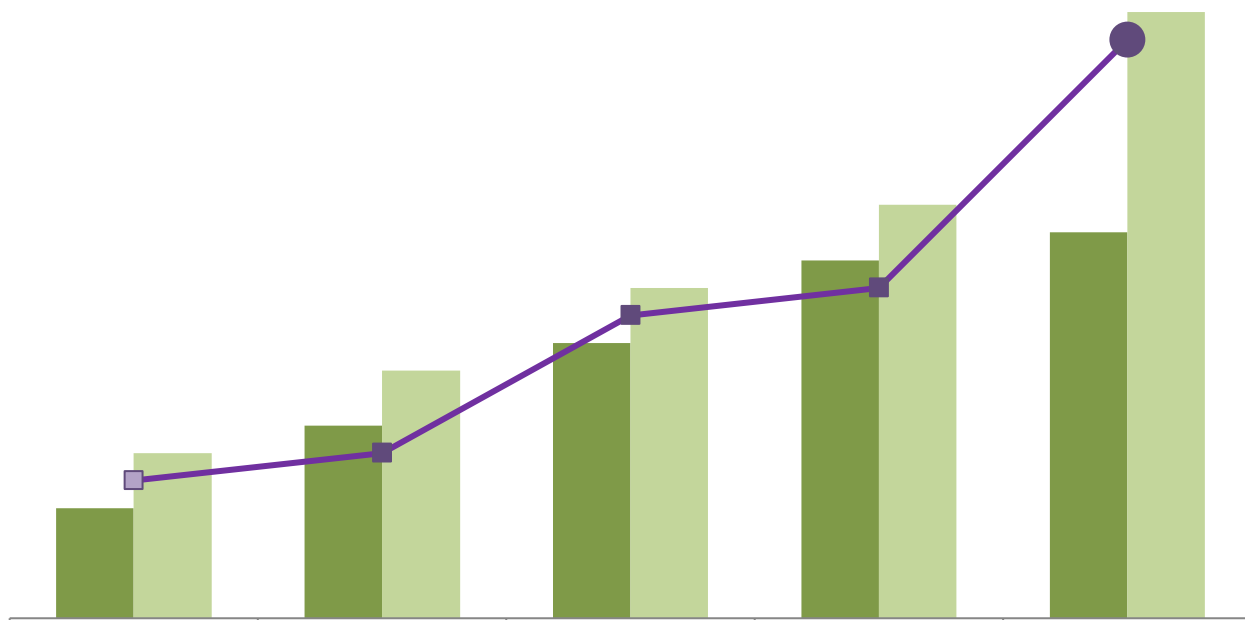




НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

Обзор результатов надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг за 9 месяцев 2017 года



Алматы, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
 РАЗДЕЛ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА	 5
1.1. Показатели развития платежных систем.....	5
1.2. Показатели МСПД.....	7
1.3. Показатели СМК.....	9
1.4. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах	11
1.5. Показатели работоспособности платежных систем	13
 РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	 15
 РАЗДЕЛ 3. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ	 18
3.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг	18
3.2. Рынок платежных карточек.....	20
3.3. Интернет и мобильные платежи.....	23
 РАЗДЕЛ 4. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ.....	 25
 РАЗДЕЛ 5. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ.....	 30
 РАЗДЕЛ 6. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	 31

ВВЕДЕНИЕ

Рынок платежных услуг является неотъемлемый элементом финансового рынка Республики Казахстан – эффективная работа платежных систем гарантирует непрерывный поток платежей между хозяйствующими единицами, поставщики платежных услуг обеспечивают своевременную обработку и исполнение платежных указаний клиентов.

Платежные системы можно разделить на платежные системы, управляемые Национальным Банком Казахстана (Межбанковская система переводов денег и Система межбанковского клиринга), а также частные платежные системы, которые представлены карточными платежными системами и системами денежных переводов. Операторами указанных платежных систем выступают частные компании и организации, в большинстве случаев, нерезиденты Республики Казахстан.

При этом платежные системы Национального Банка Казахстана ориентированы на проведение платежей в национальной валюте на территории Республики Казахстан и, соответственно, покрывают наибольшую массу платежей в стране. Через данные платежные системы проводятся как платежи бизнес-сектора (B2B, B2G, B2P) и государственного сектора (G2B, G2P), так и платежи населения. Частные платежные системы в основном ориентированы на розничные платежи населения. Вместе с тем, ввиду все большей цифровизации общества поставщики платежных услуг акцентируют внимание на развитии услуг дистанционного обслуживания клиентов, предлагая инновационные и удобные способы осуществления платежей и переводов денег.

Представленный аналитический материал отражает результаты функционирования платежного рынка за 9 месяцев 2017 года и содержит анализ по следующим основным секторам и сегментам платежного рынка (разделы):

- ✓ Платежные системы Национального Банка Казахстана – раскрыта информация об итогах функционирования указанных платежных систем за анализируемый период, в том числе, показатели развития систем, анализ ликвидности и работоспособности систем;
- ✓ Платежные инструменты - отражены обороты по платежным инструментам и степень их использования юридическими и физическими лицами;
- ✓ Рынок платежных услуг – представлен анализ рынка платежных карточек, в том числе, информация по дистанционным платежам посредством Интернет и мобильного банкинга;

- ✓ Системы денежных переводов – представлен анализ внутристрановых и трансграничных переводов в разрезе систем, использования валют и стран;

- ✓ Рынок электронных денег – представлен анализ по действующим в стране системам электронных денег;

- ✓ Платежные организации – представлен анализ платежных услуг, предоставляемых платежными организациями на территории Республики Казахстан.

РАЗДЕЛ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

1.1. Показатели развития платежных систем

Ключевыми платежными системами национального масштаба, обрабатывающими основной объем платежей на территории Казахстана, являются Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК).

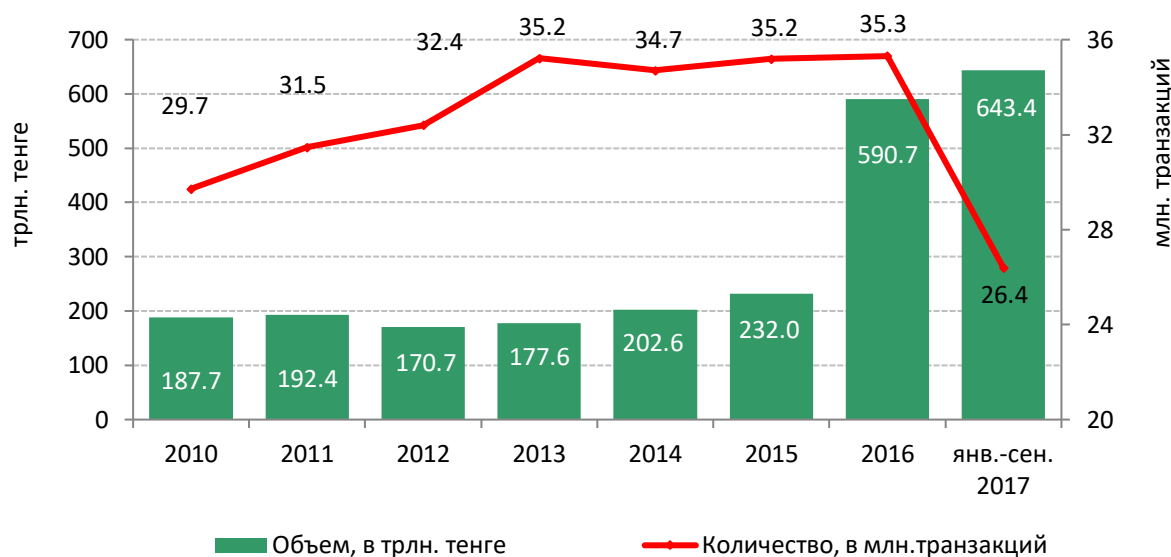
Участниками МСПД являются все банки Казахстана, АО «Казпочта», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Центральный депозитарий ценных бумаг, Казахстанская фондовая биржа, а также отдельные международные банки и финансовые организации-нерезиденты. Участниками СМК выступают банки Казахстана, АО «Казпочта», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Центральный депозитарий ценных бумаг.

- ✓ проведение платежей по Казахстану в тенге;
- ✓ обработка 99% всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране;
- ✓ непрерывное и безопасное проведение платежей указаний.

Операционным центром платежных систем Национального Банка Казахстана является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - КЦМР), дочерняя организация Национального Банка Казахстана.

В 2017 году сохранилась тенденция ежегодного роста объемов платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана. Так, **за январь-сентябрь 2017 года через МСПД и СМК было проведено 26,4 млн. транзакций на сумму 643,4 трлн. тенге.** По сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество платежей в платежных системах уменьшилось на 0,6% (на 153,5 тыс. транзакций), при этом сумма платежей выросла на 49,2% (на 212,1 трлн. тенге), что обусловлено в основном ростом объемов платежей по операциям с ценными бумагами и депозитами.

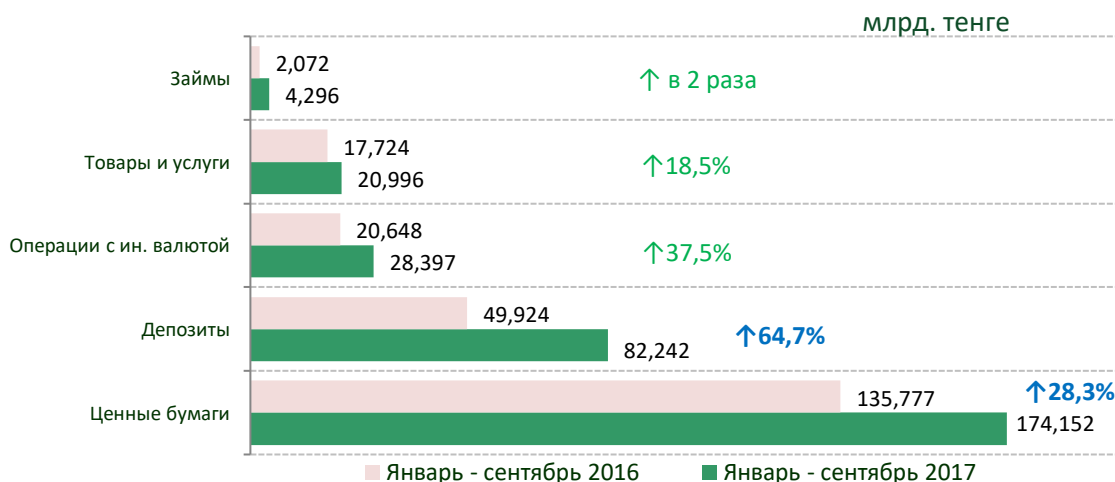
Динамика потоков платежей в МСПД и Системе межбанковского клиринга



В среднем за операционный день через указанные платежные системы в январе-сентябре 2017 года проводилось 144,5 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2016 года средняя сумма платежей в день выросла на 50% (увеличение данного показателя произошло за счет общего увеличения сумм платежей на фоне сохранения их количества).

