

**ЖАС ЗЕРТТЕУШІНІҢ МІНБЕСІ
ТРИБУНА МОЛОДОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЯ
PLATFORM OF YOUNG RESEARCHER**

MPHTI 06.54.31
УДК 338.583.07
JEL I23

<https://doi.org/10.46914/1562-2959-2024-1-1-227-240>

Л.Т. КОПБАЕВА,*¹

докторант.

*e-mail: zhanbyrbaeva2022@mail.ru

ORCID ID: 0009-0006-7505-2405

Л.С. НУРПЕЙСОВА,²

к.э.н., профессор.

e-mail: leila_1410@mail.ru

ORCID ID: 0009-0003-8777-6222

Г.А. САЙМАГАМБЕТОВА,³

к.э.н., доцент.

e-mail: gaukhar.saimagambetova@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0002-7634-5166

А.И. ЕСТУРЛИЕВА,³

к.э.н., доцент.

e-mail: aigul.yesturliyeva@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0001-5632-8134

¹Алматы Менеджмент университет,

г. Алматы, Казахстан

²Казахский университет международных отношений

и мировых языков им. Абылай хана,

г. Алматы, Казахстан

³Каспийский государственный университет технологий

и инжиниринга имени Ш. Есенова,

г. Актау, Казахстан

**ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ
СФЕРЕ КАЗАХСТАНА**

Аннотация

Цифровые системы играют важную роль в деятельности различных сфер, включая задачи финансового сектора. Одновременно с инновационным развитием банковской системы в области использования информационных технологий для дальнейшего совершенствования процессов предоставления услуг происходят существенные шаги в сторону улучшения качества предоставляемых услуг, а также в организации бизнес-процессов банков второго уровня. Авторами исследуются крупные финансовые учреждения на уровень развития цифровых технологий: АО «Kaspi Bank» и Фридом Банк. В статье объектом исследования являются принципы и модели действия, попытка найти ответ на вопрос, как и на основе чего работают данные цифровые экосистемы. Исследуются способы их выработки и функционирования в деятельности двух коммерческих банков. Данное исследование является актуальным в связи с тем, что в контексте внедрения новых технологий, например цифровизации, а также в целом преодолеваются рамки, границы услуг, предлагаемых крупнейшими игроками рынка, что создает потенциал для ускорения развития конкурентного и безопасного

цифрового финансового рынка нового поколения. В данной статье авторы определяют сущность экосистемы банков и проводят анализ крупных казахстанских финансовых учреждений, основанных на их финансовом сервисе. На основе анализа данных предлагается главный вывод, который определяет основное направление развития финансовых цифровых экосистем. В настоящее время в Казахстане активно развиваются экосистемы двух типов. В первой из них банк является ядром экосистемы нефинансовых сервисов, в которых выступает оператором расчетов. Во втором случае крупная нефинансовая компания начинает строить собственную экосистему lifestyle-сервисов и со временем задумывается о создании своего расчетного центра. При этом цифровая экосистема однозначно ограничивается не только собственными сервисами, но и интегрируется с решениями партнеров. Вместе с тем экосистема предполагает прежде всего трансформацию человеческих ресурсов, их вовлеченность в процесс.

Ключевые слова: цифровые экосистемы, инновации, финансовые рынки, цифровые технологии, трансформация, цифровой банкинг, банковское дело, банковские продукты и услуги.

Введение

В последнее время все больше финансовых компаний Казахстана переходят на цифровые экосистемы, чтобы повысить свою конкурентоспособность на рынке. Цифровые экосистемы – комплексная система, которая включает в себя различные цифровые технологии, приложения и услуги, которые связаны между собой для упрощения процессов бизнеса. Развитие технологий в значительной степени определяет происходящую глобальную трансформацию финансовых рынков. Подходы регуляторов в отношении применения новых технологий, открытости к появлению альтернативных бизнес-моделей и новых игроков, участия в построении инфраструктуры формируют различия в сценариях эволюции финансового сектора в разных странах. Казахстанский финансовый рынок уже сейчас демонстрирует высокий уровень проникновения финансовых технологий. В то же время идет активное построение новой цифровой инфраструктуры финансового рынка: системы быстрых платежей (СБП), цифрового профиля, единой биометрической системы (ЕБС), TELCO верификации и других инициатив, что открывает новые возможности для дальнейшего развития отрасли [1]. Одним из основных преимуществ цифровых экосистем является их способность создавать персонализированные предложения для каждого клиента. Например, цифровые системы могут анализировать историю транзакций клиента, его поведение и предпочтения, чтобы предложить ему наиболее подходящие продукты и услуги. Это позволяет финансовым компаниям улучшить опыт клиента и повысить уровень удовлетворенности.

Научная новизна темы статьи заключается в клиентоориентированном мышлении. Ключевым фактором можно назвать формирование специального типа мышления, ориентированного на клиента на каждом уровне, в том числе в операционных и стратегических процессах, при этом обеспечение соответствия финансовых решений потребностям и ожиданиям пользователей. Исходя из этого цель нашего исследования – показать место технологического прогресса, основанного на использовании кейс-метода или методики моделирования развития человеческого капитала в казахстанской экономике; трансформацию бизнес-процессов на основе современных финансовых технологий, создающих новые перспективные возможности и отвечающих на вызовы, связанные с исследованием перспектив развития финансовых технологий в отечественной практике и возможностями их адаптации в деятельности казахстанских финансовых организаций. Использованы методы: сравнительных исследований, эмпирический, логический, графический, анализа, интерпретации и сопоставления. Авторы оценили рост роли финансовых технологий в экономике, выявили основные проблемы и обозначили перспективы развития на основе интеграции традиционных институтов и финтех-компаний для воспроизводства финансовых инноваций в будущем. С помощью кейс-метода был осуществлен анализ двух цифровых экосистем для анализа и интерпретации полученной информации об экосистемах, определены их основные характеристики с целью найти ответ, как и на основе чего они работают.

