

ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА: - ЭЛЕКТРОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В статье рассматриваются актуальные вопросы развития системы платежей и расчётов коммерческих банков Кыргызстана с использованием пластиковых карт.

Ключевые слова: оверсайт, гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ), система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК)

Макалада Кыргызстандагы коммерциялык банктардын төлөө системасындагы эсептердин пластикалык карталарды колдонуу менен өңүгүсү боюнча актуалдуу маселелер каралган.

Негизги сөздөр: оверсайт, реалдуу бакытта эсептөөлөрү гросстук системасы, майдачекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасы.

The article deals with topical issues in the payments system and commercial banks of Kyrgyzstan settlements using plastic cards.

Keywords: oversayt, gross settlement system, Bulk Clearing System.

Банковская сфера является той областью экономики, где новые технологии нашли широкое применение. Они реализуются техническими и человеческими подсистемами.

Последние десятилетия были периодом внедрения новых компьютерных технологий, кредитных карт и важных инноваций денежно-финансового рынка. В их числе инструменты хеджирования банковских рисков, кредитные деривативы. Банковский сектор могут изменить три новейшие технологии: Интернет, электронный бэнкинг, смарт-карты.

Название «Модель Кайзена» получила стратегия, подразумевающая, что каждая сфера должна подвергаться постоянным улучшениям. Она получила развитие на базе японских управленческих концепций, разграничивающих такие понятия, как инновации, или радикальные изменения, и постепенные улучшения (кайзен буквально «изменения в лучшую сторону»).

Банковская инновация как совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг — это синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных: доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействуют клиентам в получении прибыли.

Постепенный кайзен-подход основан на трех ключевых факторах совершенствования человеческой подсистемы: устранение неэффективных действий, дисциплина, стандартизация.

Новая банковская услуга — это деятельность по оказанию помощи или содействия клиенту в получении прибыли, способная приносить дополнительные: комиссионный доход. В отличие от банковского продукта услуга может носил незавершенный характер.

Новый банковский продукт — комбинированная либо нетрадиционная форма банковского обслуживания, создаваемая на основе маркетинговых исследований потребностей рынка.

Одним из основных факторов, определяющих стабильность функционирования финансового сектора страны, является эффективная и бесперебойная платежная система.

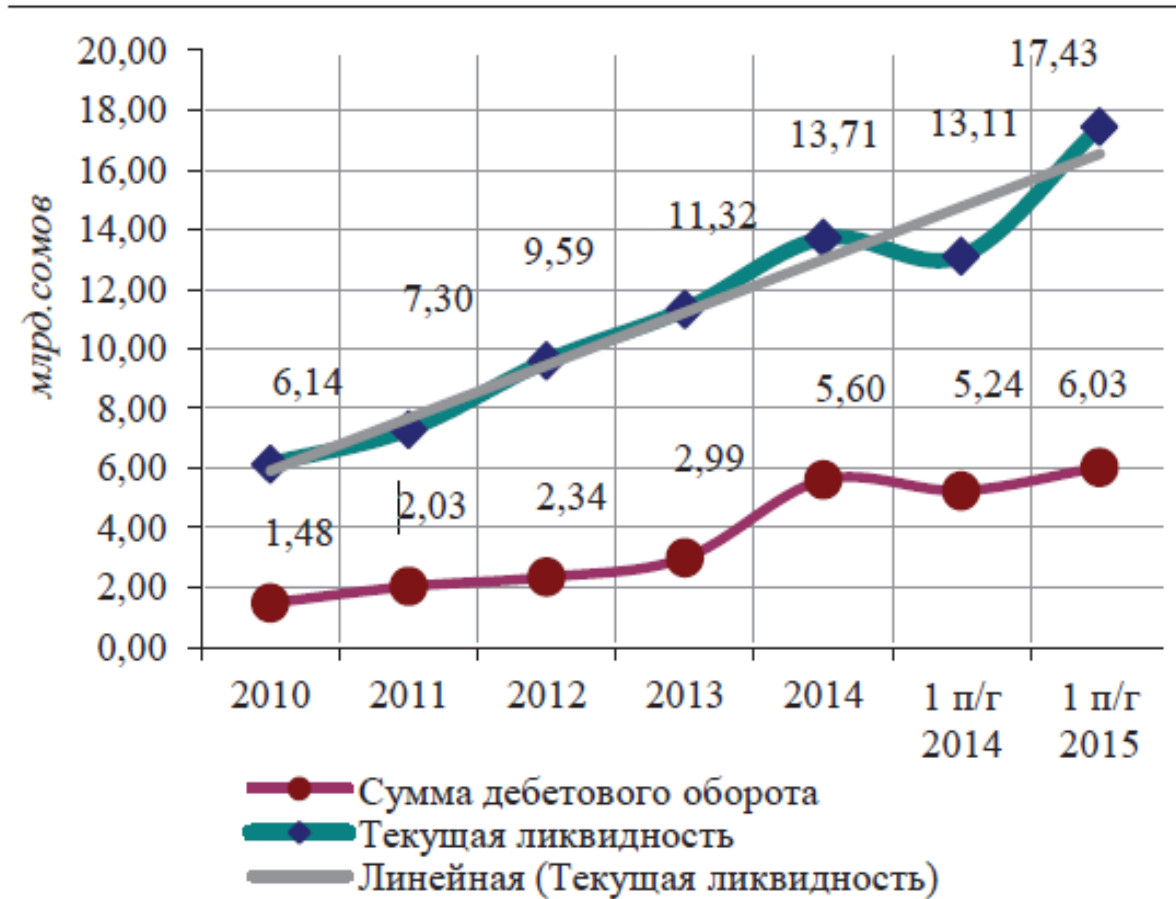
По состоянию на первое июля 2015 года функционировали следующие компоненты платежной системы Кыргызской Республики:

