

УДК: 336.71(575.2) (04)

Сагынбаева Айганыш Уланбековна*Адам университетинин «Экономика» адистигинин магистранты**e-mail: sagynbaeva945@gmail.com***Кешикбаева Гульнара Асылбашевна***Адам Университетинин «Экономика» программасынын доценти экономика**илимдеринин кандидаты, доцент**e-mail: gulnara.60kg@gmail.com*

КЫРГЫЗСТАНДЫН БАНК СИСТЕМАСЫНЫН ЧЕТ ЭЛДИК ТАЖРЫЙБАСЫН КОЛДОНУ МЕНЕН ӨНУГҮШҮ

Корутунду. Азыркы тапта инновациялар күнүмдүк жаашоонун бардык тармактарына таратылып жатат. Ишкерлер инновациялык технологияларды канчалык эрте жана эффективдүү колдонуп баштаса, ошончолук көп ийгиликтерге анын башкарып жаткан ишканасы жетишет. Банк системасы, рынок экономикасынын негизги түзүмдөрүнүн бири катары, дүйнөдө болуп жаткан процесстерден четте калбастан, кардарларга кызмат көрсөтүүдө инновациялык технологияларды ишке ашырып келе жатат. Айрыкча, Кыргызстанда жылдан жылга атаандаштык күчөп жаткан убакта, өлкөнүн банк рыногунда көптөгөн чет элдик банктар иштеп, ата мекендик банктарды, рынокто өзүнүн позициясын сактап калуу үчүн көрсөткөн кызматтарды жакшыртууга мажбур кылат. Азыркы тапта өлкөнүн банк системасынын өнүгүүсүндө оң тенденциялар байкалууда. Кыргызстандын банк системасынын келчеги, шексиз, жаңы банктык продукт жана кызматтарды мындан ишке ашыруу менен тыгыз байланышта.

Ачык сөздөр: банк системасы, коммерциялык банктар, банк продуктусу, инновациялар, банктардын активи, банктын насыя портфели.

Сагынбаева Айганыш Уланбековна*Университет Адам, магистрант специальности «Экономика»,**Бишкек, Кыргызская Республика,**e-mail: sagynbaeva945@gmail.com***Кешикбаева Гульнара Асылбашевна***Университет Адам, кандидат экономических наук, доцент программы**«Экономика», Бишкек, Кыргызская Республика,**e-mail: gulnara.60kg@gmail.com*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА С ПРИМЕНЕНИЕМ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

Аннотация. *Инновации в настоящее время внедряются во все сферы жизнедеятельности страны. И чем раньше и более эффективно предприниматели начинают внедрять и использовать инновационные технологии, тем больших успехов добиваются в бизнесе. Банковская система, являясь одним из главных звеньев рыночной экономики, не остается в стороне от происходящих в мире процессов и активно внедряет инновации в предоставлении услуг своим клиентам. Тем более, что на банковском рынке Кыргызстана из года в год набирает обороты конкуренция – на банковском рынке страны действует множество иностранных банков, буквально вынуждая отечественные банки улучшать качество предоставляемых услуг, чтобы сохранить свои позиции на конкурентном рынке. В настоящее время, в целом наблюдаются положительные тенденции в развитии банковской системы. Перспективы развития банковской системы Кыргызстана, несомненно, связаны с дальнейшим внедрением новых банковских продуктов и услуг.*

Ключевые слова: *банковская система, коммерческие банки, банковский продукт, инновации, активы банков, кредитный портфель банка.*

Sagynbayeva Aiganysh Ulanbekovna

*Adam University, undergraduate majoring in Economics,
sagynbaeva945@gmail.com*

Keshikbayeva Gulnara Asylbashevna

*Adam University, candidate of economic sciences, associate Professor of the
program «Economics», gulnara.60kg@gmail.com*

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF KYRGYZSTAN USING FOREIGN EXPERIENCE

