

Аскарбек кызы К.
Экономика боюнча PhD доктору,
доценттин милдетин аткаруучусу
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети
Омурбек Я.

"Экономика» багытынын 2-курсунун магистранты
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети
Эсеналиева А. Ж.

Экономика» багытынын 2-курсунун магистранты
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети

Аскарбек кызы К.
доктор PhD по экономике, и.о. доцент
Международный университет Кыргызской Республики
Омурбек Я.

магистрант 2 курса направления «Экономика»
Международный университет Кыргызской Республики
Эсеналиева А. Ж.

магистрант 2 курса направления «Экономика»
Международный университет Кыргызской Республики

Askarbek kyzy K.
Doctor PhD in Economics, Acting Assistant Professor
International University of Kyrgyz Republic
askarbekova-1991@mail.ru
+996-708-282-800

Omurbek Y.
2 td year master's student «Economy»
International University of Kyrgyz Republic

Esenalieva A. Zh.
2 td year master's student «Economy»
International University of Kyrgyz Republic

САНАРИП ШАРТЫНДАГЫ БАНК ТУТУМУНУН НЕГИЗГИ ПРОБЛЕМА- ЛАРЫ ЖАНА КЕЛЕЧЕГИ

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

MAIN PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITIZATION

Аннотациясы: Бул макалада банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногун өнүктүрүүнүн көйгөйлөрү жана келечектүү багыттары талкууланат. Алыскы банктык кызматтар бул жаатта жаңы кызыктуу идеялардын жана чечимдердин пайда болушуна алып келет. Акыркы жылдары Кыргызстандын банк секторунун өнүгүүсүндө да, өнүгүүсүндө да чоң секирик болду. Заманбап технологиялар жана чечимдер алыскы кызматтардын контекстинде жаңы өнүмдөрдүн пайда болушун көрүүгө мүмкүндүк берет.

Негизги сөздөр: санариптештирүү, банк сектору, интернет-банкнинг, көйгөйлөр, артыкчылыктар, киберкоопсуздук, экономикалык активдүүлүк, модернизация.

Аннотация: В данной статье речь идет о проблемах и о перспективных направлениях развития рынка электронного банковского обслуживания. Дистанционное банковское обслуживание способствует появлению в данной сфере новых интересных идей и решений. В последние годы произошел огромный скачок как на международном, так и на кыргызском рынке цифрового банкинга. Современные технологии и решения позволяют нам увидеть рождение новых продуктов в виде дистанционных услуг.

Ключевые слова: цифровизация, банковский сектор, интернет-банкинг, проблемы, преимущества, кибербезопасность, экономическая деятельность, модернизация.

Abstract: This article discusses the problems and promising directions for the development of the banking services market. Remote banking services led to the emergence of new interesting ideas and solutions in this area. In recent years, there has been a huge leap in both the development and development of the Kyrgyz banking sector. Modern technologies and solutions allow us to see the emergence of new products in the context of remote services.

Key words: digitalization, banking sector, Internet banking, problems, advantages, cybersecurity, economic activity, modernization.

Актуальность темы данной статьи является цифровая трансформация банковского сектора, которая выступает одним из важнейших конкурентных преимуществ на финансовом рынке.

Цель исследования. Рассмотреть перспективные направления цифровизации банковского сектора оказывающие влияние на доходность коммерческих банков.

Анализ и методы, результаты их обсуждения. Повсеместное внедрение и применение цифровых технологий на территории Кыргызской республики обусловлено ориентированностью общества и экономики на скорость, быстрое реагирование на электронные изменения, и цифровизация, непосредственно, способствует ускорить большинство процессов жизнедеятельности граждан, функционирования хозяйствующих субъектов и осуществления ими их экономической деятельности. Инновации электронных технологий затронули как карточные продукты, так и мобильный и интернет-банкинг. Это заставляет участников рынка постоянно отслеживать тренды, что позволяет активно развивать свой бизнес и привлекать внимание конечного пользователя.

Нельзя исключать, что развитие электронного банкинга имеет ряд преимуществ, однако нужно учесть проблемы, связанные с кибербезопасностью совершаемых операций через интернет-банкинг и мобильный банкинг.

