

УДК: 336.747.5(575.2)  
DOI: 10.35254/bsu/2023.65.95

Шакулова Н., Шамбетова Н.  
БГУ им. К. Карасаева  
Досмамбетов А.  
аспирант КРСУ

## ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ И БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В КЫРГЫЗСТАНЕ

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные показатели эффективности работы банков Кыргызстане, их конкурентоспособность на рынке и удовлетворение потребностей клиента через предоставления банковских услуг и развития цифровых платежных технологий. Функционирование новых цифровых технологий для банковского сектора предлагает инновационные решения, которые позволят повысить эффективность работы банка, а также улучшить качество банковских продуктов и услуг предоставляемых клиентам. В процессе проведения исследования выявлено, что государственная политика, ориентированная на совершенствование банковской системы направлена на содействие мер по повышению автоматизации банковских услуг. Путем улучшения нормативной базы, а также усилением надзора за платежной системой государство способствует обеспечению безопасности, надежности и эффективности в функционировании платежных систем, обеспечению контроля за ее бесперебойностью.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, коммерческие банки, цифровые технологии, банковские продукты и услуги, платежные карты, кредит, электронные деньги, банковские операции, инновации.

Шакулова Н., Шамбетова Н., Досмамбетов А.  
К. Карасаев атн. БМУ

## КЫРГЫЗСТАНДА АВТОМАТТАШТЫРЫЛГАН ТӨЛӨМ ЖАНА БАНК СИСТЕМАЛАРЫНЫН ИШТЕШИ

**Аннотация:** Бул макалада Кыргызстандагы банктардын ишинин негизги көрсөткүчтөрү, алардын рыноктогу атаандаштыкка жөндөмдүүлүгү жана банктык кызматтарды көрсөтүү жана санариптик төлөм технологияларын өнүктүрүү аркылуу кардарлардын канааттануусу талкууланат. Банк сектору үчүн жаңы санариптик технологиялардын иштеши банктын натыйжалуулугун жогорулатууга, ошондой эле кардарларга көрсөтүлүүчү банк продуктыларынын жана кызматтарынын сапатын жакшыртууга мүмкүндүк берүүчү инновациялык чечимдерди сунуштайт. Изилдөөнүн жүрүшүндө банк тутумун өркүндөтүүгө багытталган мамлекеттик саясат банктык кызмат көрсөтүүлөрдү автоматташтырууну жогорулатуу боюнча чараларды илгерилетүүгө багытталганы аныкталган. Ченемдик укуктук базаны өркүндөтүү, ошондой эле төлөм системасына көзөмөлдү күчөтүү аркылуу мамлекет төлөм системаларынын иштешинин коопсуздугун, ишенимдүүлүгүн жана натыйжалуулугун камсыз кылууга, анын үзгүлтүксүздүгүн контролдоого көмөк көрсөтөт.

**Түйүндүү сөздөр:** каржы рыногу, коммерциялык банктар, санариптик технологиялар, банктык продуктылар жана кызматтар, төлөм карталары, кредит, электрондук акча, банктык операциялар, инновациялар.

**Shakulova N., Shambetova N., Dosmambetov A.**  
**BSU named after K. Karasaeva**

## **FUNCTIONING OF AUTOMATED PAYMENT AND BANKING SYSTEMS IN KYRGYZSTAN**

**Abstract:** This article discusses the main performance indicators of banks in Kyrgyzstan, their competitiveness in the market and customer satisfaction through the provision of banking services and the development of digital payment technologies. The functioning of new digital technologies for the banking sector offers innovative solutions that will improve the efficiency of the bank, as well as improve the quality of banking products and services provided to customers. In the course of the study, it was revealed that the state policy focused on improving the banking system is aimed at promoting measures to increase the automation of banking services. By improving the regulatory framework, as well as strengthening the supervision of the payment system, the state contributes to ensuring the security, reliability and efficiency in the functioning of payment systems, ensuring control over its continuity.

**Keywords:** financial market, commercial banks, digital technologies, banking products and services, payment cards, credit, electronic money, banking operations, innovations.

В условиях ускоренного развития глобальных процессов в мировой экономике провоцирующая постоянные перемены и совершенствования, требуется трансформация экономики Кыргызстана на основе инновационных процессов с применением инновационных цифровых технологий во всех сферах деятельности, что является во многих развитых странах одним из условий для поддержания и повышения высоких темпов экономического роста.