Abstract. *Innovations are currently being implemented in all spheres of the country's life. And the earlier and more effectively entrepreneurs begin to introduce and use innovative technologies, the greater success they achieve in business. The banking system, being one of the main links of the market economy, does not stay away from the processes taking place in the world and actively introduces innovations in providing services to its customers. Moreover, competition is gaining momentum in the banking market of Kyrgyzstan from year to year – there are many foreign banks operating in the country's banking market, literally forcing domestic banks to improve the quality of services provided in order to maintain their positions in the competitive market. Currently, there are generally positive trends in the development of the banking system. The prospects for the development of the banking system of Kyrgyzstan are undoubtedly connected with the further introduction of new banking products and services.*

Key words: *banking system, commercial banks, banking product, innovations, bank assets, bank loan portfolio.*

Банковская система на современном этапе является одним из основных элементов экономики, которая играет в экономике страны важную роль, выполняя посредническую финансовую деятельность и удовлетворяя потребности различных экономических субъектов в денежных средствах. При непосредственном участии банков происходит аккумуляция временно свободных денежных средств и их дальнейшее перераспределение между

экономическими субъектами в соответствии с потребностями производственного процесса.

Кыргызская банковская система является сравнительно молодой - ее становление прошло в конце 80-х - начале 90-х годов прошлого столетия, однако на современном этапе ее можно уверенно назвать развитой и отвечающей всем современным требованиям мировой банковской системы. Тем более, что банковская система Кыргызстана не замкнулась в себе – на рынке работают зарубежные банки, конкуренция с которыми вынуждает, в буквальном смысле, улучшать качество предоставляемых банковских услуг отечественным банками.

По данным на 1 января 2021 года, совокупный кредитный портфель банков Кыргызской Республики за 2020 год вырос на 11,0 процента, составив 162,6 млрд. сомов. Рост кредитного портфеля произошел за счет увеличения объема кредитования как в национальной валюте на 14,8 процента, до 109,1 млрд. сомов, так и в иностранной валюте на 4,0 процента, до 53,5 млрд. в сомовом эквиваленте [1].

По данным за последние годы, начиная с 2017 по 2020 годы, картина выглядит, как показано на рисунке 1 (рис. 1.).

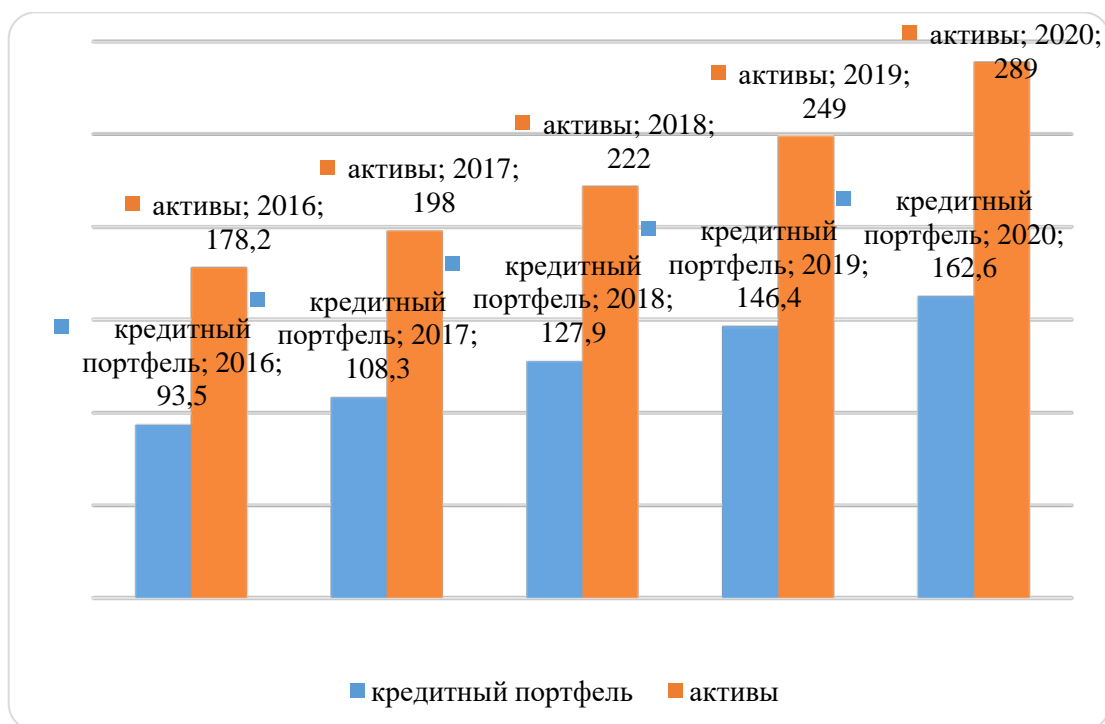


Рис. 1. Динамика активов и кредитного портфеля банков в 2017-2020 гг. (млрд. сом) [2].

