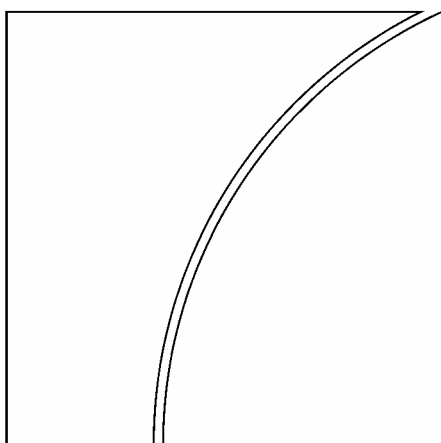


Комитет по платежным и расчетным системам



Платежные системы в Казахстане

Подготовлено Национальным Банком Республики
Казахстан и Комитетом по платежным и
расчетным системам центральных банков стран
группы десяти

Ноябрь, 2003



BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

Copies of publications are available from:

Bank for International Settlements
Press & Communications
CH-4002 Basel, Switzerland

E-mail: publications@bis.org

Fax: +41 61 280 9100 and +41 61 280 8100

This publication is available on the BIS website (www.bis.org).

© *Bank for International Settlements 2003. All rights reserved. Brief excerpts may be reproduced or translated provided the source is cited.*

ISBN 92-9131-660-1 (print)

ISBN 92-9197-660-1 (online)

Предисловие

Комитет по платежным и расчетным системам центральных банков стран группы десяти (G10) (далее - Комитет) периодически публикует под эгидой Банка международных расчетов справочные работы о платежных системах в различных государствах, широко известные как «Красные Книги». Комитет также предложил центральным банкам ряда государств опубликовать в сотрудничестве с Секретариатом при Банке международных расчетов отдельные книги о платежных системах, в которых происходят важные изменения. Настоящая Книга – первое издание Красной книги Казахстана – является дальнейшим шагом для понимания способов функционирования платежных систем в различных странах.

Платежные системы повышают стабильность финансовой системы государства в целом, снижают стоимость операций в экономике, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, улучшают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Не случайно в последние годы вопросам, относящимся к экономической эффективности и ко всем типам финансовых рисков платежных систем, придается такое большое значение.

Центральные банки заинтересованы в обеспечении безопасности и совершенствовании эффективности в платежных системах. Они играют ключевую роль в развитии внутренних платежных систем и во многих случаях управляют системами крупных платежей. Некоторые центральные банки оказали значительное влияние на улучшение общественного понимания платежных и расчетных механизмов непосредственно в своих странах, также как и общественной осведомленности в различных вопросах связанных с такими механизмами.

Платежные системы включают не только розничные системы переводов денег, используемые предприятиями и потребителями для коммерческих целей, но также и системы крупных межбанковских переводов денег, которые подкрепляют денежные и кредитные рынки в условиях рыночной экономики. Системы расчетов по ценным бумагам и связанные с ними платежи - также ключевые элементы финансовой системы.

Надеемся, что эта книга поможет составить общее представление о платежной системе Казахстана как внутри страны, так и в международном масштабе.

Томмасо Падоа-Шиоппа,
Председатель
Комитет по платежным и расчетным системам

Григорий Марченко
Председатель
Национальный Банк Республики Казахстан

Содержание

Предисловие.....	3
Список аббревиатур.....	5
Введение.....	6
1. Институциональный аспект.....	7
1.1 Общая институциональная структура.....	7
1.1.1 Правовые основы.....	7
1.1.2 Финансовые посредники, оказывающие платежные услуги.....	7
1.2 Роль НБРК.....	8
1.3 Роль других организаций.....	9
1.3.1 Казахстанский центр межбанковских расчетов.....	9
1.3.2 Казахская фондовая биржа.....	9
1.3.3 Центральный депозитарий ценных бумаг.....	10
2 Платежные инструменты.....	11
2.1 Наличные платежи.....	11
2.2 Безналичные платежи.....	11
2.2.1 Кредитовые переводы.....	11
2.2.2 Дебетовые переводы.....	11
2.2.3 Платежные карточки.....	12
2.2.4 Банкоматы и POS-терминалы.....	12
2.3 Новые разработки.....	12
3 Системы межбанковских расчетов.....	12
3.1 Общий обзор.....	12
3.2 Межбанковская система переводов денег (МСПД).....	14
3.2.1 Правила функционирования.....	14
3.2.2 Участники системы.....	14
3.2.3 Виды транзакций.....	15
3.2.4 Функционирование системы.....	15
3.2.5 Часы работы.....	16
3.2.6 Процедура расчета.....	17
3.2.7 Управление кредитным риском и риском ликвидности.....	17
3.2.8 Ценовая политика.....	18
3.2.9 Статистика.....	18
3.3 Система розничных платежей (СРП).....	18
3.3.1 Участники системы.....	19
3.3.2 Функционирование системы.....	19
3.3.3 Процедура расчета.....	20
3.3.4 Управление рисками.....	20
4 Системы расчетов по ценным бумагам.....	20
4.1 Торги.....	21
4.2 Клиринг.....	21
4.3 Процедура расчета.....	21
4.4 Использование инфраструктуры ценных бумаг центральным банком.....	22
Статистические таблицы.....	24
Сравнительные таблицы.....	33

Список аббревиатур

AFINEX	<i>Алматинская биржа финансовых инструментов</i>
RTGS	<i>Валовые расчеты в реальном времени (BPPB)</i>
КФБ	<i>Казахстанская фондовая биржа</i>
КЦМР	<i>Казахстанский центр межбанковских расчетов</i>
МСПД	<i>Межбанковская система переводов денег</i>
НБРК	<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>
НМСПК	<i>Национальная межбанковская система платежных карточек</i>
СКП	<i>Система крупных платежей</i>
СОБС	<i>Система обмена банковскими сообщениями</i>
СРП	<i>Система розничных платежей</i>
УПС	<i>Управление платежных систем НБРК</i>
ФАСТИ	<i>Финансовая автоматизированная система транспорта информации</i>
ЦДЦБ	<i>Центральный депозитарий ценных бумаг</i>

Введение.

Платежная система является ключевым компонентом финансовой системы страны. В этой связи Республика Казахстан уделяет особое внимание развитию платежных систем с момента начала переходного периода.

В результате мероприятий по совершенствованию платежных систем в данное время функционируют две основные платежные системы в Казахстане. Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система розничных платежей (СРП).

МСПД – система валовых расчетов в режиме реального времени (далее – RTGS) которая осуществляет переводы денег на счета пользователей МСПД в Национальном Банке Казахстана. Посредством МСПД осуществляются крупные и высокоприоритетные платежи. Система обеспечивает окончательность пользователям в национальной валюте (тенге) в течение операционного дня.

СРП – клиринговая система для мелких платежей. Это многосторонняя система расчетов на чистой основе, где платежи не обрабатываются индивидуально, при этом рассчитываются чистые позиции. В конце операционного дня осуществляется расчет чистых позиций каждого пользователя с учетом входящих и исходящих платежей, после чего по итогам расчета осуществляется перевод денег в МСПД.

Национальный Банк (НБК) в 1994 г. начал проведение реформы платежной системы. Основными ее целями являлись ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами.

В 1995 г. в составе НБК была создана первая в Казахстане клиринговая палата (Алматинская клиринговая палата), которая работала по методу многостороннего клиринга. Также другие локальные клиринговые палаты осуществляли локальный клиринг. На этой стадии все платежные поручения были на бумажной основе.

В 1996 г. были разработаны и внедрены форматы электронных сообщений для обмена информацией по платежам между участниками платежной системы, ориентированные на SWIFT. В этом же году Алматинская клиринговая палата реорганизована в Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР) НБРК, который является оператором МСПД и СРП. В августе 1996 г. на базе КЦМР была внедрена Система крупных платежей (СКП), обрабатывающей электронные платежные поручения, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики RTGS.

Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над платежной системой и банковской системой в целом. В течение последних лет Национальным Банком проводились работы по совершенствованию СКП. В итоге, в конце 2000 г. СКП КЦМР преобразована в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД).

В сфере розничных платежей наличные деньги и платежные поручения наиболее распространенный метод платежа в Казахстане. Дебетовые платежные инструменты, такие как чеки и прямое дебетование, широко не используются. Сфера платежных карточек, включая кредитные и дебетные карточки, находится на стадии развития с высоким темпом развития.

Касательно торговли ценными бумагами Казахстанская фондовая биржа, а также внебиржевой рынок работает с такими финансовыми инструментами, как: иностранные валюты, государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, срочные контракты. Расчеты производятся следующим образом: ценные бумаги через ЗАО «Центральный депозитарий

ценных бумаг» (ЦДЦБ) по принципу «поставки против платежа» (далее – DVP) (государственные ценные бумаги на условиях T+0, остальные на условиях T+3); операции с иностранной валютой в тенге – через корреспондентские счета биржи в Национальном Банке Республики Казахстан, в иностранных валютах – в иностранных банках-корреспондентах. Окончательный расчет по операциям с ценными бумагами осуществляется через МСПД в день расчета.

1. Институциональный аспект

1.1 Общая институциональная структура

1.1.1 Правовые основы

Основными законодательными актами, регулирующие банковскую систему в Казахстане, являются Закон “О Национальном Банке Республики Казахстан” и Закон “О банках и банковской деятельности”. Согласно Закону “О Национальном Банке Республики Казахстан” Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. НБРК представляет собой первый уровень банковской системы, а коммерческие банки второй уровень. НБРК в качестве центрального банка определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, организует функционирование платежной системы. Закон “О банках и банковской деятельности” и другие законодательные акты регулируют деятельность банков второго уровня, которые являются участниками платежных систем и систем расчета по ценным бумагам.

Разработаны и постоянно совершенствуются законодательные акты и нормативные правовые акты НБРК, регулирующие выпуск и обращение чеков, векселей, платежных карточек, документарных аккредитивов, порядок прямого дебетования банковского счета, осуществления платежей без открытия банковского счета.

Основным законодательным актом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан является Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29 июня 1998 г.

Виды и порядок оформления и использования платежных документов при осуществлении безналичных платежей и переводов денег, права, обязанности и ответственность участников платежей и переводов денег определяют «Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан».

Для урегулирования отношений, связанных с предоставлением Казахстанским Центром Межбанковских Расчетов услуг по переводу безналичных денег, были разработаны и утверждены «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег» и «Правила осуществления клиринга в Республике Казахстан», определяющие порядок организации и функционирования систем.

1.1.2 Финансовые посредники, оказывающие платежные услуги

Коммерческие банки

Коммерческие банки, являясь основными пользователями платежных систем, проводят платежи и переводы денег в Казахстане. Банковское законодательство и другие акты контролируют функционирование банков второго уровня, которые предоставляют широкий спектр услуг своим клиентам, включая платежные услуги физическим лицам и хозяйствующим субъектам, а также осуществляют межбанковские платежи.

На конец 2002 года в Казахстане функционировало 38 коммерческих банков, имевшие 368 филиалов на территории страны. Все коммерческие банки являются пользователями МСПД и многие из них (27) являются участниками СРП.

Небанковские финансовые организации

Небанковские финансовые организации также являются пользователями платежных систем и осуществляют платежи и переводы денег. Неганковские финансовые организации предлагают разнообразные виды банковских услуг, предоставляя их широким слоям населения, индивидуальных предпринимателей, производителей сельскохозяйственной продукции. Удовлетворяя потребности последних, прежде всего, в кредитовании, в том числе на льготных условиях (кредитные товарищества, ломбарды, организации, осуществляющие заемные операции и финансовый лизинг), а также осуществляя специализированные банковские услуги. На конец 2002 года 14 небанковских финансовых организаций являлись пользователями МСПД и 5 являлись пользователями СРП.

Почтовая служба (Казпочта)

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 1999 года «О реорганизации государственного предприятия почтовой связи и его дочерних государственных предприятий», Республиканское государственное предприятие почтовой связи (РГППС) было реорганизовано в открытое акционерное общество «Казпочта» со 100% участием государства. На конец 2002 года функционировало 3572 почтовых отделения ОАО «Казпочта» на территории страны.

ОАО «Казпочта» имеет корреспондентский счет в НБК и является участником МСПД и СРП. Кроме того ОАО «Казпочта» открыты корреспондентские счета в нескольких коммерческих банках. В настоящее время ОАО «Казпочта» осуществляет следующие виды финансовых услуг:

- ✓ Выплата пенсий и пособий.
- ✓ Прием коммунальных платежей.
- ✓ Вкладные операции (прием депозитов физических лиц).
- ✓ Розничные переводы (традиционные почтовые переводы физических лиц, «быстрые переводы» Western Union).

1.2 Роль НБРК

30 марта 1995 г. был принят Закон «О Национальном Банке Республики Казахстан», согласно которому НБРК является центральным банком страны и отвечает за функционирование денежно-кредитной сферы. НБРК также определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, организует функционирование платежной системы, обеспечивающей своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками в казахстанских тенге, устанавливает минимальные требования по обеспечению банками надежности, безопасности используемых ими автоматизированных систем и защиты банковской информации.

Согласно Закона «О Национальном Банке Республики Казахстан» НБРК является единственным эмитентом банкнот и монет в Казахстане. Центральный аппарат находится в г. Алматы, имеет 16 региональных филиалов по территории страны и 2 филиала в г. Алматы.

В Республике Казахстан роль Национального Банка в регулировании платежной системы Республики Казахстан, определена в Законе Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». Так в соответствии со статьей 48 Закона Национальный Банк организует, координирует и регулирует функционирование платежной системы, устанавливает:

- 1) правила и особенности применения способов осуществления платежей и (или) переводов денег, основные требования к содержанию платежных указаний;
- 2) порядок и условия осуществления платежей с использованием наличных денег.

