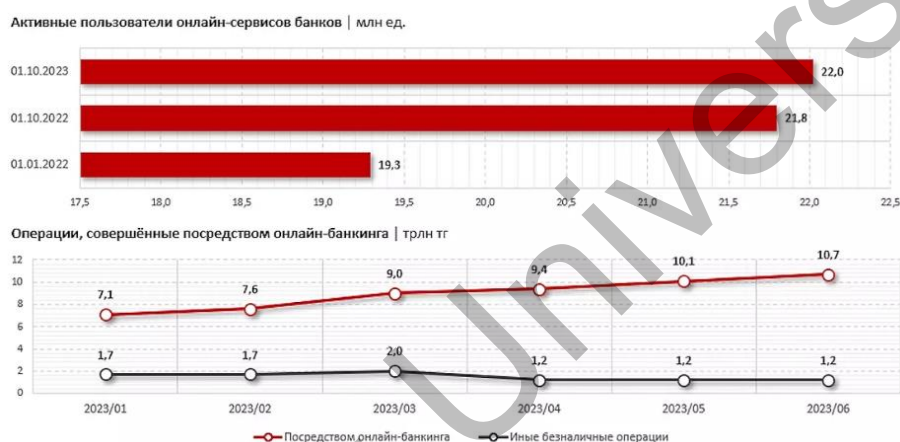


Рисунок 1. Рост количества активных пользователей онлайн-сервисов банков [2]

Мобильный банкинг в Казахстане стал неотъемлемой частью всей финансовой системы страны. По итогам первого полугодия 2023 г. количество активных пользователей онлайн-сервисов банков свыше 22 млн. [2]. В табл. 1 представлены рейтинги популярности мобильных банковских приложений в РК с учётом данных Google Play и Apple App Store согласно данным Ranking.kz. Рейтинг популярности приложения для любой категории основан на совокупности текущих установок и активных пользователей за 28-дневный период. Ввиду того, что практически все мобильные банки заняли разные места на разных платформах можно сделать вывод, что полностью идеального мобильного банковского приложения нет.

Таблица 1

Сравнительная таблица популярности банковских приложений РК

Позиция (место)	На платформе Apple App Store, IOS (iPhone)	На платформе Google Play, Android/	
	Оценка, балл	кол.-во скачиваний, раз	Оценка, балл
Kaspi.kz суперприложение	4.9	более 10 млн.	4.8
Halyk Kazakhstan	3.7	более 10 млн.	3.9
Home Credit Bank	3.4	более 5 млн.	4.3
B-Bank (Bereke Bank)	4.9	более 500 тыс.	4.8
Jusan	4.8	более 5 млн.	4.7
Forte	3.8	более 1 млн.	3.8

ВСС.kz БанкЦентрКредит)	(АО	3.2	более 1 млн.	3.2
Otbasy bank		2.6	более 1 млн.	3.2

Из проведенного анализа состояния банковских онлайн-услуг в Казахстане можно сделать следующие выводы:

Тенденция к цифровизации: устойчивая тенденция к увеличению числа клиентов, предпочитающих совершать операции через мобильные приложения, интернет-банкинг.

Фокус на улучшение пользовательского опыта: банки активно работают над улучшением своих онлайн-платформ, предлагая новые сервисы, улучшая пользовательский интерфейс для повышения удовлетворенности клиентов.

Повышенное внимание к безопасности и необходимость следить за регулированием: в условиях увеличения онлайн-транзакций, банки активно инвестируют в технологии безопасности, защиты данных клиентов; банковский сектор подвергается влиянию изменений в регулировании и нормативах (требование от банков постоянного мониторинга, адаптации к новым требованиям).

Значимость персонализации и рост влияния финтех-сектора: предоставление персонализированных услуг как ключевой аспект конкурентоспособности банков; финтех-компании активно участвуют в инновациях банковских онлайн-услуг, предлагая новые технологические решения и конкурируя с традиционными банками.

В целом, развитие банковских онлайн-услуг в Казахстане ориентировано на повышение доступности, удобства и безопасности для клиентов, что создает благоприятную среду для цифрового банковского взаимодействия и инноваций в секторе.

Литература

1. Стратегия «Казахстан-2050». <https://primeminister.kz/ru/documents/gosprograms/>.
2. Ranking.kz - <https://ranking.kz/rankings/banking-and-finance-rankings/tsifrovye-banki-kazahstana-chislennost-aktivnyh-polzovateley-onlayn-servisov-bankov-perevalila-za-22-milliona.html> - 15.12.2023).
3. Официальный сайт Национального банка РК - <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi> (06.02.2024).
4. Внуков А.А. Защита информации в банковских системах: уч. пос. - 2-е изд. – М.: Изд.-во Юрайт, 2023. – С. 246.

Сейсепов Е., 4 курс (Карагандинский университет Букетова)

Научный руководитель – к.э.н., ассоциированный профессор Воробьева С.М.

РОЛЬ АО «САМРУК -КАЗЫНА» В РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Казахстан взял курс на масштабный переход страны на цифровизацию в соответствии с Государственной программой "Цифровой Казахстан". Цифровизация дает стране вполне ощутимый рост экономики благодаря внедрению современных технологий в сферы оказания государственных услуг, образования, здравоохранения, финансового, транспортного и горно-металлургического сектора.

«Самрук-Қазына» является одним из ключевых игроков в программе цифровизации Казахстана. Фонд национального состояния (ФНБ) АО «Самрук-Қазына» основан в 2008 году Указом Президента Республики Казахстан. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан.