

Хасенова К.Е.¹, Раимханова М.М.¹

¹НАО Университет имени Шакарима

Казахстан, Семей

(e-mail: tnr.madina@gmail.com)

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация.

В статье рассматривается динамика развития банковской системы Казахстана с момента обретения независимости до настоящего времени. Особое внимание уделено ключевым этапам реформирования банковского сектора, включая приватизацию, интеграцию с международными финансовыми институтами и внедрение инновационных технологий. Описываются современные тенденции, такие как цифровизация банковских услуг, рост безналичных расчетов, а также слияния и поглощения банковских структур. Кроме того, анализируются существующие проблемы и вызовы, включая регулирование сектора, низкий уровень финансовой грамотности населения и сложности кредитования малого и среднего бизнеса. В заключение статьи приводятся рекомендации по улучшению конкурентоспособности и устойчивости банковского сектора Казахстана в условиях глобальной экономики. Цель данной статьи — это выявление особенностей развития банковской системы. Настоящее исследование было проведено посредством интеграции форм, методов и логических операций исследования, с использованием анализа и синтеза, абстракции и конкретизации, сравнения, обобщения и систематизации, методов описательной статистики и статистического анализа, анализа и интерпретации данных в графиках и рисунках. Автор делает вывод, что важно учитывать все возможные доходы и расходы, а также осуществлять регулярный мониторинг исполнения бюджета для своевременной корректировки планов. Грамотное бюджетирование способствует оптимизации деятельности организации и обеспечивает ее долгосрочное развитие. Написание научной статьи на тему "Становление и развитие банковских услуг в Казахстане" предполагает рассмотрение ряда важных аспектов, связанных с динамикой банковского сектора в стране, факторами, влияющими на его развитие, и современными тенденциями. Банковская система Казахстана играет ключевую роль в развитии национальной экономики.

Ключевые слова: стратегия, банк, экономика, стратегия развития, онлайн-технологии, финансы, государственное влияние

Khasenova K.E.¹, Raimkhanova M.M.¹

¹Shakarim University

Kazakhstan, Semey

(e-mail: tnr.madina@gmail.com)

ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract.

The article examines the dynamics of the development of the banking system of Kazakhstan from the moment of independence to the present. Special attention is paid to the key stages of reforming the banking sector, including privatization, integration with international financial institutions and the introduction of innovative technologies. It describes current trends such as the digitalization of banking services, the growth of non-cash payments, as well as mergers and acquisitions of banking structures. In addition, the existing problems and challenges are analyzed, including the regulation of the sector, the low level of financial literacy of the population and the difficulties of lending to small and medium-sized businesses. In conclusion, the article provides recommendations for improving the competitiveness and sustainability of the banking sector in Kazakhstan in the global economy. The purpose of this article is to identify the features of the development of the banking system. This study was conducted through the integration of forms, methods and logical operations of research, using analysis and synthesis, abstraction and concretization,

comparison, generalization and systematization, methods of descriptive statistics and statistical analysis, analysis and interpretation of data in graphs and figures. The author concludes that it is important to take into account all possible income and expenses, as well as to regularly monitor budget execution in order to adjust plans in a timely manner. Proper budgeting helps optimize the organization's activities and ensures its long-term development. Writing a scientific article on the topic "Formation and development of banking services in Kazakhstan" involves consideration of a number of important aspects related to the dynamics of the banking sector in the country, factors influencing its development, and current trends. The banking system of Kazakhstan plays a key role in the development of the national economy..

Keywords: strategy, bank, economics, development strategy, online technologies, finance. state influence

Хасенова К.Е.¹, Раимханова М.М.¹

¹Шәкәрім атындағы университеті

Қазақстан, Семей

(e-mail: tnr.madina@gmail.com)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІНҢ ҚАЛЫПТАСУЫ МЕН ДАМУЫ

Аннотация.

