

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ

Е.П. ШУСТОВА, кандидат экономических наук, PhD, MBA, проректор по международному сотрудничеству, *Alikhan Bokeikhan University, Республика Казахстан*
e-mail: shustova_yelena@mail.ru

В. БЛАГОЕВ, PhD, профессор, проректор по академическим вопросам, *Varna University of Management, Республика Болгария*
e-mail: blagoev@vum.bg

Аннотация

В статье рассматриваются процессы трансформации банковского сектора Казахстана в результате влияния мирового финансового кризиса, обусловленного политическими и экономическими факторами, а также интенсивным развитием современных технологий в области искусственного интеллекта, роботизации, нейронных сетей, блокчейна и т. д.

Ключевые слова: цифровая трансформация банковского сектора, цифровые сервисы для клиентов, мировой финансовый кризис, «встроенные» финансовые сервисы, роботизация, искусственный интеллект в банковской сфере.

DOI: 10.31429/2224042X_2023_71_60

В настоящее время банковский сектор Казахстана проходит сложный этап трансформации на всех уровнях деятельности, включая как текущие операционные процессы, так и глобальные изменения основных бизнес-процессов с активным внедрением технологий искусственного интеллекта, машинного об-

учения, нейронных систем [7—8]. Данные процессы сопровождаются изменением стратегий развития банков, риск-менеджмента, а также пересмотром каналов продвижения банковских услуг в направлении дальнейшего развития цифровых сервисов клиентов и существенной перестройкой организационных структур банков.

Один из основных внешних факторов, оказывающих влияние на развитие банковской системы Казахстана, — ситуация на мировом финансовом рынке, на которую в 2022 г. большое влияние оказали военно-политический конфликт России и Украины и жесткие экономические санкции против России, что привело к усилению инфляционных процессов в большинстве стран.

В 2022 г. инфляционные процессы развивались стремительно как в экономически развитых, так и развивающихся странах. Данные по уровню инфляционных процессов в европейских странах в марте 2023 г. представлены на рис. 1.

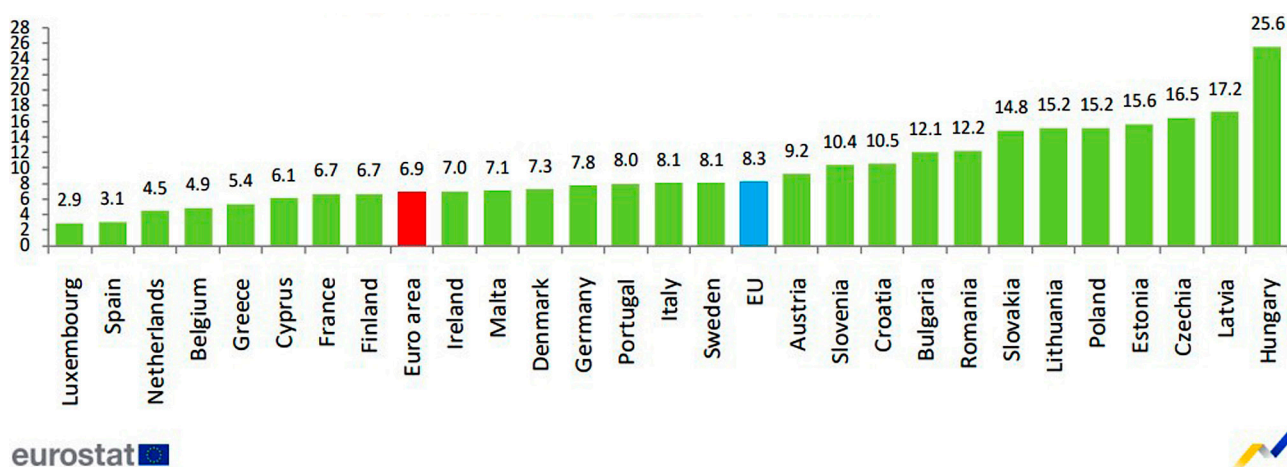
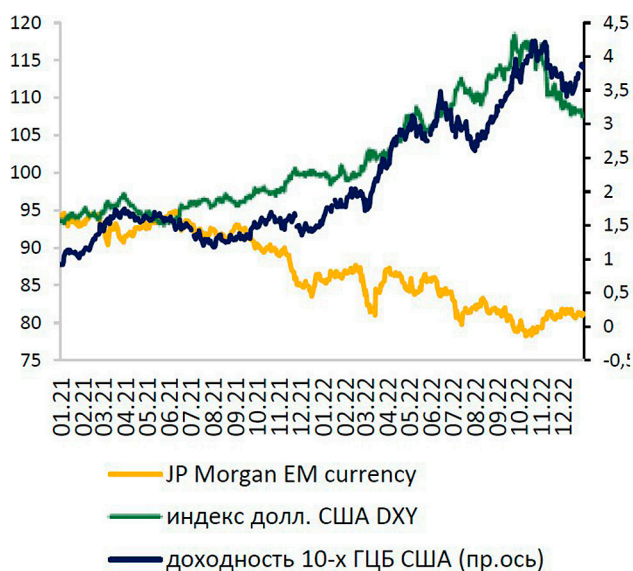