Глобальное распространение цифровых технологий и цифровизация бизнес-процессов приводят к кардинальным изменениям в мировой и национальной экономике. Особую роль в изменении экономической деятельности организации играют цифровые платформы и базирующиеся на них цифровые экосистемы, которые формируют принципиально новые технологии взаимодействия всех участников экономического рынка. Новые технологии в значительной

степени влияют на изменение парадигмы деятельности уже устоявшихся традиционных предприятий, возникновение новых моделей формирования и ведения бизнеса и трансформацию существующих моделей развития хозяйствующих субъектов. Одной из таких моделей развития является «экосистема». Во время панельной сессии «Цифровые экосистемы: инновации или must have лидеров» на Digital Bridge–2022 лидеры рынка обсудили развитие цифровых экосистем в течение последних двух лет и попытались определить, где его грани. Особый интерес вызвала полемика о том, кто находится в более выигрышных условиях при развитии цифровых сервисов – банки или нефинансовые компании. «На примере Halyk Bank мы видим, что при экосистемном подходе границы размываются и у наших клиентов появляется возможность получить все товары и услуги, условно говоря, в одном месте в один клик. Потребители используют приложение Halyk Homebank, чтобы заказать продукты, купить билеты на самолет или в кино, прописаться, получить цифровые документы или справки, которые раньше можно было взять только в ЦОНах».

Соответственно, актуальность определяется интересом приоритетных направлений развития финансовых технологий и потенциальными инициативами для ускорения высокотехнологичного развития конкурентного и безопасного цифрового финансового рынка нового поколения. В свою очередь, экосистема банков, строящих стратегию по принципу финтех-компаний, не может существовать без govtech [2]. Несмотря на все преимущества цифровых экосистем, внедрение таких систем в финансовой индустрии Казахстана все еще сталкивается с некоторыми проблемами. Одна из основных проблем заключается в том, что не все клиенты готовы использовать цифровые технологии в своих финансовых операциях. Некоторые клиенты предпочитают традиционные методы банковского обслуживания, такие как общение с персоналом банка и заполнение бумажных форм.

Кроме того, внедрение цифровых экосистем требует значительных финансовых вложений и времени на обучение сотрудников. Не все финансовые компании готовы предложить широкий спектр цифровых продуктов, также обеспечить надежную и безопасную инфраструктуру для хранения и обработки данных клиентов.

Расширение цифровых перспектив представило дополнительные аспекты развития финансовой сферы. Более двух третей потребителей ждут новостей от банков для реализации всех видов сервиса. Но благодаря пандемии обнажился факт, что к внедрению новых технологий банковская сфера не совсем готова. Различные технологии, связанные с финансами, внедряются в разных секторах финансовой индустрии.

Рассмотрим классификации дерева финансовых технологий, к ним мы можем отнести применение цифрового банкинга, финансовую подпитку финтех-платформы, широкое использование физическими и юридическими лицами электронных денег, оказание услуг по цифровым платежам, технологии страхования, финансовое обеспечение операций с криптоактивами. Цифровые технологии стремительно проникают на финансовый рынок, в частности в банковский сектор, делая его более гибким, мобильным и способным удовлетворить меняющиеся под воздействием цифровой трансформации экономики потребности и предпочтения клиентов. В сложившейся ситуации банкам приходится инвестировать значительный объем средств в развитие инноваций, чтобы оставаться востребованными на рынке. Это требует от банков не только преобразований в способах предоставления услуг и выстраивании коммуникаций с клиентами, но и качественной перестройки непосредственно бизнес-процессов, методов и подходов к их управлению.

Исходя из этого тема цифровых экосистем требует дополнительных исследований, глубокого изучения процесса интеграции для того, чтобы значительно повысить эффективность и производительность финансовых компаний и позволить предлагать более конкурентные услуги всем участникам на рынке. Кроме того, цифровые экосистемы также помогают финансовым компаниям снизить риски, связанные с мошенничеством и кибератаками.

Цифровые технологии позволяют мониторить и анализировать транзакции в режиме реального времени, выявлять аномальные операции и принимать меры для предотвращения потенциальных угроз. Также стоит отметить, что цифровые экосистемы могут стать ключевым фактором в дальнейшем развитии финансовой индустрии Казахстана. Внедрение новых технологий и развитие цифровой инфраструктуры могут привести к созданию новых рабочих мест, увеличению объема инвестиций и повышению качества жизни населения.

Материалы и методы

В данном исследовании используется кейс-метод двух цифровых экосистем крупных финансовых институтов, таких как АО «Kaspi Bank» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Фридом Банк). Кейс-метод или методика моделирования каких-либо условий [3].

Основные положения

Казахстанские банки активно включились в гонку платформенных сервисов, объединенных в единые экосистемы. Последние дают возможность клиентам получить новый потребительский опыт, а самим БВУ (банк второго уровня) – расширить клиентскую базу. Совместив цифровые сервисы с традиционным офлайном, банк закрывает растущий запрос клиента на оперативность, охват и прозрачность операций. Потребитель больше не тратит время на ввод личных данных, посещая банковский сервис, – экосистема использует единый сквозной идентификатор. Если к тому же сервис встроен в мобильное приложение, переход с одной услуги на другую максимально упрощается.

Экосистемы как таковые состоят из нескольких платформ, предлагающих различные продукты и услуги, и могут выстраиваться вокруг якорного продукта. Например, экосистема сферы недвижимости может включать строительство дома, управление его эксплуатацией, предложение услуг по поиску аренды (покупки, продажи), ремонту, дизайну и клинингу. Основная задача экосистемы – предложить клиенту максимальный ассортимент и вытеснить конкурентов из его жизни. Поэтому важным свойством экосистемы является составление потребительского портрета клиента и использование его цифрового следа для адресного предложения, что способствует удержанию клиента. Монополия на потребителя цементирует позиции компании на обслуживаемом рынке и повышает роль экосистем в перераспределении ресурсов экономики, считают авторы доклада «О конкуренции в цифровой экономике», подготовленном Европейским союзом. В Казахстане первую экосистему создала группа Kaspi. Классические банковские услуги (платежи, кредиты и депозиты) от АО «Kaspi Bank» дополнили различные потребительские сервисы, в частности покупка товаров и услуг онлайн, в том числе в рассрочку и в кредит, у «дочек» и партнеров. К слову, дочерняя страховая компания, основной портфель которой состоял из договоров страхования автокредитов банка, в систему не вошла: этот бизнес был продан в 2020 г. До этого, в 2013 г., казахстанские владельцы группы купили популярные ресурсы объявлений – «Колеса» и «Крыша», подключив к системе новые рынки. Сегодня Kaspi позиционирует себя как финтех-компания и строит экосистему потребительского типа, наращивая нефинансовые услуги и сервисы. Банк в ней выполняет функцию провайдера платежей и кредитования.

