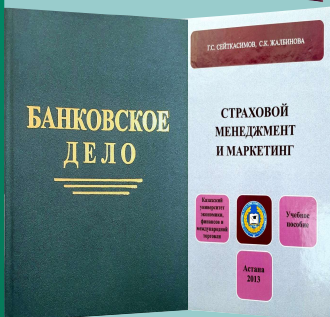
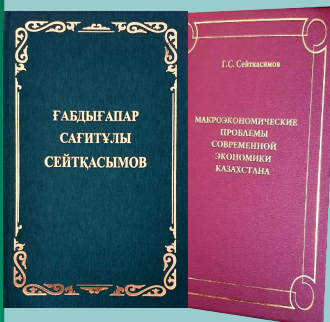
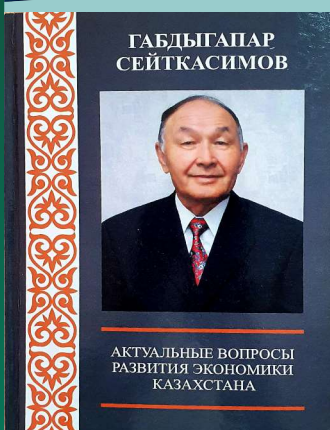




**ҒАЛЫМ
ПЕДАГОГ
ҮСТАЗ**



ESIL
UNIVERSITY



ЕЙТҚАСЫМОВ ОҚУЛАРЫ – 2023

ЕЙТКАСИМОВСКИЕ ЧТЕНИЯ – 2023

SEITKASSIMOV READINGS – 2023

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



2023 жылдың 15 қыркүйек күні
ҚР ҰҒА Академигі, экономика ғылымдарының докторы, профессор
Ғабдығалпар Сағитұлы Сейтқасымовтың ғылыми мұрасын дәріптеуге
арналған **«СЕЙТҚАСИМОВ ОҚУЛАРЫ – 2023»**
тақырыбы бойынша *Халықаралық ғылыми-тәжірибелік*
конференциясының материалдары



Материалы Международной научно-практической конференции
«СЕЙТКАСИМОВСКИЕ ЧТЕНИЯ – 2023»,
посвященная популяризации научного наследия академика НАН РК,
доктора экономических наук, профессора
Ғабдығалпара Сагитовича Сейтқасимова
15 сентября 2023 года



Materials of the International Scientific-Practical Conference
«SEITKASSIMOV READINGS – 2023»
dedicated to the promotion of scientific heritage of NAS RK Academician,
doctor of economic sciences, professor
Gabdygapar Seitkassimov
15th of September, 2023

Астана 2023

УДК 33 (574)
ББК 65 (5Қаз)
С31

Под редакцией:

д.э.н., профессора А.А. Таубаева

Ответственные за выпуск:

Д.Н. Улыбышев – к.э.н., доцент,
директор Центра социально-экономических исследований;
Е.К. Алдаберген – м.э.н.,
главный специалист Отдела организации НИР

С 31 «Сейткасымов оқулары – 2023»: Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция.
«Сейткасымовские чтения – 2023»: Международная научно-практическая конференция.
– Астана: «Esil University» БПО, 2023. – 703 б. // Астана: ИПЦ «Esil University», 2023. – 703 с.

ISBN 978-601-7625-46-7

В сборник материалов международной научно-практической конференции «Сейткасымовские чтения-2023», посвященной памяти академика НАН РК, доктора экономических наук, профессора Сейткасымова Габдыгапара Сагитовича, вошли научные доклады по актуальным проблемам социально-экономического развития национальной и мировой экономики в условиях новых вызовов и кризисных потрясений с позиции поиска путей выхода экономики, финансовой и банковской сферы на уровни, соответствующие передовым научным достижениям.

В отдельных выступлениях отражены воспоминания о Сейткасымове Габдыгапаре Сагитовиче как о замечательном человеке, ученом и наставнике, вклад которого в развитие науки и образования, а также в становление и развитие Esil University трудно переоценить. В докладах отражены предложения и рекомендации в области экономики, финансовой и банковской сферы, учета и аудита, а также в сфере подготовки кадров.

