**Итоги надзора (оверсайта) платежных систем, рынка электронных банковских услуг и иных объектов надзора за 2013 год**

**I.** **ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ (МСПД И СМК)**

За 2013 год через платежные системы, оператором которых выступает РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», (Межбанковскую систему переводов денег (далее – МСПД) и Систему межбанковского клиринга) было проведено 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге. По сравнению с 2012 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 8,9% (на 2 870,2 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 4,0% (на 6,9 трлн. тенге).

**Динамика потоков платежей в МСПД и СМК** В среднем за день через указанные платежные системы в 2013 году проводилось 143,2 тыс. транзакций на сумму 721,9 млрд. тенге, что больше в сравнении с 2012 годом по количеству платежей на 9,3% и по сумме на 4,5%.

**Динамика потоков платежей в среднем за день**

**в МСПД и СМК**

Наибольшая активность субъектов финансового сектора при осуществлении платежей и переводов денег через МСПД и СМК в 2013 году наблюдалась при проведении операций с ценными бумагами и векселями, выпущенными резидентами Республики Казахстан (44,7% от общего объема платежей).

**Объемы платежей в МСПД и СМК в разрезе видов назначения платежей**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2012** | | **2013** | | **Изменение** | |
| в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в %* |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 26 209,6 | *15,4%* | 25 773,4 | *14,5%* | -436,2 | *-1,7%* |
| Депозиты | 25 304,8 | *14,8%* | 23 371,6 | *13,2%* | -1 933,2 | *-7,6%* |
| Займы | 2 035,4 | *1,2%* | 2 395,2 | *1,3%* | 359,7 | *17,7%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 199,9 | *0,1%* | 188,2 | *0,1%* | -11,6 | *-5,8%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 73 070,0 | *42,8%* | 79 395,2 | *44,7%* | 6 325,2 | *8,7%* |
| Товары и нематериальные активы | 12 817,6 | *7,5%* | 13 612,6 | *7,7%* | 795,0 | *6,2%* |
| Услуги | 9 875,1 | *5,8%* | 11 254,9 | *6,3%* | 1 379,8 | *14,0%* |
| Прочие платежи\* | 21 194,6 | *12,4%* | 21 599,7 | *12,2%* | 405,1 | *1,9%* |
| **Итого** | **170 706,9** | ***100,0%*** | **177 590,8** | ***100,0%*** | **6 883,9** | ***4,0%*** |

*\* включают пенсионные платежи и пособия, специфические переводы, платежи в бюджет и выплаты из бюджета.*

Рост объемов платежей в указанных платежных системах обусловлен ростом объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана на 8,7% (в частности, ростом суммы платежей по операциям РЕПО), платежей за услуги на 14,0%, а также ростом платежей за товары, за исключением недвижимости, на 6,2%. При этом 99,7% всех операций РЕПО приходится на АО «ЦДЦБ».

**Основные показатели, вызвавшие рост платежей**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2012 год** | **2013 год** | **Изменение** | | |
| млрд. тенге | млрд. тенге | млрд. тенге | ***%*** |
| **Платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана** | | | | |
| Открытие операции обратного РЕПО с государственными ЦБ | 19 598,9 | 22 669,2 | 3 070,3 | 15,7% |
| Открытие операции обратного РЕПО с негосударственными ЦБ | 11 860,9 | 13 756,5 | 1 895,6 | 16,0% |
| Закрытие операции прямого РЕПО с государственными ЦБ | 19 476,6 | 22 423,2 | 2 946,6 | 15,1% |
| Закрытие операции прямого РЕПО с негосударственными ЦБ | 11 739,7 | 13 639,5 | 1 899,9 | 16,2% |
| *Итого по операциям РЕПО* | *62 676,1* | *72 488,4* | 9 812,3 | 15,7% |
| **Прочие платежи** | | | | |
| Платежи за товары, за исключением недвижимости | 12 636,2 | 13 364,0 | 727,8 | 5,8% |
| Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет | 7 243,5 | 7 703,2 | 459,6 | 6,3% |
| Выдача займов | 969,8 | 1 351,6 | 381,7 | 39,4% |

**I.I. МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ**

В целом, за 2013 год через МСПД было проведено 13,9 млн. транзакций на сумму 172 775,9 млрд. тенге. По сравнению с 2012 годом количество платежей увеличилось на 12,9% (на 1 585,2 тыс. транзакций), а сумма платежей выросла на 3,8% (на 6 287,5 млрд. тенге).

**Динамика потоков платежей в МСПД**

В среднем за день через МСПД в 2013 году проходило 56,4 тыс. транзакций на сумму 702,3 млрд. тенге, что больше в сравнении с 2012 годом по количеству на 13,4% и по сумме на 4,2%. При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2013 год составила 12,5 млн. тенге и уменьшилась по сравнению с 2012 годом на 8,1% (на 1 095,6 тыс. тенге).

**Сведения по платежам, проводимым в среднем за день в МСПД**

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2013 году приходилась на пятерку крупных банков – 27,9%, а также на организации – 47,8%, что характеризуется наличием в данной группе Национального Банка Республики Казахстан, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Потоки платежей в МСПД по группам пользователей**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **за 2012г.** | | **за 2013г.** | | **Изменения** | |
| **в млрд.тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд.тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд.тенге** | ***доли в процентных пунктах (п.п.)*** |
| Пять крупных банков | 47 806,2 | *28,7%* | 48 171,6 | *27,9%* | 365,4 | *5,8%* |
| Прочие банки[[1]](#footnote-1) | 39 904,3 | *24,0%* | 42 100,2 | *24,4%* | 2 195,9 | *34,9%* |
| Организации[[2]](#footnote-2) | 78 778,0 | *47,3%* | 82 504,2 | *47,8%* | 3 726,2 | *59,3%* |
| **Общий итог** | **166 488,4** | *100,0%* | **172 775,9** | *100,0%* | **6 287,5** |  |

Основная доля платежей пяти крупных банков приходятся на платежи за товары (за исключением платежей за недвижимость) – 20,5% от общего объема платежей данной группы пользователей, а также на платежи, связанные с переводами клиентов со своего счета в одном банке на свой счет в другом банке – 15,5% соответственно.

**Объемы платежей пяти крупных банков**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **2013 год** | **Изменение** |
| млрд. тенге | *Доля в %* |
| Платежи за товары за исключением недвижимости | 6 431,0 | *20,5%* |
| Переводы клиентов со своего счета на свой счет в другом банке | 4 840,6 | *15,5%* |
| Покупка иностранной валюты за тенге на бирже | 3 047,5 | *9,7%* |
| Начисление (исчисление) и иные обязательства в бюджет | 2 976,5 | *9,5%* |
| Покупка иностранной валюты за тенге вне биржи | 1 909,9 | *6,1%* |

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора (доля платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана составляет 46,0%, по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами – 14,9%, с депозитами – 13,4%).

Рост объемов платежей МСПД в основном был обусловлен увеличением суммы платежей по операциям с ценными бумагами и векселями, выпущенными резидентами Республики Казахстан, на 8,7%, а также платежей за услуги - на 13,6%.

