|  |
| --- |
| Описание: header**ИТОГИ НАДЗОРА (OVERSIGHT)** **ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ЗА 2014 ГОД**Описание: Рисунок2**Департамент развития и управления платежными системами Национального Банка Республики Казахстан****Алматы, февраль 2015 года** |

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ (МСПД И СМК) 2

РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 11

СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ 17

РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ 25

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 27

# ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ (МСПД И СМК)

Действующие в настоящее время в Казахстане национальные платежные системы, оператором которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка РК» (МСПД[[1]](#footnote-1) и СМК[[2]](#footnote-2)) характеризуются наличием значительной и полной правовой базой, высокой степенью безопасности и надежности используемых информационных решений. Так, в 2014 году коэффициент беспрерывности работы (работоспособности) МСПД составил 99,949%, коэффициент работоспособности СМК составил 99,997%, что характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем.

При этом указанные платежные системы основаны на внутренних программных продуктах и используют локальную систему обмена сообщениями, что позволяет своевременно проводить необходимые настройки и доработки систем в целях полного удовлетворения потребностям пользователей систем.

Ввиду высокого уровня надежности и безопасности действующих платежных систем сохраняется тенденция ежегодного роста объемов платежей в указанных системах, так в 2014 году через МСПД и СМК было проведено 34,7 млн. транзакций на сумму 202,6 трлн. тенге. По сравнению с 2013 годом количество платежей в платежных системах уменьшилось на 1,6%, а сумма платежей увеличилась на 14,1%.

**Динамика потоков платежей в МСПД и СМК**



млн. тр.

После спада объемов платежей в 2012 году, что было обусловлено уменьшением объемов платежей по операциям с депозитами и ценными бумагами, объемы платежей через МСПД и СМК в 2014 году продолжили динамику роста и достигли максимального уровня за все время работы платежных систем.

В среднем за день через платежные системы в 2014 году проводилось 141,5 тыс. транзакций на сумму 826,9 млрд. тенге, что меньше в сравнении с 2013 годом по количеству платежей на 1,2% и больше по сумме на 14,5%.

Максимальный пик объема проведенных платежей за один день зафиксирован 31 декабря 2014 года и составил 2 752,2 млрд. тенге, что больше средней суммы проведенных платежей за 2014 года в 3,3 раза.

При этом через МСПД в среднем за день в 2014 году проходило 57,1 тыс. транзакций на сумму 804,9 млрд. тенге, что больше в сравнении с 2013 годом по количеству на 1,2% и по сумме на 14,6%. Через клиринговую систему в среднем за день за 2014 год проходило 84,4 тыс. платежных сообщений на сумму 22,0 млрд. тенге, что по сравнению с 2013 годом меньше по количеству платежей на 2,7% и больше по сумме платежей – на 12,4%.

Клиент, обращаясь в банк, может выбрать МСПД или СМК для осуществления платежей. Для срочных и высокоприоритетных платежей на крупные суммы, требующих незамедлительного расчета, предпочтение отдается ***МСПД***. В связи с чем, через данную систему обрабатывается основной

|  |  |
| --- | --- |
| объем платежей в стране (97,3% от общего объема платежей и 40,3% от их общего количества), в частности, это операции с финансовыми инструментами.Так, 38,8% от общей суммы платежей в МСПД занимают платежи по операциям с ценными бумагами. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами составляют 17,2%, с депозитами – 16,7%. |  |

При выборе ***Системы межбанковского клиринга***следует иметь ввиду, что расчет платежей в данной системе осуществляется только один раз в день (с 15:00 до 16:00 часов), следовательно, при представлении платежного указания в банк ближе или после 15:00 часов расчет платежа будет осуществлен только на следующий операционный день. Вместе с тем, тарифы в данной системе значительно

|  |  |
| --- | --- |
| ниже стоимости услуг в МСПД, в связи с чем, на данную систему приходится основной поток мелких платежей (59,7% от общего количества платежей и всего 2,7% от их суммы). Доминирующую долю в СМК занимают платежи за товары, нематериальные активы и услуги. Также значительна доля платежей в бюджет и выплат из бюджета, пенсионных платежей и пособий. |  |

За 2014 год сумма проведенных безналичных платежей в платежных системах через МСПД составила 97,3% от общей суммы платежей через МСПД и СМК, через Систему межбанковского клиринга – 2,7% соответственно. Количество проведенных платежей в МСПД составило 40,3%, в Системе межбанковского клиринга – 59,7%.



***Средняя сумма одного платежа***

**МСПД**

**СМК**

260,5 тыс. тенге

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2014 год составила 14,1 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 13,2% (на 1,7 млн. тенге). Средняя сумма одного платежного сообщения в Системе межбанковского клиринга за 2014 год составила 260,5 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 15,5% (на 35,0 тыс. тенге).

Рост объемов платежей в основном был обусловлен увеличением суммы платежей по операциям с депозитами на 42,3%, а также операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами - на 31,7%. При этом доля указанных операций от общего объема роста составила 60,6%.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2013 год** | **2014 год** | **Изменение** |
| в млрд. тенге | в млрд. тенге | в млрд. тенге | *в %*  |
| Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами | 25 773,4 | 33 951,4 | 8 178,0 | 31,7% |
| Депозиты | 23 371,6 | 33 253,9 | 9 882,4 | 42,3% |
| Займы | 2 395,2 | 2 766,8 | 371,6 | 15,5% |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты | 79 583,4 | 76 542,1 | - 3 041,4 | -3,8% |
| Товары, нематериальные активы и услуги | 24 867,5 | 27 614,5 | 2 746,9 | 11,0% |
| Прочие платежи\* | 21 599,7 | 28 459,1 | 6 859,4 | 31,8% |
| **Итого** | **177 590,8** | **202 587,8** | **29 811,9** | **14,1%** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| В целом за 2014 год объем проведенных платежей через платежные системы превышает уровень ВВП Казахстана за 2014 год (38 033,1 млрд. тенге) в 5,3 раза. |  |

Основной объем платежей, проведённых через МСПД и СМК, приходится на платежи юридических лиц, в том числе, платежи субъектов финансового сектора. При этом в МСПД объемы платежей юридических лиц составляют свыше 99% от общей суммы платежей, соответственно, на долю платежей физических лиц приходится менее 1%. В СМК более активно проводятся платежи физических лиц (8% от общей суммы платежей), что обусловлено низкими тарифами данной системы.

|  |  |
| --- | --- |
| Средняя сумма одного платежного документа, отправленного юридическим лицом через платежные системы, составила 1 867,8 тыс. тенге, что примерно равняется 1 000 МРП, (1 852 тыс. тенге на 2014 год) установленному Законом Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» для осуществления платежей между юридическими лицами в безналичной форме.  |  |
| Средняя сумма одного платежного документа физического лица[[3]](#footnote-3), рассчитанного в МСПД и СМК, составляет порядка 90,1 тыс. тенге и характеризуется проведением большого количества платежей по оплате пенсионных взносов, социальных отчислений на небольшие суммы (средняя сумма одного платежа по разделу «пенсионные платежи» составляет около 4 тыс. тенге, а также налоговых платежей (средняя сумма около 25 тыс. тенге). В связи с чем, платежи физических лиц ввиду их небольшой суммы занимают незначительную долю (1 920,9 млрд. тенге - 0,9%) от общего объема платежей, проведенных через платежные системы. |

Объем проведенных через МСПД и СМК платежей физических лиц в оплату за предоставленные товары, нематериальные активы и услуги[[4]](#footnote-4) в 2014 году составили 678,7 млрд. тенге, увеличившись с показателями 2013 года на 24,5%. При этом объем проведенных безналичных платежей с использованием платежных карточек за 2014 год составил 988,9 млрд. тенге, увеличившись с показателями 2013 года на 7,3%.

