

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

Торайғыров университетінің ХАБАРШЫСЫ

Экономикалық сериясы
1997 жылдан бастап шығады



ВЕСТНИК

Торайғыров университета

экономическая серия
Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 4 (2023)

Павлодар

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

<https://doi.org/10.48081/ZRPO6395>

Бас редакторы – главный редактор

Нурғалиева А. А.

к.э.н., ассоц. профессор

Заместитель главного редактора

Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*

Шеримова Н. М., *магистр*

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

Шмарловская Г. А.,	<i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i>
Кунызов Е. К.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алмаз Толымбек,	<i>доктор PhD, профессор (США);</i>
Мукина Г. С.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алтайбаева Ж. К.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Мусина А. Ж.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Титков А. А.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Омарова А. Р.	<i>(технический редактор).</i>

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели

Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов

При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

© Торайгыров университет

<https://doi.org/10.48081/SAQQ1822>

***Р. Б.Сартова¹, Э. С. Балапанова², А. Т. Исаева³,
М. Н. Нургабылов⁴, К. Н. Тастанбекова⁵**

¹Казахский национальный университет имени аль – Фараби,
Республика Казахстан, г. Алматы,

¹<https://orcid.org/0000-0001-7982-0957>

^{2,3}Казахский национальный педагогический университет имени Абая,
Республика Казахстан, г. Алматы,

²<https://orcid.org/0000-0002-7663-5833>

³<https://orcid.org/0000-0002-8907-8634>

^{4,5}Международный Таразский инновационный институт
имени Шерхан Муртаза, Республика Казахстан, г. Тараз,

⁴<https://orcid.org/0000-0002-8203-7565>

⁵<https://orcid.org/0000-0002-6480-4492> ID: 56127971000

e-mail: sartova2010@mail.ru

ФИНТЕХ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ИННОВАЦИИ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

В статье исследуются современные тренды в области финансов и влияние финтех-технологий на финансовый сектор. Исследование проводится через рассмотрение различных этапов развития финтеха, объектов внедрения технологических инноваций и их характеристик. Первый этап анализа касается эволюции финтеха, начиная с его зарождения и последующего развития. Описываются ключевые моменты и периоды, определяющие трансформацию финансового сектора под воздействием инновационных технологий.

Далее статья фокусируется на объектах внедрения финтех-инноваций в финансовом секторе. В основном фокусе исследования находятся такие элементы, как цифровые платформы, блокчейн-технологии, искусственный интеллект, аналитика данных, и мобильные финансовые приложения. Каждый объект рассматривается с точки зрения его роли, влияния и преимуществ, а также особенностей внедрения. Следующим шагом исследования является выделение признаков внедрения финтех-технологий в

финансовом секторе. В анализе рассматриваются изменения в бизнес-моделях, повышение эффективности операций, улучшение клиентского опыта и обеспечение безопасности финансовых транзакций. Каждый признак рассматривается в контексте своего влияния на структуру и функционирование финансовой системы. В заключение статьи делаются выводы на основе проведенного исследования. Авторы подводят итоги воздействия финтех-технологий на финансовый сектор, выявляют основные тенденции развития и предлагают рекомендации для бизнеса и регулирующих органов в условиях быстрого технологического развития.

Ключевые слова: финтех, финансовый сектор, цифровые платформы, блокчейн-технологии, искусственный интеллект, бизнес-модель.

Введение

Выбор темы обоснован высокой актуальностью и широким интересом со стороны общественности, бизнес-сообщества и научного сообщества. Актуальность этой темы проистекает из нескольких факторов.

Во-первых, роль финтех-технологий в современной экономике становится все более существенной. Они не только изменяют способы финансовых операций, но и переформируют бизнес-модели финансовых учреждений. Расширение цифровых платформ, внедрение блокчейн-технологий и использование искусственного интеллекта в финансовой сфере имеют глубокое воздействие на структуру и функции финансовых организаций.

Во-вторых, быстрый темп технологического развития вносит существенные изменения в привычные методы финансовых операций, что создает вызовы и возможности для бизнеса. Понимание этих изменений становится критическим для организаций, стремящихся оставаться конкурентоспособными в динамичной среде.

Третий аспект актуальности связан с повышением интереса со стороны потребителей. Рост популярности мобильных финансовых приложений и новых финтех-сервисов отражает изменяющиеся предпочтения и ожидания клиентов в области финансовых услуг.

