



**ШЕРБЕКОВА А. А., ЧОНКОЕВА А. А., САТЫБАЕВ Ф. Ж., КАНАТБЕКОВА Б. К.**

<sup>1</sup>КГУСТА им .Н. Исанова, Бишкек, Кыргызская Республика

**SHERBEKOVA A. A., CHONKOEVA A. A., SATYBAEV F. ZH., KANATBEKOVA B. K.**

<sup>1</sup>KSUCTA n.a. N.Isanov, Bishkek, Kyrgyz Republic

sherbekova51@mail.ru [chonkoeva@mail.ru](mailto:chonkoeva@mail.ru) [begaiymk20@mail.ru](mailto:begaiymk20@mail.ru)

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

### **THE MAIN DIRECTIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION OF KYRGYZ REPUBLIC'S BANKING SECTOR**

*Бул макалада банк тутумундагы санариптик трансформациянын ролу, мааниси жана анын келечектеги өнүгүү багыттары талкууланат. Улуттук банктын маалыматтарынын жана изилдөөлөрдүн динамикалык, түзүмдүк жана графикалык методдорунун негизинде Кыргыз Республикасындагы банк тутумунун маалыматтык технологияларынын региондор боюнча өнүгүү тенденциясына талдоо жүргүзүлгөн. COVID-19 пандемиясынын мезгилинде банкоматтар, жүгүртүүдөгү пластикалык карталар, электрондук акчалар аркылуу төлөмдөр тармагынын динамикасы жана концентрациясы аныкталды. Кыргыз Республикасынын банк тутумун өнүктүрүүнүн азыркы шарттарында банктык кызмат көрсөтүүлөрдү санариптештирүү көйгөйлөрү каралып, аларды минималдаштыруунун жолдору аныкталган.*

**Өзөк сөздөр:** *маалыматтык технологиялар, санариптик трансформация, санариптештирүү, коммерциялык банк, банк системасы, Улуттук банк, IT технологиялар, банктык кызматтар.*

*В данной статье рассматривается роль, значение цифровой трансформации в банковской системе и направления ее развития в перспективе. На основе данных НБКР и динамического, структурного и графического методов исследования проведен анализ тенденции развития информационных технологий банковской системы в КР в разрезе регионов. Определена динамика и концентрация сети банкоматов, пластиковых карт в обращении, платежей посредством электронных денег за период пандемии COVID-19. Рассмотрены проблемы цифровизации банковского обслуживания в современных условиях развития банковской системы КР, и определены пути их минимизации.*

**Ключевые слова:** *информационные технологии, цифровая трансформация, цифровизация, коммерческий банк, банковская система, НБКР, IT-технологии, банковское обслуживание.*

*This article discusses the role and importance of digital transformation in the banking system and the direction of its development in the future. Based on the data of the NBKR and dynamic, structural and graphic methods of research, an analysis was made of the trend in the development of information technologies of the banking system in the Kyrgyz Republic by region. The dynamics and concentration of the network of ATMs, plastic cards in circulation, payments by means of electronic money for the period of the COVID-19 pandemic were determined. The problems of digitalization of banking services in the current conditions of development of the banking system of the Kyrgyz Republic are considered, and ways to minimize them are identified.*

**Key words:** *information technology, digital transformation, digitalization, commercial bank, banking system, NBKR, IT technologies, banking services.*

*Совершенствование информационных технологий оказывает существенное влияние на отдельные сегменты экономики и социально-экономическое развитие государства в*



целом. В современном мире значительные преобразования в этом направлении наблюдаются в банковском секторе, где в конкурентной борьбе за клиентов и в целях улучшения качества обслуживания банковская деятельность ориентирована на освоение инновационных систем цифровизации. Цифровая трансформация позволяет обществу вступить на новый уровень коммуникации, более совершенный и прогрессивный, в результате которого происходит изменение традиционного подхода к обработке информации и повышается эффективность банковского обслуживания. Клиенты получают все более доступные способы потребления услуг, отличающихся возможностью ускорения банковских процессов. В результате широкого практического применения продуктов информационных технологий системы цифровизации, происходит усиление влияния банковской системы на процесс денежного обращения в стране и платежную систему в целом [1].

