**2013 жылғы төлем жүйелерін, электронды банктік қызметтер нарығын және басқа да қадағалау объектілерінің қадағалау (оверсайт) қорытындылары**

**I.** **ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ (БААЖ ЖӘНЕ БКЖ)**

2013 жылы «Қазақстан Банкаралық Есеп айырысу Орталығы» РМК операторы болып табылатын Қазақстанның төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 177,6 трлн. теңге сомаға 35,2 млн. транзакция жүргізілді. 2012 жылмен салыстырғанда төлем жүйелеріне жүргізілген төлемдердің саны 8,9% (2 870,2 мың транзакция) өсті, ал төлемдердің сомасы 4,0% (6,9 трлн. теңге) ұлғайды (1-сурет.).

**БААЖ және БКЖ төлемдер ағындарының динамикасы** 2013 жылы көрсетілген төлем жүйелері арқылы орташа алғанда бір күні 721,9 млрд. теңге сомаға 143,2 мың транзакция жүргізілді, бұл 2012 жылмен салыстырғанда саны бойынша 9,3% және сомасы бойынша 4,5%. көп.

**БААЖ және БКЖ алғанда бір күнгі төлемдер**

**ағындарының динамикасы**

Қаржы секторы субъектілерінің БААЖ және БКЖ арқылы ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезіндегі неғұрлым белсенділігі 2013 жылы Қазақстан Республикасының резиденттері шығарған бағалы қағаздармен және вексельдермен операциялар (төлемдердің жалпы көлемінің 44,7%) жүргізу кезінде байқалды.

**БААЖ және БКЖ төлемдері мақсатының түрлері бойынша төлемдердің көлемі**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **2012** | | **2013** | | **Изменение** | |
| млрд. теңге | *жалпы көлем-нің %* | млрд. теңге | *жалпы көлем-нің %* | млрд. теңге | *%* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 26 209,6 | *15,4%* | 25 773,4 | *14,5%* | -436,2 | *-1,7%* |
| Депозиттер | 25 304,8 | *14,8%* | 23 371,6 | *13,2%* | -1 933,2 | *-7,6%* |
| Қарыздар | 2 035,4 | *1,2%* | 2 395,2 | *1,3%* | 359,7 | *17,7%* |
| ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер және депозиттік сертификаттар | 199,9 | *0,1%* | 188,2 | *0,1%* | -11,6 | *-5,8%* |
| ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар және вексельдер | 73 070,0 | *42,8%* | 79 395,2 | *44,7%* | 6 325,2 | *8,7%* |
| Тауарлар және материалдық емес активтер | 12 817,6 | *7,5%* | 13 612,6 | *7,7%* | 795,0 | *6,2%* |
| Қызмет көрсетулер | 9 875,1 | *5,8%* | 11 254,9 | *6,3%* | 1 379,8 | *14,0%* |
| Басқа да төлемдер\* | 21 194,6 | *12,4%* | 21 599,7 | *12,2%* | 405,1 | *1,9%* |
| **Жиынтығы** | **170 706,9** | ***100,0%*** | **177 590,8** | ***100,0%*** | **6 883,9** | ***4,0%*** |

*\* зейнетақы төлемдері мен жәрдемақылар, арнайы аударымдар, бюджетке төлемдер мен бюджеттен төлемдер кіреді.*

Төлем жүйелеріндегі төлемдер көлемінің өсуіне Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша төлемдер көлемінің 8,7% өсуі (атап айтқанда, РЕПО операциялары бойынша төлемдер сомасының), қызметтер үшін төлемдердің 14,0%, сондай-ақ жылжымайтын мүлікті қоспағанда тауарлар үшін төлемдер 6,2% өсуі себепші болды. Бұл ретте «ЦДЦБ» АҚ-на барлық РЕПО операциялары бойынша 99,7% келеді.

**Төлемдердің өсуіне себепші болған негізгі көрсеткіштер**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **2012 жыл** | **2013 жыл** | **Өзгеріс** | | |
| млрд. теңге | млрд. теңге | млрд. теңге | ***%*** |
| **Қазақстанның резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша төлемдер** | | | | |
| Мемлекеттік БҚ-мен кері РЕПО операцияларын ашу | 19 598,9 | 22 669,2 | 3 070,3 | 15,7% |
| Мемлекеттік емес БҚ-мен кері РЕПО операцияларын ашу | 11 860,9 | 13 756,5 | 1 895,6 | 16,0% |
| Мемлекеттік БҚ-мен тікелей РЕПО операцияларын жабу | 19 476,6 | 22 423,2 | 2 946,6 | 15,1% |
| Мемлекеттік емес БҚ-мен тікелей РЕПО операцияларын жабу | 11 739,7 | 13 639,5 | 1 899,9 | 16,2% |
| *РЕПО операциялары бойынша жиынтығы* | *62 676,1* | *72 488,4* | 9 812,3 | 15,7% |
| **Басқа да төлемдер** | | | | |
| Жылжымайтын мүлікті қоспағанда тауарлар үшін төлемдер | 12 636,2 | 13 364,0 | 727,8 | 5,8% |
| Бюджетке есепке жазылған (есептелген) және өзге міндеттемелер | 7 243,5 | 7 703,2 | 459,6 | 6,3% |
| Қарыз беру | 969,8 | 1 351,6 | 381,7 | 39,4% |

**I.I. БАНКАРАЛЫҚ АҚША АУДАРУ ЖҮЙЕСІ**

Жалпы алғанда, 2013 жылы БААЖ арқылы 172 775,9 млрд.теңге сомаға 13,9 млн. транзакция жүргізілді. 2012 жылмен салыстырғанда төлемдердің саны 12,9% (1 585,2 мың транзакцияға), ал төлемдердің сомасы 3,8% (6 287,5 млрд. теңгеге) ұлғайды.

**БААЖ-ғы төлемдер ағындарының динамикасы**

2013 жылы БААЖ арқылы орташа алғанда бір күні 702,3 млрд. теңге сомаға 56,4 мың транзакция жүргізілді, бұл 2012 жылмен салыстырғанда саны бойынша 13,4% және сомасы бойынша 4,2% көп. Бұл ретте БААЖ-дағы бір төлем құжатының орташа сомасы 2013 жылы 12,5 млн. теңгені құрады және 2012 жылмен салыстырғанда 8,1% (1 095,6 мың теңгеге) азайды.

**БААЖ-да орташа алғанда бір күн ішіндегі төлемдер ағындарының динамикасы**

Пайдаланушылар тобтары бойынша ең көп төлемдер көлемі ірі бес банкке келеді – 27,9%, сонымен бірге ұйымдарға – 47,8% келеді, ол осы топта Қазақстан республикасының Ұлттық Банкі, «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-ның және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның болуымен сипатталған.

**Пайдаланушылардың топтары бойынша БААЖ-ғы төлемдер ағымдары**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Топ** | **2012 жылы** | | **2013 жыл** | | **Өзлегістер** | |
| млрд. теңге | *жалпы көлемге %* | млрд. теңге | *жалпы көлемге %* | млрд. теңге | ***Пайыздық үлес (п.п.)*** |
| Ірі бес банк | 47 806,2 | *28,7%* | 48 171,6 | *27,9%* | 365,4 | *5,8%* |
| Басқа банктер[[1]](#footnote-1) | 39 904,3 | *24,0%* | 42 100,2 | *24,4%* | 2 195,9 | *34,9%* |
| Ұйымдар[[2]](#footnote-2) | 78 778,0 | *47,3%* | 82 504,2 | *47,8%* | 3 726,2 | *59,3%* |
| **Жиынтығы** | **166 488,4** | *100,0%* | **172 775,9** | *100,0%* | **6 287,5** |  |

Ірі бес банктің негізгі үлесінің төлемдері осы пайдаланушылар тобының жалпы көлемінен клиенттердің тауарлар үшін төлемдер (жылжымайтын мүлік үшін төлемдерді қоспағанда) – 20,5%, сонымен бірге бір банктегі өз шотынан басқа банктегі өз шотына аударымдарына байланысты төлемдер – 15,5% тиесілі.

**Ірі бес банктің төлемдер көлемі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **2013 жыл** | **Өзгерістер** |
| млрд. тенге | *Доля в %* |
| Клиенттердің өз шотынан басқа банктегі өз шотына аударымдары | 6 431,0 | *20,5%* |
| Жылжымайтын мүлікті қоспағанда тауарлар үшін төлемдер | 4 840,6 | *15,5%* |
| Есепке жазу (есептеу) және бюджетке өзге де міндеттемелер | 3 047,5 | *9,7%* |
| Биржада шетел валютасын теңгемен сатып алу | 2 976,5 | *9,5%* |
| Биржадан тыс шетел валютасын теңгемен сатып алу | 1 909,9 | *6,1%* |

Бұл ретте елдің жүйелік маңызы бар төлем жүйесі БААЖ арқылы қаржы секторының операциялары бойынша (Қазақстан резиденттерінің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша төлемдердің үлесі 46,0%, шетел валютасымен және бағалы металмен операциялар бойынша – 14,9%, депозиттер бойынша – 13,4% құрады) анағұрлым ірі және мерзімді төлемдер жүргізіледі.

БААЖ төлемдері көлемінің өсуі негізінен Қазақстан Республикасының резиденттері шығарған бағалы қағаздар мен вексельдермен операциялар бойынша төлемдер сомасының 7,9%-ға, сондай-ақ тауарлар мен қызметтер үшін төлемдердің 8,7%-ға ұлғаюымен байланысты.

