

В 2021 году инвестиции в IT направление составили 2,8 млрд. тенге.

Среди цифровых решений для розничных клиентов можно выделить следующие:

- продукт «цифровая карта» – предоставляет возможность без посещения отделения банка открыть карту и осуществлять по ней полный спектр операций, доступных для пластиковой карты: оплата покупок с помощью NFC–технологии, снятие наличных в банкоматах по коду, оплата по QR, платежи и переводы по номеру карты, номеру телефона, номеру счета;
- кредиты онлайн – получение кредита через приложение Jusan и мобильное приложение Kcell/Activ на сумму до 6 млн. тенге на срок до 60 месяцев, одобрение онлайн за минуту. Клиенту для подачи кредитной заявки и получения кредита не нужно физически посещать банк;
- получение карты посредством картомата, а также мгновенная печать карты в отделении посредством мини-эмбоссера;
- бесконтактные платежи Apple Pay/Samsung Play/Google Play;
- биометрическая идентификация клиента при выпуске платежной карты в мобильном приложении;
- получение наличных в банкомате SMS-коду.

Сейчас банк находится на третьей позиции в ретейл-сегменте, тогда как некоторые банки шли годами, а порой и десятилетиями к своему успеху. Сегодня по узнаваемости банк входит в тройку наиболее популярных банковских брендов Казахстана. Согласно маркетинговым исследованиям BrandHealthTracking, проведенным на онлайн-панели агентства ZimaBlue в апреле этого года, Жусан Банк лидировал в опросе: «Какой БВУ вы выберете, если решите поменять текущий банк».

Таким образом, сегодня рост инноваций в основном обусловлен быстро развивающимся рынком цифровых технологий и появлением новых вариантов для поиска, объединения и анализа данных.

Список литературы

1. Вукович Г.Г., Терихов М.С. Финансирование инновационной деятельности в Российской Федерации // Общество: политика, экономика, право. – 2017. - № 2. – С 49-51.
2. Ларионова Ю.В., Павлова С.А., Гордеева Е.В. Инновационная деятельность в банковском секторе: особенности и тенденции развития. – М.: СГУ, 2014. – 112 с.
3. Родин Д.Я. Развитие банковских инноваций, основанных на оптимизации бизнес-процессов коммерческого банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. - № 32. – С 2-10.
4. <https://Jusan.kz>

Тренды цифровизации финансового сектора как симбиоз инновационных финансовых продуктов и информационных технологий

Л.М. Айтбаева¹, А.Б. Есебаева²

¹студент 4-го года обучения по специальности «Финансы»

²студент 4-го года обучения по специальности «Финансы»

ajtbaeva.lejla@mail.ru, esebaeva.asema@mail.ru

^{1,2} Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: Статья посвящена анализу трендов цифровизации финансового сектора как симбиоза инновационных финансовых продуктов и информационных технологий. Рассматриваются особенности внедрения банковских инноваций, включая развитие интернет- и мобильного банкинга в Республике Казахстан. Обосновывается значимость цифровизации

для повышения конкурентоспособности банков, привлечения клиентов и удовлетворения их потребностей. Особое внимание уделено государственной программе «Цифровой Казахстан», которая стимулирует развитие дистанционного банковского обслуживания. Приводятся данные о динамике использования цифровых каналов, внедрении биометрических технологий и онлайн-сервисов для юридических лиц. Делается вывод о необходимости дальнейшего развития цифровой инфраструктуры для повышения качества и доступности финансовых услуг.

Ключевые слова: цифровизация, финансовый сектор, банковские инновации, интернет-банкинг, мобильный банкинг, удаленное банковское обслуживание, «Цифровой Казахстан», биометрические технологии, дистанционные каналы.

В современных условиях финансовый сектор стоит перед необходимостью внедрения активно внедрять инновационные банковские продукты и услуги, поскольку в условиях изменчивой рыночной среды привлечение большего количества клиентов является задачей номер один для банков. Внедрение банковских инноваций не только способствует привлечению клиентов, но и увеличивает уровень конкурентоспособности банка среди других банков, а также способствуют удовлетворению потребностей различного рода клиентов и являются косвенным показателем интеллектуального потенциала персонала коммерческого банка.

В свою очередь, развитие рынка банковских услуг зависит от готовности банков меняться и адаптироваться под потребности клиентов. На 01.12.2023 г. в Республике Казахстан функционирует 26 коммерческих банков, каждый из которых имеет свою клиентскую базу, поэтому увеличение клиентской базы должно может основываться либо на привлечении молодых поколений либо на перераспределении клиентов среди банков-конкуренты.. Только банковские инновации, смена обслуживания и новейшие технологии могут облегчить этот процесс.

