

**В набор:  
Редактор**

**Д. Акишев**

**Оглавление выпуска «Экономического обозрения» №4 (спецвыпуск), 2009г.**

<b>№</b>	<b>Название статьи</b>	<b>Подразделение</b>	<b>Объем, стр.</b>
1.	Введение	Департамент платежных систем	1
<b>Платежные системы</b>			
2.	История развития платежных систем Казахстана	Департамент платежных систем	2
3.	Основные итоги развития платежных систем Казахстана в 2009 году	Департамент платежных систем	2
4.	Межбанковская система переводов денег: системно-значимая платежная система страны	Департамент платежных систем	4
5.	Система межбанковского клиринга: проведение розничных платежей	Департамент платежных систем	3
6.	Система корреспондентских отношений между банками Казахстана	Департамент платежных систем	1
<b>Использование платежных инструментов и систем международных денежных переводов</b>			
7.	Использование платежных инструментов	Департамент платежных систем	2
8.	Развитие рынка платежных карточек	Департамент платежных систем	8
9.	Системы международных денежных переводов	Департамент платежных систем	3
Всего			26

## Введение

Провозглашение суверенитета Казахстана, реформирование экономики и банковской системы страны вызвали необходимость построения платежных систем, отличающихся надежностью, безопасностью и эффективностью, позволяющих проводить платежи быстро и с минимальными рисками.

За годы независимости республики Национальным Банком была проведена значительная работа по развитию и совершенствованию платежных систем. По итогам проведенных работ в настоящее время на территории Республики Казахстан функционируют следующие национальные платежные системы – Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга, оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан». Экспертами международных финансовых организаций (Международный валютный фонд, Всемирный Банк) неоднократно отмечалась высокая эффективность и надежность платежных систем Казахстана, обеспечивающих своевременное проведение платежей и переводов денег на территории страны. Так, по оценкам консультантов Международного валютного фонда платежные системы Казахстана полностью соответствуют всем Ключевым принципам, установленным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем.

При этом в целях повышения уровня надежности национальных платежных систем Национальным Банком Казахстана на постоянной основе осуществляются работы по модернизации серверов платежной системы с учетом передовых информационных технологий, совершенствуется нормативная правовая база.

Одной из основных функций Национального Банка Казахстана, направленной на безопасное и бесперебойное осуществление платежей и переводов денег на территории страны, является надзор (оверсайт) за платежными системами.

Надзор за платежными системами включает мониторинг платежных систем в режиме реального времени, сбор и анализ статистической информации по платежам и переводам денег от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, оценку эффективности функционирования платежных систем. В рамках оверсайта Национальным Банком Казахстана осуществляются проверки оператора и участников платежных систем.

Особое внимание при осуществлении надзора также уделяется развитию безналичных способов осуществления платежей, в том числе инновационным розничным платежным инструментам, созданию необходимых условий для их широкого применения при расчетах за товары и услуги.

Материал данного выпуска журнала «Экономическое обозрение» позволит получить общую картину о развитии национальных платежных систем Казахстана в 2009 году. Также в журнале представлен анализ функционирования системы корреспондентских отношений между банками Казахстана и использования платежных инструментов на территории страны. Отдельно представлена информация о развитии рынков платежных карточек и систем международных денежных переводов.

Материал данного выпуска журнала «Экономическое обозрение» подготовлен Департаментом платежных систем Национального Банка Республики Казахстан на основании статистической информации, полученной от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также от оператора платежных систем Казахстана.

### **История развития платежных систем Казахстана**

*Система безналичных расчетов Казахстана, унаследованная от прежней централизованной плановой системы, не подходила для новых условий рыночной экономики. В связи с этим, Национальным Банком Республики Казахстан при реформировании банковской системы Казахстана были начаты работы по построению новых платежных систем. Основной целью реформы платежной системы Казахстана выступало увеличение скорости и безопасности обработки платежей и переводов денег на территории страны.*

При построении платежной системы Национальным Банком Казахстана был изучен опыт платежных систем, функционирующих в развитых странах, а также в странах Восточной Европы, Балтики и странах СНГ. В 1992 году в целях обеспечения межбанковских расчетов Национальным Банком были созданы расчетно-кассовые центры во всех районах, городах, городских районах областных центров и в городе Алма-Ате. К середине 1992 года функционировали 19 областных и 274 районных расчетно-кассовых центров Национального Банка. В 1993 году началось внедрение электронных платежей в расчетах между областями Казахстана в целях ускорения платежей, а также недопущения использования фиктивных авизо.

Важным шагом было создание в 1995 году первой в Казахстане Алматинской клиринговой палаты (АКП), которая работала по методу многостороннего взаимозачета. Недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен платежными поручениями на бумажных носителях.

В 1996 году Национальным Банком Республики Казахстан был проведен ряд мероприятий в рамках реформирования платежных систем. При областных филиалах Национального Банка были созданы региональные клиринговые палаты, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей. В этом же году было нормативно закреплено понятие «электронное платежное поручение», разработаны и внедрены форматы электронных сообщений для обмена информацией по платежам между участниками платежной системы, ориентированные на SWIFT. Также в 1996 году Алматинская клиринговая палата была реорганизована в Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР), который в настоящее время является оператором платежных систем.

Одним из ключевых моментов в развитии платежной системы республики, способствующих ускорению прохождения межбанковских платежей, стало создание в августе 1996 года на базе КЦМР системы крупных платежей, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени). В целях построения и развития данной системы за основу был взят опыт Швейцарии, в частности опыт построения системы SIC (Swiss Interbank Clearing).

Важным мероприятием явилась централизация корреспондентских счетов банков второго уровня в центральном аппарате Национального Банка, которая была произведена в период с октября по ноябрь 1998 года. Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над платежной системой и банковской системой в целом.

С целью развития рынка розничных платежей и улучшения качества предоставляемых услуг в этой сфере банковской деятельности Национальным Банком в 1999 году были закрыты клиринговые палаты при областных филиалах Национального Банка. По итогам изучения опыта построения клиринговых систем в развитых странах, Национальным Банком было принято решение о построении клиринговой системы в Казахстане по типу американской автоматизированной клиринговой палаты. В настоящее время клиринговая палата КЦМР функционирует по типу его американского аналога, что позволяет участникам

управлять собственной ликвидностью и максимально использовать встречные потоки платежей.

В результате работы по приведению платежных систем Казахстана в соответствие с международными стандартами, система крупных платежей в феврале 2000 года была преобразована в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), являющуюся системно значимой платежной системой Казахстана и функционирующую в режиме реального времени (RTGS). Внедрение МСПД явилось следующим этапом развития платежных систем Казахстана, которое позволило усовершенствовать механизмы мониторинга системы и управления рисками ликвидности банков-участников системы.

В рамках проведения работ по обеспечению непрерывного функционирования платежных систем в январе 2002 года был введен в эксплуатацию резервный центр платежных систем КЦМР в Алматы, и с 2004 года на постоянной основе проводятся работы по переводу платежных систем с основного на резервный центр. В 2006 году начаты работы по созданию нового резервного центра Национального Банка в Астане, способного обеспечить бесперебойное функционирование платежных систем, управление золотовалютными активами страны и Национальным фондом при возникновении чрезвычайных ситуаций в Алматы. Принята Концепция создания нового резервного центра Национального Банка, в 2007 году образовано АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO» и в настоящее время продолжается проведение организационных работ по его строительству и введению в эксплуатацию.

Основываясь на опыте ведущих центральных банков стран Европы в клиринговой системе КЦМР, в 2004 году внедрен новый платежный инструмент – электронное дебетовое сообщение, отличительной особенностью которого является возможность выставления его к оплате непосредственно банком – получателем денег.

При этом в 2005 году в целях приближения платежных систем Казахстана к стандартам Европейского Союза Национальным Банком была начата работа по реформированию структуры банковских счетов, присваиваемых банками своим клиентам. Для реализации данного проекта Национальным Банком в 2009 году проводилась работа по организации и координации действий всех участников рынка (банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), оператора платежных систем – РГП «КЦМР» и заинтересованных государственных органов Республики Казахстан. Переход на использование новой структуры банковского счета клиента, основанной на международном стандарте ISO 13616:1997 IBAN, и банковского идентификационного кода будет осуществлен с 7 июня 2010 года.

В целях обеспечения использования государственного языка при осуществлении платежей и переводов денег 1 декабря 2008 года был осуществлен переход платежных систем Казахстана на использование новой кодовой таблицы с символами казахского языка, основанной на стандарте СТ РК 1048-2002.

*Таким образом, в настоящее время на территории Республики Казахстан функционируют две национальные платежные системы: Межбанковская система переводов денег и Система межбанковского клиринга, соответствующие международным стандартам безопасности и надежности проведения платежей и переводов денег. Вместе с тем, Национальным Банком Казахстана на постоянной основе проводятся работы по модернизации платежных систем в соответствии с последними достижениями технического прогресса.*

### Основные итоги развития платежных систем Казахстана в 2009 году

В 2009 году деятельность Национального Банка Казахстана в области платежных систем была направлена на дальнейшее совершенствование нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег и механизмов надзора за платежными системами.

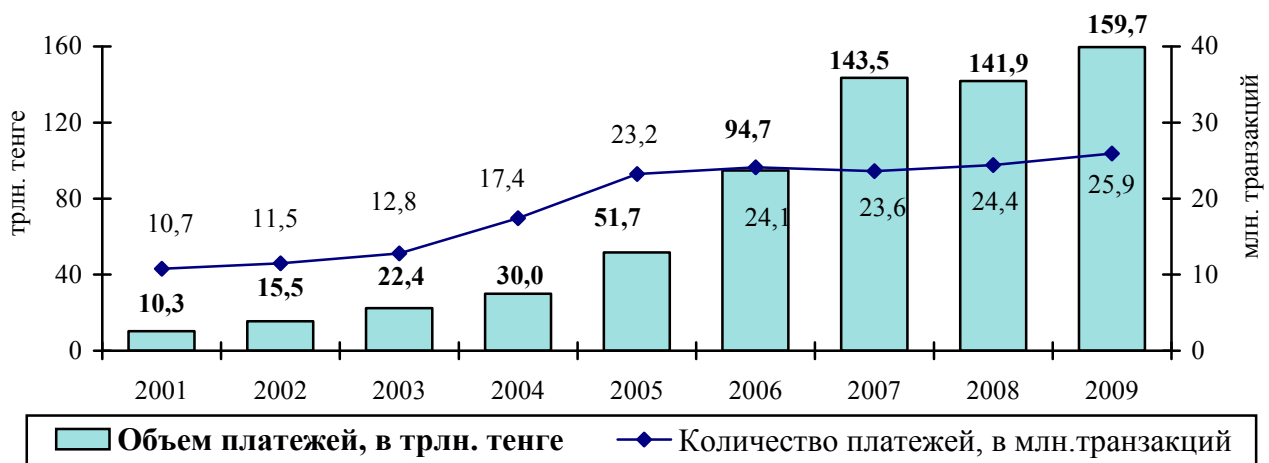
В целях повышения операционной надежности и производственной эффективности платежных систем Национальный Банк в течение 2009 года проводил масштабную работу по переводу платежных систем на новую программно-техническую платформу. Новый программно-технический комплекс платежных систем состоит из следующих систем: Межбанковской системы переводов денег-2 (МСПД-2), Межбанковского клиринга-2 (МК-2) и Системы обмена банковскими сообщениями-4 (СОБС-4). Все компоненты новых платежных систем разработаны с учетом требований экономии и максимального использования ресурсов, обеспечения требуемого уровня защиты и доступности, а также совместимости со стандартами, применяемыми в финансовой сфере.

