

Утирова Б.Б.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА  
БАНК СЕКТОРУН ӨНҮКТҮРҮҮ

Утирова Б.Б.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

B.B. Utirova

DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR  
IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 336.71

Макалада Кыргыз Республикасынын банк секторун өнүктүрүүнүн көйгөйлөрү жана келечеги талкууланып, банктардын экономиканын жигердүү катышуучусу катары каржылык ресурстарды бөлүштүрүүдө жана ишкердүүлүктүн бизнес процесстерин активдештирүүдө, ишкердүүлүктү топтоштурууда жана стимулдаштырууда ролу көрсөтүлгөн. экономикага инвестиция түрүндө кайтып келүү үчүн үй чарбаларынын жеке аманаттары, ошондой эле калктын жакырчылык деңгээлин көтөрүү багыттарынын бири. Кыргыз Республикасынын ИДПсынын динамикасына, ЕАЭБ өлкөлөрүнүн ИДПсынын калктын жан башына талдоосу жүргүзүлүп, анда бул көрсөткүч жалпы өлкө боюнча оң динамикага ээ экендиги, бирок ИДП калктын жан башына салыштырмалуу башка өлкөлөрдөн кыйла артта калганы айтылды. ЕАЭБге мүчө мамлекеттер. Андан ары банк секторунун өсүү динамикасы активдердин, милдеттенмелердин жана капиталдын, банк карталары менен жүргүзүлгөн төлөмдөрдүн санынын, POS терминалдардын санынын, ошондой эле банктардын негизги финансылык көрсөткүчтөрүнүн жогорулагандыгын белгилеген. Кыргыз Республикасы, айрыкча Бишкек шаарында алардын саны көбөйдү.

**Негизги сөздөр:** банк сектору, банктар, ИДП, санариптештирүү, санариптик технологиялар, “Санариптик Кыргызстан” санариптик трансформациянын концепциясы, төлөмдөрдүн көлөмү, акча которуулардын көлөмү, банк карталары, POS-терминал, банкоматтар (банкоматтар), Интернетке кирүү түйүндөрү.

В статье рассмотрены проблемы и перспективы развития банковского сектора Кыргызской Республики и показана роль банков как активного участника экономики в перераспределении финансовых ресурсов и активизации деловых процессов предпринимательства, концентрации и стимулирования привлечения личных сбережений домашних хозяйств для возвращения в экономику в виде инвестиций, а также как один из векторов повышения уровня бедности населения. Проведен анализ динамики ВВП Кыргызской Республики, ВВП стран ЕАЭС на душу населения, где констатируется, что данный показатель имеет позитивную динамику в целом по республике, но ВВП на душу населения сильно

отстает от других государств-членов ЕАЭС. Далее отмечено, что динамика роста банковского сектора показывает рост основных финансовых показателей банков, таких как активы, обязательства и капитала, числа платежей, осуществленных посредством банковских карт, количества POS-терминалов по территории Кыргызской Республики, особенно в городе Бишкек, их число выросла.

**Ключевые слова:** банковский сектор, банки, ВВП, цифровизация, цифровые технологии, Концепция цифровой трансформации “Цифровой Кыргызстан”, объемы платежей, объемы денежных переводов, банковские карты, POS-терминал, АТМ (банкоматы), точки доступа в сети Интернет.

The article considers the problems and prospects of the development of the banking sector of the Kyrgyz Republic and shows the role of banks as an active participant in the economy in the redistribution of financial resources and the activation of business processes of entrepreneurship, concentration and stimulation of attracting personal savings of households to return to the economy in the form of investments, as well as as one of the vectors of increasing the level of poverty of the population. The analysis of the dynamics of the GDP of the Kyrgyz Republic, the GDP of the EAEU countries per capita, where it is stated that this indicator has a positive trend in the country as a whole, but GDP per capita is far behind other EAEU member states. It is further noted that the dynamics of the growth of the banking sector shows an increase in the main financial indicators of banks, such as assets, liabilities and capital, the number of payments made through bank cards, the number of POS-terminals on the territory of the Kyrgyz Republic, especially in the city of Bishkek, their number has increased.

**Key words:** banking sector, banks, GDP, digitalization, digital technologies, Digital transformation concept “Digital Kyrgyzstan”, payment volumes, money transfer volumes, bank cards, POS-terminal, ATMs (ATMs), Internet access points.