В целом общий объем безналичных платежей физических лиц через платежные системы и платежи с использованием платежных карточек за 2014 год составил 1 667,7 млрд. тенге, увеличившись с показателями 2013 года на 13,7%, что в целом свидетельствует о росте безналичных платежей среди физических лиц.

Согласно официальным данным[[5]](#footnote-5), общий объем реализованных товаров и услуг (оптовые, розничные) в 2014 году составил 22,6 трлн. тенге[[6]](#footnote-6). При этом доля платежей юридических лиц, проведенных через МСПД и СМК, от общего объема реализованных товаров и услуг составила 85,5% от общего объема розничного и оптового товарооборота и оказанных услуг. Доля платежей физических лиц, проведенных в платежных системах в оплату товаров, составила всего 8,1% от объема розничной торговли. В связи с чем, одной из основных государственных задач является дальнейшее расширение безналичных платежей путем стимулирования населения к использованию дистанционных и иных способов оплаты платежей без использования наличных денег.

В целом через МСПД в 2014 году было проведено 14,0 млн. транзакций на сумму 197,2 трлн. тенге. По сравнению с 2013 годом количество платежей увеличилось на 0,8%, а сумма платежей выросла на 14,1%.

**Динамика потоков платежей в МСПД**



|  |
| --- |
| Рост объемов платежей МСПД в основном был обусловлен увеличением суммы платежей по операциям с депозитами - на 42,1%, а также операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами на 31,7%. |
| **Наименование показателя** | **2013 год** | **2014 год** | **Изменение** |
| **в млрд. тенге** | **в млрд. тенге** | **в млрд. тенге** | ***Рост в %***  |
| Операции с ин.валютой и драг.металлами | 25 773,2 | 33 951,1 | 8 177,9 | *31,7%* |
| Депозиты | 23 161,3 | 32 920,8 | 9 759,4 | *42,1%* |
| Займы | 2 237,7 | 2 576,7 | 339,0 | *15,2%* |
| Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты | 79 579,8 | 76 538,2 | -3 041,6 | *-3,8%* |
| Товары, нематериальные активы и услуги | 22 000,1 | 24 517,1 | 2 517,0 | *11,4%* |
| Прочие платежи\* | 20 023,8 | 26 695,2 | 6 671,4 | *33,3%* |
| **Итого** | **172 775,9** | **197 199,0** | **24 423,1** | ***14,1%*** |

|  |  |
| --- | --- |
| В разрезе групп пользователей наибольшая доля объемов платежей в 2014 году приходилась на организации – 51,0%. При этом 25% всех платежей приходится на 5 крупных банков Казахстана. |  |

**Потоки платежей в МСПД по группам пользователей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2013 год** | **2014 год** | Изменения |
| **в млрд. тенге** | **в млрд. тенге** | **в млрд. тенге** | ***рост в %*** |
| Пять крупных банков | 48 171,6 | 49 249,5 | 1 077,93 | *2,2%* |
| Прочие банки[[7]](#footnote-7) | 42 100,2 | 47 348,5 | 5 248,34 | *12,5%* |
| Организации[[8]](#footnote-8) | 82 504,2 | 100 600,9 | 18 096,73 | *21,9%* |
| **Общий итог** | **172 775,9** | **197 199,0** | **24 423,10** | ***14,1%*** |

В целом в 2014 году через СМК было обработано 20,7 млн. электронных платежных сообщений на сумму 5 388,8 млрд. тенге. По сравнению с 2013 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе уменьшилось на 3,1%, сумма платежей выросла на 11,9%.

**Динамика потоков платежей в СМК**

Основное влияние на рост платежей в СМК оказал прирост объемов платежей по операциям с депозитами, а также за платежей за товары и услуги.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2013 год** | **2014 год** | **Изменение** |
| в млрд. тенге | в млрд. тенге | в млрд. тенге | *в %*  |
| Пенсионные платежи и пособия | 409,6 | 507,5 | *97,9* | *23,9%* |
| Специфические переводы | 159,9 | 202,0 | *42,1* | *26,3%* |
| Депозиты | 210,2 | 333,2 | *123,0* | *58,5%* |
| Платежи за товары | 1 544,4 | 1 661,2 | *116,9* | *7,6%* |
| Платежи за услуги | 1 323,1 | 1 436,1 | *113,1* | *8,5%* |
| Платежи в бюджет и выплаты из бюджета | 1 004,8 | 1 053,7 | *48,9* | *4,9%* |
| Прочие платежи | 162,9 | 194,8 | *31,9* | *19,6%* |
| **Итого** | **4 814,9** | **5 388,6** | ***573,7*** | ***11,9%*** |

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объема платежей в 2014 году приходилась на пятерку крупных банков – 41,0%.

**Потоки платежей в СМК по группам пользователей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Группа** | **2013 год** | **2014 год** | **Изменения** |
| **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***в % к общему объему*** | **в млрд. тенге** | ***рост в %*** |
| Пять крупных банков | 2 030,0 | *42,2%* | 2 211,5 | *41,0%* | 181,5 | *8,9%* |
| Прочие банки[[9]](#footnote-9) | 1 784,8 | *37,1%* | 2 003,8 | *37,2%* | 219,0 | *12,3%* |
| Организации[[10]](#footnote-10) | 1 000,1 | *20,8%* | 1 173,5 | *21,8%* | 173,4 | *17,3%* |
| **Общий итог** | **4 814,9** | ***100,0%*** | **5 388,8** | ***100,0%*** | **573,9** | ***11,9%*** |

Согласно прогнозам[[11]](#footnote-11), рассчитанным на основании статистических данных по объемам платежей за последние 10 лет, в 2015 году прогнозируемые значения роста объемов платежей в платежных системах (МСПД и СМК) могут сложиться на уровне 6,1% (214,9 трлн. тенге) по сумме платежей и 4,8% (36,3 млн. транзакций) по количеству платежей.

**Показатели стран ЕАЭС**

При отношении объема[[12]](#footnote-12) платежей и переводов денег, проведенных через национальные платежные системы стран Евразийского экономического союза к национальным внутренним валовым продуктам[[13]](#footnote-13) (ВВП) указанных стран, Казахстан занимает третье место по оборачиваемости платежей (превышение объемов платежей над показателем ВВП).

