



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ НАДЗОРА (ОВЕРСАЙТА) ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ЗА 2017 ГОД

АЛМАТЫ, 2018 ГОД



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**



Курманов Жанат Бостанович
Заместитель Председателя

Платежный рынок является одним из основных сегментов финансовой системы страны. Все операции и сделки трансформируются в денежные потоки. Поэтому в платежных сервисах должны найти отражение наиболее эффективные и инновационные решения. Межбанковские платежные системы Казахстана уже много лет демонстрируют способность обеспечить потребности финансового сектора в безопасных расчетных механизмах. Активно развиваются платежные сервисы для клиентов, основанные на применении цифровых решений.

Колоссальный интерес в последние годы мы наблюдаем в части применения интернет и мобильных решений для проведения платежей. Объемы платежей населения через указанные сервисы банков в 2017 году увеличились в 3 раза по сравнению с 2016 годом.

Надеемся, что представленный материал позволит получить основное видение о развитии рынка платежных услуг Казахстана за 2017 год.



Ашыкбеков Ерлан Таскынбекович
Директор Департамента
платежных систем

Ежегодно Национальный Банк Казахстана публикует материал, посвященный результатам надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг в стране.

Данная публикация содержит аналитическую информацию о состоянии рынка платежных услуг и платежных систем Казахстана за 2017 год. В сборнике отдельно представлены и освещены платежные системы, платежные инструменты, рынок платежных карточек, системы переводов денег, а также информация по деятельности платежных организаций и развитию систем электронных денег на территории Казахстана.

Также в подготовленном материале Вы сможете отследить тенденции роста платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана, позитивные сдвиги и тренды в развитии рынка электронных платежных услуг, небанковского платежного сектора и иные положительные направления в развитии платежного рынка нашего государства.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА	4
РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА	6
2.1. Показатели развития платежных систем.....	7
2.2. Показатели МСПД.....	9
2.3. Показатели СМК.....	13
2.4. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах.....	16
2.5. Показатели работоспособности платежных систем	18
РАЗДЕЛ 3. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	20
РАЗДЕЛ 4. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ	23
4.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг	23
4.2. Рынок платежных карточек.....	25
4.3. Интернет и мобильные платежи с использованием платежных карточек	28
4.4. Дистанционные платежи без использования платежных карточек.....	29
4.5. Электронные деньги.....	30
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ.....	33
РАЗДЕЛ 6. ПЛАТЕЖИ ПО ПРЯМЫМ КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ	38
РАЗДЕЛ 7. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	41

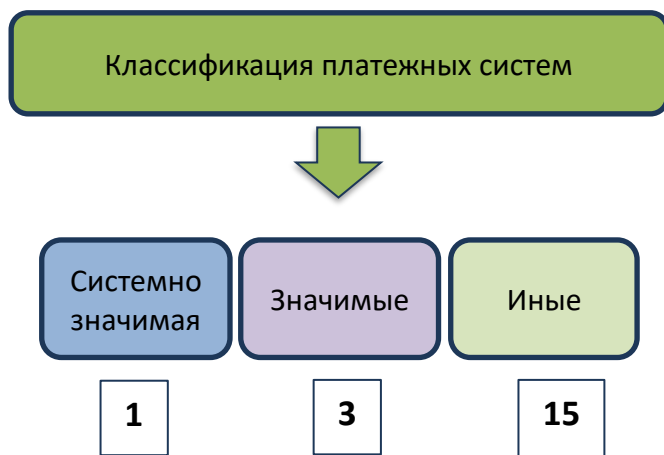
РАЗДЕЛ 1. СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА

В настоящее время на рынке функционируют **платежные системы Национального Банка и частные платежные системы.**

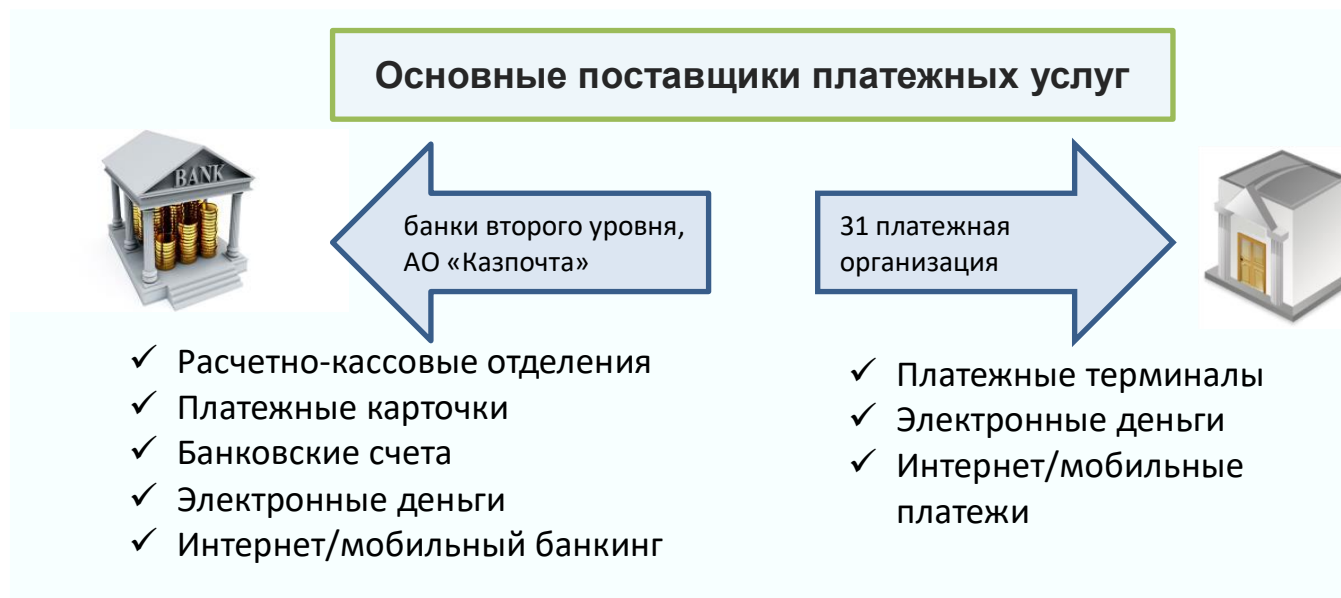


Частные платежные системы представлены карточными системами и системами денежных переводов. Межбанковские платежи также могут проводиться через прямые корреспондентские счета, открытые между банками, между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

При этом Национальным Банком Казахстана в рамках реализации контрольно-надзорных функций ведется реестр платежных систем, который размещается на интернет-ресурсе в разделе «Платежные системы». По состоянию на 1 января 2018 года в реестр платежных систем включено **19 платежных систем**, из них 1 системно значимая платежная система (Межбанковская система переводов денег), 3 значимые платежные системы (Система межбанковского клиринга, VISA, Золотая Корона) и 15 иных платежных систем.



К основным поставщикам платежных услуг в Казахстане относятся банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в том числе АО «Казпочта» (национальный оператор почты), а также частные небанковские платежные организации, прошедшие учетную регистрацию в Национальном Банке Казахстана. По состоянию на 01.01.2018 года Национальным Банком зарегистрирована 31 платежная организация.



Реестр платежных организаций также размещен на интернет-ресурсе Национального Банка в разделе «Платежные системы».



РАЗДЕЛ 2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

В Казахстане платежными системами, обеспечивающими расчет основного потока межбанковских платежей в национальной валюте - тенге являются **Межбанковская система переводов денег (МСПД)** и **Система межбанковского клиринга (СМК)**, которые выступают одним из ключевых элементов инфраструктуры финансового рынка страны.

Платежные системы Национального Банка



Оператором МСПД и СМК является Национальный Банк Казахстана, операционным центром платежных систем - Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан».

Участниками МСПД являются все банки Казахстана, АО «Казпочта», Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан,

Вопросы обеспечения безопасности и бесперебойности работы систем, скорости обработки транзакций являются первостепенными.

✓Бесперывное и безопасное проведение платежей указаний.

✓Проведение платежей по Казахстану в тенге

✓Обработка 97% всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране

✓Соответствие международным стандартам

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.

2.1. Показатели развития платежных систем

Через платежные системы Национального Банка Казахстана (МСПД и СМК) в 2017 году было проведено **36,6 млн. транзакций на сумму 850,6 трлн. тенге (или 2 609,1 млрд. долл. США¹)**, что превышает валовый внутренний продукт Казахстана в 16,5 раз (по итогам 2016 года объем платежей в платежных системах превысил ВВП в 12,6 раз, в 2015 году в 5,7 раз, в 2014 году в 5,1 раз).

Сравнение:

В России по итогам 2017 года объем переводов денег через платежные системы Банка России (БЭСП - Система банковских электронных срочных платежей, ВЭР - Системы внутрирегиональных электронных расчетов, МЭР - Система межрегиональных электронных расчетов) составил 1 440,9 трлн. российских рублей (24,7 трлн. долларов США), что превышает ВВП России в 15,6 раз.

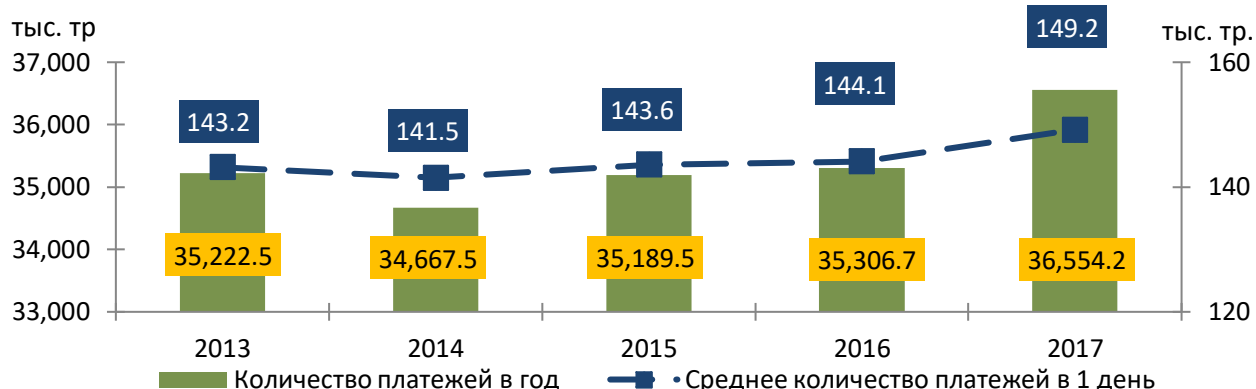
В Белоруссии по итогам 2017 года объем переводов денег через национальную платежную систему BISS - Belarus Interbank Settlement System составил 565,8 млрд. белорусских рублей (292,8 млн. долларов США), что превышает ВВП Белоруссии в 5,9 раз.

По сравнению с 2016 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 3,5% (на 1,2 млн. операций), а сумма платежей на 44,0% (на 260,0 трлн. тенге).

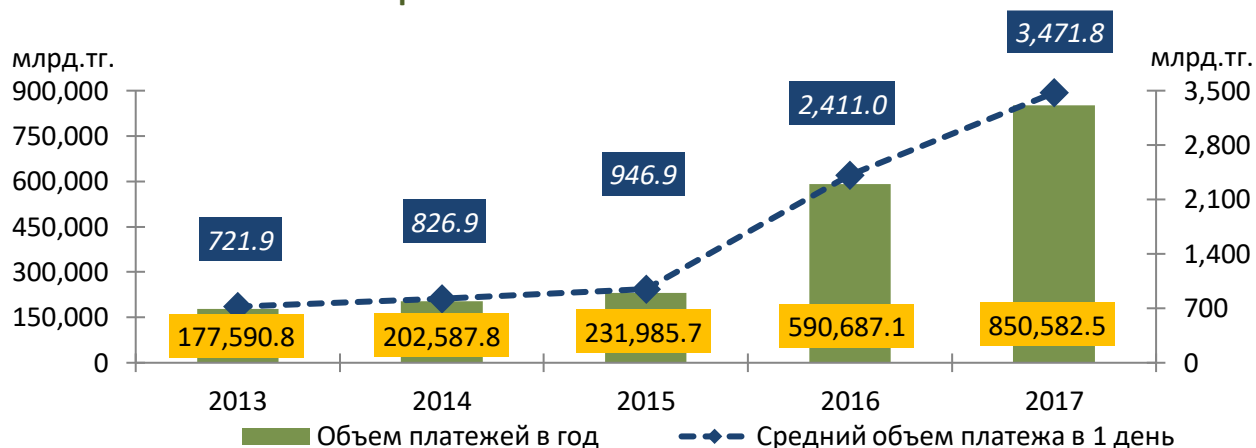
В среднем за день (операционный день) через платежные системы Национального Банка Казахстана в 2017 году проводилось 149,2 тыс. транзакций на сумму 3 471,8 млрд. тенге.

¹ По средневзвешенному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан в 2017 году – 1 доллар США равен 326 тенге.

Динамика количества платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана



Динамика суммы платежей в платежных системах Национального Банка Казахстана



Проводимые в указанных системах объемы платежей, как правило, относятся к межбанковским платежам.



При этом среди клиентских платежей банков доля расчетов физических лиц составляет только 5%, что объясняется не только разницей естественных масштабов оборотов физических и юридических лиц, но и тем, что основным каналом безналичных платежей физических лиц

являются частные розничные платежные системы, в частности, системы платежных карточек. На одно зарегистрированное в Казахстане юридическое лицо по итогам 2017 года приходилось 125,3 млн. тенге проведенных в платежных системах платежей.