Материалы сборника могут быть использованы в научно-исследовательской работе научными работниками, преподавателями и обучающимися всех уровней.

ҚР ҰҒА Академигі, экономика ғылымдарының докторы, профессор Сейткасымов Габдыгапар Сағитұлы еске алуға арналған «Сейткасымов оқулары - 2023» халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының материалдар жинағына экономиканың, қаржы және банк саласының озық ғылыми жетістіктерге сәйкес келетін деңгейлерге шығу жолдарын іздеу тұрғысынан жаңа сын- тегеуріндер мен дағдарыстық сілкіністер жағдайындағы ұлттық және әлемдік экономиканың әлеуметтік-экономикалық дамуының өзекті мәселелері бойынша ғылыми баяндамалар енгізілді.

Жеке сөз сөйлеулерде ғылым мен білім беруді дамытуға, сондай-ақ Esil University қалыптасуы мен дамуына қосқан үлесі бар Габдыгапар Сағитұлы Сейткасымовтың тамаша адам, ғалым және тәлімгер туралы естеліктер бейнеленді. Баяндамаларда экономика, қаржы және банк саласы, есеп және аудит, сондай-ақ кадрларды даярлау саласындағы ұсыныстар мен ұсынымдар көрсетілген. Жинақ материалдарын барлық деңгейдегі ғалымдар, оқытушылар мен студенттер ғылыми- зерттеу жұмыстарында пайдалана алады.

Жинақ материалдарын ғылыми қызметкерлер, оқытушылар және барлық деңгейдегі білім алушылар ғылыми-зерттеу жұмысында пайдалана алады.

Конференция материалдары автордың түпнұсқасы негізінде басылып шығарылған
Материалы конференции отпечатаны с авторских оригиналов

ISBN 978-601-7625-46-7

© «Esil University» мекемесі, 2023
© «Esil University» БПО, 2023

Annotation

The view on the necessity and expediency of financial development institutions seems to be the most correct for the current stage of development of the economy of Kazakhstan. In today's dynamic, rapidly changing world, Kazakhstan cannot wait until the gradual "natural" improvement of the institutional environment will lead to a reduction in general uncertainty and risks and, thus, to a reduction in the costs of doing business: this means a deliberate slowdown in the development of the Kazakh economy and its planned lag behind competitors.

Financial development institutions have relatively recently spread to the territories of the post-Soviet countries. In Kazakhstan, financial development institutions first appeared in the early 2000s as a tool for implementing high-quality and long-term growth through industrial and innovative development and technological progress.

One of the most important tasks of modernization of the economy of Kazakhstan and its industrial and innovative development is the implementation of targeted investment and scientific and technical programs and projects, regulation and stimulation of investment activity, which requires a significant amount of financial resources. In order to improve the state management of industrial and innovation policy and finance the process of modernization and diversification of the economy of Kazakhstan, state development institutions have been created.



УДК 336.71

Зверькова Т.Н.

к.э.н., доцент,

Оренбургский государственный университет,

Оренбург, Россия

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Современные инновации в области информационных и коммуникационных технологий меняют поведение потребителей. Цифровые потребности клиентов побуждают банки адаптировать свои услуги к этим новым возникающим запросам. Цифровой вызов становится актуальным для всех финансовых посредников. В настоящем исследовании нами рассматривается специфика процессов цифровизации региональных банков и связанные с ними проблемы. Целью данной статьи является поиск путей адаптации региональных банков к изменениям как снаружи (изменяя предпочтения клиентов и конкуренцию со стороны участников рынка финансовых технологий и крупных технологических компаний), так и изнутри, используя потенциал цифровых технологий для повышения эффективности затрат.

Кілт сөздер: цифрландыру; FinTech компаниясы; бизнес үлгісі; аймақтық банк; IT жүйесі; стратегия; қаржылық делдал.

Ключевые слова: цифровизация; FinTech-компания; бизнес-модель; региональный банк; ИТ-система; стратегия; финансовый посредник.

Key words: digitalization; FinTech company; business model; regional bank; IT system; strategy; financial intermediary.