Таким образом, тема обладает высокой практической значимостью, исследование которой поможет не только лучше понять современные тенденции в финансах, но и предоставит основу для разработки стратегий внедрения инноваций в финансовом секторе.

Материалы и методы

Трансформация финансовой сферы происходит за счет ускоренного роста технологических инноваций, которые внедряются не только на промышленных предприятиях, но и в сфере услуг, в том числе и банковской сфере. Развитие банковской сферы в различных странах мира обеспечивает развитие финансового сектора на глобальном уровне. Одним из видов технологических инноваций являются цифровые сервисы, которые стали основоположниками создания инновационных экосистем банков [1]. Однако влияние цифровых технологий на финансовый сектор может быть как положительным, так и отрицательным ввиду формирования ряда рисков и неравномерности развития финансовых отраслей. Кроме того, положительное влияние цифровизации на финансовый сектор может быть ограничено внешними и внутренними факторами [2].

Финансовые инновации стали не просто инструментом развития, а двигателем роста многих развитых и развивающихся стран [3]. С увеличением количества компаний, занимающихся финансовыми технологиями, и усилением влияния информатизации и цифровизации тема сохранения лидирующих позиций кредитными организациями в сфере банковских услуг является актуальной [4].

Финансовые технологии, или как часто сейчас употребляется в обиходе финтех возникли в результате сочетания двух слов: финансы и технология. В последние годы стремительное развитие финансовых технологий, привлекло значительное внимание в финансовой индустрии. Многие наблюдатели приветствовали рост финтеха, утверждая, что новые технологии обладают потенциалом радикально преобразовать финансовые услуги, сделав транзакции менее дорогостоящими, более удобными и более безопасными. Во всем мире быстро растет внешнее финансирование развития финтеха [5]. Научное сообщество и бизнес-сектор проявляют значительный интерес к изучению этой темы, о чем свидетельствует появление многочисленных исследований и публикаций. Исследования в этой области охватывают разнообразные аспекты. Например, ряд исследований фокусируются на влиянии цифровых финансовых технологий на доступность финансовых услуг для широких слоев населения [6].

Финтех – это отрасль, использующая новые технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные для преобразования существующих финансовых услуг и создания новых. В этой статье мы исследуем влияние финтех на мировую финансовую систему и его потенциальное воздействие на традиционные финансовые институты, трансграничные платежи, банковский сектор и защиту прав потребителей [7]. Подавляющее большинство исследователей рассматривают финтех в

контексте используемых технологий (инновационных), что способствует цифровой трансформации финансовой сферы [8].

«Зеленая» финансовая индустрия в эпоху цифровой трансформации предоставила Казахстану возможность ускорить свое вхождение в цифровую экономику [9]. В настоящее время большое внимание в финансовом мире уделяется зеленому финансированию. Согласно Программе ООН по окружающей среде (UNEP), зеленое финансирование позволит повысить уровень финансовых потоков (от банковского дела, микрокредитования, страхования и инвестиций) из государственного, частного и некоммерческого секторов к приоритетам устойчивого развития. Ключевой частью этого является более эффективное управление экологическими и социальными рисками, использование возможностей, которые приносят как достойную доходность, так и экологическую выгоду, и обеспечивают большую подотчетность [10].

Учитывая созданные благоприятные условия, а также принимая во внимание географическое положение Казахстана, МФЦА должен стать региональным центром зеленого финансирования, способствующим развитию инструментов зеленого финансирования и управлению ими в регионе Центральной Азии и Восточной Европы, объединяя лучшие мировые практики Запада и Востока [11].

В рамках проведенного исследования были использованы методы анализа, сравнения и системный подход. Эти методы позволили осуществить глубокое и всестороннее исследование темы, обеспечивая объективность и надежность полученных результатов. С помощью метода анализа проведен детальный анализ цифровых платформ, блокчейн-технологий, искусственного интеллекта и мобильных финансовых приложений в контексте их воздействия на финансовый сектор. Метод сравнения позволяет вести сравнение различных технологий в финансовом секторе, выявляя их преимущества и ограничения. С помощью системного подхода можно проводить анализ не только отдельных технологий, но и комплексного воздействия финтех-инноваций на финансовый сектор в целом. Такой методологический подход позволил не только детально исследовать отдельные аспекты темы, но и предоставить системное понимание влияния финтех-технологий на финансовый сектор, что является ключевым аспектом успешного анализа в данной области.

