

УДК 336.719

DOI 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-296-303

АКЫЛБЕКОВА Н.И., НАСЫРОВА Б.Б., КАЛДЫБАЕВА А.А., СУБАНОВА К.К.

Ж. Баласагын атындагы КУУ

АКЫЛБЕКОВА Н.И., НАСЫРОВА Б.Б., КАЛДЫБАЕВА А.А., СУБАНОВА К.К.

КНУ имени Ж. Баласагына

AKYLBEKOVA N.I., NASYROVA B.B., KALDYBAEVA A.A., SUBANOVA K.K.

KNU named after J. Balasagyn

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЭКОНОМИКАСЫНЫН БАНК СЕКТОРУНУН
ӨНҮГҮҮ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ

**ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR
OF THE ECONOMY OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

Кыскача мүнөздөмө: Макалада Кыргыз Республикасынын экономикасынын банк секторунун өнүгүү тенденциялары изилденет. Авторлор 2019-2023-жылдарга Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын активдеринин жана милдеттенмелеринин динамикасын, банктык карттар аркылуу жүргүзүлгөн төлөмдөрдүн санын жана суммаларын, Кыргыз Республикасында жеке жактардан трансчек аралык акча которуулардын көлөмүнүн динамикасын талдап чыгышкан жана Кыргыз Республикасынын банк системасын өнүктүрүүнүн келечектүү багыттарын талкуулайт.

Аннотация: В статье изучаются тренды развития банковского сектора экономики Кыргызской Республики. Авторами проведен анализ динамики активов и обязательств коммерческих банков Кыргызской Республики, количества и сумм платежей, произведенных посредством банковских карт, динамики объемов трансграничных денежных переводов физических лиц в Кыргызской Республике за 2019-2023 гг., рассматриваются перспективные направления развития банковской системы Кыргызской Республики.

Abstract: The article studies the development trends of the banking sector of the economy of the Kyrgyz Republic. The authors analyzed the dynamics of assets and liabilities of commercial banks of the Kyrgyz Republic, the number and amounts of payments made through bank cards, the dynamics of the volume of cross-border money transfers of individuals in the Kyrgyz Republic for 2019-2023, and considers promising areas for the development of the banking system of the Kyrgyz Republic.

Негизги сөздөр: банк сектору; коммерциялык банктар; төлөмдөр; транзакциялар; банктык карталар; трансчек аралык акча которуулар; санариптештирүү.

Ключевые слова: банковский сектор; коммерческие банки; платежи; транзакции; банковские карты; трансграничные денежные переводы; цифровизация.

Keywords: banking sector; commercial banks; payments; transactions; bank cards; cross-border money transfers; digitalization.

Банковская система Кыргызской Республики играет важную роль в поддержании экономической стабильности и развитии страны, обеспечивая платформу для предоставления банковских услуг и финансовых ресурсов, необходимых для роста. В 2023 г. на рынке страны действовали 23 коммерческих банка с общей сетью из 320 филиалов,

что подчеркивает значительный вклад банковского сектора в функционирование экономики и его доступность для населения.

Анализ активов и обязательств коммерческих банков Кыргызской Республики за период с 2019 по 2023 г. показывает устойчивый рост показателей. Так, за этот период активы банков увеличились с 247 353,2 млн. сом. в 2019 г. до 612 722,0 млн. сом. в 2023 г., что эквивалентно росту на 247,7%. Одновременно обязательства банковской системы выросли с 203 233,3 млн. сом. до 507 942,7 млн. сом., продемонстрировав рост на 249,9% [1] (рис. 1).