Трансформация банковского сектора в последнее десятилетие показывает, что одним из важных направлений, которое влияет на прибыльность банков, является тенденция к «разделению» потребления клиентами банковских услуг в результате цифровизации их деятельности.

Цифровизация стимулировала появление новых рыночных ниш, которые приводят к разделению традиционного банковского бизнеса на составные части, такие как предоставление платежных услуг, кредитование и прием депозитов. Эти же услуги предлагают новые игроки рынка, включая как цифровые банки, которые специализируются на предоставлении платформ, так и небанковские участники. Такое разделение банковских и других финансовых услуг позволяет новым игрокам оказывать давление на уже существующих финансовых посредников [1,2,3,4,5,6,7].

FinTech-компании выходят на финансовые рынки, предлагая услуги оплаты, однорангового кредитования или краудфандинга малообеспеченным клиентам и молодым, более технически грамотным клиентам. Разделяя традиционные финансовые услуги и концентрируясь на отдельных видах деятельности в цепочке создания стоимости, FinTech-компании внедряют новые бизнес-модели и опираются на свои преимущества.¹

Они могут продвигать себя как чисто онлайн-провайдеры услуг, и в тоже время собирать новые источники данных, использовать искусственный интеллект, включая машинное обучение и другие методы, чтобы предлагать финансовые продукты, адаптированные к предпочтениям клиентов. В отличие от существующих банков, FinTech-ориентированные банки и другие FinTech -компании обычно не обременены устаревшими ИТ-системами.

Новые способы предоставления финансовых услуг открывают перспективу выхода на рынок крупных технологических компаний. Масштаб и клиентская база крупных нефинансовых корпораций предоставляют им существенный потенциал для получения прибыли за счет массового предоставления услуг. Крупные технологические компании объединяют онлайн-платформы розничной торговли с платежными услугами, то есть нефинансовый и финансовый бизнес, чтобы облегчить рыночный обмен со своими клиентами. Обработка платежей также позволяет предлагать клиентам инвестиционные возможности через субъекты финансового рынка, такие как фонды денежного рынка.²

Большие данные и инновационные аналитические инструменты помогают финансовым посредникам лучше удовлетворять потребности своих клиентов. Цифровизация позволяет сократить операционные расходы, что, в свою очередь, позволяет компаниям и частным лицам получать доступ к банковским услугам по более низким ценам и не покидая своего рабочего места или не выходя из дома.

Банки, практически изначально, пользовались рыночной властью благодаря своему статусу. На протяжении столетий никто не знал финансового состояния и перспектив клиентов лучше, чем их банк. Банки имели уникальный привилегированный доступ к соответствующим данным, и это дополнялось экспертными оценками местных кредитных специалистов, которые часто имели персональные отношения с потенциальными заемщиками. Но все это сопровождалось высокими постоянными затратами из-за сети филиалов и сложных процедур управления клиентами.

Ни одно из этих преимуществ в настоящее время уже не является таким значимым, как раньше. Готовность клиентов осуществлять свои банковские операции онлайн увеличивает диапазон возможностей, доступных им на местном уровне, уменьшая рыночную власть банков по установлению цен. Технологически развитые новые игроки в значительной степени снизили роль банков как хранителей информации о клиентах. Более того, эти технологические компании стали способными оценить кредитоспособность и платежеспособность частных лиц даже без какой-либо кредитной истории. Это

¹ The digitalisation of banking – supervisory implications. Speech by Pentti Hakkarainen, Member of the Supervisory Board of the ECB, at the Lisbon Research Centre on Regulation and Supervision of the Financial Sector Conference, Lisbon, 6 June 2018//

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2018/html/ssm.sp180606.de.html>

² Technology exposes banks' vulnerabilities. Speech by Pentti Hakkarainen, Member of the Supervisory Board of the ECB, at the Institute of International Finance Digital Interchange: The Global Dialogue on Digital Finance. Frankfurt am Main, 16 September 2020 //

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2020/html/ssm.sp200916~e52c53cd6b.de.html>

означает, что преимущества банков, которыми традиционно они пользовались, сокращается, даже на их собственной «территории».³

Это вынуждает банки быть открытыми для вызовов со стороны других игроков рынка, таких как специализированные FinTech-компании и крупные технологические платформы.

