

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**Букатов Ерик Берикович, м.э.н., старший преподаватель,
Туленова Малика Болатовна, студент**

Карагандинский университет Казпотребсоюза

Bukatov Yerik, master of Economic Sciences, senior lecturer, bukatov.erik@mail.ru

Tulenova Malika, student, tulenovam465@gmail.com

Karaganda University of Kazpotrebsoyuz

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы тенденции развития банковской системы Казахстана, конкурентоспособности и финансовой устойчивости банков второго уровня. Рассматривается проблема снижения количество банков в Казахстане, цифровизации банковских услуг, использование технологий блокчейна и искусственного интеллекта и т.д. В качестве примера, рассмотрена деятельность Kaspi банка.

Ключевые слова: Национальный банк, банки второго уровня, банковская система, экономика, государство, цифровизация, интернет-банкинг.

Банковская система является важным элементом экономики любой страны, в том числе и Республики Казахстан. С 1993 года банковская система Казахстана делится на два уровня: первый уровень – Национальный банк (далее НБ); второй уровень – банки второго уровня [1]. НБ действует как регулятор денежно-кредитной политики и является независимым финансовым институтом. В его основные задачи входит контроль и пруденциальное регулирование банковского сектора и обеспечение стабильности национальной валюты [2]. Можно выделить четыре основные тенденции развития банковского сектора в Республике Казахстан.

Тенденция 1. Одной из главных тенденций в банковской системе Казахстана, является сокращение банков второго уровня. В 1993 году была введена национальная валюта «тенге», в стране функционировало 204 банка. В 2016 году в стране насчитывалось 35 банков второго уровня.

Таблица 1. – Количество банков второго уровня в Республике Казахстан (2016-2021 гг.)

Года	Количество банков	Ликвидированные банки
2016	35	Казинвестбанк
2017	34	Delta Bank, Казком
2018	32	Эксимбанк, Qazaq Banki, Банк Астаны, Казкоммерцбанк
2019	28	First Heartland Bank
2020	27	Tengri Bank
2021	26	-

Примечание – данные Национального Банка Республики Казахстан [3]

Таким образом, количество банков с 2016 год по 2021 год сократилось с 35 до 26 банков. Жесткая политика НБ страны приводит к консолидации банков второго уровня или их закрытию. Во многом такая политика регулятора объясняется последствиями Мирового финансового кризиса 2008 года, падением цен на нефть и другие сырьевые ресурсы, неспособностью слабых банков обеспечить ликвидность, их низкий уровень капитала и т.д. (например Казкоммерцбанк, Tengri Bank). Начиная с 2012 года, НБ внедряет стандарты «Базель III», тем самым оздоравливая банковскую систему. Вместе с положительными моментами внедрения стандартов, существует негативный момент, это снижение конкуренции между банками второго уровня, что в конечном итоге сказывается на населении.

В таблице 2 представлен рейтинг банков за 2021 год. Среди 26 банков присутствуют российские банки Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Ситибанк; корейский Шинхан Банк Казахстан; Банк Китая в Казахстане и Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы; Национальный Банк Пакистана в Казахстане; Исламские банки Al Hilal и Заман-Банк, турецкий КЗИ Банк, чешский Хоум Кредит Банк.

Таблица 2. – Количество банков в Республике Казахстан в 2021 году

№	Банки	Активы, млрд. тенге	NPL, %	№	Банки	Активы, млрд. тенге	NPL, %
1	Народный Банк	9971,7	3,8	14	ТПБ Китая в Алматы	217,2	0
2	Сбербанк	3166,8	5,4	15	Евразийский банк	1217,9	9,6
3	Kaspi Bank	2809,0	6,7	16	Bank RBK	996,4	6,8
4	Отбасы банк	1708,2	0,2	17	КЗИ Банк	123,2	3,2
5	ForteBank	2159,7	7,2	18	Банк Фридом Финанс	84,7	0,4
6	Альфа-Банк	758,7	2,5	19	АТФБанк	1175,4	2,8
7	Altyn Bank	596,3	0,6	20	Нурбанк	427,7	8,8
8	Jusan Bank	1652,3	44,1	21	Al Hilal	57,8	0
9	Банк Китая в Казахстане	381,9	2,2	22	Шинхан Банк Казахстан	62,1	0,8
10	БЦК	1849,2	6,3	23	Заман-Банк	24,8	2,9
11	Хоум Кредит Банк	394,9	2,8	24	НБ Пакистана в Казахстане	4,4	27,7
12	Банк ВТБ	327,7	5,3	25	AsiaCredit Bank	48,6	68,4
13	Ситибанк	912,1	0	26	Capital Bank	43,0	98,4

Примечание – данные Национального Банка Республики Казахстан [3]

На данный момент Банковская система Казахстана продолжает оставаться одной из сильнейших среди стран бывшего Советского Союза. Консолидация в банковской сфере секторе продолжается ликвидацией неплатежеспособных банков, их приватизацией и слиянием с другими банками.

Тенденции развития банковского сектора Казахстана также включают продолжающуюся цифровую трансформацию, появлением компаний FinTech, возрастающей ролью искусственного интеллекта (ИИ) и робототехники, а также переосмысления концепции денег.

Тенденция 2. В банковской отрасли Казахстана наблюдается постоянное и агрессивное внимание к оцифровке и внедрению новых и появляющихся технологий для повышения операционной эффективности, ускорения вывода продуктов на рынок и обеспечения превосходного качества обслуживания клиентов. Банки Казахстана сокращают расходы на отделения, чтобы инвестировать в цифровые каналы самообслуживания, поскольку мобильный и онлайн-банкинг становятся все более популярными среди казахстанцев. Цифровые носимые устройства, в которых заложена мощь смартфонов, делают для банков все более доступным предложение целевых услуг клиентам. Все ведущие банки Казахстана активно используют онлайн (интернет) банкинг. Увеличение объемов безналичных платежей свидетельствует, что онлайн банкинг пользуется большой популярностью у казахстанцев.

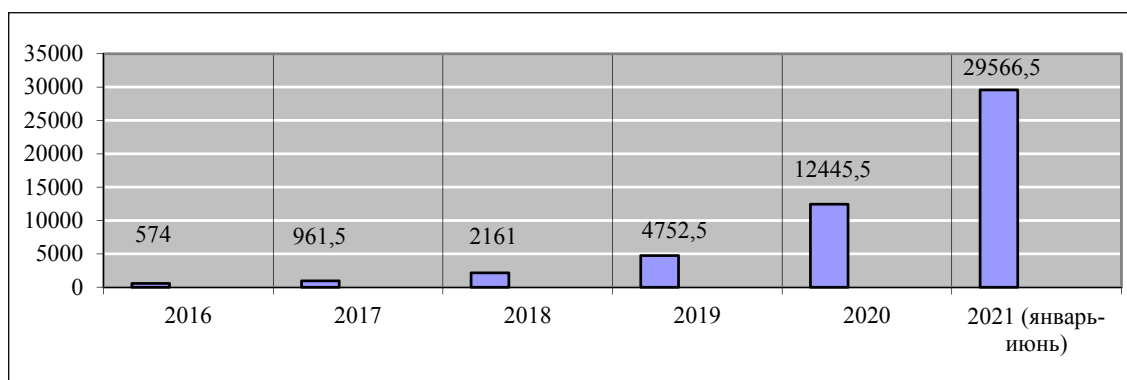


Рисунок – Объем безналичных платежей в Казахстане за 2016-2021 годы (в млрд тенге) [3]

Тенденция 3. Многие банки стремятся использовать возможности, предоставляемые цифровыми технологиями, либо используя собственные технологии, либо сотрудничая с компаниями FinTech. Первоначально эти компании рассматривались как конкуренты, использующие пустоту, образовавшуюся из-за неспособности отрасли идти в ногу с технологическими прорывами [4]. Однако сегодня партнерство между банками и финансовыми технологиями становится все более нормой, при этом последние предоставляют маркетинг, администрирование, обслуживание кредитов или другие услуги, позволяющие банкам предлагать технологичные банковские продукты. Банки также открывают для себя некоторые другие преимущества партнерства между банком и FinTech, включая доступ к активам и клиентам. В результате эти партнерства начинают менять ландшафт финансовых услуг в Казахстане. Ярким примером FinTech компании является «Kaspi Bank» (финансовая экосистема Kaspi.kz). Компания работает в 3 направлениях (платформы):

1. маркетплейс (Kaspi магазин);
2. платежи;
3. финтех.

