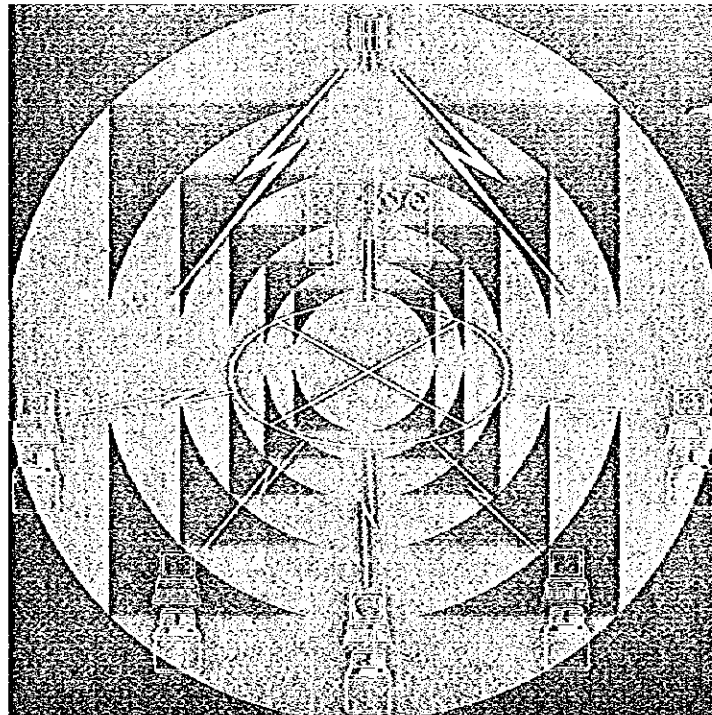


РЕСПУБЛИКА КЫРГЫЗСТАН  
ИЗУЧЕНИЕ ПО ВЫРАБОТКЕ ПРОЕКТА  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ  
СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

ОТЧЕТ

(Резюме)



ФЕВРАЛЬ 1995 г.

JICA LIBRARY



J 1130115 (7)

АО Юнко, Интернешл  
АО Исследовательский институт "Сакура"

SSF
JR
95-011

РЕСПУБЛИКА КЫРГЫЗСТАН  
ИЗУЧЕНИЕ ПО ВЫРАБОТКЕ ПРОЕКТА  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ  
СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ  
ОТЧЕТ (Резюме)

JICA  
41  
38  
SF  
RARY





Обменные курсы валют  
(Средние значения на июнь 1994 г.)  
1 доллар США = 10,0 сом  
1 доллар США = 100,0 иен  
1 сом = 10,0 иен

ЯПОНСКОЕ АГЕНТСТВО ПО МЕЖДУНАРОДНОМУ СОТРУДНИЧЕСТВУ (JICA)  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КЫРГЫЗСТАН

## **РЕСПУБЛИКА КЫРГЫЗСТАН**

# **ИЗУЧЕНИЕ ПО ВЫРАБОТКЕ ПРОЕКТА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

## **ОТЧЕТ**

**(Резюме)**

**ФЕВРАЛЬ 1995 г.**

**АО Юнико Интернешнл  
АО Исследовательский институт "Сакура"**



1130115 [7]

## Предисловие

В соответствии с заявкой Правительства Республики Кыргызстан Правительство Японии приняло решение осуществить изучение с целью выработки плана совершенствования и развития системы расчетов в Кыргызстане, а Японское агентство по международному сотрудничеству выполнило это изучение.

Японское агентство по международному сотрудничеству в период с января по ноябрь 1994 года трижды командировало для работы на местах составленную из сотрудников АО "Юнико Ингершеннл" и Исследовательского института "Сакура" группу по изучению во главе г-ном Нобуо Аихара (АО "Юнико Ингершеннл").

За это время группа по изучению провела консультации с представителями Правительства Кыргызстана, выполнила исследования на местах в регионах, для которых предназначается данный проект, провела объем работ по возвращении в Японию. Результатом этого и стало завершение настоящего Отчета.

Мы надеемся, что этот Отчет не только внесет вклад в дело осуществления настоящего проекта, но и будет способствовать делу дальнейшего укрепления дружбы между двумя странами.

Разрешите выразить глубокую благодарность всем, кто оказал помощь в осуществлении данного изучения.

Февраль 1995 г.



Японское агентство по  
международному сотрудничеству

Президент      Кимико Фуцита

## СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

Международное Агентство по  
международному сотрудничеству  
Президенту Агентства г-ну Кумио Фудзита

Февраль 1995 г.

Уважаемый г-н Президент,

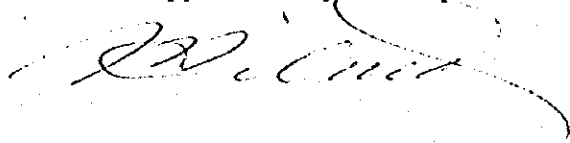
Настоящим разрешите представить Отчет изучения по выработке проекта совершенствования и развития системы банковских расчетов Республики Кыргызстан. Настоящий отчет был составлен в соответствии с контрактами от 26 ноября 1993 г. и 24 июня 1994 г., заключенными между Вашим Агентством с одной стороны и совместным предприятием, состоящим из АО "Юнико Интернешнл" и Исследовательского института "Сакура" с другой.

Наряду с анализом нынешней ситуации в финансово-расчетной сфере Республики Кыргызстан в настоящем отчете представляется стратегия развития для ее усовершенствования, а также вместе с проектной концепцией, планом реализации проекта, комплексным анализом проекта для создания системы расчетов на базе компьютерной сети в масштабах всей страны предлагается ряд рекомендаций для реализации проекта.

После обретения независимости Кыргызстан испытывает серьезные экономические трудности, которые Правительство Кыргызстана пытается преодолеть путем перехода к рыночной экономике, при этом необходимо усовершенствовать кредитно-финансовую систему, которая является важным элементом инфраструктуры в рыночной экономике. В особенности, в Отчете отмечается, что отставание в развитии системы расчетов приводит к задержкам платежей и порождает нестабильность, поэтому ее улучшение является вопросом большой срочности, и вместе с тем ее улучшение внесет вклад не только в кредитной-финансовую систему Кыргызстана, но также и будет во многом способствовать общему социально-экономическому развитию страны.

По случаю представления Отчета хотелось бы выразить глубокую благодарность всем, кто на протяжении всего срока изучения оказывал большую помощь: Японскому Агентству по международному сотрудничеству, консультантам группы по изучению, представляющему интересы Кыргызстана Посольству Российской Федерации в Японии, а также Национальному банку Республики Кыргызстан и правительственным учреждениям. Вместе с тем мы надеемся, что результаты данного изучения внесут хотя бы малую толику в дело продвижения проекта и социально-экономического развития Республики Кыргызстан.

С уважением,  
Группа по изучению с целью выработки проекта усовершенствования и  
развития системы банковских расчетов Республики Кыргызстан  
Руководитель группы Нобуо Анхара





## Содержание

Глава 1. Введение .....	1-1
Глава 2. Общая ситуация и цели проведения изучения .....	2-1
1. Общая ситуация, на фоне которой проходит изучение ..	2-1
2. Цели изучения .....	2-2
3. Методика изучения .....	2-3
Глава 3. Современное положение национального хозяйства в Кыргызстане и прогноз по основным социально-экономическим параметрам развития на 2000 год ...	3-1
1. Современное положение национального хозяйства Кыргызстана .....	3-1
2. Перспективы национального хозяйства Кыргызстана ....	3-2
3. Прогноз по основным социально-экономическим параметрам развития на 2000 год. ....	3-5
Глава 4. Нынешнее состояние кредитно-финансовой системы, проблемы и определение стратегии развития.....	4-1
1. Исторический аспект кредитно-финансовой структуры ..	4-1
2. Управляющая структура кредитно-финансовой сферы ....	4-1
3. Нынешнее состояние кредитно-финансовых институтов ..	4-2
4. Нынешнее состояние и существующие проблемы .....	4-3
5. Последующие проблемы стратегия развития .....	4-19
6. Основные параметры кредитно-финансовой системы в 2000 году .....	4-22
Глава 5. Нынешнее состояние системы расчетов и выработка плана по усовершенствованию системы расчетов на базе компьютерной сети	
1. Участники системы расчетов .....	5-1
2. Виды расчетных операций и их количество .....	5-3
3. Нынешнее состояние компьютерной системы расчетов ..	5-10
4. Проблемы в нынешней ситуации в системе расчетов ....	5-13
5. Разработка стратегии развития системы платежей и определение курса по улучшению системы платежей ....	5-21
6. Прогнозы относительно типов экономических операций и объемов операций .....	5-36
7. Основные требования для проекта развития .....	5-41

8. Основные принципы оптимальной системы .....	5-43
Глава 6. Проектная концепция системы .....	6-1
1. Основные направления проектирования .....	6-1
2. Проектная концепция программного обеспечения .....	6-1
3. Концептуальный проект аппаратных средств .....	6-29
Глава 7. План внедрения , технического обслуживания и контроля .....	7-1
1. Программа поставок аппаратных средств и программного обеспечения .....	7-1
2. Пункты, учитываемые при разработке программного обеспечения .....	7-1
3. План внедрения, технического обслуживания и контроля .....	7-2
Глава 8. График осуществления проекта и план организации и эксплуатации .....	8-1
1. Разработка графика выполнения проекта .....	8-1
2. Планирование по организации и управления .....	8-5
Глава 9. Калькуляция стоимости проекта .....	9-1
1. Исходные предпосылки для калькуляции стоимости проекта .....	9-1
2. Капитальные затраты на аппаратные средства и программное обеспечение .....	9-1
3. Бюджетная смета проекта (общая сумма 28742000 долл. США) .....	9-1
4. Расходы на техническое обслуживание , контроль и эксплуатацию .....	9-3
Глава 10 Экономико-финансовый анализ .....	10-1
1. Экономический анализ .....	10-1
2. Анализ финансово-экономических показателей .....	10-12
Глава 11 Общая оценка и предложения .....	11-1
1. Общая оценка .....	11-1
2. Предложения .....	11-11

# ИЗУЧЕНИЕ ПО ВЫРАБОТКЕ ПРОЕКТА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ РЕСПУБЛИКИ КЫРГЫЗСТАН (РАЗРАБОТКА ТЕХНИКО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБОСНОВАНИЯ)

Продолжительность изучения: ноябрь 1993 г. - декабрь 1994 г.  
Принимающая организация: Национальный Банк Кыргызстана

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РЕЗЮМЕ

### 1. Общая ситуация

(1) Республика Кыргызстан после обретения самостоятельности в 1991 году ставит целью перестройку экономики за счёт перехода от системы плановой экономики эпохи Советского Союза к рыночной экономике, однако ее экономика испытывает очевидный и серьёзный кризис в связи с происходящими неурядицами переходного периода.

(2) Одной из причин возникновения проблем при переходе к рыночной экономике является несовершенство финансовой системы. Среди этого особенно заметно отставание системы расчётов, при которой на передвижение капиталов и проведение расчётов с ним уходит большое количество времени, что оказывает негативное влияние на экономику в целом.

(3) В этой связи вопрос о усовершенствовании системы расчетов приобретает особую важность.

### 2. Цели

Основной целью настоящего изучения являются следующие вопросы, направленные на внедрение новейшей системы расчетов в 2000 целевом году:

(1) Составление стратегии проведения разработок для создания эффективной финансовой системы, а также

(2) Составление проекта модернизации банковской системы расчётов на базе компьютерных сетей, а также .

(3) Передача партнёрам по проведению изучения технологий через совместное осуществление деятельности по изучению.

### 3. Основное содержание проекта

#### (1) Оснащение и модернизация финансовой системы

Задачей является скорейшее оснащение и модернизация финансовой системы через налаживание нормальной работы коммерческих банков (усиление концентрации вкладов), развитие различных финансовых рынков, диверсификацию финансовой системы (подъём финансирования малых и средних предприятий, среднесрочного и долгосрочного финансирования) и т.п.

Наиболее насущной задачей является модернизация отстающей от времени системы расчётов.

#### (2) Предварительные условия проекта усовершенствования системы расчётов

1) Создание возможности быстрой и надёжной обработки денежных переводов клиентов.

2) Осуществление межбанковских расчётов через проведение в реальном времени трансфертов между текущими счетами банков в НБК. Другими словами, это создание системы расчётов с функцией окончательности в центральном банке.

3) Модернизация системной базы развития банковской деятельности, создание возможностей для расширения границ банковских услуг: автоматов приёма и выдачи наличности, перевода на счёт заработной платы, автоматического трансферта и т.п.

#### (3) Содержание проекта

1) Структура новой системы расчётов показана на схеме 1.

2) Структура сети

Соединение между главной конторой и отделениями коммерческих банков, отделениями НБК и расчётными центрами осуществляется следующим образом.

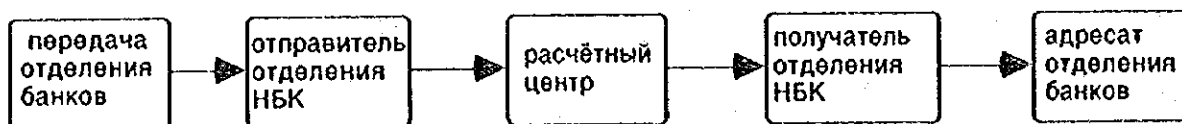
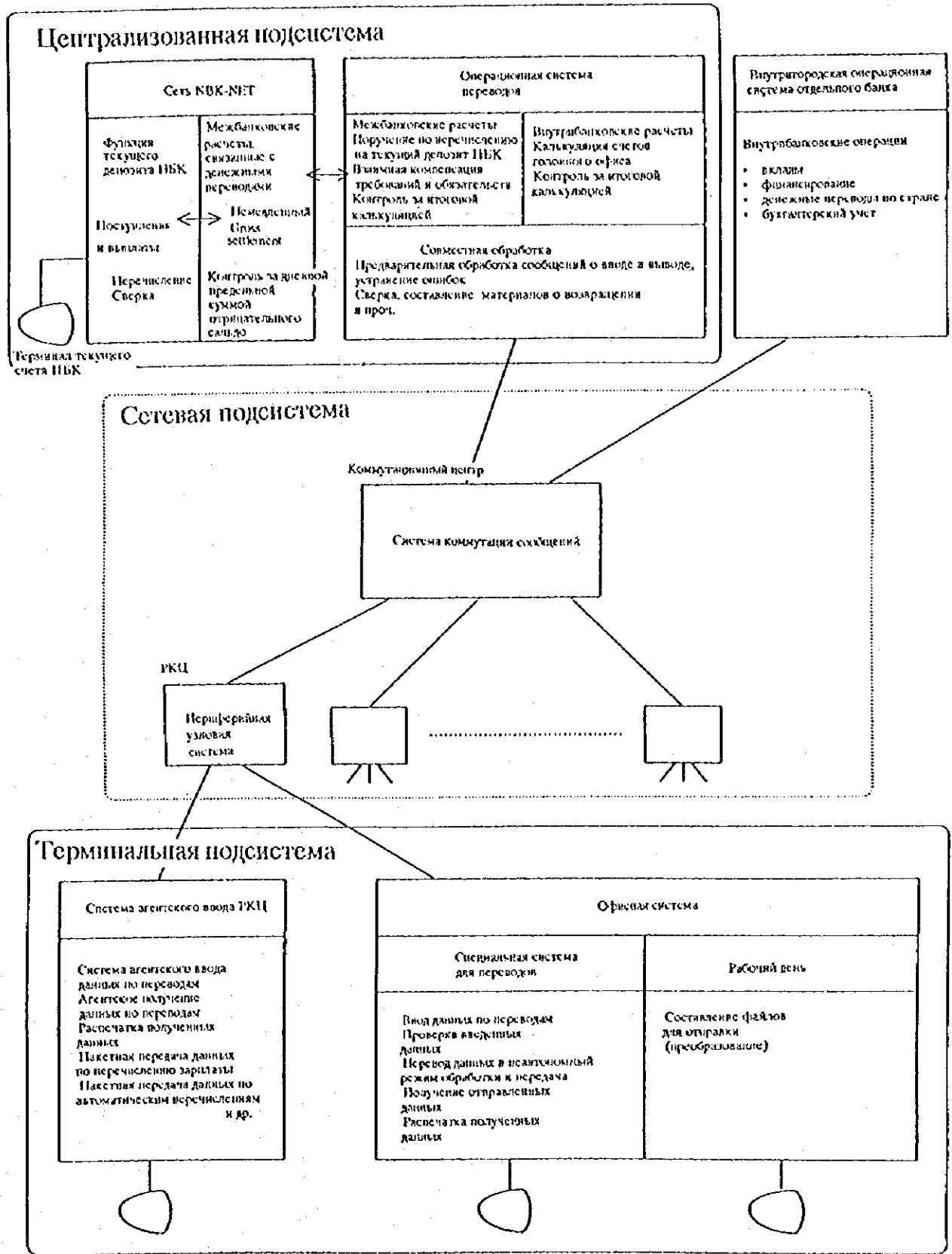


Рис. 1 Структурная схема подсистем



**Спецификация внедряемого оборудования**

Средние компьютеры 19 шт. (Бишкек 9 шт., районы 10 шт.)  
 Малые компьютеры 11 шт. (Бишкек 6 шт., районы 5 шт.)  
 Микрокомпьютеры 62 шт. (Бишкек 44 шт., районы 18 шт.)  
 Периферийное  
 оборудование 19 шт. (Бишкек 14шт., районы 5 шт.)  
 Система терминалов  
 (микрокомпьютеры) 300 шт. 300 шт.  
 Всего 411 шт.

**4. Проект внедрения системы и организация управления**

**(1) Направление внедрения**

- 1) В связи с большим масштабом системы по проекту разработка и внедрение будет проходить в 2 стадии с определением порядка приоритетности.
- 2) Проведение по этапам с разбивкой 6 областей на 3 группы.
- 3) Передача заказа на разработку программного обеспечения за границу в связи с трудностью его разработки собственными силами внутри страны.
- 4) Обеспечение аппаратных технических средств за счёт импорта в связи с невозможностью снабжения внутри страны.

