

## ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ БАНК КЫЗМАТЫНЫН ЗАМАНБАП ФОРМАСЫ

Оторчиева А.Ж.<sup>(1)</sup>, Сайпидинова А.С.<sup>(2)</sup>, Тебикенов А.Т.<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> Э.и.к. «КЭАУнин» мекемесинин доцентинин м.а., Бишкек, Кыргызстан,  
[aj12@mail.ru](mailto:aj12@mail.ru)

<sup>(2)</sup> «КЭАУнин» мекемесинин магистранты, Бишкек, Кыргызстан,  
[akbermet\\_0803@mail.ru](mailto:akbermet_0803@mail.ru)

<sup>(3)</sup> «КЭАУнин» мекемесинин магистранты, Бишкек, Кыргызстан,  
[atebikenov@gmail.com](mailto:atebikenov@gmail.com)

**Аннотациясы:** Маалыматтык технологиялардын тез өнүгүшү бүгүнкү күндө банктык кызматтардын бардык рыногун камтыды. Банктардын тарыхын карап, алардын башында жана бүгүнкү күндө көрсөткөн кызматтарын салыштырсак, банктардын ролу канчалык өзгөргөнүн көрүүгө болот. Банк кызматтары колдонуучулардын күнүмдүк жашоосунда ушунчалык активдүү курал болуп калгандыктан, кээ бир банктар мобилдик жана интернет кызматтарды жеткирүү тиркемелери аркылуу кардарларды тартуу үчүн атаандашат.

**Ачыкч сөздөр:** банк, банктык кызматтар, Кыргызстан, инновация, банкинг, заманбап технологиялар.

## ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК СОВРЕМЕННАЯ ФОРМА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Оторчиева А.Ж.<sup>(1)</sup>, Сайпидинова А.С.<sup>(2)</sup>, Тебикенов А.Т.<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> К.э.н., и.о. доцента Учреждения «МУКР» (Международный Университет Кыргызской Республики) Бишкек, Кыргызстан,  
[aj12@mail.ru](mailto:aj12@mail.ru)

<sup>(2)</sup> Магистрант Учреждения «МУКР» (Международный Университет Кыргызской Республики) Бишкек, Кыргызстан,  
[akbermet\\_0803@mail.ru](mailto:akbermet_0803@mail.ru)

<sup>(3)</sup> Магистрант Учреждения «МУКР» (Международный Университет Кыргызской Республики) Бишкек, Кыргызстан,  
[atebikenov@gmail.com](mailto:atebikenov@gmail.com)

**Аннотация:** Стремительное развитие информационных технологий сегодня охватила весь рынок банковских услуг. Оглядываясь на историю становления банков и сравнивая их услуги, предоставляемые вначале и сегодня, мы можем увидеть, насколько изменилась роль банков. Банки стали настолько активным инструментом в повседневной жизни пользователей, что некоторые банки конкурируют за привлечение клиентов с помощью мобильных и интернет приложений по предоставлению услуг.

**Ключевые слова:** банк, дистанционное банковское обслуживание, инновации, банкинг, современные технологии.

## INTERNET BANKING AS A MODERN FORM OF BANKING SERVICE

Otorchieva A.Zh.<sup>(1)</sup>, Saipidinova A.S.<sup>(2)</sup>, Tebikenov A.T.<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> Candidate of Economics, Acting Associate Professor of the Institution «IUKR» (International University of the Kyrgyz Republic) Bishkek, Kyrgyzstan,  
[aj12@mail.ru](mailto:aj12@mail.ru)

<sup>(2)</sup> Master's Student of the Institution «IUKR» (International University of the Kyrgyz Republic) Bishkek, Kyrgyzstan,  
[akbermet\\_0803@mail.ru](mailto:akbermet_0803@mail.ru)

<sup>(3)</sup>Master's Student of the Institution «IUKR» (International University of the Kyrgyz Republic) Bishkek, Kyrgyzstan,  
[atebikenov@gmail.com](mailto:atebikenov@gmail.com)

**Abstract:** The rapid development of information technology today has covered the entire market of banking services. Looking back at the history of banks and comparing their services provided in the beginning and today, we can see how much the role of banks has changed. Banks have become such an active tool in the daily lives of users that some banks compete to attract customers through mobile and web-based service delivery applications.

