

**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И**

**ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ЗА 2012 ГОД**

****

**Структура:**

I. Рынок электронных банковских услуг

II. Платежные системы Казахстана

II.I. Межбанковская Система Переводов Денег

II.II. Система Межбанковского Клиринга

III. Прямые корреспондентские счета между банками резидентами в тенге

IV. Платежные инструменты

V. Системы международных денежных переводов

Приложения

***Подготовил: Управление надзора платежных систем***

***Национального Банка Республики Казахстан***

Алматы, февраль 2013 года

**I. РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Предоставление банками платежных и иных услуг посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа из инновационного метода постепенно становится одним из основных факторов влияния на рынке финансовых услуг. Так, банк, не имея разветвленной сети расчетно-кассовых отделений, может привлечь большее количество клиентов, представляя услуги через интернет, мобильный банкинг и электронные терминалы. Таким образом, оценка текущего состояния и перспектив развития финансового сектора страны, включая платежные системы, обязательно должна учитывать развитость инфраструктуры операторов интернет, мобильной связи, а также наличие электронных терминалов и их доступность основной части населения.

В Казахстане показатели инфраструктуры электронных банковских терминалов на конец 2012 года представлены следующим образом:

- 33 318 POS-терминалов, 27 325 из которых установлены в торговых и обслуживающих организациях (рост по сравнению с 2011 годом составил 16,5% и 15,3% соответственно);

- 8 652 банкомата, 1 040 из которых с функцией приема наличных денег (рост на 6,7% и 13,8% соответственно);

- 1 678 банковских киосков (рост на 18,0%).

 В Казахстане по состоянию на 01.01.2013 года на 1 терминал приходилось 483 жителя, на 1 банкомат – 1 860 жителей. Для сравнения в России на начало 2012 года на 1 терминал приходилось 270 жителей, на один банкомат - 1 007 жителей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Кол-во жителей на 1 терминал** | **Кол-во жителей на 1 банкомат** |
| Казахстан | 483 | 1 860 |
| Россия | 270 | 1 007 |
| Англия | 45 | 960 |
| Сингапур | 58 | 2 053 |
| Швейцария | 51 | 1 188 |

Вместе с тем, в Казахстане в связи с большими функциональными возможностями следует ожидать в последующем более динамичного развития сети банковских киосков.

 При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с держателями платежных карточек 3 терминала и 1 банкомат приходятся на 1 000 держателей. При этом по банкоматам данный показатель схож с показателями развитых стран. Так, к примеру, в Сингапуре – 0,5 банкомата приходится на 1 000 держателей. В отношении установленных терминалов показатель Казахстана ниже показателей развитых стран, так, в Англии на 1 000 держателей приходится 8 терминалов, в Сингапуре – 17 терминалов, в Швейцарии – около 10 терминалов.

Вместе с тем, наличие большого количества оборудования еще не свидетельство развитости и эффективности платежной инфраструктуры. Так, в г. Алматы, в рамках рабочей встречи и оценки платежной инфраструктуры, представители всемирного банка и компании VISA отметили концентрацию банкоматов в отдельных местах, чего не наблюдается в Европе и США. Таким образом, существует проблема недоговоренности между банками, как по размещению оборудования, так и по обслуживанию держателей платежных карточек.

Оценить развитие инфраструктуры платежей посредством систем удаленного доступа, таких как интернет, использование мобильных телефонов и пр. возможно путем рассмотрения динамики изменения объемов транзакций, совершенных посредством данных систем. Так в 2012 году по сравнению с 2011 годом рост количества платежей, осуществленных через интернет и мобильные телефоны, составил 27,3%, что свидетельствует о заинтересованности банков ведения бизнеса электронно.

Вместе с тем, преимущество ведения бизнеса электронно, является одновременно и главным его недостатком. Как отмечают западные эксперты, где банки давно обратили внимание и развивают рынок электронных банковских услуг, значительная часть населения не приемлет, а некоторая, попробовав, отказывается от электронного банковского обслуживания.

В качестве основной причины такого поведения, клиенты банков отмечают невозможность при виртуальном обслуживании учета всех их потребностей, что, в том числе, предполагает нежелание самостоятельно изучать процедуры осуществления электронных платежей и иных финансовых операций.

Таким образом, несмотря на все удобства электронного банковского обслуживания, население пока не готово отказаться от традиционного живого общения при осуществлении финансовых операций, в том числе платежей и переводов денег. И в большей степени это относится к менее прогрессивной части общества.

Одним из подтверждающих факторов таких выводов служит заметная дифференциация показателей развития рынка электронных банковских услуг по регионам Казахстана, т.е. высокие показатели в крупных городах – традиционно культурных центрах и низкие по областям. Как выше было отмечено, наиболее развитая сеть показателей электронных банковских терминалов наблюдается в г. Алматы, на долю которого приходится 32,0% всех POS-терминалов, 18,8% банкоматов и 17,8% банковских киосков. В г. Астана установлено 13,4% POS-терминалов, 10,1% банкоматов и 8,5% банковских киосков. Почти во всех остальных регионах данные показатели ниже 10%.

В России наблюдается аналогичная ситуация, так, по данным Инициативного всероссийского опроса, проведенного в 2012 году, основные пользователи электронных банковских услуг, включая интернет-банкинг, проживают в г. Москва и г. Санкт-Петербург. В Казахстане, на конец 2012 года функционировало 14 173 торговых и обслуживающих предприятий, которые заключили с банками договора на установку POS-терминалов в своих 21 329 пунктах торговли и сервиса (ПТС). За 2012 год количество указанных предпринимателей увеличилось на 17,8%, а ПТС на 15,8%.

Основная часть, предпринимателей и ПТС находятся в г. Алматы – 32,8% и 34,6% соответственно, в г. Астана - 14,8% и 14,4%.

