

м.э. Базылжанова А.С., м.ф. Тюлегенова А.Т., м.э.н. Ргебаева Р.М.
НАО «Кокшетауский университет им.Ш.Уалиханова»
**«РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
КАЗАХСТАНА»**

Цифровая трансформация среды является главным направлением банковского сектора. Более того, развитие банковской системы на основе использования цифровых технологий позволит решить многие проблемы. Например, такие цифровые технологии, как машинное обучение, искусственный интеллект, блокчейн, P2P-кредитование, робоэдвайзинг ускорят проведение технологических изменений, персонализируют предложения, увеличат скорость банковских операций, повысят точность расчетов, снизят риск умышленного искажения отчетных данных.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что дистанционное банковское обслуживание является одним из важнейших условий конкурентоспособности банка. Доступность услуг, их надежность и удобство получения необходимой информации становятся ключевыми факторами для клиентов банка. Использование новых цифровых инструментов обуславливается тем, что повышается доступность банковских ресурсов, кроме того казахстанский банковский рынок становится более конкурентоспособным. В связи с этим в Республике Казахстан и в зарубежных странах происходят процессы цифровизации экономики, которые наиболее активно влияют как на все финансово-кредитные институты в целом, так и на деятельность банков в частности.

В настоящее время идеей цифровой трансформации охвачен весь мир и во многих странах цифровизация является стратегическим приоритетом развития.

На сегодняшний день более 15 стран мира реализуют национальные программы цифровизации: Дания, Норвегия, Великобритания, Канада, Германия, Саудовская Аравия, Индия, Россия, Китай, Южная Корея, Малайзия, Сингапур, Австралия, Новая Зеландия и Казахстан.

Одними из передовых стран по цифровизации национальных экономик, являются Китай, Сингапур, Южная Корея.

Таблица 1. Программы внедрения цифровизации в зарубежных странах

№	Страна	Программа
1	Китай	В своей программе «Интернет плюс» интегрирует цифровые индустрии с традиционными
2	Сингапур	Формирует «Умную экономику»
3	Канада	Создает ИКТ-хаб в Торонто, драйвером которой становится ИКТ
4	Южная Корея	В программе «Креативная экономика» ориентируется на развитие человеческого капитала, предпринимательство и распространение достижений ИКТ
5	Дания	Фокусируется на цифровизации госсектора

Такие страны, как ЮАР, Перу, Египет, Греция, Пакистан сталкиваются с серьезными вызовами, которые связаны с низким уровнем цифрового развития и медленными темпами роста.

Казахстан также является догоняющей страной и в рейтинге e-intensity международной консалтинговой компании The Boston Consulting Group с точки зрения текущего уровня цифровизации.

Ни одна отрасль Казахстана уже не может игнорировать «цифровизацию». Активнее других внедряет новые технологии финансовый сектор: свыше 7 млн. человек уже обслуживаются через удаленные системы банков; более чем в 2 раза за год увеличился объем платежей через интернет и мобильные устройства; свыше 70% платежей юридических лиц проводятся через дистанционные каналы.

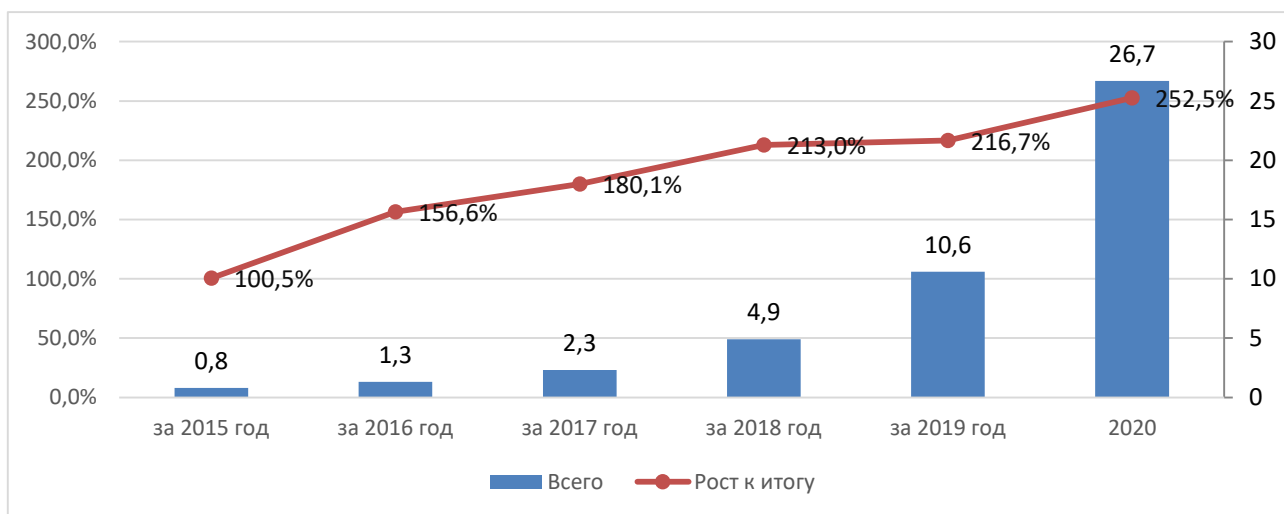
Банки постепенно переходят к обслуживанию клиентов в онлайн-режиме в формате 24/7/365. Теперь, чтобы открыть банковские счета, платежные карточки, депозиты, получать кредиты, не обязательно приходить в филиал/офис банка. Услуги предоставляются онлайн. Для этих целей в ряде банков применяются биометрические технологии — распознавание голоса, сканирование лица на основании фотографии или видеоизображения.