Банки выступают активным участником экономики в перераспределении финансовых ресурсов и активизации деловых процессов предпринимательства, концентрации и стимулирования привлечения личных

## ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 6, 2020

сбережений домашних хозяйств для возвращения в экономику в виде инвестиций, а также как один из векторов повышения уровня жизни населения. Кроме того, состояние банковской системы предопределяет социально-экономическую стабильность, а, следовательно, и экономическую безопасность страны.

За 2006-2018 годы ВВП Кыргызской Республики вырос в 5 раз и составил 569385,6 млн сомов, что характеризует положительную динамику развития экономики (см. рис. 1) [3, 4, 6, 10, 13].

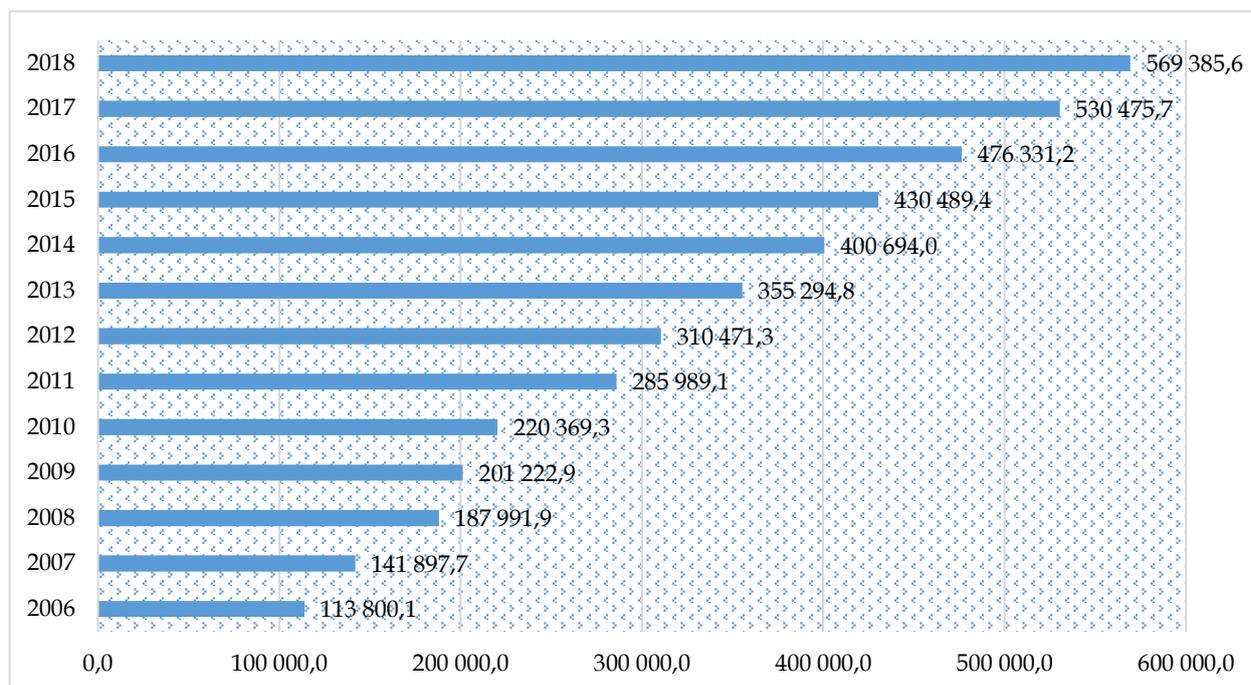


Рисунок 1. ВВП Кыргызской Республики за 2008-2018 годы, млн сомов

Источник: [3, 7, 10, 13]

ВВП на душу населения в Кыргызстане по сравнению со странами партнерами по ЕАЭС сильно отстает.

Самый высокий ВВП на душу населения в 2018 году из стран ЕАЭС наблюдался в России, который был порядка 11 312 долл. США, в Казахстане он также был сравнительно высок в 2018 году порядка 9 813 долл. США. Развитие Республики Беларусь по показателю ВВП на душу населения отстает от России почти в 1,8 раза, который составил в 2018 году 6 283 долл. США.