Занятая АО «Kaspi Bank» ниша подвигла другие банки к поиску иных моделей экосистем. Считается, что каждый банк должен иметь ключевые продукты и экосистема должна строиться под конкретную аудиторию. У крупных игроков в орбиту системы может попасть огромное число неспециализированных сервисов, удобных для потребителя.

С помощью кейс-метода был осуществлен анализ двух цифровых экосистем для анализа и интерпретации полученной информации об экосистемах и определены их основные характеристики.

АО «Kaspi Bank» – один из крупнейших банков в Казахстане, который внедрил собственную цифровую экосистему валюты. Эта экосистема включает в себя множество различных инструментов и сервисов для удобного и эффективного обмена валюты как внутри страны, так и за ее пределами.

Одной из ключевых особенностей цифровой экосистемы валюты АО «Kaspi Bank» является возможность бесплатного обмена валюты через мобильное приложение банка без необходимости посещения банка или обменного пункта. Клиенты могут легко купить или продать валюту по текущему курсу, получить информацию о курсе и остатке валюты на своих счетах.

Кроме того, цифровая экосистема валюты АО «Kaspi Bank» предоставляет своим клиентам доступ к онлайн-курсам по валютной тематике, что позволяет улучшить их знания и навыки в этой области. Также клиенты могут подключить специальный сервис, который позволяет автоматически конвертировать средства на своих счетах в нужную валюту при определенных условиях, что может существенно упростить их финансовые операции.

Перспективное направление банковской деятельности предполагает обновление различных идей и поиск подходящих стратегий развития в банковской сфере. Но банки обычно придерживаются старых традиций и их деятельность может быть обычной, технологические организации быстрее могут найти пути интеграции ноу-хау и традиционной системы для их применения и получения выхода к финансовой структуре.

Внедрение цифровой экосистемы валюты позволило банку значительно повысить качество обслуживания клиентов, улучшить процессы обмена валюты и повысить конкурентоспособность на рынке. Кроме того, цифровая экосистема валюты является одним из ключевых элементов стратегии АО «Kaspi Bank» в развитии цифровых технологий и повышении эффективности бизнес-процессов.

Фридом Банк – это один из первых банков в Казахстане, который внедрил цифровую ипотеку. Цифровая ипотека – это процесс получения ипотечного кредита, осуществляемый полностью через цифровые каналы, без необходимости посещения банка и подписания бумажных документов.

Одной из особенностей цифровой ипотеки в Фридом Банке является возможность получения кредита на покупку готового жилья или на строительство нового дома, а также на рефинансирование существующего ипотечного кредита в другом банке. Клиенты могут подать заявку на ипотечный кредит через сайт банка или мобильное приложение, а также узнать о статусе рассмотрения заявки в режиме онлайн.

Фридом Банк также предоставляет своим клиентам возможность оформления ипотечного кредита с помощью цифровой подписи, что упрощает и ускоряет процесс получения кредита.

Цифровая ипотека в Фридом Банке позволяет клиентам получить кредит быстрее и удобнее, минимизируя необходимость посещения банка и заполнения бумажных документов. Кроме того, цифровая ипотека позволяет улучшить качество обслуживания клиентов и повысить конкурентоспособность банка на рынке.

Литературный обзор

Одновременно система «больших данных» дает возможность проанализировать эти огромные, сложные и быстро растущие наборы данных из нескольких источников.

1. Подтверждение соответствия требованиям (нормативных документов, спецификациям и пр.). Во многих процессах деятельности организации необходимо подтверждение объективности полученных свидетельств.

2. Трансформация позволяет решить данную проблему за счет применения прогнозной аналитики [4].

Фундаментальные аспекты процесса становления и развития рынка в разрезе банковских продуктов и услуг, кредитных институтов и их инфраструктуры широко исследованы в трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как Саркисянц А., Синки Дж., Семенюта О., Мазняк В. и другие. Теоретическая и практическая деятельность по разработке продуктовой линейки в банковском бизнесе освещена в работах Борисова А., Гусева А., Господарчук Г., Друкера П., Жукова Е., Зубкова С., Иванова А. и других [5]. Ими подчеркивается необходимость постоянного совершенствования качества и развития банковских продуктов.

На протяжении долгого времени экономисты особое внимание уделяют усовершенствованию деятельности коммерческого банка и разработке банковских продуктовых стратегий, формированию клиентоориентированного подхода, что нашло отражение в работах Алехина В., Артеменко Д., Архипова А., Ананьича Б., Бабичевой Ю., Балабанова И., Белоглазовой Г., Портера М., Кроливецкой Л., Усоскина В., Ширинской Е., Коробова Ю., Пановой Г., Рубина Ю., Свиридова О., Сиговой М., Сорос Дж., Шамгунова Р. и других [6].

Цифровизацией в области банковского дела и применением инновационных технологий клиентского обслуживания занимались следующие российские и зарубежные ученые: Авдеева И., Зенченко С., Николетти Б., Паеч Ф., Радковская Н., Фомичева О. и другие [7].

В то же время, несмотря на всю глубину проведенных исследований, вопросы разработки цифровых банковских продуктов и услуг, создания каналов их распространения, построение экосистем как наиболее эффективного комплекса продвижения банковских и околобанковских услуг с использованием цифровых технологий имеют огромный научный и практический ин-

терес. Недостаточно изучены и освещены в экономической литературе методы и инструменты формирования продуктового предложения, построения мотивационных механизмов формирования отношения клиента к цифровым банковским продуктам.