Рис. 1. Годовой уровень инфляции, % [5]

Большинство центральных банков в 2022 г. были вынуждены поднять ключевые ставки, что отразилось на функционировании национальных банковских систем. Так, Европейский центральный банк поднял базовую процентную ставку с 0 до 2,5 % годовых.

Уровень инфляции в США составил в 2022 г. 6,5 %. Как следствие, ФРС США за 2022 г. несколько раз повысил ключевую ставку с 0—0,25 до 4,5 % годовых. При этом повышение базовой ставки ФРС США привело к росту доходностей казначейских облигаций США впервые с 2010 г. до 4,2 % в октябре 2022 г. Индекс DXY в сентябре 2022 г. достиг 114,1 пунктов, что является наибольшим значением индикатора за 20 лет, что привело к важному событию — доллар сначала достиг паритета с евро, а затем стал стоить дороже [3].

Стремление центральных банков развитых стран обуздать инфляцию путем ужесточения монетарных условий и глобальное укрепление доллара США оказывали значительное давление на валюты развивающихся стран в течение года. Индекс валют развивающихся стран *JP Morgan EM Currency* по итогам года снизился на 5,1 % — с 85,56 до 81,22 (рис. 2).



Источник: Refinitiv, расчеты НБ РК

Рис. 2. Индекс валют на мировом рынке [3]

Помимо ситуаций турбулентности на мировом рынке, сильное влияние на развитие не

только банковского сектора, но и всех остальных финансовых институтов оказывают разработка и внедрение новейших инновационных технологий на основе искусственного интеллекта, блокчейна, нейронных сетей [6—7, 9, 11].

Таким образом, банковская отрасль переживает колоссальную цифровую трансформацию, банки становятся все более клиентоориентированными, подстраиваются под индивидуальные запросы клиентов [7].

Цифровая трансформация банковского сектора обусловлена, с одной стороны, усиливающейся межбанковской конкуренцией, с другой — все возрастающими требованиями клиентов о повышении скорости и качества обслуживания.

Использование подобных технологий на основе искусственного интеллекта и нейронных сетей дорого обходится коммерческим банкам. Поэтому мелкие и средние банки порой не могут предложить своим клиентам продвинутые цифровые сервисы, становятся неконкурентоспособными на финансовом рынке.

Данная тенденция также оказывает сильное влияние на банковский сектор Казахстана. Несмотря на продолжающееся количественное сжатие банковского сектора (по состоянию на 01.01.2023 г. в Казахстане функционирует только 21 банк второго уровня (см. таблицу), причины которого связаны как с некачественным банковским менеджментом (а порой и прямым мошенничеством), так и финансовой несостоятельностью клиентов, жесткими нормативными требованиями со стороны регулятора, действующие банки стараются ускоренными темпами развивать свои электронно-цифровые сервисы, совершенствовать системы дистанционного банковского обслуживания.