За последнее десятилетие цифровые информационные технологии стали широко применяться в структурных подразделениях коммерческого банка. Так, например, отдел кредитования с помощью передовых технологий имеет возможность дистанционно и с минимальными затратами времени проводить оценку платежеспособности заемщиков; в отделе обслуживания клиентов специалисты при выполнении различных операций перешли на новый формат обработки базы данных, во многом сокращающий необходимость ведения документооборота на бумажном носителе. Для клиентов такие изменения также становятся весьма ощутимыми в плане удобства, качества и стоимости обслуживания в условиях пользования банковскими продуктами без необходимости непосредственного присутствия в банке.

Эксперты в сфере IT-технологий отмечают, что спрос на мировом рынке на цифровые технологии неуклонно растет и перспектива цифровой трансформации в банковской деятельности будет развиваться в следующих направлениях:

- оптимизация удалённой работы персонала банка;
- увеличение числа операций в режиме онлайн;
- обеспечение доступности к банковским продуктам и услугам;
- развитие каналов дистанционных продаж;
- создание надежной информационной защиты от хакеров и потенциальных киберугроз;
- развитие технологий искусственного интеллекта в банковском обслуживании;
- переход к управлению на основе данных;
- внедрение персонализации обслуживания;
- формирование и развитие цифровых экосистем;
- разработка и внедрение в деятельность банков собственных программных обеспечений;
- увеличение спроса в квалифицированных специалистах, специализирующихся в IT-технологиях банковской сферы [7].

В банковской системе КР на сегодняшний день функционируют коммерческие банки, предоставляющие преимущественно традиционные виды услуг, сеть филиалов и представительств которых по республике, в основном, сосредоточена в городе Бишкек и Ошской области. Такое положение свидетельствует о недостаточно развитой экономической активности и слабой концентрации банковского обслуживания коммерческих банков в регионах Кыргызстана. Так, анализ развития информационных технологий в банковской системе показал, что в 2020 году наибольшая доля концентрации сети банкоматов отмечалась в городе Бишкек – 38%, в Ошской области (включая город Ош) – 16%, в Джалал-Абадской области – 13%, в Иссык-Кульской и Чуйской областях по 10% и в Баткенской, Нарынской и Таласской областях - не более 5% (рис. 1).

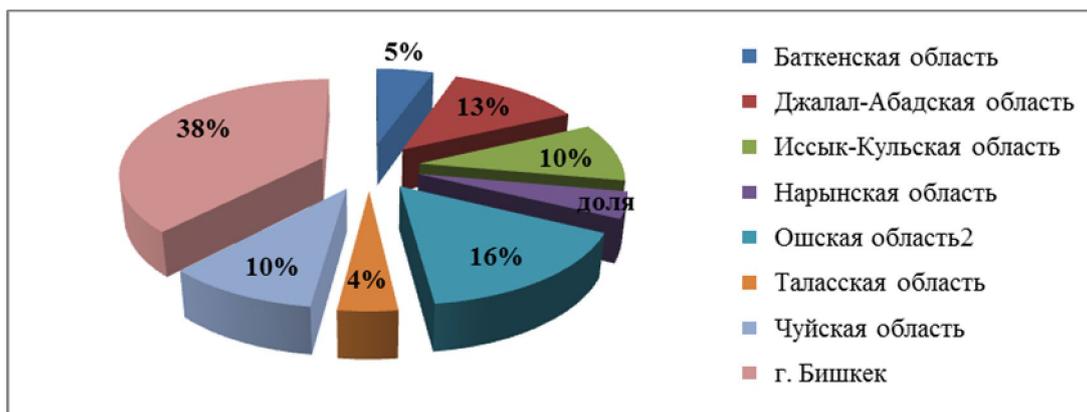


Рис.1. Концентрация АТМов (банкоматов) по территории КР на конец 2020 года  
 Источник: составлено на основе данных НБКР [6]

В решении проблем коммерческих банков относительно повышения возможностей доступа населения в регионах к наиболее востребованным банковским продуктам и услугам развитие информационных технологий в данной сфере имеет огромное значение. К примеру, посредством идентификации клиентов в удаленном режиме представляется возможным оказывать такие виды услуг как открытие и ведение счетов в банке, кредитование, денежные переводы и ряд других услуг, которыми можно воспользоваться без необходимости выезда из своего региона.

