

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

разработки до ТО. Это позволяет руководству предприятия делать более информированные решения, осуществлять преобразования для «быстрой реализации» в аспектах выхода на рынок, гибкости, качества, безопасности & операционной эффективности, а также создания новых бизнес-возможностей [1].

В Послании Президента Республики Казахстан К.Токаева 2020г указывается, что цифровизация – это не следование модной тенденции, а ключевой инструмент достижения национальной конкурентоспособности.

Прежде всего, предстоит устранить цифровое неравенство, обеспечить максимальный доступ к интернету и качественной связи всех граждан. Сегодня это такая же базовая потребность, как дороги и электричество.

Дети из социально уязвимых семей должны быть обеспечены компьютерной техникой и качественным интернетом. До конца этого года каждое село с населением более 250 человек получит доступ в интернет.

Мы видим, с какими проблемами сталкиваются люди при назначении пенсий и пособий. Ворох бумаг, хождение по мукам. Необходимо полностью оцифровать эти процессы. «Бегать» должны «данные», а не люди.

Положительная практика уже имеется по адресной, имущественной и другим подобным справкам. Удостоверения личности, дипломы, права должны приниматься госорганами в электронном виде.

Крупные государственные и частные компании тратят десятки миллиардов тенге на разработки и приложения иностранных игроков. Правительству следует наладить взаимовыгодное сотрудничество между промышленностью и IT-отраслью. Это позволит сформировать цифровые технологические платформы, которые могут стать движущей силой цифровой экосистемы каждой отрасли.

Мы приняли законы, позволяющие Казахстану стать одним из международных хабов по обработке и хранению «данных». Только за прошлый год в цифровой майнинг было привлечено более 80 миллиардов тенге инвестиций. Но останавливаться на этом нельзя, следует привлекать в страну мировых цифровых гигантов. Иначе это сделают другие государства.

В течение пяти лет нужно довести объем инвестиций в эту отрасль до 500 миллиардов тенге [2].

В цифровой экономике Казахстана особое внимание уделено государственной программе «Цифровой Казахстан» (рис 1).

Как видно из рисунка 1 уровень цифровой грамотности населения Республики Казахстан на 2021год достигнет до 81,5%.

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» - современный и динамично развивающийся розничный банк, входящий 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 [3].

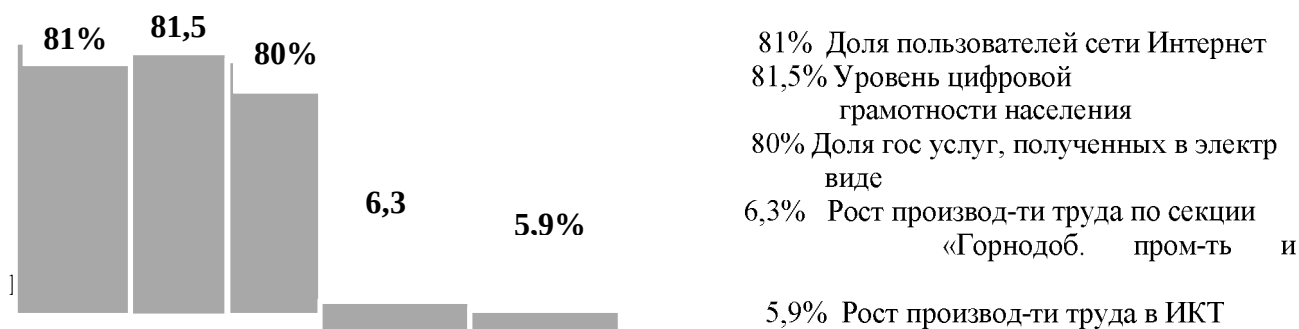


Рисунок 1 – Государственная программа «Цифровой Казахстан», прогноз на 2021год

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.

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 europa 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. Нарращивание ресурсной базы – одна из важнейших задач, стоящих перед Хоум Кредит Банком.