МСПД обрабатывает основную долю от суммы платежей, проведенных через платежные системы Национального Банка Казахстана (99,2%), тогда как большее количество платежных сообщений обрабатывается через СМК (доля – 58,7%).

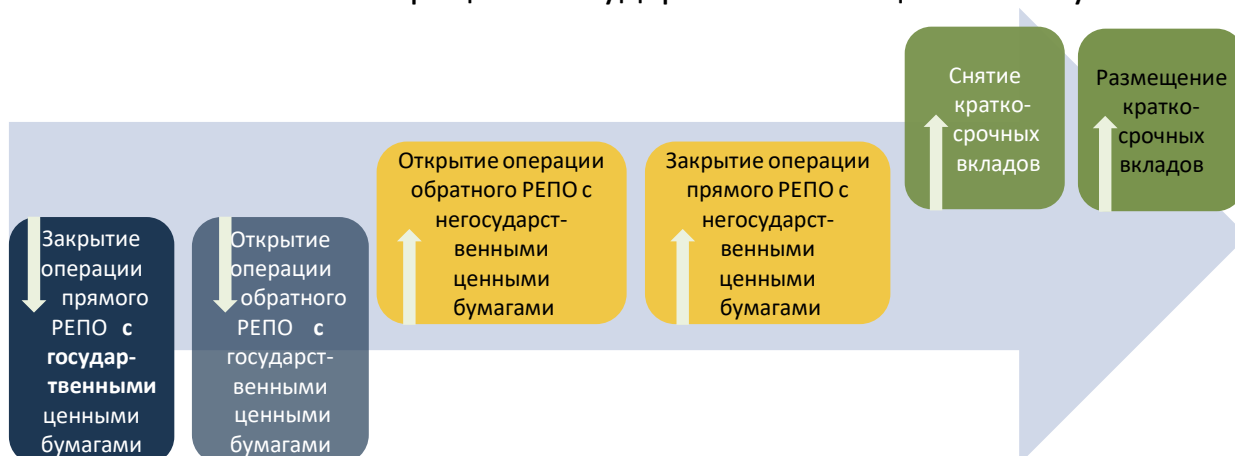
Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД за 2017 год составила **55,9 млн. тенге**. Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК за данный период составила **299,7 тыс. тенге**.

2.2. Показатели МСПД

По состоянию на 01.01.2018 года в качестве участников МСПД зафиксировано 46 организаций.

В 2017 году через МСПД было проведено **15,1 млн. транзакций на сумму 844,1 трлн. тенге** (2 589,4 млрд. долл. США). По сравнению с 2016 годом количество платежей в МСПД увеличилось на 7,8% (на 1,2 млн. операций), а сумма на 44,4% (на 259,5 трлн. тенге).

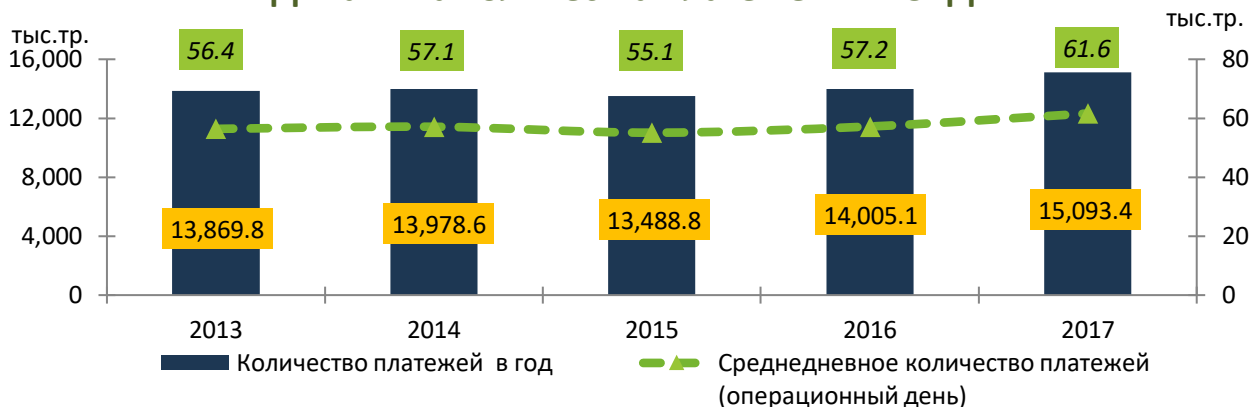
Рост объемов операций в основном связан с размещением банками второго уровня и Национальным Банком Казахстана краткосрочных вкладов, снятием Национальным Банком краткосрочных вкладов, сделками с негосударственными ценными бумагами на фоне снижения объемов операций с государственными ценными бумагами.



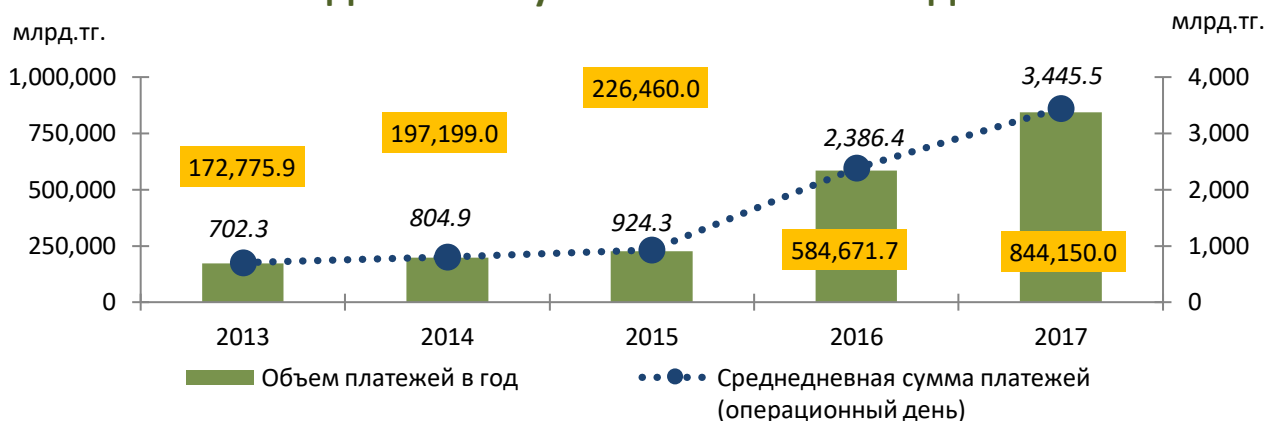
При этом через МСПД в 2017 году было проведено 96,8% от общей суммы безналичных платежей в стране, что подтверждает ее характеристики, как системно-значимой платежной системы страны.

Среднедневное значение объемов операций по итогам 2017 года в МСПД составило **61,6 тыс. операций на сумму 3 445,5 млрд. тенге**.

Динамика количества платежей в МСПД



Динамика суммы платежей в МСПД



Основную долю по сумме платежей занимают операции с ценными бумагами резидентов Казахстана (51,0%), по размещению и снятию краткосрочных вкладов (22,6%), операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (8,4%) и клиентские переводы денег со своего текущего счета в одном банке на свой текущий счет в другом банке. При этом объемы платежей за товары и услуги в 2017 году составили 6,2% (в 2016 году их доля также составляла 6,2%).

По количеству проведенных операций через МСПД	
Назначение платежа	доля от общего количества
Пенсионные платежи и пособия	74,4%
Вклады (депозиты)	11,6%
Специфические переводы	7,1%
Услуги	2,6%
Платежи в бюджет и выплаты из бюджета	1,6%
Товары	1,5%
Прочие	1,1%

По объему проведенных операций через МСПД	
Назначение платежа	доля от общего объема
Ценные бумаги резидентов	51,0%
Вклады (депозиты)	22,6%
Прочие	8,8%
Операции с ин. валютой и драг. металлами	8,4%
Товары	3,2%
Услуги	3,0%
Платежи в бюджет и выплаты из бюджета	2,9%

Средняя сумма одного платежа в МСПД в 2017 году составила 55,9 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2016 годом на 34,0% (на 14,2 млн. тенге).

В разрезе групп пользователей наибольшая доля объемов платежей в 2017 году приходилась на группу «Организации»² – 64,9%, что характеризуется наличием в данной группе Национального Банка Казахстана, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа». В 2017 году доля данных участников группы в сравнении с 2016 годом увеличилась на 1,6 процентных пунктов. При этом за 2017 год 18,9% всех платежей приходился на пять банков с наибольшим объемом платежей.

Платежи и переводы денег физических лиц³ в МСПД занимают незначительную долю (0,4%) от общего объема платежей и переводов денег, проведенных через систему, 99,6% платежей и переводов денег приходится на юридических лиц. Средняя сумма одного платежного сообщения в МСПД по указанию физического лица составляет порядка 349,0 тыс. тенге.

Группа «Финансовые организации»	
назначение платежа:	доля от общего объема платежей данной группы
закрытие операции прямого РЕПО с государственными ценными бумагами	16,1%
открытие операции обратного РЕПО с государственными ценными бумагами	15,9%
размещение краткосрочных вкладов (не более 1 года)	14,5%
снятие с краткосрочного вклада (не более 1 года)	12,1%
покупка государственных ценных бумаг со сроками погашения не более 1 года	10,4%
погашение государственных ценных бумаг со сроками погашения не более 1 года	10,0%
прочие	20,9%
Группа «Государственные органы и организации»	
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	11,7%
выплата пенсий	11,2%
переводы собственных средств	8,5%
прочие бюджетные операции	8,2%
платежи за строительные услуги	8,0%

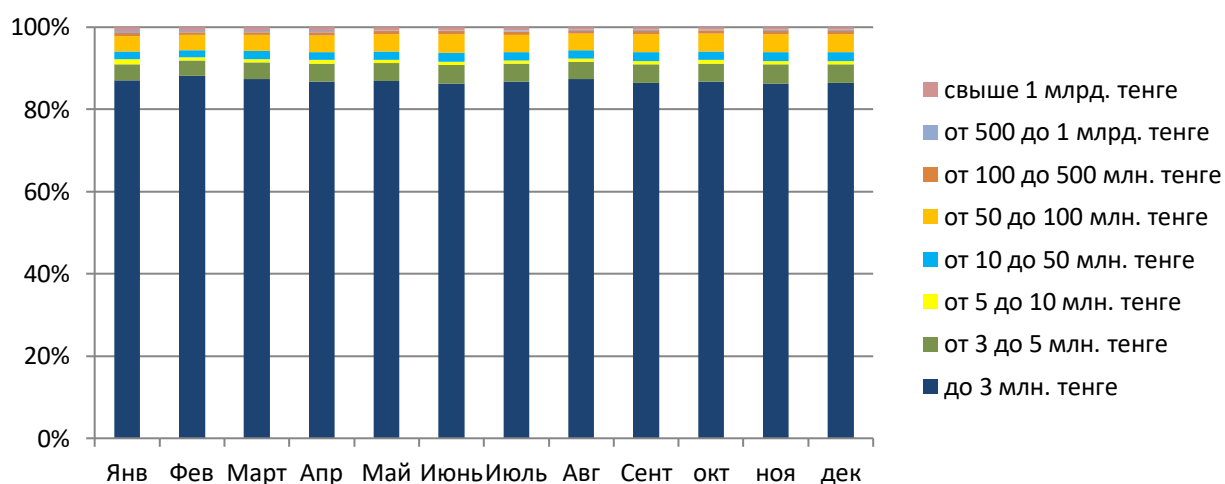
² В группу «Организации» включены организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, Национальный Банк Казахстана, Государственный центр по выплате пенсий и Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

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 потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое).

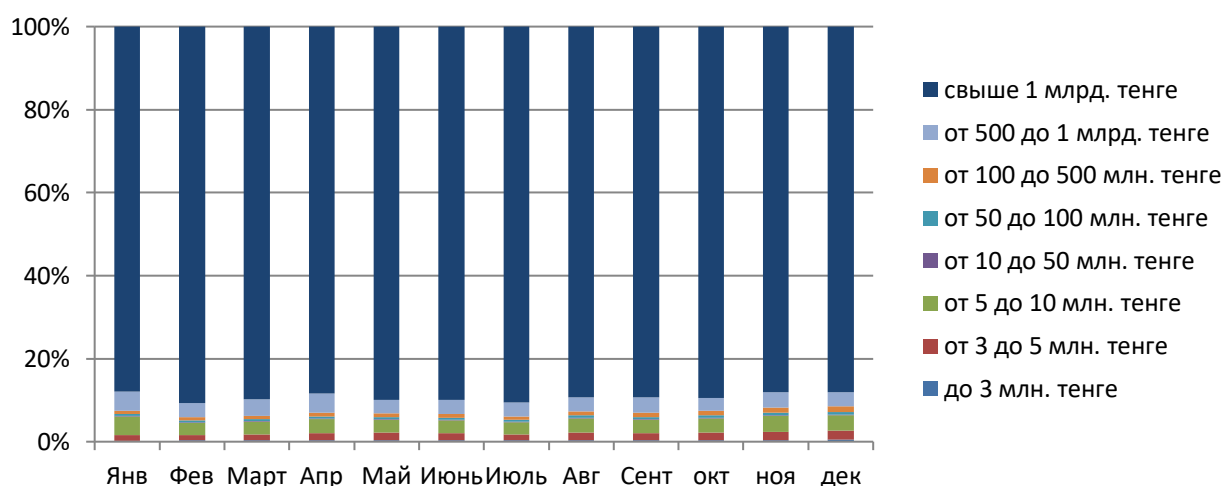
открытые операции обратного РЕПО с государственными ценными бумагами	6,9%
прочие	45,3%
Группа «Прочие юридические лица»	
платежи за товары	29,3%
переводы собственных средств	24,3%
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	14,3%
платежи за профессиональные, научные и технические услуги	6,8%
платежи за строительные услуги	4,8%
платежи за услуги железнодорожного транспорта	1,6%
прочие	19,0%
Группа «Физические лица»	
платежи за товары	25,8%
переводы собственных средств	14,2%
выдача долгосрочных займов (более 1 года)	8,8%
платежи за недвижимость, находящуюся на территории Республики Казахстан	6,2%
безвозмездные переводы	6,2%
покупка, выкуп акций и документов, подтверждающих участие в уставном капитале	4,6%
прочие	34,2%

Основная доля по количеству платежных сообщений в МСПД приходится на платежи на сумму до 3 млн. тенге (доля транзакций составляет 86,9% от общего количества платежей в системе), наименьшую 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 платежей составляет 89,3% от общей суммы платежей в системе).

