

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БАНКОВСКОЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА

**Сеймахаш Айзат Муратбеккызы**

*[seytmakhashova@gmail.com](mailto:seytmakhashova@gmail.com)*

Магистрант ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – к.э.н., профессор Жоламанова М.Т.

С наступлением эры цифровых технологий, интернета и смартфонов, эры так называемых миллениалов, или поколения Y, которое живет, работает, учится и даже отдыхает онлайн, которое всегда движется и не хочет стоять на месте, в нашу жизнь ворвались глобальные перемены. Смартфоном, планшетом и ноутбуком пользуются чаще, чем смотрят телевизор, ходят в магазин или встречаются с друзьями. Согласно исследованиям Ericsson Mobility, на ноябрь 2016 число пользователей смартфонов по всему миру составило 3,9 млрд, а к 2020 число пользователей смартфонов возрастет до 6,1 млрд, и это составит 70% населения Земли.

Мобильный телефон в наше время стал не просто личным устройством, которое можно носить в кармане, сумке или в руке, но и основным инструментом получения услуг. С помощью мобильного приложения в смартфоне можно оплатить такси, заказать билеты, оплатить покупку в магазине. Жизнь современного человека мобилизовалась на маленький экран смартфона или планшета. Сегодня люди берут с собой смартфон всегда и везде, им можно пользоваться в автобусе, машине или в поезде, на отдыхе, на работе, гуляя в парке. Не важно, что мы хотим сделать: почитать новости, послушать музыку, посмотреть фильм, – все это можно получить через экран любого смартфона

Наблюдая за этими изменениями, абсолютно очевиден тот факт, что все финансовые услуги будут требоваться там, где находится сам потребитель, и именно тогда, когда потребителю эта услуга будет необходима. Пришло четкое понимание того, что в конкурентной борьбе ставка будет делаться не на услуги и продукты как таковые, а на сервис, который компании смогут предложить своим клиентам, и банки не являются исключением.

Реалии сегодняшнего дня таковы, что современный человек предпочитает общаться с банком по цифровым каналам, который становится не дополнительным, а основным в коммуникациях между банком и клиентом.

Уже сейчас клиенты банка в возрасте от 25-40 лет готовы сменить свой банк на другой, если у последнего будет более удобное мобильное приложение. Иными словами, современный человек настроен совершать покупки, осуществлять платежи, оплачивать услуги, налоги, получать кредиты, выписки по счетам через экран собственного смартфона, который всегда рядом, в любой точке мира, где есть интернет. Более того, можно с уверенностью утверждать, что рынок господства смартфонов будет развиваться дальше в геометрической прогрессии, ведь не за горами эпоха поколения Z, которое вообще не знает жизни без смартфонов, для которых жизнь on-line это норма.

Под натиском внешних факторов и современных тенденций рынка казахстанские банки начали постепенную трансформацию системы, ее цифровизацию. Мировой опыт, по данным исследований Массачусетского технологического института (MIT), уже насчитывает третью волну цифровизации, результатом которой стало появление гибридных банков и финтех компаний.

Одна из тенденций в банковской индустрии заключается в том, что крупнейшие банки много инвестировали в цифровую отрасль и в будущее, в то время как многим мелким и региональным банкам сложнее идти в ногу, поскольку они в большей степени зависят от поставщиков технологий. В результате доля рынка явно движется в сторону крупных игроков, потому что у них больше средств.

Как еще один побочный продукт цифровой эры перемен, финансовый сектор находится под постоянным давлением со стороны новых разрушителей Fintech. Учитывая, что разрушители, как правило, являются стартапами, ориентированными на определенную технологию или процесс, они более гибкие и быстрые, когда дело доходит до принятия инновационных решений и предоставления более персонализированного пользовательского опыта.

Переход с аналоговой на цифровую форму имеет много преимуществ для банковского сектора. Вот некоторые из них:

- Прежде всего, это значительно улучшает качество обслуживания клиентов.
- Количество клиентов растет благодаря удобству сервиса, который позволяет пользователям экономить время.
- Расходы для банков и клиентов можно снизить с помощью банкоматов, безналичных транзакций и т. д.
- С другой стороны, теперь, когда у нас больше цифровых данных, мы можем использовать их для принятия динамических решений на основе данных. Это полезно как для банков, так и для клиентов.
- Цифровизация уменьшает человеческую ошибку [1].