Банк вкладывает значительные средства в то, чтобы его клиент мог максимально быстро и удобно получать услуги, в том числе с использованием онлайн-сервисов. В середине года банк выпустил на рынок новую дебетную карту Home Card. Одной из возможностей карты является гарантированный кэшбэк до 5% для тех клиентов, которые имеют депозит или депозитный сертификат в банке на сумму не менее 500 000 тенге и остаток на карте не менее 100 000 тенге. По карте отсутствуют комиссии за выпуск, обслуживание и переводы. Благодаря Home Card клиентам стало удобнее пополнять депозиты. Плюс в приложении настроена возможность онлайн-конвертации валют, курс которой оказывается для клиента более выгодным, чем в обменниках. Карту можно заказать на сайте, после чего с вами свяжется специалист банка для уточнения данных и адреса.

В результате цифровизации банковской системы с выпуском Home Card депозитный портфель стал расти еще быстрее (рис 2).

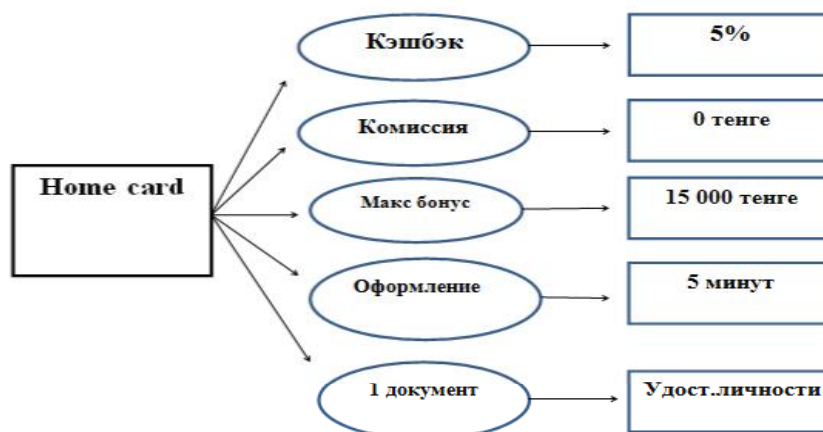


Рисунок 2 - Дебетная карта Home Card

Как видно из рисунка 2 дебетная карта «Home Card» ДБ АО «Банк Хоум Кредит» имеет большие преимущества для клиентов банка, кэшбэк – 5%, максимальный бонус до 15 тыс. тг.

Появление нового слогана «Для лучшей жизни» и репозиционирование качественно отразилось на нашем бизнесе. Банк заострил ещё больше внимания на клиентоориентированности, сконцентрировался на открытом диалоге с клиентом, качественно повысил уровень и оперативность обслуживания.

Летом этого года банк внедрил небольшую экоинициативу в отделениях и микроофисах. Теперь у клиента есть выбор — воспользоваться специальным смс-оповещением и тем самым позаботиться об экологии, снизив потребление бумаги, которая тратится на распечатку талона. Благодаря этому решению было снижено время ожидания в отделениях. Банк также подсчитал, что данная экоинициатива сможет сохранить столько деревьев, сколько хватило бы на посадку небольшого парка!

Используя продвинутую и разветвлённую транзакционную инфраструктуру в мобильном приложении, у клиента открывается возможность 24/7/365 осуществлять платежи по более 500 ключевым мерчантам-прим. ред - торговые счета для оплат в интернете, Казахстана и осуществлять переводы по депозитам, счетам и карточкам любых банков без комиссий. Таким образом, клиенты «Банка Хоум Кредит» могут практически все взаимодействия с банком проводить в удобном для них месте. Мобильный банкинг дает большие преимущества для своих клиентов (табл1) [4].