Количество платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм



Сумма платежей в МСПД в разрезе интервалов сумм



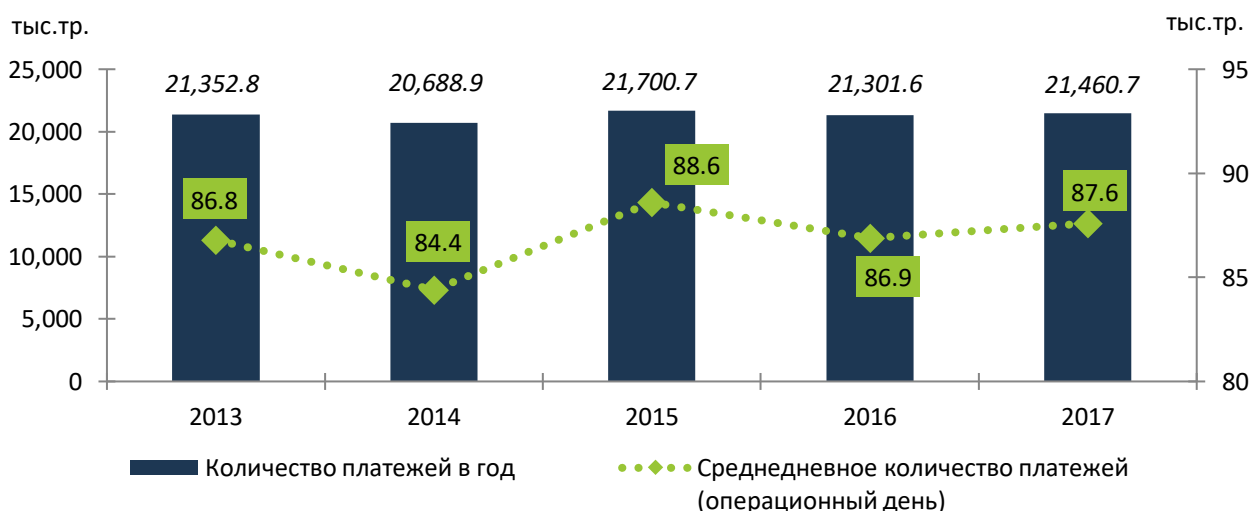
2.3. Показатели СМК

По состоянию на 01.01.2018 года в качестве участников СМК зафиксировано 36 организаций.

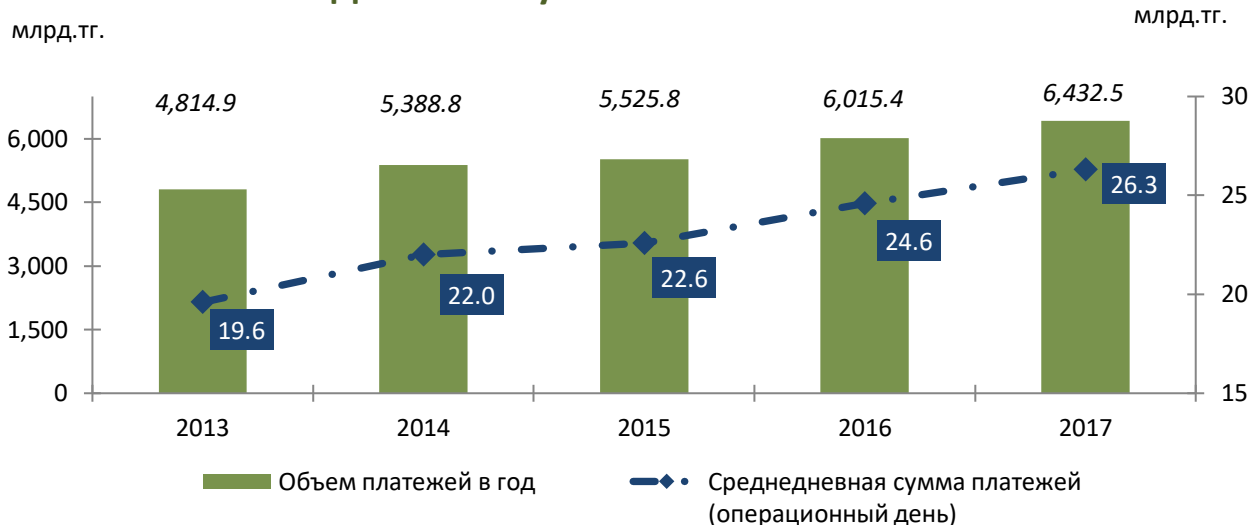
В 2017 году через СМК было проведено **21,5 млн. транзакций на сумму 6,4 трлн. тенге** (19,7 млрд. долл. США). По сравнению с 2016 годом количество платежей в СМК увеличилось на 0,7% (на 159,1 тыс. операций), а сумма на 6,9% (на 417,1 млрд. тенге).

При этом в среднем за операционный день через клиринговую систему в 2017 году проходило 87,6 тыс. документов на сумму 26,3 млрд. тенге.

Динамика количества платежей в СМК



Динамика суммы платежей в СМК



Статистические показатели системы свидетельствуют о выполнении предназначенной роли по проведению большого количества операций на небольшие суммы. В частности, по итогам 2017 года через систему было проведено 58,7% и 0,8% от общего количества и суммы платежей, проведенных через платежные системы Национального Банка Казахстана.

Наибольшее количество платежей в 2017 году в СМК проводились по пенсионным платежам и пособиям (53,3% от общего количества платежей в СМК). Также значительную долю занимают налоговые и прочие платежи в бюджет (18,0%) и специфические переводы (13,8%).

По сумме платежей наибольшая доля приходится на оплату за товары (29,6%) и услуги (26,4%). Значительную долю также занимают платежи в бюджет (17,9%), операции со вкладами (9,7%) и пенсионные платежи и пособия (8,3%).

По количеству проведенных операций через СМК		По объему проведенных операций через СМК	
Назначение платежа	доля от общего количества	Назначение платежа	доля от общего объема
Пенсионные платежи и пособия	53,3%	Товары	29,6%
Платежи в бюджет и выплаты из бюджета	18,0%	Услуги	26,4%
Специфические переводы	13,8%	Платежи в бюджет и выплаты из бюджета	17,9%
Услуги	5,8%	Вклады (депозиты)	9,7%
Вклады (депозиты)	4,6%	Пенсионные платежи и пособия	8,3%
Товары	3,3%	Специфические переводы	5,4%
Прочие	1,2%	Прочие	2,7%

Средняя сумма одного платежа в СМК за 2017 год составила 299,7 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 6,1% (на 17,3 тыс. тенге).

За 2017 год в разрезе групп пользователей в СМК доля объемов платежей распределилась более равномерно, чем в МСПД. Так, доля пяти банков с наибольшими объемами платежей составила – 40,2%, прочих банков – 31,8%, Организаций⁴ – 28,0%.

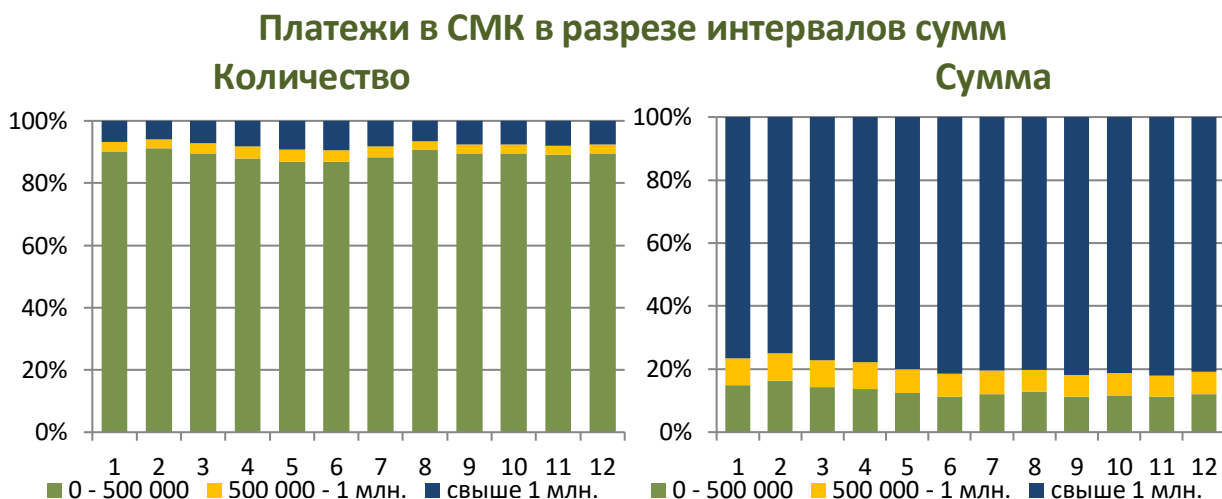
Доля платежей физических лиц в СМК составила 8,7% от общей суммы платежей, юридических лиц – 91,3% соответственно. Средняя сумма одного платежного сообщения в СМК по указанию физического лица составила 24,1 тыс. тенге. По платежным сообщениям, направленным в систему участниками по платежам физических лиц, основную долю занимают обязательные пенсионные взносы (28,7%) и обязательные социальные отчисления (27,8%), начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет (9,1%).

Группа «Финансовые организации»	
назначение платежа:	доля от общего объема платежей данной группы
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	23,2%
платежи за коммунальные услуги	14,5%
поступления по обязательствам в бюджет от физических лиц-граждан	12,8%
штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан от физических лиц-граждан	5,7%
платежи за товары	5,6%
обязательные социальные отчисления	5,6%
прочие	32,6%
Группа «Государственные органы и организации»	
обязательные социальные отчисления	24,8%
обязательные пенсионные взносы	21,0%
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	15,8%
отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	10,2%
перечисление в банк заработной платы, оплаты трудового отпуска для последующего зачисления на банковские счета работников	7,3%
возврат Республиканским государственным казенным предприятием «Государственный центр по выплате пенсий» ошибочно зачисленных платежей	4,5%
прочие	16,4%
Группа «Иные юридические лица»	
обязательные социальные отчисления	31,0%
обязательные пенсионные взносы	26,8%
отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	14,5%

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.

платежи за товары	6,5%
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	5,2%
платежи за профессиональные, научные и технические услуги	2,8%
прочие	13,3%
Группа «Физические лица»	
обязательные пенсионные взносы	28,7%
обязательные социальные отчисления	27,8%
начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет	9,1%
поступления по обязательствам в бюджет от физических лиц-граждан	5,7%
отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	5,1%
взносы на обязательное социальное медицинское страхование	4,9%
прочие	18,7%

В разрезе сумм платежей наибольшая доля по количеству транзакций в СМК приходится на интервал до 500 тыс. тенге (89,2%), наименьшую долю составляют платежи от 500 тыс. тенге до 1 млн. тенге (3,1%). Основную долю по сумме платежей в интервале составляют платежи свыше 1 млн. тенге (доля 79,8%).