Для контроля безопасности рабочего места пользователя платежной системы РГП «КЦМР» в 2009 году осуществлены проверки 11 пользователей платежных систем: АО «БТА Банк»; АО «Альянс Банк»; АО «Банк «Астана Финанс»; АО «Шинхан Банк Казахстан»; АО «АТФ Банк»; АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; АО «Евразийский Банк»; ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»; ДБ АО «ВТБ Банк (Казахстан)»; ДБ АО «Сбербанк России»; АО «Хоум Кредит Банк».

В целом, по итогам 2009 года объем платежей через национальные платежные системы (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) составил 159 745,6 млрд. тенге, при этом количество безналичных платежей сложилось на уровне 25 924,4 тыс. транзакций. За последние десять лет объем платежей в платежных системах вырос по сравнению с 2001 годом по количеству в 2,4 раза и по сумме платежей в 15,6 раз (рисунок 1).

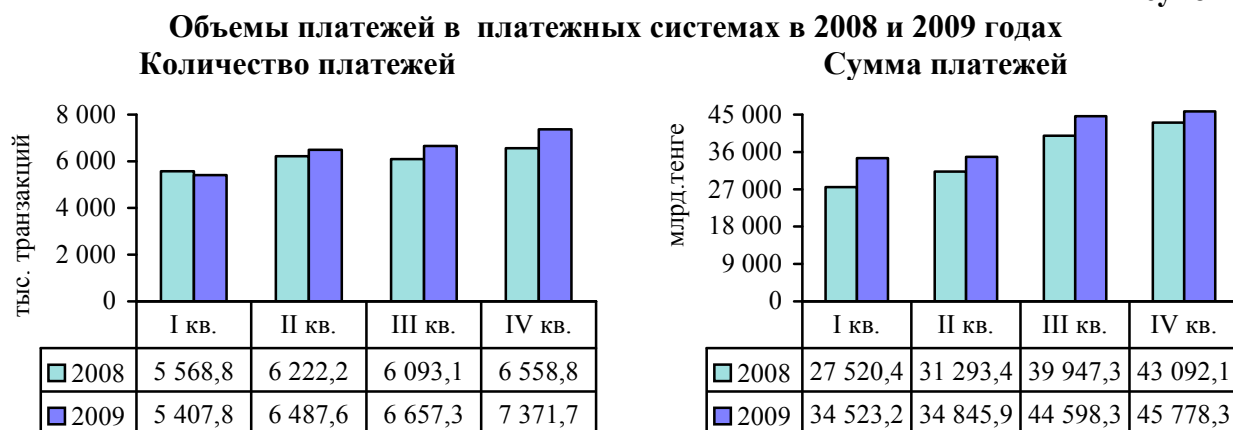
Рисунок 1.

#### Динамика потоков платежей в платежных системах Казахстана



Следует отметить, что влияние мирового кризиса сказалось на изменении объемов платежей через платежные системы Казахстана. Вместе с тем, принимаемые в 2009 году государством меры по поддержке банков второго уровня позволили снизить проблемы ликвидности в банковском секторе и способствовали росту объемов платежей в платежных системах Казахстана. Так, по сравнению с 2008 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 6,1% (на 1 481,4 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 12,6% (на 17 892,3 млрд. тенге) (рисунок 2).

Рисунок 2.



Наибольшая активность субъектов финансового сектора при осуществлении платежей и переводов денег через национальные платежные системы в 2009 году наблюдалась при проведении операций с ценными бумагами резидентов Казахстана (41,4% от общего объема платежей), а также межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (29,3% соответственно). Рост объемов платежей в основном был обусловлен увеличением объемов платежей по операциям с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов на 82,9% (таблица 1).

Таблица 1.

**Потоки платежей по кодам единого классификатора назначения платежей в платежных системах**

млрд. тенге

Раздел	Виды платежей	2008 год		2009 год		Изменение	
		в млрд. тенге	в % к общему объему	в млрд. тенге	в % к общему объему	в млрд. тенге	в %
0	Пенсионные платежи и социальные пособия	2 121,3	1,5%	2 932,7	1,8%	811,5	38,3%
1	Специфические переводы	4 071,3	2,9%	3 188,0	2,0%	-883,4	-21,7%
2	Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	26 278,8	18,5%	19 896,1	12,5%	-6 382,7	-24,3%
3	Депозиты	25 564,1	18,0%	46 762,0	29,3%	21 197,9	82,9%
4	Займы	2 239,6	1,6%	1 552,8	1,0%	-686,8	-30,7%
5	Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК	1 720,2	1,2%	1 207,3	0,8%	-512,9	-29,8%
6	Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК	60 373,2	42,6%	66 161,4	41,4%	5 788,2	9,6%
7	Товары и нематериальные активы	6 748,4	4,8%	6 026,8	3,8%	-721,5	-10,7%
8	Услуги	5 877,0	4,1%	6 031,2	3,8%	154,1	2,6%
9	Платежи в бюджет и выплаты из бюджета	6 859,4	4,8%	5 987,3	3,7%	-872,0	-12,7%
	<b>Итого</b>	<b>141 853,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>159 745,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>17 892,3</b>	<b>12,6%</b>

*Подытоживая вышеизложенное, хотелось отметить стабильное развитие действующих платежных систем Казахстана, что характеризуется постоянным ростом объемов платежей и переводов денег. Вместе с тем, Национальным Банком постоянно ведется работа по совершенствованию платежных систем, повышению их эффективности и надежности, а также по минимизации рисков, возникающих при осуществлении платежей и переводов денег.*

**Межбанковская система переводов денег:  
системно-значимая платежная система страны**

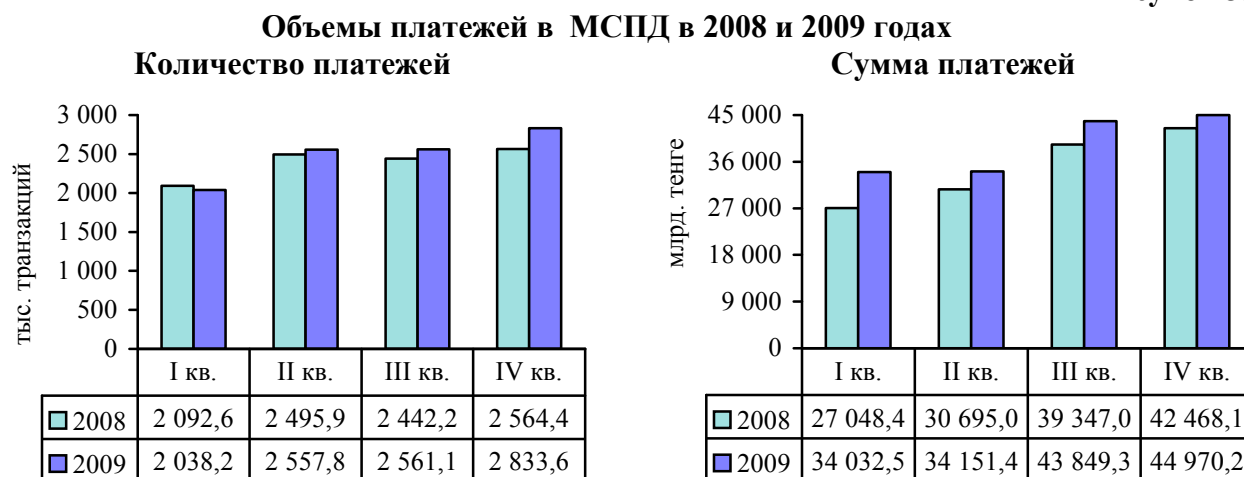
Каждая платежная система Казахстана при рассмотрении ее функциональных особенностей имеет собственное предназначение и ориентирована на определенные рынки товаров и услуг. Так, Межбанковская система переводов денег (МСПД) является системно-значимой платежной системой Казахстана, от бесперебойной работы которой зависит стабильность функционирования национальных финансовых рынков и остановки (сбои) в работе которой могут привести к возникновению финансовых рисков в Республике Казахстан.

В МСПД платежи осуществляются на валовой основе в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд. Данная система ориентирована на проведение наиболее крупных и приоритетных платежей по операциям финансового сектора, имеющих высокую срочность. Так, в 2009 году основной объем платежей, проведенных через МСПД, приходился на платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (доля 42,1%), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (29,7% соответственно), а также с иностранной валютой и драгоценными металлами (12,7%).

При этом в МСПД в 2009 году было проведено 98,3% от общего объема безналичных платежей в стране и 38,5% от общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных платежей.

В целом, в 2009 году через МСПД было проведено 9 990,6 тыс. транзакций на сумму 157 003,3 млрд. тенге (рисунок 3). По сравнению с 2008 годом количество платежей увеличилось на 4,1% (на 395,6 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 12,5% (на 17 444,9 млрд. тенге). В среднем за день через МСПД в 2009 году проходило 40,1 тыс. транзакций на сумму 630,5 млрд. тенге, что больше уровня 2008 года по количеству на 1,6 тыс. транзакций (4,1%) и больше по сумме - на 70,1 млрд. тенге (на 12,5%).

**Рисунок 3.**



Количество пользователей МСПД по состоянию на 01.01.2010 года составило 52<sup>1</sup>, в том числе 37 банков второго уровня и АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов, Межгосударственный банк и Евразийский банк развития, Национальный Банк и Банк-Кастодиан Государственного накопительного пенсионного фонда (Управление учета монетарных операций НБК), Государственный центр по выплате пенсий (3 счета - для пенсионных платежей, социальных отчислений и

<sup>1</sup> На сайте КЦМР значится 50 пользователей + КП КЦМР и КЦМР.

социальных выплат) и 6 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2009 году приходилась на организации – 27,3%, что характеризуется наличием в данной группе АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на пятерку крупных банков – 25,5% (АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «БТА Банк», АО «Казкоммерцбанк» и АО «Ситибанк Казахстана») (таблица 2).

Таблица 2.

Потоки платежей в МСПД по группам пользователей

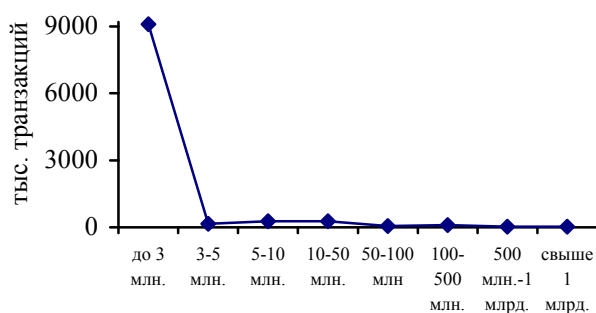
Группа	2008 год		2009 год		Изменения	
	в млрд. тенге	в % к общему объему	в млрд. тенге	в % к общему объему	в млрд. тенге	доли в процентных пунктах (п.п.)
Пять крупных банков	41 810,2	30,0%	39 958,3	25,5%	-1 851,9	-4,4%
Прочие банки <sup>2</sup>	34 090,4	24,4%	34 542,5	22,0%	452,1	1,3%
ГЦВП	1 014,8	0,7%	1 405,1	0,9%	390,3	38,5%
Комитет казначейства	6 135,4	4,4%	5 439,0	3,5%	-696,4	-11,4%
НБК	17 394,2	12,5%	32 779,4	20,9%	15 385,2	88,5%
Организации <sup>3</sup>	39 113,5	28,0%	42 879,0	27,3%	3 765,5	9,6%
<b>Общий итог</b>	<b>139 558,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>157 003,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>17 444,9</b>	<b>12,5%</b>

В 2009 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм наблюдалось в интервале до 3 млн. тенге (доля 91,1%), а наименьшее – до 1 млрд. тенге (доля 0,29%) и от 500 тыс. до 1 млрд. тенге (0,22%). В разрезе интервалов времени максимальное количество и сумма платежей были проведены в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов (60,3% от общего количества и 53,7% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД) (рисунок 4).