В этой тенденции разделения нет ничего особенно «революционного». Предпочтение клиентов удобству всегда было важным движущим фактором. Раньше от этого выигрывали банки, поскольку клиентам было удобнее пользоваться банковскими услугами и продуктами в одном месте.

Использование возможностей, предоставляемых цифровизацией, крайне важно для банков во всем мире. Но это особенно актуально для региональных банков, для которых появляется хорошая возможность по изменению стратегии затрат. По сути крупные банки закрывая свои филиалы «приближаются» по своей модели развития к малофилиальным региональным банкам. Согласно статистике, собранной регулятором, в период с июля по декабрь 2022 года в России закрылась почти одна тысяча филиалов различных российских банков. Самое крупное в абсолютном подсчёте сокращение произошло в Сбербанке.⁴ В мировой практике закрытие филиалов и сокращение персонала может коснуться до 75% отделений.

Традиционно банки полагались на собственное автономное ИТ-оборудование для работы своих систем и требовали физической структуры филиала для доступа к клиентам. Теперь у банков гораздо больше возможностей предлагать свои услуги без географических ограничений. ИТ-инфраструктуру можно получить от удаленных внешних поставщиков с помощью облачных баз, и филиалы больше не требуются.

Барьеры для входа на рынок снижаются, поскольку потребность в крупных автономных инвестициях в ИТ уменьшается.

В значительной степени эта конкуренция за удобство использования и надежность цифровых предложений банков будет определять, какие банки добьются успеха, а какие потерпят неудачу в недалёком будущем. На рынке уже наблюдается в некоторой степени разделение, когда некоторые ведущие технологические банки берут на себя гораздо большую долю цифровых банковских транзакций. Например, ведущие отечественные онлайн-банки имеют более чем на 20% больше цифровых продаж, чем в банках с традиционными операциями в филиалах.⁵

Несмотря на то, что рынок переживает период консолидации, технологии будут способствовать усилению этой тенденции. Банки, которые слишком медленно или неэффективно внедряют технологии, в конечном итоге уйдут с рынка. Только те банки, которые быстро и безопасно используют технологии для создания добавленной стоимости, выживут и будут процветать в будущем.

Однако в этих условиях малокапитальные региональные банки, пока, отстают в снижении издержек, занимая выжидательную позицию и возлагая надежды на цифровизацию в целях трансформации затрат.

Потенциальное повышение эффективности от цифровых технологий на самом деле выходит за рамки сокращения филиальной сети, когда не интегрированные ИТ-системы препятствуют агрегации данных, эффективному управлению рисками и внутреннему контролю. Чтобы цифровизация действительно обеспечила эффективность, цифровая стратегия должна стать частью более широкого изменения бизнес-модели и оптимизации регионального банка.

В этих условиях руководству региональных банков необходимо обеспечить правильный выбор предлагаемых продуктов и услуг, ниш обслуживания клиентов, регионов присутствия, в которых банк

³ Digital innovation in the banking sector: pay-offs and perils. Speech by Andrea Enria, Chair of the Supervisory Board of the ECB, at the Spanish Banking Association Conference organised by the Latin American Federation of Banks (FELABAN) and the Spanish Banking Association (AEB). Frankfurt am Main, 21 September 2021 // <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2021/html/ssm.sp210921~78d06f2393.de.html>

⁴ Российские банки массово закрывают свои отделения//<https://deita.ru/article/531596> © DEITA.RU

⁵ Больше цифр в банке// <https://www.dg-yug.ru/article/116029.html>

должен сосредоточить свою деятельность, а также способность реализовать простые и интегрированные ИТ-инфраструктуры.

Региональные банки в новых условиях находятся под всё более растущим давлением не только традиционных конкурентов-крупных банков, но и постоянно выходящих на рынок новых конкурентов: FinTech-компаний в виде высокотехнологичных, небольших и гибких стартапов, не обремененных устаревшими ИТ-системами, а также крупных технологических компаний, имеющих доступ к огромным объемам данных и значительной клиентской базе. И эти небольшие FinTech-компании, и крупные технологические компании часто специализируются на определенных частях цепочки создания стоимости и могут предоставлять услуги дешевле и эффективнее, чем существующие банки, которые продолжают предлагать полный спектр продуктов и услуг.