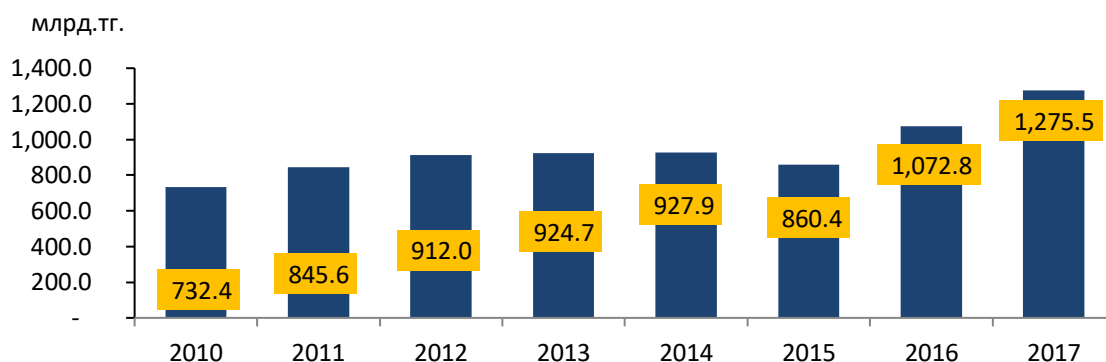
2.4. Ликвидность и оборачиваемость денег в платежных системах

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

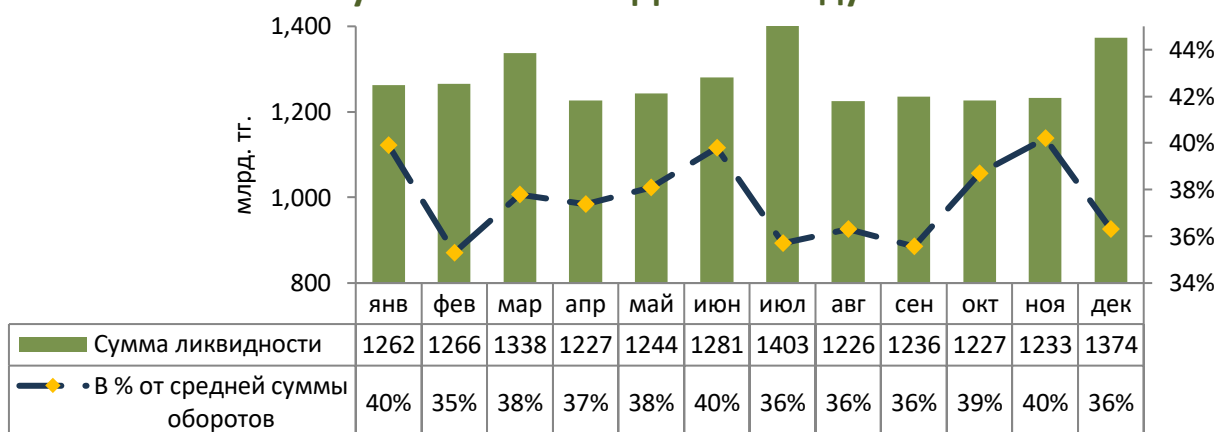
переводов денег) составил за 2017 год 1 275,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 18,9% (202,7 млрд. тенге).

Показатели ликвидности в МСПД



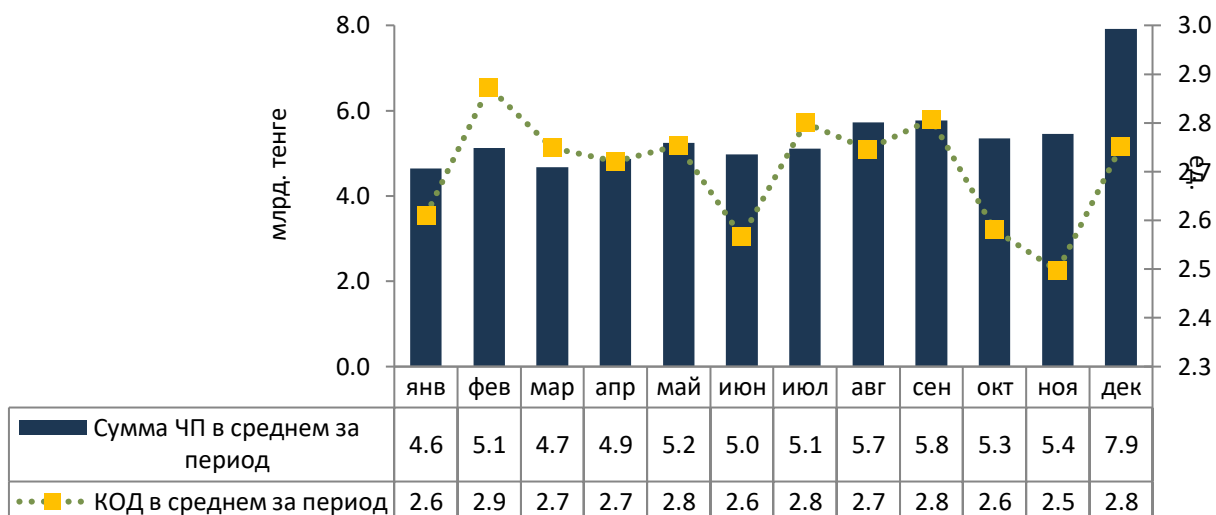
При этом средненежной объем ликвидности пользователей в МСПД занимает 37,0% от средненежной суммы платежей.

Динамика изменения ликвидности участников МСПД в 2017 году



В СМК для анализа эффективности используется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД), который показывает сколько раз использовался встречный поток денег для проведения платежей, а также анализ суммы чистой позиции (ЧП) участников системы. Так, за 2017 год средненежной КОД составил 2,7 (к примеру, при наличии ликвидности в платежных системах на 1 единицу, в системе проводится за счет оборота встречных платежей 2,7 единицы). При этом средненежная сумма чистых позиций пользователей по результатам клиринга составила 5,4 млрд. тенге, что превышает показатель за 2016 год на 4,8%. Доля суммы чистых позиций участников в СМК по отношению к сумме средненежных оборотов участников в МСПД составляет 0,5%, что характеризует незначительный риск не расчета чистых позиций участников СМК в МСПД.

Показатели ликвидности и оборачиваемости в СМК за 2017 год



2.5. Показатели работоспособности платежных систем

В современных условиях, для которых характерны быстрые изменения на финансовом рынке, поддержание на должном уровне эффективной работы платежных систем требует надежного и достаточного технологического обеспечения, включая обновление используемой материально-технической базы и программных продуктов.

В 2017 году была продолжена работа по поддержанию аппаратно-программного комплекса платежных систем на высоком производительном уровне, проводился постоянный мониторинг оборудования, профилактические работы и администрирование систем, в том числе, систем безопасности.

Количество обработанных сообщений в секунду в 2017 году находилось в промежутке от 10 до 30 сообщений, что также характеризует высокую производительность системы.

Ввиду стратегической значимости платежных систем Национального Банка Казахстана, к ним предъявляются высокие требования безопасности и непрерывности расчетов.

Так, поддержание высокого уровня коэффициента⁵ непрерывности работы (работоспособности) платежных систем является одним из основных показателей эффективности работы систем. Согласно принятым нормам⁶, данный показатель должен быть

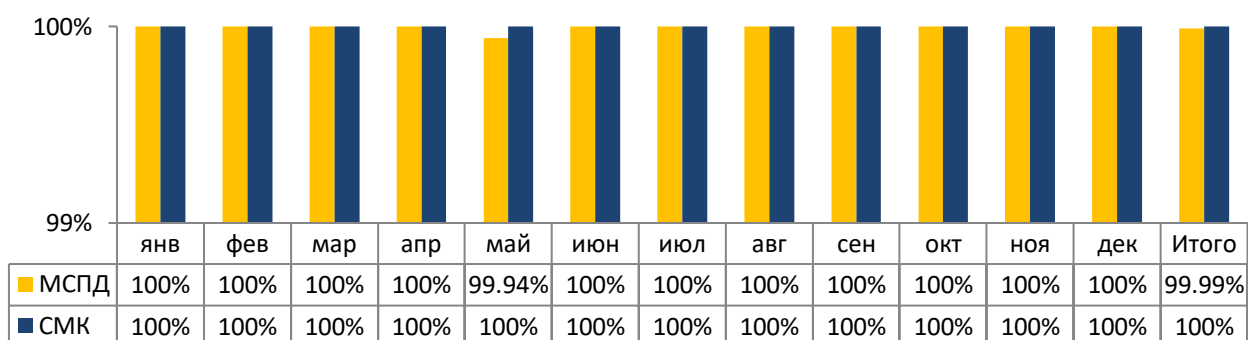
⁵ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

⁶ Стандарт ТИА-942 по созданию центров обработки данных.

не менее 90%. Показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. В 2017 году среднее значение коэффициента работоспособности МСПД составило 99,9%, СМК – 100%, что соответствует высоким стандартам и выполнению поставленной цели.

Достижение высокого показателя непрерывности работы платежных систем во многом обеспечивается благодаря наличию резервных серверов. Так, при возникновении сбоя оборудования/программного обеспечения или необходимости проведения плановых работ, функционирование основных серверов платежных систем переносится на резервные площадки.

Динамика изменения коэффициента работоспособности платежных систем Национального Банка Казахстана в 2017 году



2017 год

Показателями эффективности функционирования платежных систем являются уровень непрерывности их работы, производительность системы и объемы платежей, обрабатываемых системами.

Коэффициенты работоспособности платежных систем Национального Банка свидетельствуют о высоком уровне непрерывности их работы: по МСПД коэффициент составил в среднем за 2017 год 99,99%, по СМК – 100%.

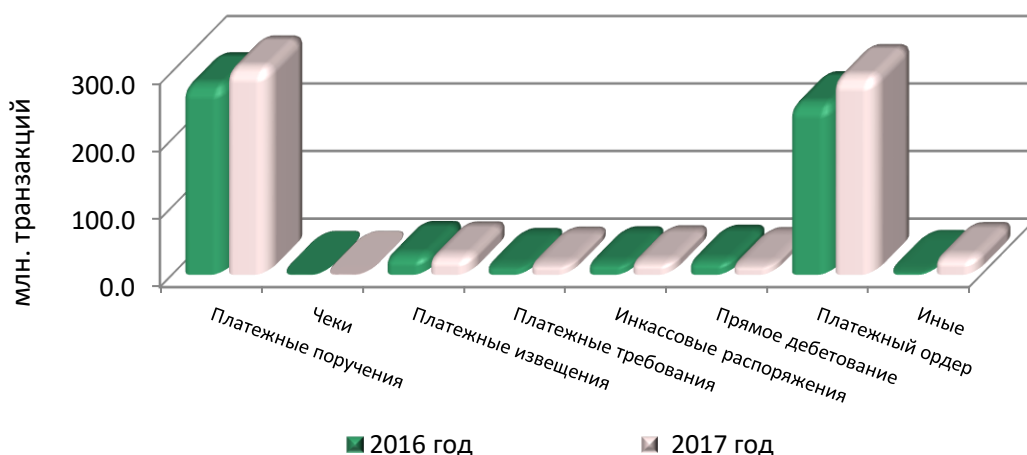
Объем платежей, проведенных в 2017 году через платежные системы Национального Банка, составил 36,6 млн. транзакций на сумму 850,6 трлн. тенге, что превышает валовой внутренний продукт Казахстана в 16,5 раз.

РАЗДЕЛ 3. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

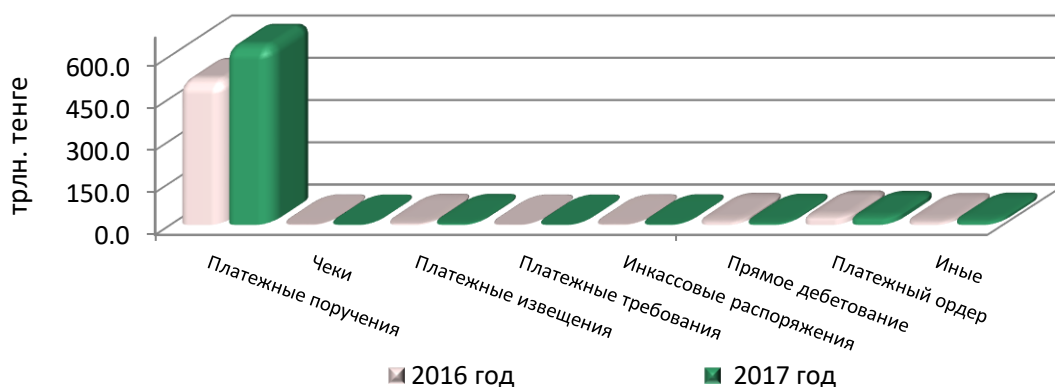
Платежи юридических лиц⁷

Операции юридических лиц⁸, проведенные через банки и АО «Казпочта» посредством использования платежных инструментов за 2017 год составили 664,8 млн. транзакций на сумму 675,2 трлн. тенге. Для сравнения в 2016 году юридическими лицами с использованием платежных инструментов было проведено 582,0 млн. транзакций на сумму 561,0 трлн. тенге.

Количество транзакций юридических лиц за 2016 и 2017 гг.



Объемы транзакций юридических лиц за 2016 и 2017 гг.



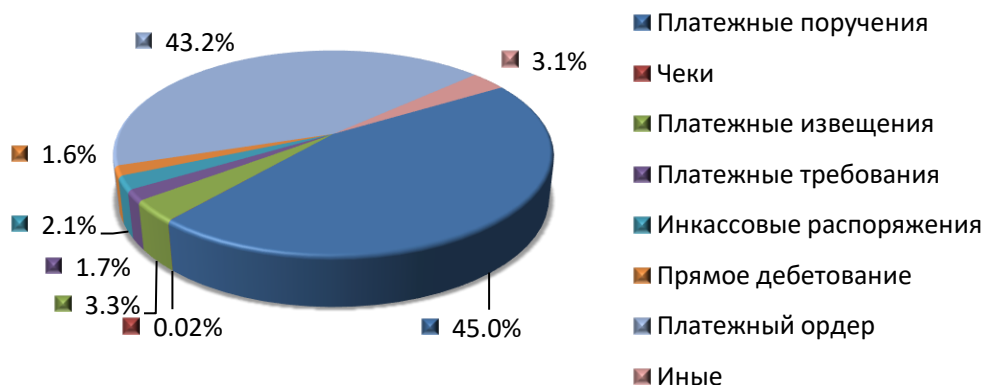
В 2017 году, также как и в 2016 году, большую долю по количеству занимают платежи и переводы денег юридических лиц с использованием платежных поручений (45,0%) и платежных ордеров (43,2%), по сумме основной объем приходится на платежные поручения

⁷ 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).