Мақалада Тәуелсіздік алған сәттен бастап қазіргі уақытқа дейінгі Қазақстанның банк жүйесінің даму динамикасы қарастырылады. Жекешелендіруді, халықаралық қаржы институттарымен интеграциялауды және инновациялық технологияларды енгізуді қоса алғанда, банк секторын реформалаудың негізгі кезеңдеріне ерекше назар аударылды. Банктік қызметтерді цифрландыру, қолма-қол ақшасыз төлемдердің өсуі және банк құрылымдарының бірігуі мен бірігуі сияқты заманауи тенденциялар сипатталған. Сонымен қатар, секторды реттеуді, халықтың қаржылық сауаттылығының төмен деңгейін және шағын және орта бизнесті несиелендірудің күрделілігін қоса алғанда, бар проблемалар мен сын-қатерлер талданады. Мақаланың қорытындысында жаһандық экономика жағдайында Қазақстанның банк секторының бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылығын жақсарту бойынша ұсынымдар келтіріледі. Бұл мақаланың мақсаты-банк жүйесінің даму ерекшеліктерін анықтау. Бұл зерттеу талдау мен синтезді, абстракция мен нақтылауды, салыстыруды, жалпылау мен жүйелеуді, сипаттамалық статистика мен статистикалық талдау әдістерін, Графиктер мен сызбалардағы деректерді талдау мен интерпретациялауды қолдана отырып, зерттеу формаларын, әдістерін және логикалық операцияларын біріктіру арқылы жүргізілді. Автор барлық ықтимал кірістер мен шығыстарды ескеру, сондай-ақ жоспарларды уақтылы түзету үшін бюджеттің орындалуына тұрақты мониторинг жүргізу маңызды деп тұжырымдайды. Құзыретті бюджеттеу ұйымның қызметін оңтайландыруға ықпал етеді және оның ұзақ мерзімді дамуын қамтамасыз етеді. "Қазақстанда банк қызметтерінің қалыптасуы мен дамуы" тақырыбында ғылыми мақала жазу елдегі банк секторының динамикасына, оның дамуына әсер ететін факторларға және қазіргі тенденцияларға байланысты бірқатар маңызды аспектілерді қарастыруды қамтиды. Қазақстанның банк жүйесі ұлттық экономиканы дамытуда шешуші рөл атқарады.

Түйін сөздер: стратегия, банк, экономика, даму стратегиясы, онлайн-технологиялар, қаржы. мемлекеттік ықпал

Введение.

С момента обретения независимости страна прошла путь от советской системы до рыночной экономики, что повлекло за собой значительные изменения в банковской сфере. В последние годы наблюдается активное внедрение цифровых технологий, развитие продуктов и

услуг для частных и корпоративных клиентов. Банковская система Казахстана представляет собой ключевой элемент финансового сектора страны и играет важную роль в поддержке экономического роста и стабильности. Она состоит из двухуровневой структуры, включающей Национальный банк Казахстана (НБК) и

коммерческие банки, выполняющие основные функции финансового посредничества. Национальный банк Казахстана является центральным банком страны и выполняет следующие основные функции:

- Регулирование денежно-кредитной политики для поддержания макроэкономической стабильности.

- Эмиссия национальной валюты (тенге).

- Контроль за платежными системами и операциями с иностранной валютой.

- Надзор и регулирование банковского сектора с целью обеспечения финансовой устойчивости и защиты прав потребителей банковских услуг. Кроме того, НБК играет важную роль в управлении золотовалютными резервами страны и стабилизационными фондами, что является ключевым фактором в поддержке доверия к финансовой системе.

Исторический контекст и реформы. Банковская система Казахстана начала формироваться с начала 1990-х годов после распада Советского Союза. В этот период были проведены многочисленные реформы для создания рыночной экономики и привлечения частного капитала в финансовый сектор. Основные этапы развития: 1990-е годы: Приватизация государственных банков и появление частных коммерческих банков. На этом этапе рынок столкнулся с проблемами низкой капитализации и слабой ликвидности. 2000-е годы: Активный рост и развитие банковской системы, что сопровождалось расширением кредитования и привлечением иностранных инвестиций. Казахстанские банки стали