Использование технологий на основе *Artificial Intelligence* (далее — *AI*), *Machine Learning* (далее — *ML*) способствует значительным изменениям основных внутрибанковских бизнес-процессов, сокращению количества физических банковских офисов и оптимизации штата сотрудников.

Структура банковского сектора [4]

Структура банковского сектора РК	На 01.01.2022	На 01.01.2023
Количество действующих банков	22	21
В том числе		
– банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	2
– банки с иностранным участием	14	12
– дочерние банки второго уровня	11	8

Данные технологии активно используются в финансовом секторе для сбора и обработки данных, прогнозирования финансовых потоков, определения предварительного кредитного рейтинга потенциальных заемщиков, выявления фактов мошенничества, совершенствования систем банковского риск-менеджмента и т. д.

В настоящее время финансовые институты, включая коммерческие банки, используют в своей деятельности и другие инновационные технологии.

Нейронные сети, с помощью которых банки, например, могут проследить устойчивую связь между различными факторами, влияющими на уровень кредитного риска заемщика. Таким образом, данную технологию банки активно используют в модели кредитного скоринга заемщика для определения его кредитного рейтинга [13].

Blockchain — эта технология используется в финансовой отрасли для обеспечения безопасности, прозрачности и надежности хранения и обработки данных клиентов, а также для отслеживания транзакций и других финансовых действий клиентов [1].

Big Data и *Data Analytics* — данные технологические инструменты дают возможность финансовым институтам собирать информацию о клиентах для прогнозирования их кредитоспособности, включая информацию о финансовом состоянии клиента, его персональные данные из социальных сетей, место работы, источник и сумму предполагаемых доходов, совершаемые покупки и т. д. *Data Analytics* используется для составления «финансового» портрета клиента и прогнозирования его финансового поведения. На основании этих данных коммерческие банки могут индивидуально предлагать

клиентам именно те услуги, которые соответствуют их уровню дохода и типу финансового поведения — стратегия индивидуального маркетинга [1].

Роботизация — также интенсивно развивающаяся тенденция во всех отраслях экономики, включая и финансовую сферу. По предварительным оценкам экспертов, 12 млн европейцев лишится своей работы в результате внедрения роботизации в ближайшие 15—20 лет [8].

Авторами проводилось специальное исследование по данному направлению — влияние процессов роботизации в банковской сфере на уровень мотивации банковских сотрудников в сравнительном аспекте на примере банковских систем России и Казахстана [8]. Результаты исследования показывают, что роботизация, с одной стороны, способствует повышению эффективности деятельности банков в целом, с другой — существенно повышает обеспокоенность банковских сотрудников вследствие возможного сокращения, смены направления деятельности внутри банка либо изменения сферы профессиональной деятельности, уход из банковской отрасли. Причем сотрудники в возрасте до 35 лет показали более спокойное отношение к активному внедрению роботизации в банковскую отрасль в сравнении с сотрудниками возрастной группы старше 35 лет.

Однако необходимо отметить, что роботизация, использование роботизированных программ позволит существенно сократить монотонный ручной труд, который до сих пор присутствует в данной отрасли, и исключить влияние человеческого фактора, сократить количество технических ошибок.

Computer vision — технология зрительного восприятия визуальной информации

и клиента компьютером. Новое направление, которое используется для распознавания различных документов клиента (паспорт, удостоверение личности, водительские права, различные справки и т. д.), а также определения их подлинности и сопоставления с данными в общедоступной системе (например, проверка подлинности водительских прав, соответствие информации в справке с места работы клиента и т. д.) [12].

