

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНК КЫЗМАТЫН ЖАКТАНДЫРУУ**Хубиева С.А.¹, Абдыров Т.Ш.²**

(1) Кыргызстан эл аралык университетин «Менеджмент жана экономика» кафедрасынын ага окутуучусу, aminovna1986@mail.ru

(2) Кыргызстан эл аралык университетин «Экономика жана башкаруу» кафедрасынын башчычы, э.и.д., профессор

Аннотация. Бул макалада Кыргыз Республикасында банк кызматтарын санариптештирүү жөнүндө сөз болот. Уюмдун токтоп калышына тоскоол болгон эң маанилүү фактор бул керектөөчүлөрдүн дайыма өзгөрүп турган күтүүлөрү. Бизнеси санариптештирүүнүн натыйжасында уюм банктык өнүмдүн иштелип чыгуу убактысын кыскартып, сунушту керектөөчүлөрдүн күтүүлөрүнө ылайык так жайгаштыра алат жана көрсөтүлгөн кызматтардын сапатын жогорулатат. Ошентип, өнүгүү чыгымдары бир эле учурда кыскарат, ал эми киреше жана өндүрүмдүүлүктүн натыйжалуулугу жогорулайт, бул уюм санарип технологияларды колдонуу менен баалуулуктарды түзө баштагандыгын билдирет.

Ачык сөздөр: Санариптештирүү, санариптик технологиялар, санариптик трансформация, этап, каржылык кызмат, программа.

ЦИВРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**Хубиева С.А.¹, Абдыров Т.Ш.²**

(1) старший преподаватель кафедры «Менеджмента и экономики» Международного Университета Кыргызстана, aminovna1986@mail.ru

(2) д.э.н., проф., Заведующая кафедрой «Экономика и Управление» Международного университета Кыргызстана

Аннотация. В данной статье рассматривается цифровизация банковских услуг в Кыргызской Республике. Важнейшим фактором, не позволяющим организации стоять на месте являются постоянно меняющиеся ожидания потребителей. В результате цифровизации бизнеса, организация получает возможность сократить сроки разработки банковского продукта, точнее позиционировать предложение в соответствии с ожиданиями потребителей, увеличить качество предоставляемых услуг. Таким образом, одновременно сокращаются издержки на разработку, а также увеличивается выручка и эффективность деятельности, что позволяет утверждать о том, что организация начинает создавать ценность с помощью цифровых технологий.

Ключевые слова: Цифровизация, цифровые технологии, цифровая трансформация, этап, финансовая услуга, программа.

CIVILIZATION OF BANKING SERVICES IN THE KYRGYZ REPUBLIC**Khubieva S.A.¹, Abdyrov T.Sh.²**

(1) Senior Lecturer of the Department of Management and Economics of the International University of Kyrgyzstan, aminovna1986@mail.ru

(2) Doctor of Economics, prof., Head of the Department of Economics and Management, International University of Kyrgyzstan

Abstract. This article discusses the digitalization of banking services in the Kyrgyz Republic. The most important factor preventing an organization from standing still is the constantly changing expectations of consumers. As a result of business digitalization, an organization is able to shorten the development time of a banking product, more accurately position the offer in accordance with consumer expectations, and increase the quality of services provided. Thus, at the same time, development costs are reduced, as well as revenue and operational efficiency increase, which suggests that the organization begins to create value using digital technologies. Abstract: This article discusses the digitalization of banking services in the Kyrgyz Republic. The most important factor preventing an organization from standing still is the constantly changing expectations of consumers. As a result of business digitalization, an organization is able to shorten the development time of a banking product, more accurately position the offer in accordance with consumer expectations, and increase the quality of services provided. Thus, at the same time, development costs are reduced, as well as revenue and operational efficiency increase, which suggests that the organization begins to create value using digital technologies.

Key words: Digitalization, digital technologies, digital transformation, stage, financial service, program.