За анализируемый год оба показателя – кредитный портфель и активы выросли с 93,5 до 162,6 и со 178,2 до 289 млрд. долл. соответственно.

К концу 2020 года совокупный объем краткосрочных кредитов незначительно уменьшился на 0,03 процента, а объем кредитов срочностью более одного года вырос на 12,1 процента. Количество заемщиков сократилось на 8,5 процента и составило 422,6 тыс. физических и юридических лиц.

Структура активов коммерческих банков на конец 2020 года представлена следующим образом:

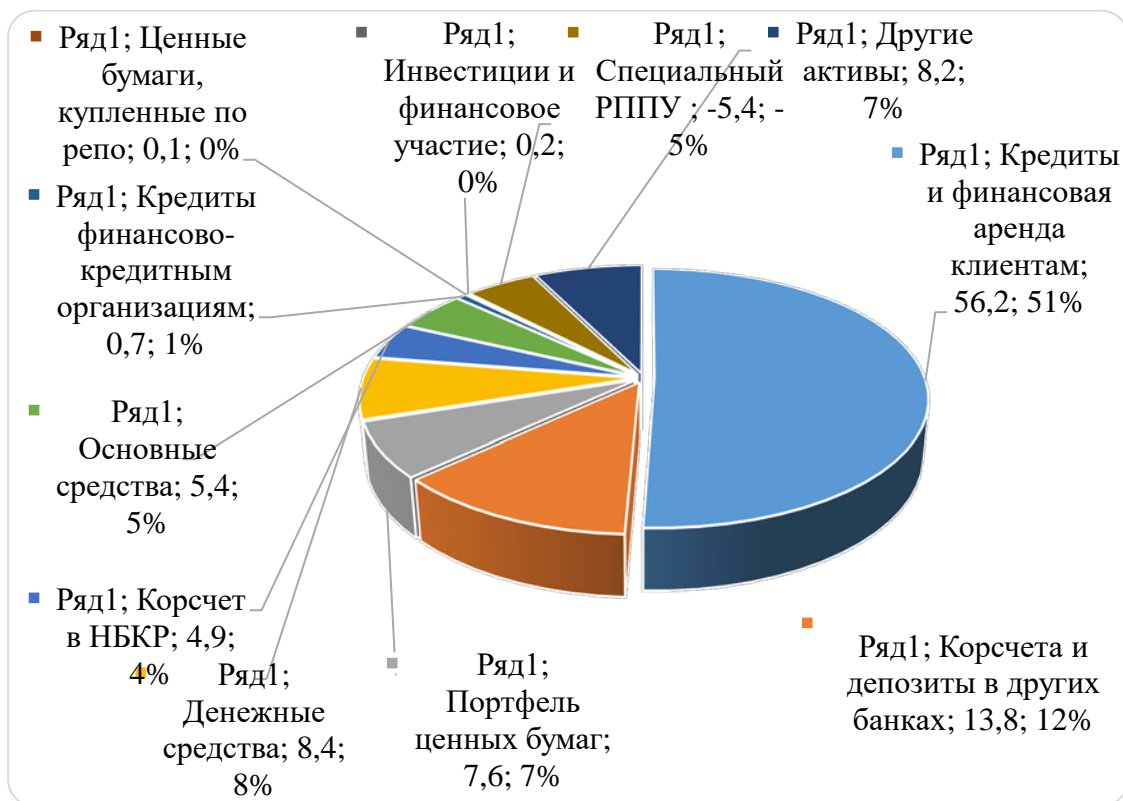


Рис. 2. Структура активов банков (на конец 2020 года (в %)) [3].

