

5. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министірілігі Статистика комитеті [Электронный ресурс]: . – 16.11.2020. URL: // <https://stat.gov.kz/>

РЕЗЮМЕ

Ресурсный потенциал аграрного сектора имеет первостепенное значение при формировании специализации региона, области, район. Производство продукции предполагает определенное комбинирование и сочетание элементов ресурсного потенциала. От того, насколько структура ресурсного потенциала соответствует ее функциональному предназначению с учетом пространственных и временных характеристик, зависят уровень и эффективность специализации сельскохозяйственной товаропроизводителей. Сельское хозяйство западных регионов специализируется на мясном животноводстве, производстве картофеля, овощей и т.д. Во всех областях имеются животноводческие фермы. На специализацию хозяйств непосредственно влияют агроклиматические ресурсы: суммарная активность температур, продолжительность вегетационного периода, коэффициент увлажнения, типы почв и структура сельскохозяйственных угодий. Природные районы республики отличаются этими показателями, что определяет направления развития зональной специализации. Важный фактор - исторические особенности ведения хозяйства (традиционные навыки, например, выращивания картофеля). Потребительский фактор специализации определяет приближение к местам потребления скоропортящейся и малотранспортабельной продукции. Производство трудоёмкой продукции стремится к районам и хозяйствам, которые лучше обеспечены трудовыми ресурсами. В статье рассматриваются показатели агропромышленного комплекса и сельского хозяйства Западно-Казахстанской области, а также проанализировано современное состояние сельскохозяйственного производства, поддержки, финансирования.

RESUME

The resource potential of the agricultural sector is of paramount importance in the formation of specialization of the region, region, district. Production involves a certain combination and combination of elements of resource potential. The level and efficiency of specialization of agricultural producers depend on the extent to which the structure of the resource potential corresponds to its functional purpose, taking into account spatial and temporal characteristics. Agriculture of the western regions specializes in meat farming, production of potatoes, vegetables, etc. There are livestock farms in all areas. The specialization of farms is directly influenced by agro-climatic resources: the total activity of temperatures, the duration of the growing season, the coefficient of moisture, soil types and the structure of agricultural land. Natural areas of the republic differ in these indicators, which determines the direction of development of zonal specialization. An important factor is the historical features of farming (traditional skills, for example, growing potatoes). The consumer factor of specialization determines the approach to the places of consumption of perishable and low-transportable products. The production of labor-intensive products tends to areas and farms that are better provided with labor resources. This article considers the indicators of the agro-industrial complex and agriculture of the West Kazakhstan region. In addition, the sources and status of modern agricultural production, support, financing are indicated.

УДК 005:336.71

Хусаннов Б.М., кандидат сельскохозяйственных наук, доцент

Нурлан А.Е., магистрант

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана, г.Уральск

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

Аннотация

Банк – это финансовый институт, производящий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами. Банковская система – комплекс всех видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система является основным звеном кредитной системы и важнейшей составной частью рыночной экономики. Она концентрирует основную массу кредитных и финансовых операций. Любая система должна содержать все необходимые элементы в необходимых пропорциях, в ней они должны взаимодействовать и дополнять друг друга. Как правило, одна система входит в другую, в более

широкую. Эти требования непосредственно относятся к банковской системе. Структура банковской системы состоит из двух уровней. На верхнем уровне центральный банк, регулирующий деятельность всей системы. На нижнем уровне коммерческие банки: универсальные и специализированные – инвестиционные, сберегательные, ипотечные, кредитные и т.д. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» зарекомендовал себя, как один из лучших финансовых институтов в сфере оказания банковских универсальных услуг физическим и юридическим лицам. Название банка крайне узнаваемо клиентами, он широко известен своими акциями и активной социальной позицией в жизни людей, финансовые продукты пользуются повышенным спросом у населения. Основными направлениями деятельности банка являются потребительское кредитование, выпуск кредитных и дебетовых карт, обслуживание вкладов и депозитов. В статье рассмотрено совершенствование системы менеджмента на предприятии, состав и структура активов банка, состав и структура пассивов банка, результаты финансовой деятельности банка. Описывается финансовая грамотность населения. Банк специализируется на обслуживании предприятий среднего и малого бизнеса и розничных клиентов. Наращивание ресурсной базы – одна из важнейших задач, стоящих перед Банком. Подробно приведены данные по чистой прибыли банка за 3 года, так же коэффициент достаточности собственного капитала и показатели доходности, приведены показатели ссудного портфеля банка, уровня капитализации и рентабельности.

