

*Акылбекова Н.И., Дуйшеналиева З.Т., Мамбетова А.А.*

**ТЫШКЫ КЫЙЫНЧЫЛЫКТАР ШАРТЫНДА БАНК СЕКТОРУНУН ӨНУГҮҮСҮ  
(Кыргыз Республикасынын мисалында)**

*Акылбекова Н.И., Дуйшеналиева З.Т., Мамбетова А.А.*

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ  
(на примере Кыргызской Республики)**

*N. Akylbekova, Z. Duishenalieva, A. Mambetova*

**DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN EXTERNAL CONDITIONS  
(on the example of the Kyrgyz Republic)**

УДК: 336.71

Банк секторун дүйнөлүк коомдоштуктарга интеграциялоо жана глобалдашуу процесстерине киргизүү банк тутумунун өзүн жана бүтүндөй улуттук экономиканы өнүктүрүү үчүн бир катар артыкчылыктарды берет. Ошол эле учурда дүйнөлүк экономикалык системанын трансформациясынын шарттарында Улуттук банк системасы үчүн тобокелдиктер келип чыгат. Ал өнөктөш өлкөлөрдүн эл аралык талаптарына жана эрежелерине ылайык келүүгө тийиш. Буга байланыштуу чет өлкөлүк банктар менен өз ара аракеттенүү үчүн заманбап технологиялык инфраструктураны киргизүү жана колдонуу процесстерин тездетүү керек. Макалада глобалдашуу жана интеграция шартында Кыргыз Республикасынын банк тутумунун көйгөйлөрү жана өнүгүү келечеги талкууланат. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан жүргүзүлгөн трансчек аралык акча которуулардын көлөмүнүн жана санынын динамикасына талдоо жүргүзүлгөн. Глобалдашуу жана интеграция улуттук банк системасы үчүн тышкы кыйынчылыктарды жаратат. ESG принциптерин колдонуу банк секторун трансформациялоого жана жаңы банк моделин калыптандырууга алып келет. Банк секторун санариптештирүү мүмкүнчүлүктөрдү гана ачпастан, коркунучтарды да жаратат.

**Негизги сөздөр:** банк сектору, коммерциялык банктар, глобализация, интеграция, чек аралык акча которуулар, ESG принциптери, санариптештирүү.

Интеграция банковского сектора в мировые сообщества и влияние в глобализационные процессы дают ряд преимуществ для развития самой банковской системы и национальной экономики в целом. В тоже время в условиях трансформации мировой экономической системы возникают риски для национальной банковской системы. Она должна соответствовать международным требованиям и правилам стран-партнеров. В связи с этим следует ускорять процессы внедрения и использования современной технологической инфраструктуры для взаимодействия с зарубежными банками. В статье рассмотрены проблемы и перспективы развития банковской системы Кыргызской Республики в условиях глобализации и интеграции. Проведен анализ динамики объемов и количества трансграничных денежных переводов, осуществляемых коммерческими банками Кыргызской Республики. Глобализация и интеграция создают внешние вызовы для национальной банковской системы. Применение принципов ESG приводят к трансформации банковского сектора и формированию новой банковской модели. Цифровизация банковского сектора открывает не только возможности, но и несет угрозы.

**Ключевые слова:** банковский сектор, коммерческие бан-

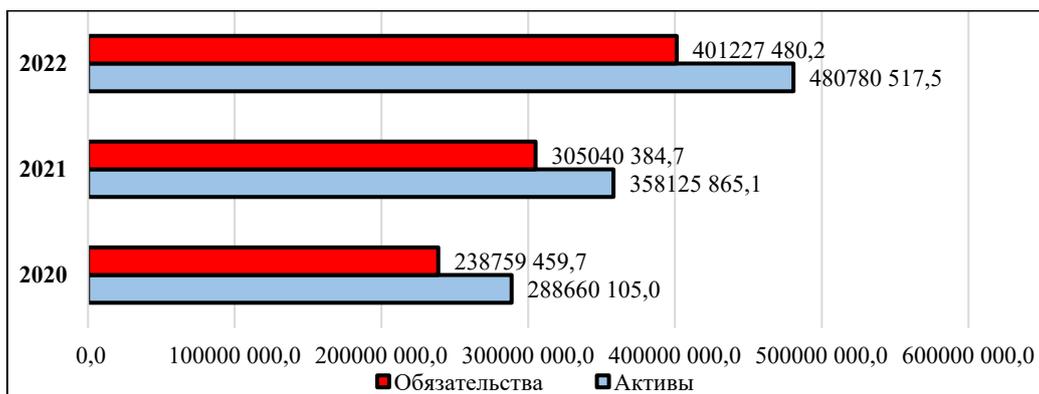
ки, глобализация, интеграция, трансграничные денежные переводы, принципы ESG, цифровизация.