**(2) План реализации проекта**

1) Период разработки системы 5 лет (1995~2000 гг.)  
 Начало разработок (внедрение аппаратных средств и начало системных разработок).....1995г.  
 Начало работы на 1-ой стадии.....1998г.  
 Начало работы на 2-ой стадии и  
 окончание разработок.....2000г.

**2) План хода реализации**

Процесс выполнения	1 стадия			2 стадия		
	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Внедрение средств для разработки	███					
Внедрение средств для работы системы		██			█	
Проверка технических средств и линий			██			
Повышение технического уровня линий					█	
Разработка программного обеспечения	██████████	██████████		██████████		
Комплексная проверка			██			
Подготовка к переходу			██████████	██████████	█	
Начало работы				██		█

### (3) Организация эксплуатации

Исходя из вопросов общественного характера, обеспечения безопасности и эффективности системы, представляется, что на этапе разработки и начальном этапе осуществления данного проекта наиболее подходящей головной организацией управления будет НБК (самофинансируемая организация в структуре НБК). Мы хотели бы предложить пересмотр головной организации управления вместе с проведением повторных инвестиций капитала на этапе стабилизации управления и в 2007 г., когда подойдёт к концу срок действия проекта.

## 5. Стоимость проекта

Примечание. Все расходы на осуществление вычисляются на базе иностранных валют и выражаются в долларах США при обменном курсе 1 доллар США = 10 сом, 1 сом = 10 йен.

### (1) Расходы на разработку системы

(единицы: млн. долларов США)

Итого:

Расходы на аппаратные средства (включая дополнительные расходы)	7,8
Расходы на программное обеспечение (включая расходы на тестирование и переход)	15,3
Прочие расходы	5,6
<b>Итого</b>	<b>28,7</b>

### (2) Эксплуатационные расходы

#### 1) Метод амортизации

В отношении суммы инвестиций устанавливается 10-летний срок амортизации по методу равномерного начисления износа

#### 2) Метод финансирования

Рассматривается и анализируется 2 предложения по финансированию для данного проекта.

1-ое предложение. Вся сумма инвестиций в разработки в 28,7 млн. долл. США обеспечивается за счёт собственного капитала и правительственных отчислений.

2-ое предложение. 30% суммы инвестиций в разработки обеспечивается за счёт собственного капитала, а 70% — за счёт зарубежных займов.

**3) Баланс доходов и расходов эксплуатации**  
(единицы: тысячи долларов США)

	1-ый случай			2-ой случай		
	1998	1999	2000	1998	1999	2000
Доход (комиссионные сборы и т.п.)	3535	3796	4016	3535	3796	4016
Расход (техническое обслуживание)	2706	2706	3020	2706	2706	3020
Прибыль до амортизации	819	1090	996	819	1090	996
Амортизация	2281	2281	2281	2429	2429	2429
Прибыль после амортизации	-1462	-1191	-1285	-1610	-1339	-1433
Процент долгосрочного долга				489	489	489
Совокупный убыток	-1462	-2653	-3938	-2099	-3927	-5849

**6. Оценка деятельности**

**(1) Экономический эффект**

**1) Прямой эффект**

В качестве количественно измеримого эффекта

а) Благодаря тому, что в новой системе расчётов расчёты будут проводиться в тот же день, исчезнут скопившиеся за длительное время просроченные неуплаченные суммы (оборотный капитал) и сумма альтернативных издержек оборотного капитала станет выгодой.

б) Эффект сокращения издержек за счёт расчётов через компьютерные сети (отмена ведомостей оплаты и сокращение канцелярской работы с расчётами денежных переводов)

**2) Косвенный эффект (качественный анализ)**

Благодаря ускорению расчётов, повышению их точности, снижению расчётного риска будет внесён вклад в оздоровление экономики за счёт нормализации оборота денежной массы, улучшения состояния дел на предприятиях, развития финансового рынка и т.п. Одновременно с этим будет достигнут широкий эффект в отношении национальной экономики в целом, включающий увеличение сбережений, диверсификацию видов финансовых услуг, развитие компьютеризации, способствование подъёму сферы услуг и информатики, создание и развитие отраслей связанных с вычислительной техникой и т.п.

**(2) Экономико-финансовый анализ**

**1) Предварительные условия**



а) Принимая во внимание процесс морального старения за счёт технологической революции в области прикладных и аппаратных технических средств, а также возможности системы в отношении реагирования на возрастание объёма расчётов, срок службы системы (= срок действия проекта) предварительно исчисляется в 10 лет (1998 – 2007 гг.).

б) Управление бюджет осуществляется на основе самофинансирования в рамках организации центрального банка.

## 2) Результаты экономического анализа

Рассмотренный выше (1) прямой эффект считается экономической выгодой, внутренний коэффициент окупаемости капиталовложений за 1998 – 2007 гг. (10 лет), когда сумма инвестиций в разработки считается экономическими издержками, составляет высокий показатель в 32%, что позволяет оценить проект как экономически очень эффективный).

## 3) Результаты финансового анализа

(а) В первом случае, при котором вся сумма первоначальных инвестиций будет обеспечиваться за счёт собственного капитала, в период до 2007 г. предполагается подсчёт балансовой прибыли до выплаты амортизационных отчислений, поэтому не будет возникать проблем с точки зрения движения денежной наличности. С точки зрения финансовой прибыльности также к концу 2007 г. невыплаченная сумма амортизационных отчислений составит лишь 6%, накопленные пассивы останутся на уровне 42% суммы собственного капитала, а нетто-позиция составит 16 млн. долларов. Если кыргызская сторона сможет выполнить разработку прикладных программных средств своими силами, повторные капиталовложения на обновление системы также можно будет сократить более чем в половину, и с 2007 г. проект можно будет продолжить практически без дополнительных инвестиций.

(б) В том случае, если 30% суммы первоначальных инвестиций будет обеспечиваться за счёт собственного капитала, а 70% — за счёт долгосрочных зарубежных займов, даже при условиях долгосрочного (30 лет) льготного (3% годовых) займа прогнозируется ситуация, характеризующаяся трудностью в обеспечении финансовой прибыльности, и необходимо рассматривать вопрос о совокупной прибыльности с включением второго и третьего этапов инвестиций начиная с 2007 г. и до истечения срока займа в 2027 г. Надо, однако, заметить, что начиная со второго этапа ожидается улучшение состояния с прибыльностью при условии постоянного увеличения

доходов от комиссионных сборов и собственных разработок прикладного программного обеспечения на месте.

### **(3) Комплексная оценка**

Новая система расчётов даст широкий эффект развитию национальной экономики в целом. Внутренний коэффициент окупаемости капиталовложений за 10 лет срока действия системы первого этапа инвестиций составит высокий показатель в 32%, что вместе с косвенным эффектом внесёт большой вклад в развитие экономики Кыргызстана благодаря её переходу на рыночные рельсы. В финансовом отношении в случае покрытия всей суммы за счёт собственного капитала и правительственных субсидий, в 2007 г., через 10 лет после реализации системы, при условии самостоятельной разработки прикладных программных средств, будут подготовлены средства для повторных инвестиций.

В случае покрытия части (70%) средств за счёт долгосрочного займа, за 10 лет первого этапа инвестиций не будет достигнута точка окупаемости, но учитывая 30-летний период займа, можно ожидать улучшения положения с прибыльностью, станет также возможным проведение второго и третьего этапов инвестиций для обновления системы.

## **7. Основные предложения по реализации новой системы расчётов**

(1) Известить в первую очередь коммерческие банки, а также соответствующие министерства и ведомства о срочной необходимости модернизации системы расчётов и основном содержании плана такой модернизации, создать систему сотрудничества и кооперации.

(2) Оснастить линии связи и обеспечить их преимущественное использование.

(3) Обеспечить законодательную базу для электронной передачи документов.

(4) Обеспечить активное участие в системе расчётов центрального банка.

(5) Учредить внутри центрального банка специальную организацию для планирования модернизации системы расчётов.

(6) Учредить с помощью соответствующих правительственных органов комитет по усовершенствованию банковской системы расчётов (желательно участие коммерческих банков в той или иной форме).

(7) Требовать активного сотрудничества со стороны коммерческих банков (обязательное участие на этапе разработки системы, интерфейсы с каждой банковской системой на этапе осуществления).

(8) В управлении системой после внедрения требовать приложения собственных усилий для обеспечения финансирования за счёт сбора оплаты от получателей выгоды от пользования системой.

(9) Прилагать усилия для обеспечения капитала для внедрения системы (основные усилия прилагать в отношении обеспечения зарубежного капитала по причине ограниченности внутренних средств).



**ГЛАВА 1**  
**ВВЕДЕНИЕ**



## ГЛАВА 1

### ВВЕДЕНИЕ

Согласно Соглашению на выполнение работ, подписанному между Национальным Банком Кыргызстана (НБК) и Японским агентством по международному сотрудничеству (JICA) в Бишкеке 3 августа 1993 года, Группа по изучению JICA в конце ноября 1993 года приступила к выполнению изучения для выработки плана по развитию и совершенствованию системы банковских расчетов в Республике Кыргызстан.

Группа по изучению провела изучение 1-го этапа на месте, а также изучение 2-го этапа на месте в Кыргызстане, каждое из которых продолжалось по 2 месяца: с 6 января по 6 марта 1994 г. и с 26 июня по 25 августа 1994 г. соответственно. Отчет о ходе работ был представлен в феврале, а Промежуточный отчет - в августе 1994 года. В дальнейшем в течение 15 дней начиная с 6 ноября 1994 г. прошло изучение на месте 3-го этапа, представлен Проект окончательного отчета, а также были даны пояснения и проведено обсуждение. В промежутках между тремя изучениями на месте группа по изучению занималась анализом и исследовательскими работами в Японии.

Настоящий отчет является Окончательным отчетом изучения по выработке плана совершенствования и развития системы банковских расчетов в Республике Кыргызстан. Основные положения содержания Отчета приводятся ниже.

- 1) Обзор макроэкономики, финансовой системы, а также нынешнего состояния системы расчетов в Республике Кыргызстан, анализ узловых проблем и задач в области принимаемых мер.
- 2) Определение основных социальных и экономических параметров для 2000 года, который является целевым.
- 3) На основе установленных параметров, которые указаны выше, проводится прогнозирование относительно объема банковских расчетов по каждому типу операций в целевом 2000 году.
- 4) Вместе с определением стратегии развития финансовой системы Кыргызстана, рассчитанной на 2000 год как целевой год, производится определение основных параметров будущей финансовой системы.
- 5) Разработка проекта плана по усовершенствованию системы расчетов на основе внедрения компьютерной сети до целевого 2000 года, включая указанные ниже положения,

а именно:

- Определение стратегии развития системы банковских расчетов на базе компьютерной сети;
- Относящийся к предложенному плану общая проектная концепция по компьютерным аппаратным средствам, программному обеспечению, а также компьютерным сетям;
- Разработка планов по внедрению, управлению и техническому обслуживанию указанного выше;



- Исчисление общих затрат на выполнение проекта;
- Экономический и финансовый анализ;
- Обобщенная оценка результатов данного изучения, а также рекомендации в отношении мероприятий, которые должно провести Правительство Республики Кыргызстан и Национальный Банк Кыргызстана.

Во время трех этапов изучения на месте собирались семинары, проводились лекции, встречи вопросов и ответов относительно нынешнего состояния системы расчетов в основных странах и настоящего положения в системе расчетов Кыргызстана. На 3-ем этапе изучения на месте проводилась демонстрация системы расчетов с использованием компьютерной сети на базе персональных компьютеров.



**ГЛАВА 2**  
**ОБЩАЯ СИТУАЦИЯ И ЦЕЛИ**  
**ПРОВЕДЕНИЯ ИЗУЧЕНИЯ**



## ГЛАВА 2

### ОБЩАЯ СИТУАЦИЯ И ЦЕЛИ ПРОВЕДЕНИЯ ИЗУЧЕНИЯ

#### 1. Общая ситуация, на фоне которой проходит изучение

Кыргызстан прилагает все возможные усилия для продвижения реформы экономической структуры с целью гладкого перехода от плановой экономической системы периода бывшего Советского Союза к рыночной экономике и оживления экономической деятельности и в качестве наиважнейшей ставит задачу обеспечения общих условий, необходимых для перехода к рыночной экономике.

С этой целью с момента достижения независимости Правительство Кыргызстана стремится к перестройке, оживлению экономики через стимулирование развития её рыночного характера путём учреждения центрального банка, опубликования закона о банках, введения национальной денежной единицы "сом" и т.п.; в особенности, оно настоятельно ставит вопрос о введении эффективной системы расчётов через создание прогрессивной финансовой системы и компьютерной сетевой системы.

В настоящее время, несовершенство финансовой системы в Кыргызстане является наибольшим препятствием для оживления национальной экономики и в качестве отрицательного фактора экономической деятельности становится одной из причин экономического застоя. Не подлежит никакому сомнению, что финансовая система является наиболее важным звеном инфраструктуры рыночной экономики.

В особенности, как показывает настоящее положение Кыргызстана, запаздывание развития системы расчётов приводит к длительным срокам перевода капитала или проведения расчётов. Из-за того, что основной упор делается на расчёты с помощью наличных, плохим является обращение капитала, возникают проблемы с задержкой потока финансов в сферу производства, обращения, на потребительский рынок. Поэтому ставится целью создание эффективной и высокопроизводительной банковской системы расчётов и ожидается, что вместе с осуществлением лёгкого поступления капитала в сферу спроса благодаря более гладкой циркуляции капитала эта система также станет эффективным методом контроля за денежной массой. Не будет преувеличением сказать, что успех перехода в Кыргызстане к рыночной экономике и оживление национальной экономики зависят от модернизации финансовой системы, включающей систему расчётов.

В этой ситуации, в ответ на официальную заявку Республики Кыргызстан Японское агентство по международному сотрудничеству (JICA) назначило Международную корпорацию UNICO и Научно-исследовательский институт "Сакура" для проведения в Кыргызстане изучения с целью выработки плана развития и модернизации системы банковских расчетов Кыргызстана. Цели и объём изучения указаны ниже.

## **2 Цели изучения**

Общими целями настоящего изучения являются следующие:

- (1) Выработка стратегии разработки современной и эффективной финансовой системы с прицелом на 2000 год;

- (2) Разработка плана развития и совершенствования банковской расчётной системы на базе компьютерных сетевых систем;
- (3) Осуществление передачи технологий партнерам с Кыргызской стороны посредством в ходе осуществления настоящего изучения.

### **3. Методика изучения**

(1) Исходя из исследования нынешнего состояния макроэкономики Кыргызстана, устанавливаются основные социально-экономические параметры страны в 2000 году: население, промышленная структура, внутренний валовой продукт, международный платёжный баланс, численность и размеры предприятий, формы хозяйствования, ситуация с занятостью. На базе этих социально-экономических параметров проводится прогнозирование объёма финансовых сделок, количества расчетов по разным видам операций, и создается оптимальная компьютеризированная система расчетов в Республике Кыргызстан.

(2) Во время сбора данных изучения на месте группа по изучению не ограничивалась лишь официальной статистикой, но также посещала соответствующие государственные учреждения, включая Министерство финансов, Министерство промышленности, Министерство связи, Комитет по статистике, Комитет по иностранным инвестициям, и прежде всего Национальный Банк, а также все коммерческие банки, местные предприятия, проводила анкетирование.

(3) Наряду с исследованием системы расчетов за время трех этапов работы на месте путем проведения семинаров были собраны мнения заинтересованных лиц относительно кредитно-финансовой сферы и системы расчетов в Кыргызстане. Передача технологий проводилась путем демонстрации расчетов на базе персональных компьютеров.