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в МСПД**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2012 год** | | **2013 год** | | **Изменение** | |
| в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в %* |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 26 209,5 | *15,7%* | 25 773,2 | *14,9%* | - 436,3 | *-1,7%* |
| Депозиты | 25 121,2 | *15,1%* | 23 161,3 | *13,4%* | - 1 959,9 | *-7,8%* |
| Займы | 1 946,5 | *1,2%* | 2 237,7 | *1,3%* | 291,1 | *15,0%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 199,4 | *0,1%* | 187,8 | *0,1%* | - 11,6 | *-5,8%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 73 067,1 | *43,9%* | 79 392,0 | *46,0%* | 6 324,9 | *8,7%* |
| Товары и нематериальные активы | 11 439,2 | *6,9%* | 12 068,2 | *7,0%* | 629,1 | *5,5%* |
| Услуги | 8 740,9 | *5,3%* | 9 931,8 | *5,7%* | 1 190,9 | *13,6%* |
| Прочие платежи\* | 19 764,6 | *11,9%* | 20 023,8 | *11,6%* | 259,3 | *1,3%* |
| **Итого** | **166 488,4** | *100,0%* | **172 775,9** | *100,0%* | **4 103,7** | *3,8%* |

*\* включают пенсионные платежи и пособия, специфические переводы, платежи в бюджет и выплаты из бюджета.*

При этом в системе проводятся в основном платежи на сумму до 3 млн. тенге (доля 89,3%), наименьшую долю составляют платежи на сумму свыше 1 млрд. тенге (доля 0,2%) и от 500 тыс. до 1 млрд. тенге (0,2%).

Основная доля платежей на сумму до 3 млн. тенге приходится на банки второго уровня (доля 70,9%) и Комитет Казначейства МФРК (доля 19,8%).

При этом основная сумма платежей приходится на платежи в интервале свыше 1 млрд. тенге (доля 63,2%).

###### Платежи в МСПД в разрезе интервалов времени и сумм

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей**  **по интервалам сумм** | **Суммы платежей**  **по интервалам сумм** |

В разрезе интервалов времени максимальное количество и сумма платежей были проведены в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов (60,6% от общего количества и 50,8% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД).

При этом, 85,8% всех платежей проведенных в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов приходится на банки второго уровня.

В интервале времени с 19:00 до 23:00 часов пользователями системы проведено 32,3 тыс. платежей на общую сумму 291,5 млрд. тенге (0,2% от общего количества и 0,2% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД).

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей**  **по интервалам времени** | **Суммы платежей**  **по интервалам времени** |

Риски и методы их управления

В целях управления риском ликвидности[[3]](#footnote-3) и системным риском[[4]](#footnote-4), который может оказать существенное влияние на стабильность финансовой системы страны, Национальным Банком и пользователями платежных систем на постоянной основе проводится мониторинг и контроль позиций пользователей в системах.

В МСПД для управления данными рисками используются механизм управления очередью (установление приоритетности исполнения платежных документов и изменение очередности платежных документов), осуществляются дополнительные переводы средств с корреспондентского счета пользователя на его позицию в системе.

**Показатели ликвидности пользователей в МСПД**

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2013 год 924,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 1,4% (12,7 млрд. тенге). По сравнению с 2004 годом ликвидность в системе выросла в 11 раз, что способствовало значительному снижению кредитных и ликвидных рисков. В целом в 2013 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 131,7% от среднедневной суммы платежей.

**Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в 2013 году**

В 2013 году не исполнено 16 платежей на сумму 12,7 млрд. тенге, а также отозвано пользователями 4 платежа на сумму 3,8 млрд. тенге, тогда как в 2012 году было не исполнено 92 платежа на сумму 12,4 млрд. тенге и отозваны пользователями 5 платежей на сумму 13,2 млрд. тенге.

**Показатели отозванных и неисполненных платежей в МСПД**

**в 2012 году и 2013 году**

Одним из главных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является коэффициентбеспрерывности работы (работоспособности) платежных систем (КБР)[[5]](#footnote-5). Исходя из общепринятых норм, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

В течение 2013 года значение коэффициентов работоспособности МСПД сохранилось на уровне свыше 99%. В среднем за 2013 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,934%, что характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы.

Вместе с тем, минимальное время расчета одного платежного документа в 2013 году составило 1 секунду, что также характеризует высокую производительность системы. Среднее время расчета одного платежного документа в 2013 году составило 17 секунд.

**Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД в 2013 году**

**Продление операционного дня МСПД**

Суммарное время продлений операционного дня МСПД за 2013 год составило 50 часов 25 минут, из них максимальное время продления 240 минут (4 часа) - продление операционного дня 28 июня 2013 года, минимальное - 10 минут. Во время продления операционного дня МСПД, остальными пользователями проведено 14,2 тыс. платежей на сумму 220,5 млрд. тенге.

Основными причинами продлений пользователями операционного дня МСПД являлись нарушение связи, а также технический сбой в работе системы банков (сбои в работе сетевого оборудования, серверов, энергоснабжения, программного обеспечения).

###### I.II. СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО КЛИРИНГА

Статистические данные по данной системе также свидетельствуют о выполнении ей своего предназначения в проведении основного количества платежей на небольшие суммы (платежи за товары и услуги составили 32,1% и 27,5% соответственно от общего объема платежей, проведенных в систем, пенсионные платежи и пособия, налоговые платежи и специфические переводы, в том числе, безвозмездные переводы составили 32,7%).

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в СМК**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2012 год** | | **2013 год** | | **Изменение** | |
| в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в %* |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 0,1 | *0,002%* | 0,2 | *0,003%* | 0,1 | *87,7%* |
| Депозиты | 183,5 | *4,4%* | 210,2 | *4,4%* | 26,7 | *14,5%* |
| Займы | 88,9 | *2,1%* | 157,5 | *3,3%* | 68,6 | *77,2%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 0,4 | *0,01%* | 0,4 | *0,01%* | - 0,0 | *-2,8%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 3,0 | *0,1%* | 3,2 | *0,1%* | 0,2 | *8,3%* |
| Товары и нематериальные активы | 1 378,4 | *32,7%* | 1 544,4 | *32,1%* | 166,0 | *12,0%* |
| Услуги | 1 134,1 | *26,9%* | 1 323,1 | *27,5%* | 188,9 | *16,7%* |
| Прочие платежи\* | 1 430,0 | *33,9%* | 1 575,9 | *32,7%* | 145,9 | *10,2%* |
| **Итого** | **4 218,5** | *100,0%* | **4 814,9** | *100,0%* | **4 103,7** | *14,1%* |

В 2013 году через Систему межбанковского клиринга было обработано 21,4 млн. электронных платежных сообщений на сумму 4 814,9 млрд. тенге. По сравнению с 2012 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе увеличилось на 6,4% (на 1,3 млн. документов), сумма платежей выросла на 14,1% (на 596,3 млрд. тенге).

**Динамика потоков платежей в Системе межбанковского клиринга**

Средняя сумма одного платежного сообщения в Системе межбанковского клиринга составила в 2013 году 225,5 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 7,3% (на 15,3 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2013 году проходило 86,8 тыс. платежных сообщений на сумму 19,6 млрд. тенге, что больше уровня 2012 года по количеству платежей на 6,8% (на 5,6 тыс. транзакций) и по сумме платежей – на 14,6% (на 2,5 млрд. тенге).

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2013 году приходилась на пятерку крупных банков – 42,2%.