**Платежи и переводы денег через национальные платежные системы стран ЕАЭС**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Сумма (млрд. долл. США)** | **ВВП (млрд. долл. США)** | **Превышение объемов платежей над ВВП** |
| Республика Казахстан | 1 167,4 | 231,9 | в 5,3 раза (доля ВВП 19%) |
| Российская Федерация | 38 272,1 | 2 068,2 | в 18,5 раз (доля ВВП 5,4%) |
| Республика Беларусь | 376,2 | 62,3 | в 6 раз (доля ВВП 16,6%) |
| Республика Армения | 22,1 | 10,4 | в 2,1 раз (доля ВВП 47,2%) |
| Кыргызская Республика | 17,3 | 7,2 | в 2,4 раза (доля ВВП 41,8%) |

При отношении суммы платежей на душу населения Казахстан из числа стран ЕАЭС занимает второе место после Российской Федерации.

**Сумма платежей в среднем на душу населения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **население** **(млн. чел.)** | **сумма платежей в среднем на душу населения** **(в тыс. долл. США)** |
| Республика Казахстан | 17,4 | 67,1 |
| Российская Федерация | 146,3 | 261,6 |
| Республика Беларусь | 9,5 | 39,6 |
| Республика Армения | 3,0 | 7,4 |
| Кыргызская Республика | 5,8 | 3,0 |

**Платежи, находившиеся в очереди, аннулированные и отозванные в МСПД, а также неисполненные в СМК**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Одним из показателей возможных финансовых рисков в системе является очередь платежей участников, которая образуется, в основном по причине недостаточности ликвидности в течение операционного дня МСПД.  | **Платежные документы,** **находившиеся в очереди**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Количество (ед.)** | **Сумма** **(млрд. тенге)** |
| 2013 год |  863 | 111,2 |
| 2014 год | 4 306 | 243,7 |

 |

За 2014 год было зафиксировано 4 306 платежей, находившихся в очереди, на сумму 243,7 млрд. тенге. При этом среднее время простоя платежей составило 16 минут 27 секунд. Основной причиной образования «затора» в системе является то, что пользователи не всегда проводят мониторинг и анализ платежей, находящихся в очереди, а также не следят за ликвидностью на своей позиции. В результате чего платежи на крупную сумму поступают в очередь, что не дает возможность проведения расчета других платежей на более мелкие суммы. В целом, зафиксированные платежи в очереди не повлекли за собой финансовых рисков для других участников, так как были связаны с временным разрывом между поступлением средств на корреспондентский счет участника и отправкой платежа в систему.

Из платежных документов, находившихся в очереди, в 2014 году 12 платежных документов на сумму 3,5 млрд. тенге были отозваны пользователем платежных систем или аннулированы КЦМР по причине закрытия операционного дня МСПД.

Все аннулированные и отозванные платежи на следующий день были повторно направлены пользователями платежных систем в МСПД и успешно рассчитаны.

**Показатели отозванных и неисполненных платежей в МСПД**

**в 2013 году и 2014 году**

В СМК в 2014 году были не исполнены (аннулированы) по причине недостаточности ликвидности 30 платежных сообщений на сумму 37,9 млн. тенге, тогда как в 2013 году были аннулированы по причине недостаточности ликвидности 213 платежных сообщений на сумму 65,7 млн. тенге.

 **Продление операционного дня МСПД**

Суммарное время продлений операционного дня МСПД за 2014 год составило 88 часов 8 минут[[14]](#footnote-14), из них максимальное время продления – 240 мин. (4 часа), минимальное - 10 минут. Сумма проведенных платежей во время продлений составила 232,2 млрд. тенге, количество проведенных платежей – 16,4 тыс. платежей.

В интервале времени с 19:00 до 24:00 часов пользователями системы было проведено 22,3 тыс. платежей на общую сумму 615,9 млрд. тенге (0,2% от общего количества и 0,3% от общей суммы платежей, проведенных через МСПД).

На основании проведенного анализа можно отметить, что в течение продленного сверх графика времени работы МСПД поступает небольшое количество платежей, которые при правильной организации расчетно-платежного процесса могли быть проведены в регламентное время без дополнительных затрат на обеспечение работы всей платежной системы.

#

# РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

К концу 2014 года на территории Казахстана 28 банков второго уровня (80% всех банков) и АО «Казпочта» осуществляли предоставление населению электронных банковских услуг (информационные и платежные)[[15]](#footnote-15) с использованием платежных карточек посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа.

Несомненно, предоставление банковских услуг дистанционно по каналам телекоммуникаций имеет преимущества по сравнению с традиционным кассовым обслуживанием. В этой связи, логичными являются ожидания о вовлечении всех банков в данный процесс. Стоит отметить, что в зависимости от стратегических целей, специфика некоторых банков сфокусирована на обслуживании преимущественно организаций (юридических лиц).

Проявление интереса новых банков в предоставлении населению электронных банковских услуг с использованием платежных карточек остается положительным на протяжении нескольких последних лет. В 2014 году количество таких банков увеличилось на 4 единицы, а за последние три года на 7.

Вместе с тем, рынок платежных карточек или точнее количество карточек в обращении имеет ограничения, связанные не только с количеством населения, но и изменением психологии последних. Если ранее, ввиду новизны продукта, люди активно получали по несколько карточек, то со временем интерес стал ослабевать, и уже ограничиваются одной–двумя карточками. 2014 год в этом случае показателен, так как прирост карточек в обращении отмечен на рекордно низком уровне 4,4%, составив 17,3 млн. единиц, из которых 13,1 млн. дебетные, 3,1 млн. кредитные и 1,1 млн. предоплаченные и дебетные с кредитным лимитом платежные карточки.

Похожая ситуация наблюдается в России. Согласно официальным статистическим данным Центрального банка России[[16]](#footnote-16), прирост платежных карточек в обращении на конец 3-квартала 2014 года составил 6,1%, тогда как с 2008 года ежегодный прирост превышал 10%.

При этом, важно отметить, что динамика роста такого показателя, как активные платежные карточки (используемые для совершения операций) остается на хорошем уровне. В 2014 году прирост активных платежных карточек составил 12,5%, хотя и уменьшился по сравнению с 2013 годом (14,5%). Из находящихся в обращении 17,3 млн. платежных карточек активно используются менее 7 млн.

Также несколько уменьшилась доля активных платежных карточек по отношению к общему количеству платежных карточек в обращении, составив в 2014 году 39,8%, тогда как в 2013 году этот показатель составлял 42,4%.

Недостаточно высокое использование платежных карт обусловлено несколькими факторами, среди которых можно отметить эмоциональные ощущения людей – отсутствие контроля за расходованием средств, недоверие к безопасности совершения операций и в целом к данному виду платежного инструмента, не всегда быстрый процесс оплаты (набор PIN-кода, предъявление удостоверения личности). Также значимым сдерживающим фактором является отсутствие возможности осуществления платежей за товары и услуги здесь и сейчас. И хотя призванный улучшить указанную ситуацию нормативный правовой документ был принят два года назад, принципиальных изменений пока не последовало.

