

ЭКОНОМИКА ИЛИМДЕРИ
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ
ECONOMIC SCIENCES

Абдыкадыров К.Дж., Исмаилахунова А.М.

**КЫРГЫЗСТАНДЫН БАНК СЕКТОРУ САНАРИПТИК ЭКОНОМИКАДА:
ӨНҮКТҮРҮҮ ЖАНА БАШКАРУУНУН НАТЫЙЖАЛУУЛУГУН
ЖОГОРУЛАТУУ МАСЕЛЕЛЕРИ**

Абдыкадыров К.Дж., Исмаилахунова А.М.

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КЫРГЫЗСТАНА В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ**

K. Abdykadyrov, A. Ismailakhunova

**BANKING SECTOR OF KYRGYZSTAN
IN THE DIGITAL ECONOMY: DEVELOPMENT PROBLEMS
AND INCREASING MANAGEMENT EFFICIENCY**

УДК: 336.71 (575.2)

Санариптештирүүнүн эң чоң таасирин ата-мекендик банк сектору сезип жатат. Санариптик экономика шарттарында финансылык ортомчулар болуу менен банктар өз функцияларынын «спектрин» кеңейтишет жана жаңы экономикалык мамилелерди түзүшөт. Бул процесстердин натыйжасында бизнес-моделдер өзгөрөт, электрондук коммерция өнүгөт, маалыматты жана финансыны издөө боюнча транзакциялык чыгымдар азаят. Жалпысынан иш менен камсыз кылуунун өсүшү, экономиканын реалдуу секторун өнүктүрүү жана экономикалык активдүүлүктү кеңейтүү үчүн стимулдар түзүлөт. Бул жераяндар туура түшүнүү жана практикалык талдоо талап кылынат. Бул басылмада Кыргыз Республикасынын банк чөйрөсүндөгү санариптештирүү тенденциялары каралып, позитивдүү өнүгүүгө тоскоол болгон факторлор аныкталган. Жүргүзүлгөн талдоонун негизинде коммерциялык банктардын ишинин натыйжалуулугун жогорулатуу боюнча сунуштар берилди.

Негизги сөздөр: санариптештирүү, банк системасы, санариптик технологиялар, санариптик трансформация, банк процесстерин санариптештирүү.

В современных условиях процесс внедрения цифровых технологий охватывает практически все сферы жизнедеятельности общества. Наибольшее влияние цифровизации испытывает отечественный банковский сектор. Оставаясь финансовыми посредниками в условиях цифровой экономики, банки расширяют «спектр» своих функций и формируют новые экономические отношения. В результате этих процессов изменяются бизнес-модели, развивается электронная коммерция, сокращаются транзакционные издержки по поиску информации и финансов. В целом создаются стимулы для роста занятости, развития реального сектора экономики и расширения экономической активности. Данные процессы требуют должного осмысления и практического анализа. В данной публикации рассмотрены тенденции цифровизации в банковской сфере Кыргызской Республики, выявлены факторы, препятствующие позитивному развитию. На основе проведенного анализа даны предложения по повышению эффективности функционирования коммерческих банков.

Ключевые слова: цифровизация, банковская система, цифровые технологии, цифровая трансформация, цифровизация банковских процессов.

In modern conditions, the process of introducing digital technologies covers almost all spheres of society. The domestic banking sector is experiencing the greatest impact of digitalization. Remaining financial intermediaries in the digital economy, banks expand the «spectrum» of their functions and form new economic relations. As a result of these processes, business models are changing, e-commerce is developing, and transaction costs for finding information and finance are being reduced. In general, incentives are being created for employment growth, the development of the real sector of the economy and the expansion of economic activity. These processes require proper understanding and practical analysis. This publication examines the trends of digitalization in the banking sector of the Kyrgyz Republic, identifies factors that hinder positive development. Based on the analysis, proposals are made to improve the efficiency of the functioning of commercial banks.

Key words: digitalization, banking system, digital technologies, digital transformation, digitalization of banking processes.

Цифровизация – это новая форма экономического развития на основе обмена данными в режиме реального времени при помощи: цифровых технологий, институтов, нормативно-правовой базы, навыков, партнерств, для ускорения экономического роста и производительности труда, улучшения качества жизни и формирования инвестиционного климата.

Построение цифровой экономики в каждой стране осуществляется исходя из своих особенностей развития и текущего потенциала. Отдельные государства делают ставку на какое-то одно направление, как, например, Великобритания, пытающаяся стать лидером в развитии биотехнологий («биоэкономики»), вкладывая средства в развитие бионжиниринга, продление молодой здоровой жизни, фармацевтику, производство «дизайнерских детей» или Нидерланды, ставшие мировым хабом по обработке «больших данных» (big data), построившие значительное количество центров по обработке данных (ЦОДов) [7, с. 13].