При этом, в начале 2013 года вступило в действие постановление Правительства, согласно которому индивидуальные предприниматели (ИП), осуществляя определенные виды деятельности, обязуются принимать к оплате платежные карточки, соответственно устанавливать POS-терминалы. По данным налогового комитета, таких ИП насчитывается свыше 160 тысяч. В этой связи следует ожидать значительного увеличения сферы применения платежных карточек. Но, несмотря на позитивные ожидания, имеются определенные нерешенные вопросы. Так, под действие вышеуказанного постановления не подпадает торговля, осуществляемая с контейнеров и прилавков, т.е. на рынках. Тогда как товарооборот, соответственно обращение денежной массы отдельного прилавка или контейнера на рынке может в разы превосходить обороты ПТС, в котором обязательна установка POS-терминала.

 Существует также вероятность простоя POS–терминалов. К примеру, в 2012 году по одному POS–терминалу в день совершалось менее 2-х транзакций. Небольшая нагрузка также на банкоматы и банковские киоски. Так, в 2012 году по одному банкомату в день в среднем совершалось 46 транзакций по снятию наличных денег и 5 по осуществлению безналичных платежей, по банковскому киоску 21 транзакция, из которых 19 путем взноса наличных денег. Для сравнения, в России по одному банкомату в среднем в день совершается порядка 40 транзакций.

 К концу 2012 года в Казахстане 24 банка и АО «Казпочта» эмитировали платежные карточки. В течении года 4 банка приступили к выпуску платежных карточек, что является рекордным показателем за последние 7 лет.

Для банков выпуск платежных карточек это не только перевод клиентов в систему дистанционного банковского обслуживания, но и по большому счету рекламная акция.

В Казахстане на одного жителя приходится 0,8 платежной карточки, что ниже показателя развитых зарубежных стран. Так, в развитых странах на одного жителя приходится 3 – 5 платежных карточек, что свидетельствует об активном использовании эмитентов данного платежного инструмента в качестве саморекламы. В Англии на одного жителя приходится 3 карточки, в Швейцарии – 2 карточки, в России – 2,8 карточки. Таким образом, учитывая, что в Казахстане количество платежных карточек в обращении менее общего количества жителей, у банков имеется пространство для развития эмитентской деятельности.

Однако уже сегодня из общего количества выпущенных карточек используется только их половина, что требует дальнейших мер по повышению заинтересованности населения в использовании карточек.

Характерной особенностью рынка платежных карточек в Казахстане является планомерный рост платежных карточек в обращении не менее 10% в год, общее количество которых на 01.01.2013 года составило 12,1 млн. единиц, что на 26,9% больше их количества по состоянию на 01.01.2012 года. При этом количество держателей платежных карточек составило 11,1 млн. человек, что на 2 млн. больше экономически активного населения страны.

Обращает на себя внимание значительное (с 11,4% до 17,6%) увеличение в 2012 году доли кредитных платежных карточек в обращении.

Следует отметить, что значительное увеличение (в 2,2 раза) в Казахстане кредитных платежных карточек в обращении в 2012 году схоже с ситуацией в России, где по итогам 9 месяцев 2012 года количество кредитных платежных карточек увеличилось на рекордные 60,3%, а по прогнозам экспертов к концу года рост может превысить 80%.

Основную долю платежных карточек в обращении составляют международные платежные системы – 95,4%, которые представлены платежными карточками VISA International (83,2%), MasterCard Worldwide (11,9%), China Union Pay (0,1%) и American Express International (0,2%). Локальные системы занимают 4,6% рынка.

Региональный разрез рынка платежных карточек в Казахстане показывает, что более трети платежных карточек в обращении и их держателей приходится на г. Алматы. На Карагандинскую, Восточно-Казахстанскую, Южно-Казахстанскую области и г. Астана приходится 7,7%, 7,0%, 6,8% и 6,8% соответственно от общего количества платежных карточек в обращении. В остальных регионах данный показатель составляет менее 5%.

По итогам 2012 года с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов на территории Казахстана и за его пределами совершено 187,6 млн. транзакций на сумму 5,6 трлн. тенге. По сравнению с 2011 годом количество транзакций увеличилось на 20,5%, а сумма – на 27,9%. Количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 146,4 млн. транзакций на сумму 4,7 трлн. тенге (97,8% количества и 88,6% суммы осуществлено посредством банкоматов), увеличившись по сравнению с 2011 годом на 17,2% по количеству и на 27,4% по сумме. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 41,2 млн. транзакций на сумму 0,8 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 33,9% по количеству и на 31,6% по сумме.

Таким образом, доля безналичных платежей в общей структуре платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составляет 20,9% от количества и 12,8% от суммы.

Тенденции изменения доли безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за последние 5 лет таковы, что наблюдается постепенный рост доли количества безналичных платежей, в то время как доля суммы особо не меняется.

Сложившаяся ситуация связана с тем, что подавляющая часть платежных карточек была выдана держателям в рамках «зарплатных проектов», которые традиционно привыкли при поступлении денег снимать всю сумму наличными. В этой связи, рост заработной платы указанных держателей напрямую влияет на структуру платежей с использованием платежных карточек.

При этом увеличение доли количества безналичных платежей также связано с развитием функциональных возможностей банкоматов и появлением на рынке банковских киосков, посредством которых возможно осуществление безналичных платежей. Однако, указанные платежи, как правило, совершаются на небольшие суммы.

Так в 2012 году посредством банкоматов осуществлено 42,4% количества и 24,2% суммы всех безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов в Казахстане, в то время как посредством POS-терминалов, изначально предназначенных для осуществления безналичных платежей, осуществлено 46,1% количества и 66,1% суммы указанных платежей.