Таким образом, исследование новых подходов по созданию цифровых экосистем, инструментария эффективного их продвижения с использованием банковских экосистем, обеспечивающих наиболее полное удовлетворение нужд клиентов в различных областях, обуславливает актуальность исследования.

Результаты и обсуждение

Для анализа успешности каждой из цифровых экосистем можно выделить как минимум 6 характеристик, которым она должна соответствовать.

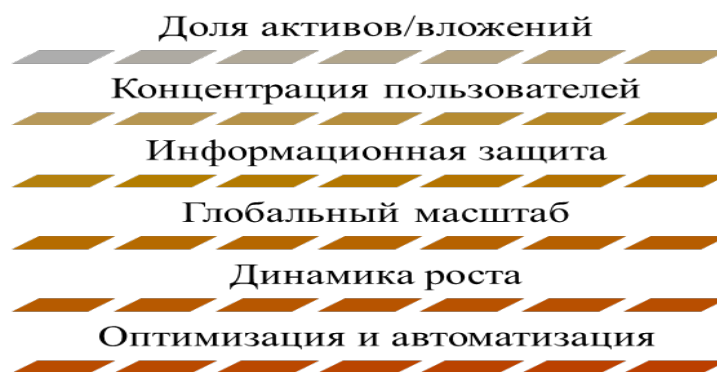


Рисунок 1 – Факторы цифровой экосистемы

Примечание: Составлено на основе данных источника [8].

Исходя из приведенной информации, становится ясным, что улучшения в экосистеме нуждаются в дополнительном финансировании. Доля активов показывает доверие клиентов и партнеров и предопределяет будущую динамику роста, а также возможность будущей оптимизации и автоматизации процессов. Поэтому одними из главных показателей, способствующих развитию экосистем, являются доля активов банка и динамика роста.

Оценка доли активов показывает и доверие клиентов и партнеров и предопределяет будущую динамику роста, а также возможность будущей оптимизации и автоматизации процессов. С увеличением прибыли банка улучшается все финансовое состояние любой компании в различных сферах услуг.



Рисунок 2 – Финансовые показатели Фридом Банка за 2022 г. и I квартал 2023 г, млн тенге

Примечание: Составлено на основе данных источника [9].

Таким образом, совершенствование управления активами банков становится одной из важнейших задач в их деятельности повсеместно и во всех экономических условиях развития общества.



Рисунок 3 – Финансовые показатели АО «Kaspi Bank» за 2022 г. и I квартал 2023 г., млн тенге

Примечание: Составлено на основе данных источника [9].

По анализу активов банков видно, что лидирующую позицию среди двух финтех-институтов занимает АО «Kaspi Bank». Это хорошо заметно при сравнении показателей суммарных активов и чистой прибыли. Данное заключение обуславливается тем, что Kaspi ведет свою деятельность с 1991 г., в то время как Банк Фридом Финанс Казахстан начал функционировать с августа 2020 г., когда Freedom Holding Corp. решил взять в свои руки банки Казахстана банк Kassa Nova. Соответственно, Фридом Банк еще не успел нарастить свою долю собственного капитала и активов.

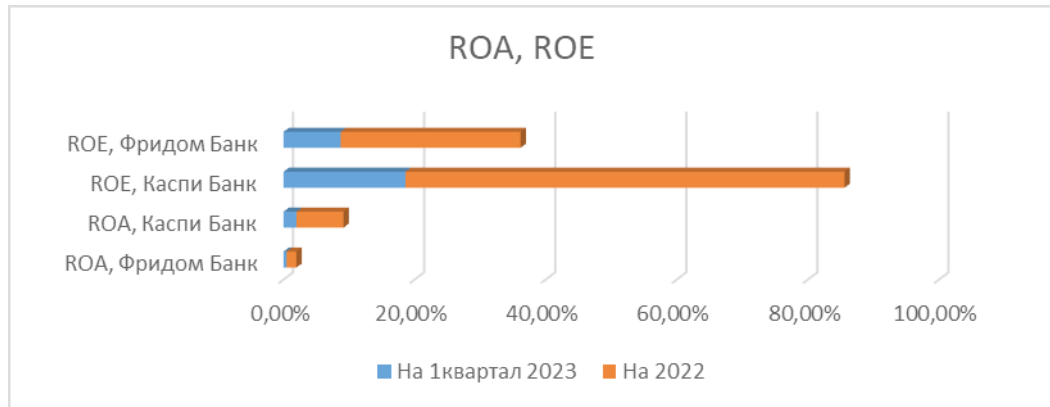


Рисунок 4 – Показатели ROA и ROE АО «Kaspi Bank» и Фридом Банка за 2022 г. и I квартал 2023 г., %

Примечание: Составлено на основе данных источника [9].

Хотя АО «Kaspi Bank» только в 2017 г. совершил стремительный скачок в цифровом развитии и стал одним из мировых лидеров по росту. По финансовому коэффициенту ROE АО «Kaspi Bank» опережает Фридом Банк на 39% в 2022 г. и 10% в I квартале 2021 г. Это показывает, что Фридом Банк уже эффективнее управляет своими вложениями. Также уставной капитал Фридом Банка на 25,257 млн тенге больше, чем у Kaspi Банка, что дает больше возможностей для развития своей экосистемы.

Показатель ROA у АО «Kaspi Bank» значительно выше, что констатирует факт того, что банк более эффективно использует активы компании для генерации выручки.

Таким образом, цифровые экосистемы обоих банков очень динамичны, меняются так, как того требует рынок. Они адаптируются под новые требования клиента. Хотя ожидаемой функциональности часто бывает недостаточно.

Для устойчивого развития банка его услуги должны превосходить ожидания пользователей. Поэтому эффективное использование активов, а также их наращивание превосходят будущую динамику роста.

О многом может сказать такой фактор, как концентрация пользователей экосистемы, что предопределяет ориентир банков на пользователя.

Инструментами достижения такой ценности становятся сервисы, интегрированные друг с другом. При этом их связь работает как вовне – их может видеть и применять пользователь, так и изнутри компании – в этом случае объединенные приложения позволяют выстраивать максимально удобную, слаженную и быструю работу сотрудников с клиентскими запросами и ожиданиями.