(4) Изучение выполнялось со следующей поэтапной разбивкой:

1) Подготовительные работы в Японии

- Анализ имеющихся материалов и сбор информации по теме
- Подготовка первого рабочего совещания

2) Изучение 1-го этапа в Кыргызстане

- Уяснение социально-культурной обстановки
- Уяснение ситуации в экономике, промышленности, торговле
- Уяснение особенностей регионов и их связей с центром
- Изучение состояния кредитно-финансовой сферы и системы банковских расчетов
- Анализ результатов развития кредитно-финансовой системы и системы банковских расчетов
- Обзор мероприятий и планов по развитию кредитно-финансовой системы и системы банковских расчетов
- Проведение 1-го рабочего совещания

3) Анализ 1-го этапа в Японии

- Выделение проблемных моментов кредитно-финансовой системы и системы расчетов

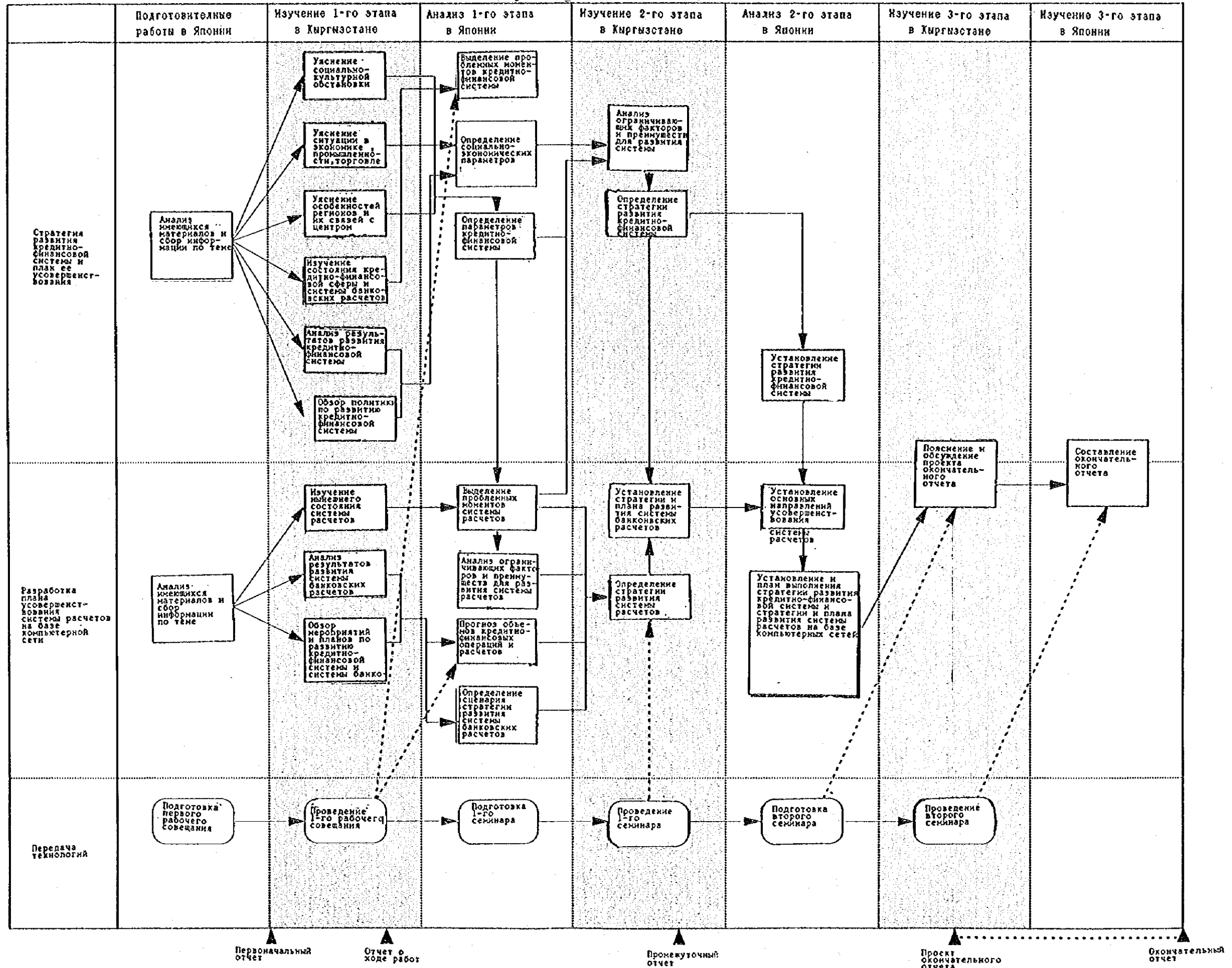


- Анализ ограничивающих факторов и преимуществ для развития кредитно-финансовой системы и системы расчетов
  - Прогноз объемов кредитно-финансовых операций и расчетов
  - Определение сценария стратегии развития системы банковских расчетов
  - Подготовка 1-го семинара
- 4) Изучение 2-го этапа в Кыргызстане
- Определение социально-экономических рамок
  - Определение структуры развития системы банковских расчетов
  - Установление структуры кредитно-финансовой системы
  - Проведение 1-го семинара
- 5) Анализ 2-го этапа в Японии
- Определение стратегии развития кредитно-финансовой системы и плана его выполнения
  - Установление основных направлений улучшения системы расчетов
  - Стратегия развития кредитно-финансовой системы и план выполнения, стратегия развития, планирование и план выполнения системы расчетов на основе компьютерных сетей
  - Подготовка 2-го семинара
- 6) Изучение 3-го этапа в Кыргызстане
- Пояснения и обсуждения проекта Окончательного отчета
  - Проведение 2-го семинара
- 7) Изучение 3-го этапа в Японии
- Составление Окончательного отчета





Рис.1 Изучение по выработке проекта совершенствования и развития системы банковских расчетов Республики Кыргызстан (разработка технико-экономического обоснования) график выполнения изучения



## **ГЛАВА 3**

# **СОВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА В КЫРГЫЗСТАНЕ И ПРОГНОЗ ПО ОСНОВНЫМ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИМ ПАРАМЕТРАМ РАЗВИТИЯ НА 2000 ГОД**

## ГЛАВА 3

### СОВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА В КЫРГЫЗСТАНЕ И ПРОГНОЗ ПО ОСНОВНЫМ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИМ ПАРАМЕТРАМ РАЗВИТИЯ НА 2000 ГОД

#### 1. Современное положение национального хозяйства Кыргызстана

Претерпев существенный шок - самостоятельность и переход к рыночной экономике в плане политики и экономики, национальное хозяйство Кыргызстана имеет тенденцию к ухудшению. Одной из серьезных причин тяжелого перехода к рыночной экономике является, по-видимому, то обстоятельство, что финансовая система страны не налажена как следует в соответствии со сдвигом рыночной экономики.

Сфера финансовых операций - важная инфраструктура рыночной экономики, следовательно без налаживания сферы финансов не только невозможно извлекать жизнедеятельность, присущую рыночной экономике, но возможны и случаи усугубления ее отрицательных моментов. Политика либерализации цен, реализованная в неналаженных условиях сферы финансов, приведет к инфляции, поскольку становится невозможным осуществление эффективной финансовой политики. Более того, приватизация потребует от отдельных частных предприятий хозяйствования с обеспеченностью, т.е. самофинансирование, избежание риска банкротств и т.д. Поэтому эти предприятия оказываются не в силах в достаточной степени вести предпринимательскую деятельность из-за нехватки средств и нестабильных выплат долгов, причиненных

неналаженностью сферы финансовых операций, что в свою очередь служит главной причиной для ухудшения хозяйства.

## 2. Перспективы национального хозяйства Кыргызстана

Как изложено выше, национальное хозяйство Кыргызстана в данное время испытывает трудности, но тем не менее, если будет реализована эксплуатационная тактика в отношении финансовой системы, о которой пойдет речь в следующих главах, то будут созданы надежные и эффективные расчетные системы в совокупности с достижением эффекта от других политик по реформе, и страна получит возможность избавления от настоящего тяжелого положения, достигнет высокого экономического роста и такого высококачественного хозяйства, которого не могла видеть в период социалистической экономики. Мы пришли к такому суждению потому, что кроме экономических факторов имеются другие причины, например, высокий уровень образования населения. Сначала можно привести несколько экономических факторов.

Во-первых, правительство страны активно осуществляет реформу, направленную на становление рыночной экономики. Уже снят контроль над ценами на большинство товаров; спрос и предложение регулируются на основе механизма рынка. С другой стороны, признается свободная предпринимательская деятельность предприятий внутри страны, либерализуется торговля с зарубежными странами и движение капитала. Кроме того, множество государственных предприятий приватизируется, и готовится такой фундаментальный закон, как акт о банкротстве, очень необходимый в условиях рыночной экономики.

Во-вторых, путем сильного сокращения финансов со стороны Национального банка Кыргызстана проводится укрощение инфляции и одновременно с этим увеличивается обменный курс сома по отношению к доллару. Денежная устойчивость, такая как устойчивость стоимости и стабильность обменного курса валюты - категорически необходимые основы для стабильности и развития национального хозяйства. Тот факт, что эти основы укрепляются - является вдохновляющим для экономики Кыргызстана.

В-третьих, международные финансовые организации, такие как, например, Международный валютный фонд и иностранные правительства, признав желательной активную политику по реформам правительства Кыргызстана и благоразумную монетарную политику национального банка, начали оказывать некоторые виды помощи данной стране. Эта помощь относится не только к денежным средствам, но включает в себя и передачу по-хау относительно конкретных проектов.

В-четвертых, в отношении гражданского сектора обнаруживается светлый аспект, отражая изложенные выше реформы правительства, Национального банка Кыргызстана и иностранную помощь. В частности, в результате того, что в стране допущена свободная предпринимательская деятельность внедрением рыночной экономики, у народа Кыргызстана появилось деловое мышление - извлечь прибыль путем дешевой продажи качественных товаров, что для будущего народного хозяйства Кыргызстана представляет большую надежду. В этих целях создано множество средних и мелких предприятий. Хотя недостаточно охвачены данные по статистике, уже постепенно начинают играть большую роль в народном хозяйстве Кыргызстана средние и мелкие предприятия. Что касается видов специализации этих предприятий, то они не относятся к



определенным отраслям промышленности. В них включаются сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность и широкий диапазон других отраслей. Более того, благодаря рыночной экономике развивается индустрия туризма, сервисного бизнеса и финансовый бизнес, которые играли весьма малую роль в условиях социалистической экономики. Кроме того, и существующие с давних времен крупные предприятия, по-видимому, в результате приватизации ведут хозяйство под собственную ответственность, а управленческое звено и штатные кадры еще серьезнее стараются дешево поставлять качественные товары.

В последнее. Ожидается, что реализации стратегии развития кредитно-финансовой системы и совершенствование системы расчетов, которые изложены ниже, становясь самым важным элементом инфраструктуры для экономики Кыргызстана, испытывающей переход к рыночной экономике, дадут возможность рыночной экономике проявить свои замечательные качества. Налаженный сектор финансовых операций, пожалуй, сможет достаточно финансировать необходимыми средствами перспективные предприятия. А также, за счет налаживания системы расчетов, предприятия смогут продавать товары многим клиентам, включая зарубежные страны, поскольку намного будет снижен риск на расчет стоимости реализованных товаров. Далее, в том случае, даже когда Национальный банк Кыргызстана осуществляет жесткую денежную политику для предотвращения инфляции, можно использовать рыночный механизм в очень развитом финансовом рынке, поэтому наверняка будет достигнута цель монетарной стабильности без принесения дорогих жертв предпринимательско-торговой деятельности предприятий, как это было до сих пор.

Нет спора, что для приведения в действительность той возможности развития народного хозяйства в Кыргызстане, как изложено выше, помимо сектора финансовых операций, следует осуществить несколько реформ, о которых говорится в тексте. Очевидно, что проведение реформ сопровождается болью. Однако, нам кажется, что народ Кыргызстана, обладая высоким уровнем образования и горячим духом независимости, преодолест всякие трудности, создаст демократическое, жизнедеятельное экономическое общество.

### 3. Прогноз по основным социально-экономическим параметрам развития на 2000 год

Для представления фундаментальных данных, позволяющих предположение о видах и объеме финансовых сделок, видах и объеме расчетных сделок в 2000 г., осуществлен подсчет нижеприведенных статей, связанных с ним.

- 1) Подсчет численности населения и занятости, в частности, численности занятых и проценте безработицы
- 2) Подсчет действительно-номинальной валовой внутренней продукции
- 3) Подсчет промышленной структуры
- 4) Подсчет числа предприятий
- 5) Подсчет экспорта и импорта платежного баланса

Предположение делится на 2 части - вариант А и вариант Б. Вариант А основывается на том, что "современный экономический застой продолжится на определенное время, а затем экономика стремится к восстановлению медленными темпами", подсчитывая

скромно возможности развития народного хозяйства Кыргызстана. Вариант А больше всего подходит к предполагаемым величинам в 2000 г., опубликованным Государственным экономическим комитетом в июле 1994 года. С другой стороны, вариант Б основывается на том, что “народное хозяйство Кыргызстана быстрее восстановится и совершит высокий рост экономического развития”, подсчитывая, что весьма благополучно будет реализована возможность предполагаемого экономического развития. По варианту в 2000 году экономика сможет восстановить уровень по состоянию на 1990 г., самый высокий за весь предыдущий период.

Сравнительная таблица данных социально-экономической основы в 1993 и 2000 гг. дается ниже.

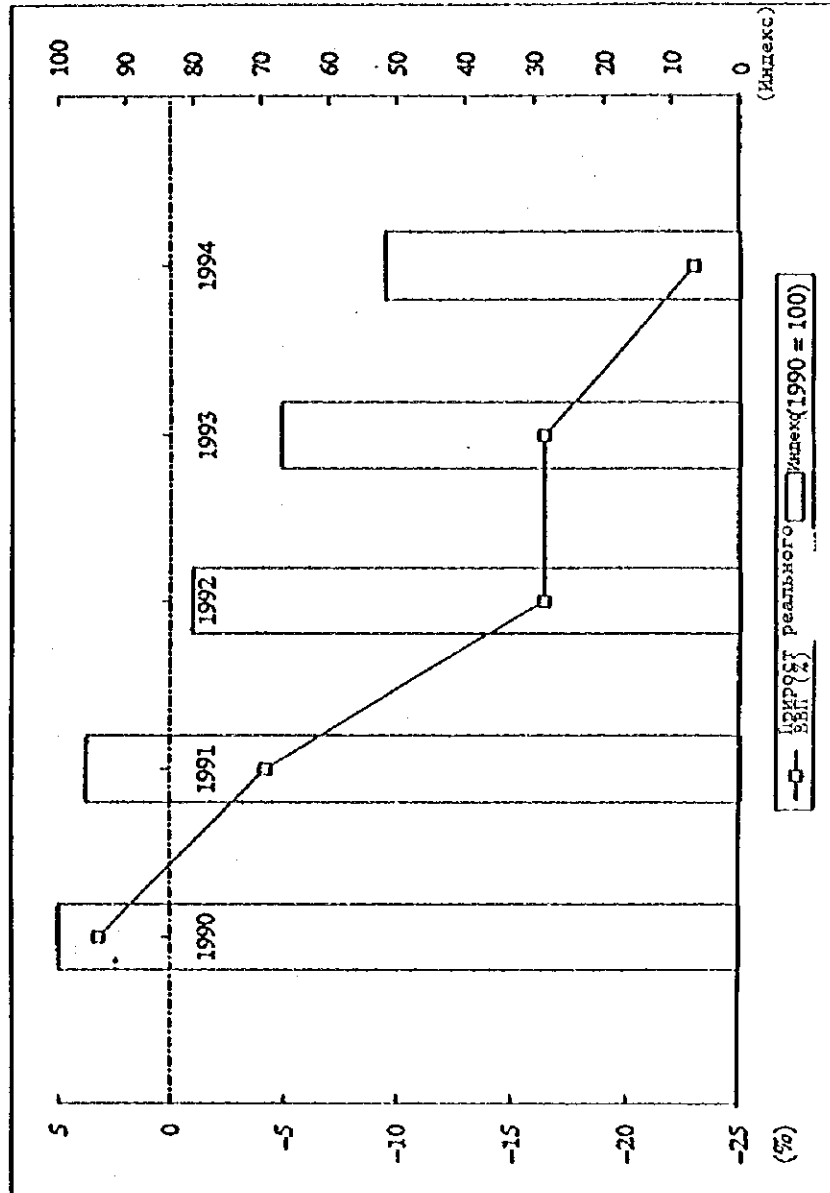
#### СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА ДАННЫХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ОСНОВЫ В 1993 И 2000 гг.

	Ед.	1993 г.	2002 г. Вар. А	Вар. Б	Прогноз правитель- ства
Численность населения	тыс. чел.	4450	4419	4652	4181
Численность трудящихся	тыс. чел.	2303	2438	2454	2591
Процент безработицы	%	6,3	10,0	0,0	4,1
Фактический ВВП ( по состоянию на 1992 г.)	млн. сом	676,7	690,4	1092,4	780
Номинальный ВВП	млн. сом	5720	42779	70555	48680
Промышленная структура					
Первичная промышленность (сельское хозяйство)	%	27,1	30-35	30	нет данных
Вторичная промышленность (горнодобывающая и строительство)	%	43,3	30-35	35-40	н.д.
Третичная промышленность (все виды услуг)	%	29,6	30-40	30-35	н.д.
Число предприятий	тыс.	32,2	84,0	96,3	н.д.
сельское хозяйство	тыс.	13,4	34,5	39,0	н.д.
кроме сельского хозяйства	тыс.	18,9	49,6	57,3	н.д.
Общая сумма внешней торговли	млн. сом	4026	29945	52916	36614
Экспорт	млн. сом	1821	13475	25047	18307
Импорт	млн. сом	2205	16470	27869	18307
Торговый баланс	млн. сом	-384	-2995	-2822	н.д.
Платежный баланс	млн. сом	-132	-22,4	-72,5	н.д.

Таблица 1. Динамика прироста фактического валового внутреннего продукта (ВВП) в республике Кыргызстан (для справки)

	Фактические результаты				Прогноз
	1990	1991	1992	1993	
Прирост фактического ВВП %	3.2	-4.2	-16.4	-16.4	-23.0
Фактический ВВП (уровень 1990 г. принят за основу) млн. сом	964	923	772	646	498
Индекс (1990 = 100)	100	95.8	80.1	67.1	51.7

Источник: Государственный комитет по статистике; значения и индекса фактического ВВП рассчитаны группой по изучению.





**ГЛАВА 4**  
**НЫНЕШНЕЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНО-**  
**ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, ПРОБЛЕМЫ И**  
**ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ**



## **ГЛАВА 4**

# **НЫНЕШНЕЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, ПРОБЛЕМЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ**

### **1. Исторический аспект кредитно-финансовой структуры**

В системе бывшего Советского Союза Госбанк являлся единственным центральным банком. Таким образом, Республика Кыргызстан не имела независимого центрального банка, а существовало лишь Киргизское отделение Госбанка. Госбанк полностью ведал вопросами денежной эмиссии и кредитно-финансовой политики, но не ограничиваясь только кругом обязанностей центрального банка, выполнял также функции распределения кредитов во всей промышленной сфере. Нынешняя кредитная система образовалась в основном в результате создания коммерческих банков с сентября 1989 г. и образования в декабре 1990 г. центрального банка Республики Кыргызстан. После распада СССР в 1991 году и обретения независимости в декабре 1991 года были приняты Закон о центральном банке и Закон о банках, которые утвердили существующую ныне двухступенчатую банковскую систему.

### **2. Управляющая структура кредитно-финансовой сферы**

В управляющую структуру кредитно-финансовой сферы входят Национальный банк Республики Кыргызстан (НБК), являющийся центральным банком, и Министерство финансов.



Закон о центральном банке Республики Кыргызстан был принят 12 декабря 1992 года и с того же дня вступил в силу. Как следует из статьи 27 раздела 7 Закона, где дается правовое обоснование НБК, ему предоставлена независимость от правительства и достаточно широкие и сильные полномочия в сфере осуществления кредитно-финансовой политики и надзора за банками. Хотя в принципе такая система может быть признана приемлемой и не противоречащей процессу перехода к рыночным отношениям, все же в реальной работе встречается много трудностей.