ВВП на душу населения Армения в 2018 году отставал от российского показателя в 2,7 раза и имел значение 4 188 долл. США. Тогда как в Кыргызской республике ВВП на душу населения самый низкий из стран ЕАЭС и в 2018 году составлял всего 1 332 долл. США. [3, 7] (см. рис. 2).

Значительное различие уровня развития экономик стран партнеров по ЕАЭС объясняется особенностями

структуры экономики, уровнем развития технологий и производительных сил и имеющимися факторами производства.

Следует отметить негативную тенденцию снижения валового внутреннего продукта на душу населения за исследуемый период в России на 20,6%, в Республике Беларусь – на 24,2%, в Казахстане – на 23,4% тогда как в Кыргызстане изменился не значительно [3, 7].

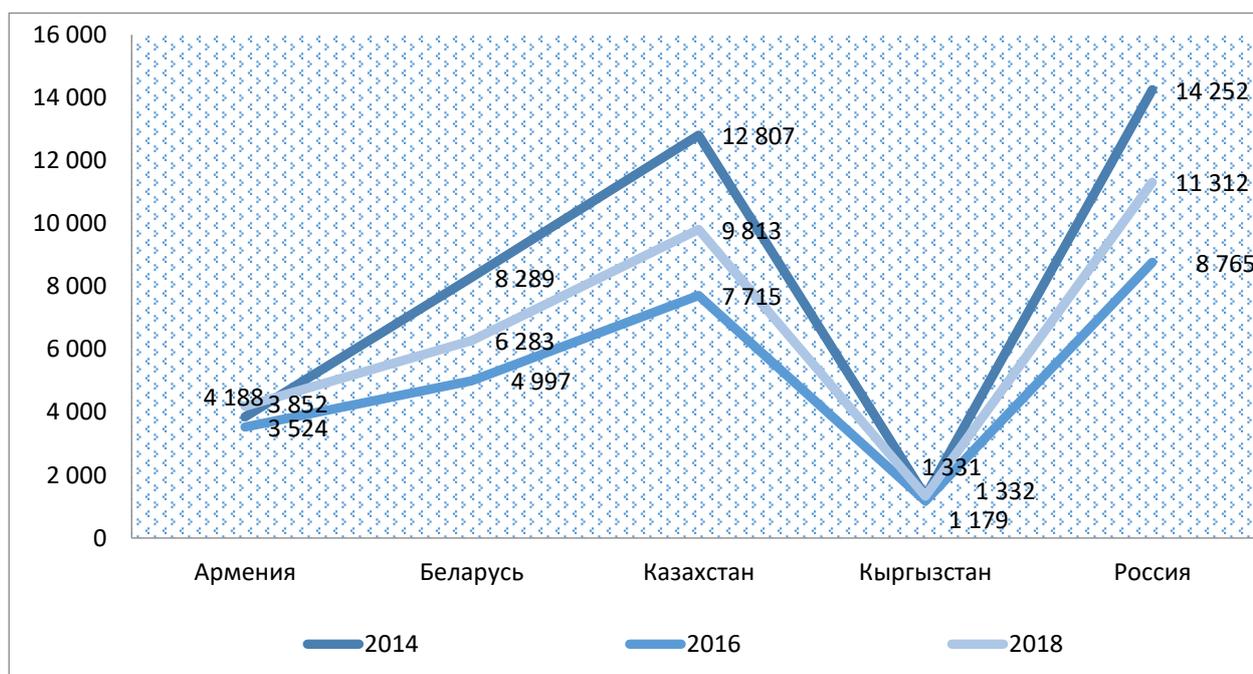
Несмотря на сравнительно низкое развитие экономики за годы независимости в Кыргызстане сформировалась кредитно-денежная система, необходимая для функционирования всех субъектов экономики в условиях рыночных отношений. Банковский сектор в Кыргызской Республике в 2018 году был представлен 25 коммерческими банками, имеющими 321 филиал по всей территории республики [3, 4].

Сейчас наблюдается тенденция динамичного развития филиальной сети коммерческих банков для

## ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 6, 2020

удовлетворения потребностей и обслуживания как юридических, так и физических лиц, что усиливает конкуренцию среди банков, которая является стимулом повышения качества обслуживания и внедрения новых банковских технологий и продуктов [14].