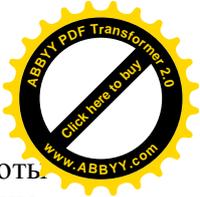
На основе данных НБКР нами был проведен анализ развития информационных технологий в сфере банковских услуг в КР за 2016-2020 годы (таблица 1). За анализируемый период количество банкоматов по всей республике значительно увеличилось, в особенности, в Баткенской области – в 2016 году их количество составляло 51 единицу и к концу 2020 года произошло их заметное увеличение почти в 2 раза, или на 96%. В Чуйской и Нарынской областях также отмечается рост числа точек по обслуживанию банковских счетов на 72% и 82%, соответственно. В остальных регионах за аналогичный период увеличение количества банкоматов составило чуть более 60% (в Джалал-Абадской, Ошской, Таласской областях), и 56% в Иссык-Кульской области. В городе Бишкек динамика увеличения банкоматов к концу 2020 года по отношению к 2016 году не превысило 15%. В целом по КР количество банкоматов за 2016-2020 годы увеличилось с 1300 ед. до 1856 ед. соответственно, или на 43%.

Таблица 1 - Динамика АТМов (банкоматов) по территории КР за 2016-2020 годы (единиц)

Наименование показателей	2016	2017	2018	2019	2020	Темпы роста (2020 / 2016), %
Кыргызская Республика	1300	1413	1 583	1 712	1 856	143
Баткенская область	51	61	69	79	100	196
Джалал-Абадская область	145	163	188	210	234	161
Иссык-Кульская область	117	124	156	177	183	156
Нарынская область	47	52	52	69	81	172
Ошская область*	183	204	232	254	295	161
Таласская область	44	48	58	69	73	166
Чуйская область	102	118	125	152	186	182
г. Бишкек	611	643	703	702	704	115

Источник: составлено на основе данных НБКР [6] \*включая г.Ош

Тенденция расширения сети банковского обслуживания в КР за последние годы тесно связано с развитием безналичной платежной системы и переходом большинства организаций и учреждений на зарплатные проекты банков, которые позволяют перечислять заработную



плату сотрудников на их карт-счета, таким образом, обеспечивая сокращение объема работы бухгалтеров по ведению бумажного документооборота и затрат на хранение, транспортировку денежных средств. Кроме того, на банковскую систему приходится преимущественная доля выплат по пенсиям и другим целям социального назначения. Необходимо отметить, что развитие банковского обслуживания в данном направлении во многом обусловлено реализацией инициированной НБКР Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в КР на 2018-2022 годы. В этой связи, как показал анализ, количество пластиковых карточек в обращении в целом по КР с каждым годом неуклонно растет и к концу 2020 года их число превысило 3388 тыс.ед. (рисунок 2). При этом темп роста относительно 2016 года составил 210%.