**Key words:** bank, banking services, innovations, banking, modern technologies.

Предоставление банковских услуг - это комплекс деятельности коммерческих банков, направленный на финансовое удовлетворение клиентов. Эти услуги включают в себя широкий спектр финансовых продуктов и операций. Банковские услуги постоянно развиваются, банки адаптируются к изменениям в технологиях и потребительских предпочтениях, чтобы лучше обеспечивать финансовое функционирование своих клиентов.

Сложная конкурентная борьба в банковском секторе диктуют банкам свои условия. Клиентам мало иметь возможность просто получать банковский продукт, их интересует качество предоставляемой услуги и временные затраты на её получение. Не менее важно, что банковская услуга обладает нужными характеристиками и сможет в конечном итоге удовлетворить все потребности клиента. Для банка, в свою очередь, важна конкурентоспособность банковской услуги, которая в отличие от качества, определяет комплекс потребительских и стоимостных характеристик банковской услуги, определяющих её успех на рынке.

Толчок к появлению новых банковских услуг, а также усиление роли банков в экономической жизни общества, связаны с изменением вещественной формы денег. А именно широким использованием безналичных средств и расчётов.

Развитие системы дистанционного банковского обслуживания начинается с внедрения прообразов банкоматов «банкографа» в City Bank, расположенного в Нью-Йорке в 1962 году» [1], а распространенное название дистанционных банковских технологий получило название как «интернет-банкинг».

Интернет банкинг предоставляет клиентам банков доступ к счетам и операциям в любое время суток и с любого компьютера или телефона, имеющего доступ в интернет. Рассмотрим два вида операций интернет-банкинга, которые представлены на рисунке 1.

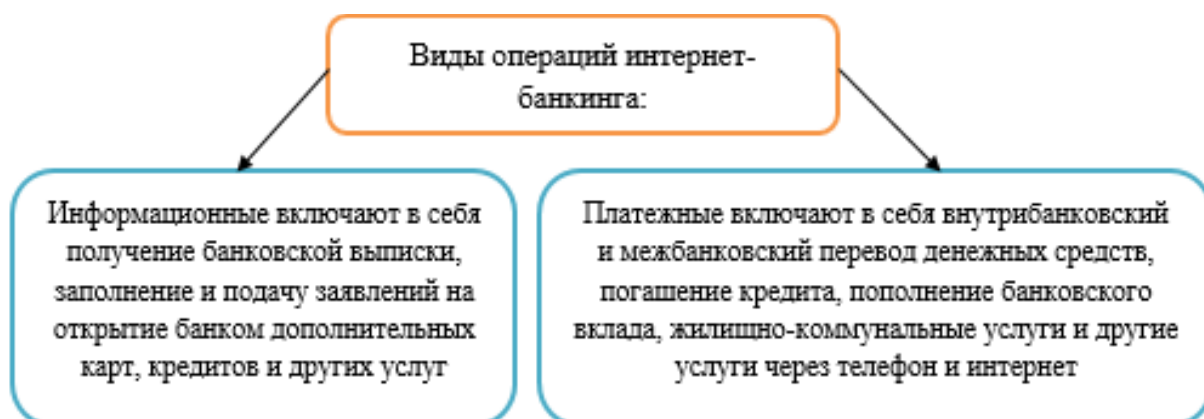


Рисунок 1. Два вида операций интернет-банкинга [3]

Обосновывая виды интернет-банкинга ее основной целью можно выделить предоставление клиентам банка дополнительных удобств без посещения самого банка. В 1980-х годах в США начал развиваться интернет-банкинг как технология. Изначально данная технология была как система «Home Banking», через данную систему можно

было проверять свои счета вкладчикам, но только через подключение к банковскому компьютеру, позже была создана возможность онлайн доступа уже через подключение к интернету. Все новшества, созданные в те времена в особенности новшества интернет-технологий, не вызывали тогда доверия у вкладчиков и тем самым все шаги в создании новых банковских услуг были провалены.

В 2001 году «Bank of America» стала первым банком, который смог добиться успеха в онлайн-банкинге, предложив электронные банковские услуги, и пользовательская база банка насчитывала тогда более 2 миллионов клиентов. В октябре того же года денежные переводы банка с использованием онлайн-банкинга достигли лимита в 3 миллиона транзакций на общую сумму более 1 миллиарда долларов. В настоящее время этой «технологией пользуются более 50% взрослых в Западной Европе, а в США среди взрослых пользователей Интернета этот показатель достигает 90%» [7].

