

УДК 340.13: 338:004
JEL classification:

<https://doi.org/10.33619/2414-2948/83/31>

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОТНОШЕНИЯ И УСЛУГИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «АЙЫЛ-БАНК» КИРГИЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

©*Жумабаев Ж. Ж.*, SPIN-код: 2839-5747, д-р. экон. наук, Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, г. Бишкек, Кыргызстан, zhamalgazy@bk.ru
©*Семенов С. Р.*, ORCID: 0000-0001-7871-6541, SPIN-код: 5476-4871, канд. экон. наук, Международный университет Кыргызстана, г. Бишкек, Кыргызстан, ssr2002@list.ru
©*Семенов Н. С.*, ORCID: 0000-0001-5183-7482, SPIN-код: 5095-8982, канд. юрид. наук, Международный университет Кыргызстана, г. Бишкек, Кыргызстан, frindland@mail.ru

INFORMATION RELATIONSHIPS AND SERVICES IN THE BANKING ACTIVITY OF AIYL-BANK OJSC OF THE KYRGYZ REPUBLIC

©*Zhumabaev Zh.*, SPIN-code: 2839-5747, Dr. habil., Kyrgyz Economic University of named Musa Ryskulbekov, Bishkek, Kyrgyzstan, zhamalgazy@bk.ru
©*Semenov S.*, ORCID: 0000-0001-7871-6541, SPIN-code: 5476-4871, Ph.D., International University of Kyrgyzstan, Bishkek, Kyrgyzstan, ssr2002@list.ru
©*Semenov N.*, ORCID: 0000-0001-5183-7482, SPIN-code: 5095-8982, J.D., International University of Kyrgyzstan, Bishkek, Kyrgyzstan, frindland@mail.ru

Аннотация. Информационные отношения и услуги в банковской сфере являются неотъемлемой частью совершенствования кредитной политики финансового сектора, которые затрагивают государственную сферу финансирования, в таких направлениях как сельское хозяйство, ипотечное кредитование. Создание в банковском секторе развитой информационной структуры направленной на развитие цифровых процессов и предоставление финансовых услуг в электронном формате, способствует повышению эффективности управления финансами при предоставлении качественных услуг населению, сфере производства, агробизнесу. В статье проведен анализ банковского законодательства Кыргызской Республики. Изучена сфера деятельности ОАО «Айыл Банк» Кыргызской Республики.

Abstract. Information relations and services in the banking sector are an integral part of improving the credit policy of the financial sector, which affect the public sector of financing, in areas such as agriculture, mortgage lending. The creation in the banking sector of a developed information structure aimed at the development of digital processes and the provision of financial services in electronic format, contributes to improving the efficiency of financial management in the provision of quality services to the population, production, and agribusiness. The article analyzes the banking legislation of the Kyrgyz Republic. The scope of activity of Aiyl Bank JSC of the Kyrgyz Republic was studied.

Ключевые слова: финансовые услуги, информационные отношения, кредитование, ипотека, лизинг, информационные системы.

Keywords: financial services, information relations, lending, mortgage, leasing, information systems.

Формирование информационного пространства в настоящее время находится в постоянном видоизмененном состоянии, так как появляются новые возможности для различных субъектов права. Субъекты права выстраивают свое социально-правовое пространство с учетом возможных благ и услуг [1, с. 44–45]. Создаются и внедряются информационно-коммуникационные технологии, позволяющие передавать, получать, хранить информационные данные в больших количествах, что приводит к внедрению на правовом уровне нормативных правовых актов, регулирующих информационные отношения. Следовательно, появляются методы правового регулирования информационных отношений и информационной среды. Кандидаты юридических наук, доценты Подшивалов Т. П., Титова Е. В., Громова Е. А. выделяют следующую классификацию методов правового регулирования [2, с. 65–68]:

1. Классический метод. Основывается на государственном подходе, где государственные органы принимают нормативные правовые акты, служащие источниками права, и регулирующие группу или группы правовых отношений (Конституция, Кодекс, Закон и т.д.).

2. Нестандартные методы:

- альтернативное частно-правовое регулирование (делегирование полномочий институциональной среде, с проведением экспертной оценки ситуации в рамках группы, бизнес-сообщества или ассоциации. Главной идеей такого подхода выступает открытость данных и производимых процессов);

- вариативное регулирование (формирование альтернативных стандартов и норм для конкретных групп, в связи с развитием конкретной экосистемой);

- конвергентно-гибридное регулирование (синтез двух регулятивных механизмов — а) применение норм права, связанных с программными, информационными и криптографическими средствами; б) взаимодействие публичных и частных регуляторов).