Всего на территории Казахстана за 2012 год посредством банковских электронных терминалов и систем удаленного доступа (за исключением системы банк-клиент) с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, а также без их использования совершено 52,8 млн. транзакций на сумму 1,1 трлн. тенге (7,5 млрд.$).

**Платежи посредством банковских электронных терминалов и систем удаленного доступа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование терминала или системы удаленного доступа** | **Безналичные платежи с использованием платежных карточек** | **Безналичные платежи без использования платежных карточек** | **Платежи без использования платежных карточек путем взноса наличных денег** |
| количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) |
| **POS-терминал** | 16 058,3 | 440 505,0 | - | - | - | - |
| *доля %* | 46,5% | 68,9% | - | - | - | - |
| **Банкомат** | 15 867,6 | 162 518,1 | - | - | 404,5 | 18 433,9 |
| *доля %* | 46,0% | 25,4% | - | - | 3,5% | 7,8% |
| **Банковский киоск** | 777,3 | 21 056,1 | - | - | 10 983,2 | 214 800,6 |
| *доля %* | 2,3% | 3,3% | - | - | 96,1% | 90,7% |
| **Интернет** | 1 619,7 | 14 453,2 | 5 066,8 | 118 920,2 | - | - |
| *доля %* | 4,7% | 2,3% | 74,2% | 47,7% | - | - |
| **Мобильный телефон** | 195,7 | 182,9 | 349,2 | 752,9 | - | - |
| *доля %* | 0,6% | 0,03% | 5,1% | 0,3% | - | - |
| **Иные устройства** | 10,0 | 250,5 | 1 408,2 | 129 422,5 | 35,7 | 3 713,5 |
| *доля %* | 0,03% | 0,04% | 20,6% | 52,0% | 0,3% | 1,6% |
| **Итого:** | **34 528,6** | **638 965,8** | **6 824,1** | **249 095,5** | **11 423,4** | **236 948,0** |

Для сравнения в России за 2011 год было проведено через электронные терминалы, 49,8 млрд.$, в Англии - 753,1 млрд .$, в Швейцарии - 84,9 млрд .$, что свидетельствует о том, что рынок банковских терминалов Казахстана находится только на начальном этапе развития.

Основная доля платежей посредством банковских электронных терминалов и систем удаленного доступа совершена в г. Алматы (37,4% количества и 40,2% суммы) и в г. Астана (11,3% и 11,5% соответственно). При этом доля операций по снятию наличных денег с использованием платежных карточек в г. Алматы (17,8% и 20,9% от количества и суммы операций по снятию наличных денег) и г. Астана (9,5% и 9,9% соответственно) ниже соответствующей доли в структуре безналичных платежей, что также свидетельствует о большей финансовой грамотности жителей данных городов.

**Интернет-банкинг**

В настоящее время 12 банков второго уровня представляют услуги по осуществлению платежей и переводов денег через интернет. Из них 6 банков представляют данные услуги только с использованием платежных карточек, другие без их использования.

В 2012 году с использованием платежных карточек или ее реквизитов превалирующее количество всех платежей, осуществленных через интернет, приходится на оплату услуг операторов сотовой связи. При этом основную долю объема данных операций занимают переводы с одного банковского счета на другой.

**Безналичные платежи посредством интернет**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид операции** | **Безналичные платежи с использованием платежных карточек** | **Безналичные платежи без использования платежных карточек** | **Итого:** |
| количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) |
| **оплата услуг операторов сотовой связи** | 1 081,5 | 925,8 | 2 104,9 | 2 868,8 | **3 186,4** | **3 794,5** |
| *доля %* | *67,0%* | *6,5%* | *41,5%* | *2,4%* | ***47,7%*** | ***2,8%*** |
| **переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет** | 166,3 | 11 665,4 | 213,4 | 16 618,3 | **379,6** | **28 283,7** |
| *доля %* | *10,3%* | *81,6%* | *4,2%* | *14,0%* | ***5,7%*** | ***21,2%*** |
| **оплата коммунальных услуг** | 147,9 | 718,3 | 454,7 | 4 263,4 | **602,7** | **4 981,7** |
| *доля %* | *9,2%* | *5,0%* | *9,0%* | *3,6%* | ***9,0%*** | ***3,7%*** |
| **оплата услуг АО «Казахтелеком»** | 112,4 | 489,0 | 601,7 | 2 328,6 | **714,2** | **2 817,7** |
| *доля %* | *7,0%* | *3,4%* | *11,9%* | *2,0%* | ***10,7%*** | ***2,1%*** |
| **оплата товаров и нематериальных ценностей** | 66,3 | 164,4 | 437,7 | 9 838,2 | **503,9** | **10 002,6** |
| *доля %* | *4,1%* | *1,2%* | *8,6%* | *8,3%* | ***7,5%*** | ***7,5%*** |
| **иные платежи** | 45,3 | 490,3 | 1 254,3 | 83 002,7 | **1 299,7** | **83 493,1** |
| *доля %* | *2,8%* | *3,4%* | *24,8%* | *69,8%* | ***19,4%*** | ***62,6%*** |
| **Итого:** | **1 619,7** | **14 453,2** | **5 066,8** | **118 920,2** | **6 686,5** | **133 373,4** |

**Мобильный банкинг.**

В настоящее время 6 банков второго уровня представляют услуги по осуществлению платежей и переводов денег посредством мобильного телефона. Из них 4 банка представляют данные услуги только с использованием платежных карточек, другие без их использования.

В 2012 году с использованием платежных карточек или ее реквизитов, а также без их использования, основные количество и сумма всех операций, осуществленных посредством мобильного телефона, приходятся на оплату услуг операторов сотовой связи.

