

Проблемы цифровизации и инноваций в банках второго уровня Казахстана

¹*КУРМАНАЛИНА Анар Кайратовна, к.э.н., профессор, anar68@mail.ru,

²ИСКАКОВА Загира Дюсембаевна, д.э.н., профессор, izd1944@mail.ru,

³ГУСМАНОВА Жанар Ахметжаровна, к.э.н., доцент, gusmanova78@mail.ru,

¹АКБАЕВ Ерболсын Турсунович, к.э.н., профессор, erbolsyn.2011@mail.ru,

¹НАО «Карагандинский университет имени Е.А. Букетова», Казахстан, Караганда, ул. Университетская, 28,

²НАО «Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева», Казахстан, Астана, ул. Сатпаева, 2,

³Карагандинский университет Казпотребсоюза, Казахстан, Караганда, ул. Академическая, 9,

*автор-корреспондент.

Аннотация. Цель: Рассмотреть проблемы привлечения банковских ресурсов и их регулирование в условиях цифровизации и применения инноваций в банковской системе. Одной из главных задач устойчивого развития банковского сектора Казахстана является обеспечение финансовыми ресурсами. Отмечается, как пандемия за небольшой период времени мобилизовала цифровой потенциал казахстанских банков, дав потребителю новый уровень возможностей и комфорта. Депозитный рынок является важным сектором для мобилизации денежных средств и формирования ресурсной базы коммерческого банка. От эффективности управления депозитными операциями коммерческих банков, во многом зависит уровень развития депозитного рынка, конъюнктуры, конкуренции, а также кредитный рынок и стабильность банковской системы.

Методы исследования: С помощью общенаучных методов исследования, а также методов статистического и сравнительного анализа сделаны выводы о необходимости проведения анализа состава и структуры депозитных ресурсов в банковском секторе республики за периоды. Даны предложения по дальнейшему совершенствованию финансового обеспечения банков Казахстана.

Ключевые слова: банки, депозиты, цифровизация, трансформация, кредит, финансы, риск-менеджмент, инновации.

Введение. Цифровизация – общемировой тренд. В отличие от других отраслей, финансовая сфера наиболее подвержена цифровизации. Казахская банковская система – не исключение. Банки перешли к обслуживанию клиентов в онлайн-режиме в формате 24/7/365. Ситуация с пандемией заставила банки так или иначе ориентироваться на нее и продолжить переводить свои сервисы в онлайн. По мнению банкиров: «Казахстан на сегодня уже довольно продвинутая с точки зрения финансовых технологий страна. Существует онлайн-онбординг (процесс знакомства пользователя с продуктом), цифровое кредитование, очень сильно развиты, платежи и переводы, банки и финансовые игроки активно развивают lifestyle-сервисы. Все это происходит в онлайн-каналах. Цифры растут десятками процентов из года в год. То есть уровень цифровизации достаточно высокий». Вместе с тем благодаря интеграции с государственными базами данных банки создают лучший клиентский путь [1].

На наш взгляд, у банков Казахстана «роман» с так называемым риском цифровизации, это его начало. Основываясь на существовании традиционных каналов, которые напрямую сотрудничают с клиентами через офлайн-филиалы, крупномасштабные технические каналы не могут быть скопированы. Исходя из проблемы, криминальные инциденты являются основными событиями. Мы думаем, многие еще помнят, что весной 2015 года люди были встревожены так называемым большим количеством электронных писем, отправленных через интернет-мессенджеры, как будто некоторые крупные банки второго уровня объявили о банкротстве. Осенью 2018 года в новостях, связанных с одним из банков, повторилась та же история. Мы считаем, что даже сейчас время от времени будет появляться информация о якобы вредоносных электронных письмах, замаскированных под конкретные банковские сообщения, поэтому нарушители стремятся получить персональные данные потребителей. Статистика

свидетельствует, что самое большое число кибератак осуществляется на финансовые институты, что видно на рисунке.