Цифровая повестка в Кыргызстане получила широкое развитие с принятием государственной программы «Таза Коом» - 22, Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 гг., Концепции цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023», Указом Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей» и др. По оценкам экспертов, в Кыргызстане вклад цифровой экономики в ВВП составляет незначительную долю – 0,7%.

В рамках политики, проводимой государством по развитию регионов и цифровизации страны, значительное внимание уделено развитию банковского сектора. Так, Национальным банком КР приняты «Основные направления цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Республики на период 2020-2021 гг.». Согласно данного документа к ним можно отнести:

- повышение уровня финансовой грамотности населения и предоставлению потребителям, не имеющим свободного доступа к филиалам финансовых институтов, возможности контролировать свои финансы;
- предоставление альтернативы наличным деньгам, которая позволит потребителям оплачивать товары и услуги эффективным, экономичным и безопасным способом;

– расширение доступа к кредитам для малых предприятий, которые нуждаются в финансировании для развития своего бизнеса;

– трансформирования традиционных банковских услуг, делая их более конкурентоспособными и доступными для потребителей, в том числе в регионах [9].

В настоящее время ведется определенная работа по поиску наиболее действенных механизмов реализации системы идентификации и верификации личности при оказании банковских и государственных услуг, предполагается реализация пилотного проекта для тестирования новой системы удаленной идентификации.

В период пандемии COVID-19 наблюдалось ускоренное внедрение цифровизации банковских услуг. Во многом этому процессу способствовало увеличение спроса на онлайн услуги, развитие электронной коммерции, появление онлайн магазинов и пр. Особенно данная тенденция проявилась в крупных городах Кыргызстана: Бишкек, Ош и Джалал-Абад.

По данным НБКР на конец 2022 года, из 23 коммерческих банков республики эмитентами электронных денег являлись шесть банков. В тоже время, девять банков имеют лицензию на выпуск электронных денег. В стране осуществляют работу восемь локальных систем расчетов электронными деньгами.

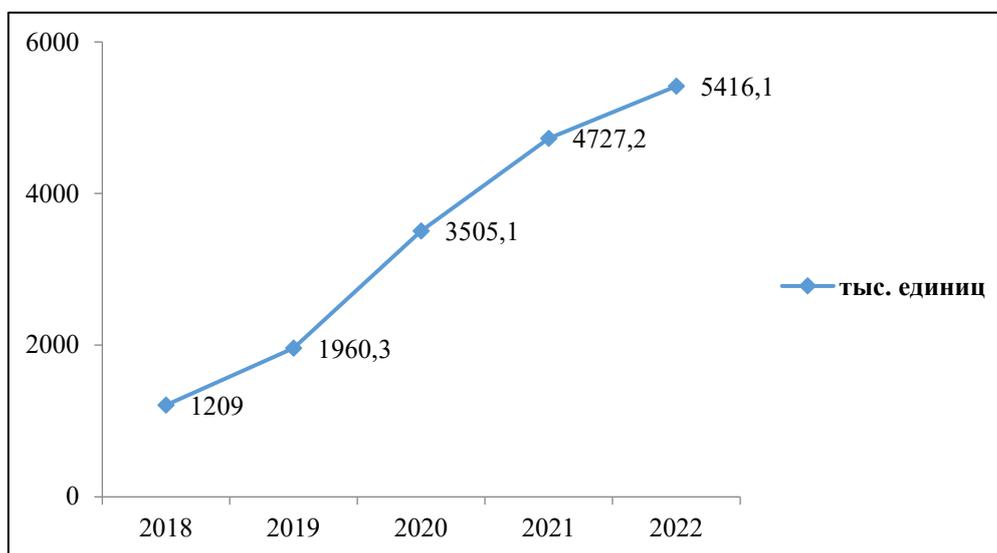


Рис. 1. Динамика количества электронных кошельков (на конец периода).

Доступность и удобство расчетов с использованием электронных денег обуславливает стабильный рост показателей как по количеству электронных кошельков, так и по количеству и объему операций. Количество электронных кошельков на конец 2022 г. составило 5,4 млн единиц, увеличившись по сравнению с показателем за 2021 год на 14,6 процентных

пункта [4, с. 57].

Положительная динамика наблюдается и по показателям оборота с электронными деньгами. Так, за 2022 г. по сравнению с 2021 г. общий объем операций по переводу денежных средств между электронными кошельками повысился на 77,0 процентных пункта и достиг 22,5 млрд. сом. Количество переводов

денежных средств увеличилось на 26,2 процентных пункта, составив 6,4 млн. операций. Вместе с тем, объем и количество операций по обмену электронных денег на наличные и безналичные денежные средства за рассматриваемый период сократились на 24,0 и 17,9 процентных пункта соответственно (проведено 5,0 млн. операций на сумму 20,4 млрд. сомов). Это свидетельствует о постепенном внедрении цифровой культуры среди населения.

