

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

**Мурзаибраим уулу Ренат, канд. экон. наук, доцент, докторант
Кыргызский Национальный университет им. Ж. Баласагына
(Кыргызстан, г. Бишкек)**

DOI:10.24412/2411-0450-2025-9-86-90

Аннотация. В рамках представленной статьи рассмотрены некоторые стратегические и правовые аспекты цифрового развития банковского сектора; выделены основные факторы, связанные с цифровым кредитованием реального сектора; структурирован процесс создания цифровых решений в банковской деятельности; рассмотрены условия выдачи он-лайн кредитов на примере пяти популярных коммерческих банков Кыргызской Республики

Ключевые слова: цифровая трансформация, цифровые технологии, коммерческий банк, он-лайн кредит, конкурентное преимущество, цифровое решение, цифровое кредитование, период охлаждения.

В современном мире использование цифровых технологий стало объективной необходимостью. Невозможно найти сферу жизни или страну, в которой информационные технологии не оставили бы свой отпечаток [1] Кыргызская Республика открытое и светское государство, которое интенсивно интегрируется в мировое хозяйство, а на сегодня, весь мир проходит различные стадии цифровизации в целях повышения эффективности и прозрачности управления, улучшения качества жизни людей и стимулирования экономического роста. Общемировая тенденция, дает посыл Кыргызстану стремится соответствовать современным требованиям. Согласно принятой Концепции «Цифровая трансформация Кыргызской Республики на 2024-2028 годы», создание цифровой экосистемы, которая способствует устойчивому и инклюзивному развитию, созданию надежной цифровой инфраструктуры и экономическому развитию, является на сегодня стратегической целью Кыргызской Республики [2]. В создании цифровой экосистемы, банковская сфера является ключевым звеном, так как именно цифровые технологии, активно применяющиеся в банковской сфере, позволяют повышать качество предоставляемых услуг населению и бизнесу.

В документе «Стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2025-2030 годы» главного регулятора банковской системы, уделено особое внимание цифровым процессам в целях

совершенствования функционирования банковского сектора и определены следующие мероприятия:

- совершенствование правовой базы для внедрения цифровых технологий;

- формирование правовой базы использования электронной подписи и ее связи с цифровым профилем пользователей финансовых услуг для создания условий полноценного обслуживания в электронной форме;

- совершенствование правовой базы по вопросам обеспечения информационной безопасности с учетом мирового опыта по стандартизации и регулированию информационной безопасности;

- совершенствование требований к созданию специальных регулятивных режимов (регуляторных песочниц) для тестирования инновационных финансовых продуктов и технологий [3].

Несомненно, главными стимуляторами использования и совершенствования цифровых продуктов, являются именно потребители банковских услуг, в нашем случае, кредитных услуг. Пользователи хотят перемен, требуя гарантированный доступ к более быстрому кредитованию, удобство и легкость в банковском кредитном сервисе. Речь идет о неценовой политике банка, где ключевым моментом являются быстрые процессы утверждения кредитной заявки, дающие уверенность клиентам в том, что средства будут доступны в случае необходимости. И в этой ситуации цифровое кредитование, как главный компо-

мент неценовой политики, создает конкурентное преимущество банку. Конечно, речь идет не только о скорости принятия решений и их реализации (ключевые основы), но и об обеспечении персонализированного взаимодействия с клиентом в невиданных ранее масштабах.

Можно выделить следующие основные факторы, связанные с цифровым кредитованием реального сектора:

1) Требовательные клиенты – как и в большинстве сфер кредитных услуг, бизнес ценит скорость и удобство, в особенности малый и средний бизнес. Им нужен бесперебойный, всеобъемлющий и последовательный процесс кредитования, обеспечивающий мгновенные решения и немедленную доступность средств.

2) Прорывные технологии – банкам нужны гибкие, открытые, работающие в режиме реального времени и легко интегрируемые решения. На сегодня практически все банки имеют доступ к интерфейсу прикладного программирования (API) и использованию внешних источников данных для оптимизации работы фронт-офиса, мидл-офиса и бэк-офиса. На сегодня и аналитика данных, искусственный интеллект, машинное обучение и автоматизация улучшают предложение.

