

ТӨЛӨМ ТУТУМУ: АЗЫРКЫ АБАЛЫ ЖАНА ӨНҮГҮҮСҮ**ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ****PAYMENT SYSTEM: CURRENT SITUATION AND DEVELOPMENT**

Аннотация. *Биздин өлкөнүн төлөм системасы Улуттук банктын ири төлөмдөр системасы (Реалдуу убакыттагы эсептешүүлөрдүн гросттук системасы (GRSS); чекене төлөмдөр системасы (чакан чекене жана үзгүлтүксүз төлөмдөрдүн пакеттик клирингинин системасы, төлөм карталары менен эсептешүүлөр системасы, акча которуулар системасы, заматта төлөм системалары, электрондук акча системалары), ошондой эле финансылык билдирүүлөрдү багыттоо үчүн инфраструктура (SWIFT, банктар аралык байланыш тармагы) менен көрсөтүлгөн.*

Бул төлөм системаларынын натыйжалуу иштешин ар бир өлкөнүн акча-кредиттик жана финансылык туруктуулугун камсыз кылуу үчүн стратегиялык маанилүү саясат болуп саналат.

Аннотация. *Платёжная система нашей страны представлена системой крупных платежей Национального банка (Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ); системой розничных платежей (система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей, системы расчетов платежными картами, система денежных переводов, системы для моментально платежей, системы электронных денег), а также инфраструктурой для маршрутизации финансовых сообщений (SWIFT, межбанковская коммуникационная сеть).*

Эффективное функционирование данных платежных систем является стратегически важной политикой для обеспечения денежной и финансовой стабильности любой страны.

Abstract. *The payment system of our country is represented by the system of large payments of the National Bank (Grossovaya sistema raschetov v rijemo real vremeniya (GSRRV); system of retail payments (system of package clearing of small retail and regular payments, system of settlement by payment cards, system of money transfers, systems for instant payments, systems electronic money), as well as infrastructure for routing financial messages (SWIFT, interbank communication network).*

Effective functioning of these payment systems is a strategically important policy to ensure monetary and financial stability of any country.

Негизги сөздөр: *накталай эмес акча, накталай акча, керектөө бааларынын индекси, банктык төлөм карталары.*

Ключевые слова: *безналичные деньги, наличные деньги, индекс потребительских цен, банковские платёжные карты.*

Key words: *non-cash money, cash money, consumer price index, bank payment cards.*

Платежная система представляет собой процесс движения денег в наличной и безналичной формах и как инструмент денежного рынка, выполняющего функции средства обращения и средства платежа, и обслуживающих экономические отношения между субъектами хозяйственной деятельности.

Деньги, принимающие различные формы на разных стадиях обращения — это наличные и безналичные деньги в совокупной платежной системе. Безналичные деньги эмитируются в виде записей на счетах банков. В зависимости от потребностей экономики (и ее субъектов) можно обменять их на наличные денежные знаки. Наличные деньги постоянно переходят из наличной формы в безналичную и наоборот. Безналичные деньги — это стадия кругооборота денег, принадлежащих конкретному экономическому субъекту.

Чем больше удельный вес безналичного денежного оборота в совокупном - платежном обороте, тем эффективнее он организован, более эластичен, подвержен позированию, менее инфляционно, более прозрачен.

На территории Кыргызской Республики компоненты платежной системы представлены следующим образом: 1) система крупных платежей Национального банка - Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ); 2) система розничных платежей: система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК), системы расчетов платежными картами, система денежных переводов, системы для моментально платежей, системы электронных денег; 3) инфраструктура для маршрутизации финансовых сообщений (УКП SWIFT, межбанковская коммуникационная сеть).

В 2018-2022 годы экономика Кыргызской Республики характеризовалась положительной динамикой роста.

По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики за январь-декабрь месяцы 2022 года реальный рост ВВП сложился на уровне 7,0%, что выше прогнозируемого роста ВВП на 2022 год на 3,3 % пункта. Номинальный объем ВВП составил 919 444,6 млн. сомов, прогнозируемый номинальный объем ВВП в 2022 году ожидался на уровне 824 948,9 млн. сомов.

Реальный рост экономики без учета предприятий по разработке месторождения «Кумтор» составил 5,9% (прогноз на 2022 год ожидался на уровне 3,3%).

Индекс потребительских цен за январь - декабрь 2022 года к декабрю предыдущего года составил 14,7% (прогноз на 2022 год ожидался на уровне 15,3%). Индекс потребительских цен за январь - декабрь 2022 года по сравнению с январем - декабрем 2021 года составил 13,9% (прогноз на 2022 год ожидался на уровне 14,2%).

Среднегодовой обменный курс доллара в 2022 году составил 84,1162 сом/доллар США (прогноз на 2022 год ожидался 85,5 сом/доллар США) [6].