Увеличение суммы платежей вызвано ростом сумм операций по депозитам на 64,7%, а также операций с ценными бумагами и векселями на 28,3%. Основной объем платежей проведен Национальным Банком Казахстана, через АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и пятеркой банков с наибольшей долей платежей¹.

Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в МСПД и СМК

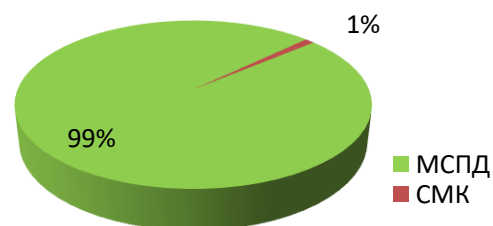


¹ Наибольшая доля платежей среди банков второго уровня.

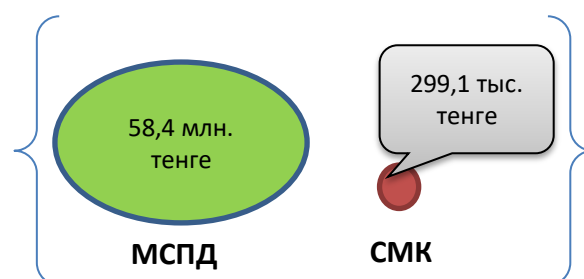
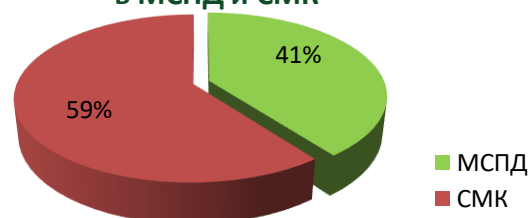
На МСПД приходится основная доля от суммы платежей, проведенных через платежные системы Национального Банка Казахстана (99%), тогда как основное количество платежных сообщений обрабатывается через СМК (доля - 59%).

Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД за январь-сентябрь 2017 года составила 58,4 млн. тенге. Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК за данный период составила 299,1 тыс. тенге.

Объем платежей в МСПД и СМК



Количество платежей в МСПД и СМК

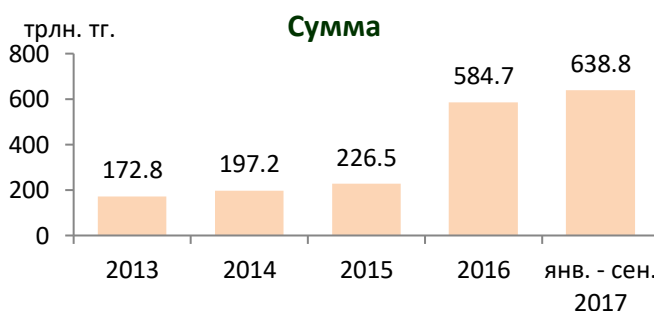


1.2. Показатели МСПД

По состоянию на 1 октября 2017 года число зарегистрированных участников в МСПД составило 38.

С января по сентябрь 2017 года через МСПД проведено 10,9 млн. транзакций на сумму 638,8 трлн. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество платежей увеличилось на 4,9%, сумма платежей выросла на 49,6%.

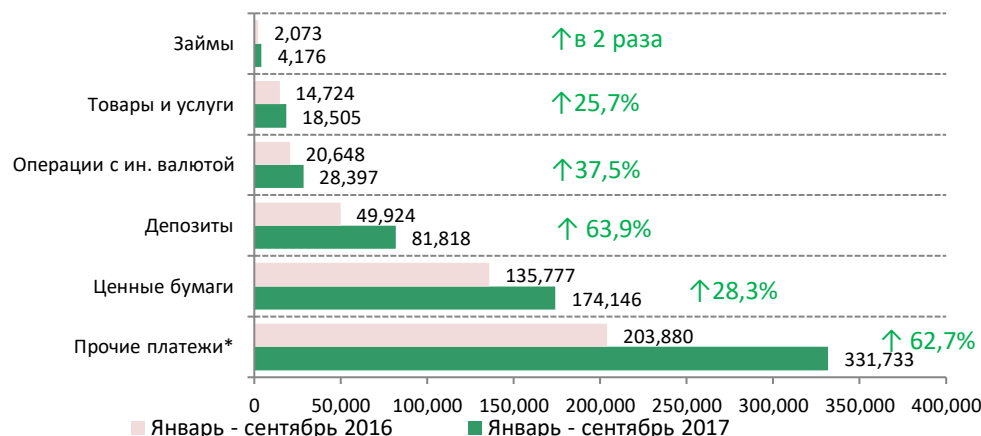
Динамика потоков платежей в МСПД



В среднем за операционный день в январе-сентябре 2017 года через МСПД проводилось 59,8 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге, что выше показателей аналогичного периода 2016 года на 4,9% по количеству и 49,6% по сумме.

В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами (27,3% от общего объема платежей в МСПД), с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (12,8%), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (15,8%). Объемы платежей за товары и услуги составили за анализируемый период 2017 года 2,9% от общего объема платежей, обработанных в системе.

Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в МСПД



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

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объемов платежей в 2017 году приходилась на группу «Организации»² – 64,6%, что характеризуется наличием в данной группе Национального Банка Казахстана, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа». В январе-сентябре 2017 года доля данных участников группы в сравнении с аналогичным периодом 2016 года увеличилась на 3,7%. При этом за 9 месяцев 2017 года 18,9% всех платежей приходился на пять банков с наибольшим объемом платежей.

Платежи и переводы денег физических лиц³ в МСПД занимают незначительную долю (1 112,1 млрд. тенге - 0,3%) от общего объема платежей и переводов денег, проведенных через систему, 99,7% платежей и переводов денег приходится на юридических лиц. Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД по указанию физического лица составляет порядка 336,0 тыс. тенге.

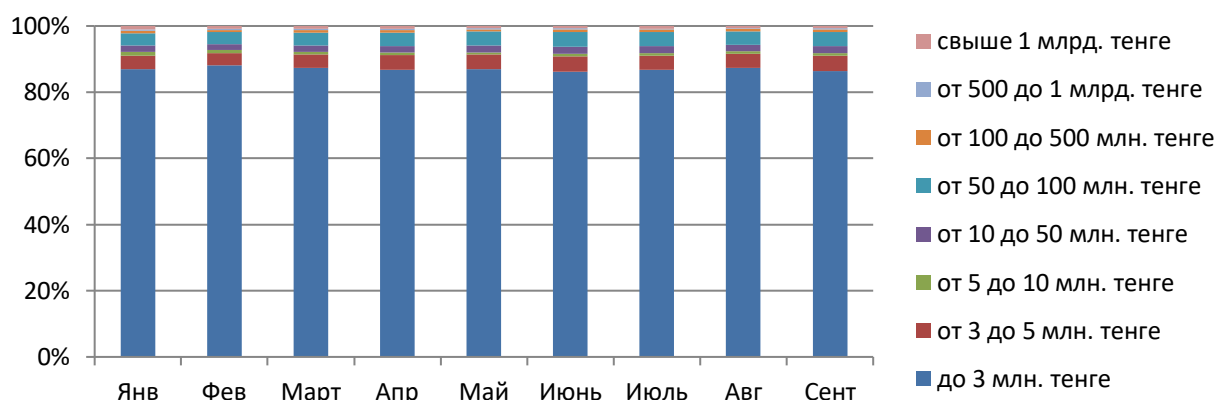
Основная доля по количеству платежных сообщений в МСПД приходится на платежи на сумму до 3 млн. тенге (87,0%), наименьшую

² В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк Казахстана, Государственный центр по выплате пенсий и Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

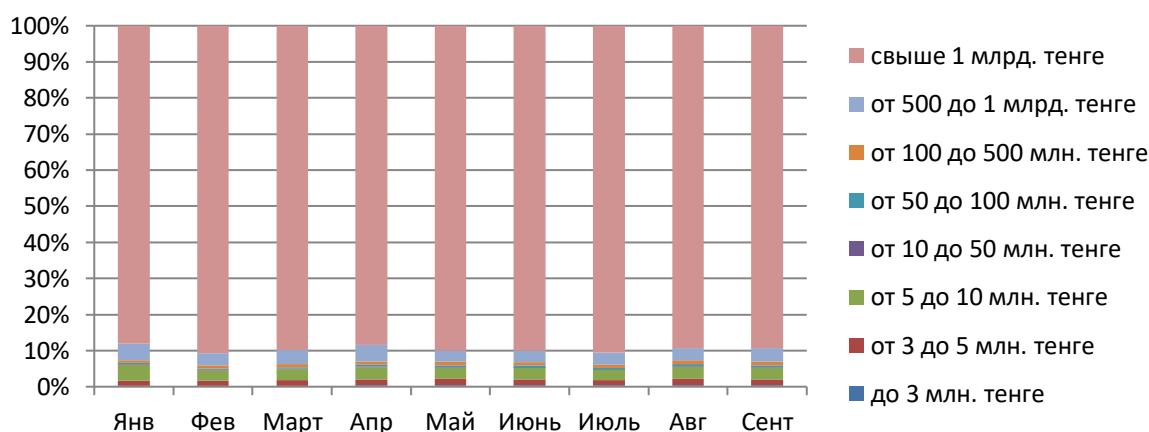
³ Сектор экономики «домашние хозяйства» означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющих определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое).

долю составляют платежи на сумму от 500 млн. тенге до 1 млрд. тенге (0,3%). При этом основная сумма платежей приходится на платежи в интервале свыше 1 млрд. тенге (доля 89,6%).

Количество платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм



Сумма платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм

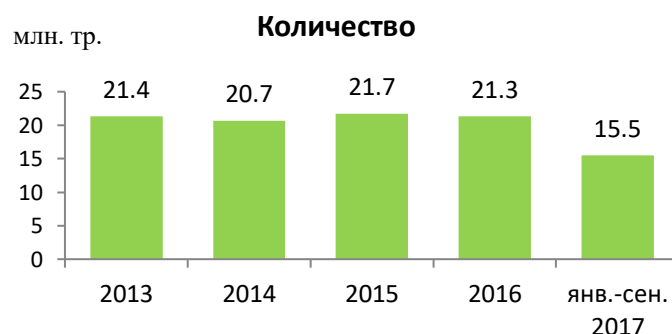


1.3. Показатели СМК

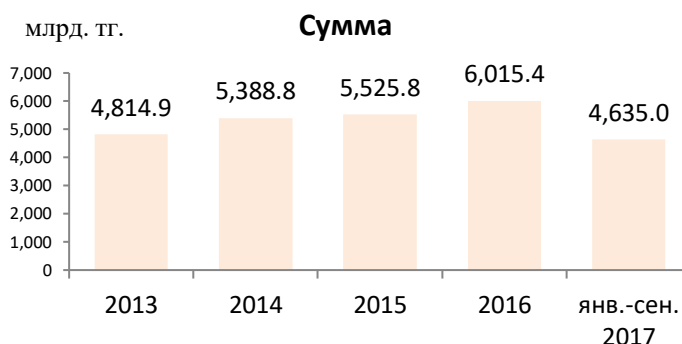
По состоянию на 1 октября 2017 года количество участников Системы межбанковского клиринга составило 36.

