

## **РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСТАНА: ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ЗЕЛЕНое И ИСЛАМСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

**САЯКБАЕВА Айганыш Апышевна**

доктор экономических наук, профессор

Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына

**АБДЫКАДЫРОВ Калыбек Джусукеевич**

кандидат экономических наук, докторант

Кыргызский Государственный университет имени И. Арабаева

**ТААЛАЙБЕК Темирлан**

кандидат экономических наук, докторант

Национальное агентство по инвестициям при Президенте КР

**ТОЙЧУБЕК уулу Алтынбек**

кандидат экономических наук, докторант

Кыргызский Государственный университет имени И. Арабаева

г. Бишкек, Кыргызстан

*В статье рассматриваются ключевые аспекты развития банковской системы Кыргызстана в контексте глобализации, внедрении цифровых технологий, а также трендам зеленого и исламского финансирования. Цель статьи - анализ влияния этих факторов на устойчивость и конкурентоспособность банковской системы республики, ибо глобализация и цифровизация экономики ставят новые вызовы, возможности и риски перед финансовыми учреждениями, требуя их адаптации к современным тенденциям, в частности, к зеленому и исламскому финансированию.*

**Ключевые слова:** банковская система, цифровые технологии, зеленое финансирование, зеленая экономика, исламское финансирование, рынок ценных бумаг, глобализация, кибербезопасность.

В современных условиях процесс внедрения цифровых технологий охватывает практически все сферы жизнедеятельности общества. Наибольшее влияние цифровизации испытывает национальная банковская система. Оставаясь финансовыми посредниками в условиях цифровой экономики, банки расширяют спектр своих функций и формируют новые финансово-экономические отношения, в том числе и по рынку ценных бумаг, ибо пока на фондовом рынке доминируют банковские участники и т. д. В результате этих процессов изменяются бизнес-модели, развивается электронная коммерция, сокращаются транзакционные издержки по поиску информации и финансов [1].

Развитие банковской системы в контексте внедрения цифровых технологий включает следующие основные аспекты:

*Внедрение FinTech:* Развитие финансовых технологий (FinTech) в Кыргызстане позволяет улучшить доступ к банковским услугам. Использование мобильных приложений и онлайн-платформ способствует увеличению числа пользователей банковских услуг, особенно в удаленных регионах.

*Криптовалюты и блокчейн:* Распространение криптовалют и технологий блокчейн открывает новые горизонты для транзакций и повышения прозрачности банковских операций.

*Кибербезопасность:* С увеличением использования цифровых технологий возрастает необходимость в обеспечении безопасности данных и защиты от киберугроз [2].

Глобализация, являющаяся важным аспектом современного экономического развития, оказывает значительное влияние на множество секторов, включая финансовый. Одной из наиболее актуальных тем в рамках этого процесса является зеленое финансирование, которое стало важным инструментом для достижения устойчивого развития и борьбы с климатическими изменениями [5; 6; 7; 8]. Естественно «зеленая» экономика не заменяет собой концептуальность устойчивого развития, хотя и является платформой для ее достижения. ООН по окружающей среде опре-

деляет «зеленую» экономику как экономику, которая повышает благосостояние людей и обеспечивает социальную справедливость, и при этом существенно снижает риски для окружающей среды и ее обеднения и др. (<https://documents.un.org/doc/undoc/gen/k22/118/01/pdf/k2211801.pdf>; [https://unhabitat.org/sites/default/files/2021/10/jiu\\_rep\\_2020\\_8\\_r.pdf](https://unhabitat.org/sites/default/files/2021/10/jiu_rep_2020_8_r.pdf)) [5; 6; 7; 8].

*Понятие и значимость:* Зеленое финансирование направлено на поддержку проектов, способствующих охране окружающей среды.

*Инициативы и проекты:* В последние годы в КР реализуются проекты по финансированию возобновляемых источников энергии, что поддерживает экологические инициативы.