Одной из основных проблем, которую на сегодня необходимо решать коммерческим банкам, выступает слабое развитие интернет-банкинга в розничном банковском секторе, поскольку с развитием цифровых технологий растет конкуренция со стороны небанковских платежных интернет-систем.

При исследовании авторами было выявлено ряд проблем, мешающих активному развитию электронного банковского обслуживания. Одним из барьером на пути развитию и внедрения интернет-банкинга является недостаточная квалификация и подготовка ИТ специалистов, так как быстрота решения данных проблем напрямую зависит от квалификации работника, выполняющего ИТ обязанности. Для разработки и сопровождения новых программ и систем электронного банкинга сегодня необходимы системные администраторы, веб-дизайнеры, программисты, эксперты по киберзащите, а также экономисты, маркетологи, юристы совмещающие в своей деятельности ИТ навыки [1].

Проблему отсутствия кадров должной квалификации по дистанционному обслуживанию автор предлагает решить путем:

- проведения профессиональной переподготовки специалистов;
- приглашением зарубежных экспертов;
- проведением онлайн тренингов с участием передовых иностранных ИТ специалистов;

- поддержанием связи с высшими учебными заведениями по подготовке специалистов, востребованных на современном трудовом рынке.

Также стоит пересмотреть программу подготовки профессиональных училищ и ВУЗов, потому как цифровизация и роботизация могут привести к замещению человеческого труда автоматизацией. С учетом ожидаемых низких данных по занятости населения, мы уже сегодня должны принять меры и вводить изменения в профессиональное образование и готовить специалистов, востребованных на новом цифровом рынке труда. Для этого следует правительству, учебным заведениям и работодателям переобучить и переподготовить специалистов с учетом требований в эпоху цифровых технологий. Безразличное отношение к данному вопросу и безответственность приведет к высокой безработице в будущем.⁹⁷

Улучшение взаимосвязи образовательных учреждений, бизнес сообщества и государственных органов является одним из важнейших и главных взаимодействий, так как сократит время адаптации образовательной системы к требованиям рынка.

Модернизация образовательной сферы окажет положительное влияние на будущий цифровой рынок труда. Это:

- повышение производительности;
- доступность высококвалифицированных кадров;
- создание удаленных рабочих мест;
- сокращение безработицы в регионах;
- повышение дистанционного самообразования;
- улучшение качества труда путем повышения квалификации кадров дистанционным способом.

Успех развития цифровой экономики напрямую зависит от подготовки высококвалифицированных ИТ специалистов, поскольку они в силах преобразовать многие сферы деятельности и обеспечить качественную и профессиональную трансформацию. Совершенствование образовательной системы дает возможность специалистам нашей страны быть конкурентоспособным на мировом рынке.

Внедрение в школьную программу образовательных ИТ программ, привлечет детей к занятию робототехникой и предоставит им возможность влиться в цифровую трансформацию в раннем возрасте.

Введение изменений в программы обучения средних и высших учебных заведений, выпускающих ИТ кадры, приведет к подготовке конкурентоспособных специалистов, отвечающих высоким требованиям ИТ индустрии.

Модернизация технического оснащения образовательных учреждений обязательна при цифровой трансформации, поскольку доступность компьютерной техники, сети Интернет обращает учебный процесс в более доступный, активизирует мыслительную деятельность, формирует креативный подход и повышает эффективность учебного процесса.

Скрещивание ИТ специализации с другими направлениями, непрерывная связь с работодателями создала бы благоприятные условия для развития и начала эффективных и долгосрочных стартапов.

Проведение регулярных совместных мероприятий с работодателями привело бы к подготовке и выпуску специалистов, отвечающих новым требованиям трудового рынка.

Привлечение иностранных преподавателей с ИТ специализацией способствовало бы мобильному изучению опыта развития цифровой экономики других стран и усовершенствованию компетенций кадров.

На пути развития интернет-банкинга стоит и такая проблема, как финансовая неграмотность населения. Некоторые клиенты банка по сей день не понимают специфику деятельности банка, не разбираются в предлагаемых банковских продуктах, а использование цифрового банка еще более усугубляет эту ситуацию.

Невзирая на результаты последних лет, разрыв в цифровом развитии населения все-таки существует особенно между городскими и сельскими районами.