За 2014-2018 годы наблюдается позитивная динамика роста банковского сектора, отмечается рост основных финансовых показателей банков, таких как активы, пассивы, капитал.



**Рисунок 2.** Валовой внутренний продукт стран ЕАЭС на душу населения за 2014-2018 годы, долл. США

**Источник:** Евразийской экономической комиссии [3, 7]

На рисунке 3 представлена динамика основных финансовых показателей коммерческих банков Кыргызской Республики за 2014-2018 годы. Анализ этих показателей выявил существенный рост активов на 64,8%, обязательств на 63%, капитала коммерческих банков на 74,3%, что говорит о позитивном процессе в финансовом секторе экономике и создания условий для развития предпринимательства посредством формирования кредитного рынка (рис. 3) [3, 5, 6].

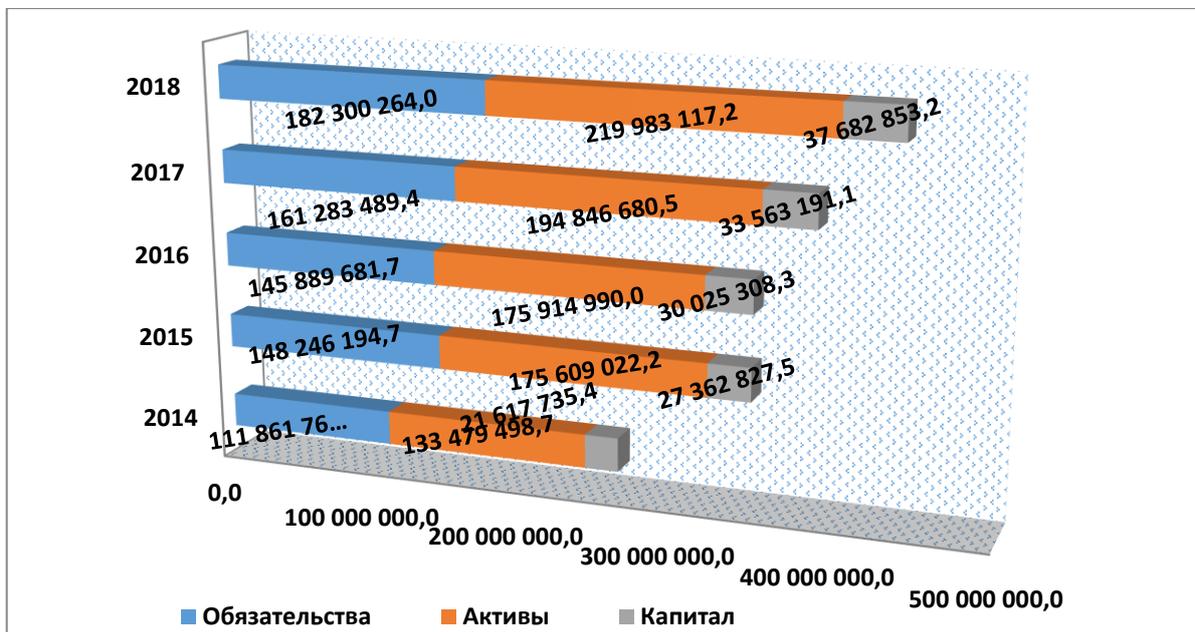
Прогрессирующая глобализация на финансовых рынках мира дает громадную возможность внедрения инноваций и в банковской системе [8].

Основным стратегическим направлением развития определёнными Национальной стратегией развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы и Концепцией цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан» - 2019-2023 является цифровизация деятельности

[1,2].

Цифровизация как направление развития Кыргызстана выбрана и Президентом КР, который объявил 2019 год – «Годом развития регионов и цифровизации Кыргызстана» [1,2].

Активность банков на современном этапе направлена на развитие филиальной сети и размещение банкоматов во всех населенных пунктах, с тем чтобы вовлечь население пользоваться платёжными карточками для пользования безналичным расчетом в торговле с целью контроля за денежным оборотом и сокращения теневой экономики и пресечения криминального бизнеса. Так, например, общий объем платежей и денежных переводов с использованием инновационных финансовых технологий составил только в 2016 году порядка 1% от общего объема безналичных операций, или 9 триллионов долл. США [8].