Недостаточно развитая в Казахстане сеть приема платежей с использованием платежных карточек очевидна при соотношении численности жителей страны с количеством POS-терминалов, установленных в пунктах торговли и сервиса. В Белоруссии на 1 000 жителей приходится 10 POS-терминалов, в России - 8, а в Казахстане - 3. В развитых странах данные показатели на порядок выше[[17]](#footnote-17): Англия и Италия – 26, Канада – 24, Франция – 21, Япония – 15.

|  |  |
| --- | --- |
| Справедливым будет отметить о сохранении в 2014 году высокой динамики роста (более чем на треть) количества POS-терминалов, устанавливаемых у предпринимателей, и расширении сети приема платежей с использованием платежных карточек (торговые и обслуживающие точки).  |  |

По-прежнему самыми востребованными устройствами остаются банкоматы, в среднем в день по которым в 2014 году совершалось 515 тысяч операций (90% которых приходится на снятие наличных денег), тогда как по POS-терминалам проводилось 97 тысяч операций.

В 2014 году наиболее востребованными платежами посредством банкоматов было оплата услуг сотовой связи и переводы с одного банковского счета на другой (с карты на карту). Также банкоматы использовались для операций по пополнению банковских счетов путем взноса наличных денег, коммунальных, налоговых и иных платежей, а также погашения и получения займов.

При этом второй год наблюдается замедление темпов роста количества банкоматов - в 2014 году составивший 2,7% или 241 единицу. Однако, нельзя говорить о недостатке количества банкоматов, так как нагрузка на них низкая – 58 операций в среднем в день на банкомат. На POS-терминалы нагрузка гораздо меньше – 2 операции. При этом в развитых странах на один POS-терминал в день приходится примерно 8 операций.

**Операции, совершенные с использованием платежных карточек в Казахстане в 2014 году посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Среда проведения операции** | безналичные | с использованием наличных денег |
| количество (тыс. транз.) | объем (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | объем (млн. тенге) |
| банкомат | 17 370,9 | 185 689,9 | 169 248,6 | 5 694 807,5 |
| *доля %* | *31,1%* | *22,6%* | *96,8%* | *85,2%* |
| POS-терминал | 29 681,1 | 570 131,6 | 5 623,6 | 986 493,2 |
| *доля %* | *53,1%* | *69,3%* | *3,2%* | *14,8%* |
| интернет | 7 466,0 | 37 395,8 | *-* | *-* |
| *доля %* | *13,4%* | *4,5%* | *-* | *-* |
| моб-й телефон | 220,1 | 214,5 | *-* | *-* |
| *доля %* | *0,4%* | *0,03%* | *-* | *-* |
| прочие[[18]](#footnote-18) | 1 181,5 | 29 389,9 | *-* | *-* |
| *доля %* | *2,1%* | *3,6%* | *-* | *-* |
| **Всего:** | **55 919,6** | **822 821,6** | **174 872,2** | **6 681 300,6** |

Отчасти проблема низкого использования POS-терминалов заключается в их недостаточном количестве. То есть, как выше уже было отмечено, где бы покупатель не покупал товар или не оплачивал услугу, должна иметься возможность расчета карточкой. Если эта возможность реализована, как показывает практика стран с высоким уровнем безналичных расчетов, следует многократный эффект увеличения таких платежей. Люди быстро привыкают к удобству безналичной оплаты, что становится привычным и, со временем, перестают использовать наличные деньги. В этом случае наглядно поведение в Казахстане иностранных граждан, пытающихся (вероятно не задумываясь) везде предъявить к оплате платежные карточки.

Причем, если раньше проблемой расширения сети POS-терминалов являлась их относительно высокая стоимость, то уже более года реализована возможность использования мобильных POS-терминалов[[19]](#footnote-19) (mPOS), которые не только по стоимости на порядок ниже, но и универсальны в использовании, то есть, не привязаны к месту дислокации (ограничения лишь по зоне работы сети мобильных операторов).

Таким образом, для повсеместного приема платежей с использованием платежных карточек созданы почти все условия, не решенной остается одна из важнейших задач – создание стимула в приеме таких платежей предпринимателями, путем представления налоговых преференций, создания условий по снижению межбанковских комиссий, а также проведения информационных кампаний.

Помимо развития сети приема к оплате платежных карточек в торговых и обслуживающих организациях посредством POS-терминалов, перспективной средой роста безналичных расчетов является интернет. Стимулом к росту таких расчетов может быть расширение интернет аудитории. Согласно официальным данным[[20]](#footnote-20), на конец 2013 года в Казахстане зарегистрировано 1 976 тыс. стационарных интернет-абонентов. Данная цифра не отражает реального количества пользователей интернет, поскольку, особенно в последние годы с улучшением качества связи путем введения стандартов 3G и 4G, а также снижением тарифов, люди активно подключаются к интернет посредством мобильных телефонов. Доступность мобильного интернета впоследствии должна способствовать увеличению доли платежей, совершенных через интернет. Логичными являются ожидания увеличения доли интернет-транзакций за счет уменьшения доли безналичных платежей посредством банкоматов. Во всяком случае, основными казахстанскими эквайерами реализована возможность оплаты через интернет-кабинет не только услуг, аналогичных контекстному меню банкоматов, но и более широкого спектра. Так, в 2014 году по сравнению с 2013 годом доля количества и суммы интернет-платежей в общей структуре безналичных платежей возросла (с 5,8% и 2,5% количества и суммы до 13,4% и 4,5% соответственно), тогда как доля платежей посредством банкомата снизилась (с 36,3% и 24,8% количества и суммы до 31,1% и 22,6% соответственно).

Вместе с тем, наряду с расширением интернет-аудитории необходимо наличие сервисов по совершению интернет платежей. Развитие проектов электронной коммерции, а также иных электронных сервисов должно способствовать росту интернет-платежей.

Еще одной из заметных особенностей 2014 года является изменение структуры платежей с использованием платежных карточек. На протяжении последних пяти лет наблюдалась опережающая динамика роста количества и суммы безналичных платежей по отношению к росту операций по выдаче наличных денег.

**Динамика роста платежей с использованием платежных карточек**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| количество | безналичные | 25,4% | 20,4% | 33,9% | 31,3% | 19,7% |
| наличные | 13,3% | 12,8% | 17,2% | 9,9% | 9,3% |
| сумма | безналичные | 34,9% | 42,2% | 31,6% | 19,8% | 7,3% |
| наличные | 25,2% | 28,2% | 27,4% | 17,2% | 20,1% |

В 2014 году прирост объемов безналичных платежей почти в три раза оказался меньше роста объемов операций по выдаче наличных денег. Доля объемов безналичных платежей в 2014 году составила 12,8%, тогда как в 2013 году – 14,1%.

 Связано это вероятнее всего с ожиданиями людей по резкому изменению валютного курса, что повлекло изменение пропорций в сторону снятия наличных средств. Также следует отметить и рост средней суммы операции по снятию наличных денег – увеличение с 34,9 тыс. тенге в 2013 году до 38,3 тысяч в 2014 году, тогда как средняя сумма безналичных платежей (без учета таможенных платежей[[21]](#footnote-21)) немного уменьшилась, составив 11,7 и 11,3 тыс. тенге в 2013-2014 годах соответственно. При этом сохранилась динамика опережающего роста количества безналичных платежей, хотя и менее выразительно по сравнению с предыдущими годами. Доля количества безналичных платежей увеличилась в 2014 году с 25,2% до 26,9%.