**Потоки платежей в Системе межбанковского клиринга по группам пользователей**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2012 год** | | **2013 год** | | **Изменения** | |
| **в млрд.тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд.тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд.тенге** | ***доли в процентных пунктах (п.п.)*** |
| Пять крупных банков | 1 884,4 | *44,7%* | 2 030,0 | *42,2%* | 145,6 | *24,4%* |
| Прочие банки[[6]](#footnote-6) | 1 473,2 | *34,9%* | 1 784,8 | *37,1%* | 311,6 | *52,2%* |
| Организации[[7]](#footnote-7) | 860,9 | *20,4%* | 1 000,1 | *20,8%* | 139,1 | *23,3%* |
| **Общий итог** | **4 218,5** | *100,0%* | **4 814,9** | *100,0%* | **596,3** |  |

В 2013 году наибольшую долю платежей составили платежи на суммы до 10 тыс. тенге (52,5% от общего количества платежных сообщений), наименьшую долю – платежи на сумму от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (2,5%).

**Риски и методы их управления**

В Системе межбанковского клиринга для анализа эффективности используется расчет коэффициента оборачиваемости денег, который показывает, сколько раз использовался встречный поток денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2013 году среднедневной КОД составил 4,8, тогда как 2012 году данный показатель составил 4,9. При этом среднедневная сумма чистых позиций пользователей по результатам клиринга составила 4,2 млрд. тенге, по сравнению с 2012 годом увеличившись на 16,5%. Доля суммы чистых позиций пользователей в клиринге по отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД[[8]](#footnote-8) является незначительной - 0,6%, что говорит о достаточном уровне ликвидности в МСПД.

**Показатели ликвидности и оборачиваемости в Системе межбанковского клиринга за 2013 год**

В 2013 году были не исполнены (аннулированы) в Системе межбанковского клиринга по причине недостаточности ликвидности 213 платежных сообщений на сумму 65,7 млн. тенге, тогда как в 2012 году были аннулированы по причине недостаточности ликвидности 168 платежных сообщений на сумму 304,1 млн. тенге.

При этом значение среднегодового коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга (99,979%) характеризует высокую эффективность и беспрерывность функционирования данной платежной системы.

**Динамика изменения коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга в 2013 году**

По итогам 2013 года можно сделать вывод о том, что платежные системы, оператором которых выступает РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка РК» (МСПД и Система межбанковского клиринга), эффективно функционирует и с уверенностью выполняет поставленные перед нею задачи.

В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности РГП «КЦМР НБРК» в течение 2013 года дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. Первый перевод осуществлен 15 марта 2013 года в 07:43 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 15 марта 2013 года в 19:04 часов. Второй перевод платежных систем был осуществлен 21 ноября 2013 года с 20:00 часов до 21:00 часов, обратный перевод на сервера основного центра проведен 6 декабря 2013 года в 19:59 часов. Проблем в работе программного обеспечения и оборудования при переходах отмечено не было.

В рамках повышения безопасности работы платежных систем проведены мероприятия по настройке дополнительной пары оптических канальных шифраторов в режиме увеличения пропускной способности и отказоустойчивости между центрами, введено в эксплуатацию новое оборудование систем обнаружения и предотвращения атак, введены в промышленную эксплуатацию новая версия прикладного программного обеспечения удостоверяющего центра «Центр регистрации «CERTEX WReg», криптопровайдера ТумарCSP на серверы платежной системы и СИО «VISTA».

В целях улучшения работоспособности программного обеспечения проведено обновление программного обеспечения платежных систем (МСПД, СМК, СМЭП), доработаны функциональные возможности СИО «VISTA» и СОБС, проведены исправления и дополнения программного обеспечения платежных систем, расширены функциональных возможностей программного обеспечения «CERTEX» удостоверяющего центра КЦМР. Проведены соответствующие работы по повышению отказоустойчивости аппаратной части платежных систем. Введен в эксплуатацию резервный сервер Oracle Audit Vault на случай выхода из строя основного сервера, произведена установка дополнительных дисков и кэш-памяти в дисковый массив ХР 24000 в основном и резервном центрах, ведено в эксплуатацию программное обеспечение «Служба поддержки мобильных устройств» (новый программный модуль программного обеспечения «CERTEX» удостоверяющего центра КЦМР).

В течение 2013 года было зафиксировано 2 сбоя в работе платежных систем КЦМР:

1) 12 февраля 2013 года с 11:44 часов до 12:15 часов наблюдалась остановка работы аппаратного обеспечения Удостоверяющего центра РГП «КЦМР НБРК» в связи с остановкой процессов аппаратного обеспечения серверной части Удостоверяющего центра. Общее время простоя платежных систем составило 31 минута.

2) 1 августа 2013 года в период с 9:05 часов до 10:23 часов наблюдалась остановка расчета платежей в связи с аварийной остановкой работы сервера обработки платежей РГП «КЦМР НБРК». При этом прием платежей в МСПД и Системе межбанковского клиринга не прекращался. Общее время простоя МСПД составило 77 минут.

В целом в 2013 году общее время простоя МСПД и СМК составило всего 0,066% и 0,021% от общего времени работы данных систем. По всем случаям простоя после проведения соответствующих процедур работа МСПД и СМК была своевременно восстановлена.

###### II. РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

По состоянию на 01.01.2014 года дистанционные банковские услуги посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа предоставляли 27 банков второго уровня и АО «Казпочта». Из указанного числа организаций 24 банка и АО «Казпочта» представляют, в том числе, услуги с использованием платежных карточек и 13 банков без их использования.

В целом в 2013 году посредством Интернет и мобильных телефонов было проведено 15,2 млн. транзакций на сумму 266,7 млрд. тенге (1,8 млрд. долл. США), что превышает показатели 2012 года на 89,1% (на 7,2 млн. транзакций) по количеству и 81,1% (на 119,4 млрд. тенге) по сумме платежей. При этом Интернет-платежи в 2013 году составили 14,6 млн. транзакций на сумму 265,4 млрд. тенге, рост по сравнению 2012 годом на 94,7% (7,1 млн. транзакций) по количеству и 81,5% (119,2 млрд. тенге) по сумме платежей. Платежи посредством мобильных телефонов составили в 2013 году 627,2 тыс. транзакций на сумму 1,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом по количеству платежей на 12,6% (70,4 тыс. транзакций) и 18,5% (203,0 млн. тенге) по сумме платежей.

Основная доля от суммы платежей, проведенных посредством Интернет, приходится на переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет (35,0% от общей суммы платежей через Интернет), оплату товаров и нематериальных ценностей (14,5%), иные виды платежей и переводов денег (41,2%). Оплата услуг операторов сотовой связи и услуг АО «Казахтелеком» составляет 4,9%, коммунальных услуг 3,2%.

По платежам и переводам денег посредством мобильных приложений 44,6% от общего объема указанных платежи приходится на оплату услуг операторов сотовой связи, 52,1% на переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет.

Следует отметить, что за прошедший год количество банков, предоставляющих электронные банковские услуги без использования платежных карточек, увеличилось на 3, в то время как количество предоставляющих электронные банковские услуги с использованием платежных карточек осталось неизменным. Это объясняется действиями не крупных банков по установке терминалов моментальной оплаты. Несмотря на подобную динамику, не следует ожидать в обозримом будущем (без каких-либо кардинальных перемен законодательной базы) значительного увеличения количества банков - владельцев терминалов моментальной оплаты, так как указанный сегмент рынка, учитывая конкуренцию, по-прежнему остается для банков не привлекательным.

