

Как показывает мировой опыт, инвесторы вкладывают средства в разведку месторождений в тех странах, где государство за свой счет уже проводило или проводит ранние стадии работ, где уже сформирована база перспективных участков с прогнозными ресурсами.

В этой связи, перед геологической отраслью в рамках исполнения поручений Главы государства стоят следующие основные задачи:

Первое. Повышение геологической изученности и выявление перспективных участков.

Второе. Развитие инфраструктуры геологической отрасли и геологической науки. Работа по указанным задачам ведется в рамках реализации мероприятий направления «Развитие геологической отрасли» Нацпроекта «Устойчивый экономический рост, направленный на повышение благосостояния казахстанцев».

Третье. Цифровизация и автоматизация производственно-технологических процессов.

Четвертое. Совершенствование законодательства для повышения инвестиционной привлекательности геологического изучения, воспроизводства минерально-сырьевой базы.

Только совместными усилиями недропользователей и государства можно достичь поставленных задач и добиться увеличения благосостояния, как предпринимателей, так и государства в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Налоговый кодекс РК - 2023, (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2023г.) раздел 23. Источник https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36148637

2 Кодекс Республики Казакстан о недрах и недропользовании (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.01.2023г.) Источник https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31764592

3 <https://kapital.kz/business/111600/nalogovyy-kodeks-kakikh-izmeneniy-zhdat-biznesu-v-2023-godu.html>

4 <https://primeminister.kz/ru/news/s-2018-goda-v-sferu-nedropolzovaniya-rk-privlecheno-poryadka-7-trln-tg-investiciy-445445>

УДК 336.717.06

Обучающийся: Саржанова Д.Д., студент

Костанайский региональный университет им. Ахмета Байтурсынова, г. Костанай

Научный руководитель: Завьялова Е.Н., руководитель

Костанайский региональный университет им. Ахмета Байтурсынова, г. Костанай

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются финансовые технологии как часть современных цифровых экосистем, а также отражены тенденции развития современных банковских экосистем на основе данных отчетов с официальных сайтов банков Республики Казахстан. Пандемия COVID-19 изменила порядок вещей, и традиционные банки столкнулись с трудностями, из-за которых рынок столкнулся с трансформацией. В условиях глобальной цифровизации конкурентоспособными остаются лишь банки, использующие экосистемы и

нетрадиционные сервисы, которые ранее не применялись в банковской сфере. В Республике Казахстан данная ситуация выявила лидеров технологического круга банкинга.

Ключевые слова: банковская цифровая экосистема, банк, услуги, финансовые технологии, бандинг

Цифровая трансформация банковской отрасли привела к появлению банковских цифровых экосистем, которые позволяют банкам предлагать своим клиентам широкий спектр дистанционных финансовых услуг. Предоставление этих услуг становится все более важным в последние годы, поскольку все больше и больше клиентов обращаются к цифровым каналам для управления своими финансовыми делами.

Пандемия COVID-19 оказала значительное влияние на то, как люди живут, работают и проводят финансовые операции. Поскольку люди ищут способы получить доступ к финансовым услугам, не выходя из дома, вспышка заболевания ускорила внедрение их дистанционных аналогов. Вот несколько причин, по которым удаленные финансовые услуги стали более актуальными во время пандемии:

1) меры социального дистанцирования затруднили людям посещение физических отделений банков и других финансовых учреждений. Удаленное предоставление финансовых услуг снижает риск заражения вирусом;

2) дистанционные банковские услуги предлагают удобство и гибкость клиентам, у которых может не быть времени или возможности посещать физическое отделение. Клиенты могут совершать операции из любого места и в любое время, что облегчает управление их финансами;

3) пандемия также привела к расширению использования цифровых платежей. К этим способам оплаты можно получить доступ удаленно, и они часто быстрее и безопаснее традиционных способов оплаты.

Прежде, чем перейти к разбору банковских экосистем, следует обозначить понятие FinTech.