Ключевые слова: *банки, кредиты, показатели, чистая прибыль, активы, капитализация, собственный капитал.*

В быстроизменяющемся глобальном мире происходят колоссальные изменения в различных отраслях экономики, особенно в финансовой сфере. Финансовая глобализация характеризуется охватом большего числа стран и ориентацией в первую очередь на развитие финансовых отношений и расширение финансовых рынков. Под финансовой глобализацией следует понимать ту часть общей глобализации мировой экономики, которая связана с формированием, функционированием и развитием кредитной, валютной и финансовой систем, в условиях высокой мобильности капитала на соответствующих рынках.

В Послании Президента Республики Казахстан К.Токаева 2020г указывается: обеспечить государственное субсидирование процентных ставок до 6% годовых по всем действующим кредитам МСБ в пострадавших секторах экономики. Субсидирование покроет период 12 месяцев, начиная с момента объявления режима ЧП, то есть с 16 марта текущего года. Национальный Банк осуществляет специальную программу пополнения оборотных средств для МСБ в наиболее пострадавших секторах. В текущих кризисных условиях поручаю продлить действие данной программы до конца 2021 года, а также расширить ее охват.

Недостаточная финансовая грамотность граждан не должна быть поводом для навязывания им кредитных продуктов. В этом году по моему поручению была изменена законодательная и нормативная база, существенно ужесточены требования к оценке платежеспособности заемщика. Микрофинансовые организации, ломбарды и другие финучреждения ранее бесконтрольно выдававшие потребительские займы попали под государственное регулирование. Но риски сохраняются. Особенно в период кризиса и падения доходов населения [1].

Менеджмент – это комплекс мер и действий, которые направлены на координацию деятельности работников, с целью повышения эффективности работы организации. Любое предприятие желает увеличить доход и повысить уровень конкурентоспособности. Успех фирмы будет напрямую зависеть от того, насколько хорошо руководитель разбирается в менеджменте и координирует работу подчинённых. Что же такое система менеджмента? Система менеджмента – это целостный комплекс управленческих действий, которые взаимосвязаны, регулярно выполняемы и позволяющие внедрять долгосрочные стратегии компании с максимальной прибылью за счёт обеспечения конкурентоспособности продукции и предприятия в целом. Причем, система управления организации может включать различные системы менеджмента, например, система менеджмента качества, система финансового менеджмента или система менеджмента окружающей среды. [2].

Банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически было параллельным и тесно взаимосвязанным. Банки напрямую и ежедневно связаны с функционированием национальной экономики на всех уровнях государственного управления. Именно через них экономические интересы участников воспроизводственного процесса удовлетворяются. Известно, что ведущие

коммерческие банки, в том числе Казахстан, стремятся осуществлять широкий спектр операций, услуг для своих клиентов с целью расширения своей доходной базы, повышения прибыльности и конкурентоспособности. Всегда важно помнить, что развитие банковской деятельности предполагает предоставление банковских услуг с минимальными затратами для клиентов и самого банка, использование разумных цен на услуги, которые нужны клиентам.

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» - современный и динамично развивающийся розничный банк, который входит в международную Группу Хоум Кредит, основанную в 1997 году в Чехии и на данный момент представленную в 11 странах мира, включая страны Центральной и Восточной Европы, Азии, США. Мажоритарная доля 100% акционерного капитала Банка принадлежит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Несмотря на замедление роста мировой экономики, количество клиентов Группы неуклонно растет и, на текущий момент достигло более 53 миллионов человек, а число выданных кредитов с момента основания Группы превысило отметку в 85 миллионов. Банковские продукты, предлагаемые Группой Хоум Кредит, полностью отвечают запросам и потребностям клиентов, постоянно совершенствуются и адаптируются под рыночные нужды каждого определенного региона, а также способствуют развитию и дальнейшему укреплению позиции Группы на мировом рынке потребительского кредитования.

Банк специализируется на обслуживании предприятий среднего и малого бизнеса и розничных клиентов. АО «Хоум Кредит Банк» – один из немногих казахстанских банков, чьи акции находятся в свободном обращении на фондовых биржах Казахстана и России.

Для совершенствования системы менеджмента на предприятии очень важным является знание состава и структуры активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (табл 1).