Кроме того, технология *computer vision* позволяет распознавать фото из различных социальных сетей, для определения предпочтений клиента, прогнозируемого потребительского поведения. Данная технология позволяет также в дистанционном формате в режиме онлайн провести анализ лица клиента с целью определения правдивости его высказываний, искренности его намерений по жестам и мимике. Классификация изображений с помощью *computer vision* позволяет, таким образом, распознавать, классифицировать объекты (собака, яблоко, лицо человека), точно предсказать, что данное изображение принадлежит к определенному классу. Например, финансовая компания, использующая социальные сети для продвижения своих продуктов и услуг, может использовать их для автоматической идентификации и разделения на категории желательных / привлекательных, с точки зрения предложения своих услуг, и непривлекательных потенциальных клиентов.

Необходимо также отметить, что на дальнейшее развитие банковского сектора не только в Казахстане, но и во всем мире оказывает сильное влияние конкуренция со стороны небанковских финансовых и нефинансовых организаций, активно предлагающих в настоящее время «встроенные» финансовые сервисы.

Так, по оценкам экспертов международной консалтинговой компании *McKinsey*, начинающие бизнесмены могут вообще не взаимодействовать с банками для осуществления своих платежей и взаиморасчетов [1]. Используя свою электронную торговую платформу, они могут успешно удовлетворить большинство

своих финансовых потребностей (открыть депозитный счет, электронную карту и т. д.) с помощью данных встроенных финансовых сервисов. Операторами данных сервисов являются торговые и сервисные компании, имеющие прямой доступ к большой аудитории клиентов. В ближайшем будущем это могут быть логистические компании, ритейловые, торговые платформы различных услуг. Главное и необходимое условие — внедрение технологии дистанционного обслуживания клиентов и потребность в расчетах со стороны клиентов на постоянной основе.

Концепция встроенных финансовых сервисов заключается в том, что клиенту быстро предоставляется услуга, например, при покупке товара в интернет-магазине, без привлечения банковского кредитования на условиях рассрочки платежа [1].

Однако здесь важной проблемой остается обеспечение безопасности платежей и расчетов. Компаниям, предлагающим встроенные финансовые сервисы, необходимы дополнительные инвестиции в данную сферу.

Все же стоит отметить, что активное внедрение данных сервисов в деятельность крупных торговых компаний позволит существенно повысить качество и скорость обслуживания клиентов. Именно по этой причине крупные коммерческие банки начинают предлагать больший перечень финансовых услуг, ранее не свойственных банку, как, например, банки в Российской Федерации, действующих по принципу финансового супермаркета, в отличие от казахстанских банков, которые существенно ограничены в этом плане действующим законодательством.

Еще одним новым условием в банковской сфере до конца 2023 г., по заявлению Национального банка РК, станет обязательная продажа банками и микрофинансовыми организациями стрессовых активов на цифровой платформе [2]. В настоящее время ведется работа по определению единых требований к данным цифровым платформам, а также правил осуществления данных сделок.

Учитывая воздействие описанных факторов, мы должны иметь в виду и те геополитические

тические изменения, которые окажут свое влияние на развитие банковского сектора, а некоторые из них могут привести к фундаментальным изменениям банковской системмы.

Во-первых, переход ряда стран от доллара США к юаням и своим валютам во взаимной торговле, действия основных членов БРИКС в отношении создания и применения новой платежной системы стран БРИКС в дополнение к *SWIFT* создадут необходимость в существенных переменах банковской деятельности. Упомянутые специфики изменения банковской деятельности будут развиваться на условиях использования двух расчетных платформ — *SWIFT* и *BRWIFT*.

Во-вторых, создание и применение *CBDC* (*Central Bank Digital Currency* — центрально-банковская цифровая валюта) приведет к концентрации финансовых потоков в рамках единого Центрального банка и, вероятно, — в превращение существующих банков в офисы для финансовых операций по депозитам с последующими ограничениями по причине исчезновения существующих валют [10—11]. Поскольку переход к *CBDC* не состоится во всех странах сразу, банковские системы тех стран, которые продолжат существующую эмиссионную политику, в том числе Казахстан, будут нуждаться в кардинальных изменениях банковских платформ для осуществления деятельности по обслуживанию операций в трех параллельных системах: *CDBC* / *SWIFT*, БРИКС / *BRWIFT* и в национальной платежной/банковской системах.