### **3.    Нынешнее состояние кредитно-финансовых институтов**

#### **(1) Коммерческие банки и Закон о банках**

На 12 января 1994 года в Кыргызстане насчитывался 21 коммерческий банк (179 отделений). Однако впоследствии деятельность 2 банков была прекращена, и по состоянию на 1 августа число банков равнялось 19. Если рассмотреть обстоятельства образования коммерческих банков, то они подразделяются на три больших банка, появившихся в результате приватизации Госбанка бывшего Советского Союза, новые средние и мелкие банки, образованные после получения независимости и Сберегательный банк, который являлся государственным учреждением по аккумулированию сбережений. Закон о банках Республики Кыргызстан был принят 11 декабря 1992 года и на следующий день вступил в силу. Как следует из статьи 34 главы 6, Закон определяет

вопросы организации и деятельности банков внутри страны, принимая во внимание необходимость его соответствия мировому банковскому законодательству. Таким образом, наряду с предоставлением независимости банкам, вопросы лицензирования, коммерческой, условий хозяйствования находятся под жестким надзором со стороны НБК, твердо признавая свободу клиента в выборе банка, для защиты интересов клиента Закон устанавливает ответственность банка по отношению к своему клиенту.

## (2) Страховые компании

Государственный комитет по надзору за страхованием выдает лицензии страховым компаниям. В настоящее время существует 10 страховых компаний, но большинство из них имеет парцеллярные масштабы. Страховые компании осуществляют страхование жизни, страхование от ущерба, страхование кредитов, однако в связи с низким интересом населения к страхованию жизни и страхованию от убытков, в основном работа концентрируется на страховании кредитов.

## 4. **Нынешнее состояние и существующие проблемы**

### (1) **Связь между финансовым капиталом и промышленным капиталом**

В процессе перехода к рыночной экономике Кыргызстан осуществляет приватизацию государственных предприятий, при этом вместе с развитием рыночных реформ начинают образовываться новые частные предприятия. В условиях,

когда государственные финансы и накопления находятся в тревожном состоянии, часто вопросами финансирования в связи с приватизацией и формированием новых частных предприятий занимаются банки. Со своей стороны предприятия также стремятся к установлению дружественных отношений с банками в аспекте кредитных отношений и обладанию акциями банков, поэтому возникает ситуация, когда предприятия и банки имеют акции друг друга. То есть возникает положение, когда фактически основной держатель акций банка является одновременно и его основным клиентом.

Полагается, что собирание банками средств от экономических субъектов, превращение их в большие капиталы и рассредоточенное инвестирование их имеет функцию, которая повышает гарантии возвращения на каждый единичный выданный кредит. Однако, если в нынешней ситуации в Кыргызстане возникнет ситуация, при которой банки и предприятия взаимно имеют акции друг друга, и при этом степень рассредоточения риска будет недостаточна, то имеется опасность того, что способность банка нести бремя рисков будет снижаться. Если, таким образом, возможности по несению рисков будут ограничены определенными рамками, и возникнет ситуация, когда сами проекты, которые являются объектами финансирования, будут сравнительно ограничены с точки зрения рисков, то это может вызвать неблагоприятное воздействие на развитие нужных в первую очередь отраслей экономики. Поэтому нужно постепенно избавляться от неразделенности финансового и промышленного капитала и других причин, которые имеют большую склонность вызывать указанную выше ситуацию.

(2) Проблемы, касающиеся долгосрочного финансирования 19 банков, которые существуют в соответствии с Законом о банках, которые обычно называются в Кыргызстане коммерческими банками, работают на принципах получения быстрой прибыли с помощью краткосрочных кредитов. Если принимать во внимание нынешнее положение банков Республики Кыргызстан, которые вызывают беспокойство с точки зрения рисков по ликвидности, то нужно сказать, что желательно избегать долгосрочного финансирования, включающего кредитование основного капитала, до тех пор, пока банковская система страны не созрел. Поэтому можно оценить как приемлемое нынешнее направление, при котором развитие банковской системы некоторое время будет идти с упором на краткосрочное кредитование, преследующее быстрое получение прибыли.

Однако в связи с этим возникает проблема, которая состоит в том, что в условиях, когда банковская система строится на краткосрочном кредитовании с целью получения быстрой прибыли, в настоящее время не принимается достаточных мер для того, чтобы обеспечить предоставление долгосрочных инвестиций, которые являются незаменимым условием для развития экономической базы.

(3) Проблемы, относящиеся к государственному кредитованию

Ранее предоставление государственных кредитов проходило в форме целевых кредитов в отношении коммерческих банков НБК, что было отменено в апреле 1994 года, поскольку вызвало большие финансовые проблемы. Поэтому нужно

решить очень важную проблему: как осуществлять государственное кредитование в условиях, когда все государственные кредитно-финансовые организации приватизированы, а система предоставления целевых кредитов отменена.

(4) Проблемы, относящиеся к кредитованию средних и мелких предприятий

В целом на нынешней стадии, которая характеризуется чрезвычайным недостатком капиталов в стране, негосударственные капиталы идут по следующим направлениям:

- 1) в крупные предприятия, потому что риск по невозвращению кредита сравнительно ниже;
- 2) в краткосрочные кредиты, потому что нужно избегать капиталовложений в основные фонды.

(5) Рынок краткосрочных кредитов

В настоящее время в Республике Кыргызстан установившегося рынка краткосрочных кредитов не существует. Следовательно, не существует и показателей по ставке процента, которые могли служить опорными данными. В этой связи нужно отметить, что проценты по вкладам и проценты за кредит устанавливаются коммерческими банками на основе процента кредитного аукциона, который проводится НБК.

(6) Рынок ценных бумаг

Что касается операций по государственным облигациям и облигациям акционерных компаний, то единственным

объектом сделок на торгах являются трехмесячные облигации государственного займа. Кроме этого, как правило, выпуск государственных займов не осуществляется. Облигации акционерного общества частными предприятиями также не выпускаются, поэтому в настоящее время рынка долго- и среднесрочных государственных и частных облигаций не существует. В отношении операций с акциями можно сказать, что рынок акций развивается вместе с приватизацией государственных предприятий. Недавно было образовано 23 инвестиционных фондов. Сообщается также, что в стадии подготовки к открытию находится фондовая биржа. Последующие тенденции привлекают интерес.

(7) Валютный рынок

Операции с зарубежной валютой в Республике Кыргызстан осуществляются в настоящее время прежде всего в виде валютных торгов. Валютные торги основаны на аукционной системе, которые осуществляет НБК в отношении коммерческих банков и меняльных контор.

Началась также купля-продажа валюты в межбанковской сфере, однако предполагается, что сумма таких сделок значительно уступает масштабам валютных торгов.

(8) Овердрафт

Существующий порядок в НБК не допускает, чтобы на депозитных счетах коммерческих банков в НБК возникала задолженность (овердрафт). Однако несмотря на подобные правила, многие коммерческие банки имели суммарный отрицательное сальдо платежного баланса до момента начала

выполнения реформы в апреле 1994 года, поэтому в Кыргызстане такая ситуация называлась овердрафтом.

В этой критической ситуации правление НБК 1 апреля 1994 года приняло проект реформы, разработанный на основе рекомендаций МВФ, а также документ "Относительно устранения задолженностей коммерческих банков".

С помощью данной реформы планируется реконструировать существующие задолженности и решить этот вопрос в рамках всей системы. Ожидается, что меры будут иметь следующий положительный эффект.

- 1) Ранее имело место искажение механизма цен по причине существования штрафных процентов за овердрафт, но теперь появляется возможность для его нормального функционирования.
- 2) Расширятся возможности по управлению НБК кредитной массой с помощью кредитных торгов. Эффективность кредитно-финансовой политики повысится.
- 3) Банки, которые находятся в состоянии овердрафта, подвергались ограничениям по участию в торгах по государственным облигациям и валютным торгам, однако если такие ограничения будут сняты, можно ожидать активизации рынка государственных облигациями, валютного рынка и их дальнейшего развития.
- 4) Принципы личной ответственности банков будут определены точнее.

Однако остается еще ряд вопросов. Прежде всего, в общем ситуации с овердрафтом устранена под действием нынешней реформы, тем не менее задолженности остались, будучи переформированными в долго- и среднесрочные кредиты на 3 года. Поэтому нужно обратить внимание на то, в какой степени возвращение долгов будет являться ограничивающим фактором для коммерческих банков, которые, как предполагается, будут использовать свои активы прежде всего для предложения ссуд на рынке краткосрочных кредитов.

Кроме того, после проведения нынешней реформы предоставление кредитов НБК коммерческим банкам стало осуществляться путем проведения кредитных торгов, однако, если впоследствии будет признана необходимость государственных кредитов, то предоставлять такие крупные по масштабам кредиты путем кредитных торгов будет трудно, что может стать причиной осложнений в кредитно-финансовой и финансово-бюджетной политике. В этой связи нужно отметить необходимость дальнейшего рассмотрения того, как разрешить данную проблему.

#### (9) Кредитные торги

Кредитные торги проводятся с целью регулирования денежной и кредитной массы для стабилизации национальной валюты, а также для распределения кредитных ресурсов банков, которые имеют устойчивое положение. Роль данного мероприятия можно определить как временное средство по контролю за национальной валютой до того времени, пока в будущем не получит развитие государственное регулирование открытого рынка ценных бумаг, и по крайней мере в



настоящее время остается главным рычагом кредитно-финансового регулирования.

Таким образом, кредитные торги выполняют важную роль с точки зрения кредитно-финансовой политики, но остается решить самый важный для обеспечения их эффективного функционирования вопрос - четкое разделение кредитно-финансовой и бюджетно-финансовой политики.

#### (10) Торги облигациями государственного займа

Торги облигациями государственного займа осуществляются с целью продажи облигаций, которые продает НБК от лица правительства.

Ожидается, что рынок по купле-продаже облигаций государственного займа будет выполнять центральную роль для развития в стране рынка краткосрочных кредитов. Одновременно с этим в перспективе можно ориентироваться на то, что НБК сделает рынок облигаций объектом государственного регулирования открытого рынка, и курс государственных облигаций станет базисным уровнем. В этом смысле имеет большое значение в плане осуществления кредитно-финансовой политики развитие нынешних торгов по облигациям по направлению к организации рынка государственных облигаций в будущем.

#### (11) Прочая кредитная деятельность НБК

НБК осуществлял кредитную деятельность в отношении коммерческих банков в виде так называемых целевых (или централизованных) кредитов. Эти кредиты представляет собой займы рефинансирования, которые предоставляются

коммерческим банкам после того, как НБК примет решение о кредитовании определенных предприятий в рамках государственной программы финансирования, осуществляемой правительством, и достигали около 80% от всей суммы кредитов, предоставленных НБК. Коммерческие банки, как правило, предоставляли эти кредиты предприятиям, оставляя себе маржу в 3%.

Практика предоставления целевых кредитов сохраняет традиции распределения кредитов предприятиям, существовавшие во времена Госбанка, при этом нельзя оставить без внимания тот факт, что распределение крупных по сумме кредитов является причиной, способствующей росту инфляции.

МВФ рекомендовал, чтобы вся кредитная деятельность НБК осуществлялась в форме кредитных торгов, однако в этом случае возникнет проблема, состоящая в том, что осуществление государственного финансирования столкнется с трудностями.

#### (12) Нынешнее состояние и проблемы в денежной системе

Сом, курс которого по отношению к доллару продолжал падать с самого введения этой денежной единицы, с начала 1994 года вступил в фазу относительной стабилизации. Однако для того, чтобы добиться основательного укрепления валюты, нужно продолжать переход к рыночной экономике, который заключается в осуществлении структурных изменений, а также поддерживать и обеспечивать макроэкономический баланс. В этом аспекте нужно приступить к решению следующих

кардинальных задач макроэкономической политики. Во-первых, обуздание инфляции в стране. В условиях, когда в результате чрезмерного роста денежной массы покупательная способность национальной денежной единицы резко снизилась, думается, что колебания обменного курса, основанные на концепции паритета покупательной способности, в течение непродолжительного срока в известной степени допустимы. Во-вторых, увеличение внутренних сбережений и расширение экспорта способствует стабилизации макроэкономики и ликвидирует дефицит текущего платежного баланса. Экономическое развитие, при котором в сфере частного предпринимательства имеет место избыточный рост инвестиций при дефицитных государственных финансах в комплексе приводят к дефициту текущего платежного баланса и является фактором нестабильности обменного курса. Нужно, приняв за основу методы ведения хозяйства, которые уважают рыночный механизм и строятся на принципах частного предпринимательства, ликвидировать состояние чрезвычайной нехватки накоплений.

(13) **Нынешнее состояние и проблемы в деятельности банков**

**Операции по приему вкладов** Вклады являются основным средством для денежных поступлений в коммерческом банке, однако проблема заключается в том, что банки Кыргызстана имеют достаточно низкую поглотительную способность для вкладов. Ситуация на периферии еще сложнее. В случае, если поглотительная способность вкладов у банков будет низка, то это приведет или к снижению возможностей банка по предоставлению кредитов в долгосрочной плане, или же к

чрезвычайно сильному увеличению риска по ликвидности. Первый вариант означает, что капиталовложения, которые требуются для совершенствования и развития экономической базы, экономика получать не будет. А во втором варианте, если люди будут сторониться банковских вкладов и превращать свои сбережения в высоколиквидные активы, например драгоценные металлы и т.д., то это означает отток средств из производственной сферы и использование их на непроизводительные цели. Если подходить к вопросу с макроэкономической точки зрения, то в любом случае при наличии перспективной возможности по вкладу капитала у банка не будет хватать требуемых средств, что, естественно, тормозит экономическое развитие.

Причины нынешнего слабого звена в деятельности банков по привлечению вкладов кроются и в том, что раньше банки не уделяли достаточного внимания работе с частными лицами, а в целом это выливается в то, что заинтересованность в частных вкладах или же в накоплении денежных активов сходит на нет.

- 1) По причине высокой инфляции усиливается тенденция преимущественного накапливания средств в натуральном виде.
- 2) Поскольку доходы населения находятся на низком уровне, то макроэкономически уровень накоплений не высок.
- 3) Поскольку в своем большинстве расчеты производятся наличными, то и в жизни у людей не возникает особой необходимости обращаться к банковским операциям.

- 4) Из-за нехватки наличности у кредитно-финансовых учреждений часто имеются ограничения по снятию со счета наличности.
- 5) Степень доверия к кредитно-финансовым учреждениям низка.

Исходя из данного анализа ситуации, конечно можно сказать, что на нынешней стадии такие макроэкономические факторы как инфляция, уровень доходов имеют ключевое значение для решения имеющихся вопросов. Но тем не менее нельзя не отметить, что важной задачей является организация соответствующей работы финансовой системы по упорядоченному привлечению личных средств граждан в случае, если указанные выше факторы будут постепенно меняться в лучшую сторону.

**Предоставление кредитов** В сфере предоставления кредитов отмечаются низкие возможности по предоставлению ссуд, поэтому помимо того, что банки все время находятся в состоянии нехватки средств для предоставления кредита, большая часть банков страдает от того, что их активы находятся в неликвидном состоянии по причине безнадежных долгов, и они не могут осуществлять новые кредитования. Поскольку в настоящее время прекращено предоставление целевых кредитов, то и остановился рост основанных на этой практике безнадежных кредитов. Но с точки зрения рисков по ликвидности в коммерческих банках нужно отметить, что требуется постоянно следить за проблемой возникновения просроченных долгов, поскольку это приводит к тому, что в

длительной перспективе банки теряют способность покрывать потребности экономики в кредитах. Кроме того, проблема нехватки нужных средств для предоставления кредитов вновь возвращает нас к вопросу о необходимости усиления работы по привлечению сбережений частных вкладчиков.

**Расчетные операции** Расчетные операции - один из основных видов деятельности банка. Однако из всех видов услуг, которые предлагают банки Республики Кыргызстан, в настоящее время можно говорить только о денежных переводах, а векселями, чеками, кредитными картами, автоматическим переводом они не занимаются. При этом приходится констатировать, что и услуги по выполнению денежных переводов не находятся на требуемом уровне. Это прямо отражается в том, что чаще всего имеет место взаимозачет. Конечно, самым главным способом денежных расчетов является получение и передача денег, но в современном экономическом обществе для гладкого осуществления операций важно, чтобы признавались и другие виды расчетов с использованием банковских вкладов: векселей, чеков, кредитных карт, перевод денег со счета на счет, выплата денег на счет и т.д. В целом для того, чтобы расчеты по вкладам проходили быстро и без ошибок, требуется выполнение следующих условий. Во-первых, нужно, чтобы имелось доверие со стороны экономического общества о том, что вклад в банке может полностью обмениваться на местную валюту, которая имеет хождение в обязательном порядке (законное платежное средство). Однако, как указывалось выше, коммерческие банки из-за недостатка

наличности для выплаты не могут незамедлительно выплатить деньги вкладчику по его требованию, причем это стало повседневным явлением. Поэтому нельзя в нынешней ситуации сказать, что вклад имеет полную обратимость в наличные деньги. Более того, приводившаяся выше практика взаимозачетов наносит значительный ущерб доверию к банкам, поэтому первой задачей является разрешение этого вопроса. Во-вторых, нужно сформировать электронные сети для расчетов, как например система взаимного зачета векселей, система телеграфных переводов, а также обеспечить инфраструктуру, которая бы позволяла просто и надежно производить перевод вкладов. Если инфраструктура будет достаточно развита, то в отношении первой причины в обществе укрепитя мнение о том, что выполнение обязательств в отношениях между кредитором и должником осуществляется в виде переводов вкладов (см. прим.) Однако на нынешнем этапе система расчетов находится в таком положении, что задержки платежей вызываются физическими и техническими факторами. Поэтому большую важность имеет скорейшее обустройство инфраструктуры системы банковских расчетов.