С января по сентябрь 2017 года через указанную систему было обработано 15,5 млн. электронных платежных сообщений на сумму 4,6 трлн. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество платежных сообщений в клиринговой

Динамика потоков платежей в СМК



системе уменьшилось на 4,1%, при этом сумма платежей выросла на 8,0%.

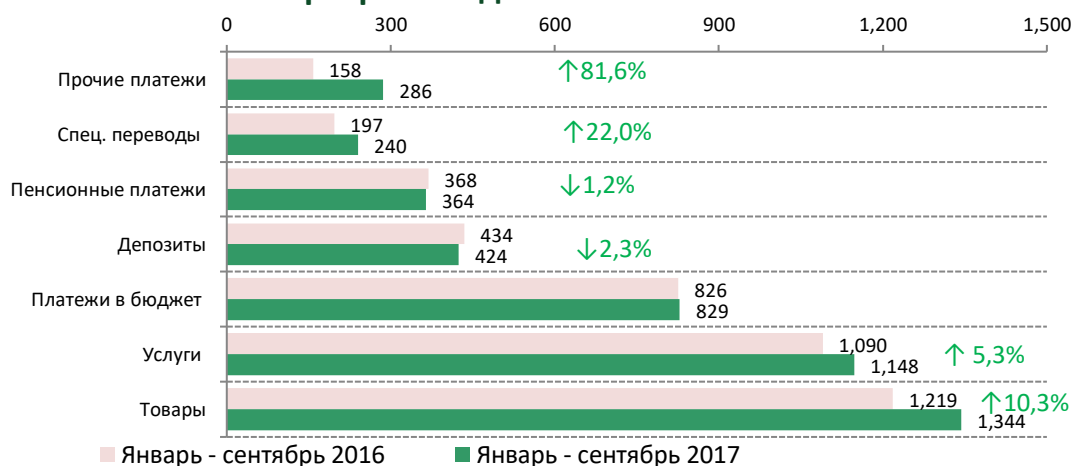


В среднем за операционный день в январе-сентябре 2017 года через СМК проводилось 84,7 тыс. транзакций на сумму 25,3 трлн. тенге, что ниже показателей аналогичного периода 2016 года на 4,1% по количеству и выше на 8,0% по сумме.

За анализируемый период в 2017 году в разрезе групп пользователей в клиринговой системе доля объемов платежей распределилась более равномерно, чем в МСПД. Так за январь - сентябрь 2017 году доля пяти банков с наибольшими объемами платежей составила – 40,8%, прочих банков – 20,4%, Организаций⁴ – 25,9%.

Основной объем платежей за январь-сентябрь 2017 года в клиринговой системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 29,0%), оказанные услуги (доля – 24,8%), при этом платежи в бюджет и выплаты из бюджета составили 17,9% от общего объема платежей.

Объемы платежей в разрезе видов назначения платежей в СМК



Среднее время для расчета чистых позиций пользователей по итогам операционного дня в Системе межбанковского клиринга за

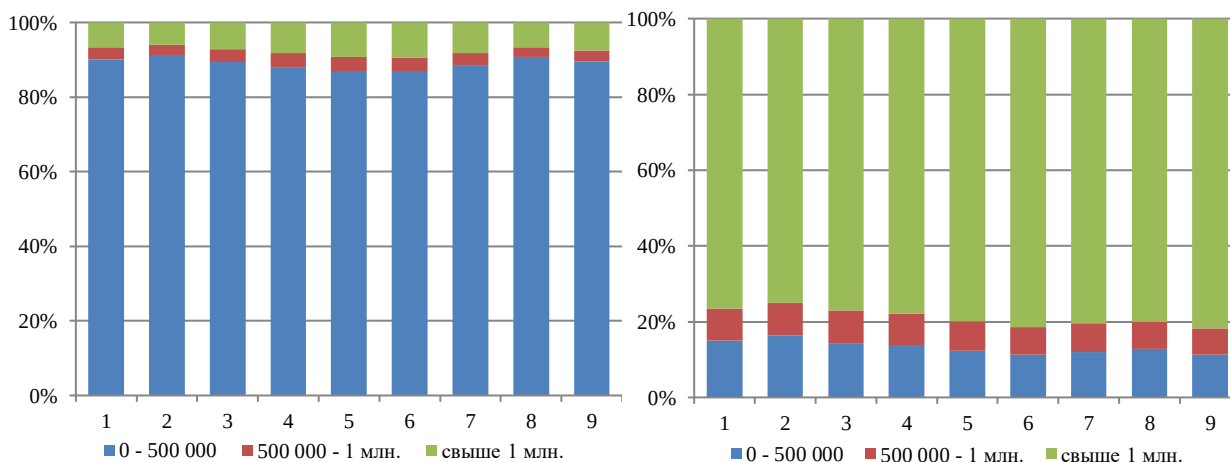
⁴ В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк Республики Казахстан, Государственный центр по выплате пенсий и Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

период с января по сентябрь 2017 года составило 1 минуту 12 секунд, что свидетельствует о высокой производительности СМК.

Доля платежей физических лиц в Системе межбанковского клиринга составила 8,9% от общей суммы платежей, юридических лиц – 91,1% соответственно. Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК по указанию физического лица составила 24,0 тыс. тенге. По платежным сообщениям, направленным в систему участниками по платежам физических лиц, основную долю занимают социальные платежи (61,7%), платежи в бюджет (18,8%) и безвозмездные переводы (7,8%). За 9 месяцев 2017 года общий рост платежей физических лиц, проведенных через СМК, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составил 12,7%.

В разрезе сумм платежей наибольшая доля по количеству транзакций в СМК приходится на интервал до 500 тыс. тенге (89,3%), наименьшую долю составляют платежи от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (3,2%). Основную долю по сумме платежей в интервале составляют платежи свыше 1 млн. тенге (доля 79,1%).

Платежи в СМК в разрезе интервалов сумм
Количество Сумма



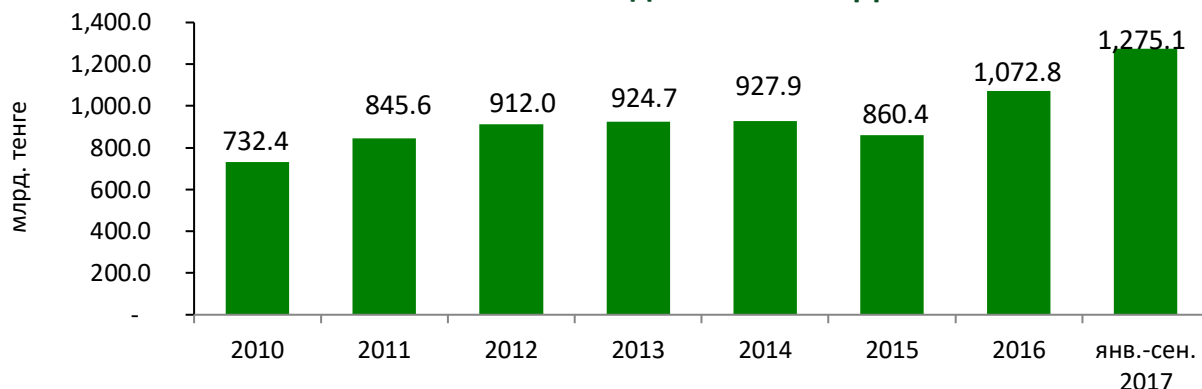
1.4. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах

В целях управления риском ликвидности и системным риском в платежных системах, при реализации которых возможно значительное влияние на финансовую стабильность страны, Национальным Банком Казахстана и участниками платежных систем на постоянной основе проводится мониторинг и контроль позиций участников в системах.

Среднедневной объем ликвидности в МСПД (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за январь-сентябрь 2017 года 1 275,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2016

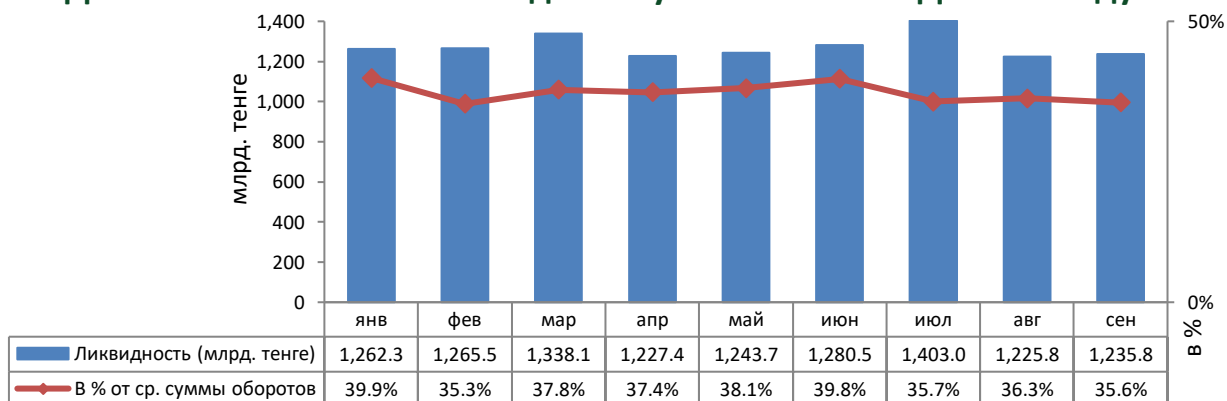
года на 28,7% (284,9 млрд. тенге). По сравнению с 2010 годом ликвидность в МСПД выросла на 74,1%, что показывает значительное снижение за указанный период возможных кредитных и ликвидных рисков.

Показатели ликвидности в МСПД



За анализируемый период 2017 года средненежной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 36,5% от средненежной суммы платежей.