**Безналичные платежи посредством мобильного телефона**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид операции** | **С использованием платежных карточек** | **Без использования платежных карточек** | **Итого** |
| количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) |
| **оплата услуг операторов сотовой связи** | 185,7 | 172,8 | 334,9 | 342,2 | **520,6** | **514,9** |
| *доля %* | *94,9%* | *94,5%* | *95,9%* | *45,4%* | ***95,5%*** | ***55,0%*** |
| **переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет** | - | - | 9,5 | 389,8 | **9,5** | **389,8** |
| *доля %* | *-* | *-* | *2,7%* | *51,8%* | ***1,7%*** | ***41,7%*** |
| **оплата услуг АО «Казахтелеком»** | 0,02 | 0,04 | 3,1 | 13,2 | **3,1** | **13,2** |
| *доля %* | *0,01%* | *0,02%* | *0,9%* | *1,7%* | ***0,6%*** | ***1,4%*** |
| **иные платежи** | - | - | 1,4 | 3,9 | **1,4** | **3,9** |
| *доля %* | *-* | *-* | *0,004* | *0,005* | ***0,003*** | ***0,004*** |
| **Итого:** | **195,7** | **182,9** | **349,2** | **752,9** | **544,9** | **935,8** |

**II. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА**

Одним из главных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем, является удержание высокого коэффициента[[1]](#footnote-1) беспрерывности работы (работоспособности) платежных систем (КБР), что способствует своевременному проведению платежей на территории страны. Согласно мировым стандартам[[2]](#footnote-2), данный показатель должен быть не менее 90%. При этом показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

В целом, в течение 2012 года значение коэффициентов работоспособности платежных систем сохранилось на уровне свыше 99,9%, что соответствует поставленной цели. В среднем за 2012 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,989%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга составил 99,998% что характеризует высокую эффективность функционирования платежных систем.

**Динамика изменения коэффициента работоспособности**

**платежных систем в 2012 году**

 Вместе с тем, в ряде стран имеются стандарты по оборудованию помещений центров обработки данных, позволяющие оценить способность центра обеспечить тот или иной уровень надежности. В США принят американский ([ANSI](http://ru.wikipedia.org/wiki/ANSI)) стандарт TIA-942, несущий в себе рекомендации по созданию центров обработки данных, и делящий центры по степени надёжности. Фактически, TIA-942 воспринимается во всем мире как единый стандарт для центров обработки данных, классифицирующий их по размеру и надежности.

Согласно обобщенной таблице характеристик, по самому высокому уровню требований надежности центр обработки данных должен иметь возможность проведения любых работ без остановки работы, инженерные системы должны быть продублированы (например, два источника бесперебойного питания). При этом допускается время простоя при авариях не более 26 минут.

Так, в 2012 году общее время простоя платежных систем составило 19 минут (МСПД – 19 минут, СМК – 8 минут), по сравнению с 2011 годом (МСПД – 4 часа 25 минут, СМК – 3 часа 14 минут) данный показатель улучшился в 14 раз.

**Время простоя платежных систем с 2010 по 2012 годы (минуты).**

В целях достижения высоких показателей надежности и работоспособности платежных систем в период с 2011 год по 2012 год проведена работа по модернизации систем электропитания и установка дополнительного канала шифрования между основным и резервными центрами КЦМР.

В частности, для серверов платежных систем был установлен дополнительный источник бесперебойного электропитания с подключением его к дизель-генератору Национального Банка. Указанная работа позволила снизить риск сбоя электропитания вдвое и соответственно увеличить отказоустойчивость в случае проблем электропитания.

Также проведена работа по подключению дополнительного защищенного оптического соединения между основным и резервными центрами КЦМР. Указанная работа повысила уровень защищенности и отказоустойчивости сети серверов платежных систем между основным и резервными центрами КЦМР.

В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР в течение 2012 года дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. Так, 26 марта 2012 года КЦМР был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. Обратный перевод работы платежных систем был осуществлен 30 марта 2012 года. Также с 11 июля 2012 года по 18 июля 2012 года работа платежной системы осуществлялась на резервных серверах. Платежные и коммуникационные системы МСПД, Системы межбанковского клиринга и Системы обмена банковскими сообщениями бесперебойно отработали на серверах резервного центра.

В целом через платежные системы Казахстана в 2012 году было проведено 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге (или 1 144,8 млрд.$). По сравнению с 2011 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 2,8%, сумма платежей уменьшилась на 11,3%.

В среднем за день через платежные системы Казахстана в 2012 году проводилось 131,1 тыс. транзакций на сумму 693,0 млрд. тенге.

**Динамика потоков платежей в платежных системах**

**с 2008 года по 2012 год**

При этом спад объемов платежей в основном был обусловлен уменьшением суммы платежей по операциям с депозитами и переводами собственных средств клиентов на 40,3%, а также платежей по операциям с ценными бумагами и векселями, выпущенными резидентами Республики Казахстан, на 12,1%.

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2011 год** | **2012 год** | **Изменение** |
| млрд. тенге | *% к общему объему* | млрд. тенге | *% к общему объему* | млрд. тенге | ***%*** |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 25 847,2 | *13,4%* | 26 209,6 | *15,4%* | 362,4 | *1,4%* |
| Депозиты | 42 405,6 | *22,0%* | 25 304,8 | *14,8%* | -17 100,8 | *-40,3%* |
| Займы | 1 749,1 | *0,9%* | 2 035,4 | *1,2%* | 286,3 | *16,4%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 157,4 | *0,1%* | 199,9 | *0,1%* | 42,4 | *27,0%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 83 148,0 | *43,2%* | 73 070,0 | *42,8%* | -10 078,0 | *-12,1%* |
| Товары и нематериальные активы | 11 239,2 | *5,8%* | 12 817,6 | *7,5%* | 1 578,4 | *14,0%* |
| Услуги | 8 225,6 | *4,3%* | 9 875,1 | *5,8%* | 1 649,5 | *20,1%* |
| Прочие платежи | 19 618,9 | *10,2%* | 21 194,6 | *12,4%* | 1 575,7 | *8,0%* |
| **Итого** | **192 391,1** | ***100,0%*** | **170 706,9** | ***100,0%*** | **-21 684,2** | ***-11,3%*** |

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

МСПД в целом схожа по характеристикам с большинством RTGS систем в мире. К примеру, с системой SIC Швейцарии (расчет платежей в режиме реального времени за счет активов, размещенных в Национальном Банке Швейцарии), системой CHAPS Англии (система электронных платежей, в которой платежи осуществляются в режиме реального времени), СЭП Украины, MEPS Сингапура, ГСРРВ Киргизии, BOJ-NET Японии. Количество пользователей МСПД по состоянию на 01.01.2013 года составило 50.

