

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



G·GLOBAL

**Х Астана экономикалық форумы аясындағы
«ӘЛЕУЕТТІ МҮМКІНДІКТЕР НЕГІЗІНДЕ ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҰЛТТЫҚ
ЭКОНОМИКАСЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН АРТТЫРУ ЖӘНЕ
ӘРТАРАПТАНДЫРУЫН ЖЕДЕЛДЕТУ»**

жас ғалымдардың халықаралық ғылыми конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ

II БӨЛІМ

15 маусым 2017ж.

СБОРНИК ТРУДОВ

международной научной конференции молодых ученых
**«УСКОРЕНИЕ ДИВЕРСИФИКАЦИИ И ПОВЫШЕНИЕ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ
КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ»**

под эгидой X Астанинского экономического форума

ЧАСТЬ II

15июня 2017г.

PROCEEDINGS

of the international scientific conference of young scholars
**«ACCELERATING DIVERSIFICATION AND IMPROVING THE
COMPETITIVENESS OF KAZAKHSTAN'S NATIONAL ECONOMY BASED
ON POTENTIAL OPPORTUNITIES»**

in the framework of the X Astana Economic Forum

PART II

15 June 2017

Астана, Қазақстан
Astana, Kazakhstan

УДК 330.(063)
ББК 65.01
Ә53

Редакционная коллегия:

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.,
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., и.о. доцента Бакирбекова А.М.
Заведующий кафедрой «Экономика» к.э.н., и.о. профессора Рахметулина Ж.Б.
Заведующий кафедрой «Финансы» д.э.н., и.о. профессора Садвокасова К.Ж.
Заведующий кафедрой «Учет, аудит и анализ» к.э.н, доцент Алибекова Б.А.
Заведующий кафедрой «Менеджмент» д.э.н., профессор Толысбаев Б.С.
Заведующий кафедрой «Экономическая теория и антимонопольное регулирование» к.э.н., доцент Бабланов Т.К.
Заведующий кафедрой «Туризм» к.э.н., доцент Дуйсембаев А.А., к.э.н., и.о. доцента Мусина К.П.

Ә53 **Әлеуетті мүмкіндіктер негізінде Қазақстанның ұлттық экономикасының бәсекеге қабілеттілігін арттыру және әртараптандыруын жеделдету: Жас ғалымдардың халық. ғыл. конф. еңбектер жинағы.** – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2017.
Ускорение диверсификации и повышение конкурентоспособности национальной экономики Казахстана на основе потенциальных возможностей: Сб. материалов межд. науч. конф. молодых ученых. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2017.
Proceedings of the international scientific conference of young scholars «Accelerating diversification and improving the competitiveness of Kazakhstan's national economy based on potential opportunities» Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2017.

ISBN 978-9965-31-871-9
ISBN 978-9965-31-869-6

Халықаралық ғылыми конференциясының еңбек жинағында әлеуетті мүмкіндіктер негізінде Қазақстанның ұлттық экономикасының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату және әртараптандыру жеделдетудің және ел экономикасының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату мәселелері қарастырылған.

В сборнике материалов международной научной конференции рассмотрены актуальные вопросы диверсификации национальной экономики Казахстана на основе потенциальных возможностей.

The collection of materials in the international scientific conference considers important issues of Kazakhstan's national economy diversification based on potential opportunities and development of recommendations for improving the competitiveness of the country's economy.

ISBN 978-9965-31-871-9
ISBN 978-9965-31-869-6

УДК 330 (063)

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ РАСЧЕТНО – ПЛАТЁЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Кодашева Г.С.

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева,
г. Астана, Казахстан.
E-mail: kodasheva@mail.ru

В динамично изменяющихся условиях развития современного платежного рынка актуальным является способность банков сохранить свою доминирующую роль в оказании платежных услуг на фоне растущего влияния небанковских участников платежного рынка. Деятельность финтех - компаний, применяющих инновационные технологии на платежном рынке привели к появлению альтернативных платежных решений, новых бизнес-моделей и типов участников рынка, что создаёт новые вызовы для традиционного банкинга.