Кроме того, статьей 8 того же Закона определено, что Национальный Банк издает обязательные для исполнения всеми банками и их клиентами нормативные правовые акты по вопросам платежей и переводов денег. Важным инструментом, призванным обеспечить соблюдение принципов устойчивой платежной системы, является процесс регулярных проверок банков второго уровня. В ходе этого процесса Национальный Банк и другие государственные органы, наделенные функциями надзора, проверяют, насколько надежной и устойчивой является работа отдельных банков.

НБРК управляет МСПД и СРП, совместно с КЦМР, который является оператором платежных систем. Правовая основа этих систем обеспечена соглашениями между КЦМР и пользователями платежных систем. Любой банк или небанковская организация, имеющая корреспондентский счет в НБРК может стать пользователем платежных систем.

Согласно Закона “О Национальном Банке Республики Казахстан” НБРК осуществляет надзор за рынком ценных бумаг, включая расчеты по операциям с ценными бумагами.

1.3 Роль других организаций

1.3.1 Казахстанский центр межбанковских расчетов

Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР) является оператором платежных систем, в состав которой входят межбанковская система переводов денег (МСПД), система розничных платежей (СРП). Деятельность КЦМР регулируется НБРК.

КЦМР является неприбыльной организацией и был создан путем реорганизации Алматинской клиринговой палаты в 1996 году с целью обеспечения эффективной и устойчивой работы платежной системы.

КЦМР оказывает следующие виды услуг:

- перевод денег в МСПД;
- межбанковский клиринг;
- обмен файлами посредством ФАСТИ (Финансовая автоматизированная система транспорта информации);
- обмен информацией посредством СОБС.

КЦМР также действует в качестве расчетного агента для клиринга локальных транзакций VISA (KAZNNSS). Расчет транзакций по платежным карточкам осуществляется двумя этапами: во-первых, офис VISA в Лондоне сортирует транзакции, с целью выделения "локальных" транзакций в тенге от международных транзакций. Относительно локальных транзакций в тенге, VISA рассчитывает чистые позиции банков участников, (транзакции, произведенные иностранцами, которые имеют счета вне Казахстана, рассчитываются за пределами Казахстана). Во-вторых, чистые позиции в тенге направляются в КЦМР, и расчет осуществляется через МСПД.

1.3.2 Казахстанская фондовая биржа

Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» является некоммерческой саморегулируемой организацией. Первоначально была создана как Казахстанская межбанковская валютная биржа в ноябре 1993 года, после расширения деятельности до покрытия фондового

рынка изменила название на Казахстанскую межбанковскую валютно–фондовую биржу в июне 1995 года. В апреле 1996 года биржа была переименована в Казахстанскую фондовую биржу (КФБ). Валютный рынок был выделен из состава КФБ в Алматинскую биржу финансовых инструментов (AFINEX) в сентябре 1997 года и снова объединен с КФБ в апреле 1999 года.

Казахстанская фондовая биржа работает с такими финансовыми рынками, как: рынок иностранной валюты, рынок государственных ценных бумаг, рынок РЕПО, рынок негосударственных эмиссионных ценных бумаг и рынок срочных контрактов. Основным методом проведения торгов - метод непрерывного встречного аукциона (электронный способ ввода и обработки заявок). На конец 2002 года общее количество членов биржи составило 56, включая НБРК и ОАО «Казпочта». Применяется пять категорий торговли на Бирже. В рамках этих категорий каждый член биржи вправе осуществлять определенный вид торговли.

Категория	Вид торговли	Количество членов
К	Торги по государственным ценным бумагам	45
Н	Торги по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, сектора "Нелистинговые ценные бумаги"	19
Р	Торги по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, из официального списка Биржи	39
В	Торги по иностранным валютам	28
С	Торги по срочным контрактам	5

1.3.3 Центральный депозитарий ценных бумаг

ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (ЦДЦБ) было создано в июле 1997 года в качестве специализированной организации. Роль ЦДЦБ заключается в осуществлении учета и подтверждения прав владельцев ценных бумаг, дематериализации ценных бумаг. ЦДЦБ также осуществляет хранение и учет ценных бумаг, и техническое обслуживание совершаемых сделок, а также клиринговую деятельность.

Функции ЦДЦБ включают в себя:

- ✓ номинальный держатель ценных бумаг участников;
- ✓ перевод ценных бумаг между участниками с предоставлением гарантии (против поставки денежных средств покупателем, так называемый принцип DVP);
- ✓ фиксация прав участников и их клиентов на ценные бумаги, а также выдача подтверждений по этим правам;
- ✓ дематериализация ценных бумаг;
- ✓ платежный агент по выплате вознаграждения.

2. Платежные инструменты

2.1 Наличные платежи

Согласно Закона “О Национальном Банке Республики Казахстан”, НБРК является единственным эмитентом банкнот и монет в Казахстане. На конец 2002 года в обращении находилось 167,1 млрд. тенге.

Банкноты выпущены в номиналах: 100, 200, 500, 1000, 2000 и 5000 тенге. Банкнота в 5000 тенге занимает *большую* долю банкнот в обращении. Монеты выпущены в номиналах: 1, 5, 10, 20, 50 и 100 тенге.

На конец 2002 года отношение банкнот и монет в обращении к номинальному ВВП составило 4,5%. Наличные деньги составляют 58,2% от денежного агрегата М1.

2.2 Безналичные платежи

2.2.1 Кредитовые переводы

Платежные поручения являются наиболее широко используемым платежным инструментом в Республике Казахстан. Платежные поручения занимают наибольшую долю безналичных платежей в платежной системе и составили 91% по количеству и 95% по сумме платежных документов в 2002 году. Клиент предоставляет платежное поручение в основном в бумажном виде. Осуществление платежей через интернет, телефон и мобильный телефон развито в недостаточной мере.

2.2.2 Дебетовые переводы

Дебетовые переводы в Республике Казахстан производятся с использованием следующих платежных инструментов:

- ✓ Инкассовое распоряжение. Платежным документом, используемым для изъятия денег с банковских счетов отправителя денег без согласия отправителя денег, в случаях предусмотренных законодательными актами, является инкассовое распоряжение, а также инкассовое распоряжение органов налоговой службы и таможенных органов. В 2002 году инкассовые распоряжения составили 1,7% от общего количества безналичных транзакций.
- ✓ Чек. Это платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю. Чеки составили 1,7% от общего количества безналичных операций в 2002 году.
- ✓ Платежное требование-поручение. Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предъявляемое на основании документов, подтверждающих указанное требование. В 2002 году платежные требования-поручения составили 0,6% от общего числа безналичных транзакций.
- ✓ Прямое дебетование банковского счета. Такой платеж осуществляется на основании договора между отправителем денег и его банком, в соответствии с которым отправитель денег дает согласие на изъятие денег с его банковского счета на основании требований бенефициара за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги с

приложением соответствующих документов к вышеуказанному договору. Прямое дебетование банковского счета составило 1,1% от общего количества безналичных операций в 2002 году.

2.2.3 Платежные карточки

В 2002 году выпускались и обслуживались платежные карточки локальных систем Alem Card, Altyn, Каспийский, Сити кард, Иртыш-card. На конец года в обращении находилось 235,7 тыс. данных карточек. За 2002 год с использованием платежных карточек локальных систем осуществлено 2,0 млн. транзакций на сумму 17,3 млрд. тенге. Карточки локальных систем используются в основном для получения наличных денег. Только 0,2% транзакций локальных карточек было использовано для безналичных расчетов.

В 2002 году выпуск платежных карточек международных систем Europay International, VISA International, American Express, Diners Club, Union Card и HSBC осуществляли ряд крупных банков. На конец года в обращении находилось 1260,2 тыс. данных карточек. В 2002 году с использованием платежных карточек международных систем было осуществлено 18,9 млн. транзакций на сумму 233,7 млрд. тенге. Только 3,1% транзакций международных карточек было использовано для безналичных расчетов.

Объемы транзакций с использованием платежных карточек, млн. тенге				
Вид транзакции	Карточки локальных систем		Карточки международных систем	
	2001	2002	2001	2002
Безналичные расчеты	122,1	39,0	5 766,2	9 550,1
Выдача наличности	15 089,9	17 239,4	125 671,3	224 179,0

2.2.4 Банкоматы и POS-терминалы

Банкоматы впервые были внедрены несколькими коммерческими банками в 1997 году. На конец 2002 года в Казахстане функционировало 702 банкомата, при этом количество банкоматов выросло на 30% по сравнению с прошлым годом. Количество банкоматов на 1 миллион жителей составило 47,1 ед. на конец 2002 года.

На конец 2002 года в Казахстане функционировало 5285 POS-терминалов. Количество POS-терминалов на 1 миллион жителей составило 355 ед. на конец 2002 года. Все локальные и международные карточки наделены функцией дебетной карточки. Количество транзакций с использованием POS-терминалов значительно растет. Функционирует 4 процессинговые сети для транзакций через банкоматы и POS-терминалы.

2.3 Новые разработки

В 2000 году для осуществления транзакций по платежным карточкам Национальным Банком Республики Казахстан был создан ЗАО «Процессинговый центр». Целью деятельности Центра является объединение существующих систем платежных карточек в единое платежное пространство, централизованная обработка транзакций с использованием платежных карточек и, в последующем, создание межбанковской национальной системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек (НМСПК).

3. Системы межбанковских расчетов

3.1 Общий обзор

В Казахстане межбанковские платежи проводятся через следующие системы:

- ✓ Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- ✓ Система розничных платежей (СРП);

Эти системы являются основными механизмами осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан. Межбанковская система переводов денег Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов (КЦМР) функционирует в Казахстане с 1996 г. Ранее она называлась «Система крупных платежей» и порядок ее функционирования первоначально был определен в «Правилах проведения расчетов КЦМР в системе крупных платежей». Затем, после того как СКП преобразовалось в МСПД порядок функционирования системы был определен «Правилами переводов денег в межбанковской системе переводов денег».

Назначение МСПД состоит в исполнении безотзывных и безусловных платежей в национальной валюте с гарантией расчета в течение одного операционного дня с использованием и в пределах сумм денег, находящихся на счетах пользователей МСПД в Национальном Банке Казахстана.

На конец 2002 года количество пользователей МСПД составляет 72, в том числе 38 банков второго уровня, 17 областных управлений Казначейства, Национальный Банк Республики Казахстан, Банк-Кастодиан (ДМО НБК), Государственный центр по выплате пенсий, прочие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Через МСПД могут осуществляться как кредитовые, так и дебетовые переводы. Передача и прием сообщений в системе осуществляется только электронным способом, в соответствии с форматами, установленными Национальным Банком.

СРП – многосторонняя клиринговая система для мелких платежей. Особенность СРП в том, что платежи не обрабатываются индивидуально. Платежные поручения отправляются в КЦМР в течение операционного дня. В конце операционного дня производится расчет чистых позиций по итогам многостороннего взаимозачета в соответствии с входящими и исходящими платежами. Расчет чистых позиций осуществляется через МСПД. В настоящее время клиринговая палата при КЦМР функционирует по типу американской автоматизированной клиринговой палаты, позволяющей участникам управлять ликвидностью и максимально использовать встречные потоки платежей.

До августа 1999 г. СРП включали сеть клиринговых палат при филиалах НБК и Алматинскую клиринговую палату при КЦМР, осуществляемых межбанковские платежи на небольшие суммы. В клиринговых палатах использовались различные методы управления рисками, в частности, применялись дебетовые и кредитовые ограничения, система очередей. В связи с закрытием клиринговых палат при областных филиалах НБК, с 1 августа 1999 г. данные функции системы переданы в Алматинскую клиринговую палату и в частные клиринговые палаты (ТОО ФПК «Тимей» в Северо-Казахстанской области).

На конец 2002 года количество пользователей КП КЦМР составляет 50, в том числе 27 банков второго уровня, 17 областных управлений Казначейства, Национальный Банк Республики Казахстан, Банк-Кастодиан (ДМО НБК), Государственный центр по выплате пенсий, ОАО «Казпочта» и прочие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. При этом участниками ТОО ФПК «Тимей» являлись три филиала банков второго уровня, одно областное управление казначейства и сам ТОО ФПК «Тимей».

В Казахстане не существует какой-либо системы по клирингу операций с чеками. Банки осуществляют расчет по чекам через взаимные корреспондентские счета.

3.2 Межбанковская система переводов денег

Одним из этапов в развитии платежной системы республики стало создание в декабре 2002 года на базе КЦМР межбанковской системы переводов денег (МСПД), осуществляющей валовые расчеты в режиме реального времени (RTGS - система валовых расчетов в режиме реального времени).

Назначение МСПД заключается в исполнении безотзывных и безусловных платежей в национальной валюте с гарантией расчета в течение одного операционного дня с использованием и в пределах сумм денег, находящихся на счетах пользователей МСПД в Национальном Банке Казахстана.

С конца 1996 года система работала как СКП (система крупных платежей). В СКП для осуществления переводов денег использовались корреспондентские счета участников системы. С декабря 2000 года система была преобразована в МСПД (межбанковскую систему переводов денег). В настоящее время Национальный Банк на основании платежного поручения пользователя осуществляет перевод денег с его корреспондентского счета, в пределах суммы остатка на нем, на специальный счет системы. Расчет производится с окончательностью в течение дня с использованием ликвидности на счетах системы каждого пользователя. В конце операционного дня НБРК переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы на корреспондентский счет пользователя. С этой точки зрения МСПД можно охарактеризовать как предоплачиваемую систему. В отличие от корреспондентского счета, средства на счете МСПД не могут быть заблокированы НБРК.

3.2.1 Правила функционирования

Правовую основу организации и функционирования системы обеспечивают договоры, заключаемые между пользователями и Национальным Банком, Национальным Банком и Центром, пользователями и Центром; а также «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег».