 В 2012 году через МСПД было проведено 12,3 млн. транзакций на сумму 166,5 трлн. тенге (1 116,5 млрд.$), что в 5,8 раза больше ВВП Казахстана.

При этом в среднем в месяц через МСПД проводится около половины годового объема ВВП страны.

 Для сравнения в БЭСП России в 2011 году объем составил 6920,6 млрд.$ (в 4,1 раза больше ВВП страны), в SIC Швейцарии в 2011 году – 66 698,3 млрд.$ (в 6,8 раз больше ВВП страны), в Сингапуре в 2012 году – 11 618 млрд.$ (в 3,6 раз больше ВВП страны).

 По сравнению с 2011 годом количество платежей в МСПД увеличилось на 3,9%, сумма платежей уменьшилась на 11,8%.

При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2012 год составила 13,6 млн. тенге.

В 2012 году среднее время, использованное для расчета платежного документа в МСПД, составило 13 секунд (максимальное время – 2 минуты 16 секунд), что говорит о высокой скорости обработки платежных документов.

**Динамика потоков платежей в МСПД с 2008 года по 2012 год**

**Объемы платежей в МСПД в 2011 и 2012 годах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей** | **Сумма платежей** |

При этом через МСПД в 2012 году было проведено 97,5% от общей суммы безналичных платежей в стране и 38,0% от их общего количества, что подтверждает ее характеристики, как системно-значимой платежной системы страны. В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (43,9% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (15,1% соответственно), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (15,7%). Объемы платежей за товары и услуги составили в 2012 году 12,1% от общего объема платежей.

В 2012 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм наблюдалось в интервале до 3 млн. тенге, а наименьшее – от 500 тыс. до 1 млрд. тенге и свыше 1 млрд. тенге. В разрезе интервалов времени максимальное количество и сумма платежей были проведены в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов.

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

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

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.

Также Национальным Банком Казахстана в целях управления риском ликвидности и системным риском на ежедневной основе осуществляется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД)[[5]](#footnote-5) и коэффициента ликвидности (КЛД)[[6]](#footnote-6) МСПД, а также анализ их соответствия установленным значениям[[7]](#footnote-7).

**Показатели ликвидности пользователей в МСПД с 2008г. по 2012г.**

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2012 год 912,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 7,9%. При этом среднедневной показатель ликвидности составляет 135,3% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей.

**Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в 2012 году**

 Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег (КОД) в МСПД составил 0,74, коэффициент ликвидности денег(КЛД) - 1,48, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

**II.II. СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО КЛИРИНГА**

В Системе межбанковского клиринга по состоянию на 01.01.2013 года количество участников составило 37.

Статистические данные по данной системе также свидетельствуют о выполнении ей своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей на мелкие суммы. Так, за 2012 год через данную систему было обработано 62,0% от общего количества всех безналичных платежей и 2,5% от общего объема. Основной объем платежей в клиринговой системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 32,7%), оказанные услуги (доля – 26,9%).

В 2012 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 20,1 млн. платежных документов на сумму 4 218,5 млрд. тенге (или 28,3 млрд. долл.). По сравнению с 2011 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 2,2%, сумма платежей выросла на 13,3%.

**Динамика потоков платежей в Системе межбанковского клиринга**

**с 2008 года по 2012 год**

При этом в среднем за день через клиринговую систему за 2012 год проходило 81,2 тыс. документов на сумму 17,1 млрд. тенге.

**Объемы платежей в СМК в 2011 и 2012 годах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество платежей** | **Сумма платежей** |

В 2012 году среднее время расчета чистых позиций пользователей Системы межбанковского клиринга составило 18 секунд.

В 2012 году наибольшее количество платежей по интервалам сумм сложилось в интервале до 10 тыс. тенге, а наименьшее – в интервале от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге. Максимальная сумма платежей по интервалам сумм в 2012 году сложилась в интервале свыше 1 млн. тенге, а минимальная – в интервале до 10 тыс. тенге.

В СМК 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 2012 году среднедневной КОД составил 4,9, тогда как в 2011 году данный показатель составил 5,1. При этом среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 3,6 млрд. тенге, по сравнению с 2011 годом увеличилось на 18,3%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД[[8]](#footnote-8) является незначительной - 0,6%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД.

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

**III. ПРЯМЫЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА МЕЖДУ БАНКАМИ РЕЗИДЕНТАМИ В ТЕНГЕ**

В 2012 году через корреспондентские счета, открытые между банками и небанковскими организациями, были проведены платежи на сумму 1 370,8 млрд.тенге (0,8% от общей суммы платежей через МСПД и Системы межбанковского клиринга). Количество платежных транзакций за анализируемый период составило 4 321,5 тыс. транзакций. Средняя сумма одного платежа через прямые корреспондентские счета (ПКС) составила в 2012 году 317,2 тыс. тенге.

