

УДК: 99(2)3293:681.14

**Калысбекова Чолпон Калысбековна, Сулайманова Айнура Назарбековна**

*Кыргызский национальный аграрный университет*

### **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

**Аннотация:** *Рассмотрены аспекты развития цифровизации в современной банковской системе, представлен анализ влияния технологий на банковскую систему, основные препятствия, преимущества и пути развития инновационных технологий банковской сфере. Внедрение новых технологий на финансовом рынке приводит к появлению бизнес - моделей, которые позволяют предоставлять традиционные услуги удаленно при значительно меньших затратах. Мобильность электронных каналов, предоставляющих услуги, позволяет обеспечивать их доступность и расширять охват потребителей.*

**Ключевые слова:** *Цифровизация, банковская система, блокчейн технологии, инновация банков, цифровая трансформация, платежные системы, финансовая грамотность.*

**Калысбекова Чолпон Калысбековна, Сулайманова Айнура Назарбековна**

*Кыргыз улуттук агрардык университети*

### **БАНК СЕКТОРУН САНАРИПТЕШТИРҮҮ**

**Аннотация:** *Заманбап банк системасында санариптештирүүнү өнүктүрүү аспектилерин каралып, банк тутумуна технологиялардын таасирин талдоо, банк чөйрөсүндө инновациялык технологияларды өнүктүрүүнүн негизги тоскоолдуктары, артыкчылыктары жана жолдору сунушталды. Каржы рыногуна жаңы технологияларды киргизүү салттуу кызматтарды алыстан арзан баада жеткирүүгө мүмкүндүк берген бизнес моделдерин алып келет. Кызмат көрсөтүүчү электрондук каналдардын мобилдүүлүгү алардын жеткиликтүүлүгүн камсыз кылууга жана керектөөчүлөрдү камтууну кеңейтүүгө мүмкүндүк берет.*

**Негизги сөздөр:** *Санариптештирүү, банк тутуму, блокчейн технологиялары, банктардын инновациясы, санариптик трансформация, төлөм системалары, финансылык сабаттуулук.*

Kalysbekova Cholpon Kalysbekovna, Sulaimanova Ainura Nazarbekovna

*Kyrgyz national agrarian university*

## DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR

**Annotation:** *Aspects of the development of digitalization in the modern banking system are considered, the analysis of the impact of technologies on the banking system, the main obstacles, advantages and ways of developing innovative technologies in the banking sector is presented. The introduction of new technologies in the financial market leads to the emergence of business models that allow you to provide traditional services remotely at significantly lower costs. The mobility of electronic channels providing services makes it possible to ensure their availability and expand the reach of consumers*

**Key words:** *Digitalization, banking system, blockchain technologies, innovation of banks, digital transformation, payment systems, financial literacy.*

**Введение.** Последнее годы компании, занимающиеся финансовыми технологиями стали внедрять новые технологии, которые расширили и продолжают расширять доступность финансовых услуг для потенциальных потребителей, снизили затраты и улучшили управление финансами и расширили инновационные продукты и услуги, часто называемые "финансовыми технологиями". Поэтому в современных условиях трансформация банковских услуг в цифровые формы является неотъемлемой частью процесса формирования цифровой экономики Кыргызской Республики.

Спрос на инновации в банковской отрасли во многом определяется потребителями. Их основными требованиями являются, сокращение времени проведения банковских операций, возможность выполнения операций в режиме 24/7, упрощение доступа к банковским продуктам и услугам, а также возможность непрерывного получения других услуг с использованием единого интерфейса.

Новые идеи, технологии появляются очень быстро, поэтому ключевым фактором конкурентоспособности и поддержания лояльности клиентов является скорость и качество вывода продукции на рынок.

Для успешного развития и внедрения инноваций банкам следует сформулировать целевые долгосрочные стратегии в этой области и установить четкие цели для категорий инноваций. Без внутреннего плана оцифровки процессов эффективные технологические инновации невозможны. Для того чтобы обеспечить необходимую скорость вывода новых продуктов на рынок, что является ключевым фактором в разработке инновационных продуктов, необходимо установить партнерские отношения и предоставить необходимые возможности с точки зрения технологий и человеческих ресурсов.

**Материалы и методы исследования.** В нашей стране предпринимаются определенные шаги по цифровизации банковской отрасли. Но в настоящее время многие функции, которые пользователи или клиенты банка могут выполнять удаленно, фактически выполняются в банке. Многие технологии, которые уже существуют в других странах, в республике только внедряются.