К сожалению региональным банкам очень сложно обновить и даже заменить свои устаревшие ИТ-системы, чтобы обеспечить их достаточную отказоустойчивость, чтобы выдержать сильную зависимость от удаленной работы и предоставления услуг. Постоянное проведение обновлений, устаревших ИТ-систем, не является устойчивой стратегией в долгосрочной перспективе.

Как показывает практика, «вторые» по качеству ИТ-системы вряд ли окажутся достаточно хорошими. Только глобальные новейшие технологии удовлетворяют сегодняшних искушенных клиентов.

В этих условиях региональным банкам важно налаживать сотрудничество со сторонними поставщиками или приобретать FinTech-компании для предоставления широкого спектра услуг и продуктов - в основном в сфере розничных банковских услуг.

На рынке наблюдаются и другие формы партнерства между банками, крупными технологическими и FinTech-компаниями, а также просматривается тенденция к интеграции интерфейсов в инфраструктуру банков.

К сожалению, в научной литературе встречается мало информации о создании совместных предприятий и партнерств на уровне регионов, позволяющих банкам любого размера предлагать технологические услуги.

Но при этом, стремясь к цифровизации, региональные банки должны избегать чрезмерной зависимости от определенных поставщиков технологий и ИТ-инфраструктуры, включая облачные услуги. Соглашения об аутсорсинге и контракты со сторонними поставщиками должны иметь четкие условия и позволять банкам постоянно контролировать работу своих поставщиков, а также обеспечивать защиту данных своих клиентов.

В условиях цифровизации практически всех процессов финансовых посредников, региональным банкам важно контролировать риски, которые могут повлечь за собой все эти быстрые технологические изменения.

Банки должны сохранять бдительность и внимательно следить за тем, как передаются ИТ-услуги внешним сторонам. Банки не являются «технологическими ИТ-центрами», поэтому им приходится в значительной степени полагаться на сторонних поставщиков, которые помогут им перейти к более совершенным ИТ-платформам. С точки зрения управления, фрагментация банковских услуг среди ряда внешних поставщиков создает проблему для руководителей банков. Они сохраняют за собой ответственность за риски, создаваемые банком в целом - и поэтому должны держать все элементы и процессы под контролем.

Потенциальной проблемой также является то, что многие банки передают основные элементы своего цифрового банковского бизнеса одному поставщику (например, системы обработки платежей). По сути, такие механизмы могут создать риск концентрации для банковской отрасли в целом. Если у поставщика-монополиста возникнут проблемы с предоставлением своих услуг - это может ухудшить функционирование всего сектора.

Потенциальный риск содержит переход к технологиям искусственного интеллекта и машинного обучения, которые активно внедряются для улучшения управления банковскими рисками. Алгоритмы, лежащие в основе искусственного интеллекта, должны быть тщательно разработаны - и решения, заложенные в эти алгоритмы, должны оставаться хорошо понятными - как руководству банков, так и надзорным органам.

Важнейшая область риска, которую понимают все банки, связана с кибербезопасностью. Банки хорошо осознают риски в этой сфере и постоянно совершенствуются и реагируют на новые угрозы по мере их появления. Однако это не означает, что банки застрахованы от киберрисков.

Так по заявлению заместителя председателя Банка России Германа Зубарева, ситуация в области кибербезопасности финансовых организаций остается «стабильно напряженной». Он отмечает, что DDoS-атаки на банке стали интенсивнее, и их количество на финансовые организации в России в 2022 году выросло в четыре раза.⁶

Вторым важным вопросом, в рамках цифровизации деятельности банков, хотелось бы отметить и изменения в сфере работы с цифровыми активами. Возрастающий спрос со стороны клиентов оказывается проблемой для региональных банков: если они не смогут предложить цифровые активы, клиенты могут инвестировать в других участников рынка.