Цифровые технологии и цифровые решения помогают быстро и удобно получать финансовые услуги, доступные и простые в использовании — они становятся неотъемлемой частью финансовых учреждений. В ближайшем будущем удастся получить банковское обслуживание удаленно и использовать биометрические технологии. Сегодня в Казахстане быстро развиваются услуги удаленного банковского обслуживания — услуги интернет-банкинга, мобильные банковские приложения, благодаря которым возможно удаленно осуществлять платежи, оплачивать услуги и получать доступ к другим популярным продуктам банков. В этих системах зарегистрировано более 9 миллионов пользователей, из которых около 30% регулярно осуществляют платежи и переводы. Объем операций через Интернет и мобильные банковские системы уже превышает объем безналичных платежей через POS-терминалы. Ежедневно через цифровую банковскую систему в стране осуществляются транзакции более 400 тысяч раз. Безналичные операции населения превышают сумму в 6 млрд. тенге. 70% финансовых операций хозяйствующих субъектов также проводятся через электронные банковские приложения [1].

В Казахстане в 2020 году вырос объем безналичных платежей в 2,6 раза, до 34,6 трлн тенге. Доля безналичных операций увеличилась с 45,5% до 67,4%. Об этом сообщает аналитический центр Ассоциации финансистов Казахстана (АФК).

Население всё больше использует безналичный способ расчётов. По состоянию на 2020 год в обращении находится 45,4 млн платёжных карточек, а количество их держателей составило 37,9 млн. При этом объём безналичных платежей за десять месяцев текущего года увеличился в 2,5 раза и составил 26,7 трлн тг. За последние пять лет объём безналичных платежей растёт в среднем в 2 раза в год.

Рисунок 1. Объем безналичных платежей 2015-2020 гг.



По Рисунок 1 мы видим, что с введением цифровизации в стране с 2015 года по 2020 год идёт постоянный рост объёма безналичных платежей, и он увеличился на 152%. Как мы знаем, уменьшение денежной массы в стране, увеличение пассивов – главный инструмент сдерживания инфляции.

Среди способов безналичных операций наибольшей популярностью пользуются транзакции в интернете (81% от объема всех безналичных операций). В денежном выражении, по итогам 2020 года, объем транзакций через интернет составил 28,2 трлн тенге.

По итогам 2020 года количество кредитных карт в обращении удвоилось (с 5,3 до 10,9 млн единиц), а дебитных карт — возросло на 40% (с 25,5 до 35,6 млн ед.). На каждые 100 жителей страны сегодня приходятся 189 дебитных и 58 кредитных карт. Если до пандемии COVID-19 основным драйвером рынка безнала выступало планомерное развитие платёжной инфраструктуры банков и финтех-компаний, то во втором квартале 2020 года дополнительный импульс для развития безналичной формы расчётов дали ограничительные меры социального дистанцирования.

Так, если в 2016 году рост платежей населения с использованием платежных карточек через цифровые каналы составил 2,6 раза (до 400,1 миллиарда тенге), то в 2017 году объемы таких платежей выросли более чем в 3 раза (составили 1,2 триллиона тенге). За первое полугодие 2018 года объем операций населения через дистанционные каналы с использованием платежных карточек уже достиг уровня 80,3 миллиона операций на сумму 1,2 триллиона тенге, превысив показатели аналогичного периода 2017 года более чем в 2 раза[2].

Рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся секторов финансового рынка. В секторе розничных услуг, именно платежная карточка в настоящее время выступает основным идентификатором при дистанционном доступе к банковским продуктам и проведении онлайн-платежей помимо применения платежных карточек в

точках сервиса и торговли, населению сегодня через Интернет и мобильный банкинг доступен широкий спектр услуг по регулярным платежам, оплате товаров и услуг, переводам с карты на карту в мгновенном режиме.

Важную роль в росте популярности пластиковых карт играет растущая инфраструктурная сеть их обслуживания. Эта сеть охватывает сегодня 132 818 POS-терминалов, 8 825 банкоматов, 684 банковских киоска, 16 536 банковских платежных терминалов. По данным регулятора, 83 221 предприниматель принимает к оплате платежи с использованием платежных карточек в более чем 107 тыс. торговых точек. В обращение выпущено 21 млн платежных карточек – рост их количества по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 27,1%[3].

Таблица 2. Результаты Государственной программы «Цифровой Казахстан» по итогам 2018-2020гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменения (-, +)	
				2018/2019	2019/2020
Общий экономический эффект, млрд.тг.	218	714,3	803	+ 496,3	+ 88,7
Количество новых рабочих мест	43 649	8000	35 000	- 35649	+ 27000
Привлечено инвестиции, млрд.тг.	14	18,8	32,8	+4,8	+14

По результатам государственной программы можно отметить, что произошли существенные изменения по сокращению и увеличению создания количества рабочих мест. В 2020 году увеличилось по сравнению с 2019 годом на 27000 рабочих мест. По притоку инвестиций мы также видим увеличение в 2019 году на 4,8 млрд.тг, а в 2020 году на 14 млрд.тг., что позволяет стране: оживить экономику; получить доступ к передовым технологиям и методам управления.

Можно сделать вывод, что страна готова к цифровой трансформации национальной валюты. В последние годы в Казахстане стремительными темпами развивается цифровизация банковской системы, а также финансовой системы в целом.

Список используемой литературы

1. <https://www.nationalbank.kz>. ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ. Председатель Национального Банка Казахстана Данияр Акишев - «О некоторых вопросах цифровизации финансового сектора».
2. Megargel A., Shankararaman V., Reddy S. K. Real-time inbound marketing: a use case for digital banking / Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion. Academic Press, 2017.
3. Официальный сайт Ассоциации финансистов Казахстана (АФК): afk@afk.kz