участниками международных финансовых рынков, активно занимая средства на внешних рынках. Мировой финансовый кризис 2007–2008 годов: Этот период стал поворотным для банковской системы Казахстана. Из-за резкого сокращения ликвидности на международных рынках и высоких долговых обязательств многие банки столкнулись с кризисом. Государство было вынуждено вмешаться и провести рекапитализацию банков, включая нацпеобразующие банки. Современное состояние банковского сектора в последние годы банковская система Казахстана претерпела значительные изменения, направленные на повышение устойчивости и внедрение современных технологий. Среди ключевых тенденций можно выделить: Консолидация банковского сектора: в последние годы произошло несколько крупных слияний, в результате чего на рынке остались более крупные и устойчивые финансовые институты. Например, объединение Halyk Bank с Qazkom, что привело к созданию крупнейшего банка в стране. Цифровизация и инновации: Казахстан активно внедряет новые технологии в банковский сектор. Онлайн-банкинг, мобильные приложения и безналичные платежи становятся нормой. Национальный банк также занимается разработкой цифрового тенге, который может стать первым шагом к созданию цифровой валюты в Казахстане. Таким образом, банковская система Казахстана претерпела значительные изменения с момента обретения независимости, адаптируясь к вызовам глобальной экономики и внутренним реформам. Международное сотрудничество:

Казахстанские банки активно взаимодействуют с международными финансовыми организациями, такими как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Международный валютный фонд (МВФ). Это способствует привлечению иностранных инвестиций и повышению устойчивости финансовой системы.

Финансовые услуги в Казахстане, несмотря на значительное развитие в последние годы, сталкиваются с рядом серьезных проблем, которые ограничивают их эффективность и доступность для населения и бизнеса. Рассмотрим ключевые проблемы, с которыми сталкивается финансовый сектор страны.

Регулирование и надзор: Жесткие регуляторные требования, направленные на укрепление банковского сектора, иногда ограничивают возможности для развития, особенно для небольших банков и финансовых стартапов.

Кредитные риски: Низкая финансовая грамотность населения и сложная макроэкономическая ситуация создают риски для банков, связанные с невозвратом кредитов. Особенно это касается сектора малого и среднего бизнеса, который сталкивается с трудностями при получении финансирования.

Низкий уровень доверия к финансовым институтам: несмотря на усилия государства и банков, уровень доверия к банковской системе среди населения остается относительно низким, что частично связано с последствиями прошлых кризисов.

Низкий уровень финансовой грамотности населения. Одной из главных проблем является

недостаточный уровень финансовой грамотности среди граждан. Многие казахстанцы плохо понимают принципы управления личными финансами, что приводит к ошибкам при использовании банковских продуктов, особенно кредитов и сбережений. Это затрудняет процесс выбора оптимальных финансовых услуг, увеличивает риски невозврата кредитов и снижает доверие к финансовым институтам. Недостаточная доступность финансовых услуг в сельских регионах. Несмотря на развитие цифровизации, финансовые услуги остаются слабо развитыми в сельских и отдаленных районах Казахстана. Жители этих регионов имеют ограниченный доступ к банковским отделениям, банкоматам и интернету, что затрудняет получение необходимых услуг, таких как кредиты, депозиты и платежные операции. Проблема усугубляется тем, что малые банки или финансовые стартапы не всегда могут развивать свою инфраструктуру в регионах из-за высоких затрат и низкой рентабельности. Кредитные риски и невозврат долгов. Кредитование является важным элементом банковской деятельности, однако высокая задолженность населения и бизнеса остается проблемой для финансового сектора. Многие заемщики сталкиваются с трудностями при погашении долгов из-за экономических нестабильностей, инфляции или личных финансовых трудностей. Это создает дополнительные риски для банков и ухудшает их финансовую устойчивость. Высокие процентные ставки по кредитам, особенно для потребительских займов и ипотек, также затрудняют доступ к