Integration of the banking sector into global communities and integration into globalization processes provide a number of advantages for the development of the banking system itself and the national economy as a whole. At the same time, in the context of the transformation of the global economic system, risks arise for the national banking system. It must comply with the international requirements and rules of the partner countries. In this regard, it is necessary to accelerate the processes of implementation and use of modern technological infrastructure for interaction with foreign banks. The article discusses the problems and prospects for the development of the banking system of the Kyrgyz Republic in the context of globalization and integration. An analysis of the dynamics of the volume and number of cross-border money transfers carried out by commercial banks of the Kyrgyz Republic was carried out. Globalization and integration create external challenges for the national banking system. The application of ESG principles leads to the transformation of the banking sector and the formation of a new banking model. Digitalization of the banking sector not only opens up opportunities, but also poses threats.

**Key words:** banking sector, commercial banks, globalization, integration, cross-border money transfers, ESG principles, digitalization.

Банковский сектор в условиях глобализации и интеграции выступает связующим звеном экономических субъектов национальной экономики с другими субъектами мировой экономики. Интеграция банковского сектора в мировые сообщества и влияние в глобализационные процессы дают ряд преимуществ для развития самой банковской системы и национальной экономики в целом.

Следует признать, что несмотря на внешние вызовы банковский сектор Кыргызской Республики развивается достаточно стабильно, поскольку активы коммерческих банков за 2020-2022 гг. выросли на 66,6%, составив в 2022 г. 480 780 517,5 тыс. сомов против 288 660 105 тыс. сомов в 2020 году. Наряду с этим обязательства коммерческих банков КР выросли на 68,0%, составив в 2022 г. 401 227 480,2 тыс. сомов против 238 759 459,7 тыс. сомов в 2020 г. [1] (рис. 1).



Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

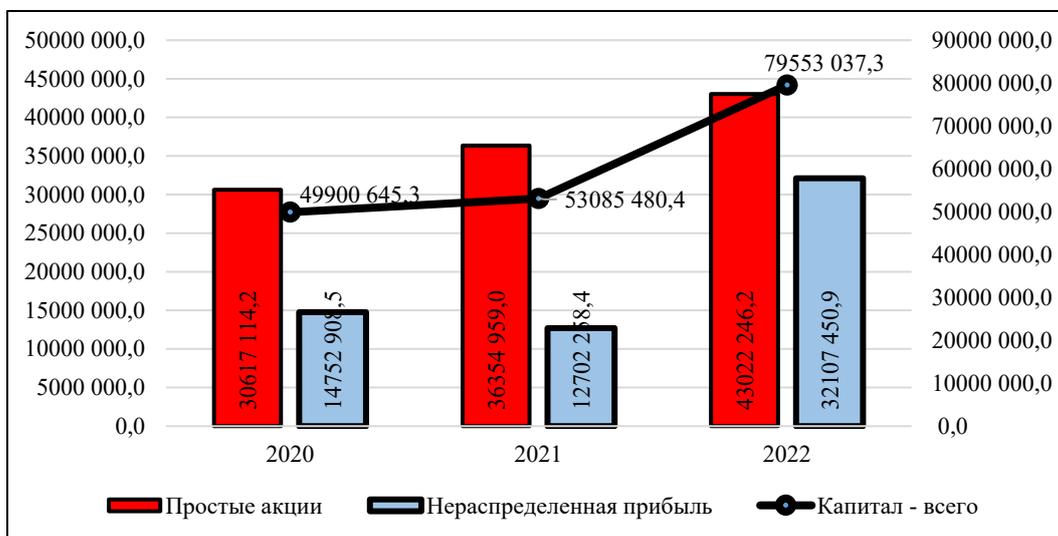
Рис. 1. Динамика активов и обязательств коммерческих банков Кыргызской Республики за 2020-2022 годы, тысяч сомов.