Динамика изменения ликвидности участников МСПД в 2017 году

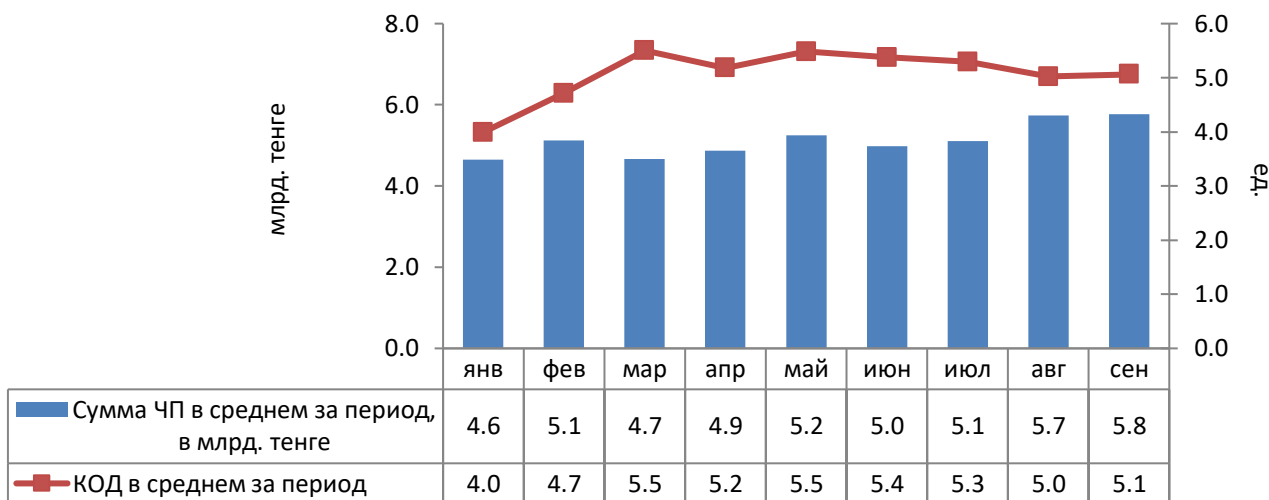


В СМК для анализа эффективности используется расчет коэффициента оборачиваемости денег, который показывает сколько раз использовался встречный поток денег для проведения платежей, а также анализ суммы чистой позиции участников системы. Так, за январь-сентябрь 2017 года средненежной КОД составил 5,0 (к примеру, при наличии ликвидности в платежных системах на 1 единицу, в системе проводится за счет оборота встречных платежей 5 единиц).

При этом средненежная сумма чистых позиций пользователей по результатам клиринга составила 5,1 млрд. тенге, что превышает показатель за аналогичный период 2016 года на 5,2%. Доля суммы чистых позиций участников в СМК по отношению к сумме средненежных оборотов участников в МСПД составляет 0,2%, что

характеризует незначительный риск не расчета чистых позиций участников СМК в МСПД.

Показатели ликвидности и оборачиваемости в СМК за 2017 год

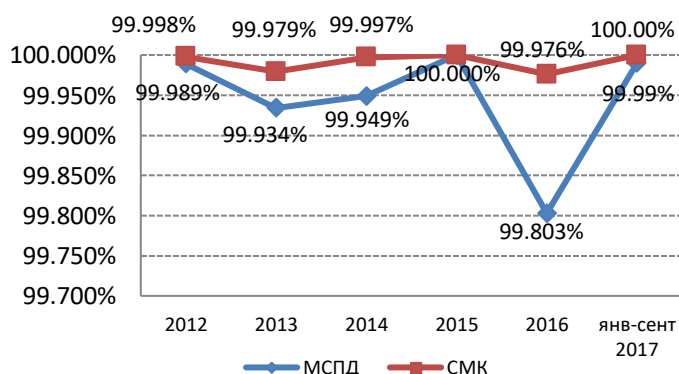


1.5. Показатели работоспособности платежных систем

Одной из важных функций Национального Банка Казахстана является надзор (оверсайт) за платежными системами, включающий в себя целый комплекс мероприятий, в том числе мониторинг функционирования указанных платежных систем и оценку их производительности на предмет обеспечения надежности и эффективности. При этом на постоянной основе Национальным Банком Казахстана и операционным центром платежных систем (КЦМР) проводятся работы по поддержанию работы программного технического комплекса платежных систем, в том числе, резервного центра, на серверы которого может быть переведена работа систем в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, в беспереывном режиме.

В январе-сентябре 2017 года количество обработанных сообщений в секунду находилось в промежутке от 10 до 30 сообщений. Минимальное время расчета одного платежного сообщения за анализируемый период 2017 года составило 1 секунду, что также характеризует высокую производительность системы.

Одним из основных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является коэффициент непрерывности работы (работоспособности)



платежных систем. Исходя из общепринятых норм, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. За январь-сентябрь 2017 года в СМК коэффициент работоспособности составил 100,00%, при этом коэффициент работоспособности в МСПД составил 99,99%.

В 2017 году платежные системы Национального Банка Казахстана обеспечивали непрерывный расчет платежей участников (коэффициент работоспособности МСПД составил 99,99%, СМК – 100%). При этом сохранена тенденция роста объемов платежей в платежных системах (рост по сумме на 49,2% до уровня 643,4 трлн. тенге). В среднем за день через указанные платежные системы проводится 145,3 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге. При этом через МСПД проводятся в основном платежи юридических лиц (99,7%). В сравнении с МСПД в Системе межбанковского клиринга средняя сумма одного платежа намного меньше и составляет 299,1 тыс. тенге, что характеризуется проведением через данную систему розничных платежей за товары и услуги, коммунальных платежей, налоговых платежей.

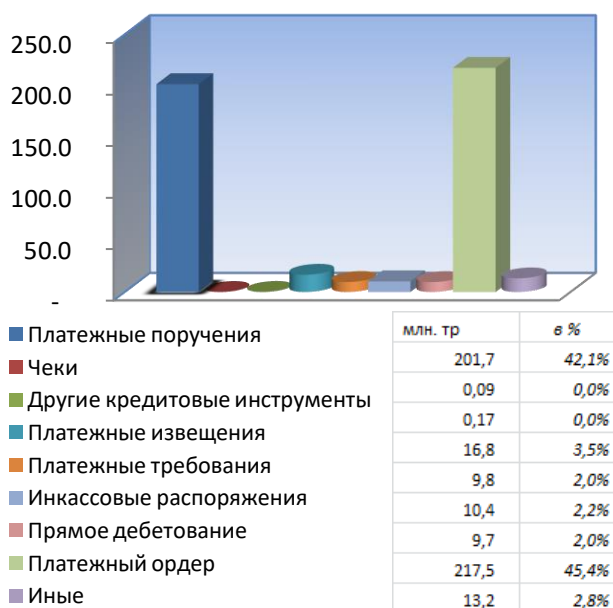
РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В разделе представлены аналитические данные по использованию платежных инструментов на территории Казахстана, в том числе, проведение операций физическими и юридическими лицами с использованием кредитовых инструментов⁵, дебетовых инструментов⁶ и иных способов осуществления платежей и переводов денег⁷.

Платежи юридических лиц⁸

Операции юридических лиц⁹, проведенные через банки и АО «Казпочта» посредством использования платежных инструментов за период январь-сентябрь 2017 года составили 479,3 млн. транзакций на сумму 521,1 трлн. тенге. Для сравнения за аналогичный период прошлого 2016 года юридическими лицами с использованием платежных инструментов было проведено 427,2 млн. транзакций на сумму 389,4 трлн. тенге.

Доля от общего количества платежных инструментов юр. лиц



Наибольшую долю по количеству занимают платежи и переводы денег юридических лиц с использованием платежных ордеров (45,4%) и платежных поручений (42,1%), по сумме основной объем приходится на платежные поручения (93,3%), с использованием которых проводятся платежи и переводы денег по указаниям юридических лиц с их банковских счетов.

⁵ К кредитовым инструментам отнесены платежные поручения, чеки, платежные извещения, почтовые переводы, уплата налогов и других обязательных платежей посредством банкоматов.

⁶ К дебетовым инструментам отнесены платежные требования-поручения, инкассовые распоряжения, прямое дебетование банковского счета.

⁷ К иным отнесены платежные карточки (операции по снятию наличных денег, безналичные платежи) и платежные ордера, ввиду того, что с использованием указанных инструментов могут проводиться как кредитовые, так и дебетовые переводы, а также иные способы осуществления платежей.

⁸ Сектор экономики отправителя денег – центральное правительство (1), региональные и местные органы управления (2), центральные (национальные) банки (3), другие депозитные организации (4), другие финансовые организации (5), государственные нефинансовые организации (6), негосударственные нефинансовые организации (7), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства (8).

⁹ За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками.

Подвиды	Кол-во (тыс. тр.)	Сумма (млрд. тенге)
кредитовые	218,7	490 220,6
доля в структуре (в%)	45,6%	94,1%
дебетовые	29,8	6 581,3
доля в структуре (в%)	6,2%	1,3%
иные	230,8	24 319,0
доля в структуре (в%)	48,1%	4,7%
Итого	479,3	521 120,8

платежных инструментов (48,1%) и кредитовых платежных инструментов (45,6%).

Платежи физических лиц¹⁰

Операции физических лиц¹¹ через банки и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов за период январь–сентябрь 2017 года составили 616,6 млн. транзакций на сумму 15,4 трлн. тенге. Для сравнения за аналогичный период прошлого года физическими лицами с использованием платежных инструментов было проведено 462,4 млн. транзакций на сумму 27,8 трлн. тенге.

Доля от общего количества платежных инструментов физ. лиц



Наибольшую долю в общем количестве используемых платежных инструментов занимают операции физических лиц с использованием платежных карточек (52,4%) и платежных ордеров (33,0%), что характеризуется использованием платежных ордеров для платежей на небольшие суммы между банками и их клиентами, в том числе, по оплате услуг банка, выплате вознаграждения на текущие счета клиентов.

По сумме основной объем приходится на платежные поручения (59,9%) и платежные ордера (17,1%).

¹⁰ Сектор экономики отправителя денег «домашние хозяйства - 9» - 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).

¹¹ За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками.

Подвиды	Кол-во (тыс. тр.)	Сумма (млрд. тенге)
кредитовые	62,9	9 581,2
<i>в % к общему итогу</i>	<i>10,2%</i>	<i>61,9%</i>
дебетовые	25,5	1 758,5
<i>в % к общему итогу</i>	<i>4,1%</i>	<i>11,4%</i>
иные	528,2	4 133,0
<i>в % к общему итогу</i>	<i>85,7%</i>	<i>26,7%</i>
Итого	616,6	15 472,6

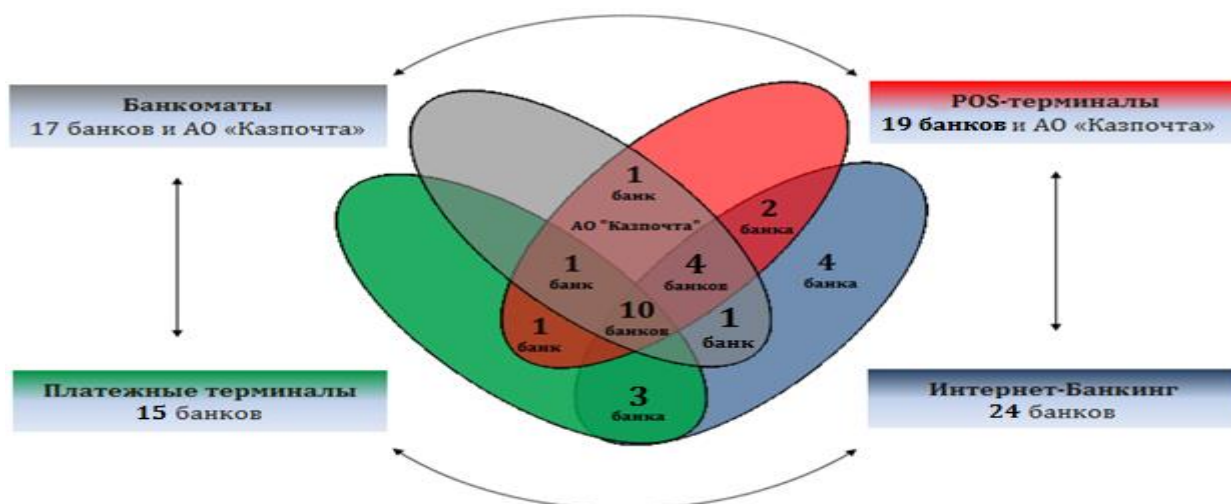
платежных инструментов (85,7%)
и кредитовых платежей
инструментов (10,2%).

