

Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич
к.э.н., профессор,
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университети,
«Эл аралык бизнес»

Тулеев Расул Джумабекович
Кыргыз Республикасынын Эл аралык университети,
«Эл аралык бизнес»

Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич
к.э.н., профессор кафедры "Международный бизнес"
Международный университет Кыргызской Республики

Тулеев Расул Джумабекович
Старший преподаватель
кафедры «Международный бизнес»,
Международный университет Кыргызской Республики

Abdykadyrov Kalybek Dzhusukeevich
Candidate of Economics,
Professor of the Department "International Business"
International University of the Kyrgyz Republic

Tuleev Rasul Dzhumabekovich
Senior Lecturer,
Department «International Business»
International University of the Kyrgyz Republic

КЫРГЫЗСТАНДЫН БАНК СИСТЕМАСЫН ЦИФРАЛАШТЫРУУ

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА

DIGITALIZATION OF THE BANKING SYSTEM OF KYRGYZSTAN

Аннотациясы: *Маалыматтык технологиялардын доорунда санариптештирүү процесси азыркы жашиообуздуң ажырагыс бөлүгү болуп саналат. Санариптик форматка өтүү акырындык менен экономиканын бардык тармактарын, анын ичинде банк тутумун да камтууда. Банктык кызмат көрсөтүүлөрдү санариптештирүү процесстерди оптималдаштырууга жана калктын банктык кызмат көрсөтүүлөргө, анын ичинде өлкөнүн банктык кириши жетишсиз болгон аймактарга жеткиликтүүлүгүн жеңилдетет жана онлайн операцияларды көбөйтүүгө, ошондой эле банктык кызматтарга жетүү жана аралыктан сатуу каналдарын иштеп чыгуу. Банк системасын санариптештирүүнү өнүктүрүү биринчи кезекте экономиканын ачыктыгына, көмүскө экономиканын кыскарышына, салыктык түшүүлөрдүн көбөйүшүнө, жаңы жумуш орундарынын түзүлүшүнө жана ИДПнын өсүшүнө алып келет.*

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

Аннотация: *Процесс цифровизации в век информационных технологий является неотъемлемой частью нашей современной жизни. Переход на цифровой формат постепенно охватывает все отрасли экономики и в том числе банковскую систему. Цифровизация банковских*

услуг позволит оптимизировать процессы и облегчит доступ населения к банковским услугам, в том числе в регионах страны, где банковское проникновение на недостаточном уровне, и предоставит возможность достижению увеличения онлайн-операций, а также упрощению доступа к услугам банка и развитию каналов дистанционных продаж. Развитие цифровизации банковской системы приведет прежде всего к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, увеличению объема налоговых поступлений, созданию новых рабочих мест и росту ВВП.

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

Abstract: *The process of digitalization in the age of information technology is an integral part of our modern life. The transition to digital format is gradually covering all sectors of the economy, including the banking system. The digitalization of banking services will optimize processes and facilitate the access of the population to banking services, including in regions of the country where banking penetration is insufficient, and will provide an opportunity to increase online operations, as well as simplify access to banking services and develop distance sales channels. The development of digitalization of the banking system will lead, first of all, to the transparency of the economy, the reduction of the shadow economy, the increase in tax revenues, the creation of new jobs and GDP growth.*

Keywords: *digitalization, banking system, digital technologies, digital transformation, digitalization of banking processes, ecosystem.*

В 2017 году в Кыргызстане была принята общенациональная программа цифровой трансформации «Таза Коом», которая нацелена на использование потенциала индустрии данных, технологий, цифровой инфраструктуры для улучшения уровня жизни людей, создания новых экономических возможностей и процветающего общества. «Таза Коом» занимает важное место в Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на 2018 – 2040 годы [2]. В стратегии также обозначена задача создания современной информационно-коммуникационной инфраструктуры в Кыргызской Республике, в рамках которой до каждого населенного пункта будет доведена широкополосная оптико-волоконная сеть и все социальные объекты будут иметь высокоскоростной доступ к сети Интернет [2].

Изначально термин «цифровизация» использовался для описания процесса преобразования данных в цифровой формат. Со временем термин «цифровизация» стал использоваться для трансформации деятельности, основанной на цифровых технологиях. Цифровые технологии быстро превращаются из способа повышения эффективности в средство формирования фундаментальных инноваций и революционных изменений.