Финтех (сокращение от словосочетания финансовые технологии) – это те или иные продукты финансовых процессов, оказывающие поддержку в предоставлении услуг с помощью инновационных технологий [1].

К числу финансовых технологий относится: биометрия, машинное обучение, большие данные, роботизация и т.д. (см. Рисунок 1).

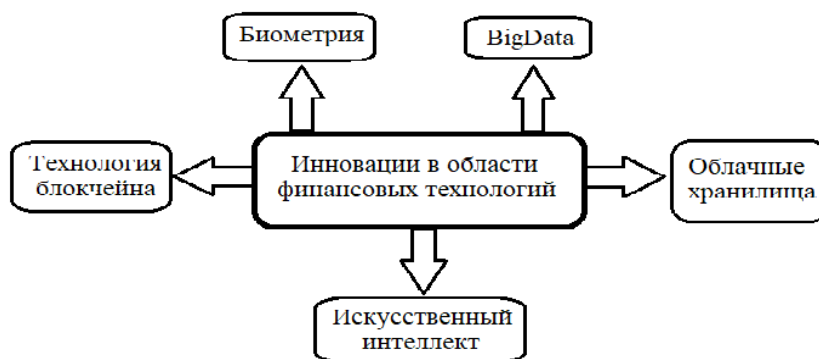


Рисунок 1 – Инновационные продукты в области финтех

Финансовые технологии составляют основу для функционирования таких платформ онлайн предоставления услуг, как цифровые экосистемы.

Сам термин «экосистема» в бизнес сфере – это заимствованное понятие. Оно обозначает единое цифровое пространство, объединяющее сервисы и все предоставляемые услуги банковской или нефинансовой организации.

Исследовательские данные прогноза International Data Corporation сообщают, что в 2023 году 80% компаний из списка Global 2000 будут развивать собственные экосистемы и получают не менее 20% выручки через новые сервисы [2].

В Республике Казахстан цифровые экосистемы имеют тенденцию развития в двух направлениях (см. Таблицу 1).

Таблица 1 – Типы цифровых экосистем в Казахстане [2].

Типы экосистем в Казахстане		
Ядро	Банк	Нефинансовая компания
Экосистема	нефинансовых сервисов	lifestyle-сервисов
Расчеты	банк – оператор расчетов	созданный расчетный центр
Примеры	Kaspi, HalykHomebank, Jusanит.д.	Beeline, Technodom, Choco, Kcell, Aitui т.д.

Исходя из таблицы 1, становится понятно, что экосистема может формироваться как вокруг банковских организаций, так и с ядром в виде нефинансовых компаний. Ключевым фактором, стимулирующим внедрение банками цифровых экосистем, является необходимость оставаться конкурентоспособными на быстро меняющемся рынке. По мере того как новые финтех-стартапы и другие небанковские игроки выходят на рынок финансовых услуг, традиционные банки вынуждены внедрять инновации и адаптироваться, чтобы оставаться актуальными.



Рисунок 2 – Элементы цифровой экосистемы KaspiBank [3]

Цифровые экосистемы позволяют банкам предлагать эффективный и интегрированный клиентский опыт, а также расширять спектр своих услуг и продуктов за рамки традиционных банковских предложений. Создавая цифровую экосистему, банки могут предоставить клиентам "единое окно" для удовлетворения всех их финансовых потребностей, от базовых транзакций, таких как платежи и переводы, до более сложных услуг, таких как кредиты, инвестиции и страхование.

В Республике Казахстан к гигантам в отношении цифровых банковских экосистем на национальном рынке можно отнести компании Kaspi и Народного сберегательного банка. На рисунке 2 проиллюстрированы основные элементы экосистемы Kaspi.

Kaspi – один из примеров успешной модификации обычного банка Казахстана в международно признанную финтех-компанию. Супер приложение Kaspi на протяжении долгого времени стабильно занимает лидирующие позиции в Казахстане, как заявлено на самом сайте компании [3].