Продуктовые инновации в банковской отрасли обусловлены технологиями и цифровыми тенденциями, такими как анализ больших данных, расширенный анализ, искусственный

интеллект, робоадвайзинг, блокчейн, позволяющий проводить транзакции без посредников и участия бэк-офиса.

Внедрение новых технологий на финансовом рынке привело к появлению бизнес-моделей, которые позволяют предоставлять традиционные услуги удаленно при значительно меньших затратах. Информационно-коммуникационные технологии, агентские сети и другие каналы предоставления услуг (например, платежные терминалы) являются важными инновациями в предоставлении потребителям доступа к банковским услугам в последние годы.

При предоставлении услуг мобильность электронных каналов позволяет расширить охват потребителей и обеспечить их доступность. На сегодняшний день новые технологии, которые способствовали доступу платежного сектора к банковским услугам, включают:

- 1) Удаленный доступ к банковским услугам (интернет-банкинг, мобильный банкинг);
- 2) Банковские карты и сетевой эквайринг;
- 3) Полный спектр электронных денежных продуктов (предоплаченные карты, электронные кошельки и т.д.).

Для привлечения и удержания клиентов банки выпускают новые цифровые продукты. Например, DEMIR BANK выпускает продукты торгового финансирования – финансовые инструменты, позволяющие предложить покупателю отсрочку платежа за приобретаемый товар или гарантию выполнения обязательств по заключенному договору. Либо продукт, выпущенный KICB Bank для студентов, преподавателей и сотрудников университета для оплаты обучения, аренды книг, питания в столовых и кафе, покупки товаров в магазинах, получения зарплаты или стипендии, со 100% безналичным расчетом. Развитие онлайн-банкинга в Кыргызстане началось в 2012 году. К концу 2017 года почти у каждого банка был свой онлайн-банкинг или мобильный банкинг (доступ к банку через мобильное приложение). Хотя доступ к финансовым услугам считается одним из основных факторов современного экономического развития, эта сфера Кыргызской Республики развита слабо. Основываясь на имеющейся статистике, мы также можем сделать вывод о наличии большого потенциала для новых способов предоставления финансовых услуг. Операторы платежных систем, уполномоченные выполнять ограниченный набор транзакций, поддерживают «традиционный» банкинг — основная часть розничных платежей обрабатывается и агрегируется через их системы[3].

Внедрение информационных технологий является необходимым условием современного банковского рынка. Острая конкуренция в сфере банковских услуг и платежей вынуждает участников рынка направлять свою деятельность на инновационные финансовые продукты, предлагая дистанционное обслуживание и самообслуживание.

Так, например, банки в своем бизнес-плане на 2019-2021 годы в совокупности запланировали расходы на развитие цифровых технологий в размере около 1,5 млрд сомов в год за счет:

- модернизация каналов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг и др.);
- повышение качества банковских услуг (приложение для онлайн-доступа к услугам и т.д.);

- внедрение и обновление систем защиты информации (системы обнаружения и предотвращения атак, межсетевые экраны и т.д.);
- обновление систем внутренней автоматизации (автоматизированные банковские системы, автоматизация бэк-офиса и т.д.);
- запуск инновационных продуктов/услуг и т.д.

Буквально с недавнего времени увеличилось использование платежных карт по назначению, то есть они начали употребляться не только для снятия наличных, но и для проведения безналичных платежей. Основную популярность приобрели карты Элкарт и VISA. Особенно хочется отметить, что значительно возросло количество платежей, которые осуществлялись непосредственно с использованием национальной платежной карты Элкарт. В ходе реализации Государственной программы на 2012-2017 годы исполненные проекты, в том числе «Карта получателя бюджетных средств (ПБС)», «Карта пенсионера», «Социальные выплаты на банковские карты», осуществление оплаты таможенных и налоговых пошлин, штрафов, а также других государственных взносов в бюджет в безналичной форме. Возрастание платежей по Элкарт можно связать с тем, что бюджетные учреждения, получившие заработные платы в ходе зарплатных проектов на карты международного уровня переведены на национальную банковскую платежную карту «Элкарт». Непосредственными участниками Элкарт на сегодняшний день являются 24 действующих коммерческих банков, а также Центральное казначейство, Министерство финансов Кыргызской Республики[4]. Всего в Кыргызстане 449 979 карт для государственных услуг были выпущены в системе Элкарт. Такая цифра для нашего государства довольно впечатляет! Кроме того, есть возможность обналечивать в 431 банкомате банков-участников. Также к оплате в стране принято 1489 платежных терминалов. То есть расплатиться картой можно практически в любой точке Кыргызстана, что очень удобно. Карта очень популярна и распространена в стране.