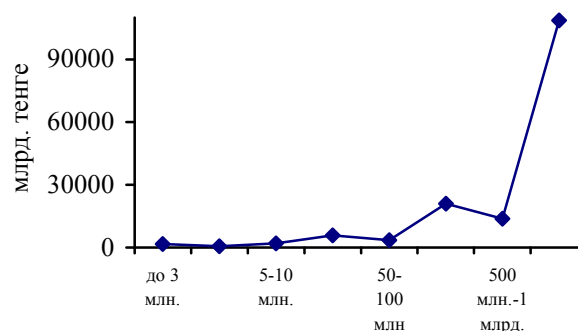
Рисунок 4.

Платежи в МСПД в разрезе интервалов сумм и времени в 2009 году

Количество платежей по интервалам сумм



Суммы платежей по интервалам сумм



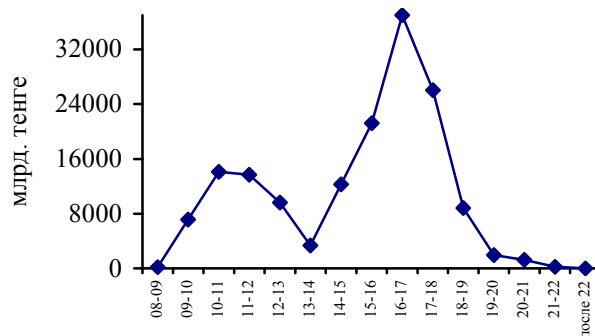
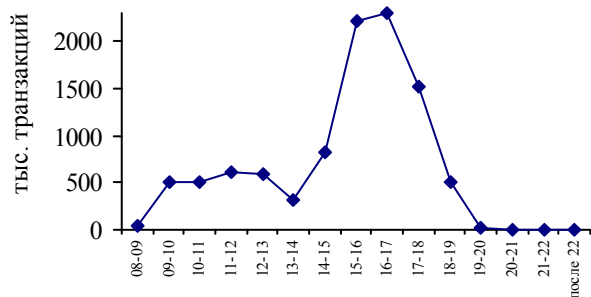
Количество платежей по интервалам времени

Суммы платежей по интервалам времени

<sup>2</sup> В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский банк развития.

<sup>3</sup> В группу «Организации» включен Банк-Кастодиан (УУМО НБК Кастодиан), осуществляющий платежи ГНПФ.





### Риски и методы их управления

Основное внимание в 2009 году уделялось вопросу достаточности ликвидности у пользователей платежных систем для выполнения принятых обязательств по проведению платежей. В целях управления риском ликвидности<sup>4</sup> и системным риском<sup>5</sup>, 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.

Также Национальным Банком Казахстана в целях управления риском ликвидности и системным риском на ежедневной основе осуществляется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД)<sup>6</sup> и коэффициента ликвидности (КЛД)<sup>7</sup> МСПД, а также анализ их соответствия установленным значениям. Так, установлены следующие коридоры границ КЛД и КОД в системе: верхняя граница КЛД > 1,5 при КОД < 0,5, нижняя граница КЛД < 0,5 при КОД > 1,5, при которых риск ликвидности и системный риск считаются минимальными.

В среднем за год КОД в МСПД составил 1,09, КЛД - 1,05. Указанные коэффициенты соответствуют значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными. При этом превышения среднемесячных значений КОД и КЛД установленных границ также не было выявлено (рисунок 5).

В целом, в 2009 году наблюдается увеличение ликвидности пользователей МСПД. Так, среднее значение ликвидности пользователей МСПД (входящий остаток в МСПД, за счет которого пользователи осуществляют платежи) составило в 2009 году 578,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 8,7% (на 46,4 млрд. тенге).

<sup>4</sup> Риск ликвидности – риск плательщика, связанный с возможностью невыполнения им своих обязательств по переводу денег.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup>  $КОД = \Sigma Д / Лс$ ,

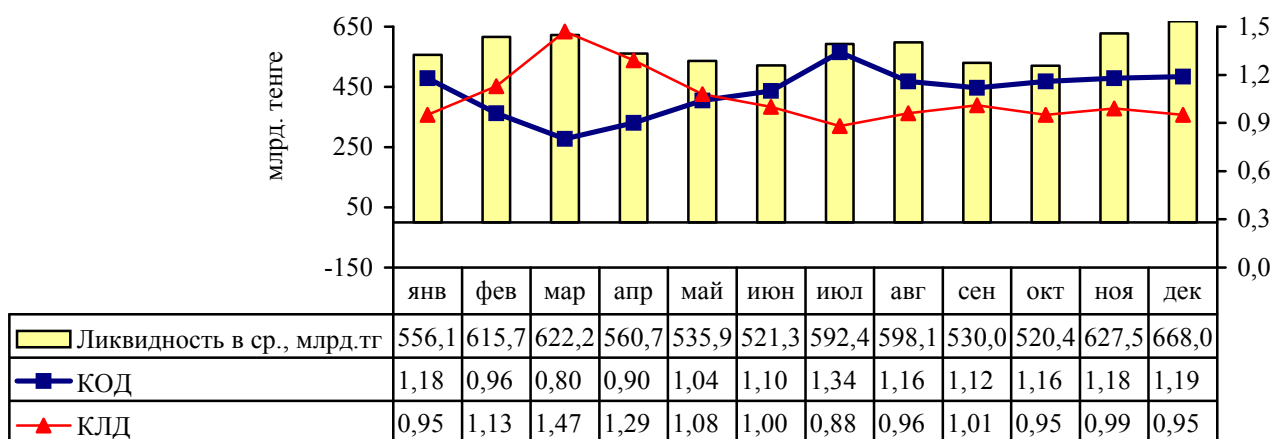
где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день;  $\Sigma Д$  – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); Лс – текущая ликвидность межбанковской системы (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в/изъятых из МСПД в течение операционного дня).

<sup>7</sup>  $КЛД = \frac{Лс}{\Sigma Д + \Sigma Н}$ ,

где: КЛД – коэффициент ликвидности МСПД за операционный день; Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в /изъятых из МСПД в течение операционного дня);  $\Sigma Д$  – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день);  $\Sigma Н$  – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности.

Рисунок 5.

## Показатели ликвидности пользователей в МСПД за 2009 год



Также в целях управления ликвидным и системным риском осуществляется ежедневный анализ платежных документов, находившихся в очереди в течение операционного дня МСПД, отозванных пользователями и неисполненных по причине недостаточности ликвидности. При этом проводимый мониторинг очереди платежных документов банками способствовали снижению объемов неисполненных платежей. Так, в 2009 году были не исполнены по причине недостаточности ликвидности 14 платежей на сумму 367,1 млн. тенге, а также отозваны пользователями 16 платежей на сумму 7,5 млрд. тенге, тогда как в 2008 году было не исполнено по недостаточности ликвидности 4 платежа на сумму 524,3 млн. тенге, а также отозваны пользователями 9 платежей на сумму 151,3 млрд. тенге. Все неисполненные или отозванные платежные документы были проведены пользователями МСПД в тот же день или последующие операционные дни повторно.

Одним из показателей эффективного развития межбанковских платежных систем, оператором которых является КЦМР, является удержание высокого коэффициента<sup>8</sup> непрерывности работы (работоспособности) платежных систем (КБР), что способствует своевременному проведению платежей на территории Республики Казахстан.

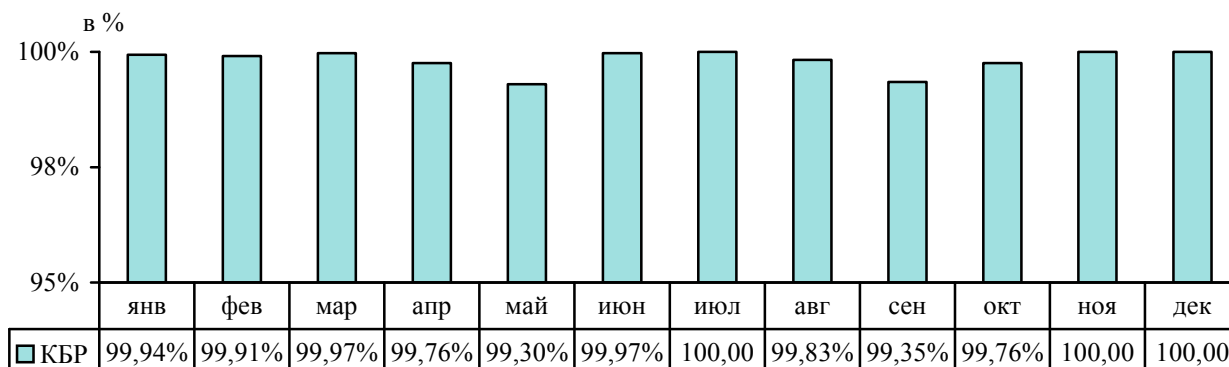
В целях обеспечения соответствия коэффициента работоспособности платежных систем установленному значению не менее 90%, КЦМР на постоянной основе осуществлялся мониторинг функционирования платежных систем, управление операционным и техническим рисками. При наличии сбоев в работе платежных систем своевременно были приняты меры по восстановлению их работоспособности.

В целом, в течение 2009 года значение коэффициентов работоспособности МСПД сохранилось на уровне свыше 99%, что соответствует поставленной цели. В среднем за 2009 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,82%, что характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы (рисунок 6).

<sup>8</sup> 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).

Рисунок 6.

**Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД в 2009 году**



*Подытоживая вышеизложенное, можно отметить, что МСПД соответствует самым высоким требованиям и стандартам по обеспечению безопасности, своевременности и надежности обработки платежей для систем валовых расчетов в режиме реального времени, что определяет ее как одну из наиболее развитых платежных систем.*

**Система межбанковского клиринга: проведение розничных платежей**

*Важность системы межбанковского клиринга для экономики нашей страны заключается в безопасном проведении розничных платежей в стране. Предназначение системы состоит в проведении большого количества платежей на мелкие суммы, т.е. розничных платежей (не более 5 млн. тенге).*

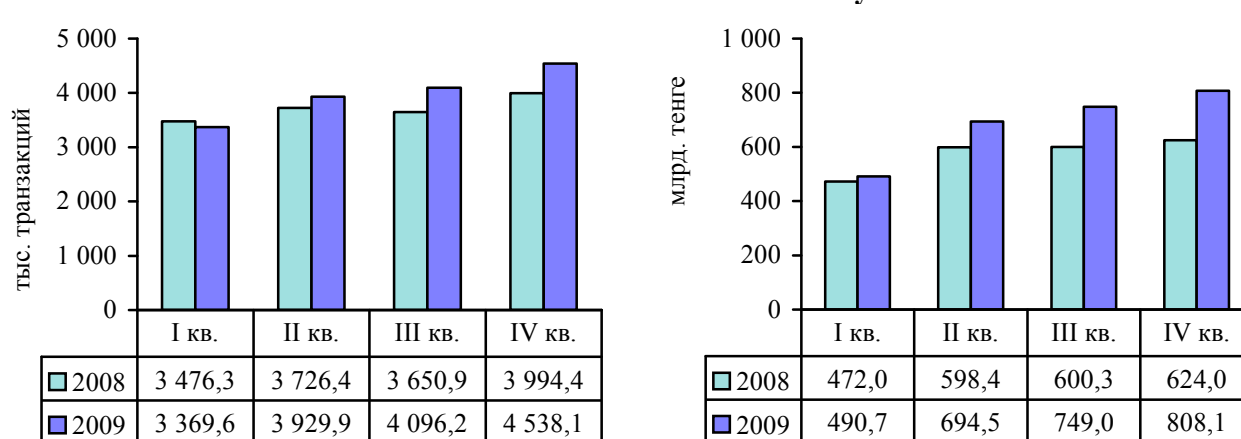
Данная система осуществляет безналичные платежи на основе многостороннего клиринга. Расчет платежей в системе осуществляется один раз в сутки по результатам чистых позиций пользователей по итогам многостороннего клиринга всех платежных сообщений пользователей. Перевод суммы денег по результатам клиринга осуществляется через МСПД, так как в клиринговой системе нет реальных денег. Тарифы клиринговой системы значительно ниже тарифов в МСПД, поскольку расчеты в системе не осуществляются в реальном масштабе времени. Через систему в основном проводятся не приоритетные и не срочные платежи, а низкая стоимость тарифов делает их проведение экономически выгодным. В связи с чем, основной объем платежей в данной системе приходится на платежи за товары и нематериальные ценности (31,9% от общего объема платежей), оказанные услуги (27,5%), а также на платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета (доля – 21,8%).

При этом в Системе межбанковского клиринга в 2009 году было обработано более половины всех безналичных платежей от их общего количества – 61,5%, что составило 1,7% от общего объема безналичных платежей в стране, что также свидетельствует о выполнении системой своего предназначения.

В 2009 году потоки розничных платежей через указанную систему составили 15,9 млн. документов на сумму 2 742,3 млрд. тенге (рисунок 7). По сравнению с 2008 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 7,3% (на 1 085,8 тыс. документов), сумма платежей выросла на 19,5% (на 447,4 млрд. тенге). Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2009 году 172,1 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 11,4% (на 17,5 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2009 году проходило 64,0 тыс. документов на сумму 11,0 млрд. тенге, что больше уровня 2008 года по количеству платежей на 4,4 тыс. транзакций (на 7,3%) и больше по сумме платежей - на 1,8 млрд. тенге (на 19,5%).

Рисунок 7.

**Объемы платежей в Системе межбанковского клиринга в 2008 и 2009 годах**



В Системе Межбанковского Клиринга по состоянию на 01.01.2010 года количество участников составило 38, из них 31 банк второго уровня, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Банк-Кастодиан Государственного накопительного пенсионного фонда (Управление учета монетарных операций Национального Банка), Государственный центр по выплате пенсий (3 счета – счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и АО «Казпочта».

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2009 году приходилась на пятерку крупных банков – 47,9% (АО «БТА Банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк» и АО «Казкоммерцбанк») (таблица 3).

Таблица 3.

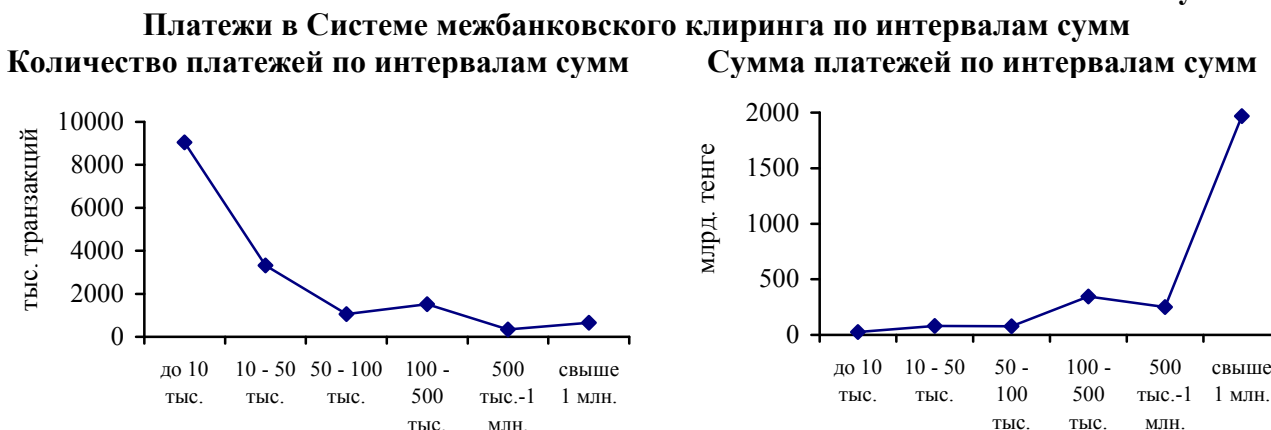
**Потоки платежей в СМК по группам пользователей**

Группа	2008 году		2009 году		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	1 039,1	45,3%	1 313,8	47,9%	274,7	26,4%
Прочие банки	758,6	33,1%	750,6	27,4%	-8,0	-1,1%
ГЦВП	7,6	0,3%	6,2	0,2%	-1,4	-18,2%
Комитет Казначейства	367,0	16,0%	546,1	19,9%	179,1	48,8%
НБК	6,6	0,3%	4,9	0,2%	-1,7	-25,9%
Организаций <sup>9</sup>	115,9	5,1%	120,6	4,4%	4,7	4,0%
<b>Общий итог</b>	<b>2 294,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 742,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>447,5</b>	<b>19,5%</b>

В 2009 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм сложилось в интервале до 10 тыс. тенге (56,8% от общего количества платежей), а наименьшее – в интервале от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (2,2%). Максимальная сумма платежей по интервалам сумм в 2009 году сложилась в интервале свыше 1 млн. тенге (71,8% от общего объема платежей), а минимальная – в интервале до 10 тыс. тенге (0,9%) (рисунок 8).

<sup>9</sup> В группу «Организации» включен Банк-Кастодиан (УУМО НБК Кастодиан).

Рисунок 8.

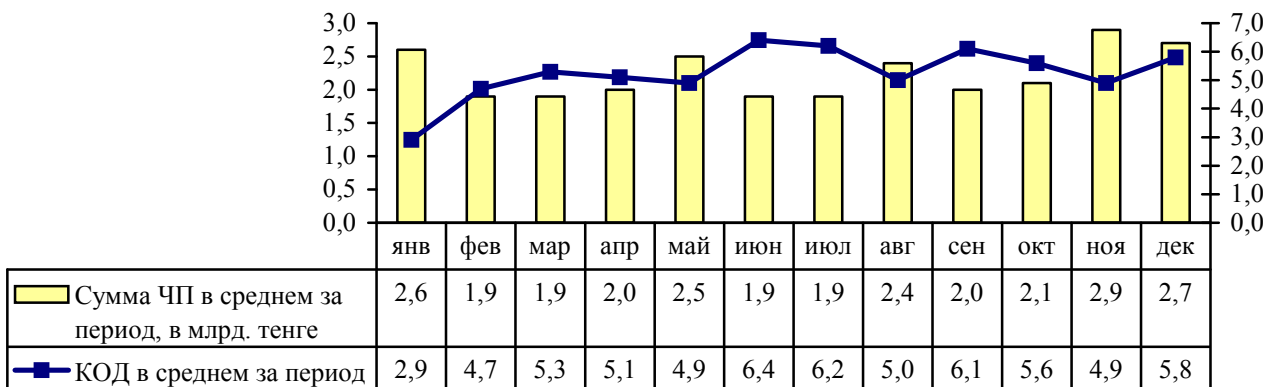


**Риски и методы их управления**

В Системе межбанковского клиринга в целях управления риском ликвидности и системным риском используется расчет КОД (коэффициента оборачиваемости денег в СМК), который показывает сколько раз были проведены платежи в системе за счет встреченного потока денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2009 году средневзвешенной КОД составил 5,3, тогда как в 2008 году данный показатель составил 3,9. При этом средневзвешенная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 2,2 млрд. тенге, по сравнению с 2008 годом сократившись на 11,7%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме средневзвешенных оборотов пользователей в МСПД<sup>10</sup> является незначительной - 0,4%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД (рисунок 9).

Рисунок 9.

**Показатели ликвидности и оборачиваемости в Системе межбанковского клиринга**



Кроме того, в целях минимизации возникновения кредитных, ликвидных и системных рисков в Системе межбанковского клиринга ежедневно проводится анализ данных о платежах, аннулированных по причине недостаточности денег у пользователя Системы межбанковского клиринга в МСПД при расчете его чистой позиции по результатам клиринга. Так, в 2009 году у 3 пользователей Системы межбанковского клиринга были не исполнены по причине нехватки ликвидности 1 065 платежных документов на сумму 181,4 млн. тенге.

При этом значение среднегодового коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга (99,94%) характеризует высокую эффективность

<sup>10</sup> Средняя сумма чистой дебетовой позиции пользователей соотносится к средневзвешенной сумме оборотов пользователей в МСПД, поскольку расчет чистых позиций пользователей клиринга осуществляется за счет имеющихся средств пользователей в МСПД.



коэффициент использования лимита в целом по всем пользователям составил 36,1%<sup>11</sup>. По сравнению с 2008 годом коэффициент эффективности использования лимита уменьшился на 22 п.п. с 58,1% (таблица 4).

Таблица 4.

Таблица использования лимита

Пользователи	2008 год			2009 год		
	Сумма платежей через ПКС (в млрд. тенге)	Сумма лимита (в млрд. тенге)	Коэффициент использования лимита	Сумма платежей через ПКС (в млрд. тенге)	Сумма лимита (в млрд. тенге)	Коэффициент использования лимита
I квартал	480,1	761,5	63,0%	370,2	899,6	41,2%
II квартал	497,1	772,0	64,4%	303,6	692,3	43,9%
III квартал	549,6	972,1	56,5%	324,6	989,4	32,8%
IV квартал	543,6	1 059,7	51,3%	275,7	947,9	29,1%
<b>Общий итог</b>	<b>2 070,4</b>	<b>3 565,3</b>	<b>58,1%</b>	<b>1 274,1</b>	<b>3 529,2</b>	<b>36,1%</b>

*В целях управления рисками, возникающими при осуществлении платежей по прямым корреспондентским счетам, Национальным Банком Казахстана установлен лимит на данные платежи в размере 5% от общего объема исходящих безналичных платежей банка или небанковской организации, осуществленных через платежные системы КЦМР за предыдущий месяц. Так, в 2009 году было выявлено два факта нарушения лимита банками-участниками прямых корреспондентских отношений. По выявленным фактам нарушения лимита к банкам применены меры воздействия.*

<sup>11</sup> Коэффициент использования лимита рассчитывается делением суммы платежей, осуществленных через ПКС, на сумму установленного лимита на объем платежей через ПКС для банков и небанковских организаций, через чьи корр.счета прошли платежи.