Таблица 1 - Мобильный банкинг «Home Credit Bank Kazakhstan»

Время	Платежи	Приложение позволяет
1	2	3
24/7/365	Более 500 мерчантов	
3 мин	5	подать заявку на оформление кредита онлайн
3 мин	20	подать заявку на дебетную карточку с доставкой на дом
3 мин	30	подать заявку на оформление кредитной карточки онлайн
3 мин	15	открывать депозиты, текущие счета, банковский депозитные сертификаты
1	2	3
3 мин	10	закрывать депозиты и текущие счета
3 мин	15	досрочное погашение кредита онлайн
3 мин	36	следить за графиком погашения по кредиту или кредитной карте
3 мин	75	оплачивать кредит или пополнять депозит онлайн любой банковской картой без комиссии;
3 мин	21	совершать переводы на счета других банков
3 мин	10	пользоваться услугой «Разделить счет»
3 мин	30	оплачивать сотовую связь, интернет, коммуналку и более 500 различных услуг
3 мин	19	просматривать историю переводов, пополнений и платежей
3 мин	19	следить за курсом валют с удобным калькулятором
3 мин	36	совершать обмен валюты онлайн
3 мин	14	получить справку об отсутствии судной задолженности
3 мин	48	просматривать выписки по депозитам, карточкам, текущим счетам, кредитам
3 мин	19	менять пин-код карточки
3 мин	47	переводить накопленные бонусы на карточке в реальные деньги
3 мин	19	блокировать/разблокировать карточку
3 мин	12	планировать визиты в отделения, в разделе бронирования очереди
60мин	500	Всего

Как видно из таблицы 1 мобильный банкинг «Home Credit Bank Kazakhstan» имеет очень много возможностей и плюсов, а именно услуга «Разделить счет» занимает всего 10 минут времени клиента, а получение «Справки об отсутствии судной задолженности» занимает максимальное количество времени 50 минут.

В 2018 году банком было вложено немало времени и сил на развитие онлайн-бизнеса. Был запущен совершенно новый мобильный банкинг «Home Credit Bank Kazakhstan» с рядом недоступных ранее для клиентов возможностей: погашение кредита или пополнение депозита без комиссий с карты почти всех банков РК, отслеживание графика платежей по кредитной карте, удобная карта отделений и точек оплаты с навигацией и возможностью бронирования очереди, подача заявки на наличный кредит с получением предварительного решения банка прямо в приложении, активация пластиковых карт с установкой пин-кода, открытие депозитов онлайн для действующих клиентов банка и многое другое.

Отдельно из новшеств можно выделить появление первого в Казахстане продукта по финансовой защите «Аялау». Клиенты давно просили у рынка то, что могло бы их защитить в случае непредвиденных трудностей. Банк Хоум Кредит первым пошёл им навстречу, так как мы понимаем, что жизнь, как говорим мы, финансисты, — «волатильна».

«Аялау» — комплексная защита заёмщика, включающая в себя такие преимущества, как получение кредитных каникул сроком до 2 месяцев, без каких-либо подтверждающих документов, и возможность погашения 2 платежей по кредиту на основании больничного листа. «Аялау», к слову, в переводе с казахского означает «забота», и клиенты банка её заслуживают.

«Аялау»- новый продукт, пользуется большим спросом среди клиентов ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (рис 3).

Из рисунка 3 видно, что «Банк Хоум Кредит» делает все возможное для своих клиентов – защита от временной нетрудоспособности, оплата 2 платежей на основании больничного листа.

В Казахстане, как и в большинстве европейских стран, открыт вопрос финансовой грамотности населения. Банковские продукты с развитием цифровизации становятся всё более продвинутыми и доступными, но требуют от клиентов большей ответственности. Финансовая грамотность населения показывает, готов ли рынок к какой-либо инновации или нет.