**БААЖ-да төлем мақсатының түрлері бойынша төлемдер көлемі**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **2012 жыл** | | **2013 жыл** | | **Өзгерістер** | |
| млрд. теңге | *жалпы көлемге %* | млрд. теңге | *жалпы көлемге %* | млрд. теңге | *%* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 26 209,5 | *15,7%* | 25 773,2 | *14,9%* | - 436,3 | *-1,7%* |
| Депозиттер | 25 121,2 | *15,1%* | 23 161,3 | *13,4%* | - 1 959,9 | *-7,8%* |
| Қарыздар | 1 946,5 | *1,2%* | 2 237,7 | *1,3%* | 291,1 | *15,0%* |
| ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер және депозиттік сертификаттар | 199,4 | *0,1%* | 187,8 | *0,1%* | - 11,6 | *-5,8%* |
| ҚР резиденттері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер | 73 067,1 | *43,9%* | 79 392,0 | *46,0%* | 6 324,9 | *8,7%* |
| Тауарлар және материалдық емес активтер | 11 439,2 | *6,9%* | 12 068,2 | *7,0%* | 629,1 | *5,5%* |
| Қызметтер | 8 740,9 | *5,3%* | 9 931,8 | *5,7%* | 1 190,9 | *13,6%* |
| Басқа төлемдер\* | 19 764,6 | *11,9%* | 20 023,8 | *11,6%* | 259,3 | *1,3%* |
| **Жиынтығы** | **166 488,4** | *100,0%* | **172 775,9** | *100,0%* | **4 103,7** | *3,8%* |

*\* зейнетақы төлемдері және жәрдемақылар, ерекше аударымдар, бюджетке төлемдер және бюджеттен төлемдер.*

Бұл ретте жүйеде негізінде 3 млн. теңге (үлесі 89,3%) дейінгі төлемдер жүргізіледі, ал ең аз үлес 1 млрд. теңгеден астам (үлесі 0,2%) және 500 мыңнан 1 млрд. теңгеге дейін (0,2%) аралығында төлемдер құрады.

3 млн. теңге дейінгі төлемдердің негізгі үлесі екінші деңгейдегі банктерге (үлесі 70,9%) және ҚРҚМ Қазынашылық Комитетіне (үлесі 19,8%) келеді.

Бұл ретте негізгі төлемдер сомасы 1 млрд. Теңге (үлесі 63,2%) аралығындағы төлемдерге келеді.

###### БААЖ-ға уақыт және сомалар аралығы бойынша төлемдер

|  |  |
| --- | --- |
| **Сомалар аралығы бойынша төлемдер саны** | **Сомалар аралығы бойынша төлемдер сомалары** |

Уақыт аралығы бойынша төлемдердің ең көп саны мен сомасы сағат 15:00-тен 18:00-ға дейінгі (БААЖ арқылы өткізілген төлемдердің жалпы санының 60,6% және жалпы сомасының 50,8%) уақыт аралығында жүргізілді.

Бұл ретте, сағат 15:00-тен 18:00-ға дейінгі аралығында өткізілген барлық төлемдердің 85,8% екінші деңгейдегі банктерге келеді

Сағат 19:00-ден 23:00-ге дейінгі уақыт аралығында жүйенің пайдаланушыларымен 291,5 млрд. теңгеге 32,3 мың. транзакция өткізілді (БААЖ арқылы өткізілген жалпы төлемдер санынан 0,2% және жалпы сомасынан 0,2%)

|  |  |
| --- | --- |
| **Уақыт аралығы бойынша**  **төлемдер саны** | **Уақыт аралығы бойынша**  **төлемдер сомалары** |

Тәуекелдер және оларды басқару әдістері

Елдің қаржы жүйесінің тұрақтылығына айтарлықтай ықпал ететін өтімділік тәуекелін[[3]](#footnote-3) және жүйелік тәуекелді[[4]](#footnote-4) басқару мақсатында Ұлттық Банк және төлем жүйесін пайдаланушылар тұрақты негізде пайдаланушылардың жүйелердегі позицияларына мониторинг және бақылау жүргізді.

БААЖ-де осы тәуекелдерді басқару үшін кезекті басқару тетігі (төлем құжаттарын орындаудың басымдықтарын белгілеу және төлем құжаттарындағы кезектілікті өзгерту) пайдаланылады, пайдаланушының корреспонденттік шотынан оның жүйедегі позициясына қосымша аударымдар жүзеге асырылады.

**БААЖ-дегі пайдаланушылардың өтімділігінің көрсеткіштері**

Жүйедегі өтімділіктің орташа күндік көлемі (пайдаланушылардың ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру үшін жүйеге аударатын ақша сомасы) 2013 жылы 924,7 млрд. теңге болды, ол 2012 жылмен салыстырғанда 1,4%-ға (12,7 млрд. теңге) ұлғайды. 2004 жылмен салыстырғанда жүйедегі өтімділік 11 еседен астамға өсті, бұл кредиттік және өтімділік тәуекелдерінің айтарлықтай төмендеуіне ықпал етті. Тұтастай алғанда 2013 жылы пайдаланушылардың БААЖ-дегі өтімділігінің орташа күндік көлемі төлемдердің орташа күндік сомасынан 131,7% болды.

**2013 жылы БААЖ-дегі пайдаланушылардың**

**өтімділігінің өзгеру динамикасы**

2013 жылы 12,7 млрд. теңгеге 16 төлем орындалмаған, сонымен бірге 3,8 млрд. теңгеге 4 төлем пайдаланушылармен қайтарылған, ал 2012 жылы 12,4 млрд. теңгеге 92 төлем орындалмады және 13,2 млрд. теңгеге 5 төлем пайдаланушылармен қайтарылған.

**БААЖ-ғы қайтарылған және орындалмаған төлемдердің 2012 жылғы және 2013 жылғы көрсеткіштер**

Банкаралық төлем жүйелерінің даму тиімділігінің басты бір көрсеткіші жұмыстың тоқтаусыздықтың коэффициенті (жұмыс қабілеттілігі) болып табылады. Жалпы танылудан шығатын нормаларға сәйкес, 99% артық көрсеткіш елдегі бар жүйелердің жоғары тиімділігін сипаттайды.

2013 жылдың ішінде БААЖ жұмыс қабілеті коэффициенттерінің мәні 99% жоғары деңгейде сақталды. Орташа алғанда 2013 жылы БААЖ жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті 99,934% болды, бұл осы төлем жүйесінің жұмыс істеуінің жоғары тиімділігін сипаттайды

Сонымен бірге, 2013 жылы бір төлем құжатының минималды уақытта есептелетін уақыты 1 секунд құрайды, бұл осы төлем жүйесінің жұмыс істеуінің жоғары өнімділігін сипаттайды. Бір төлем құжатының есептеу уақыты 2013 жылы орташа алғанда 17 секунт құрайды.

**2013 жылы БААЖ жұмыс қабілеті коэффициентінің өзгеру динамикасы**

**БААЖ операциялық күнін созу**

2013 жылы БААЖ операциялық күнін созудың жиынтық уақыты 50 сағат 25 минут болды, оның ішінде ең ұзақ созу уақыты – 240 мин (4 сағат), ал 2013 жылдың 28 маусымында ең азы – 10 мин. болды. БААЖ операциялық күнін ұзарту кезінде қалған пайдаланушылармен жүргізілген төлемдер сомасы 220,5 млрд. теңге, жүргізілген төлемдер саны – 14,2 мың төлем болды.

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

Пайдаланушылармен БААЖ операциялық күнін негізгі ұзарту себебі байланыс жөнсіздігі, сонымен бірге банк жүйелерінің (тор жабдықтарының, серверлердің, энергожабдықтау, программалық қамтамасыз ету жұмысындағы жөнсіздік) болды.

###### I.II. БАНКАРАЛЫҚ КЛИРИНГ ЖҮЙЕСІ

Осы жүйе бойынша статистикалық деректер оның ұсақ сомалар төлемдердің негізгі ағының жүргізудегі өзінің міндетін орындағанын дәлелдейді (тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер 32,1% құрады және төлемдердің жалпы көлемінің тиісінше 27,5% құрады, зейнетақы төлемдері және жәрдемақылар мен ерекше аударымдар, оның ішінде, өтеусіз аударымдар – 32,7% болды).

**Төлем мақсатының түрлері бойынша БКЖ-дағы төлемдердің көлемі**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **2012 жыл** | | **2013 жыл** | | **Өзгеріс** | |
| млрд. теңгемен | жалпы көлеміне %-бен | млрд. теңгемен | жалпы көлеміне %-бен | млрд. теңгемен | %-бен |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 0,1 | *0,002%* | 0,2 | *0,003%* | 0,1 | *87,7%* |
| Депозиттер | 183,5 | *4,4%* | 210,2 | *4,4%* | 26,7 | *14,5%* |
| Қарыздар | 88,9 | *2,1%* | 157,5 | *3,3%* | 68,6 | *77,2%* |
| ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер мен депозиттік сертификаттар | 0,4 | *0,01%* | 0,4 | *0,01%* | - 0,0 | *-2,8%* |
| ҚР резиденттері шығарған бағалы қағаздар және вексельдер | 3,0 | *0,1%* | 3,2 | *0,1%* | 0,2 | *8,3%* |
| Тауарлар және материалдық емес активтер | 1 378,4 | *32,7%* | 1 544,4 | *32,1%* | 166,0 | *12,0%* |
| Қызметтер | 1 134,1 | *26,9%* | 1 323,1 | *27,5%* | 188,9 | *16,7%* |
| Басқа да төлемдер\* | 1 430,0 | *33,9%* | 1 575,9 | *32,7%* | 145,9 | *10,2%* |
| **Жиынтығы** | **4 218,5** | *100,0%* | **4 814,9** | *100,0%* | **4 103,7** | *14,1%* |

2013 жылда Банкаралық клиринг жүйесі арқылы 4 814,9 млрд теңге сомасына 21,4 млн. электрондық төлем құжаты өткізілді. 2012 жылмен салыстырғанда клиринг жүйесінде құжаттардың саны 6,4%-ға (1,3 млн. құжатқа) өсті, төлемдер сомасы 14,1%-ға (596,3 млрд. теңгеге) өсті.