Коэффициент эффективности использования лимита составил в 2012 году всего 40,0% (для сравнения в 2011 году – 81,4%), что говорит о неполном использовании банками установленных лимитных значений и о предпочтении в проведении платежей через национальные платежные системы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Квартал | 2011г. | 2012г. |
| Сумма платежей через ПКС (в млрд.тенге) | Лимит, установленный для участников корр. отн-ий(в млрд.тенге) | *Коэффициент использования лимита* | Сумма платежей через ПКС (в млрд.тенге) | Лимит, установлен-ный для участников корр. отн-ий(в млрд.тенге) | *Коэффициент использования лимита* |
| I квартал | 987,6 | 1 062,0 | *93,0%* | *257,1* | *857,1* | *30,0%* |
| II квартал | 882,0 | 977,1 | *90,3%* | *344,7* | *794,7* | *43,4%* |
| III квартал | 794,8 | 1 088,0 | *73,1%* | *365,0* | *876,3* | *41,7%* |
| IV квартал | 398,4 | 635,0 | *62,7%* | *404,0* | *899,5* | *44,9%* |
| **Общий итог** | **3 062,8** | **3 762,1** | ***81,4%*** | ***1 370,8*** | ***3 427,5*** | ***40,0%*** |

**IV. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

В 2012 году банками и АО «Казпочта» с использованием представленных в таблице платежных инструментов были проведены транзакции в количестве 310 307.2 тыс. документов на сумму 124 948.2 млрд. тенге. По-прежнему наиболее распространенными на территории Казахстана платежными инструментами являются платежные поручения и платежные карточки. При этом, средняя сумма одного платежного поручения составила за 2012 год 1.0 млн. тенге.

Вместе с тем, высокий удельный вес платежных карточек по количеству и низкий - по объему платежей характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег (средняя сумма одной транзакции составила за 2012 год – 32.7 тыс. тенге).

В 2012 году наименее используемыми платежными инструментами являются платежные требования–поручения и инкассовые распоряжения. Незначительная доля использования данных инструментов в общем количестве и объеме обусловлена их спецификой.

**Сведения по платежам в разрезе платежных инструментов за 2012 год**

*тыс. транзакций и млрд. тенге*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Платежный инструмент** | **Количество**  | **Сумма** |
| **Абс.** | **в % от общего объема** | **Абс.** | **в % от общего объема** |
| Платежные поручения | 122 011.0 | 39.3% | 118 868.1 | 95.1% |
| Платежные требования-поручения | 533.7 | 0.2% | 3.1 | 0.002% |
| Инкассовые распоряжения | 84.0 | 0.03% | 32.8 | 0.03% |
| Платежные карточки | 187 645.9 | 60.5% | 5 562.6 | 4.5% |
| Прочие инструменты[[9]](#footnote-9) | 32.6 | 0.01% | 481.6 | 0.4% |
| **Общий итог** | **310 307.2** | **100.0%** | **124 948.2** | **100.0%** |

**V. СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

В настоящее время рынок систем денежных переводов представлен такими международными системами, как Western Union, Faster, Золотая корона, Contact, Быстрая Почта, Блиц, Unistream, Анелик, Система Всемирного почтового союза, Лидер, MoneyGram, Coinstar Money Transfer, CiberPlat, BS-Client, Open Way, IntelExpress, Восточный Экспресс, InterBanking, Метроэкспресс, Почтовые переводы.

Общий объем переводов денег, отправленных через системы международных денежных переводов, в 2012 году составил 2 285,3 тыс. транзакций на сумму 248,2 млрд. тенге. При этом на территории Казахстана было проведено 692,3 тыс. транзакций на сумму 44,1 млрд. тенге (30,3% от общего количества и 17,8% от общей суммы платежей посредством СМДП). За рубеж посредством систем международных денежных переводов было отправлено 1593,0 тыс. транзакций на сумму 204,1 млрд. тенге.

При этом основной объем денежных переводов, проводимых через системы международных денежных переводов, приходится на системы Золотая корона - 24,4% и 28,6% от общего количества и объемов переводов денег, Western Union – 14,0% и 15,0% соответственно, Faster – 14,0% и 10,4%, Contact – 8,2% и 10,4%, Быстрая почта – 4,1% и 10,3%.

При этом из общего объема переводов через указанные системы переводы физических лиц (как на территории страны, так и за рубеж) составили в 2012 году 2 088,3 тыс. транзакций на сумму 227,9 млрд. тенге.

Наиболее популярными у физических лиц из систем международных денежных переводов при отправлении трансграничных платежей и переводов денег являются система Золотая корона, через которую отправлено 31,2% от общей суммы переводов через системы международных денежных переводов, и Western Union – 13,7% соответственно. При этом средняя сумма одного перевода физического лица через системы международных денежных переводов составила 109 тыс. тенге.

При этом за рубеж физическими лицами через системы международных денежных переводов было проведено 1 461,9 тыс. транзакций на сумму 185,9 млрд. тенге. Основной объем платежей и переводов денег, осуществленных через системы международных денежных переводов, был направлен в пользу резидентов Российской Федерации – 47,4% от общего объема переводов через данные системы, Узбекистана – 16,3%, Китая – 9,2%, Кыргызстана – 6,2%, Азербайджана – 3,0%, Украины – 2,8% и Турции – 2,2% соответственно.