В отчетном периоде суммарные активы банковской системы увеличились на 16,2 процента и составили 289,3 млрд. сомов к концу года. Основная часть активов банков приходилась на кредиты, доля которых уменьшилась на 2,6 процентного пункта по сравнению с 2019 годом и составила 56,2 процента. Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками в денежных средствах, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в Национальном банке, увеличился за отчетный период на 38,7 процента, составив на конец 2020 года 78,2 млрд. сомов или 27,0 процента от общего объема активов.

По итогам 2020 года совокупный объем обязательств коммерческих банков увеличился на 17,7 процента или до 243,5 млрд. сомов. Доля обязательств в иностранной валюте увеличилась на 2,9 процентного пункта по сравнению с 2019 годом и на конец, 2020 года составила 42,0 процента от общего объема обязательств.

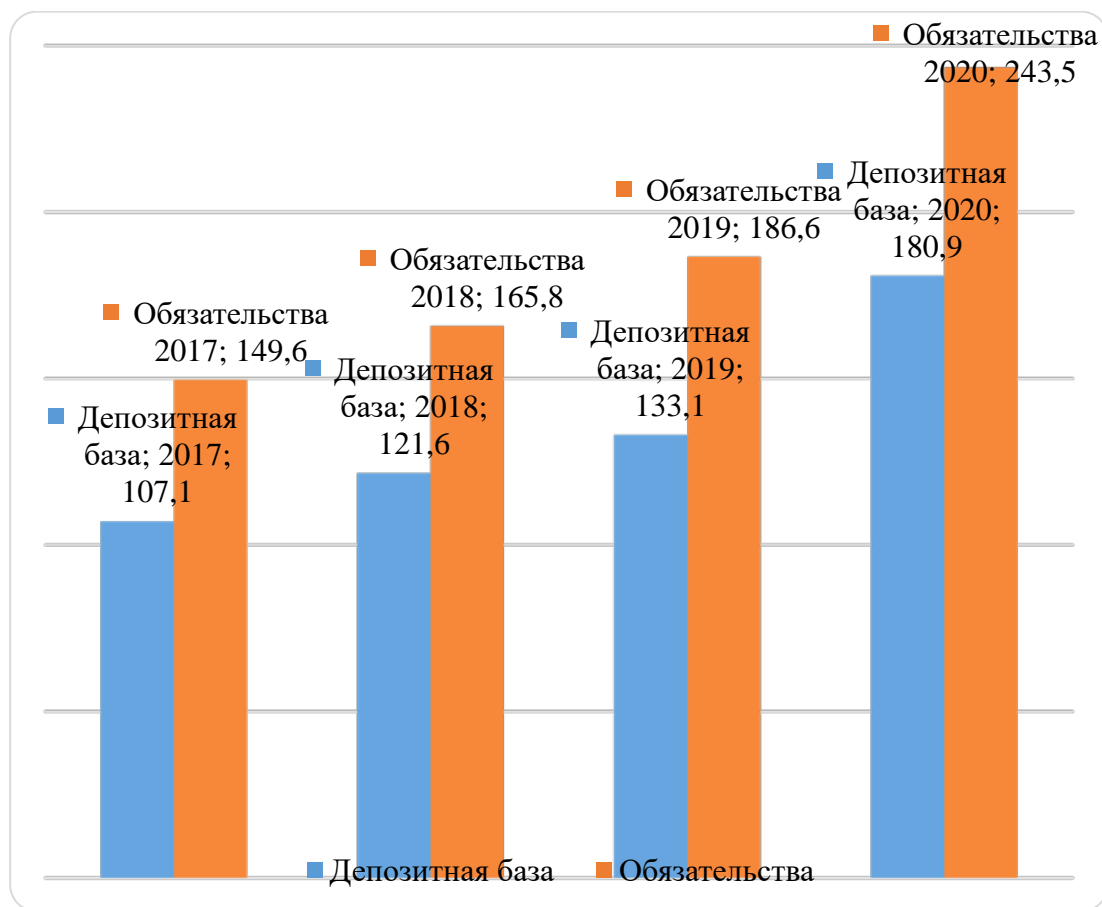


Рис. 3. Динамика обязательств и депозитной базы коммерческих банков Кыргызской Республики в 2017-2020 гг. (млрд. сом) [4].