заемным средствам для широких слоев населения. Несмотря на наличие различных программ поддержки, малый и средний бизнес в Казахстане сталкивается с ограниченным доступом к кредитным ресурсам. Банки часто предпочитают работать с более крупными предприятиями из-за меньших рисков и больших возможностей для прибыльности. МСБ испытывает сложности с получением кредитов из-за жестких требований к обеспечению займов, высоких процентных ставок и ограниченной истории кредитоспособности. Это препятствует развитию бизнеса и снижает его вклад в экономику. Высокая концентрация банковского сектора. Консолидация банковского сектора Казахстана привела к тому, что несколько крупных банков занимают лидирующие позиции на рынке, оставляя меньше возможностей для небольших и специализированных финансовых институтов. Такая концентрация может ограничить конкуренцию и снизить качество предоставляемых услуг. Кроме того, крупные банки могут диктовать условия на рынке, что создает определенные барьеры для нововведений и внедрения новых продуктов и услуг. Недостаточное развитие финтех-услуг. Хотя финтех в Казахстане развивается, многие банковские и финансовые институты все еще отстают в плане внедрения современных технологий. Недостаточное внимание к развитию цифровых услуг и автоматизации процессов может снижать эффективность банков и ограничивать доступность для пользователей. Финансовые технологии (финтех) могли бы значительно улучшить

качество и доступность финансовых услуг, особенно для малого бизнеса и удаленных регионов, однако их интеграция требует значительных инвестиций и изменения бизнес-процессов. Регуляторное давление и частые изменения законодательства. Регуляторная среда в Казахстане довольно сложна и подвержена изменениям. Частые реформы в банковском и финансовом секторе, ужесточение требований к капитализации банков и изменяющиеся регуляторные нормы создают давление на финансовые институты. Это ограничивает их возможности для роста и внедрения инноваций, так как большие ресурсы уходят на соответствие новым требованиям. Кроме того, мелкие финансовые учреждения могут испытывать трудности с выполнением регуляторных требований, что увеличивает их расходы и снижает рентабельность. Отсутствие доверия к банковской системе. Несмотря на усилия по стабилизации финансового сектора, последствия кризисов прошлых лет все еще сказываются на уровне доверия населения к банкам. Многие казахстанцы предпочитают хранить деньги в наличной форме или в иностранной валюте, опасаясь инфляции и нестабильности тенге. Это снижает оборот капиталов в экономике и ограничивает развитие депозитных продуктов. Проблемы с доступом к кредитам для малого и среднего бизнеса: хотя в Казахстане существует ряд программ поддержки МСБ, в том числе кредитных программ, многие предприниматели сталкиваются с трудностями при получении финансирования.

Инфляция и валютные колебания. Экономическая нестабильность, в том числе высокие уровни инфляции и частые колебания валютного курса, оказывают значительное влияние на банковский сектор. Это ведет к росту процентных ставок по кредитам и депозитам, снижает покупательную способность населения и увеличивает затраты бизнеса на обслуживание долговых обязательств. Финансовые услуги в Казахстане, несмотря на их развитие, сталкиваются с рядом структурных проблем, которые ограничивают их доступность и эффективность. Решение этих проблем требует комплексного подхода, включающего повышение финансовой грамотности, расширение доступности услуг в регионах, поддержку малого бизнеса и внедрение новых технологий. Улучшение регуляторной среды и повышение доверия к финансовым институтам также станут важными шагами на пути к устойчивому развитию сектора: Цифровизация, международное сотрудничество и укрепление регулирования являются ключевыми направлениями ее дальнейшего развития. Современные тенденции в развитии банковских услуг:

1. Цифровизация: В последние годы Казахстан стал активным участником глобальной тенденции цифровизации. Это проявляется в развитии онлайн-банкинга, мобильных приложений и внедрении инновационных финансовых технологий (финтех).

- Внедрение мобильных приложений и онлайн-услуг.

- Развитие безналичных расчетов и электронных денег (например, внедрение платежных систем

Visa, MasterCard, а также национальной системы платежей).

2. Расширение продуктовой линейки: Банки в Казахстане предлагают все более разнообразные услуги, как для частных, так и для корпоративных клиентов.

- Потребительские кредиты, ипотека, автокредиты.

- Корпоративное кредитование, лизинг, факторинг.

3. Слияния и поглощения: Важной тенденцией последних лет является процесс консолидации банковского сектора. Многие банки были объединены, чтобы повысить свою конкурентоспособность и устойчивость на рынке.

- Обсуждение недавних слияний (например, объединение Halyk Bank и Qazkom).