Если провести анализ капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, то следует отметить, что он вырос за 2020-2022 годы на 59,4%, составив в 2022 году 79 553 037,3 тысяч сомов против 49 900 645,3 тысяч сомов в 2020 году.

В структуре капитала, кроме прочих составляющих, необходимо выделить простые акции, которые в 2022 году составляли 54,1% или 43 022 246,2 тысяч сомов. При чем за исследуемый период они возросли

на 40,5%, тогда как в 2020 году составляли 30 617 114,2 тысяч сомов.

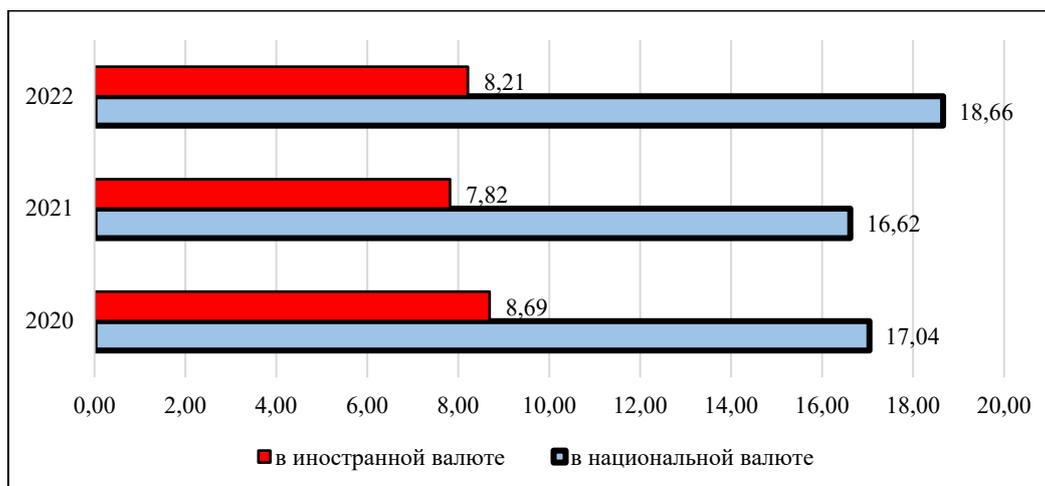
К тому же нераспределенная прибыль коммерческих банков Кыргызской Республики выросла значительно – в 2,1 раза%, составив в 2022 г. 32 107 450,9 тысяч сомов против 14 752 908,5 тысяч сомов в 2020 г. Необходимо добавить, что в 2022 г. нераспределенная прибыль коммерческих банков КР составила 40,4% общего объема капитала [1] (рис. 2).



Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

Рис. 2. Динамика капитала коммерческих банков Кыргызской Республики за 2020-2022 годы, тысяч сомов.

Как драйверы развития экономики коммерческие банки Кыргызской Республики способствуют развитию предпринимательства посредством предоставления финансовых ресурсов предприятиям в виде кредитов. Следует к этому добавить, что средневзвешенные процентные ставки по выданным коммерческими банками Кыргызской Республики кредитам в национальной валюте за 2020-2022 годы изменялись в соответствии с меняющейся глобальной экономической ситуацией и в 2022 году составляли 18,66%, что на 1,62% больше чем в 2020 году и на 2,04% в 2021 году. Хотя в 2021 году было их снижение на 0,42% по отношению к 2020 году [1] (рис. 3).



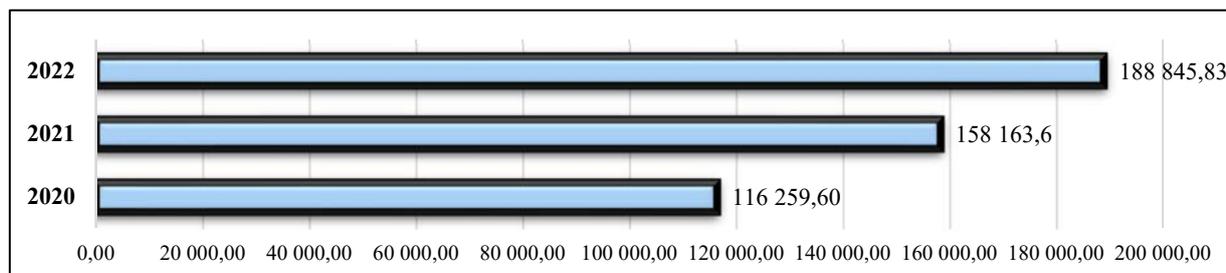
Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

Рис. 3. Динамика средневзвешенных процентных ставок по выданным коммерческими банками Кыргызской Республики кредитам за 2020-2022 годы.