Одной из главных тенденций в современном мире является всеобщая цифровизация и переход связанных с ней методов управления. Компании, которые переводят в цифровой формат свои бизнес-процессы, имеют возможность значительно улучшить свои финансовые показатели и удовлетворенность клиентов. В рамках проводимых реформ в области цифровой трансформации особое место занимает цифровизация банковской системы.

Цифровая трансформация банковской системы в Кыргызстане началась с реализации государственной программы по увеличению доли безналичных расчетов и расчетов в стране, которая осуществлялась в три этапа. В рамках первого (2003- 2008 годы), второго (2012-2017 годы) и третьего этапов (2018-2022 годы) была проведена модернизация банковской и платежной систем Кыргызстана. Реализованы такие государственные проекты, как "Карта пенсионера", "Карта получателя бюджетных средств", "Социальные выплаты на банковские платежные карты", перевод платежей налогов, штрафов и таможенных пошлин в безналичную форму, развитие банковской и платежной инфраструктуры, активное вовлечение бизнес-структур в осуществление платежей и расчетов в безналичной форме и другие.

Для дальнейшего развития процесса цифровизации Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР) была разработана программа «Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2022-2025 годы» от 29 декабря 2021 года №2021-П-35/75-7-(БС) [6]. Основной целью настоящей программы является создание предпосылок для увеличения уровня финансового посредничества, в том числе посредством внедрения инноваций в банковском деле, а также дальнейшая реализация мер по увеличению доли безналичных расчетов и платежей в республике [6].

Учитывая современные и перспективные макроэкономические условия, необходимо уделять особое внимание развитию традиционных банковских услуг. Работая в этом направлении, разумно перенимать опыт как стран ЕАЭС, так и других зарубежных развитых и развивающихся стран с применением международных стандартов [8,9], при этом не забывая, что Кыргызстан также может быть и новатором в области банковских продуктов, которые так или иначе могут оказать положительное влияние как на банковский сектор, так и на экономику страны в целом.

В современных условиях, цифровизация банковских услуг позволит оптимизировать процессы и облегчит доступ населения к банковским услугам, в том числе в регионах страны, где банковское проникновение на недостаточном уровне, и предоставит возможность достижению увеличения онлайн-операций, а также упрощению доступа к услугам банка и развитию каналов дистанционных продаж [7].

Наряду с развитием цифровизации банковских услуг, коммерческим банкам необходимо модернизировать свои автоматизированные банковские системы в соответствии с требованиями международных стандартов.

В соответствии с поставленными задачами повышение уровня финансового посредничества предполагает увеличение доли активов банковской системы к ВВП, что приведет к развитию экономики страны. По банковскому сектору ожидаемый показатель "активы к ВВП" к 2025 году должен достичь 54 процентов. Данные значения были спрогнозированы на основе анализа динамики роста активов к ВВП, а также с учетом внешнеполитических изменений и принятого курса экономического развития страны.

Национальный банк Кыргызской Республики в условиях необходимости адаптации новых услуг и технологий, а также расширения числа лиц, предоставляющих финансовые услуги для населения, продолжает работу по приему заявок от поставщиков финансовых услуг, которые ранее не были представлены в банковской и платежной системах Кыргызской Республики. Апробация инновационных банковских операций и услуг/технологий в условиях создания специальной регулятивной базы даст возможность заявителям протестировать их, выявить положительные и отрицательные стороны для себя, проанализировать расходы и внедрить их с готовыми бизнес-кейсами. В свою очередь НБКР может оценить риски, проанализировать необходимость в изменении регулирования данных операций и услуг.

В Кыргызстане первый этап цифровизации банков связан с внедрением автоматизированных банковских систем. Одновременно были внедрены банковские карты и системы дистанционного обслуживания. Процессы цифровизации банковских услуг постоянно осуществляются с развитием технологий. Постепенный переход на безналичные расчеты осуществляется с учетом готовности государственных органов, коммерческих банков и населения.

Реализация планов мероприятий по увеличению доли безналичных расчетов и платежей постепенно привела к повышению уровня информированности населения о характере и удобстве безналичных расчетов и платежей.