Уязвимым группам населения, к сожалению, не хватает знаний для применения цифровых технологий, однако их обучение цифровым навыкам поспособствовало бы расширению экономических прав и возможностей женщин, пожилых людей, лиц с ограниченными возможностями и т.д.

На сегодняшний день данная проблема является актуальной в условиях высокой безработицы. По этой причине необходимо внести изменения в нормативно-правовые акты по развитию навыков и умений в IT технологии, применительно к уязвимым группам населения. Обеспечение техникой и предоставление онлайн обучения по разным видам удаленной деятельности данной группе населения, позволило бы им получать знания, работать, налаживать связи с иностранными рынками труда и развивать дополнительные навыки в использовании электронного банковского обслуживания [2].

Кроме того, еще одна из наиболее актуальных проблем дистанционного электронного банкинга в Кыргызстане касается вопросов кибербезопасности систем цифрового банкинга – аутентификация клиента в системе. Необходимо отметить, что сегодня не существует единого универсального способа обеспечения надежности компьютеризированной банковской деятельности, критериями которой являются: надежная и устойчивая методология выявления, оценивания и анализа рисков.

Для регулирования киберпреступности требуется внедрение определенных подразделений в правоохранительные органы власти. В 2011 году обеспечение кибербезопасностью возложено на Министерство Внутренних дел Кыргызской Республики, который выявляет и пресекает киберпреступность. В рейтинге по уровню кибербезопасности за 2020 год, на первых лидирующих позициях расположились США, Великобритания и Саудовская Аравия. Также в топ 10 находятся такие страны как Южная Корея, Россия, Объединенные Арабские Эмираты, Испания, Сингапур и т.д. Как показано на рисунке 1, с 2017 года по 2020 год Кыргызстан опустился на 4 позиции и в 2020 году находится на 100 месте из 194. Уголовный кодекс Кыргызской Республики содержит главу «Преступления в сфере компьютерной информации», однако принятые меры недостаточны для борьбы с киберпреступностью. Опыт зарубежных стран показывает, что дополнение нормами уголовного законодательства, устанавливающего ответственность за преступления по нарушению конфиденциальности в сети, будет способствовать более устойчивому становлению кибербезопасности в стране [3].

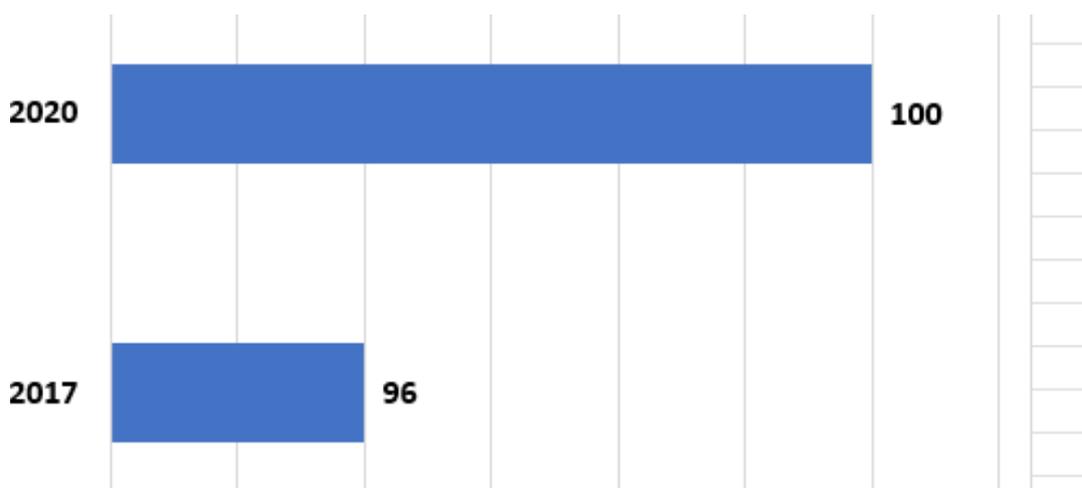


Рисунок 1 – Рейтинг Кыргызстана по уровню кибербезопасности за 2017-2020 гг.