Необходимо добавить, что объемы кредитов, выданных коммерческими банками Кыргызской Республики в национальной и иностранной валютах за 2020-2022 годы выросли на 62,4% и в 2022 году составили 188845,83 млн сомов против 116259,6 млн сомов в 2020 году [1] (рис. 4).

Динамика объемов кредитов, выданных коммерческими банками Кыргызской Республики в национальной и иностранной валютах за 2020-2022 годы показала достаточно высокий спрос на кредиты, особенно на предпринимательские цели, что характеризует позитивный настрой субъектов малого и среднего предпринимательства на развитие и адаптацию к не-

гативным внешним вызовам. В условиях турбулентности мировой экономической системы и роста рисков для предпринимателей, банковский сектор предоставляет предпринимателям финансовые возможности для сохранения и развития бизнеса, повышения конкурентоспособности среди стран партнеров по экономическим сообществам. Кроме того, повышается социальная ответственность предпринимателей, чья деятельность направлена не только на получение выгоды, но и на сглаживание влияния негативных экономических процессов на рост инфляции, снижение реальных доходов населения, вызывающей снижение уровня и качества жизни населения.



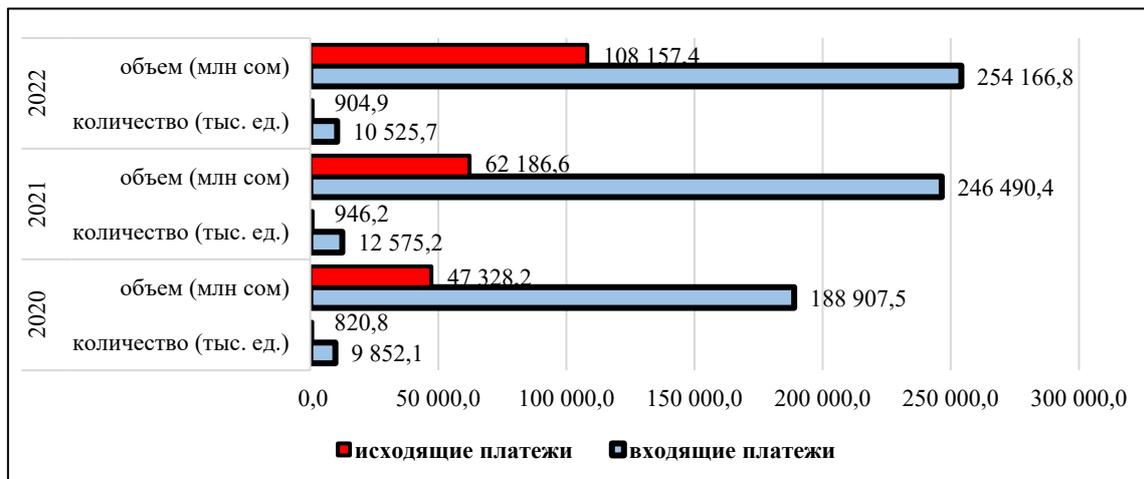
Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

Рис. 4. Динамика объемов кредитов, выданных коммерческими банками Кыргызской Республики в национальной и иностранной валютах за 2020-2022 годы, млн сомов.

Таким образом, роль банковского сектора для развития предпринимательства и экономики в целом значительна, что подтверждается его показателями и индикаторами. Осуществление международных транзакций коммерческими банками позволяет ускорять денежные потоки, финансовые операции и осуществлять деловые сделки [2,3].

Одним из способов взаимодействия субъектов разных стран и индикаторов интеграции банковской системы являются трансграничные денежные перево-

ды. Анализ объемов трансграничных денежных переводов, осуществляемых коммерческими банками КР за 2020-2022 гг. позволил определить их неравномерную динамику. Так, объемы входящих платежей в 2021 г. выросли значительно – на 30,5% по сравнению с 2020 г. Тогда как в 2022 г. их рост составил всего 3,1% [1] (рис. 5). Это может быть связано с возвращением трудовых мигрантов в 2021 г. на рабочие места после карантинного 2020 г. и возобновлением потока денежных переводов трудовых мигрантов на родину.