3.2.2 Участники системы

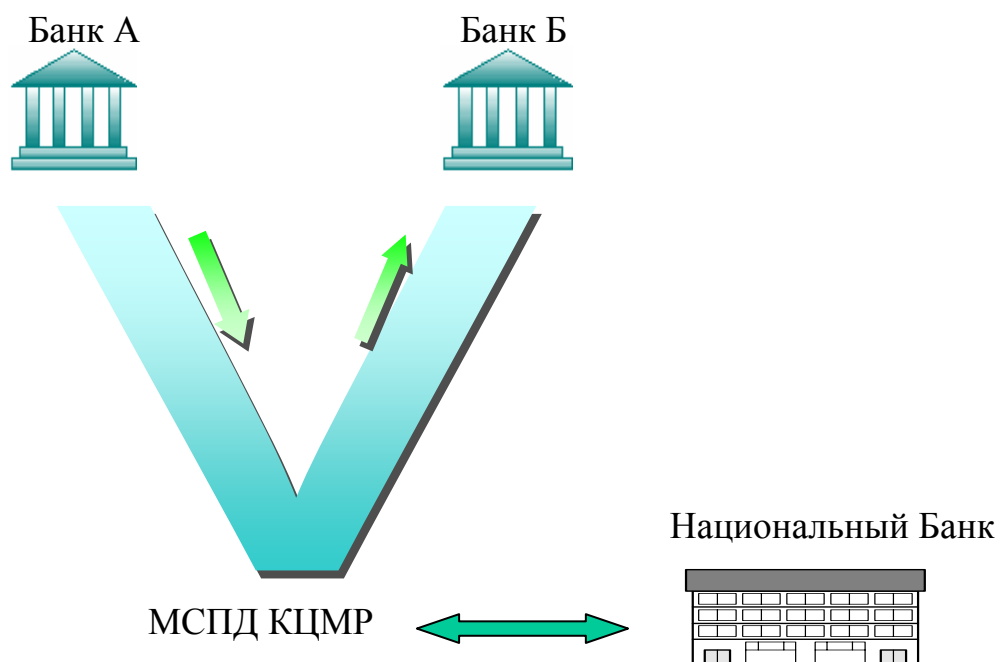
На конец 2002 года к системе подключено и работает 72 пользователя. Пользователями системы являлись: Национальный Банк, Казначейство Министерства Финансов и его филиалы, Казахстанская фондовая биржа, «Казпочта», Депозитарий ценных бумаг, участники рынка ценных бумаг, ГЦВП, банки второго уровня, областные клиринговые палаты.

Используя специализированные терминалы, участники напрямую отправляют платежные поручения в систему. Платежные поручения должны быть отправлены в МСПД только в электронном виде. Используются SWIFT подобные форматы MT100 и MT102 установленные КЦМР. КЦМР предоставляет пользователям платежных систем все виды каналов связи: коммутируемые, выделенные линии, Интернет, X.25, DialNet и оставляет выбор каналов за самими пользователями.

Здесь происходит разделение ответственности между НБРК, КЦМР и остальными пользователями системы. При этом НБРК отвечает за то, что нетто расчеты пользователей в МСПД были отражены в бухгалтерских книгах НБРК в конце операционного дня. КЦМР несёт ответственность за обработку платежей, принятых от пользователей системы, и перевод денег от одного пользователя другому. Пользователи несут ответственность за правильность заполнения и достоверность электронных платежных документов.

Рисунок 1

Структура МСПД



3.2.3 Виды транзакций

Через МСПД осуществляются кредитовые и дебетовые переводы. Дебетовые переводы осуществляются только с предварительного согласия пользователя-плательщика и на основании письменного соглашения. Копия данного соглашения должна быть приложена к договору пользователя с КЦМР.

В отношении переводов между головным банком и его филиалом, а также на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, дебетовые переводы выполняются без согласия плательщика. В МСПД отсутствуют какие-либо лимиты на сумму платежа. МСПД в основном используется для осуществления крупных платежей связанных с межбанковским денежным рынком, операциями с иностранной валютой и ценными бумагами. По операциям с ценными бумагами МСПД выступает в качестве расчетного агента ЦДЦБ для осуществления принципа DVP (см. главу 4.3).

3.2.4 Функционирование системы

Для управления рисками в системе перед началом операционного дня в установленное графиком время, Национальный Банк на основании платежного поручения пользователя осуществляет перевод денег с его корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, в пределах суммы остатка на нем, на специальный счет Национального Банка (счет системы). Счет системы служит для учета денег пользователей в период выполнения переводов денег в системе, а также для перевода денег на корреспондентские счета пользователей в сумме сальдо позиций между ними за операционный день системы. После закрытия операционного дня Национального Банка остатка на данном счете не должно быть.

На основании исполненных платежных поручений банков подразделение Национального Банка формирует и направляет в КЦМР электронную ведомость, содержащую информацию о суммах

денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет системы в Национальном Банке и их банковских идентификационных кодах.

Перед открытием операционного дня сумма денег по позиции пользователя должна быть равна сумме, указанной в платежном поручении. В целях управления рисками Национальный Банк доводит до КЦМР электронную ведомость о максимально допустимой сумме платежных поручений, которые могут быть зарегистрированы в очереди.

Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет системы и принятой им от других пользователей. В течение операционного дня КЦМР осуществляет постоянный контроль за равенством суммы остатка по позиции системы в КЦМР сумме дебетовых и кредитовых остатков по позициям пользователей системы.

Если на счете системы пользователя недостаточно денег для осуществления платежа платежное поручение становится в очередь, и необрабатывается пока средств не станет достаточно. Платежные поручения, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В МСПД используется 100 кодов приоритетности: наивысший – «0» и самый низкий код приоритетности – «99». При этом пользователь системы сам определяет код приоритетности.

В пределах кодов приоритетности исполнение платежных поручений из очереди производится по принципу FIFO («первый пришел, первый ушел»). Пользователи вправе устанавливать очередности исполнения платежных поручений за исключением очередности, установленной законодательством. Платежные поручения, находящиеся в очереди, могут быть в любой момент отозваны пользователем-плательщиком. В течение операционного дня пользователи получают выписку о состоянии позиции пользователя:

- ✓ об исполненных платежных поручениях;
- ✓ об остатке денег пользователя в системе;
- ✓ по платежным поручениям, зарегистрированным в очереди.

Пользователи-получатели денег после получения, проверки платежного поручения и принятия денег на свои корреспондентские счета выполняют принятие денег на счета своих клиентов в течение операционного дня системы, но не позднее следующего операционного дня.

В МСПД используется механизм разрешения ситуаций «gridlock» (закупорка очереди у нескольких пользователей, по причине нехватки ликвидности). В течение дня, а также в конце операционного дня КЦМР выполняет взаимозачет платежных поручений, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе. Данная функция активируется редко в связи с достаточностью ликвидности.

В конце операционного дня КЦМР передает в Управление платежных систем (УПС) электронную ведомость о сальдо позиций всех пользователей. УПС, получив электронную ведомость, проверяет ее на равенство сумм, после сверки данных переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы на корреспондентский счет пользователя. При несовпадении сумм сальдо позиций электронной ведомости и сальдо счета системы КЦМР и УПС принимают совместные меры по устранению расхождения. После завершения операционного дня системы пользователь получает от КЦМР выписку по результатам исполненных платежных поручений.

3.2.5 Часы работы

Операционный день начинается в 8-00 часов, заканчивается в 20-00 в будние дни. В исключительных случаях Национальный Банк РК имеет право продлить операционный день до 22-00.

3.2.6 Процедура расчета

Перевод денег осуществляется только после акцепта КЦМР платежного поручения. Права и обязанности пользователей и КЦМР также возникают с момента акцепта платежного документа КЦМР. Электронный платежный документ после его акцепта КЦМР не может быть отозван и отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении платежа.

Условиями акцепта КЦМР платежного поручения являются:

1. прохождение аутентификации;
2. наличие статуса пользователя у инициатора перевода денег и пользователя-получателя;
3. возможность списания суммы, указанной в платежном документе, с позиции пользователя.

При удовлетворении всех трех условий МСПД обрабатывает платежное поручение и осуществляется перевод денег. В последующем МСПД информирует плательщика о дебетовании счета (MT900) и получателя о кредитовании счета (MT910).

При невыполнении условий подпункта 1 или 2 отправителю платежного поручения направляется электронное сообщение об отказе обработки его платежного поручения с указанием причины.

При невыполнении условий пункта 3, но при соблюдении условий пунктов 1 и 2 платежное поручение направляется в очередь пользователя-плательщика.

Кроме того, одним из условий акцепта платежного поручения по дебетовому переводу является наличие предварительного согласия пользователя-плательщика.

Платеж становится окончательным и безотзывным после бухгалтерской записи по счетам участников в МСПД.

3.2.7 Управление кредитным риском и риском ликвидности

Национальный Банк в целях управления рисками осуществляет мониторинг позиций пользователей на основании информации КЦМР. КЦМР предоставляет эту информацию электронным способом в течение операционного дня системы. Данная информация содержит данные о текущем состоянии позиций пользователей в системе, дебетовых и кредитовых оборотов по их позициям, сальдо позиций и общей сумме платежных поручений, зарегистрированных в очереди.

Используются три способа управления пользователями ликвидностью в МСПД.

Во-первых, пользователи могут переводить средства с корреспондентского счета в НБРК на счет МСПД. Однако этот способ используется редко, поскольку многие пользователи переводят большую часть своих средств в начале операционного дня МСПД.

Во-вторых, пользователи могут получить средства на межбанковском денежном рынке.

В-третьих, пользователи могут использовать кредиты НБРК, выдаваемые, как и под обеспечение, так и без обеспечения. Управление платежных систем НБК предоставляет банкам внутрисдневные

кредиты «овердрафт» в пределах установленных НБРК лимитов по «овердрафту» и кредиту «овернайт». Банки имеют право на получение кредитов овердрафт и овернайт, если они отвечают следующим требованиям:

- ✓ Банк должен являться пользователем МСПД;
- ✓ Банк должен соблюдать пруденциальные нормативы и другие обязательные требования и лимиты, установленные НБРК;
- ✓ Банк не должен иметься неисполненных обязательств по своим платежам и по платежам своих клиентов;
- ✓ Банк должен заключить с НБРК Генеральное соглашение о предоставлении займа «овернайт» и Соглашение о предоставлении дневного займа «овердрафт».

Основные условия овердрафта следующие: кредит предоставляется банку в пределах установленных лимитов; срок погашения—в течение операционного дня, но не позже 18:00. В случае если овердрафт остается непокрытым к 18:00, стоимость овердрафта преобразуется в кредит овернайт на соответствующих условиях. Указанный кредит овернайт должен быть погашен к 15:00 следующего дня (Т+1). В случае если обязательство перед НБРК остается непогашенным, НБРК имеет право заблокировать счет банка в НБРК и удержать необходимую сумму по кредиту овернайт и процентам.

При закрытии операционного дня платежные поручения, находящиеся в очереди по причине нехватки ликвидности на счете пользователя в МСПД аннулируются, при этом пользователю направляется уведомление.

3.2.8 Ценовая политика

Цена на оказываемые услуги в МСПД зависит от времени проведения транзакций и используется как стимулирующий механизм для эффективного процесса проведения платежей.

Время поступления платежа	Стоимость в тенге
С 08.00 до 13.00	57
С 13.00 до 20.00	114
С 20.00	740

3.2.9 Статистика

В 2002 году среднемесячное количество платежей в МСПД составило 268 060 ед. Среднедневное количество и сумма платежей в МСПД составило 12 765 платежей на сумму 58,7 млрд. тенге соответственно. Доля пяти крупнейших участников по количеству и сумме составила 38% и 53% соответственно.

3.3 Система розничных платежей (СРП)

Система розничных платежей (СРП) является клиринговой расчетной системой. В Казахстане функции клиринговой палаты выполняет Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР) на основании лицензии, выданной НБРК. С 1995г. КЦМР как клиринговая палата осуществлял локальный областной клиринг, в котором его пользователи ежедневно выставляли дебетовые и кредитовые ограничения на остальных участников клиринга. Принципы построения

и система управления рисками в нем ограничивало круг участников только небольшим количеством крупных банков второго уровня. Однако растущие потребности в банковской системе привели к необходимости создания клиринга, открытого для всех регионов и финансовых учреждений Казахстана.

В 1999 году НБРК осуществил перевод корреспондентских счетов банков второго уровня из филиалов в центральный аппарат НБРК, кроме этого были закрыты региональные клиринговые палаты, функции которых были отданы КЦМР. Новая клиринговая система, позволила подключить все банки и небанковские учреждения Казахстана, включая Казначейство, пенсионные фонды и др. Положительными моментами нового клиринга явились: возможность работать с будущей датой валютирования (платежи можно формировать с датой расчета на три дня вперед), отзыв платежей до времени окончательного расчета, обработка сообщений формата MT102.

В СРП осуществляются мелкие несрочные платежи. В СРП установлен лимит на максимальную сумму одного платежа в размере 3 млн. тенге. При превышении данного лимита платеж отклоняется. В связи с тем что СРП осуществляет мелкие платежи тарифы платежей ниже тарифов МСПД (9-22 тенге за платежное поручение).

В 2002 году среднее количество и сумма платежей в СРП составило 33 534 платежа на сумму 2,7 млрд. тенге.

3.3.1 Участники системы

Пользователями системы Республиканского межбанковского клиринга могут быть банки и другие финансовые учреждения, которые заключили договор с КЦМР об оказании услуг по клирингу.

На конец 2002 года количество пользователей СРП составляет 51, в том числе 27 банков второго уровня, 17 областных управлений Казначейства, Национальный Банк Республики Казахстан, Банк-Кастодиан (ДМО НБК), Государственный центр по выплате пенсий, ОАО «Казпочта», прочие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций и ТОО ФПК «Тимей».

ТОО ФПК «Тимей» частная региональная клиринговая палата на севере страны. ТОО ФПК «Тимей» осуществляло расчет чистых позиций трех филиалов банков второго уровня и одного областного управления казначейства через СРП. С июля 2003 года клиринговая деятельность не осуществляется.

