

Ширяева Анастасия Дмитриевна,

студент,

кафедра экономики,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Баскакова Ирина Владимировна,

доцент,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Аннотация:

В статье рассматриваются особенности функционирования банковских экосистем в условиях цифровизации банковских процессов на примере Народного банка республики Казахстан. Особое внимание уделяется анализу внедрения и использования новых технологий, создания инновационных финансовых продуктов и сервисов для удовлетворения потребностей современных потребителей.

Ключевые слова:

Экосистема, банковская экосистема, цифровизация банковских процессов, банковская платформа.

Функционирование банковских экосистем — это актуальная и важная тема в современном мире финансовых услуг. Использование информационных технологий играет ключевую роль в трансформации банковской отрасли в новый формат экосистем. В настоящее время Казахстан также переживает период перехода к банковским экосистемам, где банки и другие финансовые учреждения стремятся создать сеть взаимосвязанных продуктов и услуг для обеспечения клиентов всесторонней финансовой поддержкой.

Хотя в последние годы в Казахстане происходит активное развитие цифровизации и финтех-индустрии, что способствует созданию банковских экосистем, всё еще существуют вызовы и проблемы, которые требуют внимания и решения. Цель темы заключается в изучении текущего состояния функционирования банковских экосистем в республике Казахстан на примере экосистемы Народного банка и выявлении возможностей его развития. Объектом исследования является банковская экосистема. Субъектом исследования является экосистема Народного банка Республики Казахстан. В исследовании мы будем использовать кейс-метод, который представляет собой комплексный подход к сбору, анализу и интерпретации информации.

Экосистема — пространство одного банка, где объединены несколько сервисов по оказанию различных услуг, которыми может воспользоваться клиент. Банки, которые используют новшества в виде экосистемы, являются наиболее конкурентоспособными и привлекательными для клиента. Это следует из того, что клиентам удобнее пользоваться одним сервисом, где можно удовлетворить как можно больше своих потребностей [1].

Можно сказать, что экосистема — это сетевое сообщество, члены которого комбинируют свои ресурсы на взаимовыгодных принципах ради совместного достижения инновационных результатов. В настоящее время с внедрением новых технологий и инноваций, все больше внимание уделяют банковским экосистемам, так как они привлекают внимание из-за своей значимости для финансовой индустрии и общества в целом.

Банковская экосистема — взаимосвязанный набор услуг, где клиенты могут удовлетворять разнообразные потребности в едином интегрированном месте.

В современном мире банк становится «единым провайдером» для клиента, поскольку делает возможным доступ физического или юридического лица ко всем необходимым ему услугам. Можно выделить несколько определений банковской экосистемы понимания авторами.

Таблица 1 – Подходы к определению банковских экосистем

Авторы (организация, год)	Определение
Радковская Н.П., Фомичева О.Е. (Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2018) [2]	Способна на одной IT-платформе объединять большое количество разного рода услуг и продуктов, используя при этом в качестве провайдеров как структурные подразделения самого банка, так и сторонние компании

Свиридов О.Ю., Бадмаева Б.С. (Южный федеральный университет, 2019) [6]	Горизонтально структурированная банковская система, где набор банковских предложений формируется вокруг данных о клиенте
Зокиров М.А. (Финансовый университет при Правительстве РФ, 2019) [7]	Совокупность продуктов и услуг из разных областей, объединенных вокруг одной организацией
Быканова Н.И. и др (Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2020) [8]	Клиентам становятся доступными линейка различных продуктов и услуг в «едином цифровом окне», предусматривается возможность гибкой интеграции с партнерами и проявляется синергетический эффект при одновременном использовании нескольких продуктов и услуг
Совет директоров Сбербанка (Сбербанк России, 2018)	Объединение на базе единой платформы партнеров банка, оказывающих услуги как финансового, так и нефинансового характера.
А. Охозин (Московский кредитный банк, 2018)	Все точки соприкосновения банка с клиентом, услуги и продукты. В экосистему может входить контакт-центр, интернет- и мобильный банк, страхование и многое другое

Банковская экосистема как таковые состоят из нескольких платформ, предлагающих различные продукты и услуги, и могут выстраиваться вокруг якорного продукта. 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.