Изменения в области цифровизации существуют уже несколько десятилетий, но сегодня их влияние и скорость распространения и изменения кажутся беспрецедентными. В соответствии с другими отраслями, это трансформирует конкурентную структуру банковского сектора, с новыми участниками из индустрии FinTech. Это также подразумевает революцию для каналов доставки банков и системы обработки информации, а также изменение рабочих мест и навыков, которые требуются в финансовые услуги. С академической точки зрения, понимание банковской экономики в настоящее время требует перехода от стандартной модели покупателя-продавца стандартной промышленной организации моделей на основе сетевых внешних и многосторонних платформ с несколькими связанными цен и перекрестных субсидий [2].

В Казахстане на сегодняшний день оцифрована только подача банковских продуктов клиенту, и цифровизация осуществлена на уровне маркетинговых инструментов. Настоящей цифровизации бизнес-процессов пока нет, и по классификации того же Массачусетского технологического института (MIT) отечественные банки можно отнести к первой волне цифровизации.

В настоящее время в Казахстане стремительно развивается дистанционное банковское обслуживание клиентов. Это услуги интернет-банкинга, мобильных банковских приложений, посредством которых можно удаленно проводить платежи, оплачивать услуги и иметь доступ к другим востребованным услугам банков. По данным Национального банка РК, в этих системах зарегистрировано около 12 млн пользователей, из которых порядка 30% регулярно проводят операции. Объемы операций через системы Интернет и мобильного банкинга уже равны объемам безналичных платежей через POS-терминалы. Ежедневно в стране через системы цифрового банкинга проводится более 460 тыс. безналичных транзакций населения на сумму около 7 млрд тенге. 70% финансовых транзакций субъектов бизнеса также проводятся посредством электронных банковских сервисов. Цифровой трансформации сопутствуют риски. Очень остро стоят вопросы именно экономической безопасности кредитной организации. Актуальность обусловлена тем, что в условиях перехода к цифровой экономике цифровой банкинг является одним из основных элементов обеспечения экономической безопасности финансового сектора. То

есть, повышение уровня экономической безопасности кредитной организации является первостепенной задачей в условиях перехода к цифровой экономике [3].

Поскольку общество становится менее зависимым от операций с наличными средствами и в большей степени зависит от общедоступных Интернет-сервисов, управление капиталом и соблюдение банковского обслуживания будут выглядеть совсем по-другому, при этом больший акцент будет сделан на децентрализованные криптографические системы. Стоимость банковских IT может быть снижена за счет использования программного обеспечения с открытым исходным кодом и повышения его устойчивости путем использования его распределенного характера. Первые технологически настроенные регуляторы создадут Интернет-стандарты для регулирования и откроют дорогу всем остальным. Это позволит обеспечить криптографическое подтверждение платежеспособности или подтверждение вашей личности. Компании смогут работать с большей прозрачностью, а потребители потреблять с большей конфиденциальностью [4].

Риск также состоит в том, что цифровизация постепенно стирает грань между собственно банковской деятельностью и небанковскими видами деятельности, скорость создания новых платежных инструментов опережает возможности приспособляемости к ней банковской среды.

Банки будут конкурировать, чтобы обеспечить лучший опыт цифрового банкинга для поколения Y и Z, которые напрочь забудут концепцию физических банков. Необходимо уже сегодня готовиться к этому.

Таким образом, можно утверждать, что экосистема цифровой экономики имеет в своей основе несколько основных моментов, а именно:

- глобализация мирового экономического пространства, размытие границ между экономиками развитых стран;
- высокий процент использования новых информационных технологий, как основа существования сети цифровых экосистем в экономике;
- значительная доля мировых инвестиций в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы, посвященные искусственному интеллекту, роботизации, технологии больших данных;
- физическое уменьшение информационных технологий, тотальный переход в сферу мобильных сервисов и приложений;
- дискретное хранение колоссальных массивов данных дискретно в различных физических точках, повсеместное использование облачных вычислений, в перспективе – туманных вычислений;
- более 50% всех процессов жизнедеятельности человека в финансовой, бизнес, социальной и бытовой сфере происходят посредством виртуального пространства .

Таким образом, можно говорить о переходе на качественно новый уровень развития человечества, где большинство процессов с помощью цифровизации теряют свою физическую составляющую, что положительно влияет как на самого человека, так и на окружающую его среду.

#### **Список использованных источников**

1. Digitalization in Banking Industry [Electronic resources].- Access mode: <https://www.e-zigurat.com/innovation-school/blog/digitalization-in-banking-industry/>
2. Carbo, S. (2017) Financial Management, Markets and Institutions. The Impact on Digitalization on Banking and Financial Stability.
3. Кокшарова Т.А. Влияние цифровой экономики на банковскую сферу и современные тенденции ее использования // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 24(45). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/45/42426>

4. Юсупова О.А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - № 34. - С. 12-25