В то же время отмечается снижение интереса к развитию сети банкоматов, количество которых за прошедший год увеличилось менее чем на 4%. Хотя снижение темпов роста количества банкоматов наблюдаются уже на протяжении 3-х последних лет, в 2013 году рост оказался наименьшим. Однако, ситуация с банковскими киосками противоположная, количество которых увеличилось более чем в 2 раза (с 1 678 до 3 982), что явилось следствием проводимой политики по привлечению клиентов одного из банков. При этом установка банковских киосков была осуществлена не разово, а в течение 2013 года.

Нагрузка на банкоматы в 2013 году была относительно не большая, в среднем в день на каждый банкомат приходилось 53 транзакции, что на 2 транзакции больше по сравнению с 2012 годом. Такое изменение вполне объяснимо с точки зрения замедления темпов роста устанавливаемых банкоматов. При этом аналогичные показатели по банковским киоскам изменились значительно, с 97 транзакций на один банковский киоск в 2012 году до 178 транзакций в 2013 году. Следствием роста нагрузки на банковские киоски явилось расширение их функциональных возможностей, в частности, внедрение возможности использования как терминала моментальной оплаты.

Тем не менее, по итогам отчетного периода основная доля всех безналичных платежей и транзакций с использованием наличных денег в Казахстане приходилась на традиционные устройства – банкоматы и POS-терминалы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества безналичных платежей** | **Доля от общего объема транзакций с использованием наличных денег** |

Принятое в начале 2013 года постановление Правительства[[9]](#footnote-9), согласно которому индивидуальные предприниматели, осуществляя определенные виды деятельности, обязуются принимать к оплате платежные карточки, соответственно устанавливать POS-терминалы, оказало положительное влияние на развитие сети приема к оплате платежных карточек. Так, рост количества POS-терминалов, установленных у предпринимателей, составил 46,8%, достигнув отметки в 40 117 ед. Количество предпринимателей, с которыми банки заключили договора на установку POS-терминалов, по состоянию на 01.01.2014 года составило 22 904 ед., увеличившись за прошедший год на 61,6%. Также значительно возросло (на 58,0%) количество торговых точек, где установлены POS-терминалы, составив 33 709 ед.

Указанные показатели развития сети приема платежей с использованием платежных карточек явились рекордными не только с момента проявления в конце 2008 года кризисных явлений в экономике Казахстана, но и вообще за обозримый период ведения мониторинга рынка электронных банковских услуг. При должном контроле ситуации со стороны налоговых органов и органов финансовой полиции, следует ожидать еще большего роста показателей развития сети приема платежей с использованием платежных карточек.

Вместе с тем, уже сейчас наблюдается низкая нагрузка на POS-терминалы, установленные у предпринимателей. Так, в 2013 году по одному POS-терминалу в среднем в день совершалось не более 2-х транзакций. Столь не оптимистичные показатели можно объяснить не самым удачным расположением POS-терминалов. Основная масса розничных платежей осуществляется в небольших магазинах и пунктах сервиса, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели. То есть с выполнением требований вышеуказанного Постановления будет не только развиваться сеть приема к оплате платежных карточек, но и значительно увеличиться объем платежей с использованием платежных карточек.

В региональном разрезе распределение сети осуществления электронных банковских услуг в 2013 году особо не изменилось. Уменьшение или увеличение доли по основным показателям инфраструктуры подавляющего числа регионов не превысило 1%. Исключением является только ситуация с банковскими киосками, доля которых в Южно-Казахстанской области увеличилась на 6,3%, в Карагандинской на 4,4% и в г. Алматы на 3,7%, что также связано с действиями отдельного банка.

По прежнему, не менее 20% доли рынка по основным показателям приходится на г. Алматы.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **POS-терминалы** | **Предприниматели** | **Торговые точки** | **Банкоматы** | **Банковские киоски** |
| Акмолинская | 1 085 | 548 | 745 | 311 | 66 |
| *доля %* | *2,5%* | *2,6%* | *2,4%* | *3,5%* | *1,9%* |
| Актюбинская | 1 769 | 745 | 1 114 | 483 | 115 |
| *доля %* | *4,0%* | *3,5%* | *3,5%* | *5,4%* | *3,3%* |
| Алматинская | 1 305 | 584 | 906 | 356 | 166 |
| *доля %* | *3,0%* | *2,7%* | *2,9%* | *4,0%* | *4,7%* |
| Атырауская | 2 042 | 842 | 1 298 | 516 | 89 |
| *доля %* | *4,6%* | *4,0%* | *4,1%* | *5,8%* | *2,5%* |
| ВКО | 2 698 | 1 213 | 1 858 | 713 | 154 |
| *доля %* | *6,1%* | *5,7%* | *5,9%* | *8,0%* | *4,4%* |
| Жамбылская | 864 | 425 | 622 | 318 | 87 |
| *доля %* | *2,0%* | *2,0%* | *2,0%* | *3,6%* | *2,5%* |
| ЗКО | 1 480 | 657 | 1 034 | 349 | 87 |
| *доля %* | *3,4%* | *3,1%* | *3,3%* | *3,9%* | *2,5%* |
| Карагандинская | 3 282 | 1 577 | 2 233 | 767 | 581 |
| *доля %* | *7,4%* | *7,4%* | *7,0%* | *8,6%* | *16,5%* |
| Костанайская | 2 298 | 1 147 | 1 809 | 370 | 256 |
| *доля %* | *5,2%* | *5,4%* | *5,7%* | *4,1%* | *7,3%* |
| Кызылординская | 658 | 280 | 421 | 241 | 56 |
| *доля %* | *1,5%* | *1,3%* | *1,3%* | *2,7%* | *1,6%* |
| Мангистауская | 1 548 | 780 | 1 022 | 440 | 103 |
| *доля %* | *3,5%* | *3,7%* | *3,2%* | *4,9%* | *2,9%* |
| Павлодарская | 2 080 | 1 009 | 1 462 | 554 | 197 |
| *доля %* | *4,7%* | *4,7%* | *4,6%* | *6,2%* | *5,6%* |
| СКО | 1 184 | 567 | 848 | 272 | 62 |
| *доля %* | *2,7%* | *2,7%* | *2,7%* | *3,0%* | *1,8%* |
| ЮКО | 2 318 | 1 118 | 1 737 | 553 | 436 |
| *доля %* | *5,3%* | *5,3%* | *5,5%* | *6,2%* | *12,3%* |
| Алматы | 13 905 | 6 892 | 10 488 | 1 787 | 747 |
| *доля %* | *31,5%* | *32,4%* | *33,1%* | *20,0%* | *21,2%* |
| Астана | 5 579 | 2 896 | 4 094 | 909 | 329 |
| *доля %* | *12,7%* | *13,6%* | *12,9%* | *10,2%* | *9,3%* |
| **Р.Казахстан** | **44 095** | **21 280** | **31 691** | **8 939** | **3 531** |