Также отмечается рост покупок и оплаты с помощью электронных денег среди населения. Данному

процессу во многом способствует развитие электронной коммерции. По данным НБКР объем операций по оплате за товары и услуги электронными деньгами в 2022 году составил 20,9 млрд. сомов, увеличившись в два раза по сравнению с 2021 годом, при этом количество операций возросло на 17,2 процентных пункта, составив 15,3 млн. операций. О популярности электронных кошельков свидетельствует и тот факт, что количество операций по их пополнению повысилось, также увеличился объем транзакций по операциям с электронными кошельками [4, с. 58] (рис. 2).

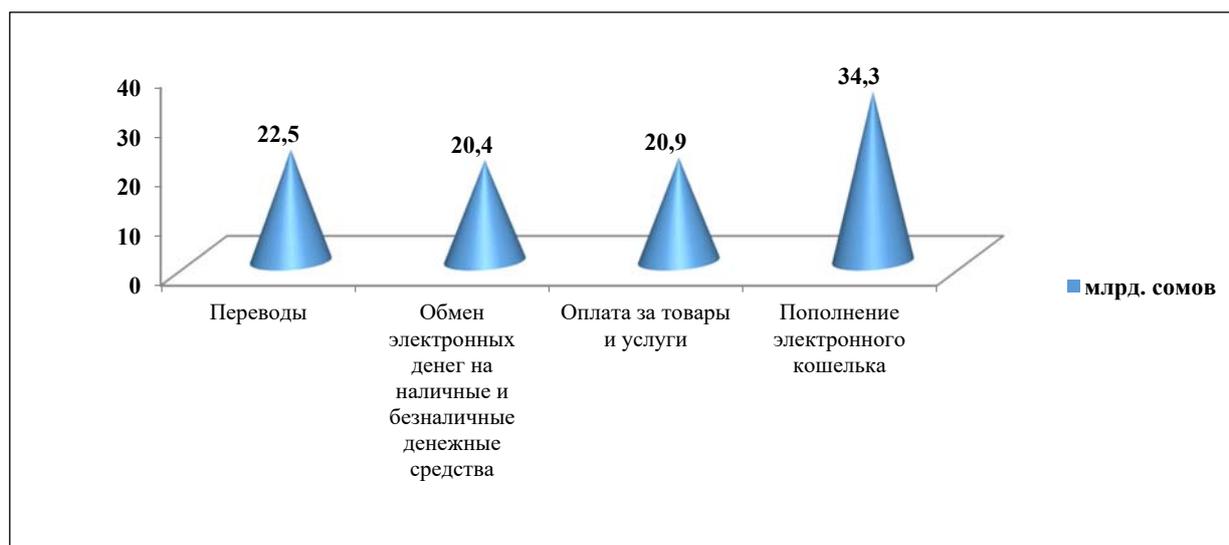


Рис. 2. Объем транзакций по операциям с электронными кошельками, млрд. сом. в 2022 году.

Необходимо отметить, что в период реформирования экономики страны одним из направлений является реализация мероприятий Госпрограммы по увеличению безналичных платежей и расчетов. Однако, наибольший «прорыв» в этой области стал наблюдаться в период пандемии КОВИД-19 (2020-2022 гг.). В этот период происходит развитие инфраструктуры по приему и обслуживанию карт, увеличивается эмиссия карт, а также расширяется онлайн-банкинг и пр. По данным НБКР, общее количество платежных терминалов платежных организаций (в т.ч. терминалы агентов) по состоянию на конец 2022 года составило 11053 единицы, при этом банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 2041 банкомате и 16 252 POS-терминалах (из них 84,5% находятся в торгово-сервисных организациях и 15,4% – в филиалах банковских учреждений) [4; 57, 59].

Общий объем эмиссии банковских платежных карт в 2022 году достиг 5,2 млн. штук, увеличившись за год на 39,4 процентных пункта (57,7 % из которых приходится на «Элкарт»). По сравнению с 2021 годом в 2022 году выпуск карт национальной системы «Элкарт» возрос на 32,7 процентных пункта [4; 55]. Более того, данный вид карт занимает в общей структуре банковских платежных карт 57,5%, на остальные

виды приходится 43,5% (в том числе: VISA – 39,1%, Золотая Корона – 1,8%, Union Pay – 0,5%, Master Card – 1,1%).

В настоящее время в ряде стран евразийского пространства наблюдается процесс постепенной замены пластиковых карт на цифровые карты [6]. Поскольку отечественная банковская система подвержена влиянию интеграционных процессов в ЕАЭС, то можно ожидать, что и в нашей стране может произойти такой переход. Данная трансформация будет способствовать постепенному внедрению терминалов и банкоматов, поддерживающих бесконтактную технологию, и даст импульс на ускоренную цифровизацию в различных сферах экономики.

