

Усубалиев Д.А.

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНКТЫК  
ИНФРАСТРУКТУРАНЫН ЖАНА ТӨЛӨМ СИСТЕМАСЫНЫН  
ТЕОРИЯЛЫК ӨНУКТҮРҮҮ КОНЦЕПЦИЯЛАРЫ**

Усубалиев Д.А.

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ  
БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*D.A. Usubaliev*

**THE THEORETICAL CONCEPT OF DEVELOPMENT  
OF BANKING INFRASTRUCTURE AND PAYMENT SYSTEM  
IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.71 (575.2) (04) /8

*В статье рассматриваются вопросы связанные с более точным определением банковской инфраструктуры, а также совершенствование части инфраструктурных элементов банковских инфраструктур, таких как совершенствование платежной системы в республике.*

**Ключевые слова:** *банковская инфраструктура, структура аппарата управления банком, информационное обеспечение, розничные платежи, инновационные продукты банка.*

*The article discusses issues related to a more precise definition of the banking infrastructure, and improving parts of the infrastructure Bank the infrastructure such as improving the payment system in the Republic.*

**Key words:** *Banking infrastructure, the structure of the apparatus of Bank management, information security, retail payments, innovative products of the Bank.*

Банковская инфраструктура относится к элементам организационного блока банковской системы. Банки как элементы, образующие банковскую систему, способны успешно развиваться только взаимодействуя с другими ее элементами и, прежде всего, с *банковской инфраструктурой*, под которой понимается совокупность элементов, обеспечивающая жизнедеятельность банка.

В более широком смысле банковская инфраструктура – это система взаимосвязанных институтов, в свою очередь являющаяся подсистемой национальной банковской системы, функционально обеспечивающая удовлетворение потребностей физических и юридических лиц и государства в банковских услугах.

Банковская инфраструктура, как и фонд на ее создание и развитие, состоят из двух частей: внутренней и внешней.

Таким образом, в банковскую инфраструктуру входят предприятия различного рода, а также агентства и службы, обеспечивающие функционирование банков.

Важнейшей задачей государства и коммерческих банков считается обеспечение условий для возможности доступа банковских услуг на всей

территории страны, особенно на уровне регионов, не имеющих в большинстве случаев достаточного кредитного потенциала, соответствующего потребностям населения и субъектам хозяйствования в банковских услугах. Эта задача усложняется тем, что внутренний потенциал территорий, особенно на уровне сельских поселений, не в состоянии обеспечивать достаточный уровень рентабельности для частных банков, как и окупаемость затрат на открытие филиала или хотя бы дополнительного офиса.

Для нормальной деятельности банковского персонала требуется развитие *внутренней банковской инфраструктуры*, к элементам которой относятся:

1) *законодательные нормы*, определяющие статус кредитного учреждения и перечень выполняемых им операций. Без юридических норм и документов (устав банка, разрешение на совершение им определенных операций, запрещение заниматься определенными видами услуг и пр.) банк не может начать свою деятельность;

2) *внутренние правила совершения операций*, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту как собственных интересов, так и интересов вкладчиков, клиентов банка. В условиях отсутствия ряда нормативных актов Центрального банка по технологии совершения операций коммерческие банки самостоятельно формируют правило их ведения, что усложняет работу кредитных учреждений и может вызвать ошибки;

3) *построение учета, отчетности*, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем.

Чрезвычайно важное значение для налаживания эффективной работы имеет четкая организация труда и качественное составление отчетности. Формирование аналитической базы, предполагающее составление таблиц определенного содержания, сбор и обработку информации, ее использование в процессе управления деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем улучшает надежность работы банка как рискованного предприятия;

4) *структура аппарата управления* банком. Как экономический институт, банк должен иметь ряд подразделений, отвечающих целям банка и его функциональному назначению, для чего в банке создаются секторы, отделы и управления с соответствующим подчинением.

К внешней банковской инфраструктуре относятся: информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и пр.

Чтобы оценивать кредитоспособность клиента, экономический и деловой рынок, проводить систематические консультации предприятий и населения, управлять доверенным имуществом клиента, банкам необходима достоверная информация. В условиях рынка такая оперативная информация в первую очередь касается состояния экономики, ее отраслей, групп предприятий и организаций, пользующихся кредитом и другими банковскими услугами.

В условиях повышенной конкуренции, наличия кризисных явлений в экономике, нестабильности финансового состояния государства и его субъектов *информационное обеспечение* становится естественным требованием, без которого банки не могут финансировать различного рода проекты без повышения риска относительно своего капитала и капитала клиента. Получение информации с последующим ее анализом становится важным обязательным атрибутом при предоставлении банковских услуг. Часто такую информацию предоставляют специальные агентства, а в ряде стран с развитыми рыночными отношениями ее можно брать непосредственно из многочисленных справочников, журналов, специальных изданий и путем запросов в Центральный банк, ведущий картотеку клиентуры.