Интернет-банкинг в Кыргызстане развивается стремительными темпами, растет качество и количество предлагаемых услуг, повышается уровень сервиса посредством успешного осваивания банками и небанковскими системами глобального интернет-пространства.

Развитие интернет-банкинга в Кыргызстане, как и во многих других странах, действительно приносит множество преимуществ как банкам, так и клиентам. Ниже рассмотрены некоторые из них:

- Экономичность: Интернет-банкинг позволяет банкам снизить операционные расходы, так как он минимизирует необходимость в физических отделениях и сотрудниках, что в конечном итоге может привести к снижению банковских комиссий и услуг для клиентов.
- Удобство: Клиенты могут управлять своими финансами и счетами в любое удобное для них время, без необходимости посещать банковские отделения. Это удобство особенно важно в современном мире, где люди всегда находятся в движении.
- Экономия времени: Интернет-банкинг позволяет клиентам выполнять множество финансовых операций быстро и эффективно, такие как переводы, оплата счетов и многое другое, без необходимости стоять в очереди или ожидать обслуживания в банке.
- Глобальный доступ: Клиенты могут получать доступ к своим счетам и совершать операции в любой точке мира, где есть доступ в Интернет. Это удобно для тех, кто часто путешествует или находится за границей.
- Разнообразие услуг: Интернет-банкинг предоставляет широкий спектр банковских услуг, включая оплату услуг и товаров, инвестирование, получение выписок, а также онлайн-консультации с банковскими сотрудниками. Это позволяет клиентам получать полный спектр банковских услуг в одном месте.
- Онлайн-открытие счетов и кредитов: Многие банки в Кыргызстане предоставляют возможность открывать счета, оформлять депозиты и даже получать кредиты онлайн через интернет-банкинг. Это упрощает процедуры и делает их более доступными для клиентов.

В целом, интернет-банкинг в Кыргызстане и в других странах обеспечивает более удобное, доступное и экономически выгодное обслуживание клиентов, способствуя современному развитию финансовых услуг.

Количество действующих банков в Кыргызстане, как и во многих других странах, может меняться со временем под воздействием различных факторов, включая экономическую ситуацию, регулирование, конкуренцию и другие. Известно, что на сентябрь 2021 года в Кыргызстане действовало 23 коммерческих банка.

Динамика изменения количества банков в стране может зависеть от следующих факторов:

- 1) Экономическая ситуация: Экономические условия могут влиять на жизнеспособность и прибыльность банков. В периоды экономической нестабильности банки могут вынуждены закрываться или объединяться.
- 2) Регулирование: Регулирующие органы могут изменять правила и требования к банкам, что также может повлиять на количество банков и условия их функционирования.
- 3) Конкуренция: Степень конкуренции в банковском секторе может стимулировать банки улучшать свои услуги или наоборот, вынуждать их выходить с рынка.
- 4) Технологический прогресс: Развитие интернет-банкинга и цифровых финансовых услуг может влиять на банковскую среду, приводя к росту или сокращению банков.
- 5) Специфика рынка: Особенности местного рынка и потребительских предпочтений также могут влиять на количество и виды банковских услуг, предоставляемых в стране.

Для более актуальной информации о количестве действующих банков в Кыргызстане и их изменениях следует обратиться к официальным данным регулирующих органов или статистическим источникам.

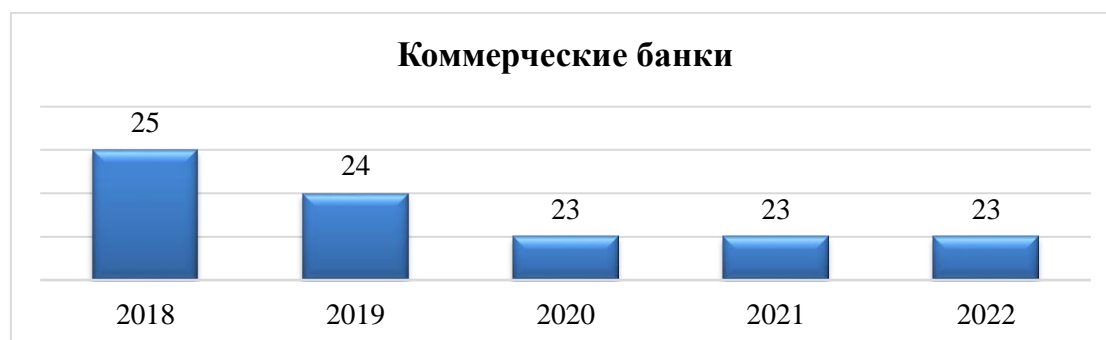


Рисунок 2. Количество действующих банков в КР за 2018 – 2022 гг. [6]