На настоящий момент КЦМР имеет самое передовое коммуникационное оборудование, которое предоставляет пользователям платежных систем все виды каналов связи: коммутируемые, выделенные линии, Интернет, X.25, DialNet и оставляет выбор каналов за самими пользователями. В СРП используются только электронные сообщения формата MT100 и MT102 (SWIFT подобные форматы). Пользователи СРП используют единый терминал для МСПД.

3.3.2 Функционирование системы

Алматинская клиринговая палата (в дальнейшем – КЦМР) осуществляла деятельность СРП с 1996 г., в последующем КЦМР ввел в действие новую клиринговую систему в 1999 г. В новой системе участники получили возможность работать с датой валютирования, отзыва платежей до времени окончательного расчета.

Принцип функционирования СРП основан на неттинге и имеет один клиринговый цикл за операционный день. Система принимает платежные поручения с 16:00 дня S-1 до 15:00 дня S

(расчетный день). После окончания принятия платежных поручений осуществляется многосторонний расчет чистых позиций участников на основании входящих и исходящих платежей в течение дня. После этого чистые позиции направляются в МСПД для последующего окончательного расчета, который осуществляется между 15:00 и 16:00.

3.3.3 Процедура расчета

В качестве клиринговой системы СРП требует средства необходимые только для покрытия чистой позиции в конце операционного дня. Подсчет чистых позиций участников СРП осуществляется КЦМР после 15:00. После этого чистые позиции направляются и рассчитываются через МСПД.

После завершения перевода денег по результатам клиринга клиринговая организация или КЦМР выдает участнику уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника. Кроме того, КЦМР выдает участникам платежные документы, поступившие в пользу данного участника, информацию о чистой позиции участника по результатам клиринга и информацию о платежных документах, которые по какой-либо причине не обработаны с указанием причины.

3.3.4 Управление рисками

В СРП не используются кредитовые и дебетовые ограничения для каждого участника. Управление рисками осуществляется методом «раскрутки» очереди. Все платежные поручения содержатся в очереди до окончательного расчета. Платежи в течение дня отправляются в систему с учетом устанавливаемых банком кодов приоритетности, единые с МСПД, которые также обрабатываются по принципу FIFO («первый пришел, первый ушел»). До 15:00 пользователь имеет возможность отозвать платежное поручение.

После того как чистые позиции каждого пользователя определены, начинается процедура подготовки к расчету. Чистые позиции направляются в МСПД для проверки достаточности средств пользователей в МСПД. Если средств достаточно сумма чистой дебетовой позиции блокируется в МСПД. Если средств недостаточно необходимая сумма блокируется в МСПД и на сумму нехватки ликвидности запускается процедура «раскрутки» очереди. Платежные поручения, составляющие сумму нехватки, аннулируются из очереди в соответствии с кодами приоритетности и принципом FIFO, производится уведомление отправителя поручения. После чего производится заново расчет чистых позиций пользователей, и чистые позиции направляются в МСПД для окончательного расчета.

Пользователи получают автоматическую информационную выписку дважды в течение операционного дня (или больше по требованию). Информация включает в себя платежные поручения отправленные и полученные, а также чистую позицию в СРП. Данная услуга помогает управлять ликвидностью до окончательного расчета. Другими словами, пользователи могут получить необходимый объем ликвидности до времени расчета на денежном рынке или посредством кредита НБРК (см. главу 3.2.7).

4. Системы расчетов по ценным бумагам

Начало и развитие фондового рынка в Казахстане обусловлено началом приватизации. Создание акционерных обществ, продажа государственных предприятий частным инвесторам, начало массовой приватизации, создание инвестиционно-приватизационных фондов – все это положило начало фондовому рынку Республики Казахстан. Одновременно с приватизацией, выпуском государственных долговых обязательств зарождалась и развивалась инфраструктура рынка

ценных бумаг РК. В целях регулирования функционирования рынка ценных бумаг Закон «О рынке ценных бумаг» был обновлен и введен в действие в июле 2003 года.

4.1 Торги

В Казахстане функционирует одна фондовая биржа ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (КФБ). Первоначально была создана как Казахстанская межбанковская валютная биржа в ноябре 1993 года, после расширения деятельности до покрытия фондового рынка изменила название на Казахстанскую межбанковскую валютно–фондовую биржу в июне 1995 года. В апреле 1996 года биржа была переименована в Казахстанскую фондовую биржу (КФБ). Валютный рынок был выделен из состава КФБ в Алматинскую биржу финансовых инструментов (AFINEX) в сентябре 1997 года и снова объединен с КФБ в апреле 1999 года. С 1997 года на KASE начались работы по созданию и отладке режима удаленного доступа, позволяющего обеспечить участие в торгах из любой точки Казахстана. Все виды ценных бумаг могут участвовать в торгах, как на внебиржевых рынках, так и на КФБ.

На конец 2002 года в Казахстане в обращении находилось государственных ценных бумаг на сумму 181,2 млрд. тенге, акций на сумму 1 175,2 млрд. тенге и корпоративных ценных бумаг на сумму 91,9 млрд. тенге.

Согласно Закона «О Национальном Банке» надзорным органом за рынком ценных бумаг является НБРК (с 1 января 2004 года уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

4.2 Клиринг

В Казахстане нет центрального контр–партнера по торгам ценными бумагами. Все расчеты осуществляются в валовом режиме.

4.3 Процедура расчета

Расчеты по ценным бумагам производятся следующим образом:

1. Государственные ценные бумаги на условиях T+0 через ЦДЦБ.
2. Негосударственные ценные бумаги на условиях T+3 через ЦДЦБ.
3. Операции с иностранной валютой на условиях TOD, TOM и SPOT:
 - ✓ в тенге – через корреспондентский счет КФБ в НБРК;
 - ✓ в иностранных валютах – в иностранных банках-корреспондентах.

ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (ЦДЦБ) был создан в июле 1997 года в качестве специализированной организации. Роль ЦДЦБ заключается в осуществлении учета и подтверждения прав владельцев ценных бумаг, дематериализации ценных бумаг. Также осуществляет хранение и учет ценных бумаг, и техническое обслуживание совершаемых сделок, а также клиринговую деятельность.

В состав акционеров ЦДЦБ входят: НБРК (50%), КФБ (26,66%), 15 банков второго уровня (16,66%) и 6 брокерских компаний (6,66%). На конец 2002 года количество участников ЦДЦБ составило 42, в том числе: 19 банков второго уровня, 20 брокерских компаний, ОАО «Казпочта», Центральный депозитарий Кыргызской Республики и НБРК.

Все виды, депонируемые в ЦДЦБ, ценных бумаг дематериализованы. Однако использование услуг ЦДЦБ не обязательно для корпоративных ценных бумаг. Ценные бумаги клиентов разделены от ценных бумаг самих участников и учет по ним ведется на отдельных суб-счетах. Окончательный расчет по операциям с ценными бумагами осуществляется через МСПД в день расчета. Для этих целей каждому участнику необходимо иметь счет в МСПД.

Осуществление операций с ценными бумагами осуществляется в реальном времени по принципу DVP - «поставка против платежа». Используется 1-модель DVP при которой перевод, как ценных бумаг, так и средств осуществляется на валовой основе.

Торги на КФБ направляются в ЦДЦБ в качестве сопоставленных операций. Для внебиржевых торгов участники торгов могут посылать электронные сообщения напрямую в ЦДЦБ и ЦДЦБ будет проводить торговый «мэтчинг» указаний покупателя и продавца. После получения сопоставленных операций или мэтчинга ЦДЦБ проверяет наличие ценных бумаг на счете продавца в ЦДЦБ и блокирует их. В случае отсутствия ценных бумаг операция отменяется. После блокировки ценных бумаг ЦДЦБ направляет поручение на дебетование счета покупателя и кредитования своего счета (счет ЦДЦБ) в МСПД. После перевода ценных бумаг покупателю ЦДЦБ дебетует счет ЦДЦБ и кредитует счет продавца в МСПД. В случае недостаточности средств на счету покупателя ЦДЦБ отменяет операцию. После завершения всей процедуры ЦДЦБ направляет подтверждение завершения операции покупателю и продавцу.

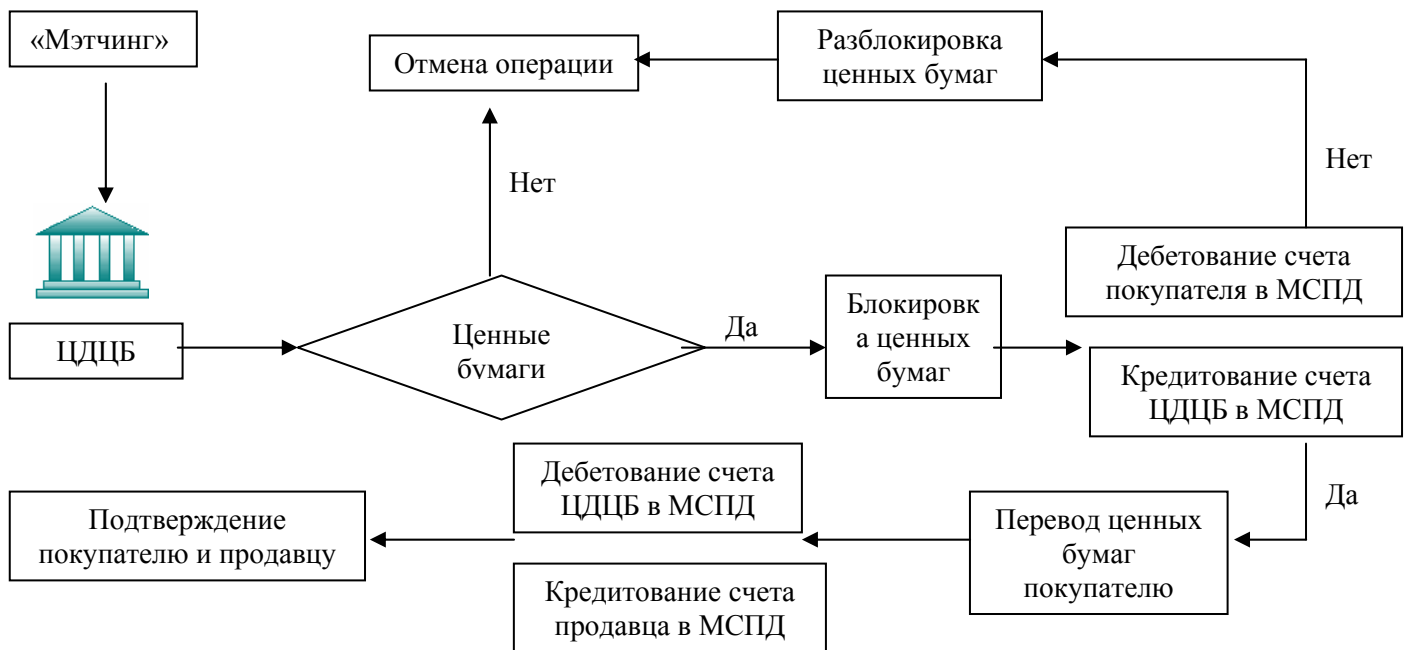
Для нормального функционирования первичного и вторичного рынка, взаимодействие ЦДЦБ с депонентами, КЦМР, фондовыми биржами, Национальным Банком и другими участниками осуществляется посредством обмена электронными сообщениями. Система расчетов по ценным бумагам осуществляет операции с 9.30 до 20.00 часов, но осуществление денежных расчетов прекращается не менее чем за 40 минут до закрытия операционного дня МСПД.

4.4 Использование инфраструктуры ценных бумаг центральным банком

НБРК являясь участником ЦДЦБ и осуществляет некоторые виды деятельности через этот канал. Во-первых, НБРК использует ЦДЦБ для получения ценных бумаг в качестве залога. Этот залог используется для поддержки кредитования НБРК финансовых институтов. Во-вторых, НБРК проводит операции на открытом рынке для проведения денежно-кредитной политики. Расчеты по подобным операциям с ценными бумагами производится через ЦДЦБ. В-третьих, ЦДЦБ выступает в качестве платежного агента для краткосрочных нот, выпущенных НБРК и используемых для монетарных операций. Как платежный агент ЦДЦБ организует первичный выпуск, осуществляет выплату вознаграждения и выплаты держателям.

Рисунок 2

Механизм DVP между ЦДЦБ и МСПД



Статистические таблицы

Таблица 1
Основные статистические данные

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Население (млн., на конец года)	15.4	15.2	15.0	14.9	14.9	14.8	14.9
ВВП (млрд. тенге)	1,416	1,672	1,733	2,016	2,600	3,251	3,747
ВВП на душу населения (тыс. тенге)	91.9	110.0	115.5	135.3	174.5	219.7	251.5
Обменный курс (тенге/USD): на конец года	73.30	75.55	83.80	138.20	144.50	150.20	155.60
в среднем	67.30	75.44	78.30	119.52	142.13	146.74	153.28

Таблица 2
Расчетные средства, используемые небанковскими учреждениями
На конец года, млрд. тенге

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Банкноты и монеты	63.5	93.3	69.8	104.6	108.8	136.1	167.1
Переводимые депозиты	46.5	47.8	34.6	57.5	86.6	88.1	120.2
Другие	н.п. ¹	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
M1	110.0	141.1	104.4	162.1	195.4	224.2	287.3
Для сведения:							
M3	135.0	173.0	148.5	273.9	397.0	576.0	764.9
Переводимые депозиты в иностранной валюте	н.д. ²	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Объем электронных денег	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.