### Использование платежных инструментов

*Приобретаемые на рынке товары и услуги могут быть оплачены как наличными деньгами, так и безналичным способом. По заключенным сделкам между поставщиками и покупателями, находящимися на больших расстояниях друг от друга, чаще используются безналичные способы осуществления платежей, гарантирующие своевременный расчет. При этом для осуществления безналичного платежа и перевода используются платежные инструменты, с помощью которых иницируется платеж и на основании которых осуществляется перевод денег.*

За 2009 год банками второго уровня и АО «Казпочта» с использованием таких платежных инструментов<sup>12</sup>, как платежные поручения, платежные требования-поручения, инкассовые распоряжения, платежные карточки, чеки для расчета за товары и услуги, исполненные аккредитивы и прямое дебетование банковского счета, были проведены транзакции в количестве 163,8 млн. транзакций на сумму 89 976,3 млрд. тенге (таблица 5).

**Таблица 5.**

#### Сведения об использовании платежных инструментов

тыс. транзакций и млрд. тенге

Платежный инструмент		2008 год		2009 год		Изменение (в %)
		абсолютное значение	в % от общего объема	абсолютное значение	в % от общего объема	
Платежные поручения	Количество	36 355,9	24,5%	39 052,9	23,8%	7,4%
	Сумма	104 552,5	95,2%	82 791,4	92,0%	-20,8%
Платежные требования-поручения	Количество	475,5	0,3%	209,9	0,1%	-55,9%
	Сумма	269,9	0,2%	372,6	0,4%	38,1%
Инкассовые распоряжения	Количество	783,6	0,5%	357,9	0,2%	-54,3%
	Сумма	238,4	0,2%	287,2	0,3%	20,5%
Платежные карточки	Количество	102 875,6	69,3%	118 076,5	72,1%	14,8%
	Сумма	2 316,7	2,1%	2 649,6	2,9%	14,4%
Прочие инструменты <sup>13</sup>	Количество	7 863,9	5,3%	6 077,7	3,7%	-22,7%
	Сумма	2 498,3	2,3%	3 875,5	4,3%	55,1%
<b>Общий итог</b>	<b>Количество</b>	<b>148 354,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>163 775,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>10,4%</b>
	<b>Сумма</b>	<b>109 875,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>89 976,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>-18,1%</b>

По сравнению с 2008 годом количество использованных платежных инструментов увеличилось на 15,4 млн. транзакций (на 10,4%), а их сумма снизилась на 19,9 трлн. тенге (на 18,1%). Снижение суммы платежей вызвано в основном уменьшением объемов платежей с использованием платежных поручений на 21,8 трлн. тенге (на 20,8%). При этом средняя сумма одного платежного поручения уменьшилась по сравнению с 2008 годом на 26,3% и составила за 2009 год 2,1 млн. тенге. Рост количества платежей в основном характеризуется увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 15,2 млн. транзакций (на 14,8%).

Структура безналичных платежей по видам применяемых платежных инструментов

<sup>12</sup> Учитываются платежные документы по проведенным внутрибанковским и межбанковским платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», за исключением ГЦВП, Комитета казначейства Министерства финансов РК, Национального Банка Республики Казахстан, Банка-Кастодиана Государственного накопительного пенсионного фонда, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», Межгосударственного банка, Евразийского банка Развития, АО «Казахстанская ипотечная компания» и Клиринговой палаты КЦМР.

<sup>13</sup> Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги, исполненные аккредитивы и прямое дебетование банковского счета.



по сравнению с предыдущими периодами существенно не изменилась. По-прежнему, наиболее распространенными на территории Казахстана являются платежные поручения (23,8% от общего количества безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные карточки (72,1% соответственно). При этом наибольшую сумму платежей проводят с использованием платежных поручений (92,0% от общей суммы безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов). Незначительна доля использования платежных требований-поручений (0,1% по количеству и 0,4% по объему платежей), инкассовых распоряжений (0,2% по количеству и 0,3% по объему платежей) и прочих инструментов (3,7% по количеству и 4,3% по объему платежей).

*На основании вышеизложенного, можно отметить о сохранении тенденции использования в основном традиционных платежных поручений для осуществления платежей и переводов денег на территории Казахстана. При этом из года в год все больше жителей Казахстана применяют платежные карточки при проведении безналичных платежей в пользу поставщиков товаров и услуг.*

### Развитие рынка платежных карточек

*На сегодняшний день рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных сегментов финансового рынка в Казахстане. Несколько лет назад на рынке были представлены в основном зарплатные проекты, и жители Казахстана с использованием платежных карточек получали заработную плату, стипендию. Сейчас представлен большой ассортимент услуг и предлагается значительное количество разнообразных карточных программ.*

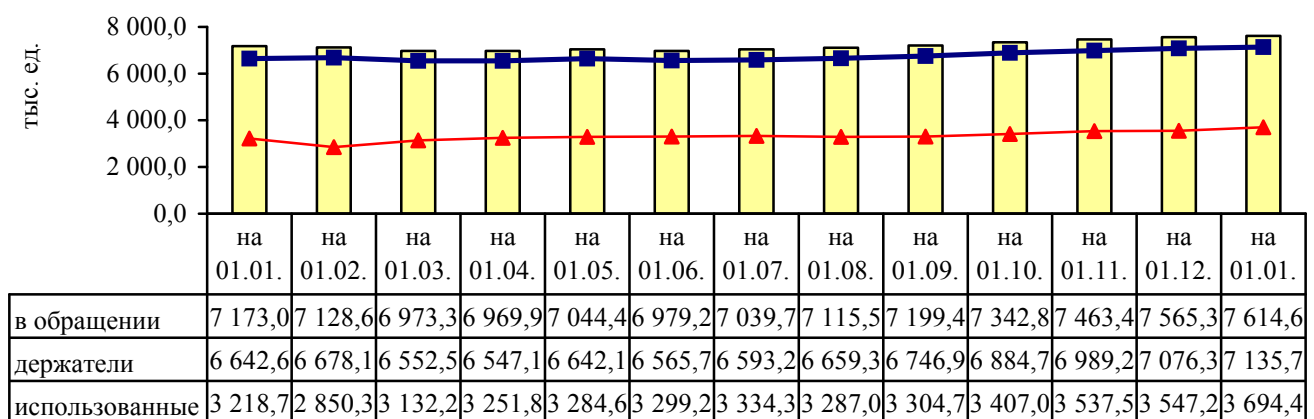
В настоящее время с помощью платежной карточки можно расплатиться за товары и услуги в магазинах и ресторанах, оплатить коммунальные услуги, услуги связи, налоги и таможенные платежи, погасить кредиты, перевести деньги с карточки на карточку, заказать товары и услуги через Интернет или посредством использования телефона. Поэтому все больше жителей Казахстана предпочитают использовать платежные карточки при проведении безналичных платежей в пользу поставщиков товаров и услуг. Так, в Казахстане в среднем на 2 человека приходится одна платежная карточка. Выпуск платежных карточек осуществляет 21 банк второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта».

Рынок платежных карточек Казахстана представлен карточками международных платежных систем и локальными продуктами. В частности, предлагаются следующие международные платежные карточки, как VISA International, Europay International, American Express International, Diners Club International и China Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент АО «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (АО «БТА Банк»), TemirCard (ДО АО «БТА Банк» АО «Темірбанк») и локальные карточки АО «Ситибанк Казахстан».

Всего количество платежных карточек в обращении на 01.01.2010 года составило 7,61 млн. ед., что превышает уровень соответствующего периода 2009 года на 6,2%. Количество держателей данных карточек увеличилось на 7,4% и на 1 января 2010 года составило 7,1 млн. человек (рисунок 12).

**Рисунок 12.**

#### Количество карточек, эмитируемых и распространяемых банками РК

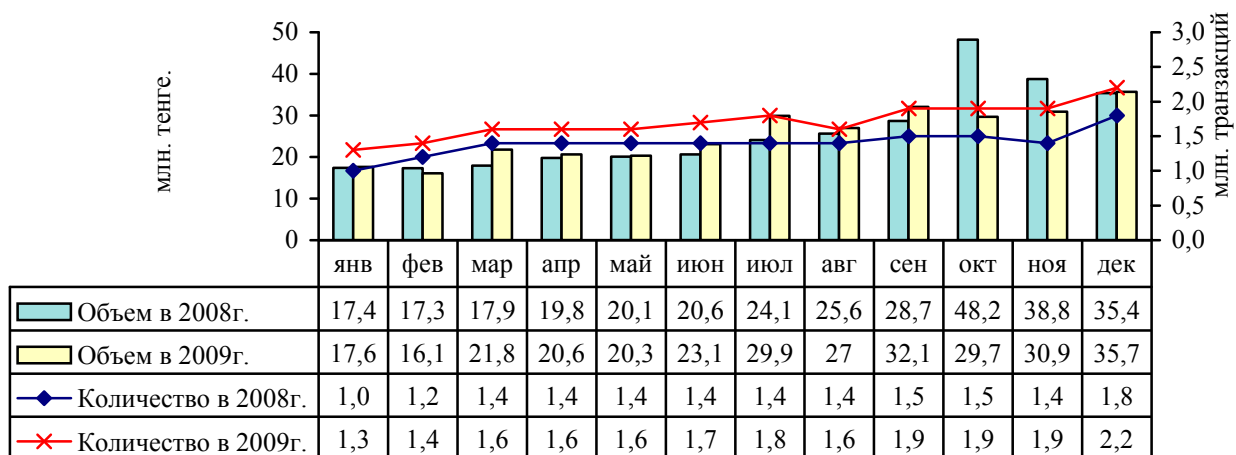


При этом следует отметить, что в основном банками Казахстана выпускаются дебетные платежные карточки (90,8%), доля кредитных карточек составляет – 9,1%, предоплаченных карточек – 0,1%. Небольшая доля кредитных карточек связана как с ценой их обслуживания, так и с возможностью установления кредитного лимита по дебетным карточкам. Однако, ввиду удобства кредитных карточек и их способности заменить отдельные виды кредитования, согласно анализу зарубежных экспертов и аналитиков банков Казахстана следует в будущем ожидать роста количества и объемов операций с использованием указанных видов карточек.

За 2009 год транзакции с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов, осуществленные на территории Республики Казахстан и за рубежом, составили 118,1 млн. транзакций на сумму 2,6 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 14,8% и 14,4% соответственно. При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 97,7 млн. транзакций на сумму 2 344,9 млрд. тенге. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 20,4 млн. транзакций (17,3% от общего количества) на сумму 304,8 млрд. тенге (11,5% от общей суммы). Сведения по динамике изменения потоков платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов в течение 2009 года представлены на рисунках 13 и 14.