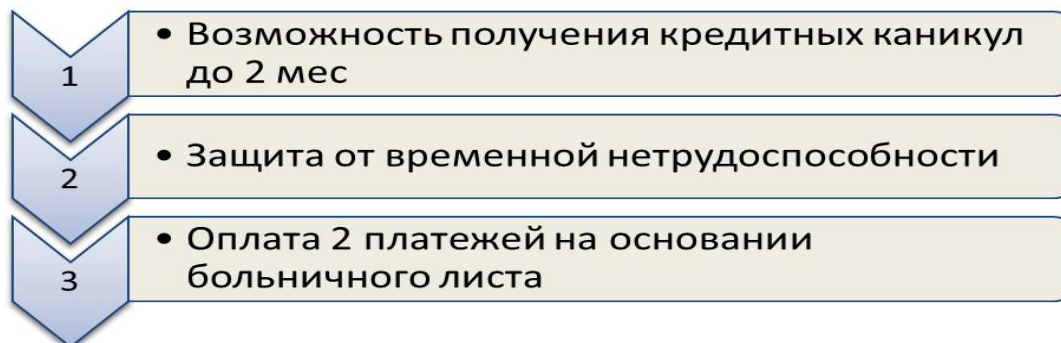


Рисунок 3 - «Аялау» и ее преимущества

К примеру, с октября 2017 по октябрь 2018 года объёмы транзакций с использованием платёжных карточек казахстанских эмитентов увеличились на 48,1% - данные Национального банка РК, что говорит о повышении финансовой и цифровой грамотности населения. Это то, что необходимо повышать планомерно. Банк Хоум Кредит вовлечён в этот процесс с 2014 года, и за это время в активностях банка приняло участие свыше 370 тыс. человек, было проведено более 200 мероприятий и 230 семинаров по финансовой грамотности. Поддерживая ежегодную мировую неделю финансов Global Money Week, представители банка ходят с семинарами и мастер-классами в казахстанские школы и университеты, бесплатно распространяют авторские книги по финансовой грамотности «Дети и деньги», общий тираж которых уже достиг 40 тыс. экземпляров. Развитие финансовой грамотности - это фундаментальное социальное направление всей группы «Хоум Кредит».

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.

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.

Государственная программа «Цифровой Казахстан» создана для ускорения темпов развития экономики страны и улучшения качества жизни граждан за счет применения цифровых технологий. Итого: 5 направлений, 17 инициатив, 120 мероприятий. За 2018-2019годы общий экономический эффект от цифровизации 800,2 млрд тенге. Было создано 50.000 новых рабочих мест. 32,8 млрд тенге привлечено инвестиций в инновационную экосистему.

По предварительным подсчетам прямой эффект от цифровизации экономики к 2025 году позволит создать добавочную стоимость на 1,7 – 2,2 трлн. тенге, таким образом обеспечив возврат от инвестиций в 4,8 – 6,4 раза к 2025 году к общим объемам инвестиций с учетом частных инвестиций.

Цифровизация имеет влияние на все сектора и приведет к изменению структуры экономики Казахстана в целом путем диверсификации и раскрытия потенциала не сырьевых отраслей, стимулирования стартап-активности и открытия «новых отраслей».

Банк «Хоум Кредит» занял 8-е место в рейтинге цифровизации среди банков Казахстана.

Исследование подготовлено по итогам I-го полугодия 2020 года.

Рейтинг рассчитывался по 23 параметрам, в их числе:

- финансовые показатели, отражающие объем расходов на ИТ,
- наличие онлайн-сервисов для физических и юридических лиц,

- количество установок,
- рейтинг приложений для физлиц в App Store и Google Play,
- анализ качества и скорости обработки обращений в соцсетях,

За прошедшие полгода Хоум Кредит Банк поднялся в рейтинге сразу на 8 позиций, эти результаты связываются с активной работой по цифровизации бизнеса.

Уже сейчас большую часть услуг клиенты могут получить онлайн, без посещения офиса. Число таких услуг постоянно расширяется.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Что такое «цифровизация» предприятия?» - [Электронный ресурс].- режим доступа <http://ua.automation.com/content/chto-takoe-cifrovizaciya-predpriyatija>
2. Послание Президента РК Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Казахстанская правда» от 2 сентября 2020г.
3. Официальный информационный ресурс Премьер-Министра Республики Казахстан – [Электронный ресурс].- режим доступа <https://primeminister.kz/ru/media/infographic/itogi-realizacii-gosudarstvennoy-programmy-cifrovoy-kazahstan-za-2018-2019-gody>
4. Официальный сайт банка [Электронный ресурс].- режим доступа homecredit.kz