Банковские экосистемы обладают уникальными характеристиками, которые позволяют их отличить от других экосистем:

- именно банк играет центральную роль в экосистеме, все сервисы экосистемы, будь то собственные или партнерские, строятся вокруг его бренда и координируются им;
- использование передовых цифровых технологий, которые обеспечивают стабильную работу всех компонентов экосистемы; дистанционное банковское обслуживание (ДБО) является ключевым элементом экосистемы, предоставляющим клиентам доступ к интегрированным финансовым продуктам;
- прямое или косвенное привязывание элементов экосистемы к общему бренду, способствующее формированию системы сквозной лояльности клиентов;
- интеграция цифровой банковской платформы в общую среду экосистемы;
- удовлетворение финансовых и нефинансовых потребностей клиентов.

Так же является важным фактором оценивая эффективность функционирования экосистем, мы можем понять, в правильном ли направлении движется развитие экосистемы и какой финансовый эффект принесло создание экосистемы для компании, что может являться статистической базой для принятия решения о дальнейшем пути развития экосистемы.

Банковские экосистемы имеют свою типологию. В частности, выделяют следующие типы банковских экосистем [6]:

1. Экосистема-навигатор маркетплейса – на основе естественных жизненных потребностей клиентов, банки могут развиваться в качестве законодателей рынка с помощью «белого лейбла» или совместного брендинга, продавая нефинансовые продукты (такие как бытовая техника, путешествия или мобильные телефоны) своим клиентам, тем самым занимаясь электронной коммерцией.

2. Банк-экосистема с «внешним» участием – банки могут присоединяться к сторонним экосистемам, чтобы предлагать свои банковские продукты их клиентским базам. В данном случае экосистема может быть небанковской, поскольку банк здесь выступает в роли партнера и не является головной компанией.

3. Открытая банковская платформа – западные банки практикуют опыт включения продуктов и предложений партнеров в свои пакеты услуг и наоборот – предложение услуг банка в добавок к своим товарам и услугам. Это осуществляется, прежде всего, благодаря использованию открытых интерфейсов прикладного программирования (API).

4. Экосистема-сопроводитель жизненных ситуаций – банки формируют свою собственную экосистему, построенную вокруг важных жизненных моментов своих клиентов (например, покупка дома или автомобиля, в некоторых случаях даже ведение беременности), предлагая партнерам доступ к данным из собственной клиентской базы в обмен на комиссию с продаж.

5. Реферальная платформ – в этой модели банк не работает со сторонними компаниями, а направляет неподходящих ему клиентов к другим поставщикам, так, например, крупный банк отправляет малый и микробизнес на специальные платформы для предоставления кредитных продуктов в режиме онлайн.

6. Платформенная экосистема – более сложная бизнес-модель, чем семейство продуктов или многосторонний рынок в силу того, что она включает в себя сразу обе концепции – семейства продуктов и

многосторонних рыночных потоков. Эти концепции выражаются в таких принципах как модульность и упрощение рынка и предлагают экосистеме действовать как центр обмена ценностями.

Чтобы правильно определить к какому типу относится банковская экосистема нужно определить элементы экосистемы.