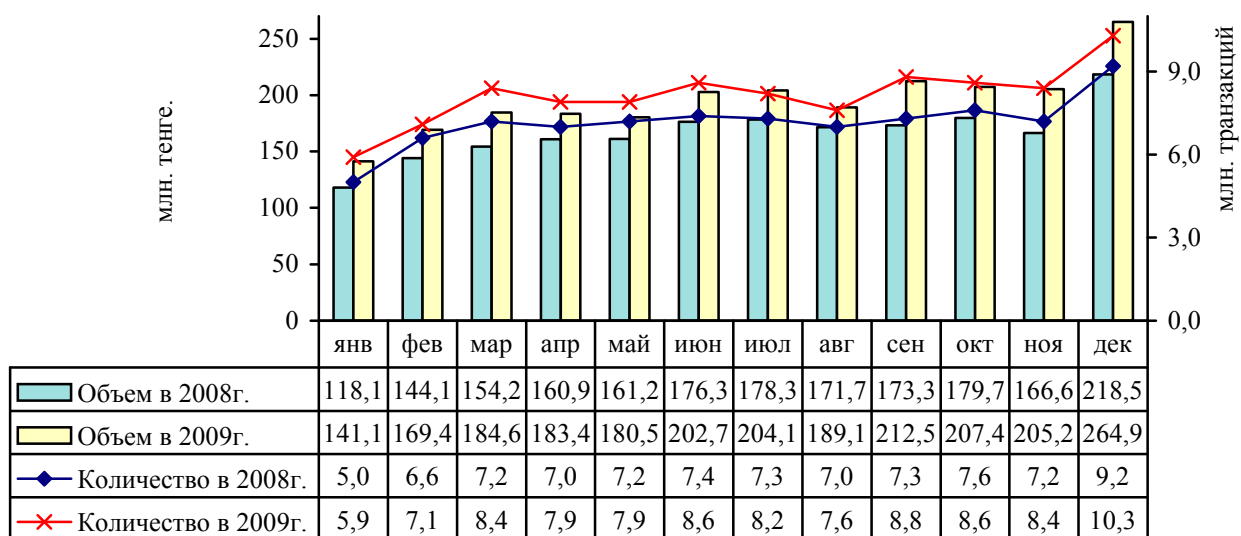
**Рисунок 13.**

**Динамика потоков безналичных платежей с использованием  
платежных карточек казахстанских эмитентов**



**Рисунок 14.**

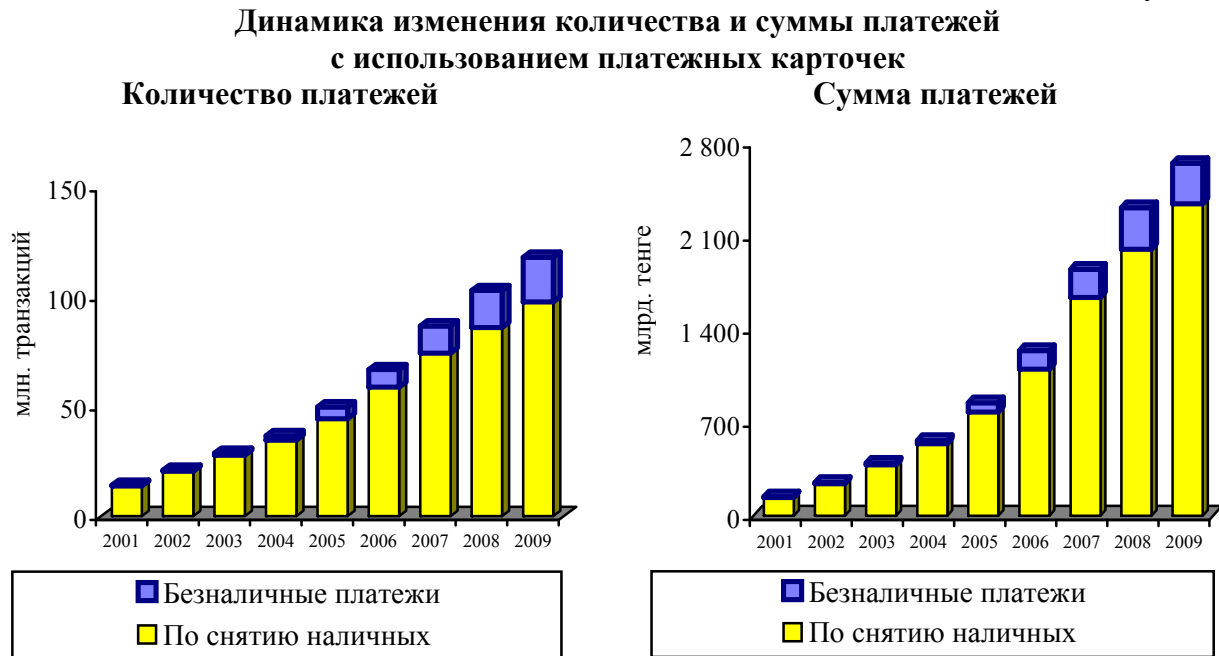
**Динамика операций по получению наличных денег с использованием карточек  
казахстанских эмитентов**



Следует отметить, что развитие новых банковских услуг (оплата через банкоматы, терминалы, Интернет) способствовало росту безналичных платежей с использованием платежных карточек за последние годы. Так, по сравнению с 2001 годом количество и сумма

операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов выросли в 7,1 раза и 17,0 раз соответственно, тогда как количество и сумма безналичных платежей выросли в 51,0 раз и 52,6 раза, соответственно (рисунок 15).

**Рисунок 15.**



Наибольшим спросом среди населения страны пользуются карточки системы VISA International, что объясняется популярностью и распространенностью данной карточки во всем мире. Так, на данные карточки приходится 77,4% от общего количества карточек в обращении и 79,8% от общего количества держателей карточек. Из карточек локальных платежных систем наиболее распространены карточки Altyn Card (доли - 1,4% и 1,4% соответственно) (таблица 6).

**Таблица 6.**

**Объем транзакций в разрезе систем платежных карточек казахстанских эмитентов**

тыс. транзакций и млрд. тенге

Система	за 2008 год		за 2009 год		Прирост			
	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество		Сумма	
					в абс. знач.	в %	в абс. знач.	в %
VISA International	78 998,2	1 803,8	91 383,7	2 115,7	12 385,5	15,7%	311,8	17,3%
Europay Intern.	20 763,6	444,7	23 619,5	464,6	2 855,9	13,8%	19,9	4,5%
Altyn Card	1 620,1	32,3	1 634,3	36,3	14,2	0,9%	4,1	12,6%
SmartAlemCard	1 208,2	29,7	1 284,9	29,0	76,7	6,3%	-0,8	-2,5%
Прочие	285,5	6,2	154,1	4,0	-131,5	-46,0%	-2,2	-35,4%
<b>Общий итог</b>	<b>102 875,6</b>	<b>2 316,7</b>	<b>118 076,5</b>	<b>2 649,6</b>	<b>15 200,9</b>	<b>14,8%</b>	<b>332,9</b>	<b>14,4%</b>

Вместе с тем, в разрезе видов операций наибольшая доля от общего объема безналичных платежей с использованием платежных карточек приходится на платежи по оплате товаров и нематериальных ценностей, а также на таможенные платежи. По количеству операций значительна доля платежей по оплате услуг операторов связи на небольшие суммы (таблица 7).

**Таблица 7.**

**Сведения по безналичным платежам с использованием платежных карточек  
в разрезе видов операций за 2009 год**

Вид операции	Доля от общего количества платежей	Доля от общей суммы платежей
оплата товаров и нематериальных ценностей	37,1%	40,1%
таможенные платежи	1,8%	36,0%
переводы с одного счета клиента на другой банковский счет	1,8%	4,3%
оплата услуг операторов сотовой связи	43,9%	3,2%
снятие депозита	1,8%	2,4%
погашение займов	0,9%	1,0%
размещение депозитов	0,1%	0,5%
оплата услуг АО «Казахтелеком»	1,5%	0,4%
оплата кабельного телевидения	0,2%	0,3%
оплата коммунальных услуг	0,7%	0,2%
налоговые платежи	0,1%	0,03%
выдача займов	0,04%	0,02%
страхование	0,01%	0,02%
оплата услуг связи	0,02%	0,01%
иные виды платежей и переводов денег	10,1%	11,6%

Вместе с тем, количество платежей, совершенных на территории Казахстана с использованием платежных карточек иностраннх эмитентов, а также с использованием распространяемых банками Казахстана карточек (American Express International, Diners Club International), за 2009 год составило 1,8 млн. транзакций на сумму 50,8 млрд. тенге, по сравнению с 2008 годом уменьшившись по количеству на 9,3% и по сумме на 8,8%.

Степень развития рынка зависит от наличия разветвленной сети обслуживания платежных карточек. Так, в начале 2000 года для обслуживания платежных карточек было установлено всего 3 725 POS-терминалов, 248 банкоматов и 447 импринтеров. Тогда как в настоящее время в Казахстане задействовано 10 089 торговых предприятий, принимающих к оплате платежные карточки. При этом данные предприниматели разместили оборудование для оплаты товаров и услуг с помощью платежных карточек в своих 14 815 торговых точках. Вместе с тем, сеть обслуживания платежных карточек Казахстана представлена следующим образом: 22 913 торговых терминала, 6 956 банкоматов, из них 1 448 с функцией приема наличных денег, 998 банковских киосков самообслуживания и 831 импринтер (таблица 8).

**Таблица 8.**

**Сведения о количестве устройств для обслуживания платежных карточек**

Показатели	на 01.01.2009 года	на 01.01.2010 года	Прирост	
			в абс. знач.	в %
Количество торговых терминалов (ед.), в т.ч.	20 442	22 913	2 471	12,1%
<i>у предпринимателей</i>	16 325	18 445	2 120	13,0%
<i>в банках</i>	4 117	4 468	351	8,5%
Количество импринтеров (ед.), в т.ч.	883	831	-52	-5,9%
<i>у предпринимателей</i>	480	441	-39	-8,1%
<i>в банках</i>	403	390	-13	-3,2%
Количество банкоматов (ед.)	6 234	6 956	722	11,6%
Количество банковских киосков самообслуживания	-	998	-	-

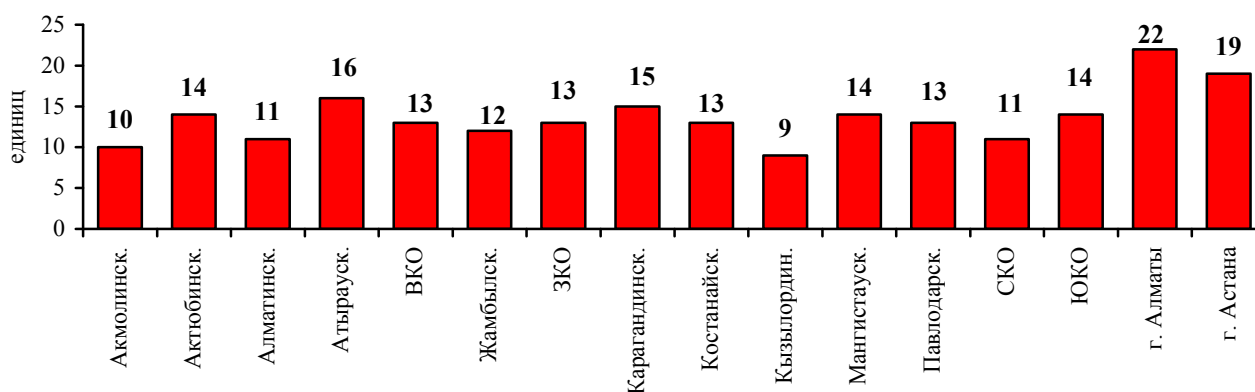
(ед.)				
Количество предпринимателей (ед.)	9 030	10 089	1 059	11,7%
Количество торговых точек (ед.)	13 417	14 815	1 398	10,4%

**Региональный разрез рынка платежных карточек**

Во всех регионах Казахстана представлены платежные карточки 8 банков и АО «Казпочта». При этом в виду экономической развитости региона наибольшее развитие платежные карточки получили в городе Алматы. Выпуск платежных карточек в данном регионе осуществляют все эмитенты платежных карточек (рисунок 16).