В разрезе подвидов платежных инструментов за период январь–сентябрь 2017 года наибольшую долю по количеству занимают операции физических лиц с использованием иных

РАЗДЕЛ 3. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

3.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг

Для осуществления дистанционных платежей казахстанскими банками представлены для клиентов системы интернет и мобильного банкинга, а также такие устройства удаленного доступа, как POS-терминалы, банкоматы, банковские киоски и терминалы моментальной оплаты.



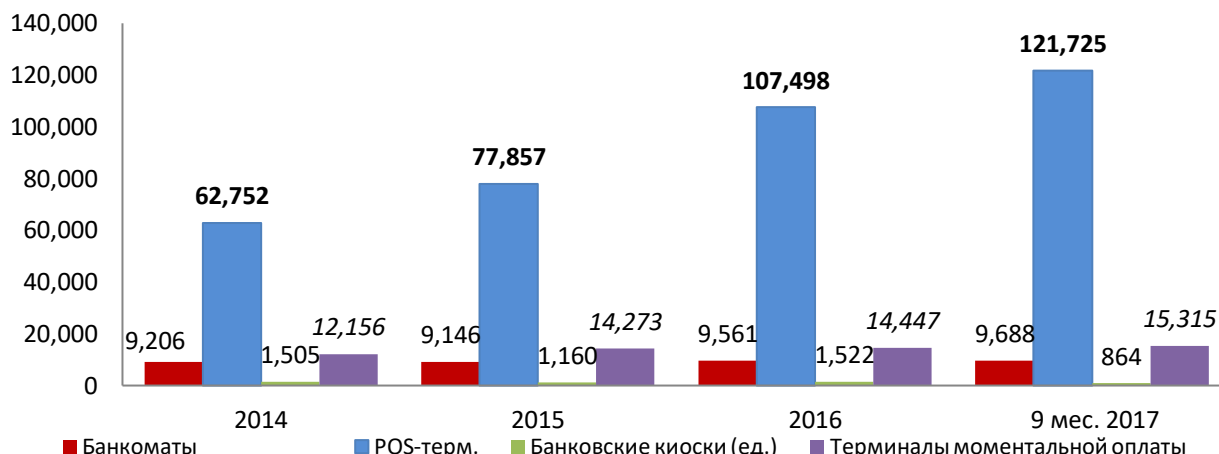
Показатели инфраструктуры электронных банковских терминалов на 1 октября 2017 года представлены следующим образом:

- 121 725 POS-терминалов, 111 800 из которых установлены в торговых и обслуживающих организациях (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 19,4% и 18,8% соответственно);
- 9 688 банкоматов, 1 591 из которых с функцией приема наличных денег (рост на 2,8% и 6,4% соответственно);
- 864 банковских киоска (уменьшение на 36,5%);
- 15 315 терминалов моментальной оплаты для приема наличных платежей (рост на 6,4%).

С 2014 года наблюдается заметное расширение сети обслуживания держателей платежных карточек за счет установки POS-терминалов в предприятиях торговли и/или сервиса, что в том числе, связано с установленными нормативными требованиями по приему к оплате платежных карточек торговыми субъектами при осуществлении определенных видов деятельности¹².

¹² Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 октября 2016 года № 604 «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, и признании утратившим силу постановления Правительства Республики Казахстан от 29 октября 2014 года № 1147 «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек».

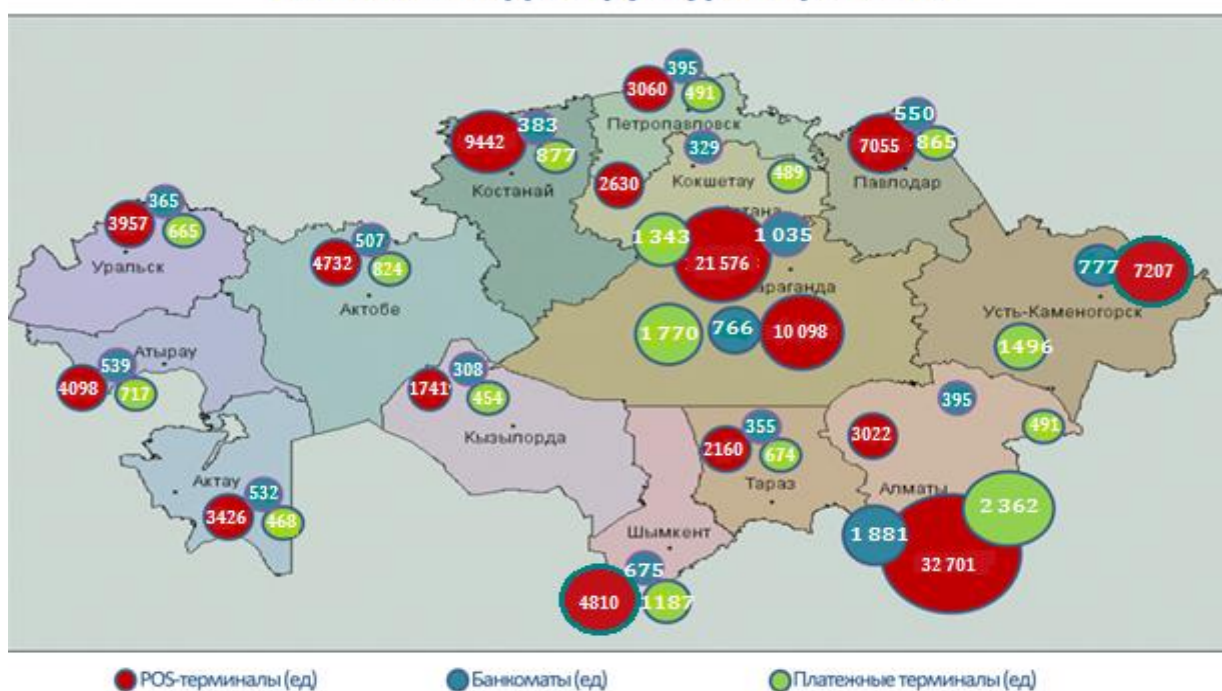
Динамика развития сети электронных терминалов



При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с платежными карточками в обращении, 8 POS-терминалов и 1 банкомат приходится на 1 000 держателей.

Наиболее развитая сеть дистанционного банковского обслуживания в абсолютном выражении наблюдается в г. Алматы, на который приходится 26,9% от общего количества установленных у предпринимателей и в банках POS-терминалов, 29,5% предпринимателей, которые заключили договора с банками на установку POS-терминалов, 28,7% торговых точек, в которых установлены POS-терминалы, 19,4% банкоматов, 9,7% банковских киосков и 15,4% терминалов моментальной оплаты по всей стране.

Развитие инфраструктуры в регионах

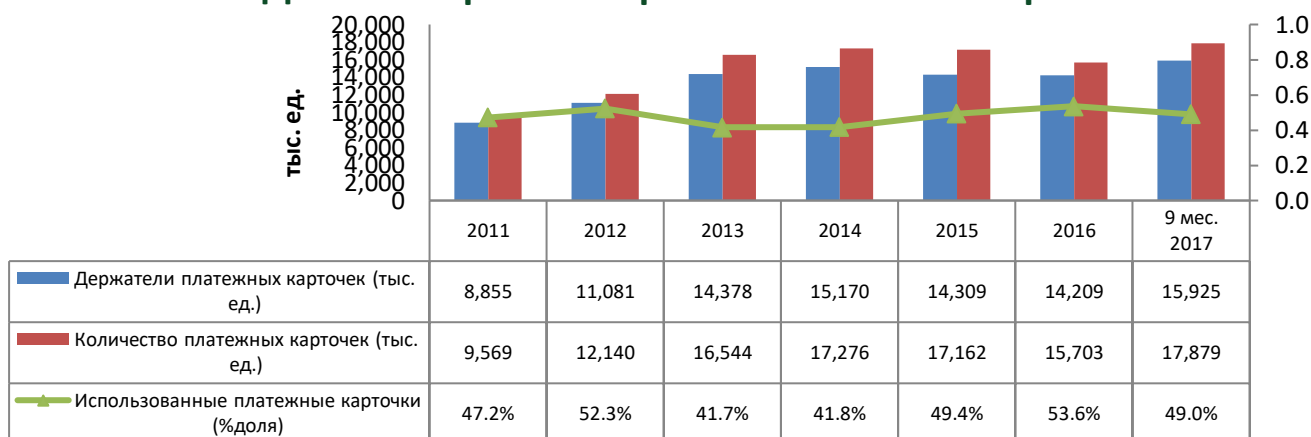


При этом на один POS-терминал в среднем в день приходится около 3-х операций и на один банкомат - 65 операций.

3.2. Рынок платежных карточек

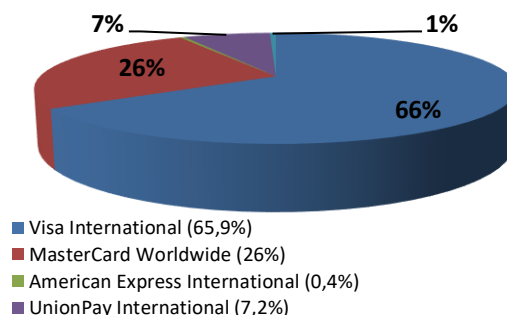
Эмиссию платежных карточек по состоянию на 01.10.2017 года фактически осуществляло 25 банков и АО «Казпочта». В обращении на указанную дату находилось 17,9 млн. платежных карточек, количество их держателей составляет 15,9 млн. человек, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года наблюдается увеличение по данным показателям на 16,1% и 13,4% соответственно.

