

Әдебиет:

1. Жасанды интеллектті дамытудың 2024 – 2029 жылдарға арналған тұжырымдамасын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 24 шілдедегі № 592 қаулысы. – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/P2400000592>
2. Жасанды интеллект туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2025 жылғы 17 қарашадағы № 230-VIII ҚРЗ. – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2500000230>
3. Құлажанова, А.Н. Жасанды интеллект азаматтық құқық объектісі ретінде [Мәтін] / А.Н. Құлажанова // Dulaty University Хабаршысы. –2024. - №3. – Б. 143-151. – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://doi.org/10.55956/HUFB6983>
4. Regulation (EU) 2024/1689 of the European Parliament and of the Council of 13 June 2024 laying down harmonised rules on artificial intelligence (Artificial Intelligence Act). – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/>
5. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (жалпы бөлім) Қазақстан Республикасының Кодексі 1994 жылғы 27 желтоқсандағы № 268-ХІІІ. – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000>
6. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (ерекше бөлім) Қазақстан Республикасының 1999 жылғы 1 шілдедегі N 409 Кодексі. – [Электрондық ресурс]. – Қолжетімділік тәртібі: <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K990000409>

Вайнер Э.А., Карагандинский национальный исследовательский университет имени академика Е.А.Букетова, экономический факультет, гр. ФН-25-2р, студент
(Научный руководитель — м.э.н. ст. преподаватель Артакишинова В.С.)

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКАХ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

В рамках Концепции, которая была принята на 2020–2024 годы, особую роль играет повышение финансовой грамотности, которая стала практически ключевым фактором снижения уровня бедности, стимулирования экономического роста, улучшения качества жизни людей и предотвращения кризисных ситуаций [1].

При этом, в научной литературе финансовая грамотность подразумевает совокупность знаний и умений, позволяющих человеку взвешенно подходить к вопросам управления деньгами. Кроме того, благодаря быстрому развитию технологичный финансово-технологический сектор выступает двигателем упрощения доступа к финансовым услугам, в том числе и продвижения финансового образования [2].

В этих условиях цифровизация раскрывает возможности для всех видов деятельности, и финансовая сфера это - не исключение. В этой связи финтех-компании выступают серьёзной альтернативой традиционным банкам. Они функционируют оперативнее, предоставляют более доступные услуги и стремительно внедряют инновации. Однако их работа характеризуется меньшей административной нагрузкой и регулированием, что позволяет клиентам экономить время и деньги на посещения банка [3].

В то же время, растёт необходимость повышения уровня финансовой и цифровой грамотности населения в области применения современных финансовых технологий как основа конкурентоспособного человеческого капитала. В основном потому, что недостаточный уровень финансовой грамотности в данной сфере может привести к увеличению мошеннических действий, повышению кредитной нагрузки, неэффективному управлению деньгами, росту киберугроз, утрате тайны и защиты личной информации, что в долгосрочной перспективе становится барьером для социально-экономического развития (Рис 1).

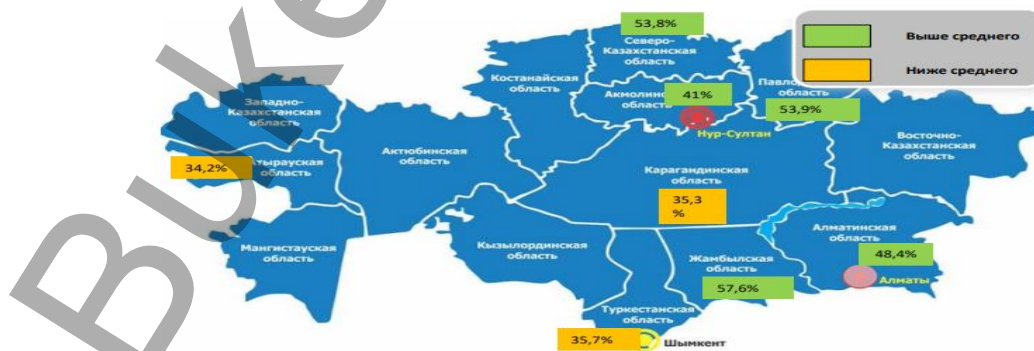


Рисунок 1 - Уровень финансовой грамотности граждан в Республике Казахстан

Эксперты отмечают, что по результатам социологических исследований, проведенных Агентством по регулированию и развитию финансового рынка, уровень финансовой грамотности граждан в Казахстане растет, и это подтверждают соответствующие данные индекса финансовой грамотности за 2025 год, согласно

которым показатель составил 41,5% с начала 2021 года. В целом ожидается положительная динамика показателей финансовой грамотности. Стабильный рост, наблюдаемый в течении последних пяти лет подтверждает эту тенденцию. Так, например, по сравнению с нынешним и незначительным превышением, в 2024 году индекс составлял 41,2%, в 2023г - 40,5%, в 2022г. - 40,3%, в 2021г.-39,52%, в 2020г.-39,07%, улучшив результаты по большинству показателей. Все это свидетельствует о том, что респонденты продемонстрировали неплохие показатели по использованию различных финансовых продуктов и услуг, в том числе таких финансовых инструментов, как акции и облигации, как следствие активного участия на внутреннем рынке [3].

