

**ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В РЕСПУБЛИКЕ
КАЗАХСТАН****Қасымхан Майра**

kkmaiira@gmail.com

Студент 2 курса экономического факультета

ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель: к.ю.н., доцент Капсалямова С.С.

Термин «цифровизация» или «диджитализация» появился в результате интенсивного развития и использования информационно-коммуникационных технологий. Автор книги «Четвертая промышленная революция» Клаус Шваб, называет революцию 1960–1980 годов «промышленной», полагая, что ее основой стало развитие ЭВМ, на следующем этапе – персональных компьютеров, и в 90-х — сети интернет. По его мнению, новая промышленная революция началась на рубеже нового тысячелетия, и она будет цифровой в связи с мобильным интернетом, обучающимися машинами и развитием ИИ. В моей научной статье рассмотрена динамика цифрового развития казахстанского финансового сектора и некоторые результаты реализации национальной программы цифровизации. [1]

На сегодняшний день развитие финансового сектора страны зависит от определения его места и роли в экономике страны с учетом потребностей общества и государства. При этом в силу разных точек зрения целевые установки перед финансовым сектором каждого отдельного экономического агента не должны доминировать. В противном случае возникают условия для роста неэффективности системы и увеличения системных рисков. Так государство ожидает, что финансовый сектор будет способен предоставлять достаточный объем ресурсов по приемлемой цене для финансирования приоритетных отраслей экономики в рамках программ экономического развития.

В настоящее время все отрасли казахстанской экономики испытывают определенный стресс, вызванный развитием цифровых технологий. Нет никаких сомнений в том, что конкурентоспособность как отдельных компаний, так и государства в целом во многом зависит от того, какие позиции будут занимать отечественные хозяйствующие субъекты в процессах цифровой трансформации.

Предметом исследования в данной сфере являются особенности и перспективы развития процессов цифровизации в Казахстане. Цель моего исследования состоит в том, чтобы оценить потенциальные выгоды и возможные вызовы для казахстанской экономики в будущем, а также реализация инновационных технологических программ. Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) Изучить цели и задачи Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года
- 2) Рассмотреть специфику развития цифровых технологий в финансовой сфере. Госпрограмма «Цифровой Казахстан»
- 3) Изучить влияние цифровых технологий на социально-экономическое развитие общества.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на период до 2030 года направлена на создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности при перераспределении ресурсов в экономике за счет лучших международных стандартов, в том числе стандартов организации экономического сотрудничества и развитие (далее-ОЭСР).[2]

Для достижения этой цели планируется осуществить следующие мероприятия:

- 1) Снижение издержек общества и государства для поддержания устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных рисков;
- 2) повышение эффективности функционирования финансового сектора в условиях экономической интеграция и глобализации;

- 3) совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы;
- 4) расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающие потребностям экономики;
- 5) поддержание сбалансированной экономической среды и сокращение кредитных рисков в экономике.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на период до 2030 года включает в себя несколько этапов. При этом успешная реализация мероприятий на каждом из них создадут основу для дальнейшего устойчивого развития финансовой системы до 2030 года и далее в новых мировых условиях тенденции.

До 2020 года основные усилия были направлены на повышение устойчивости финансового сектора путем решения существующих проблем и укрепления его конкурентоспособности, а также принятия соответствующих мер и создания основы для функционирования финансового рынка после 2020 года. На данном этапе планировалось завершить переходный период после вступления Казахстана в ВТО, а также переход на международные стандарты финансового регулирования. В период до 2025 года планируется завершить процесс гармонизации законодательства стран-участниц ЕЭП, определяющего развитие финансовых рынков в этих странах. Главным результатом гармонизации станет создание наднационального органа регулирования финансового рынка. В этой связи ожидается изменение роли и места национальных регулирующих органов.[2]

В период после 2020 года финансовые организации столкнутся с вызовами, связанными с растущим проникновением финансовых услуг, предоставляемых мировыми и региональными лидерами, на внутренний рынок без коммерческого присутствия (через филиалы), поэтому отечественные финансовые организации должны иметь возможность выиграть конкуренцию для потребителей с игроками, риск-аппетит и возможности которых несравнимо выше при отсутствии базовых пруденциальных стандартов и требований. В этих условиях рост конкурентоспособности возможен не только за счет экстенсивного увеличения масштабов бизнеса, но и должен основываться на повышении качества бизнес-стратегий и процессов, позволяющих быстро адаптировать новые тенденции и технологии для предоставления финансовых услуг потребителям.[2]

Главным фактором развития цифровых технологий финансовой сфере является Государственная программа Цифровой Казахстан. Это важная комплексная программа, которая нацелена на повышение уровня жизни каждого жителя страны за счет использования цифровых технологий.

Основными целями Программы стали ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения, а также создание условий для перехода экономики на принципиально новую траекторию – цифровую экономику будущего. Таким образом, цифровизация отраслей экономики- является одним из главных направлений для реализации данной госпрограммы.[3]

Финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество изменений. Электронные платежи и электронная коммерция в настоящее время стали неотъемлемой частью финансового сектора. Финансовая индустрия традиционно является лидером по внедрению и применению инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами.