По итогам 2022 года производство промышленной продукции в реальном выражении увеличилось на 11,4% за счет увеличения в добыче полезных ископаемых на 8,2% и обрабатывающей промышленности на 16,4%, в энергетическом секторе спад на 8,3% (прогноз промышленной продукции в 2022 году ожидался с ростом на 6,6% за счет увеличения в добыче полезных ископаемых на 3,3%, обрабатывающей промышленности на 8,5%). В промышленности без учета Кумтора рост произошел на 4,6% (прогноз на 2022 год ожидался на уровне 4,7%).

В сфере услуг в 2022 году рост составил 5,1% (прогноз в 2022 году ожидался на уровне 3,3%). Увеличение темпов роста в сфере услуг по сравнению с прогнозом обусловлено увеличением темпов роста оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов на 7,6% против прогнозируемого роста на 5,8%, услуг гостиниц и ресторанов на 23,4% против прогнозируемого роста на 9,8%, услуг информации и связи на 5,7% против прогнозируемого роста на 2,5%.

В сельском хозяйстве, лесном хозяйстве и рыболовстве рост составил 7,3% (прогноз в 2022 году ожидался на уровне 2,1%). Увеличение темпов роста в сельском хозяйстве по сравнению с прогнозом обусловлено увеличением темпов роста как в растениеводстве на 11,5% против прогнозируемого роста на 2,2%, так и в животноводстве на 2,7% против прогнозируемого роста на 2,0%.

За 2022 год уровень освоения инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования увеличился на 3,0% (прогноз в 2022 году ожидался на уровне 4,6%).

Общий объем валовой продукции строительства за 2022 год составил 175 749,8 млн. сомов реальный темп составил 8,0% (прогноз валовой продукции строительства в 2022 году ожидался на уровне 165 037,0 млн. сомов с ростом на 3,5%).

Реальный рост среднемесячной заработной платы в 2022 году составил 15,7%, в номинальном выражении среднемесячная заработная плата сложилась на уровне 26 620 сомов (прогноз среднемесячной заработной платы в 2022 году ожидался на уровне 22 633,8 реальный темп роста - 2,5%).

Внешнеторговый оборот в 2022 году составил 11 815,8 млн. долл. США и увеличился по сравнению с 2021 годом на 41,8%, в том числе, экспорт – 2 186,7 млн. долл. США (снижение на 20,5%) и импорт – 9 629,1 млн. долл. США (увеличение на 72,6%). Прогноз внешнеторгового оборота в 2022 году ожидался на уровне 8 600,0 млн. долл. США с ростом на 3,2%, в том числе экспорт 1 600,0 млн. долл. США со спадом на 41,9% и импорт 7 000,0 млн. долл. США с ростом на 25,4%.

Объем взаимной торговли Кыргызской Республики с государствами-членами ЕАЭС в 2022 году составил \$4.5 млрд и по сравнению с 2021 годом увеличился на 32.3 процента [6].

На рынке банковских платежных карт также наблюдалась положительная тенденция.

В отчетном году завершилась реализация третьего этапа Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы (Государственная программа по увеличению безналичных платежей и расчетов). Проведены мероприятия,

направленные на расширение доступа населения к банковским и платежным услугам, в том числе в регионах республики. Расширено предоставление возможности проведения платежей с помощью цифровых платежных технологий, что способствовало увеличению оплаты налогов в безналичной форме, росту количества пользователей банковских платежных карт среди пенсионеров и получателей социальных пособий. Коммерческими банками ввезено в страну 276 банкоматов, 3420 POS-терминалов и 359 платежных терминалов. При этом на конец 2022 года общее количество банковского оборудования составило 2041 банкомат, 16252 POS-терминала и 2356 платежных терминалов. В отделениях Государственного предприятия «Кыргыз почтасы» (ГП «Кыргыз почтасы») установлено 387 POS-терминалов для предоставления населению 1139 сел возможности обналичивания денежных средств с банковской платежной карты и оплаты некоторых услуг [1].

Динамика количества банкоматов и POS-терминалов (на конец периода)

