

пользоваться данной картой не только для того, чтобы просто снять стипендию. Во-вторых, банк будет иметь дополнительные средства клиента, которые могут быть использованы для краткосрочного кредитования. Это только один из примеров как банк с помощью иерархии бонусов может заинтересовать клиентов в своем продукте.

Однако, стоит учитывать, что при реализации данного проекта будут присутствовать следующие риски:

1. финансовые затраты (разработка специального приложения, модернизация турникетов);
2. длительность внедрения и адаптация участников (компьютерная грамотность);
3. кибератаки со стороны хакеров и др.

Подводя итог, мы считаем, что несмотря на имеющиеся риски данная идея является очень выгодной для банковской организации. Поскольку, во-первых, она обеспечивает устойчивый ежегодный приток новых клиентов для банков, во-вторых позволяет банкам за время обучения студентов сформировать у них лояльность к бренду, что даст банку определенную долю постоянных клиентов и обеспечит как минимум среднесрочную устойчивость банковской организации.

#### Заключение

Изучив рынок платежных инструментов Сингапура, мы пришли к выводу, что это нише на рынке имеет большие перспективы для генерирования прибыли в среднесрочной перспективе, поскольку сейчас наблюдается рост заинтересованности потребителей в как можно более комфортных и быстрых способах оплаты. Также было выяснено, что на рынке финансовых технологий Сингапура практически отсутствуют технологии направление на студенческую аудиторию, в результате чего мы разработали инновационный банковский финтех продукт, направленный на привлечение молодежи и формирование у нее лояльного отношения к банковскому бренду, что будет способствовать расширению клиентской базы банка и укреплению его финансовой устойчивости.

#### Список источников:

1. «Singapore FinTech Festival 2018. Innovation, Inclusion, and Inspiration» / Deloitte Southeast Asia Ltd/ 2018;
2. «GLOBAL PAYMENT TRENDS. Report – Singapur Singapore Country Insights»/ J.P. MORGAN /2019;
3. Banking in Asia-Pacific: Time to reinvent the digital landscape/ EYGM Limited/ 2019;
4. Singapore's Path to Digital Economy Still Facing Some Roadblocks, J.D. Power Finds, <https://www.jdpower.com/business/press-releases/2018-singapore-retail-banking-satisfaction-study>;
5. «Singapore in Figures» / Singapore Department of Statistics/ 2019;
6. <https://www.statista.com/statistics/624429/enrollment-in-universities-in-singapore/>;
7. CHOW-TAN, Hwee Kwan and PEI, Sai Fan. Financial sector in Singapore/ Routledge Handbook on Banking and Finance in Asia. Research Collection School Of Economics/ 2019;
8. [https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user\\_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2018-3rd-asia-pacific-alternative-finance-industry-report.pdf](https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2018-3rd-asia-pacific-alternative-finance-industry-report.pdf).
9. <https://www.ocbc.com/personal-banking/cards/>
10. <https://www.dbs.com.sg/personal/cards/debit-cards/dbs-visa-debit>

#### Анализ FinTech банковского сектора Азия-Тихоокеанского региона и идеи развития банка в Казахстане

С. Калдыбекова<sup>1</sup>, Е. Даржанов<sup>2</sup>, Қ. Серікбек<sup>3</sup>, К. Тоимбекова<sup>4</sup>, Н. Хамитхан<sup>5</sup>  
<sup>1,2,3,4</sup>студенты 3 курса

<sup>5</sup>м.э.н.,старший преподаватель кафедры «Финансы»  
<sup>1,2,3,4,5</sup>ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

Аннотация: в данной статье рассмотрены новые тенденции банковского сектора на основе анализа Азия-Тихоокеанского региона. Также, на базе нашей работы можно с точностью указать, что в дальнейшем банки будут продолжать тенденцию внедрения финансовых технологий в сектор.

Ключевые слова: финтех, банковский сектор, платежные инструменты, Азия-Тихоокеанский регион, развитие банка.

Азия сохраняет свое глобальное лидерство в принятии FinTech. За последние два года внедрение инструментов FinTech в регионе резко возросло среди потребителей и финансовых центров.

Азиатско-Тихоокеанский регион настолько обширен и разнообразен, что обычно не поддается никаким обобщениям. Но не в том, что касается внедрения FinTech: во всей Азии и восточной части Тихого океана услуги FinTech завоевывают популярность. От быстрорастущих молодых экономик, таких как Китай и Индия, до зрелых рынков, таких как Австралия и Япония, передовые системы FinTech быстро становятся частью повседневной жизни. На каждом рынке, где у потребителей есть смартфоны, а в Азии большинство - люди получают доступ к растущему спектру виртуальных финансовых услуг, причем более быстрыми темпами, чем на большинстве других мировых рынков.