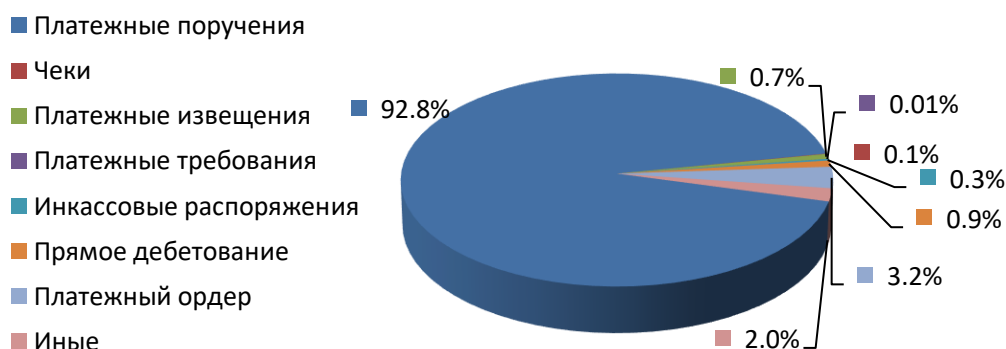
⁸ За исключением трансграничных платежей и переводов денег через системы денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками.

(92,8%), с использованием которых проводятся платежи и переводы денег по указаниям юридических лиц с их банковских счетов.

Доля в общем количестве платежных инструментов юридических лиц в 2017 году



Доля в общей сумме платежных инструментов юридических лиц в 2017 году



В странах ЕАЭС (Россия, Беларусь, Армения и Кыргызстан) наибольшую долю по объемам проводимых транзакций занимают операции по кредитовым переводам (в частности, с использованием платежных поручений).



Аналогично в Казахстане в разрезе групп платежных инструментов в 2017 году наибольшую долю по количеству занимали операции юридических лиц с использованием кредитовых⁹

⁹ К кредитовым инструментам отнесены платежные поручения, чеки, платежные извещения, почтовые переводы, уплата налогов и других обязательных платежей посредством банкоматов.

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

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.

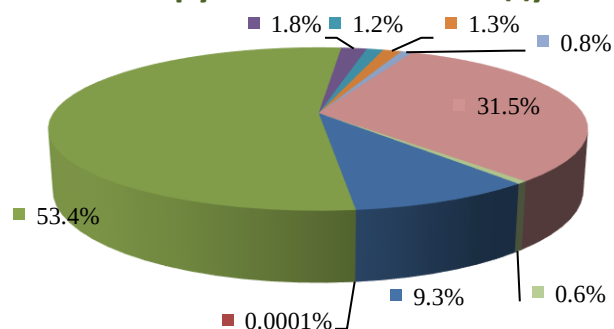
(48,38%) и иных платежных инструментов (46,26%), а по объему – операции с использованием кредитовых платежных инструментов (93,57%).

Платежи физических лиц¹⁰

Операции физических лиц¹¹ через банки и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов за 2017 год составили 874,8 млн. транзакций на сумму 35,4 трлн. тенге.

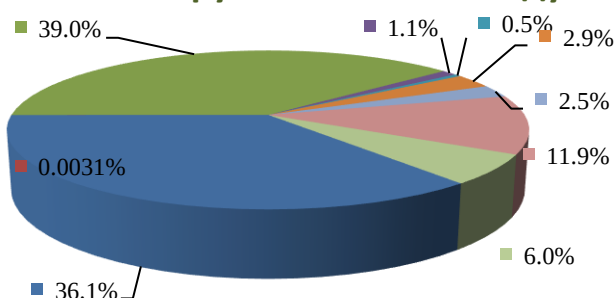
Наибольшую долю по количеству также как и в прошлом 2016 году занимают операции физических лиц с использованием платежных карточек (53,4%) и платежных ордеров (31,5%), что характеризуется использованием платежных ордеров для платежей на небольшие суммы между банками и их клиентами, в том числе, по оплате услуг банка, выплате вознаграждения на текущие счета клиентов. По сумме основной объем приходится также на платежные карточки (39,0%) и платежные поручения (36,1%).

Доля в общем количестве платежных инструментов в 2017 году



	млн. тр.	в %
Платежные поручения	81,4	9,3%
Чeki	0,001	0,0001%
Платежные карточки	467,5	53,4%
Платежные извещения	16,1	1,8%
Платежные требования	10,6	1,2%
Инкассовые распоряжения	11,6	1,3%
Прямое дебетование	7,1	0,8%
Платежный ордер	275,7	31,5%
Иные	4,9	0,6%

Доля в общей сумме платежных инструментов в 2017 году



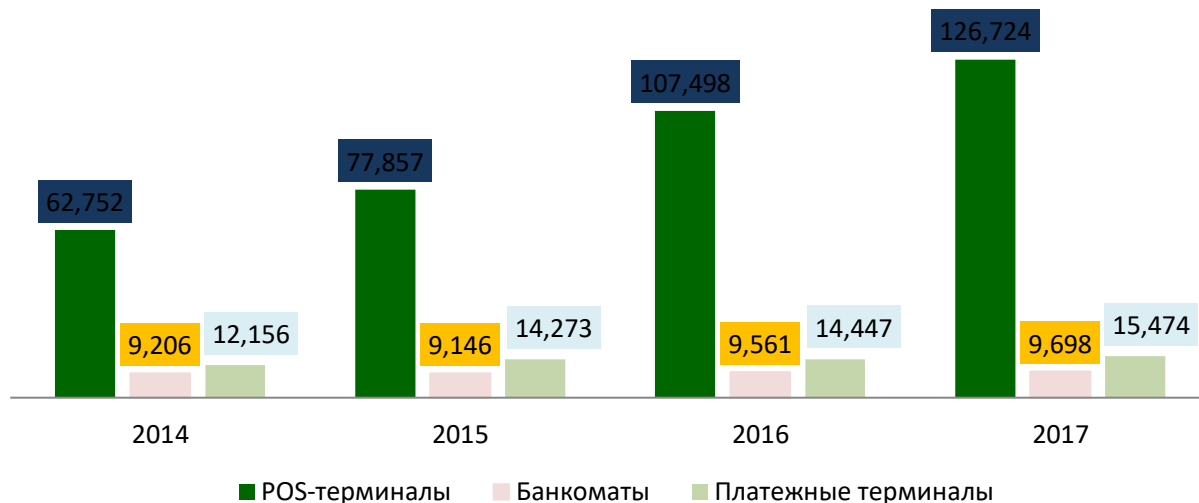
	млрд. тенге	в %
Платежные поручения	12 767,8	36,1%
Чeki	1,10	0,003%
Платежные карточки	13 785,5	39,0%
Платежные извещения	387,3	1,1%
Платежные требования	175,2	0,5%
Инкассовые распоряжения	1 024,3	2,9%
Прямое дебетование	893,0	2,5%
Платежный ордер	4 215,6	11,9%
Иные	2 139,1	6,0%

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.

РАЗДЕЛ 4. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

4.1. Инфраструктура рынка электронных платежных услуг



126 724
POS-терминалов
 (+17.9% в 2017 году)
 92% у предпринимателей



9 698
банкоматов
 (+1.4% в 2017 году)
 Cash-in 1 633 (+0.6%)
 Cash-out 8 065 (5.7%)



15 474
платежных терминалов
 (+7.1% в 2017 году)



78 686
предпринимателей
 (+19% в 2017 году)



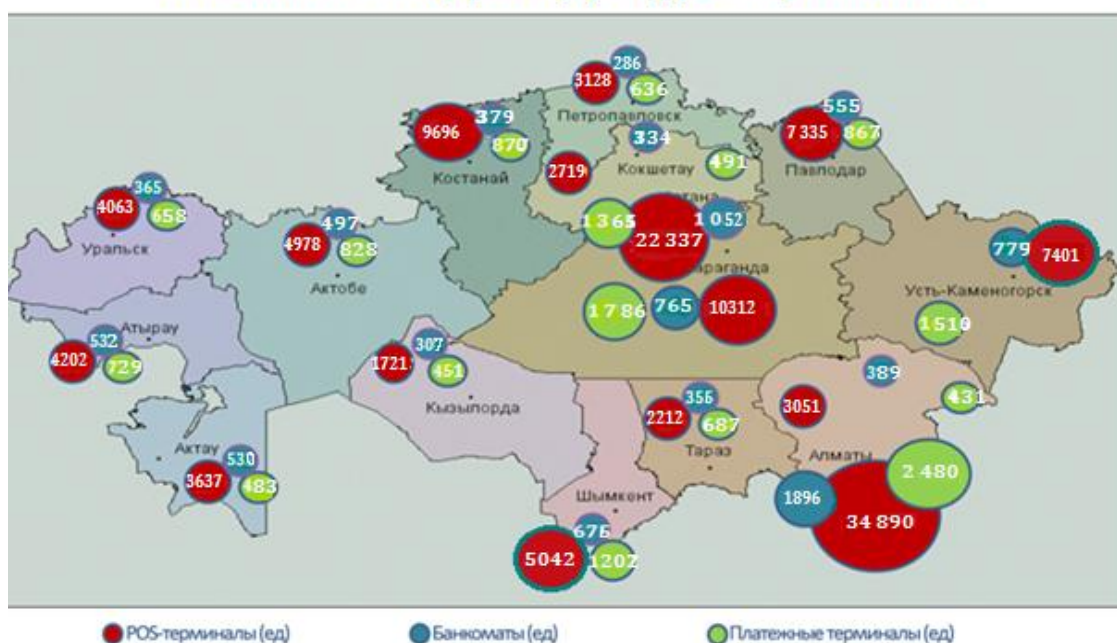
В 2017 году в Казахстане сохранена тенденция расширения сети дистанционного обслуживания для проведения платежей и переводов денег - по сравнению с предыдущим годом увеличилось количество POS-терминалов, банкоматов, терминалов моментальной оплаты наряду с ростом количества торговых точек и предпринимателей, принимающих к оплате безналичные платежи.

На 1 января 2018 года в Казахстане было задействовано 78 686 предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки. Данные предприниматели разместили оборудование для

обслуживания платежных карточек в 99 541 торговых точках (рост на 18% по сравнению с 2016 годом).

При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов со средним количеством использованных в месяц платежных карточек в обращении, 15 POS-терминалов и 1 банкомат приходятся на 1 000 использованных платежных карточек. При этом по количеству безналичных операций, проведенных через POS-терминалы, 97,3% - это оплата товаров и услуг, по сумме данный показатель составляет 70,4% (19,0% от общей суммы – таможенные платежи).

Развитие инфраструктуры в регионах



Наиболее развитая сеть дистанционного банковского обслуживания в абсолютном выражении наблюдается в г. Алматы, на который приходится 27,5% от общего количества установленных у предпринимателей и в банках POS-терминалов, 30,2% предпринимателей, которые заключили договора с банками на установку POS-терминалов, 29,4% торговых точек, в которых установлены POS-терминалы, 19,6% банкоматов, 8,5% банковских киосков и 16,0% терминалов моментальной оплаты по всей стране.

Обширная сеть дистанционного банковского обслуживания создает благоприятные условия для развития безналичных расчетов.

4.2. Рынок платежных карточек



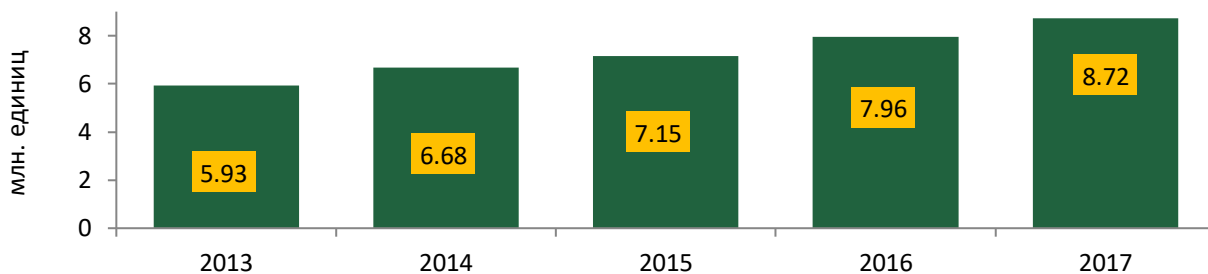
Эмиссию платежных карточек по состоянию на 01.01.2018 года фактически осуществляло 26 банков и АО «Казпочта».

В обращении по состоянию на 01.01.2018 года находилось **19,4 млн. платежных карточек** (рост на 24% в 2017 году): 15,6 млн. дебетных карточек, 3,1 млн. кредитных карточек, количество дебетных карточек с кредитным лимитом более 0,5 млн., предоплаченных около 0,2 млн. единиц.

99,6% карточек в обращении - это карточки иностранных систем платежных карточек: Visa, Mastercard, American Express International, UnionPay International.