На конец 2020 года общий объем депозитной базы клиентов коммерческих банков составил 180,9 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 19,9 процента. Депозиты в национальной валюте выросли на 10,8 процента, до 103,4 млрд. сомов, а объем депозитов в иностранной валюте увеличился на 34,5 процента, до 77,6 млрд. в сомовом эквиваленте. Количество вкладчиков возросло и к концу года составило 3,0 млн. физических и юридических лиц, что на 3,1 процента больше данного показателя за 2019 год.

Увеличивается количество пользователей пластиковых карт.

Как видно из приведенных на рисунках данных, за анализируемые годы количество пользователей пластиковых карт увеличилось более чем вдвое, в целом в деятельности банковской системы Кыргызской Республики наблюдается положительная динамика. В 2020 году Национальным банком была продолжена работа по координации и контролю за исполнением плана мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей в условиях чрезвычайной ситуации и чрезвычайного положения. Основные усилия банковской и платежной систем были направлены на обслуживание населения в удаленном режиме с использованием имеющихся онлайн-услуг.



Рис. 4. Количество пластиковых карт в обращении в Кыргызской Республике в 2017-2020 гг. [5].

Немаловажным фактором стабильности финансовой системы страны является бесперебойная и эффективная работа розничных платежных систем, которые обрабатывают большое количество мелких и регулярных платежей населения (системы расчетов платежными картами, системы денежных переводов, прием платежей в пользу третьих лиц, системы расчетов электронными деньгами и другие). В этом направлении была проведена совместная работа с коммерческими банками по поэтапному снятию краткосрочных ограничений по отправке международных денежных переводов, введенных в октябре 2020 года для обеспечения безопасности банковского сектора страны и сохранности активов финансово-кредитных организаций [6].

В 2020 году Национальный банк продолжил сотрудничество с центральными (национальными) и интеграционными банками, международными организациями, финансовыми институтами и объединениями. Международные мероприятия проходили в формате видеоконференций в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19. В рамках тесного взаимодействия Кыргызской Республики с Международным валютным фондом (МВФ) Национальный банк, как офис управляющего от Кыргызской Республики в МВФ, принимал активное участие в деятельности МВФ по широкому спектру вопросов, в том числе в рамках швейцарской группы [7].

Национальный банк в 2020 году продолжил реализацию политики транспарентности и информирования общественности, направленной на расширение взаимодействия с участниками финансового рынка и населением, а также повышения доверия к деятельности Национального банка.

Однако, несмотря на множество достижений в банковской сфере Кыргызстана, существует немало банковских инноваций в мире, которые еще не нашли применение или развитие в отечественной банковской системе.

Одним из инноваций банковской системы развитых зарубежных стран является привлечение клиентов к формированию инновационных направлений работы банка, улучшение его клиентоориентированности, создание единого с клиентами видения дальнейшего развития банка (итальянский банк «Widiba» большое внимание уделяет своему клиенту, например, периодически представляет ряд локальных мероприятий, организованных с участием финансовых консультантов, домашние системы обслуживания клиентов, промоакции) [8].

Другая инновация в деятельности банков, на наш взгляд, необходимая в практике отечественных коммерческих банков - **постоянная доступность**. Возможность осуществлять банковские операции клиентами банков 24 часа в сутки 7 дней в неделю уже не инновация, а общепринятая услуга банков. Однако банки идут дальше навстречу своим клиентам, предлагая осуществлять связь со своими клиентами через любые онлайн медиа, такие как WeChat, Facebook Messenger, Google Hangouts и другие [9].

Интернет-банкинг. В настоящее время интернет-банкинг является не роскошью, а насущной потребностью современной банковской системы.

Особое внимание здесь уделяется мобильным приложениям, поскольку телефон становится основным инструментом для осуществления большинства банковских и других расчетных операций. Услуги коммерческих банков через Интернет-банкинг являются наиболее динамичным направлением финансовых интернет-решений в связи с более широким спектром банковских услуг. Это объясняется как стремлением оптимизировать собственное время, так и использовать те преимущества, которые предоставляет Всемирная сеть.