В настоящее время большинство отечественных кредитных организаций уделяют недостаточно внимания вопросам управления банковскими рисками, связанными с их деятельностью в рамках интернет-банкинга. Основными технологиями обеспечения безопасности в современных платежных системах являются:

- шифрование данных при помощи SSL-протокола;
- использование виртуальной клавиатуры в системах интернет-банкинга;

- использование электронной цифровой подписи, удостоверяющей личность владельца счета;
- использование системы временных паролей для подтверждения финансовых операций.

Во многих постсоветских странах в настоящее время правительство предусматривает возможность при работе с банками использовать аналог собственноручной подписи или электронную цифровую подпись. В современном мире цифровая электронная подпись выступает стандартной деловой практикой, применяющей во многих отраслях. Применения электронных подписей разнообразны и используются при подписании документов, деловых соглашений, контрактов, открытии счетов и получении кредита и т.д. Электронная подпись способствует снижению затрат, повышению производительности, увеличению клиентов и ускорению банковских процессов. Перечислим основные преимущества цифровой подписи:

- Экологичность. В становлении и развитии «зеленой» экономики, данная преимущество выступает одним из главных плюсов электронной подписи, так как передовые предприятия сегодня переходят на безбумажную облачную деятельность, а внедрение цифровой подписи способствует развитию экологически чистого «зеленого» банка, поскольку сокращение выбросов углекислого газа, отказ от использования бумаги, токсичных чернил, а также устройств, состоящих из вредных химикатов и материалов способствует активному поддержанию «зеленой» экономики страны.
- Безопасность. Расширенное шифрование и система, не поддающаяся подделке, повышает уровень безопасности подписываемых документов и выводит отношения банка с клиентом на новый уровень.
- Ускорение банковских операций. Затяжные операции, которые происходят из-за избыточной документации, а также из-за того, что нескольким сторонам требуется время, чтобы просмотреть и подписать документ, чтобы он был действительным. С помощью электронной подписи время, потраченное на бумажную волокиту, значительно сокращается и повышается удовлетворенность клиентов, так как современный клиент, в силу развития цифровых технологий предпочитает удобное взаимодействие с банком, то есть возможность подписать документ из любого места и в любое время.
- Снижение затрат. Внедрение электронной подписи сокращает затраты, связанные с бумагой, печатью, краской, печатным оборудованием и сервисным обслуживанием печатной машинки.
- Надежность. Применение инновационных платформ, гарантирующих надежность приведет дальнейшему развитию цифрового электронного банкинга. Примером такой системы может служить технология блокчейн, которая в зарубежных странах используется в различных отраслях деятельности. Ее основными составляющими являются:
 - использование цифровых подписей и ключей;
 - наличие децентрализованного онлайн сервиса;
 - подтвержденные фиксированные условия исполнения сделки;
 - достоверность источников данных.
- Неизменность. При подписании документа и по прошествии определенного времени, традиционная рукописная подпись тускнеет, искажается и со временем может вовсе исчезнуть, поэтому важно внедрение цифровой подписи, поскольку электронная подпись не поддается исчезновению и остается неизменной.

- Организация. Помимо простой подписи цифровых документов, программное обеспечение электронной подписи позволяет более эффективно хранить, организовывать и находить документы [4].

Можно сделать вывод о том, что для успешной работы электронного банковского обслуживания необходимо решить технический вопрос удаленной идентификации и законодательно допустить такое взаимодействие.

В настоящий момент передовыми кредитными организациями ведутся тестирования программных продуктов по удаленной идентификации. В основе технологий дистанционного распознавания клиента лежат биометрические данные. Такой способ идентификации успешно применяется ведущими мировыми банками:

- по отпечатку пальца применяют Bank of America и Royal Bank of Scotland;
- по сосудистому рисунку пальца опознает система английского банка Barclays;
- по лицу идентифицируют клиентов инновационные технологии, применяемые китайским банком HSBC;
- по сосудистому рисунку глазного яблока опознают технологии американского банка Wells Fargo;
- по голосу система идентифицирует в американском банке Citibank [5].

Широкое развитие эффективных банковских услуг с использованием мобильного интернет – банкинга не представляется возможным без организации соответствующей маркетинговой стратегии по продвижению новых услуг банка.