Результаты и обсуждение

Финтех (от англ. financial technology) - это совокупность технологий, которые применяются в сфере финансов и платежей. Он включает в себя широкий спектр решений, от мобильных платежей и интернет-банкинга

до краудфандинга и блокчейна. Эволюция финтеха можно разделить на несколько этапов:

1) зарождение (1960-1980-е годы). На этом этапе появились первые компьютеризированные системы обработки платежей и банковских операций;

2) рост (1990-е годы). В этот период развитие информационных технологий привело к появлению новых финансовых продуктов и услуг, таких как кредитные карты, интернет-банкинг и онлайн-инвестирование;

3) трансформация (2000-е годы). Финтех стал более доступным и массовым, что привело к его проникновению в новые сегменты рынка;

4) развитие (2010-е годы). Финтех-компании начали разрабатывать новые технологии, такие как блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение.

Финтех оказывает значительное влияние на финансовый сектор Казахстана. Он способствует повышению эффективности и доступности финансовых услуг, а также расширению доступа к финансовым продуктам и услугам для населения и бизнеса.

К ключевым трендам влияния финтеха на финансовый сектор Казахстана относятся: цифровизация (финтех-компании способствуют цифровизации финансового сектора, что приводит к сокращению операционных расходов и повышению эффективности), инклюзивность (финтех-компании расширяют доступ к финансовым продуктам и услугам для населения и бизнеса, в том числе для тех, кто ранее был исключен из финансового сектора), новые продукты и услуги (финтех-компании разрабатывают новые финансовые продукты и услуги, которые отвечают потребностям клиентов).

Ниже представлены данные цифровых технологий, применяемых в финансовом секторе.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика финтех

Технология	О б л а с т ь применения	Примеры	Примечание
Ц и ф р о в ы е платформы	П л а т е ж и , кредитование, инвестиции	Kaspi.kz, Halyk Bank	По данным Национального банка Казахстана, в 2022 году доля безналичных платежей в общем объеме платежей составила 62 %.

Блокчейн-технологии	Платежи, кредитование, инвестиции	Банк ЦентрКредит, Казахстанская фондовая биржа, Аграрная кредитная корпорация	В 2022 году объем платежей по блокчейн-технологии в Казахстане составил 1,5 млрд тенге.
Искусственный интеллект	Обслуживание клиентов, риск-менеджмент, инвестиции	Банки, финансовые посредники, инвестиционные компании	По данным исследования McKinsey, внедрение ИИ в банковском секторе Казахстана может привести к снижению операционных расходов на 20-30%.
Мобильные финансовые приложения	Платежи, кредитование, инвестиции	Kaspi.kz, Halyk Bank, ForteBank	По данным Национального банка Казахстана, в 2022 году количество пользователей мобильных платежных приложений в Казахстане составило 13,5 млн человек.
Примечание: составлено авторами			

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что благодаря финансовым технологиям, развивается эффективность и доступность финансовых услуг:

1) цифровые платформы упрощают доступ к финансовым услугам для населения и бизнеса. Они также способствуют развитию конкуренции в финансовом секторе. Например, платформа Kaspi.kz предоставляет широкий спектр финансовых услуг, включая мобильные платежи, кредитование, инвестиции и страхование. Платформа Halyk Bank объединяет в себе различные финансовые продукты и услуги, включая банковское обслуживание, страхование и брокерские услуги;

2) блокчейн-технологии имеют потенциал для повышения безопасности и прозрачности финансовых операций. Они также могут способствовать развитию новых финансовых продуктов и услуг, таких как распределенные реестры. Например, Банк ЦентрКредит использует блокчейн-технологии для проведения платежей между своими филиалами. Казахстанская фондовая биржа использует блокчейн-технологии для хранения информации о ценных бумагах. Аграрная кредитная корпорация использует блокчейн-технологии для учета сельскохозяйственных земель;

3) искусственный интеллект используется для автоматизации различных задач в финансовом секторе, что позволяет банкам и финансовым посредникам повысить эффективность и снизить расходы. Например, банки используют ИИ для обработки транзакций, выявления мошенничества и

персонализации предложений. Финансовые посредники используют ИИ для анализа кредитных историй и оценки рисков. Инвестиционные компании используют ИИ для разработки новых инвестиционных стратегий и принятия решений об инвестировании;

4) мобильные финансовые приложения делают финансовые услуги более доступными и удобными для клиентов. Они также способствуют развитию финансовых услуг в сельской местности. Например, мобильные платежные приложения позволяют клиентам совершать платежи через мобильные устройства. Мобильные кредитные приложения позволяют клиентам получать кредиты через мобильные устройства. Мобильные инвестиционные приложения позволяют клиентам инвестировать через мобильные устройства.