Согласно новому исследованию Bain&Co, цифровые финансовые услуги от кредитования до управления активами, как ожидается, принесут по меньшей мере \$38 млрд годового дохода в Юго-Восточной Азии к 2025 году, что более чем втрое превысит \$11 млрд в 2019 году.

Всего за два года показатели использования услуг на базе FinTech удвоились, а в некоторых случаях утроились на ключевых рынках Азиатско-Тихоокеанского региона. Гонконг, Сингапур и Южная Корея имеют 67% внедрения FinTech, в то время как Австралия в настоящее время составляет 58%. На данный момент большинство рынков все еще сильно отстают от уровня проникновения Китая на 87%.

Что дальше? Зачастую технологические преимущества исчезают, так как медленные рынки видят выгоду от того, что все происходит по-новому, и наверстывают упущенное. В некоторой степени это происходит сейчас с глобальной FinTech, так как все взгляды устремлены на Китай. Тем не менее, мы считаем, что на некоторых рынках Азиатско-Тихоокеанского региона Восток окажется на переднем крае благодаря нескольким факторам: новая открытость для инноваций со стороны регулирующих органов; появление виртуальных банков; рост экосистемы API; и, наконец, появление новых конкурентов при поддержке китайских финансовых и технологических гигантов.

Анализируя банковский сектор в Азиатско-Тихоокеанском регионе мы заметили, что такие финансовые компании, как AntFinancial, Paytm и Go-Jek, являются одними из крупнейших разрушителей бизнеса в регионе, создавая угрозу традиционным банкам и другим финансовым учреждениям и создавая бизнес-модели, которые еще могут использоваться в других частях мира.

Даже гораздо более мелкие компании начинают проникать на финансовый рынок Юго-Восточной Азии. Oriente, соучредитель которой Джеффри Прентис, который ранее помогал в создании цифровой телекоммуникационной группы Skype, предоставил более 2 миллионов кредитов людям, которые загрузили приложения фирм на Филиппинах и в Индонезии.

Каждый крупный банк на этом рынке работает со скоростью 150 миль в час, пытаясь опередить эти виртуальные банки. В качестве примера можно привести StandardChartered, один из восьми получателей лицензии виртуального банка в Гонконге. По словам финансиста Гювена, когда его виртуальный банк начнет свою деятельность в начале следующего года, его цель - продемонстрировать резкое улучшение с точки зрения обслуживания клиентов.

Открытие банковского счета займет всего две минуты, а не текущий типичный для Гонконга опыт тратить часы или даже дни, ожидая авторизации в филиале. По его словам, кредитные карты будут выпущены в течение нескольких минут.

Стартапы Fintech не только предлагают скорость и гибкость, они также предлагают готовую экосистему. Если вы используете платежное приложение Grab, вы также можете получать скидки на целый ряд других услуг, от массажа до доставки еды и гонок, доступных через «супер приложение» Grab.

Банки не могут сравниться с этим, поэтому они ищут возможности для партнерства в регионе.

Тем не менее, некоторые традиционные банки прилагают поразительные усилия. Ситибанк пошел дальше, чем большинство. Американский кредитор работает в Китае с WeChatPay и Alipay, двумя крупнейшими платежными платформами, позволяя своим клиентам связывать свои кредитные карты с платформами.

Существуют мобильные приложения P2P, в которых банкам разрешено проводить транзакции. Приложения облегчают пользователям перевод средств через партнерские кредитные союзы и банки. Одноранговые (P2P) платежи значительно увеличиваются в банках США и Великобритании, что обусловлено огромным ростом Venmo и Zelle. Наши последние оценки показывают, что мобильные транзакции P2P составили несколько сотен миллиардов долларов. В настоящее время банки США, Великобритании и Азия-Тихоокеанского региона сотрудничают с платформами SamsungPay,

ApplePay, AndroidPay и т. д. и, которые позволяют осуществлять одноранговые денежные переводы в режиме реального времени.

Для дальнейшего развития нашего банка мы предлагаем следующие **идеи**:

1. Сотрудничество с такими компаниями как AntFinancialServicesGroup и HoregunInformationTechnology которые помогут справиться с цифровыми проблемами, включая распределенную разработку, управление финансовыми продуктами и ликвидацию бухгалтерского учета.

