

УДК 336.71(575.2)

DOI 10.53473/16946324_2023_3

Кулеков С.Н.
Кыргыз Республикасынын
Эл аралык университети, магистранты
Бердибаева К.Т. э.и.к., доценти,
М. Рыскулбеков атындагы
Кыргыз экономика университети

Кулеков С.Н. магистрант,
Международный университет
Кыргызской Республики
Бердибаева К.Т.- к.э.н., доцент,
Кыргызский экономический университет
им. М. Рыскулбекова

Kulekov S.N.
undergraduate of the
International University of the Kyrgyz Republic
Berdibaeva K.T.
Ph.D. (Economy), Associate Professor.
Kyrgyz Economic University
named after M. Ryskulbekov

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН БАНК СЕКТОРУН САНАРИПТЕШТИРҮҮНҮН АКТУАЛДУУ МАСЕЛЕЛЕРИ

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

TOPICAL ISSUES OF DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Аннотациясы: Бул макалада Кыргыз Республикасынын банктарынын кызматтарын санариптик формаларга трансформациялоонун негизги багыттары, анын төлөм компоненттери талкууланды. Ошондой эле банк тутумунун учурдагы абалы, технологиялык процесстин негизги тенденциялары жана эффективдүү башкаруунун натыйжалары кыскача чагылдырылды.

Негизги сөздөр: санариптик технологиялар, санариптик мейкиндик, санариптик трансформация, банктык кызматтар, тармак мейкиндиги, "fintech", кибер чабуул, кибер коопсуздук.

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные направления трансформации банковских услуг Кыргызской Республики в цифровые формы, ее платежных компонентов и кратко отражено текущее состояние банковской системы, основные тенденции технологического процесса и ожидаемые результаты эффективного развития банковских услуг в Кыргызской Республике

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровое пространство, цифровая трансформация, банковские услуги, сетевое пространство, «финтех», кибератака, кибербезопасность.

Abstract: *This article discusses the main directions of the transformation of banking services of the Kyrgyz Republic into digital forms, its payment components and briefly reflects the current state of the banking system, the main trends in the technological process and the expected results of the effective development of banking services in the Kyrgyz Republic.*

Key words: *digital technologies, digital space, digital transformation, banking services, network space, "fintech", cyberattack, cybersecurity.*

XXI век принес развитие цифровых технологий на основе информационной революции и процессов глобализации экономики.

Информация стала основным компонентом процесса производства во всех отраслях экономики. Роль человека в цифровом пространстве стремительно растет. Сегодня в руках человека информация преобразуется в знания, а социально-экономические отношения все больше и больше переносятся в сетевое пространство.

Комплексное внедрение современных цифровых технологий является одним из важнейших направлений развития экономики, так как призваны изменить и хозяйственную деятельность, и коммуникации, и социальную сферу, и в конечном итоге обеспечить формирование «цифровой» экономики.

В Кыргызской Республике процесс цифровизации все активнее проникает в деятельность финансового сектора экономики. Так, коммерческие банки планируют развитие цифровых технологий путем:

- дальнейшая модернизации каналов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг и т.д.);
- улучшение качества банковских услуг (приложения онлайн-доступа к услугам и т.д.);
- внедрение и обновление систем информационной безопасности (системы обнаружения и предотвращения атак, сетевые экраны и т.д.);
- обновление систем внутренней автоматизации (автоматизированных банковских систем, автоматизация бэк-офиса и т.д.)
- внедрение информационных продуктов.

Кроме того, за последнее десятилетие организации, занимающиеся финансовыми технологиями, изменили финансовый ландшафт, внедрив новые технологии, позволяющие расширять доступность финансовых услуг, снижать издержки, улучшать процесс управления финансами, а также повышать безопасность транзакций. Эти продукты и услуги, часто называемые «финтех» расширили и продолжают расширять доступность финансовых услуг.

Таким образом, в современных условиях трансформация банковских услуг в цифровую является неотъемлемой частью процесса становления цифровой экономики Кыргызской Республики.

По мнению аналитиков, цифровизация банковских услуг проводится по следующим ключевым направлениям:

- Увеличение операций в онлайн режиме;
- Обеспечение и упрощение доступа к банковским услугам;
- Организация и оптимизация удалённой работы сотрудников банка;
- Обеспечение кибербезопасности и борьба с мошенниками;
- Примирение технологий искусственного интеллекта;
- Переход к управлению на основе данных и др.

Указанные направления цифровой трансформации в банковском секторе реализуются и в Кыргызстане. Пандемия коронавируса COVID-19 ускорил цифровую трансформацию в банковском секторе страны. За последние годы банковская система КР стала одной из высокотехнологичных в отечественной экономике. Сегодня возможности цифровизации банковских услуг как дистанционно открывать счета и вклады, оформлять кредиты, заказывать необходимые документы становятся обязательными для клиентов банков. Цифро-

визация меняет банковский сектор, но одно остается неизменным это конкуренция. Растущая конкуренция в банковской отрасли, вынуждают банки активно развивают новые направления по цифровизации. В этих условиях от кредитных организаций требуется выделение ресурсов (финансовых, человеческих, материальных) под влиянием конкуренции и других внешних факторов. Цифровизация положительно влияет на финансовое положение банков, инвестиции в цифровую трансформацию банковских услуг быстро окупаются.

Основой цифровой трансформации услуг финансово-кредитных организаций является оптимальная стратегия цифровизации услуг, разработка и реализация которой требует учета специфики участников рынка.

Внедрение новых технологий на финансовом рынке привело к появлению бизнес-моделей, позволяющие оказывать традиционные услуги удаленно при значительно меньших затратах.