**Банкаралық клиринг жүйесіндегі төлемдер ағындарының динамикасы**  2013 жылы Банкаралық клиринг жүйесінде бір төлем құжатының орташа сомасы 225,5 мың теңге болды, 2012 жылмен салыстырғанда 7,3%-ға (15,3 мың теңгеге) өсті. 2013 жылы клиринг жүйесі арқылы орташа алғанда бір күнде 19,6 млрд. теңге сомасына 86,8 мың құжат өткізілді, бұл 2012 жылғы деңгейден төлемдер саны бойынша 6,8% -ға (5,6 мың транзакция) және төлемдер сомасы бойынша 14,6%-ға (2,5 млрд. теңгеге) жоғары.

Қолданушылардың топтары аралығы бойынша төлемдердің ең көп саны 2013 жылғы банктердің бестiгiне болып келедi - 42, 2%.

**Қолданушылардың топтары бойымен банкаралық клиринг жүйесіндегі төлемдер ағындары**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2012 жыл** | | **2013 жыл** | | **Өзгеріс** | |
| **млрд. теңгемен** | **жалпы көлеміне %-бен** | **млрд. теңгемен** | **жалпы көлеміне %-бен** | **млрд. теңгемен** | ***проценттi тармақтарда үлес (т..)*** |
| Бес iрi банктер | 1 884,4 | *44,7%* | 2 030,0 | *42,2%* | 145,6 | *24,4%* |
| Басқа банктер[[5]](#footnote-5) | 1 473,2 | *34,9%* | 1 784,8 | *37,1%* | 311,6 | *52,2%* |
| Ұйымдар [[6]](#footnote-6) | 860,9 | *20,4%* | 1 000,1 | *20,8%* | 139,1 | *23,3%* |
| **Жиынтығы** | **4 218,5** | *100,0%* | **4 814,9** | *100,0%* | **596,3** |  |

2013 жылы төлемдердің ең үлкен үлес 10 мың теңгелерге дейін жасалынды (электрондық төлем құжаттың жалпы көлемінің 52,5%), ең кiшi үлес - 500 мың теңгелерден бастап 1 миллионға баратын төлемдер (2,5%).

**Басқару тәуекелдері мен әдістері**

Өтімділік тәуекелін және жүйелі тәуекелді басқару мақсатында Банкаралық клиринг жүйесінде ААК (БКЖ ақша айналымының коэффициенті) есебі пайдаланылады, ол жүйеде ақшаның қарсы келген ағымы есебінен төлемдер қанша рет жүргізілгенін, сондай-ақ пайдаланушылардың таза позициясы сомасының талдамасын көрсетеді. Мәселен, 2013 жылы орташа күндік ААК 4,8 құрады, ал 2012 жылда осы көрсеткіш 4,9 болды. Бұл ретте пайдаланушылардың клиринг нәтижесі бойынша таза позициясының орташа күндік сомасы 2012 жылмен салыстырғанда 16,5%-ға ұлғайып, 4,2 млрд. теңгені құрады. Пайдаланушылардың клирингтегі таза позициясы сомасының үлесі пайдаланушылардың БААЖ-дағы[[7]](#footnote-7) орташа күндік айналымдары сомасының арақатынасы бойынша аздаған болып табылады - 0,6%, БААЖ өтiмдiктiң жеткiлiктiгін туралы хабарлайды.

**2013 жылғы Банкаралық клиринг жүйесіндегі өтімділік пен айналымның көрсеткіштері**

2013 жылы Банкаралық клиринг жүйесінде өтiмдiктiң жеткiлiксiздіктен 65,7 млн. теңге сомасына 213 төлем құжат орындалмаған (күшi жоғалған), 2012 жылмен салыстырғанда орындалмаған төлемдердің 304,1 млн. теңге сомасына 168 төлем құжат болған.

2013 жылы Банкаралық клиринг жүйесінде өтімділіктің аз болуына себепті 65,7 млн. теңгеге 213 төлем құжаты орындалмаған (күшін жойған), ал 2012 жылы өтімділіктің аз болуына себепті 304,1 млн. теңгеге 168 төлем құжаты күшін жойған.

Бұл ретте Банкаралық клиринг жүйесінің жұмыс мүмкіндігінің орташа жылдық коэффициентінің мәні (99,979%) осы төлем жүйесі қызмет етуінің жоғарғы тиімділігін және оның жұмыс мүмкіндігін қалпына келтірудің қолда бар әдістерінің сенімділігін сипаттайды.

**Банкаралық клиринг жүйесінің жұмыс мүмкіндігі коэффициентінің** **2013 жылы аралағында өзгеру динамикасы**

2013 жылды қорытылағанда «Қазақстан Банкаралық Есеп айырысу Орталығы» РМК операторы болып табылатын төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі), тиімді жұмыс істеп, алдына қойылған мідеттерді атқарады деп қорытынды шығаруға болады.

Төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және резервтік орталықтың үнемі дайын болуын қолдау мақсатында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК 2013 жылдың ішінде төлем жүйелерінің жұмысын резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аударуды жүзеге асырды.

2013 жылдың ішінде ҚБЕО төлем жүйелерінің жұмысында 2 бұзылу тіркелген.

II. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІ НАРЫҒЫ

01.01.2014 жылғы жағдай бойынша электрондық терминалдар мен қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы қашықтан көрсетілетін банк қызметтерін 27 екінші деңгейдегі банк және «Қазпочта» АҚ көрсетті. Көрсетілген ұйымдардың ішінде 24 банк және «Қазпочта» АҚ төлем карточкалары пайдаланылатын қызметтерді және 13 банк олар пайдаланылмайтын қызметтерді көрсетеді.

Жалпы 2013 жылы Интернет және ұялы телефондар арқылы 266,7 млрд. теңге (1,8 млрд. АҚШ долл.) сомаға 15,2 млн. транзакция жүргізілді, бұл 2012 жылғы көрсеткіштерден саны бойынша 89,1%-ға (7,2 млн. транзакция) және төлем сомасы бойынша 81,1%-ға (119,4 млрд. теңге) артық. Бұл ретте Интернет-төлемдер 2013 жылы 265,4 млрд. теңге сомаға 14,6 млн. транзакцияны құрады, 2012 жылғымен салыстырғанда өсім саны бойынша 94,7% (7,1 млн. транзакция) және төлем сомасы бойынша 81,5% (119,2 млрд. теңге) болды. Ұялы телефондар арқылы төлемдер 2012 жылғымен салыстырғанда төлем саны бойынша 12,6%-ға (70,4 мың транзакция) және төлем сомасы бойынша 18,5%-ға (203,0 млн. теңге) ұлғая отырып, 2013 жылы төлемдер сомасы бойынша 1,3 млрд. теңге сомаға 627,2 мың транзакцияны құрады.

Интернет арқылы жүргізілген төлемдер сомасынан негізгі үлес клиенттің бір банктік шотынан басқа банктік шотына аударуға (Интернет арқылы төлемдердің жалпы сомасының 35,0%), тауарлар мен материалдық емес құндылықтарға ақы төлеуге (14,5%), ақша төлемі мен аударымдарының басқа түрлеріне (41,2%) тура келеді. Ұялы байланыс операторларының қызметіне және «Қазақтелеком» АҚ қызметіне ақы 4,9%-ды, коммуналдық қызметтер 3,2%-ды құрайды.

Ұялы қосымшалар арқылы ақша төлемі мен аударымдары бойынша көрсетілген төлемдердің жалпы көлемінің ұялы байланыс операторларының қызметіне ақы төлеуге 44,6%, клиенттің бір банктік шотынан басқа банктік шотына аударуға 52,1% келеді.

Өткен жылы төлем карточкаларын пайдаланбай электрондық банк қызметтерін көрсететін банктер санының 3-ке ұлғайғанын атап өткен жөн, ал төлем карточкалары пайдаланылатын электрондық банк қызметтерін көрсететін банктердің саны өзгеріссіз қалды. Бұл ірі емес банктердің жылдам ақы төлеу терминалдарын орнату жөніндегі іс-қимылдарымен түсіндіріледі. Осындай динамикаға қарамастан, жақын болашақта (заңнамалық базаны ешбір түбегейлі өзгертпестен) жылдам ақы төлеу терминалдары бар банктер саны айтарлықтай өседі екен деуге болмайды, себебі нарықтың көрсетілген сегменті бәсекелестікті ескере отырып, бұрынғысынша банктер үшін тартымсыз болып қала береді.

Сонымен қатар өткен жылы саны 4%-дан аз ұлғайған банкоматтар желісінің ұлғаюына деген қызығушылықтың төмендеуі байқалады. Соңғы 3 жылда банкоматтар санының өсу қарқынының төмендегенімен, 2013 жылы олардың өсуі төмен болды. Мұндай жағдайда оған себеп отырған нарықтың банкоматтармен толып кетуі екені сөзсіз, сондай-ақ эквайрингтік қызметті болжамды монополияландыру жөнінде айтылған ұсыныс та әсер етті. Алайда, банк дүңгіршектерімен қалыптасқан ахуал қарама-қайшы, олардың саны 2 есе ұлғайды (1 678-ден 3 982-ге дейін), бұл банктердің бірінің клиент тарту жөнінде жүргізген саясатының салдары болды. Бұл ретте банк дүңгіршектері бір рет қана орнатылмай, 2013 жыл бойы орнатылды.