Таблица 3
Расчетные средства, используемые банками
На конец года, млрд. тенге

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Общие резервы банков в НБРК	17.7	22.4	12.1	21.8	24.4	42.3	45.4
Из них:							
Обязательные резервы	0.04	0.02	0.02	0.09	0.05	0.01	0.3
Добровольные резервы	17.7	22.4	12.1	21.7	24.4	42.3	45.1
Резервы в других банках	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	0.18	0.21
Для сведения: кредиты НБРК банкам	8.7	8.2	2.1	4.6	2.8	1.8	3.8

¹ - не подходит к условиям Казахстана

² - нет данных

Таблица 4
Банкноты и монеты
На конец года, млрд. тенге

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Всего банкноты в обращении	96.5	72.96	110.1	115.2	143.0	174.0
<i>из них:</i>						
5,000	0	0	9.2	32.3	38.2	53.3
2,000	9.2	9.2	17.8	20.6	32.4	43.5
1,000	25.6	21.3	32.0	22.5	22.4	31.1
500	19.3	14.2	22.4	20.97	29.9	27.7
200	19.4	12.98	15.95	13.4	16.7	14.3
100	11.9	8.4	8.5	4.1	2.9	3.5
50	6.2	3.8	2.4	0.6	0.1	0.1
20	2.4	1.5	0.7	0.2	0.1	0.1
10	1.4	0.9	0.5	0.2	0.09	0.09
5	0.7	0.4	0.3	0.1	0.09	0.09
3	0.4	0.3	0.2	0.1	0.07	0.07
1	0.08	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07
Всего монеты в обращении	0.3	0.4	0.7	1.6	2.9	4.4
<i>из них:</i>						
100	0	0	0	0	0	0.6
50	0	0.07	0.1	0.6	1.2	1.6
20	0.2	0.2	0.3	0.4	0.8	1.0
10	0.05	0.05	0.1	0.3	0.4	0.6
5	0.03	0.04	0.1	0.2	0.3	0.4
3	0.01	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
1	0.0	0.01	0.02	0.06	0.1	0.2
Всего банкноты и монеты в обращении	96.8	73.4	110.9	116.9	146.0	178.4
Банкноты и монеты в банках	3.5	3.6	6.3	8.1	9.9	11.3
Банкноты и монеты вне банков	93.3	69.8	104.6	108.8	136.1	167.1

Таблица 5
Институциональная структура
На конец 2002 года

Категории	Количество учреждений	Количество филиалов	Количество счетов (тыс.)	Количество интернет-счетов	Сумма на счетах (млрд. тенге)
Национальный банк	1	18	н.д.	н.д.	н.д.
Банки второго уровня	38	368	н.д.	н.д.	н.д.
Почтовая служба	1	3,572 ³	н.д.	н.д.	н.д.
Всего	40	3,958	н.д.	н.д.	н.д.
<i>В том числе:</i>					
<i>виртуальные учреждения</i>	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Филиалы иностранных банков	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.

³ - Количество почтовых отделений

Таблица 6
Платежные карточки
На конец года

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Функция снятия наличности						
Карточки с функцией снятия наличности (тыс.)	237.5	352.7	554.4	949.9	1,218.9	1,495.9
Количество сетей	1	2	2	4	4	4
Количество банкоматов с функцией выдачи наличности	48	182	248	394	539	702
<i>В том числе:</i>						
<i>Открытый доступ</i>	48	182	248	394	539	702
<i>Ограниченный доступ</i>	0	0	0	0	0	0
Количество транзакций (млн.)	0.09	0.42	3.3	6.5	13.7	20.4
<i>В том числе:</i>						
<i>В банкоматах с открытым доступом</i>	0.09	0.42	3.3	6.5	13.7	20.4
<i>В банкоматах с ограниченным доступом</i>	0	0	0	0	0	0
Сумма транзакций (млрд. тенге)	1.03	6.3	23.2	58.1	138.0	241.4
<i>В том числе:</i>						
<i>В банкоматах с открытым доступом</i>	1.03	6.3	23.2	58.1	138.0	241.4
<i>В банкоматах с ограниченным доступом</i>	0	0	0	0	0	0
Количество банкоматов с функцией giro-перевода	0	0	0	1	1	1
Количество транзакций (млн.)	0	0	0	н.д.	н.д.	н.д.
Сумма транзакций (млрд. тенге)	0	0	0	н.д.	н.д.	н.д.
Дебетная функция						
Карточки с дебетной функцией (тыс.)	237.5	352.7	554.4	949.9	1,218.9	1,495.9
<i>В том числе: розничные карточки</i>	0	0	0	0	0	0
Количество сетей	1	2	2	4	4	4
Количество терминалов	873	1,295	4,172	3,935	4,369	5,285
Количество транзакций (млн.)	с.м. ⁴	с.м.	0.1	0.3	0.4	0.6
<i>В том числе: транзакции с розничными карточками</i>	0	0	0	0	0	0
Сумма транзакций (млрд. тенге)	с.м.	с.м.	1.0	3.1	5.8	9.6
<i>В том числе: транзакции с розничными карточками</i>	0	0	0	0	0	0
Кредитная функция						
Карточки с кредитной функцией (тыс.)	0.39	2.1	4.6	9.7	36.6	119.7
<i>В том числе: розничные карточки</i>	0	0	0	0	0	0
Количество сетей	1	2	2	4	4	4
Количество терминалов	873	1,295	4,172	3,935	4,369	5,285
Количество транзакций (млн.)	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	0.01	0.05
<i>В том числе: транзакции с розничными карточками</i>	0	0	0	0	0	0
Сумма транзакций (млрд. тенге)	с.м.	с.м.	с.м.	0.03	0.2	0.8
<i>В то числе: транзакции с розничными карточками</i>	0	0	0	0	0	0

⁴ - число очень близкое к нулю

Таблица 7
Платежи, проведенные платежными системами:
количество транзакций
В млн.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
МСПД	3.2	5.0	6.2	6.5	3.7	3.2
Коэффициент концентрации (в %)	н.д.	н.д.	64	65	48	38
СРП	2.9	3.7	2.2	3.3	7.3	8.5
Коэффициент концентрации (в %)	н.д.	н.д.	н.д.	57	54	58

Таблица 8
Платежи, проведенные платежными системами:
сумма транзакций
В млрд. тенге

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
МСПД	2,356.0	2,900.4	4,061.7	6,767.6	9,708.6	14,786.2
Коэффициент концентрации (в %)	н.д.	н.д.	44	45	47	53
СРП	338.2	472.1	215.7	311.3	583.5	685.7
Коэффициент концентрации (в %)	н.д.	н.д.	н.д.	51	44	45

Таблица 9
Использование различные инструментов безналичных платежей:
количество транзакций
В млн.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Инструменты						
Чек	н.д.	н.д.	н.д.	0.049	0.005	0.3
Дебетные карточки	с.м.	с.м.	0.1	0.3	0.4	0.6
Кредитные карточки	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	0.01	0.05
Платежные поручения	н.д.	н.д.	н.д.	10.7	14.5	15.8
Прямое дебетование банковского счета	н.д.	н.д.	н.д.	0.11	0.03	0.2
Инкассовые распоряжения	н.д.	н.д.	н.д.	0.29	0.23	0.3
Платежное требование– поручение	н.д.	н.д.	н.д.	0.1	0.1	0.1
Всего	с.м.	с.м.	0.1	11.5	15.3	17.4

Таблица 10

**Использование различных инструментов безналичных платежей:
сумма транзакций**

В млрд. тенге

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Инструменты						
Чек	н.д.	н.д.	н.д.	35.8	4.7	195.2
Дебетные карточки	с.м.	с.м.	1.0	3.1	5.8	9.6
Кредитные карточки	с.м.	с.м.	с.м.	0.03	0.2	0.8
Платежные поручения	н.д.	н.д.	н.д.	7,466.4	11,244.4	14,536.6
Прямое дебетование банковского счета	н.д.	н.д.	н.д.	46.04	15.9	35.0
Инкассовые распоряжения	н.д.	н.д.	н.д.	171.5	161.2	450.3
Платежное требование– поручение	н.д.	н.д.	н.д.	18.3	27.2	33.0
Всего	с.м.	с.м.	1.0	7,741.2	11,459.4	15,260.5

Таблица 11а

**Трансакции, осуществленные торговыми платформами, клиринговыми палатами
и системами расчетов по ценным бумагам:
количество транзакций**

В млн.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Торговые платформы	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Клиринговые палаты	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Системы расчетов по ценным бумагам МСПД	н.д.	н.д.	0.003	0.01	0.01	0.02

Таблица 11b

**Трансакции, осуществленные торговыми платформами, клиринговыми палатами
и системами расчетов по ценным бумагам:
сумма транзакций**

В млрд. тенге

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Торговые платформы	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Клиринговые палаты	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Системы расчетов по ценным бумагам МСПД	н.д.	н.д.	142.2	700.2	1,231.6	2,897.8

Таблица 11с

**Количество участников торговых платформ, клиринговых палат и систем расчетов по
ценным бумагам**

Данные отсутствуют.

Таблица 11d
Ценные бумаги в обращении
 На конец года

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Объем выпущенных ценных бумаг (млрд. тенге)	214.6	193.8	123.4	127.5	131.8	160.1
Количество выпущенных ценных бумаг	1,424	895	598	605	597	221
Объем зарегистрированных ценных бумаг (млрд. тенге)	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Количество зарегистрированных ценных бумаг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Таблица 11е
Коэффициент неттинга клиринговых систем

Данные отсутствуют.

Таблица 12

Участие в системе SWIFT внутренними учреждениями

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Члены	17	17	5	5	7	6
<i>В том числе: в реальном времени</i>	17	16	5	5	7	6
Субчлены ¹	1	2	5	5	7	7
<i>В том числе: в реальном времени</i>	1	2	5	5	6	7
Участники ²	1	1	11	12	11	16
<i>В том числе: в реальном времени</i>	1	1	11	12	11	16
Всего пользователей	19	20	21	22	25	29
<i>В том числе: в реальном времени</i>	19	19	21	22	24	29
<i>Для сведения: Всего пользователей SWIFT</i>	6,176	6,557	6,797	7,125	7,199	7,465
<i>В том числе:</i>						
<i>Члены</i>	2,985	2,980	2,214	2,288	2,241	2,203
<i>Субчлены</i>	2,585	2,720	2,763	2,978	3,027	3,079
<i>Участники</i>	606	857	1,820	1,859	1,931	2,183

¹ Внутренние пользователи финансируемые членами зарубежом. ² Участники не являются акционерами SWIFT и поток сообщений у них ограничен.

Источник: SWIFT.

Таблица 13

Потоки сообщений SWIFT к/от внутренних пользователей

(в тыс.)

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Всего исходящих сообщений	148	180	207	316	441	524
<i>В том числе:</i>						
<i>Категория I¹</i>	79	91	103	173	264	315
<i>Категория II²</i>	24	30	35	49	55	62
Всего входящих сообщений	175	214	258	357	432	515
<i>В том числе:</i>						
<i>Категория I¹</i>	58	67	80	115	138	164
<i>Категория II²</i>	10	8	6	6	8	9
Внутренний оборот ³	7	14	23	32	37	53
<i>Для сведения: Глобальный оборот SWIFT</i>	812,118	937,040	1,058,836	1,273,913	1,533,906	1,817,444

¹ Категория I: клиентские переводы (средств). ² Категория II: банковские переводы (средств). ³ Сообщения отправленные на/полученные от внутренних пользователей.

Источник: SWIFT.

Сравнительные таблицы

Таблица 1
Банкноты и монеты в обращении
 На конец года

	Всего (млн. USD) ¹					Объем на душу населения (USD) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	1,235	833	757	753	906	81	56	51	51	61
Бельгия	11,953	12,694	12,055	11,045	6,257	1,174	1,244	1,179	1,078	609
Канада	20,704	20,698	25,518	23,539	23,697	688	682	834	762	759
Франция	44,584	48,303	44,907	41,500	25,822	745	804	745	685	424
Германия	137,688	144,327	131,706	117,149	59,928	1,678	1,759	1,604	1,425	728
Гонконг	10,404	10,479	12,807	11,770	13,035	1,603	1,601	1,938	1,766	1,938
Италия	61,080	69,410	66,124	64,632	50,806	1,062	1,205	1,147	1,120	877
Япония	405,887	471,446	581,944	539,144	507,160	3,217	3,728	4,594	4,248	3,984
Нидерланды	19,205	19,974	17,400	15,753	8,055	1,231	1,272	1,101	989	502
Сингапур	6,389	6,110	6,792	6,520	6,412	1,684	1,558	1,719	1,623	1,552
Швеция	9,370	9,579	10,231	9,409	9,162	1,059	1,082	1,155	1,061	1,030
Швейцария	19,796	21,858	19,830	19,562	21,418	2,783	3,065	2,767	2,715	2,950
Великобритан.	40,116	42,339	45,612	45,057	47,102	680	715	767	754	786
США	428,100	463,300	521,500	535,200	584,900	1,597	1,713	1,911	1,944	2,052

Заметка: Для разъяснения сноски смотрите конец таблицы.

Таблица 1 (прод.)
Банкноты и монеты в обращении
 На конец года

	В % к ВВП					В % к М1				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	5.6	4.0	5.2	4.2	4.2	66.1	66.9	64.5	55.7	60.7
Бельгия	5.0	4.8	5.1	4.8	2.8	26.5	23.8	20.4	19.3	11.8
Канада	3.4	3.5	3.8	3.3	3.5	14.2	14.5	15.6	13.7	13.0
Франция	3.3	3.2	3.3	3.1	2.0	13.1	12.9	12.7	11.9	7.4
Германия	6.7	6.4	6.6	6.2	3.3	27.1	24.1	23.5	21.9	11.3
Гонконг	6.1	6.4	8.1	7.2	7.9	42.8	45.5	48.5	45.0	44.2
Италия	5.4	5.5	5.9	6.0	4.7	16.1	16.1	14.4	14.3	11.3
Япония	10.1	10.5	11.7	12.1	13.1	25.8	25.3	24.8	25.0	23.7
Нидерланды	5.3	4.8	4.6	4.2	2.1	15.7	14.1	12.8	11.4	5.7
Сингапур	7.6	7.4	8.0	7.1	7.7	38.9	37.2	36.4	33.9	32.9
Швеция	4.1	4.1	4.3	4.3	4.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	7.8	7.9	8.2	7.9	8.7	15.6	15.5	15.3	15.8	16.7
Великобритан.	3.0	3.0	3.1	3.2	3.3	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
США	5.1	5.3	5.6	5.4	5.8	39.0	41.4	45.4	48.1	48.6

¹ Конвертация по обменному курсу на конец года.

