**АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ КАЗАХСТАНА**

За январь – ноябрь 2013 года через платежные системы Казахстана (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 32,0 млн. транзакций на сумму 156 534,9 млрд. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2012 года количество проведенных платежей в платежных системах возросло на 8,6% (на 2 543,5 тыс. транзакций), а сумма платежей увеличилась на 3,0% (на 4 614,4 млрд. тенге) (Рисунок 1.).

**Рисунок 1**

**Динамика потоков платежей в платежных системах**

**с 2004 года по январь-ноябрь 2013 года**

В среднем за день через платежные системы Казахстана в январе – ноябре 2013 года проводилось 141,6 тыс. транзакций на сумму 705,9 млрд. тенге, что больше по количеству на 10,5% и по сумме на 4,5% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

**Рисунок 2**

**Динамика потоков платежей в среднем за день**

**в платежных системах с 2009 года по январь-ноябрь 2013 года**

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

**Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей**

**МСПД и СМК**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **11 мес. 2012 года** | | **11 мес. 2013 года** | | **Изменение** | |
| млрд. тенге | *% к общему объему* | млрд. тенге | *% к общему объему* | млрд. тенге | ***%*** |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 23 903,0 | *15,4%* | 23 172,6 | *14,5%* | -730,4 | *-3,1%* |
| Депозиты | 23 385,7 | *15,1%* | 21 021,3 | *13,2%* | -2 364,4 | *-10,1%* |
| Займы | 1 766,3 | *1,1%* | 2 114,6 | *1,3%* | 348,3 | *19,7%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 189,8 | *0,1%* | 152,0 | *0,1%* | -37,9 | *-19,9%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 66 121,8 | *42,7%* | 71 324,3 | *44,7%* | 5 202,5 | *7,9%* |
| Товары и нематериальные активы | 11 451,1 | *7,4%* | 12 155,6 | *7,6%* | 704,5 | *6,2%* |
| Услуги | 8 670,7 | *5,6%* | 9 840,8 | *6,2%* | 1 170,1 | *13,5%* |
| Прочие платежи\* | 19 431,9 | *12,5%* | 19 753,7 | *12,4%* | 321,8 | *1,7%* |
| **Итого** | **154 920,5** | ***100,0%*** | **159 534,9** | ***100,0%*** | **4 614,4** | ***3,0%*** |

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

Рост объемов платежей в платежных системах обусловлен ростом объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (в частности, ростом суммы платежей по операциям РЕПО на 15%), платежей за товары на 6,7%, а также ростом платежей по начисленным (исчисленным) и иным обязательствам в бюджет на 5,4%.

**Основные показатели, вызвавшие рост платежей**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **11 мес. 2012 года** | **11 мес. 2013 года** | **Изменение** | | |
| млрд. тенге | млрд. тенге | млрд. тенге | ***%*** |
| **Платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана** | | | | |
| Открытие операции обратного РЕПО с государственными ЦБ | 17 766,0 | 20 711,9 | 2 945,9 | 16,6% |
| Открытие операции обратного РЕПО с негосударственными ЦБ | 10 792,7 | 12 119,0 | 1 326,3 | 12,3% |
| Закрытие операции прямого РЕПО с государственными ЦБ | 17 615,1 | 20 535,8 | 2 920,7 | 16,6% |
| Закрытие операции прямого РЕПО с негосударственными ЦБ | 10 605,4 | 11 947,8 | 1 342,4 | 12,7% |
| *Итого по операциям РЕПО* | *56 779,2* | *65 314,5* | *8 535,3* | *15,0%* |
| **Прочие платежи** | | | | |
| Платежи за товары, за исключением недвижимости | 10 706,5 | 11 419,3 | 712,8 | 6,7% |
| Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет | 6 668,7 | 7 026,5 | 357,8 | 5,4% |
| Выдача займов | 877,8 | 1 212,3 | 334,5 | 38,1% |

**МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ**

В целом, за январь – ноябрь 2013 года через МСПД было проведено 12,6 млн. транзакций на сумму 155 221,3 млрд.тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2012 года количество платежей увеличилось на 13,1% (на 1 453,7 тыс. транзакций), а сумма платежей - на 2,7% (на 4 103,7 млрд. тенге) (Рисунок 3).

**Рисунок 3.**

**Динамика потоков платежей в МСПД**

**с 2004 года по январь-ноябрь 2013 года**

В среднем за день через МСПД в январе – ноябре 2013 года проходило 55,6 тыс. транзакций на сумму 686,8 млрд. тенге, что больше по количеству на 14,6% и по сумме на 4,1% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года. При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за январь – ноябрь 2013 года составила 12,3 млн. тенге и уменьшилось по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 9,2% (на 1 244,2 тыс. тенге).