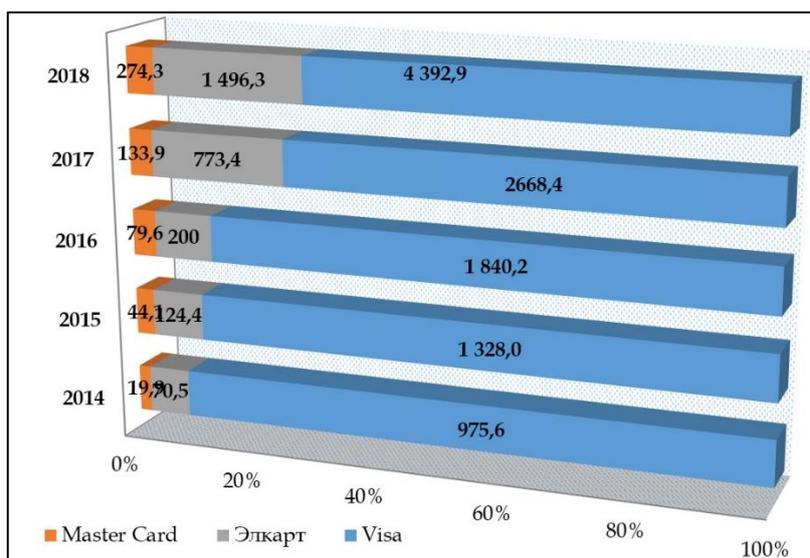


**Рисунок 3.** Динамика основных финансовых показателей коммерческих банков Кыргызской Республики за 2014-2018 годы, тыс. сом

Источник: [3, 4, 5, 6, 10]

Самой популярной и распространенной платежной картой на современном этапе является Visa, пред-

ставляющая собой международную платежную систему, число транзакций по которой возросло за 2014-2018 годы более чем в 4,5 раза и составило в 2018 году 4 392,9 тыс. транзакций. (см. рис. 4) [4, 5, 6, 12].



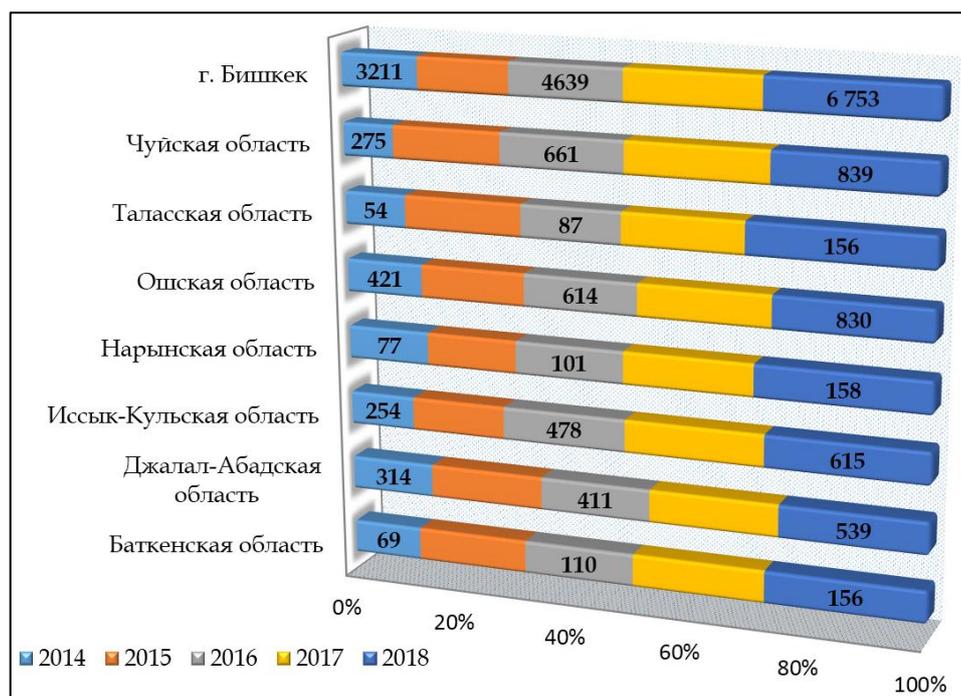
**Рисунок 4.** Динамика объемов платежей, осуществленных банковскими картами в Кыргызской Республике за 2014-2018 годы, тыс. транзакций