Таким образом, основным риском, затрагивающим не только банковскую систему Казахстана, является мошенничество. Граждане республики, на наш взгляд, если они сами этого не испытали, то понимают это и читают через СМИ, интернет-ресурсы, а также через новости и социальные сети. Обычно первые, как только появляются новые сервисы, они, как правило, плохо защищены с точки зрения технологий и социальной инженерии. Следовательно, исходя из всего этого, план мошенничества следует за цифровизацией финансового рынка.

Методы исследования. Исследование по теории, методологии и практике управления банковских продуктов, применительно к банкам второго уровня Казахстана в условиях цифровизации и инноваций, позволило получить ответ, что процесс формирования и обслуживания банковских операций требует специального регулирования и управления.

Научные результаты. Стоит отметить, что Казахстан имеет опыт проведения банковского стресс-тестирования. Известно, что в 2019 году мегарегулятор провел масштабную процедуру AQR (оценка качества активов), которая дает возможность банкам оценить на основе различных технических и финансовых показателей, и что теперь намерен проводить небольшую оценку каждый год и комплексную оценку каждые пять лет, если это необходимо. Тренды цифровизации: что ждет казахстанские банки в ближайшем будущем? От данного факта будет зависеть, например, ситуация с пандемией. Банки так или иначе ориентируются на нее и продолжают переводить свои сервисы в онлайн, поскольку тема локдаунов и карантинных ограничений остается актуальной. Например, сейчас только клиенты финансового учреждения, присоединившиеся к системе

мгновенных платежей Sunqar, могут перевести деньги в другой банк через свой номер телефона (за исключением ДО АО ВТБ-Казахстан по причине санкций США из-за военного конфликта на Украине).

В Казахстане также наблюдается определенный перекося по некоторым видам сервисов. Например, есть доминирование части игроков по р2р-переводам. Это в определенной степени тормозит развитие рынка в целом. Проблема нехватки POS-терминалов в небольших городах может быть решена за счет развития QR-платежей. В ближайшие два-три года в Казахстане продолжится глубокая интеграция финансовых игроков с государственными сервисами.

В условиях недостаточности финансовых ресурсов кредитные возможности финансово-кредитного сектора являются стратегически важными в обеспечении полноценного развития субъектов экономики, модернизации и диверсификации производства. Финансово-кредитный сектор выполняет важную роль по обеспечению долгосрочными финансовыми ресурсами инвестиционных проектов, направленных на строительство транспортной, энергетической, социальной инфраструктуры. Также важнейшей составляющей экономических отношений является краткосрочное кредитование, позволяющее обеспечивать бесперебойную работу экономических субъектов и выполнение обязательств.

С целью реализации государственных программ в Казахстане разрабатываются долгосрочные стратегии развития финансово-кредитного сектора, используются современные механизмы повышения участия финансово-кредитных организаций в кредитном обеспечении экономики. Однако для улучшения процесса взаимодействия кредитных организаций и экономических субъектов необходимо комплексное решение имеющихся в этой сфере проблем. Следовательно, без активного участия коммерческих банков, которые



занимают основное положение в секторе финансового посредничества, невозможно сформировать прибыльную инвестиционную среду, сопровождающуюся постоянным совершенствованием финансовой системы, необходимой для эффективной реализации программы финансовой поддержки реального экономического роста страны.

Таким образом, на сегодняшний день одной из главных проблем является эффективное использование кредитных ресурсов банковской системы и развитие современных форм кредитования. Учитывая, что различные методы кредитования, которые в последнее время стали распространены в кризисных ситуациях, привели к значительному увеличению кредитного риска. В связи с этим результаты практических методов создания инвестиционных и кредитных возможностей, а также источник методов изучения их оценки с учетом всех возможных причин, влияющих на их стоимость, в настоящее время имеют неизбежное значение.

Исходя из этого, банковские ресурсы определяют совокупность собственных и заемных средств, которыми управляет банк и которые используются для активных операций, и обеспечивают экономическую основу для его функционирования и прибыльности в качестве финансового агента [2]. Основа банковских ресурсов формируется за счет пассивной операции банков.