Как мы видим, на рисунке 2 динамика количество действующих банков в Кыргызской Республики с 2018 года по 2022 год наблюдается сокращение количества банков так из 25 – банков действуют сегодня 23 банка.

Впервые интернет – банкинг в Кыргызстане появился в конце 2006 года, когда ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк», ОАО «АзияУниверсалБанк» стали предлагать услуги по Интернет-банкингу, с января 2007 года данная услуга появилась и в других банках: ОАО РК «Аманбанк», ОАО «Банк-Бакай», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «Энергобанк», ОАО «ФинансКредитБанк».

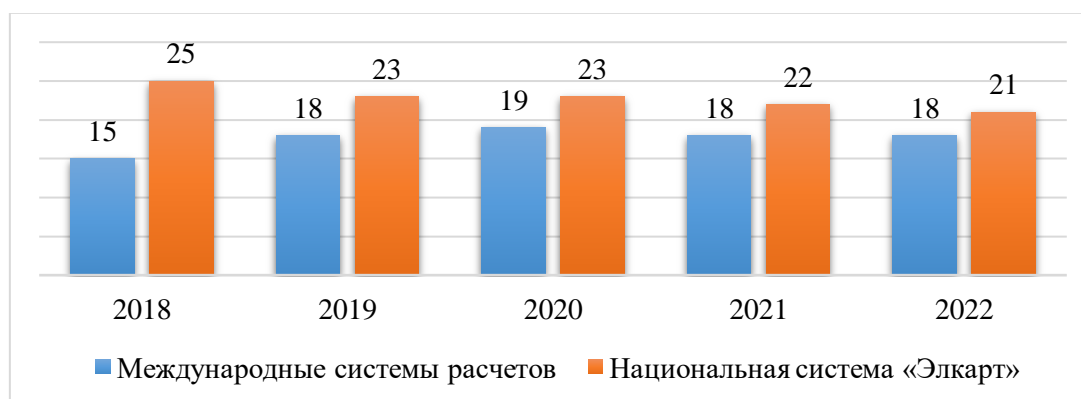


Рисунок 3. Динамика изменения системы расчетов банковскими платежными картами [6]

В 2022 году в Кыргызской Республике функционировали шесть международных систем, а также национальная система расчетов платежными картами «Элкарт» и ко-бейджинговые карты «ЭлкартUPI». В отчетном периоде с системой «Элкарт» работал 21 коммерческий банк, с международными системами расчетов платежными картами работали 18 коммерческих банков. Рост изменений системы расчетов банковскими платежными картами отражены на рисунке 3.

С 2020 года Национальный банк Кыргызской Республики в свой отчет начал включать платежи, совершенные через интернет банкинг без открытия счета клиентами банка.

На конец 2022 года эмитентами электронных денег являлись шесть коммерческих банков, лицензию на выпуск электронных денег имели десять коммерческих банков, функционировали восемь локальных систем расчетов электронными деньгами.