1. Система крупных платежей Национального банка - Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ).
2. Системы розничных платежей: Система пакетного клиринга мелких розничных и

регулярных платежей (СПК), системы расчетов платежными картами, системы денежных переводов.

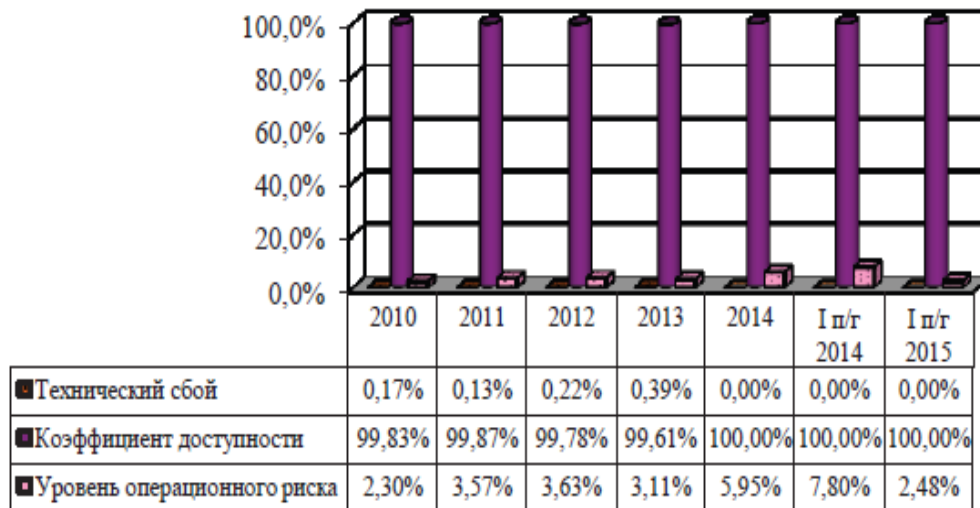
В течение первого полугодия 2015 года система **ГСРРВ** функционировала в штатном режиме.

Диаграмма 1. Динамика изменения среднего показателя объёмов платежей и ликвидности в ГСРРВ



Уровень финансовых рисков в ГСРРВ оставался низким за счет высокого уровня ликвидных средств на счетах участников по отношению к оборотам в системе (коэффициент ликвидности составил 2,89, а коэффициент оборачиваемости - 0,35). Объем среднесуточных ликвидных средств участников демонстрировал рост на 21,09 процента (по сравнению с аналогичным показателем года) и составил 17,43 млрд. сомов.