Источник: [4, 5, 6, 10]

## ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 6, 2020

Развитие цифровых технологий показывает динамика роста числа POS-терминалов в Кыргызской Республике за 2014-2018 годы, представленная на рисунке 5. При этом наиболее развит в этом отношении г. Бишкек, где число POS-терминалов в десятки раз

больше, чем в других населенных пунктах республики. К примеру, с Таласской, Баткенской и Нарынской областях число POS-терминалов в 43 раза больше чем в Бишкек (рис. 5) [5, 7].



**Рисунок 5.** Динамика числа POS-терминалов по территории Кыргызской Республики за 2014-2018 годы, *единиц*

**Источник:** [4, 5, 6,9]

Таким образом, можно резюмировать, что банковский сектор развивается планомерно в соответствии со стратегиями устойчивого развития Кыргызской Республики. Нарращивая свой потенциал банковский сектор выбрал в качестве стратегического направления развитие цифровизации всех операций и вовлечение населения в систему интернет-банкинга и мобильного банкинга.

Пользование современными цифровыми технологиями будет способствовать интеграции банковского сектора в мировую финансовую систему для развития национальной экономики на основе международных стандартов.

Мировой тренд показывает, что динамично развиваются страны, которые имеют доступ в интернет, внедряют и развивают информационные технологии и расширяют круг своих клиентов и соответственно

услуг [8, 11].

Для республики важно развивать регионы, где доступ в интернет еще ограничен и доступны не все банковские институты, продвигать банковские продукты посредством цифровизации банковских операций и системы обслуживания населения [2].

#### Литературы:

1. О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента КР от 31 октября 2018 года УП №221. – Режим доступа: [http://www.gov.kg/?page\\_id=125892&lang=ru](http://www.gov.kg/?page_id=125892&lang=ru)
2. Концепция цифровой трансформации “Цифровой Кыргызстан” - 2019-2023 одобренная решением Совета безопасности Кыргызской Республики от 14 декабря 2018 года № 2. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ict.gov.kg/index.php?cid=27&r=site%2Fsanarip>

3. Официальный сайт НСК КР - <http://www.stat.kg>.
4. Обзор банковской системы Кыргызской Республики: Основные индикаторы банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1482&lang=RUS>
5. Активы и пассивы коммерческих банков КР [Электронный ресурс]: статистические данные НСК КР. – Режим доступа: <http://stat.kg/ru/statistics/finansy/>
6. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. - Бишкек: НБКР, 2018. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/DOC/30012020/000000000053807.pdf>
7. Национальные счета стран ЕАЭС [Электронный ресурс]: статистические данные Евразийской экономической комиссии. – Режим доступа: [http://www.Eurasiancommission.org/ru/act/integr\\_i\\_makroec/dep\\_stat/econstat/Pages/national.aspx](http://www.Eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Pages/national.aspx)
8. Саякбаева А.А. и др. Опыт введения инноваций на финансовом рынке России и Казахстана// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. - № 1 (24). - С. 171-180.
9. <https://www.nbkr.kg>
10. Саякбаева А.А., Шербекбаева А.А. и др. Анализ макроэкономической ситуации в регионах Кыргызской Республики и пути ее улучшения// Евразийское Научное Объединение. 2018. -№ 12-4 (46). - С. 272-276.
11. Саякбаева А.А., Омурова С.К. Элементы финансовой системы Кыргызской Республики в современных условиях// Евразийское Научное Объединение. 2018. - № 1-2 (35).- С. 137-140.
12. Ашимбаев Т.А., Саякбаева А.А. Инновации на финансовых рынках Кыргызстана: проблемы и перспективы их развития// Актуальные научные исследования в современном мире. 2018.- № 7-2 (39). - С. 98-105.
13. Саякбаева А.А., Абдиева А.И. Оценка внешней среды коммерческих банков// Наука и новые технологии. 2012. - № 6 - С. 149-151.
14. Абдиева А.К., Ибраимов М. Матрица комплексных решений по повышению конкурентоспособности коммерческого банка //Известия ВУЗов (Кыргызстан). 2012. - № 6. - С. 152-156.