3) Конкурентная среда – у бизнеса есть широкий спектр вариантов кредитования, от FinTech до BigTech, а также есть специализированные нишевые кредиторы для бизнеса, которые привлекают клиентов из реального сектора с помощью быстрого кредитного скринга и предлагают кредиты непосредственно через цифровые платформы [4].

Неценовые преимущества цифровых кредитных продуктов базируются на ИТ-технологиях и на новой скринговой модели, благодаря этому кредит оформляется онлайн, а банк не требует каких-либо документов от клиента – необходимые документы автоматически подгружаются платформой. Другие неценовые условия этого онлайн-кредита формируют солидарное конкурентное преимущество: отсутствует комиссия за оформление, штрафы за полное или частичное погашение. Также необходимо отметить, что досрочное погашение кредита осуществляется в цифровом формате [5].

Наиболее точное определение цифровому кредитованию, на наш взгляд, дает Жумагалиев М.Б.: «...это полностью автоматизированный процесс принятия решений по всем видам кредитов с возможностью создавать достаточно сложные логические цепочки, чтобы повышать уровень одобрения кредитов при минимизации рисков» [4]. При этом особую роль играет такой инструмент как автоматизированный кредитный конвейер, благодаря которому можно не только отказаться от ручного труда, повысить доходность кредитных продуктов, но и увеличить скорость принятия решений и улучшить клиентский опыт.

Важную роль в автоматизированном процессе принятия решений по всем видам кредитов играет изучение роли дополнительных источников информации в бизнес-процессах предоставления кредита. В частности, речь идет об алгоритмах кредитного скринга, проводимого финансово-технологическими компаниями, на основе технологий BigData, что позволяет оценивать кредитоспособность потенциальных заемщиков на основе информации, которая намного шире данных, предоставляемых при обращении к традиционному каналу кредитования. В качестве такой информации могут выступать сведения о страховых возмещениях, счетах за коммунальные услуги, операциях с банковскими счетами, внешнем виде потребителей и поведении в социальных сетях. Такой подход дает больше шансов получить кредит заемщикам с очень короткой кредитной историей или ее отсутствием, но не стоит забывать, что в этом случае может нарушаться конфиденциальность сведений о потребителях, если такая дополнительная информация используется кредиторами без согласия заемщиков.

В целом если структурировать процесс создания цифровых решений, то можно выделить следующие этапы:

1. Определение требований к будущей цифровой системе, оценка целесообразности и экономического эффекта.

2. Оценка имеющихся человеческих и ИТ ресурсов, понимание возможности реализации проекта собственными силами или путем привлечение внешнего вендора.

3. Оценка изменений и интеграций, которые затронут также и другие системы банка. Интеграция требует дополнительных финан-

совых вливаний, а также возможное удлинение сроков реализации проекта.

4. Активное привлечение, в аналитической и процессной фазе, всех участвующих сторон в проектируемой цифровой системе: онлайн-компоненты (интернет-банк, мобильное приложение, сайт) и оффлайн-компоненты (офисы).

Правовые аспекты деятельности коммерческих банков в сфере он-лайн кредитования регулируются Положением «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 марта 2025 года № 2025-П-12/10-2-(НПА).

Данный нормативный документ гласит, что банк вправе выдавать кредиты через удаленный/дистанционный канал обслуживания при условии соблюдения требований, указанных в вышеуказанном Положении и в соответствии с внутренними политиками и процедурами банка.

Сумма выдаваемого кредита через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должна превышать 200 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному простой электронной подписью, 300 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте) – по договору, подписанному усиленной электронной подписью.

Сумма выдаваемого кредита через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должна превышать 500 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному усиленной электронной подписью, на кредиты, которые должны соответствовать условиям, где денежные средства не выдаются заемщику, а направляются продавцу/поставщику, исключая прямую выдачу денежных средств заемщику (рассрочка на покупку товаров или услуг, и т.д.). При этом у банка должны быть установленные договорные отношения о партнерстве с продавцом/поставщиком, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, в установленном законодательством порядке.