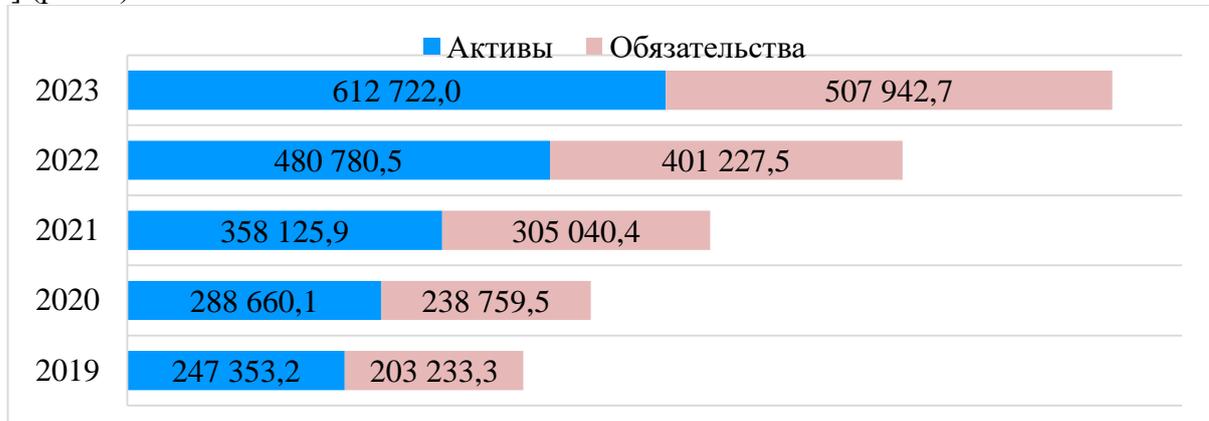


Рис. 1. Динамика активов и обязательств коммерческих банков Кыргызской Республики, млн. сом.

Источник: составлен по данным НБКР [1].

Увеличение объемов выдачи кредитов частным лицам и предприятиям способствует росту активов, поскольку выданные кредиты учитываются на балансе банка как активы. В условиях экономического роста спрос на кредиты возрастает, что приводит к увеличению кредитного портфеля банков.

Банковская система обеспечивает безопасность вкладов и регулирует денежное обращение через инструменты денежно-кредитной политики. Банки обеспечивают кредитование различных секторов экономики, включая малый и средний бизнес, сельское хозяйство и промышленность, что вовлекает инвестиции, способствует росту производства и созданию рабочих мест [2; 3; 4].

Банки активно инвестируют в различные финансовые инструменты, такие как государственные и корпоративные облигации, что также повышает общий объем активов. Рост объемов инвестиций особенно наблюдается, когда банки стремятся диверсифицировать свои источники дохода. Приток депозитов со стороны физических и юридических лиц увеличивает обязательства банков, что в свою очередь дает им возможность направить дополнительные средства на выдачу кредитов и инвестиции, увеличивая их активы.

Однако стремительный рост активов и пассивов может также указывать на необходимость повышенного внимания к управлению рисками, связанными с кредитованием и обязательствами банков, особенно в условиях экономической нестабильности.

Рост обязательств коммерческих банков обусловлен увеличением привлеченных средств от клиентов, эмиссией облигаций и другими источниками финансирования. Это указывает на возрастание уровня доверия клиентов и инвесторов к финансовой стабильности банков.

Банки, внедряющие цифровые продукты и сервисы, привлекают больше клиентов и расширяют базы данных клиентов, что повышает объем активов за счет расширения клиентского портфеля и увеличения объема финансовых операций.

Следует признать, что разница между активами и обязательствами (капитал) коммерческих банков увеличилась с 44 119,9 млн. сом. в 2018 г. до 104779,3 млн. сом. в

2023 г. Растущий капитал свидетельствует о финансовой устойчивости банков и их способности покрывать потенциальные убытки.

Одним из важных шагов в развитии банковской системы Кыргызской Республики стало широкое внедрение цифровизации и использование банковских карт. Банковские карты предоставляют клиентам удобный и безопасный способ управления своими финансами. Банковские карты позволяют совершать платежи, снимать наличные, получать зарплаты и пенсии, что существенно упрощает повседневные финансовые операции для граждан.

Анализ динамики количества и суммы платежей, произведенных посредством банковских карт в Кыргызской Республике, за период 2019-2023 гг. демонстрирует значительный рост как по числу транзакций, так и по объему платежей. В 2019 г. было проведено около 47 703,4 тыс. транзакций, в то время как к 2023 г. их количество достигло 204 161,6 тыс. Таким образом, общее количество платежей за период увеличилось на 428%, что свидетельствует о существенном росте популярности банковских карт как инструмента для проведения расчетов. Данный рост можно объяснить такими факторами, как развитие цифровой инфраструктуры, внедрение новых технологий безналичных расчетов, а также усилия банков по стимулированию использования карт среди населения. Кроме того, меры по популяризации безналичных платежей и ограничение использования наличных денег, вероятно, также способствовали увеличению числа транзакций.