На сегодняшний день практически все банки предоставляют услуги по удаленным каналам связи. 70% банков предоставляют услуги физическим лицам через Интернет и мобильный банкинг, 55% банков предоставляют свои услуги на основе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет-и мобильного банкинга в 2016 году увеличился в 2,6 раза по сравнению с 2015 годом. Для инвесторов упрощен порядок предоставления брокерами электронных услуг, включая проведение торговых операций на основе электронной цифровой подписи клиента и предоставление электронных услуг через личный кабинет. Это облегчило доступ на рынок региональных

инвесторов и позволило инвесторам торговать финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира.[4]

Препятствиями для дальнейшей цифровизации финансовых отношений являются отсутствие эффективного регулирования, единых стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, универсального механизма дистанционной идентификации клиентов, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Важным элементом является вовлечение населения в формальную финансовую систему. Для повышения доступности финансовых, в частности платежных услуг, развиваются небанковские экосистемы-системы электронных денег, а мобильные операторы внедряют решения по оплате товаров и услуг со счета абонента. Однако эти решения ограничены экосистемой поставщика услуг, что ограничивает их массовое использование населением. Швеция и Кения являются примерами наибольшего развития мобильных платежей, несмотря на различие подходов – банковских и небанковских платформ.

Опыт таких стран, как Великобритания, Швеция, Австрия, Сингапур, Корея, Австралия свидетельствует о том, что создание технологических платформ для обеспечения межведомственной дистанционной идентификации населения, внедрение открытых платформ в финансовом секторе, построение интегрированной цифровой среды взаимодействия и коммуникаций между финансовыми институтами, клиентами и государственными органами позволяют повысить уровень предоставляемых услуг в финансовом секторе. Все это соответствует общемировой тенденции цифровизации, трансформирует отрасль и создает предпосылки для обеспечения всеобщего доступа к финансовым и другим услугам.[3]

Современные технологические тенденции кардинально изменили парадигму финансовых услуг, породили новые отрасли и направления, бизнес-модели, снизили стоимость финансовых услуг, а также компенсировали риски, присущие данной отрасли.

По данным этой программы видение цифровой финансовой отрасли в Казахстане к 2022 году предполагает становление проактивного финансового сообщества, играющего ключевую роль в эффективно функционирующей финансовой отрасли с развитой инфраструктурой рынка платежных услуг. Финансовый сектор будет трансформирован с использованием технологий, таких как распределенные реестры, предложение новых финансовых инструментов, упрощение и ускорение процедур за счет интеграции с государственными информационными системами.

К тому же, формирование систем электронного сопровождения нормативно-правовых актов позволит обеспечить более качественный процесс законотворчества, максимально прозрачный и общедоступный механизм, позволяющий общественности и, в особенности, бизнес-сообществу иметь возможность непосредственного участия в нормотворческом процессе. Указанные меры будут способствовать повышению уровня доверия к органам власти и формированию благоприятного климата для ведения бизнеса за счет открытости принимаемых законодательных инициатив.

Программа предполагает реализацию комплекса взаимосвязанных мер, которые необходимо реализовать для достижения ключевой амбициозной цели - создания инновационной экономики, вхождения в 30 развитых стран к 2050 году и преобразования общества и производства таким образом, чтобы не остаться за бортом современного технологического мира. Достижение этой цели требует консолидации и мобилизации всего общества, совершения прорыва в короткий промежуток времени. С учетом постоянного появления новых технологий, инновационных методов и инструментов в сфере ИКТ, в случае необходимости, в рамках Программы будут реализованы дополнительные инициативы.

Успешная реализация данного направления к 2022 году будет означать наличие следующих достижений:

- 1) Повышение уровня производительности труда до уровня ТОП-30 стран мира в каждой из приоритетных отраслей.
- 2) Конкуренентоспособные экспортные производства в приоритетных отраслях.
- 3) Выход капитализации крупнейших компаний Республики Казахстан на принципиально новый уровень.
- 4) Развитая местная электронная торговля.
- 5) Снижение доли теневой экономики до уровня, сопоставимого с ТОП-30 странами мира.

Проанализировав современное состояние цифровизации казахстанской экономики и общества, сделала вывод, что влияние цифровых технологий на социально-экономическое развитие общества носит неоднозначный характер и требует дальнейшего изучения зарубежного и отечественного опыта диджитализации и необходимого развития инновационных технологий в стране.

Также, стоит отметить, для получения положительных результатов влияния мирового тренда цифровизации в Казахстане необходимо:

- такое управление всеми аспектами экономической и социальной жизни, которое обеспечивало бы выполнение требований цифровизации как мирового тренда эффективного развития экономики и общества — только в этом случае цифровизация приведет к ожидаемым положительным результатам;
- создание возможностей для реализации предпосылок цифровизации как благоприятных условий, способствующих ее положительному воздействию на экономическую и социальную жизнь страны;
- составление и реализация программ управления преимуществами цифровизации;
- выявление вызовов, угроз, проблем и возможных отрицательных последствий цифровизации, а в целях повышения эффективности влияния цифровизации как тренда развития мировой экономики и общества — составление и реализация программ управления соответствующими рисками.

Список использованных источников:

1. Диджитализация - процесс трансформации казахстанского общества// Информационное агентство Strategy2050.kz – 2013. // <https://strategy2050.kz/ru/news/53135/>
2. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года// 2014
3. Официальный интернет- ресурс Государственной программы «Цифровой Казахстан» // <https://digitalkz.kz/>.
4. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
5. Капсаламова С.С.. Финансовое право Республики Казахстан: - Алматы: Эверо.Т. 2: Особенная часть. - 2017. - 325 с.