Для кредитов, выдаваемых через удаленный/дистанционный канал обслуживания путем подписания кредитного договора электронной подписью, устанавливается следующий минимальный период охлаждения, в течение которого банк не может перечислить денежные средства заемщику:

- для кредитов от 50 001 сома до 100 000 сомов – 4 часа;
- для кредитов от 100 001 сома – 12 часов.

При этом банк дополнительно должен провести процедуру контрольного звонка в течение вышеуказанного периода охлаждения для кредитов от 100 001 сома с целью получения подтверждения клиента на оформление кредита, выдаваемого через удаленный / дистанционный канал обслуживания, с учетом профиля риска клиента в соответствии с внутренней политикой банка по антифрод-системам [6].

Период охлаждения не применяется к кредитам, выдаваемым через удаленные/дистанционные каналы обслуживания, если денежные средства по таким кредитам перечисляются напрямую продавцу/поставщику, исключая прямую выдачу денежных средств заемщику (рассрочка на покупку товаров или услуг и т.д.). При этом у банка должны быть установленные договорные отношения о партнерстве с продавцом/поставщиком, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, в установленном законодательством порядке.

«Период охлаждения» – временной интервал, в течение которого банк не переводит заемщику средства после одобрения онлайн-кредита. В течение этого периода клиент может отказаться от кредита без штрафов и объяснений. Длительность периода зависит от суммы кредита.

В настоящее время в Кыргызской Республике несколько банков предлагают получить он-лайн кредиты через мобильное приложение, обычно это потребительские цифровые кредиты или такие кредиты подходят в основном для малого и среднего бизнеса, которые нуждаются в быстрых доступных средства для пополнения оборотных средств.

Таблица 1. Цифровые кредиты для индивидуальных предпринимателей от пяти популярных коммерческих банков Кыргызской Республики [9-13]

Банки	Продукт	Залог	Формат	Ставка	Время оформления	Комиссия за оформление	Пакет документов
MBANK	Онлайн кредит	нет	Он-лайн	24%	7 секунд	нет	Не требуется
ОптимаБанк	ТЕЗ кредит	нет	Он-лайн	От 22%	1 минута	нет	Не требуется
DemirBank	Онлайн кредит	нет	Он-лайн	18,99%	1 минута	нет	Не требуется
Банк Компаньон	Онлайн кредит	нет	Он-лайн	26,99%	1 минута	нет	Не требуется
О! Банк	Экспресс онлайн кредит «Мой О!»	нет	Он-лайн	26,99% 30,49%	до 1 минута	нет	Не требуется

Вышеприведенная таблица демонстрирует, что по он-лайн кредитам доставочная высокая скорость одобрения кредитной заявки у MBANK (7 секунд), процентные ставки по он-лайн кредитам приведенных банков довольно высоки (19%-30%), если сравнивать со средневзвешенной процентной ставкой по кредитам коммерческих банков в национальной валюте на май месяц 2025 года (18,3) [14]. MBANK также лидирует по сумме кредитов до 500 тыс. сомов, остальные банки – до 200-300 тыс.сомов. Для получения он-лайн кредита необходимо скачать приложение коммерческого банка.

Рассмотрим на примере MBANK процедуру получения он-лайн кредита:

1. В приложении MBANK необходимо перейти в раздел «Кредиты» – «Получить кредит».

2. Заполняются цифровые поля (сумма, срок, цель)

Одобрение кредита занимает всего 7 секунд. Для безопасности клиента применяется «Период охлаждения», время зачисления зависит от суммы кредита:

- до 50 000 сом – деньги поступят через 15 минут.

- 50 001-100 000 сом – ожидание составит 4 часа.

- 100 001 сом и выше – зачисление произойдет через 12 часов, в течение данного времени будет осуществлен звонок от сотрудника Банка с номера 5353 для получения подтверждения (либо клиент сам может позвонить и подтвердить получение). Без подтверждения – кредит будет аннулирован.