Таким образом, представленная методика Подшивалова Т. П., Титовой Е. В., Громоной Е. А. обозначает многоуровневость правового регулирования с возможным расширением под какие-либо форматы. Например: шифрование данных, блокчейн-технологии и т.д. В целом конвергенция систем правового регулирования ведет к расширению возможностей электронной торговли, передачи данных особенно в банковской сфере. Банковская сфера Кыргызской Республики (КР) в первую очередь регулируется классическим методом, посредством национального законодательства, в частности закон «О Национальном банке КР» устанавливает по статье 1 общие правовые начала Национального банка (НБ) КР, включая функции и полномочия (определение и проведение денежно-кредитной политики, управление единой валютной системой, обеспечение финансовой стабильности и т.д.) [1]. Банковская деятельность регулируется Законом КР «О банках и банковской деятельности», где прорабатываются вопросы работы банков, а также создание, реорганизация и ликвидация [2]. Информационные отношения отображены в статье 48 данного закона, в частности выпуск электронных денег, прием и проведение платежей в области товаров и услуг в электронном формате при использовании информационно-коммуникационных технологиях (ИКТ). По запросу своих клиентов, банк может предоставить финансовую информацию о действиях клиента по расчетам и платежам, включая клиринг (форма безналичного расчета между различными субъектами права — банками, организациями, государствами, где подводится взаимный зачет по оказанным друг другу услугам по реализованным товарам, что отображается в балансе субъектов права) и процессинг (обработка информации при реализации платежных операций). Кроме того, Закон КР «О платежной системе» устанавливает возможность функционирования интернет-банкинга (банковские счета

управляются посредством интернет-сети — дистанционно), домашнего-банкинга (использование офисных терминалов, компьютера с подключением к интернет-сети банка), мобильного-банкинга (через мобильный телефон) [3]. Особое внимание уделяется электронному безналичному расчету, где пользователь может оплатить товары и услуги при помощи электронных денег. Соответственно в рамках оплаты электронного платежного документа необходимого для расчета, происходит получение услуги заверенной электронной подписью.

В тоже время активно развивается электронная торговля, формирующая новые гражданские, информационные и банковские нормы и правовые институты в области совершения электронных сделок. Основой выступает Гражданский Кодекс [4], в частности глава 7 сделки (общие положения) и закон «Об электронной торговле», который закрепляет по статье 3 электронную сделку как сделку (гражданско-правовую) совершенную между участниками электронной торговли при помощи ИКТ [5]. Банки в свою очередь выступают посредниками в электронной торговле. Кроме того, электронная сделка не заключается, если банк или оператор платежной системы (платежная организация) не предоставляет возможность пользователю проверить правильность оформления платежа, с возможностью исправить ошибки по полученной оферте от другого лица.

В целом информационные отношения в банковской сфере постоянно совершенствуются, а сами процессы банковской деятельности стали больше автоматизированы и стандартизированы [3, с. 206]. Все это приводит к научно-техническому прогрессу и революции в обществе и государстве. Предметом исследования в области банковской деятельности является ОАО «Айыл-Банк».

ОАО «Айыл-Банк» выступает как один из крупнейших финансовых организаций КР, реализующей государственные программы по развитию агробизнеса, а также предоставляет банковские услуги по обслуживанию корпоративных, частных клиентов, занимается финансированием инвестиционной деятельности, управлением финансовыми активами.

В начале 1996 года, Правительством КР при поддержке Всемирного банка образовало финансово-кредитное учреждение «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация». Целью деятельности данного учреждения было предоставление кредитов сельским товаропроизводителям, фермерам, агробизнесу на постоянной основе. Правительство КР, руководствуясь сельскохозяйственным направлением развития страны, где преимущество имеет аграрный сектор экономики, определило, что для расширения банковских услуг сельскому населению и увеличение финансирования, было принято решение о создании на базе «Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации» банка «Айыл-Банк». Так за период своего развития ОАО «Айыл-Банк» имеет: 60 сбер-касс, выездных касс — 21, филиалов — 37, из них — 25 региональных, 30 сельских кредитных отделений в айылах (селах) КР, так же банк активно сотрудничает и развивает международное взаимодействие с крупными международными банками, в том числе: с Всемирным банком, Азиатским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития, Евразийским банком развития, Государственным банком КНР, Российско-Кыргызским фондом развития (РКФР).