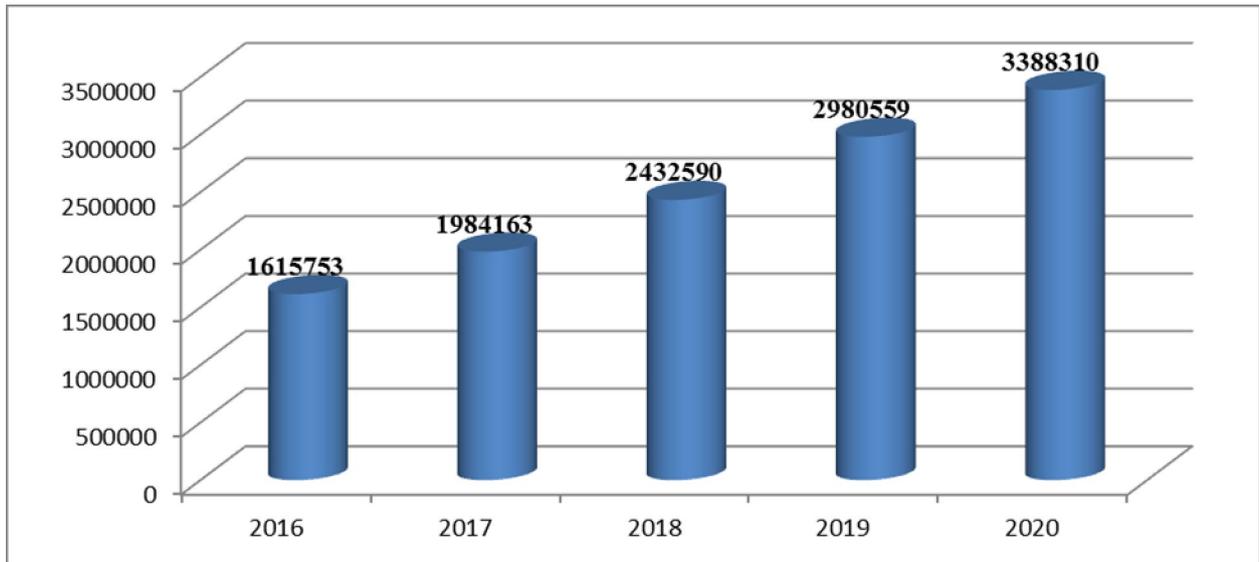
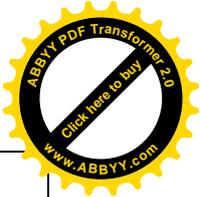


Рис. 2. Динамика пластиковых карт в обращении по КР за 2016-2020 годы (единиц).  
Источник: составлено на основе данных НБКР [6]

Анализ тенденции обращения пластиковых карт в разрезе регионов показал, что их количество в столице Кыргызстана увеличилось с 649632 ед. в 2016 году до 1296978 ед. к 2020 году, или на 100% (таблица 2). Значительная положительная динамика отмечается в Баткенской - на 149%, Джалал-Абадской – на 115%, Иссык-Кульской – на 114%, Ошской – 116%, Таласской – 111% и Чуйской областях – на 117%. В Нарынской области темп прироста пластиковых карт в обращении к 2020 году, относительно 2016 года, в сравнении с другими регионами, оказался намного ниже – 88%, их количество за анализируемый период увеличилось на 75614 ед.

Таблица 2 - Динамика пластиковых карт в обращении по регионам КР за 2016-2020 годы (единиц)

	2016	2017	2018	2019	2020	Темпы роста (2020 / 2016), %
Кыргызская Республика	1615753	1984163	2432590	2980559	3388310	210
Баткенская область	82932	108116	137375	167272	206321	249
Джалал-Абадская область	222423	271752	331770	407201	478123	215
Иссык-Кульская	119243	146795	181319	217628	254767	214



область						
Нарынская область	85525	99468	118476	140415	161139	188
Ошская область*	257865	319876	388757	469211	556112	216
Таласская область	55168	66453	81909	98832	116414	211
Чуйская область	142962	172772	210552	266110	309456	217
г. Бишкек	649632	789931	982432	1213890	1296978	200

Источник: составлено на основе данных НБКР [6] \*включая г.Ош

На рис. 3 видно, что в 2020 году наибольшая доля пластиковых карт от их общего количества, находящихся в обращении, приходилась на город Бишкек – 38% (1296978 ед.). Почти в два раза меньше, чем в столице, количество пластиковых карт в обращении насчитывалось в Ошской области – 17%. В Джалал-Абадской, Чуйской и Иссык-Кульской областях их удельный вес составил 14%, 9% и 8%, соответственно, и в остальных областях - менее 6%.