**Рисунок 16.**

**Количество эмитентов платежных карточек в разрезе регионов на 01.01.2010 года<sup>14</sup>**



При этом на долю Алматы приходится: по карточкам в обращении – 23,8%, по держателям карточек - 22,6% и использованным карточкам – 18,8%. Следует отметить, что количество карточек в обращении в Алматы превышает численность жителей. Второе место по количеству карточек в обращении приходится на Карагандинскую область, где выпущено в обращение 10,3% от общего количества карточек в стране.

Вместе с тем, самая благоприятная ситуация по соотношению количества населения региона, приходящегося на 1 (одну) платежную карточку наблюдается в Алматы, Астане, Мангистауской и Атырауской области (таблица 9).

**Таблица 9.**

**Количество карточек в обращении, держателей карточек, использованных карточек в разрезе регионов на 01.01.2010 года<sup>15</sup>**

Наименование области (города)	Количество карточек в обращении (тыс. ед.)	Количество держателей карточек (тыс. чел.)	Количество использованных карточек (тыс. ед.) <sup>16</sup>	Численность населения на 01.12.09 года (тыс. человек)	Справочно, показатели эффективности	
					Количество о человек на 1 карточку (чел.)	Кол-во держателей/ численность населения, %
Акмолинская	238,9	225,1	137,2	738,0	3	30,5%
Актюбинская	411,0	388,2	214,4	719,2	2	54,0%
Алматинская	250,1	239,6	132,1	1 691,5	7	14,2%
Атырауская	375,1	343,3	183,5	512,5	1	67,0%
ВКО	601,0	568,9	319,5	1 418,9	2	40,1%
Жамбылская	292,5	283,1	171,2	1 042,9	4	27,1%

<sup>14</sup> В г. Алматы в учет берется также АО ДБ «HSBC Банк Казахстан», который помимо выпуска собственных, распространяет карточки VISA International.

<sup>15</sup> В учет не берутся платежные карточки, выпущенные банками РК, но распространяемые зарубежными банками.

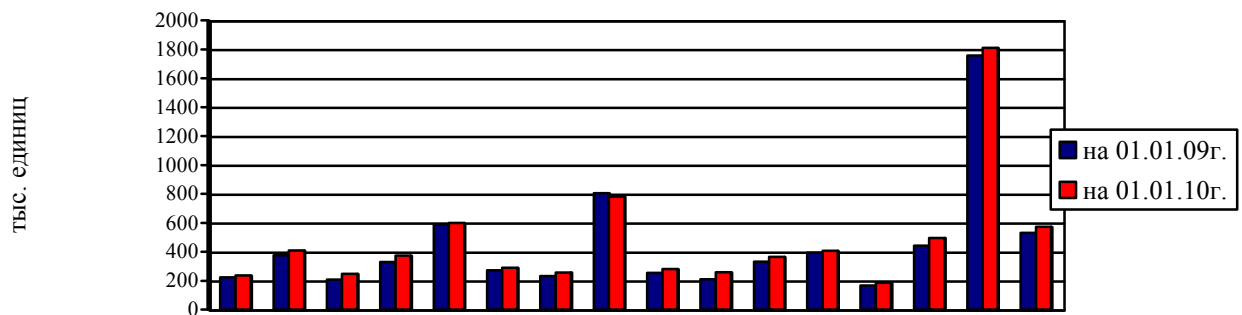
<sup>16</sup> Данные за декабрь 2009 года.

ЗКО	259,6	244,8	128,7	623,7	2	39,3%
Карагандинская	782,2	733,1	396,4	1 351,3	2	54,3%
Костанайская	283,6	271,1	161,7	886,3	3	30,6%
Кызылординская	261,5	250,6	155,8	650,7	2	38,5%
Мангистауская	367,7	329,6	180,3	443,1	1	74,4%
Павлодарская	409,2	383,2	217,2	750,6	2	51,1%
СКО	188,9	179,9	98,6	643,4	3	28,0%
ЮКО	498,2	474,6	246,0	2 426,3	5	19,6%
г. Алматы	1 813,0	1 585,9	694,6	1 402,1	1	113,1%
г. Астана	573,7	521,9	252,3	681,5	1	76,6%

При этом по сравнению с 2008 годом наибольший рост количества карточек в обращении наблюдается в следующих регионах: Кызылординская область (на 22,7%), Алматинская область (на 19,6%) и Атырауская область (на 13,3%) (рисунок 17).

**Рисунок 17.**

**Динамика изменения количества карточек в обращении по регионам**



	Акмолинская	Актюбинская	Алматинская	Атырауская	ВКО	Жамбылская	ЗКО	Карагандинская	Костанайская	Кызылординская	Мангистауская	Павлодарская	СКО	ЮКО	г. Алматы	г. Астана
■ на 01.01.09г.	226,2	377,1	209,1	331,1	591,6	274,8	235,3	806,4	256,5	213,2	333,3	396	168	445,1	1 760,20	532,9
■ на 01.01.10г.	238,9	411	250,1	375,1	601	292,5	259,6	782,2	283,6	261,5	367,7	409,2	188,9	498,2	1 813,00	573,7

В 2009 году подавляющая доля всех операций с использованием платежных карточек приходится на Алматы (доля в общем объеме платежей составила 25,3% по сумме и 23,5% по количеству транзакций). Данное обстоятельство объясняется развитостью данного региона как города республиканского значения, крупнейшего финансового, научного, образовательного, культурного и туристского центра республики, а также в большей степени развитием в нем всех сегментов рынка платежных карточек.

Помимо Алматы проведение операций с использованием платежных карточек наиболее распространено в таких регионах как: город Астана, Карагандинская и Восточно-Казахстанская области. Наименее благоприятная ситуация с использованием карточек в расчетах сложилась в Северо-Казахстанской и Акмолинской областях (таблица 10).

**Таблица 10.**

**Использование в Казахстане платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, в разрезе регионов Казахстана<sup>17</sup>**

тыс. транзакций и млрд. тенге

Показатели	за 2009 год							
	безналичные платежи		по выдаче наличных		Итого			
	Коли-	Сумма	Коли-	Сумма	Коли-	в % к	Сумма	в % к

<sup>17</sup> В учет также берутся карточки международных платежных систем: American Express International, Diners Club International, Visa International и Europay International, распространяемые казахстанскими банками.

	чество		чество		чество	общему количес тву		общей сумме
Акмолинская	224,6	7,2	3 236,5	62,5	3 461,1	2,9%	69,8	2,7%
Актюбинская	538,9	13,1	5 674,8	124,4	6 213,7	5,2%	137,5	5,3%
Алматинская	544,7	5,6	3 263,1	74,6	3 807,8	3,2%	80,2	3,1%
Атырауская	500,9	14,4	5 363,0	138,1	5 863,8	4,9%	152,5	5,9%
ВКО	1 492,7	5,9	8 840,9	175,3	10 333,6	8,7%	181,2	7,0%
Жамбылская	373,6	4,3	3 967,4	81,6	4 340,9	3,7%	85,9	3,3%
ЗКО	758,0	22,4	3 777,3	79,1	4 535,4	3,8%	101,5	3,9%
Карагандинская	844,7	12,7	9 836,8	191,4	10 681,5	9,0%	204,1	7,9%
Костанайская	502,6	9,4	4 537,7	86,4	5 040,3	4,2%	95,8	3,7%
Кызылординская	865,9	6,2	3 101,6	74,0	3 967,5	3,3%	80,2	3,1%
Мангистауская	549,6	17,3	5 272,5	155,1	5 822,1	4,9%	172,4	6,6%
Павлодарская	883,9	13,0	6 182,5	112,2	7 066,4	5,9%	125,2	4,8%
СКО	418,4	9,9	2 730,9	49,9	3 149,2	2,6%	59,7	2,3%
ЮКО	400,3	12,2	5 385,2	124,8	5 785,6	4,9%	137,0	5,3%
г. Алматы	8 212,8	78,8	19 742,8	577,8	27 955,6	23,5%	656,6	25,3%
г. Астана	1 927,8	28,9	8 907,0	228,8	10 834,8	9,1%	257,7	9,9%
<b>Р. Казахстан</b>	<b>19 039,4</b>	<b>261,2</b>	<b>99 819,9</b>	<b>2 335,9</b>	<b>118 859,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 597,2</b>	<b>100,0%</b>

Наиболее развитая сеть обслуживания платежных карточек также представлена в Алматы. На данный регион приходится 29,6% общего количества предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки, 29,3% общего количества торговых точек, в которых установлено оборудование для обслуживания платежных карточек, 29,5% общего количества торговых терминалов, 60,0% общего количества импринтеров и 19,6% общего числа банкоматов (таблица 11).

**Таблица 11.**

**Количество устройств для обслуживания платежных карточек в разрезе регионов РК  
на 01.01.2010 года**

Показатели	Количество POS - терминалов (шт.)		Количество импринтеров (шт.)		Количество банкоматов (шт.)		Количество банковских киосков самообслуживания (ед.)	Количество торговых предприятий (ед.)	Количество торговых точек (ед.)
	у торговых предприятий	в банках	у торговых предприятий	в банках	с функцией выдачи наличных денег	с функцией выдачи и приема наличных денег			
Акмола-я	413	144	0	4	198	44	35	286	373
Актюба-я	905	430	0	18	326	62	44	436	640
Алмата-я	293	214	2	7	218	61	39	156	212
Атырауса-я	928	185	20	27	316	80	41	485	696
ВКО	1 213	380	0	27	462	105	82	758	1 049
Жамбыла-я	467	105	0	6	209	54	57	258	413
ЗКО	640	199	8	11	209	43	39	316	551
Карагана-я	1 314	420	0	26	520	108	92	697	1 039
Костана-я	574	191	2	18	248	42	31	318	494
Кызылора-я	298	100	1	5	166	41	39	205	283
Мангиста-я	655	167	8	9	281	65	52	412	539
Павлода-я	953	313	0	13	352	82	70	570	852
СКО	477	123	2	6	164	41	30	272	417
ЮКО	862	221	7	10	314	114	60	445	760
г. Алматы	5 743	1 019	332	167	1 005	361	210	2 987	4 335



г. Астана	2 710	257	59	36	520	145	77	1 488	2 162
<b>Итого</b>	<b>18 445</b>	<b>4 468</b>	<b>441</b>	<b>390</b>	<b>5 508</b>	<b>1 448</b>	<b>998</b>	<b>10 089</b>	<b>14 815</b>

**Мошенничество с использованием платежных карточек<sup>18</sup>**

В 2009 году казахстанскими банками было выявлено 926 незаконно-проведенных транзакций на сумму 52,5 млн. тенге (или 0,002% от общего объема платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов), что меньше на 1,5% и 21,1% по количеству и сумме соответственно в сравнении с 2008 годом. Из них безналичным путем было совершено 441 транзакция на сумму 22,8 млн. тенге и 485 транзакций на сумму 29,7 млн. тенге путем снятия наличных денег.