Еще одной из характерных особенностей рассматриваемого периода явилась ситуация с выпуском и использованием платежных карточек локальных систем. На протяжении всего периода мониторинга рынка электронных банковских услуг удельный вес локальных систем снижался, соответственно доля платежных карточек международных систем VISA и MasterCard увеличивалась. В рассматриваемый период доля локальной систем на протяжении 2013 года увеличивалась, включая платежные карточки в обращении и транзакции с их использованием. Однако, ситуация в декабре месяце с большим объемом эмиссии платежных карточек международных систем изменила ситуацию и доля локальных систем оказалась ниже показателей годичной давности. Кроме того, следует отметить, что в абсолютном выражении показатели локальных систем остаются низкими.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Системы платежных карточек** | **Платежные карточки в обращении (тыс. ед.)** | | **Объем платежей с использованием платежных карточек[[10]](#footnote-10) за 2012/2013 годы (млн. тенге)** | |
| **на 01.01.13г.** | **на 01.01.14г.** | **2012г.** | **2013г.** |
| локальные | 558,0 | 732,8 | 193 529,0 | 263 062,0 |
| *доля локальных* | *4,6%* | *4,4%* | *3,5%* | *4,0%* |
| международные | 11 581,8 | 15 811,4 | 5 369 028,0 | 6 274 241,7 |
| *доля международных* | *95,4%* | *95,6%* | *96,5%* | *96,0%* |
| **Всего:** | **12 139,8** | **16 544,1** | **5 562 557,0** | **6 537 303,7** |

В целом ежегодный рост эмиссии платежных карточек на протяжении двух последних лет превышает 25%, при этом опережающими темпами увеличивается доля кредитных платежных карточек, составившая в 2013 году 21,0%, для сравнения в 2012 году доля составляла 17,6%. Важно отметить, что 96,0% кредитных платежных карточек приходится на г. Алматы, по причине не только крупного мегаполиса, но и где сосредоточена основная деловая активность.

В то же время необходимо отметить, что, несмотря на значительный рост количества платежных карточек в обращении, такой важный показатель как использование платежных карточек пропорционально не снижается, составив в 2013 году в среднем 42,4%, для сравнения в 2012 году он составлял 46,8% от общего объема карточек в обращении. Это говорит о качественном росте рынка платежных карточек, когда банки-эмитенты выдают платежные карточки тем держателям, которые в последующем их используют в качестве платежного инструмента.

Несколько изменилась ситуация с распределением платежных карточек по регионам. Увеличилась с 33,2% до 39,7% доля г. Алматы, в первую очередь за счет увеличения количества кредитных платежных карточек. Следом за г. Алматы наибольший рост рынка платежных карточек пришелся на Южно-Казахстанскую область (22,2%), что обеспечило данной области перемещение с 5-го на 3-е место (после г. Алматы и Карагандинской области) по количеству платежных карточек в обращении. Указанное изменение ситуации в Южно-Казахстанской области вполне объяснимо с точки зрения демографической ситуации в данном регионе, по количеству жителей в 2,7 млн. занимающего 1-е место в Казахстане. Вместе с тем, при соотношении количества жителей региона с количеством платежных карточек, ситуация в Южно-Казахстанской после Алматинской области наихудшая – 1 платежная карточка приходится на 3-х человек.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **Количество платежных карточек в обращении (ед.)** | ***Доля региона*** | **Количество жителей региона, приходящихся на 1 платежную карточку** |
| Акмолинская | 358 072 | *2,2%* | 2 |
| Актюбинская | 615 245 | *3,7%* | 1 |
| Алматинская | 520 741 | *3,1%* | 4 |
| Атырауская | 554 435 | *3,4%* | 1 |
| ВКО | 967 030 | *5,8%* | 1 |
| Жамбылская | 469 209 | *2,8%* | 2 |
| ЗКО | 415 326 | *2,5%* | 2 |
| Карагандинская | 1 021 740 | *6,2%* | 1 |
| Костанайская | 507 986 | *3,1%* | 2 |
| Кызылординская | 420 596 | *2,5%* | 2 |
| Мангистауская | 503 273 | *3,0%* | 1 |
| Павлодарская | 618 029 | *3,7%* | 1 |
| СКО | 287 125 | *1,7%* | 2 |
| ЮКО | 996 052 | *6,0%* | 3 |
| Алматы | 7 360 059 | *44,5%* | 0,2 |
| Астана | 929 189 | *5,6%* | 1 |
| **Р.Казахстан** | **16 544 107** | ***100,0%*** | **1** |

На сегодняшний день можно говорить о динамичном росте объемов безналичных платежей с использованием платежных карточек[[11]](#footnote-11), количество и сумма которых за 2013 год увеличились на 31,8% и 27,5% соответственно по сравнению с 2012 годом. Количество и сумма операций по снятию наличных денег увеличились на 9,9% и 17,1% соответственно. При этом доля безналичных платежей остается небольшой - на уровне 25,0% от общего количества и 10,0% от общей суммы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов. Однако, прослеживается положительная динамика увеличения количества совершаемых безналичных транзакций, в частности в 2012 году их доля составляла 21,8%, а 5 лет назад 17,3%.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Операции с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов** | | | | |
| Период | январь-ноябрь 2012г. | | январь-ноябрь 2013г. | |
| количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) |
| Безналичные платежи | 41 214,7 | 769 412,3 | 54 099,2 | 921 774,2 |
| Выдача наличных | 146 431,2 | 4 793 144,8 | 160 977,0 | 5 615 529,5 |
| **Всего:** | **187 645,9** | **5 562 557,0** | **215 076,3** | **6 537 303,7** |

Заметное влияние на общую структуру платежей с использованием платежных карточек в Казахстане может оказать какой-либо отдельный банк. Так, для работников крупного предприятия одной из области некрупным банком запущен проект по безналичному расчету с использованием платежных карточек за услуги общественного питания. Благодаря данному проекту область в общей доле количества безналичных платежей с использованием платежных карточек в рассматриваемый период заняла второе место (12,7%) после Алматы (39,6%), хотя по сумме транзакций, как и большинство регионов не превышает 4,0%.

Вместе с тем, лидирующее положение по общим объемам платежей посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа с использованием и без использования платежных карточек занимают г. Алматы, г. Астана, Карагандинская и Восточно-Казахстанская области.

**Доля от общего количества транзакций**

**Доля от общего объема транзакций**

Средняя сумма одной транзакции по снятию наличных денег с использованием платежной карточки в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличилась с 33 до 35 тысяч тенге, в то время как средняя сумма безналичных платежей с использованием данного платежного инструмента осталась неизменна на уровне 12 тысяч тенге. Увеличение средней суммы снятия наличных денег процесс естественный, который наблюдался всегда (за год средняя сумма увеличивается на 1-4 тысячи тенге), что связано с инфляцией и соответствующим ростом заработной платы. Однако, средняя сумма безналичных платежей с использованием платежных карточек почти не меняется, что обусловлено увеличением количества розничных платежей, в том числе благодаря постепенному снижению банковских комиссий.

**III. СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ**

**ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

Объем переводов денег, отправленных через системы международных денежных переводов (далее - СДП), в 2013 году составил 2 292,4 тыс. транзакций на сумму 275,6 млрд. тенге, что превышает показатели 2012 года на 0,3% по количеству и 11,0% по объемам платежей. При этом банками Казахстана и АО «Казпочта» представляются своим клиентам услуги по переводам денег через такие системы, как Western Union, Faster, Contact, Золотая корона, Быстрая Почта, Блиц, Unistream, Анелик, Система Всемирного почтового союза, Лидер, MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Migom, InterBanking, IntelExpress и другие системы.