Объем платежей, произведенных с использованием банковских карт, вырос с 237 860,7 млн. сом. в 2019 г. до 826 141,1 млн. сом. в 2023 г., что составляет рост на 347,3% [1] (рис. 2).



Рис. 2. Количество и суммы платежей, произведенных посредством банковских карт в Кыргызской Республике

Источник: составлен авторами по данным НБКР [1]

Показанный значительный рост объема платежей отражает не только увеличение количества транзакций, но и рост среднего размера платежа, что может свидетельствовать о повышении доверия к банковским картам и их использовании для оплаты более крупных покупок и услуг.

Рост числа транзакций и суммы платежей подчеркивает тенденцию перехода населения к безналичным расчетам, что является положительным явлением для экономики страны, так как безналичные платежи повышают прозрачность и скорость финансовых операций. Увеличение использования банковских карт также говорит о росте уровня финансовой грамотности и доверия к банковской системе.

В дальнейшем такая тенденция может быть поддержана за счет продолжения инвестиций в цифровые сервисы и улучшения качества обслуживания, что позволит еще большему количеству граждан перейти на безналичные расчеты, способствуя развитию электронной коммерции и повышению экономической активности.

Сумма произведенных платежей также демонстрирует устойчивый рост. В 2019 г. общая сумма платежей составила 237 860,70 млн. сом., а в 2023 г. достигла 826 141,10 млн. сом., что обусловлено не только увеличением количества транзакций, но и ростом среднего размера платежей.

Рост числа и объема платежей через банковские карты обусловлен несколькими важными факторами:

- более широким распространением банковских карт среди населения, что повышает их доступность;
- увеличением числа торговых точек, поддерживающих бесконтактные платежи, а также развитием технологий, упрощающих обработку платежей;
- возрастающим интересом к безналичным расчетам и удобством использования карт для повседневных покупок;
- ростом доходов населения и улучшением финансового положения, что способствует увеличению объема безналичных операций.

Цифровые технологии дают банкам возможность сделать обслуживание клиентов более удобным и оперативным. Благодаря онлайн-банкингу, мобильным приложениям и чат-ботам, клиенты могут осуществлять финансовые операции в любое время и из любого места, что заметно улучшает их опыт и укрепляет лояльность к банку.

Внедрение технологических инноваций позволяет банкам автоматизировать такие процессы, как обработка транзакций, управление рисками и выполнение нормативных требований. Это способствует снижению издержек и ускорению операционной деятельности [5; 6; 7].

Цифровые инструменты также открывают банкам путь к разработке новых финансовых продуктов и услуг, включая мобильные кошельки, криптовалютные счета и роботизированных консультантов. Эти решения помогают банкам привлекать новых клиентов и диверсифицировать источники дохода, тем самым укрепляя свои позиции на рынке [8; 9; 10].

Международное сотрудничество в области цифровизации банковской системы способствует укреплению банковской системы, повышению ее конкурентоспособности и устойчивости экономики Кыргызской Республики, а также благосостоянию населения. Привлечение иностранных инвестиций и внедрение цифровых технологий продолжают оставаться ключевыми факторами успешного развития банковской системы Кыргызской Республики.

Интеграция в мировую финансовую систему открывает доступ к прямому взаимодействию и движению финансовых ресурсов, что играет ключевую роль в развитии национальной экономики. В Кыргызской Республике трансграничные денежные переводы выступают важным источником дохода для многих семей.

В 2019 г. приток денежных переводов составил 2 406,9 млн. долл. США, что подчеркивает их значение для экономики страны. Несмотря на незначительное снижение до 2 377,2 млн. долл. США в 2020 г., в последующие годы объем переводов стабильно увеличивался. В 2021 г. он достиг 2 756,2 млн. долл. США, а в 2022 г. вырос до 3 086,5

млн. долл. США. В 2023 г. приток снизился до 2 706,1 млн. долл. США, но остался на высоком уровне по сравнению с началом периода.