Современные мировые тренды показывают постепенный переход от банков к услугам небанковских структур (стартапы в сфере финансов, интернет-гиганты и телеком-компании) для обеспечения потребностей клиента в совершении платежей. Массовое использование современных гаджетов (смартфонов) способствует внедрению разработчиками пользовательских приложений в обслуживании розничных платежей, которые позволяют упростить и ускорить процесс прохождения платежей.

Сегодня в Казахстане получили развитие 3 модели оказания розничных платежных услуг.

Модель 1 «Традиционная банковская модель». Клиент имеет банковский счет либо привязанную к счету платежную карточку. Услуга по открытию и ведению банковских счетов - исключительная прерогатива банков во всем мире. Для осуществления платежей клиенты непосредственно взаимодействуют и пользуются услугами банков - в отделении либо филиале банка при физическом посещении, электронными устройствами (банкоматы, «Cashin» терминалы, Pos-терминалы, мультикиоски) и средствами дистанционного обслуживания - Интернет/мобильный бандинг.

Модель 2 «Небанковская модель». Функционируют сервисы небанковских организаций, позволяющие клиентам совершать транзакции через платежные терминалы моментальной оплаты либо пункты приема наличных денег (1) и системы электронных денег (2). Первый сервис основан на применении агентских схем (правовое решение) и ориентирован на организацию приема наличных платежей по регулярным услугам в пользу их поставщиков. Банки не участвуют в процессе обслуживания и прохождения платежей клиентов по данной схеме (за исключением обслуживания банковского счета платежного агрегатора в рамках стандартной банковской услуги).

В рамках работы систем электронных денег банки участвуют лишь в качестве эмитентов электронных денег (гарант выполнения денежных обязательств). Платежный функционал реализован на стороне небанковских операторов, которые обеспечивают функционирование систем, ведение электронных кошельков, обслуживание и обработку всех транзакций клиентов, вступая в договорные отношения с клиентами.

Модель 3 «Смешанная модель». В данной модели для осуществления платежных операций клиентов задействованы их банковские счета (платежные карточки, привязанные к этим счетам), но инициирование и обслуживание платежей осуществляется с помощью технологической платформы сторонних частных небанковских организаций. На отечественном рынке сейчас осуществляет свою деятельность ряд таких провайдеров интернет и мобильных платежей. Клиенты пользуются мобильным приложением либо Интернет порталом таких провайдеров, которые по совершенным в рамках своей технологической платформы операциям обеспечивают взаимодействие с банками для

дальнейшего списания со счетов клиентов и выполнения ими переводов денег в пользу соответствующих получателей денег (субъектов торговли и услуг). Это означает, что клиент совершает операцию с помощью технологического решения сторонней организации, которая берет на себя обработку данного платежа и его исполнения посредством взаимодействия с банками (через банк). Технология осуществления платежей данных субъектов основана на использовании платежных карточек клиентов и предполагает наличие договора между провайдером технологии (небанковская организация) и соответствующим банком (его партнер).

В каждой из вышеперечисленных моделей (внутри экосистемы) происходят существенные изменения, обусловленные технологическими новациями и появлением новых бизнес – схем.

Одним из важнейших трендов последних лет на рынке электронных банковских услуг Казахстана (*Модель 1*) является внедрение и продвижение со стороны отдельных банков технологий, направленных на обслуживание платежных операций клиентов сторонних банков. Данная тенденция позволяет клиентам обслуживаться для осуществления платежных транзакций решениями (услугами) других банков, не обязательно меняя свой банк, что порой даже является затруднительным и проблематичным для клиента в ряде случаев и по разным причинам (зарплатные проекты, индивидуальные условия обслуживания и т.п.). Клиент, имея счет либо платежную карточку одного из банков, получает возможность пользоваться Интернет порталом либо мобильным приложением другого банка для осуществления платежей и переводов денег в пользу клиента, в том числе третьего банка. При этом следует отметить, что данная технология реализована на основе использования платежных карточек и банки (банк клиента плательщика, обслуживающий банк – сервис провайдер, банк получателя денег) для обслуживания клиентских платежей взаимодействуют посредством Международных платежных систем VISA, MasterCard.