За последние годы АО «Kaspi Bank» осуществило следующие инновационные проекты: интернет-отделение kaspi.kz, терминальная сеть kaspi.kz, программа «Kaspi Бонус», «Kaspi Магазин», «Kaspi Red», «Kaspi Gold». Kaspi Gold стала самой популярной картой в Казахстане, ее используют более 9 млн человек. В 2022 г. Kaspi.kz запустил сервис «Госуслуги».

На сегодня свыше 7 млн человек посещают раздел государственных услуг в суперприложении Kaspi.kz [10]. Из них 6,5 млн заходят в приложение ежедневно. Касательно концентрации пользователей Фридом Банка показатель составляет менее 1,5 млн клиентов.

Несмотря на это, успех Фридом Банка бесспорен, ведь в перспективах банка сбор компаний группы в единую экосистему. Фридом Банк является лишь частью одной бизнес-экосистемы Freedom.

Сейчас к этой экосистеме относятся 8 организаций. Это следующие компании:

- ♦ Freedom Broker;
- ♦ цифровой банк Freedom Bank;
- ♦ страховая компания «Freedom Insurance», являющаяся в данный момент крупным лидером автострахования;
- ♦ Freedom Life, специализирующаяся в основном на страховании жизни граждан.

На рисунке 5 представлена продуктовая линейка группы по состоянию на 2023 г.

Одно из предприятий группы компаний Freedom Insurance уже создало «индустриальный стандарт», став лидером онлайн-страхования и заняв почти половину рынка, а Freedom Finance Life входит в первую тройку по размерам активов и первой разработала полис страхования от коронавируса.

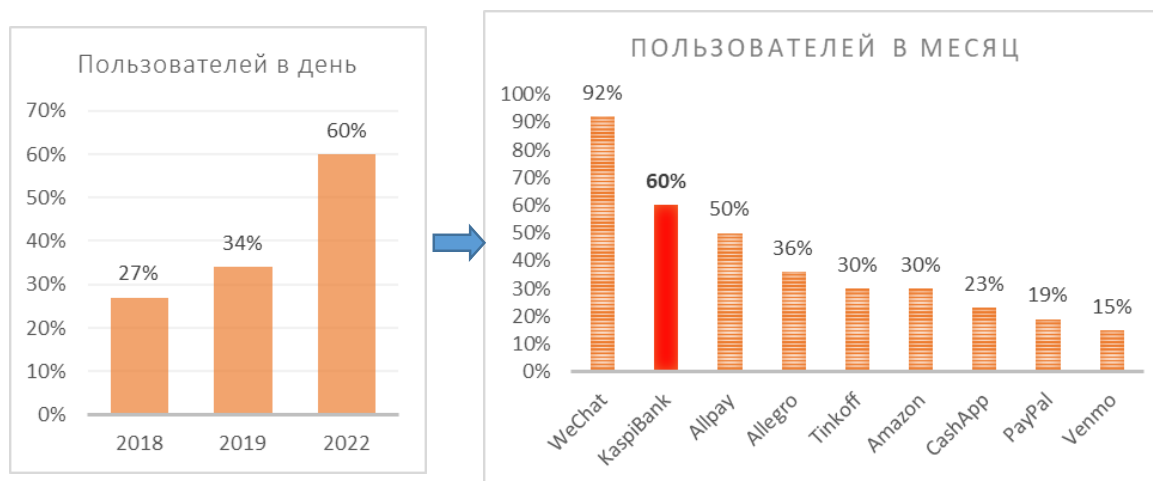


Рисунок 5 – Уровень вовлеченности пользователей суперприложением Kaspi.kz

Примечание: Составлено на основе данных источника [10].

Широкий спектр услуг и развитие финансовых технологий predisполагают к следующему немаловажному фактору развития экосистемы – глобальному масштабированию.

Масштабирование цифровых экосистем подразумевает наличие потенциальных инициатив для ускорения высокотехнологичного развития конкурентного и безопасного цифрового финансового рынка нового поколения.

Уже в момент создания цифровая экосистема строится как платформа, которая предполагает масштабирование бизнеса. Чем выше потенциал развития компании, тем меньше должно быть инфраструктурных и организационных ограничений. В то же время для масштабирования системы необходимо иметь стабильную устойчивость финансового института.



Рисунок 6 – Продуктовая линейка бизнес-экосистемы Freedom Holding Corp

Примечание: Составлено на основе данных источника [11].

Подтверждением устойчивости финтех-компаний является высокая оценка международных экспертов. Так, в конце марта 2023 г. агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинги семи казахстанских финорганизаций и отметило повышение устойчивости банковской системы в Казахстане в целом, прогноз – «Стабильный». В этом списке можно также отметить два финтеха – АО «Kaspi Bank» и Фридом Банк, помимо других крупнейших банков в секторе банков второго уровня: Halyk Bank, Банк ЦентрКредит, ForteBank, Нурбанк.



Рисунок 7 – S&P Global Ratings. Подтверждение долгосрочного и краткосрочного кредитного рейтинга эмитента

Примечание: Составлено на основе данных источника [12].

Последним фактором из данного исследования является информационная защита. Основным показателем данной характеристики в банковском секторе – это уровень кибербезопасности экосистем, который должен быть приравнен к безопасности самих банков. Для сравнительного анализа за основу было взято исследование ЦАРКА, которое проводилось за период с января 2020 г. по май 2021 г. по всем БВУ Казахстана. ЦАРКА является компанией, обеспечивающей информационную защиту в странах Центрально-Азиатского региона. Данная организация была создана восемь лет назад и уже сейчас признана специалистами, обеспечивающими информационную безопасность, как лучшая в мире.

На рисунке 8 приведены основные показатели банков и результаты их деятельности.