 Таким образом, на протяжении последних лет наблюдаются положительные тенденции в использовании платежных карточек для оплаты товаров и услуг на небольшие суммы.

При сравнении с похожими рынками других стран доля безналичных платежей в общей структуре платежей с использованием платежных карточек в Казахстане остается низкой. Так, в России указанные платежи за 1-3 кварталы 2014 года составили 57,9% от количества и 19,8% от суммы, в Белоруссии в 2014 году - 72,0% от количества и 25,9% от суммы.

В региональном разрезе рынок электронных банковских услуг в 2014 году кардинальных изменений не претерпел. По-прежнему, наиболее позитивная ситуация развития рынка наблюдается в г. Алматы и г. Астана, в частности, при соотношении жителей данных городов с показателями рынка платежных карточек.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **кол-во жителей региона, приходящихся на единицу показателя в 2014 году** | **кол-во платежей с использованием платежных карточек, приходящихся на одного жителя региона в 2014 году** |
| активная платежная карта[[22]](#footnote-22) | POS-терминал | банкомат | безналичные | с использованием наличных денег |
| Акмолинская  | 4 | 656 | 2 384 | 1 | 8 |
| Актюбинская | 3 | 395 | 1 750 | 2 | 11 |
| Алматинская  | 7 | 1 626 | 5 553 | 1 | 4 |
| Атырауская  | 2 | 255 | 1 120 | 3 | 15 |
| ВКО | 3 | 460 | 1 922 | 1 | 10 |
| Жамбылская | 4 | 1 243 | 3 391 | 1 | 7 |
| ЗКО | 3 | 354 | 1 869 | 2 | 11 |
| Карагандинская  | 2 | 317 | 1 795 | 2 | 12 |
| Костанайская  | 3 | 286 | 2 382 | 6 | 9 |
| Кызылординская  | 3 | 1 076 | 2 462 | 2 | 8 |
| Мангистауская  | 2 | 342 | 1 221 | 3 | 13 |
| Павлодарская  | 2 | 288 | 1 412 | 2 | 11 |
| СКО | 3 | 428 | 2 056 | 1 | 8 |
| ЮКО | 5 | 1 167 | 4 719 | 1 | 5 |
| Алматы  | 1 | 77 | 823 | 16 | 21 |
| Астана  | 2 | 115 | 916 | 9 | 21 |
| **Р.Казахстан** | **3** | **310** | **1 892** | **3** | **10** |

При этом по соотношению количества POS-терминалов к жителям региона ухудшились показатели по Алматинской, Южно-Казахстанской и Жамбылской областях, что отчасти объясняется приростом населения по данным регионам выше среднего показателя по Казахстану.

В целом, надо отметить о продолжении наметившейся тенденции сглаживания резкой дифференциации качественных показателей рынка электронных банковских услуг между отдельными регионами.

.

# СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Рынок услуг быстрых денежных переводов в Казахстане представлен большим ассортиментом систем, посредством которых возможно осуществление переводов денег адресату, находящемуся в другой стране, в считанные минуты. Так, для быстрого и безопасного осуществления переводов денег можно воспользоваться услугами банков и АО «Казпочта» по осуществлению переводных операций через такие системы, как Золотая корона, Western Union, Юнистрим, Faster, Contact, Блиц, Лидер, MoneyGram, Систему всемирного почтового союза, Анелик, Быструю почту, InterBanking, Coinstar Money Transfer, IntelExpress, Migom и другие системы.

В Казахстане функции агентов систем международных денежных переводов выполняют только банки второго уровня и АО «Казпочта», которые заключили агентские соглашения с системами денежных переводов или являются непосредственно операторами систем, что способствует сокращению финансовых рисков и выполнению основного принципа по оказанию услуг по переводу денег в части обеспечения прозрачности операций и защиты потребителя.

Ввиду удобства и скорости проведения операций системы денежных переводов (далее – СДП) приобретают все большую популярность среди населения страны, что характеризуется ежегодным ростом объемов переводов, проводимых через данные системы. Так, в 2014 году объем переводов денег, отправленных через СДП, составил 2 474,1 тыс. транзакций на сумму 321,2 млрд. тенге (1 792,3 млн. долл. США), что превышает показатели 2013 года на 7,3% по количеству и 14,2% по объемам переводов денег. При этом СДП могут использоваться не только физическими лицами[[23]](#footnote-23), но и юридическими лицами (доля переводов денег физических лиц составляет 96,5% и 94,5% от общего количества и суммы, юридических лиц – 3,5% и 5,5% соответственно).

В большинстве случаев СДП используются населением страны для проведения переводов денег за рубеж (доля отправленных за рубеж платежей и переводов денег через системы составила 75,6% от общего количества и 87,3% от общей суммы отправленных через системы транзакций). Вместе с тем, данные системы также применяются для осуществления срочных переводов по Казахстану, средняя сумма которых составляет порядка 67,5 тыс. тенге.

Так, в 2014 году по Казахстану с использованием СДП было проведено 604,5 тыс. транзакций на сумму 40,8 млрд. тенге (227,7 млн. долл. США). При этом из общего объема 474,5 тыс. транзакций на сумму 19,9 млрд. тенге проведено в национальной валюте - тенге (78,5% и 48,7% от общего количества и суммы переводов денег, проведенных через СДП). Доля данных переводов от общего объема переводов физических лиц, проведенных в тенге через национальные платежные системы Казахстана (МСПД и СМК) и СДП, составила всего 1,0% по сумме платежей.

Однако, следует учесть, что СДП в основном ориентированы на проведение безвозмездных специфических переводов (99,5% от общей суммы переводов денег в тенге через СДП), на которых приходится порядка 13% от общего объема подобных переводов в тенге, проведенных в стране (через МСПД, СМК и СДП).

Наиболее популярной системой для переводов денег по Казахстану является система Faster (казахстанская система международных денежных экспресс-переводов между физическими лицами без открытия банковского счета), через которую в 2014 году было проведено 33,3% и 40,5% от общего количества и суммы транзакций, проведенных по стране с использованием СДП. Также активно население Казахстана использует для внутристрановых переводов такие системы как Western Union, Колибри (Блиц) и почтовые переводы АО «Казпочта».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Система** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | ***Доля от общего кол-ва, в %*** | **Сумма (млн. тенге)** | ***Доля от общей суммы, в %*** |
| Faster | 201,0 | *33,3%* | 16 536,1 | *40,5%* |
| Western Union | 88,1 | *14,6%* | 12 035,9 | *29,5%* |
| Колибри (Блиц) | 44,4 | *7,4%* | 4 937,0 | *12,1%* |
| Почтовые переводы | 260,7 | *43,1%* | 3 704,0 | *9,1%* |
| Contact | 1,9 | *0,3%* | 1 027,2 | *2,5%* |
| Юнистрим | 2,6 | *0,4%* | 704,9 | *1,7%* |
| Лидер | 0,3 | *0,1%* | 526,5 | *1,3%* |
| Быстрая почта | 1,5 | *0,3%* | 426,6 | *1,0%* |
| Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета | 1,7 | *0,3%* | 365,0 | *0,9%* |
| Анелик | 1,0 | *0,2%* | 284,7 | *0,7%* |
| Золотая корона | 1,1 | *0,2%* | 244,1 | *0,6%* |
| Coinstar Money Transfer | 0,1 | *0,01%* | 13,6 | *0,03%* |
| MoneyGram | 0,002 | *0,0003%* | 0,4 | *0,001%* |
| **Общий итог** | **604,5** | ***100,0%*** | **40 806,1** | ***100,0%*** |

При этом основное влияние на общий прирост объемов переводов, проведенных через СДП по стране, оказало использование таких систем, как Western Union, Faster и Колибри (Блиц) (рост по сравнению с 2013 годом на 4,4 млрд. тенге, 2,2 млрд. тенге и 1,7 млрд. тенге соответственно).