Таким образом, в результате привлечения финансовых ресурсов образуется долговой портфель, созданный банком. Создание источников банковских ресурсов в рамках привлечения ресурсов рассматривает две проблемы коммерческих банков: выбор ставок вознаграждения, которые являются основной составляющей затрат на привлечение, и формирование ресурсной базы, на которую нелегко повлиять изменениями рыночных условий.

Создание банковских ресурсов и изменения в сочетании различных источников привлекательности очень важны для работы банков, поскольку они показывают цену и количество средств, которые активно работают.

Разумно предположить, что без грамотной депозитной политики эффективный результат управления ресурсами невозможен. Депозитная политика, проводимая банками второго уровня, предусматривает, что особое внимание следует уделять управлению рисками в сфере пассивных операций. Мы согласны с тем, что основу депозитной политики составляет стабильное поддержание необходимого уровня диверсификации ресурсов, что дает возможность привлекать банковские ресурсы из разных источников и поддерживать баланс между обязательствами банков и их активами с точки зрения времени и процентных ставок [2].

Исходя из этого, можно отметить, что нынешняя банковская практика определяется различными депозитами. Одним из признаков со-

хранности и стабильности банковских ресурсов может быть политика процентных ставок банка в области источников средств. Эта политика требует процедур, которые таким образом адаптированы к двум противоположным требованиям и ограничениям:

1) Это означает уровень процентной ставки по вкладу (срочный, до востребования), который должен быть интересен возможным будущим вкладчикам.

2) Также нежелательно внезапно увеличивать нижний предел процентной разницы между активными и пассивными операциями банка.

Таким образом, в деятельности банковской отрасли Казахстана можно сказать, что рынок депозитов является впечатляющей сферой, которая привлекает денежные ресурсы и банковские ресурсы. От правильной организации управления банковским депозитным бизнесом в большинстве случаев зависит степень развития депозитного рынка. В целом, это конкуренция, а также означает стабильность кредитного рынка и банковской системы. В заключение, можно отметить, что впечатляющие показатели работы кредитных организаций – прибыльность и ликвидность – зависят от эффективности использования банковских ресурсов, из которых депозиты составляют наибольшую долю.

Как видно из данных в таблице 1, на казахстанском депозитном рынке согласно данным на 01.01.2022 года, сложилась следующая структура рынка.

Если на 01.01.2016 г. депозиты составляли 11,354 млн тенге, то по официальным данным на 1 января 2022 года депозиты составили 19,732 млн тенге, что показывает рост за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2022 г. на 8,378 млн тенге или – 74%.

В связи с тем, что НБРК поднял процентную ставку по депозитам в тенге с 11% до 14,5% по сравнению с 2021 годом по состоянию на 2022 год на 3,5%, привлекательность депозитов в тенге среди физических и юридических лиц увеличилась, тем самым остановился отток денежных средств с БВУ который наблюдался в период 2020-2021 годов в связи с пандемией COVID-19. Рассмотрим ставки по депозитам на примере двух БВУ, имеющих большую клиентскую базу в таблице 2.

Выводы. Таким образом, можно отметить, что наиболее финансово стабильные банки беспокоятся о своей ликвидности и платежеспособности. Как правило, проценты по предоставляемым депозитам не выше, чем в среднем по отрасли. Высокие процентные ставки по срочным вкладам и вкладам физических и юридических лиц свидетельствуют о том, что банки не имеют стабильной ресурсной базы и не являются достаточными для эффективного инвестирования кредитов. Поэтому такие банки пытаются увеличить и стабилизировать свои ресурсы, предоставляя вкладчикам высокие процентные ставки. Следовательно, ресурсы, привлекаемые высокими процентными

Таблица 1 – Депозиты в депозитных организациях (по секторам и видам валют), млн тенге

Наименование	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22
Всего депозитов	11354180	1644455	17480150	17445611	1924295	18686033	19732752
В том числе, в национальной валюте:	5005870	4977729	8244923	935005	1070635	10789764	11867932
в иностранной валюте:	6348148	1146626	9173227	8094709	8535860	7896269	7864820
Примечание: составлено автором на основе данных сайта [3]							