В последнее время услуги инновационного банковского обслуживания получили интенсивное формирование также в Республике Казахстан. Это услуги интернет-банкинга, приложения мобильного банкинга, с помощью которых можно осуществлять платежи удаленно, оплачивать услуги и получать доступ к другим необходимым банковским услугам. Утверждение Государственной программы «Цифровой Казахстан» - важной комплексной программы, направленной на повышение уровня жизни каждого жителя за счет использования цифровых технологий [1], дало особый импульс развитию дистанционного банковского обслуживания [1].

В рамках государственной программы «Цифровой Казахстан» Национальный банк планирует ряд важных инфраструктурных проектов для дальнейшего развития рынка. Совместно с банками и другими финансовыми организациями Национальным банком РК в сотрудничестве с банками и другими финансовыми организациями работает над внедрением механизма удаленной идентификации клиентов (с февраля 2022 года система тестируется), над созданием платежной системы сразу по номеру мобильного телефона, электронному взаимодействию с органами государственной власти, онлайн-страхование и инновации через открытый интерфейс взаимодействия.

Сегодня почти все банки в Казахстане имеют систему дистанционного банковского обслуживания. Услуги мобильного банкинга предоставляют 60% банков (20 коммерческих банков), которые покрывают почти 90% клиентской базы банков. Интернет-банкинг и мобильные системы сейчас насчитывают около 11 миллионов пользователей, из которых почти треть (26%) регулярно проводят транзакции. Ежедневно с помощью цифрового банкинга население проводит 400 тысяч операций с платежными картами на сумму 6 миллиардов тенге. Около 70% финансовых операций юридических лиц также проходит через удаленные сервисы.

Таким образом, прирост платежей платежными картами по цифровым каналам составил 2,6 раза в 2021 году (равняется 400,1 млрд тенге), тогда как объем таких платежей увеличился более чем в 3 раза в 2023 году. В 2023 году объем транзакций, проведенных через удаленные

каналы. с платежными картами уже достиг уровня 80,3 млн транзакций на сумму 1,2 трлн тенге, что более чем вдвое превышает показатель за аналогичный период 2022 года [2].

Банки внедряют новые решения для открытия банковских счетов в Интернете и использования биометрических технологий (распознавание отпечатков пальцев, голоса и лица). Уже запущена услуга для юридических лиц по открытию банковского счета онлайн и заключению договора обязательного страхования на этапе публичной регистрации через портал электронного правительства, то есть для вновь созданного юридического лица с помощью электронной процедуры он может сделать публичную регистрацию, открыть банковский счет на свое усмотрение в одном из банков второго уровня, предлагающих данную услугу, и страхование его сотрудников. По данным Национального Банка Республики Казахстан, наблюдается рост операций через удаленные каналы. За последние пять лет операции через удаленные каналы казахстанских банков увеличились вдвое. На рисунке 1 показано развитие сети удаленного обслуживания в Республике Казахстан с 2022 по 2023 год.

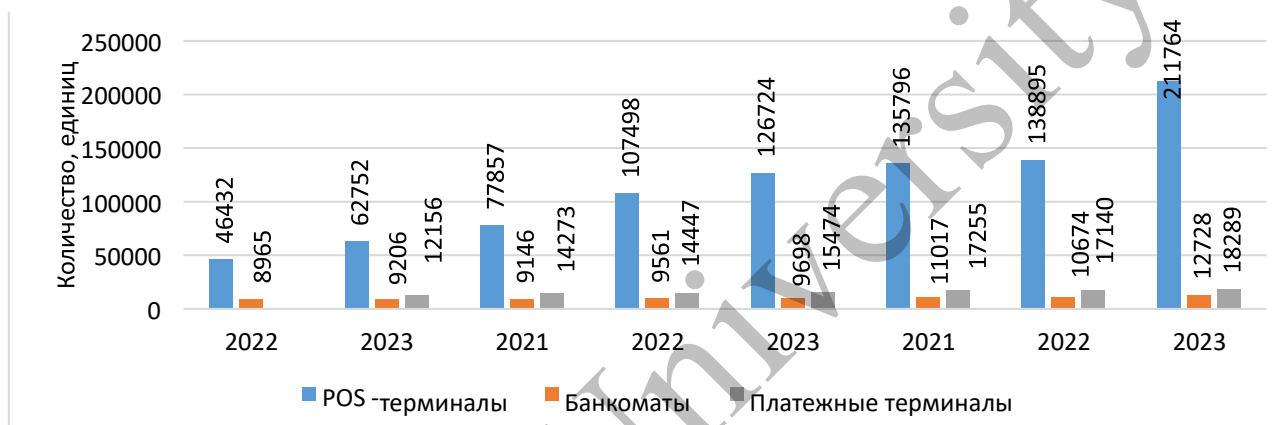


Рисунок 1. Расширение сети дистанционного обслуживания в Республике Казахстан с 2022 года по 2023 год