Сегодня финансовый рынок и рынок информационных технологий тесно переплетены между собой.

Внедрение информационных технологий для банковского сектора предлагает инновационные решения, которые позволяют повысить эффективность работы банка, а также улучшить качество банковских продуктов и услуг предоставляемых клиентам.

Инновационное развитие осуществляется посредством автоматизации различных процессов, а также инвестирования в инфраструктуру, технику и технологии.

В Кыргызстане кредитно-финансовые учреждения в сфере банковских услуг и продуктов, к сожалению, намного отстают от иностранных банков, и решение проблем автоматизации банковских услуг Кыргызстана является на сегодняшний день весьма актуальным.

Теория и практика современной банковской системы сформирована на основе целого ряда фундаментальных понятий, а их современное состояние и развитие раскрывается эффективной работой, конкурентоспособностью и способностью удовлетворения потребностей клиента через предоставления банковских услуг.

Коммерческие банки ведут активную деятельность в рыночной экономике в связи с большим спросом на их товары и услуги, а маркетинговая политика банков вырабатывается в зависимости от спроса на рынке. В связи с чем, в определении стратегии по развитию банковской системы неизменным остается разработка новых банковских продуктов. Внедрение новшеств в банковских продуктах позволяет обеспечить стабильность системы, экономический рост и конкурентоспособность[5].

В Кыргызстане в этом направлении ведутся различного рода мероприятия, основной целью которых соответственно является максимально эффективное функционирование платежей с применением цифровых банковских услуг.

В проводимом анализе за период 2020- 2021 годы, по основным показателям деятельности финансово-кредитных учреждений выявлено, что для предоставления финансовых услуг населению имеется достаточный запас прочности, что было подтверждено и в период ковида.

На 11,8 процента выросли показатели совокупного кредитного портфеля коммерческих банков в 2021 году, составив в общем объеме 181,8 млрд сом. По данным НСК КР рост произошел в связи с увеличением кредитования в национальной валюте, так как для заемщиков изменение курса иностранной валюты, точнее их повышение может сильно повлиять на их выплате.

Из действовавших в 2021 году 23 коммерческих банков 16 функционировали с иностранным капиталом. Наблюдалось увеличение уставного капитала, которая поднялась с 31,2 до 37,0 млрд сом, а доля иностранного капитала в данной статье не изменилась оставаясь на 29,2 процентах.

Высоколиквидные средства в общем объеме, размещаемые банками в денежных средствах, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в Национальном банке, к итогу 2021 года значительно повысился составив 111,5 млрд сомов или 30,9 процента от общего объема активов.

Таблица 1. – Показатели активов коммерческих банков к итогу 2020-2021 гг.

Активы	2020 год		2021 год	
	млрд. сом.	доля (%)	млрд. сом.	доля (%)
Кредиты и финансовая аренда клиентам	162,6	56,2	181,8	50,3
Корсчета и депозиты в др. банках	39,8	13,7	62,6	17,3
Портфель ценных бумаг	21,9	7,6	33,4	9,3
Денежные средства	24,2	8,4	30,1	8,4
Кор.счет в НБ КР	14,2	4,9	18,8	5,2
Основные средства	15,6	5,4	17,1	4,7
Кредиты финансово-кредитным организ.	2,1	0,7	1,2	0,3
Ценные бумаги, купленные по РЕПО	0,3	0,1	0,3	0,1

Инвестиции и финансовое участие	0,5	0,2	1,0	0,3
Спец. РППУ	-15,6	-5,4	-18,1	-5,0
Др. активы	23,7	8,2	32,9	9,1
<b>Всего</b>	<b>289,3</b>	<b>100,0</b>	<b>361,1</b>	<b>100,0</b>

К концу 2021 года выросли в общем объеме краткосрочные кредиты, которые привели дюрации кредитного портфеля с 32,9 до 32,1 месяцев. На 12,9 процентов выросло количество заемщиков, составляя 477,3 тысяч физических и юридических лиц. Уменьшился уровень долларизации кредитного портфеля на 5,0 процентного пункта по сравнению с 2020 годом, до 27,9 процента.