Таблица 2
Переводимые депозиты в небанковских учреждениях
 На конец года

	Объем на душу населения (USD) ¹					В % к ВВП					В % к М1				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	42	28	28	40	40	2.9	2.0	2.9	3.3	2.7	33.9	33.1	35.5	44.3	39.3
Бельгия	3,261	3,984	4,609	4,504	4,558	14.0	15.5	19.9	20.0	20.9	73.5	76.2	79.6	80.8	88.2
Канада	4,169	4,010	4,512	4,818	5,091	20.3	20.4	20.3	20.9	23.2	85.8	85.5	84.4	86.3	87.0
Франция	4,913	5,436	5,127	5,080	5,323	21.5	21.4	22.7	23.3	25.1	86.8	87.1	87.3	88.1	92.6
Германия	4,515	5,542	5,220	5,080	5,712	18.0	20.1	21.6	22.2	25.8	72.9	75.9	76.5	78.1	88.7
Гонконг	2,140	1,915	2,061	2,160	2,448	8.1	7.7	8.6	8.9	10.0	57.2	54.5	51.5	55.0	55.8
Италия	5,379	6,179	6,798	6,704	6,858	27.4	28.4	35.2	35.7	37.1	81.7	82.4	85.6	85.7	88.7
Япония	9,246	10,988	13,931	12,748	12,854	29.0	31.0	35.4	36.2	42.4	74.2	74.7	75.2	75.0	76.3
Нидерланды	6,609	7,740	7,499	7,710	8,294	28.3	29.4	31.5	32.8	35.2	84.3	85.9	87.2	88.6	94.3
Сингапур	2,644	2,625	3,007	3,158	3,167	12.0	12.4	13.9	13.8	15.8	61.1	62.8	63.6	66.1	67.1
Швеция	10,487	10,503	10,678	9,972	9,867	40.2	39.7	40.2	40.0	42.8	н.д	н.д	н.д	н.д	н.д
Швейцария	8,561	9,682	8,714	8,234	8,462	23.9	25.0	25.7	23.9	24.8	47.9	48.9	48.2	47.9	47.8
Великобритан.	12,997	13,718	14,471	14,225	14,960	57.0	57.2	59.0	60.0	62.7	95.0	95.0	95.0	95.0	95.0
США	2,464	2,398	2,266	2,066	2,143	7.9	7.4	6.7	5.8	6.1	60.2	57.9	53.9	51.2	50.7

¹ Конвертация по обменному курсу на конец года.

Таблица 3
Расчетные средства, используемые банками
 На конец года

	Резервы банков в центральном банке									
	Млрд. USD ¹					В % к М1				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	0.3	0.1	0.2	0.2	0.3	15.9	11.6	13.4	12.5	18.9
Бельгия	с.м.	1.0	7.4	6.7	6.7	0.1	1.8	12.5	11.8	12.6
Канада	0.3	0.4	0.9	0.3	0.3	0.2	0.3	0.6	0.2	0.2
Франция	3.8	19.4	24.1	26.0	26.3	1.1	5.2	6.8	7.4	7.5
Германия	23.4	27.7	33.5	33.0	34.3	4.6	4.6	6.0	6.2	6.5
Гонконг	с.м.	0.3	1.0	0.1	0.1	0.2	1.4	3.9	0.3	0.3
Италия	47.6	11.9	12.2	11.4	11.5	12.6	2.8	2.7	2.5	2.6
Япония	27.7	33.2	94.9	36.9	82.6	1.8	1.8	4.0	1.7	3.9
Нидерланды	3.0	9.1	7.3	8.7	9.0	2.5	6.4	5.4	6.3	6.3
Сингапур	4.6	3.3	4.5	3.3	3.8	28.0	19.9	24.2	17.1	19.3
Швеция	0.3	0.2	0.5	с.м.	с.м.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	4.2	5.6	6.6	4.7	4.7	3.3	4.0	5.1	3.8	3.7
Великобритан.	4.5	2.6	3.6	2.5	2.7	0.6	0.3	0.4	0.3	0.3
США	18.3	15.6	12.4	13.5	17.8	1.7	1.4	1.1	1.2	1.5

Таблица 3 (прод.)
Расчетные средства, используемые банками
 На конец года

	Переводимые депозиты в других банках									
	Млрд. USD ¹					В % к М1				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	с.м.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	0.1
Бельгия	4.9	5.4	6.5	6.6	11.7	10.9	10.1	11.0	11.5	22.0
Канада	3.7	4.2	5.2	4.5	3.3	2.5	2.9	3.2	2.6	1.8
Франция	149.1	183.9	190.7	169.2	165.9	44.0	49.1	53.9	48.4	47.4
Германия	238.9	281.9	114.9	105.5	108.5	47.0	47.1	20.5	19.7	20.5
Гонконг	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Италия	55.0	64.2	59.3	88.1	75.0	14.5	14.9	12.9	19.5	16.7
Япония	29.9	30.7	103.1	37.8	52.8	1.9	1.6	4.4	1.8	2.5
Нидерланды	1.2	25.0	16.4	49.7	26.9	1.0	17.7	12.1	35.9	19.1
Сингапур	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	11.9	13.9	11.1	7.9	11.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швейцария	23.6	37.2	26.2	30.8	27.4	18.6	26.3	20.3	24.8	21.3
Великобритан.	371.1	357.9	358.9	361.4	404.3	46.1	41.9	39.6	40.4	42.8
США	29.5	32.8	27.5	32.1	34.9	2.7	2.9	2.4	2.9	2.9

¹ Конвертация по обменному курсу на конец года.

Таблица 4

Институциональная структура

	Количество учреждений, предлагающих платежные услуги ¹		Количество филиалов центрального банка ¹		Количество филиалов банков ¹		Количество почтовых отделений ¹		Другие ¹		Общее количество филиалов, предлагающих платежные услуги ¹		Количество счетов по которым могут совершаться платежи ²	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Казахстан	3.4	3.1	1.1	1.1	28.1	27.6	229.8	231.4	н.п.	н.п.	258.9	260.1	н.д.	н.д.
Бельгия	11.8	11.2	0.8	0.7	645.1	599.9	135.1	131.1	н.п.	н.п.	780.2	731.1	1.2	1.0
Канада	62.0	54.1	0.0	0.0	270.3	285.9	н.п.	н.п.	173.3	172.4	443.6	458.3	н.д.	н.д.
Франция	27.8	26.9	3.5	3.5	423.5	427.7	272.9	185.5	65.3	64.5	765.2	681.1	1.1	1.1
Германия	33.3	30.6	1.6	1.6	681.1	640.5	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	682.9	642.0	1.1	1.1
Гонконг	23.1	19.8	0.2	0.1	241.3	218.6	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	241.4	218.7	н.д.	н.д.
Италия	13.6	13.3	1.7	1.7	486.4	503.4	241.3	237.0	н.п.	н.п.	729.4	742.2	0.6	0.6
Япония	22.3	19.6	0.3	0.3	315.4	304.3	190.4	189.9	н.п.	н.п.	506.0	494.5	н.д.	н.д.
Нидерланды	7.1	6.9	0.3	0.2	238.0	218.6	137.4	140.4	н.п.	н.п.	375.7	359.3	1.4	1.4
Сингапур	54.0	48.9	0.7	0.7	174.7	150.6	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	175.0	150.8	н.д.	н.д.
Швеция	14.3	15.1	0.1	0.1	225.6	229.3	154.7	151.7	н.п.	н.п.	380.3	381.1	н.д.	н.д.
Швейцария	46.6	45.2	0.8	0.8	395.5	387.5	469.9	437.6	н.п.	н.п.	866.2	825.9	н.д.	н.д.
Великобритан.	8.4	8.0	с.м.	с.м.	252.0	244.9	307.8	291.9	н.п.	н.п.	559.8	536.9	2.7	2.6
США	74.5	71.2	0.1	0.1	282.4	272.9	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	282.4	273.0	н.д.	н.д.

¹ на млн. человек. ² на душу населения.

Таблица 5

Карточки с функцией выдачи наличности и банкоматы

	Количество банкоматов на млн. населения (на конец года)					Количество транзакций на душу населения					Средняя сумма транзакции (USD) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	3	12	17	26	36	0.01	0.03	0.2	0.4	0.9	151.7	191.6	58.8	62.9	68.6
Бельгия	492	564	606	657	669	15.7	15.6	17.4	19.8	21.5	117.9	118.2	111.3	97.5	92.8
Канада	652	775	873	1,034	1,142	43.1	47.3	47.2	48.3	47.8	50.4	62.0	65.3	66.6	69.5
Франция	452	490	538	580	606	14.0	15.5	17.0	17.9	19.1	66.2	62.8	64.8	56.0	54.7
Германия	505	556	563	580	603	н.д.	17.1	18.4	20.4	19.4	н.д.	169.5	155.9	134.2	140.2
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	444	487	524	549	593	7.2	8.5	8.7	9.1	9.7	184.9	178.7	170.6	150.3	144.9
Япония	924	934	944	922	918	3.0	3.1	3.1	3.2	3.1	481.4	433.8	501.3	532.2	474.4
Нидерланды	410	418	422	435	445	25.9	27.1	28.5	29.5	28.0	95.9	96.0	93.7	79.7	88.2
Сингапур	499	483	470	446	435	4.0	4.0	2.6	2.1	2.1	149.4	135.0	140.0	138.2	124.7
Швеция	268	281	291	295	289	35.3	37.6	35.0	36.2	37.7	104.5	108.4	100.2	92.1	81.4
Швейцария	603	642	655	675	694	11.4	11.3	12.2	17.8	19.6	186.6	180.3	173.2	117.0	111.9
Великобритан.	393	415	460	552	612	29.6	31.2	33.1	33.9	36.6	84.5	87.8	88.8	84.5	84.0
США	616	691	832	991	1,137	41.0	41.4	39.9	46.8	47.7	67.7	68.0	68.0	69.6	68.0

Таблица 5 (прод.)

Карточки с функцией выдачи наличности и банкоматы

	Изменение количества банкоматов (%)					Изменение количества транзакций (%)					Изменение суммы транзакций (%) ²				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	279.2	36.3	58.9	36.8	н.д.	366.7	685.7	97.0	110.8	н.д.	511.7	268.3	150.4	137.5
Бельгия	24.3	15.0	7.7	8.6	2.1	3.8	-0.2	11.4	14.1	9.2	-8.6	0.1	4.9	-0.1	4.0
Канада	5.6	19.9	13.7	19.4	11.6	6.1	10.9	0.5	3.3	0.1	1.3	29.9	7.5	3.8	3.0
Франция	10.4	8.6	10.3	8.4	5.0	9.0	11.4	10.3	5.5	7.7	-5.6	5.7	13.9	-8.9	5.2
Германия	10.1	10.2	1.3	3.1	4.1	н.д.	н.д.	7.7	11.0	-4.7	н.д.	н.д.	-1.0	-4.4	-0.5
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	5.0	9.8	7.7	5.0	8.3	12.0	18.2	2.5	5.6	6.6	2.9	14.2	-2.1	-7.0	2.8
Япония	3.0	1.3	1.2	-2.2	-0.1	4.2	3.3	с.м.	3.6	-2.2	-7.1	-6.9	15.6	10.0	-12.9
Нидерланды	4.0	2.7	1.6	3.7	3.2	1.0	5.2	5.9	4.4	-4.3	-13.1	5.3	3.3	-11.1	5.8
Сингапур	9.2	-0.1	-2.0	-3.3	0.2	10.1	2.0	-34.8	-15.4	2.7	6.6	-7.9	-32.4	-16.5	-7.3
Швеция	-0.4	4.9	3.8	1.4	-1.9	5.1	6.7	-6.9	3.5	4.4	-8.5	10.7	-13.9	-4.9	-7.7
Швейцария	17.4	6.7	2.5	3.7	3.6	8.2	-0.6	8.5	46.9	11.2	-10.4	-4.0	4.2	-0.8	6.5
Великобритан.	4.8	6.0	11.4	20.5	11.1	9.1	6.0	6.4	3.0	8.2	18.0	10.2	7.6	-2.0	7.6
США	18.6	13.3	21.4	20.3	18.7	2.8	1.8	-2.7	18.3	5.4	2.3	2.3	-2.7	21.1	3.0

¹ Конвертация по среднегодовому обменному курсу. ² Выражено в USD, конвертация по среднегодовому обменному курсу.

Таблица 6
Карточки с дебетной функцией и POS-терминалы

	Количество POS-терминалов на млн. населения (на конец года)					Количество транзакций на душу населения					Средняя сумма транзакции (USD)				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	57	86	280	264	295	с.м.	с.м.	0.01	0.02	0.03	н.д.	н.д.	83.7	72.7	98.8
Бельгия	8,421	9,121	9,746	11,364	14,047	23.6	29.1	34.6	39.8	45.0	59.5	57.5	53.8	47.0	45.1
Канада	10,988	12,982	13,270	14,190	14,843	34.6	44.7	54.3	63.5	71.7	30.6	29.4	29.4	28.5	26.9
Франция	11,371	12,047	13,261	13,848	14,846	38.5	43.0	48.3	54.3	60.3	52.2	52.2	49.2	42.8	41.5
Германия	3,069	4,423	5,761	7,196	5,291	2.8	8.2	10.5	12.7	14.7	74.3	84.7	79.7	67.7	65.7
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	4,886	6,001	7,549	9,884	12,918	2.2	3.0	4.3	5.5	7.3	100.8	90.8	81.5	66.6	61.3
Япония	155	127	н.д.	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	57.9	61.1	243.5	427.1	405.3
Нидерланды	7,696	8,533	9,208	9,774	10,333	31.1	37.9	44.3	50.3	59.5	48.8	48.2	48.6	42.9	41.4
Сингапур	3,954	4,088	4,506	4,851	5,067	13.4	14.8	16.6	19.1	21.2	45.2	36.5	36.7	35.7	34.9
Швеция	7,778	8,406	9,160	9,822	9,916	13.7	18.1	22.4	28.9	36.6	83.3	76.2	72.7	60.9	54.9
Швейцария	5,834	7,158	8,599	9,375	10,174	13.6	14.9	19.1	23.9	27.8	73.3	63.8	76.0	89.5	100.2
Великобритан.	8,981	10,298	11,765	12,300	12,879	25.9	29.8	35.3	39.9	46.0	50.0	52.2	51.6	50.3	51.7
США	4,850	6,284	8,610	10,168	12,771	14.6	21.2	27.5	34.7	43.7	41.5	41.6	43.0	43.9	45.9

Таблица 6 (прод.)