URL	2020	2021	Delta	2022	Delta
alfabank.kz	65	85	20	86	1
bankrbk.kz	60	83	23	87	4
citibank.com	20	81	61	83	2
halykbank.kz	80	81	1	85	4
bankffin.kz	80	80	0	83	3
jysanbank.kz	55	79	24	81	2
kaspi.kz	70	78	8	80	2
hcsbk.kz	45	77	32	78	1
bcc.kz	50	75	25	83	8
kzibank.kz	55	75	20	78	3
altyn-i.kz	65	75	10	79	4
sberbank.kz	40	74	34	76	2
homecredit.kz	65	73	8	75	2
forte.kz	45	72	27	78	6
freedombank.kz	80	84	9	87	3

Рисунок 8 – Уровень защищенности web-ресурсов банков второго уровня за период с января 2020 г. по май 2022 г.

Примечание: Составлено автором на основе данных отчетности [12].

Исходя из данных видно, что Фридом Банк имеет стабильный уровень безопасности, а также отмечается, что показатель был на 10% лучше, чем у АО «Kaspi Bank» в 2020 г., что практически не изменилось и по отношению к 2021 г. По результатам банка с 2020 г. уровень кибербезопасности в Каспи Банке значительно вырос – на 8 пунктов, в следующем году данный показатель также незначительно вырос. Следовательно, что у Каспи и Фридом Банка в области кибербезопасности нет несущественных уязвимостей. В частности, это связано с тем, что банки уделяют достаточно внимания обеспечению безопасности своих цифровых экосистем. Значительный рост защищенности в период с 2020 по 2021 гг. по сравнению с последующим периодом можно связать с активным внедрением разработок по обеспечению безопасности данных в 2020 г., толчок которым дала пандемия COVID-19 [13].

Таким образом, данное исследование вносит свой вклад в изучение теоретических основ цифровых экосистем. По проведенному исследованию можно сказать, что в современном секторе финансовых услуг финтех-компании предлагают только ориентированный на потребителя широкий спектр качественных услуг для повышения своей конкурентоспособности на рынке. Они являются ключевым двигателем инноваций на финансовом рынке, тем самым обеспечивая многообещающее будущее.

В финансовой сфере не только банковские услуги осуществляется через Интернет. Появились онлайн-услуги в страховом секторе. Используется цифровизация на фондовом рынке [14].

Банк с достаточным потоком клиентов, налаженной системой взаимодействия с партнерами, высокой оценкой устойчивости, а также с безопасными современными цифровыми техно-

логиями сможет создать свою конкурентоспособную экосистему. В июле 2023 г. президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев назвал в числе пяти ключевых приоритетов в цифровой трансформации страны изменение экосистемы Казахстана.

Все это в совокупности увеличит конкурентоспособность банка, а также увеличит количество потребителей [15].

Заключение

В результате роста важности цифровых экосистем для финансового сектора в рамках проведенного исследования оценены нефункциональные характеристики ориентированных на конкурентоспособность финтех-компаний. Рассмотрение на основе метода кейс-стади внесло свой вклад в описательные знания о финтех-компаниях, что отразилось в определении основных характеристик цифровых банковских экосистем.

Цифровые экосистемы сильно изменили конкурентный ландшафт на финансовом рынке. В настоящее время уже тяжело найти грань между банковскими продуктами и цифровыми сервисами. В ближайшие годы на рынке будет стремительно обостряться конкуренция не между специализированными игроками, а между финансовыми цифровыми системами. Нишевые игроки будут безнадежно проигрывать конкуренцию с финтех-компаниями [16].

Банки, которые теперь уместнее называть цифровыми системами в связи с их интеграцией своих сервисов для снижения стоимости привлечения клиента и расширения воронки продаж. Они обладают колоссальным объемом информации, где персональные данные уже давно секрет Полишинеля.

Крупные финансовые экосистемы содержат информации больше, чем любые крупные поисковые системы, совершив, по сути, платежную революцию. На рынке начинается ожесточенная конкуренция за те несколько десятков миллионов платежеспособных клиентов, о которых теперь финтехи знают все: где и какие покупки они делают, сколько стоит их недвижимость, что и где у них застраховано, каков размер их депозита и инвестиционный потенциал. Более того, теперь данные компании знают даже те потребности, о которых потребитель еще и не подозревает. И, надо признать, финтехи намерены сделать все, чтобы юзеры воспользовались этими возможностями с максимальным комфортом и в кратчайшие сроки, нажав на несколько кнопок в своем смартфоне.

Таким образом, в настоящее время развитие двух конкурирующих экосистем – АО «Kaspi Bank» и Фридом Банк – входит в активную фазу. Два данных игрока на рынке смогут предопределить совершенно новый феномен цифровых экосистем в целом финансовом рынке, перевернув традиционные взгляды на финансовую систему.

Возможно, очень разные на первый взгляд экосистемы, имея конкурентные преимущества по созданию внутренних экосистем внутри своей же группы, порождают феномен одной из самых передовых финтехсистем в мире, изучение которых, бесспорно, внесет огромный вклад в изучение теоретических основ цифровых экосистем.

ЛИТЕРАТУРА

1 Бакулина А.А. Влияние финтеха на безопасность банковского сектора // Экономика. Налоги. Право. – 2020. – № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finteha-na-bezopasnost-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 21.09.2023)

2 Волгина Н.А. Рынок труда и доходы населения. Учебное пособие. – М.: Издательство «Филин», 2018. – 278 с.

3 Канардов И.В. Кейс-тестинг: практика использования и перспективы // Кадры предприятия. – 2021. – № 12. – С. 19–26.

4 Гозман О., Жаворонкова А., Рубальская А. Путеводитель по MBA в России и за рубежом. – Москва: Begin Group, 2022. – 408 с.

5 Вдовин В.М., Суркова Л.Е. Информационные технологии в финансово-банковской сфере. Учебное пособие. – М.: Дашков и К., 2021. – 304 с.

6 Венделева М.А., Вертакова Ю.В. Информационные технологии в управлении. Учебное пособие для бакалавров. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 462 с.