В соответствии с основным предназначением СДП доминирующая доля приходится на безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование) в пользу иных лиц.

|  |  |
| --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Объемы транзакций, проведенных через СДП по Казахстану (млн. тенге)** |
| **2013** | **2014** | ***Изм.,******в %/в раз*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 36 281,3 | 40 558,2 | 11,8% |
| *Прочие безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование)* | *36 219,4* | *40 509,1* | 11,8% |
| Депозиты | 472,9 | 205,9 | -56,5% |
| Товары и нематериальные активы | 0,5 | 1,3 | в 2,9 раза |
| Услуги | 44,1 | 25,4 | -42,6% |
| Прочие переводы | 14,8 | 15,3 | 3,4% |
| **Итого** | **36 813,6** | **40 806,1** | **10,8%** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных переводов по стране** | **Доля от общей суммы отправленных переводов по стране** |

Из Казахстана, несомненно, больше отправляется за рубеж через СДП переводов денег, чем поступает в страну. Так, в 2014 году **общий объем отправленных за рубеж** переводов денег из страны составил 1 869,6 тыс. транзакций на сумму 280,4 млрд. тенге, тогда как **поступившие переводы денег из-за рубежа** составили 948,3 тыс. транзакций на сумму 121,4 млрд. тенге. Таким образом, отправленные переводы денег превышают полученные в страну по количеству транзакций в 2,0 раза и по сумме – в 2,3 раза. Средняя сумма одного отправленного из страны перевода составляет около 150 тыс. тенге, полученного в страну перевода – 128 тыс. тенге.

 При этом доминирование и рост объемов отправленных из страны переводов денег через СДП (прирост по сравнению с 2013 годом на 4,7% по количеству на 17,4% по сумме транзакций) во многом зависит как от миграционной активности населения страны (в 2014 году в страну прибыло 14 842 человек), так и от потребностей населения в переводах денег для приобретения тех или иных товаров и услуг за границей. В частности, в декабре 2014 года наблюдается значительный рост платежей и переводов денег, отправляемых населением Казахстана в Россию для оплаты покупок товаров ввиду удешевления их стоимости (более чем на 69% по сравнению с аналогичным показателем ноября месяца). Вместе с тем, не смотря на то, что основной поток в Российскую Федерацию в конце 2014 года приходился на переводы денег, направляемые для дальнейшей покупки определенных товаров, их кодирование через банки было осуществлено в качестве безвозмездных переводов, что является одной из основных проблем денежных переводов.

 Так, безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование) составляют более 98% от всей суммы переводов, отправленных через СДП за рубеж.

|  |  |
| --- | --- |
| **Назначение платежа** | **Отправленные за рубеж (млн. тенге)** |
| **2013** | **2014** | ***Изм.,******в %, раз*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 232 555,3 | 276 588,2 | *18,9%* |
| *прочие безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование)* | *230 750,7* | *275 535,7* | *19,4%* |
| Депозиты | 5 444,1 | 3 294,7 | *-39,5%* |
| Товары и нематериальные активы | 53,2 | 78,5 | *47,5%* |
| Услуги | 170,4 | 133,0 | *-22,0%* |
| Прочие переводы | 607,0 | 261,2 | *-57,0%* |
| **Итого** | **238 830,1** | **280 355,5** | ***17,4%*** |

Наибольшей популярностью при отправке переводов денег через СДП за рубеж пользуются такие системы, как Золотая корона и Western Union, на долю которых приходится более 50% от всей суммы отправленных за рубеж посредством СДП переводов денег. Также значительны переводы денег через системы Contact, Юнистрим и Faster.

В страны СНГ наибольшая сумма денежных переводов отправлена через Золотую Корону (29,0%), Western Union (15,9%), Юнистрим (15,2%), Contact (14,7%), Faster (13,0%).

В страны дальнего зарубежья основной объем переводов денег направлен через систему Western Union (53,9% от общей суммы переводов), также значительна доля системы Золотая корона (26,0%) соответственно.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества отправленных через СДП переводов денег** | **Доля от общей суммы отправленных через СДП переводов денег** |
|  **Система** | **Кол-во** **(тыс. транзакций)** | **Сумма** **(млн. тенге)** |
| Золотая корона | 618,5 | 79 289,2 |
| Western Union | 350,3 | 70 567,6 |
| Contact | 163,4 | 35 324,2 |
| Юнистрим | 226,8 | 34 489,4 |
| Faster | 269,3 | 28 254,7 |
| Колибри (Блиц) | 102,7 | 11 668,1 |
| Лидер | 13,5 | 7 835,6 |
| MoneyGram | 23,0 | 4 402,7 |
| Система Всемирного почтового союза | 87,3 | 3 802,3 |
| Анелик | 6,4 | 2 190,0 |
| Быстрая почта | 6,9 | 1 760,9 |
| InterBanking | 1,1 | 756,7 |
| InterExpress | 0,1 | 9,2 |
| Почтовые международные переводы | 0,2 | 5,1 |
| **Общий итог** | **1 869,6** | **280 355,5** |

Основной поток переводов денег через СДП был направлен в страны СНГ (85,8% и 75,6% от общего объема отправленных платежей и переводов денег), из которых значительную долю занимают переводы в Российскую Федерацию. Также значительна сумма переводов денег, отправленных через СДП в Узбекистан, Китай и Кыргызстан.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | **Сумма (млн. тенге)** |
|  *Страны СНГ*  |  *1 603,8*  |  *211 831,3*  |
|  Российская Федерация  |  837,8  |  108 952,2  |
|  Узбекистан  |  420,4  |  55 725,0  |
|  Кыргызстан  |  164,4  |  19 923,8  |
|  Азербайджан  |  39,2  |  8 639,5  |
|  Украина  |  68,1  |  7 357,6  |
|  Армения  |  19,0  |  4 535,5  |
|  Таджикистан  |  32,9  |  3 595,4  |
|  Беларусь  |  14,1  |  2 037,0  |
|  Республика Молдова  |  5,5  |  793,8  |
|  Туркменистан  |  2,2  |  271,6  |
|  *Другие страны*  |  *265,8*  |  *68 524,2*  |
|  Китай  |  49,6  |  28 514,7  |
|  Турция  |  31,7  |  7 053,0  |
|  Грузия  |  20,1  |  2 807,8  |
|  Объединенные Арабские Эмираты  |  5,7  |  1 923,4  |
|  США |  8,2  |  1 561,3  |
|  Германия  |  8,8  |  1 418,5  |
|  Иные страны | 141,8 | 25 245,62 |
| **Общий итог** |  **1 869,6**  |  **280 355,5**  |

При отправке переводов денег в страны СНГ предпочтение отдается долларам США (58,0% и 68,0% от общего количества платежей и переводов денег, отправленных в страны СНГ) и российскому рублю (36,8% и 28,5%). При переводах в Российскую Федерацию при осуществлении более половины всех платежей и переводов денег используются российские рубли (69% по количеству и 55% по сумме платежей и переводов денег).