В современном мире развитие технологий изменили не только качество, но и взаимодействие с клиентами при предоставлении банковских услуг. В частности, речь идет об использовании инноваций и возможностей цифровизации, результат которой во многом зависит от способности клиентов грамотно и эффективно использовать новые продукты, услуги и технологии - все это новые ключевые вызовы и возможности современности банковской сферы.

В связи с этим, ряд ученых считает, что низкая финансовая грамотность населения и недостаточность навыков работы с цифровой экосистемой может снизить успешность стратегии цифровизации всей банковской сферы. Происходит новый этап трансформации, сопровождающийся нарастающим противоречием: с одной стороны, наблюдается ускоренная цифровизация банковского сектора и внедрение инновационных финансовых решений, а с другой - граждане не до конца готовы к их сознательному и безопасному использованию, с которым мы неизбежно сталкиваемся. Масштабируемая, эффективная и легко управляемая система повышения финансовой грамотности становится необходимостью для тех, кто хочет идти в ногу с изменениями в банковской отрасли, которая, безусловно, является актуальностью исследования. Чтобы преодолеть это противоречие, необходимы всесторонние и комплексные изучения этапов цифровизации финансовой грамотности, выявления проблем и перспектив, появляющихся сегодня для банковской отрасли [4].

Цель исследования научной статьи заключается в том, чтобы, изучить беспрецедентные возможности, новые вызовы, включая новые аспекты и меры по регулированию банковского сектора, тем самым создавая гармоничную стратегию. Сейчас цифровизация и инновации затрагивает практически все направления банковской отрасли, в том числе, это связано с необходимостью оценки уровня финансовой грамотности населения нашей страны и степени готовности граждан использовать данные новшества в этой области. Данные процессы не только способствуют развитию, но и в то же время требуют комплексного решения всех аспектов и проблем современного банковского сектора.

Сегодня банковский сектор Казахстана активно сталкивается с цифровой трансформацией, например, еще недавно сотовый телефон воспринимался как предмет роскоши и был доступен лишь единицам, а сегодня он есть у каждого гражданина и является неотъемлемым предметом повседневной жизни. Так, в рамках расширения доступа, доступна такая услуга, как мобильный банкинг. Она подразумевает управление счетом в банке с использованием смартфона или планшета. Не секрет, что сейчас функционал мобильного банкинга сильно расширился. В отличие от традиционного банка, современный мобильный банкинг позволяет управлять финансами, однако, только этим сервисом мобильный банкинг не ограничивается. Наряду с этим, сейчас можно сделать почти все, что нужно и без очередей, тем самым сэкономить время и усилия, и, в то же время, современные технологии гарантируют безопасность данных для своих клиентов. Предоставленная услуга предлагается финансовыми учреждениями и становится доступной без преувеличения. Желаемый результат представляется после установки специализированного приложения на устройство. [5].

В целом, статистика пользователей мобильного банкинга указывает на стабильный рост пользователей мобильного банка в Казахстане. Например, в 2022 году зафиксировано 19,7 млн человек, осуществлявших онлайн-операций посредством цифрового банкинга на 234,7 млрд тенге. Количество активных пользователей онлайн- и мобильного банкинга в 2023 году достигло 22,9 млн человек, что составило 64,6% и примерно на 20% превысило предыдущие показатели. Итоги 2024 года зафиксировали 35,1 млн безналичных операций на сумму 453,6 млрд тенге, что свидетельствует о том, что работа безналичных операций проводится ежедневно и рост количества активного населения составил 13,4%. Мониторинг использования населением безналичных операций в 2025 году составил 2,9 млн, или 11,9% всех транзакций. И это 80,4% от общего количества и 90,1% от объема безналичных платежей и переводов денежных средств [6]. В настоящий момент, общий прирост, превышающий 8 миллионов пользователей за четыре года и ежегодное увеличение пользователей мобильного банкинга свидетельствует об активном переходе финансовых операций в онлайн-среду и о растущей тенденции к повышению финансовой грамотности. Основная доля безналичных операций совершена посредством интернета и мобильного банкинга. В целом спрос на мобильные приложения в Казахстане растёт из года в год, несмотря на и без того высокий уровень их использования время от времени.