Введение. Изначально термин «цифровизация» использовался для описания процесса преобразования данных в цифровой формат. Примером может служить перевод аналогового звукового сигнала в цифровой. С течением времени, этот же термин стал использоваться для трансформации деятельности, на основе цифровых технологий. Цифровые технологии стремительно переходят из способа повышения эффективности в средство, формирующее фундаментальные инновации и революционные изменения. Предприятия банковской сферы используют цифровые технологии для преобразования различных аспектов своей деятельности. Цель цифровой трансформации - формирование принципиально нового потребительского опыта во всех предоставляемых услугах. Одной из основных тенденций современного мира является всеобщая цифровизация и переход к связанным с ней методам управления. Компании, которые занимаются цифровизацией своих бизнес-процессов имеют возможность существенно улучшить финансовые показатели и удовлетворенность клиентов.

Актуальность темы и постановка задач. Цифровая трансформация в банковской сфере началась с реализации государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике проводилась в три этапа. В рамках первого (2003-2008 гг.), второго (2012-2017 гг.) и третьего этапов (2018-2022 гг.) проведена модернизация банковской и платежной систем. Реализованы государственные проекты как «карта пенсионера», «карта получателя бюджетных средств», «социальные выплаты на банковские платежные карты», перевод оплат

налоговых и таможенных пошлин, штрафов в безналичной форме, развитие банковской и платежной инфраструктуры, активное вовлечение бизнес-структур в проведение платежей и расчетов в безналичной форме и другие. Процессы цифровизации банковских услуг проводятся постоянно с развитием технологий.

В Кыргызстане первый этап цифровизации банков связывают с внедрением автоматизированных банковских систем. Тогда же стали вводиться банковские карты, системы удаленного обслуживания. [1,2,3,4]

Поэтапный переход на безналичные платежи проводился с учетом готовности государственных органов, коммерческих банков и населения. Основная цель программы - дальнейшее проведение мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в республике.

Реализация планов мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов постепенно привела к повышению уровня осведомленности населения о сущности и удобстве безналичных платежей и расчетов.

С развитием электронных устройств (мобильные телефоны, планшеты, «умные часы» и т.д.) платежи осуществлялись также через электронные кошельки, которые являются одним из платежных инструментов, имеют определенный спрос и влияют на увеличение доли безналичных платежей в республике. Однако уровень безналичных платежей в общем обороте денежной массы значительно ниже, чем в развитых странах мира, где этот показатель достигает 80-90 процентов. В Кыргызской Республике уровень безналичных платежей составляет 40 процентов, увеличившись на 2,5 процентных пунктов относительно 2015-го. [5,6,7]

На сегодняшний день в банковской системе Кыргызской Республики преобладают традиционные виды услуг (прием вкладов, кредитование, кассовое обслуживание, обмен валют, прием/проведение платежей и т.д.). Данные банковские услуги предоставляются банками, а также небанковскими финансово-кредитными организациями (микрофинансовые компании, микрокредитные компании), кредитными союзами, обменными бюро, платежными организациями и операторами платежных систем.

Наиболее популярным финансовыми услугами среди кыргызстанцев являются расчетные банковские карты. Благодаря государственной программе по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, основная цель в увеличении количества получателей заработной платы на банковские платежные карты, повышение уровня проникновения банковских и платежных услуг, количество операций, совершенных с использованием платежных карт, устойчиво растут. [8,9,10].

Второй наиболее популярной финансовой услугой в Кыргызской Республике являются кредиты. По отраслям кредиты приходятся на торговлю (27,3 процента), сельское

хозяйство (18,5 процента), потребительские кредиты (10,7 процента), ипотеку (9,6 процента) и пр. Количество заемщиков достигло 407,0 тыс. юридических и физических лиц.

На третьем месте по популярности являются банковские депозиты. Согласно данным Национального банка, наличие депозита или сберегательного счета имеется у 2,5 млн юридических и физических лиц. Сегодня все 23 банка страны включены в систему защиты депозитов. Напомним, что депозиты до 200 тысяч сомов гарантируются государством.

По данным Национального банка КР, к концу 2020 года в республике действовали 12 локальных систем расчетов электронными деньгами: «Элсом», Umai.kg, «Компаньон», «Илбирс», Balance, Мегарау, «О! Деньги», «Аманат», Mbank Online, Namba One, «Алтын» и «Мобильник деньги». Две последние со второго квартала прошлого года функционируют ограниченно (возможно только обналичивание средств). Самая большая сумма транзакций у «Элсом» (от коммерческого банка kicb)— в день до 800 тысяч сом, на втором месте Mbank Online (от Коммерческого банка Кыргызстан) сумма транзакций составляет до 500 тысяч сом в день. В самом банке пояснили, что этот продукт является мобильным банкингом.