ТҮЙІН

Цифрландыру-бұл цифрлық технологияларды өмірдің әртүрлі салаларына кеңінен енгізу: өнеркәсіп, экономика, білім беру, мәдениет, қызмет көрсету және т.б. қазіргі уақытта "цифрландыру" термині тар және кең мағынада қолданылады. Тар мағынада цифрландыру дегеніміз-ақпараттың сандық түрге айналуы, бұл көп жағдайда шығындардың төмендеуіне, жаңа мүмкіндіктердің пайда болуына және т. б. әкеледі. Ақпараттың сандық түрге нақты түрлендірулерінің көп болуы цифрландыру терминін кең мағынада қолдануды анықтайтын осындай маңызды оң салдарға әкеледі. Кең мағынада цифрландыруды, егер ақпаратты цифрлық түрлендіру мынадай талаптарға сай келетін: ол өндірісті, бизнесті, ғылымды, әлеуметтік саланы және азаматтардың әдеттегі өмірін қамтитын; оның нәтижелерін тиімді пайдаланумен ғана сүйемелденетін; оның нәтижелері түрлендірілген ақпаратты пайдаланушыларға қолжетімді болған жағдайда ғана тиімді әлемдік дамудың тренді ретінде қарастыруға болады; оның нәтижелерін мамандар ғана емес, сонымен қатар қарапайым азаматтар да пайдаланады; сандық ақпаратты пайдаланушылар онымен жұмыс істеу дағдыларына ие. Цифрландыру ақпараттандыру мен компьютерлендіруді алмастырды, бұл негізінен жеке экономикалық мәселелерді шешу үшін компьютерлік техниканы, компьютерлер мен ақпараттық технологияларды пайдалану туралы болды. Мақалада кәсіпорында цифрландырудың экономикалық аспектілері қарастырылған, ҚР Президентінің цифрландыру туралы Жолдауына ерекше назар аударылған. 2021 жылға арналған "Цифрлық Қазақстан" мемлекеттік бағдарламасының диаграммасы қаралды. Банк Хоум Кредит коммерциялық банк ретінде қарастырылады және ол не үшін маманданады, Банктің жаңа Home card несие картасы және оның негізгі артықшылықтары, "Home Credit Bank Kazakhstan" жаңа мобильді банкингі оның мақсаты, артықшылықтары, осы қосымшаның көмегімен жасалатын операциялар. Қаржылық қорғау бойынша Қазақстандағы алғашқы бірегей "Аялау" өніміне көңіл бөлінді, бұл "қамқорлық" дегенді білдіреді. Қазір клиенттер қызметтердің көп бөлігін кеңсеге бармай-ақ онлайн ала алады, мұндай қызметтердің саны үнемі кеңейуде.

RESUME

Digitalization is the widespread introduction of digital technologies in various spheres of life: industry, economy, education, culture, services, etc. currently, the term "digitalization" is used in a narrow and broad sense. Digitalization in the narrow sense refers to the transformation of information into digital form, which in most cases leads to lower costs, new opportunities, and so on. A large number of specific transformations of information into digital form leads to such significant positive consequences that lead to the use of the term digitalization in a broad sense. Digitalization in a broad sense can be considered as a trend of effective global development only if the digital transformation of information meets the following requirements: it covers production, business, science, social sphere and ordinary life of citizens; it is accompanied only by effective use of its results; its results are available to users of the transformed information; its results are used not only by specialists, but also by ordinary citizens; users of digital information have the skills to work with it. Digitalization replaced Informatization and computerization, when it was mainly about the use of computer technology, computers and information technologies to solve individual economic problems. The article considers the economic aspects of digitization on predpriatii,

special attention is paid to the President's address on the digitization. The diagram of the state program "Digital Kazakhstan" forecast for 2021 is considered. Home Credit Bank is considered as a commercial Bank and what it specializes in, the new Home card Bank credit card and its main advantages, the new mobile banking "Home Credit Bank Kazakhstan" its purpose, advantages, operations that can be performed using this application. Attention is paid to the first unique in Kazakhstan product for financial protection "ALAW", which means "care". Now most of the services can be obtained online, without visiting the office, and the number of such services is constantly expanding.