Таблица 2 – Ставки вознаграждения по депозитам АО Kaspi.kz и АО Байтерек (бывш. АО ДБ Сбер)

БВУ	2020 год		2021 год		2022 год	
	Базовая	ГЭСВ	Базовая	ГЭСВ	Базовая	ГЭСВ
KZT						
АО Kaspi.kz	9,8%	12%	10,5%	11%	13,5%	14%
АО Байтерек (бывш. АО ДБ Сбер)	9,5%	10%	10,5%	11%	13,2%	13,8%
USD						
АО Kaspi.kz	1%	1%	1%	1%	1%	1%
АО Байтерек (бывш. АО ДБ Сбер)	0,5%	0,5%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
EUR						
АО Kaspi.kz						
АО Байтерек (бывш. АО ДБ Сбер)	0,1%	0,1%	0%	0%	0%	0%
RUB						
АО Kaspi.kz						
АО Байтерек (бывш. АО ДБ Сбер)	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Примечание – составлено авторами на основе данных АО «Kaspi.kz» и АО ДБ «Сбер» за 2022 год						

ставками, также означают инвестиции по более высоким процентным ставкам. Эти инвестиции обычно сопряжены с высоким риском, и вкладчики в обмен на прибыль могут сами потерять депозиты, когда банк обанкротится.

Таким образом, доходность и ликвидность коммерческих банков не может быть достигнута машинально. Следовательно, решение проблемы обеспечения дешевыми и дорогими ресурсами заключается в проведении политики, которая может принести наибольший доход при разумном уровне риска с точки зрения банковского менеджмента. Между тем руководство банка, акционеры последнего заинтересованы в более высоком доходе, который можно получить, инвестируя в долгосрочные проекты, ценные бумаги сомнительного качества и т.п. Однако подобные дей-

ствия неизбежно серьезно ухудшают ликвидность банка, что необходимо при снятии депозитов и удовлетворении законного спроса на кредит.

Технология Big Data, применительно к банковской системе, – это сложные и объемные наборы разной информации, накопленной банком в процессе кредитования. Сами большие данные несут в себе определенные риски: информацию надо оценить и правильно интерпретировать.

Таким образом, на сегодня банки Казахстана обрабатывают огромные базы данных, где управление модельным риском становится важным звеном риск-менеджмента. Роль самого риск-менеджмента многократно усиливается, а процедуры пересматриваются – внедряются цифровые процессы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Тренды цифровизации: что ждет казахстанские банки в ближайшем будущем? [Электронный ресурс] – URL: <https://inbusiness.kz> <https://inbusiness.kz/ru/news/trendy-cifrovizacii-cto-zhdet-kazhastanskije-banki-v-blizhajshem-budushem> (дата обращения: 20.09.2022).
2. Куликов Н.И., Назарчук Н.П. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.
3. Статистический бюллетень НБРК. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.nationalbank.kz> (дата обращения: 27.09.2022).

Қазақстанның екінші деңгейдегі банктеріндегі цифрландыру және инновациялар мәселелері

¹*ҚҰРМАНАЛИНА Анар Қайратқызы, э.ф.к., профессор, anar68@mail.ru,

²ЫСҚАҚОВА Зағира Дүйсембайқызы, э.ф.д., профессор, izd1944@mail.ru,

³ҒҰСМАНОВА Жанар Ахметжарқызы, э.ф.к., доцент, gusmanova78@mail.ru,

¹АҚБАЕВ Ерболсын Тұрсүнұлы, э.ф.к., профессор, erbolsyn.2011@mail.ru,

¹«Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды университеті» КеАҚ, Қазақстан, Қарағанды, Университет көшесі, 28,

²«Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті» КеАҚ, Қазақстан, Астана, Сәтпаев көшесі, 2,

³Қазтұтынуодағы Қарағанды университеті, Қазақстан, Қарағанды, Академическая көшесі, 9,

*автор-корреспондент.