В мире уже появились первые онлайн банки без физических отделений (нео-банки), идет апробация бизнес модели работы таких банков, специализирующихся на оказании финансовых услуг (деPOSITные, кредитные, платежные и другие виды услуг) через интернет и мобильные приложения. Потенциал развития банковских услуг по такому сценарию напрямую зависит от наличия зрелой платежной индустрии для сферы электронных платежей, общего уровня развития электронной коммерции, технологического и экономического развития страны.

В Казахстане все еще отсутствуют предпосылки для развития такой модели банковского бизнеса. Одной из причин является, то, что у людей подавляющее большинство операций по-прежнему связано с наличными деньгами, ввод и вывод денег в/из систему(ы) банку (а) как в наличном порядке за счет использования сети других банков, так и в безналичном порядке путем перевода требует определенных временных и денежных издержек, также существует проблема отсутствия полноценного онлайн канала для быстрого пополнения/перевода по счетам между банками и относительно высокая себестоимость услуг по платежным карточкам при совершении межбанковских транзакций. К примеру, любую систему электронных денег можно рассматривать как онлайн банк, без включения функций по срочным депозитам и кредитам. В стране сегодня функционируют 8 таких систем, успешными являются только те системы, которые имеют широкую физическую сеть приема и выдачи наличных денег. Для продвижения услуг по онлайн платежам одним из значимых факторов выступает сегодня наличие собственной сети приема/выдачи наличных денег. Но развитие альтернативных платежных сервисов стимулирует банки к тому, чтобы стать более клиентоориентированными, предоставить людям возможность доступа к финансовым услугам в любое время суток и реализовать стратегии омниканального банкинга.

В рамках *Модели 2* небанковские операторы – агрегаторы начинают консолидировать свою инфраструктуру для предоставления услуг как по приему наличных платежей, так и электронных денег. Многие из крупных агрегаторов, имеющих разветвленную сеть платежных терминалов для сбора наличных платежей, стали продвигать услуги по электронным деньгам, создав соответствующую экосистему для их применения. Параллельно небанковские операторы внедряют решения, позволяющие клиентам проводить платежи путем агрегирования различных источников ликвидности – электронного кошелька, платежной карточки (путем привязки платежной карточки к электронному кошельку по аналогии с технологией PayPal), абонентского счета у сотового оператора (один из небанковских операторов недавно запустил в сотрудничестве с одним из сотовых операторов сервис мобильных платежей). Так, небанковские организации выходят за пределы небанковского сегмента рынка платежей (обслуживание потоков платежей, которые традиционно не связаны с использованием банковского счета), осваивая новые направления платежного бизнеса. Данный процесс активно развивается и небанковские игроки постепенно начинают выполнять заметную роль в обеспечении потребности клиентов в онлайн платежах.

Модель 3 имеет значительную перспективу расширения и дальнейшего развития, однако возможность ее распространения пока еще ограничена на уровне карточных технологий. Услуги онлайн платежей доступны только по платежным карточкам и банки не готовы (как технологически, так и коммерчески) к открытию доступа к банковским счетам клиентов для сторонних компаний – провайдеров технологий. [1].

На сегодняшний день **казахстанские банки внедрили для клиентов следующие глобальные тренды.**

Современные банки ищут новые стратегии развития. Интерес вызывает создание маркетплейсов (маркетплейс – буквально «рыночная площадь», где встречаются участники рынка) на базе банков. Это является новой формой партнерства, которое может развиваться в трех направлениях: банки продают небанковские продукты, банки продают продукты других банков и независимые площадки продают банковские продукты. Например, еще в конце 2014 года казахстанский Kaspi Bank запустил «Каспи Магазин».