Следует отметить, что в основном мошеннические транзакции с платежными карточками казахстанских банков осуществляются за пределами Республики Казахстан (75,7% от общей суммы и 72,9% от общего количества мошеннических операций), что характеризуется распространенностью сети мошенников за рубежом, в частности, в странах Восточно-Азиатского региона. При этом самыми распространенными способами мошенничества с использованием карточек казахстанских банков за рубежом являлись способы мошенничества с помощью поддельных платежных карточек. На территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов было проведено 24,3% и 27,1% от общего объема и количества мошеннических транзакций. При этом самыми распространенными способами мошенничества с использованием карточек казахстанских банков на территории Казахстана являлись способы мошенничества с помощью поддельных и утерянных или украденных платежных карточек (таблица 12).

**Таблица 12.**

**Сведения по способам мошенничества  
с использованием платежных карточек в 2009 году<sup>19</sup>**

Способ мошенничества	На территории Казахстана				За пределами Казахстана			
	Кол-во (ед.)	Доля от общего количества, в %	Сумма (тыс. тенге)	Доля от общей суммы, в %	Кол-во (ед.)	Доля от общего количества, в %	Сумма (тыс. тенге)	Доля от общей суммы, в %
поддельные платежные карточки	30	12,0%	4 263,8	33,4%	339	50,2%	27 448,0	69,1%
утраченные, украденные платежные карточки	101	40,2%	3 609,8	28,3%	33	4,9%	774,9	2,0%
заказ по почте, телефону, Интернету	17	6,8%	610,2	4,8%	171	25,3%	6 728,7	16,9%
другое	103	41,0%	4 264,7	33,5%	132	19,6%	4 783,9	12,0%
<b>Общий итог</b>	<b>251</b>	<b>100,0%</b>	<b>12 748,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>675</b>	<b>100,0%</b>	<b>39 735,4</b>	<b>100,0%</b>

*Подытоживая вышеизложенное, хотелось вновь отметить тенденцию сохранения стабильного развития рынка платежных карточек. Наблюдается рост количества предоставляемых услуг с использованием платежных карточек, улучшается качество данных услуг, что способствует росту безналичных платежей и переводов денег в последние годы. Вместе с тем, необходимо продолжение работ по расширению сети обслуживания платежных карточек в регионах Казахстана, стимулированию населения к использованию данного продукта при оплате товаров и услуг.*

<sup>18</sup> Сведения по мошенническим операциям представляются банками на ежеквартальной основе.

<sup>19</sup> Сведения по мошенническим операциям представляются банками на ежеквартальной основе.

**Системы международных денежных переводов**

*Посредством систем международных денежных переводов жители Казахстана могут осуществить быстрые переводы в любую точку земного шара. В связи с чем, использование систем международных денежных переводов также является одним из объектов, на которые направлено пристальное внимание Национального Банка Республики Казахстан в последнее время.*

Согласно статистике банков второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта» для отправки за рубеж и получения денег из-за рубежа клиенты - физические лица могут воспользоваться следующими системами международных денежных переводов (таблица 13).

**Таблица 13.**

**Системы международных денежных переводов**

<b>Наименование системы</b>	<b>Банки, предоставляющие услуги</b>
SWIFT	22 банка второго уровня Республики Казахстан
Western Union	22 банка и АО «Казпочта»
FOVA	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Contact	АО «Банк ЦентрКредит», АО «Альянс Банк», ДО АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк», АО «Нурбанк» и АО «АТФБанк»
Faster	АО «БТА Банк» и ДО АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк»
Быстрая почта	ДБ АО «Сбербанк», АО «Delta Bank», АО «Метрокомбанк» и АО «Сеним-банк»
БЛИЦ	ДБ АО «Сбербанк»
Золотая корона	АО «Kaspi Bank», АО «Метрокомбанк» и АО «Сеним-банк»
Юнистрим	АО «Цеснабанк», АО «Метрокомбанк» и ДБ АО «Сбербанк»
Анелик	ДО АО «БТА Банк» - АО «Темірбанк», АО «Евразийский банк» и АО «Delta Bank»
Система Всемирного почтового союза	АО «Казпочта»
Лидер	АО «Цеснабанк», АО «Delta Bank» и АО «Банк Астана-финанс»
MoneyGram	АО «Народный Банк Казахстана»
Migom	АО «Данабанк»
Coinstar Money Transfer	АО «Альянс Банк»
Метроэкспресс	АО «Метрокомбанк»
Близко	АО «Delta Bank»
Восточный Экспресс	АО «Kaspi Bank»

В 2009 году посредством систем международных денежных переводов<sup>20</sup> было отправлено за границу 1 430,2 тыс. транзакций на сумму 690,2 млрд. тенге, получено из-за границы 779,6 тыс. транзакций на сумму 232,3 млрд. тенге. Основная доля от общего количества и суммы отправленных за рубеж платежей приходится на системы SWIFT Western Union, FOVA, Faster, Быстрая почта и Contact. Основная доля полученных из-за рубежа платежей приходится на системы SWIFT, Western Union, Юнистрим и Contact (таблица 14).

**Таблица 14.**

**Сведения в разрезе систем международных денежных переводов**

Наименование системы переводов денег	Отправленные за рубеж за 2009 год				Полученные из-за рубежа за 2009 год			
	Кол-во	Доля от общего количества, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %	Кол-во	Доля от общего количества, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
SWIFT	248 937	17,4%	512 045,6	74,2%	52 728	6,8%	155 757,1	67,0%
Western Union	504 844	35,3%	75 836,2	11,0%	353 874	45,4%	48 142,3	20,7%
FOVA	8 130	0,6%	20 801,6	3,0%	109	0,0%	531,4	0,2%

<sup>20</sup> Сведения представлены в пересчете на тенге по рыночному средневзвешенному курсу обмена валют на момент совершения операции.

Faster	166 865	11,7%	17 215,1	2,5%	26 382	3,4%	3 363,4	1,4%
Contact	133 294	9,3%	15 737,6	2,3%	52 791	6,8%	4 046,8	1,7%
Быстрая почта	103 403	7,2%	15 878,0	2,3%	19 050	2,4%	3 430,4	1,5%
БЛИЦ	63 035	4,4%	7 726,3	1,1%	33 956	4,4%	3 619,2	1,6%
Юнистрим	61 805	4,3%	7 208,1	1,0%	32 041	4,1%	4 081,3	1,8%
Анелик	12 770	0,9%	4 337,1	0,6%	14 292	1,8%	2 742,3	1,2%
Золотая корона	32 783	2,3%	5 157,5	0,7%	10 899	1,4%	1 648,8	0,7%
MoneyGram	6 172	0,4%	4 935,3	0,7%	8 690	1,1%	915,7	0,4%
Система Всемирного почтового союза	80 828	5,7%	1 457,5	0,2%	164 404	21,1%	2 824,4	1,2%
Лидер	5 621	0,4%	1 242,2	74,2%	3 387	0,43%	498,7	0,2%
Migom	-	-	-	-	4 380	0,56%	436,7	0,2%
Метроэксpress	646	0,05%	285,6	0,2%	126	0,02%	28,0	0,01%
Coinstar Money Transfer	681	0,05%	226,9	0,04%	1 404	0,18%	159,6	0,1%
Близко	26	0,00%	2,2	0,03%	769	0,1%	79,8	0,03%
TMT	179	0,01%	48,0	0,00%	299	0,04%	29,5	0,01%
Московский экспресс	144	0,01%	58,7	0,01%	6	0,0008%	0,6	0,0003%
Восточный Экспресс	6	0,0004%	3,5	0,01%	-	-	-	-
EXCURSIONS FACT	1	0,0001%	0,6	0,001%	-	-	-	-
<b>Общий итог</b>	<b>1 430 170</b>	<b>100,0%</b>	<b>690 203,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>779 587</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 335,9</b>	<b>100,0%</b>

В разрезе стран наибольшая доля от общего объема отправленных международных денежных переводов денег приходится на Китай и Россию. Основной процент от объема платежей посредством использования систем международных денежных переводов был получен также от основного торгового партнера – России (таблица 15).

**Таблица 15.**

**Сведения по использованию систем международных денежных переводов  
в разрезе стран**

Страна, куда отправлен перевод денег	Количество (тыс.ед.)	Доля от общего количества, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Китай	69,9	4,9%	109 725,2	15,9%
Россия	532,2	37,2%	103 671,1	15,0%
Швейцария	2,6	0,2%	82 565,5	12,0%
Турция	52,6	3,7%	61 365,5	8,9%
ОАЭ	16,6	1,2%	42 931,7	6,2%
Германия	26,3	1,8%	29 047,6	4,2%
США	21,7	1,5%	28 427,2	4,1%
Узбекистан	261,7	18,3%	28 252,8	4,1%
Литва	11,5	0,8%	26 318,3	3,8%
Великобритания	8,2	0,6%	11 732,7	1,7%

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И  
СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

28

Кыргызстан	118,5	8,3%	10 074,6	1,5%
Украина	44,2	3,1%	9 852,6	1,4%
Италия	6,3	0,4%	8 129,4	1,2%
Латвия	4,3	0,3%	6 769,1	1,0%
Азербайджан	32,4	2,3%	6 333,0	0,9%
Прочие	221,2	15,5%	125 007,2	18,1%
<b>Общий итог</b>	<b>1 430,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>690 203,5</b>	<b>100,0%</b>

Страна, откуда получен перевод денег	Количество (тыс. ед.)	Доля от общего количества, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Россия	473,6	60,8%	70 913,0	30,5%
Австралия	13,2	1,7%	61 330,2	26,4%
США	21,8	2,8%	13 998,2	6,0%
Швейцария	1,5	0,2%	8 134,8	3,5%
Германия	60,4	7,8%	7 410,2	3,2%
Кипр	0,8	0,1%	6 706,8	2,9%
ЮАР	4,7	0,6%	5 750,3	2,5%
Узбекистан	41,4	5,3%	5 622,0	2,4%
Турция	16,1	2,1%	5 259,9	2,3%
Корея	2,2	0,3%	3 491,7	1,5%
ОАЭ	9,0	1,2%	2 875,2	1,2%
Великобритания	4,8	0,6%	2 590,9	1,1%
Китай	4,8	0,6%	2 477,5	1,1%
Латвия	1,2	0,1%	2 213,1	1,0%
Франция	2,5	0,3%	1 725,5	0,7%
Люксембург	0,1	0,01%	1 658,4	0,7%
Таджикистан	6,0	0,8%	1 552,7	0,7%
Украина	19,8	2,5%	1 551,0	0,7%
Италия	5,0	0,6%	1 510,3	0,7%
Прочие	90,6	11,6%	25 564,4	11,0%
<b>Общий итог</b>	<b>779,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 335,9</b>	<b>100,0%</b>

*В виду наличия большого спроса населения Казахстана на банковские услуги по быстрому переводу денежных средств за границу, Национальным Банком Казахстана будут проведены работы по усилению надзора за данным рынком. Так, планируется разработка нормативной правовой базы, предусматривающей представление банками детализированной отчетности по использованию систем международных денежных переводов.*