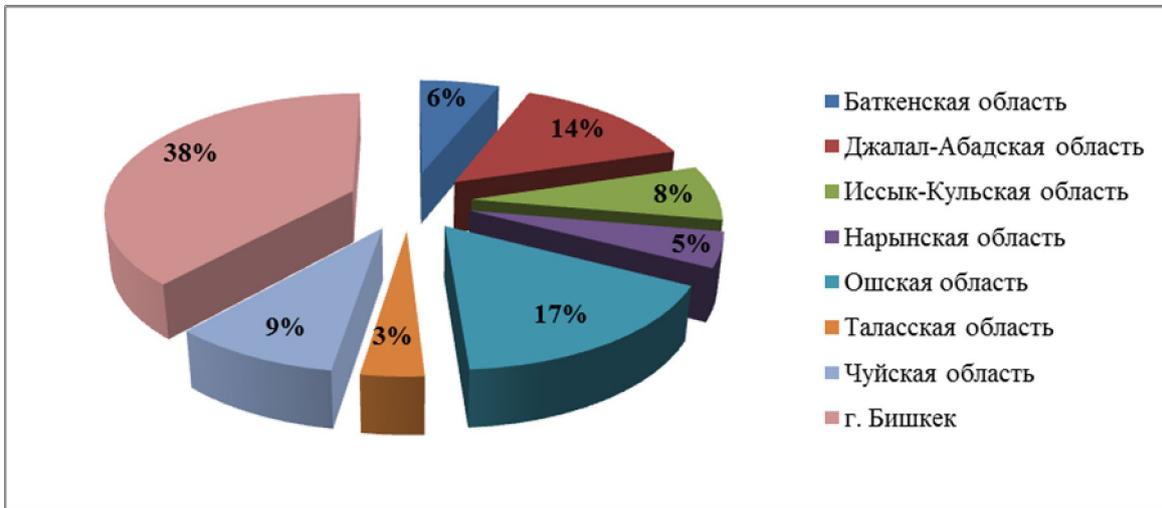


Рис. 3. Анализ удельного веса пластиковых карт в обращении в КР в разрезе областей на конец 2020 года. Источник: составлено на основе данных НБКР [6]

Ускорение процессов цифровой трансформации в банковской системе было особенно остро ощутимо в период пандемии COVID-19. Во избежание потенциальных проблем при нестабильном состоянии экономики коммерческие банки были вынуждены адаптировать перемены в своей деятельности как для клиентских операций, так и для внутреннего обслуживания.

Опыт, приобретенный за время коронавирусной пандемии, показал, что традиционные инструменты оказались недостаточно продвинутыми. Вследствие чего практически во всей финансовой сфере, в том числе и в банковской системе, произошли кардинальные изменения, ориентированные на цифровую трансформацию. Несомненно, инновационные преобразования в деятельности коммерческих банков развивались еще до наступления пандемии COVID-19. Однако в связи с данной ситуацией процесс внедрения цифровизации в банковскую систему существенно ускорился, что привело к улучшению взаимодействия банков с их клиентами, с органами государственной власти и другими финансово-кредитными учреждениями.

Процесс цифровой трансформации предполагает внедрение современных способов предоставления банковских услуг физическим и юридическим лицам. Большинство услуг переводятся в сферу онлайн-услуг, особенно при выдаче кредитов или открытии депозитов.



Необходимо отметить, что большой популярностью среди банковских клиентов пользуются услуги по проведению платежей и расчетов посредством электронных денег. Анализ показал, что за период коронавирусной пандемии объем таких платежей заметно увеличился с 44952,2 млн.сом в 2019 году до 85967,6 млн.сом к 2021 году, темп роста при этом составил 191% (рисунок 4). Операции денежных переводов посредством электронных денег за анализируемый период увеличились на 8061,2 млн. сомов (темпы прироста составил 174%). Также к концу 2021 года, по сравнению с 2016 годом, отмечается значительный рост объема операций, произведенных по обналичиванию электронных денег – на 12685,3 млн.сом, пополнению электронных кошельков – на 16174,3 млн.сом и оплате за товары и услуги – на 4094,6 млн.сом. Темпы прироста при этом составили 90%, 80% и 69%, соответственно.