Текущая рыночная среда с ее высоким потенциалом рентабельности и относительно низкими затратами на вход предлагает идеальные условия для построения жизнеспособной и прибыльной бизнес-модели, основанной на цифровых активах. Однако по мере роста рынка выход на него, вероятно, будет становиться все более трудным.

Растущая важность цифровых активов ставит перед региональными банками проблемы, когда они сталкиваются с новым спросом, который в настоящее время не могут удовлетворить. В результате набирают обороты FinTech-компании, а некоторые региональные банки могут столкнуться с оттоком клиентов и оттоком средств.

Чтобы выполнить свои обязательства по предоставлению клиентам комплексного портфеля продуктов и комплексных консультаций, региональным банкам необходимо серьезно заняться темой цифровых активов.

Многочисленные региональные банки осознают эту необходимость действий и уже иницируют свои первые проекты по цифровым активам, чтобы создать собственное продуктовое предложение. Рынок цифровых активов по-прежнему предлагает высокий потенциал дохода, поскольку отсутствие стандартизации и низкая прозрачность цен позволяют компаниям взимать значительно более высокие комиссии, чем на традиционных финансовых рынках. В то же время, учитывая все еще управляемый уровень конкуренции, на рынок цифровых активов можно выйти довольно быстро и с минимальными затратами.

Банки, выходящие на рынок на нынешнем этапе, могут получить передовой опыт в отрасли и использовать свои ресурсы для финансирования конкурентных преимуществ, таких как технические платформы или создания сильных брендов. «Первые» могут использовать свое позиционирование для создания барьеров для входа, что значительно увеличит стоимость входа для последователей.

Чтобы эффективно решать эти задачи, региональные банки должны стать разумными последователями новых технологий. Поскольку цифровизация означает, что объем соответствующих данных, которые генерирует банковский сектор, значительно увеличивается, региональным банкам важно уже сейчас внедряться в «большие данные», которые сейчас создает отрасль, и использовать их в своих интересах. Им крайне необходимо создавать системы, которые позволяют увеличивать скорость обработки транзакций, тем самым увеличивая скорость обслуживания клиентов. Региональные банки уже сейчас должны начать использовать преимущества искусственного интеллекта и машинного обучения для улучшения способа анализа кредитных рисков, принимаемых банками выявить чрезмерные банковские риски на ранних этапах его развития.

Текущая цифровая среда с ее высоким потенциалом рентабельности и относительно низкими затратами на вход предлагает сейчас идеальные условия для построения жизнеспособной и прибыльной бизнес-модели региональных банков, основанной на цифровых технологиях. Однако по мере «взросления» рынка выход на него, вероятно, будет становиться все более трудным и высокозатратным.

Чтобы преодолеть эти проблемы, важно, чтобы учреждения подходили к теме цифровизации открыто и беспристрастно и сознательно принимали решения в пользу или против собственной «цифровой» стратегии.

⁶ ЦБ зафиксировал рост кибератак на российские банки // <https://www.forbes.ru/finansy/486379-cb-zafiksiroval-rost-kiberatak-na-rossijskie-banki>

Литература

1. Клыкова, К. М. Трансформация экономических процессов и финансовых отношений в условиях цифровизации экономики / К. М. Клыкова // Цифровая экономика и финансы: Материалы Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 16–17 марта 2023 года. – Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий "Астерион", 2023. – С. 89-93.
2. Турсунова, Э. О. цифровая трансформация финансовой отрасли / Э. О. Турсунова, Э. Ш. Шацкая // Инновационная парадигма экономических механизмов хозяйствования: СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ VIII МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ, Симферополь, 16 мая 2023 года. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2023. – С. 557-560.
3. Ермолаев, К. Н. Формирование и развитие экосистем российских банков в условиях цифровизации на примере экосистем Сбера и Тинькофф банка / К. Н. Ермолаев, А. А. Артемова, М. А. Романов // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 4(153). – С. 1132-1136. – DOI 10.34925/EIP.2023.153.4.220.
4. Донецкова, О. Ю. Взаимодействие финансовых посредников на рынке финансовых услуг в России / О. Ю. Донецкова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2023. – Т. 12, № 2(43). – С. 25-31. – DOI 10.57145/27128482_2023_12_02_05.
5. Резник, И. А. Экосистема как модель развития банка / И. А. Резник // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 65-68.
6. Финансовая система: цифровой вызов / О. И. Лаврушин, К. В. Криничанский, Б. Б. Рубцов [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2022. – 232 с. – ISBN 978-5-406-09750-2.
7. Крутяков, В. С. Формы интеграции финансовых и технологических компаний / В. С. Крутяков, М. Б. Медведева // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2022. – № 4. – С. 40-43.

