

УДК:337:336.6:004

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СРЕДЫ: СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

**Абдыжапарова Каныкей Абдыжапаровна (0009-0000-0028-9383),  
Сулайманова Айнура Назарбековна (0000-0001-8421-2155)**

*Кыргызский национальный аграрный университет, Бишкек, Кыргызстан*

**Аннотация:** в данном исследовании представлены основные аспекты состояния и развития банковской сферы страны в условиях цифровизации банковских продуктов и услуг. На сегодняшний день цифровизация является доминирующей тенденцией развития банковского дела, так как реалии сегодняшнего времени показывают изменения предпочтений и интересов клиентов, связанных с внедрением новейших информационных технологий в обслуживании и предоставлении услуг банками страны. Рост цифровой трансформации показывает основные направления развития качественного, быстрого и бесперебойного обслуживания потенциальных клиентов банка, с использованием современных технологий позволяющих получать быстрые и бесперебойные качественные услуги не требующих присутствия в банке клиента и дает возможность все больше замещать наличные с безналичными расчетами.

**Ключевые слово:** банковский сектор, цифровой банк, цифровизация, мобильный банкинг, банковская карточка, идентификация, банковский перевод

## БАНК ЧӨЙРӨСҮН САНАРИПТЕШТИРҮҮ: АБАЛЫ ЖАНА ӨНҮГҮҮ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ

**Абдыжапарова Каныкей Абдыжапаровна (0009-0000-0028-9383),  
Сулайманова Айнура Назарбековна (0000-0001-8421-2155)**

*Кыргыз улуттук агрардык университети, Бишкек, Кыргызстан*

**Аннотация:** бул изилдөө банктык продуктыларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү санариптештирүү контекстинде өлкөнүн банк секторунун абалынын жана өнүктүрүүнүн негизги аспектилерин көрсөтөт. Бүгүнкү күндө санариптештирүү банк ишин өнүктүрүүдө үстөмдүк кылуучу тенденция болуп саналат, анткени бүгүнкү күндүн реалдуулуктары өлкөдөгү банктар тарабынан тейлөөгө жана кызматтарды көрсөтүүгө акыркы маалыматтык технологияларды киргизүү менен байланышкан кардарлардын преференцияларынын жана кызыкчылыктарынын өзгөрүшүн көрсөтүп турат. Санариптик трансформациянын өсүшү кардардын катышуусун талап кылбаган, тез жана үзгүлтүксүз сапаттуу кызматтарды алууга мүмкүндүк берген заманбап технологияларды колдонуу менен потенциалдуу банк кардарларына сапаттуу, тез жана үзгүлтүксүз тейлөөнү өнүктүрүүнүн негизги багыттарын көрсөтүп турат. Банк жана нактадай акчаны нактадай эмес төлөмдөргө көбүрөөк алмаштырууга мүмкүндүк берет.

**Өзөктүү сөздөр:** банк сектору, санариптик банк, санариптештирүү, мобилдик банкинг, банк картасы, идентификация, банктык которуу

## DIGITIZATION OF THE BANKING ENVIRONMENT: STATE AND DEVELOPMENT TRENDS

Abdyzhaparova Kanykey Abdyzhaparovna (0009-0000-0028-9383),  
Sulaimanova Ainura Nazarbekovna (0000-0001-8421-2155)

*Kyrgyz National Agrarian University, Bishkek, Kyrgyzstan*

**Annotation:** *This study presents the main aspects of the state and development of the country's banking sector in the context of digitalization of banking products and services. Today, digitalization is the dominant trend in the development of banking, as the realities of today show changes in the preferences and interests of clients associated with the introduction of the latest information technologies in servicing and the provision of services by banks in the country. The growth of digital transformation shows the main directions for the development of high-quality, fast and uninterrupted service to potential bank clients, using modern technologies that make it possible to receive fast and uninterrupted high-quality services that do not require the client's presence in the bank and makes it possible to increasingly replace cash with non-cash payments.*

**Keywords:** *banking sector, digital bank, digitalization, mobile banking, bank card, identification, bank transfer*

## 1. Введение

В современных условиях банковские системы многих стран мира встают на путь цифровизации, а цифровая трансформация банковской отрасли продолжает усиливаться, что открывает возможность предоставления клиентам качественных и быстрых вариантов обслуживания и создания новых и эффективных банковских продуктов за счет внедрения инновационных технологий. По мере развития цифровой экономики Кыргызской Республики банковская система страны все больше подвергается влиянию новых цифровых технологий.