При переводах денег через СДП в другие страны в основном используются доллары США (79,9% и 86,0% от общего количества и суммы платежей).

|  |  |
| --- | --- |
| Вместе с тем, безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование) были направлены в основном в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Узбекистан, Китай, Кыргызстан. | **Доля от общей суммы отправленных безвозмездных переводов** |
| Переводы по операциям с депозитами (пополнение счетов, снятие со счетов, переводы по счетам) проводились в основном юридическими лицами (доля по объему платежей соответственно составляет 92,9% и 79,1% соответственно) и были направлены в большинстве в пользу резидентов таких стран, как Российская Федерация, Узбекистан, Индия, Китай. | **Доля от общей суммы отправленных переводов по операциям с депозитами** |
| Рост объемов **полученных из-за рубежа в Казахстан через СДП переводов денег** составил в 2014 году по сравнению с 2013 годом по количеству 11,4% и по сумме 34,1%. При этом основная доля данных переводов приходится на безвозмездные переводы.  |
| **Назначение платежа** | **Получено из-за рубежа (млн. тенге)** |
| **2013** | **2014** | ***Изм.,******в %, раз*** |
| Специфические переводы, в том числе: | 89 956,5 | 121 186,7 | *34,7%* |
| *прочие безвозмездные переводы (за исключением переводов на лечение и образование)* | ***89 432,2*** | ***120 653,1*** | *34,9%* |
| Депозиты | 525,8 | 174,8 | *-66,8%* |
| Товары и нематериальные активы | 0,8 | 1,5 | *79,4%* |
| Услуги | 27,3 | 29,9 | *9,9%* |
| Прочие переводы | 9,4 | 5,4 | *-42,6%* |
| **Итого** | **90 519,8** | **121 398,3** | ***34,1%*** |

В разрезе систем денежных переводов основной поток платежей и переводов денег поступает через такие системы, как Золотая корона, Western Union, Faster и Юнистрим.

Из стран СНГ наибольшая сумма денежных переводов поступила по системе Золота Корона (45,4%), Faster (17,6%), Юнистрим (12,8%), Western Union (10,8%).

Из стран дальнего зарубежья более 50% от общего объема переводов денег поступило по системе Western Union, 19,7% - Золотая корона, 10,7% - MoneyGram.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества полученных через СДП переводов денег** | **Доля от общей суммы полученных через СДП переводов денег** |
|  **Система** | **Кол-во** **(тыс. транзакций)** | **Сумма** **(млн. тенге)** |
| Золотая корона | 312,4 | 48 151,8 |
| Western Union | 217,9 | 23 720,6 |
| Faster | 100,1 | 16 862,9 |
| Юнистрим | 60,2 | 13 899,5 |
| Колибри (Блиц) | 44,8 | 4 637,2 |
| Система Всемирного почтового союза | 143,1 | 3 741,3 |
| Contact | 27,5 | 3 596,9 |
| MoneyGram | 28,3 | 3 194,0 |
| Лидер | 8,6 | 2 262,0 |
| Анелик | 2,3 | 885,8 |
| Coinstar Money Transfer | 2,1 | 309,3 |
| Быстрая почта | 0,5 | 125,3 |
| Почтовые международные переводы | 0,3 | 7,6 |
| InterExpress | 0,0 | 3,9 |
| Migom | 0,0 | 0,2 |
| **Общий итог** | **948,3** | **121 398,3** |

Основной поток переводов денег через СДП поступает в Казахстан из стран СНГ (73,2% и 77,8% от общего объема полученных платежей и переводов денег). 61,0% и 60,2% от общего объема полученных платежей и переводов денег приходится на переводы из Российской Федерации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование страны** | **Кол-во (тыс. транзакций)** | **Сумма (млн. тенге)** |
|  ***Страны СНГ***  |  ***694,2***  |  ***94 459,4***  |
| Российская Федерация |  578,2  |  73 023,4  |
| Узбекистан |  39,8  |  9 359,7  |
| Кыргызстан |  35,8  |  5 614,8  |
| Таджикистан |  7,2  |  2 787,4  |
| Азербайджан |  8,2  |  1 193,1  |
| Украина |  11,4  |  954,1  |
| Туркменистан |  5,6  |  532,1  |
| Беларусь |  5,3  |  528,5  |
| Армения |  1,4  |  310,2  |
| Молдова республика |  1,3  |  156,0  |
| ***Другие страны***  |  ***254,1***  |  ***26 938,9***  |
|  Германия  |  49,4  |  3 383,7  |
|  Соединенные Штаты  |  28,5  |  2 810,7  |
|  Турция  |  14,8  |  2 119,3  |
|  Китай  |  4,3  |  1 755,1  |
|  Объединенные Арабские Эмираты  |  9,0  |  1 253,3  |
|  Прочие  |  148,1  |  15 616,7  |
| **Итого** |  **948,3**  |  **121 398,3**  |

Платежи и переводы денег из стран СНГ поступают в основном в долларах США и российских рублях (доля долларов США - 29,4% и 55,0% от общего количества платежей и переводов денег, полученных из стран СНГ, российских рублей - 67,0% и 42,9%). Платежи и переводы денег через СДП из других стран в основном поступают в долларах США (76,7% и 82,1% от общего количества и суммы платежей).

#

# РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

В настоящее время на казахстанском рынке функционируют 8 систем электронных денег, эмитентами которых выступают 6 банков:

1. Система «e-kzt», оператором является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК», эмитенты - АО «Эксимбанк Казахстан» и ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;

2. Система «Woopay», эмитент - АО «Евразийский банк»;

3. Система «ЭПС KZM», эмитент - АО «Альянс банк»;

4. Система «Visa Qiwi Wallet», эмитент - АО «AsiaCredit Bank»;

5.Система «Личная Касса», эмитент – АО «Цеснабанк»;

6. Система «Tau - tenge», эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан»;

7. Система «TV - Money», эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан»;

8. Система «Paypoint», эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан».

Рынок электронных денег в Казахстане начал активно развиваться с середины 2013 года и демонстрирует перспективные темпы роста. Так, за 2014 год с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана было совершено 7,9 млн. транзакций на сумму 21,0 млрд. тенге. По отношению к 2013 году количество операций с использованием электронных денег увеличилось на 70 %. На 1 января 2015 года было выпущено 18,7 млрд. тенге электронных денег, а в обращении их показатель составляет 949,8 млн. тенге.

В среднем ежеквартальный рост по количеству и сумме операций с использованием электронных денег составляет 65%.