**Динамика изменения объема переводов денег, отправленных через СДП**

В настоящее время банками Казахстана и АО «Казпочта» услуги по переводам денег представляются как для физических, так и для юридических лиц. Основная доля переводов денег приходится на физических лиц. Так, за 2013 год физическими лицами[[12]](#footnote-12) посредством СДП отправлено 2 162,0 тыс. переводов на сумму 256,4 млрд. тенге, что составляет 94,3% от общего количества переводов и 93,0% от общего объема переводов денег, отправленных с использованием систем международных денежных переводов. В основном это безвозмездные переводы в пользу иных физических лиц (включают безвозмездные переводы, переводы на лечение, образование) – 2 140,3 тыс. переводов на сумму 252,5 млрд. тенге (99,0% от общего количества и 98,5% от общего объема переводов физических лиц). Юридическими лицами через СДП также проводятся безвозмездные переводы (на образование, на лечение, благотворительная помощь) – 76,8% от общего объема переводов данных лиц (14,7 млрд. тенге), а также осуществляется пополнение своих счетов – 13,0% (2,5 млрд. тенге).

При этом СДП используются населением Казахстана как для проведения переводов на территории страны, так и для отправки/получения переводов денег за рубеж/из-за рубежа.

Доля переводов денег, проведенных на территории Казахстана, составляет 22,1% от общего количества и 13,4% от общей суммы переводов денег, отправленных посредством СДП. Доля переводов денег, отправленных за рубеж, составляет 77,9% и 86,6% соответственно, что характеризуется их активным использованием для проведения трансграничных платежей в качестве аналога услугам банков по проведению платежей через счета, открытые на основании корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

**ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ**

***ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ОТПРАВЛЕННЫЕ ЗА РУБЕЖ***

В 2013 году за рубеж посредством СДП было отправлено 1 785,0 тыс. транзакций на сумму 238,8 млрд. тенге. В целом динамика изменения объемов платежей устойчивая с небольшим ростом в 2013 году по сравнению с 2012 годом по количеству на 12,0% и по сумме переводов – на 16,9%. Средняя сумма одного перевода составила за указанный период 133,8 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 5,7 тыс. тенге.

**Динамика изменения потоков переводов денег, отправленных через СДП**

**в 2012, 2013 годах**

При этом рост объемов отправленных за рубеж переводов денег посредством СДП вызван в основном увеличением объемов прочих безвозмездных переводов [[13]](#footnote-13) на 36,1 млрд. тенге (18,5%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Отправленные за рубеж (млн. тенге)** | | |
| **2012** | **2013** | ***Изм.,***  ***в %, раз*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 195 872,8 | 232 555,3 | *18,7%* |
| *переводы на лечение* | *43,3* | *182,4* | *в 4,2 раза* |
| *переводы на образование* | *18,9* | *56,8* | *в 3,0 раза* |
| ***прочие безвозмездные переводы*** | ***194 657,2*** | ***230 750,7*** | ***18,5%*** |
| *прочие специфические переводы[[14]](#footnote-14)* | *1 153,4* | *1 565,3* | *35,7%* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 1 292,4 | 593,1 | *-54,1%* |
| Депозиты | 6 662,3 | 5 444,1 | *-18,3%* |
| Займы | 0,5 | 2,0 | *в 4,4 раза* |
| ЦБ, векселя и депозитные сертификаты нерезидентов РК | 0,1 | 0,1 | *63,3%* |
| Товары и нематериальные активы | 49,0 | 53,2 | *8,7%* |
| Услуги | 391,8 | 170,4 | *-56,5%* |
| Прочие платежи | 5,5 | 11,8 | *в 2,2 раза* |
| **Итого** | **204 274,2** | **238 830,1** | ***16,9%*** |

В целом СДП используются для проведения прочих безвозмездных переводов (230,8 млрд. тенге или 96,6% от общего объема отправленных за рубеж переводов денег), что характеризуется спецификой их деятельности. Кроме того, 2,3% от общего объема отправленных переводов через СДП приходится на переводы по операциям с депозитами (пополнение собственных счетов, переводы денег с депозитных счетов). Однако, через СДП также направляются платежи за товары и услуги, доля которых составила за 2013 год 0,1% от общего объема отправленных за рубеж переводов, а также платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доля которых составила 0,2% соответственно и прочие платежи.

**Безвозмездные переводы** (за исключением переводов на лечение и образование) были направлены в основном в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Узбекистан, Китай, Кыргызстан.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных безвозмездных переводов** | | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов** | |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | | **Сумма (млн. тенге)** |
| Российская Федерация | 856,9 | | 100 293,7 |
| Узбекистан | 337,6 | | 38 923,3 |
| Китай | 43,7 | | 24 776,5 |
| Кыргызстан | 149,4 | | 14 587,9 |
| Украина | 59,9 | | 7 079,1 |
| Азербайджан | 34,4 | | 6 571,0 |
| Турция | 28,7 | | 5 687,5 |
| Армения | 17,3 | | 3 534,3 |
| Таджикистан | 28,2 | | 2 643,1 |
| Германия | 15,5 | | 2 330,4 |
| Грузия | 18,1 | | 2 229,3 |
| Беларусь | 13,8 | | 1 798,0 |
| ОАЭ | 5,4 | | 1 586,7 |
| Соединенные Штаты | 8,9 | | 1 393,2 |
| Прочие | 117,3 | | 17 317,0 |
| **Общий итог** | **1 734,9** | | **230 750,7** |

При отправке указанных переводов денег за рубеж наибольшее предпочтение было отдано использованию таких систем, как Золотая корона (доля от общего количества и объема безвозмездных переводов денег – 40,2% и 36,1% соответственно), Western Union (15,3% и 18,7%), Contact (13,5% и 14,5%), Юнистрим (10,2% и 11,3%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Золотая корона | 697,2 | 40,2% | 83 257,4 | 36,1% |
| Western Union | 265,9 | 15,3% | 43 195,8 | 18,7% |
| Contact | 234,8 | 13,5% | 33 483,1 | 14,5% |
| Faster | 70,7 | 4,1% | 7 026,7 | 3,0% |
| Юнистрим | 177,8 | 10,2% | 26 140,1 | 11,3% |
| Блиц | 115,2 | 6,6% | 12 770,6 | 5,5% |
| Быстрая почта | 33,2 | 1,9% | 7 107,6 | 3,1% |
| Лидер | 16,6 | 1,0% | 4 961,4 | 2,2% |
| Анелик | 11,0 | 0,6% | 5 387,7 | 2,3% |
| Система Всемирного почтового союза | 83,7 | 4,8% | 3 343,0 | 1,4% |
| Восточный Экспресс | 0,004 | 0,0002% | 2,9 | 0,001% |
| MoneyGram | 20,5 | 1,2% | 3 439,8 | 1,5% |
| Почтовые международные переводы | 7,2 | 0,4% | 291,5 | 0,1% |
| InterBanking | 0,4 | 0,02% | 256,6 | 0,1% |
| Система Киберплат | 0,5 | 0,03% | 35,9 | 0,02% |
| InterExpress | 0,3 | 0,02% | 50,7 | 0,02% |
| **Общий итог** | **1 734,9** | **100,0%** | **230 750,7** | **100,0%** |