- 7 Авдеева И.Л. Развитие цифровых технологий в экономике и управлении: Российский и зарубежный опыт // Вопросы управления. – 2021. – № 6(49). – С. 46–53.
- 8 Hawley A.H. Tansley A.G. Hawley A.H. The use and abuse of vegetational concepts and terms. Ecology 16. 2021. 307 p.
- 9 Показатели ROA и ROE банков второго уровня. Сайт Казахстанской Фондовой Биржи. 2023. URL: <https://kase.kz/ru/membership> (дата обращения: 24.09.2023)
- 10 Ломтадзе М. Kaspi.kz – компания, созданная в Казахстане. Это источник огромной гордости для всех нас! 2022. URL: <https://kazpravda.kz/n/mihail-lomtadze-kaspikz-kompaniya-sozdannaya-v-kazahstane-eto-istochnik-ogromnoy-gordosti-dlya-vseh-nas/>.2022. (дата обращения: 15.09.2023)
- 11 Website Freedom Holding Corp. 2021. URL: <https://freedompay.money/kz/eco-system.2021> (accessed: 19.09.2023)
- 12 Отчет агентства Webtotem AI: результаты анализа защищенности веб-ресурсов банков второго уровня Республики Казахстан. 2021. URL: <https://cert.kz/files/reports/bank-security-report-webtotem-2021.pdf> (дата обращения: 20.09.2023)
- 13 Семенов А.Л. Современные информационные технологии и перевод. – М.: Academia, 2021. – 188 с.
- 14 Hawley A.H. Human ecology: a theoretical essay. University of Chicago Press, London. 2020. 176 p.
- 15 Ломтадзе М. Мы очень гордимся тем, что Kaspi.kz создана в Казахстане. 2021. URL: <https://tengrinews.kz/money/mihail-lomtadze-myi-ochen-gordimsya-tem-kaspikz-sozdana-457571/2021> (дата обращения: 18.09.2023)
- 16 Крылов И.А. Какие банки в лидерах и что говорят международные эксперты? 2022. URL: <https://kapital.kz/finance/115191/sobstvennyu-kapital-bankov-sostavil-6-3-trln-tenge.html> (дата обращения: 23.09.2023)

REFERENCES

- 1 Bakulina A.A. (2020) Vliyanie finteha na bezopasnost' bankovskogo sektora // Jekonomika. Nalogi. Pravo. No. 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finteha-na-bezopasnost-bankovskogo-sektora> (data obrashhenija: 21.09.2023). (In Russian).
- 2 Volgina N.A. (2018) Rynok truda i dohody naselenija. Uchebnoe posobie. M.: Izdatel'stvo «Filin», 278 p. (In Russian).
- 3 Kanardov I.V. (2021) Kejs-testing: praktika ispol'zovanija i perspektivy // Kadry predpriyatija. No. 12. – P. 19–26. (In Russian).
- 4 Gozman O., Zhavoronkova A., Rubal'skaja A. (2022) Putevoditel' po MBA v Rossii i za rubezhom. Moskva: Begin Group, 408 p. (In Russian).
- 5 Vdovin V.M., Surkova L.E. (2021) Informacionnye tehnologii v finansovo-bankovskoj sfere. Uchebnoe posobie. M.: Dashkov i K., 304 p. (In Russian).
- 6 Vendeleva M.A., Vertakova Ju.V. (2020) Informacionnye tehnologii v upravlenii. Uchebnoe posobie dlja bakalavrov. Ljubercy: Jurajt, 462 p. (In Russian).
- 7 Avdeeva I.L. (2021) Razvitie cifrovyh tehnologij v jekonomike i upravlenii: Rossijskij i zarubezhnyj opyt // Voprosy upravlenija. No. 6(49). P. 46–53. (In Russian).
- 8 Hawley A.H. Tansley A.G. Hawley A.H. (2021) The use and abuse of vegetational concepts and terms. Ecology 16. 307 p. (In English).
- 9 Pokazатели ROA i ROE bankov vtorogo urovnja. Sajt Kazhstanskoj Fondovoj Birzhi. 2023. URL: <https://kase.kz/ru/membership> (data obrashhenija: 24.09.2023). (In Russian).
- 10 Lomtadze M. Kaspi.kz – kompanija, sozdannaja v Kazahstane. Jeto istochnik ogromnoj gordosti dlja vseh nas! 2022. URL: <https://kazpravda.kz/n/mihail-lomtadze-kaspikz-kompaniya-sozdannaya-v-kazahstane-eto-istochnik-ogromnoy-gordosti-dlya-vseh-nas/>.2022. (data obrashhenija: 15.09.2023). (In Russian).
- 11 Website Freedom Holding Corp. 2021. URL: <https://freedompay.money/kz/eco-system.2021> (accessed: 19.09.2023). (In English).
- 12 Otchet agentstva Webtotem AI: rezul'taty analiza zashhishhennosti veb-resursov bankov vtorogo urovnja Respubliki Kazahstan. 2021. URL: <https://cert.kz/files/reports/bank-security-report-webtotem-2021.pdf> (data obrashhenija: 20.09.2023). (In Russian).
- 13 Semenov A.L. (2021) Sovremennye informacionnye tehnologii i perevod. M.: Academia, 188 p. (In Russian).
- 14 Hawley A.H. (2020) Human ecology: a theoretical essay. University of Chicago Press, London. 176 p. (In English).
- 15 Lomtadze M. My ochen' gordimsja tem, chto Kaspi.kz sozdana v Kazahstane. 2021. URL: <https://tengrinews.kz/money/mihail-lomtadze-myi-ochen-gordimsya-tem-kaspikz-sozdana-457571/2021> (data obrashhenija: 18.09.2023). (In Russian).

16 Krylov I.A. Kakie banki v liderah i chto govoryat mezhdunarodnye jeksperty? 2022. URL: <https://kapital.kz/finance/115191/sobstvennyy-kapital-bankov-sostavil-6-3-trln-tenge.html> (data obrashheniya: 23.09.2023). (In Russian).

Л.Т. КОПБАЕВА,*¹

докторант.