Банкоматтарға түскен салмақ 2013 жылы салыстырмалы түрде жоғары болған жоқ, орташа алғанда күніне бір банкоматта 53 транзакция жүргізілді, 2012 жылмен салыстырғанда 2 транзакцияға көп. Мұндай өзгеріс орнатылатын банкоматтардың өсу қарқынының баяулауы тұрғысынан түсінікті. Бұл ретте банк дүңгіршектері бойынша мұндай көрсеткіштер айтарлықтай өзгерді, бір банк дүңгіршегіне 2012 жылы 97 транзакциядан келсе, 2013 жылы 178 транзакцияға дейін жасалған. Банк дүңгіршектеріне түскен салмақтың өсуі салдарынан олардың функционалдық мүмкіндіктері де кеңейді, атап айтқанда, қолма-қол ақы төлеу терминалы ретінде пайдалану мүмкіндігін енгізу.

Соған қарамастан кезекті кезеңнің қорытындылары бойынша Қазақстандағы барлық қолма-қол ақшасыз төлемдер мен қолма-қол ақшаны пайдалана отырып жүргізілген транзакциялардың негізгі үлесі дәстүрлі қондырғылар – банкоматтар мен POS-терминалдарға тиесілі болды.

|  |  |
| --- | --- |
| **Қолма-қол ақшасыз жасалатын төлемдер жалпы көлемінің үлесі** | **Қолма-қол ақшаны пайдалана отырып жүргізілетін транзакциялар жалпы көлемнің үлесі** |

2013 жылдың басында қабылданған Үкіметтің қаулысы[[8]](#footnote-8) төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемге қабылдау желілерінің дамуына оң әсер етті, осыған сәйкес дара кәсіпкерлер қызметтің белгілі бір түрлерін жүзеге асырған кезде есеп айырысу үшін төлем карточкаларын қабылдауға, тиісінше POS-терминалды орнатуға міндеттенеді. Мәселен, кәсіпкерлерде орнатылған POS-терминалдар санының өсуі 40 117 бірлікке дейін жетіп, 46,8%-ды құрады. Банктер POS-терминалдарды орнатуға шарт жасасқан кәсіпкерлердің саны 2014ж.01.01. жағдай бойынша өткен жылы 61,6%-ға ұлғайып, 22 904 бірлікті құрады. Сондай-ақ POS-терминалдар орнатылған сауда нүктелерінің саны елеулі өсіп (58,0%), 33 709 бірлікті құрады.

Төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді қабылдау желісі дамуының көрсетілген көрсеткіштері 2008 жылдың соңында Қазақстан экономикасындағы дағдарыстық көріністің байқалу сәтінен бастап қана емес, сондай-ақ электрондық банктік қызметтер нарығы мониторингін жүргізудің көз жетерлік кезеңінде рекордтық болды. Оған қоса, POS-терминалдарды орнату бойынша талаптарды соңына дейін орындағысы келмейтін кәсіпкерлердің психологиясын ескере отырып, салық органдары мен қаржы полициясы органдары тарапынан жағдайды тиісті түрде бақылау болғанда төлем карточкаларына пайдалана отырып төлемдерді қабылдау желісінің дамуы көрсеткіштерінің бұдан әрі өсуін күтуге болады.

Сонымен қатар, қазір кезде кәсіпкерлерде орнатылған POS-терминалдарға жүктеменің төмен болып отырғандығын байқауға болады. Мәселен, 2013 жылы бір POS-терминал бойынша орташа күніне 2-ден артық транзакция жасалған жоқ. Осындай оптимистік емес көрсеткіштерді POS-терминалдардың қолайлы орналаспауымен түсіндіруге болады. Бөлшек төлемдердің негізгі массасы иелері дара кәсіпкерлер болып табылатын және әдетте, қазіргі кезде POS-терминалдар жоқ үлкен емес дүкендерде және сервистік пункттерде жүзеге асырылады. Яғни, жоғарыда көрсетілген Қаулының талаптарын орындау арқылы төлем карточкаларын төлемге қабылдау желісі дамып қана қоймай, сондай-ақ төлем карточкалары пайдаланыла отырып жүргізілетін төлемдердің көлемі елеулі өсетін болады.

Өңірлер бойынша электрондық банктік қызметтерді жүзеге асыру желілерінің бөлінуі айтарлықтай өзгермеді. Өңірлердің басым көпшілігінің негізгі көрсеткіштер бойынша үлесінің азаюы немесе ұлғаюы 1% аспады. Банк дүңгіршектерінің жағдайы керісінше болды, Оңтүстік Қазақстан облысында олардың үлесі 6,3%-ға, Қарағанды облысында – 4,4%-ға және Алматы қаласында 3,7%-ға өскен, бұл жоғарыда аталған жекелеген банктің іс-қимылдарына байланысты болды.

Бұрынғыдай, негізгі көрсеткіштер бойынша нарықтың кемінде 20% Алматы қаласына тиесілі.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Облыстың/қала-ның атауы** | **POS-терминалдар** | **Кәсіпкерлер** | **Сауда орындары** | **Банкоматтар** | **Банк дүңгіршектері** |
| Ақмола | 1 085 | 548 | 745 | 311 | 66 |
| *үлесі %* | *2,5%* | *2,6%* | *2,4%* | *3,5%* | *1,9%* |
| Ақтөбе | 1 769 | 745 | 1 114 | 483 | 115 |
| *үлесі %* | *4,0%* | *3,5%* | *3,5%* | *5,4%* | *3,3%* |
| Алматы | 1 305 | 584 | 906 | 356 | 166 |
| *үлесі %* | *3,0%* | *2,7%* | *2,9%* | *4,0%* | *4,7%* |
| Атырау | 2 042 | 842 | 1 298 | 516 | 89 |
| *үлесі %* | *4,6%* | *4,0%* | *4,1%* | *5,8%* | *2,5%* |
| ШҚО | 2 698 | 1 213 | 1 858 | 713 | 154 |
| *үлесі %* | *6,1%* | *5,7%* | *5,9%* | *8,0%* | *4,4%* |
| Жамбыл | 864 | 425 | 622 | 318 | 87 |
| *үлесі %* | *2,0%* | *2,0%* | *2,0%* | *3,6%* | *2,5%* |
| БҚО | 1 480 | 657 | 1 034 | 349 | 87 |
| *үлесі %* | *3,4%* | *3,1%* | *3,3%* | *3,9%* | *2,5%* |
| Қарағанды | 3 282 | 1 577 | 2 233 | 767 | 581 |
| *үлесі %* | *7,4%* | *7,4%* | *7,0%* | *8,6%* | *16,5%* |
| Қостанай | 2 298 | 1 147 | 1 809 | 370 | 256 |
| *үлесі %* | *5,2%* | *5,4%* | *5,7%* | *4,1%* | *7,3%* |
| Қызылорда | 658 | 280 | 421 | 241 | 56 |
| *үлесі %* | *1,5%* | *1,3%* | *1,3%* | *2,7%* | *1,6%* |
| Маңғыстау | 1 548 | 780 | 1 022 | 440 | 103 |
| *үлесі %* | *3,5%* | *3,7%* | *3,2%* | *4,9%* | *2,9%* |
| Павлодар | 2 080 | 1 009 | 1 462 | 554 | 197 |
| *үлесі %* | *4,7%* | *4,7%* | *4,6%* | *6,2%* | *5,6%* |
| СҚО | 1 184 | 567 | 848 | 272 | 62 |
| *үлесі %* | *2,7%* | *2,7%* | *2,7%* | *3,0%* | *1,8%* |
| ОҚО | 2 318 | 1 118 | 1 737 | 553 | 436 |
| *үлесі %* | *5,3%* | *5,3%* | *5,5%* | *6,2%* | *12,3%* |
| Алматы | 13 905 | 6 892 | 10 488 | 1 787 | 747 |
| *үлесі %* | *31,5%* | *32,4%* | *33,1%* | *20,0%* | *21,2%* |
| Астана | 5 579 | 2 896 | 4 094 | 909 | 329 |
| *үлесі %* | *12,7%* | *13,6%* | *12,9%* | *10,2%* | *9,3%* |
| **Қазақстан Респ.** | **44 095** | **21 280** | **31 691** | **8 939** | **3 531** |

Қаралатын кезеңдегі ерекшеліктердің бірі жергілікті желілердің төлем карточкаларын шығаруға және пайдалануға байланысты жағдай болып табылады. Электрондық банктік қызметтер нарығына мониторинг жүргізілген кезең бойы жергілікті желілердің үлес салмағы төмендеп келді, VISA және MasterCard халықаралық жүйелерінің төлем карточкаларының үлесі тиісінше ұлғайып отырды. Қаралатын кезеңде айналыстағы төлем карточкалары мен оларды пайдалана отырып жасалған транзакцияларды қоса алғанда, жергілікті жүйелердің үлесі 2013 жыл бойы өсіп отырды. Алайда, желтоқсан айында халықаралық жүйелердің төлем карточкаларының үлкен көлемде шығарылуына байланысты жағдай өзгерді және жергілікті жүйелердің үлесі бір жыл бұрынғы көрсеткіштерден төмен болып қалды. Сонымен бірге, абсолюттік көрсетуде жергілікті жүйелердің көрсеткіштері төмен болып қалғанын атап өткен жөн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Төлем карточкалары жүйелері | Айналыстағы төлем карточкалары (мың бірлікпен) | | 2012/2013 ж.ж.төлем карточкаларын[[9]](#footnote-9) пайдалана отырып жасалған төлемдердің көлемі  (млн. теңге) | |
| на 01.01.13г. | на 01.01.14г. | 2012г. | 2013г. |
| жергілікті | 558,0 | 732,8 | 193 529,0 | 263 062,0 |
| *жергілікті карточкалардың үлесі* | *4,6%* | *4,4%* | *3,5%* | *4,0%* |
| халықаралық | 11 581,8 | 15 811,4 | 5 369 028,0 | 6 274 241,7 |
| *халықаралық карточкалардың үлесі* | *95,4%* | *95,6%* | *96,5%* | *96,0%* |
| **Барлығы:** | **12 139,8** | **16 544,1** | **5 562 557,0** | **6 537 303,7** |

Тұтастай алғанда, соңғы екі жылда төлем карточкаларын шығарудың жыл сайынғы өсуі 25% асады, бұл ретте кредиттік төлем карточкаларының үлесі үдемелі қарқынымен өсіп келеді, 2013 жылы оның үлесі 21,0% құрады, салыстыру үшін 2012 жылы үлесі 17,6% болды. Кредиттік төлем карточкаларының 96,0% Алматы қаласына тиесілі екенін атап өткен өте маңызды, өйткені бұның ірі мегаполис болуымен қатар, мұнда негізгі іскерлік белсенділік те шоғырланған.