4. Инвестиции и международные связи: Казахские банки активно привлекают иностранные инвестиции и сотрудничают с международными финансовыми институтами. Как пример: Привлечение капитала и сотрудничество с международными финансовыми организациями, такими как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международный валютный фонд (МВФ) и Азиатский банк развития (АБР), играет важную роль в поддержке экономического роста Казахстана, а также в модернизации различных секторов экономики. Вот несколько примеров успешных проектов и взаимодействий с этими институтами:

1. Сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР)

ЕБРР является одним из ключевых партнеров Казахстана в

финансировании проектов, направленных на модернизацию инфраструктуры, поддержку малого и среднего бизнеса и развитие энергетики.

Примеры проектов: Программа финансирования зеленых технологий: ЕБРР совместно с правительством Казахстана и частными партнерами инвестировал в проекты, связанные с возобновляемыми источниками энергии. Одним из примеров является строительство ветроэлектростанций в Жамбылской области, которое поддерживает цели Казахстана по снижению углеродных выбросов и переходу на чистую энергию. Кредитование малого и среднего бизнеса: ЕБРР активно поддерживает малый и средний бизнес через программы финансирования и консультации. Например, банк предоставлял льготные кредиты казахстанским банкам, таким как Kaspi Bank и Halyk Bank, которые, в свою очередь, направляли средства на поддержку МСБ. Эти программы включали не только финансовую помощь, но и техническую поддержку по улучшению управленческих процессов Развитие инфраструктуры: ЕБРР инвестировал в модернизацию транспортной и городской инфраструктуры. Например, в 2016 году банк выделил средства на реконструкцию дорог в Алматы, что улучшило логистические цепочки и транспортную доступность города.

2. Сотрудничество с Международным валютным фондом (МВФ)

МВФ сотрудничает с Казахстаном в вопросах макроэкономической политики, предоставления консультаций по финансовой стабильности и предоставления технической помощи. Важно отметить, что

Казахстан, как крупная страна с богатыми природными ресурсами, не требует регулярного привлечения кредитных линий МВФ, но консультативное взаимодействие с фондом помогает стране поддерживать экономическую стабильность.

Примеры взаимодействия: Консультации по денежно-кредитной политике: МВФ оказывает Казахстану консультации по управлению инфляцией и валютной политикой. Фонд рекомендовал внедрить более гибкий валютный курс, что помогло стране лучше адаптироваться к колебаниям на мировом рынке нефти и укрепить свою макроэкономическую политику. Поддержка в период кризиса: В 2020 году, в условиях пандемии COVID-19 и падения цен на нефть, МВФ оказал Казахстану техническую поддержку в управлении бюджетным дефицитом и макроэкономическими рисками. Консультации фонда помогли Казахстану минимизировать последствия кризиса и стабилизировать экономику.

3. Сотрудничество с Азиатским банком развития (АБР)

Азиатский банк развития активно инвестирует в инфраструктурные и социальные проекты в Казахстане, помогая стране достичь устойчивого экономического роста и повышения уровня жизни населения. Примеры проектов Финансирование транспортной инфраструктуры: АБР финансировал реконструкцию ключевых участков международных транспортных коридоров, таких как Центральноазиатский транспортный коридор (Западная Европа – Западный Китай), что значительно улучшило торговые потоки между Азией

и Европой. Это позволило Казахстану стать важным транспортным узлом на евразийском континенте.

Поддержка социальной сферы: АБР инвестировал в проекты, связанные с улучшением системы здравоохранения и образования. Например, финансировались программы по укреплению системы социального обеспечения и улучшению доступа к медицинским услугам в сельских районах Казахстана. Экологические проекты: АБР финансировал программы по улучшению водоснабжения и управления отходами. В частности, в 2019 году был выделен кредит на проекты по улучшению инфраструктуры водоснабжения в небольших городах Казахстана, что способствовало улучшению условий жизни населения. Сотрудничество Казахстана с такими международными финансовыми институтами, как ЕБРР, МВФ и АБР, оказывает значительное положительное влияние на развитие экономики страны, особенно в таких областях, как инфраструктура, энергетика, поддержка малого и среднего бизнеса, а также управление макроэкономическими рисками. Эти партнерства позволяют Казахстану привлекать важные инвестиции, технологии и экспертную поддержку, что способствует его интеграции в мировую экономику и повышению качества жизни населения.

