

Вклад KASPI Банк в изменении социально-финансового потребительского поведения

Д.А. Рихтер¹, К.А. Буторова²

^{1,2} Студенты 4 курса специальности «Экономика»

dariarichterr@gmail.com, butorova0@mail.ru

Научный руководитель – старший преподаватель Базарбаева Л.М.

^{1,2} Карагандинский университет им. академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: в публикации затронута тема влияния одного из «популярных» банков Казахстана Kaspi Bank на формирование и развитие нового финансового потребительского поведения. Были рассмотрены этапы развития банка в рамках внедрения мобильных технологий. Определены сильные позиции банка, повлекшие за собой новые «привычки» в потреблении у населения.

Ключевые слова: Kaspi Bank, мобильные технологии, потребительское поведение, финансовое поведение, социальное поведение, банковская среда, Kaspi Market, финансовая система

Цифровизация экономики является одним из ключевых факторов, изменяющих привычные модели потребления и управления финансами. Финансовое поведение населения, определяемое выбором способов совершения транзакций и управления денежными средствами, значительно трансформировалось с внедрением мобильных технологий. Казахстан, активно развивающийся в цифровом направлении, демонстрирует успешные кейсы адаптации населения к новым условиям. Kaspi Bank стал ярким примером интеграции мобильных технологий в финансовый сектор, существенно изменив подход казахстанцев к управлению своими финансами.

Kaspi Bank прошел несколько ключевых этапов цифровой трансформации, направленных на популяризацию мобильных технологий среди населения Казахстана. Первый этап начался в 2014 году с запуска мобильного приложения Kaspi.kz изначально оно предоставляло базовые функции, такие как просмотр баланса, выписка по счету и переводы между счетами. Это стало дополнением к онлайн-банкингу, которое сделало его удобным инструментом для активных пользователей.

Второй этап охватывает 2016-2017 годы, когда приложение было значительно усовершенствовано за счет интеграции платежных сервисов. Теперь пользователи могли оплачивать коммунальные услуги, штрафы и мобильную связь непосредственно через приложение. Параллельно был запущен сервис Kaspi Pay, который позволил малому и среднему бизнесу принимать платежи с помощью QR-кодов. Это привело к значительному росту популярности приложения среди различных слоев населения.

Третий этап пришелся на 2018 год, когда в приложении появился Kaspi Market. Эта платформа электронной коммерции позволяла пользователям приобретать товары как за наличный расчет, так и в рассрочку. Внедрение такой функции превратило приложение из инструмента управления финансами в полноценную экосистему, объединяющую банковские и розничные услуги.

Четвертый этап начался в 2019 году с запуска карт Kaspi Gold и функции перевода средств без комиссии. Эта функция стала одной из самых популярных среди пользователей и обеспечила значительный рост вовлеченности. Пользователи могли переводить деньги друг другу мгновенно и без каких-либо дополнительных затрат, что сделало Kaspi Bank лидером на рынке мобильных финансовых технологий в Казахстане.

Наконец, пятый этап начался в 2020 году с внедрения новых решений для малого бизнеса и модернизации системы лояльности. В условиях пандемии COVID-19 приложение стало особенно востребованным, поскольку позволяло совершать большинство финансовых транзакций, включая покупки и платежи, не выходя из дома [1].

Ниже представлена динамика роста числа пользователей мобильного приложения Kaspi.kz за 2020-2023 гг., которая демонстрирует стремительное увеличение аудитории (рисунок 1) [2]:



Рисунок 1. Динамика роста числа пользователей мобильного приложения Kaspi.kz
Примечание - составлено авторами

Kaspi Bank продолжает демонстрировать существенное влияние на финансовое поведение и экономическую среду Казахстана благодаря активной интеграции мобильных технологий и внедрению инновационных решений. Согласно отчету за 2 квартал 2024 года, банк значительно увеличил транзакционную активность своих пользователей — до 72 операций в месяц, что на 46% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Можно сделать вывод, что инновации обеспечивают устойчивый экономический рост, подтвержденный увеличением ключевых финансовых показателей на 36% по итогам 2 квартала 2024 года [3].

Внедрение мобильных технологий компании оказало влияние на финансовое поведение населения Казахстана. Прежде всего, изменилась структура ежедневных финансовых операций. С распространением мобильного приложения Kaspi.kz и его функциональных возможностей, таких как переводы без комиссии, оплата счетов и онлайн-покупки, поведение потребителей стало более ориентированным на цифровые технологии.