Ключевым выводом, сделанным в декабре 2022 года, является разработка и утверждение Концепции развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023-2025 годы, нацеленная на обеспечение технологичности и формирование более инновационной финансовой среды в Казахстане. При этом в действующей Концепции говорилось, что Open API – это общедоступные инструменты разработки, позволяющие программно взаимодействовать с закрытым приложением или программой обмена данными. Данная технология - Open API предоставляет клиентам возможность эффективно управлять своими счетами, оптимизировать ежедневные платежи и переводы, улучшать ведение финансовой отчетности и использовать

большое количество дополнительных возможностей. Вместе с тем, технология API позволяет программистам взаимодействовать с программными интерфейсами организации и применять имеющиеся данные при разработке инновационных приложений или сервисов. Благодаря этому API выступает как мост между информацией, приложениями и сервисами, оптимизируя и увеличивая пользу от обмена данными. Следующая это - Open Banking, концепция, которая представляет собой создание технологических и регуляторных условий, обеспечивающих безопасную и удобную передачу информации клиентов из банков в другие финансовые организации и проверенные сторонние компании для предоставления дополнительных преимуществ пользователям. И его цель направлена на увеличения выбора финансовых услуг и разработки инновационных, индивидуальных решений, благодаря использованию финансовой информации клиента с его явного разрешения.

Одновременно с этим, в 2023 году, в рамках начального этапа совместно с банками второго уровня: АО "Bank RBK", АО "Altyn Bank", АО "Home Credit Bank", АО "Банк Центр Кредит" и АО "Отбасы Банк" стартовал пилотный проект, направленный на выявление уровня удовлетворенности пользователей новым функционалом. Его результаты позволят провести оценку с применением количественных методов анализа, а также на основе данных онлайн-опроса пользователей, использующих технологии открытого банкинга в дальнейшем. Согласно оперативным данным, удовлетворенности пользователей концепцией Open API и Open Banking демонстративно растут, финансовая грамотность населения путем этой цифровой инновации, действительно повысилась. Согласно информации, по итогам, удовлетворены 81% населения Казахстана, которые уже имеют опыт работы с онлайн-банкингом. Наряду с этим они способны анализировать, насколько удобен интерфейс, полезны функции и понятны банковские операции и понимают, чего им не хватает, следовательно, осознают потребность в более широком функционале и готовы им пользоваться. Еще важный вопрос, это низкий процент неудовлетворенных клиентов, который демонстрирует, что качество тестовых решений OpenAPI достигло высокого уровня, его основные технические препятствия устранены, а пользователи легко осваивают цифровую среду [7]. В этой связи, необходимо отметить, в условиях глобальных изменений и в посткризисный период, повышение финансовой грамотности населения Казахстана является важным и целостным процессом, который способствует созданию благоприятных условий для экономического развития страны, включая продвижение цифровизации и инноваций.

Ключевым выводом, сделанным в ходе исследования, является то, что развитие и популяризация мобильного банка обусловлена несколькими причинами. *Во-первых*, с каждым годом увеличивается доступность к интернету и смартфонам, что способствует более широкому применению мобильных приложений. *Во-вторых*, благодаря мобильному банкингу расширяется охват банковских услуг, в особенности в регионах с ограниченным доступом к традиционным банковским отделениям, что приводит к увеличению числа клиентов. *В-третьих*, мобильные приложения позволяют пользователям выполнять большинство банковских операций – управлять счетами, переводить деньги и анализировать расходы – почти мгновенно, что, в свою очередь снижает потребность посещать физические отделения банков в настоящее время.

Таким образом, появление цифровых технологий определенно повлияло на глобальную банковскую систему, так как инновационные финансовые продукты и услуги стали активно развиваться. Цифровизация и инновации в банковской сфере открывают значительные возможности для повышения эффективности и доступа к финансовым услугам, однако они также создают такие проблемы, как безопасность данных и вопросы конфиденциальности, делая управление инновациями и рисками определяющим фактором успешного развития банковского сектора страны.

Литература

1. Постановление Правительства Республики Казахстан «Об утверждении Концепции повышения финансовой грамотности на 2020–2024 годы» // URL: <https://adilet.zan.kz/rus/>
2. Финансовая грамотность: что это такое и как ее повысить // URL: <https://www.nur.kz>
3. Уровень финансовой грамотности граждан в Республике Казахстан <https://fingramota.kz/ru/>
4. Ермилов Д.И. Digital bank: настольная книга по цифровизации финансовой отрасли. Как создать банк будущего и преуспеть в цифровую эпоху. – М.: Ridero, 2023. -389с.
5. Функционал и преимущества подключения мобильного банкинга. // URL: <https://bankchart.kz>
6. Национальный банк Республики Казахстан. Электронные банковские услуги. Версия № 267 от 29.12.2025 // URL: <https://nationalbank.kz> (дата обращения 18.02.2026)
7. Open API и Open Banking: доклад о результатах пилотного проекта / Национальный банк Республики Казахстан. — Астана, 2024. – 54 с.