

УДК 33.338.31

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ
ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ АО «KASPI BANK»**

Русакова Диана Александровна, Ризабекова Алина Архаткызы

diano4ka-ru@mail.ru, rizabekova.alina03@gmail.com

ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – М.О.Рыспекова

Важнейшей сферой становления национальной экономики является правильная и грамотная банковская система. Так как практическая часть данной сферы обуславливается тем, что она обеспечивает систему платежей, расчеты. Большое количество коммерческих сделок совершаются путем вкладывания, инвестирования и других операций в банковской системе. Так как сейчас век новых технологий, инновационного прорыва, большая часть населения пользуются, давно уже не новшеством банковской системы - карточной системой оплаты, Applepay, Samsungpay и т.д. Поэтому именно банковская система, инновации в данную сферу – очень актуальны на сегодняшний день.

АО «Каспи банк» прописывает своей миссией «Улучшение Жизни Людей» с помощью инновационных продуктов и сервисов. Основным центром инноваций является приложение kaspi.kz. Это уникальнейший продукт, который в одном приложении собрал обширное количество видов услуг. Ни один бренд в мире не может похвастаться таким разнообразным количеством сервисов. Количество активных пользователей приложения на данный момент возросло до 6 миллиона человек.

Экосистема АО «KaspiBank» на 2019 год представлена на рисунке 1.

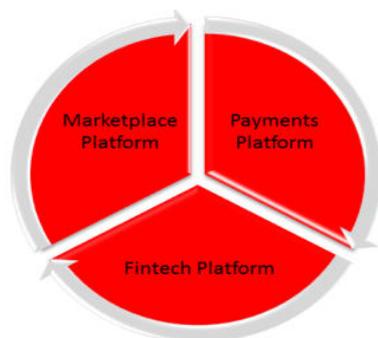


Рисунок 1 – Состав экосистемы АО «KaspiBank» 2019 год
Примечание: составлено авторами на основании[1]

MarketplacePlatform организует клиентский опыт от начала и до завершения покупки посредством мобильного приложения, веб-сайта и магазина. Клиенты приходят на MarketplacePlatform, где представлен широкий выбор продукции от различных торговых партнеров.

PaymentsPlatform позволяет клиентам осуществлять регулярные платежи вокруг потребностей домохозяйств, оплачивать покупки онлайн и в магазинах, и совершать онлайн денежные переводы P2P внутри Экосистемы Kaspi, внутри страны и также международные переводы на любые MasterCard или Visa карты.

Платформа Fintech позволяет клиентам управлять своими личными финансами онлайн и получать доступ к потребительским финансам и депозитным продуктам и услугам в основном через мобильное приложение Kaspi, а также позволяет Компании генерировать проценты, комиссионные доходы и членские взносы от клиентов, которые являются членами KaspiRedShoppingClub.

Kaspi.kz специализируется на обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая онлайн кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж и посредством мобильного приложения, другие кредитные продукты и розничные депозиты.

Рассмотрим доходность банковской система KaspiBank в Казахстане. Проводя анализ банковской системы будем рассматривать такие показатели, как: Активы предприятия, капитал предприятия, чистую прибыль, обязательства, доходы, расходы за последние 5 лет, то есть с 2015 по 2019 года (таблица 1).

Таблица 1 – основные экономические показатели АО «KaspiBank»

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Активы,тг | 1 243 749 867 | 1 200169091 | 1470324675 | 1704091430 | 2171609099 |
| Капитал, тг | 102 496 619 | 123 661 055 | 159 008 005 | 200 604 220 | 253 867 530 |
| Чистая прибыль, тг | 10 272 456 | 25 716 419 | 52 268 419 | 92 584 332 | 156 693 180 |
| Обязательства, тг | 1 141 253 248 | 1 076508036 | 1 31 316670 | 1 203 487210 | 1917 741569 |
| Доходы, тг | 992 275 198 | 995 529970 | 657 444 803 | 750 336 506 | 794 582 225 |

| | | | | | |
|--|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| Расходы, тг | 982 002 742 | 972266 018 | 584 334 653 | 649 262 198 | 619 446 530 |
| Примечание: составлено авторами на основании [2] | | | | | |

По данным Таблицы 1, можно сделать выводы, что за период с 2015 по 2019 года произошли изменения по основным показателям- идет стремительное увеличение активов предприятия, капитала предприятия, чистой прибыли, а расходы наоборот уменьшаются.

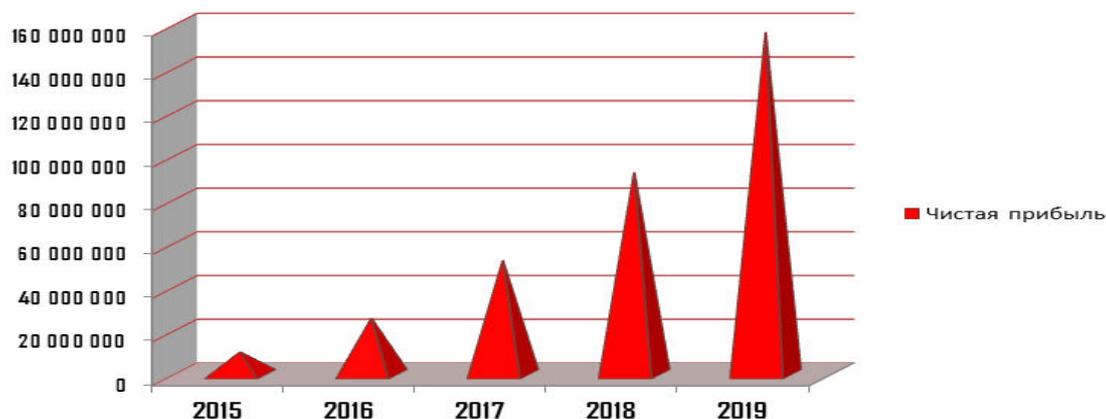


Рисунок 2 – Динамика чистой прибыли АО «KaspiBank» за период 2015-2019 года
Примечание: составлено авторами на основании [2]

Рисунок 2 нам демонстрирует, значительное увеличение объема чистой прибыли в 2019 году, по отношению к 2015 году. Это свидетельствует о том, что предприятие увеличивает свой охват по всей стране, то есть увеличивает число клиентов, за счет удобных для них функций и условий.



Рисунок 3 – Инновационные сегменты АО «KASPIBANK»

Примечание: составлено авторами на основании [3]

Kaspi.kz специализируется на обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая онлайн кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж и посредством мобильного приложения, другие кредитные продукты и розничные депозиты. Основным приоритетным направлением развития Kaspi является предоставление розничных продуктов и услуг физическим лицам, которое оно успешно развивала последние несколько лет. Компания постоянно инвестирует в данное направление, что позволяет ей предлагать клиентам новые продукты и услуги. Таким образом, за последние годы АО «KASPIBANK» осуществила следующие инновационные проекты:

1. Интернет-отделение kaspi.kz. Его особенности – понятный интерфейс, простота и удобство в использовании, отсутствие комиссий за платежи.

2. Терминальная сеть Kaspi. По всей стране находится 4 315 терминалов с возможностью пополнения баланса на телефон, пополнение депозита и кошелек, погашение кредита и все это без комиссий. Также в 2018 г. запустили 602 банкомата с функцией пополнения депозита и погашения кредита. Банкоматы с распознаванием лиц и QR-технологией.

3. «Kaspi Бонус». За все покупки и платежи с карты или депозита клиенты получают бонусы от потраченной суммы, которые в дальнейшем можно потратить в интернет-отделении kaspi.kz.

4. «Kaspi Магазин». Для клиентов Компании появилась возможность выбора товаров электроники не выходя из дома, сравнения товаров и цен между разными магазинами и принятия решения о кредите и это все тоже не выходя из дома.

5. «KaspiRed». Участники клуба KaspiRed получают уникальную возможность покупать в рассрочку в лучших магазинах одежды, детских товаров, парфюмерии, спорттоваров и многих других.

6. «KaspiGold». Платежная карта, которая позволяет ее держателям накапливать Бонусы, расплачиваясь картой за покупки. 1 % от потраченной суммы начисляется в виде Бонусов всегда. При покупках по акциям программы Kaspi .



Рисунок 4 – KaspiGold в цифрах

Примечание: составлено авторами на основании [3]

Бонус начисляются повышенные бонусы — до 5 %. На сегодняшний день использует 4,5 миллиона казахстанцев. Выдается за 60 секунд. В сентябре 2019 года было зарегистрировано 107 миллионов безналичных карточных транзакций.

7. KaspiBusiness на Kaspi.kz – это интернет-банкинг для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц KaspiBank. В KaspiBusiness можно совершать платежи и переводы, следить за доступным остатком, а также формировать выписки, не приходя в отделение банка.

8. «KaspiMaps» - это сервис, который помогает нашим любимым клиентам легко и быстро найти любое отделение Kaspi, терминал, банкомат любого банка, а также магазины партнёров Kaspi.kz.

9. «Kaspi Гид» - сервис-помощник по сайту, все ответы на вопросы.

10. «Мой банк». С его помощью вы можете смотреть информацию по кредитам, депозитам, KaspiGold и Кредитной Карте, не приходя в отделение Kaspi. В сервисе «Мой Банк» в мобильном приложении Kaspi.kz вы можете бесплатно получить справки: о задолженности по кредитам, а также о наличии счета и доступном остатке на KaspiGold и Kaspi Депозитах. В личном кабинете на Kaspi.kz вы можете сами установить или сменить ПИН-код для KaspiGold и Кредитной Карты. Если потеряли карту, то в сервисе «Мой Банк» её можно заблокировать в любой момент. Или разблокировать, если потеря нашлась.

Основные направления инновационного развития АО «KASPIBANK»:

1) Развитие экосистемы АО «KASPI BANK»: Marketplace Platform, Payments Platform, Fintech. Экосистема Kaspi обладает сильным саморазвивающимся сетевым эффектом, при котором рост и развитие одной услуги способствует росту и развитию других услуг. Компания нацелена на расширение экосистемы Kaspi путем развития безупречного

клиентского опыта и увеличения доли в тратах клиентов через инновации и развитие новых услуг и категорий, используя анализ больших данных и передовых технологий для лучшего выявления анализа и обслуживания потребностей клиентов на всех платформах.

2) Мобильное приложение Kaspi.kz находится в центре стратегии и служит единым окном во всю экосистему, объединяя все продукты и услуги в один удобный и доступный интерфейс. Оно стирает традиционные офлайн/онлайн границы в сфере покупок, платежей и личных финансов, позволяя клиентам совершать покупки онлайн и в магазине, совершать и получать платежи, управлять всеми аспектами их личных финансов, включая банковские счета и дебетовые карты, использовать сервисы определения местоположения и управлять бонусной программой.

3) Kaspi.kz выходит на рынок кредитования развития МСБ с продуктом Бизнес Кредит, благодаря которому партнеры компании смогут получить финансирование на пополнение своего оборотного капитала, закуп товара и на развитие бизнеса. Сумма кредита составит до 20% от продаж предпринимателя через Kaspi.kz в среднем за последние шесть месяцев.



Рисунок 4 – Условия кредитования МСБ

Примечание: составлено автором на основании источника [3]

Максимальная сумма Бизнес Кредита составит 1 млрд тенге, без залога. Срок кредитования - 6 месяцев, полная переплата за 6 месяцев - 8,9% и никаких комиссий за рассмотрение займа или любых других. И что также важно для предпринимателей, кредит можно погасить досрочно без штрафов и комиссий. Партнерам нет необходимости беспокоиться о погашении кредита: погашение производится автоматически с ежедневных продаж и оборотов через Kaspi.kz.

Отслеживать платежи по кредиту, переплату, объем продаж с Kaspi.kz и погашение основного долга можно онлайн в приложении KaspiBusiness. Фактически клиент приходит в отделение банка только один раз, чтобы подписать необходимые документы. После подписания деньги поступают на счет, и все остальные действия можно производить дистанционно [4].

4) Kaspi.kz инвестирует в расширение и дизайн платформ, чтобы дать возможность клиентам, торговым партнерам, различным поставщикам услуг и стратегическим партнерам воспользоваться возможностями в технологиях, продажах и маркетинге, мобильных технологиях, привлечении и обслуживании клиентов.

Имеются также предложения для улучшения качества услуг АО "Kaspi Bank" от потребителей:

- Добавить мультивалютный счет;
- Добавить безотзывной депозит;
- Добавить функцию «Оплата онлайн игр»;
- Осуществлять переводы без наличия интернета.

В заключении хотели бы сказать, что на сегодняшний день банковская система стала важным компонентом, как и для национальной экономики, так и для мировой. В связи с

этим в управлении банковской системы происходят изменения, направленные на развитие и модернизацию уже существующих функций. Исследование банковской системы представляет особый интерес в связи с тем, что у каждого второго человека в возрасте с 16 лет есть банковская карточка или счет в любом банке, что практически каждая финансовая операция производится за счет кредитной карты.

Список использованных источников

1. Официальный сайт Каспий банк, 2020. <http://www.exclusive.kz/expertiza/smart/114564/>
2. Официальный сайт Каспий банк, 2020. https://kase.kz/files/emitters/KSPI/kspip_2018_rus.pdf
3. Официальный сайт Каспий банк, 2020. <http://www.exclusive.kz/expertiza/smart/114564/>
4. Официальный сайт Каспий банк, 2020. <https://www.banker.kz/news/chapter-kaspi-kz-has-shown-innovation-and-has-name/>