Банковская система Кыргызской Республики находится на пути цифровизации и имеет большой потенциал во внедрении и развитии новых технологий, которые позволят в ближайшем будущем расширить число потенциальных пользователей платежных инструментов и различных электронных платежных услуг, используемых в развитых странах. Внедрение новых технологий в банковском деле позволило предоставлять качественные услуги с минимальными затратами без необходимости физического

посещения клиентами банка. Внедрение важнейших инноваций последних лет, таких как коммуникации, информационные технологии, агентские сети, платежные терминалы, искусственный интеллект, роботизированные консультации и блокчейн, сделали цифровые банковские продукты доступными широкому кругу потребителей.

## 2. Материалы и методы исследования

В последние годы в Кыргызской Республике активно развивается цифровая экономика благодаря Национальной стратегии и Концепции Цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан»-2019-2023гг («Цифровой Кыргызстан»-2023гг.). В свою очередь Национальный Банк Кыргызской Республики в 2020 году принял Концепцию развития цифровых платежных технологий в стране для стимулирования и развития цифровых платежных технологий на 2020-2022гг., целью которого способствовать развитию конкурентоспособного банковского сектора с использованием новейших цифровых технологий для предоставления

качественных и доступных банковских услуг широкому кругу потребителей (<https://www.nbkr.kg>).

### 3. Результаты исследования

Высокая конкуренция в банковской сфере вынуждает банки направлять свою деятельность на внедрение информационных технологий и инновационных финансовых продуктов посредством предоставления дистанционных и самообслуживающихся продуктов. Банки создают свои экосистемы, которые открывают новые, нетрадиционные источники дохода. Эти тренды определяют направление развития отрасли, и банкам важно учитывать их в своих стратегиях. Во многом коммерческие банки в настоящее время стремятся соответствовать всем существующим и будущим потребностям меняющейся цифровой экосистемы посредством адаптации инновационных продуктов и услуг. Например, банк планирует в своем бизнес-плане ежегодные расходы на развитие цифровых технологий для модернизации каналов дистанционного банковского обслуживания: онлайн-банкинга, мобильного банкинга, приложений для улучшения онлайн-доступа к услугам, внедрения и обновления систем информационной безопасности, обновления внутренних автоматизация систем, запуск инновационных продуктов, услуг и т. д.

В развитии цифровых технологий и создании новых банковских продуктов важную роль играет наличие доступа к финансовым ресурсам и устойчивая и экономическая безопасность деятельности банка, которая в первую очередь, отражается в динамике совокупного размера их активов, кредитного портфеля, депозитов и капитала.

В 2022 году вышеперечисленные основные показатели банковской системы выросли, что свидетельствует о повышении доверия населения к банкам, надежности и стабильности банковской системы. По итогам отчетного года совокупные активы банковской системы увеличились на 33,5%, составив 482,2 миллиарда сомов. Общий

объем банковских кредитов увеличился на 12,2%, до 204 миллиардов сомов.

По итогам 2022 года совокупные обязательства коммерческих банков увеличились на 29,9%, достигнув 401,9 млрд. сомов. Доля депозитной базы в совокупных обязательствах увеличилась до 84,3%, что на 5,8 процентных пункта выше показателя за аналогичный период 2021 года. По итогам 2022 года совокупные вклады клиентов коммерческих банков увеличились на 39,5%, достигнув 339 млрд. сомов. Чистый капитал коммерческих банков в 2022 году увеличится на 55,9%, достигнув 81,7 млрд. сомов (<https://www.nbkr.kg>).

Рост активов, кредитных портфелей, депозитов и капитала положительно влияет на финансовую устойчивость коммерческих банков, стимулируя вложение их капитала в формирование, развитие, внедрение и освоение новых финансовых технологий как основы совершенствования банковских продуктов и услуги. Национальная банковская платежная карта «Элкарт» являются наиболее популярной в стране. Участниками национальной системы «Элкарт» на сегодняшний день являются 20 действующих коммерческих банков, а также Центральное казначейство, Министерство финансов Кыргызской Республики. Оплатить картой можно практически в любой точке Кыргызстана, что очень удобно.