**Переводы по операциям с депозитами** проводились как физическими лицами, так и юридическими лицами (доля по объему платежей соответственно составляет 51,9% и 48,0% соответственно). При этом основную часть занимают операции по размещению собственных средств на банковских счетах (4,8 млрд. тенге или 88,1% от общего объема переводов по операциям с депозитами), доля снятия (переводов) денег со счетов составляет 11,9% соответственно.

|  |  |
| --- | --- |
| Переводы по операциям с депозитами в основном были направлены в Россию и Узбекистан.  При этом в основном были использованы такие СДП, как Contact, Быстрая почта, Western Union, Блиц. | **Доля от общего объема отправленных переводов по операциям с депозитами** |

|  |  |
| --- | --- |
| Платежи за товары и услуги посредством СДП направлялись в основном в Россию, Китай, Германию, Узбекистан, США. При этом были использованы такие СДП, как Contact, Western Union, Юнистрим, InterBanking, Быстрая почта, Блиц, и Лидер. | **Доля от общего объема отправленных платежей за товары и услуги** |

***В разрезе валют***

Основная доля отправленных за рубеж переводов через СДП была осуществлена в долларах США, доля которых составила по количеству 62,1% и по сумме 73,6%.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов** | **Доля от общего объема отправленных переводов** |

Также значительна доля российских рублей, что характеризуется тем, что около половины всего объема переводов, проведенных через СДП, направляется из Казахстана в Российскую Федерацию (49,1% от общего количества и 43,3% от общего объема отправленных за рубеж переводов).

Вместе с тем, следует отметить рост доли тенге в общем объеме отправленных переводов на 0,7 процентных пункта (в 2013 году доля составила 3,4%, в 2012 году составляла всего 2,7%).

|  |  |
| --- | --- |
| Рост доли тенге был вызван ростом объемов безвозмездных переводов в тенге (за исключением переводов на лечение и образование) физических лиц на 54,6% (с 4,6 млрд. тенге до 7,2 млрд. тенге). При этом основная доля данных переводов была направлена физическими лицами в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Кыргызстан, Германия, Узбекистан и Китай. Для отправки безвозмездных переводов денег физическими лицами в тенге были задействованы такие системы, как Western Union, Faster и Юнистрим. | **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов в тенге физических лиц в разрезе стран**  **Доля от общего объема отправленных безвозмездных переводов физических лиц в тенге в разрезе систем** |

***ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫЕ ИЗ-ЗА РУБЕЖА***

В Казахстан из-за рубежа посредством СДП было получено 851,2 тыс. транзакций на сумму 90,5 млрд. тенге (рост по сравнению с 2012 годом составил по количеству 8,3% и по сумме 17,3%).

Средняя сумма одного полученного из-за рубежа перевода составила за 2013 год 106,3 тыс. тенге, что на 27,5 тыс. тенге меньше аналогичной суммы одного отправленного перевода.

**Динамика изменения потоков переводов денег, полученных через СДП**

**в 2012, 2013 годах**

Рост объемов полученных посредством СДП из-за рубежа переводов денег также связан с увеличением суммы безвозмездных переводов[[15]](#footnote-15) на 13,5 млрд. тенге (17,8%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Полученные из-за рубежа (млн. тенге)** | | |
| **2012** | **2013** | ***Изм.,***  ***в %*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 76 542,4 | 89 956,5 | *17,5%* |
| *переводы на лечение* | *2,6* | *22,7* | *в 8,6 раз* |
| *переводы на образование* | *3,4* | *19,1* | *в 5,7 раза* |
| ***прочие безвозмездные переводы*** | ***75 906,3*** | ***89 432,2*** | ***17,8%*** |
| *прочие специфические переводы[[16]](#footnote-16)* | *630,1* | *482,5* | *-23,4%* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 13,0 | 5,4 | *-58,6%* |
| Депозиты | 601,1 | 525,8 | *-12,5%* |
| Займы | 0,1 | 0,3 | *в 3,7 раза* |
| ЦБ, векселя и депозитные сертификаты нерезидентов РК | 0,04 | - | *-100,0%* |
| Товары и нематериальные активы | - | 0,8 | *-* |
| Услуги | 18,7 | 27,3 | *45,9%* |
| Прочие платежи | 4,6 | 3,8 | *-19,2%* |
| **Итого** | **77 179,9** | **90 519,8** | ***17,3%*** |

В 2013 доля безвозмездных переводов (за исключением переводов на лечение и образование) составила 98,8% от общего объема полученных переводов денег из-за рубежа. 0,6% приходится на операции с депозитами, доля иных переводов незначительна и составляет всего 0,6% от общего объема полученных из-за рубежа переводов денег.

Основной поток **безвозмездных переводов** (за исключением переводов на лечение и образование) был получен от резидентов таких стран, как Россия, Узбекистан, Германия, Кыргызстан, Таджикистан, США и Турция.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доля от общего количества полученных безвозмездных переводов** | | **Доля от общего объема полученных безвозмездных переводов** | |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | | **Сумма (млн. тенге)** |
| Российская Федерация | 571,4 | | 55 393,0 |
| Узбекистан | 28,0 | | 6 042,9 |
| Германия | 46,1 | | 3 021,8 |
| Кыргызстан | 12,4 | | 2 473,9 |
| Таджикистан | 5,9 | | 2 246,0 |
| Соединенные Штаты | 21,6 | | 1 800,9 |
| Турция | 12,4 | | 1 695,3 |
| Китай | 3,5 | | 1 233,1 |
| Украина | 14,1 | | 1 057,3 |
| Азербайджан | 5,5 | | 872,8 |
| Объединенные Арабские Эмираты | 7,1 | | 757,3 |
| Корея, Республика | 3,8 | | 535,3 |
| Прочие | 114,4 | | 12 302,6 |
| **Итого** | **846,2** | | **89 432,2** |

В Казахстан из-за рубежа основной объем безвозмездных переводов денег был получен в основном через такие системы, как Золотая корона (доля от общего количества и объема безвозмездных переводов денег – 39,1% и 43,1% соответственно), Western Union (22,1% и 22,0%), Юнистрим (5,5% и 11,5%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Золотая корона | 331,0 | *39,1%* | 38 567,3 | *43,1%* |
| Western Union | 187,2 | *22,1%* | 19 719,1 | *22,0%* |
| Contact | 41,0 | *4,8%* | 3 548,6 | *4,0%* |
| Faster | 6,8 | *0,8%* | 522,0 | *0,6%* |
| Юнистрим | 46,6 | *5,5%* | 10 268,2 | *11,5%* |
| Блиц | 38,8 | *4,6%* | 4 251,5 | *4,8%* |
| Быстрая почта | 2,3 | *0,3%* | 554,3 | *0,6%* |
| Лидер | 4,7 | *0,6%* | 3 044,6 | *3,4%* |
| Анелик | 5,1 | *0,6%* | 2 221,6 | *2,5%* |
| Система Всемирного почтового союза | 155,4 | *18,4%* | 3 937,2 | *4,4%* |
| MoneyGram | 22,5 | *2,7%* | 2 297,2 | *2,6%* |
| Coinstar Money Transfer | 2,3 | *0,3%* | 307,8 | *0,3%* |
| Почтовые международные переводы | 0,6 | *0,1%* | 10,8 | *0,01%* |
| Система Киберплат | 1,6 | *0,2%* | 175,8 | *0,2%* |
| InterExpress | 0,1 | *0,01%* | 6,3 | *0,01%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 0,001 | *0,0001%* | 0,1 | *0,0001%* |
| **Общий итог** | **846,2** | ***100,0%*** | **89 432,2** | ***100,0%*** |

Основную долю по операциям с депозитами занимают операции по снятию денег с депозитов, размещенных за рубежом - 92,4% от общего объема операций с депозитами. При этом основная доля полученных переводов денег по операциям с депозитами была получена от резидентов России.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества полученных из-за рубежа переводов по операциям с депозитами** | **Доля от общего объема полученных из-за рубежа переводов по операциям с депозитами** |

При проведении операций были использованы в основном такие СДП, как Блиц, Western Union, Юнистрим, Contact, Быстрая почта.