**Результаты исследования.** По данным Нацбанка Кыргызской Республики около 54% пенсий (357 тысяч человек) начисляются на карту Элкарт. Кроме того, социальные выплаты получают свыше 185,1 тысячи человек. По данным регулятора, заработная плата практически всех бюджетных учреждений была переведена на национальную карту «Элкарт»[5].

Для удобства отслеживания своих операций было создано соответствующее мобильное приложение «Элкарт Мобайл», которое на сегодняшний день насчитывает более 30 тысяч активных пользователей, в то время как владельцев карт национальной платежной системы «Элкарт» - свыше 1 млн 200 тысяч. «Элкарт Мобайл» - мобильное приложение, которое доступно всем держателям карт национальной платежной системы Элкарт. Приложение позволяет пользоваться более 200 услугами. Его главным преимуществом является бесплатное использование и регистрация без обязательного посещения банка.

С развитием инновационных технологий в банковском секторе вопрос повышения финансовой грамотности населения играет важную роль, поскольку уровень финансовой грамотности населения напрямую влияет на эффективность внедрения и использования новых систем предоставления банковских услуг. Многие исследования показали, что значительная часть населения страны не обладает достаточными финансовыми знаниями и навыками бюджетного планирования для принятия

обоснованных решений об использовании финансовых продуктов и услуг, что затрудняет выполнение клиентами своих обязательств. Одной из очевидных проблем является то, что большая часть населения Кыргызстана все еще не готова к безналичным операциям. Лучшее подтверждение: для большого количества транзакций по банковским картам вам нужно только вывести средства. Из-за отсутствия спроса компании не готовы принимать безналичные платежи. Национальный банк пытается изменить эту ситуацию с помощью мер по повышению уровня финансового образования и улучшению регионального доступа к финансовым услугам. В связи с этим в рамках национальной программы по повышению финансовых знаний населения Кыргызской Республики проводятся мероприятия.

**Выводы.** Кыргызстан обладает большим потенциалом для внедрения и развития новых технологий в использовании платежных услуг. Кыргызстан встал на путь автоматизации платежных систем. В ближайшем будущем можно ожидать, что большинство граждан Кыргызстана смогут использовать различные устройства для использования электронных платежных сервисов, среди которых эти способы оплаты используются в развитых странах по всему миру. Успех инновационной трансформации банковской отрасли будет зависеть от комплексной цифровой трансформации, а затем преобразования и создания бизнес-процессов в форме экосистемы.

Наиболее благоприятный план цифровой трансформации должен содержать следующие элементы: амбициозные цели, процесс создания и разработки новой бизнес-модели, расчет затрат на реализацию плана цифровой трансформации, который требует новых навыков, таких как использование цифровых устройств и сбор информации, обработка больших объемов неструктурированных данных, в том числе с использованием искусственного интеллекта.

### **Список литературы:**

1. Официальный сайт Демир банка
2. Официальный сайт КИСВ банка
3. Официальный сайт НБКР
4. Официальный сайт «Элкарт»

### **Интернет ресурсы:**

1. <https://demirbank.kg/ru>
2. <https://www.kicb.net/>
3. <https://www.nbkr.kg/>
4. [www.elcart.kg](http://www.elcart.kg)

### **Сведения об авторах:**

**1. Калысбекова Чолпон Калысбековна** - студентка студентка 3курса группы ММЭ-1-19 ФЭиМ КНАУ им. К. И. Скрябина ул. Медерова 68, г. Бишкек. Тел: 428597 E-mail: [cholponai.kalysbekova@gmail.com](mailto:cholponai.kalysbekova@gmail.com)

**2. Сулайманова Айнура Назарбековна** - научный руководитель, к.э.н, доцент кафедры финансы и кредит ФЭиМ КНАУ им. К. И. Скрябина ул. Медерова 68, г. Бишкек. Тел: 428597 E-mail: [sulainura@mail.ru](mailto:sulainura@mail.ru)