Наибольшая доля пользователей Интернет в США - составляет 88,1%, однако доля населения, пользующегося Интернет-банкингом, крупнейшая в странах Европы [10].

В Кыргызстане, по словам бывшего председателя Государственного комитета информационных технологий и связи КР Дастана Догоева, население страны составляет 6,2 млн. человек, тогда как зарегистрировано 9,38 млн. абонентов сотовой связи.

«Интернетом пользуются 2,5 млн. человек (около 41%), а активно в социальных сетях сидят порядка 2 млн. человек. Это большой потенциал для того, чтобы использовать возможности мобильных технологий», - отмечал он.

По словам Дастана Догоева, ежегодно количество интернет-пользователей растет на 38 процентов или на 500 тыс. граждан. Население Кыргызстана ведет активную жизнь в социальных сетях. Глава Госкомитета также сообщил, что в Кыргызстане банковские счета есть у 40% населения, интернет банкинг есть у 15%, а онлайн продажи и покупки совершают 5% [11].

Бес карточные расчеты. Тенденция осуществлять платежи без банковской карточки только с помощью мобильного приложения получает все большее распространение. Некоторые эксперты прогнозируют полный отказ от банковских карточек в скором времени. Бесконтактные технологии позволяют проводить платежи дистанционно, без непосредственного взаимодействия терминала в торговой точке и платежной карты, что существенно ускоряет проведение безналичных расчетов. В Кыргызстане банки уже выпускают бесконтактные платежные карты, однако их доля в общем объеме эмиссии карт пока незначительна.

Помимо банковских карт, с технологией бесконтактных платежей получили распространение платежи с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов и HCE (Host card emulation — это технология, которая позволяет осуществлять платежи со смартфона без банковской карты) [12].

Банкинг без банков. Перспективным направлением банковского дела станет предоставление банковских услуг без непосредственного участия в этом процессе самих банковских учреждений. На рынок выходят так называемые FinTech компании, заменяющие банки в предоставлении банковских услуг. Такие компании разрабатывают уникальные инновационные предложения и предлагают более гибкие и часто более выгодные условия использования своих продуктов [12].

Таким образом, на мировом рынке банковских услуг постоянно появляются инновации в предоставлении услуг, которые все более облегчают отношения банков с клиентами и предоставляют дополнительные удобства. Отечественные банки в целом не отстают от новых тенденций и если в зарубежных странах какие-то инновации уже получили распространение, то кыргызские банки только начинают их внедрять. И те банки, которые будут наиболее успешны во внедрении новых технологий, в предоставлении современных услуг или нового банковского продукта, те и будут лидерами в банковской системе страны. Ведь внедрение инноваций – это динамический процесс и важно не отставать от тенденций, сложившихся в современной мировой банковской системе.

Список использованной литературы:

1. Отчет НБКР за 2020 год// <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2645&lang=RUS>
2. Обзор банковской системы Кыргызской Республики (по состоянию на 31 декабря 2021 года// www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS от 16 февр. 2022 г.
3. Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2018-2021 годы от 27 декабря 2017 года № 2017 <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800222>
4. Информационно-коммуникационные технологии Кыргызской Республики. – Бишкек, октябрь, 2021 г.// <http://www.stat.kg/ru/publications/informacionno-kommunikacionnye-tehnologii-v-kyrgyzskoj-respublike/>
5. Ибрагимова Н.Р. Зарубежный опыт формирования и использования современных банковских продуктов// *Экономические науки*. - №3, 2020. С. 20-26
6. Гришина Е.А. Банковские продукты и услуги: современное состояние и перспективы развития в России. [Электронный ресурс] // *Финансы и кредит*, 2017. № 39 (759). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-produkty-i-uslugisovremennoe-sostoyanie-i-perspektivu-razvitiya-v-rossii/> (дата обращения: 17.01.2020).
7. Долгушина А.Я., Полтораднева Н.Л. Цифровая модель банковского обслуживания. [Электронный ресурс] // *Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки*, 2016. № 6 (256). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-model-bankovskogo-obsluzhivaniya/> (дата обращения: 17.01.2020).
8. Загойти В.Л. Зарубежный опыт регулирования финансовых технологий. [Электронный ресурс]// *Экономика и бизнес: теория и практика*, 2018. № 5-1. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-regulirovaniya-finansovyhtehnologiy/> (дата обращения: 17.01.2020).
9. Мельников А.А. Тенденции развития банковского обслуживания // *Научные работы МАУП*, 2018. № 3 (30). С. 134-140.