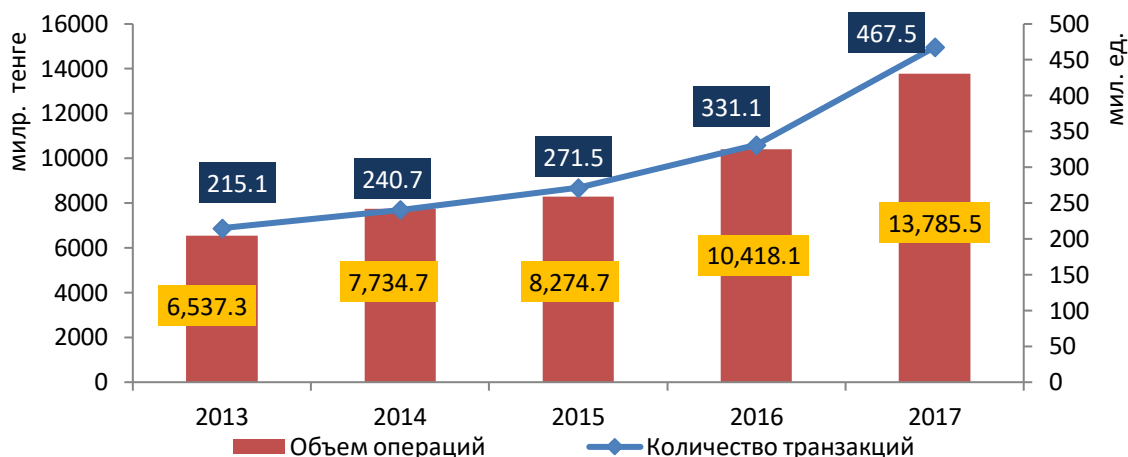
В 2017 году сохранилась динамика роста использования платежных карточек (карточки, используемые в течение месяца для совершения операций), среднее количество которых составило 8,7 млн. единиц, что превышает соответствующий показатель 2016 года на 9,5%. Таким образом, карточные продукты активно используют порядка 48% населения Казахстана.

Количество используемых платежных карточек в среднем в месяц



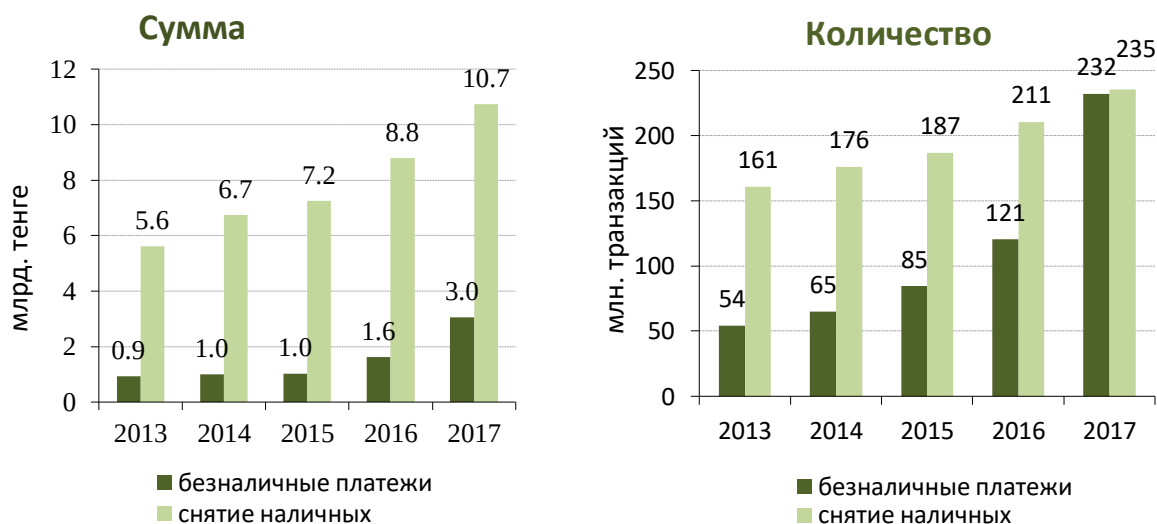
С использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за 2017 год было проведено **467,5 млн. транзакций** (рост на 41,2% по сравнению с 2016 годом) **на сумму 13,8 трлн. тенге** (рост на 32,3% по сравнению с 2016 годом).

Динамика количества транзакций и объема операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов



При этом ввиду активного развития дистанционных сервисов оплаты и платежной инфраструктуры, платежные карточки все больше используются для осуществления безналичных операций. Так, доля безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек составила в 2017 году по количеству 49,6% (на снятие наличных денег приходится 50,4%), по сумме 22,1% (снятие наличных денег – 77,9%). Для сравнения указанные показатели в 2016 году составляли по безналичным платежам – 36,4% по количеству и 15,6% по сумме, по операциям по снятию наличных денег – 63,6% по количеству и 84,4% по сумме.

Динамика операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов



По сравнению с 2016 годом **объемы безналичных платежей** с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов **выросли по количеству на 92,5%, по сумме – на 88,2%**, составив **232,0 млн. транзакций на сумму 3,0 трлн. тенге**. Средняя сумма одного платежа составила 13,1 тыс. тенге. Операции по снятию наличных денег

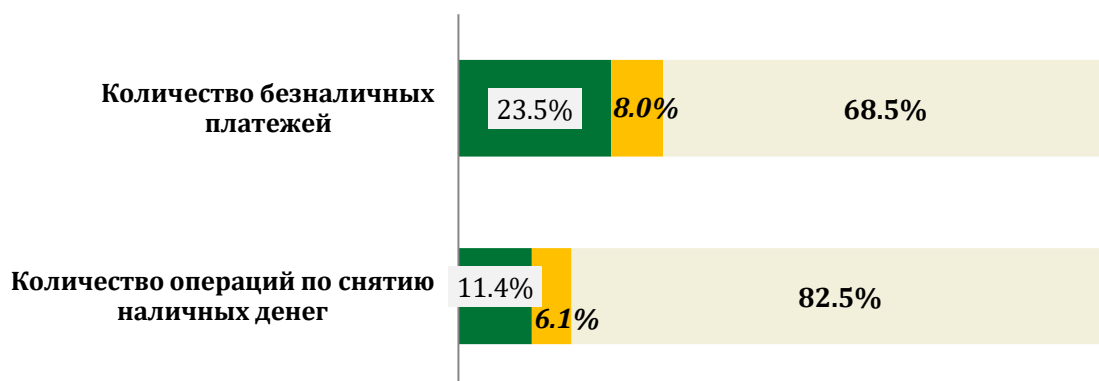
увеличились на 11,8% по количеству и на 22,0% по сумме, составив 235,5 млн. транзакций на сумму 10,7 трлн. тенге.

Межбанковские платежи.

Межбанковские операции (чужие карты в сети банка)¹² с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 106,7 млн. операций на сумму 1 985,5 млрд. тенге, что занимает 24,1% и 15,0% 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 (82,5% и 89,4% от общего количества и суммы транзакций), что характеризуется отсутствием или низким размером комиссии на проведение таких операций.

68,5% проведенных безналичных платежей с использованием карточек казахстанских эмитентов за 2017 год также были инициированы в собственной сети банка с использованием внутренних ресурсов банков-эмитентов.



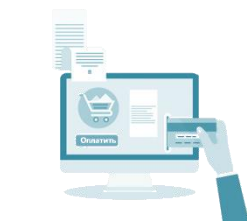
■ Межбанковские платежи (МПС, 1РС) ■ Межбанковские платежи (Н2Н) ■ В собственной сети банка

При этом межбанковские платежи с использованием платежных карточек в Казахстане могут совершаться через инфраструктуру международных платежных систем (VISA, Mastercard, UnionPay, American Express), посредством межхостовых соединений (Host 2 Host)¹³ между банками, обсуживающимися в разных процессинговых центрах, а также проводиться в рамках одного процессингового центра (1РС).

¹² Операции, совершенные в сети одного банка с использованием платежных карточек других эмитентов.

¹³ Под данным каналом понимается наличие между двумя банками (или их процессинговыми организациями) информационно-технологического соединения на основании заключенного между ними договора.

4.3. Интернет и мобильные платежи с использованием платежных карточек



**91,8 млн.
транзакций**



1 192,7 млрд. тенге



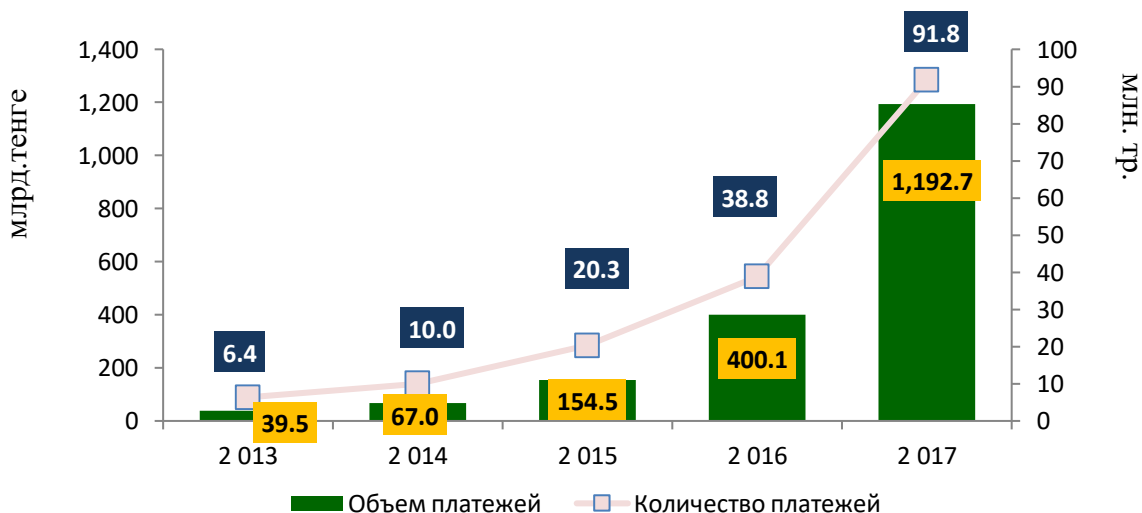
**2,5 млн. пользователей, которые
регулярно проводят платежи**



**каждая 3 безналичная операция с
карточкой проходит в интернете**

За 2017 год через Интернет и мобильный банкинг с использованием карточек казахстанских эмитентов проведено **91,8 млн. транзакций на сумму 1 192,7 млрд. тенге (рост по сумме по сравнению с 2016 годом в 3 раза)**. Ежедневно через данные дистанционные каналы обслуживания проводится 250 тыс. транзакций на сумму 3 млрд. тенге.

Динамика операций посредством интернет/мобильного банкинга с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов



Доля платежей и переводов денег, проведенных через Интернет и мобильный банкинг, составила 39,5% от общего количества и 39,1% от общей суммы безналичных платежей и переводов денег, проведенных с использованием карточек казахстанских эмитентов.

За 2017 год 43% количества безналичных платежей, проведенных посредством Интернет и мобильного банкинга с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов, приходится на оплату услуг операторов сотовой связи и АО «Казахтелеком», 23% на оплату товаров и услуг.

По объемам проведенных сумм вышеуказанные операции занимают 30% (соответственно 7% и 23%) от общей суммы операций, проведенных через Интернет и мобильный банкинг. Тогда как, переводы между банковскими счетами, несмотря на незначительное количество (8% от общего количества безналичных транзакций в среде Интернет/мобильный банкинг), по объемам операций занимают 37%.

По состоянию на 1 января 2018 года количество пользователей интернет/мобильного банкинга составило порядка **9 млн. человек**, из которых в среднем 25% (2,5 млн. человек) используют онлайн сервисы банков регулярно.



4.4. Дистанционные платежи без использования платежных карточек



За 2017 год количество безналичных транзакций через дистанционные каналы и терминалы самообслуживания без использования платежных карточек составило 209,8 млн. единиц, превысив показатель 2016 года на 31,1%. Объем данных операций составил **4 601,6 млрд. тенге** (рост на 96,6% в сравнении с 2016 годом).

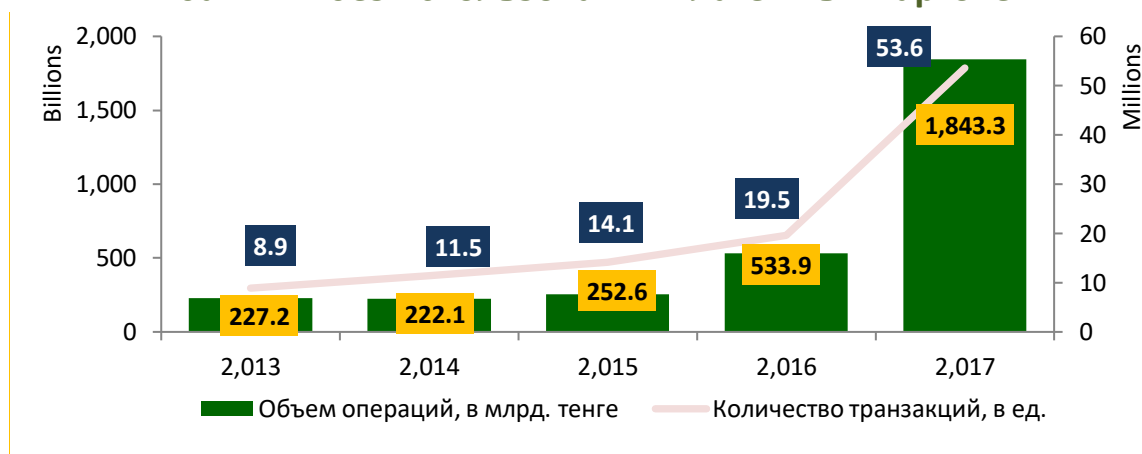
Из общего объема транзакций без

использования платежных карточек 156,3 млн. транзакций (74,5%) на сумму 2 757,3 млрд. тенге (59,9%) были осуществлены путем вноса наличных денег (рост по сумме в сравнении с 2016 годом на 56,8%).

При этом 98,2% и 92,9% от общего количества и суммы транзакций путем вноса наличных денег (153,4 млн. транзакций на сумму 2 561,3 млрд. тенге) были осуществлены через платежные терминалы (рост на 3,2% и 11,2% по количеству и сумме платежей по сравнению с 2016 годом).