Примечание – составлен автором по данным источника [3]

Из данных рисунка видно, что в 2021-2023 гг. в Казахстане была сохранена тенденция расширения сети дистанционного обслуживания для проведения платежей и переводов денег - увеличилось количество POS-терминалов, банкоматов, терминалов моментальной оплаты наряду с ростом количества торговых точек и предпринимателей, принимающих к оплате безналичные платежи. Так, если в 2022 году количество POS-терминалов составляло 46 432 единицы, то к концу 2023 года их количество достигло 211 764 единицы. Количество банкоматов выросло с 8 965 единиц в 2022 году до 12 728 единиц на конец 2023 года. Количество платежных терминалов увеличилось с 12 156 единиц в 2023 году до 18 289 единиц на конец 2023 года.

Статистические показатели развития инфраструктуры дистанционного банковского обслуживания в регионах Республики Казахстан отображены в таблице 3.

Приведенные в таблице данные показывают, что по состоянию на 1 января 2021 года в Казахстане было 108 159 предпринимателей, принимающих платежные карты. Эти предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карт в 169 886 торговых точках. Отношение электронных банковских терминалов к среднему количеству используемых платежных карт в месяц, 15 POS-терминалов и 1 банкомат равно 1000 использованным платежным картам. Однако, что касается количества операций с наличными, осуществленных через POS-терминалы, 97,3% составляют оплата товаров и услуг, что составляет 70,4% (19,0% от общих таможенных платежей).

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что цифровые продукты и решения помогают быстро и легко получать финансовые услуги, доступные и простые в применении услуги становятся неотъемлемой частью финансовых учреждений. Сегодня в Казахстане стремительно развиваются дистанционные банковские услуги - услуги интернет-

банкинга, приложения мобильного банкинга, с помощью которых можно удаленно осуществлять платежи, оплачивать услуги и получать доступ к другим необходимым банковским продуктам. В этих системах зарегистрировано более 9 миллионов пользователей, из которых около 30% регулярно выполняют операции. Количество операций через Интернет и мобильный банк уже превышает количество наличных платежей через POS-терминалы. Ежедневно через системы цифрового банкинга совершается более 400 000 операций с наличными на сумму около 6 млрд тенге. Более 70% финансовых операций юридических лиц также осуществляется через электронные банковские услуги.

Список литературы

1 Об утверждении Государственной программы "Цифровой Казахстан" Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2023 года № 827 // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>

2 Объем операций населения с использованием платежных карточек вырос более чем в 2 раза // <http://www.matritca.kz/news/56430-obem-operaciy><http://www.matritca.kz/news/56430-obem-operaciy-naseleniya-s-ispolzovaniem-platezhnyh-kartochek-vyros-bolee-chem-v-2-raza.html>

3 Данные Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://nationalbank.kz/kz?switch=russian>

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в эпоху цифровых технологий в Казахстане

В.С. Артақшинова¹, А.К. Мазин²

¹ м.э.н., ст. преподаватель кафедры финансов,

² студент -го 3 курса обучения по специальности «Финансы»

venera_seitzhan@mail.ru, mazinalmaz@gmail.com

^{1,2} Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: В статье рассматриваются потребность в заемных средствах малого и среднего бизнеса как объема кредитования этого сегмента. Авторы ситают, что современное цифровое кредитование это преобразование бизнеса и в первую очередь доступность для предпринимателей малого и среднего бизнеса, помогающие значительно ускорить и упростить получение кредита для бизнеса. Практическая значимость в статье это анализ кредитования малых и средних предприятий банками в условиях цифровизации.

Ключевые слова: кредитование, кредитная система, цифровые технологии, инновационные технологии, малые и средние предприятия, поддержка предпринимательства

Вследствие интенсивной цифровизации в Казахстане доступны продукты, которые позволяют существенно облегчить многие процессы и разгрузить предпринимателей. Вместе с тем внедрение цифровых технологий в частном секторе остается ограниченным: лишь 11 % компаний сообщают об использовании таких технологий, в то время как среди малых предприятий этот показатель может быть еще ниже.

Цифровая трансформация правительств, предприятий и общества в равной степени зависит от технологических инноваций, которые способствуют возникновению новых практик, и от доверия к цифровой экономике, которое побуждает участников переходить на цифровые технологии.

Следует учесть, что нормативно-правовая база играет центральную роль в обеспечении качества и возможности адаптации законов и нормативных актов к потребностям и вызовам, создаваемым новыми цифровыми технологиями и вариантами их использования, таким как