Annotation

Modern innovations in the field of information and communication technologies are changing consumer behavior. Customers' digital needs are driving banks to adapt their services to these new emerging demands. The digital challenge is becoming relevant for all financial intermediaries. In this study, we examine the specifics of the digitalization processes of regional banks and the problems associated with them. The purpose of this article is to find ways to adapt regional banks to changes both externally (changing customer preferences and competition from financial technology market participants and large technology companies) and internally, using the potential of digital technologies to improve cost efficiency.



Никонорова Е.В.

магистрант Оренбургского
Государственного Университета
г. Оренбург

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА

В статье проанализировано состояние рынка ипотечного кредита в Российской Федерации. Данная тема является актуальной на современном этапе. Во-первых, ипотечный кредит выполняет экономическую функцию (то есть способен оказывать влияние на макроэкономические показатели

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚАРЖЫ-БАНК ЖҮЙЕСІН
ДАМУ ТҒАҒЫТТАРЫ**

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВО-БАНКОВОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА**

**DIRECTIONS FOR DEVELOPMENT OF FINANCIAL
AND BANKING SYSTEM OF KAZAKHSTAN**

Семенюта О.Г. Развитие национальной платежной системы на примере российской системы «мир»	283
Искакова З.Д., Курманалина А.К. Развитие DEFI в предоставлении финансовых услуг в странах Европы и СНГ	286
Мусина А.А. Инновации в индустрии банковских услуг	291
Берстембаева Р.К., Нурумов А.А. Развитие финансовых рычагов нивелирования социального неравенства в Казахстане	296
Алина Г.Б., Керимкулова Д.Д. Антикризисные меры восстановления финансовой устойчивости банковского сектора Казахстана	302
Садыкова Л.М. Оценка состояния страхового рынка России	306
Панина Д.С. Кредитные решения банков в современных условиях: стратегия или тактика	312
Аубакирова М.Б., Мақыш С.Б. Қазақстандағы қаржылылық даму институттарының инвестициялық қаржыландырудағы ролі мен маңызы	314
Зверькова Т.Н. Региональные банки в условиях цифровизации	319
Никонорова Е.В. Современное состояние российского рынка ипотечного кредита	324
Джумабекова А.Т., Турмаханбетова Г.А. Вопросы установления ориентира по обеспечению ценовой стабильности в Республике Казахстан	328
Алибекова А.Б., Сембиева Л.М. Международная практика организации финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем	335
Үсенбаев Т.М., Бозшағұлова С.О. Нарықтық қатынастар жағдайындағы банк жүйесінің мәні, маңызы және оның негізгі элементтері	341
Үсенбаев Т.М., Үсіпбеков А.А. Кәсіпорынның ақша ағындарын басқаруды жетілдіру жөніндегі іс-шаралар	347
Тажбенова Г.Д., Мажитова Б.Б. Развитие цифровых технологий в банковском секторе РК	351
Матайбаева Г.А. ҚР-да органикалық ауыл шаруашылығын дамытудың ұйымдастырушылық-экономикалық алғышарттары	355
Такиев М.Т., Увакбаева Г.Б. Цифровизация налогового администрирования предпринимательской деятельности: современные тенденции и перспективы развития в Республике Казахстан	361
Есенгельдинова С.Ж. Современное состояние ипотечного кредитования в Казахстане	366
Николаев К.А. Влияние инструментов дистанционного банковского обслуживания на границы кредита	372
Бурганова Т.А. Управление качеством банковских услуг физическим лицам в условиях цифровизации деятельности	376
Русинкевич Ю.И. Специфика текущего состояния функций банка России	380
Карабаев М.Ф. Влияние цифровизации на межбанковскую конкуренцию	382