Цифровые технологии оказывают значительное влияние на финансовый сектор Казахстана. Это влияние проявляется в следующих цифровых данных:

1 Рост доли безналичных платежей. В 2022 году доля безналичных платежей в общем объеме платежей в Казахстане составила 62%.

2 Рост объема платежей по блокчейн-технологии. В 2022 году объем платежей по блокчейн-технологии в Казахстане составил 1,5 млрд тенге.

3 Снижение операционных расходов банков за счет внедрения ИИ. По данным исследования McKinsey, внедрение ИИ в банковском секторе Казахстана может привести к снижению операционных расходов на 20-30 %.

4 Рост числа пользователей мобильных платежных приложений. В 2022 году количество пользователей мобильных платежных приложений в Казахстане составило 13,5 млн человек.

Финтех является одной из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики. Он оказывает значительное влияние на финансовый сектор Казахстана, способствуя повышению эффективности, инклюзивности и развитию новых финансовых продуктов и услуг.

Таблица – 2 Выделение признаков внедрения финтех-технологий в финансовом секторе Казахстана

Признак	Примеры
Изменения в бизнес-моделях	Kaspi.kz – платформа, объединяющая в себе различные финансовые продукты и услуги, включая банковское обслуживание, страхование и брокерские услуги. Halyk Bank – внедрение мобильного банкинга, которое позволяет клиентам управлять своими банковскими счетами через мобильные устройства.

П о в ы ш е н и е эффективности операций	Банки - использование искусственного интеллекта для обработки транзакций, выявления мошенничества и персонализации предложений. Финансовые посредники – использование блокчейн-технологии для хранения информации о ценных бумагах.
У л у ч ш е н и е клиентского опыта	Мобильные платежные приложения - позволяют клиентам совершать платежи в любое время и в любом месте. Кредитные платформы - позволяют клиентам получать кредиты в онлайн-режиме.
Обеспечение безопасности финансовых транзакций	Блокчейн-технология - обеспечивает прозрачность и неизменность записей о транзакциях. Искусственный интеллект - используется для выявления мошенничества.
Примечание: составлено авторами	

По данным таблицы 2, использование финансовых технологий положительно отражается на развитии финансовых услуг:

1) финтех-технологии приводят к появлению новых бизнес-моделей в финансовом секторе. Например, компании, такие как Kaspi.kz и Halyk Bank, создают платформы, которые предоставляют клиентам доступ к широкому спектру финансовых продуктов и услуг. Это приводит к увеличению конкуренции в финансовом секторе, что в конечном итоге приводит к снижению цен и улучшению качества услуг для клиентов;

2) финтех-технологии используются для автоматизации задач, которые ранее выполнялись вручную. Это приводит к повышению эффективности операций и снижению операционных расходов. Например, банки используют искусственный интеллект для обработки транзакций, что позволяет им обрабатывать больше транзакций с меньшими затратами;

3) финтех-технологии используются для повышения удобства и персонализации взаимодействия с клиентами. Это приводит к повышению удовлетворенности клиентов и их лояльности. Например, мобильные платежные приложения позволяют клиентам совершать платежи в любое время и в любом месте;

4) финтех-технологии используются для повышения безопасности финансовых операций. Это приводит к снижению рисков мошенничества и несанкционированного доступа. Например, блокчейн-технология обеспечивает прозрачность и неизменность записей о транзакциях;

5) финтех-технологии оказывают значительное влияние на структуру и функционирование финансовой системы. Они приводят к увеличению конкуренции в финансовом секторе, расширению доступа к финансовым услугам и улучшению качества финансовых услуг, повышению безопасности финансовых операций. В дальнейшем влияние финтех-технологий на

финансовый сектор будет только усиливаться. Это связано с продолжающейся цифровизацией экономики, развитием новых технологий и растущим спросом населения на финансовые услуги.