Безналичные операции **путем переводов денег с банковского счета** через Интернет и мобильные сервисы составили 53,6 млн. единиц на сумму 1 843,3 млрд. тенге (рост по количеству в 2,6 раза, по сумме в 3,2 раза).

Динамика безналичных операций через Интернет/мобильный банкинг без использования платежных карточек



4.5. Электронные деньги

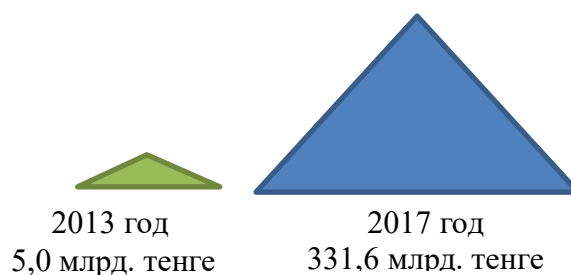
В настоящее время в мире наблюдается бурное развитие компьютерных и интернет-технологий, открывающих все больше новых возможностей. Электронные деньги стали популярными с ростом интернет-аудитории и распространением интернет-коммерции в Казахстане.



17 систем электронных денег: «E-KZT», «Woorpay», «Visa Qiwi Wallet», «Личная Касса», «Paypoint», «Dar», «Homepay», «Халык», «AllPay», «Wallet One», «Kaspi Bank», «AlemPAY», «Altynpay», «MultiB@nk», «MyBonus», «Homebank Wallet», «TengriWallet»

Выпуск электронных денег осуществляют **13 банков**, которыми за 2017 год эмитированы электронные деньги на сумму 331,6 млрд. тенге (рост по сравнению с 2016 годом в 2,6 раз).

Объем эмитированных электронных денег



в 2017 году рост за год количества операций на 88,1%; суммы операций – в 2,3 раза.

По итогам 2017 года с использованием электронных денег казахстанских эмитентов на территории Казахстана было совершено 81,4 млн. транзакций на сумму 361,5 млрд. тенге (по сравнению с 2016 годом количество операций выросло на 88,1%, сумма – в 2,3 раза). Из них:

Динамика использования электронных денег



- Переводы электронных денег в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили в 2017 году 73,1 млн. транзакций на сумму 306,8 млрд. тенге, переводы электронных денег в пользу физических лиц - 8,3 млн. транзакций на сумму 54,7 млрд. тенге.

Количество зарегистрированных в системах электронных денег предпринимателей (индивидуальные предприниматели и юридические лица) – 5 516 единиц.

- Средняя сумма платежа с использованием электронных денег в 2017 году составила 4 439,8 тенге (в 2016 году – 3 562 тенге).

2017 год

На сегодняшний день практически все банки Казахстана и АО «Казпочта» представляют своим клиентам услуги дистанционного обслуживания. В системах Интернет и мобильного банкинга зарегистрировано около 9 миллионов пользователей, из них 2,5 млн. пользователей регулярно используют данный сервис. Объем безналичных операций, проведенных в Интернет/мобильной среде с использованием платежных карточек, превысили соответствующие показатели 2016 года по сумме в 3 раза.

За последние пять лет в целом объем безналичных платежей с использованием платежных карточек вырос в 4 раза и достиг показателя 3 трлн. тенге. Доля безналичных расчетов в общей структуре платежей с использованием платежных карточек выросла за указанные годы на 9 п.п. (2012 год – 13%) и составила в 2017 году 22%.

Помимо физической оплаты с использованием платежных карточек населению сегодня через Интернет и мобильные сервисы доступен широкий спектр услуг по регулярным платежам, оплате услуг, переводам с карты на карту в мгновенном режиме.

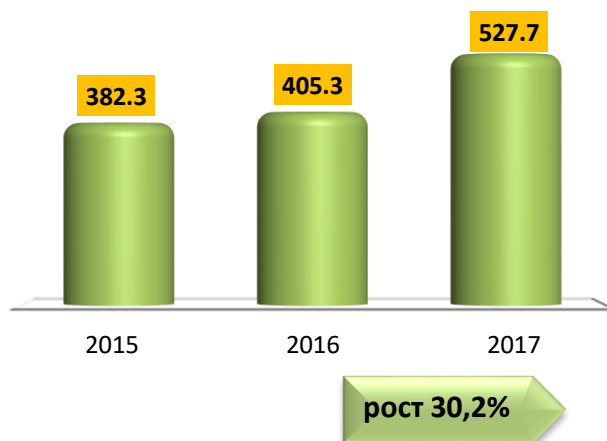
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Международные системы денежных переводов на протяжении многих лет популярны среди населения Казахстана в первую очередь как быстрый и удобный способ перевода денег за пределы Республики Казахстан.

- В 2017 году общий объем транзакций, отправленных через системы денежных переводов (СДП), составил 2,7 млн. транзакций на сумму 527,7 млрд. тенге.

Преимущество систем денежных переводов связано со скоростью и возможностью отправки денег как за границу (дальнее и ближнее зарубежье) так и на территории Казахстана.

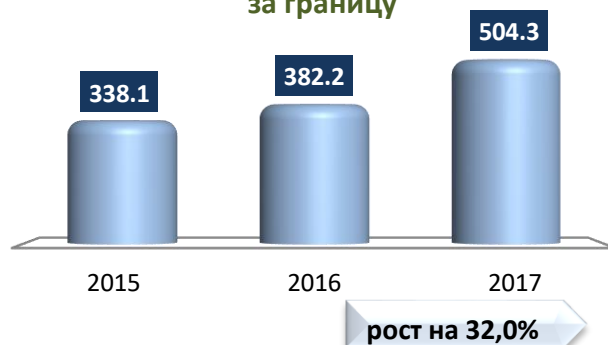
Объемы переводов денег через системы денежных переводов



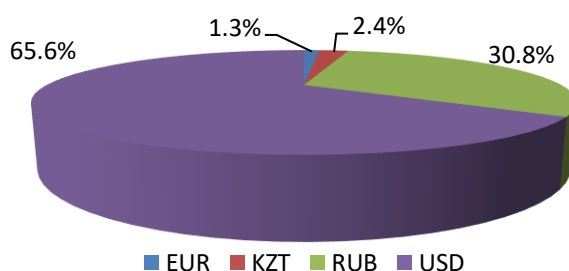
ОТПРАВЛЕННЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ СДП ЗА РУБЕЖ

- По итогам 2017 года отправленные переводы денег через СДП за границу составили 2,5 млн. транзакций (91,8% от общего количества через СДП) на сумму 504,3 млрд. тенге (95,6% от общего объема переводов денег через СДП).

Объемы переводов денег через СДП за границу



Основная доля отправленных переводов за границу проводилась в долларах США – 66% и российских рублях – 31%.



Наиболее часто переводы денег населением направлялись в 2017 году в страны Ближнего зарубежья, Восточной и Юго-Западной Азии.

Крупными странами получателями денег являются Российская Федерация – 38,5%, Узбекистан – 18,1%, Кыргызстан – 8,7%, Китай – 7,8% и Турция 7,7% от общей суммы транзакций.

Страна, в которую направлен перевод	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млн. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	1 087,0	43,5%	194 067,7	38,5%
Узбекистан	600,5	24,0%	91 394,8	18,1%
Кыргызстан	213,7	8,6%	43 643,4	8,7%
Китай	39,7	1,6%	39 537,1	7,8%
Турция	97,5	3,9%	39 055,8	7,7%
Украина	72,1	2,9%	13 945,6	2,8%
Азербайджан	45,0	1,8%	9 316,2	1,8%
Таджикистан	78,3	3,1%	7 617,7	1,5%
Армения	18,5	0,7%	5 991,1	1,2%
Грузия	21,0	0,8%	4 060,7	0,8%
Беларусь	17,6	0,7%	3 069,3	0,6%
Объединенные Арабские Эмираты	5,4	0,2%	2 974,2	0,6%
Соединенные Штаты	7,0	0,3%	2 504,3	0,5%
Германия	6,9	0,3%	1 632,7	0,3%
Чешская Республика	4,8	0,2%	1 483,5	0,3%
Иные	182,5	7,3%	44 054,9	8,7%
Общий итог	2 497,3	100,0%	504 349,1	100,0%

ОТПРАВЛЕННЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ СДП ПО КАЗАХСТАНУ

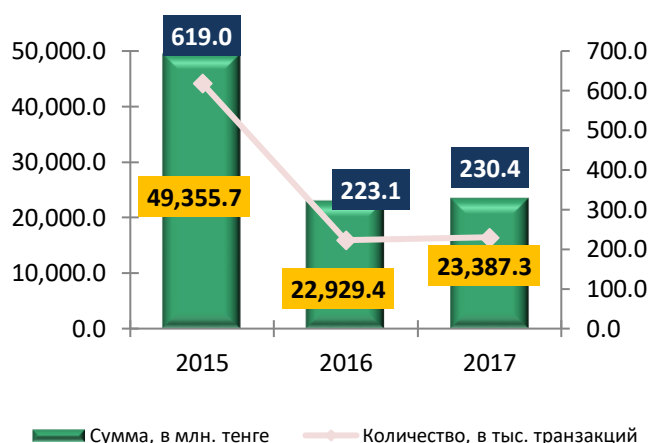
▪ Объем транзакций, проведенных через системы денежных переводов на территории Казахстана, в 2017 году составил 0,2 млн. транзакций (6,9% от общего количества), на сумму 23,4 млрд. тенге (4,2% от общего объема).



Из них переводы на сумму 23 387,3 млн. тенге представляют собой безвозмездные переводы, 0,4 млн. тенге - переводы денег на лечение, 1,3 млн. тенге - переводы денег на образование.

Средняя сумма переводов физических лиц внутри страны составила 104,8 тыс. тенге.

Динамика объемов и количества безвозмездных переводов



При осуществлении переводов денег на территории Казахстана население в основном отдает предпочтение таким системам как Faster, Western Union и Золотая Корона.

Системы денежных переводов	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млн. тенге	Доля от общей суммы, в %
Faster	73,4	32,9%	6 288,5	26,9%
Western Union	19,2	8,6%	6 288,2	26,9%
Золотая корона	19,1	8,5%	5 539,0	23,7%
Блиц	10,5	4,7%	1 613,0	6,9%
Почтовые переводы	95,7	42,9%	1 444,9	6,2%
Contact	1,4	0,6%	847,2	3,6%
Юнистрим	1,9	0,9%	674,3	2,9%
Быстрые денежные переводы без открытия банковского счета	1,9	0,9%	497,5	2,1%
Лидер	0,1	0,05%	197,9	0,8%
Общий итог	223,1	100,0%	23 390,4	100,0%

По системе Faster в 2017 году на территории Казахстана было проведено 32,9 % от общего количества и 26,9 % от общей суммы транзакций.

**Переводы по системам
Faster, Western Union и Золотая Корона**

2015 год

Системы денежных переводов	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млн. тенге	Доля от общей суммы, в %
Faster	94,1	15,2%	6 572,9	13,2%
Western Union	56,2	9,1%	8 975,7	18,1%
Золотая корона	100,0	16,1%	16 542,9	33,3%

2016 год

Системы денежных переводов	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего количества, в %	Сумма в млн. тенге	Доля от общей суммы, в %
Faster	83,0	36,0%	6 857,1	29,7%
Western Union	19,5	8,4%	5 099,1	22,1%
Золотая корона	15,2	6,6%	3 674,2	15,9%

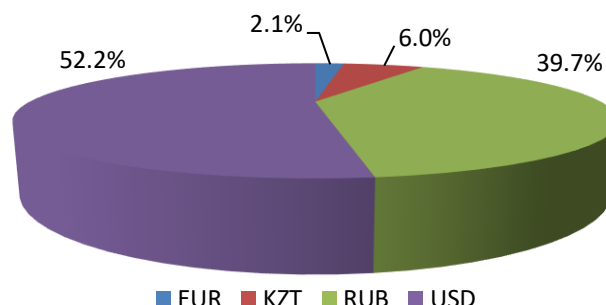
ПОЛУЧЕННЫЕ ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ СДП ИЗ-ЗА РУБЕЖА

■ Объем переводов денег, полученных из-за границы через системы денежных переводов за 2017 год, составил 1,4 млн. транзакций и 309,4 млрд. тенге.

Объемы переводов денег через СДП из-за рубежа



Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег проводилась в долларах США - 52% и в российских рублях - 40%.



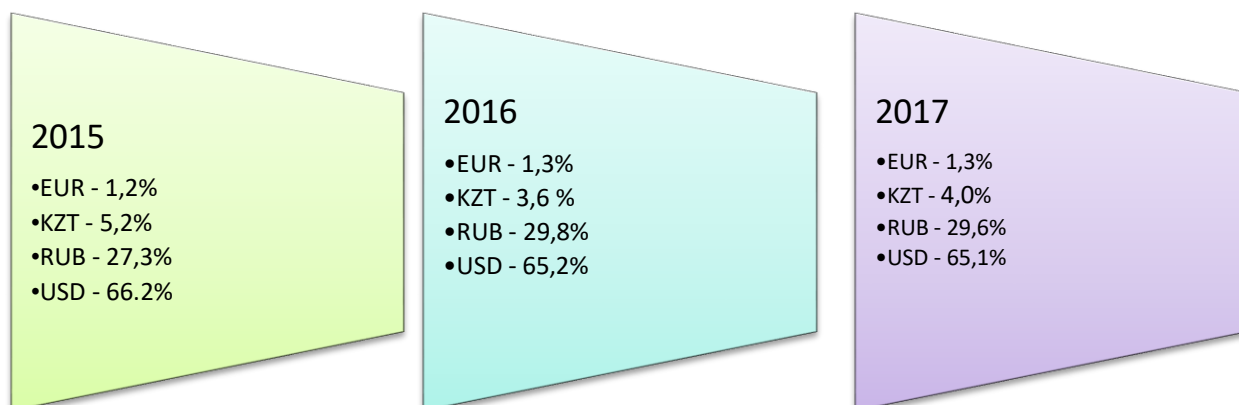
Основные потоки транзакций в 2017 году поступили из таких стран как Российская Федерация – 56,1%, Корея - 8,4%, Кыргызстан - 6,9%, Узбекистан – 5,1%, Соединенные Штаты - 3,2% от общей суммы транзакций.