**Функция создания кредита** Совершенствование системы расчетов, или же развитие услуг по денежным расчетам не с помощью наличных, а путем операций со вкладами, не просто ускоряет выполнение операций, но также и усиливает действие функции банков по созданию кредитов, и является неотъемлемым фактором для стимулирования активности инвестиций, что, в свою очередь, служит базовым условием

для экономического развития. Банки - это не просто организации, которые занимаются перераспределением средств от тех экономических субъектов, у которых их имеется в избытке, к тем экономическим субъектам, которые нуждаются в средствах для выполнения инвестиций, но они также и занимаются созданием потенциального кредита на основе накоплений экономических субъектов, имеющих положительное сальдо и тем самым выполняют функцию, которая позволяет делать инвестиции, во много раз превосходящие кредитованные средства. Нельзя отрицать тот факт, что в настоящее время в Кыргызстане очень не хватает сбережений. И для того, чтобы стимулировать экономическое развитие важно мобилизовать функцию банков по созданию кредита и направлять на инвестиции не только те накопления, которые уже имеются, но и те новые накопления, которые будут созданы в будущем. Для того, чтобы повысить функции банков по созданию кредита нужно во-первых: усиливать потенциал банков по ликвидности, действуя так, чтобы накопленные сбережения у экономических субъектов с активным сальдо, которые имеют высокую степень предпочтения ликвидности, не уходили в высоколиквидные активы типа драгоценных металлов, а вносились бы на банковские вклады. Во-вторых, нужно обеспечить эффективную систему расчетов так, чтобы денежные расчеты осуществлялись через банковские вклады, а средства, предназначенные для выполнения расчетов, задерживались в форме вкладов в банковской сфере. В результате подобных мероприятий в этом аспекте будет достигнуто либо повышение отношения между суммой депозитов в банке и суммой



выданных им кредитов ( $\alpha$ ), либо сокращение коэффициента наличности ( $\epsilon$ ), что позволяет повышать действенность функции по созданию кредитов.

**Распространенность отделений банков** Как указывалось выше, повышение отношения между суммой депозитов в банке и суммой выданных им кредитов усиливает функцию по созданию кредитов и способствует экономическому развитию. Самым важным способом достижения этой цели будет совершенствование системы расчетов и вместе с этим расширение сети отделений банков. Если будет много экономических субъектов, которые не смогут воспользоваться услугами банковской системы, то равно настолько и банк не дополучит средств этих людей на своих вкладах. Поэтому, думая о том, как формировать сеть учреждений кредитно-финансовых институтов, нужно не забывать и об организационной схеме сберегательного банка на периферии. Организационно сберегательный банк состоит из отделений, которые во многих местах имеют еще и филиалы. По состоянию на 1 июля 1994 года у 55 отделений существовало 379 филиалов. Филиалы занимаются только приемом вкладов и денежными переводами, а кредитными операциями не занимаются, но можно ожидать, что будут осуществляться функции, которые сделают универсальными денежные операции со вкладами. Тем не менее сберегательный банк нередко обращается к другим банкам для выполнения своих внутренних переводов, что говорит о том, что его система расчетов пока что не развита в достаточной степени. Этот вопрос также предстоит решить в будущем.

## **5. Последующие проблемы стратегия развития**

В большинстве проблем которые существуют в кредитно-финансовой сфере в настоящем, по-видимому, можно добиться значительного улучшения, если осуществить совершенствование системы расчетов.

### **(1) Эффект поддержки рыночных реформ**

Поскольку до сих пор система расчетов в Республике Кыргызстан не была развита, то трудно с точностью определить, когда планируется завершение денежный расчет или когда он закончился, протекающий из осуществленных экономических сделок, неясной остается даже сама ответственность по выполнению обязательств произвести расчет. Но равноправная конкуренция, которая выполняет стержневую роль в процессе перехода к рыночной экономике, формирует и укрепляет отношения доверия между сторонами относительно обязательств по выполнению условий сделки. Таким образом, совершенствование системы платежей, точное установление условий выполнения расчетов по платежам повышают стабильность экономических сделок, укрепляют стиль управления предприятием, основывающийся на личной ответственности. Если это будет реализовано, предприятия в рамках рыночной экономики значительно активизируют свою деятельность, что будет способствовать выздоровлению экономики.

### **(2) Обеспечение взвешенного управления работой банка**

Улучшение функционирования системы расчетов устранит задержки в расчетах между предприятиями и сыграет эффективную роль в четком определении личной ответственности по хозяйственной деятельности предприятия. В этом смысле будет сразу легко определить, кто несет ответственность за невыполнение обязательств по платежам, что раньше было трудно сделать из-за неясностей, связанных с задержками расчетов. вполне возможно, что в начале даже будут банкротства предприятий, а затем ясно выявятся скрытые безнадежные долги у банков. Однако, если банки получат более точное представление о состоянии своих активов, то это устранит сомнения в надежности банка, и в конечном итоге будет иметь прямую связь с восстановлением доверия к банкам.

(3) Совершенствование и развитие кредитно-финансового рынка

Процессы совершенствования кредитно-финансового рынка и улучшения системы расчетов оказывают взаимное влияние друг на друга. Дело в том, что благодаря улучшению работы системы расчетов становится возможным осуществлять в короткие сроки большие объемы расчетных операций, что является незаменимым элементом инфраструктуры. С другой стороны, совершенствование рынка краткосрочных кредитов, особенно межбанковского рынка, способствует более эффективному распоряжению активами банка и снижает риски по ликвидности. Это также является чрезвычайно важным фактором для стабильного функционирования системы расчетов.

(4) Повышение возможностей по переводу денег со счета на счет

В настоящее время в Республике Кыргызстан расчетная сеть коммерческих банков недостаточно развита, поэтому многие средства осуществления расчетов, которые требуют использования банковских вкладов, как-то векселя, чеки, переводы со счета на счет, кредитные карты - не получили достаточного развития. По этой причине отношение наличность от населения/вклады (отношение между вкладами и наличностью) высоко, и на чрезвычайно высоком уровне находится также степень утечки средств из кредитно-финансовой сферы. Все это сильно ограничивает функцию банка по созданию кредита и препятствует расширению инвестиций. Поэтому формирование условий с помощью быстрейшего совершенствования системы расчетов и расширения сферы действия переводов со счета на счет, при которых население может производить расчеты без использования наличности, является основополагающим условием для усиленного экономического развития.

(5) Эффект от расширения сети отделений банка

В настоящее время отделения коммерческих банков распространены прежде всего в Чуйской области и Ошской области, на периферии же на одно отделение приходится очень значительные территории. Нельзя сказать, что в этих районах имеются удовлетворительные возможности для того, чтобы население могло делать банковские вклады и сбережения, поэтому необходимо совершенствовать сеть отделений путем расширения сети отделений сберегательного банка, а также улучшать действие функции по переводу денег со счета на счет.

## 6. Основные параметры кредитно-финансовой системы в 2000 году

### (1) Типы и размеры кредитно-финансовых учреждений

**Коммерческие банки** В Республике Кыргызстан в течение двух лет существования независимого государства образовался 21 коммерческий банк (сейчас 19). Принимая во внимание масштабы экономики, кредитно-финансовых операций страны, а также состояние с конкуренцией на рынке, можно сказать, что поддерживается оптимальное число банков. Думается, что в дальнейшем темп образования новых банков упадет, при том, что что будет зависеть от НБК, который имеет полномочия по выдаче банковских лицензий. Кроме того, емкость самого рынка ограничена.

По всей видимости, будут наблюдаться слияния банков с целью усиления капитала. Возможно, что некоторые банки перейдут в разряд кредитно-финансовых учреждений, которые будут выполнять особые функции, о которых будет сказано позже. Поэтому, учитывая и характер тенденции по образованию новых банков, можно сделать предположение, что число банков и в дальнейшем будет находиться в районе 20.

**Кредитно-финансовые учреждения долгосрочного финансирования** Поскольку банки, которые займут центральное место в системе расчетов, соразмеряют принципы своего бизнеса с доходностью операций, то для обеспечения долгосрочного кредитования, что необходимо для развития экономической базы, стоит подумать об учреждении кредитно-финансового учреждения, который в отличие от простых

коммерческих банков занимался бы предоставлением долгосрочных кредитов. Пути образования такого учреждения долгосрочного финансирования разные: либо образованием нового, либо специализацией уже существующего банка в область долгосрочного кредитования.

**Банки развития экономики** Частные накопления, как правило, должны обращаться в инвестиции частными кредитно-финансовыми учреждениями. При сложившемся положении в экономике Кыргызстана имеет большой смысл целенаправленно делать инвестиции в виде правительственного финансирования и зарубежной финансовой помощи в те отрасли, которые формируют базу для экономического развития, или же в отрасли, которые имеют высокий мультипликационный эффект инвестиций. Судя по опыту целевых кредитов, предоставление кредитов коммерческим банкам от НБК вызывает массу проблем. Поэтому думается, что нужно образовать для этого государственный кредитно-финансовый орган, который бы выполнял функции учреждения по осуществлению государственной бюджетно-финансовой политики.

**Кредитно-финансовые организации для работы со средними и мелкими предприятиями, система вспомогательного кредитования (под повышенные проценты)** В процессе перехода к рыночным отношениям начинают образовываться средние и мелкие предприятия, которым желательно оказывать финансовую поддержку. Однако на практике чаще всего капиталы концентрируются в

крупных предприятиях, например в бывших государственных предприятиях, где кредитный риск относительно невелик. Именно поэтому требуется принять меры для того, чтобы создать у некоторой части банков побудительные мотивы активно работать со средними и мелкими предприятиями. В качестве побудительных мотивов для финансирования средних и мелких предприятий можно указать систему дополнительного кредитования средних и мелких предприятий. Сначала эта система будет поддерживаться государственным учреждением, но затем носильное участие в обеспечении фондов дополнительного кредитования будут принимать частные предприятия и кредитно-финансовые учреждения, дабы избежать морального ущерба.

**Система страхования вкладов** Банки Кыргызстана пока не добились больших результатов в привлечении вкладов, и проблема тут состоит и в низком доверии населения к кредитно-финансовым учреждениям. Для того, чтобы поднять доверие населения к банкам и вкладам, нужно ввести систему страхования вкладов. Рассмотрение этого вопроса уже началось в направлении создания такой системы в Республике, и как ясно видно на примере США, нужно добиваться установления и функционирования такой системы, постоянно имея в виду сложную проблему возникновения моральных рисков в страховании вкладов.

- (2) Кредитно-финансовый рынок, рынок капиталов, валютный рынок и их масштабы

**Межбанковский рынок** Для формирования и развития рынка межбанковских операций в дальнейшем нужно обеспечить нормальные условия деятельности для кредиторов. Для того, чтобы кредитор не терпел убытков на межбанковском рынке, нужно сдерживать инфляцию.

Кроме того, желательно, чтобы те кредитно-финансовые учреждения, которые обычно (или по нетто-позиции) являются заемщиками средств, могли становиться и кредиторами при временном использовании активов.

Если заемные средства от НБК уменьшатся в результате осуществления реформ, при которых плановое финансирование перешло бы в компетенцию государственных кредитно-финансовых органов, то и у коммерческих банков появится возможность высвобождать средства в зависимости от текущего состояния активов. Более того, для развития такого рынка желательно, чтобы были созданы основательные кредитно-финансовые учреждения, которые могут эффективно привлекать и накапливать средства частных лиц, и иметь постоянно высвобождающиеся ликвидные средства на межбанковском рынке. Основная функция межбанковского рынка состоит в том, чтобы банки могли осуществлять регулирование временно возникающих нехваток или избытков средств, а также чтобы вся банковская отрасль могла осуществлять эффективное использование средств. Важно, чтобы регулирование нехваток или избытков средств осуществлялось в форме окончательности платежей при минимальном временном разрыве расчетов между банками. Поэтому в качестве главной задачи проекта по совершенствованию системы расчетов, подготовленного группой по



изученно, является выработка плана по совершенствованию системы расчетов по межбанковским операциям.

Если попытаться представить, как будут меняться масштабы межбанковского рынка с учетом указанных выше моментов, то можно предположить, что рынок межбанковских операций начнет действовать с 1995 года. По всей видимости, с 1995 и до 2000 года рынок межбанковских операций будет постепенно расти, и если говорить конкретно на цифрах, то составит в период с 1995 по 1997 год около 1% от предполагаемой общей суммы выданных банками кредитов, а в период с 1998 до 2000 года, когда кредитно-финансовая и расчетные системы пройдут первый этап улучшения, около 2%. Предполагается, что это составит около 0,2% от номинального ВВП в 1995-97 гг., и 0,5-0,6% в 1998-2000 гг.

**Вторичный рынок государственных облигаций** Исходя из приводимых ниже положений, возникает необходимость развивать и совершенствовать эмиссию государственных облигаций и их вторичный рынок.

- 1) Планомерный выпуск государственных облигаций для покрытия дефицита государственного бюджета.
- 2) Возможность осуществления открытых рыночных операций на рынке государственных облигаций в качестве средства для финансового регулирования НБК.
- 3) Потребность в государственных облигациях увеличится например как средства залога в том случае, если будет признаваться овердрафт на корреспондентских счетах НБК.

Предполагается, что по-настоящему вторичный рынок государственных обязательств будет сформирован в 1995 году. Такие предположения выдвигаются потому, что в связи с ростом дефицита госбюджета, развитием эмиссионного рынка правительственных обязательств эмиссия облигаций увеличится, и объем эмиссии будет поддерживаться на уровне, достаточном для формирования вторичного рынка. Предполагается, что начиная с 1995 года масштаб вторичного рынка государственных облигаций (по балансу) будет увеличиваться и достигнет около 0,70% от номинального ВВП в 1997 году и около 1,43% в 2000 году. Также предполагается, что будет наблюдаться тенденция к повышению объемов их продаж в связи с постепенным увеличением коэффициента оборачиваемости.

**Валютный рынок** Предполагается, что в своем последующем развитии валютный рынок повысит свой баланс, объем продаж, и к 2000 году будет постепенно расширяться по причине действия указанных ниже причин, а также связанного с ними роста объема межбанковских операций.

- 1) Увеличится удельный вес товарооборота с зарубежными странами помимо стран СНГ
- 2) С 1994 года начнет осуществляться основательная финансовая и техническая помощь от зарубежных стран помимо стран СНГ.
- 3) Прямые зарубежные инвестиции будут постепенно увеличиваться с 1996 года.

**Вторичный рынок акций** В настоящее время Комитет по государственному имуществу занимается рассмотрением вопросов относительно начала распространения приватизационных ваучеров населению. Предполагается, что если широкие слои населения приобретут акции приватизируемых предприятий на ваучерных аукционах, то быстро возникнет необходимость в купле-продаже акций. Хотя сейчас и обсуждается вопрос об учреждении фондовой биржи, но здесь нужно преодолеть ряд проблем, например самоокупаемость биржи и проч. Но что особенно важно, так это внесение ясности в ценообразование, введение определенных критериев по размерам активов предприятия, которые позволяют допуск ценных бумаг на фондовую биржу, и на основе этого выработка правил работы биржи, которые бы обеспечивали принципы личной ответственности инвесторов. Для Республики Кыргызстан, которая находится на пути к рыночной экономике, особенно важно обратить на указанные положения повышенное внимание и следить за тем, чтобы не разрушить дисциплину фондовых операций.

**Кредитно-финансовая политика и государственных органы, занимающиеся ее осуществлением** Общий обзор на 2000 год кредитно-финансовой политики и государственных органов, занимающихся ее осуществлением, показывает, что роль НБК в кредитно-финансовой политике станет еще значительнее, при этом эмиссия денег будет находиться в пределах несколько ниже прироста номинального ВВП. Норма необходимого резервного покрытия для банков будет поэтапно снижаться в соответствии с курсом на повышение функции

банков по созданию кредита. Поскольку коэффициент вкладов в отношении наличности, которой обладают предприятия и частные граждане, имел тенденцию к снижению, то вместе со снижением платежных резервов банков и коэффициента вкладов способность банков по созданию кредита восстановится приблизительно до уровня 1992 года.

В настоящее время по-прежнему основным инструментом кредитно-финансовой политики являются кредитные торги. Государственное финансирование крупных предприятий, которое осуществлялось через ЦБК и коммерческие банки (целевой кредит), было улучшено посредством того, что оно стало осуществляться через государственные кредитно-финансовые организации, при этом повышается эффективность кредитных аукционов как средства кредитно-финансовой политики, использующей кредитование ЦБК. Кроме того, масштабы вторичного рынка государственных облигаций, хотя и понемногу, но начинают увеличиваться, поэтому повышается вероятность того, что можно будет осуществлять свободнорыночные операции с использованием этого рынка.



**ГЛАВА 5**  
**НЫНЕШНЕЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ**  
**РАСЧЕТОВ И ВЫРАБОТКА ПЛАНА ПО**  
**УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ**  
**РАСЧЕТОВ НА БАЗЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ**  
**СЕТИ**



## **ГЛАВА 5**

# **НЫНЕНШНЕЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ И ВЫРАБОТКА ПЛАНА ПО УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ НА БАЗЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ СЕТИ**

### **1. Участники системы расчетов**

Банковская система Республики Кыргызстан имеет двухслойную структуру, в состав которой входят Национальный Банк Кыргызстана (НБК), который выполняет функции центрального банка, и коммерческие банки, которые получают лицензии от НБК на основании Закона о банках. Вместе с предприятиями и частными лицами, которые являются пользователями банка, они составляют круг участников системы расчетов.

#### **(1) Национальный банк Республики Кыргызстан**

Отделы и функции банка, которые в узком смысле имеют отношение к системе расчетов, представлены ниже.

##### **1) Управление бухгалтерским учетом**

###### **а) Отдел организации бухучета**

Отдел занимается составлением балансов для каждого из коммерческих банков на основе полученных от них калькуляций, а также составляет баланс центрального банка.