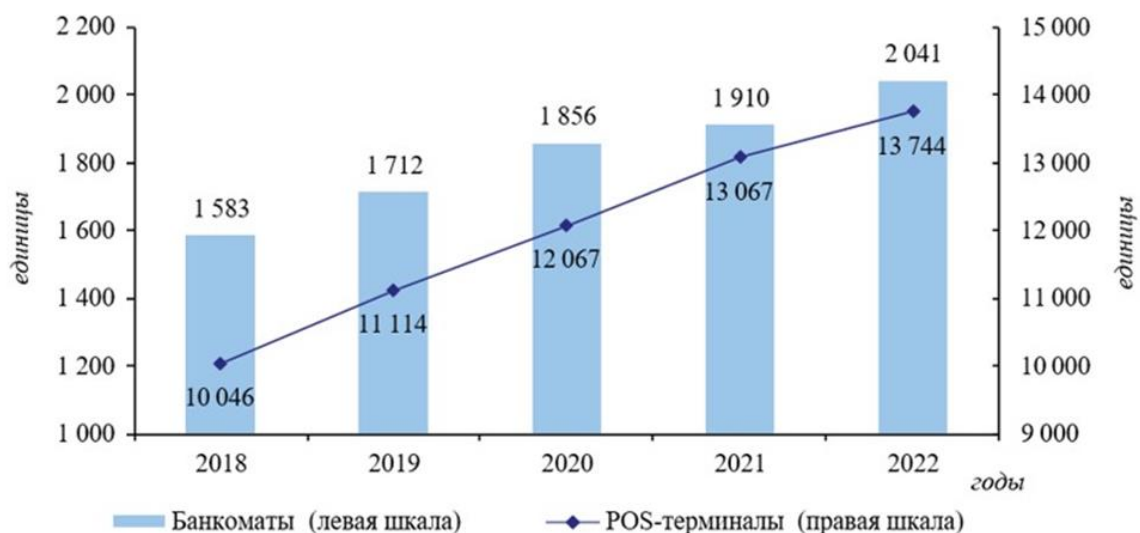


Рис 1. Динамика количества банкоматов и POS-терминалов 2018-2022 гг. [2]

Наряду с увеличением доли безналичных платежей и развитием национальной платежной системы, наличные деньги продолжают оставаться основным платежным средством при совершении розничных платежей. Была продолжена работа по бесперебойному обеспечению потребности экономики страны в необходимых номиналах банкнот и монет национальной валюты, а также по регулированию структуры наличных денег в обращении. Для держателей национальных карт «Элкарт» разработано приложение «Элкарт Мобайл», позволяющее осуществлять практически все операции в течение нескольких секунд по мобильному телефону.

В условиях совершенствования платежной системы Кыргызстана актуальной проблемой является:

- снижение статей расходов, увеличение доходной части банка и как следствие - увеличение прибыли;
- увеличение количества международных платежных карточек с параллельным увеличением транзакций за пределами страны;
- увеличение количества организаций по зарплатным карточкам с более высокими ставками по зачислению денег на карт-счета;
- увеличение кредитования по зарплатным проектам (особенно кредитование сотрудников аппарата Госуправления);
- увеличение перечня услуг оказываемых по платежным карточкам (платежи, конвертация, трансферты между счетами);
- увеличение количества операций оплаты за товары и услуги в сети Национального Банка;
- увеличение количества банков, пользующихся процессинговыми услугами банка;
- разработка специальной тарифной программы по начислению процентов на остатки денег на карт-счетах;
- увеличение количества операций по конвертации денежных средств клиентов (разработать специальный карточный продукт для хранения сконвертированных денег по специальным депозитным ставкам).

Современные экономические условия и конкуренция требуют привлечения специалистов высокой квалификации, умеющих работать с безналичной системой. Быстро изменяющаяся ситуация на

рынке банковских услуг диктует необходимость периодически направлять специалистов на курсы повышения квалификации по внедрению новых финансовых продуктов, по изучению современных методов маркетинга, по освоению новыми электронно-вычислительными средствами, программными продуктами, средствами оргтехники.

Тем не менее, средним и малым банкам заниматься карточным бизнесом определенно имеет смысл, т.к. они могут создать и предложить своим клиентам уникальные карточные продукты, которые им никогда не даст ни один крупный банк. Они могут заполнять и даже создавать новые ниши на этом рынке, причем не только по региональному принципу, но и по категориям клиентуры, поскольку они быстрее и гибче реагируют на изменения ситуации, легче внедряют новшества. Подтверждением этому является то, что почти все банки занимаются карточками в том или ином виде, поскольку у их клиентов есть спрос на карточные продукты. Карточки перестали быть экзотической забавой для руководства банка, они все реже воспринимаются как технологическая диковинка или полигон для апробации новой компьютерной техники или программного обеспечения [4; 5].

По сравнению с другими направлениями банковской деятельности карточки являются одним из самых технологически новаторских направлений. Переход на чиповые технологии на смену прежних магнитных карт предполагает более высокий уровень безопасности карточек и удобство в обслуживании. Это позволяет максимально снизить риски самого банка, а также защитить держателей чиповых карточек от возможных мошеннических операций и подделок. Микропроцессорная карта является более технологичной и дает больше возможности для развития. В дальнейшем она может стать не только платежной, но и бонусной, дисконтной или клубной картой.

Функции национального и коммерческого банков в сфере платежной системы стали одними из приоритетных как на национальном, так и на международном уровнях, что подтверждают результаты международных расчетов. Ведь эффективное функционирование платежных систем, позволяющее проводить транзакции безопасно и своевременно, является решающим для денежной и финансовой стабильности любой страны [4].

В течение 2022 года Правлением Национального банка рассмотрены отчёты об исполнении плана мероприятий «Основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 гг.», где отражены цели, задачи и вектор развития платежной системы на среднесрочный период.

Реализация мероприятий, предусмотренных в плане на 2022 год, позволили достичь установленных показателей, направленных на увеличение доли безналичных платежей и расчетов и обеспечение безопасности платежной системы.

Литература:

1. Отчет о состоянии платежной системы КР за 2022 год.
2. Отчет по результатам надзора (оверсайт) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 2022 год.
3. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, 2022 г, 64 с.
4. www.nbkr.kg
5. www.minfin.kg
6. www.stat.kg
7. www.toktom.kg