Диаграмма 2. Соотношения показателя доступности и операционного риска в ГСРРВ



Результаты мониторинга в течение первого полугодия 2015 года показали, что уровень доступности системы оставался высоким и составил 100,00 процентов, а уровень операционного риска, с учетом продлений операционного дня составил 2,48 процента.

Необходимо отметить, что система ГСРРВ является системно-значимой платежной системой, сбои в работе, которой могут вызвать серьезные потрясения, как для банковской системы, так и финансовой системы в целом.

Также показателем возможных финансовых рисков в системе ГСРРВ является *очередь платежей и неисполненные платежи в связи с недостаточностью средств участников*¹. В отчетном периоде было зафиксировано 10 платежей в очереди (Таблица 2.1). Среднее значение времени простоя одного платежа в очереди составило около 16 минут (не существенно).

Зафиксированные платежи в очереди не повлекли за собой финансовые риски для других участников, так как были связаны с временным разрывом между поступлением средств на корреспондентский счет участника и отправкой платежа в систему.

Таблица 1. Сводные данные по платежам в ГСРРВ

Наименование	2009	2010	2011	2012	2013	2014	1 п/г 2014	1 п/г 2015	Рост (%)	При- рост
Платежи в очереди:										
- Количество	46	40	204	215	210	526	149	10	0,1	-139,0
- Суммарное время (минут)	1 987	1 312	6 904	11 469	10 730	2 543	1 105	157	-85,8	-948,0
Отказные платежи по нехватке ликвидности:										
- Количество	2	3	8	4	7	6	6	0	-100,0	-6,0
- Объем (млн. сом)	185,4	22,0	32,3	1,3	17,2	715,1	715,1	0,0	-100,0	-715,1

В соответствии с правилами системы, в случае нехватки ликвидности у отдельных участников, данные платежи помещаются в очередь и по окончании операционного дня автоматически отвергаются системой.

При функционировании системы СПК в отчетном периоде уровень финансовых рисков также был на низком уровне. Выставленные участниками резервы на покрытие дебетовой чистой позиции почти в 4 раза превышали необходимый уровень. По результатам мониторинга за функционированием системы СПК показатель доступности

¹ Такая ситуация возникает при нехватке денежных средств участников в корреспондентском счете, открытом в Национальном банке.

системы в течение первого полугодия 2015 года оставался высоким и составил 100,00 процента (в аналогичном периоде 2014 года 98,18 процента), при этом за счет продлений регламента работы уровень операционного риска составил 0,52 процента, что ниже на 3,96 процентных пункта.

Системы расчетов банковскими платежными картами. По состоянию на 30.06.2015 г. в Кыргызской Республике функционировали национальная система расчетов платежными картами Элкарт и 5 международных карточных систем. В настоящее время, в среднем, каждый четвертый человек имеет карту (из расчета, что количество трудоспособного и старше трудоспособного населения составляет 3 945,8 тыс. чел.). При этом наблюдается положительная тенденция увеличения числа эмитированных платежных карт. Так, общее число платежных карт в обращении по состоянию на 30.06.2015 г. составило 1 045,8 тыс. шт. и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт увеличилось на 31,2 процента.

По охвату периферийными устройствами ситуация следующая: общее количество действующих терминалов и банкоматов составило 1 074 банкомата и 5 348 терминалов (из них: 4 080 терминалов установлены в торгово-сервисных точках и 1 268 терминалов в филиалах и сберкассах коммерческих банков), по всей территории республики. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост банкоматов составил 20,8 процента, а терминалов - 36,0 процента. Основная доля приходится на периферийные устройства, установленные в г. Бишкек.