10. Сулайманова М. «Количество интернет пользователей Кыргызстана ежегодно растёт – Догоев» <https://kabar.kg/news/kolichestvo-internet-pol-zovatelei-kyrgyzstana-ezhegodno-rastet-dogoev/>
11. Безналичные платежи: как в Кыргызстане оплатить покупку через QR-код? <https://www.akchabar.kg/ru/article/money/beznalichnye-platezhi-v-kyrgyzstane-mozhno-oplatit-pokupku-c/>
12. Цирюльник С.В. Тенденции развития Fintech услуг на мировом и отечественном рынках финансовых услуг. [Электронный ресурс] // Бизнесинформ, 2018. № 10. Режим доступа: <http://oaji.net/articles/2019/727-1548678832.pdf> / (дата обращения: 17.01.2020).

Spisok ispol'zovanoj literatury:

1. Otchet NBKR za 2020 god// <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2645&lang=RUS>
2. Obzor bankovskoj sistemy Kyrgyzskoj Respubliki (po sostojaniju na 31 dekabnja 2021 goda// www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS ot 16 fevr. 2022 g.
3. Osnovnye napravlenija razvitija bankovskoj sistemy Kyrgyzskoj Respubliki na 2018-2021 gody ot 27 dekabnja 2017 goda № 2017 <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800222>
4. Informacionno-kommunikacionnye tehnologii Kyrgyzskoj Respubliki. – Bishkek, oktjabr', 2021 g.// <http://www.stat.kg/ru/publications/informacionno-kommunikacionnye-tehnologii-v-kyrgyzskoj-respublike/>
5. Ibragimova N.R. Zarubezhnyj opyt formirovanija i ispol'zovanija sovremennyh bankovskih produktov// *Jekonomicheskie nauki.* - №3, 2020. S. 20-26
6. Grishina E.A. Bankovskie produkty i uslugi: sovremennoe sostojanie i perspektivy razvitija v Rossii. [Elektronnyj resurs] // *Finansy i kredit*, 2017. № 39 (759). Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-produkty-i-uslugisovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-v-rossii/> (data obrashhenija: 17.01.2020).
7. Dolgushina A.Ja., Poltoradnava N.L. Cifrovaja model' bankovskogo obsluzhivaniya. [Elektronnyj resurs] // *Nauchno-tehnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politehnicheskogo universiteta. Jekonomicheskie nauki*, 2016. № 6 (256). Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-model-bankovskogoobsluzhivaniya/> / (data obrashhenija: 17.01.2020).
8. Zagojti V.L. Zarubezhnyj opyt regulirovanija finansovyh tehnologij. [Elektronnyj resurs]// *Jekonomika i biznes: teorija i praktika*, 2018. № 5-1. Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-regulirovaniya-finansovyhtehnologiy/> (data obrashhenija: 17.01.2020).
9. Mel'nikov A.A. Tendencii razvitija bankovskogo obsluzhivaniya // *Nauchnye raboty MAUP*, 2018. № 3 (30). S. 134-140.
10. Sulajmanova M. «Kolichestvo internet pol'zovatelej Kyrgyzstana ezhegodno rastet – Догоев» <https://kabar.kg/news/kolichestvo-internet-pol-zovatelei-kyrgyzstana-ezhegodno-rastet-dogoev/>
11. Beznalichnye platezhi: kak v Kyrgyzstane oplatit' pokupku cherez QR-kod? <https://www.akchabar.kg/ru/article/money/beznalichnye-platezhi-v-kyrgyzstane-mozhno-oplatit-pokupku-c/>
12. Cirjul'nik S.V. Tendencii razvitija Fintech uslug na mirovom i otechestvennom rynkah finansovyh uslug. [Elektronnyj resurs] // *Biznesinform*, 2018. № 10. Rezhim dostupa: <http://oaji.net/articles/2019/727-1548678832.pdf> / (data obrashhenija: 17.01.2020).