

Ван Цзыхэн, Ли Мэйхуэй

магистранты

НИИ инновационной экономики имени Ш. Мусакожоева

при НИУ «КЭУ имени М. Рыскулбекова»

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Ногоева Г.Д.

к.э.н., доцент

НИИ инновационной экономики имени Ш. Мусакожоева

при НИУ «КЭУ имени М. Рыскулбекова»

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Роль цифровизации в модернизации банковского сектора Кыргызской Республики

Аннотация. В данной статье исследуется роль цифровизации в процессе модернизации банковского сектора Кыргызской Республики в контексте глобального перехода к цифровой экономике. В ходе исследования анализируется текущее состояние цифровой трансформации в отечественных коммерческих банках и выявляются ключевые барьеры для широкого внедрения финансовых технологий. Авторы оценивают влияние мобильного банкинга, электронных платёжных систем и бесконтактных сервисов на эффективность и доступность банковских услуг для населения. Статья завершается обоснованными рекомендациями по ускорению цифровизации банковского сектора и повышению финансовой инклюзии населения.

Ключевые слова: цифровизация, банковский сектор, финансовые технологии, мобильный банкинг, финтех, цифровая трансформация, финансовая инклюзия, Кыргызская Республика, электронные платежи, нормативно-правовая база.

Wang Zixing, Li Meihui

master's students

Musakozhiov Research Institute of Innovative

Economics at the M. Ryskulbekov KEU

Bishkek, Kyrgyz Republic

Nogoeva G.D.

Candidate of Economics, Associate Professor

Musakozhiov Research Institute of Innovative

Economics at the M. Ryskulbekov KEU

Bishkek, Kyrgyz Republic

The role of digitalization in modernizing the banking sector of the Kyrgyz Republic

Abstract. This article examines the role of digitalization in modernizing the banking sector of the Kyrgyz Republic in the context of the global transition to the digital economy. The study analyzes the current state of digital transformation in domestic commercial banks and identifies key barriers to the widespread introduction of financial technologies. The authors assess the impact of mobile banking, electronic payment systems, and contactless services on the efficiency and accessibility of banking services for the population. The article concludes with evidence-based recommendations for accelerating digitalization of the banking sector and increasing financial inclusion of the population.

Keywords: digitalization, banking sector, financial technologies, mobile banking, fintech, digital transformation, financial inclusion, Kyrgyz Republic, electronic payments, regulatory framework.

В условиях стремительного развития информационно-коммуникационных технологий цифровизация становится одним из важнейших факторов трансформации мировой финансовой системы. Банковский сектор, традиционно являющийся основным посредником в движении капитала, подвергается наиболее значительным изменениям под влиянием цифровых технологий. Для Кыргызской Республики, находящейся на этапе активного экономического развития, вопросы цифровой модернизации банковской системы приобретают особую актуальность.

Согласно данным Национального банка Кыргызской Республики, по состоянию на начало 2024 года в стране функционируют 23 коммерческих банка. При этом уровень охвата населения банковскими услугами остаётся недостаточным: по различным оценкам, более 40% взрослого населения страны не имеет доступа к традиционным банковским продуктам. В данном контексте цифровые технологии могут сыграть роль катализатора финансовой инклюзии, обеспечив доступ к финансовым услугам для широких слоёв населения, включая жителей отдалённых районов.

Анализ текущего состояния цифровизации банковского сектора Кыргызстана. Процесс цифровой трансформации банковского сектора Кыргызской Республики получил значительный импульс в последние годы. В 2022–2024 годах объём безналичных платежей в стране вырос в 2,3 раза, достигнув 1,2 трлн сомов. Количество активных пользователей мобильного банкинга увеличилось с 800 тыс. до 2,1 млн человек, что свидетельствует о высоком потенциале цифрового канала обслуживания клиентов.

Ключевую роль в развитии цифровой платёжной инфраструктуры страны играет платёжная система «Элкарт» — национальная карточная система, охватывающая всех участников банковского рынка. По состоянию на 2024 год в обращении находилось более 3,5 млн карт системы «Элкарт». Параллельно активно развиваются альтернативные платёжные решения: QR-платежи, системы мгновенных переводов, а также платёжные сервисы на базе мобильных кошельков.

Среди коммерческих банков наиболее высоким уровнем цифровой зрелости обладают ОАО «Оптимум Банк», «Банк Азии» и ОАО «АКБ Кыргызстан», предлагающие клиентам полнофункциональные мобильные приложения с широким спектром возможностей: от открытия счетов и получения кредитов до инвестирования и управления личными финансами. Однако ряд банков, преимущественно региональных, всё ещё находится на начальных стадиях цифровой трансформации.

Таблица 1. Динамика показателей цифровизации банковского сектора КР (2020–2024 гг.)