Диаграмма 3

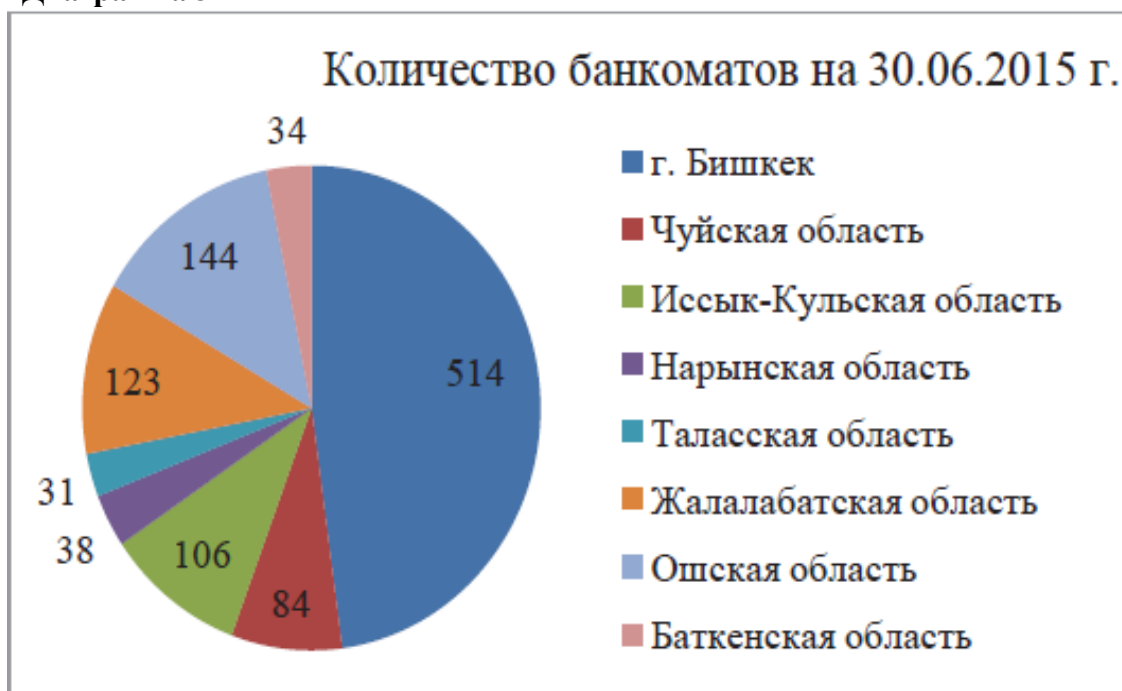


Диаграмма 4

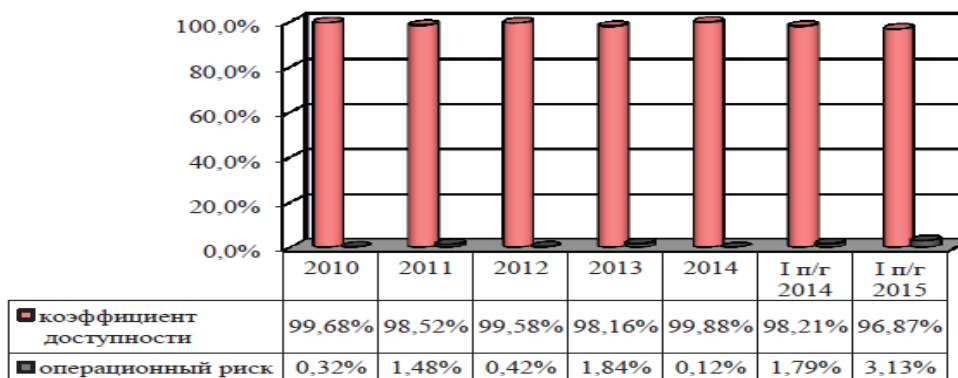


В рамках реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы (совместное постановление Правительства и Национального банка Кыргызской Республики №289/5/1 от 14.05.2012 г.), а также Соглашения «О ввозе банковского оборудования на территорию Кыргызской Республики на 2015-2017 годы», коммерческими банками проводятся работы по расширению инфраструктуры для обслуживания банковских платежных карт по всем регионам республики.

Помимо этого Национальным банком с января 2015 года реализован ряд мероприятий, направленные на повышение финансовой грамотности населения: организованы выездные семинары в средние школы, университеты, бюджетные организации; опубликована «Денежная азбука». Высшие учебные заведения Кыргызстана также начинают включать в учебный процесс курсы по финансовой грамотности. Разработано соответствующее методическое пособие.

В национальной системе Элкарт в течение первого полугодия 2015 года обслуживание осуществляли 22 коммерческих банков и по результатам последующего мониторинга и анализа функционирования показатель доступности системы составил 96,87 процента. Уровень операционных рисков, с учетом технических неполадок в системе, составил 3,13 процента.