Развитие и совершенствование информационных отношений и высокая степень кооперации в банковском секторе, дает определенное предпочтение со стороны государства для поддержания банковской структуры ОАО «Айыл-Банк» государственными финансовыми средствами. Электронное управление в Кыргызстане — это один из элементов административного права и государственного управления, но никак не частного права. Строится оно с учетом всех возможных запросов общества и государства [4, с. 53]. Это

подтверждается стратегическим актом, разработанным НБ КР — «Основные направления развития банковской системы КР на 2022–2025 гг.», где по ч.3 устанавливается расширения доступа к банковским услугам через реализацию цифровых финансовых услуг, диверсификация финансовых средств, защиту прав потребителей и финансовую грамотность [6]. В свою очередь НБ КР как государственный орган планирует оказывать поддержку банковской системе страны по продвижению бесконтактных и предоплаченных карт, вводить технологию электронных денег с системой QR-код, расширять географическое пространство информационной банковской среды. Информационная банковская среда основывается на банковских информационных технологиях, способствующих преобразования банковской информации посредством сбора, записи, передачи, обработки и хранения, что в итоге приводит к формированию и принятию управленческих решений [5, с. 28–29]. Кроме того, информационные технологии позволяют создавать цифровые платформы, направленные на увеличение функционала обработки данных (включая принятие клиентских запросов), расширение электронного документооборота, внедрение чатов и чат-ботов (способных быстро вести уровень между клиентом и банком) [6, с. 147]. В настоящее время «Айыл-Банк» реализовал ряд возможностей при помощи ИКТ, в частности функционирование чата на официальном сайте, в том числе мобильный банкинг, интернет-банкинг, электронный документооборот. Финансовая среда стала отражать благоприятный эффект взаимодействия, что выражается в виде капитала и различных финансовых услуг банка.

ОАО «Айыл-Банк» имеет полностью оплаченный уставной капитал, размер уставного капитала составляет 6 млрд. 24 млн. 620 тыс. сом, в отношении которого не имеется обязательства по возврату средств, вложенных акционерами [7]. Размер уставного капитала допускается увеличением капитала, путем выпуска и размещения дополнительных акций в оговоренным законодательством КР. Основные направления финансовых услуг банка:

1) система денежных переводов;

Денежные переводы трудовых мигрантов становятся одним из источников доходов населения за последнее время. Объем и количество денежных переводов в КР за последние 4 года, увеличились в 20 раз от 0,6 млрд. сом до 12,0 млрд. сом, что в свою очередь влияет на преимущества роста бизнеса. На рынке локальных и межфилиальных денежных переводов КР насчитывается 20 операторов систем денежных переводов, но по количеству точек доступа ОАО «Айыл-Банк» занимает первое место. Информационные отношения банка с клиентами строятся на создании собственной информационной инфраструктуры, которая имеет специализированные информационные программы (системы). Была создана система денежных переводов «Береке» ОАО «Айыл Банк», которая стала удобной, доступной системой для клиентов. Система денежных переводов «Береке» за короткий период достигла значительного успеха, так с начала года данной системой было переведено 40% денежных средств и произведено более трети операций по переводу из всех локальных переводов, без открытия счета. Данная система имеет возможность моментально переводить, получать денежные переводы по всей территории КР, без открытия банковского счета в разной валюте. Преимуществами такой системы для пользователей являются низкий тариф на отправку платежей, безопасность системы и гарантия что перевод будет выдан получателю, где подтверждение платежа отражается SMS-уведомлением о переводе из финансовой сети ОАО «Айыл-Банк». Особенность информационно-платежной системы — это получение денежного перевода моментально, где достаточно отправителю и получателю предъявить паспорта и код перевода. Получатель также может получить денежные средства в безадресном порядке, в одном из 320 пунктов на территории КР. Система денежных переводов «Береке» работает с финансовыми партнерами, в том числе: с ОАО

«Кыргызкоммерцбанк», ОАО «Инвестиционный банк «Чанг-Ан», ОАО «Халык банк Кыргызстан», ОАО «Капитал-банк», ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк», ЗАО «Кыргызско-Швейцарский банк», ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО «Евразийский сбербанк», ОАО «Аман-банк», ЗАО «Банк-Азии», ЗАО «БТА-банк», ЗАО МФК «Инком». Дальнейшее совершенствование локальной системы банковских денежных переводов, стало преобразованием ее в международную систему, так система «Береке» позволило ОАО «Евразийский Сберегательный Банк» расширить перечень предлагаемых банковских услуг своим клиентам в рамках международного сотрудничества.