**Сведения по отправленным физическими лицами**

**переводам денег за рубеж**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна резидентства** **получателя денег** | **Кол-во (тыс.тр.)** | **Сумма (млн. тенге)** |
| Российская Федерация | 738,9 | 88 184,1 |
| Китай | 26,6 | 17 128,8 |
| США | 9,9 | 1 137,3 |
| Турция | 22,2 | 4 120,7 |
| Германия | 7,9 | 1 022,7 |
| Узбекистан | 287,9 | 30 332,8 |
| ОАЭ | 5,0 | 1 278,3 |
| Латвия | 0,9 | 132,0 |
| Англия | 2,3 | 376,2 |
| Гонконг | 0,1 | 24,3 |
| Украина | 45,3 | 5 191,2 |
| Швейцария | 0,6 | 243,5 |
| Литва | 1,5 | 397,2 |
| Кыргызстан | 128,6 | 11 571,3 |
| Италия | 1,0 | 96,1 |
| Сингапур | 0,1 | 15,4 |
| Беларусь | 12,2 | 1 680,6 |
| Азербайджан | 29,8 | 5 538,5 |
| Армения | 11,4 | 2 277,2 |
| Таджикистан | 24,1 | 2 251,7 |
| Прочие страны | 105,7 | 12 891,5 |
| **Общий итог** | **1 461,9** | **185 891,4** |

*Приложение 1*

**Сведения по оборудованию для платежных карточек на 01.01.2013г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **POS-терминалы** | **Банкоматы** | **Банковские киоски** |
| **количество (ед.)** | **доля (%)** | **количество (ед.)** | **доля (%)** | **количество (ед.)** | **доля (%)** |
| Акмолинская  | 829 | 2,5% | 307 | 3,5% | 51 | 3,0% |
| Актюбинская | 1 345 | 4,0% | 487 | 5,6% | 102 | 6,1% |
| Алматинская  | 884 | 2,7% | 364 | 4,2% | 81 | 4,8% |
| Атырауская  | 1 528 | 4,6% | 464 | 5,4% | 71 | 4,2% |
| Восточно - Казахстанская  | 2 145 | 6,4% | 705 | 8,1% | 130 | 7,7% |
| Жамбылская | 682 | 2,0% | 309 | 3,6% | 78 | 4,6% |
| Западно-Казахстанская  | 1 208 | 3,6% | 368 | 4,3% | 70 | 4,2% |
| Карагандинская  | 2 417 | 7,3% | 769 | 8,9% | 198 | 11,8% |
| Костанайская  | 1 244 | 3,7% | 360 | 4,2% | 65 | 3,9% |
| Кызылординская  | 483 | 1,4% | 239 | 2,8% | 49 | 2,9% |
| Мангистауская  | 1 337 | 4,0% | 428 | 4,9% | 82 | 4,9% |
| Павлодарская  | 1 671 | 5,0% | 521 | 6,0% | 99 | 5,9% |
| Северо-Казахстанская  | 854 | 2,6% | 255 | 2,9% | 57 | 3,4% |
| Южно -Казахстанская  | 1 577 | 4,7% | 580 | 6,7% | 104 | 6,2% |
| г. Алматы  | 10 662 | 32,0% | 1 625 | 18,8% | 299 | 17,8% |
| г. Астана  | 4 452 | 13,4% | 871 | 10,1% | 142 | 8,5% |
| **Р. Казахстан** | **33 318** | **100,0%** | **8 652** | **100,0%** | **1 678** | **100,0%** |

*Приложение 2*

**Сведения по количеству карточек и держателей на 01.01.2013г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **Платежные карточки в обращении** | **Держатели платежных карточек** | **Активные (использованные) платежные карточки в декабре 2012г.** |
| **количество (ед.)** | **доля (%)** | **количество (чел.)** | **доля (%)** | **количество (ед.)** | **доля (%)** |
| Акмолинская  | 323 836 | 2,7% | 302 948 | 2,7% | 231 904 | 3,7% |
| Актюбинская | 565 203 | 4,7% | 531 132 | 4,8% | 330 127 | 5,2% |
| Алматинская  | 435 805 | 3,6% | 408 190 | 3,7% | 289 820 | 4,6% |
| Атырауская  | 477 603 | 3,9% | 439 851 | 4,0% | 260 732 | 4,1% |
| Восточно - Казахстанская  | 853 607 | 7,0% | 767 832 | 6,9% | 510 582 | 8,0% |
| Жамбылская | 408 708 | 3,4% | 384 181 | 3,5% | 294 152 | 4,6% |
| Западно-Казахстанская  | 364 830 | 3,0% | 332 567 | 3,0% | 217 240 | 3,4% |
| Карагандинская  | 929 535 | 7,7% | 845 986 | 7,6% | 594 612 | 9,4% |
| Костанайская  | 434 468 | 3,6% | 410 994 | 3,7% | 289 869 | 4,6% |
| Кызылординская  | 366 684 | 3,0% | 338 131 | 3,1% | 244 777 | 3,9% |
| Мангистауская  | 450 807 | 3,7% | 413 900 | 3,7% | 267 190 | 4,2% |
| Павлодарская  | 552 178 | 4,5% | 500 499 | 4,5% | 344 218 | 5,4% |
| Северо-Казахстанская  | 258 443 | 2,1% | 237 608 | 2,1% | 173 999 | 2,7% |
| Южно -Казахстанская  | 820 490 | 6,8% | 767 180 | 6,9% | 516 258 | 8,1% |
| г. Алматы  | 4 075 717 | 33,6% | 3 643 425 | 32,9% | 1 326 748 | 20,9% |
| г. Астана  | 821 897 | 6,8% | 756 825 | 6,8% | 454 042 | 7,2% |
| **Р. Казахстан** | **12 139 811** | **100,0%** | **11 081 249** | **100,0%** | **6 346 270** | **100,0%** |