Сегодня в Европе растет количество цифровых и мобильных банков. В Казахстане работает ряд институтов, которые практически полностью ориентированы на обслуживание в онлайн. Altyn-i (цифровой банк от Altyn Bank), Банк Астаны и B1NK (продуктовый бренд Capital Bank). [2].

Широкое распространение в мире получило *P2P-кредитование* (peer-to-peer – равноправное, пиринговое кредитование). **В 2016 году на финансовом рынке Казахстана появился новый игрок – проект P2P-кредитования от платформы взаимного кредитования Ules.kz, которая объединяет, с одной стороны, кредиторов, а с другой – заемщиков. Особенность сервиса состоит в том, что кредитором выступает не банк или кредитная организация, а большое количество физических лиц или институциональных инвесторов.** Ules.kz обещает предоставить низкие процентные ставки для заемщиков, возможность инвестировать и самостоятельно выбирать кредитный портфель. Он занимает бизнес – нишу рискованного необеспеченного кредитования. В Казахстане у Ules.kz процентная ставка P2P-кредита декларируется от 45%. В сравнении в России у операторов данного рынка, таких как «БезБанка», *Vdolg.ru*, ставка составляет порядка 320–360% годовых.

Но главной опасностью для данного высокорискованного бизнеса являются невозвраты P2P-кредитов. Такие компании не гарантируют сохранность денег инвесторов. В отличие от банков наряду с проверками потенциального заемщика в P2P-платформе в Казахстане по кредитной истории, пенсионным отчислениям и анкетным данным, Ules.kz будет использовать программу технологии big data analysis, которая сможет анализировать

профайл потенциального заемщика в социальных сетях, на основе которых программа составит картину характера заемщика и спрогнозирует вероятность выплаты долга. В P2P-платформе имеются преимущества, связанные с большей оперативностью, снижением операционных расходов на проверку заемщиков и обслуживание займов за счет программных средств. Это обеспечит Ules.kz возможность привлекать большое число инвесторов при меньшей стоимости ресурсов по сравнению с микрофинансовыми организациями. [3].

Несмотря на вызовы в банковском секторе, банки начинают применять инновации. Например, снятие наличных без карты предлагают Народный банк, Сбербанк-Казахстан, Казкоммерцбанк. Данная услуга доступна благодаря наличию смартфона.

Банк Астаны – это больше мобильный банк. Важным для банка сегодня является развитие дистанционных сервисов. Мировым трендом можно назвать то, что все банковские услуги будут сближаться по качеству сервисов.

Сегодня большая часть транзакций банков осуществляется в онлайн режиме. Наиболее заметная трансформация – это пользовательский опыт – мобильные приложения, бесконтактные платежи, мессенджеры, разнообразные каналы коммуникаций с сотрудниками банков.

В настоящее время казахстанцам доступны все виды удаленного банкинга. Удаленный банкинг позволяет банкам значительно экономить на обслуживании клиентов. В Казахстане функционируют internetbanking, mobilebanking и videobanking. Казкоммерцбанк запустил видеобанкинг в Казахстане, с помощью этой услуги клиент может воспользоваться всем спектром банковских операций, начиная от дистанционного получения первичных консультаций онлайн-консультанта до проведения денежных переводов и обналличивания денег со счетов. Хотя пока общение с менеджером происходит пока непосредственно из офиса банка. Также в марте 2017 года, Сбербанк-Казахстан представил терминал самообслуживания VTM.IQ, который также оснащен системой видеобанкинга, которая дает возможность клиентам проконсультироваться с менеджером банка по видеоконференции. Так, казахстанские банки и финтех и стремятся создать клиентам удобные сервисы для управления своими деньгами. [2].

Существующие тенденции на мировом рынке (развитие платежных технологий, стремление к упрощению платежного процесса, изменение в потребительском поведении у людей) позволяют предположить, что в дальнейшем в Казахстане будут усиливаться влияние и развитие *Моделей 2 и 3* по розничным финансовым услугам.

При этом анализ текущих процессов внутри страны и глобальных трендов позволяет сделать ряд предположений относительно того, какие изменения ожидают платежную отрасль Казахстана в ближайшие годы:

1. Конкуренция среди банков переходит на качественно иной уровень, когда основным стимулом будет выступать не открытие счета клиенту (выдача платежной карточки), а иметь доступ к обслуживанию его платежных потоков.

2. Появление и распространение платежных сервисов глобальных технологических гигантов, альтернативных игроков.

3. Дальнейшее проникновение услуг небанковских операторов систем электронных денег в качестве альтернативы банковским услугам (электронные кошельки VS банковские счета).

4. Построение нового межбанковского механизма, обеспечивающего проведение розничных платежей в моментальном режиме (альтернативная системе платежных карточек инфраструктура).

5. Переход на цифровую идентификацию клиентов.

В целом реализация указанных выше направлений способствует созданию в стране открытой экосистемы финансовых услуг, в рамках которой субъекты экономики получают

все необходимые для повседневной жизни финансовые услуги онлайн в любом месте с помощью любого доступного инструмента вне зависимости от банка, источника оплаты и платежной системы.

Процесс трансформации финансовых услуг в сторону цифровой технологии может обеспечить переход от чисто банковской модели к многоуровневой структуре платежного рынка страны. В сегменте розничных платежей ожидается дальнейшая либерализация рынка, появление новых видов услуг и рост конкуренции с участием небанковских игроков. В будущем сама возможность проведения клиентом платежа не будет зависеть от инфраструктуры и технологической возможности обслуживающего его банка, функционал которого строго ограничен в пределах собственной экосистемы. При этом, банки будут оставаться важным и незаменимым звеном в обеспечении платежных услуг в качестве провайдера ликвидности, а также основного поставщика платежных услуг по крупным платежам.

В современном цифровом мире растет потребность в мгновенных платежах, растет количество платных услуг, требующих проведения быстрой оплаты и развития онлайн среды, соответственно необходим быстрый доступ к финансовым услугам в любом месте. Деятельность цифрового банка направлена на то, чтобы клиенты тратили минимум усилий для проведения транзакций.

Вовлечение банков, населения и субъектов бизнеса в платежные процессы в режиме реального времени – одна из важнейших задач, стоящих перед платежной отраслью страны. Неспособность казахстанских банков на межбанковском уровне в онлайн обслуживать платежи, кроме как по платежным карточкам, сдерживает данный процесс.

Перспективными задачами, реализация которых повысит потенциал банков и откроет им принципиально новые возможности в сфере оказания цифровых финансовых услуг, являются вышеперечисленные инициативы (построение общепанковской платежной платформы системы моментальных платежей, организация межсистемного взаимодействия различных экосистем и т.п.). Для их внедрения с целью обеспечения интенсивного развития инновационных методов осуществления платежей представляется важным объединение усилий банков и других значимых поставщиков платежных услуг [1].

Литература:

1. Ашыкбеков Е.Т. Основные тренды развития платежного рынка: банки и цифровая «революция» // Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан №1, 2016. <http://www.nationalbank.kz/>
2. Фоминских О. 5 мировых трендов, которые уже есть в Казахстане. Деловой портал Kapital.kz от 07.04.2017.
3. Цой М. Новый вид кредитования – P2P может быть опасным для рынка. [https://www.kursiv.kz/news/finansy/ot 15.09.2016](https://www.kursiv.kz/news/finansy/ot_15.09.2016).

СПОСОБСТВУЮТ ЛИ ЛУЧШИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА ПРИТОКУ ПРЯМЫХ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ?

Левин В.С.

Оренбургский государственный аграрный университет, г.Оренбург, Россия.

E-mail: vslevin@mail.ru

В современной экономической литературе описывается взаимосвязь между условиями ведения бизнеса и объемами привлеченных прямых иностранных инвестиций (ПИИ). В своих исследованиях мы также оценивали влияние условий ведения бизнеса в российских