На сегодня MBANK среди других банков является одним из лидеров по внедрению

цифровых продуктов и цифрового сервиса, и его по праву можно считать первым цифровым банком в Кыргызской Республике, например, на конец 2024 года количество скачиваний банковского приложения достигло 7 млн [7] (население республики на конец 2024 года составило 7,281 млн.чел.) [8].

В заключении, необходимо подвести вывод о достаточно высоком конкурентном преимуществе цифровых решений в кредитовании бизнеса и населения, эти преимущества заключаются в следующем:

- Комфортный и простой функционал для потребителя – нет нужды предоставлять большой пакет документов, которые требуются в офф-лайн кредитовании. Нет необходимости установления дополнительного программного обеспечения, доступ к рассмотрению и одобрению заявки осуществляется через действующие мобильные приложения банка.

- Высокая скорость рассмотрения кредитных заявок и отсутствие субъективного подхода в одобрении заявки кредитными экспертами – цифровые платформы выдают результаты за несколько секунд и дают возможность получать результаты полностью в цифровом режиме.

- Низкие издержки по кредитованию – не вовлекаются в процесс принятия решения классические специализированные подразделения банка, используются методы гибкой ценовой политики и диконтирования.

- Сроки внесения корректировок в моделях – быстрая обратная связь на поведение и потребности пользователей, высокая скорость реакции на их предпочтения.

- Цифровое регулярное отслеживание и обеспечение качества кредитного портфеля, способствующие также предупреждать потенциальные угрозы.

- Синхронизирование с другими платформами финансово-кредитной системы, например, с различными кредитными бюро, страховыми компаниями в целях ведения риск-менеджмента.

- Защита и конфиденциальность – применение глобальных правил хранения и трансляции данных, правил обращения с персональными данными.

Библиографический список

1. Боркунова, С.О. Цифровые технологии в банковском секторе / С.О. Боркунова // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 6. – С. 64-66. – EDN KWEFHO.
2. Концепция Цифровой трансформации Кыргызской Республики на 2024-2028 годы. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbd.minjust.gov.kg/30-164/edition/6414/ru>.
3. Стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2025-2030 годы » постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 января 2025 года № 2025-П-25/3-1-(ВД). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=3326&lang=RUS>.
4. Жумагалиев М.Б. Обзор подходов классического и цифрового кредитования в МСБ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://profit.kz/articles/14823/Obzor-podhodov-klassicheskogo-i-cifrovogo-kreditovaniya-v-MSB/>.
5. Касымов А. Цифровизация подтолкнула бизнес-кредитование. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kz.kursiv.media/2023-08-03/print996-dlks-smbloans/>.
6. Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых НБКР», постановление НБКР от 12 марта 2025 года № 2025-П-12/10-2 (НПА). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=3526&lang=RUS&material=123432>.
7. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mbank.kg/news/mbank-vybor-bolshinstva-kyrgyzstancev-7--1858>.
8. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/statistics/naselenie/>.
9. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mbank.kg/credits/online-kredit>.
10. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://obank.kg/ru/loans>.
11. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://optimabank.kg/index.php?option=com_content&view=article&id=3773&Itemid=140&lang=ru.
12. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.demirbank.kg/retail/loans/online-loan>.
13. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kompanion.kg/ru/retail/loan/online-kredit/>.
14. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS> /Бюллетень НБКР.

SOME ASPECTS OF THE DEVELOPMENT OF DIGITAL BANKING LENDING IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Murzaibraim son Renat, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Doctoral Student Kyrgyz National University named after J. Balasagin (Kyrgyzstan, Bishkek)

Abstract. This article examines some strategic and legal aspects of the digital development of the banking sector. It highlights the key factors associated with digital lending to the real sector and structures the process of creating digital solutions in banking. It also analyzes the terms of online loans based on the example of five popular commercial banks in the Kyrgyz Republic.

Keywords: digital transformation, digital technologies, commercial bank, online loan, competitive advantage, digital solution, digital lending, cooling-off period.