С развитием электронных устройств в том числе мобильные телефоны, планшеты, умные часы и другие цифровые устройства, платежи стали осуществляться также через электронные кошельки, которые являются одним из платежных инструментов, имеющих определенный спрос и влияющих на увеличение доли безналичных платежей в республике. Однако уровень безналичных расчетов в общем обороте денежной массы значительно ниже, чем в развитых

странах мира, где этот показатель достигает 80-90 процентов? Тогда как в Кыргызстане этот показатель значительно ниже.

На сегодняшний день в банковской сфере Кыргызской Республики преобладают традиционные виды услуг (прием депозитов, кредитование, кассовое обслуживание, обмен валюты, прием / осуществление платежей и т.д.). Эти банковские услуги оказывают банки, а также небанковские финансово-кредитные организации (микрофинансовые компании, микрокредитные компании), кредитные союзы, обменные пункты и т.д.

Наиболее популярными финансовыми услугами среди кыргызстанцев являются расчетные банковские карты. Благодаря государственной программе по увеличению доли безналичных расчетов и платежей, основной целью которой является увеличение числа получателей заработной платы по банковским платежным картам, повышение уровня проникновения банковских и платежных услуг, количество операций, совершаемых с использованием платежных карт, неуклонно растет. По данным НБКР на начало 2021 года в Кыргызской Республике действовали 12 локальных платежных систем электронных денег: «Элсом», Umai.kg, «Компанийон», «Ильбирс», Баланс, Мегапай, «О! Деньги», «Аманат», Mbank Online, Namba One, «Алтын» и «Мобильные деньги» [8]. Со второго квартала прошлого года последние два функционируют лишь в ограниченном режиме (возможно только обналичивание средств). Самый большой объем транзакций у Elsom (от Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка) – до 800 тысяч сомов в день, на втором месте Mbank Online (от Коммерческого банка Кыргызстан) сумма транзакций составляет до 500 тысяч сомов в день.

Охват населения финансовыми услугами в Кыргызской Республике оценивается в основном по объему кредитов и страхования вкладов, а также по количеству филиалов банков.

Концентрация представительств коммерческих банков приходится на город Бишкек (70) и Ошскую область (60), что свидетельствует о слабой экономической активности регионов страны и отсутствие потребности коммерческих банков в открытии и содержании своих представительств в регионах.

В то же время развитие информационных технологий позволяет решить проблему охвата услугами финансовых организаций всех регионов страны. Например, с помощью дистанционной идентификации граждане могут открывать банковские счета, получать кредиты и пользоваться банковскими услугами, не покидая своего региона.

Успешная реализация цифровой трансформации банковских услуг во многом зависит от создания условий для предоставления услуг в электронном виде. Следует пересмотреть подходы к методам мониторинга операций, осуществляемых с использованием новых технологий, упрощающих и ускоряющих их реализацию.

В целом ожидается, что банковский сектор будет стремиться к развитию цифровых операционных бизнес-моделей и со временем все большее число клиентов будет отдавать предпочтение дистанционным услугам на основе цифровых технологий для получения различных банковских продуктов и услуг.

В настоящее время Национальный банк Кыргызской Республики определяет основные направления развития цифровых технологий, которые учитываются участниками рынка при организации собственных бизнес-процессов, в том числе инициатив по развитию регионов и цифровизации экономики, а также продолжает внедрять новые финансовые технологии. Эти технологии позволяют расширить доступ потребителей к финансовым услугам.

К преимуществам цифровизации банковских услуг можно отнести:

- возможность контролировать свои финансы, при отсутствии свободного доступа к филиалам финансового учреждения;
- альтернатива наличным деньгам – позволяет потребителям оплачивать товары и услуги эффективным, экономичным и безопасным способом;
- увеличение рентабельности капитала в среднем на 0,9%, в соответствии с мировой практикой;

- благодаря переходу на автоматизированные бизнес-процессы банки зарабатывают больше и становятся более конкурентоспособными;
- расширяет доступ к кредитам и трансформирует традиционные банковские услуги, делая их более конкурентоспособными и доступными для потребителей.