В зарубежной практике банки, использующие интерактивные возможности интернета, проводят активные рекламные кампании в социальных сетях. И у нас в стране коммерческие банки начали использовать социальные сети в качестве основного инструмента маркетингового продвижения банковской продукции и услуг.

Аккаунты в соцсетях становятся эффективным инструментом маркетинговых коммуникаций и способствуют сбору необходимой информации о клиентах, сокращению расходов при установлении контакта с новыми пользователями банковских продуктов и услуг, повышают качество поддержки клиентов.

Например, некоторые банки на постоянной основе через социальные сети делают упор на продвижение своих мобильных приложений. Получая обратную связь в виде отзывов от пользователей, данные банки имеют возможность оперативно реагировать на пожелания и замечания по оказываемым услугам. С уверенностью можно сказать, что социальные сети для банковской системы рассматриваются в качестве важного и действенного канала обратной связи.

Чтобы занять и впоследствии удерживать лидирующие позиции на рынке, банк должен постоянно развивать и совершенствовать качество работы и предлагаемые им услуги. В таком случае нужно точно оценить важность электронного банкинга.

С повсеместным использованием мобильных телефонов и интернета с каждым годом растет мобильный банкинг. В Западной Европе мобильные устройства выходят на лидирующую позицию, уходя вперед от персональных компьютеров по популярности использования для проведения банковских операций [6].

В силу того, что у достаточно большой части населения нашей страны отсутствует возможность доступа высокоскоростному Интернету через компьютеры, внедрение мобильных услуг будет эффективным решением. Сейчас в большинстве случаев банк, строящий инфраструктуру дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, планирует предоставление мобильных услуг на одном из этапов развертывания инфраструктуры.

Заключение (новизна). На опыте зарубежных стран мы наблюдаем, что после перехода на цифровые технологии и обеспечение государственных структур, населения качественным бесперебойным интернетом и кибербезопасностью, повысилась прозрачность правления электронного правительства и доверия населения к новым технологиям. Применение новых технологий в банковском секторе способствует уменьшению барьеров в

получении качественных банковских услуг. Создание нормативно-правовой базы позволит обеспечить безопасность и конфиденциальность данных, направленных на развитие цифровых бизнес-проектов, повышение цифровой грамотности населения, ускорение цифровой трансформации коммерческих банков. Установление ответственности за преступления по нарушению конфиденциальности сети, будет способствовать устойчивому развитию кибербезопасности. Перспективы электронного банковского обслуживания напрямую зависят от широкого распространения и применения информационно-коммуникационных технологий как в самих банках, так и клиентами, и первоочередная задача не эффективна без совершенствования цифровых технологий. Переход на цифровые технологии вышеописанных процессов позволит облегчить взаимодействие банка с клиентами и повысит не только доходы банка, но и укрепит надежные и долгосрочные отношения между ними.

Список использованной литературы:

1. Ваганова О.В., Юсеф Р. Эволюция и становление электронного банкинга. [Электронный ресурс] Научная библиотека КиберЛенинка.URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-i-etapy-stanovleniya-elektronnogo-bankinga/viewer> (дата обращения: 31.10.2023)
2. Аскарбек кызы К., Халилова М.В., Гусева В.И. Б: Развитие системы образования в условиях цифровой экономики, 2023. 104с.
3. Рейтинг стран по уровню кибербезопасности за 2020 год. [Электронный ресурс] Международный союз электросвязи ООН. URL: <https://www.itu.int/en/ITU-T/Security/Pages/default.aspx>
4. Преимущества электронной подписи [Электронный ресурс] SIGN.PLUS. URL: <https://www.sign.plus/ru/electronic-signature/esignature-benefits> (дата обращения: 11.11.2023)
5. Электронная подпись. 2023. [Электронный ресурс] Tadviser. Государство. Бизнес. Технологии. URL: <https://markswebb.ru/report/mobile-web-banking-rank-2023/#anchor-about> (дата обращения: 11.11.2023)

Три лучших мобильных приложения Кыргызстана. 2023 [Электронный ресурс] Финансовое издание Economist URL: <https://economist.kg/novosti/2023/03/17/tri-luchshih-mobilnyh-prilozheniya-kyrgyzstana/> (дата обращения: 13.11.2023)

URL: h