Таблица 2 – Основные элементы банковской экосистемы

Рынок B2C	Рынок B2B
Страхование	
Мобильный оператор	
Подбор недвижимости (покупка, аренда, продажа)	
Регистрация сделок с недвижимостью	
Кибер-защита	
Интернет-магазины	
Юридическая помощь	
Налоговый консалтинг	
Идентификация	
Облачные сервисы	
Телемедицина	Помощь в регистрации брака
Электронные кошельки	Ведение бухгалтерии
Билеты в кинотеатры	Онлайн-кассы
	Рекламное продвижение в интернета

Народный банк Казахстана стал системно значимым универсальным коммерческим банком. Он создал экосистему для бизнеса, начиная с обеспечения круглосуточных расчетов между компаниями через онлайн-портал "Халык", стимулируя инновации в разработке продуктов и технологических услуг для предпринимателей. Народный банк активно улучшает условия для предпринимателей, предоставляя современные транзакционные услуги и самоинкассацию через банкоматы. Из 275 тысяч компаний-клиентов банка около 135 тысяч активно пользуются его услугами, в том числе более 80 тысяч индивидуальных предпринимателей. Банк также расширил спектр финансовых услуг, в том числе за счет QR-приложения для торговцев и удобных решений для онлайн-предпринимателей. Банк стремится стать основным банком для малого и среднего бизнеса, предлагая широкий спектр услуг и дистанционное банковское обслуживание [8]. Народный банк строит открытую розничную экосистему на базе того, что является универсальным банком, входящим в крупную группу, предлагающую разнообразные продукты: инвестиционные, страховые, телекоммуникационные, lifetime-сервисы и многое другое. «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.



Рисунок 1 – Виды платформ экосистемы Народного банка

Так же экосистема имеет существенный прогресс по основным направлениям цифровой трансформации. Экосистема банка продемонстрировала впечатляющие достижения, достигнув значительных результатов.

- Обслуживание розничных клиентов Home bank в Казахстане увеличилось на 28,6% в годовом исчислении / на 27,4% в годовом исчислении.
- Онлайн-банк для клиентов ЦБ и малого и среднего бизнеса увеличился на 62,2 % в годовом исчислении.
- Онлайн-регистрация клиентов в Home bank и цифровые кредиты и рассрочка для физических лиц;
- Цифровые кредиты для юридических лиц;
- Подача налоговой декларации через Онлайн-банк;

- Тендерные гарантии цифровых банков (рост в 7,8 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Таблица 3 – Популярность услуги банка

Домашний банк для розничных клиентов в Казахстане	Онлайн-банк для клиентов ЦБ и малого и среднего бизнеса
5,4 миллиона активных пользователей в месяц	417,5 тыс. клиентов онлайн-банкинга
1 712,4 тысячи ежедневных активных пользователей	253,7 тыс. активных пользователей в месяц в веб- и мобильной версиях приложения
Технологическое решение для онлайн-покупок на Народном рынке	
23,5 млрд тенге общего оборота товаров	
Приложение для поиска, сравнения и покупки авиа-, железнодорожных билетов и бронирования отелей онлайн HalykTravel	
Продано 291 тысяча билетов	
Онлайн-страхование автомобиля	
2,3 млрд тенге общего оборота товаров	

Развитие самой широкой открытой экосистемы в стране.

Halyk Market - 23,5 млрд тенге общего оборота товаров, количество партнеров - 2 385, 495,8 тыс.; во II квартале 2022 года Банк запустил инновационный брокерский сервис Halyk Invest, интегрированный в Halyk Homebank. Банк ориентирован на широкий круг розничных инвесторов. Halyk Finance, запущенный в 2020 году, ориентирован на квалифицированных розничных и институциональных инвесторов. За последний период количество клиентов "Халык Инвест" и "Халык Финанс" увеличилось до 389 400 человек, рост составил 4,8 раза. Доля "Халык Инвест" в общем количестве открытых брокерских счетов в стране на 2022 год составила 34%. В IV квартале 2022 года в рамках первичного публичного размещения акций АО "Казмунайгаз" общий объем сделок по услугам Halyk Invest и Halyk Finance составил 27,2 млрд тенге. 34% от общего объема IPO АО "Казмунайгаз" прошло через брокерскую инфраструктуру нашего банка.

- Halyk Travel - 291 000 проданных билетов; сервис, где пользователи могут найти и приобрести билеты на все виды развлечений Kino. kz - 2,6 млн MAU;

- онлайн-автострахование - 2,3 млрд тенге GMV, а количество полисов составило 218 000.