Карточки с дебетной функцией и POS-терминалы

	Изменение количества POS-терминалов (%)					Изменение количества транзакций (%)					Изменение суммы транзакций (%) ²				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	67.6	48.3	222.2	-5.7	11.0	н.д.	н.д.	н.д.	200.0	33.3	н.д.	н.д.	н.д.	210.0	87.1
Бельгия	5.4	8.6	7.1	16.9	24.0	13.5	23.6	19.0	15.5	13.3	-1.0	19.5	11.4	0.8	8.7
Канада	30.6	19.1	3.1	7.9	5.7	53.6	30.3	22.6	18.0	14.1	44.5	25.2	22.8	14.2	7.9
Франция	2.6	6.3	10.5	4.9	7.8	9.4	12.1	12.8	13.0	11.5	-7.2	12.1	6.4	-1.7	8.1
Германия	60.3	44.1	30.3	25.0	-26.3	5.6	198.9	27.7	20.5	16.7	-22.6	240.8	20.0	2.3	13.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	30.9	23.0	25.9	31.1	31.1	72.2	38.7	44.2	28.2	33.0	42.3	24.9	29.5	4.7	22.5
Япония	-15.1	-17.7	н.д.	н.д.	н.д.	-16.7	с.м.	-20.0	700	93.8	57.5	5.5	219.1	1,303	83.9
Нидерланды	25.1	11.6	8.6	6.9	6.5	30.9	22.6	17.7	14.5	19.1	13.3	21.0	18.8	0.9	15.1
Сингапур	14.7	6.9	11.0	9.5	7.4	20.0	13.8	13.5	17.0	14.0	16.3	-8.2	14.4	13.7	11.4
Швеция	12.1	8.1	9.1	7.4	1.3	37.5	32.2	23.8	29.3	27.3	18.6	20.9	18.0	8.4	14.7
Швейцария	25.7	23.0	20.7	9.6	9.4	27.0	9.5	28.9	25.9	17.3	-3.6	-4.7	53.4	48.3	31.3
Великобритан.	-3.6	15.1	14.8	5.0	5.0	18.4	15.6	18.8	13.6	15.6	27.6	20.9	17.4	10.7	18.8
США	48.5	30.8	38.2	19.1	30.0	58.4	46.5	31.0	27.2	30.4	63.0	46.8	35.3	29.9	36.4

¹ Конвертация по среднегодовому обменному курсу. ² Выражено в USD, конвертация по среднегодовому обменному курсу.

Таблица 7

Карточки с кредитной функцией и терминалы

	Количество терминалов на млн. населения (на конец года)					Количество транзакций на душу населения					Средняя сумма транзакции (USD) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	57	86	280	264	295	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	136.3
Бельгия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	3.9	4.3	4.8	5.2	5.9	110.7	111.1	107.6	94.7	97.3
Канада	26,900	27,555	27,233	31,205	32,021	31.8	33.3	37.5	41.2	42.3	64.9	66.2	63.3	65.1	58.6
Франция	11,371	12,047	13,261	13,848	14,846	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Германия	13,406	13,911	14,852	16,449	16,252	3.7	3.9	4.1	4.3	4.5	119.4	101.0	100.0	87.6	90.0
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.5	3.0	4.0	4.7	5.4	104.8	102.0	97.6	84.6	82.6
Япония	4,393	5,162	5,488	6,069	6,426	10.1	11.8	12.0	15.8	17.6	117.5	96.9	116.6	100.7	85.3
Нидерланды	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.5	2.7	2.8	2.9	3.0	99.8	103.6	105.7	101.5	99.5
Сингапур	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	7,778	8,406	9,160	9,822	9,916	5.4	5.9	6.4	7.6	8.3	100.7	86.4	92.5	92.7	76.5
Швейцария	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	8.5	9.8	12.1	10.4	11.1	139.4	136.3	121.7	115.1	114.3
Великобритан.	8,981	10,298	11,765	12,300	12,879	21.2	23.0	25.0	27.1	29.1	88.5	91.7	95.7	93.6	91.2
США	41,784	41,773	41,400	45,756	46,312	48.1	49.6	53.5	58.8	60.0	81.0	84.2	86.6	88.7	88.6

Таблица 7 (прод.)

Карточки с кредитной функцией и терминалы

	Изменение количества терминалов (%)					Изменение количества транзакций (%)					Изменение суммы транзакций (%) ²				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	67.6	48.3	222.2	-5.7	11.0	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	566.7
Бельгия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	10.5	11.9	9.7	10.6	13.0	-2.7	12.3	6.3	-2.7	16.1
Канада	2.7	3.3	-0.3	15.6	3.7	5.9	5.4	13.8	10.7	3.9	11.5	7.5	8.8	14.0	-6.6
Франция	2.6	6.3	10.5	4.9	7.8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Германия	10.0	3.7	6.8	10.9	-1.0	4.6	4.6	6.1	4.4	5.4	-7.2	-11.5	5.0	-8.5	8.2
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	21.6	24.1	30.9	18.8	15.4	7.0	20.8	25.2	3.0	12.7
Япония	18.5	17.8	6.5	10.8	6.2	12.7	17.4	1.4	32.3	11.8	-2.7	-3.2	21.9	14.3	-5.3
Нидерланды	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	7.0	8.2	4.6	6.2	1.5	-12.6	12.3	6.8	2.0	-0.5
Сингапур	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	6.6	-13.1	14.7	15.9	1.1
Швеция	12.1	8.1	9.1	7.4	1.3	9.1	8.3	9.6	17.5	10.4	9.8	5.6	13.6	17.9	-0.9
Швейцария	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	12.6	15.0	23.6	-13.1	7.1	-3.9	12.4	10.4	-17.8	6.3
Великобритан.	-3.6	15.1	14.8	5.0	5.0	11.3	8.7	9.5	8.6	7.8	21.0	12.7	14.2	6.3	5.0
США	14.3	0.9	с.м.	11.5	4.8	5.4	4.0	8.8	10.9	5.6	9.3	8.2	11.8	13.6	5.5

¹ Конвертация по среднегодовому обменному курсу. ² Выражено в USD, конвертация по среднегодовому обменному курсу.

Таблица 8

Карточки с функцией электронных денег и терминалы

	Количество карточек электронных денег (на конец года, в тыс.)					Средняя сумма загрузки (USD) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан ^a	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Бельгия	1,035	5,606	7,898	8,396	8,543	36.4	32.2	27.9	24.3	27.3
Канада	42	36	58	87	74	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	319	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	29.8
Германия	35,000	60,700	60,700	60,700	67,333	77.4	60.3	42.7	29.1	25.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	62	56	32	45	30	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	9,500	17,900	20,100	20,900	21,000	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Сингапур	683	2,193	3,464	4,697	5,639	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Швеция	н.д.	205	540	593	557	н.д.	50.3	36.3	36.3	64.5
Швейцария	н.п.	2,953	3,137	3,355	3,524	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.д.
Великобритан.	110	140	160	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
США	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Таблица 8 (прод.)

Карточки с функцией электронных денег и терминалы

	Количество терминалов					Средняя сумма транзакции (USD) ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан ^a	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Бельгия	21,000	45,649	63,993	67,837	88,847	4.7	4.5	4.0	3.5	4.0
Канада	1,600	1,050	970	1,245	490	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Франция	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	13,644	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	3.2
Германия	35,000	60,700	60,700	60,700	67,333	12.0	7.3	3.8	2.5	2.1
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	4,406	3,910	3,605	6,485	6,644	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	105,401	107,589	125,807	133,548	148,207	н.д.	4.2	3.3	2.7	2.5
Сингапур	6,491	10,594	14,196	16,270	17,944	9.2	0.8	0.7	1.0	1.2
Швеция	н.д.	33,938	43,921	43,000	47,000	н.д.	6.3	5.8	7.5	6.4
Швейцария	н.п.	18,498	22,948	27,215	31,290	н.п.	с.м.	с.м.	3.3	3.0
Великобритан.	3,537	1,642	1,921	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
США	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

¹ Конвертация по среднегодовому обменному курсу.Казахстан: ^a Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 9
Количество карточек¹
На тыс. населения

	Карточки с функцией выдачи наличности		Карточки с дебетной функцией		Карточки с кредитной функцией		Дебетные карточки, выпущенные розничными торговцами		Карточки с функцией электронных денег		Карточки гарантирования чеков	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Казахстан	63.8	82.4	63.8	82.4	0.7	2.5	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a
Бельгия	1,359.6	1,360.5	1,216.8	1,216.5	289.9	296.2	147.1	152.2	819.4	831.0	374.7	272.0
Канада	2,104.9	н.д.	1,165.8	н.д.	1,360.1	1,505.9	н.п.	н.п.	2.8	2.4	н.п.	н.п.
Франция	675.8	711.2	609.2	652.3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	5.2	н.п.	н.п.
Германия	1,293.7	1,480.2	1,206.7	1,405.3	213.8	227.9	129.0	153.0	738.6	817.7	623.5	689.3
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	366.8	394.4	350.0	370.1	293.9	345.2	н.п.	н.п.	0.8	0.5	с.м.	с.м.
Япония	2,523.9	2,554.1	н.д.	н.д.	1,758.9	1,820.1	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	н.п.	н.п.
Нидерланды	1,633.0	1,608.2	1,318.9	1,315.2	314.0	311.7	н.д.	н.д.	1,312.6	1,309.0	н.д.	н.д.
Сингапур	742.2	745.1	742.2	745.1	612.5	681.2	н.п.	н.п.	1,169.0	1,365.0	н.п.	н.п.
Швеция	551.5	536.0	515.2	541.5	429.6	418.7	н.д.	н.д.	66.8	62.6	н.д.	н.д.
Швейцария	1,149.2	1,190.6	725.6	745.2	434.6	451.9	н.д.	н.д.	465.7	485.4	739.6	762.1
Великобритан.	1,986.1	2,124.5	832.2	906.0	851.0	936.4	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	947.3	974.4
США	2,758.1	2,891.7	851.9	889.4	4,539.3	4,329.5	41.0	40.0	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

¹ Карточки с несколькими функциями подсчитываются в каждой соответственной колонне.
Казахстан: ^a Отсутствуют соответствующие схемы.

Таблица 10
Использование карточек

Среднее количество:								
	Снятия наличности на карточку с функцией выдачи наличности		Платежей на карточку с дебетной функцией		Платежей на карточку с кредитной функцией		Платежей на карточку с функцией электронных денег	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Казахстан	6.8	11.2	0.3	0.3	н.д.	0.3	н.п. ^а	н.п. ^а
Бельгия	14.5	15.8	32.7	37.0	18.1	20.0	6.1	7.1
Канада	22.9	н.д.	54.4	н.д.	30.3	28.1	н.д.	н.д.
Франция	26.4	26.9	89.2	92.4	н.д.	н.д.	н.д.	8.8
Германия	15.8	13.1	10.5	10.5	20.0	19.7	0.4	0.4
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	24.9	24.6	15.7	19.7	16.0	15.7	с.м.	с.м.
Япония	1.3	1.2	н.д.	н.д.	9.0	9.7	н.д.	н.д.
Нидерланды	18.1	17.4	38.2	45.2	11.4	9.5	1.2	1.5
Сингапур	н.д.	н.д.	25.8	28.5	н.д.	н.д.	21.3	18.1
Швеция	65.6	70.2	56.0	67.7	17.6	19.9	4.9	2.7
Швейцария	15.5	16.5	32.9	37.3	24.0	24.5	5.4	5.6
Великобритан.	17.1	17.2	48.0	50.8	31.8	31.1	н.д.	н.д.
США	17.0	16.5	40.7	49.1	12.9	13.8	н.д.	н.д.

Казахстан: ^а Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 11

Использование платежных инструментов

Общее количество транзакций, в млн.

	Чеки					Платежи кредитными/дебетными карточками				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	0.05	с.м.	с.м.	с.м.	0.1	0.3	0.4
Бельгия	95.8	86.9	80.2	70.7	60.1	279.9	341.4	402.1	462.0	523.4
Канада	1,736.3	1,693.0	1,716.4	1,658.2	1,589.0	1,960.7	2,364.2	2,809.0	3,230.9	3,556.6
Франция	4,903.0	4,825.4	4,479.6	4,493.7	4,338.6	2,301.6	2,580.1	2,911.6	3,292.4	3,670.7
Германия	650.3	596.0	423.5	392.2	319.0	529.4	993.0	1,199.4	1,390.9	1,583.4
Гонконг	149.9	135.8	134.1	138.6	133.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	656.8	648.7	665.2	602.0	606.2	265.0	346.8	476.7	589.8	737.2
Япония	283.4	260.1	239.3	225.9	208.9	1,275.7	1,497.5	1,517.8	2,010.6	2,250.3
Нидерланды	64.9	46.6	26.7	14.2	5.3	524.4	637.1	744.4	848.3	1,001.9
Сингапур	87.7	87.6	92.6	91.7	92.0	66.1	73.4	75.8	85.5	96.5
Швеция	18.0	4.0	4.0	2.0	2.0	169.0	213.0	255.0	323.0	400.0
Швейцария	9.3	7.7	6.7	11.2	7.2	157.6	175.9	223.0	243.5	282.1
Великобритан.	3,090.0	2,986.0	2,859.0	2,699.0	2,565.0	2,631.0	2,960.0	3,406.0	3,788.0	4,257.0
США	46,569.4	45,169.7	43,812.1	42,500.0	41,222.6	16,817.3	19,153.1	22,106.4	25,734.9	29,542.8

Таблица 11 (прод.)
Использование платежных инструментов
 Общее количество транзакций, в млн.

