

УДК 330.101

https://doi.org/10.33619/2414-2948/99/46

JEL classification: E58; G28

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ИХ РАЗВИТИЕ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

©Сатыбаев А. Д., ORCID: 0000-0001-9811-7538, SPIN-код: 2638-5640, д-р физ.-мат. наук,
Ошский технологический университет им. акад. М.М. Адышева,
г. Ош, Кыргызстан, abdusatybaev@mail.ru

©Мендиева Н. К., Ошский технологический университет им. акад. М.М. Адышева,
г. Ош, Кыргызстан

BANKING PRODUCTS AND THEIR DEVELOPMENT IN THE KYRGYZ REPUBLIC

©Satybaev A., ORCID: 0000-0001-9811-7538, SPIN-code: 2638-5640, Dr. habil.,
Osh Technological University named by M.M. Adyshev, Osh, Kyrgyzstan, abdusatybaev@mail.ru

©Mendieva N., Osh Technological University named by M.M. Adyshev, Osh, Kyrgyzstan

Аннотация. Банковская система является неотъемлемой частью экономической системы любой страны, занимающей стратегическое положение в экономике, определяемое ее целями, задачами, функциями, а также ее влиянием на другие системы. Любой сбой в деятельности банковской системы затрагивает интересы всех экономических субъектов. Банковский продукт является более широким понятием и является комплексом взаимосвязанных услуг и операций банка.

Abstract. The banking system is an integral part of the economic system of any country that occupies a strategic position in the economy, determined by its goals, objectives, functions, as well as its influence on other systems. Any failure in the banking system affects the interests of all economic entities. A banking product is a broader concept and is a complex of interrelated services and operations of a bank.

Ключевые слова: банк, экономика, деятельность банков, государственная политика.

Keywords: bank, economics, banking activities, public policy.

Современная банковская система Кыргызской Республики развивается под влиянием положительных внешнеэкономических факторов и внутренних социально-экономических процессов, которые создают благоприятные условия для развития кредитования реального сектора экономики. Реформа платежной системы в Кыргызской Республике началась в 1992 году. Стоит отметить, что приведение платежной системы в состояние, соответствующее новым глобальным политическим и экономическим реформам, требует сложной многоплановой правовой, методологической, организационной и технической работы [1]. Современный этап развития платежной системы характеризуется широким внедрением новых форм платежей и использованием новых банковских технологий, соответствующих международным стандартам и принципам.

Платежные требования были заменены распоряжениями, электронные документы практически заменили бумажные документы, которые использовались ранее. Также внедряются новые формы передачи информации, внедряется электронная платежная система.

За время своего существования любой банк общается с разными аудиториями:

конкурентами, клиентами, государством и т. д. Банк сотрудничает с ними с целью оптимизации прибыли. Однако это не единственная цель банков при работе на рынке банковских продуктов и услуг. Кроме того, банки стремятся обеспечить оптимальное сочетание ликвидности и доходности финансовых ресурсов, создание и поддержание своей репутации. Взаимоотношения банка с клиентами происходят в процессе покупки и продажи банковских продуктов и включают в себя: кредитование, открытие депозитных счетов, выпуск ценных бумаг, операции по покупке или продаже валюты, расчетные операции, а также надежные услуги, хранение ювелирных изделий и т. д. Банк в Кыргызской Республике — это финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и для их выплаты от их имени, осуществления выплат по ним, размещения их на условиях срочности, а также осуществления платежей от имени клиентов [2].

Деятельность банка определяется законодательством Кыргызской Республики, где функции Коммерческого банка четко определены как части денежно-кредитной системы страны. Создавая условия жесткой конкуренции в корпоративном секторе, местные банки уделяли большое внимание рынку розничных услуг. Крупные корпоративные клиенты уже охвачены банковскими услугами, и конкуренция в сфере корпоративных услуг является жесткой. В свою очередь, рынок розничных банковских услуг только формируется и обладает огромным потенциалом роста (по данным различных статистических источников, более 40–45% граждан Кыргызской Республики не пользуются услугами коммерческих банков.

Денежные доходы населения растут, что приводит к увеличению сбережений, а они являются важным источником обязательств для банков, поскольку могут служить дополнительными ресурсами для кредитования населения [3].

Но следует отметить, что необходимо формировать культуру сбережений. Потребительские кредиты не только расширяют активную деятельность банков, но и повышают уровень жизни населения и стимулируют экономическое развитие. Актуальность данной исследовательской работы обусловлена стремительным развитием рынка потребительского кредитования, постоянной либерализацией кредитования, необходимостью снижения кредитных рисков, механизма кредитования и отсутствием четкого понимания специальной нормативно-правовой базы у населения. Практическая значимость заключается в том, что исследования в области маркетинговой деятельности банка увеличивают объем банковских продуктов и услуг, что в свою очередь оказывает положительное влияние на реальный сектор экономики.