***В разрез валют***

Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег через СДП проводилась в долларах США (41,2% от общего количества и 60,7% от общей суммы полученных переводов) и российских рублях (52,6% и 34,7% соответственно) в виду того, что из Российской Федерации в Казахстан поступает 62,1% от общего объема входящих переводов денег через СМДП.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов** | **Доля от общего объема отправленных переводов** |

**ПЕРЕВОДЫ НА ТЕРРИТОРИИ КАЗАХСТАНА**

На территории Казахстана в 2013 году было проведено 507,4 тыс. транзакций на сумму 36,8 млрд. тенге. Следует отметить, что на территории Казахстана основная доля межбанковских платежей в тенге проводится через платежные системы, оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК», в том числе, через МСПД, которая обеспечивает обработку платежей в тенге в режиме реального времени. Также для проведения внутристрановых платежей могут использоваться внутрибанковские системы, которые также представляют услуги ускоренных переводов от отправителя получателю через филиалы и отделения одного банка. В связи с чем, доля переводов денег, проведенных посредством СМДП на территории Казахстана незначительна (1,4% от количества платежей и 0,02% от суммы платежей, проведенных через МСПД и СМК).

Средняя сумма одного перевода, проведенного на территории Казахстана с использованием СДП, составила за 2013 год 72,6 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 8,9 тыс. тенге.

**Динамика изменения потоков переводов денег, проведенных по СДП**

**на территории Казахстана в 2012, 2013 годах**

Вместе с тем, объем переводов денег, проведенных через СДП на территории Казахстана за 2013 год, снизился по сравнению с показателем 2012 года на 16,5%, что вызвано снижением объема прочих безвозмездных переводов (за исключением переводов на лечение и образование) на 7,5 млрд. тенге (17,2%).

***В разрезе видов платежей***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назначение платежа** | **На территории РК** | | |
|
| **2012** | **2013** | ***Изм.,***  ***в %/в раз*** |
| Специфические переводы | 43 811,4 | 36 281,3 | -17,2% |
| *111 - Переводы на лечение* | *1,9* | *6,0* | *в 3,1 раз* |
| *112 - Переводы на образование* | *0,1* | *4,9* | *в 50,7 раз* |
| *119 - Прочие безвозмездные переводы* | *43 744,0* | *36 219,4* | *-17,2%* |
| *190 - Прочие специфические переводы* | *65,4* | *51,0* | *-22,0%* |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 37,9 | 13,9 | -63,4% |
| Депозиты | 224,2 | 472,9 | в 2,1 раз |
| Товары и нематериальные активы | 0,1 | 0,5 | в 5,5 раз |
| Услуги | 15,9 | 44,1 | в 2,8 раза |
| Прочие платежи\*\* | 1,0 | 1,0 | 2,3% |
| **Итого** | **44 090,5** | **36 813,6** | **-16,5%** |

98,4% переводов денег, проведенных по Казахстану через СДП, приходится на безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование), 1,3% приходится на операции с депозитами.

При этом по Казахстану переводы денег осуществлялись посредством следующих СДП:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Faster | 199,9 | | *39,4%* | 14 298,9 | *38,8%* |
| Western Union | 60,6 | | *12,0%* | 7 642,0 | *20,8%* |
| Восточный Экспресс | 3,6 | | *0,7%* | 6 302,0 | *17,1%* |
| Блиц | 27,1 | | *5,3%* | 3 203,8 | *8,7%* |
| Почтовые переводы | 207,5 | | *40,9%* | 2 790,1 | *7,6%* |
| Быстрая почта | 3,2 | | *0,6%* | 1 153,0 | *3,1%* |
| Юнистрим | 1,8 | | *0,4%* | 485,3 | *1,3%* |
| Contact | 1,9 | | *0,4%* | 485,0 | *1,3%* |
| Лидер | 0,3 | | *0,1%* | 217,9 | *0,6%* |
| Анелик | 1,1 | | *0,2%* | 177,8 | *0,5%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 0,2 | | *0,05%* | 26,0 | *0,1%* |
| Coinstar Money Transfer | 0,1 | | *0,03%* | 23,7 | *0,1%* |
| Золотая корона | 0,1 | | *0,01%* | 8,1 | *0,02%* |
| **Общий итог** | **507,4** | | ***100,0%*** | **36 813,6** | ***100,0%*** |
|  | | |  | | | | |

1. В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский Банк Развития. [↑](#footnote-ref-1)
2. В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк РК, Банк-Кастодиан АО «ЕНПФ», Комитет Казначейства МФРК и ГЦВП. [↑](#footnote-ref-2)
3. Риск ликвидности – риск плательщика, связанный с возможностью невыполнения им своих обязательств по переводу денег. [↑](#footnote-ref-3)
4. Системный риск – это риск того, что невыполнение обязательств одним пользователем платежной системы по переводу денег вызовет невыполнение своих обязательств другими (одним или несколькими) пользователями платежной системы. [↑](#footnote-ref-4)
5. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы) [↑](#footnote-ref-5)
6. В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский Банк Развития. [↑](#footnote-ref-6)
7. В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк РК, Банк-Кастодиан АО «ЕНПФ», Комитет Казначейства МФРК и ГЦВП. [↑](#footnote-ref-7)
8. Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к среднедневной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД. [↑](#footnote-ref-8)
9. Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2012 года № 1743 «Об утверждении отдельных видов деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели или юридические лица обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек». [↑](#footnote-ref-9)
10. Операции совершены на территории Казахстана и за его пределами с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов. [↑](#footnote-ref-10)
11. Без учета таможенных платежей, доля количества и суммы которых от общего объема безналичных платежей с использованием платежных карточек составляет 0,7% и 32,6% соответственно. [↑](#footnote-ref-11)
12. При выборе данных по отправленным переводам денег использовались следующие сведения:

    переводы денег, проведенные через системы международных денежных переводов;

    отправитель денег: признак резидентства – резидент или нерезидент, сектор экономики 9 «Домашние хозяйства», куда включены физические лица и индивидуальные предприниматели;

    страна бенефициара (резидентства получателя денег) – все;

    бенефициар (получатель денег): признак резидентства – резидент или нерезидент, все физические и юридические лица за рубежом. [↑](#footnote-ref-12)
13. За исключением переводов на лечение и образование. [↑](#footnote-ref-13)
14. Прочие платежи по разделу специфические переводы, в том числе, по возвратам переводов денег. [↑](#footnote-ref-14)
15. За исключением переводов на лечение и образование. [↑](#footnote-ref-15)
16. Прочие платежи по разделу специфические переводы, в том числе, по возвратам переводов денег. [↑](#footnote-ref-16)