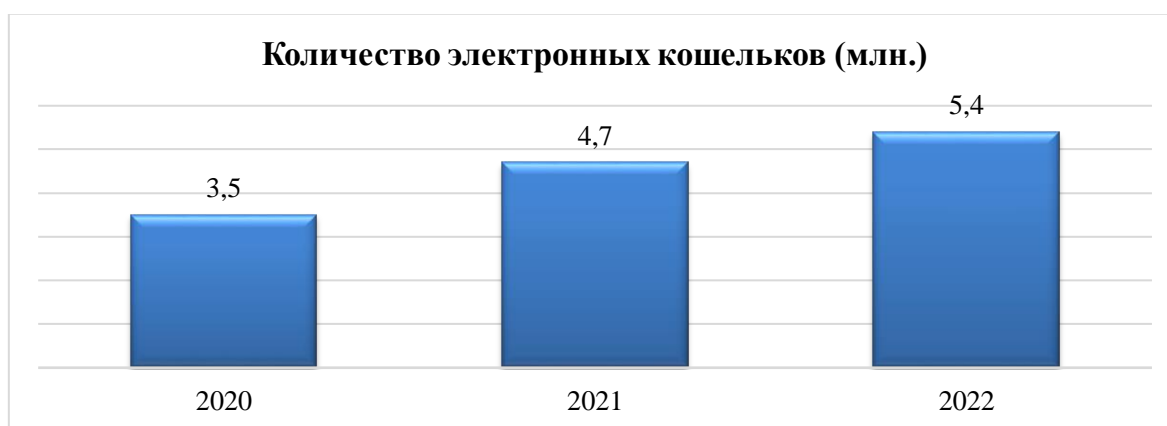


Рисунок 4. Динамика количества электронных кошельков за 2020 – 2022 гг. (млн.) [6]

Так мы видим, что на рисунке 4 количество электронных кошельков постоянно растет если на 2020 года было открыто 3,5 млн. электронных кошельков, то к 2022 году количество клиентов возросло на 1,9 млн. данные показатели говорят только о положительном отношении населения к интернет-банкингу.

Вышесказанное увеличение электронных кошельков положительно сказалось и на увеличении показателей по оборотам с электронными деньгами среди клиентов банков.

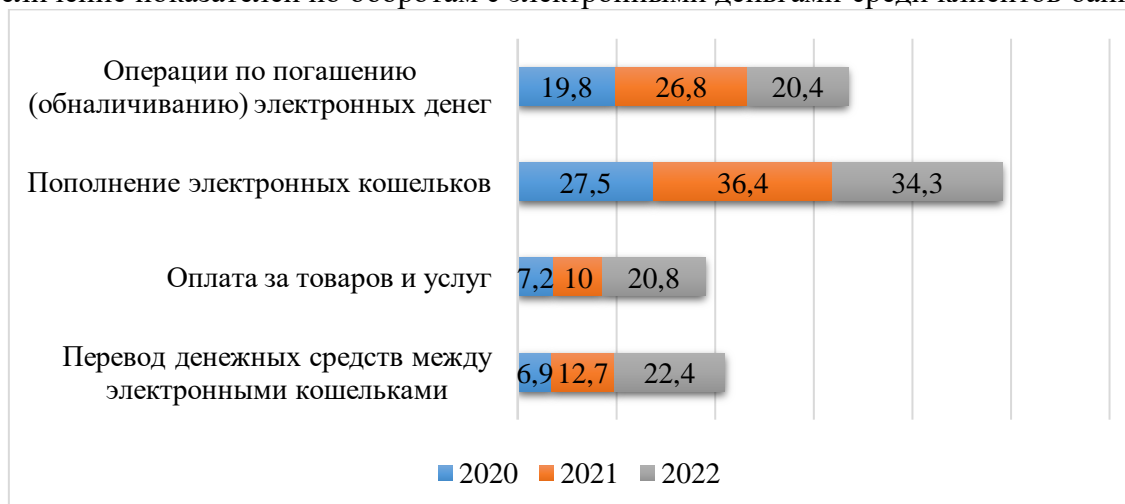


Рисунок 5. Показатели по оборотам с электронными деньгами за 2020 – 2022 гг. (млрд. сомов) [6]

Если проанализировать данные показателей по оборотам с электронными деньгами за 2022 год мы видим, что наблюдается рост по всем показателям оборота с электронными деньгами (рисунок 5):

- объем операций по переводу денежных средств между электронными кошельками вырос на 83,3 % по сравнению с 2021 годом и составил 22,4 млрд сомов;
- объем операций по оплате за товары и услуги с электронными деньгами составил 20,8 млрд сомов, что больше аналогичного показателя 100,2 %;
- количество пополнений электронных кошельков уменьшилось на 0,7 %, составив 34,3 млрд сомов;
- количество и объем операций по погашению электронных денег уменьшились на 23,1 % соответственно и составили 20,4 млрд сомов.