В целом, цифровая экосистема Kaspi.kz предназначена для предоставления пользователям полного набора финансовых и нефинансовых услуг, которые доступны

через единую платформу. Экосистема была очень успешной в Казахстане и помогла стимулировать цифровую трансформацию страны.

Число активных пользователей платежной платформы увеличилось на 16% в годовом исчислении, достигнув 11,3 млн в четвертом квартале 2022 года. По статистическим данным, пользователи приложения чаще всего отдавали предпочтение переводам, платежам по счетам и оплате по QR (см. Рисунок 3).

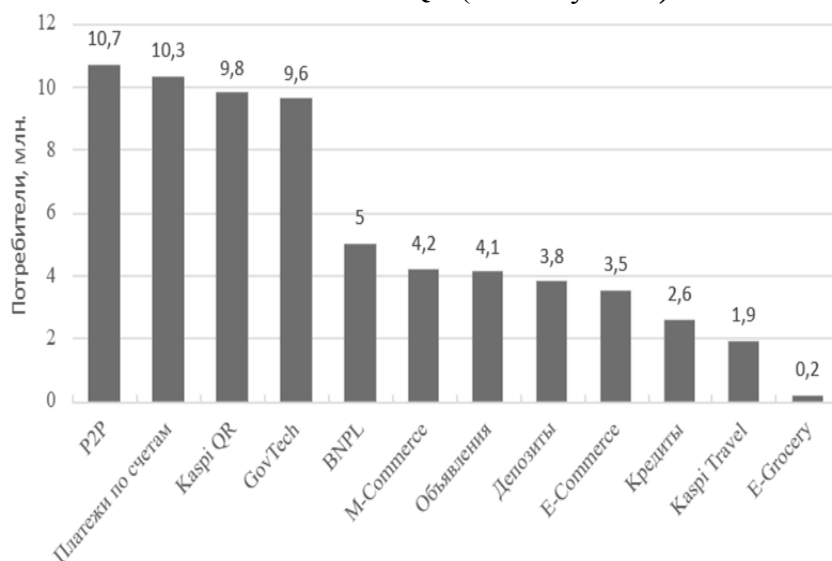


Рисунок - 3 Популярные сервисы, используемые в приложении Kaspi в 2022 году [4].

Согласно последнему годовому отчету Каспи за прошедший 2022 год, показатель среднемесячного количества транзакций через приложение вырос с 51 до 60, что показывает рост почти в 20% в течение одного года.

Продажа билетов на поезда и самолеты через маркетплейс увеличилась в 1,8 раз: с 1,8 миллионов до 3,1 миллиона. В это же время показатель валовой стоимости товара (GMV) поднялся в 1,9 раз в период с 4 четверти 2021 по 4 четверть 2022. Такой рост продаж билетов в суперприложении ожидается и в 2023 году. Также для расширения функционала KaspiTravel планируется добавление пакетных туров уже в этом году.

Кроме того, в планах Каспи сейчас есть доработка платежей сектора B2B (клиентская база – фирмы и предприниматели). По статистике того же периода времени B2B транзакции выросли в 2,9 раз. Полагается, что в среднесрочной перспективе B2B-платежи могут стать началом длинного списка инновационных B2B-услуг.

Компания Kaspi.kz интенсивно развивает свой «Суперапп», являясь примером функционального предоставления дистанционных услуг банкинга и иных сервисов. Заметно также расширение клиентоориентированности: не только физические лица, но и предприниматели. Кроме того, активно прогрессируют нефинансовые сервисы, в которых KaspiBank осуществляет посредническую деятельность.

Кроме Kaspi по уровню цифрового развития лидером также является приложение Homebank Народного банка.

Народный банк является одним из крупнейших финансовых институтов в Казахстане, и его экосистема включает в себя ряд функций и услуг для своих клиентов (см. Рисунок 4).