Что касается всеми известного, исключением из типичных банков является Каспи банк и о нем по подробнее. Эффект Kaspi Bank в Казахстане стал значительным явлением в банковской и финансовой системе страны. Kaspi Bank (Каспи

банк) за последние несколько лет превратился в лидера не только среди традиционных банковских услуг, но и в области цифровых финансовых технологий, оказав влияние на широкий круг секторов экономики и повседневной жизни казахстанцев. Рассмотрим основные аспекты влияния Kaspi Bank на банковскую систему и общество.

Kaspi Bank сыграл ключевую роль в процессе цифровизации банковской сферы Казахстана. Одним из главных факторов его успеха стало внедрение инновационных цифровых продуктов и услуг, таких как:

- Kaspi.kz – универсальная платформа: Веб-портал и мобильное приложение Kaspi.kz объединяют в себе множество функций, включая интернет-банкинг, оплату коммунальных услуг, покупки в интернет-магазинах и переводы между счетами. Простота использования и доступность этих услуг сделали приложение крайне популярным среди населения.

- Каспи кошелек и QR-платежи: Kaspi стал пионером в массовом внедрении платежей через QR-коды, что сделало безналичные расчеты намного более доступными, особенно в мелком бизнесе и среди индивидуальных предпринимателей.

Эти цифровые решения позволили Kaspi стать не просто банком, но целой экосистемой, включающей в себя банковские, коммерческие и финтех-услуги. Это оказало большое влияние на развитие всей финансовой инфраструктуры Казахстана, где цифровизация стала важным приоритетом.

2. Доступность финансовых услуг

Kaspi Bank сыграл важную роль в улучшении доступности финансовых услуг для широких слоев населения. Благодаря простоте использования мобильного приложения и широкому спектру продуктов, таких как кредиты, депозиты, мгновенные переводы, банк смог охватить клиентов даже в удаленных регионах, где ранее доступ к банковским услугам был ограничен.

Также банк активно развивает программы потребительского кредитования, что стимулировало рост спроса на товары и услуги, особенно в сегменте розничной торговли. Это способствует активизации внутреннего рынка и стимулированию экономики.

3. Усиление конкуренции в банковском секторе

Kaspi Bank оказал заметное влияние на конкурентную среду в банковской системе Казахстана. Благодаря своей ориентации на цифровые технологии и удобству для пользователей, Kaspi заставил традиционные банки пересмотреть свои бизнес-модели и начать внедрять инновационные решения. Многие банки Казахстана начали активнее инвестировать в собственные цифровые продукты и улучшать пользовательский опыт, чтобы удержать клиентов.

Слияния и поглощения на банковском рынке Казахстана также были отчасти ускорены успехом Kaspi, так как небольшие и средние банки стали испытывать сложность в конкуренции с такой масштабной и технологически продвинутой компанией.

4. Финансовая грамотность и изменение потребительского поведения

Kaspi Bank оказал положительное влияние на повышение уровня финансовой грамотности среди населения Казахстана. Простота в использовании продуктов банка, доступные кредитные предложения и развитая система лояльности способствовали тому, что многие граждане начали активнее пользоваться финансовыми инструментами и лучше понимать, как управлять своими средствами.

Кроме того, активное продвижение безналичных расчетов и QR-платежей изменило поведение казахстанцев в сторону отказа от наличных денег, что способствует большей прозрачности экономики и снижению теневых финансовых операций.

5. Влияние на экономику и электронную коммерцию

Kaspi Bank, через свою платформу Kaspi.kz, оказал значительное влияние на развитие электронной коммерции в Казахстане. Платформа Kaspi Магазин стала одним из крупнейших маркетплейсов в стране, объединяя тысячи продавцов и покупателей. Это привело к развитию малого и среднего бизнеса, который смог продавать свои товары через Kaspi, расширяя доступ к рынкам и увеличивая продажи.

Кроме того, активное кредитование покупателей через Kaspi Рассрочку способствовало росту потребительской активности, что оказало положительное влияние на розничный сектор экономики Казахстана.

Выход на международный рынок

Kaspi Bank стал первым казахстанским банком, который вышел на международный уровень, проведя IPO на Лондонской фондовой бирже в 2020 году. Это не только подтвердило успех Kaspi на местном рынке, но и открыло перед банком новые возможности для привлечения инвестиций и дальнейшего роста. Успешное IPO Kaspi также повысило престиж казахстанских компаний на международной арене и продемонстрировало потенциал местного бизнеса.