**Рисунок 4**

**Динамика потоков платежей в среднем за день в МСПД**

**с 2009 года по январь-ноябрь 2013 года**

Основная доля платежей пятерки крупных банков приходятся на платежи, связанные с переводами клиентов со своего счета в одном банке на свой счет в другом банке – 17,4% и платежи за товары (за исключением платежей за недвижимость) – 17,0%.

**Потоки платежей пятерки крупных банков**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **11 мес. 2013 года** | **Изменение** |
| млрд. тенге | *Доля в %* |
| Переводы клиентов со своего счета на свой счет в другом банке | 4 614,8 | *17,4%* |
| Платежи за товары за исключением недвижимости | 4 505,1 | *17,0%* |
| Начисление (исчисление) и иные обязательства в бюджет | 3 168,8 | *12,0%* |
| Покупка иностранной валюты за тенге на бирже | 2 352,8 | *8,9%* |
| Покупка иностранной валюты за тенге вне биржи | 1 740,0 | *6,6%* |
| **Всего** | **26 511,1** | ***100%*** |

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора (доля платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана составляет 45,9%, по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами – 14,9%, с депозитами – 13,4%). Через данную систему в январе – ноябре 2013 года было проведено 97,3% от общей суммы безналичных платежей в стране и 39,3% от их общего количества.

Рост объемов платежей МСПД в основном был обусловлен увеличением суммы платежей по операциям с ценными бумагами и векселями, выпущенными резидентами Республики Казахстан, на 7,9%, а также платежей за товары и услуги - на 8,8%.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **11 мес. 2012 года** | | **11 мес. 2013 года** | | **Изменение** | |
| в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в %* |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 23 903,0 | *15,8%* | 23 172,5 | *14,9%* | -730,5 | *-3,1%* |
| Депозиты | 23 219,5 | *15,4%* | 20 833,5 | *13,4%* | -2 386,0 | *-10,3%* |
| Займы | 1 687,2 | *1,1%* | 1 974,9 | *1,3%* | 287,7 | *17,1%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 189,4 | *0,1%* | 151,6 | *0,1%* | -37,8 | *-20,0%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 66 119,0 | *43,8%* | 71 321,5 | *45,9%* | 5 202,5 | *7,9%* |
| Товары и нематериальные активы | 10 200,2 | *6,7%* | 10 764,4 | *6,9%* | 564,3 | *5,5%* |
| Услуги | 7 660,9 | *5,1%* | 8 675,1 | *5,6%* | 1 014,2 | *13,2%* |
| Прочие платежи\* | 18 138,4 | *12,0%* | 18 327,8 | *11,8%* | 189,3 | *1,0%* |
| **Итого** | **151 117,6** | *100,0%* | **155 221,3** | *100,0%* | **4 103,7** | ***2,7%*** |

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

В январе – ноябре 2013 года наибольшее количество платежей по интервалам сумм наблюдалось в интервале до 3 млн. тенге (доля 89,7%), а наименьшее – свыше 1 млрд. тенге (доля 0,3%) и от 500 тыс. до 1 млрд. тенге (0,2%). В разрезе интервалов времени максимальное количество и сумма платежей были проведены в интервале времени от 15:00 до 18:00 часов (60,5% от общего количества и 50,8% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД) (рисунок 5).

**Рисунок 5.**

###### 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** |

Риски и методы их управления

В целях управления риском ликвидности[[1]](#footnote-1) и системным риском[[2]](#footnote-2), 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.

**Рисунок 6.**

**Показатели ликвидности пользователей в МСПД с 2004г.**

**по январь – ноябрь 2013 года.**

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за январь – ноябрь 2013 года 927,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 2,5% (на 22,9 млрд. тенге). По сравнению с 2004 годом ликвидность в системе выросла более чем в 11 раз, что способствовало значительному снижению кредитных и ликвидных рисков.

В целом в январе – ноябре 2013 года среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 135,0% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей (рисунок 7).

**Рисунок 7.**

**Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в январе – ноябре 2013 года**

 Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег[[3]](#footnote-3) (КОД) в МСПД составил 0,76, коэффициент ликвидности денег (КЛД) - 1,47, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

В течение января – ноября 2013 года значение коэффициентов работоспособности МСПД сохранилось на уровне свыше 99%, что соответствует поставленной цели. В среднем за январь – ноябрь 2013 года коэффициент работоспособности МСПД составил 99,93%, что характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы (рисунок 8).

Случаев несанкционированного доступа в платежную систему не выявлено.