Система сбора и аналитической обработки деловой информации должна строиться на взаимодействии различных функциональных подразделений банка с учетом стратегических и оперативно-тактических интересов в деятельности банка. Не

следует чрезмерно нацеливать информационно-аналитические подразделения на информационное обеспечение стратегических интересов банка, поскольку подготавливаемая таким образом информация может оказаться непригодной для специалистов функциональных подразделений, решающих оперативные задачи.

Важной проблемой, возникающей при разработке теории банковской инфраструктуры, является построение классификации входящих в нее элементов. Необходимость в ней обуславливается тем, что банковская инфраструктура характеризуется большим многообразием входящих в нее институтов. В этой связи возникает необходимость их упорядочения и унификации. С другой стороны, возникает необходимость «отсечения» лишних элементов, которые неправомерно включать в состав банковской инфраструктуры. Построение классификации обеспечит целостное восприятие банковской инфраструктуры, особо необходимое для осуществления регулирующих функций по отношению к ней.

Следует отметить, что в имеющихся немногочисленных публикациях четкой классификации банковской инфраструктуры пока не содержится. В них указываются лишь направления обеспечения жизнедеятельности банков и соответствующий им состав институтов банковской инфраструктуры.

В учебнике «Банковское дело» О.И. Лаврушиным выделены 4 блока внешней банковской инфраструктуры и соответствующие им институты (рис. 1). В других своих работах О.И. Лаврушин рассматривает банковское законодательство не как блок банковской инфраструктуры, а как самостоятельный элемент банковской системы. При этом несколько меняется и состав институтов банковской инфраструктуры. В частности, называются такие блоки банковской инфраструктуры, как информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение, средства связи и коммуникации и др.