2) ипотечное кредитование;

ОАО «Айыл-Банк» имеет договор о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания», где в рамках программы Правительства КР «Доступное жилье» (основанной для создания условий повышения доступности жилья, его строительства в необходимых объемах в регионах республики) обеспечивает ипотечными механизмами население по доступности и приобретения жилья, что способствует вовлечение банковской системы в программу доступного ипотечного кредитования, с применением механизмов рефинансирования. Так схема выдачи кредитов, определяет, что по соглашению — Государственная ипотечная компания предоставляет инвестиционные денежные средства ОАО «Айыл-Банк», для выдачи ипотечных кредитов гражданам в размере до 500 млн. сом на приобретение социального жилья по данной программе. Далее ОАО «Айыл-Банк» выдает ипотечные кредиты по алгоритму кредитования, который включает четыре этапа. На первом этапе необходимо обратиться по месту жительства (гражданин обращается в местную госадминистрацию) для включения в список нуждающихся в улучшении жилищных условий (утвержденным постановлением Правительства КР). Список направляется в Межведомственную комиссию, которая передает информацию в банк после распределение квот. Банк дает право заемщику выбрать жилье на свое усмотрение в соответствии с утвержденными стандартами доступного жилья. После принятия положительного решения по заемщику банком, заемщик получает ипотечный кредит и вносит первоначальный взнос. Ключевыми факторами при выборе ОАО «Айыл-Банк» для реализации госпрограммы является положительная динамика и качество кредитного портфеля, а также рост прибыльности, поэтому уровень возвратности кредитов составляет 99%.

Условия ипотеки максимально облегчены для будущих заемщиков, ипотека выдается в национальной валюте, сроком до семи лет, под 10% годовых, собственный вклад заемщика должен составлять не менее 30% от стоимости приобретаемого им жилья. Предусмотрен льготный период до трех месяцев, по погашению основной задолженности. В основном ипотека направлена для работников бюджетной сферы: системы образования (школы, детские сады), системы медицины, социального сектора, то есть граждан не имеющих собственной жилой площади.

3) лизинг и выдача кредитов сельхозпроизводителям;

Имея большой исторический опыт и разветвленную региональную сеть, ОАО «Айыл-Банк» стал лидером в банковской системе по кредитованию сельского хозяйства, в том числе ОАО «Айыл-Банк» является одним из основных банков в реализации и различных государственных программ по поддержке аграрного сектора. Предоставляет субсидированные и льготные кредиты населению для проведения сельскохозяйственных работ, работ в области развития животноводства и агропереработки, осуществляет лизинговые операции с 2011 года и остается лидером на отечественном лизинговом рынке по настоящее время. Так через ОАО «Айыл-Банк» выдается 94% всей предоставляемой в лизинг сельхозтехники. В соответствии с поставленными Правительством КР приоритетными

направлениями развития сельского хозяйства стали: субъекты аграрного сектора, занимающиеся растениеводством с применением капельного орошения закрытого и защищенного грунта, тепличные и парниковые хозяйства, предприятия занятые переработкой мясной продукции, разведением тонкорунной породы овец, и другое. В тоже время, как отмечают Ураимов Ж.З., Макембаев Р.Б., все-таки кредитование фермеров сопровождается большими рисками, начиная с издержек производства и продажных цен при реализации сельскохозяйственной продукции [7, с. 140]. Но данный банк профильно старается поддерживать аграрный сектор страны, предоставляя банковские кредиты [8, с. 297–298].

ОАО «Айыл-Банк» на сегодня, продолжает активно проводить работу по поддержке сельхозпроизводителей и принимать участие в формировании государственных программ в области сельского хозяйства. Так ОАО «Айыл-Банк» с 2016 года финансирует программу «Финансирование сельского хозяйства» (ФСХ), где было выдано 4168 кредитов на общую сумму более 1,8 млрд. сом. В 2020 году данная программа продолжала исполняться под процентные ставки от 4% до 10% с залоговым обеспечением, где источниками финансирования являлся республиканский бюджет КР, средства государственных коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений.