- Государственные онлайн-услуги. Банк имеет самое большое количество доступных онлайн-госуслуг среди БВУ: на конец 2022 года клиентам будет доступно 35 госуслуг. В 2022 году государственными услугами воспользовались 10 миллионов раз.

Большое внимание в развитии банковской цифровой экосистемы Народный банк уделяет государственному сотрудничеству и корпоративному партнерству. В плане интегрирования государственных услуг во многих аспектах Halyk Homebank является «первооткрывателем», тем самым автоматизируя их и упрощая процессы для клиента. Развивается также доступное инвестирование, финансирование и услуги для предпринимателей, страховой сервис [10].

Исследование функционирования банковской экосистемы Народного банка Республики Казахстан является актуальным и отражает переход к инновационным подходам в финансовой сфере. Банковская экосистема представляет собой взаимосвязанные продукты и услуги, которые обеспечивают клиентов всесторонней финансовой поддержкой. Развитие банковских экосистем в Казахстане, в том числе экосистемы Народного банка, осуществляется за счет использования информационных технологий и стремления к увеличению конкурентоспособности и удобства обслуживания для клиентов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Попкова А.А. Опыт Российских коммерческих банков в формировании цифровой экосистемы. Сборник статей международной научной конференции. Санкт-Петербург, 2022
2. Радковская Н.П., Фомичева О.Е. Финансовая экосистема-основной тренд цифровой трансформации модели банковского бизнеса // Журнал правовых и экономических исследований. 2018. № 4. С. 186-189.
3. Свиридов О.Ю., Бадмаева Б.С. Развитие банковских экосистем на основе современных цифровых технологий // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2019. № 3. С. 176-180.
4. Зокиров М.А. Банковская экосистема: необходимость построения в условиях усиления конкуренции в розничном бизнесе // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 194-197.
5. Быканова Н.И., Соловей Ю.А., Гордя Д.В., Коньшина Л.А. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства // Экономика. Информатика. 2020. № 1. С.91-100
6. The Pulse of the Semiconductor Industry. Competing with banking ecosystems. URL: <https://www.accenture.com/content/dam/accenture/final/industry/communications-and-media/document/Accenture-Pulse-Semi-Research-Survey.pdf> (дата обращения: 15.02.2024)
7. Фролов, А. В. Банковские экосистемы: виды, функции, их роль в экономической системе страны. Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1.

8. Ирина Ледовских. Банки и финансы. Halyk Bank начал выстраивать экосистему для бизнеса. URL: <https://kz.kursiv.media/2019-03-01/halyk-bank-nachal-vystraivat-ekosistemu-dlya-biznesa/> (дата обращения: 15.02.2024)
9. Annual Report Halyk bank 2022. Ecosystems formation. URL: <https://backend.halykbank.com/sk/document/881/en/2022%20Annual%20Report.pdf> (дата обращения: 18.02.2024)
10. Сборник статей международной научной конференции Саржанова Д.Д. Тенденции развития банковских экосистем в республике Казахстан. URL: https://rep.wkau.kz/bitstream/123456789/2926/1/конф%202023%20Ч%202_474-479.pdf (дата обращения: 7.03.2024)

Shiryaeva Anastasia Dmitrievna,
student,
Institute of economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Baskakova Irina V.,
associate professor,
Institute of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Yekaterinburg, Russian Federation

PECULIARITIES OF FUNCTIONING OF BANKING ECOSYSTEMS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract:

The article discusses the features of the functioning of banking ecosystems in the context of digitalization of banking processes using the example of the People's Bank of the Republic of Kazakhstan. Particular attention is paid to the analysis of the implementation and use of new technologies, the creation of innovative financial products and services to meet the needs of modern consumers.

Keywords:

Ecosystem, banking ecosystem, digitalization of banking processes, banking platform