###### **б) Организация межбанковских расчетов**

Управляет движением документации по межреспубликанским расчетам. Объектом деятельности являются рублевые кредиты и долги, относящиеся к периоду до распада Советского Союза.



2) Отдел межгосударственных расчетов

Отвечает за расчеты между Кыргызстаном и 14 странами СНГ. Объектом деятельности являются расчеты, связанные с осуществлением экономических операций между странами.

3) Управление информационных систем

24 июня 1994 года НБК принял решение реорганизовать отдел автоматизации в управление информационных систем. Задачей этого управления является улучшение эффективного банковского дела путем усовершенствования рабочей системы внутри НБК в целом и внедрения автоматизации. В качестве одного из подразделений отдел перспективного проектирования занимается следующими вопросами, относящимися к усовершенствованию системы расчетов.

- Концепция образования клиринговой палаты
- Концепция усовершенствования системы расчетов (совместная работа с группой по изучению JICA)

(2) Коммерческие банки

По состоянию на 1 июля 1994 года в Кыргызстане насчитывалось 19 коммерческих банков. Все банки лишь недавно приступили к автоматизации, но активно работают над ее внедрением. Каждый из банков прекрасно сознает, что автоматизация расчетов и бухгалтерского учета является важнейшей задачей.

(3) Предприятия, частные лица

В настоящее время предприятия и частные лица являются пользователями услуг системы расчетов, но не представляют каких-либо услуг по расчетному обслуживанию.

#### (4) Прочие организации, имеющие отношение к системе расчетов

##### 1) Компьютерный центр

В г. Бийске и Омской области существуют компьютерные центры, которые являются организациями при НБК.

##### 2) РКЦ и расчетная палата

С 1 мая 1993 года НБК ввел новую систему расчетов. Она была разработана и внедрена НБК на основе рекомендаций МВФ. Система имеет следующие основные моменты.

- Прекращение выполнения расчетов через РКЦ, Приостановление вмешательства НБК.
- Внутрибанковские расчеты выполняются внутри банка.
- Межбанковские расчеты осуществляются с помощью прямых корреспондентских счетов.
- Ежедневное определение суммы, по которой не произведен расчет.

Малые и средние банки образовали ассоциацию (расчетную палату). Посредством расчетной палаты они имеют корреспондентские счета в трех больших банках.

## 2. Виды расчетных операций и их количество

(1) Операции в головном офисе НБК

Головной офис НБК получает наличность через Чуйский центр распределения наличности, расположенный в Чуйской области, а затем представляет ее местным коммерческим банкам. Корреспондентские счета с коммерческими банками имеются только у головного офиса НБК, то есть расчеты в областных отделениях НБК не осуществляются.

(2) Межбанковские операции

Еще недостаточно развит межбанковский рынок. Однако, если изучить фон операций, то станут заметны операции, которые связаны с межбанковскими операциями. Хотя мы не смогли установить их количество в сумму, обработка расчетов осуществляется следующим методом.

- 1) обработка через резервный фонд НБК
- 2) обработка через корреспондентские счета коммерческих банков
- 3) обработка через корреспондентские счета расчетной палаты

(3) Операции между клиентами

Для осуществления клиентом денежного перевода через банк необходимо открыть расчетный счет в банке. Большинство коммерческих банков установило минимальный остаток (2000-5000 сом) на расчетном счете.

(4) Объемы обработки компьютерным центром Чуйской области.

От компьютерного центра Чуйской области мы получили данные по объемам обработки документации, относящейся к денежным переводам. По этим данным видно, что в 1990 году

обрабатываемые объемы уменьшились наполовину (до 4700 тысяч) по сравнению с 1989 годом, когда годовой объем составил 8860 тысяч. В последующих годах продолжалось уменьшение без заметного восстановления. Фактический результат 1993 года составляет около 3 миллионов единиц обработки. Осенью 1993 года НБК в сотрудничестве с коммерческими банками провел опрос о системе расчетов. Одним из его пунктов было изучение количества операций по денежным переводам в отношении отдельных получателей. В результате этого опроса выяснено количество документов по денежным переводам между 6 областями в виде среднесуточного количества. Выяснено, что объемы денежных переводов из Чуйской области оказались самыми большими и большинство из этих переводов предназначалось для получателей также в Чуйской области. Также выяснено, что в других областях наблюдается такая же картина. В целом около 40% операций концентрируется в Чуйской области.

#### (5) Плата за денежный перевод

При анализе подхода каждого банка к вопросу о плате за перевод можно выделить, в основном 5 положений.

- 1) Метод исчисления путем умножения общей суммы переводов в месяц на установленный коэффициент (0,1-4%).
- 2) Установление определенной суммы за каждое требование на перевод (0,5 -4 сом).
- 3) Фиксированная оплата за месяц (например 75 сом).
- 4) Комбинированный метод по способам 1) и 3): минимум 75 сом, сверх этого - по формуле 1).

5) Бесплатное обслуживание на счете при установленных минимальных остатках на счетах.

(6) Основные системы расчетов

1) Компьютерный центр (КЦ) НБК

Компьютерный центр функционирует как объединенный центр по выполнению делопроизводства и вычислительный центр частных кредитно-финансовых учреждений по осуществлению расчетных операций в области, и представляет следующие услуги головным офисам и отделениям коммерческих банков.

- подсчет и передача балансов между банками, а также между отделениями
- подсчет детальной динамики счета клиента, остатка на счете, его возвращение клиенту
- подсчет баланса корреспондентских вкладов между РП и тремя крупными банками
- подсчет межбанковского баланса средних и мелких банков - членов РП и его возвращение
- Обработка документов в объеме около 10000 единиц в день.

У КЦ существуют проблемы морального старения оборудования и аппаратуры, адаптации к изменению его роли. Эти вопросы требуют разрешения в дальнейшем.

2) Наличные деньги

На фоне задержки системы развития системы расчетов, низкого доверия к банкам и малого числа вкладчиков в

банках, наличные деньги еще играют важную роль в качестве средств расчета не только для частных граждан, но и для предприятий.

### (3) Вклады

Депозиты в Кыргызстане в основном классифицируются следующим образом.

- вклады до востребования (главным образом текущий счет для частных лиц)
- Вклад, используемый предприятием для расчетов (соответствует вкладу на текущий счет)
- срочный вклад для предприятий и частных лиц

Что касается состояния компьютеризации и выполнения работ, связанных с денежными вкладами, то многие банки еще работают в основном с бумажными документами с большой долей ручного труда. Некоторые банки ведут кассовые операции с помощью расчетной палаты, но бухгалтерские данные передаются в систему бухучета в виде дискет. Вообще не применяются автоматы выдачи наличных и банковские автоматы, а также карточки по выдаче наличных из автомата.

### (7) Внутрибанковская система расчетов

До сих пор КЦ функционировал в качестве центра сосредоточения общего делопроизводства банков - вычислительного центра, и таким образом, принимал серьезное участие в системе расчетов Кыргызстана. Пока еще в Кыргызстане не установилось четкого разграничения между внутрибанковской и

межбанковской системами расчетов в процессе обработки. Часть передовых банков, таких как Банк Кыргызстана и др., пытается отказаться от использования КЦ, создавая собственную систему расчетов. Однако, многие банки, не имеющие своей системы, вынуждены продолжать использовать КЦ в качестве важного органа, обслуживающего их деятельность. Работы по ведению внутрибанковских дел, связанных с внутрибанковскими расчетами, во многих банках выполняются в основном на бумажной основе с большой долей ручного труда. Некоторые банки используют персональные компьютеры для одновременного ведения счетов со вводом информации, но нет банков, которые бы применяли системы онлайн в реальном масштабе времени для всех отделений. Передовые банки связывают главную контору с филиалами линией связи, но еще широко распространена система групповой обработки, в которой данные обрабатываются пакетным образом после их накопления. Многие банки еще не создали внутрибанковских систем для всех отделений и не обеспечивают унифицированного ведения дел в банке.

(8) Межбанковская система расчетов КЦ Чуйской области и Ошской области и в настоящее время продолжает играть важную роль в системе расчетов Кыргызстана в качестве центра сосредоточения общего делопроизводства каждого банка и вычислительного центра.

1) Расчетная палата (РП)

РП функционирует в отношении трех больших банков как 1 банк, объединяющий всех участников РП, и таким образом осуществляет межбанковские расчеты. А именно,

благодаря тому, что РП имеет корреспондентские счета в 3 больших банках, между этими 4-мя сторонами сформированы относительные корреспондентские связи, которые позволяют выполнять взаимные расчеты.

Кроме функций механизма расчетов РП выполняет приемо-передаточные функции в качестве сосредоточенного центра по делопроизводству средних и мелких коммерческих банков. Она выполняет работу по приему и выдаче не только денежных переводов в Чуйской области, но и по переводу от районных филиалов средних и мелких коммерческих банков. Особенностью РП является следующее:

- по сравнению с расчетами на основе корреспондентских счетов передача информации упрощена
- банки-участники не нуждаются иметь друг у друга корреспондентские счета

С другой стороны, у РП имеются следующие проблемы.

- банками-участниками не вложен капитал, предусмотренный уставом (5000 сом). В настоящее время сумма оплаченного капитала составляет 15000 сомов против 60000 сомов, предусмотренных уставом.
- не гарантируется законченность расчета НБК

#### (9) Межбанковская система встречных расчетов

Межбанковская система встречных расчетов в Кыргызстане имеет 2 формы, которые коренным образом отличаются друг от друга. Из них одна:



- это система встречного перевода между частными банками, что вообще принято в развитых странах. Многие коммерческие банки принимают систему встречных переводов между частными банками. А другая это:
- система расчетов, осуществляемых через центральные банки стран СНГ. Центральные банки этих стран взаимно имеют корреспондентские счета и выполняют расчеты между коммерческими банками этих стран, передавая ордер через центральные банки. Бывшие страны СССР рассматривают вопрос создания новой системы расчетов для сохранения и развития торговли между этими странами. Привлекает внимание то движение, которое направлено к многосторонним расчетам с созданием межгосударственного банка (МГБ).

#### (10) Прочие системы расчетов

В настоящее время в Кыргызстане не распространено применение векселей. Также нельзя сказать, что распространено применение чеков, за исключением чеков, подписанных кассиром банка.

В настоящее время в Кыргызстане не используются кредитные карточки и карточки предварительной оплаты. Вообще нет систем "домашнего банка" и "банка предприятия" (банковская система с установкой периферийного устройства в домах или на предприятиях).

### 3. Нынешнее состояние компьютерной системы расчетов

#### (1) Компьютерные центры

В настоящее время компьютерные системы расчетов, о которых можно сказать, что они действуют в настоящее время в Кыргызстане, - это компьютерные центры в Бишкеке и Ош, принадлежащие НБК. Оба этих центра осуществляют обработку бухгалтерской информации и по вкладам для головных офисов коммерческих банков, каждый из которых выступает независимым клиентом в отношении компьютерных центров.

В техническом аспекте привлекает внимание метод ввода данных в головных офисах коммерческих банков - клиентов компьютерных центров и методы передачи данных в компьютерные центры. Таких методов существует 3 вида.

- Ввод на телетайпном терминале и передаче по телеграфным линиям связи
- Ввод на персональном компьютере клиента и передача файла через расчетную палату
- Огиранка в компьютерный центр бумажной расписки, и получение услуг по вводу данных в компьютер

Способ получения выходных данных аналогичен и тоже имеет 3 варианта: по линиями телеграфной связи, путем передачи файлов персональных компьютеров или с помощью распечатки данных.

Для того, чтобы надлежащим образом выполнять эти операции, компьютерные центры и расчетная палата имеют следующее оборудование:

- Концентратор каналов телеграфной связи, а также система по сбору и отправки данных
- Система получения и передачи данных с помощью пересылки файлов на персональных компьютерах
- Система, позволяющая переводить данные, полученные с компьютеров расчетной палаты в носители на магнитных лентах
- Построчно печатающий принтер средней скорости (печатное устройство)

Основная система, используя приведенные выше системы по сбору и отправки данных, осуществляет обработку данных по счетам, и денежные переводы клиентов и межбанковские перечисления выполняются в результате зачисления соответствующих сумм в дебет и кредит каждого из счетов. Оба компьютерных центра осуществляют обработку информации данного дня до утра следующего дня. Однако система относится к разработкам 60-х годов и устарела, поэтому в дальнейшем продолжении эксплуатации этой аппаратуры и программного обеспечения будут возникать трудности.

(2) Настоящая ситуация в компьютеризации операций по денежным переводам в коммерческих банках

Почти во всех коммерческих банках имеются персональные компьютеры для автоматизации операций. Однако большинство из них являются устаревшими моделями, которые позволяют выполнять обработку только на начальной стадии: то есть вычисление расхода, и прихода и остатка на счетах. Кроме того, в использовании этого оборудования имеется сильная тенденция

не осуществлять обработку сразу "у окошка", а выполнять ее потом пакетным методом.

С целью совершенствования этой системы распространяется банковская система, работающая на персональных компьютерах, предназначенная для обработки в коммерческих банках счетов уровня отделения. Эта система называется "рабочий день" и работает на мощных персональных компьютерах вместе с функцией связи. Эта система покрывает большинство работ в отделениях. Используя функции этой системы, коммерческие банки и НБК обмениваются бухгалтерской информацией и информацией относительно операций по денежным переводам. Для обслуживания этим обменом НБК представляет один из персональных компьютеров в качестве системы связи.

### (3) Ключ к усовершенствованию системы расчетов

Одной из функций "рабочего дня" является ввод ордера и возможность передачи информации о денежном переводе. Легко можно понять, что ввод данных с помощью этой системы выгоден для коммерческих банков -пользователей этой системы. Следовательно, если можно при усовершенствовании системы расчетов собрать данные с помощью этой системы, становится возможным безопасный и быстрый переход.

Распространение "рабочего дня" и разработка интерфейса данных с внешними системами могут стать ключевыми вопросами строительства новой системы расчетов.

## 4. Проблемы в нынешней ситуации в системе расчетов

## (1) Задержки в осуществлении расчетов

Ниже представлены обобщенные результаты опроса и анкетирования предприятий относительно ситуацией с задержками сроков осуществления платежей в Кыргызстане. Выяснено, что в пределах одной области обычно требуется 2-3 дня, однако случается, что это занимает и больше недели. Расчеты с другими областями республики требуют обычно 7-10 дней, но в случае перевода из Бишкека в небольшой город на периферии, например в Нарын, это может занять целый месяц и более. Расчеты со странами СНГ занимают 2-3 месяца, что еще больше срока, который обычно требуется для расчетов со странами Северной Америки и Европы (2-3 недели). Среди причин, которые приводят к задержкам в расчетах, можно привести и медленное развитие компьютерных систем, и большое количество бумажной работы, и большие затраты ручного труда для осуществления операций, то есть в целом можно сказать, что налицо проблема запаздывания в системном развитии. Кроме этого, помимо проблем, связанных с компьютерами, имеется и связь с общим ухудшением экономического положения в связи с переходом к рыночной экономике, и сопряженного с ним ухудшением обращения банковских активов, недостаточным развитием сознания отношений "банк-клиент", которые прочно укоренились в капиталистической экономике. Причина невозможности применения автономных систем в реальном режиме времени состоит не только в недостаточной разработке программного обеспечения и других технических вопросов, но более всего в

том, что сами коммуникационные сети связи недостаточно развиты.

## (2) Запоздывание системного развития

Уровень систематизации в каждом банке пока еще не слишком высок. Хотя уровень развития систем в рамках отдельной единичной операции и повышается, то все равно, если рассматривать с точки зрения задержки расчетов, основной проблемой остается то, каким методом осуществлять обработку информации. В Кыргызстане не применяются автономные системы, работающие в реальном масштабе времени, а используется пакетный метод суммарной обработки, что накладывает определенные границы на скорость выполнения расчетов. Причина невозможности применения автономных систем в реальном режиме времени состоит не только в недостаточной разработке программного обеспечения и других технических вопросов, но более всего в том, что сами коммуникационные сети связи недостаточно развиты.

## (3) Ухудшение состояния активов банка

По результатам опроса и анкетирования представителей предприятий, по причине ухудшения экономической ситуации и связанными с этим трудностями в управлении активами банка (овердрафт), возникают случаи, когда перевод средств неизбежно задерживается потому, что банки не могут выполнить перевод немедленно по получении требования от клиента, а также потому что у них не хватает средств. Если рассматривать вопрос с точки зрения искусственных задержек платежей, то и здесь становится заметной проблема нехватки

сознательности по необходимости подобающего выполнения услуг. Нельзя отрицать тот факт, что нехватка желания выполнять свои обязанности так, чтобы клиент был удовлетворен, окажется существенным тормозящим фактором для успешного перехода к рыночной экономике.

(4) Усложнение системы расчетов и недостаток окончательности расчетов НБК

Если рассматривать схему осуществления операций по банковским расчетам по каждому случаю в отдельности, то их сложность будет связана от комплекса факторов: является ли банк отправителем или получателем, где он находится (Чуйская область, Ошская область, другие области), тип банка (три больших банка, средний или мелкий коммерческий банк), вид расчета (межбанковский, внутрибанковский). При этом будет иметь значение наличие участия компьютерного центра, расчетной палаты, регионального отделения, головного офиса банка, метод обработки данных в каждом коммерческом банке.

Нынешняя система расчетов в Кыргызстане имеет существенный недостаток, состоящий в том, что она не гарантирует окончательности расчетов НБК. Если рассматривать с макроэкономической точки зрения, предоставление центральным банком расчетных средств, имеющих окончательность, имеет очень важное значение для того, чтобы избежать разнообразных рисков по расчетам.

(а) Кредитные риски

Ущерб, которому подвергается банк, имеющий положительную нетто-позицию в отношении банка,

который оказывается неспособным осуществлять платежи, в случае если его нетто-позиция будет отрицательной.

(б) Риски по ликвидности

Может возникать временное нарушение работы, когда планы по обращению средств рунатся в связи с тем, что банк по каким-либо причинам не может получить планировавшиеся для получения средства. Однако, если принять соответствующие меры, то ущерба можно избежать. Это отличает ликвидные риски от кредитных рисков.