Таблица 1 - Состав и структура активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит», 2018-2020гг.

Активы	2018г.		2019г.		2020г.	
	Млрд.тг	Уд.вес, %	Млрд.тг	Уд.вес, %	Млрд.тг	Уд.вес, %
Касса и остатки в нац банках	9 761	4,3	19 960	5,3	25 266	5,7
Займы, прдост-ые клиентам	185 179	80,1	261 508	7	323 002	74
Вложения в ценные бумаги	11 488	5	16 670	4,4	20 507	4,7
ОС	3 088	1,3	4 501	1,2	7 488	1,7
Немат активы	4 261	1,9	4 150	1,2	4 339	1
Прочие активы	20 750	9,04	71 724	18,9	55 921	12,8
Итого активов	229 391	100	378 516	100	436 525	100

Как видно из таблицы 1 увеличение активов банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» было по основным средствам банка в 2020г увеличились на 2 947 млрд тг, то есть на 65% по сравнению с 2019 годом.

Физическим и юридическим лицам предоставляются следующие виды услуг:

1) кредиты - интернет-анкета на получение кредита, кредитные карты, агентские продажи кредитных карт, быстrokредит, потребительский кредит на неотложные нужды, потребительский кредит под залог инвестиционных паев, автокредитование, ипотека;

2) управление активами (паевые инвестиционные фонды

3) вклады - срочные вклады, вклады до востребования, текущие счета;

4) пластиковые карты - оформление и обслуживание пластиковых карт, социальная карта, карта студента, кредитные карты, скидки и специальные программы для владельцев карт, лимиты снятия наличных средств. Процессинговый центр сертифицирован visa international и europay international и располагает широкой сетью банкоматов и пунктов выдачи наличных. С помощью пластиковых карт возможно осуществление безналичной оплаты в московском метрополитене;

5) дистанционное обслуживание - дистанционные продажи, услуги call-центра, интернет-банк, автоматический телефонный банк, банк-клиент, sms-банк, интернет-трейдинг;

6) расчетные операции - денежные переводы по РФ и за рубеж, жилищно-коммунальные платежи, оплата услуг связи и телекоммуникаций, услуги, предоставляемые в почтово-банковских

отделениях, переводные операции по системе “вестерн-юнион”, оплата ОСАГО, выплата пенсий и пособий, услуги депозитария;

7) дополнительные услуги - валютно-обменные и чековые операции, хранение ценностей в сейфах, розничные пакеты банковских услуг.

Главная проблема, стоящая перед казахстанскими коммерческими банками – недостаток фондирования. Более того, частные вклады распределены среди казахстанской банковской системы крайне неравномерно. Средний бизнес – главный резерв АО «Хоум Кредит Банка». При постоянном снижении доходности операций банки могут добиться успеха, увеличивая объемы привлечения и снижая себестоимость банковских продуктов и услуг. Наращивание ресурсной базы – одна из важнейших задач, стоящих перед Хоум Кредит Банком.

Не менее важным для менеджмента предприятия является знание состава и структуры пассивов предприятия ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (табл 2).

Исходя из таблицы 2 банковские счета и вклады клиентов банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в 2020г увеличились на 25 627 млрд тенге, то есть на 20%.

Таблица 2 - Состав и структура пассивов ДБ АО «Банк Хоум Кредит», 2018-2020гг.

Обязательства	2018г		2019г		2020г	
	Млрд.тг	Уд.вес, %	Млрд.тг	Уд.вес, %	Млрд.тг	Уд.вес, %
Корр счета и вклады банков	23 486	12,7	48 683	15,4	48 436	13,4
Банковские счета и вклады клиентов	87 801	47	129 916	41	155 543	43,6
Выпущ долговые ценные бумаги	22 445	12	57 371	18,2	59 840	16,8
Задолженность перед банками	10 923	6	5 500	1,7	45 259	12,7
Налоговые обязательства	892 079	0,5	355 044	0,1	424 526	0,1
Прочие обязательства	38 710	21	73 760	23,4	47 583 659	13,3
Итого обязательства	184 259	100	315 586	100	357 086	100

Достаточность капитала - очень важный показатель надежности банка. При минимальном требовании норматива достаточности совокупного регуляторного капитала с буфером 10% банк держал этот показатель на уровне 12,8% на конец периода. Стоит учесть, что помимо казахстанского Нацбанка, в рамках группы мы подотчетны российскому Центробанку, чьи требования более жесткие, а также чешскому национальному банку. Таким образом, капитал оценивается сразу с трех сторон. По итогам 9 месяцев прошлого года банк достиг рекордной прибыли в 30,5 млрд тенге. Для сравнения, за весь 2018 год Банк заработал 23,7 млрд. Хоум Кредит имеет хорошую "подушку" достаточности капитала и не нуждается в дополнительных вливаниях. Более того, высокие показатели прибыльности обеспечивают постоянный рост капитала и, вместе с ним, рост надежности финансового института.