К недостаткам и трудностям цифровизации в банковской системе относятся необходимость освоения новых технологий и повышения технической грамотности пользователей, а также связанные с ними киберриски; необходимость выделения дополнительных ресурсов для управления киберрисками и предотвращения мошенничества с использованием новых технологий. Цифровизация банковских процессов предполагает большой объем инвестиций, который не всегда по карману небольшим финансово-кредитным организациям. Крупные игроки банковской системы могут позволить себе нанимать лучших IT-специалистов, покупать и внедрять передовые технологии и даже создавать департаменты, которые готовят разработчиков специально для решения банковских задач. Поэтому крупные финансовые институты могут начать еще сильнее вытеснять небольших игроков. Удобные для мошенников цифровые сервисы стали полем действий, для выманивания денег, манипулируя и запугивая людей. Перевод денег на счета мошенников стало проще, поскольку теперь у многих в кармане есть мобильный банк. Поэтому с внедрением цифровизации в банковскую систему клиентам приходится все чаще думать о безопасности денег на счетах и повышать свои знания о кибер-безопасности.

Одной из проблем в цифровой трансформации банковского сектора является дефицит компетентных специалистов, а также отсутствие понимания в вопросе о необходимости срочного трансформирования бизнеса на основе цифровых технологий.

С развитием и внедрением современных технологий в банковской системе, дистанция между банком и клиентом сокращается. Это способствует развитию конкурентоспособного и инновационного финансового сектора, что позволяет расширить охват потребителей банковскими услугами.

В 2020 году, с приходом пандемии коронавируса, скорость цифровизации банковских процессов увеличилась, так как вырос спрос на получение онлайн услуг. Особенно это касается крупных городов с наиболее жесткими ограничительными мерами, в частности Бишкек, Ош и Джалал-Абад.

Одна из перспектив в аспекте цифровизации банковской системы Кыргызстана в 2022 году это создание экосистем. Экосистема – это набор различных сервисов, которые предоставляются под одним брендом. Например, одна из самых обширных экосистем — у российского Сбербанка. Клиент может заказать еду, продать автомобиль, обратиться к врачу, посмотреть кино, отправить посылку, заказать такси — все под логотипом «Сбера». Сбербанк является хорошим примером для банков Кыргызстана в области разработки стратегии развития и в частности цифровизации своей деятельности в будущем.

Таким образом, дальнейшее развитие цифровизации банковской системы Кыргызстана приведет прежде всего к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, увеличению объема налоговых поступлений, созданию новых рабочих мест и росту ВВП [7,8,9]. В этой связи, Национальный банк Кыргызской Республики предпринимает ряд системных мер, которые направлены на расширение цифровой трансформации банковской системы. Внедрение и развитие инновационных банковских продуктов с использованием цифровых технологий должно найти отражение в стратегиях всех коммерческих банков и микро-финансовых организаций Кыргызстана. Цифровизация является локомотивом для развития банковской системы, она повысит уровень доверия клиентов к банкам и небанковским учреждениям, обеспечит прозрачность системы в целом и послужит основой для дальнейшего развития экономики страны.

Список использованной литературы:

1. Иванов В.В., Малинецкий Г.Г. Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива / – М., 2017. -32с.
 2. Национальная стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на 2018 – 2040 годы / <https://mfa.gov.kg/ru/osnovnoe-menyu/vneshnyaya-politika/gosudarstvennye-programmy/nacionalnaya-strategiya-razvitiya-kyrgyzskoy-respubliki-na-2018-2040-gody>.
 3. Концепция цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023» [Электрон-ный ресурс]. Режим доступа <http://ict.gov.kg/index.php>
 4. [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ky-kg/11809/10?cl=ru-ru&mode=tekst>
 5. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Рес-публики на 2020-2021 годы [Электронный ресурс]. <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=1436&lang=RUS&material=95415>
 6. Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2022-2025 годы от 29 декабря 2021 года № 2021-П-35/75-7-(БС).
 7. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Цифровизация как платформа разви-тия онлайн бизнеса в банковском секторе кыргызской республики// Актуальные во- просы современной экономики. 2020. – № 9. С. 394-404.
 8. Ашимбаев Т.А., Саякбаева А.А. Инновации на финансовых рынках кыргызстана: про-блемы и перспективы их развития // Актуальные научные исследования в современ- ном мире. 2018. – № 7-2 (39). – С. 98-105.
 9. Саякбаева А.А., Ашимбаев Т.А. Опыт введения инноваций на финансовом рынке Рос-сии и Казахстана // Известия Иссyk-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов странЦентральной Азии. 2019. – № 1 (24). – С. 171-180.
- Мечукаева К.М., Корпусова Д.П. Проблемы и перспективы развития кыргызского электронного бизнеса и его интеграции в мировой электронный бизнес. // ВестникМУК. №2(35). 2018. с.109-111.