В 2020 году Kaspi провел IPO на Лондонской бирже, компания была оценена в \$6,5 млрд. Kaspi является самой дорогой публичной компанией в Казахстане, в 2021 году капитализация компании составила \$23,7 млрд.

Тенденция 4. Конкуренция требует, чтобы банки приняли полномасштабную оцифровку, давление на производительность вынуждает кредиторов сокращать расходы и поддерживать стабильную операционную маржу. Поскольку новые нормативные требования и законы о защите данных создают дополнительную нагрузку на и без того ограниченные ресурсы, новые технологии, такие как искусственный интеллект и робототехника, помогают банкам эффективно устранять эти ограничения. Фактически, многие новаторские компании уже экспериментируют с множеством вариантов использования ИИ в своей деятельности. От использования ИИ для работы чат-ботов и обеспечения круглосуточного гибкого обслуживания клиентов до использования технологий для критически важных функций, таких как борьба с мошенничеством и соблюдение нормативных требований, банки получают двойную выгоду от оптимизации затрат при одновременном улучшении операций. Кроме того, такие технологии, как роботизированная автоматизация процессов и машинное обучение, помогают банкам заменять трудоемкие ручные рабочие процессы высоконадежными, экономичными и быстрыми роботизированными операциями. Например, в 2020 году «Kaspi Bank» запатентовал «картомат» по выпуску платежных карточек. С помощью «картомата» клиенты могут получить платежную карту в течение 60 секунд.

Тенденция 5. Такие технологии, как блокчейн, уже предвещают тихую революцию, ставя под сомнение традиционную экономическую ценность, предлагаемую банковской сферой Казахстана [5]. Блокчейн пересматривает основы традиционных бизнес-моделей с одноранговым кредитованием, смарт-контрактами и цифровыми платежами, устраняя посредников и ускоряя базовые процессы. Помимо блокчейна, постепенно набирают обороты такие криптовалюты, как Биткойн, Эфириум и Риппл, что ставит под сомнение потребность в физических деньгах. Активы, которые когда-то считались основными, больше не являются таковыми. Стоит отметить, что средства контроля, которые раньше служили для защиты, сами по себе порождают новые правила – такие, как «Open API» и «PSD II».

Таким образом, банковская система Республики Казахстан развивается с учетом развития мировых тенденций развития технологий и управления. Несомненно, более широкое использование технологий – это путь вперед для банков. Чтобы быть наиболее эффективными, банки и финансовые учреждения должны переопределить себя как гибкие технологические компании в сфере финансовых услуг, а не наоборот. Это означает, что банки должны отказаться от своей непрофильной деятельности, сохранив только те предприятия, которые обеспечивают истинную дифференциацию для клиентов. Банкам также необходимо будет изучить основные операции населения по мере изменения предпочтений клиентов, демографии и образа жизни. Поскольку банки продолжают справляться с различными событиями, которые уже оказали влияние на экономическую и финансовую систему, их способность быстро и гибко трансформироваться, а также их возможные стратегии, позволяющие пережить следующую революцию, будут определять победителей и проигравших в этом технологически продвинутом будущем.

Список использованных источников

1. Кодашева, Г. С. Анализ и оценка банковской системы в Республике Казахстан / Г. С. Кодашева, Н. И. Парусимова // *Nauka i studia*. – 2017. – Т. 2. – № -1. – С. 007-013.

2. Пименов, А. В. Факторы финансовой устойчивости банковской системы в Казахстане / А. В. Пименов // Актуальные проблемы современности. – 2020. – № 4(30). – С. 91-95.

3. Национальный Банк Республики Казахстан. – Нур-Султан. URL: <https://nationalbank.kz> (дата обращения: 29.09.2021). – Текст: электронный.

4. Исраилов, Б. Е. Развитие банковской системы Казахстана в условиях глобальной нестабильности / Б. Е. Исраилов // Вестник КазЭУ. – 2016. – № 1(108). – С. 88-99.

5. Маляренко, О. И. Финансовая безопасность банковской системы Республики Казахстан / О. И. Маляренко // Актуальные проблемы менеджмента, экономики и экономической безопасности: Сборник материалов Международной научной конференции, Костанай, 27–29 мая 2019 года. – Костанай: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2019. – С. 270-274.