Кредиттік төлем карточкаларының (93,5%) басым санының эмитенті бір банк болып табылады. Осы банк те жалғыз болып табылады, оның эмиссия құрылымындағы негізгі үлесін кредиттік төлем карточкалары құрайды, бұл тұтынушылық кредиттеу нарығындағы күштердің шоғырлануына себепші.

Осы уақытта айналыстағы төлем карточкалары санының айтарлықтай өсуіне қарамастан, төлем карточкаларын теңбе-тең пайдалану сияқты осындай маңызды көрсеткіштің төмендемейтіндігін атап өтуге болады, ол 2013 жылы орташа алғанда 42,4% болды, 2012 жылмен салыстырғанда ол айналыстағы карточкалардың жалпы санының 46,8% құрайды. Бұл төлем карточкалары нарығының сапалы өсуін көрсетеді, мұнда эмитент банктер төлем карточкаларын кейіннен оларды төлем құралы ретінде пайдаланатын ұстаушыларға береді.

Ахуал төлем карточкаларын аймақтар бойынша бөле отырып біршама өзгерді. Алматы қ. үлесі, бірінші кезекте кредиттік төлем карточкаларының ұлғаюы есебінен 33,2%-дан 39,7%-ға дейін ұлғайды. Алматы қ. кейін төлем карточкалары нарығының ең көп өсуі Оңтүстік Қазақстан облысына тиесілі (22,2%), бұл айналыстағы төлем карточкаларының саны бойынша осы облыстың 5-орыннан 3-орынға (Алматы және Қарағанды облысынан кейін) түсуіне себепші болды. Оңтүстік Қазақстан облысындағы ахуалдың көрсетілген өзгеруін 2,7 млн. тұрғын саны бойынша Қазақстанда 1-ші орын алатын осы аймақтағы демографиялық ахуал тұрғысынан толық түсіндіруге болады. Сонымен қатар, аймақтағы тұрғындар санының төлем карточкаларының санымен арақатынасы кезінде, Алматы облысынан кейін Оңтүстік Қазақстанда ахуал ең нашар болып тұр – 1 төлем карточкасы 3 адамға тиесілі.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Облыстың/қаланың атауы** | **Айналыстағы төлем карточкаларының саны (бір.)** | **Аймақтың үлесі** | **Аймақ тұрғындарының**  **1 төлем карточкасына шаққандағы саны** |
| Ақмола | 358 072 | 2,2% | 2 |
| Ақтөбе | 615 245 | 3,7% | 1 |
| Алматы | 520 741 | 3,1% | 4 |
| Атырау | 554 435 | 3,4% | 1 |
| ШҚО | 967 030 | 5,8% | 1 |
| Жамбыл | 469 209 | 2,8% | 2 |
| БҚО | 415 326 | 2,5% | 2 |
| Қарағанды | 1 021 740 | 6,2% | 1 |
| Қостанай | 507 986 | 3,1% | 2 |
| Қызылорда | 420 596 | 2,5% | 2 |
| Маңғыстау | 503 273 | 3,0% | 1 |
| Павлодар | 618 029 | 3,7% | 1 |
| СҚО | 287 125 | 1,7% | 2 |
| ОҚО | 996 052 | 6,0% | 3 |
| Алматы | 7 360 059 | 44,5% | 0,2 |
| Астана | 929 189 | 5,6% | 1 |
| **Қазақстан Р.** | **16 544 107** | **100,0%** | **1** |

Бүгінгі күні төлем карточкаларын[[10]](#footnote-10) пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемінің қарқынды өсуі туралы айтуға болады, олардың саны және сомасы 2013 жылы 2012 жылмен салыстырғанда тиісінше 31,8% және 27,5% ұлғайды. Қолма-қол ақшаны алу бойынша операциялар саны және сомасы тиісінше 9,9% және 17,1% ұлғайды. Бұл ретте қолма-қол ақшасыз төлемдердің үлесі көп емес – қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып транзакциялардың жалпы санынан 25,0% және жалпы сомасынан 10,0% деңгейде. Алайда, қолма-қол ақшасыз транзакциялар санының ұлғаюының оң динамикасын көрсетуге болады, атап айтқанда 2012 жылы олардың үлесі 21,8%, ал 5 жыл бұрын 17,3% болды.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып**  **жүргізілген операциялар** | | | | |
| Кезең | 2012 жылғы қаңтар-қараша | | 2013 жылғы қаңтар-қараша | |
| саны (мың транз.) | сомасы (млн. теңге) | саны (мың транз.) | сомасы (млн. теңге) |
| Қолма-қол ақшасыз төлемдер | 41 214,7 | 769 412,3 | 54 099,2 | 921 774,2 |
| Қолма-қол ақшаны беру | 146 431,2 | 4 793 144,8 | 160 977,0 | 5 615 529,5 |
| **Барлығы:** | **187 645,9** | **5 562 557,0** | **215 076,3** | **6 537 303,7** |

Қазақстанда төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын төлемдердің жалпы құрылымына елеулі ықпалды кезкелген жеке банк көрсетуі мүмкін. Мәселен, ірі емес банк облыстардың біріндегі ірі кәсіпорынының қызметкерлері үшін қоғамдық тамақтану қызметтеріне төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз есеп айырысу бойынша жобаны іске қосқан. Осы жобаның арқасында облыс қаралатын кезеңде төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз төлемдер санының жалпы үлесінде Алматыдан кейін (39,6%) екінші орынға ие болды (12,7%), ал көптеген өңірлер сияқты транзакция сомасы бойынша 4,0%-дан аспайды.

Сонымен қоса, төлем карточкаларын пайдалана отырып және оларды пайдаланусыз электрондық терминалдар мен қашықтықтан қол жетімдік жүйесі арқылы төлемдердің жалпы көлемі бойынша көшбасшы Алматы қ., Астана қ., Қарағанды және Шығыс Қазақстан облыстары.

**Транзакциялардың жалпы санындағы үлесі**

**Транзакциялардың жалпы көлеміндегі үлесі**

Қолма-қол ақшаны алу бойынша бір транзакцияның орташа сомасы 2012 жылмен салыстырғанда 2013 жылы 33-тен 35 мың теңгеге дейін ұлғайды, ал қолма-қол ақшасыз төлемдердің орташа сомасы 12 мың теңге деңгейінде өзгеріссіз қалды. Қолма-қол ақшаны алудың орташа сомасы ұлғаюы өзіндік процесс, ол әрқашанда байқалады (бір жылда орташа сома 1-4 мың теңгеге ұлғаяды), бұл инфляциямен және еңбекақының тиісті өсімімен байланысты. Алайда, қолма-қол ақшасыз төлемдердің орташа сомасы өзгеріссіз қалуда, бұл бөлшек төлемдердің, оның ішінде банктік комиссиялардың біртіндеп төмендеуі арқасында саны өсуіне негізделген.

**III. ХАЛЫҚАРАЛЫҚ АҚША**

**АУДАРЫМДАРЫНЫҢ ЖҮЙЕЛЕРІ**

Халықаралық ақша аударымдарының жүйелері (бұдан әрі – ААЖ) арқылы жіберілген ақша аударымдарының көлемі 2013 жылда 275,6 млрд. теңге сомадағы 2 292,4 мың транзакцияны құрады, бұл 2012 жылдың кезеңімен төлемдердің саны бойынша 0,3% және көлемі бойынша 11,0% асады. Бұл ретте Қазақстанның банктері және «Қазпочта» АҚ өзінің клиенттеріне Western Union, Faster, Contact, Золотая корона, Жедел Почта, Блиц, Unistream, Анелик, Система Дүниежүзілік почта одағы, Лидер, MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Migom, InterBanking, IntelExpress сияқты жүйелер және басқа жүйелері арқылыақша аудару бойынша қызметтер көрсетеді.

**ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдары көлемінің өзгеру динамикасы**

Қазіргі кезде Қазақстанның банктері және «Қазпочта» АҚ ақша аудару бойынша қызметтерді жеке және сол сияқты заңды тұлғаларға көрсетеді. Ақша аударымдарының негізгі үлесі жеке тұлғаларға тиесілі. Мәселен, 2013 жылда жеке тұлғалар[[11]](#footnote-11) ААЖ арқылы 256,4 млрд. теңге сомаға 2 162,0 мың аударым жүргізді, бұл халықаралық ақша аударымдары жүйелерін пайдалана отырып жүргізілген аударымдардың жалпы санының 94,3% және ақша аударымдарының жалпы көлемінің 93,0% құрайды. Негізінен бұл өзге жеке тұлғалардың пайдасына өтеусіз аударымдар 252,5 млрд. теңге сомаға 2 140,3 мың аударым (жеке тұлғалардың аударымдарының жалпы санының 99,0% және жалпы көлемінің 98,5%). Заңды тұлғалар да ААЖ арқылы арнаулы аударымдарды (білім алуға, емделуге, қайырымдылық көмекке арналған) жүргізеді – осы тұлғалардың аударымдарының жалпы көлемінің 76,8% (14,7 млрд. теңге), сондай-ақ өз шоттарын толықтыруды жүзеге асырады – 13,0% (2,5 млрд. теңге).

Бұл ретте ААЖ-ны Қазақстан халқы ел аумағында аударымдарды жүргізу және сол сияқты шетелге/шетелден ақша аударымдарын алу/жіберу үшін пайдаланады.

Қазақстан аумағында жүргізілген ақша аударымдарының үлесі ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы санының 22,1% және жалпы сом асының 13,4% құрайды. Шетелге жіберілген ақша аударымдарының үлесі тиісінше 77,9% және 86,6% құрайды, бұл олардың резидент емес банктермен корреспонденттік қатынастар негізінде ашылған шоттар арқылы төлемдер жүргізу бойынша банктердің қызметтерін сияқты трансшекаралық төлемдері жүргізуі үшін белсенді пайдаланылғанымен сипатталады.

**ТРАНСШЕКАРАЛЫҚ АҚША АУДАРЫМДАРЫ**

***ШЕТЕЛГЕ ЖІБЕРІЛГЕН АҚША АУДАРЫМДАРЫ***

2013 жылда шетелге ААЖ арқылы 238,8 млрд. теңге сомаға 1 785,0 мың транзакция жіберілді. Жалпы алғанда төлемдер көлемінің өзгеру динамикасы 2013 жылда өткен жылмен салыстырғанда аударымдардың саны бойынша 12,0% және сомасы бойынша 16,9% шамалы өсіп тұрақты болды. Көрсетілген кезеңде бір аударымның орташа сомасы өткен жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 5,7 мың теңгеге ұлғая отырып, 133,8 мың теңгені құрады.

**2012, 2013 жылдары ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдары ағындарының өзгеру динамикасы**

Бұл ретте шетелге ААЖ арқылы жіберілген ақша аударымдары көлемінің өсуіне негізінен өтеусіз аударымдар[[12]](#footnote-12) көлемінің 36,1 млрд. теңге (18,5%) ұлғаюы себепші болды.

***Төлемдер түрлері бойынша***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Төлемнің мақсаты** | **Шетелге жіберілген (млн. теңге)** | | |
| **2012 жыл** | **2013 жыл** | ***Өзгеруі,***  ***%-бен, есе*** |
| Арнаулы аударымдар, оның ішінде: | 195 872,8 | 232 555,3 | *18,7%* |
| *емделуге арналған аударымдар* | *43,3* | *182,4* | *4,2 есе* |
| *білім алуға арналған аударымдар* | *18,9* | *56,8* | *3,0 есе* |
| ***басқа да өтеусіз аударымдар*** | ***194 657,2*** | ***230 750,7*** | ***18,5%*** |
| *басқа да ерекше аударымдар[[13]](#footnote-13)* | *1 153,4* | *1 565,3* | *35,7%* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 1 292,4 | 593,1 | *-54,1%* |
| Депозиттер | 6 662,3 | 5 444,1 | *-18,3%* |
| Қарыздар | 0,5 | 2,0 | *4,4 есе* |
| ҚР резидент еместерінің БҚ, вексельдері және депозиттік сертификаттары | 0,1 | 0,1 | *63,3%* |
| Тауарлар және материалдық емес активтер | 49,0 | 53,2 | *8,7%* |
| Қызмет көрсетулер | 391,8 | 170,4 | *-56,5%* |
| Басқа да төлемдер | 5,5 | 11,8 | *2,2 есе* |
| **Жиынтығы** | **204 274,2** | **238 830,1** | ***16,9%*** |

Жалпы алғанда ААЖ өтеусіз аударымдар жүргізу үшін пайдаланылады (230,8 млрд. теңге немесе шетелге жіберілген ақша аударымдарының жалпы көлемінің 96,6%), бұл олардың қызметінің ерекшелігімен сипатталады. Сонымен қатар, ААЖ арқылы жіберілген аударымдардың жалпы көлемінің 2,3% депозиттермен операциялар бойынша аударымдарға тиесілі (меншікті шоттарын толықтыру, депозиттік шоттардан аша аудару). Алайда ААЖ арқылы үлесі 2013 жыла шетелге жіберілген аударымдардың жалпы көлемінің 0,1% құрайтын тауарлар мен қызмет көрсетулер үшін төлемдер, сондай-ақ үлесі тиісінше 0,2% құрайтын шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар бойынша төлемдер және басқа да төлемдер жіберіледі.

**Өтеусіз аударымдар** негізінен Ресей Федерациясы, Өзбекстан, Қытай, Қырғызстан сияқты елдердің резиденттерінің пайдасына жіберілді.

|  |  |
| --- | --- |
| **Жіберілген өтеусіз аударымдардың жалпы санындағы үлес** | **Жіберілген өтеусіз аударымдардың жалпы көлеміндегі үлес** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Елдердің атауы** | **Саны (мың транзакция)** | **Сомасы (млн. теңге)** |
| Ресей Федерациясы | 856,9 | 100 293,7 |
| Өзбекстан | 337,6 | 38 923,3 |
| Қытай | 43,7 | 24 776,5 |
| Қырғызстан | 149,4 | 14 587,9 |
| Украина | 59,9 | 7 079,1 |
| Әзірбайжан | 34,4 | 6 571,0 |
| Түркия | 28,7 | 5 687,5 |
| Армения | 17,3 | 3 534,3 |
| Тәжікстан | 28,2 | 2 643,1 |
| Германия | 15,5 | 2 330,4 |
| Грузия | 18,1 | 2 229,3 |
| Беларусь | 13,8 | 1 798,0 |
| БАӘ | 5,4 | 1 586,7 |
| АҚШ | 8,9 | 1 393,2 |
| Басқалары | 117,3 | 17 317,0 |
| **Жиынтығы** | **1 734,9** | **230 750,7** |

Бұл ретте өтеусіз аударымдарды жіберу үшін іс жүзінде Қазақстан аумағында жұмыс істеп тұрған барлық ААЖ қолданылды. Көрсетілген ақша аударымдарын шетелге жіберу кезінде аса көп артықшылық Золотая корона (өтеусіз ақша аударымдарының жалпы санындағы және көлеміндегі үлесі тиісінше – 40,2% және 36,1%), Western Union (15,3% және 18,7%), Contact (13,5% және 14,5%), Юнистрим (10,2% және 11,3%) сияқты жүйелерді пайдалануға берілді.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жүйе** | **Саны (мың транзакция)** | ***Жалпы сандағы үлесі, %-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы сомадағы үлесі, %-бен*** |
| Золотая корона | 697,2 | 40,2% | 83 257,4 | 36,1% |
| Western Union | 265,9 | 15,3% | 43 195,8 | 18,7% |
| Contact | 234,8 | 13,5% | 33 483,1 | 14,5% |
| Faster | 70,7 | 4,1% | 7 026,7 | 3,0% |
| Юнистрим | 177,8 | 10,2% | 26 140,1 | 11,3% |
| Блиц | 115,2 | 6,6% | 12 770,6 | 5,5% |
| Жедел почта | 33,2 | 1,9% | 7 107,6 | 3,1% |
| Лидер | 16,6 | 1,0% | 4 961,4 | 2,2% |
| Анелик | 11,0 | 0,6% | 5 387,7 | 2,3% |
| Дүниежүзілік почта одағының жүйесі | 83,7 | 4,8% | 3 343,0 | 1,4% |
| Восточный Экспресс | 0,004 | 0,0002% | 2,9 | 0,001% |
| MoneyGram | 20,5 | 1,2% | 3 439,8 | 1,5% |
| Халықаралық почта аударымдары | 7,2 | 0,4% | 291,5 | 0,1% |
| InterBanking | 0,4 | 0,02% | 256,6 | 0,1% |
| Киберплат жүйесі | 0,5 | 0,03% | 35,9 | 0,02% |
| InterExpress | 0,3 | 0,02% | 50,7 | 0,02% |
| **Жалпы жиынтығы** | **1 734,9** | **100,0%** | **230 750,7** | **100,0%** |

**Депозиттермен операциялар бойынша аударымдар** жеке тұлғалармен, сол сияқты заңды тұлғалармен (үлесі тиісінше 51,9% және 48,0%) жүргізілді. Бұл ретте негізгі бөлікті жеке қаражатты резидент емес банктерде орналастыру бойынша операциялар алады (4,8 млрд. теңге немесе депозиттермен операциялар бойынша аударымдар жалпы көлемінің 88,1%-ы), сондай-ақ Қазақстан банктерінде ашылған шоттардан ақшаны алу, резидент-банктерге (аудару) үлесі (тиісінше 11,9%) елеулі.

|  |  |
| --- | --- |
| Депозиттермен операциялар бойынша аударымдар негізінен Ресейге және Өзбекстанға жіберілді.  Бұл ретте Жедел почта, Contact, Western Union, Блиц, InterBanking, Юнистрим және Лидер сияқты ААЖ пайдаланылды. | **Жіберілген депозиттермен операциялар бойынша аударымдардың жалпы көлемінің үлесі** |

|  |  |
| --- | --- |
| ААЖ арқылы тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер негізінен Ресейге, Қытайға, Германияға, Өзбекстанға, АҚШ-қа жіберілді. Бұл ретте Contact, Western Union, Юнистрим, InterBanking, Жедел почта, Блиц, және Лидер сияқты ААЖ пайдаланылды. | **Жіберілген тауарлармен қызмет көрсетулерін аударымдар жалпы көлемінің үлесі** |

***Валюта бойынша***

ААЖ арқылы жіберілген аударымдар негізгі үлесі АҚШ долларында жүзеге асырылды, үлесі саны бойынша 62,1% және сомасы бойынша 73,6% болды.

|  |  |
| --- | --- |
| **Жіберілген аударымдар жалпы санының үлесі** | **Жіберілген аударымдар жалпы көлемінің үлесі** |

Сондай-ақ Ресей рублінің үлесі елеулі, бұл ААЖ арқылы өткізілген аударымдар жалпы көлемінің жартысына жуығы Қазақстаннан Ресей Федерациясына жіберіледі (шетелге жіберілген аударымдардың жалпы санының 49,1% және жалпы көлемінің 43,3%).