(в) Системные риски

Ситуация, когда кредитные риски и ликвидные риски ценным образом оказывают воздействие на большое число участников системы расчетов.

(5) Проблемы, которые имеют субъекты, принимающих участие в расчетной системе.

1) НБК

НБК по закону имеет широкие полномочия по контролю за деятельность кредитно-финансовых учреждений. И в дальнейшем нужно в полной мере применять эту функцию в условиях развивающейся кредитно-финансовой сферы и системы расчетов. Тем не менее, НБК имеет следующий недостаток. НБК не представляет гарантий в системе расчетов по их окончательности, (например, предоставление кредита центральным банком и т.д.), что очень нужно для избежания возникновения рисков в системе расчетов.



## 2) Компьютерные центры

Компьютерные центры имеют следующие недостатки.

- По причине наличия устаревших компьютерных мощностей, они не могут справиться с обработкой растущего объема поступающей информации.
- В связи с устаревшим программным обеспечением они не могут предложить услуг клиентам (коммерческим банкам), которые бы их удовлетворили (добавление статей в балансе, услуги по детализации счета и т.д.).

## 3) Расчетная палата

У Расчетной палаты, которая является независимой частной организацией, имеются ряд положительных сторон, таких как упрощение передачи информации, экономия расчетных средств, рационализация сообщения между банками-членами палаты, но с другой стороны, имеются и следующие недостатки.

- Поскольку капиталов не хватает, то организационная база слаба, откуда и возникает опасность того, что у банков-членов РП не будет хватать средств, или же осуществление расчетов в РП не будет проходить должным образом.
- Отсутствует система расчетов, которая бы имела окончательность НБК. Пока у банков-членов хватает средств, то и РП действует эффективно. Но как только возникнет ситуация, при которой у банков-членов РП не будет хватать средств и они смогут оказывать помощь

друг другу, то возникает опасность того, что РП может попросту развалиться.

- Если 3 больших банка не будут участвовать, то будут иметься ограничения у участников системы. Или же область обслуживания ограничится только Чуйской областью.

#### 4) Коммерческие банки

В вопросе системного развития есть часть банков, которая прогрессирует. В целом коммерческие банки имеют следующие проблемы.

- Осуществление переводов путем почтовых отправок (только часть информации отправляется по телексу) (исключая Чуйскую и Ошскую области) повышает трудовые затраты
- Процесс компьютеризации во всех банках находится в начальной стадии.
- Обеспеченность персоналом и уровень их подготовки не достаточны.

#### (6) Обзор плана и политики развития системы банковских расчетов

##### 1) Концепция создания клиринговой палаты

Осенью 1993 года парламентом был поставлен вопрос о системе расчетов, и в декабре 1993 года НБК на исполнительном совете принял решение срочно приступить к совершенствованию системы расчетов. Этим решением было положено начало и дан толчок к

развитию проекта о создании клирингового (Clearing House), которым в основном занимается отдел информационных систем.

## 2) Модернизация бухгалтерских расчетов НБК

- Согласно рекомендациям МВФ НБК с декабря 1994 года переходит на новую систему бухгалтерских учета. Будут применяться те же статьи счета, что и используются в странах Западной Европы.
- С другой стороны, коммерческие банки составляют баланс на основе бухгалтерских операций, которые были приняты в бывшем Советском Союзе. У Всемирного банка существуют планы оказать помощь коммерческим банкам по совершенствованию системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, и поэтому изменения, по всей видимости, будут неизбежны.
- В соответствии с этим нужно планировать перспективы и усовершенствования системы расчетов, отталкиваясь от изменений в системе внутренних операций коммерческих банков.

## 3) Замена компьютеров компьютерных центров НБК

- В рамках плана по замене устаревших компьютеров компьютерных центров и поддержке проекта клиринговой палаты с июля 1994 года выполняется технико-экономическое обоснование ЕВБР. Конкретизация проекта будет проведена тогда, когда

после завершения ТЭО будет составлен план обеспечения.

- От того, как будут эксплуатироваться компьютеры в компьютерных центрах во многом зависит организация и функционирование системы в рамках плана по системе расчетов.

## **5. Разработка стратегии развития системы платежей и определение курса по улучшению системы платежей**

(1) Можно надеяться, что планируемая система расчетов станет ядром системы расчетов в Кыргызстане в будущем и составит фундамент, который будет постепенно расширяться по мере требований, предъявляемых временем. Данный план ориентируется в своих перспективах на 2000 год, однако и потом мы надеемся на дальнейшее развитие и расширение системы расчетов. Нужно обеспечить логическую независимость функционирования, которое бы делало возможным гибкое расширение, и принимать во внимание то, как действовать в ограниченных рамках так, чтобы расширение системы в будущем не оказывало бы влияния на всю систему в целом.

Предполагается, что конкретно в качестве объектов работ выступит следующее:

<b>Наименование системы</b>	<b>Основное содержание функций системы</b>
-----------------------------	--

- |    |   |  |
|----|---|--|
| 1. | Система расчетов по межбанковским операциям<br>Предполагаемое название :<br>NBK-NET   | Система, которая заменит Резервный фонд центрального банка и будет выполнять операции, относящиеся к расчетам между банками.   |
| 2. | Система переводов средств клиента в другой банк<br>Предполагаемое название:<br>Система перевода средств в Республике Кыргызстан | Система, которая выполняет операции по переводу денежных средств от мелких клиентов, которые возникают в большом количестве, на указанный счет другого банка.                    |
| 3  | Система совместных банковских операций<br>Предполагаемое название:<br>Объединенная банковская система Кыргызстана               | Система, которая занимается переводом денежных средств клиента по его требованию на указанный счет своего банка, а также оказывает помощь в осуществлении операций своего банка. |

(2) Независимость коммуникативной функции от прикладных программ

Если исходить из того, что при определении плана по усовершенствованию системы расчетов одним из главных ограничивающих условий является фактор сети линий связи, то все равно, даже рассчитывая на идеальную сеть связи, придется использовать оптимальные методы, которые можно реализовать при условиях нынешней оборудованности систем связи.

Это требует полагать, что нельзя на момент составления плана думать, что сеть коммуникационных линий связи не претерпит

изменений в будущем, а наоборот, принимать во внимание то, что можно осуществлять разработку планов по усовершенствованию на базе различных улучшений самой сети коммуникационных линий, включая планы, которые будут определены в будущем. Поэтому в условиях, когда нередко возникают определенные ограничения, нужно действовать технически наиболее эффективно и надежно, при этом не отказываясь от идеальной концепции будущего.

Наряду с тем, что коммуникационная функция, о которой можно говорить как о главной в системе расчетов с помощью компьютерных сетей, должна быть отделена и иметь четкое независимое положение от области делопроизводства, при этом особое внимание нужно уделять тому, чтобы функциональные улучшения могли быть легко осуществимы независимо от сферы делопроизводства в русле усовершенствования систем коммуникационных сетей.

(3) Распределение функций между центральной системой и периферийной системой

Требуется разрабатывать общую структуру таким образом, чтобы в ее основу было положено существование коммуникационных систем для каждого района, а не предоставление одинаковых услуг по всей стране. Иными словами, желательно, чтобы не только в коммуникационной области, но также и в функции делопроизводства наряду с функцией по делопроизводству центра существовала бы и функция делопроизводства в каждом регионе.

(4) Перспективы принципов конкуренции внутрибанковских систем

В число 3 оперативных системы входит Объединенная банковская система Кыргызстана (рабочее название). Принимая во внимание тот факт, что установление и расширение вкладов частных лиц и развитие системы безналичных расчетов имеет чрезвычайно большое значение для развития экономики Кыргызстана, мы осознаем еще и то, что при всей актуальности разработки планов по развитию каждого отдельного банка их нужно увязывать с развитием системы расчетов в качестве целенаправленной политики в масштабах всей страны. (См. рис. 9-1 Приложения настоящего Отчета).

(5) Расширение видов расчетных средств и система расчетов

1) Совершенствование межбанковских операций

Прежде всего требуется предложение инструментария по межбанковским расчетам, и вместе с этим для образования межбанковского рынка нужно предложение инструментария по денежным расчетам, относящимся к межбанковским операциям. Для стабильной работы банков требуется надежное поступление и обращение средств, поэтому нормальная работа межбанковского рынка нужна как рычаг регулирования в системе краткосрочного кредитования.

2) Повышение эффективности использования вкладов частных лиц

Считается, что важным условием для повышения функции создания кредита в банковской сфере Кыргызстана является увеличение банковских вкладов частных лиц. Поэтому в ближайшее время нужно усилить работу с частными вкладами и создать систему, которая позволила

бы быстро и эффективно работать с большим числом мелких вкладчиков.

3) Введение системы перечисления заработной платы на счет

С точки зрения усиления функции по созданию кредита в отделениях банков Кыргызстана важно ввести и развивать систему перевода денег на счет. Если еще при этом ставить цель увеличения вкладов частных лиц, то вместе с нацеленностью на повышение эффективности работы со вкладчиками, имеет большое значение создать такой "насос", который бы закачивал средства на счета. Денезитный счет впервые станет путем, через который проходят доходы населения, люди будут привыкать к его использованию. Если счета будут использоваться для перечисления заработной платы и пенсий, то банковские вклады займут еще более важное место в жизни людей, и открываемых счетов и степень их использования повысится. В этом смысле перечисление заработной платы и пенсий займет место как важное средство обслуживания.

4) Расширение системы автоматических переводов

В отличие от заработной платы, пенсии, которые переводятся на денезитный счет, услуги по автоматическому переводу со счета коммунальных платежей, платы за квартиру - то есть общих для всех людей расходов - являются важными услугами в смысле повышения зависимости от денезитных вкладов.

5) Внедрение банковских автоматов



Если будет существовать система, при которой зарплата переводится на счет клиента, то необходимо также обеспечить и то, чтобы этот клиент с должной степенью свободы мог снять свои поступления (зарплату) со счета.

Внедрение банковских автоматов, и в их числе автоматов по выдаче наличных со счета желательно осуществлять вместе со внедрением системы переводов заработной платы на счет. Нет особой необходимости вводить унифицированное обслуживание банковскими автоматами по всей стране с полной совместимостью. Думается, что достаточным будет введение таких услуг в рамках каждого банка в пределах действия локальной компьютерной системы вкладов. Нам представляется, что введение базовых услуг по выплате наличных частным лицам (снятие со счета) является оптимальным путем после представления надежных услуг и получения понимания клиента.

б) Введение сетевых услуг

Потребуется некоторого изучения вопрос о том, включать в число услуг, которые предоставляются в связи с обработкой вкладов частных лиц, так называемые "сетевые услуги", которые позволяют осуществлять операции со вкладом в отделениях, расположенных в отдаленных местностях. Дело в том, что экономическая деятельность в Кыргызстане осуществляется, имея свою базу в каждой области. И если посмотреть в целом, то перемещений в другие области не много. Можно сказать таким образом, что с учетом нынешней ситуации даже нет большой необходимости в системе, которая бы выходила за пределы одной области.

7) Возможность электронного банковского обслуживания (особенно быстрого банковского обслуживания)

Электронные банковские операции, при которых компьютер данного банка и компьютер банка, с которым осуществляется банковская операция, соединены коммуникационной линией, когда сам клиент может указывать требуемые операции, называются электронным банковским обслуживанием. Есть две причины, которые не позволяют говорить положительно о возможности внедрения подобного обслуживания. Во-первых велика опасность того, что услуги, предоставляемые банками, еще не будут находить достаточной поддержки среди предприятий - частных лиц, которые являются клиентом банка. Во-вторых, степень распространения компьютерами клиентов, а также оснащенность рабочей структуры клиента, в которой применяются компьютеры, не достаточны.

8) Система овердрафтов на счетах частных лиц

Вместе с введением услуг по перечислению зарплаты на счет, а также с расширением сферы автоматических переводов требуется обеспечить такую схему их работы, при которой можно было бы избегать состояния, когда автоматизированные операции осуществить невозможно. Невозможность снять деньги со счета, аналогично тем случаям, когда деньги нельзя положить на счет, возникает тогда, когда такого счета не существует, фамилия владельца указана не верно, то есть по вине того лица, который переводит деньги. Однако в большинстве случаев это

происходит по вине самого вкладчика, когда снимаемая сумма превышает остаток на счете.

#### 9) Введение кредитных карт

Некоторые банки уже рассматривают возможности введения кредитных карт. Если бы можно было отбросить кое-какие формальности, например упростить процедуру получения разрешений, то во многом появилась бы возможность их введения в достаточно короткие сроки. Особенно в последнее время приезжает много туристов и бизнесменов из-за рубежа. Для этих людей кредитные карточки являются базовым видом услуг. С достаточной уверенностью можно сказать, что кредитные карты будут введены в ближайшие 1-2 года.

#### 10) Использование векселей и чеков

После того, как будет оборудована банковская система расчетов на базе компьютерных сетей, потребность в векселях и чеках в качестве платежного средства снизится. С другой стороны, векселя и чеки как кредитное средство очень эффективны для деятельности предприятий в качестве быстрого и надежного способа кредитования при условии, конечно, имеется соответствующая законодательная база в виде закона о вексельном и чековом регулировании. Если же говорить о том, в какой степени выполняется это условие, то надежных гарантий кредита на основе закона о вексельном и чековом регулировании не достигнуто, кроме того, закон о банкротствах хотя и принят, но его функционирование на практике вызывает сомнения,

то есть законодательная база еще не доведена до требуемого уровня.

**(6) Система межбанковских расчетов**

Система межбанковских расчетов понимается как система, которая является элементом инфраструктуры системы расчетов.

**1) GROSS SETTLEMENT И NET SETTLEMENT**

Если попытаться проанализировать межбанковские системы расчетов с точки зрения методов расчета, то они делятся на 2 вида: форма GROSS SETTLEMENT, при которой по каждой расчетной сделке выполняется перевод средств, имеющих расчетную заключительность, и форма NET SETTLEMENT, при которой определенное количество операций обобщаются и выполняется общий расчет на основе остатков.

**а) Форма GROSS SETTLEMENT**

Форма расчетов, при которой по каждой расчетной сделке выполняется перевод средств, имеющих расчетную заключительность.

Используется в качестве средства для расчетов по крупным межбанковским расчетам, при вычислении расчетов между клиентами, а также при расчете по остаткам средств формы NET SETTLEMENT.

**б) Форма NET SETTLEMENT**

Форма расчетов, при которой определенное количество операций обобщаются, и выполняется общий расчет на основе остатков.

В основном используются для денежных расчетов по большому количеству мелких сделок между клиентами.

Рассмотрим эти два метода расчетов с точки зрения рисков расчетной системы и ее эффективности. Прежде всего система расчетов по типу NET SETTLEMENT имеет три вида рисков. Эти риски по своей природе не возникают в системе расчетов по типу GROSS SETTLEMENT.

Если рассматривать вопрос с точки зрения эффективности системы расчетов, то система расчетов по форме NET SETTLEMENT позволяет удерживать сумму резервного фонда, который вносится на депозитный счет центрального банка, низкой по сравнению с системой расчетов GROSS SETTLEMENT. Это связано с тем, что перемещение средств по каждой расчетной операции в отдельности при форме NET SETTLEMENT не отражаются непосредственным образом на депозитном счете центрального банка, поэтому временно возникающие отклонения спроса на денежные средства появляются редко. О такой ситуации обычно говорят, что "эффективность работы активов высока". В противоположность этому при форме GROSS SETTLEMENT расчеты сами по себе не могут быть выполнены, если средств на депозитном счете в центральном банке не хватает.

Однако и при осуществлении платежей, и при осуществлении расчетов в форме GROSS SETTLEMENT может достигаться высокая эффективность активов, если только принимаются соответствующие меры в отношении временно возникающего отклонения спроса на денежные средства. В качестве конкретного пути, который позволяет добиваться этого наиболее эффективным является признание овердрафта на депозитном счете центрального банка.

Если обобщить вышесказанное, то отношение между двумя формами выполнения расчетов можно охарактеризовать следующим способом.

	Gross settlement	Net settlement
Все виды рисков	○ низкий	× высокий
Эффективность использования средств	▲ низкая (но можно повысить)	○ высокая

Наряду с повышением эффективности работы системы расчетов путем внедрения в нее компьютерных сетей можно ожидать снижения связанных с выполнением расчетов рисков.

В настоящее время изо всех сил стараются избегать как ночного овердрафта, так и дневного овердрафта. В этих условиях в качестве одной из возможных альтернатив может стать признание временного дневного овердрафта как эффективное мера в будущем, пока это будет иметь отношение к обработке расчетов.

Предполагается, межбанковская система расчетов Кыргызстана будет включать форму GROSS SETTLEMENT для системы расчетов, в основе которой находится функция перемещения денежных средств с заключительностью НБК (условное название "Сеть НБК"), и вместе с тем форму NET SETTLEMENT (условное название "Система перевода средств в Республике Кыргызстан"), которая будет обслуживать многочисленные мелкие переводы в другие банки.

Желательно, чтобы система NBK-NET была оборудована в первую очередь для выполнения роли основы при осуществлении межбанковских операций, которая гарантировала бы окончательный характер всех расчетов. Кроме того желательно, чтобы Система перевода средств Республики Кыргызстан была дооборудована в соответствии с ростом объема сделок и потребностям клиентов так, чтобы она могла предоставлять эффективные услуги по выполнению большого количества мелких операций для банковских клиентов.

## 2) Вначале: обустройство межобластных сетей

При работе системы по форме GROSS SETTLEMENT нужно проводить операции, все время проверяя остаток на счете НБК, который выполняет роль центрального банка. При такой форме работы, как правило, даже в операциях между периферийными отделениями требуется проверять остаток на счете в НБК, а потом выполнять перемещение средств и выдавать результаты сделки периферийному отделению. По этой причине требуется связывание

периферийных отделений и центрального банка сетью и ведение обработки в реальном масштабе времени. Думается, что в ситуации, когда нельзя обеспечить достаточного качества и пропускной способности каналов связи, внедрение системы расчетов по форме GROSS SETTLEMENT не является подходящим. Обработка по форме GROSS SETTLEMENT внедряется только тогда, когда в этом есть необходимость, при этом нужно обращать внимание на контроль за рисками.