*Роль государства:* Необходима активная политика правительства, направленная на поддержку зеленых инициатив через налоговые льготы и гранты.

По официальным данным Нацстаткомитета КР (<https://stat.gov.kg/ru/publications/sbornik-kyrgyzstan-v-cifrah/>) порядка 95,6% населения страны, включая кыргызов, казахов, узбеков, дунган, уйгуров, азербайджанцев, татар, таджиков и др., считают себя мусульманами [3]. В связи с этим исламское финансирование представляет большой интерес для населения КР. *Исламское финансирование* это система банковских и финансовых инструментов, соответствующая принципам шариата или исламским законам.

*Особенности и принципы:* Поскольку исламское финансирование основывается на принципах шариата, соответственно оно исключает ростовщичество и морально неприемлемые практики. Это создает привлекательные условия для инвесторов, ищущих этичные финансовые инструменты.

*Развитие исламских банков:* Ввиду растущего интереса к исламским финансовым моделям в Кыргызстане наблюдается тенденция к созданию исламских банков и финансовых учреждений. В настоящее время в ряде коммерческих банков открыты исламские окна, которые работают по требованиям исламского финансирования.

*Возможности для роста:* Развитие исламского финансирования может привлечь инвестиции из мусульманских стран как ключевого драйвера экономики КР [4].

Глобализация как многоаспектный процесс оказывает значительное влияние на различные сферы экономики и финансов. В данной статье рассматривается взаимосвязь между глобализацией и тремя ключевыми направлениями: цифровыми технологиями, зеленым финансированием и исламским финансированием. Анализируются, как международные тенденции и интеграция рынков которые способствуют развитию этих направлений. В результате чего можно наблюдать как появляются новые вызовы и возможности, связанные с глобальными изменениями.

Так, процесс глобализации, создавая как возможности, так и вызовы для банковской системы, способствует росту конкуренции между финансовыми институтами, требуя от местных банков повышения качества услуг и внедрения новых инновационных технологий. В таких условиях Кыргызстану необходимо углублять интеграцию с международными финансовыми институтами, что будет способствовать развитию и модернизации банковского сектора.

В таблице 1 представлены факторы влияния глобализации на цифровые технологии, зеленое финансирование и исламское финансирование, где визуально видно, как глобализация влияет на три разных аспекта, в том числе финансовые и технологическую сферы.

*Таблица 1*

**Влияние глобализации на цифровые технологии,  
зеленое и исламское финансирование**

<b>Факторы</b>	<b>Цифровые технологии</b>	<b>Зеленое финансирование</b>	<b>Исламское финансирование</b>
<b>Доступ к информации</b>	Упрощенный доступ к информации и данным благодаря интернету.	Доступ к информации о устойчивых инвестициях и проектах.	Распространение знаний о шариатских принципах и финансировании.

<b>Факторы</b>	<b>Цифровые технологии</b>	<b>Зеленое финансирование</b>	<b>Исламское финансирование</b>
<b>Инновации</b>	Ускорение разработки новых технологий (например, AI, блокчейн).	Разработка новых финансовых инструментов для устойчивых инвестиций.	Инновации в исламской экономике, включая FinTech.
<b>Глобальные сети</b>	Возможность создавать и поддерживать международные сети стартапов.	Расширение глобальных сетей зеленого финансирования.	Угольные международные исламские финансовые сети.
<b>Регулирование</b>	Появление новых регуляторных норм для технологий.	Разработка стандартов для зеленых облигаций и инвестиций.	Установление шариатских требований для международных инвестиций.
<b>Конкуренция</b>	Рост конкуренции между компаниями на глобальном уровне.	Увеличение числа игроков на рынке устойчивого финансирования.	Конкуренция между традиционными и исламскими финансовыми институтами.
<b>Культурные особенности</b>	Влияние культурных компонентов на разработку технологий.	Влияние локальных экологических проблем и инициатив.	Соответствие шариатским нормам и различия в исламских странах.
<b>Инвестиции</b>	Привлечение международного капитала в IT-сектор.	Растущее внимание инвесторов к устойчивым проектам.	Привлечение инвестиций из мусульманских стран и институтов.
<b>Социальная ответственность</b>	Поддержка социальных инициатив через технологии.	Увеличение акцента на экосоциальные проекты и устойчивость.	Социальное финансирование, соответствующее исламским ценностям.