Динамика развития рынка платежных карточек

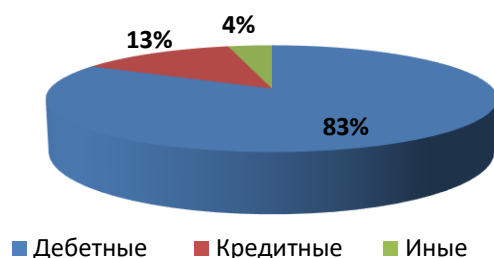


Основную долю платежных карточек в обращении составляют международные платежные системы – 99,5%, которые представлены платежными карточками VISA International (65,9%), MasterCard Worldwide (26,0%), Union Pay International (7,2%) и American Express International (0,4%). Локальные системы занимают 0,5% рынка и представлены такими системами, как Altyn Card и локальные карточки Ситибанка Казахстан. Доля дебетных платежных карточек занимает 82,8%, кредитных – 13,5%, дебетных с кредитным лимитом и предоплаченных – 3,8%.

Доля систем платежных карточек в общем количестве платежных карточек в обращении



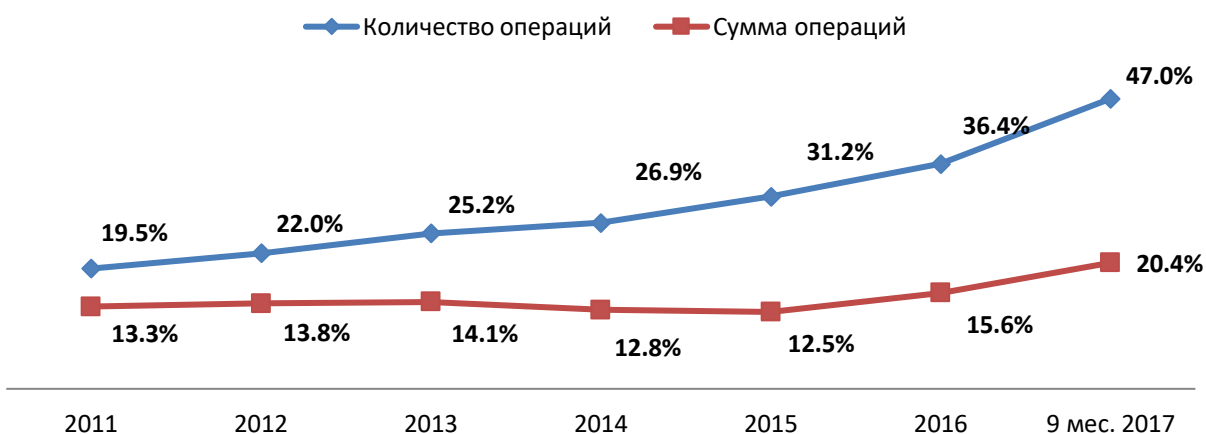
Доля видов платежных карточек в общем количестве платежных карточек в обращении



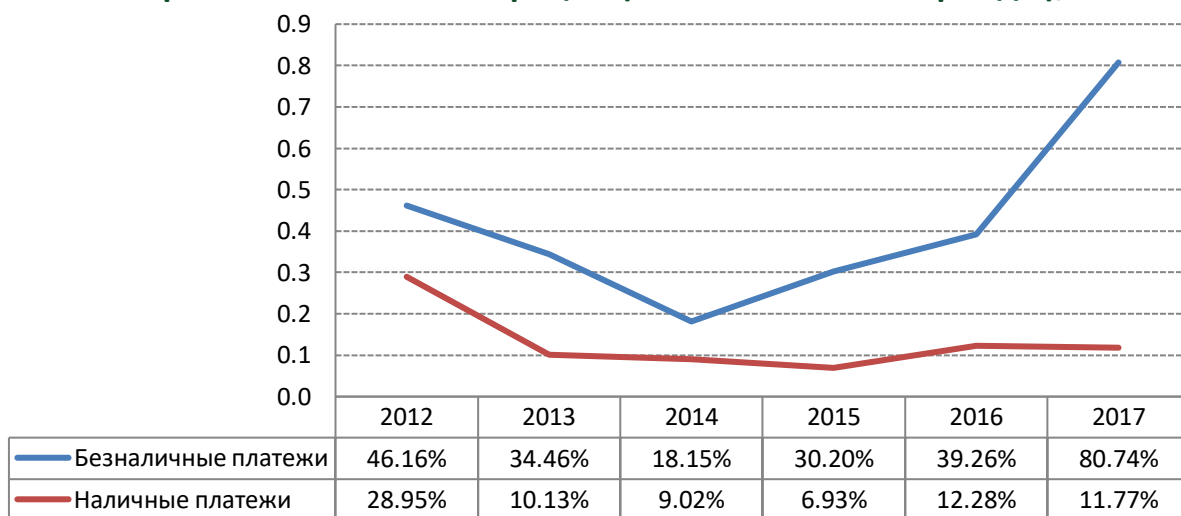
С января по сентябрь 2017 года **объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов**

составил 323,7 млн. транзакций на сумму 9,6 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество транзакций увеличилось на 36,2%, а сумма – на 29,1%). Из них на долю безналичных операций приходится 47,0% от общего количества и 20,4% от общей суммы, на операции по выдаче наличных денег – 53,0% и 79,6% соответственно.

Доля безналичных платежей в операциях с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов в % показателе

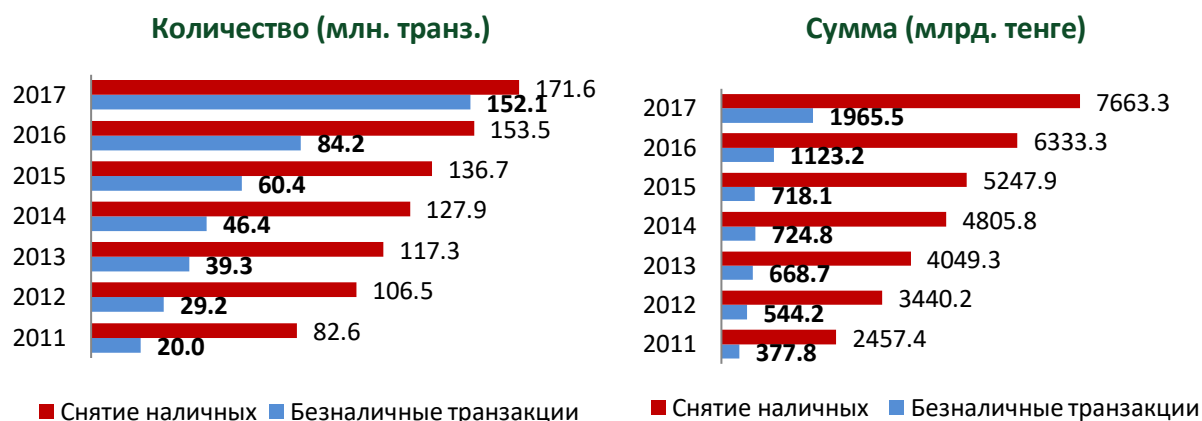


Темпы роста количества операций (за аналогичные периоды), в %



Вышеуказанные диаграммы показывают устойчивый рост количества и суммы безналичных операций с использованием платежных карточек, объем которых по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличился на 80,7% по количеству и 75,0% по сумме платежей, составив, соответственно, 152,1 млн. операций на сумму 1 965,5 млрд. тенге.

Динамика операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов



85% жителей Казахстана является держателями платежных карточек (в Южно-Казахстанской и Алматинской областях соответственно 9,1% и 34,8%). Значительно контрастирует на данном фоне г. Алматы, поскольку многие жители являются держателями нескольких платежных карточек различных банков – эмитентов.

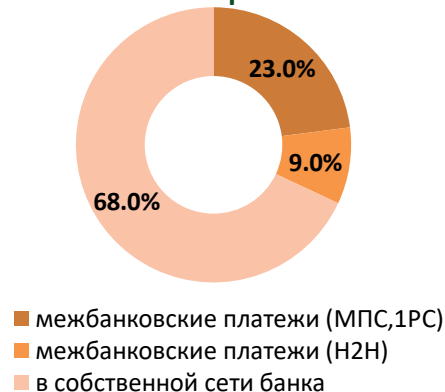
Межбанковские платежи. Межбанковские операции (чужие карты в сети банка)¹³ с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 71,2 млн. операций на сумму 1 311,8 млрд. тенге, что занимает 23,3% и 14,2% от общего количества и суммы внутристрановых платежей, совершенных с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов.

Основная доля операций по снятию наличных денег проводится клиентами в основном в сети своих банков - эмитентов платежных карточек (83,7% и 90,2% от общего количества и суммы транзакций), что характеризуется низкими тарифами на проведение данных операций в собственной сети.

Операции по снятию наличных денег



Безналичные платежи с использованием платежных карточек



При этом межбанковские платежи с использованием платежных

¹³ Операции, совершенные в сети одного банка с использованием платежных карточек других эмитентов.

карточек совершаются в Казахстане через инфраструктуру международных платежных систем (VISA, Mastercard, UnionPay, American Express), с помощью межхостовых соединений (Host 2 Host)¹⁴ между банками, обсуживающимися в разных процессинговых центрах, а также в рамках одного процессингового центра (1PC).

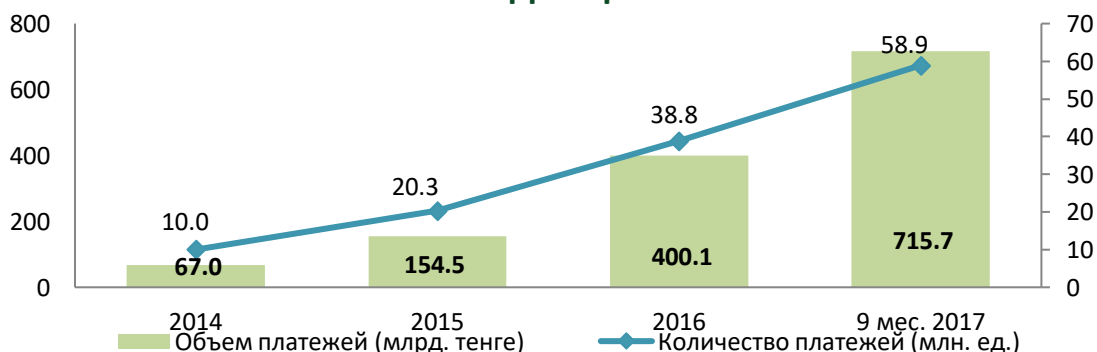
3.3. Интернет и мобильные платежи

Развитие инновационных технологий способствовало активному переводу банковского обслуживания на дистанционные каналы связи. Банками уделяется значительное внимание повышению сервиса интернет и мобильных услуг. За анализируемый период доля платежей, проведенных через Интернет и мобильный банкинг, составила 38,7% по количеству и 36,4% по сумме от общего объема безналичных платежей с использованием платежных карточек.

✓ рост объемов платежей, проведенных через интернет/мобильный банкинг на 78,9% по сравнению с годовым показателем 2016 года.

За период январь-сентябрь 2017 года посредством интернет/мобильного банкинга с использованием платежных карточек было совершено **58,9 млн. операций на сумму 715,7 млрд. тенге**. По сравнению с годовыми показателями 2016 года количество и сумма указанных операций увеличились на 51,9% и 78,9% соответственно.