При изучении мирового опыта развития банковских услуг отечественные и зарубежные ученые уделяют большое внимание определению основных терминов и понятий, используемых в международной банковской практике. В банковской терминологии очень распространены два схожих понятия: банковская операция и банковский продукт (услуга). Эти понятия необходимо различать. Продукты коммерческих банков работают в условиях рыночной экономики и до тех пор, пока существует спрос на их услуги, это основа для их функционирования. Процессы глобализации в мире углубляются с учетом прогресса, поддержание стабильности банковской и финансовой системы остается важным приоритетом.

Для дальнейшего развития экономики страны сегодня в банковской системе и во всех сферах в целом последовательность реформ, их соответствие самым современным рыночным нормам особое значение имеет тот факт, что это дает полный и точный ответ. По этой причине, начиная с реформы банковской системы, соответствующей мировым образцам,

поэтапного создания современной банковской системы с двумя звеньями и банковского обслуживания, основной упор делался на новый подход к организации ее услуг [4].

В условиях модернизации экономики важно разумно использовать имеющиеся возможности для улучшения предоставляемых банками услуг, расширения их деятельности. Когда кредитная политика грамотно составлена и умеренно реализуется на всех уровнях, это позволяет руководству банка принимать правильные решения, избавляться от избыточного риска, правильно оценивать кредитование.

В то же время допустимо быть гораздо мягче, принимая во внимание кредитную политику, политические, экономические и правовые условия. Основная задача коммерческих банков при распределении кредитов — принятие решения о том, кому можно доверить деньги вкладчиков. Эта деятельность является чрезвычайно важным и чрезвычайно влиятельным процессом, успешная реализация которого позволяет серьезно увеличить рычаги воздействия в структуре инвестиций. Когда, кому и как выдавать банковские кредиты, необходимо, чтобы он четко определял, что он будет выдавать на условиях [5, 6].

Кроме того, банки стремятся заниматься выпуском платежных карт, информационными услугами в сферах страхования кредитов, туризма и развлечений, новыми направлениями, которые ранее не реализовывались и по сей день вообще не имеют концепции в банковской деятельности. Успех банка, то есть то, в какой степени предоставляемые им финансовые услуги удовлетворяют спрос общества, зависит от того, насколько они качественны и конкурентоспособны в ценовом отношении.

Список литературы:

1. Бакстер Н. Банковское дело: стратегическое руководство. М.: Консалтбанкир, 1998. 430 с.
2. Алиева К. Р. Современное банковское дело и стратегическое управление портфелем // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2022. Т. 37. №2. С. 21-27. EDN: IMUGVF
3. Колесников В. И., Кроливецкая Л. П., Александрова Н. Г. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 1998. 459 с.
4. Конакова Л. В., Репникова В. М., Попкова Т. И. Банковский менеджмент и маркетинг: тесты и задачи с решениями. СПб., 2012. 319 с.
5. Коробов Ю. И. Банковский маркетинг. Саратов, 1997. 412 с.
6. Котлер Ф., Боуэн Д., Мейкенз Д. Маркетинг. Гостеприимство. Туризм. М.: ЮНИТИ, 2007. 1045 с.

References:

1. Berrel, T. (1998). *Bankovskoe delo: strategicheskoe rukovodstvo*. Moscow. (in Russian).
2. Alieva, K. R. (2022). *Sovremennoe bankovskoe delo i strategicheskoe upravlenie portfelem*. *Vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Obshchestvennye nauki*, 37(2), 21-27. (in Russian).
3. Kolesnikov, V. I., Krolivetskaya, L. P., & Aleksandrova, N. G. (1998). *Bankovskoe delo*. Moscow. (in Russian).
4. Konakova, L. V., Repnikova, V. M., & Popkova, T. I. (2012). *Bankovskii menedzhment i marketing: testy i zadachi s resheniyami*. St. Petersburg. (in Russian).
5. Korobov, Yu. I. (1997). *Bankovskii marketing*. Saratov. (in Russian).

6. Kotler, F., Bouen, D., & Meikenz, D. (2007). Marketing. Gostepriimstvo. Turizm. Moscow. (in Russian).

*Работа поступила
в редакцию 19.01.2024 г.*

*Принята к публикации
24.01.2024 г.*

Ссылка для цитирования:

Сатыбаев А. Д., Мендиева Н. К. Банковские продукты и их развитие в Кыргызской Республике // Бюллетень науки и практики. 2024. Т. 10. №2. С. 443-446. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/99/46>

Cite as (APA):

Satybaev, A., & Mendieva, N. (2024). Banking Products and Their Development in the Kyrgyz Republic. *Bulletin of Science and Practice*, 10(2), 443-446. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/99/46>