Подход к фондированию в банке диверсифицирован, обязательства банка преимущественно состоят из розничных и корпоративных депозитов, межбанковских займов и долговых инструментов, привлеченных на внутреннем рынке Казахстана. Однако совсем недавно интерес к «Банку Хоум Кредит» проявили внешние инвесторы. Банк подписал договор с российским «Совкомбанком» о привлечении синдицированного займа на сумму \$100 млн. Эта сделка не только стала первой для Банка, но также является первым синдицированным кредитом, привлеченным казахстанским коммерческим банком за более чем 10 лет.

Для Хоум Кредита это показатель того, что международные компании видят в нас надежного и прибыльного партнера. Сделка также подтверждает привлекательность казахстанского финансового рынка для российских инвесторов. Привлеченные средства планируется направить на основную деятельность Банка – кредитование физических лиц.

Очень важным для системы менеджмента банка является результаты его финансовой деятельности банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (табл 3) [4].

Как видно из таблицы 3 чистая прибыль банка за 2020 год составляет 34 040 476 тыс. тг. Увеличилась по сравнению с 2019 годом на 10 314 250 тыс. тг, то есть на 43%.

По состоянию на 01.12.2018 Банк Хоум Кредит показал чистую прибыль 22,6 млрд тг, что на 11,3% больше аналогичного периода прошлого года и является рекордным. Коэффициент достаточности собственного капитала составил 13,0%, показатели доходности остаются стабильно высокими: ROA-9.1%, ROE-45.9%.

Благонадежность банка является положительной характеристикой не только для регулятора и клиентов, но и для инвесторов. Именно такую картину демонстрирует «Банк Хоум Кредит». Банк демонстрирует стабильный рост несколько лет подряд, и 2019 год не стал исключением. Согласно финансовой отчетности, наши активы с начала года увеличились на 8,2% и составили 401,8 млрд тенге, а кредитный портфель вырос на 11,7%. За 9 месяцев минувшего года мы выдали новых кредитов на общую сумму 293 млрд тенге, что на 21% больше аналогичного периода прошлого года.

Таблица 3 - Результаты финансовой деятельности ДБ АО «Банк Хоум Кредит», тыс. тг. 2018-2020гг.

	Годы		
	2018	2019	2020
Процентные доходы	51 262 466	75 198 596	95 576 232
Процентные расходы	14 803 296	24 132 551	32 494 577
Чистый процентный доход	20 496 697	27 707 248	38 190 605
Чистый доход (убыток), не связ с получением вознаграждения	35 252 395	42 701 589	49 891 978
Операционная прибыль	28 056 284	30 408 301	43 362 413
Прибыль до налог-ия	27 715 417	29 975 582	42 765 683
Чистая прибыль	21 979 471	23 726 226	34 040 476

В 2019г в номинации The Best Bank For CSR-лучшие в корпоративной социальной ответственности в Казахстане победу одержал «Банк Хоум Кредит», одним из социальных направлений которого является развитие финансовой грамотности среди населения страны. Если говорить о финансовых достижениях, то на 1 ноября 2019г ссудный портфель банка вырос на 14%, с начала года и составил 326 млрд тенге, активы увеличились на 16%, преодолев отметку 438 млрд тенге, депозитная база расширилась на 21%, достигнув 157 млрд тенге, собственный капитал продемонстрировал рост на 21%, достигнув 76 млрд тенге. Несмотря на рост объема кредитования банк сдерживает уровень кредитного риска на низком уровне.