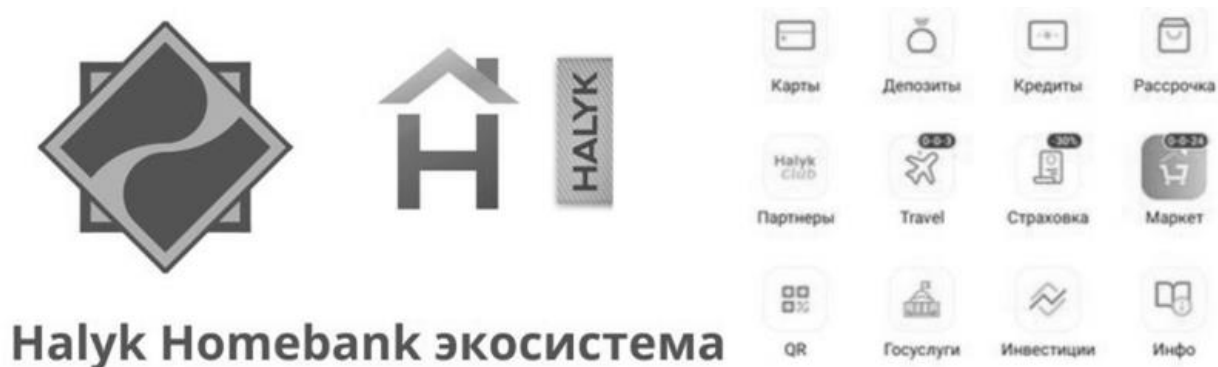


Рисунок 4 - Экосистема Halyk Homebank

«Halyk банк» имеет свое приложение для мобильного банкинга, которое позволяет клиентам управлять своими счетами, просматривать остатки и историю транзакций, переводить средства, оплачивать счета и получать доступ к ряду других банковских услуг со своих мобильных устройств. Оно предоставляет своим клиентам широкий спектр кредитных и ипотечных продуктов, включая личные кредиты, бизнес-кредиты и ипотеку на жилье, большой ассортимент страховых продуктов: страхование жизни, имущества и транспортных средств, для помощи клиентам в защите себя и своих активов. Популярнейшие из услуг представлены на Рисунке 5.

Популярные сервисы

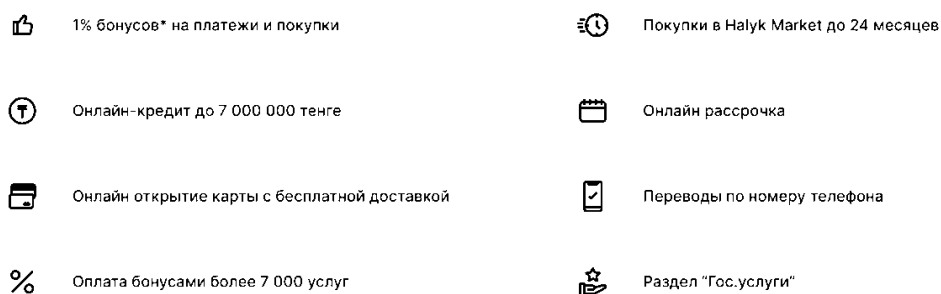


Рисунок 5 - Популярные сервисы, используемые в приложении HalykHomebank

Среди нововведений Народного сберегательного банка 3 февраля 2023 года появился новый сервис. Теперь через отдел «Госуслуги» можно зарегистрировать брак прямо в приложении. Заполнив заявку и оплатив пошлину, следует лишь дожидаться подтверждения от партнера. ЗАГС занимается рассмотрением всех заявок [5].

Еще одно расширение госуслуг в приложении HalykHomebank – возможность подать заявку на легализацию иностранного автомобиля. Однако на данный момент можно лишь заполнить форму, после проверки подтверждение проходит в спецЦОНе при посещении в режиме оффлайн [6].