Отток денежных переводов составил 554,6 млн. долл. США в 2019 г. и снизился до 488,2 млн. долл. США в 2020 г. В 2021 г. он увеличился до 562,8 млн. долл. США, а в 2022 г. наблюдался резкий рост до 1 213,5 млн. долл. США, что, вероятно, связано с рядом экономических и социальных факторов. В 2023 г. отток вновь снизился до 561,2 млн. долл. США, вернувшись к показателям, близким к 2019 г. [1] (рис. 3).

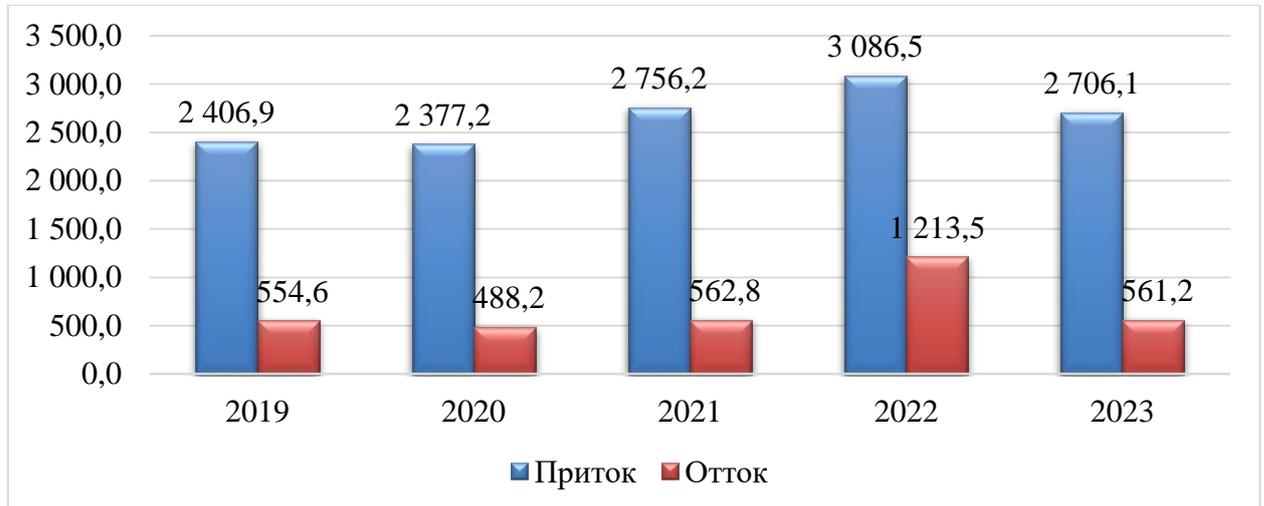


Рис. 3. Динамика объемов трансграничных денежных переводов физических лиц в Кыргызской Республике за 2019-2023 гг., млн. долл. США

Источник: составлен авторами по данным НБКР [1].

Трансграничные денежные переводы стали одним из важных элементов экономики Кыргызской Республики, существенно влияя на доходы домохозяйств и финансовую стабильность государства. Анализ динамики притока и оттока денежных переводов с 2019 по 2023 г. показывает как рост объемов, так и временные колебания, что свидетельствует о воздействии разнообразных экономических и социальных факторов. Для обеспечения дальнейшего развития и устойчивости экономики необходимо активно следить за этими потоками и разрабатывать стратегии, направленные на поддержку и стимулирование денежных переводов [11; 12].

Цифровизация играет решающую роль в повышении конкурентоспособности банков. Внедрение мобильных приложений, онлайн-банкинга и цифровых платежных систем позволяет улучшить качество обслуживания клиентов и сократить операционные расходы.

Автоматизация и использование цифровых платформ помогают банкам значительно уменьшить затраты на операции. Например, электронные платежи и автоматизированные системы обработки данных снижают потребность в физической инфраструктуре и числе сотрудников. Современные технологии, такие как блокчейн и биометрическая идентификация, обеспечивают высокий уровень безопасности финансовых операций и защиту данных клиентов, что в свою очередь уменьшает риски мошенничества и кибератак.

Цифровизация делает финансовые услуги более доступными для широкого круга клиентов, включая жителей удаленных районов и тех, кто раньше не имел доступа к банковским услугам. Это способствует финансовой инклюзии и развитию экономики в целом.

Тем не менее с увеличением объема цифровых операций возрастает риск кибератак и утечки данных. Банкам необходимо инвестировать в передовые системы кибербезопасности и регулярно обновлять свои защитные механизмы.