Выдача льготных кредитов осуществлялась по следующим направлениям ФСХ: для фермеров 10%; для организации кластеров в области предприятий перерабатывающих зерно и продовольственной пшеницы 8%; для предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности 6%; для капельное орошение культур 4%; для тепличного хозяйства 4%; для садоводства 4%; для ведения органического сельскохозяйственного производства 4%.

За данный период по проекту «ФСХ – 10» ОАО «Айыл-Банк» выдал: по категории «Растениеводство» всего выдано 3171 кредитов на сумму 151461 тыс. сом.

- по категории «Животноводство» выдано 1881 кредитов на сумму 450084 тыс. сом.

- по категории «Агропереработка» всего выдано 16 кредитов на общую сумму 9650 тыс. сом.

С начала реализации проектов по предоставлению техники в лизинг, было выдано сельским аграриям 3866 ед. различной сельскохозяйственной техники на сумму 6515,1 млн. сом, в том числе за 2021 год 495 ед. на сумму 1268,2 млн. сом. Из общего числа выданной техники, составляют: 2564 ед. тракторов; 178 ед. комбайнов; 19 ед. промышленное оборудование; 9 ед. сельхозмашины; 373 ед. спецтехника; 17 ед. транспортных средств [8]. В 2022 году по линии государственной поддержки, кредитно-лизинговыми проектами планируется сельским товаропроизводителям выдать 300 ед. сельхозтехники на сумму 800 млн. сом. ОАО «Айыл-Банк» до 95% обеспечивает стабильное увеличение своей долю на лизинговом рынке и удерживает лидерскую позицию по предоставлению этой услуги. В настоящий момент ОАО «Айыл-Банк» представляет 10 лизинговых продуктов (4 из которых — государственные проекты), в дополнение к ним решается вопрос о запуске финансирования лизинговых операций по линии РКФР. С момента запуска лизинговых продуктов ОАО «Айыл-Банк» профинансировал приобретение 1816 единиц техники и оборудования на сумму 2 млрд. сом.

Таким образом, ОАО «Айыл-Банк» имеет широкий спектр банковской деятельности, начиная с системы денежных переводов и заканчивая лизингом и выдачей кредитов сельхозпроизводителям. Информационные отношения выражены в виде функционирования национального законодательства в области банковской деятельности, включая автоматизацию информационных процессов в управлении банков, что отражается на информационных процессах современного мира и характеризуется как переход к информационному обществу, способствует дальнейшему развитию информации в информационных банковских системах

[9, с. 33]. Предоставление качественной информации становится ключевым объектом информационных отношений, что приводит к совершенствованию этих информационных отношений в финансовых услугах ОАО «Айыл-Банк», развивает удобства клиентов в платежной финансовой системе республики, обеспечивает ее связь с зарубежными партнерами.

Источники:

1. Конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики». Принят от 11 августа 2022 г. №92. <https://clck.ru/32KJuj>
2. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности». Принят от 11 августа 2022 г. №93. <https://clck.ru/32KJzR>
3. Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики». Принят от 21 января 2015 г. №21. <https://clck.ru/32KK2N>
4. Гражданский Кодекс Кыргызской Республики. Ч. 1. Принят от 8 мая 1996 г. №15. <https://clck.ru/32KK2x>
5. Закон Кыргызской Республики «Об электронной торговле». Принят от 22 декабря 2021 г. №154. <https://clck.ru/32KK3s>
6. Основные направления развития банковской системы Кыргызской Республики на 2022-2025 гг. Утверждены Постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 29 декабря 2021 г. №2021-П-35/75-7(БС). <https://clck.ru/32KK4q>
7. Финансовые отчеты ОАО «Айыл-Банк», за период 2016-2020 годы. <https://clck.ru/32KQag>
8. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики. «Финансы предприятий Кыргызской Республики 2016-2020». <https://clck.ru/32KK5w>

Список литературы:

1. Евдокимов К. Н. Особенности государственно-правового регулирования информационных отношений в современном обществе // Теория государства и права. 2019. №1(13). С. 44-51.
2. Подшивалов Т. П., Титова Е. В., Громова Е. А. Право цифровой среды. М.: Проспект, 2022. 896 с.
3. Блажеева В. В., Егоровова М. А. Цифровое право. М.: Проспект, 2020. 640 с.
4. Семенов Н. С. Формирование информационных отношений в системе электронного управления Кыргызской Республики // Актуальные проблемы науки и практики: Гатчинские чтения–2021: Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции. Гатчина, 2021. С. 51-54.
5. Батчаева З. Б., Гебенова А. А., Халкечева А. А. Применение информационных технологий в банковской сфере // Тенденции развития науки и образования. 2020. №63-3. С. 28-31. <https://doi.org/10.18411/lj-07-2020-64>
6. Задохина Н. С. Информационные технологии в банковской деятельности и безопасность их использования // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. С. 147-152.
7. Макембаева Р. Б., Ураимов Ж. З. Роль ОАО "Айыл Банк" в кредитовании сельского хозяйства Кыргызской Республики // Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. 2018. №3(45). С. 139-140.

8. Омуралиева Д. К., Сарбагышова А. Э., Айдарова Б. А. АО "Айыл Банк" как специализированный банк, кредитующий аграрный сектор // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2016. №1-2-2(13). С. 297-300.

9. Семенов С. Р. Совершенствование информационного обеспечения в управлении сельским хозяйством Кыргызской Республики. Бишкек, 2021. 170 с.

References:

1. Evdokimov, K. N. (2019). Osobennosti gosudarstvenno-pravovogo regulirovaniya informatsionnykh otnoshenii v sovremennom obshchestve. *Teoriya gosudarstva i prava*, (1(13)), 44-51. (in Russian).

2. Podshivalov, T. P., Titova, E. V., & Gromova, E. A. 2022. Pravo tsifrovoi sredy. Moscow. (in Russian).

3. Blazheeva, V. V., & Egorovova, M. A. (2020). Tsifrovoe pravo. Moscow. (in Russian).

4. Semenov, N. S. (2021). Formirovanie informatsionnykh otnoshenii v sisteme elektronnoho upravleniya Kyrgyzskoi Respubliki. In *Aktual'nye problemy nauki i praktiki: Gatchinskie chteniya–2021: Sbornik nauchnykh trudov po materialam VIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*, Gatchina, 51-54. (in Russian).

5. Batchaeva, Z. B., Gebenova, A. A., & Khalkecheva, A. A. (2020). Primenenie informatsionnykh tekhnologii v bankovskoi sfere. *Tendentsii razvitiya nauki i obrazovaniya*, (63-3), 28-31. (in Russian). <https://doi.org/10.18411/lj-07-2020-64>

6. Zadokhina, N. S. (2020). Informatsionnye tekhnologii v bankovskoi deyatelnosti i bezopasnost' ikh ispol'zovaniya. In *Tendentsii i perspektivy razvitiya bankovskoi sistemy v sovremennykh ekonomicheskikh usloviyakh: Materialy II mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*, Bryansk, 147-152. (in Russian).

7. Makembaeva, R. B., & Uraimov, Zh. Z. (2018). Rol' OAO "Aiyl Bank" v kreditovanii sel'skogo khozyaistva Kyrgyzskoi Respubliki. *Ryskulbekov atyndagy Kyrgyz ekonomikalыk universitetinin kabarlary*, (3(45)), 139-140. (in Russian).

8. Omuralieva, D. K., Sarbagyshova A. E., Aidarova B. A. (2016). АО "Айыл Банк" как специализированный банк, кредитующий аграрный сектор. *Izvestiya Issyk-Kul'skogo foruma bukhgalterov i auditorov stran Tsentral'noi Azii*, (1-2-2(13)), 297-300. (in Russian).

9. Semenov, S. R. (2021). Sovershenstvovanie informatsionnogo obespecheniya v upravlenii sel'skim khozyaistvom Kyrgyzskoi Respubliki. Bishkek. (in Russian).

*Работа поступила
в редакцию 14.09.2022 г.*

*Принята к публикации
20.09.2022 г.*

Ссылка для цитирования:

Жумабаев Ж. Ж., Семенов С. Р., Семенов Н. С. Информационные отношения и услуги в банковской деятельности ОАО «Айыл-банк» Кыргызской Республики // Бюллетень науки и практики. 2022. Т. 8. №10. С. 228-235. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/83/31>

Cite as (APA):

Zhumabaev, Zh., Semenov, S., & Semenov, N. (2022). Information Relationships and Services in the Banking Activity of Aiyl-Bank OJSC of the Kyrgyz Republic. *Bulletin of Science and Practice*, 8(10), 228-235. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/83/31>