2. Запустить платформу блокчейна для финансирования торговли, поскольку они нацелены на использование продукции в регионе. Целью платформы является оцифровка торговых документов и автоматизация процессов финансирования торговли с целью снижения рисков и увеличения финансовых возможностей банковской индустрии за счет использования уникальных возможностей блокчейна. Блокчейн для цифровых транзакций - криптовалюты берут банковский мир штурмом, предоставляя пользователям более быстрые и дешевые способы совершения транзакций. Распределенная бухгалтерская система блокчейна использует строгий контроль, позволяющий использовать смарт-контракты и проверяемые данные. По данным NASDAQ, наиболее заметное применение блокчейна будет заключаться в том, как он преобразует платежи для банков, а также клиентов, сокращая стоимость и время, необходимое для перевода денег. Кроме того, создавая врожденное доверие, блокчейн обеспечивает идеальную торговую платформу для бирж ценных бумаг. Он делает это, обеспечивая прозрачность, тем самым минимизируя риск, человеческие ошибки и транзакционные издержки.

3. Внедрить искусственный интеллект для оценки потребностей клиентов в банковских услугах используя опыт «УОВ». Машинное обучение и искусственный интеллект для обнаружения мошенничества – выявление мошеннических транзакций является основной целью отделов по борьбе с отмыванием денег. Для большинства банков это означает сочетание программного обеспечения и людей. Программное обеспечение безопасности генерирует предупреждения о возможности мошеннической транзакции или вирусной атаки. Затем человеческие исследователи должны определить, является ли транзакция или атака ложноположительной или реальной угрозой. С ростом сложности атак этот трудоемкий процесс может стоить банкам миллионов долларов, потери данных и доверия клиентов, а также негативной репутации бренда. По мнению McKinsey, внедрение платформ агрегирования данных, управляемого машинным обучением статистического моделирования и автоматизации технологических процессов может трансформировать операции AML, принося новые эффективности.

4. Запустить систему платежных приложений Peer-to-Peer. Они позволят пользователям отправить деньги своим друзьям, родственникам или другим лицам. Эти приложения связывают учетную запись пользователя с цифровым кошельком другого пользователя. Когда пользователь выполняет транзакцию, приложения P2P отправляют деньги непосредственно получателю со счета отправителя и записывают транзакцию. Эти цифровые решения более удобны для пользователей, так как не нужно ходить в свои банковские счета. Банковский счет напрямую связан с этим мобильными приложениями и может быть использован для разделения денег между друзьями для оплаты аренды и различных счетов.

5. Внедрение системы онлайн кредитования ссылаясь на опыт банков Азии. Цифровизация создала более широкий путь для онлайн-бизнеса и стартапов. Для того чтобы работать в более широком масштабе, предприятия ищут кредиты. Тем не менее, типичные кирпичные банки требуют больше времени для предоставления кредитов. В некоторых случаях оформление кредита занимает некоторое время, и по его окончании заявка начинающего бизнесмена отклоняется. Напротив, наличие мобильного приложения для кредитования займов позволяет бизнесменам легко узнать статус своей кредитной заявки.

6. Биометрия для более сильной безопасности – существует большой интерес к поиску способов использования биометрии, таких как голосовые паттерны, радужные оболочки, отпечатки пальцев, распознавание лиц и т. д., чтобы добавить дополнительный уровень аутентификации для транзакций. Биометрия способствует удобству использования, обеспечивая быструю аутентификацию, избегая разочарования, которое приходит с запоминанием нескольких паролей. На самом деле, несколько банков инвестируют в биометрические аутентификационные решения, которые используют переднюю камеру для сканирования радужной оболочки глаза или встроенные сканеры отпечатков пальцев в смартфонах для усиления безопасности.

В то же время стратегически действующих финансовых служб в странах Азии с развитой экономикой, таких как Австралия, Сингапур и Япония, готовятся к таким изощренным и хорошо

капитализированным конкурентам, которых гонконгские банки видят в ближайшем будущем. Более дальновидные игроки определили что их дальнейший успех будет зависеть от того, насколько хорошо они смогут подорвать свой собственный бизнес, прежде чем эти конкуренты придут из США, Великобритании и, прежде всего, Китая.