Показатель	2020	2021	2022	2024
Пользователи моб. банкинга (млн чел.)	0,4	0,8	1,2	2,1
Объём безналич. платежей (млрд сом)	215	380	521	1 200
Доля безналич. расчётов в ВВП (%)	8,2	12,4	18,6	31,7
Кол-во POS-терминалов (тыс.)	12,3	18,7	28,4	52,1
Кол-во банкоматов (тыс.)	1,4	1,6	1,8	2,2
Доля банков с моб. приложением (%)	35	52	65	83

Источник: Национальный банк Кыргызской Республики, годовые отчёты 2020–2024 гг.

Ключевые направления цифровой трансформации. Анализ текущего состояния цифровизации банковского сектора позволяет выделить несколько ключевых направлений

трансформации, оказывающих наибольшее влияние на деятельность отечественных финансовых институтов.

- Мобильный банкинг и дистанционное обслуживание

Мобильный банкинг стал наиболее динамично развивающимся направлением цифровизации банковских услуг в Кыргызстане. Рост смартфонизации населения и проникновение мобильного интернета (68% к 2024 году) создают условия для расширения дистанционного банковского обслуживания. Ведущие банки предлагают приложения с широким функционалом: переводы, оплату услуг, открытие вкладов и подачу кредитных заявок.

Важную роль играют операторы электронных кошельков — O!Pay, MBank и Balance.kg, чья совокупная клиентская база превышает 4 млн пользователей. Их интеграция с банками способствует формированию цифровой финансовой экосистемы.

- Цифровые платёжные системы

Развитие цифровой платёжной инфраструктуры является приоритетом государственной политики в сфере финансовых технологий. В 2021 году Национальный банк КР запустил систему быстрых платежей (СБП), обеспечивающую мгновенные переводы между клиентами разных банков по номеру телефона. К 2024 году к системе подключились 18 из 23 коммерческих банков, а среднесуточный объём операций превысил 1,5 млрд сомов.

Параллельно внедряются QR-технологии для безналичной оплаты. Число торговых точек, принимающих QR-платежи, увеличилось с 5 тыс. в 2021 году до 47 тыс. в 2024 году, что свидетельствует о развитии инфраструктуры безналичной экономики.

- Цифровой кредитный скоринг и управление рисками

Внедрение алгоритмов машинного обучения для оценки кредитоспособности заёмщиков открывает принципиально новые возможности для расширения кредитования населения. Традиционные методы оценки, основанные на анализе доходов и кредитной истории, существенно ограничивают доступ к финансированию для samozанятых граждан и работников неформального сектора, которые составляют значительную долю экономически активного населения Кыргызстана.

Ряд отечественных банков приступил к внедрению систем альтернативного скоринга на основе анализа транзакционного поведения клиентов, данных о мобильной активности и социальных сетях. По предварительным оценкам, применение цифрового скоринга позволяет сократить время рассмотрения кредитных заявок с нескольких дней до нескольких минут, одновременно снижая уровень просроченной задолженности на 15–20%.

Таблица 2. Барьеры цифровизации банковского сектора КР и пути их преодоления

№	Барьер	Степень влияния	Меры преодоления
1	Низкий уровень цифровой грамотности населения	Высокая	Программы финансового просвещения, упрощение интерфейсов
2	Недостаточное развитие интернет-инфраструктуры в регионах	Высокая	Государственные инвестиции в широкополосный интернет
3	Устаревшая ИТ-инфраструктура банков	Средняя	Поэтапная миграция на облачные платформы
4	Дефицит квалифицированных ИТ-кадров	Средняя	Развитие ИТ-образования, привлечение зарубежных специалистов
5	Пробелы в нормативно-правовой базе	Средняя	Разработка закона о цифровом банкинге и финтехе

№	Барьер	Степень влияния	Меры преодоления
6	Недоверие населения к цифровым услугам	Средняя	Повышение кибербезопасности, информационные кампании
7	Высокая стоимость внедрения технологий	Низкая	Налоговые льготы, грантовая поддержка инноваций

Источник: составлено авторами на основе экспертных оценок и анализа нормативных документов.

Таблица 4. Модель цифровой трансформации банковского сектора КР

УРОВЕНЬ 1: Инфраструктура Интернет • Мобильная связь • Дата-центры • Облако	УРОВЕНЬ 2: Платформы АБС • API • Моб. приложения • СБП	УРОВЕНЬ 3: Продукты Кредиты онлайн • Вклады • Платежи • Инвестиции	РЕЗУЛЬТАТ Финансовая инклюзия • Эффективность • Доступность
Регуляторная среда: Национальный банк КР Законодательство Регуляторная песочница Киберзащита			

Источник: разработано авторами.