Аңдатпа. Мақсаты: Банк ресурстарын тарту проблемаларын және оларды цифрландыру және банк жүйесінде инновацияларды қолдану жағдайында реттеуді қарастыру. Қазақстанның банк секторын тұрақты дамытудың басты міндеттерінің бірі қаржы ресурстарымен қамтамасыз ету болып табылады. Пандемия аз уақыт ішінде тұтынушыға мүмкіндіктер мен жайлылықтың жаңа деңгейін бере отырып, қазақстандық банктердің цифрлық әлеуетін жұмылдырғаны атап өтілді. Депозиттік нарық ақша қаражатын жұмылдыру және коммерциялық банктің ресурстық базасын қалыптастыру үшін маңызды сектор болып табылады. Депозиттік нарықтың, конъюнктураның, бәсекелестіктің даму деңгейі, сондай-ақ несие нарығы мен банк жүйесінің тұрақтылығы көбінесе коммерциялық банктердің депозиттік операцияларын басқарудың тиімділігіне байланысты.

Зерттеу әдістері: Зерттеудің жалпы ғылыми әдістерінің, сондай-ақ статистикалық және салыстырмалы талдау әдістерінің көмегімен кезеңдердегі республиканың банк секторындағы депозиттік ресурстардың құрамы мен құрылымына талдау жүргізу қажеттілігі туралы қорытындылар жасалды. Қазақстан банктерін қаржылық қамтамасыз етуді одан әрі жетілдіру бойынша ұсыныстар берілді.

Кілт сөздер: банктер, депозиттер, цифрландыру, трансформация, несие, қаржы, тәуекел-менеджмент, инновация.

Problems of Digitalization and Innovation in Second-tier Banks in Kazakhstan

¹*KURMANALINA Anar, Cand. of Econ. Sci., Professor, anar68@mail.ru,

²ISKAKOVA Zagira, Dr. of Econ. Sci., Professor, izd1944@mail.ru,

³GUSMANOVA Zhanar, Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, gusmanova78@mail.ru,

¹AKBAYEV Erbolsyn, Cand. of Econ. Sci., Professor, erbolsyn.2011@mail.ru,

¹NPLC «Karaganda Buketov University», Kazakhstan, Karaganda, University Street, 28,

²NPISC «L.N. Gumilyov Eurasian National University», Kazakhstan, Astana, Satpayev Street, 2,

³Karaganda University of Kazpotrebsoyuz, Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya Street, 9,

*corresponding author.

Abstract. Goal: To consider the problems of attracting banking resources and their regulation in the context of digitalization and the application of innovations in the banking system. One of the main objectives of the sustainable development of the banking sector in Kazakhstan is to provide financial resources. It is noted how the pandemic has mobilized the digital potential of Kazakhstani banks in a short period of time, giving consumers a new level of opportunities and comfort. The deposit market is an important sector for the mobilization of funds and the formation of the resource base of a commercial bank. The level of development of the deposit market, conjuncture, competition, as well as the credit market and the stability of the banking system largely depend on the effectiveness of the management of deposit operations of commercial banks.

Research methods: With the help of general scientific research methods, as well as methods of statistical and comparative analysis, conclusions are drawn about the need to analyze the composition and structure of deposit resources in the banking sector of the republic for the periods. Proposals for further improvement of financial support of banks of Kazakhstan are given.

Keywords: banks, deposits, digitalization, transformation, credit, finance, risk management, innovation.

REFERENCES

1. Trendy cifrovizacii: chto zhdet kazahstanskіe banki v blizhajshem budushchem? [Elektronnyj resurs] – URL: <https://inbusiness.kz/https://inbusiness.kz/ru/news/trendy-cifrovizacii-chto-zhdet-kazahstanskіe-banki-v-blizhajshem-budushchem> (data obrashcheniya: 20.09.2022).
2. Kulikov N.I., Nazarchuk N.P. Bankovskie resursy, ih formirovanіe i effektivnoe ispol'zovanie [Banking resources, their formation and effective use]. – Tambov: Publ. FGBOU VPO «TGTU», 2014. 108 p.
3. Statisticheskij byulleten' NBRK. [Elektronnyj resurs] – URL: <http://www.nationalbank.kz> (data obrashcheniya: 27.09.2022).