*e-mail: zhanbyrbaeva2022@mail.ru

ORCID ID: 0009-0006-7505-2405

Л.С. НУРПЕЙСОВА,²

э.ф.к, профессор.

e-mail: leila_1410@mail.ru

ORCID ID: 0009-0003-8777-6222

Г.А. САЙМАГАМБЕТОВА,³

э.ф.к, доцент.

e-mail: gaukhar.saimagambetova@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0002-7634-5166

А.И. ЕСТУРЛИЕВА,³

э.ф.к, доцент.

e-mail: aigul.yesturliyeva@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0001-5632-8134

¹Алматы менеджмент университеті,

Алматы қ., Қазақстан

²Абылай хан ат. Қазақ халықаралық қатынастар

және әлем тілдері университеті,

Алматы қ., Қазақстан

³Ш. Есенов атындағы Каспий мемлекеттік

технологиялар және инжиниринг университеті,

Ақтау қ., Қазақстан

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚАРЖЫ САЛАСЫНДАҒЫ ЦИФРЛЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАР

Андатпа

Цифрлық жүйелер қаржы секторының міндеттерін қоса алғанда, әртүрлі салалардың қызметінде маңызды рөл атқарады. Ақпараттық технологияларды пайдалану саласындағы банк жүйесінің инновациялық дамуымен бір мезгілде қызмет көрсету процестерін одан әрі жетілдіру үшін көрсетілетін қызметтердің сапасын жақсартуға, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің бизнес-процестерін ұйымдастыруға елеулі қадамдар жасалуда. Авторлар ірі қаржы институттарын цифрлық технологиялардың даму деңгейін зерттейді: «Каспий банк» АҚ және Фридом Банк. Мақалада зерттеу нысаны – әрекет ету принциптері мен үлгілері, осы цифрлық экожүйелер қалай және қандай негізде жұмыс істейді деген сұраққа жауап іздеу әрекеті. Екі коммерциялық банктің қызметінде оларды әзірлеу және жұмыс істеу тәсілдері зерттеледі. Бұл зерттеу жаңа технологияларды енгізу контекстінде, мысалы: цифрландыру, сондай-ақ, тұтастай алғанда, нарықтың ірі ойыншылары ұсынатын қызметтердің шеңбері, шекаралары еңсерілетіндігіне байланысты өзекті және жаңа буынның бәсекеге қабілетті және қауіпсіз цифрлық қаржы нарығын дамытуды жеделдету үшін әлеует туғызады. Бұл мақалада авторлар банктердің экожүйесі ұғымын анықтайды және олардың қаржылық қызметтеріне негізделген ірі қазақстандық қаржы мекемелеріне талдау жүргізеді. Деректерді талдау негізінде қорытынды жасалып, қаржылық цифрлық экожүйелерді дамытудың негізгі бағытын анықтайтын негізгі қорытынды ұсынылады. Қазіргі уақытта Қазақстанда екі типті экожүйелер белсенді дамып келеді. Олардың біріншісінде банк есеп айырысу операторы болатын қаржылық емес қызметтер экожүйесінің өзегі. Екінші жағдайда, ірі қаржылық емес компания өзінің lifestyle қызметтерінің экожүйесін құра бастайды және уақыт өте келе өзінің есеп айырысу орталығын құру туралы ойлайды. Сонымен қатар цифрлық экожүйе тек өз қызметтерімен ғана шектелмейді, сондай-ақ серіктестердің шешімдерімен біріктіріледі. Сонымен бірге экожүйе, ең алдымен, адам ресурстарының өзгеруін, олардың процеске қатысуын болжайды.

Тірек сөздер: цифрлық экожүйелер, инновациялар, қаржы нарықтары, цифрлық технологиялар, трансформация, цифрлық банкинг, банк дело, банк өнімдері мен қызметтері.

L.T. KOPBAYEVA,*¹

PhD student.

*e-mail: zhanbyrbaeva2022@mail.ru

ORCID ID: 0009-0006-7505-2405

L.S. NURPEISOVA,²

c.e.s., professor.

e-mail: leila_1410@mail.ru

ORCID ID: 0009-0003-8777-6222

G.A. SAIMAGAMBETOVA,³

c.e.s., associate professor.

e-mail: gaukhar.saimagambetova@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0002-7634-5166

A.I. YESTURLIYEVA,³

c.e.s., associate professor.

e-mail: aigul.yesturliyeva@yu.edu.kz

ORCID ID: 0000-0001-5632-8134

¹Almaty Management University,

Almaty, Kazakhstan

²Kazakh Ablai Khan University
of International Relations and World Languages,
Almaty, Kazakhstan

³Sh. Yessenov Caspian State University
of Technology and Engineering,
Aktau, Kazakhstan

DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR OF KAZAKHSTAN

Abstract

Digital systems play an important role in the activities of various fields, including the tasks of the financial sector. Simultaneously with the innovative development of the banking system in the field of information technology, in order to further improve the processes of providing services, significant steps are being taken towards improving the quality of services provided, as well as in the organization of business processes of second-tier banks. The authors investigate the impact of large financial institutions on the level of digital technology development: Kaspi Bank and Freedom Bank. The object of the article is to study the principles and models of action on the basis of which these digital ecosystems work. The ways of their development and functioning in the activities of two commercial banks are being investigated. This research is relevant due to the fact that in the context of the introduction of new technologies, for example: digitalization, as well as, in general, the limits and boundaries of services offered by the largest market players are being overcome, which creates the potential to accelerate the development of a competitive and secure digital financial market of a new generation. In this article, the authors define the concept of the ecosystem of banks and analyze large Kazakhstani financial institutions based on their financial services. Based on the data analysis, conclusions are drawn and the main conclusion is proposed, which determines the main direction of development for the development of financial digital ecosystems. Currently, two types of ecosystems are actively developing in Kazakhstan. In the first of them, the bank is the core of the ecosystem of non-financial services, in which it acts as a settlement operator. In the second case, a large non-financial company begins to build its own ecosystem of lifestyle services and eventually thinks about creating its own settlement center. At the same time, the digital ecosystem is definitely not limited only to its own services, but also integrates with partner solutions. At the same time, the ecosystem assumes, first of all, the transformation of human resources, their involvement in the process.

Key words: digital ecosystems, innovations, financial markets, digital technologies, transformation, digital banking, banking, banking products and services.