Использование платежей с помощью QR-кодов, мобильных переводов и онлайн-покупок снизило зависимость населения от наличных денег. Особенно это заметно среди молодых слоев населения, которые быстрее адаптируются к инновациям и активно используют цифровые решения в повседневной жизни.

Активное внедрение таких инновационных технологий всей банковской системы послужило выработке финансовой грамотности у населения. Кроме того, улучшилась финансовая дисциплина населения, мобильное приложение позволяет пользователям отслеживать свои расходы в режиме реального времени, что способствует более ответственному управлению личными финансами.

Еще одним важным аспектом стало расширение доступа к финансовым услугам для широких слоев населения, включая жителей сельских регионов. Ранее финансовые инструменты были преимущественно доступны в крупных городах, где сосредоточена банковская инфраструктура. Однако внедрение мобильных решений позволило преодолеть эту диспропорцию, предоставив равный доступ к услугам даже в удаленных уголках страны. Это способствовало повышению финансовой инклюзии, что в свою очередь активизировало экономическую активность и участие граждан в национальной экономике.

Таким образом, активное внедрение инноваций во всю банковскую систему не только упрощают финансовую жизнь граждан, но и способствуют формированию более зрелой и устойчивой финансовой культуры в масштабах всей страны.

Постоянное технологичное развитие банковской среды, субъектом которой является Kaspi Bank, значительно вносит вклад в развитие малого и среднего бизнеса. Kaspi Pay стал инструментом, который дал предпринимателям возможность принимать платежи с использованием QR-кодов без значительных затрат на техническое оснащение. Это решение особенно важно для микро- и малых предприятий, чей доступ к сложным финансовым инструментам ранее был ограничен. Кроме того, интеграция бизнеса в цифровую экосистему Kaspi Bank, включая возможность продавать товары через Kaspi Market, открыла новые каналы продаж и позволила предпринимателям выйти на более широкий рынок.

Инновации Kaspi Bank также стимулировали развитие финтех-сектора в Казахстане в целом. Одним из наиболее значимых достижений является активное сотрудничество с государственными органами посредством интеграции с платформой eGov. Это партнерство открыло перед населением новые возможности по использованию мобильного приложения не только в финансовой, но и в социальной сфере.

С помощью Kaspi пользователи могут оплачивать государственные услуги, такие как налоги, штрафы, счета за коммунальные услуги, что значительно облегчило выполнение обязательных платежей для граждан. Кроме того, приложение предоставляет доступ к уникальной функции подачи заявлений в РАГС — например, на регистрацию брака. Этот процесс стал более удобным, поскольку гражданам больше не нужно посещать государственные учреждения: все необходимые действия можно выполнить онлайн.

Приложение также выступает в качестве платформы для хранения цифровых документов. Паспорт, удостоверение личности и водительские права, доступные в цифровом формате, стали не только удобными, но и официально признанными государственными органами. Это позволяет гражданам использовать их в повседневной жизни без необходимости носить с собой физические копии, что особенно важно в условиях растущей цифровизации.

Можно сделать вывод, что Kaspi Bank стал важным драйвером изменений в финансовом и социальном поведении населения, благодаря интуитивно понятным цифровым решениям, таким как мобильные переводы, платежи с помощью QR-кодов, интеграция с платформой eGov и доступ к цифровым документам. Он упростил взаимодействие населения с государственными органами, поддержал развитие малого и среднего бизнеса и ускорил переход к безналичной экономике. Эти достижения демонстрируют, как инновационные подходы могут трансформировать не только финансовую систему, но и социальные процессы, способствуя созданию более эффективной и современной инфраструктуры в стране. Kaspi Bank продолжает выступать в качестве важного элемента цифровой трансформации Казахстана, оказывая влияние на развитие экономики и повышение качества жизни населения.

Список литературы

1. Kaspi Bank: история создания и успехи на рынке банковских услуг в Казахстане. <https://mybuh.kz/banks/bank-kaspi-kaspi-bank.html>
2. **Национальный Банк Республики Казахстан. Информационные сообщения.** <https://nationalbank.kz/ru/news/informacionnye-soobshcheniya/16504>
3. Финансовая отчетность Kaspi.kz (2 квартал 1 полугодие 2024 г.) https://ir.kaspi.kz/media/2Q_2024_Presentation.pdf