Источник: Международный валютный фонд

Таким образом, развитие банковской системы КР требует комплексного подхода к внедрению инновационных решений. При этом, цифровизация, зеленое и исламское финансирование способны значительно укрепить банковскую

систему, повысить ее устойчивость и адаптивность к быстро меняющимся условиям глобальной экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. *Абдыкадыров К. Д.* Банковский сектор Кыргызстана в условиях цифровой экономики: проблемы развития и повышения эффективности // Известия ВУЗов Кыргызстана. – 2023. – № 6. – С. 3-6.

2. *Абдыкадыров К. Д., Т. Болот.* Некоторые аспекты цифровизации банковской системы КР// Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2022. – № 4(39). – С. 41-47.

3. *Абдыкадыров К. Д.* Финансирование по исламским принципам: современное состояние, проблемы и перспективы развития в Кыргызской Республике/ Вестник КГУ им. И. Арабаева. – 2023. – №4. – С. 24 -33.

4. *Саякбаева А.А.* Развитие инвестиционного рынка как ключевого драйвера экономики Кыргызской Республики// Общество. – 2024. – № 1-1 (32). – С. 34-38.

5. *Таалайбек Т.* Экономические и экологические аспекты финансовых рынков стран ЕАЭС: теоретические, организационно-правовые и практические стороны// Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2024. – № 3 (46). – С. 42-49.

6. *Таалайбек Т., Саякбаева А.А. и др.* Социальный фонд КР как драйвер социальной защиты населения// Общество. - 2024. - № 4-1 (35). - С. 18-21

7. *Abdykadyrov Kalybek D. [and other].* Green promises or greenwashing? Unveiling the impact of China's low-carbon city pilot policy. Sustainable Futures Volume 9, 2025, 100495.

8. *Saiakbaeva, Aiganysh A., Temirlan Taalaibek [and other].* Some aspects of the influence of environmental factors for the development of human capital. SIST 2024 - 2024 IEEE 4th International Conference on Smart Information Systems and Technologies, Proceedings pp. 111-116. 2024. DOI:10.1109/SIST61555.2024.10629288/ Scopus/ [https://www.researchgate.net/publication/383163807\\_](https://www.researchgate.net/publication/383163807_)

**DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF KYRGYZSTAN:  
DIGITAL TECHNOLOGIES, GREEN AND ISLAMIC FINANCING  
IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION**

**SAIAKBAEVA Aiganysh Apyshevna**

Doctor of Economics, Professor

Kyrgyz National University named after Z. Balasagyn

**ABDYKADYROV Kalybek Dzhusukeevich**

PhD in Economics, Doctoral Student

Kyrgyz State University named after I. Arabaev

**TAALAIBEK Temirlan**, Doctoral Student

Candidate of Economic Sciences

National Investment Agency under the President Kyrgyz Republic

**TOICHUBEK uulu Altynbek**

PhD in Economics, Doctoral Student

Kyrgyz State University named after I. Arabaev

Bishkek, Kyrgyzstan

*The article examines key aspects of the development of the banking system of Kyrgyzstan in the context of globalization, with special attention paid to the introduction of digital technologies, as well as trends in green and Islamic financing. The purpose of the article is to analyze the impact of these factors on the sustainability and competitiveness of the republic's banking system, since globalization and digitalization of the economy pose new challenges, opportunities and risks for financial institutions, requiring their adaptation to modern trends, in particular, to green and Islamic financing.*

**Keywords:** banking system, digital technologies, green finance, green economy, Islamic finance, securities market, globalization, cybersecurity.