Диаграмма 5. Соотношение показателя доступности и операционного риска в ЕМЦ



В части международных систем расчетов платежными картами коммерческие банки работали с такими международными платежными системами, как Visa, MasterCard, AmericanExpress, UnionPay и Золотая Корона. В течение первого полугодия 2015 года

получение и отправка денег без открытия счета в коммерческих банках осуществлялась по 18-ти **системам международных денежных переводов**.

Количество и объем входящих платежей по сравнению с предыдущим периодом показали снижение, который по количеству переводов составил 15,58 процента, а по объему - 11,69 процента и составил 50,06 млрд. сомов. Также наблюдался рост количества исходящих переводов на 12,81, но при этом объемы отправленных платежей снизились на 9,59 процента. Так, общий объем отправленных денежных переводов составил 14,18 млрд. сомов.

Развитие новых форм расчетов и способов платежей является одной из основ здорового и качественного развития национальной экономики, ее финансовой системы. В связи с этим важнейшим направлением банковской деятельности, где широко используются информационные технологии, является платежная система.

Безопасная и эффективная национальная платежная система, от которой зависит бесперебойность внутренних и международных расчетов и платежей способствует развитию составных частей информационной экономики XXI века.

Платежная система Кыргызской Республики обеспечивает потребности банков и субъектов хозяйствования в проведении расчетов, а также способствует эффективной реализации основных направлений денежно-кредитной политики страны. Она является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики. Организация и функционирование денежно-кредитной, банковской и платежной систем определяются потребностями рынка, а государственный контроль обеспечивает их стабильность и безопасность.

Опираясь на вышеизложенное, можем сделать следующие выводы:

1. Банковская инновация — это результат деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли. Банковская инновационная деятельность ориентирована на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкурентов.

2. В банковской сфере важно различать новые банковские услуги и новые банковские продукты, которые с правовой точки зрения включены в такие понятия, как банковская операция и банковская сделка. В отличие от банковского продукта, который может существовать автономно, банковская услуга представляет собой совокупность сопровождающих действий, которые могут носить незавершенный характер.

3. Общие категории банковских инноваций отражают наиболее существенные свойства отдельных новых видов банковских продуктов и услуг, объединенных общностью целей. К основным группам банковских инноваций относятся: новые продукты, связанные с развитием денежно-финансового рынка, инвестиционные операции, услуги по управлению денежной наличностью, инновации в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов.

По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере можно подразделить на два типа: технологические и продуктовые.

4. При определении специфических факторов развития новых видов продуктов и услуг в коммерческом банке необходимо опираться на преимущества той или иной стратегии, обусловленной совершенствованием банковских технологий в условиях научно-технического прогресса, современным состоянием спроса и предложения на денежно-финансовом рынке. Стратегия может быть ориентирована на спрос (стратегия быстрого реагирования) либо на предложение новых продуктов (стратегия предложения).

5. Организация разработки стратегии внедрения банковских инноваций происходит на основе использования специальных инструментов. Под инструментами понимаются методы подготовки и принятия управленческих решений, методики прогноза и анализа информации. В качестве факторов успеха банка при внедрении инноваций выделяются следующие: принадлежность банка к выгодно позиционированной стратегической группе, наличие необходимых финансовых ресурсов, достаточная номенклатура продуктов и услуг, ценовые преимущества, рентабельность, технологический уровень и инновационный потенциал, профессионализм сотрудников и высокое качество обслуживания клиентов.

Литература:

1. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. -М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
2. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: предоставление банковских услуг. -М.: Дело, 1997.
3. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг : пер. с англ. -М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
4. О состоянии налично-денежного обращения в Кыргызской Республике за 4 квартал 2012 года.
5. Отчет по надзору (оверсайту) за функционированием платежной системы Кыргызской Республики за 2015 г.
6. Постановление Правительства КР «Об усилении мер по переходу на безналичные расчеты в экономике Кыргызской Республики» 2007 г.
7. «Развитие платежной системы Кыргызской Республики» Мээрим Акулуева, ведущий специалист Управления платежных систем НБКР (опубликовано в газете «Общественный рейтинг» №16 (385) от 24 апреля 2008 года).