Таким образом, анализ функционирования технологии интернет-банкинга на сегодня в Кыргызской Республике оценивается как положительное, и все важные платежные системы функционируют без перебоев. Технология интернет-банкинга появилась в связи с требованием информационного времени, когда все услуги начали предоставляться заочно, банки тоже не остались в стороне включая и предлагая современные формы банковского обслуживания как интернет-банкинг своим клиентам. Интернет-банкинг сегодня это эффективная технология, которая позволяет клиентам использовать современные банковские услуги, а для самих банков интернет-банкинг - это снижение затрат на дополнительных сотрудников, бумажной волокиты и т.д. через который банк в свою очередь снижая затраты-повышает прибыль. Интернет-банкинг становится одной из перспективных форм современного банковского обслуживания в республике.

- Эффективность и доступность: Интернет-банкинг действительно предоставляет клиентам удобный способ доступа к банковским услугам, что особенно важно в современном информационном обществе. Он позволяет клиентам осуществлять банковские операции из любой точки мира, где есть доступ в Интернет.
- Экономия ресурсов: Указывая на снижение затрат банков на дополнительных сотрудников и бумажную волокиту, вы правильно отмечаете, что интернет-банкинг может существенно уменьшить операционные расходы банка. Это связано с уменьшением необходимости в физических филиалах и бумажной документации.
- Клиентоориентированность: Интернет-банкинг позволяет банкам предоставлять клиентам современные и удобные услуги, что важно для привлечения и удержания клиентов. Время и усилия, которые клиенты экономят при использовании интернет-банкинга, делают его привлекательным вариантом.
- Перспективы роста: Ваше утверждение о том, что интернет-банкинг становится одной из перспективных форм современного банковского обслуживания в республике, кажется обоснованным. С развитием технологий и ростом цифровизации общества можно ожидать, что интернет-банкинг будет продолжать расти в популярности.

Однако, необходимо также учесть некоторые вызовы и риски, связанные с интернет-банкингом, такие как кибербезопасность и доступность для всех слоев населения, включая тех, кто не имеет доступа к современным технологиям. Банки должны обеспечивать безопасность клиентских данных и информационных систем, чтобы поддерживать доверие клиентов к этой технологии.

Технология интернет-банкинга позволяет банкам снижать операционные расходы и повышать эффективность обслуживания клиентов. Для клиентов она предоставляет доступ к широкому спектру банковских услуг и возможность управления своими финансами в любое время и в любом месте.

Помимо этого, интернет-банкинг способствует сокращению бюрократии и бумажной волокиты, что является позитивным шагом в сторону экологической ответственности.

Следует подчеркнуть, что для дальнейшего успешного развития интернет-банкинга важно обеспечивать высокий уровень безопасности данных клиентов и информировать клиентов о методах предотвращения мошенничества.

В целом, интернет-банкинг действительно становится перспективной формой банковского обслуживания в Кыргызстане и во всем мире, предоставляя клиентам удобные и современные банковские услуги, а банкам - возможность оптимизировать свои операции и увеличивать прибыль.

### Список использованной литературы

1. Ванин А., Сумманен К. Банк, который всегда с тобой // Банковские технологии. 1999. № 4. – С. 46–51.
2. Модели и технологии банковской деятельности: учебник / О.И. Лаврушин (под ред.), И.И. Васильев, А.Е. Ушанов. — Москва: КноРус, 2022. – С. 216.
3. Пиший, С.А. Общее описание систем Интернет-банкинг / С. А. Пиший, Л. 3. Давлеткиреева, О. Б. Назарова// Современная техника и технологии. – 2013. – С. 212-219.
4. Сеитова, Ж.Б. Особенности и закономерности развития банковской конкуренции в Кыргызской Республике / Ж.Б. Сеитова, Ч.Б. Аламанова // Вестник КРСУ. – 2017 г. - Т. 17, № 2. - С. 8-11.
5. Селиванов К.А. Банковская система на современном этапе развития // В сборнике: Российская экономика: взгляд в будущее. материалы III международной научно-практической конференции (заочной). 2017. – С. 427.
6. Составлено автором на основе данных НБКР «Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики 2018 – 2022 гг.». Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2305&lang=RUS> (Дата обращения: 17.08.2023 г.)
7. Тимкина Т.А. Современное состояние и перспективы развития дистанционного обслуживания в банковской отрасли // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2020. Т. 20, вып. 1. – С. 38–43.