Кроме того, цифровизация требует соблюдения множества нормативных требований, связанных с защитой данных, конфиденциальностью и борьбой с отмыванием денег. Необходимость адаптации к постоянно меняющемуся законодательству создает дополнительные сложности для банков.

Переход на цифровые технологии также требует значительных инвестиций в инфраструктуру, программное обеспечение и обучение сотрудников. Не все банки могут позволить себе такие расходы, что приводит к неравенству в развитии цифровых возможностей.

Перспективными направлениями развития банковской системы являются:

- использование искусственного интеллекта и машинного обучения для оптимизации анализа и прогнозирования показателей, предвидения изменения спроса и поведения клиентов для предоставления персонализированных финансовых продуктов. Это открывает новые возможности для роста и развития коммерческих банков;

- технология блокчейн предоставляет возможность создания прозрачных и безопасных финансовых систем. Банки могут использовать блокчейн для ускорения международных переводов, уменьшения транзакционных издержек и повышения доверия клиентов;

- сотрудничество с финтех-компаниями позволяет банкам быстро внедрять инновации и улучшать свои услуги. Финтех-стартапы предлагают новые решения в области мобильных платежей, кредитования и управления финансами, что стимулирует развитие банковского сектора.

В заключение следует отметить, что цифровизация является важным фактором в развитии банковской системы, предлагая множество преимуществ и возможностей для улучшения качества обслуживания, повышения эффективности и создания новых финансовых продуктов. Однако с ней также возникают определенные вызовы, касающиеся безопасности, регулирования и необходимости значительных инвестиций. Перспективы цифровизации открывают перед банками новые горизонты, позволяя им оставаться конкурентоспособными и эффективно удовлетворять потребности современного общества..

Список использованной литературы

1. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS> (Дата обращения 20.07.2024)
2. Банковский сектор как ключевой фактор развития экономики Кыргызстана / Н.И. Акылбекова, С.С. Байгуттиев, Т.А. Ашимбаев // Евразийское научное объединение, 2019, № 12-3(58), с.183-187.
3. Акылбекова Н.И., Байгуттиев С.С. Роль банковского сектора в экономике Кыргызстана // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, 2019, №4(27), с.21-27.
4. Акылбекова Н.И. Развитие банковской системы в Кыргызской Республике: проблемы и перспективы // Инновационные процессы в науке и технике XXI века: материалы XVIII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, ученых, педагогических работников и специалистов-практиков. – Тюмень, 2020, т.1, с.51-56.
5. Национальная банковская система в условиях глобальных вызовов / Н.И. Акылбекова, Насырова, З.Т. Дуйшеналиева, М.З. Джумабаева, А.А. Мамбетова // XVII Международная научная конференция «Перспективные гуманитарные, социальные и экономические исследования» – Мурманск, 2023, №4, с.18-21.
6. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И. Роль социальной составляющей в развитии экономики // Евразийское Научное Объединение. – Москва: ЕНО, 2021, т. 3, № 2(36), с. 164-167.

7. Электронные платежи как стержневой системный компонент развития финансового сектора Кыргызстана / Н.И. Акылбекова, С.С. Байгуттиев, А.К. Бобаканова // Евразийское научное объединение, 2019, № 12(58), № 12-3 (58), с.187-191.
8. Цифровизация как платформа развития онлайн-бизнеса в банковском секторе Кыргызской Республики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, Т. Таалайбек // Актуальные вопросы современной экономики, 2020, №9, с.394-404.
9. Экономическая безопасность как детерминанта национальной безопасности / Н.И. Акылбекова, М.А. Дженалиева, А.Т. Сагынбаева // Вопросы устойчивого развития общества, 2019, №4, с. 6-15.
10. Влияние иностранных инвестиций на развитие предприятий Кыргызской Республики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, Нурмукамбетова // [Евразийское научное объединение](#), 2019, № 10-4(56), с. 334-338.
11. Влияние пандемии «COVID-19» на социально-экономическое развитие Кыргызстана / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, Таалайбек Темирлан // Реформа, 2021, № 3(91), с. 6-12.
12. Современное состояние занятости в Кыргызской Республике / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, М.А. Джакыпова // Евразийское научное объединение, 2019, № 10(56), с. 195-200.