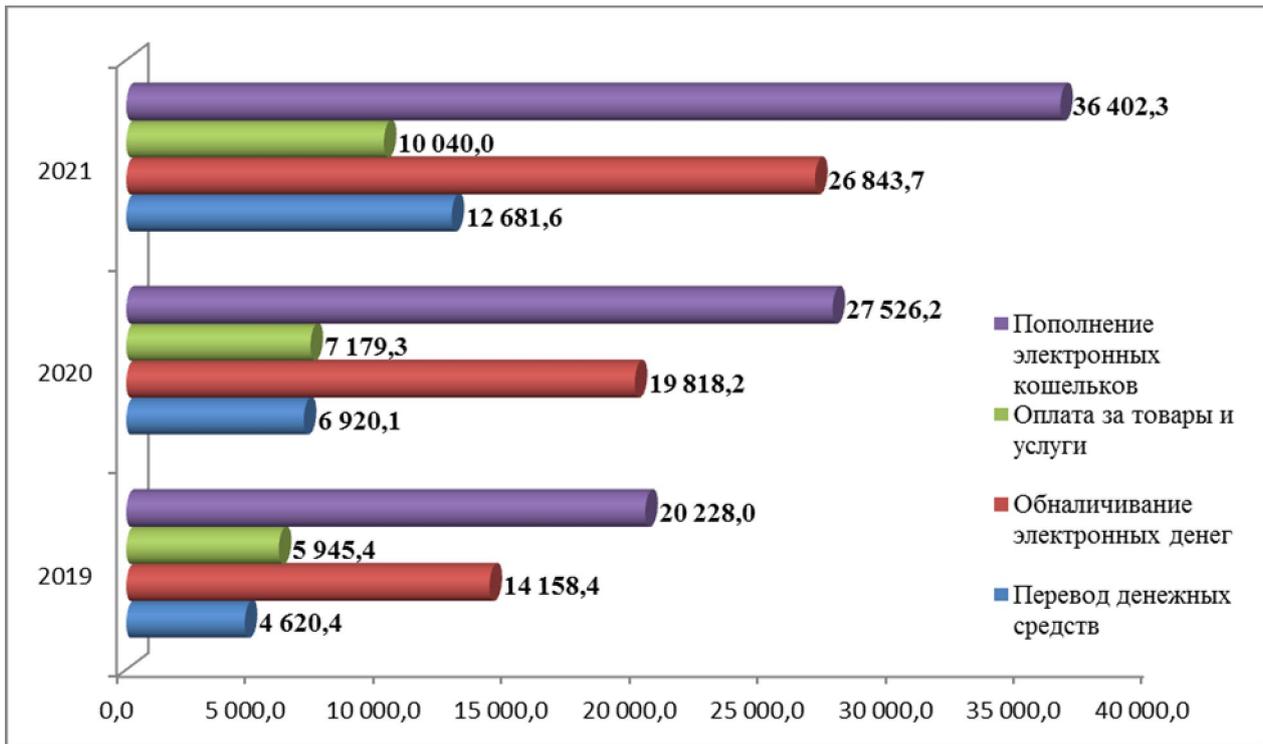


Рис.4. Динамика платежей посредством электронных денег за 2019-2021 годы (млн.сом) Источник: составлено на основе данных НБКР [6]

В рамках реализации «Основных направлений цифровой трансформации банковских услуг КР на 2020-2021 год» НБКР была определена стратегия развития банковской системы, ориентированная на внедрение инновационных цифровых технологий в деятельность отечественных банков [4]. Также в настоящее время НБКР реализуется «Концепция развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы», определяющая цель, задачи и основные направления развития цифровых платежных технологий в КР [5]. Безусловно цифровая трансформация в условиях развития и глобализации современной экономики носит преимущественно положительный эффект в функционировании финансового сектора. Тем не менее, необходимо отметить, что процесс цифровизации банковского сектора сопряжен с некоторыми сложностями, с которыми сталкиваются как банки, так и их клиенты. Так, банковское обслуживание на цифровой основе затрудняет доступ к банковским продуктам и услугам для клиентов, недостаточно осведомленных в возможностях продвинутых информационных технологий [2].

В этой связи, с развитием цифровой трансформации существенную роль играет повышение финансовой грамотности населения, так как уровень финансовой информативности населения напрямую оказывает влияние на качество внедрения и реализации новых систем банковского обслуживания. Государственные стратегические программы развития финансовой грамотности, прежде всего, должны быть ориентированы



на повышение степени осведомленности населения страны в современных процессах цифровизации банковской системы, возможностях и преимуществах предоставления услуг на цифровой основе.