- Наш банк активно растет с точки зрения кредитования. Ссудный портфель на 30 сентября 2020 года достиг 299,4 млрд тенге, увеличившись на 11,7% с начала года. По количеству клиентов в потребительском кредитовании мы занимаем лидирующие позиции. На деле NPL90+ Банка улучшился и на 30 сентября 2020 года составил 3,02%. Это лучше нашего показателя в прошлом году и существенно ниже среднерыночного показателя 9,34%. Это объясняется тем, что, во-первых, банк выдает небольшие суммы кредитов. Существует четкий лимит на одного заемщика. Во-вторых, постоянно совершенствуются андеррайтинговые модели. В тот момент, когда мы выдаем кредиты, используются несколько источников, которые анализируют поведение клиента, его кредитный рейтинг и множество других факторов.

Уровень капитализации банка на 1 апреля 2020 г составил 13,5% при регулярном требовании в 10,0%. Достаточен и резерв ликвидности. Его коэффициент покрытия сформирован на уровне 1,25%. Показатель превышает минимальное требование регулятора в 0,6 в два раза.

Банк является доходным финансовым институтом. Это подтверждает рост бизнеса и высокое качество активов. По итогам первого квартала их рентабельность ROA составила 8,3%. Рыночное же значение равно 3,7%. То же самое касается и рентабельности собственного капитала ROE — 44,6% у

нас и 26,8% по рынку. Кредиты с просрочкой платежа свыше 90 дней занимают 3,0% от объема кредитного портфеля. Этот уровень в 3 раза ниже среднерыночного показателя в 8,9%. Добавим, что качество активов банка подтверждают и успешные результаты недавнего AQR - оценка качества активов Нацбанка РК.

Несмотря на режим ЧП - чрезвычайное положение, портфель розничных депозитов банка увеличился за март на 9% и на 19% за первый квартал 2020 года. Рост также был зафиксирован и в онлайн-кредитовании. Доля выданных онлайн-кредитов от всех выдач в банке достигла рекордного показателя в 23%. Данные примечательные факторы подтверждают доверие и лояльность клиентов к нашему бизнесу. Это вдохновляет нас, ведь ежедневно команда банка трудится для удовлетворения финансовых потребностей казахстанских семей.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения и другие свободные денежные средства, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» - входит в холдинговую компанию Home Credit N.V., которая является глобальной платформой по потребительскому финансированию. Home Credit N.V. представлен в 11 странах мира. Банк специализируется на розничном кредитовании. Начало деятельности в Казахстане с 2005г, за 15 лет клиентами банка стали более 3,7 млн человек. Свыше 30% клиентов обращались в банк более 2-х раз. Стратегическим направлением Home Credit N.V является ответственное и безопасное кредитование.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Послание Президента РК Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Казахстанская правда» от 2 сентября 2020г.
2. Менеджмент — что это такое? Виды, задачи, функции, цели, специалисты – [Электронный ресурс],- режим доступа dvayarda.ru/mededzhment
3. Финансовые отчеты ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за 2018-2020 гг.

ТҮЙІН

Банк-бұл ақша мен бағалы қағаздармен әр түрлі операцияларды жүзеге асыратын қаржы институты. Банк жүйесі-бұл жалпы ақша-несие механизмі аясында жұмыс істейтін ұлттық банктер мен несие мекемелерінің барлық түрлерінің жиынтығы. Банк жүйесі-несие жүйесінің негізгі буыны, нарықтық экономиканың маңызды бөлігі. "Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ өзін жеке және заңды тұлғаларға банктік әмбебап қызметтер көрсету саласындағы үздік қаржы институттарының бірі ретінде көрсетті. Банктің атауын клиенттер өте танымал, ол өзінің акцияларымен және адамдардың өміріндегі белсенді әлеуметтік ұстанымымен танымал, қаржылық өнімдер халық арасында үлкен сұранысқа ие. Банк қызметінің негізгі бағыттары тұтынушылық кредиттеу, кредиттік және дебеттік карталарды шығару, салымдар мен депозиттерге қызмет көрсету болып табылады. Мақалада кәсіпорындағы менеджмент жүйесін жетілдіру, банк активтерінің құрамы мен құрылымы, банк пассивтерінің құрамы мен құрылымы, банктің қаржылық қызметінің нәтижелері қарастырылады. Халықтың қаржылық сауаттылығы сипатталған. Банк орта және шағын бизнес кәсіпорындары мен бөлшек клиенттерге қызмет көрсетуге маманданған. Ресурстық базаны арттыру-банк алдында тұрған маңызды міндеттердің бірі. Банктің 3 жыл ішіндегі таза пайдасы бойынша деректер, сондай-ақ меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті мен кірістілік көрсеткіштері, банктің несие портфелінің көрсеткіштері, капиталдандыру және рентабельділік деңгейі егжей-тегжейлі келтірілген.