В 2022 году общее количество операций с применением банковских платежных карт возросло на 52,4 процентных пункта по сравнению с 2021 годом и достигло 128,3 млн. операций. По итогам 2022 года объем составил 524,7 млрд. сом и возрос на 39,9 процентных пункта. Количество операций в торгово-сервисных предприятиях с использованием банковских платежных карт за 2022 год по сравнению с показателем 2021 года выросло на 81,9 процентных пункта, объем операций увеличился в 2,3 раза [4, с. 56].

При этом география банковских услуг на уровне

цифровизации по-прежнему остается узкой и испытывает ряд проблем, связанных с интернетизацией регионов, недоверием населения и бизнеса. Во многих регионах интернет остается недоступным [3].

На основе приведенного анализа можно выделить ряд тенденций развития банковского сектора в области цифровизации:

- межбанковская конкуренция вынуждает финансовых посредников вкладывать в цифровые технологии и расширять спектр банковских услуг;
- наблюдается быстрое развитие интернет-банкинга в постковидной экономике;
- расширение коммерческими банками инфраструктуры по приему и обслуживанию карт;
- пандемия способствовала более ускоренному развитию безналичного оборота;
- увеличение прибыльности банковского сектора, в т.ч. за счет цифровизации банковских услуг;
- развитие цифровой культуры населения;
- расширение e-коммерции через финансовое посредничество банков и пр.;
- проявление региональной дифференциации по возможности применения интернет-банкинга и электронных денег среди населения;
- развитие цифровых технологий в банках позволяет повысить прозрачность экономики;
- сохраняется определенная степень недоверия населения к цифровым технологиям при проведении банковских операций.

Остаются не до конца решенными вопросы кибербезопасности в банковской сфере, текучести кадров, технического оснащения банков, зависимости от внешних шоков, развитие интернета в отдаленных регионах и пр.

На основе приведенного анализа можно предложить следующие рекомендации по повышению эффективности функционирования банковского сектора страны:

- повышение качества депозитной политики банков по привлечению внутреннего капитала;
- повышение информированности населения о существующих и перспективных банковских продуктах;
- развитие цифровой культуры населения по использованию цифровых банковских услуг;
- проведение работы по снижению уровня закрежденности населения;
- повышение профессиональной подготовки персонала путем участия в стажировках за рубежом;
- увеличение финансирования на обеспечение

кибербезопасности банковских учреждений.

На наш взгляд, перспективы развития банковского сектора определяются как мировыми тенденциями развития финансовых посредников, совершенствованием технологии, влиянием инфляционных процессов, волатильностью валют, так и региональными особенностями трансформации финансового рынка. Цифровизация в банковской сфере создает условия для последующего развития смежных отраслей и секторов экономики, ускоряет выход из теневой экономики, содействует как росту налоговых поступлений в бюджет страны, так и экономическому росту в целом.

Литература:

1. Алымбаева Ж.К. Маркетинговые исследования информационных технологий банковской системы / Ж.К. Алымбаева // Вестник КРСУ. 2016. Т. 16. № 2. С. 110-112.
2. 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.
3. Год цифровизации Кыргызстана. Чем могут похвастаться чиновники? - URL:https://24.kg/vlast/119910_god_tsifrovizatsii_kyrgyzystana_chem_mogut_pohvastat_chinovniki/(дата обр.: 16.10.23).
4. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2022 год. (2023) НБКР, р. 140. Информационный портал [электронный ресурс]: <https://www.nbkr.kg>
5. Концепция цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://ict.gov.kg/index.php>
6. Крупнейшие банки заменят до 50% пластиковых карт на цифровые. 27.12.20 г. URL: <https://news.mail.ru/economics/44590325/?frommail=1>
7. Садовая Е.С., Сауткина В.А., Зенков А.Р. Формирование новой социальной реальности: технологические вызовы. – М.: ИМЭМО РАН, 2019. – С. 13.
8. Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2022-2025 годы от 29 декабря 2021 года № 2021-П-35/75-7-(БС).
9. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг КР на 2020-2021 гг., Бишкек, 2019. Информ. портал [эл. ресурс]: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=1436&lang=RUS&material=95415>
10. Островская Е.С. Особенности цифровизации банковской деятельности в основе развития критических технологий в Кыргызской Республике // Вестник КРСУ. 2023. Том 23. №3. - Р.10-16.
11. Садыкова Б.С., Ибраимова С.М., Бусурманкулова У.Н. Цифровизация: новый формат функционирования банковского сектора в условиях экономики Кыргызской Республики. / Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2022. № 7. С. 143-147.
12. Мансурова А.Ч. Основные тенденции развития банковских инноваций и новые тренды в сфере банковских технологий. // Известия ВУЗов Кыргызстана. 2021. № 1. С. 76-82.