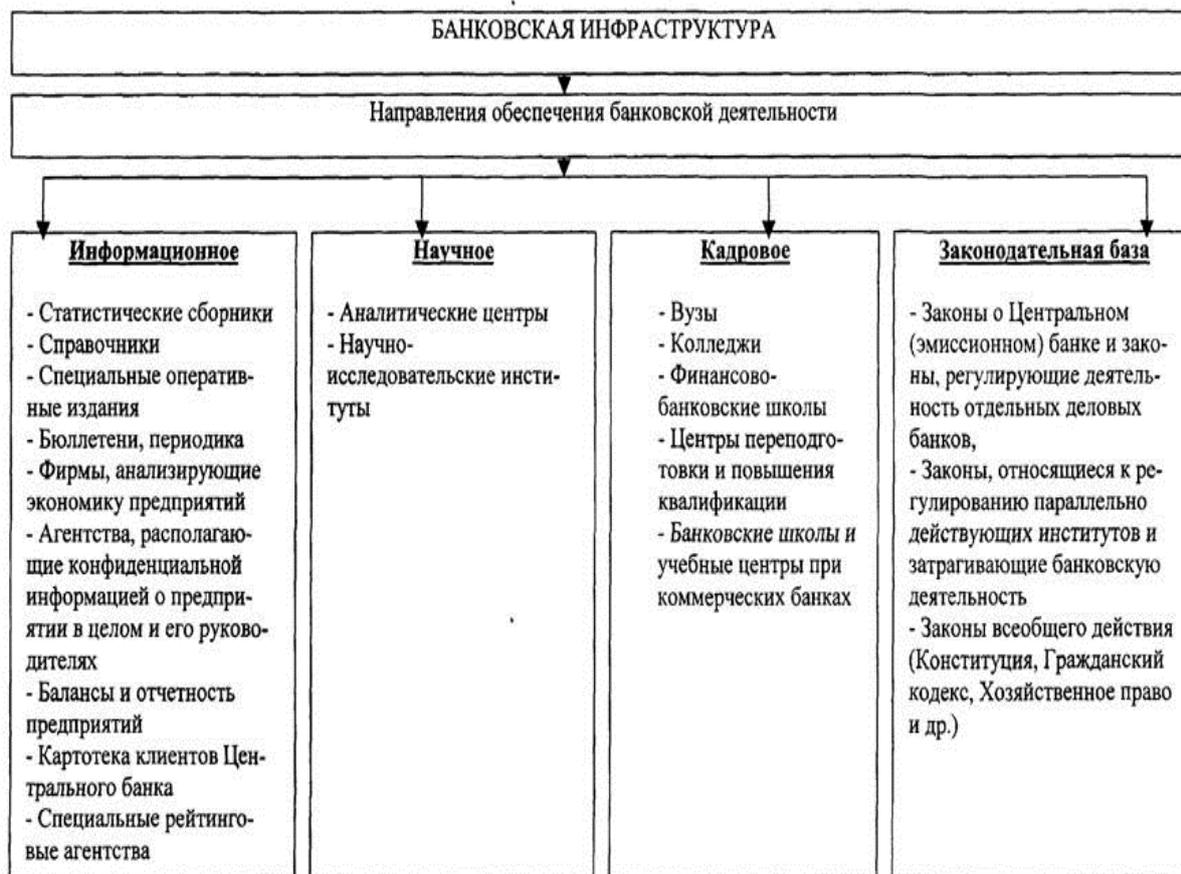


Рис. 1.1. Элементы банковской инфраструктуры по О.И. Лаврушину.

В учебнике «Деньги. Кредит. Банки» под ред. Е.Ф. Жукова лишь указываются 4 направления обеспечивающей деятельности банковской инфраструктуры (информационное, методическое, научное и кадровое) и приводится перечень институтов банковской инфраструктуры (службы по обработке, передаче и хранению информации, международные системы межбанковской коммуникации, страховые структуры, расчетные палаты, аудиторские службы, центры торговли валютой, межбанковскими кредитами, системы подготовки кадров для банков).

Очевидно, что приведенные выше классификации банковской инфраструктуры не являются полными, не отражают целостность банковской инфраструктуры, в них отсутствуют какие-либо обоснования выделения крупных блоков банковской инфраструктуры и соответствующих им институтов.

Нам бы хотелось чуть дополнить данную классификацию с позиции реалии которые существуют в Кыргызстане.

Одним из главных проблем формирование эффективной банковской инфраструктуры является развитие платежных систем республик и для этого НБКР предпринимаются определенные шаги.

Основной задачей Национального банка в области развития платежных систем на 2015-2017 годы остается поддержание работы платежных систем на высоком технологическом уровне, посред-

ством внедрения новых информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечивающем безопасное и эффективное проведение платежей между различными субъектами экономики Кыргызской Республики.

В среднесрочном периоде развитие платежных систем со стороны Национального банка будет осуществляться по следующим основным направлениям.

Развитие рынка розничных платежей Национальный банк совместно с коммерческими банками, микрофинансовыми учреждениями, небанковскими платежными организациями и операторами платежных систем продолжает реализацию мероприятий, направленных на дальнейшее развитие рынка розничных платежей, обеспечение нормативной правовой базы и регулятивных рамок деятельности участников платежного рынка и субъектов операционной инфраструктуры в целях более широкого внедрения и распространения дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством информационно-коммуникационных технологий, мобильных платежей, мобильного банкинга, электронных денег, платежных и предоплаченных карт.

Развитие и внедрение технологий и методов передачи платежной информации, современных и инновационных платежных услуг и продуктов, обеспечение эффективного и надежного обслужи-

вания всех участников платежей и расчетов, а также совершенствование нормативно-правовой базы являются ключевыми факторами и катализаторами развития и роста розничного сегмента банковских и небанковских платежных услуг.

Расширение и развитие дистанционных сетевых и мобильных каналов обслуживания позволит обеспечить доступность банковских и платежных услуг по всей территории республики.

В условиях развития во всем мире инновационных технологий расширяются каналы предоставления розничных банковских услуг пользователям, проживающим в удаленных районах, которые ранее не были включены в сферу банковского обслуживания.

Повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг.

При этом, большое внимание уделяется повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей розничных банковских и платежных услуг, посредством их информирования по значи-

мым аспектам оказываемых услуг, включая возникающие риски и меры безопасности, а также повышения общего уровня их финансовой грамотности.

Стратегическими целями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам должно стать качественное улучшение уровня расчетного банковского обслуживания населения, создание максимально привлекательных условий для укрепления тенденций притока денежных средств населения в банки и другие небанковские финансово-кредитные учреждения, повышение доверия к банковской системе в целом, а также использование населением средств на банковских счетах для проведения расчетов в безналичной форме и снижение доли операций с наличными деньгами при проведении розничных платежей и расчетов.

#### Литература:

1. «Деньги. Кредит. Банки» под ред. Е.Ф. Жукова. М.: - 2010 г. Издательство ЮнитиДана.
2. «Банковское дело» О.И. Лаврушин. М.: - 2009 г 8-е издание.
3. Стратегия развития банковской системы Кыргызской Республики на 2013-2017 г. Б.: - 2013 г.

Рецензент: к.э.н. Абышов И.С.