Сегодня онлайн-банкинг становится популярным инструментом улучшения дистанционного банковского обслуживания, поскольку снижает финансовые и трудовые затраты, увеличивает скорость передачи информации, позволяет получать более быстрые платежи и оплачивать больше услуг посредством QR-кодов. Практически каждый коммерческий банк имеет свой мобильный банкинг, позволяющий использовать мобильные приложения для доступа к банку и получения широкого спектра услуг через Интернет. МБАНК, созданный ОАО «Коммерческий банк Кыргызстана», пользуется большой

популярностью среди онлайн-банков и стал крупнейшим мобильным банком в Кыргызстане. За последние полтора года в цифровую экосистему МБАНКа было внедрено более 100 государственных услуг. Признаком успешной интеграции государственных услуг является то, что к концу 2022 года МБАНК стал самой популярной платформой по оказанию государственных услуг и сервисов (<https://www.cbk.kg>). По состоянию на 1 июля 2022 года количество электронных кошельков выросло на 22,1% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, при этом количество кошельков превысило 5,1 миллиона. Среди них количество активных (идентифицированных) электронных кошельков составляет примерно 1 616 000, что составляет лишь 31,9% от общего количества электронных кошельков.

#### 4. Дискуссия

В 2022 году Национальным банком были реализованы ряд мероприятий Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 года и Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы (<https://www.nbkr.kg>):

- утверждена концепция «Цифрового сома», согласно которой Национальный банк будет выпускать дополнительную цифровую форму национальной валюты;

- принято Положение «О регулировании доступа к финансовым услугам через финансовые платформы (рынки) посредством использования открытых программных интерфейсов в Кыргызской Республике» для создания и внедрения единой цифровой финансовой онлайн-платформы в Кыргызской Республике;

- национальная платежная система «Элкарт» (ее оператор – ЗАО «МПЦ») дополнена новой функцией «Элкарт Рау» для бесконтактной оплаты с помощью смартфонов с технологией NFC;

- активно реализуется проект выпуска бесконтактных карт «Элкарт Бесконтакт»,

продолжается распространение среди населения и бизнеса услуг мобильных приложений «Элкарт Мобайл», «Элкарт Трейд» и «Мерчант платформа»;

- проводились мероприятия с банками, направленные на создание инновационных бесконтактных продуктов, обновление тарифных планов, доработку интернет-банкинга, мобильных приложений, в том числе по унификации двухмерных символов штрихкода (QR-кода) и повышению уровня безопасности для клиентов при удаленном управлении банковскими счетами и электронными деньгами в режиме 24/7/365.

- подписана с государственными органами, коммерческими банками и ЗАО «МПК» дорожная карта по развитию способов оплаты государственных и других платежей и переводов посредством QR-кодов, в рамках которой запущен прием платежей за государственные услуги;

- совместно с банками, ЗАО «МПЦ» и операторами платежных систем были завершены мероприятия по межсистемной интеграции платежных и создано единое платежное пространство для проведения платежей и переводов с использованием QR-код.

По итогам 2022 года в рамках проекта содействия интеграции со странами Евразийского экономического союза увеличился объем переводов по карте национальной системы «Элкарт» — 1,9 млн. P2P-переводов на общую сумму более 16,2 млрд. сом.

В 2022 году были приняты законы Кыргызской Республики «О виртуальных активах» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере виртуальных активов». Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах» определено, что деятельность банков, небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, предоставляющих услуги, связанные с виртуальными активами в качестве поставщика услуг виртуальных активов,

будет регулироваться Национальным банком.

### 5. Выводы

Таким образом, подводя итоги исследования, можно сделать следующие выводы, что основными тенденциями развития банковской сферы Кыргызской Республики в условиях цифровизации является следующее:

-внедрение новых инновационных продуктов и услуг позволяющих оптимизировать затраты и максимизировать доход банка;

-создание условий по совершенствованию и роста качества обслуживания потенциальных и будущих клиентов банка;

-на базе работающих онлайн-платформ банковских продуктов создание коммерческими банками крупных экосистем отвечающих международным стандартам;

-дальнейшее развитие и совершенствования интернет-банкинга коммерческими банками страны;

-обеспечение информационной безопасности предоставляемых услуг и защита персональных данных пользователей;

-повышение технической и финансовой грамотности населения страны.

### 6. Использованная литература

1. Концепция цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан»-2019-2023гг.

2. Национальный банк Кыргызской Республики: Годовой отчет НБКР за 2022 год официальный сайт <https://www.nbkr.kg>.

3. ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» <https://www.cbk.kg>.

4. НБКР. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Республики на 2020-2022 годы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbkr.kg>