Снизился общий объем кредитования, что является показателем стабильности в основных сферах экономики. Рост объема кредитования наблюдался в секторе торговли и коммерческие операции в размере 9,5 млрд сом, в потребительском кредитовании в размере 4,8 млрд сом, а также в сельском хозяйстве прирост составил на 2,7 млрд сом, ипотечное кредитование на 2,7 млрд сом. Не обошлось и без снижений на кредитование. Промышленность и строительство снизились на 0,2 млрд сом.

Во всех регионах Кыргызстана за отчетный период объем кредитного портфеля увеличился. Основная доля показателей как видно на Рис. 1. приходится на г. Бишкек.

*Рис. 1. Региональная структура кредитного портфеля коммерческих банков за 2020-2021 гг.*

С начала года увеличение на 34,3 процента в общем объеме показала депозитная база банков составив 242,9 млрд сомов. Депозиты в сомах в течении года увеличились на 38,3 процента, а в иностранной валюте на 28,9 процента.

По итогам 2021 года чистая прибыль банковской системы по сравнению с 2020 годом увеличилась на 56,2 процента и составила 3,6 млрд сомов.

Согласно представленным данным, следует, что основные показатели банковской системы, не смотря на трудности, связанные с ограничением, связанным с пандемией показали стабильный рост. А своевременная и правильная политика банков по снижению кредитных ставок улучшила доступ клиентов к кредитам, и способствовало росту банковского финансирования. В свою очередь стабильно растущий объем депозитов в банках доказывает повышение уровня доверия населения Кыргызстана к отечественным коммерческим банкам.

Государственная политика, ориентированная на совершенствование банковской системы направлена на содействие мер по повышению автоматизации банковских услуг. Путем улучшения нормативной базы, а также усилением надзора за платежной системой государство способствует обеспечению безопасности, надежности и эффективности в функционировании

платежных систем, обеспечению контроля за ее бесперебойностью. [5]

Важное место в банковской системе страны занимает национальная платежная система «Элкарт» для развития которой уделяется особое внимание. Проводимые банками мероприятия по поддержанию и развитию данной системы ориентированы на реализацию проектов по расширению услуг через мобильные приложения и интеграцию с платежными системами других стран.

Для совершенствования предлагаемых банками продуктов и услуг путем развития цифровых платежных технологий проводятся мероприятия по обеспечению благоприятных условий в рамках специальных регулятивных механизмов. Разработан проект Концепции «Цифрового сома».

Проведенное мероприятие по введению дистанционного обслуживания расширившее доступ к платежным услугам обеспечило рост объема платежей налогов в бюджет страны, а также росту спроса на пластиковые карты пенсионерами, получающими социальные выплаты.

В 2021 году через систему электронных денег было проведено 8,5 млн платежей на сумму 5,6 трлн сомов. По сравнению с 2020 годом количество и объем платежей увеличились на 4,3 и 34,9 процента соответственно. Объем платежей в ГСРРВ и СПК за анализируемый период повысился на 35,4 и 23,8 процента соответственно.

За анализируемый период через платежные карты проведено более 84,2 млн операций на сумму 375,1 млрд сомов, по сравнению с 2020 годом количество операций увеличилось на 43,8 процента, а объем операций вырос на 39 процента.

Как показано в таблице 2.3. в торгово-сервисных организациях в 2021 году в два раза увеличились операции с использованием банковских платежных карт, составив рост на 78,4 процента. [6]