*Приложение 3*

**Сведения по объему платежей на рынке электронных банковских услуг**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **Снятие наличных денег с использованием платежных карточек** | **Безналичные платежи с использованием платежных карточек** |  **Безналичные платежи без использования платежных карточек** | **Платежи без использования платежных карточек путем взноса наличных денег** |
| количество (тыс. транз) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз) | сумма (млн. тенге) |
| Акмолинская  | 5 180,7 | 142 669,3 | 370,5 | 14 232,7 | 65,0 | 2 340,2 | 391,7 | 7 885,7 |
| *доля %* | *3,6%* | *3,0%* | *1,1%* | *2,2%* | *1,0%* | *0,9%* | *3,4%* | *3,3%* |
| Актюбинская | 8 077,6 | 248 931,6 | 1 248,2 | 29 767,2 | 48,3 | 3 115,1 | 746,4 | 11 367,3 |
| *доля %* | *5,5%* | *5,2%* | *3,6%* | *4,7%* | *0,7%* | *1,3%* | *6,5%* | *4,8%* |
| Алматинская  | 6 269,2 | 198 809,2 | 977,1 | 35 510,3 | 128,4 | 4 563,4 | 647,8 | 10 951,7 |
| *доля %* | *4,3%* | *4,2%* | *2,8%* | *5,6%* | *1,9%* | *1,8%* | *5,7%* | *4,6%* |
| Атырауская  | 7 548,7 | 255 383,4 | 1 034,3 | 49 626,0 | 59,6 | 4 051,6 | 456,0 | 12 221,7 |
| *доля %* | *5,2%* | *5,4%* | *3,0%* | *7,8%* | *0,9%* | *1,6%* | *4,0%* | *5,2%* |
| Восточно - Казахстанская  | 12 463,8 | 366 225,8 | 1 705,7 | 16 205,9 | 202,0 | 9 258,1 | 638,8 | 8 863,3 |
| *доля %* | *8,5%* | *7,7%* | *4,9%* | *2,5%* | *3,0%* | *3,7%* | *5,6%* | *3,7%* |
| Жамбылская | 6 488,8 | 195 065,7 | 850,8 | 17 195,3 | 25,2 | 1 819,6 | 334,1 | 8 115,2 |
| *доля %* | *4,4%* | *4,1%* | *2,5%* | *2,7%* | *0,4%* | *0,7%* | *2,9%* | *3,4%* |
| Западно-Казахстанская  | 5 394,8 | 156 452,3 | 939,1 | 23 879,1 | 53,9 | 5 725,5 | 346,4 | 7 360,5 |
| *доля %* | *3,7%* | *3,3%* | *2,7%* | *3,7%* | *0,8%* | *2,3%* | *3,0%* | *3,1%* |
| Карагандинская  | 14 618,7 | 425 181,0 | 1 584,1 | 28 919,3 | 226,1 | 8 954,6 | 928,7 | 18 385,1 |
| *доля %* | *10,0%* | *9,0%* | *4,6%* | *4,5%* | *3,3%* | *3,6%* | *8,1%* | *7,8%* |
| Костанайская  | 6 425,5 | 188 368,4 | 5 019,1 | 13 919,6 | 49,1 | 3 233,5 | 441,5 | 7 309,3 |
| *доля %* | *4,4%* | *4,0%* | *14,5%* | *2,2%* | *0,7%* | *1,3%* | *3,9%* | *3,1%* |
| Кызылординская  | 5 037,7 | 173 652,9 | 1 153,5 | 16 966,5 | 31,3 | 2 229,4 | 568,7 | 9 417,2 |
| *доля %* | *3,5%* | *3,7%* | *3,3%* | *2,7%* | *0,5%* | *0,9%* | *5,0%* | *4,0%* |
| Мангистауская  | 7 002,0 | 288 540,6 | 1 305,5 | 32 360,5 | 51,6 | 3 503,1 | 459,6 | 12 354,3 |
| *доля %* | *4,8%* | *6,1%* | *3,8%* | *5,1%* | *0,8%* | *1,4%* | *4,0%* | *5,2%* |
| Павлодарская  | 7 434,0 | 223 057,2 | 1 201,8 | 21 631,6 | 63,7 | 5 526,0 | 528,6 | 10 043,4 |
| *доля %* | *5,1%* | *4,7%* | *3,5%* | *3,4%* | *0,9%* | *2,2%* | *4,6%* | *4,2%* |
| Северо-Казахстанская  | 4 075,9 | 108 080,9 | 389,7 | 6 799,4 | 36,1 | 1 676,2 | 251,5 | 4 409,2 |
| *доля %* | *2,8%* | *2,3%* | *1,1%* | *1,1%* | *0,5%* | *0,7%* | *2,2%* | *1,9%* |
| Южно -Казахстанская  | 10 107,6 | 318 361,6 | 768,2 | 30 160,7 | 73,7 | 7 154,7 | 657,0 | 14 428,8 |
| *доля %* | *6,9%* | *6,7%* | *2,2%* | *4,7%* | *1,1%* | *2,9%* | *5,8%* | *6,1%* |
| г. Алматы  | 25 938,7 | 991 035,8 | 12 069,8 | 225 942,9 | 5 486,1 | 174 741,0 | 2 202,8 | 51 630,0 |
| *доля %* | *17,8%* | *20,9%* | *35,0%* | *35,4%* | *80,4%* | *70,2%* | *19,3%* | *21,8%* |
| г. Астана  | 13 827,4 | 469 139,1 | 3 911,3 | 75 849,0 | 224,2 | 11 203,4 | 1 823,8 | 42 205,0 |
| *доля %* | *9,5%* | *9,9%* | *11,3%* | *11,9%* | *3,3%* | *4,5%* | *16,0%* | *17,8%* |
| **Р. Казахстан** | **145 891,0** | **4 748 954,9** | **34 528,6** | **638 965,8** | **6 824,1** | **249 095,5** | **11 423,4** | **236 948,0** |

1. 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-1)
2. Стандарт TIA-942 по созданию центров обработки данных. [↑](#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. КОД = ΣД / Лс,

где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день; ΣД – 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). [↑](#footnote-ref-5)
6. Лс

 КЛД = -----------,

ΣД + ΣН

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); ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); ΣН – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности. [↑](#footnote-ref-6)
7. 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. [↑](#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. Прочие платежные инструменты включают в себя чеки для расчета за товары и услуги, прямое дебетование банковского счета. [↑](#footnote-ref-9)