Раздел HalykInvest позволяет физическим лицам покупать простые акции национальных компаний и не только. К последним обновлениям относится продажа фондом «Самрук-Казына» около 5%, то есть до 30 505 974 акций нефтяной компании «КазМунайГаз», казахстанским гражданам [7].

Большое внимание в развитии банковской цифровой экосистемы Народный банк уделяет государственному сотрудничеству и корпоративному партнерству. В плане интегрирования государственных услуг во многих аспектах HalykHomebank является «первооткрывателем», тем самым автоматизируя их и упрощая процессы для клиента.

Развивается также доступное инвестирование, финансирование и услуги для предпринимателей, страховой сервис.

Вышеперечисленные банки были рассмотрены как лидеры в развитии цифровых экосистем банкинга в Казахстане. К общим чертам данных и остальных экосистем можно отнести: платежи и переводы, кредиты, рассрочки и депозиты, госуслуги, путешествия, оплата по QR-коду, маркетплейс. Однако у каждой экосистемы есть свои сервисы, на которые делается упор. Такие тенденции развития и выделяют банковскую экосистему на рынке, давая преимущество в условиях цифровизации.

По мере того, как технологии продолжают развиваться, мы можем ожидать, что через экосистемы будут предлагаться еще более инновационные и удобные услуги.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Развитие финансовых технологий Банк России [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 17.03.2023)
- 2 Какие экосистемы становятся наиболее эффективными Kapital.kz [Электронный ресурс]: URL: <https://kapital.kz/finance/109318/kakiye-ekosistemy-stanovyat-sya-naiboleye-effektivnymi.html> (режим доступа 19.03.2023)
- 3 WEB-сайт Каспи Банка [Электронный ресурс]: URL: <https://kaspi.kz/> (дата обращения: 19.03.2023)
- 4 Kaspi.kz Fourth Quarter and Full-Year 2022 Financial Results [Электронный ресурс]: URL: https://kase.kz/files/emitters/KSPI/kspi_reliz_270223_en.pdf (дата обращения: 15.03.2023)
- 5 Зарегистрировать брак можно с помощью Halyk [Электронный ресурс]: URL: https://halykbank.kz/about/press_center/news/9457 (дата обращения: 17.03.2023)
- 6 Подать заявку на легализацию авто можно в приложении HalykHomebank [Электронный ресурс]: URL: https://halykbank.kz/about/press_center/news/9456 (дата обращения: 19.03.2023)
- 7 Приобрести акции АО НК «КазМунайГаз» можно в приложении HalykHomebank [Электронный ресурс]: URL: https://halykbank.kz/ru/about/press_center/news/9427 (дата обращения: 18.03.2023)

ТҮЙІН

Мақалада қаржылық технологиялар заманауи цифрлық экожүйелердің бөлігі ретінде қарастырылады, сондай-ақ Қазақстан Республикасы банктерінің ресми веб-сайттарындағы есептердің негізінде заманауи банктік экожүйелердің даму тенденциялары көрсетіледі. COVID-19 пандемиясы заттардың тәртібін өзгертті және дәстүрлі банктер қиындықтарға тап болды, соның салдарынан нарық трансформацияны бастан өткерді. Жаһандық цифрландыру жағдайында бұрын банк секторында пайдаланылмаған экожүйелер мен дәстүрлі емес қызметтерді пайдаланатын банктер ғана бәсекеге қабілетті болып қалады. Қазақстан Республикасында бұл жағдай банк ісінің технологиялық шеңберінің көшбасшыларын ашты.

RESUME

The article examines financial technology as part of modern digital ecosystems, and reflects trends in the development of modern banking ecosystems based on data from reports from the official websites of banks in the Republic of Kazakhstan. The COVID-19 pandemic has changed the order of things, and traditional banks have encountered difficulties, causing the market to undergo a transformation. In the context of global digitalization, only banks using ecosystems and non-traditional services not previously used in the banking sector remain competitive. In the Republic of Kazakhstan, this situation has revealed the leaders of the technological circle of banking.