**Динамика изменения количество операций, совершенных с использованием электронных денег за 2014 год**

Электронные деньги весьма удобны для осуществления он-лайновых платежей на небольшие суммы (оплата услуг сотовой связи, кабельного телевидения, Интернет), так, средняя сумма одного платежа посредством электронных денег составила 2 690 тенге. Электронные деньги также популярны при осуществлении «эмоциональных платежей», таких как пополнение аккаунтов в он-лайн Интернет играх (стратегии), приобретение электронных подарков в социальных сетях и так далее.

Пока использование электронных денег в Казахстане еще остается достаточно редкой практикой, ее освоили около 10% населения[[24]](#footnote-24) Казахстана. Тем не менее, даже такой небольшой, казалось бы, процент (около 2 млн. человек) сравним с населением Словении или Латвии.

Как показывает динамика развития электронных денег, аудитория и сервисы данных систем постепенно будут только расширяться. Опыт других стран показывает, что электронные деньги становятся все более популярными для совершения оплаты в сегменте электронной коммерции. Их использование способствует сокращению наличного оборота, развитию рынка онлайновых услуг, ускорению расчетов и повышает платежную культуру граждан. Полагаем, что с учетом общемировых тенденций потребность в данном инструменте или новых инновационных платежных сервисах будет возрастать. Этот процесс в большей степени связан с дальнейшим распространением Интернета и продолжающимся ростом, расширением в различных сферах жизни видов услуг, доступ к которым становится возможным для потребителей через Интернет. Электронные деньги способны постепенно вытеснять традиционные инструменты оплаты в тех сферах и сегментах, где их использование является малоэффективным. Эти тенденции позволяют сделать вывод о том, что электронные деньги «завоевывают» массового пользователя.

# ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

За 2014 год банками и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов[[25]](#footnote-25) были проведены транзакции в количестве 379,4 млн. транзакций на сумму 132 322,2 млрд. тенге.

###### Сведения об использовании платежных инструментов

(в тыс. транзакций и млрд. тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Платежный инструмент** | **2013 год** | **2014 год** | ***Изменение (в %/раз)*** |
| абс. значение | *в % от общего объема* | абс. значение | *в % от общего объема* |
| Платежные поручения[[26]](#footnote-26) | Количество | 129 639,8 | *37,3%* | 136 486,9 | *36,0%* | *5,3%* |
| Сумма | 117 571,1 | *93,7%* | 124 265,3 | *93,9%* | *5,7%* |
| Платежные требования-поручения | Количество | 2 559,8 | *0,7%* | 2 082,7 | *0,5%* | *-18,6%* |
| Сумма | 6,9 | *0,01%* | 13,3 | *0,01%* | *92,4%* |
| Инкассовые распоряжения | Количество | 96,7 | *0,03%* | 130,2 | *0,03%* | *34,6%* |
| Сумма | 85,1 | *0,07%* | 108,5 | *0,08%* | *27,5%* |
| Платежные карточки | Количество | 215 076,3 | *61,9%* | 240 691,0 | *63,4%* | *11,9%* |
| Сумма | 6 537,3 | *5,2%* | 7 734,7 | *5,8%* | *18,3%* |
| Прочие инструменты[[27]](#footnote-27) | Количество | 30,9 | *0,01%* | 13,4 | *0,004%* | *-56,6%* |
| Сумма | 1 315,2 | *1,0%* | 200,4 | *0,2%* | *-84,8%* |
| **Общий итог** | **Количество** | **347 403,6** | ***100%*** | **379 404,2** | ***100%*** | ***9,2%*** |
| **Сумма** | **125 515,6** | ***100%*** | **132 322,2** | ***100%*** | ***5,4%*** |

Наиболее распространенными из указанных платежных инструментов на территории Казахстана являются платежные поручения (36,0% от общего количества и 93,9% от общей суммы безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные карточки (63,4% и 5,8% соответственно). При этом средняя сумма одного платежного поручения составила за 2014 год 910,5 тыс. тенге. 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 2014 год – 32,1 тыс. тенге).

Наименьшая доля приходится на инкассовые распоряжения (0,03% по количеству и 0,08% по объему платежей).

1. МСПД – Межбанковская система переводов денег. [↑](#footnote-ref-1)
2. СМК – Система межбанковского клиринга. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сектор экономики «домашние хозяйства» означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое). [↑](#footnote-ref-3)
4. За исключением ремонта товаров, прочих платежей (в том числе, возвратов) по разделам «Товары» и «Услуги». [↑](#footnote-ref-4)
5. <http://www.stat.gov.kz> – сайт Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. [↑](#footnote-ref-5)
6. Данный показатель представлен без учета объемов теневой экономики. [↑](#footnote-ref-6)
7. В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский Банк Развития. [↑](#footnote-ref-7)
8. В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк РК, Банк-Кастодиан АО «ЕНПФ», Комитет Казначейства МФРК и ГЦВП. [↑](#footnote-ref-8)
9. В группу «Прочие банки» включен Межгосударственный Банк и Евразийский Банк Развития. [↑](#footnote-ref-9)
10. В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк РК, Банк-Кастодиан АО «ЕНПФ», Комитет Казначейства МФРК и ГЦВП. [↑](#footnote-ref-10)
11. Без учета анализа развития фондового рынка, переводов из Национального фонда РК в банки и их последующее кредитование отрасли. [↑](#footnote-ref-11)
12. За 2013 год. [↑](#footnote-ref-12)
13. За 2013 год. [↑](#footnote-ref-13)
14. Без учета подразделений НБРК. [↑](#footnote-ref-14)
15. Определение электронных банковских услуг содержится в Правилах предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18. [↑](#footnote-ref-15)
16. http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\_sys/sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\_55789. [↑](#footnote-ref-16)
17. Данные на конец 2013 года. [↑](#footnote-ref-17)
18. Банковские киоски и импринтеры. [↑](#footnote-ref-18)
19. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 232 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек». [↑](#footnote-ref-19)
20. <http://www.stat.gov.kz> – сайт Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. [↑](#footnote-ref-20)
21. Небольшое количество таможенных платежей совершается на значительные суммы (средняя сумма более 680 тысяч тенге), оказывающие заметное влияние на общий объем безналичных платежей. [↑](#footnote-ref-21)
22. К активным относятся платежные карты по которым совершались операции. [↑](#footnote-ref-22)
23. Сектор экономики «домашние хозяйства» означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое). [↑](#footnote-ref-23)
24. На 1 января 2015 года количество владельцев электронных денег составляет – 1 783 546 человек, активных – 295 935 человека. [↑](#footnote-ref-24)
25. Учитываются платежные документы по платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», проведенным через МСПД, СМК, корреспондентские счета в Национальном Банке РК, корреспондентские счета ностро и лоро, за исключением корреспондентского счета в Национальном Банке РК, в пределах Республики Казахстан, системы переводов денег на территории Республики Казахстан. [↑](#footnote-ref-25)
26. Учитываются платежные поручения клиентов банков и АО «Казпочта», а также платежные поручения банков и АО «Казпочта» по собственным операциям. [↑](#footnote-ref-26)
27. Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги и прямое дебетование банковского счета. [↑](#footnote-ref-27)