Результаты исследования и рекомендации. Охват населения финансовыми услугами в Кыргызской Республике оценивается в основном по объемам кредитов и страхования вкладов, а также по количеству отделений банков. Концентрация представительств коммерческих банков приходится на город Бишкек (70) и Ошскую область (60), что показывает слабую экономическую активность регионов страны и отсутствие необходимости коммерческим банкам открывать и содержать свои представительства в регионах.

При этом развитие информационных технологий может решить проблему охвата всех регионов страны услугами финансовых организаций. Так, например, посредством удаленной идентификации граждане могут открывать банковские счета, получать кредиты и пользоваться банковскими услугами, не выезжая из своего региона. Успешная реализация цифровой трансформации банковских услуг в значительной степени зависит и от создания условий для оказания услуг в электронной форме. Должны быть пересмотрены подходы к методам контроля операций, которые осуществляются с использованием новых технологий, упрощающих и ускоряющих их проведение.

В целом ожидается, что банковский сектор будет стремиться к развитию цифровых операционных бизнес-моделей и со временем все большее количество

клиентов для получения различных банковских продуктов и услуг будут отдавать предпочтение дистанционному обслуживанию на основе цифровых технологий.

В настоящее время НБ КР обозначает основные направления развития цифровых технологий, которые принимаются во внимание участниками рынка при организации собственных бизнес-процессов, включая инициативы по развитию регионов и цифровизации экономики, продолжают вводиться новые финансовые технологии. Эти технологии позволяют расширить доступ потребителей к финансовым услугам.

В заключение хотелось бы отметить, что внедрение цифровых технологий в банковский сектор неизбежно. К преимуществам можно отнести: возможность контролировать свои финансы, при отсутствии свободного доступа к филиалам финансового учреждения;

альтернатива наличным деньгам - позволяет потребителям оплачивать товары и услуги эффективным, экономичным и безопасным способом; расширение доступа к кредитам и трансформирование традиционных банковских услуг, делая их более конкурентоспособными и доступными для потребителей.

Среди недостатков и трудности цифровизации в банковском секторе — необходимость освоения новых технологий и повышение технической грамотности пользователей, а также связанные с этим киберриски; необходимость выделения дополнительных ресурсов для управления киберрисками и предупреждения мошенничества с использованием новых технологий.

С развитием и внедрением современных технологий в банковском секторе сокращается расстояние между банком и клиентом. А это способствует развитию конкурентоспособного и инновационного финансового сектора, что позволяет расширить охват потребителей банковскими услугами.

Кроме этого, как заверили в НБ КР с новыми банковскими продуктами улучшается управление финансами и повышается безопасность транзакций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. **Иванов В.В., Малинецкий Г.Г.** Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива / Москва - 2017. -32с
2. Концепция цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023» 4 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://ict.gov.kg/index.php>(дата обращения 02.03.2021)
3. «Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ky-kg/11809/10?cl=ru-ru&mode=tekst> (дата обращения 24.03.2021)
4. НБКР. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг Кыргызской Республики на 2020-2021 годы [Электронный ресурс]. Режим доступа <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=1436&lang=RUS&material=95415> (дата обращения 25.03.2021)
5. **Биймырсаева Э.М., Рустамова Б., Утуров А.Э.** Формирование финансовых результатов// Наука и инновационные технологии. №15/2020(15) – Бишкек, 2020
6. **Суйналиева Н.К., Эркинбеков А.Э.** Современные тенденции развития систем автоматизированного бухгалтерского учета// Наука и инновационные технологии №2/2020(15) – Бишкек, 2020, - С. 242-248
7. **Биймырсаева Э.М.** Роль электронной подписи в Кыргызстане// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, № 2- (21) - Бишкек, 2018- С. 46- 49.
8. 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
9. **Биймырсаева Э.М.**, Некоторые вопросы цифровой экономики внешнеэкономической деятельности Кыргызстана//Новые информационные технологии в образовании, Сборник научных трудов XXI Международной научно-практической конференции "Технологии ИС в цифровой трансформации экономики и социальной сферы" Москва 2021, часть I, -С 197-200
10. Закон КР Об обмене кредитной информацией, 22 июля 2020г.,№85, г.Бишкек