Подводя итоги, можно с точностью сказать что в дальнейшем банки будут продолжать тенденцию внедрения финансовых технологий в сектор. Для выживания и процветания нашего банка важно вводить изменения как можно раньше. Эти изменения не произойдут в одночасье, но следующие два года станут очень важным периодом технических, маркетинговых и нормативных экспериментов в новой финансовой экосистеме Азии.

#### Список литературы:

1. [https://www.ey.com/en\\_gl/banking-capital-markets/what-is-next-for-asia-in-fintech-adoption](https://www.ey.com/en_gl/banking-capital-markets/what-is-next-for-asia-in-fintech-adoption)
2. <https://www.business2community.com/finance/top-5-digital-banking-ideas-from-todays-most-innovative-fintech-companies-02280736>
3. <https://blog.usejournal.com/fintech-asia-whats-up-banks-709352cfada>
4. <https://www.bankingtech.com/tag/tencent/>
5. <https://www.ft.com/content/0788d906-1a7b-11ea-97df-cc63de1d73f4>
6. <https://fintechnews.sg/9413/fintech/8-hottest-neo-challenger-banks-asia/>
7. <https://www.dbs.com/insights/fintech-disruption-in-asia-pacific.html>
8. Bhasin V. & Bodla M.R. (2014), "Impact of 3D printing on global supply chains by 2020", Engineering Systems Division Thesis", (Advisor: Sh. Phadnis), Massachusetts Institute of Technology, available at: <http://hdl.handle.net/1721.1/92106/> (accessed September 15, 2018).
9. Greenhill R.C., Hoy P., Carter and Manuel M. (2015), "Financing the future: How international public finance should fund a global social compact", ODI research report, London: Overseas Development Institute.
10. UNCTAD (2017b), "The "new" digital economy and development", UNCTAD / Division on Technology and Logistics Science / Technology and ICT branch / ICT policy section / Technical Note No 8, unedited/TN/UNCTAD/ICT4D/08, October

#### Цифровизация экономики: ипотечное кредитование

Л.С. Комекбаева<sup>1</sup>, А.Қ. Карибаева<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Қаржы кафедрасының профессоры, э.ғ.к.,

<sup>2</sup>«Қаржы» мамандығының 1 курс магистранты

<sup>1,2</sup>академик Е.А. Букетов атындағы Қарағанды университеті, Қарағанды қ.

<sup>1</sup>[l.komekbaeva@mail.ru](mailto:l.komekbaeva@mail.ru), <sup>2</sup>[asel\\_22.04@mail.ru](mailto:asel_22.04@mail.ru)

Аннотация: Бүкіл әлемде ипотекалық несиелеу тұрғын үй бағдарламаларын ұзақ мерзімді қаржыландыру нысаны ретінде дамып, жұмыс істейді. Мақалада Қазақстандағы қалыптасқан әлеуметтік-экономикалық жағдайлардағы ипотекалық несиелендіру нарығының ағымдағы жай-күйіне талдау жасалды. Соңғы бірнеше жылдағы нарықтың негізгі көрсеткіштеріне шолу жасалды. Қазіргі уақытта пайыздық мөлшерлемелер өткен жылмен салыстырғанда төмендеді, осыған байланысты банктердегі ең төменгі пайыздық мөлшерлемелер талданды. Ең тиімді шарттары бар ипотекалық бағдарламалар қарастырылған.

Кілт сөздер: ипотека, несие, тұрғын үй, банктер

Цифрлық технологияларды пайдалану банктік қызметтердің тәулік бойы қол жетімділігі арқылы клиенттер базасын кеңейтуге көмектеседі. Сандық трансформация келушілердің тәжірибесін жан-жақты талдаумен және олардың бар қажеттіліктерін ғана емес, жаңа қажеттіліктерін зерттеумен де қолдау табады. Банктік қызметтерді пайдаланатын клиенттер банктердің дамуының мотивтері деп аталады, өйткені олардың қажеттіліктері арқылы жаңа банктік өнімдер мен қызметтерге деген белгілі бір талаптар қалыптасады. Тұтынушылар белгілі бір қызметті алу қаншалықты ыңғайлы болғандығын салыстыру арқылы банктермен өзара іс-қимыл тәжірибесін дербес бағалай алады, осы себепті банк секторы тұтынушылармен жұмыс тәжірибесін үнемі талдап, оның жұмысының кемшіліктерін анықтауы керек, өйткені жаңа келушілерге ең заманауи технологияларды қолдану қажет болады. Банктік қызметтің ерте кезеңіндегі өнімділігі мен қызметтерді сатудың негізгі