3) Постепенное увеличение участников в региональных системах

Количество банков (отделений), пользующихся системой, не увеличится сразу после ее введения. Скорее всего рост участников будет проходить постепенно по одному банку (отделению) это значит, что в это время в одной области будут сосуществовать как банки - участники системы, так и банки не участвующие в ней. Таким образом, банки, которые не являются участниками системы, будут передавать документацию в областной коммуникационный центр, в коммуникационном центре будет осуществляться ввод данных в компьютер, после чего они будут обрабатываться в новой системе.

Желательно, чтобы эксплуатация новой системы обладала гибкостью, которая позволяла бы вести обработку такой бумажной документации.

4) Организационная роль центрального банка или нейтрального учреждения



Желательно, чтобы центральные и периферийные коммуникационные центры были бы учреждением не частного характера, поскольку они имеют в пользовании коммуникационные сети. В этом смысле можно предложить образование специальной структуры из самого НБК или в тесном сотрудничестве с НБК и участием всех заинтересованных коммерческих банков.

5) Обеспечение юридической основы для использования электронной корреспонденции

Новая система расчетов в Республике Кыргызстан освобождается от продолжительных процедур, связанных с отправкой корреспонденции, и с помощью электронной связи преодолеваются временные и пространственные границы. Поэтому нужно создать юридическую базу для такой правовой обоснованности электронной почты, какой обладают бумажные документы. Конкретно это значит необходимость признания того, что платежный ордер, переданный с помощью электронных средств обладает законной силой. Поэтому нужно провести усовершенствование законодательства.

(7) Система внутрибанковских расчетов

В системе внутрибанковских расчетов нужно изменить всю базовую концепцию, которая бы радикальным способом отличалась от того периода, когда все отделения каждого из банков осуществляли расчеты путем прохождения через РКЦ. Каждый из банков является независимым экономическим субъектом, и их отделения не находятся в подчинении у НБК, а

должны управляться и действовать в соответствии с хозяйственным курсом банков, которым они принадлежат. Внутренняя работа каждого банка требует творческих нововведений, которые по-существу отражают стратегию его деятельности. Внутрибанковская система должна осуществляться в соответствии с этими принципами, ориентируясь на принципы конкуренции, при этом выполнение функций вместе в виде элементов инфраструктуры должно находиться на минимальном уровне.

1) Организация работы на основе систем локальных сетей в каждом отделении

К настоящему времени в некоторых банках уже внедрены локальные сети в рамках банка, или же рассматривается возможность их введения. Возможно, что некоторое время имеющиеся сети или сети, которые планируется внедрить можно будет использовать вместе с сетью системы расчетов, если будет решено, что это окажется эффективным и при условии, что они будут эффективно использоваться и будут иметь совместимость с общей системой соответствующих банков.

2) Перспективы объединенной сети банковских автоматов

Обслуживание банковскими автоматами является важным видом услуг, осуществляемых по средствам межбанковских сетей. Хотя в начале, каждый из банков будет внедрять свою систему обслуживания банковскими аппаратами, но нужно осознавать, что наибольшую приоритетность имеет система, связывающая все банки

между собой. Желательно, чтобы время обслуживания, в отличие от работы других банков, не ограничивалось бы только рабочими часами, но осуществлялось бы в выходные дни и вечернее время. Сюда не включаются функции бухгалтерского учета банка.

#### **(8) Система встречных расчетов**

Точное определение процедуры выполнения платежей в национальной валюте является важной задачей в настоящее время в Кыргызстане. Это можно осуществить усилиями всего государства Кыргызстана. Система встречных расчетов также становится необходимой для активизации экономики страны и увеличения доходов в иностранной валюте. Для этого уже существуют страны-партнеры, однако нужно обсудить саму структуру системы. Встречные расчеты не входят в число объектов настоящего плана.

### **6. Прогнозы относительно типов экономических операций и объемов операций**

#### **(1) Базовая концепция**

При прогнозировании видов экономических операций и их объемов какой-либо страны не требуется исчерпывающего изучения теории, являющейся базой для прогнозирования, и моделей. Прогнозы для развития страны определяются во многом не только экономическим состоянием, положением кредитно-финансовой сферы, техническим уровнем, но также того, какая политика выбрана для их развития. В данном отчете используется метод прогнозирования, который на основании

пынешнего состояния экономики, финансов, технической сферы вместе с выбранной политикой в экономике, финансах предполагает сценарии технических путей, которые осуществляют ее поддержку. Прогнозирование ситуации основывается на этих сценариях.

## (2) 2 сценария

Аналогично прогнозированию основных параметров макроэкономики и кредитно-финансовой системы имеется также прогнозы по двум следующим сценариям.

### 1) Сценарий А

Экономика Кыргызстана продолжительное время находится в вялом состоянии, хотя и в ближайшем будущем появятся признаки улучшения, но без кардинального улучшения.

### 2) Сценарий Б

Экономика Кыргызстана в ближайшее время вступит в полосу улучшения и покажет признаки улучшения.

Что касается прогнозов по числу расчетов, относящихся к рынку межбанковских операций, то сценарий А и сценарий Б основываются на одной концепции.

## (3) Конкретный прогноз

Немедленное начало развития рынка межбанковских операций независимо от налаженности системы помощи. Тем не менее, предполагается, что в реальности будет

продолжаться состояние, характеризующееся примерно 10 операциями в день.

- В период 1998-1999 гг. благодаря совершенствованию системы поддержки межбанковских операций количество операций начнет расти и достигнет 1-2 операций в день на каждый банк.
- В целевом 2000 году ожидается по несколько операций в день для каждого банка.

#### 1) Расчетные операции по требованию клиента

Расчетные операции по требованию клиента являются операциями, которые являются основным объектом в нынешнем проекте.

С 1988 года за пять лет объем расчетных операций снизился в 5 раз. Тем не менее некоторые принимаемые меры увенчались успехом, и если рассчитывать на приостановление падения производства и восстановление экономики, то можно ожидать и быстрого повышения объема расчетных операций. Имеется перспектива того, что в конце 1994 года - начале 1995 года обсуждаемая ныне НБК и коммерческими банками концепция "клиринговой палаты" вступит в стадию внедрения, что значительно улучшит климат для осуществления расчетов. На начальном этапе будет много ручной работы, но потом с внедрением компьютерных сетей в течение 1995 года, по-видимому, поднимет уровень оснащения еще на одну ступень. Соответственно, можно ожидать повышения объема расчетных операций в 1995-96 гг.

- 2) Внедрение и расширение сферы применения системы перечисления заработной платы и пенсии на счет, а также системы автоматических переводов

Для развития функции создания кредита банком нужно исходить из двух основных положений. Во-первых, нужно увеличивать вклады и заниматься активным приемом вкладов от населения. Во-вторых, нужно развивать систему автоматических расчетов. Осуществляя активный переход от расчетов с наличными к безналичным расчетам, желательно значительно повысить монетарный мультипликатор.

Исходя из этих двух заключений, система перечислений заработной платы (и пенсии) на счет, а также система автоматических платежей за коммунальные услуги имеют большое значение, которые как можно скорее нужно внедрить в жизнь.

- 3) Применение банковских автоматов и автоматов по выдаче наличных со счета

- В банках, которые обзаведутся этим оборудованием в первую очередь, оно появится, как предполагается, через 1-2 года.
- Если в районе 1998 года ввести систему перечисления заработной платы на банковские счета, то эти аппараты будут использоваться значительно шире. Предполагается, что в это время эти услуги будут предоставляться в рамках каждого банка, без предоставления обслуживания по счетам других банков.

- В 2000 году будет введена система обслуживания, которая свяжет все банки и будет позволять делать вклады и снимать наличные со счетов других банков.

#### 4) Применение кредитных карт

Обслуживание по кредитным картам, по все видимости, будет введено в Кыргызстане достаточно скоро. Это связано с тем, что число прибывающих из-за рубежа иностранцев, которые привыкли к повседневному применению кредитных карт, увеличивается, а также имеется пересечение интересов: у иностранцев - желание применять кредитные карты, и такое же стремление у части местных предприятий, которые их обслуживают, как эффективное средство получения валюты. С другой стороны, использование кредитных карт среди населения Кыргызстана не будет расти быстро. Предполагается, что их распространение начнется лишь после того, как получат достаточное развитие перевод заработной платы на счет, автоматические платежи, банковские автоматы, то есть тогда когда люди привыкнут к безналичным расчетам.

#### (4) Выводы

Если, таким образом, прогнозировать объем расчетных операций, то в целевом 2000 году получаются следующие цифры.

Виды расчетных операций	Единица: тыс. операций/ год	
	Сценарий А	Сценарий Б

Операции на межбанковском рынке	24	24
Денежные переводы по требованиям клиентов	10310	24600
Перечисление заработной платы на счет	1920	4800
Автоматические платежи	3600	9000
Снятие наличных с помощью банковских автоматов	4550	8720
Вклад на счет с помощью банковских автоматов	520	780
Кредитные карты	90	990
<b>Итого</b>	<b>21014</b>	<b>48914</b>

(См. рис. 7-8 настоящего Отчета)

## **7. Основные требования для проекта развития**

Проект развития системы расчетов на основе компьютеризации исходя из основных параметров кредитно-финансовой системы Республики Кыргызстан в целевом году, а также базовых направлений плана по улучшению системы расчетов должен выполнить следующие основополагающие требования.

- (1) Скорейшее разрешение проблем с задержками в расчетах
  - 1) Наибольший приоритет операциям по обслуживанию денежных переводов по стране
  - 2) Повышение эффективности путем интенсивного использования корреспондентских счетов и взаимной компенсации требований и обязательств.
  - 3) Система расчетов, которая на равных условиях включает все регионы страны и все коммерческие банки.



(2) Вклад в укрепление кредитно-финансовой системы и в развитие кредитно-финансовой политики

- 1) Развитие фундамента системы, в которой денежные расчеты осуществляются быстро и четко, принимая во внимание отношение взаимозависимости между межбанковскими операциями и системой расчетов.
- 2) Выбор проекта развития, который предусматривает введение расчетов с окончательностью платежей в НБК, при том, чтобы он основывался на опыте систем расчетов в рыночных отношениях и уделял внимание не только эффективности системы расчетов, но и системным рискам.

(3) Модернизация внесет вклад в развитие банковской и промышленных сфер.

- 1) Приоритетным моментом в модернизации внутрибанковских систем является совершенствование общей базы для развития банковского дела на основе собственных усилий каждого банка.
- 2) При проектировании системы из нее будут исключаться те элементы, по которым наиболее трудно достичь согласия между банковской сферой и промышленной сферой в целом.
- 3) Из объектов модернизации также будут исключены те операции, которые имеют опасность снизить желание по совершенствованию системы у самих банков по причине того, что некоторые банки получают от этого чрезмерные выгоды.

(4) Учетывание ограничивающих факторов коммуникационных сетей и ресурсов для модернизации.

1) Осуществление поэтапного развития с учетом хода модернизации коммуникационных сетей и недостатка кадров для развития системы.

2) В связи с ограниченными возможностями финансовых средств для модернизации и нехватки кадров для развития системы, внедрение системы осуществляется с максимальным применением общедоступного программного обеспечения.

## **8. Основные принципы оптимальной системы**

(1) Задачи новой системы

(а) Быстрое и надежное выполнение денежных переводов клиентов

Ставится задача ускорения и повышения надежности расчетов внутри страны путем компьютеризации обработки межбанковских и внутрибанковских переводов.

(б) Построение расчетной системы с окончательностью платежей

Вместе с системой текущих счетов НБК нужно сделать возможным осуществление немедленной обработки межбанковских расчетов. Путем немедленного погашения задолженностей по финансовым операциям можно внести вклад в стабильное развитие финансового рынка наряду со снижением рисков по банковским расчетам.

(в) Обеспечение системной базы для развития банковского дела

Соединение внутрибанковских систем обработки с новой системой, что должно сделать возможным расширение сферы применения между головными офисами и отделениями автоматов для выдачи наличных денег, перечисления заработной платы на счет, автоматических переводов.

(2) Характер предоставляемых услуг

Учитывая важность разрешения проблемы задержек платежей, национальная расчетная система, составными элементами которой являются головные офисы и отделения всех коммерческих банков страны, а также центральный банк, должна внедряться в две последовательные фазы.

(а) Первая фаза:.... планируется внедрить в 1998 году

Необходимое условие: использование в качестве каналов связи системы связи "Искра".

а) Услуги по капитальным операциям между банками

- Межбанковские зачисления на счет по крупным сделкам, включая капитальные операции и перевод в другой банк (по требованию клиента)
- Немедленный Gross Settlement с помощью системы текущих счетов в центральном банке
- Сверка остатков на текущем счету в центральном банке

б) Денежные перевод в другой банк (по поручению клиентов)

- С помощью каналов связи "Искра" получение информации в удобочитаемой для компьютером форме в каждом региональном клиринговом центре.
- Некоторое время региональные клиринговые центры и принимающие информацию банки будут связываться посредством специальных терминалов.
- В зависимости от содержания информации, переданной с периферии, в региональный клиринговый центр можно будет по поручению отправить или принять перевод по поручению.
- Услуги по контролю за отправлением и получением денежных переводов (подробная информация о расчетах Gross settlement)

в) Услуги по денежным переводам (по поручению клиента) между головным офисом и отделениями банка

- Такие же услуги, что и для денежных переводов (по поручению клиентов) в другие банки
- Услуги по контролю за счетами головного офиса и отделениями банка (подробная информация о движении средств)

г) Перечисление заработной платы на счет, выполнение автоматических переводов

- Услуги по передаче в сети с помощью флоппи-дисков

(б) Вторая фаза: ..... планируется внедрить в 2000 году

Ставится задача повысить надежность и возможности по обработке информации сетей путем усовершенствований работы дублирующих линий и увеличения пропускной способности на основе внедрения цифровых линий связи, а также вместе с этим, предоставление следующих услуг:

а) Операции по взаимной компенсации требований и обязательств больших объем данных банковских расчетов

Принимая во внимание увеличение объемов данных, а также необходимость повышения эффективности работы банков, требуется приступить к взаимной компенсации требований и обязательств.

б) Параллельная обработка перечислений и вкладов

Связав банковские депозитные терминалы с новой системой, становится возможным автоматическое перечисление на счет и переводение со счета с терминала.

в) Услуги по связи с центральным процессором банка

- Пакетная обработка принятых и отправленных данных относительно отправления и получения переведенных средств с ЦП банков

- Работа с банковскими автоматами и автоматами по выдаче наличных

- г) Расширение услуг по перечислению на счет заработной платы
  - Обмен магнитными лентами внутри региона
  - Обработка перечисления заработной платы с помощью переадресовки файлов в сети
  
- д) Расширение услуг по автоматическим переводам для выполнения платежей по коммунальным услугам и расчетов по кредитным карточкам
  - Обмен магнитными лентами внутри региона
  - Обработка автоматических переводов с помощью переадресовки файлов в сети
  
- е) Услуги по передаче бухгалтерской информации
  - Передача информации по балансам отделения, бухгалтерским отчетам (телеграммой установленного формата)
  - Передача телеграмм по валютным переводам (телеграммой установленного формата)

(3) Описание делопроизводства

1. Межбанковские переводы: НБК-сеть

(1) Делопроизводство в офисах

а) Следующая форма счета при отправлении

---

Счет плательщика 300	Счет в головном офисе 300
	Перевод в другой банк

б) Следующая форма счета при получении

Счет плательщика 500	Счет получателя 500
	Перевод в другой банк

в) Сопоставление счета в головном офисе и отделениях после подтверждения записей об отправлениях и получениях при закрытии банка

г) Отчет о сопоставленных записях в головной офисе

(2) Делопроизводство в головном офисе

а) При необходимости офис запрашивает через терминал компьютерного центра после проверки итогового состояния отправлений и получений.

б) В конце дня на основе отчета из сети создаются следующие счета:

Счет в головном офисе 300	Депозит в НБК 300
Перевод в другой банк	

(Получение)

Депозит в НБК 500	Счет в головном офисе 500
	Перевод в другой банк

в) Проверка отчета из отделения

- г) При получении ссуды через третью сторону из другого банка, при одновременном переводе денег между банками создается следующий счет:

Ссуда через третью сторону 200	Депозит в НБК 200
--------------------------------	-------------------

- (3) Функции компьютерного центра
- а) При снятии средств с депозитного счета в НБК центр сообщает в банк-отправитель подтверждение.
  - б) Центр отвечает сообщениями чистых позиций на запросы из головного офиса.
  - в) В конце дня по завершении операций в головной офисе передается полный отчет.
  - г) Центр отвечает на вопросы из головных офисов об остатке банка на депозитном счете НБК.
- (4) Функции депозитного счета НБК
- а) Переводы с/на счета банков производятся в соответствии с данными из компьютерного центра
  - б) Результаты переводов отправляются в головные офисы через терминалы НБК.
- 2) Внутрибанковские переводы
- (а) Обработка в отделениях
  - а) При переводе фондов объявляется следующее:

Счет плательщика 200	Счет в головном офисе/ отделения 200 (внутренний перевод)
----------------------	--

- б) При получении фондов объявляется следующее:



Счет в головном офисе/ отделения 400 (внутренний перевод)	Счет получателя 400
---	---------------------

- в) В конце рабочего дня после проверки платежных отправлений проверяются все суммы в головном офисе и отделениях.
  - г) В головной офисе сообщается только о проверенных суммах.
2. Делопроизводство в головном офисе
- а) При необходимости головной офис проверяет платежные отправления в КЦ с помощью терминалов.
  - б) На основе сообщения из сети проверяются суммы, отправляемые из отделений.