Использование цифровых технологий совершенствуют пути взаимодействия банков, государственных органов, а также существующих и потенциальных клиентов в сторону единой цифровой информационной среды обмена данными.

Приоритетными направлениями для развития цифровизации коммерческих банков является решение следующих задач:

- повышение уровня финансовой грамотности населения и предоставление потребителям, не имеющим свободного доступа к филиалам финансовых институтов, возможности контролировать свои финансы;
- предоставлению альтернативы наличным деньгам, которая позволит потребителям оплачивать товары и услуги эффективным, экономичным и безопасным способом;
- расширению доступа к кредитам для малых предприятий, которые нуждаются в финансировании для развития своего бизнеса;
- трансформированию традиционных банковских услуг, делая их более конкурентоспособными и доступными для потребителей, в том числе и в отдаленных регионах республики.

Цифровая трансформация обеспечивается за счет полноценного изучения опыта работы с клиентами, анализа уже существующих и выявления новых потребностей банковских услуг. Именно потребители банковских продуктов являются движущей силой инновационного развития банка. Клиенты банков часто сталкиваются со сложностями определения затрат и выгод, связанные с финансовыми продуктами. Поэтому повышение прозрачности и расширения выбора для клиентов на банковском рынке должно опираться на эффективные технологии, обеспечивающие полноту, сопоставимость и легкость доступа к информации. Для этого необходимо проведение мероприятий по обеспечению функциональной совместимости наборов данных и разработка соответствующих алгоритмов, а также для того, чтобы результаты были представлены справедливым и простым для понимания способом.

Создание прозрачной инфраструктуры также предполагает техническое взаимодействие между различными системами. Повышение осведомленности участников рынка возможно посредством использования открытых интерфейсов прикладного программирования для взаимодействия с внешними системами (open API) для передачи открытых данных финансово-кредитных организаций, что позволяет получать, обрабатывать и агрегировать информацию о различных участниках рынка на общих платформах.

Достижение устойчивого развития «финтех» на финансовом рынке требует плана действий, который объединяет как поддерживающие мероприятия, с целью содействия внедрению «финтех», так и проактивные меры для превенции возникающих рисков, связанные в основном с кибербезопасностью.

Кибербезопасность заключается в защите существующих в электронном формате данных, а также в определении наиболее важных данных, места, способы их размещения и создание необходимых технологий для их защиты.

Сегодня, угроза кибератак достаточно реальна и может коснуться каждой финансовой организации. Большая часть актов киберпреступности приходится именно на банки, и,

к сожалению эти факты остаются вне статистики. Банки, в первую очередь, не заинтересованы в разглашении подобной информации, поскольку даже слухи об этом могут дискредитировать их в глазах клиентов и повлечь значительный отток капитала и нанесение репутационного ущерба.

С целью управления рисками, связанными с кибербезопасностью, Национальный банк планирует пересмотреть требования информационной безопасности в соответствии с международными стандартами и лучшими мировыми практиками. Обеспечение кибербезопасности потребует достаточно существенных инвестиций от банков КР в ближайшие годы.

На современном этапе создан центр реагирования на инциденты информационной безопасности. На его основе необходимо наладить обмен информацией между участниками банковского рынка о существующих и потенциальных угрозах, а также меры по их предупреждению, в том числе по новым банковским услугам.

Следует отметить, что цифровая трансформация несет в себе не только потенциальные возможности и преимущества, но и значительные риски и угрозы. Для их устранения необходимо гармонизировать нормативно-правовую базу в области регулирования финансовых технологий, особенно в части кибербезопасности и сохранности данных.

Следует отметить, что в 2000-годах банковский сектор сыграл положительную роль в обеспечении занятости населения в КР. В настоящее время в НБКР и 23 коммерческих банках заняты более 16 тысяч человек. Однако, по прогнозам экспертов в ближайшие 5-10 лет многие работники банковского сектора станут безработными из-за автоматизации рабочих мест. В итоге в банковском секторе исчезнут некоторые должности (менеджеры, операционисты, сотрудники колл-центров и др.). Искусственный интеллект (ИИ), облачные вычисления и роботы будут играть все большую роль в повседневных банковских функциях, таких как прием платежей, одобрение кредитов и выявление мошенничества. Постепенно офисы обслуживания несмотря на консерватизм части общества постепенно отойдут на второй план, а в будущем и вовсе перейдут в виртуальную среду.

По мнению экспертов и аналитиков продолжением этого тренда станет дальнейшее развитие единой биометрической системы и включение в нее большинства банков. Это будет способствовать росту доверия клиентов к цифровым банковским сервисам, а затраты на внедрение систем хранения и обработки биометрических данных уже в среднесрочной перспективе компенсируются комиссиями от роста числа онлайн платежей и переводов.

В перспективе все более внедряется оказание банковских услуг путем внедрения программ тотальной персонификации. Суть программ персонификации заключается в том, что для каждого конкретного человека и под каждую ситуацию, независимо от его местоположения банк будет показывать актуальные предложения и оказывать услуги.

Цифровизация банковского сектора является относительно новым направлением и поэтому перед коммерческими банками стоит задача по эффективной адаптации регулятивных требований к меняющимся условиям.

Список использованной литературы

1. Национальная стратегия развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы. [Утверждена Указом Президента КР от 31 октября 2018 года]. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.prezident.kg/sys/media/download/52135/>
2. Национальный банк Кыргызской Республики [Электронный ресурс] Режим

доступа <https://www.nbkr.kg> ».

3. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики.
[Электронный ре- сурс]. Режим доступа: <http://www.sat.kg/>.

Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 ноября 2019 года №2019-П-12/56-2-(БС) «Об основных направлениях цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Республики на 2020-2021 годы».