Kaspi Bank оказывает мощное воздействие на банковскую систему и экономику Казахстана, выступая не просто финансовым учреждением, а инновационной платформой, которая меняет структуру финансового рынка и привычки потребителей. Цифровизация, доступность финансовых услуг, конкуренция и развитие электронной коммерции — это лишь часть тех изменений, которые произошли благодаря Kaspi.

Заключение.

Банковская система Казахстана прошла значительный путь с момента обретения независимости и продолжает активно развиваться, особенно в контексте цифровизации и международной интеграции. Однако остаются вызовы, которые необходимо решать для дальнейшего устойчивого развития сектора» В будущем банковская система Казахстана, вероятно, продолжит развиваться в направлении цифровизации и укрепления своей устойчивости. Ожидается, что новые технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, будут активно использоваться для улучшения качества

обслуживания и снижения операционных рисков. Государственная поддержка банковского сектора и улучшение правовой базы также будут играть важную роль в укреплении финансовой стабильности.

Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан".
2. Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности".
3. Доклад о цифровой общественной инфраструктуре на ежегодных встречах МВФ и ВБ от 28.10.2024 г.
4. Абдугалиева А. "Этапы становления и развития банковской системы Казахстана" // Экономика и статистика. – 2020.
5. Койшибаева, Н. "Особенности трансформации банковской системы Казахстана в условиях глобализации" // Журнал экономики и финансов. – 2019.
6. Сеитов, Б. "Роль банковского сектора в экономике Казахстана" // Финансы и кредит. – 2021
7. Шаймарданова Л. "Финансовые кризисы и их влияние на банковскую систему Казахстана" // Международные исследования и аналитика. – 2021.

References

1. Zakon Respubliki Kazahstan "O Nacionalnom Banke Respubliki Kazahstan".
2. Zakon Respubliki Kazahstan "O bankah i bankovskoi deyatelnosti".
3. Doklad o cifrovoi obschestvennoi infrastrukture na ejegodnih vstrechah MVF i VB ot 28.10.2024 g.
4. Abdugaliyeva A. "Etapı stanovleniya i razvitiya bankovskoi sistemi Kazahstana" // Ekonomika i statistika. – 2020.
5. Koishibaeva_ N. "Osobennosti transformacii bankovskoi sistemi Kazahstana v usloviyah globalizacii" // Jurnal ekonomiki i finansov. – 2019.
6. Seitov_ B. "Rol bankovskogo sektora v ekonomike Kazahstana" // Finansi i kredit. – 2021
7. Shaimardanova L. "Finansovie krizisi i ih vliyanie na bankovskuyu sistemu Kazahstana" // Mejdunarodnie issledovaniya i analitika. – 2021.

Автор туралы мәлімет/Сведение об авторе/Information about the author

Хасенова Клара Еркешбайқызы

Лауазымы: экономика ғылымдарының кандидаты, Шәкәрім атындағы университет КЕАҚ оқытушысы

E-mail: klarita_khasenova

Раимханова Мадина Мейрамқызы

Лауазымы: Шәкәрім атындағы университет КЕАҚ магистранты

Пошталық мекенжайы: 071400, Қазақстан Республикасы, Семей қаласы

E-mail: tnr.madina@gmail.com

Хасенова Клара Ергешбаевна

Должность: кандидат экономических наук, преподаватель в НАО Университет имени Шакарима

E-mail: klarita_khasenova

Раимханова Мадина Мейрамқызы

Должность: магистрант НАО Университет имени Шакарима

Почтовый адрес: 071400, Республика Казахстан, г.Семей

E-mail: tnr.madina@gmail.com

Khasenova Klara Ergeshbaevna

Position: Candidate of Economic Sciences, lecturer at Shakarim National Research University

E-mail: klarita_khasenova

Raimkhanova Madina Meiramkyzy

Position: undergraduate student at Shakarim National Research University

Postal address: 071400, Republic of Kazakhstan, Semey,

E-mail: tnr.madina@gmail.com