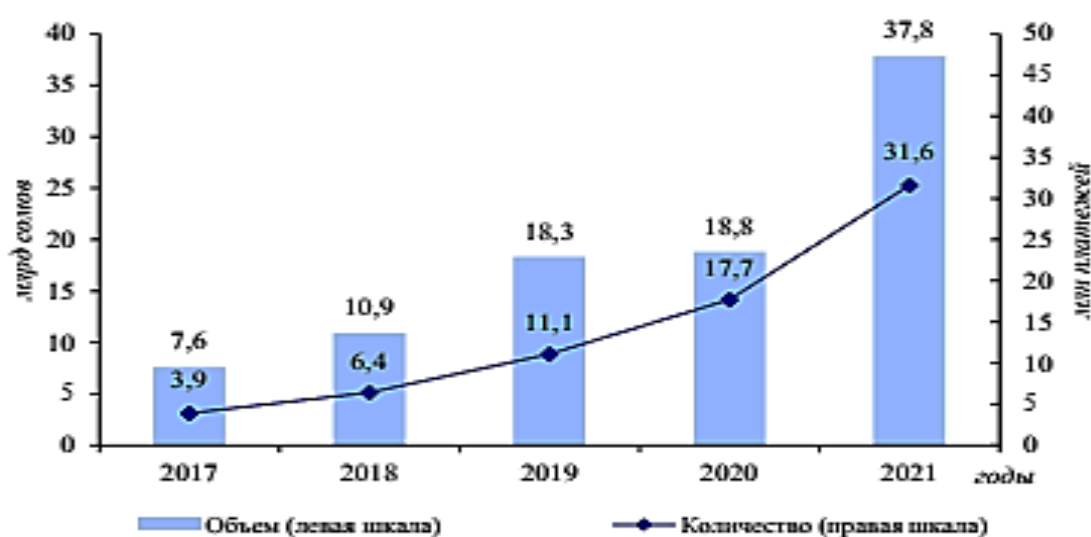


Рис.2. Динамика роста объема сделок в торгово-сервисных предприятиях

По всей территории Кыргызстана в 2021 году банковские платежные карты принимались в 1 910 банкоматах и 13 067 POS-терминалах. На Рис.3 приведены данные по количеству проведенных транзакций платежными картами в POS-терминалах в разрезе с 2019 года по 2021 год, где больше всего операций проведены через карты: «Visa», «Элкарт» и «Master Card» и «Золотая Корона».

*Рис.3. Количество транзакций платежными картами за 2019-2021гг.*

Следует отметить тот факт, что развитие удаленного или дистанционного обслуживания получила за период пандемии COVID-19, так как электронные деньги на период пандемии оставались наиболее доступным инструментом.

Объем операций по переводу денежных средств между электронными кошельками в 2021 году вырос на 83,3 процента по сравнению с 2020 годом и составил 12,7 млрд сом. Посредством электронных денег в 2,6 раза увеличилось количество переводов, составив 5,1 млн операций. На 39,8 процента увеличились операций по оплате за товары и услуги.

В 2021 году по сравнению с предыдущим годом количество пополнений электронных кошельков уменьшилось на 43,2 процента, составив 7,5 млн операций, но, на 32,2 процента увеличился объем операций по пополнению кошельков, составив 36,4 млрд сомов[6].

Подводя итоги по результатам исследования выявлено следующее:

1. По мере увеличения использования электронных сервисов обращение пластиковых карт на рынке может быть сокращена;
2. Повысятся транзакции через мобильные устройство посредством мобильных приложений;
3. Развитие автоматизированных банковских продуктов и услуг являются привлекательным фактором для банков, так как снижние издержек по изготовлению пластиковых карт значительно сократят операционные расходы по их выдаче и обслуживанию;
4. Для сохранения конкурентоспособности банкам нужно создавать продукт который граждане нашей страны могли бы использовать в любом месте где бы он не находился;
5. Определена необходимость создания в банках подразделения для работы с периферийными устройствами и повышения мер для мотивации сотрудников банков для их эффективной работе по автоматизации денежно-кредитной системы.

На сегодняшний день, не смотря на видимые улучшения на рынке финансово-кредитных институтов отечественная банковская система до сих пор остается недостаточно

автоматизированной, следовательно, банкам рекомендуется более широкое внедрение новшеств в цифровой экономике.

В заключении исследования следует вывод, что востребованность в автоматизированных или онлайн услугах, предоставляемых банками будет расти с наиболее удобными программными обеспечениями, которые обеспечиваются интернетом и каналами дистанционного обслуживания.

Для обеспечения качественного уровня сервисного обслуживания и распространения услуг во всех регионах страны банкам требуется более активно работать в направлении выявления новых потребностей в банковском обслуживании населения, проводя аналитические исследования в изменениях в спросе на банковские продукты непосредственно у населения, т.е. у потребителей карт в целях предоставления наиболее удобного продукта и услуги клиентам.

### Литература

1. Билл Гейтс, Коллинз Хемингуэй. Бизнес со скоростью мысли, Exmo Press, 2000 г.;
2. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики на 2015-2018 гг.;
3. Гении и аутсайдеры. Малкольм Гладуэлл, Little, Brown and Company, 18.11.2008г.;
4. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов, обучающихся по специальности. “Финансы и кредит”. Москва, 2012. – 427 с.;
5. Камчыбеков Т. К. Экономика Кыргызской Республики. КЭУ, Бишкек, 2018г. С. 384
6. Кыргызстан в цифрах. –Б.: НСК КР.