

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
L.N. Gumilyov Eurasian National University



«ЭКОНОМИКАЛЫҚ БЕЛГІСІЗДІК ЖАҒДАЙЫНДА ҚАРЖЫ-БАНК СЕКТОРЫН ДАМУДЫҢ ҚАЗІРГІ ЗАМАНҒЫ ҮРДІСТЕРІ»

атты Халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
(10-11 маусым, 2022)

СБОРНИК ТРУДОВ

Международной научно-практической конференции
**«СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ»**,
(10-11 июня, 2022)

PROCEEDINGS

of the International Scientific and Practical Conference
**«MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT
OF THE FINANCIAL AND BANKING SECTOR IN CONDITIONS
OF ECONOMIC UNCERTAINTY»**,
(June 10-11, 2022)



Нұр-Сұлтан/ Nur-Sultan, 2022



Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Л.Н. ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

**«ЭКОНОМИКАЛЫҚ БЕЛГІСІЗДІК ЖАҒДАЙЫНДА ҚАРЖЫ-БАНК
СЕКТОРЫН ДАМУДЫҢ ҚАЗІРГІ ЗАМАНҒЫ ҮРДІСТЕРІ»**
Халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
(10-11 маусым, 2022)

СБОРНИК ТРУДОВ
Международной научно-практической конференции
**«СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАСОВО-
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ»**
(10-11 июня, 2022)

PROCEEDINGS
of the International Scientific and Practical Conference
**" MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL AND
BANKING SECTOR UNDER ECONOMIC UNCERTAINTY "**
(June 10-11, 2022)

Нур-Султан, 2022
Nur-Sultan, 2022

УДК 336.71
ББК 65.262.1 я73
Э 40

Рецензенты: Макыш С.Б., д.э.н., профессор, Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева
Шаяхметова К.О., д.э.н., профессор, университет Туран-Астана

Редакционная коллегия

Насырова Г.А. - заведующая кафедрой «Финансы», д.э.н., профессор, Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан
Жоламанова М.Т. - к.э.н., профессор, Евразийский Национальный университет имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан
Рахимжанова К.К. - доктор PhD, Евразийский Национальный университет имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан
Айтказина А.А. – преподаватель, Евразийский Национальный университет имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан
Мисник О.В. - докторант, Евразийский Национальный университет имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан
Керимкулова Д.Д. - докторант, Евразийский Национальный университет имени Л. Н. Гумилева, г. Нур-Султан, Республика Казахстан

ISBN 978-601-337-682-0

«Экономикалық белгісіздік жағдайында қаржы-банк секторын дамытудың қазіргі заманғы үрдістері» халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының еңбектер жинағы / Насырова Г.А. жалпы редакциясымен. - Нұр-Сұлтан: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2022. - 337 с.

Сборник трудов международной научно-практической конференции «Современные тенденции развития финансово-банковского сектора в условиях экономической неопределенности»/ под общей ред. Насыровой Г.А. - Нур-Султан: Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева, 2022.- 337 с.

Proceedings of the International Scientific and Practical Conference " Modern trends in the development of the financial and banking sector under economic uncertainty "/Under the General editorship of Nasyrova G.A.- Nur-Sultan: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2022. – 337 p.

ISBN 978-601-337-682-0

УДК 336.71
ББК 65.262.1 я73

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2022
© Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева, 2022
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2022

Анализ коэффициентов покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования дает возможность говорить о выполнении банковского сектора Казахстана норматива, установленного регулятором на конец 2021 года. Однако два исламских банка «Al Hilal» и «Заман-Банк», не дотягивают до требуемого норматива в 0,1.

Заключение. Таким образом проведенный анализ выполнения пруденциальных нормативов банками второго уровня Республики Казахстан свидетельствуют о том, что все 22 банка выполняют требования регулятора и соблюдают рекомендованные нормативы. Анализ ликвидности банков второго уровня позволил констатировать о достаточно высокой финансовой устойчивости банковского сектора Казахстана и БВУ отвечают требованиям банковского регулирования с точки зрения ликвидности. Казахстанские банки имеют достаточный избыток ликвидности, которую Национальный Банк изымает за счет выпуска нот и облигаций. На наш взгляд это обусловлено достаточно высоким уровнем базовой ставки, тем самым высоким процентным доходом. Нынешняя ситуация с внедрением новых нормативов LCR и NSFR довольно неплоха, однако на сегодняшний день Национальный Банк для надзора над банками второго уровня уже использует семь коэффициентов ликвидности. Считаем необходимым пересмотреть поэтапное введение повышенных нормативов Национальным Банком, иначе наличие такого большого количества нормативов касательно ликвидности сильно обременяет банки и ужесточает их регулирование.

Литература:

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.03.2022 г) https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931#sub_id=0
2. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2021 г) https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548
3. Положение «Об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» от 11 ноября 2019 года №203 https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32553336&pos=6;-106#pos=6;-106
4. Постановление Правления НБ РК №170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных, обязательных к соблюдению, норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33692459
5. Статистическая отчетность Национального Банка Республики Казахстан <https://nationalbank.kz/ru/page/denezhno-kreditnaya-statistika>

УДК 336.71.02 (574)

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ КАЗАХСТАНА

Кодашева Г.С.

*доктор PhD, и.о. доцента, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева,
г. Нур-Султан, Казахстан
E-mail: kodasheva_gs@enu.kz*

Аннотация. В статье отражены отдельные направления развития финансовых технологий (финтех) на банковском рынке Казахстана. На сегодняшний день банки второго уровня активно используют инновационные технологии для проведения финансовых операций таких, как кредитование, платежи и переводы, сбережения, инвестирование, страхование и иные, трансформируя бизнес-модели и повышая их клиентоориентированность. Был запущен первый финтех-акселератор для банков Казахстана совместно с Фондом

развития интернет-инициатив (ФРИИ) и при поддержке главного партнера Международной платежной системы Mastercard для *внедрения передовых решений, инновационных продуктов и сервисов, чтобы своевременно удовлетворить возникший спрос.*

Ключевые слова: финтех (финансовые технологии), «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект, машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия.

Методы исследования. При проведении исследования были использованы аналитический, сравнительный методы.

Цели. Целью исследования является определение основных направлений развития финансовых технологий (финтех) на банковском рынке Казахстана.

Введение. Современные финансовые технологии сопровождают множество видов финансовых услуг: кредитование, платежи и переводы, сбережения, инвестирование, страхование и иные, трансформируя бизнес-модели и повышая их клиентоориентированность. Различные финтех-решения внедряются как крупными финансовыми организациями, например, банками, так и узкоспециализированными финтех-компаниями, предоставляющими ограниченный перечень услуг. Компании на финансовом рынке РК активно автоматизируют все рабочие процессы, переводят в онлайн большинство продуктов и услуг. Все крупнейшие банки страны предлагают свои онлайн-банкинги, которые за счёт разнообразных акций и специальных предложений зачастую оказываются более выгодными для пользователя, чем стандартный визит в отделение.

Финтех (финансовые технологии) – это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других.

Президент Казахстана Токаев К.К. в 2020 году поручил Национальному банку РК совместно с Правительством и МФЦА утвердить Концепцию развития финансовых технологий и инноваций до 2025 года. Это было связано с тем, что мировые тенденции и функционирование страны в период пандемии показали необходимость внедрения современных технологий в финансовой сфере. Цель данной Концепции – создание благоприятной среды для развития инноваций, стимулирование коллаборации между участниками рынка, выстраивание благоприятной среды для финтех направления. Национальный Банк Казахстана и Агентство по регулированию и развитию финансового рынка представили в этом проекте три основных направления – «Цифровой регулятор», «Цифровая инфраструктура» и «Живая среда». Реализация данных инициатив направлена на выстраивание высокотехнологичного взаимодействия между участниками финансового рынка, снижение общих издержек в отрасли и оптимизацию трудовых ресурсов, а также повышение проникновения цифровых финансовых услуг, развития финтех стартапов и др. Целью определено создание условий и предпосылок для развития финтеха. Задачей финансового рынка является внедрение новых сервисов и продуктов для населения и бизнеса. Особенно это было актуально на фоне ситуации, сложившейся из-за распространения COVID-19. Были необходимы скоординированные действия всех участников финансового рынка. [1]

Основными направлениями развития финансовых технологий в Казахстане являются онлайн-платежи и переводы, микрокредитование, также присутствуют площадки P2P займов. В структуру финтех рынка в Казхтане входят краудфандинг, он-лайн бухгалтерия, инфраструктурные решения для банков и МФО, венчурные фонды, необанки, маркетплейсы. Онлайн-банкинг в РК набирает популярность: за пять лет доля интернет-платежей посредством мобильного банкинга выросла с 23% до 83%. В Казахстане ожидаемо наблюдается тенденция роста использования онлайн-сервисов БВУ. Так, за два года количество пользователей увеличилось вдвое, составив к началу текущего года 39,5 млн (в 2020 году – 28,7 млн, в 2019-м – 19,7 млн). Уровень проникновения банковских онлайн-сервисов также демонстрирует положительную динамику. Так, каждый экономически активный житель РК использует более 4 онлайн-сервисов БВУ РК, при этом два года назад показатель составлял чуть более 2.

Одним из драйверов роста использования дистанционных сервисов обслуживания стало внедрение в РК биометрической идентификации. Доступ ко всем банковским услугам онлайн сегодня обеспечивают мобильные приложения. В топ-10 мобильных приложений банков второго уровня РК в Google Play на 11.02.2022 года вошли следующие: Jusan, Halyk Homebank, Kaspi.kz, Sber.KZ, Otbasu bank, Альфа-Банк Казахстан, Home Kredit Bank Kazakhstan, Kaspi Pay, Smartbank, Forte. По данным Google Play, по состоянию на 11.02.2022 года первое место в рейтинге заняло приложение Jusan от Jusan Bank. Приложение включает в себя множество направлений, в том числе услуги как самого банка, так и дочерних организаций экосистемы Jusan, работающих в сфере страхования и на рынке ценных бумаг. Кроме того, приложение даёт доступ к маркетплейсу «Jusan Магазин», где можно приобрести в рассрочку товары и услуги, действуют бонусная система, доставка и многое другое. На втором месте оказалось приложение от Halyk Bank – Halyk Homebank. Замыкает ТОП-3 мобильных приложений БВУ РК приложение от Kaspi.kz.

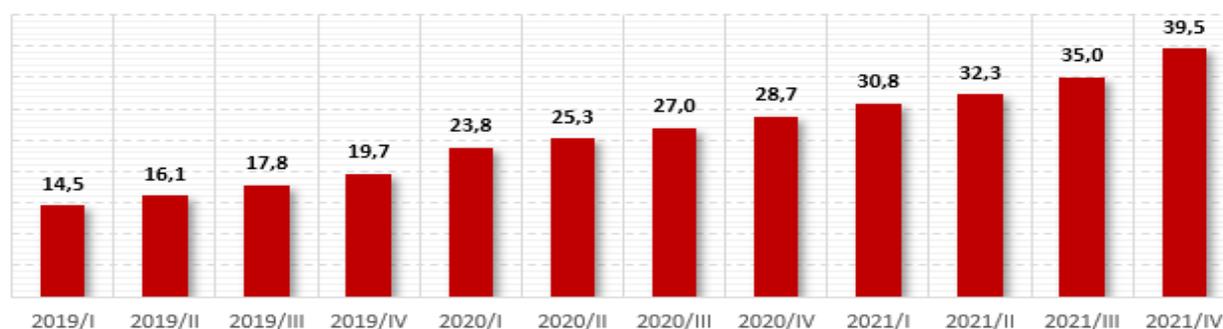


Рисунок 1 – Пользователи онлайн-сервисов банков (млн. единиц)

Примечание: расчеты Ranking.kz на основе данных Национального банка РК [2]

Важно отметить: развитие онлайн-банкинга в стране стало драйвером роста безналичных платежей. Так, за последние годы объём безнала растёт более чем вдвое за год. По итогам 2021-го основная доля безналичных операций в Казахстане совершена посредством интернета / мобильного банкинга: 83,4%, или 60,1 трлн тг. При этом пять лет назад на долю онлайн-платежей приходилось всего 23,2%.

Казахстан лидирует в развитии финансовых технологий среди стран Центральной Азии и входит в ТОП-25 стран мира по легкости ведения бизнеса. Tech Hub Международного финансового центра Астана (МФЦА), Mastercard и ФРИИ провели Первый финтех-акселератор Казахстана для технологических стартапов, заинтересованных в партнерстве с банками страны и выходе на новый динамично развивающийся рынок. Основная цель акселератора – выстраивание долгосрочного сотрудничества между банками Казахстана, стартапами и зрелыми технологическими компаниями. Участники акселератора получают возможность запустить пилот с банками страны и поддержку от Tech Hub и Mastercard. Масштабирование отражает долгосрочное коммерческое партнерство с банками Казахстана. Это пилотный проект с одним или несколькими банками-партнерами акселератора.

В июле 2021 года Tech Hub МФЦА объявил о запуске Первого финтех-акселератора для банков Казахстана совместно с Фондом развития интернет-инициатив (ФРИИ) и при поддержке главного партнера – международной платежной системы Mastercard. Банками-участниками программы в 2021 году стали Altyn Bank, Eurasian Bank и Freedom Finance Bank.

В связи с завершением программы в январе 2022 года Tech Hub МФЦА совместно с партнерами представляет рынку итоги акселератора. Программа была нацелена на поиск и привлечение лучших финтех-решений стартапов Казахстана и стран СНГ для поддержки технологического лидерства и внедрения практик открытых инноваций в финансовом секторе Казахстана. Это говорит о привлекательности банковского рынка Казахстана с точки зрения

роста бизнеса, совместного тестирования и внедрения последних технологий. Отобранные на основе глубокого анализа и реальных потребностей банков финтех-стартапы смогут помочь нам в развитии целого ряда направлений: от увеличения клиентской базы за счет применения инновационных решений, оптимизации кампаний цифрового маркетинга до роботизации внутренних банковских процессов, а также решений в сфере информационной безопасности.

По итогам инновационного аудита и анализа 75 бизнес-кейсов банков был объявлен поиск решений стартапов по 11 направлениям – цифровые продукты и сервисы для розницы, МСБ и корпоративных клиентов, автоматизация бизнес-процессов, информационная безопасность, решения для маркетинга, продаж, HR, GovTech и др. В рамках маркетинговой кампании по продвижению акселератора и поиску финтех решений были проведены обучающие мероприятия для инновационных команд банков, международная конференция и воркшоп для зарубежных стартапов о возможностях финтех и банковского сектора Казахстана.

В результате было получено свыше 300 заявок (из них 272 релевантных) от стартапов из 11 стран: 75% – из России, 20% – из Казахстана, 5% – из других стран, таких как Беларусь, Украина, Сингапур, Вьетнам, Кыргызстан, Таджикистан, Польша, Эстония и США. Свыше 70% стартапов уже имели опыт пилотирования с крупными корпорациями. 30 команд, отобранных банками, презентовали свои решения топ-менеджменту на питч-сессиях в декабре 2021 года.

Финалистами стали 11 стартапов, среди которых решения по информационной безопасности, геймификации, развитию партнерских сервисов, роботизации, онбордингу и обучению сотрудников, персонализации маркетинга, обработке больших данных и др. С одним из проектов по управлению безопасностью конфигураций ИТ-ресурсов запущен совместный пилот. С остальными командами банки в настоящий момент ведут переговоры по определению бизнес-кейсов, обсуждению условий и сценариев пилотирования. [3]

Определен поиск решений по следующим направлениям:

- цифровые банковские продукты и сервисы для частных клиентов;
- банковские цифровые продукты и сервисы для государства;
- инновации в телефонии;
- автоматизация типовых бизнес-процессов в банке;
- цифровые банковские продукты и сервисы для малого и среднего бизнеса;
- геймификация;
- управление персоналом и обучение сотрудников;
- автоматизация специальных бизнес-процессов в банке;
- цифровые банковские продукты и сервисы для корпорации;
- инструменты для развития продаж/работы с клиентами;
- информационная безопасность. [4]

Международный финансовый центр Астана (МФЦА) оказывает содействие в регистрации и/или лицензировании бизнеса в юрисдикции МФЦА:

- Налоговые преференции для регулируемых видов деятельности МФЦА до 2066 года (0% КПП, ИПН, НДС и социальный налог на нерезидентов)

- Специальный трудовой и визовый режим для экспатов и их семей
- Возможность протестировать и пропилотировать новые финтех-решения в регуляторной песочнице Fintech Sandbox МФЦА

- Офисы на территории EXPO Astana для зарегистрированных компаний
- Доступ к растущей финансовой и бизнес-экосистеме МФЦА (1000+ зарегистрированных компаний из 59 стран и корпоративных партнеров)

Поддержка финтех-стартапов от Tech Hub:

- Доступ к краудфандинговой платформе Venture Rocket Eurasia для привлечения венчурного капитала

- Содействие в структурировании венчурных сделок в юрисдикции МФЦА
- Венчурная студия

- Инкубационные и акселерационные программы
- Менторская платформа
- Участие в открытом Demo Day с приглашением инвесторов, участников и корпоративных партнеров МФЦА и Tech Hub

Подключение к платформе Fintechstars:

- Доступ к экспертам, крупным корпорациям, инвесторам, менторам и предпринимателям в сфере финтех из разных стран мира
- До \$5000 бесплатных кредитов от Amazon Web Services
- Возможность участия в качестве спикера на тематических конференциях Astana Findays (3000+ участников из 70+ стран в 2021 году) and World Investor Week AIFC

Партнерами в данном проекте МФЦА стали АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd), АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Евразийский банк».

АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd) – универсальный коммерческий банк, обслуживает корпоративных и розничных клиентов. Занимает 13-е место по размеру активов и имеет одни из самых высоких рейтингов (Fitch – "BBB-", Moody's – "Ba1") среди казахстанских коммерческих банков. В 2016 году АО «Altyn Bank» запустил первый в Казахстане полноценный цифровой банк Altyn-i с полным спектром финансовых услуг для физических лиц, оказываемых в режиме онлайн. Клиентам доступны открытие текущих и сберегательных счетов, карт, без залоговые и залоговые кредиты, ипотека, снятие средств с пенсионного фонда, все виды международных переводов и платежей услуг в рамках мобильного приложения и вэб версии. Цифровой Банк Altyn-I получил награду международного журнала Global Finance в номинации The World's Best Consumer Digital Banks In Kazakhstan (2020).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» – инновационный банк Казахстана, предлагающий цифровые продукты и финансовые услуги населению и малому бизнесу, data-driven банк, создающий цифровые продукты. В июле 2021 года банк запустил Цифровую ипотеку. Преимуществами нового продукта на ипотечном рынке является скорость (весь процесс занимает сутки), отсутствие бумажных документов, онлайн-оценка недвижимости, дистанционная регистрация залога, возможность выпустить ЭЦП в процессе оформления и использовать пенсионные выплаты.

АО «Евразийский банк» – универсальный социально-значимый финансовый институт, с 28-летней историей развития. Стабильно входит в топ-10 казахстанских банков. Занимает ведущие позиции на рынке розничного банкинга с самой высокой долей на рынке автокредитования и товарных кредитов, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам и субъектам МСБ. В рамках цифровизации в июле 2021 года впервые в Казахстане и СНГ запустил онлайн сервис по кредитованию новых автомобилей. В ближайшее время Банк представит аналогичные цифровые услуги. Единственный акционер банка - Евразийская финансовая компания принадлежит основным владельцам «ERG», крупной международной диверсифицированной компании, включающей в себя треть горно-металлургического комплекса Казахстана.

Так, в настоящее время Россия является одной из ведущих стран мира по уровню цифровизации финансового рынка. Основными целями развития финансовых технологий в России являются следующие:

- содействие развитию конкуренции на финансовом рынке;
- повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг;
- снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий;
- повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.



Рисунок 1 – Цифровая инфраструктура России

Примечание: составлено на основании источника [5]

Банк России работает над достижением указанных целей совместно с участниками финансового рынка, финтех-компаниями и заинтересованными государственными органами. Мероприятия, предусмотренные Основными направлениями, способствуют как реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», так и исполнению других проектов в сфере развития финансовых технологий.

Результаты. Так, коммерческие банки являются активными проводниками использования инновационных технологий на финансовом рынке, объединяясь с финтех компаниями, автоматизируя бизнес-процессы, внедряют передовые сервисы и продукты для расширения клиентской базы.

Заключение. Таким образом, можно отметить активное развитие финансовых технологий на банковском рынке Казахстана, что поддерживается на государственном уровне с принятием Концепции развития финансовых технологий и инноваций до 2025 года.

Литература:

1. <https://kapital.kz/finance/87621/prezentovana-kontsepsiya-po-razvitiyu-finansovykh-tekhnologiy-i-innovatsiy.htm>
2. Рэнкинг мобильных приложений БВУ РК. 16 февраля 2022. <http://ranking.kz/ru/a/infopovody/onlajn-banking-v-rk-nabiraet-populyarnost-za-pyat-let-dolya-internet-platezhej-posredstvom-mobilnogo-bankinga-vyroslo-s-23-do-83>
3. Подведены итоги Первого финтех-акселератора для банков Казахстана. 15 марта 2022. <https://aifc.kz/ru/press-relizy/results-of-the-first-fintech-accelerator-for-banks-of-kazakhstan-have-been-summarized/>
4. <https://fin-accelerator.aifc.kz/>
5. <https://www.cbr.ru/fintech/>. https://finopolis.ru/reg_online/broadcasting/