Таким образом, по мнению авторов, основными тенденциями развития банковского сектора Казахстана в 2023 г. будут следующие:

- изменения, происходящие на мировом рынке, волатильность валютных курсов, изменение цен на энергоносители, изменения инструментов денежно-кредитной политики и т. д.;

- изменения нормативно-правовой базы в сфере банковской деятельности, введение регулятором новых требований (как, на пример, введение обязательства продажи стрессовых активов на цифровых платформах НПА агентств) и т. д.;

- дальнейшее активное внедрение технических и технологических инноваций, на основе использования технологий *AI*, *ML*, нейронных сетей и т. д., развитие цифровых сервисов;

- усиление межбанковской конкуренции, а также конкуренции со стороны небанковских финансовых институтов в результате усиления цифровизации — внедрения в практику деятельности встроенных цифровых сервисов для своих клиентов;

- продолжится работа банков по улучшению качественной структуры активов и снижению доли неработающих активов;

- совершенствование существующих систем риск-менеджмента и оптимизации внутренних бизнес-процессов банков с целью повышения конкурентоспособности и качества обслуживания клиентов.

Библиографический список

1. Встроенные финансы: революция, которую нельзя отменить. Banker.kz. URL: <https://www.banker.kz/news/vstroennye-finansy-revolyuitsiya-kotoruyu-nelzya-ot/>.
2. Как изменится работа банков и МФО в Казахстане. Banker.kz. URL: <https://www.banker.kz/news/kak-izmenitsya-rabota-bankov-i-mfo-v-kazakhstane/>.
3. Обзор финансового рынка, 2022 год. Национальный Банк Республики Казахстан. 2023. URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/page/obzor-finansovogo-rynka-dkp>.
4. О состоянии банковского сектора Казахстана на 1 января 2023 года: пресс-релиз Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/498424?lang=ru>.
5. Annual inflation down to 6.9 % in the euro area. Down to 8.3 % in the EU. Eurostat — Euroindicators. 19 April, 2023. №44/23 URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/16324910/2-19042023-AP-EN.pdf/ff3d6b28-9c8f-41cd-714f-d1fd38af-0b15#:~:text=The%20euro%20area%20annual%20inflation,%2C%20the%20rate%20was%207.4%25>.
6. E.T.-RNN: Applying Deep Learning to Credit Loan Applications. In The 25th ACM SIGKDD Conference on Knowledge Discovery and Data Min-

- ing (KDD '19) / D. Babaev, M. Savchenko, A. Tuzhilin, D. Umerenkov. Anchorage, 2019. URL: <https://arxiv.org/pdf/1911.02496.pdf> <https://doi.org/10.1145/3292500.3330693>.
7. *Blagoev V., Shustova E.* The National Culture Effect on the Adoption of Internet-Banking // *Economic Studies*. 2019. № 6. P. 19—38.
8. *Blagoev V., Shustova E., Protas N.* Work motivation of bank employees in case of implementing AI and robots in the bank activities: comparative analysis of Russia and Kazakhstan // *Economic Studies*. 2022 № 31 (7). P. 63—80.
9. *Boadu E.* 4 ways AI neural networks will disrupt banking, infinite Intelligence. 2018. URL: <https://infinite-intelligence.net/directory-articles/4-ways-ai-neural-networks-will-disrupt-banking>.
10. Board of Governors of the Federal Reserve System. URL: <https://www.federalreserve.gov/central-bank-digital-currency.html>.
11. Central Bank Digital Currency: How money could be redesigned? World Economic Forum. January 17, 2023. URL: <https://www.weforum.org/agenda/2023/01/davos23-central-bank-digital-currency-redesigning-money/>.
12. What is computer vision? IBM. 2023. URL: <https://www.ibm.com/topics/computer-vision>.
13. *Seetharaman K.* Financial Applications of Neural Networks. Aspire systems. 2018. URL: <https://blog.aspiresys.com/banking-and-finance/financial-applications-neural-networks>.