**Рисунок 8.**

**Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД в январе – ноябре 2013 года**

В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности РГП «КЦМР НБРК» в течение января – ноября 2013 года дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра.

**ПРОДЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ**

Суммарное время продлений операционного дня МСПД за период январь – ноябрь 2013 года составило 41 час 48 минут, из них максимальное время продления – 240 мин., минимальное - 10 мин. Сумма проведенных платежей во время продлений составила 52,5 млрд. тенге, количество проведенных платежей – 16 129 тысяч платежей.

###### СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО КЛИРИНГА

Статистические данные по данной системе также свидетельствуют о выполнении ей своего предназначения в проведении основного потока розничных платежей на мелкие суммы (платежи за товары и услуги составили 59,3% от общего объема платежей, пенсионные платежи и пособия, налоговые платежи и специфические переводы, в том числе, безвозмездные переводы – 33,1%) . Так, за январь – ноябрь 2013 года через данную систему было обработано 60,7% от общего количества всех безналичных платежей и 2,7% от общего объема.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **11 мес. 2012 года** | | **11 мес. 2013 года** | | **Изменение** | |
| в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в % к общему объему* | в млрд. тенге | *в %* |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 0,1 | *0,002%* | 0,1 | *0,003%* | 0,1 | *66,5%* |
| Депозиты | 166,2 | *4,4%* | 187,8 | *4,4%* | 21,6 | *13,0%* |
| Займы | 79,2 | *2,1%* | 139,7 | *3,2%* | 60,5 | *76,5%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами РК | 0,4 | *0,0%* | 0,4 | *0,0%* | 0,0 | *-7,1%* |
| Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами РК | 2,8 | *0,1%* | 2,8 | *0,1%* | 0,0 | *0,5%* |
| Товары и нематериальные активы | 1 251,0 | *32,9%* | 1 391,1 | *32,2%* | 140,2 | *11,2%* |
| Услуги | 1 009,9 | *26,6%* | 1 165,7 | *27,0%* | 155,9 | *15,4%* |
| Прочие платежи\* | 1 293,5 | *34,0%* | 1 426,0 | *33,1%* | 132,4 | *10,2%* |
| **Итого** | **3 803,0** | ***100,0%*** | **4 313,7** | ***100,0%*** | **510,7** | ***13,4%*** |

**Рисунок 9.**

**Динамика потоков платежей в Системе межбанковского клиринга**

**с 2004 года по январь – ноябрь 2013 года**

В январе – ноябре 2013 года через Систему межбанковского клиринга было проведено 19,4 млн. платежных документов на сумму 4 313,7 млрд. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2012 года количество документов в клиринговой системе увеличилось на 5,9% (на 1,1 млн. документов), сумма платежей выросла на 13,4% (на 510,7 млрд. тенге) (рисунок 9).

Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в январе – ноябре 2013 года 222,1 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 7,1% (на 14,7 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в январе – ноябре 2013 года проходило 86,0 тыс. документов на сумму 19,1 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периодом 2012 года по количеству платежей на 7,3% (на 5,9 тыс. транзакций) и по сумме платежей – на 14,9% (на 2,5 млрд. тенге).

В январе – ноябре 2013 года наибольшее количество платежей по интервалам сумм сложилось в интервале до 10 тыс. тенге (52,5% от общего количества платежей), а наименьшее – в интервале от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (2,5%). Максимальная сумма платежей по интервалам сумм в январе – ноябре 2013 года сложилась в интервале свыше 1 млн. тенге (75,9% от общего объема платежей), а минимальная – в интервале до 10 тыс. тенге (0,8%) (рисунок 10).

**Рисунок 10.**

**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 январе – ноябре 2013 года среднедневной КОД составил 4,73, тогда как в аналогичном периоде 2012 года данный показатель составил 4,89. При этом среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 4,2 млрд. тенге, по сравнению с аналогичным периодом 2012 года увеличившись на 16,2%. Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД[[4]](#footnote-4) является незначительной - 0,7%, что способствует снижению рисков ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД (рисунок 11).

**Рисунок 11.**

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

Значение среднегодового коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга (99,98%) характеризует высокую эффективность функционирования данной платежной системы и надежность имеющихся способов восстановления ее работоспособности (рисунок 12).

**Рисунок 12.**

**Динамика изменения коэффициента работоспособности Системы межбанковского клиринга в январе – ноябре 2013**

1. Риск ликвидности – риск плательщика, связанный с возможностью невыполнения им своих обязательств по переводу денег. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. Коэффициент оборачиваемости денег равен отношению дебетового оборота в МСПД в ликвидности системы. [↑](#footnote-ref-3)
4. 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-4)