Немаловажным фактором, влияющим на темпы развития цифровой трансформации в банковской системе, является высокочувствительность данного процесса. Внедрение передовых IT-технологий требует существенного капиталовложения, инвестируемого на разработку специальных программ по цифровизации бизнес-процессов банков, поиск и найм высококвалифицированных IT-специалистов, специализирующихся на банковских операциях, оптимизацию процессов дистанционного взаимодействия между сотрудниками и удаленного обслуживания клиентов. Таким образом, в финансовой системе может возникнуть угроза вытеснения с рынка «слабых банков» и финансово-кредитных институтов, ограниченных в возможности осуществлять крупные капиталовложения в цифровую трансформацию своей деятельности, более «сильными банками», обладающими достаточным инвестиционным капиталом. Таким образом, поддержание конкурентоспособности в кредитно-банковской системе должно быть одним из ключевых вопросов, рассматриваемых НБКР в рамках государственной программы по развитию цифровой трансформации в банковской системе. По нашему мнению, вызывает необходимость инициирования мероприятий по привлечению инвестиций из внешних и внутренних источников и создание надежной платформы для взаимовыгодного сотрудничества инвесторов и финансово-кредитных институтов, ориентированного на развитие и совершенствование цифровой трансформации в кредитно-банковской системе.

Важное значение в деятельности коммерческих банков придается конфиденциальности информации и обеспечению ее сохранности. Формирование, обработка и хранение базы данных о клиентах, внутренних и внешних операциях банка должны осуществляться в соответствии со всеми требованиями информационной безопасности. Создание эффективной системы защиты банковских сведений, противодействующее финансовым мошенничествам и киберугрозам со стороны профессиональных хакеров и гарантирующее надежность сохранения банковской тайны, является одной из первостепенных задач банковской системы в условиях цифровой трансформации.

В этой связи, для перспективного развития цифрового банковского обслуживания необходимо обеспечить высококачественную систему аутентификации клиентов в удаленном режиме и возможность широкого применения облачной электронной подписи. Кроме того, необходимо отметить, что одним из преимущественных направлений борьбы с киберпреступлениями является сотрудничество стран на взаимовыгодной основе, предполагающей формирование общей платформы по созданию системы защиты от хакеров в Интернет сетях для уполномоченных контрольных органов, учёных, экспертов и специалистов в сфере IT-технологий.

Таким образом, в заключении, необходимо отметить, что основные направления цифровизации банковской системы КР ориентированы на повышение качества и модернизацию банковского обслуживания, что является достаточно актуальным аспектом в современной системе глобализации.

Исследования показали, что положительная тенденция цифровой трансформации в банковском секторе КР обусловлена масштабным переходом на новый инновационный технологический уровень обслуживания клиентов. В связи с нестабильной на сегодняшний день ситуацией на мировом пространстве, особенно важно поддерживать высокий уровень цифровизации во всех секторах финансовой системы. Пережитый нами недавний опыт изоляции в период пандемии коронавируса наглядно показал, в каких колоссальных масштабах возможны воздействия мирового кризиса на социально-экономическое состояние отдельно взятой страны и, каково при этом значение развития цифровой трансформации.



## Список литературы

1. Терещенко С. Н. Цифровая трансформация бизнес-процессов коммерческих банков под влиянием технологий искусственного интеллекта [Текст] / С.Н. Терещенко // Наука Красноярья. – 2020. - Том 9. - № 4. - С.415-418
2. Саякбаева А. А. Цифровизация как платформа развития онлайн бизнеса в банковском секторе Кыргызской Республики [Текст] / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. - №9. – С. 394-404
3. Петрова Л. А. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов [Текст] / Л.А. Петрова, Т.Е. Кузнецова // Финансовый журнал. - 2020. - Т. 12. - № 3. - С. 91–101
4. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Республики на 2020-2021 годы. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2145&lang=RUS&material=95442>
5. Концепция развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=2145&lang=RUS&material=97659>
6. Бюллетень Национального банка. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/DOC/15042022/000000000058350.xls>
7. Тренды банковской информатизации. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды\\_банковской\\_информатизации](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации)