

образования и повышения квалификации регионов; предоставить поддержку и стимулы для развития малого и среднего бизнеса в регионах.

Таким образом, эти меры, в сочетании с активной работой органов власти, местного самоуправления и бизнес-сообщества, помогут решить проблему низкого экономического развития в этих областях РК.

Литература

1. Руслан Аралбай, Экономика Казахстана 2023 <https://marketingcenter.kz/20/economy-kazakhstan.html>
2. Турмаганбетова А.К., Региональная экономика <https://moluch.ru/conf/econ/archive/173/10087/?ysclid=lskmtq5z9b117965935>
3. В.А.Алиева, Региональные проблемы переходной экономики: вопросы теории и практики под ред. ЗАО «Издательство Экономика», 2024 <https://economics.cifra.science/>
4. Программа развития малых городов в Республике Казахстан. [https://zakon.uchet.kz/rus/docs/P030001389_\(дата обращения: 10.02.2024\)](https://zakon.uchet.kz/rus/docs/P030001389_(дата%20обращения:%2010.02.2024))

Нацвина Д.И., 2 курс (Карагандинский индустриальный университет)
Научный руководитель – м.э.н., старший преподаватель Алдабаева А.Е.

ПРОЦЕСС ЦИФРОВИЗАЦИИ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ИННОВАЦИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Цифровая модернизация экономики является необходимостью сегодняшнего мира. Национальная экономика, как в развитых, так и в развивающихся странах нуждается в новых услугах, и без них стало намного труднее выжить в мировой конкуренции.

Поскольку в целом банковское дело как неотъемлемая часть экономики во многом выигрывает от перехода на цифровые технологии, переход всех банковских операций в цифровую форму для завершения процесса цифровой трансформации - лишь вопрос времени.

Когда такие вопросы, как привлечение иностранных инвестиций, повышение благосостояния нации и повышение удобства каждого человека в обществе, входят в число приоритетов, трудно представить все это без банковских услуг. Применение современных информационных технологий в банковских услугах и обеспечение их непрерывности имеет решающее значение для дальнейшего развития других областей. Потому что надежность банков - один из важнейших факторов, определяющих развитие любой национальной экономической системы.

В условиях современной и быстро растущей конкуренции на финансовом рынке среди отечественных и зарубежных банков и других небанковских кредитных организаций повышается особое внимание к разработке и внедрению инноваций, которые в тот или иной момент могут стать мощным инструментом в этой борьбе [1,2].

Инновационные цифровые технологии предоставили множество возможностей для развития банковской отрасли в направлении цифрового банкинга и создания платформ и экосистем для обслуживания финансовых и нефинансовых потребностей клиентов. Деятельность банков в цифровую эпоху выходит за рамки традиционных банковских услуг, она вся функционирует и будет осуществляться ради клиента, для удовлетворения его финансовых потребностей, а также для поддержки его образа жизни [3].

Финансовая инновация в банковской сфере представляет собой относительно новый банковский продукт, обладающий более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно новый продукт, способный удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта [1].

Конкурентные преимущества - это ценности, которые приобретает банк, и которые обеспечивают ему укрепление рыночных позиций, а в контексте банковских инноваций эта ценность становится инновационной. Обеспечение той или иной конкурентной позиции зависит от конкурентного потенциала банка через развитие отдельных его структурных составляющих и реализацию эффективной конкурентной стратегии.

По мнению С.Б. Егоричевой и А.И. Лаврушина, банковские инновации - это «результат деятельности банка, направленный на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала с помощью нововведений, способствующих клиентам в получении прибыли» [4, 5].

Инновации: 1) не создают благоприятные условия, а используют либерализацию и слабые стороны существующих условиях рынка; 2) способствуют получению прибыли не только клиентами как конечными потребителями, а также непосредственно банками конкурентного потенциала; 3) результативность инноваций оценивается не только в экономическом, но также в социальном измерении. Универсальность этого подхода достигнута за счет уточнения субъектно-объектной сущности путем ее расширения, подчеркивания экономического содержания через синергетический эффект новизны и качества, который получают субъекты от банковских инноваций.

Сегодня подтверждением значимости банковских инноваций служит рост числа различных международных и региональных премий и рейтингов - BAI Global Innovation Awards, World Banking Awards, Banking Technology Awards, British Bank Awards и другие. Несмотря на различия в методологии, они позволяют ежегодно определять инновационные тренды в банковской сфере. Ранее банковские инновации рассматривались по категориям: радикальные финансовые инновации, инновационные продукты и услуги, инновации в каналах обслуживания клиентов, инновации с эффектом социального и общественного воздействия, инновации для совершенствования внутренних процессов [6]. Сейчас, вследствие глобального распространения процессов цифровизации финансового посредничества, эти категории расширены за счет таких: 1) инновации FinTech; 2) инновации RegTech; 3) инновации в человеческий капитал; 4) инновации бизнес-моделей; 5) инновационный акселератор или инкубатор; 6) инновации в маркетинге [7].

Первым признаком широкого и необратимого распространения цифровых технологий обслуживания клиентов стало внедрение такой инновации как интернет-банкинг. В наше время этот сервис стал довольно привычным, что подтверждает постоянный рост количества активных его пользователей, которые, в свою очередь, становятся объектом конкурентной межбанковской борьбы. На рынке интернет-банкинга укрепления конкурентной позиции обеспечат себе те банки, которые будут способны предложить клиентам наиболее функциональный и удобный сервис.

Наряду с этим, укрепление собственной конкурентной позиции банка способны обеспечить такие особенности инновационного приложения, как ориентация на поведенческие аспекты (опыт клиентов, мобильный дизайн, интерактивная графика, интуитивная понятность интерфейса) и функциональность (искусственный интеллект, все личные финансы с мобильного телефона, аналитика для оптимизации процессов, упрощение процедуры идентификации и т.д.). Банковские инновации, ориентированные на конкурентные позиции других банков на рынке.

Безусловно, банковские инновации так или иначе влияют на изменение конкурентных позиций субъектов рынка. Но они также влияют на формирование новых отношений в рамках прикладных экосистем. Благодаря данным инновациям обеспечивается надежность, безопасность и конфиденциальность обмена данными, возможности и права всех ее участников. В частности: для предприятий - обоснование необходимости и подачи заявок на финансирование, для банков - минимизация финансовых рисков за счет точности оценки кредитоспособности, стандартизации и унификации процессов, а также уменьшения стоимости банковских продуктов в корпоративном сегменте.

Литература

1. Гельманова З.С., Туленбекова А. Т. Финансовые инновации и их влияние на экономику // *Global Science and Innovations: CentralAsia*. – 2021. – Т. 1. – № 7(12). – С. 51-54.
2. Современные трактовки понятия банковская инновация. URL:<https://finance-credit.news/finansyi-kredit/sovremennyye-traktovki-ponyatiya-bankovskaya-71087.html> (дата обращения 13.02.2024)
3. Туленбекова А. Т. Цифровая трансформация банковского сектора Казахстана в условиях пандемии // «Science and education in the modern world: challenges of the XXI century» материалы VIII международной науч-прак. конф. – Нур-Султан. – 2021. – Т. 1 – С. 107-110.
4. Егорычева С. Б. Научно-методические подходы к определению рисков инновационных стратегий банков // *Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей седьмой международной научно- практической конференции по вопросам банковской экономики*. – Минск: Полесский государственный университет. - 2016. – С. 52-56.
5. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент. - Москва: КноРус, - 2016. – 414 с. 8. Пантелеева Н. М. Финансовые инновации в условиях цифровизации экономики: тенденции, вызовы и угрозы // *Приазовский экономический вестник*. – 2017. – № 3(03). – С. 68-73.
6. Пантелеева Н. М. Финансовые инновации в условиях цифровизации экономики: тенденции, вызовы и угрозы // *Приазовский экономический вестник*. – 2017. – № 3(03). – С. 68-73.
7. Arnoud W.A. Boot Banking at the crossroads: How to deal with marketability and complexity? // *Review of Development Finance*. – Volume 1. – Issues 3–4. – 2011. – P. 167-183.

Никитенко М.А., Жигалина А.П., 3 курс (Карагандинский университет Букетова)
Научный руководитель – м.э.н., ст. преподаватель Базарбаева Л.М., м.э.н., преподаватель
Макалакова Б.М.

ГИБРИДНАЯ ВОЙНА

Наш мир непрерывно меняется и развивается, но вместе с научным и технологическим прогрессом на месте не стоят и методы, и формы ведения войн. На место традиционных политических конфликтов между странами, которые основаны на классическом военном вторжении на территорию вражеского государства, приходят новые, нестандартные способы борьбы, которые переплетаются со старыми и образуют такое понятие как «Гибридная война».

Первое упоминание о гибридной войне мы можем увидеть в начале текущего столетия в англоязычной научной литературе, а с 2005 года этот термин стал очень часто употребляться в работах таких авторов, как Дэвид Килкаллен, Френк Хоффман, Джон Маккуэн, Билл Немет. Наиболее полное определение термина, по нашему мнению, дается Френком Хоффманом: «мультимодальная, не вписывающаяся в существующие теоретические рамки и не имеющая четких границ» [1].

Такие гибридные войны приходят на смену государственным конфликтам XX века. Их характерными чертами становится асимметричность противостояния, отсутствие четкого разграничения между гражданским и военным лицом или объектом, между организованным насилием, террором, преступностью и войной. Таким образом, гибридная война не ограничивается только межгосударственными конфликтами, «ее участниками также могут стать и негосударственные акторы, такие как террористические группировки и т.д.» [2].

В отличие от обычной войны гибридная война характеризуется использованием широкого спектра инструментов, она включает в себя: экономическое и политическое давление, т.е. применение санкций; информационная война и пропаганда. Соответственно, гибридная война размывает границу между мирными и военными действиями, создавая сложную и неоднозначную ситуацию, которая затрудняет определение сторон конфликта и требует новых подходов к обеспечению безопасности и стабильности.