Динамика операций посредством интернет/мобильного банкинга на территории РК



Подавляющий объем операций посредством интернет и мобильного банкинга приходится на переводы денег с одного банковского счета на другой банковский счет – 35,5% от общего объема интернет платежей или 254,2 млрд. тенге. При этом наиболее часто посредством интернет осуществляется оплата услуг операторов сотовой

¹⁴ Под данным каналом понимается наличие между двумя банками (или их процессинговыми организациями) информационно-технологического соединения на основании заключенного между ними договора.

связи – 36,8% от общего количества интернет платежей или 21,7 млн. операций.

При этом по состоянию на 1 октября 2017 года зарегистрировано 7,8 млн. пользователей интернет и мобильного банкинга, в среднем в месяц операции проводились 1,8 млн. пользователями (активные пользователи).

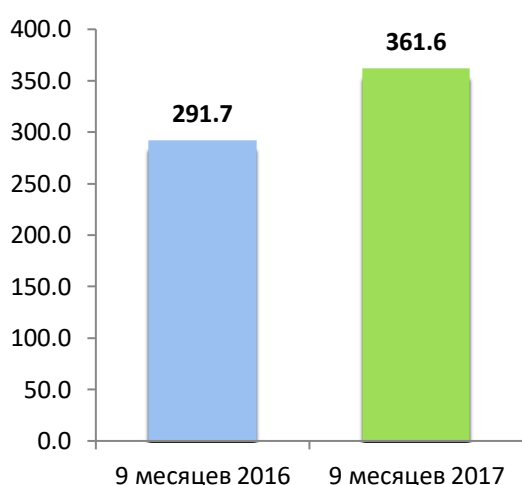
На сегодняшний день рынок платежных карточек Казахстана находится в активной стадии своего развития. Возросла заинтересованность держателей платежных карточек в проведении безналичных платежей (рост доли по количеству до 47% и сумме до 20,4% от общего объема платежей с использованием платежных карточек), чему способствовали проводимые банками работы по развитию дистанционных каналов обслуживания, расширению сети обслуживания платежных карточек, мотивационные и иные лояльные программы. При этом практически каждый 2-3 платеж проводится с использованием интернет и мобильного банкинга, что вызвано удобством использования данных сервисов, в том числе для оплаты услуг сотовой связи, коммунальных услуг, налоговых и других платежей в бюджет (средняя сумма одного платежа составляет около 12 тыс. тенге).

РАЗДЕЛ 4. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Для срочных и небольших переводов денег физических лиц за рубеж в основном используются услуги систем денежных переводов, предоставляемые банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, на основании агентских соглашений с операторами данных платежных систем.

За период январь-сентябрь 2017 года платежные услуги по переводу денег через банки второго уровня и отделения АО «Казпочта»

Объемы переводов денег через системы денежных переводов

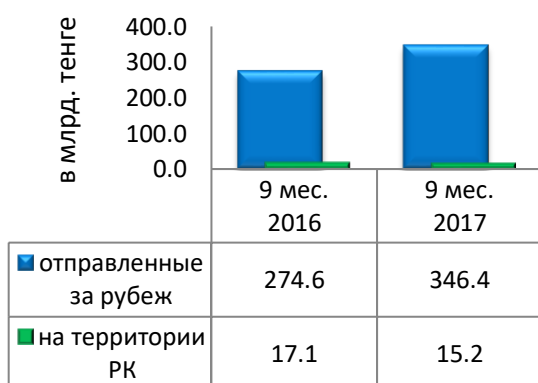


осуществлялись по 13 системам денежных переводов, в аналогичном периоде 2016 года на рынке было представлено 14 систем денежных переводов.

Общий объем транзакций **отправленных через системы денежных переводов** за девять месяцев 2017 года составил **1,9 млн. транзакций на сумму 361,6 млрд. тенге** и увеличился по сравнению с периодом январь-сентябрь 2016 года на 24,0%.

При этом системы денежных переводов в основном ориентированы на проведение безвозмездных специфических переводов в пользу иных физических лиц. За январь-сентябрь 2017 года объем таких переводов составил 1,9 млн. транзакций на сумму 360,0 млрд. тенге, что занимает 99,7% от общего количества и 99,6% от общего объема переводов физических лиц.

Динамика изменения объемов переводов денег

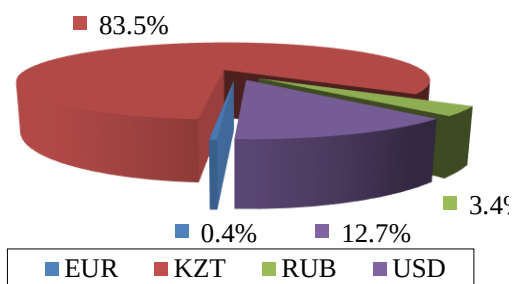


Населением активнее используются системы денежных переводов для проведения переводов денег за рубеж. **За январь-сентябрь 2017 года доля отправленных за рубеж платежей и переводов денег составила 92,1% от общего количества и 95,8% от общей суммы, отправленных транзакций.**

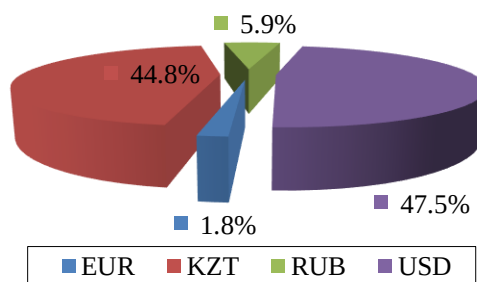
Также населением системы денежных переводов используются для осуществления срочных переводов внутри страны, средняя сумма которых составляет более 100 тыс. тенге. **Объемы переводов денег, проведенных через системы денежных переводов по Казахстану за январь–сентябрь 2017 года составили 150,7 тыс. транзакций на сумму 15,2 млрд. тенге.**

При этом из общего объема переводов, проведенных по Казахстану, 125,8 тыс. транзакций на сумму 6,8 млрд. тенге осуществлено в национальной валюте (83,5% и 44,8% от общего количества и суммы переводов денег, проведенных через системы денежных переводов).

Доля от общего количества отправленных переводов внутри страны через СДП¹⁵



Доля от общей суммы отправленных переводов внутри страны через СДП

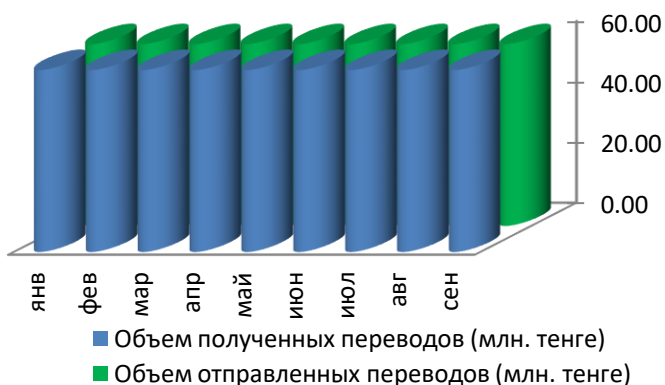


Наиболее популярными системами для переводов денег внутри страны являются Faster, Золотая корона и Western Union, через которые в течение 9 месяцев 2017 года было проведено 54,4 % и 73,9% от общего количества и суммы транзакций, проведенных по Казахстану.

Система	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Faster	60,7	40,3%	5 065,8	33,4%
Золотая корона	15,6	10,4%	4 239,7	27,9%
Western Union	5,6	3,7%	1 914,6	12,6%
Блиц	7,6	5,1%	1 205,1	7,9%
Почтовые переводы	56,8	37,7%	847,6	5,6%
Юнистрим	1,8	1,2%	729,6	4,8%
Contact	1,1	0,8%	710,4	4,7%
Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета	1,3	0,9%	311,1	2,0%
Лидер	0,1	0,1%	163,4	1,1%
Общий итог	150,7	100,0%	15 187,3	100,0%

¹⁵ Системы денежных переводов.

Объем полученных и отправленных переводов через СДП в 2017 году за 9 мес. 2017г.

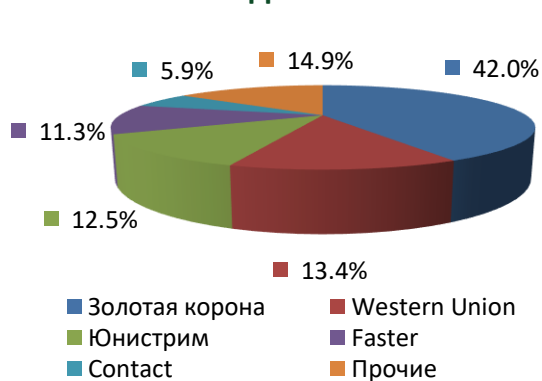


Объем переводов денег, отправленных за границу через системы денежных переводов за январь-сентябрь 2017 года, составил 1 766,8 тыс. транзакций на сумму 346,4 млрд. тенге, что по сравнению с аналогичным периодом 2016 года больше по количеству платежей на 16,9% и по сумме платежей на 26,2%.

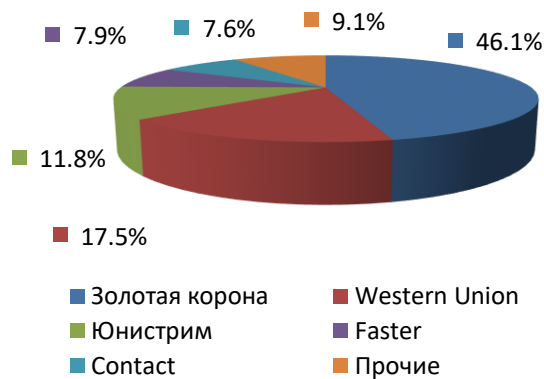
При этом отправленные из Казахстана за границу переводы по системам денежных переводов превышают поступления. За январь-сентябрь 2017 года, поступившие переводы денег из-за рубежа, составили 1 013,0 тыс. транзакций на сумму 226,9 млрд. тенге (отрицательное сальдо составило 119,5 млрд. тенге).

Основной поток платежей и переводов денег, отправленных через системы денежных переводов за рубеж за 9 месяцев 2017 года был направлен через такие системы, как Золотая корона, Western Union, Юнистрим, Faster и Contact.

Доля от общего количества отправленных за рубеж переводов денег



Доля от общей суммы, отправленных за рубеж переводов денег

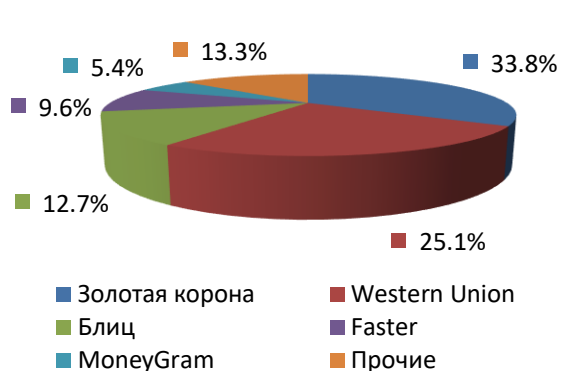


Система	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Золотая корона	742,1	42,0%	159 522,3	46,1%
Western Union	236,6	13,4%	60 569,8	17,5%
Юнистрим	220,8	12,5%	40 861,0	11,8%
Faster	200,1	11,3%	27 408,4	7,9%
Contact	103,7	5,9%	26 430,7	7,6%

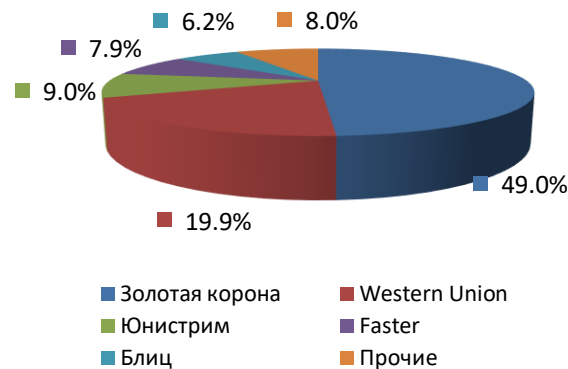
Блиц	186,5	10,6%	20 114,9	5,8%
MoneyGram	22,1	1,3%	7 341,4	2,1%
Система Всемирного почтового союза	49,9	2,8%	2 711,3	0,8%
Лидер	4,8	0,3%	1 339,1	0,4%
Близко	0,1	0,005%	70,9	0,02%
Анелик	0,003	0,0002%	0,2	0,0001%
Почтовые международные переводы	0,005	0,0003%	0,1	0,00002%
Быстрая почта	0,001	0,0001%	0,03	0,00001%
Общий итог	1 766,8	100,0%	346 370,0	100,0%

В Казахстан за 9 месяцев 2017 года основной поток платежей поступил через такие системы, как Золотая корона, Western Union, Юнистрим и Faster.

Доля от общего количества полученных в Казахстан переводов денег



Доля от общей суммы полученных из-за рубежа переводов денег



Система	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Золотая корона	342,7	33,8%	111,1	49,0%
Western Union	254,3	25,1%	45,0	19,9%
Юнистрим	48,1	4,8%	20,4	9,0%
Faster	97,6	9,6%	17,9	7,9%
Блиц	128,2	12,7%	14,2	6,2%
MoneyGram	55,1	5,4%	9,9	4,3%
Contact	31,1	3,1%	5,7	2,5%
Система Всемирного почтового союза	50,4	5,0%	1,8	0,8%
Лидер	4,4	0,4%	0,8	0,3%
Близко	0,9	0,1%	0,1	0,03%
Анелик	0,033	0,003%	0,005	0,002%
Почтовые международные переводы	0,1	0,008%	0,003	0,002%
Быстрые денежные переводы	0,001	0,0001%	0,0001	0,00003%
Общий итог	1 013,0	100,0%	226,9	100,0%

За январь-сентябрь 2017 года основной поток переводов денег через системы денежных переводов был направлен в Россию, Узбекистан, Кыргызстан, Китай, Турцию.

Страны, куда направлен перевод денег

Система	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	758,2	42,9%	129 464,4	37,4%
Узбекистан	437,8	24,8%	68 965,7	19,9%
Кыргызстан	145,8	8,3%	28 323,9	8,2%
Китай	29,1	1,6%	27 144,4	7,8%
Турция	66,1	3,7%	25 915,3	7,5%
Украина	60,7	3,4%	11 681,8	3,4%
Азербайджан	34,9	2,0%	6 737,9	1,9%
Таджикистан	57,6	3,3%	5 471,5	1,6%
Армения	12,1	0,7%	3 717,6	1,1%
Грузия	14,8	0,8%	2 761,9	0,8%
Беларусь	12,9	0,7%	2 095,6	0,6%
Соединенные Штаты	5,4	0,3%	1 912,9	0,6%
Объединенные Арабские Эмираты	3,5	0,2%	1 868,8	0,5%
Чешская Республика	3,2	0,2%	1 186,6	0,3%
Прочие	124,6	7,1%	29 121,7	8,4%
Общий итог	1 766,8	100,0%	346 370,0	100,0%

Основным источником переводов денег за 9 месяцев 2017 года в Казахстан являются такие страны, как Российская Федерация, Корея и Кыргызстан.

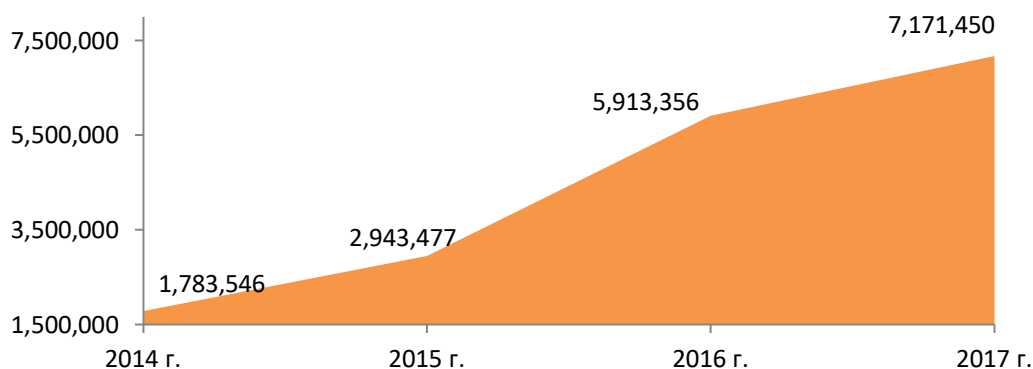
Страны, откуда отправлен перевод денег в Казахстан

Система	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млн. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	593,1	58,5%	134 390,0	59,2%
Корея, Республика	41,4	4,1%	15 840,6	7,0%
Кыргызстан	30,5	3,0%	13 587,5	6,0%
Узбекистан	24,0	2,4%	9 020,0	4,0%
Соединенные Штаты	50,9	5,0%	8 207,0	3,6%
Германия	72,0	7,1%	6 732,8	3,0%
Турция	29,5	2,9%	4 156,4	1,8%
Таджикистан	9,8	1,0%	2 833,4	1,2%
Китай	4,0	0,4%	2 594,3	1,1%
Объединенные Арабские Эмираты	10,8	1,1%	2 012,1	0,9%
Прочие	146,9	14,5%	27 515,8	12,1%
Общий итог	1 013,0	100,0%	226 889,9	100,0%

РАЗДЕЛ 5. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Рынок электронных денег в Казахстане активно развивается, число «электронных кошельков» по состоянию на 01.10.2017 года составило 7,2 млн. единиц.

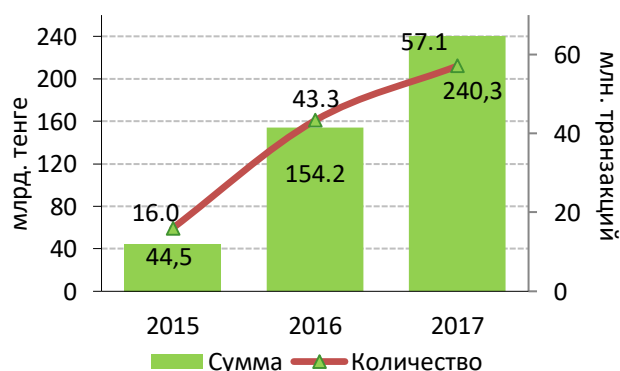
Динамика изменения количества владельцев электронных денег, совершающих оплату с использованием электронных денег за 2014-2017 годы



На настоящее время на территории Казахстана представлены 17 систем электронных денег: «E-KZT», «Woorpay», «Visa Qiwi Wallet», «Личная Касса», «Paypoint», «Dar», «Homerepay», «Халык», «AllPay», «Wallet One», «Kaspi Bank», «AlemPAY», «Altynpay», «MultiB@nk», «MyBonus», «Homebank Wallet», «TengriWallet». При этом пиком появления на казахстанском рынке систем электронных денег является 2016 год. За указанный год начало функционировать 8 систем электронных денег.

За январь–сентябрь 2017 года объем проведенных операций с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана составил 57,1 млн. транзакций на сумму 240,3 млрд. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество операций

Операции с использованием электронных денег



выросло в 2,1 раз, сумма – в 2,6 раз). При этом переводы электронных денег в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили за январь–сентябрь 2017 года 51,3 млн. транзакций на сумму 201,8 млрд. тенге (90% по количеству и 84% по сумме операций), увеличившись по сравнению с показателями 2016 года в 2,1 раз по

количеству операций и 2,6 раз по сумме платежей. Переводы электронных денег в пользу физических лиц составили 5,8 млн. транзакций на сумму 38,4 млрд. тенге.

РАЗДЕЛ 6. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

26 июля 2016 года подписан новый Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», определяющий правовую основу для функционирования в Казахстане платежных систем и регулирование рынка платежных услуг.

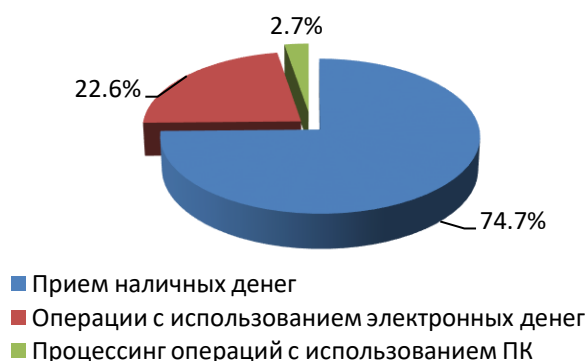
В рамках реализации Закона с начала 2017 года осуществляется учетная регистрация в Национальном Банке Республики Казахстан платежных организаций.

По состоянию на 01.10.2017 года 30 платежных организаций прошли учетную регистрацию и включены в реестр платежных организаций.

В сфере регулирования рынка платежных услуг введены новые субъекты рынка – платежная организация, платежные агенты и субагенты банка, для которых Законом предусмотрена правовая основа для оказания платежных услуг

Платежные организации оказывают следующие виды платежных услуг:

**Доля операций
по видам платежных услуг**



- деятельность операторов систем моментальных платежей по приему наличных денег;

- деятельность в сфере электронных денег: реализация и обработка операций с использованием электронных денег;

- деятельность по процессингу операций с использованием платежных

карточек посредством интернет и мобильного приложения.

Наибольшую долю операций занимают услуги по приему наличных денег (74,7%), что связано с тем, что данный вид услуг оказывается через платежные терминалы для оплаты различных услуг.

За январь-сентябрь 2017 года платежными организациями обработано 218,0 млн. транзакций, объем оказанных платежных услуг составил 538,3 млрд. тенге.

Доля по видам платежей, проведенных через платежные организации