Источник: составлен авторами по данным НБКР [1]

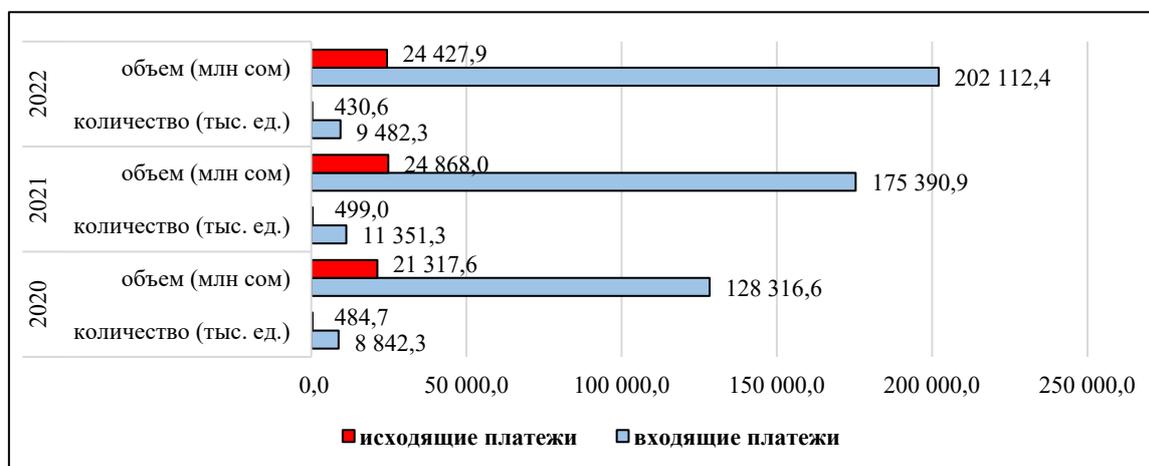
Рис. 5. Динамика объемов и количества трансграничных денежных переводов, осуществляемых коммерческими банками Кыргызской Республики за 2020-2022 годы.

Примечательно, что количество трансграничных денежных переводов в 2022 году сократилось на 4,4% и составило 904,91 единицы при росте их объемов, что можно объяснить более крупными суммами при проведении единицы перевода.

Исходящие платежи в 2021 году возросли на 31,4%, а в 2022 году на 73,9% [1,12], которые содействуют проведению международных сделок, в том числе

торговым операциям, способствуя обмену товарами между странами-партнерами.

Следует отметить, что значительная доля объемов входящих платежей поступает из России. Так в 2021 году они составляли 67,9% или 128316,62 млн сомов, а в 2022 году возросли и составили уже 79,5% или 202112,42 млн сомов [1] (рис. 6).



Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

Рис. 6. Динамика объемов и количества трансграничных денежных переводов, осуществляемых коммерческими банками Кыргызской Республики с Россией за 2020-2022 годы.

Внешние тренды мировой финансовой системы внедрения и применения принципов ESG требуют также от банковского сектора национальной экономики внедрения и соблюдения экологических, социальных и управленческих факторов в своем дальнейшем развитии. ESG трансформация способствует формированию устойчивой бизнес-модели банков, а также интеграции в экономические сообщества и повыше-

нию конкурентоспособности национальной банковской системы и требует разработки инструментов для внедрения ее принципов. «Зеленый банкинг» как тренд развития банковского сектора дает возможность внедрения и использования новых инструментов и открывает новые направления, способствующие стимулированию предпринимательства и решению социальных задач.

Долларизация национальной экономики, которая является следствием интеграции и глобализации экономических процессов приводит к зависимости деятельности предприятий и коммерческих банков от влияния изменения курсов валют. Уровень долларизации кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики в 2023 году составил 21,3%. При этом уровень долларизации депозитной базы банковского сектора составил 45,0% [12].

В условиях трансформации мировой экономической системы возникают риски и для национальной банковской системы. Она должна соответствовать международным требованиям и правилам стран-партнеров. Следует ускорять процессы внедрения и использования современной технологической инфраструктуры для взаимодействия с зарубежными банками [5]. К примеру, создание инфраструктуры удаленной идентификации с применением цифровых идентификаторов требует разработки соответствующего программного обеспечения [4, 7].