Сонымен қатар, жіберілген аударымдар жалпы көлемінде теңге үлесінің 0,7 пайыздық тармаққа өсуін атап өтуге болады (2013 жылда 3,4%, 2012 жылда барлығы 2,7% құрады).

|  |  |
| --- | --- |
| Теңге үлесінің өсуі жеке тұлғалардың өтеусіз аударымдары (емдеу және білім беруге аударымдарды қоспағанда) көлемінің 54,6%-ға (4,6 млрд. теңгеден 7,2 млрд. теңгеге дейін) өсуіне байланысты.  Бұл ретте осы аударымдардың негізгі үлесін жеке тұлғалар Ресей Федерациясы, Қырғызстан, Германия, Өзбекстан және Қытай сияқты елдердің резиденттерінің пайдасына жіберді. Жеке тұлғалардың өтеусіз ақша аударымдарын жіберу үшін Western Union, Faster және Юнистрим сияқты жүйелері пайдаланылды. | **Елдер бойынша жеке тұлғалардың өтеусіз аударымдары жалпы көлемінің үлесі**  **Жүйе бойынша жеке тұлғалардың өтеусіз аударымдары жалпы көлемінің үлесі** |

***ШЕТЕЛДЕН АЛЫНҒАН АҚША АУДАРЫМДАРЫ***

Қазақстанға шетелден ААЖ арқылы 90,5 млрд. теңге сомаға 851,2 мың. транзакциялар алынды (өткен жылмен салыстырғанда өсу саны бойынша 8,3% және сомасы бойынша 17,3% құрады).

Бір алынған аударымының орташа сомасы 2013 жылда 106,3 мың. теңгені құрады, бұл бір жіберілген аударымының осындай сомасынан 27,5 мың. теңгеге аз.

**2012, 2013 жылдары ААЖ арқылы алынған ақша аударымдары ағынының өзгеру динамикасы**

ААЖ арқылы шетелден алынған ақша аударымдары көлемінің өсуі өтеусіз аударымдар сомасының[[14]](#footnote-14) 13,5 млрд. теңгеге (17,8%) ұлғаюымен байланысты.

***Төлем түрлері бойынша***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Төлем мақсаты** | **Шетелден алынғандар** | | |
| **2012** | **2013** | ***Өзг.,***  ***%-бен*** |
| Ерекше аударымдар, оның ішінде: | 76 542,4 | 89 956,5 | *17,5%* |
| *емдеуге аударымдар* | *2,6* | *22,7* | *8,6 есе* |
| *білім беруге аударымдар* | *3,4* | *19,1* | *5,7 есн* |
| ***басқа да өтеусіз аударымдар*** | ***75 906,3*** | ***89 432,2*** | ***17,8%*** |
| *басқа да ерекше аударымдар[[15]](#footnote-15)* | *630,1* | *482,5* | *-23,4%* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 13,0 | 5,4 | *-58,6%* |
| Депозиттер | 601,1 | 525,8 | *-12,5%* |
| Қарыздар | 0,1 | 0,3 | *3,7 есе* |
| ҚР резидент еместерінің БҚ, вексельдері және депозиттік сертификаттары | 0,04 | - | *-100,0%* |
| Тауарлар және материалдық емес активтер | - | 0,8 | *-* |
| Қызметтер | 18,7 | 27,3 | *45,9%* |
| Басқа да төлемдер | 4,6 | 3,8 | *-19,2%* |
| **Жиынтығы** | **77 179,9** | **90 519,8** | ***17,3%*** |

Қазақстанға ААЖ арқылы көбінесе өтеусіз аударымдар жасалды (Қазақстан банктері алған ақша аударымдарының жалпы көлемінің 98,8%). 0,6% депозиттермен жасалған операцияларға тиесілі, өзге аударымдардың үлесі азын-аулақ және шетелден алған ақша аударымының жалпы көлемінің небәрі 0,6% құрайды.

**Өтеусіз аударымдардың** негізгі ағынын Қазақстан банктері Ресей, Өзбекстан, Германия, Қырғызстан, Тәжікстан, АҚШ және Түркия сияқты елдердің резиденттерінен алды.

|  |  |
| --- | --- |
| **Алынған өтеусіз аударымдардың жалпы санынан үлесі** | **Алынған өтеусіз аударымдардың жалпы көлемінен үлес** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Елдің атауы** | **Саны (мың транзакция)** | **Сомасы (млн. теңге)** |
| Ресей федерациясы | 571,4 | 55 393,0 |
| Өзбекстан | 28,0 | 6 042,9 |
| Германия | 46,1 | 3 021,8 |
| Қырғызстан | 12,4 | 2 473,9 |
| Тәжікстан | 5,9 | 2 246,0 |
| Құрама Штаттар | 21,6 | 1 800,9 |
| Түркия | 12,4 | 1 695,3 |
| Қытай | 3,5 | 1 233,1 |
| Украина | 14,1 | 1 057,3 |
| Әзірбайжан | 5,5 | 872,8 |
| Біріккен Араб Әмірліктері | 7,1 | 757,3 |
| Корей Республикасы | 3,8 | 535,3 |
| Басқалар | 114,4 | 12 302,6 |
| **Жиынтығы** | **846,2** | **89 432,2** |

Шетелден Қазақстанға өтеусіз ақша аударымдары көбінесе Золотая корона (өтеусіз ақша аударымдарының жалпы санындағы және көлеміндегі үлесі тиісінше – 39,1% және 43,1%), Western Union (22,1% және 22,0%), Юнистрим (5,5% және 11,5%) сияқты жүйелер арқылы алынды.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жүйе** | **Саны (мың транзакция)** | ***Жалпы санындағы үлесі, %-бен*** | **Сома (млн. теңге)** | ***Жалпы сомадағы үлесі, %-пен*** |
| Золотая корона | 331,0 | *39,1%* | 38 567,3 | *43,1%* |
| Western Union | 187,2 | *22,1%* | 19 719,1 | *22,0%* |
| Contact | 41,0 | *4,8%* | 3 548,6 | *4,0%* |
| Faster | 6,8 | *0,8%* | 522,0 | *0,6%* |
| Юнистрим | 46,6 | *5,5%* | 10 268,2 | *11,5%* |
| Блиц | 38,8 | *4,6%* | 4 251,5 | *4,8%* |
| Жедел почтасы | 2,3 | *0,3%* | 554,3 | *0,6%* |
| Лидер | 4,7 | *0,6%* | 3 044,6 | *3,4%* |
| Анелик | 5,1 | *0,6%* | 2 221,6 | *2,5%* |
| Дүниежүзілік почта одағының жүйесі | 155,4 | *18,4%* | 3 937,2 | *4,4%* |
| MoneyGram | 22,5 | *2,7%* | 2 297,2 | *2,6%* |
| Coinstar Money Transfer | 2,3 | *0,3%* | 307,8 | *0,3%* |
| Халықаралық почта аударымдары | 0,6 | *0,1%* | 10,8 | *0,01%* |
| Кибертөлем жүйесі | 1,6 | *0,2%* | 175,8 | *0,2%* |
| InterExpress | 0,1 | *0,01%* | 6,3 | *0,01%* |
| Банк шотын ашусыз жедел ақша аударымдары | 0,001 | *0,0001%* | 0,1 | *0,0001%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **846,2** | ***100,0%*** | **89 432,2** | ***100,0%*** |

Шетелде орналастырылған депозиттерден ақша алу және оларды қазақстандық банктерге аудару операциялары депозиттермен операциялар бойынша түсімдердің жалпы көлемінің 92,4% құрады. Бұл ретте осы ақша аударымдары көбінесе Ресейден алынды.

|  |  |
| --- | --- |
| **Депозиттермен операциялар бойынша шетелден алынған аударымдардың жалпы санынан үлесі** | **Депозиттермен операциялар бойынша шетелден алынған аударымдардың жалпы көлемінің үлесі** |

Операциялар жүргізген кезде Блиц, Western Union, Юнистрим, Contact, Жедел почта, сияқты ААЖ пайдаланылды.