RESUME

A bank is a financial institution that performs various operations with money and securities. The banking system is a set of all types of national banks and credit institutions operating within the framework of a common monetary mechanism. The banking system is the main link of the credit system, an important part of the market economy. DB Bank Home Credit JSC has established itself as one of the best financial institutions in the field of universal banking services for individuals and legal entities. The name of the bank is very popular with customers, it is known for its promotions and active social position in people's lives, and

financial products are in great demand among the population. The main activities of the bank are consumer lending, issuing credit and debit cards, servicing deposits and deposits. The article examines the improvement of the management system at the enterprise, the composition and structure of the bank's assets, the composition and structure of the bank's liabilities, and the results of the bank's financial activities. Financial literacy of the population is described. The bank specializes in servicing small and medium-sized businesses and retail clients. Increasing the resource base is one of the most important tasks facing the bank. Data on the bank's net profit for 3 years, as well as indicators of the equity adequacy ratio and profitability, indicators of the bank's loan portfolio, capitalization and profitability levels are presented in detail.

УДК 336.7

Хусайнов Б.М., кандидат сельскохозяйственных наук, доцент

Нурлан А.Е., магистрант

НАО «Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана», г.Уральск

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

Аннотация

Цифровизация – это повсеместное внедрение цифровых технологий в разные сферы жизни: промышленность, экономику, образование, культуру, обслуживание и т.д. В настоящее время термин «цифровизация» используется как в узком так и широком смысле. В узком смысле под цифровизацией понимается преобразование информации в цифровую форму, которое в большинстве случаев ведет к снижению издержек, появлению новых возможностей и т.д. Большое число конкретных преобразований информации в цифровую форму приводит к таким существенным положительным последствиям, которые обуславливают применение термина цифровизации в широком смысле. В широком смысле цифровизацию можно рассматривать как тренд эффективного мирового развития только в том случае, если цифровая трансформация информации отвечает следующим требованиям: она охватывает производство, бизнес, науку, социальную сферу и обычную жизнь граждан; сопровождается лишь эффективным использованием ее результатов; ее результаты доступны пользователям преобразованной информации; ее результатами пользуются не только специалисты, но так же рядовые граждане; пользователи цифровой информации имеют навыки работы с ней. Цифровизация пришла на смену информатизации и компьютеризации, когда речь шла в основном об использовании вычислительной техники, компьютеров и информационных технологий для решения отдельных экономических задач. В статье рассмотрены экономические аспекты цифровизации на предприятии, особое внимание уделено посланию Президента РК о цифровизации. Рассмотрена диаграмма государственной программы «Цифровой Казахстан» прогноз на 2021 год. Банк Хоум Кредит рассмотрен как коммерческий банк и на что он специализируется, новая кредитная карта банка Home card и ее основные преимущества, новый мобильный банкинг «Home Credit Bank Kazakhstan» ее назначение, преимущества, операции которые можно производить с помощью этого приложения. Внимание уделено первому уникальному в Казахстане продукту по финансовой защите «Аялау», что означает «забота». Сейчас большую часть услуг клиенты могут получить онлайн, без посещения офиса, число таких услуг постоянно расширяется.

Ключевые слова: *цифровизация, технологии, послание президента, дебетная карта, кэшбэк*

В настоящее время бурное развитие во всем мире получили цифровые технологии. В частности, в финансовой сфере в виде финансовых технологий.

Цифровизация – это внедрение современных цифровых технологий в различные сферы жизни и производства. Если объяснять этот термин «по-простому», то цифровизация – это то, что требуется, чтобы сделать производство более гибкими, приспособленным к реалиям современного дня и конкурентоспособным в нарождающемся «цифровом мире». Цифровизация – это средство получения желаемого исхода, а именно гибкого производства, приносящего клиентам отличный результат, а владельцам – более высокую прибыль. Цифровая трансформация – это процесс перевода предприятия в «гибкое» состояние из текущего.

Предприятие, использующее цифровые технологии, может воспользоваться возможностями конвергенции, при которой данные о продукте доступны на всех этапах его жизненного цикла – от