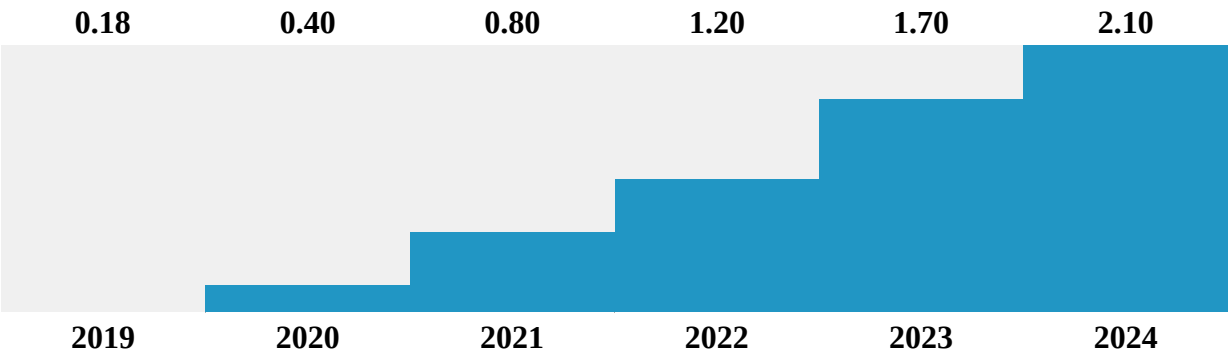


Рисунок 1. Динамика роста пользователей мобильного банкинга в КР (2019–2024 гг., млн чел.)

Источник: Национальный банк КР, 2024.

На рисунке 1 представлена динамика роста пользователей мобильного банкинга в Кыргызской Республике за 2019–2024 гг. Анализ данных показывает устойчивое и ускоряющееся увеличение числа пользователей цифровых банковских сервисов: с 0,18 млн человек в 2019 году до 2,1 млн человек в 2024 году. За рассматриваемый период количество пользователей мобильного банкинга возросло более чем в 11 раз, что свидетельствует о высоких темпах цифровизации банковского сектора, расширении доступности мобильных финансовых услуг и росте доверия населения к цифровым каналам обслуживания.

Таким образом, цифровизация банковского сектора Кыргызской Республики является закономерным этапом развития финансовой системы и уже демонстрирует существенные результаты в виде роста безналичных платежей и распространения мобильного банкинга. Вместе с тем дальнейшее развитие сдерживается недостаточным уровнем цифровой грамотности населения, инфраструктурными ограничениями и дефицитом ИТ-кадров. Наиболее перспективными направлениями остаются развитие мобильного банкинга, внедрение технологий искусственного интеллекта, цифрового скоринга и Open Banking. Для ускорения цифровой трансформации необходимы

согласованные действия государства, регулятора, банков и финтех-компаний, направленные на совершенствование регулирования, развитие инфраструктуры и стимулирование технологических инвестиций.

Список источников

1. Авдеев В.В. Цифровые технологии в банковской системе: перспективы развития // Банковское дело. — 2022. — № 4. — С. 18–26.
2. Ахунов Р.Р., Гузаиров М.Б. Финансовые технологии как фактор модернизации банковского сектора // Финансы и кредит. — 2023. — Т. 29, № 2. — С. 312–328.
3. Горчакова М. Е. Роль государственного вмешательства в развитие банковского сектора Российской Федерации // Журнал прикладных исследований.-2024.-№4-С.39-43.
4. Национальный банк Кыргызской Республики. Годовой отчёт 2023. — Бишкек, 2024. — 156 с.
5. Национальный банк Кыргызской Республики. Концепция развития финансового сектора Кыргызской Республики на 2022–2026 годы. — Бишкек, 2022.
6. Турдубаев К.А., Матиева Г.О. Проблемы и перспективы развития платёжной системы Кыргызстана в условиях цифровизации // Вестник КРСУ. — 2023. — Т. 23, № 8. — С. 105–112.
7. Шаршенбеков А.К. Финансовая инклюзия и цифровизация: уроки для Кыргызстана // Экономика Кыргызстана. — 2022. — № 3. — С. 44–59.
8. Юсупова Г.Ф. Роль финтех-инноваций в повышении конкурентоспособности банков развивающихся стран // Международный научный журнал «Инновации». — 2023. — № 6. — С. 71–78.
9. Зайналов Ж.Р. Цифровая трансформация банковского сектора Центральной Азии: сравнительный анализ // Центральноазиатский экономический журнал. — 2024. — № 1. — С. 22–35.
10. Сатыбеков Б.Т. Развитие цифрового банкинга в странах ЕАЭС: опыт и перспективы // Евразийский экономический обзор. — 2023. — № 4. — С. 88–101.