***Валюталар бойынша***

ААЖ арқылы шетелден алынған ақша аударымдарының негізгі үлесі АҚШ долларымен (алынған аударымдардың жалпы санының 41,2% және жалпы сомасының 60,7%) және Ресей Федерациясынан Қазақстанға ХААЖ арқылы келіп түсетін ақша аударымдарының жалпы көлемінің 62,1% құрайтындықтан Ресей рублімен (тиісінше (52,6% және 34,7%) жүргізілді.

|  |  |
| --- | --- |
| **Жіберілген аударымдардың жалпы санындағы үлесі** | **Жіберілген аударымдардың жалпы көлеміндегі үлесі** |

***ҚАЗАҚСТАН АУМАҒЫНДАҒЫ АУДАРЫМДАР***

Қазақстан аумағында 2013 жылда 36,8 млрд. теңге сомасына 507,4 мың транзакция жүргізілді. Қазақстан аумағында БААЖ арқылы жүргізілген төлемдердің азын-аулақ үлесі (төлемдер санының 1,4% және Қазақстанның ұлттық төлемдер жүйелері арқылы жүргізілген төлемдер сомасының 0,02%) елде төлемдерді теңгеде нақты уақыт режимінде өңдеуді қамтамасыз ететін Банкаралық ақша аударымдары жүйесінің болуын сипаттайды. Сондай-ақ, ел ішіндегі төлемдерді жүргізу үшін банкішілік жүйелер пайдалануы мүмкін, олар да бір банктің филиалдары мен бөлімшелері арқылы жөнелтушіден алушыға жеделдетілген аударымдар қызметтерін көрсетеді.

Қазақстан аумағында ААЖ пайдалан отырып, жүргізілген бір аударымның орташа сомасы 2013 жылда өткен жылмен салыстырғанда 8,9 мың теңгеге ұлғайып, 72,6 мың теңге болды.

**Қазақстан аумағында 2012, 2013 жылдарда ААЖ арқылы жүргізілген ақша аударымдары ағындарының өзгеру динамикасы**

Сонымен қоса, Қазақстанның аумағында ААЖ арқылы жүргізілген ақша аударымдарының көлемі 2013 жылда 2012 жылдын көрсеткішпен салыстырғанда 16,5%-ға төмендеді, бұл өзге де өтеусіз аударымдардың көлемі 7,5 млрд. теңгеге (17,2%) төмендеумен байланысты.

***Төлемдер түрлері бөлігінде***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Төлем мақсаты** | **ҚР аумағында** | | |
|
| **2012** | **2013** | ***Бөліктегі %-бен өзгерістер*** |
| Арнаулы аударымдар | 43 811,4 | 36 281,3 | -17,2% |
| *111 - емделуге аударымдар* | *1,9* | *6,0* | *3,1 есе* |
| *112 - білім алуға аударымдар* | *0,1* | *4,9* | *50,7 есе* |
| *119 - басқа да өтеусіз аударымдар* | *43 744,0* | *36 219,4* | *-17,2%* |
| *190 - басқа да арнаулы аударымдар[[16]](#footnote-16)* | *65,4* | *51,0* | *-22,0%* |
| Шетел валютасымен және бағалы металдармен операциялар | 37,9 | 13,9 | -63,4% |
| Депозиттер | 224,2 | 472,9 | 2,1 есе |
| Тауарлар мен материалдық емес активтер | 0,1 | 0,5 | 5,5 есе |
| Қызметтер | 15,9 | 44,1 | 2,8 есе |
| Басқа да төлемдер\*\* | 1,0 | 1,0 | 2,3% |
| **Жиынтығы** | **44 090,5** | **36 813,6** | **-16,5%** |

Сондай-ақ, Қазақстан бойынша ААЖ арқылы жүргізілген ақша аударымдарының 98,4% өтеусіз аударымдарға, 1,3% депозиттермен операцияларға келеді.

Бұл ретте Қазақстан бойынша ақша аударымдары мына ААЖ арқылы жүргізілді:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жүйе** | **Саны (мың транзакциялар)** | | ***Жалпы санындағы үлесі, %-бен*** | **Сомасы (млн. теңге)** | ***Жалпы сомасындағы үлесі, %-бен*** |
| Faster | 199,9 | | *39,4%* | 14 298,9 | *38,8%* |
| Western Union | 60,6 | | *12,0%* | 7 642,0 | *20,8%* |
| Шығыс Экспресі | 3,6 | | *0,7%* | 6 302,0 | *17,1%* |
| Блиц | 27,1 | | *5,3%* | 3 203,8 | *8,7%* |
| Почта аударымдары | 207,5 | | *40,9%* | 2 790,1 | *7,6%* |
| Жедел почта | 3,2 | | *0,6%* | 1 153,0 | *3,1%* |
| Юнистрим | 1,8 | | *0,4%* | 485,3 | *1,3%* |
| Contact | 1,9 | | *0,4%* | 485,0 | *1,3%* |
| Лидер | 0,3 | | *0,1%* | 217,9 | *0,6%* |
| Анелик | 1,1 | | *0,2%* | 177,8 | *0,5%* |
| Банк шотын ашусыз жедел ақша аударымдары | 0,2 | | *0,05%* | 26,0 | *0,1%* |
| Coinstar Money Transfer | 0,1 | | *0,03%* | 23,7 | *0,1%* |
| Золотая корона | 0,1 | | *0,01%* | 8,1 | *0,02%* |
| **Жалпы жиынтығы** | **507,4** | | ***100,0%*** | **36 813,6** | ***100,0%*** |
|  | |  | | | |

1. «Басқа банктер» тобына Мемлекетаралық банк және Еуразиялық даму банкі қосылған. [↑](#footnote-ref-1)
2. «Ұйымдар» тобына банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, ҚР Ұлттық банкі, Банк-Кастодиан «БЖЗҚ» АҚ, ҚРҚМ Қазынашылық Комитеті және и ЗТЖМО қосылған. [↑](#footnote-ref-2)
3. Өтімділік тәуекелі – төлемшінің ақша аудару бойынша оларды орындамау мүмкіндігіне байланысты тәуекелі. [↑](#footnote-ref-3)
4. Жүйелік тәуекел – бұл төлем жүйесін пайдаланушының ақша аудару бойынша міндеттемелерді орындамауы төлем жүйесін пайдаланушыларының басқаларының (бір немесе бірнеше) өз міндеттемелерін орындамауына әкелетін тәуекел. [↑](#footnote-ref-4)
5. «Басқа банктер» тобына Мемлекетаралық Банк және Еуразиялық даму Банк қосылған. [↑](#footnote-ref-5)
6. «Ұйым» тобына банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдары, ҚР Ұлттық Банкі, АҚ Кастодиан Банкі «БЖЗҚ», ҚР ҚМ Қазынашылық комитеті, Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық. [↑](#footnote-ref-6)
7. Пайдаланушылардың таза дебет позицияларының орташа сомасы пайдаланушылардың БААЖ-дағы айналымдарының орташа күндік сомасына сәйкес келеді, өйткені клиринг пайдаланушыларының таза позицияларын есептеу пайдаланушылардың БААЖ-да бар қаражаты есебінен жүзеге асырылады. [↑](#footnote-ref-7)
8. Қазақстан Республикасыңың аумағында жүзеге асыру кезінде дара кәсіпкерлер немесе заңды тұлғалар өз қызметін жүзеге асыратын жерлерде төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді қабылдауға арналған жабдық (қондырғы) орнатуды қамтамасыз етуге, сондай-ақ төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді қабылдауға міндетті жекелеген қызмет түрлерін бекіту туралы  
   Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 29 желтоқсандағы № 1743 қаулысы [↑](#footnote-ref-8)
9. Қазақстан аумағында және одан тыс жерлерде Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған операциялар. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кедендік төлемдерді есепке алмағанда төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшасыз төлемдердің жалпы санынан олардың саны мен сомасының үлесі тиісінше 0,7% және 32,6% болды. [↑](#footnote-ref-10)
11. Қазақстаннан шетелге жіберілген ақша төлемі мен аударымы жөніндегі деректерді іріктеу кезінде мынадай мәліметтер пайдаланылды:

    Банктердің ностро және лоро корреспонденттік шоттары арқылы, сондай-ақ халықаралық ақша аударымы жүйесі арқылы Қазақстаннан шетелге жіберілген ақша төлемі мен аударымы;

    ақша жіберуші: резиденттік белгісі – резидент немесе резидент емес, экономиканың 9-«Үй шаруашылықтары» секторы жеке тұлғалардан, сондай-ақ жеке тұлғалардың бірге тұратын, өз табыстары мен мүлкін біріктірген (толық немесе ішінара) және тауарлар мен қызмет көрсетулердің белгілі бір түрлерін бірлесіп тұтынатын шағын топтарынан (отбасыларынан) тұратын институционалдық бірліктер), оған жеке тұлғалар және дара кәсіпкерлер кіреді;

    бенефициардың елі (ақша алушының резиденттігі) – барлығы.

    бенефициар (ақша алушы): резиденттік белгісі – резидент немесе резидент емес,шетелдегі барлық жеке және заңды тұғлалар. [↑](#footnote-ref-11)
12. Емделуге және білім алуға арналған аударымдарды қоспағанда. [↑](#footnote-ref-12)
13. Арнаулы аударымдар бөлімі бойынша, сондай-ақ ақша аударымдарын қайтару бойынша басқа да төлемдер. [↑](#footnote-ref-13)
14. Емдеуге мен білім беруге аударымдарды қоспағанда. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ерекше аударымдар бөлімі бойынша басқа да төлемдер, оның ішінде ақша аударымдарын қайтару бойынша. [↑](#footnote-ref-15)
16. Арнаулы аударымдар бөлігі бойынша, оның ішінде ақша аударымдарын қайтару бойынша басқа да төлемдер. [↑](#footnote-ref-16)