Страна, из которой отправлен перевод в Казахстан	Количество в тыс. транзакций	Доля об общего количества, в %	Сумма в млн. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	788,4	57,2%	173 508,9	56,1%
Корея, Республика	67,2	4,9%	25 880,1	8,4%
Кыргызстан	48,0	3,5%	21 248,4	6,9%
Узбекистан	40,7	3,0%	15 665,2	5,1%
Соединенные Штаты	60,9	4,4%	9 770,1	3,2%
Германия	89,7	6,5%	8 530,6	2,8%

Турция	41,9	3,0%	5 904,8	1,9%
Таджикистан	12,8	0,9%	3 673,9	1,2%
Объединенные Арабские Эмираты	16,2	1,2%	3 185,4	1,0%
Китай	4,7	0,3%	3 040,6	1,0%
Украина	17,6	1,3%	1 932,2	0,6%
Азербайджан	9,7	0,7%	1 706,8	0,6%
Туркменистан	12,4	0,9%	1 639,0	0,5%
Беларусь	6,7	0,5%	1 540,8	0,5%
Грузия	5,8	0,4%	1 500,1	0,5%
Иные	156,0	11,3%	30 649,8	9,9%
Общий итог	1 378,8	100,0%	309 376,7	100,0%

Объем полученных в страну переводов денег на 195,0 млрд. тенге меньше, чем объем отправленных из страны переводов денег. Основными странами получателями переводов денег по СДП являлись страны СНГ (Россия, Узбекистан, Кыргызстан), а страны, из которых поступали переводы денег в Казахстан - Россия, Корея, Кыргызстан.

В 2017 году большую долю переводов денег в разрезе валют от общего объема транзакций, отправленных через системы денежных переводов, составили доллары США и российские рубли.



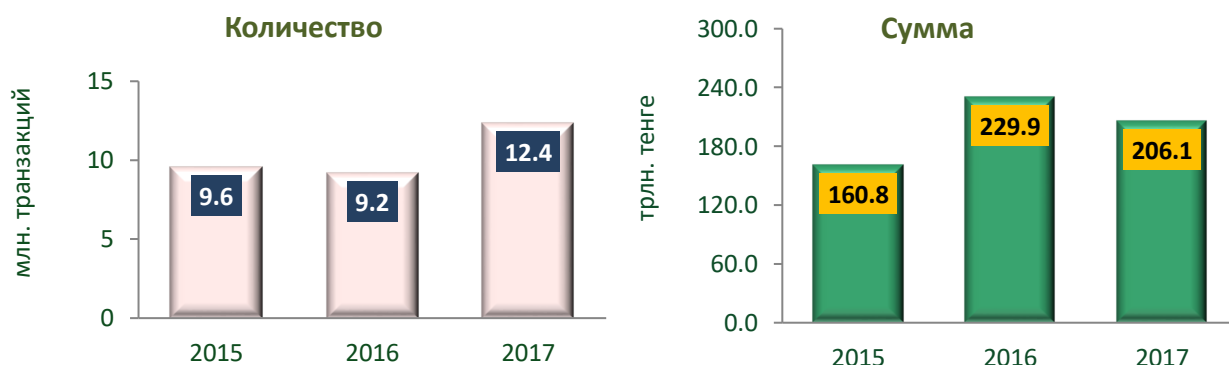
Потоки денежных переводов по системам денежных переводов напрямую зависят от активности населения. Конкурентность среди систем денежных переводов позволяет населению самостоятельно определиться с выбором системы для дальнейшего направления денег. На финансовом рынке услуги по переводу денег через системы денежных переводов остаются удобными, надежными и востребованными, что с каждым годом подтверждается ростом показателей по отправленным и полученным объемам транзакций.

РАЗДЕЛ 6. ПЛАТЕЖИ ПО ПРЯМЫМ КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, также могут проводить платежи через прямые корреспондентские счета, открытые между ними. Прямые корреспондентские отношения представляют собой договорные отношения между банками, а также между банками и небанковскими организациями, возникающие при открытии корреспондентских счетов между ними с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания, предусмотренного договором корреспондентского счета и законодательством Республики Казахстан.

Общий объем платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков (отправленные как по Казахстану, так и за рубеж) составил в **2017 году 12,4 млн. транзакций на сумму 206,1 трлн. тенге.**

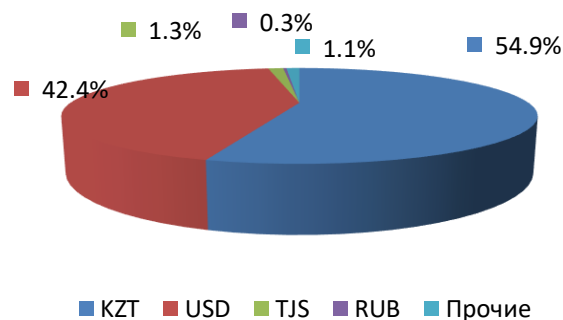
Общий объем платежей и переводов денег через системы корреспондентских отношений между банками



На территории Казахстана объем платежей и переводов денег, проведенных через корреспондентские счета, составил **9,3 млн. транзакций на сумму 19,9 трлн. тенге.**

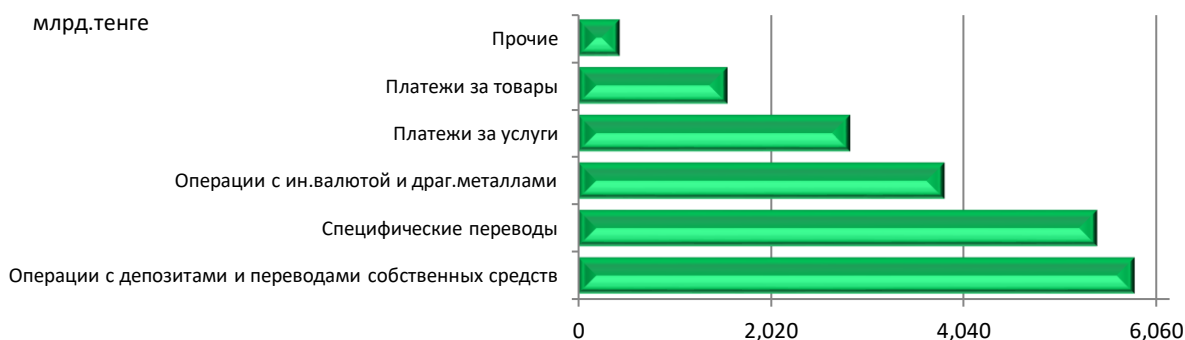
Основная доля платежей и переводов денег, проводимых через корреспондентские счета по Казахстану, приходится на доллары США (42,4%) и тенге (54,9%).

Доля от общей суммы отправленных по Казахстану платежей и переводов денег



По Казахстану через прямые корреспондентские счета проводятся в основном платежи по операциям с депозитами и переводы собственных средств банков и их клиентов (доля 29,2%), а также специфические переводы (доля 27,2%).

Объемы платежей и переводов денег по Казахстану в разрезе видов назначения платежей по корреспондентским счетам



Вместе с тем, система корреспондентских отношений связана с рисками финансовой надежности контрагентов. В этой связи, в целях управления рисками Национальным Банком Казахстана установлен лимит для банков и небанковских организаций на ежемесячный объем платежей, проводимых между **финансовыми организациями-резидентами в национальной валюте**. Размер данного лимита составляет 5% от общего объема платежей банка или небанковской организации через платежные системы Национального Банка Казахстана за предыдущий месяц.

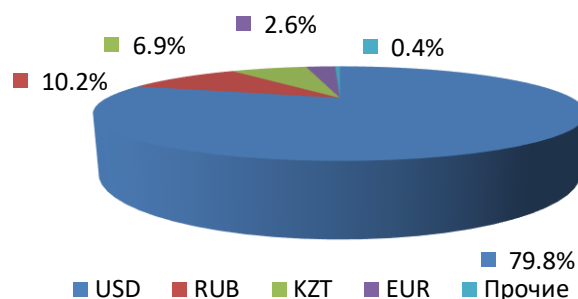
Объемы платежей и переводов денег, осуществленных банками через прямые корреспондентские счета в тенге, открытые между банками-резидентами, составил в 2016 году – 2,8 трлн. тенге. При этом коэффициент использования лимита банками-участниками корреспондентских отношений составил в 2016 году только 25,5% (в 2015 году данный показатель составил 36,7%).

Таблица использования лимита

Квартал	2016 год			2017 год		
	Сумма платежей через ПКС между резидентами в тенге (в млрд. тенге)	Сумма лимита (в млрд. тенге)	Коэффициент использования лимита	Сумма платежей через ПКС между резидентами в тенге (в млрд. тенге)	Сумма лимита (в млрд. тенге)	Коэффициент использования лимита
I квартал	423,9	2 605,9	17,4%	976,8	3 180,2	30,7%
II квартал	628,4	2 900,4	23,0%	993,7	2 700,1	36,8
III квартал	780,6	4 763,2	22,6%	1 140,6	3 255,3	35%
IV квартал	948,9	2 427,0	39,1%	1 240,2	3 320,0	37,4%
Общий итог	2 781,9	12 539,2	25,5%	4 351,3	12 455,7	34,9%

За рубеж через корреспондентские счета было отправлено 3,0 млн. транзакций на сумму 186,2 трлн. тенге. Основная доля платежей и переводов денег, отправленных за рубеж через корреспондентские счета, приходится на доллары США (79,8%).

Доля от общей суммы отправленных за рубеж платежей и переводов денег



Основной поток переводов денег через корреспондентские счета был направлен в США (60,14%).

Страны, куда направлен перевод денег

Страна	Кол-во (тыс. транзакций)	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма (млрд. тенге)	Доля от общей суммы, в %
Соединенные Штаты	193,5	6,74%	121 166,4	60,1%
Российская Федерация	1 603,6	55,8%	20 164,0	10,0%
Соединенное Королевство	76,3	2,7%	9 870,4	4,9%
Германия	82,8	2,9%	4 338,6	2,2%
Прочие	915,7	31,9%	45 929,7	22,8%
Итого	2 871,8	100%	201 469,3	100%

При этом за рубеж через прямые корреспондентские счета направляются в основном платежи по операциям с депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (доля 55,7%), а также платежи по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (доля 27,4%).

РАЗДЕЛ 7. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В рамках реализации Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» с начала 2017 года осуществляется учетная регистрация в Национальном Банке Республики Казахстан платежных организаций.

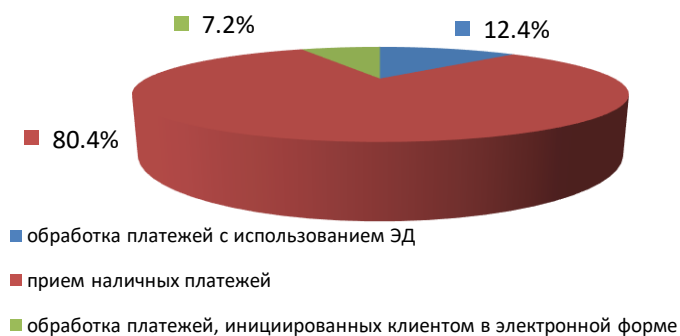
По состоянию на 01.01.2018 года по требованиям Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» **31 платежная организация** прошла учетную регистрацию и включена в реестр платежных организаций Национального Банка.

Платежные организации оказывают следующие виды платежных услуг:

- деятельность по приему наличных денег через платежные терминалы;
- деятельность в сфере электронных денег: реализация и обработка операций с использованием электронных денег;
- деятельность по приему и обработке операций посредством интернет и мобильного приложения.

За 2017 год объем операций, проведенных клиентами через сервисы платежных организаций, составил **346,7 млн. операций на сумму 732,5 млрд. тенге¹⁴**.

Наибольшая доля (80,4% от общей суммы) приходится на объемы платежей по приему наличных денег для осуществления платежей без открытия банковского счета посредством платежных терминалов.



Основные виды платежей, которые были проведены посредством каналов платежных организаций	
назначение платежа:	доля от общего объема платежей данной группы
оплата услуг операторов мобильной связи	71,6%
оплата коммунальных услуг	10,2%
оплата иных услуг	14,1%
оплата товаров	2,2%
переводы денег (на банковский счет)	0,7%
пополнение банковского счета наличным способом	0,5%
оплата услуг АО «Казахтелеком»	0,4%
оплата кабельного телевидения	0,3%

¹⁴ За исключением услуг по реализации и распространению электронных денег и платежных карточек.

Сеть платежных терминалов, используемых для приема платежей от населения и принадлежащих как самим платежным организациям, так и их агентам, насчитывает более 60 тыс. единиц.