Выводы

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1 Финтех-технологии формируют будущее финансового сектора: исследование подтвердило, что финтех-технологии становятся определяющим фактором для будущего финансового сектора. Их внедрение сопровождается изменениями в бизнес-моделях, клиентских сервисах и операционных процессах.

2 Выделена специфическая роль таких технологий, как блокчейн, искусственный интеллект, цифровые платформы и мобильные приложения в изменении финансовой индустрии. Доказано, что описанные преимущества данных технологий положительно влияют на повышение качества финансовых услуг.

3 Финтех-инновации предоставляют новые возможности как для финансовых компаний, так и для конечных пользователей. Это может включать в себя более удобные и доступные финансовые услуги, а также новые пути для инвестиций и управления финансами.

В целом, влияние финтех-технологий на финансовый сектор Казахстана является положительным. Они способствуют повышению эффективности, инклюзивности и безопасности финансовой системы. Бизнес и регулирующие органы должны быть готовы к этим изменениям и адаптироваться к новым условиям.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Технологические инновации в мировом банковском секторе экономики / О. В. Ваганова, Д. В. Гордя, С. М. Сидибе Махамату [и др.] // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2023. – Т. 13, № 1. – С. 23–34. – DOI 10.21869/2223-1552-2023-13-1-23-34.

2 **Зеленева, Е. С.** Оценка характеристик, сфер и границ применения цифровых инноваций в финансовом секторе / Е. С. Зеленева // Финансы: теория и практика. – 2023. – Т. 27, № 2. – С. 76–86. – DOI 10.26794/2587-5671-2023-27-2-76-86.

3 **Ефимова, А. Д.** Как инновации меняют финансовый сектор России / А. Д. Ефимова, А. В. Сидякина // Математическое и компьютерное

моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. – 2022. – № 7. – С. 177–180.

4 **Середина, А. В.** Роль финтех-инновации в сфере банковских услуг / А. В. Середина // Современные научные исследования и инновации. – 2023. – № 3 (143).

5 **Женесбекова, Н. Ж.** Финансовые технологии (fintech)- трансформатор ландшафта финансового сектора / Н. Ж. Женесбекова, Н. Юлдашева // Theoretical & Applied Science. – 2023. – № 3(119). – С. 37–43. – DOI 10.15863/TAS.2023.03.119.8.

6 **Храмов, Е. Н.** Цифровые финансовые технологии как фактор развития финансового сектора экономики: обзор / Е. Н. Храмов // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. – 2023. – № 3. – С. 127–138. – DOI 10.18137/RNU.V9276.23.03.P.127.

7 **Гелдиев, Б.** Финтех революция: как новые технологии меняют мировую финансовую систему / Б. Гелдиев, Г. Гелдиев // Eo ipso. – 2023. – № 11. – С. 15–17.

8 **Антонец, В. Г.** Финтех : направления исследований для изучения цифровой трансформации систем финансовых услуг в регионе / В. Г. Антонец // Финансовые исследования. – 2022. – № 3(76). – С. 23-39. – DOI 10.54220/finis.1991-0525.2022.76.3.003.

9 **Kumarkhanova, N. N.** The impact of digital technologies on improving the efficiency of the financial market in Kazakhstan / N. N. Kumarkhanova, N. H. Maulina, K. N. Zholdasbaeva // Экономическая серия Вестника ЕНУ им. Л. Н. Гумилева. – 2023. – No. 1. – P. 234–245.

10 **Куанышев, К. А.** Зеленое финансирование проектов в Республике Казахстан / К. А. Куанышев, Р. М. Тазитдинова, Р. Р. Бейсенова // Устойчивое развитие Республики Казахстан в условиях перехода к «зеленой экономике»: применение опыта стран Европейского союза: Сборник трудов Международной научно-практической конференции, Астана, 28 октября 2022 года. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2022. – С. 182-184.

11 Green Financing in Kazakhstan: Current State and Prospects / R. D. Doszhan, A. E. Sabidullina, A. Z. Nurmagambetova, A. K. Kozhakhmetova // Экономика : стратегия и практика. – 2022. – Vol. 17, No. 4. – P. 170-184. – DOI 10.51176/1997-9967-2022-4-170–184.

12 Бюро национальной статистики. Режим доступа : – <http://www.stat.gov.kz>

REFERENCES

1 **Vaganova, O. V., Gordya, D. V., Sidibe, C. M.** Mahamady [i dr.] Tehnologicheskie innovacii v mirovom bankovskom sektore ekonomiki [Technological innovations in the global banking sector of the economy] /// News South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management. - 2023. – Т. 13, № 1. – С. 23-34. – DOI 10.21869/2223-1552-2023-13-1-23-34.

2 **Zeleneva, E. C.** Ocenka harakteristik, sfer i granic primeneniya cifrovyyh innovacii v financovom sektore [Assessing the characteristics, areas and boundaries of digital innovation in the financial sector] /// Finance: theory and practice. - 2023. – Т. 27, № 2. – С. 76–86. – DOI 10.26794/2587-5671-2023-27-2-2-76-86-86.

3 **Efimova, A. D.** Kak innovacii menyaut finansovyi sector Rosii [How innovation is changing Russia's financial sector] // Mathematical and computer modeling in economics, insurance and risk management. – 2022. – № 7. – С. 177–180.

4 **Seredina, A. V.** Rol' finteh- innovacii v sfere bankovskikh uslug [The role of fintech innovation in banking services] // Modern scientific research and innovation. – 2023. – № 3(143).

5 **Zhenesbekova, N. Zh.** Finansovye tehnologii (fintech)-transformator landshafta finansovogo sektora [Financial technologies (fintech) – transformer of the financial sector landscape] /// Theoretical & Applied Science. – 2023. – № 3 (119). – С. 37–43. – DOI 10.15863/TAS.2023.03.119.8.

6 **Hramov, E. N.** Cifrovye finansovye tehnologii kak factor razvitiya finansovogo sektora ekonomiki: obzor [Digital Financial Technologies as a Factor in the Development of the Financial Sector of the Economy: Overview] // Bulletin of the Russian New University. Series: Man and Society. – 2023. – № 3. – С. 127–138. – DOI 10.18137/RNU.V9276.23.03.P.127.

7 **Geldiev, B.** Fintehrevolyuciya: kak novye tehnologii menyaut mirovuy finansovuy sistemu [Fintech revolution: how new technologies are changing the global financial system] /// Eo ipso. – 2023. – № 11. – С. 15–17.

8 **Antonec, V. G.** Finteh: napravleniya issledovaniy dlya izucheniya cifrovoi transformacii sistem financovykh uslug v regione [Fintech: research directions for studying the digital transformation of financial services systems in the region] /// Financial Research. – 2022. – № 3(76). – С. 23-39. – DOI 10.54220/finis.1991-0525.2022.76.3.003.

9 **Kumarkhanova, N. N.** Vliyanie cifrovyyh tehnologii na povyshenie effektivnosti finansovogo rynka v Kazakhstane [The impact of digital technologies on improving the efficiency of the financial market in Kazakhstan] /// Economic Series of the Bulletin of L.N. Gumilev ENU. – 2023. – No. 1. – P. 234–245.

10 **Kuanyshev, K. A.** Zelenoe finansirovanie proektov v Respublike Kazakhstan [Green financing of projects in the Republic of Kazakhstan] // / Sustainable development of the Republic of Kazakhstan in the transition to a «green economy»: application of the experience of the European Union: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, Astana, October 28, 2022. - Astana: Eurasian National University named after L.N. Gumilev. L.N. Gumilev, 2022. – С. 182–184.

11. **Doszhan, R. D., Sabidullina, A. E., Nurmagambetova, A. Z., Kozhakhmetova, A. K.** Green Financing in Kazakhstan: Current State and Prospects // Экономика: стратегия и практика. – 2022. – Vol. 17, No. 4. – P. 170–184. – DOI 10.51176/1997-9967-2022-4-170-184.

12. Byuro nacional'noi statistiki [Office for National Statistics] Electronic resource: – <http://www.stat.gov.kz>

Принято к изданию 30.11.23.

*Р. Б. Сартова¹, Э. С. Балапанова², А. Т. Исаева³, М. Н. Нургабылов⁴,
К. Н. Тастанбекова⁵*

¹әл – Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті,
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.,

^{2,3}Абай атындағы Қазақ Ұлттық Педагогикалық Университеті,
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.,

^{4,5}Шерхан Мұртаза атындағы Халықаралық Тараз инновациялық
институты, Қазақстан Республикасы, Тараз қ.,
Басып шығаруға 30.11.23 қабылданды.

ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНДАҒЫ ФИНТЕХ ЖӘНЕ ТЕХНОЛОГИЯЛЫҚ ИННОВАЦИЯЛАР

Мақалада қаржы саласындағы заманауи трендтер мен қаржы секторына финтех-технологиялардың әсері зерттеледі. Зерттеу финтех дамуының әртүрлі кезеңдерін, технологиялық инновацияларды енгізу объектілерін және олардың сипаттамаларын қарастыру арқылы жүргізіледі. Талдаудың бірінші кезеңі финтехтің пайда болуынан және одан кейінгі дамуынан бастап эволюциясына қатысты. Инновациялық технологиялардың әсерінен қаржы секторының өзгеруін анықтайтын негізгі сәттер мен кезеңдер сипатталған. Бұдан әрі мақала қаржы секторында финтех-инновацияларды енгізу объектілеріне назар аударады. Зерттеудің

негізгі бағыты сияқты элементтер болып табылады сандық платформалар, блокчейн технологиялары, жасанды интеллект, деректерді талдау, және мобильді қаржылық қосымшалар. Әрбір объект оның рөлі, әсері мен артықшылықтары, сондай-ақ іске асыру ерекшеліктері тұрғысынан қарастырылады. Зерттеудің келесі қадамы қаржы секторында финтех-технологияларды енгізу белгілерін бөліп көрсету болып табылады. Талдау бизнес-модельдердегі өзгерістерді, операциялардың тиімділігін арттыруды, клиенттердің тәжірибесін жақсартуды және қаржылық операциялардың қауіпсіздігін қамтамасыз етуді қарастырады. Әрбір белгі қаржы жүйесінің құрылымы мен жұмысына әсер ету контекстінде қарастырылады. Мақаланың қорытындысы бойынша жүргізілген зерттеу негізінде қорытындылар жасалады. Авторлар қаржы секторына финтех-технологиялардың әсерін қорытындылайды, дамудың негізгі тенденцияларын анықтайды және жылдам технологиялық даму жағдайында бизнес пен реттеуші органдарға ұсыныстар ұсынады.

Кілтті сөздер: финтех, қаржы секторы, цифрлық платформалар, блокчейн технологиялары, жасанды интеллект, бизнес-модель.

R. Sartova¹, E. Balapanova², A. Issaeva³, M. Nurgabylov⁴, K. Tastanbekova⁵

¹Al-Farabi Kazakh National University,
Republic of Kazakhstan, Almaty

^{2,3}Abai Kazakh National Pedagogical University,
Republic of Kazakhstan, Almaty

^{4,5}International Taraz innovative institute named after Sherhan Murtaza,
Republic of Kazakhstan, Taraz

Accepted for publication on 30.11.23

FINTECH AND TECHNOLOGICAL INNOVATIONS IN THE FINANCIAL SECTOR

The article examines current trends in finance and the impact of fintech technologies on the financial sector. The research is conducted through consideration of various stages of fintech development, objects of technological innovation implementation and their characteristics. The first stage of the analysis concerns the evolution of fintech, starting from its inception and subsequent development. The key moments and periods

determining the transformation of the financial sector under the influence of innovative technologies are described. Next, the article focuses on the objects of introduction of fintech innovations in the financial sector. The main focus of the research is on such elements as digital platforms, blockchain technologies, artificial intelligence, data analytics, and mobile financial applications. Each object is considered from the point of view of its role, influence and advantages, as well as implementation features. The next step of the study is to identify signs of the introduction of fintech technologies in the financial sector. The analysis examines changes in business models, improving the efficiency of operations, improving customer experience and ensuring the security of financial transactions. Each feature is considered in the context of its impact on the structure and functioning of the financial system. In conclusion, the article draws conclusions based on the conducted research. The authors summarize the impact of fintech technologies on the financial sector, identify the main development trends and offer recommendations for business and regulatory authorities in the context of rapid technological development.

Keywords: fintech, financial sector, digital platforms, blockchain technologies, artificial intelligence, business model.

Теруге 29.11.2023 ж. жіберілді. Басуға 29.12.2023 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

2.86 Mb RAM

Шартты баспа табағы 9,15

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген: А. К. Мыржикова

Корректор: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Тапсырыс № 4164

Сдано в набор 29.11.2023 г. Подписано в печать 29.12.2023 г.

Электронное издание

2.86 Mb RAM

Усл.п.л. 9,15. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка: А. К. Мыржикова

Корректор: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Заказ № 4164

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz

www.vestnik-economic.tou.edu.kz