Хотя сплошная цифровизация всех банковских процессов и операций является ключевым фактором в обеспечении ее развития и интеграции в условиях промышленной революции 4,0, она содержит риски несанкционированного проникновения в систему, сохранности персональных данных. Обеспечение кибербезопасности также является важной задачей обеспечения стабильности и надежности национальной банковской системы [10, 11].

Адаптация банковского сектора в условиях карантинных мер, направленных на снижение негативных последствий пандемии COVID-19 в 2020 году и в последующие годы продемонстрировала его устойчивость, несмотря на воздействие кризисов мировой экономической системы. В соответствии со стратегией устойчивого развития Кыргызской Республики банковский сектор направлен на всеобщую цифровизацию своих операций и вовлечение населения в систему электронных платежей посредством интернет-банкинга и мобильного банкинга [6].

Мировой опыт показывает, что наиболее конкурентоспособны те страны, которые развивают информационные технологии, используя выход в интернет-пространство, перенося туда все экономические отношения для распространения своего влияния [8, 9].

Для республики в перспективе важно развивать регионы, где доступ в интернет еще недостаточно широк и населению доступны не все банковские институты и услуги. Следует модернизировать банковские технологии в соответствии с современными инновационными достижениями мировой банковской системы и продвигать банковские продукты посредством всеобщей цифровизации банковских операций и системы обслуживания населения [2].

#### Литература:

1. Бюллетень НБКР № 08/2023.
2. Акылбекова Н.И. Банковский сектор как ключевой фактор развития экономики Кыргызстана / Н.И. Акылбекова, С.С. Байгуттиев, Т.А. Ашимбаев // Евразийское научное объединение, 2019.-№ 12-3(58). - С.183-187.
3. Акылбекова Н.И. Роль банковского сектора в экономике Кыргызстана / Н.И. Акылбекова, С.С. Байгуттиев // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторских стран Центральной Азии, 2019. - №4 (27). - С. 21-27.
4. Акылбекова Н.И. Развитие банковской системы в Кыргызской Республике: проблемы и перспективы / Н.И. Акылбекова. // Инновационные процессы в науке и технике XXI века. мат. XVIII Межд. науч.-практич. конф. студентов, аспирантов, ученых, педагог. работников и специалистов-практиков. Том 1. Тюмень, 2020. - С. 51-56.
5. Дудин М.Н., Шкодинский С.В. Вызовы и угрозы цифровой экономики для устойчивости национальной банковской системы. Финансы: теория и практика. 2022; 26 (6): 52-71. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-6-52-71
6. 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)
7. Акылбекова Н.И. Электронные платежи как стержневой системный компонент развития финансового сектора Кыргызстана / Н.И. Акылбекова, С.С. Байгуттиев, А.К. Бобаканова // Евразийское научное объединение, 2019. - №12(58). -№ 12-3 (58). - С. 187-191.
8. Акылбекова Н.И. Национальная банковская система в условиях глобальных вызовов / Н.И. Акылбекова, Б.Б. Насырова, З.Т. Дуйшеналиева, М.З. Джумабаева, А.А. Мамбетова // XVII Межд. науч. конф. «Перспективные гуманитарные, социальные и экономические исследования». – Мурманск, 2023, №4. С. 18-21.
9. Акылбекова Н.И. Экономическая безопасность как детерминанта национальной безопасности / Н.И. Акылбекова, М.А. Дженалиева, А.Т. Сагынбаева // Вопросы устойчивого развития общества, 2019, №4. - С. 6-15.
10. Саякбаева А.А. Роль социальной составляющей в развитии экономики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО, 2021. - Т. 3. - № 2 (36) – С. 164-167.
11. Саякбаева А.А. Цифровизация как платформа развития онлайн бизнеса в банковском секторе КР. / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, Т. Таалайбек // Актуальные вопросы современной экономики, 2020. - №9. С. 394-404.
12. Тенденции развития банковского сектора Кыргызской Республики: Основные индикаторы банковского сектора [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS>
13. Сабыржан А. Некоторые аспекты развития банковской системы Кыргызстана. // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2018. №. 11. С. 175-179.
14. Сатылганова Э.Ш., Шадыбекова Н.К. Совершенствование банковских услуг в Кыргызской Республике. // Известия ВУЗов Кыргызстана. 2022. №. 3. С. 129-131.