	Платежные поручения					Прямое дебетование банковского счета				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	10.7	14.5	н.д.	н.д.	н.д.	0.1	0.03
Бельгия	697.3	674.7	723.0	656.8	752.4	117.9	117.4	142.3	166.2	176.8
Канада	391.7	463.5	508.5	569.5	591.3	318.5	361.9	405.4	444.4	488.5
Франция	1,859.8	1,951.8	2,050.7	2,093.6	2,175.5	1,430.3	1,577.9	1,730.6	1,968.6	2,063.5
Германия	5,387.3	6,216.6	7,025.3	6,446.3	6,957.9	4,867.7	4,600.5	4,806.0	5,026.7	5,080.3
Гонконг	13.5	14.8	15.5	16.6	18.1	31.7	32.7	33.5	35.2	37.1
Италия	976.0	971.4	1,003.4	1,018.6	1,038.3	290.1	329.8	496.7	569.8	610.6
Япония	1,105.5	1,143.2	1,166.9	1,215.4	1,269.2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	1,053.1	1,075.5	1,086.2	1,140.4	1,182.7	642.8	722.6	785.0	836.2	873.8
Сингапур	15.1	15.7	13.9	14.6	16.8	23.2	20.7	17.4	17.3	19.0
Швеция	660.0	633.0	712.0	715.0	697.0	65.0	74.0	85.0	91.0	98.0
Швейцария	505.0	554.0	586.0	545.2	503.0	25.0	27.0	30.4	46.1	47.6
Великобритан.	1,659.0	1,726.0	1,797.0	1,845.0	1,931.0	1,584.0	1,736.0	1,863.0	2,010.0	2,152.0
США	2,488.6	2,899.2	3,167.8	3,486.1	3,890.3	1,347.2	1,530.9	1,676.9	1,947.3	2,385.4

Таблица 11 (прод.)

Использование платежных инструментов

Общее количество транзакций, в млн.

	Карточные электронные деньги					Всего ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	с.м.	с.м.	0.1	11.5	15.3
Бельгия	9.4	28.2	45.5	51.3	60.5	1,200.4	1,248.5	1,393.0	1,407.0	1,573.1
Канада	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	4,407.2	4,882.6	5,439.3	5,903.0	6,225.4
Франция	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	2.8	10,494.7	10,935.1	11,172.5	11,848.3	12,248.3
Германия	4.2	13.6	20.7	26.6	29.4	11,438.9	12,419.7	13,474.9	13,282.7	13,970.0
Гонконг	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	195.0	183.3	183.2	190.3	188.8
Италия	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	2,187.9	2,296.7	2,642.0	2,780.2	2,992.3
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2,664.6	2,900.8	2,924.0	3,451.9	3,728.4
Нидерланды	н.д.	17.0	22.0	25.0	31.0	2,285.2	2,498.8	2,664.3	2,864.1	3,094.7
Сингапур	0.7	26.3	77.0	100.1	102.2	192.7	223.7	276.6	309.1	326.4
Швеция	н.д.	2.0	4.2	2.9	1.5	912.0	926.0	1,060.2	1,133.9	1,198.5
Швейцария	н.п.	4.1	10.7	18.0	19.8	696.9	768.7	856.8	864.0	859.7
Великобритан.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	8,964.0	9,408.0	9,925.0	10,342.0	10,905.0
США	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	67,222.5	68,752.9	70,763.2	73,668.3	77,041.1

¹ Общая сумма.Казахстан: ^a Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 12

Использование платежных инструментов

Общее количество транзакций на душу населения

	Чеки					Платежи кредитными/дебетными карточками					Платежные поручения				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	0.01	0.02	0.03	н.д.	н.д.	н.д.	0.7	1.0
Бельгия	9.4	8.5	7.8	6.9	5.8	27.5	33.5	39.3	45.1	50.9	68.5	66.1	70.7	64.1	73.2
Канада	57.7	55.8	56.1	53.7	50.9	65.2	77.9	91.8	104.6	114.0	13.0	15.3	16.6	18.4	18.9
Франция	81.9	80.4	74.3	74.2	71.2	38.5	43.0	48.3	54.3	60.3	31.1	32.5	34.0	34.6	35.7
Германия	7.9	7.3	5.2	4.8	3.9	6.5	12.1	14.6	16.9	19.2	65.7	75.8	85.6	78.4	84.5
Гонконг	23.1	20.8	20.3	20.8	19.9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.1	2.3	2.4	2.5	2.7
Италия	11.4	11.3	11.5	10.4	10.5	4.6	6.0	8.3	10.2	12.7	17.0	16.9	17.4	17.6	17.9
Япония	2.2	2.1	1.9	1.8	1.6	10.1	11.8	12.0	15.8	17.7	8.8	9.0	9.2	9.6	10.0
Нидерланды	4.2	3.0	1.7	0.9	0.3	33.6	40.6	47.1	53.3	62.5	67.5	68.5	68.7	71.6	73.7
Сингапур	23.1	22.3	23.4	22.8	22.3	17.4	18.7	19.2	21.3	23.4	4.0	4.0	3.5	3.6	4.1
Швеция	2.0	0.5	0.5	0.2	0.2	19.1	24.1	28.8	36.4	45.0	74.6	71.5	80.4	80.6	78.3
Швейцария	1.3	1.1	0.9	1.6	1.0	22.2	24.7	31.1	33.8	38.9	71.0	77.7	81.8	75.7	69.3
Великобритан.	52.4	50.4	48.0	45.2	42.8	44.6	50.0	57.2	63.4	71.0	28.1	29.1	30.2	30.9	32.2
США	173.7	167.0	160.5	154.3	144.6	62.7	70.8	81.0	93.5	103.7	9.3	10.7	11.6	12.7	13.6

Таблица 12 (прод.)

Использование платежных инструментов
Общее количество транзакций на душу населения

	Прямое дебетование банковского счета					Карточные электронные деньги					Всего ¹				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	0.01	с.м.	н.п. ^а	н.п. ^а	н.п. ^а	н.п. ^а	н.п. ^а	с.м.	с.м.	0.01	0.8	1.0
Бельгия	11.6	11.5	13.9	16.2	17.2	0.9	2.8	4.4	5.0	5.9	117.9	122.4	136.3	137.3	153.0
Канада	10.6	11.9	13.2	14.4	15.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	146.5	161.0	177.8	191.2	199.5
Франция	23.9	26.3	28.7	32.5	33.9	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	с.м.	175.4	182.1	185.3	195.6	201.1
Германия	59.3	56.1	58.5	61.2	61.7	0.1	0.2	0.3	0.3	0.4	139.4	151.4	164.2	161.6	169.7
Гонконг	4.9	5.0	5.1	5.3	5.5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	30.0	28.0	27.7	28.6	28.1
Италия	5.0	5.7	8.6	9.9	10.5	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	38.0	39.9	45.8	48.2	51.7
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	21.1	22.9	23.1	27.2	29.3
Нидерланды	41.2	46.0	49.7	52.5	54.5	н.д.	1.1	1.4	1.6	1.9	146.4	159.1	168.5	179.9	192.9
Сингапур	6.1	5.3	4.4	4.3	4.6	0.2	6.7	19.5	24.9	24.7	50.8	57.0	70.0	76.9	79.0
Швеция	7.3	8.4	9.6	10.3	11.0	н.д.	0.2	0.5	0.3	0.2	103.1	104.6	119.7	127.8	134.7
Швейцария	3.5	3.8	4.2	6.4	6.6	н.п.	0.6	1.5	2.5	2.7	98.0	107.8	119.5	119.9	118.4
Великобритан.	26.8	29.3	31.3	33.6	35.9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	151.9	158.8	166.8	173.1	181.9
США	5.0	5.7	6.1	7.1	8.4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	250.8	254.2	259.3	267.3	270.3

¹ Общая сумма.Казахстан: ^а Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 13

Сравнительная значимость платежных инструментов

Доля от общего количества транзакций

	Чеки					Платежи кредитными/дебетными карточками					Платежные поручения				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	0.4	0.03	н.д.	н.д.	н.д.	2.6	2.7	н.д.	н.д.	н.д.	92.6	94.9
Бельгия	8.0	7.0	5.8	5.0	3.8	23.3	27.3	28.9	32.8	33.3	58.1	54.0	51.9	46.7	47.8
Канада	39.4	34.7	31.6	28.1	25.5	44.5	48.4	51.6	54.7	57.1	8.9	9.5	9.3	9.6	9.5
Франция	46.7	44.1	40.1	37.9	35.4	21.9	23.6	26.1	27.8	30.0	17.7	17.9	18.4	17.7	17.8
Германия	5.7	4.8	3.1	3.0	2.3	4.6	8.0	8.9	10.5	11.3	47.1	50.1	52.1	48.5	49.8
Гонконг	76.8	74.1	73.2	72.8	70.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	6.9	8.0	8.5	8.7	9.6
Италия	30.0	28.2	25.2	21.7	20.3	12.1	15.1	18.0	21.2	24.6	44.6	42.3	38.0	36.6	34.7
Япония	10.6	9.0	8.2	6.5	5.6	47.9	51.6	51.9	58.2	60.4	41.5	39.4	39.9	35.2	34.0
Нидерланды	2.8	1.9	1.0	0.5	0.2	22.9	25.5	27.9	29.6	32.4	46.1	43.0	40.8	39.8	38.2
Сингапур	45.5	39.2	33.5	29.6	28.2	34.3	32.8	27.4	27.7	29.6	7.8	7.0	5.0	4.7	5.1
Швеция	2.0	0.4	0.4	0.2	0.2	18.5	23.0	24.1	28.5	33.4	72.4	68.4	67.2	63.1	58.2
Швейцария	1.3	1.0	0.8	1.3	0.8	22.6	22.9	26.0	28.2	32.8	72.5	72.1	68.4	63.1	58.5
Великобритан.	34.5	31.7	28.8	26.1	23.5	29.3	31.5	34.3	36.6	39.0	18.5	18.3	18.1	17.8	17.7
США	69.3	65.7	61.9	57.7	53.5	25.0	27.9	31.2	34.9	38.3	3.7	4.2	4.5	4.7	5.0

Таблица 13 (прод.)

Сравнительная значимость платежных инструментов

Доля от общего количества транзакций

	Прямое дебетование банковского счета					Карточные электронные деньги				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	1.0	0.2	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a
Бельгия	9.8	9.4	10.2	11.8	11.2	0.8	2.3	3.3	3.6	3.8
Канада	7.2	7.4	7.5	7.5	7.8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	13.6	14.4	15.5	16.6	16.8	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	с.м.
Германия	42.6	37.0	35.7	37.8	36.4	с.м.	0.1	0.2	0.2	0.2
Гонконг	16.2	17.8	18.3	18.5	19.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	13.3	14.4	18.8	20.5	20.4	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	28.1	28.9	29.5	29.2	28.2	н.д.	0.7	0.8	0.9	1.0
Сингапур	12.0	9.2	6.3	5.6	5.8	0.4	11.8	27.8	32.4	31.3
Швеция	7.1	8.0	8.0	8.0	8.2	н.д.	0.2	0.4	0.3	0.1
Швейцария	3.6	3.5	3.5	5.3	5.5	н.п.	0.5	1.2	2.1	2.3
Великобритан.	17.7	18.5	18.8	19.4	19.7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
США	2.0	2.2	2.4	2.6	3.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Казахстан: ^a Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 14

Сравнительная значимость платежных инструментов

Доля от общего объема транзакций

	Чеки					Платежи кредитными/дебетными карточками					Платежные поручения				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	0.5	0.04	н.д.	н.д.	н.д.	0.04	0.1	н.д.	н.д.	н.д.	96.5	98.1
Бельгия	2.9	3.2	0.6	0.5	0.6	0.2	0.2	0.1	0.2	0.2	96.7	96.3	98.9	99.0	99.0
Канада	97.0	96.5	21.5	14.5	12.7	0.7	0.8	0.5	0.6	0.5	1.8	2.1	77.5	84.8	86.1
Франция	3.9	2.6	2.9	2.9	2.4	0.2	0.1	0.2	0.2	0.2	95.1	96.6	96.2	96.2	96.6
Германия	7.9	7.1	3.6	3.1	2.7	0.2	0.3	0.3	0.4	0.4	78.2	78.1	83.2	85.4	84.2
Гонконг	97.3	94.2	93.2	93.1	90.6	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	2.3	5.0	6.0	6.1	8.4
Италия	3.3	2.9	3.7	3.2	3.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	95.9	96.2	94.6	95.1	95.1
Япония	3.0	2.4	2.7	2.7	3.0	с.м.	с.м.	с.м.	0.1	0.1	96.9	97.5	97.2	97.3	96.9
Нидерланды	0.2	0.1	0.1	0.1	с.м.	1.0	1.2	1.3	1.3	1.4	93.9	93.8	93.4	93.5	93.6
Сингапур	5.9	4.9	5.1	4.7	3.6	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	93.7	94.8	94.6	95.0	96.1
Швеция	н.д.	0.5	0.4	0.3	0.2	1.6	1.9	2.3	2.6	3.2	95.8	94.9	94.3	93.9	93.3
Швейцария	с.м.	с.м.	с.м.	0.1	с.м.	с.м.	с.м.	0.1	0.1	0.1	99.8	99.8	99.8	99.7	99.7
Великобритан.	5.0	4.4	2.8	2.5	2.2	0.3	0.3	0.2	0.2	0.2	93.8	94.4	96.3	96.6	97.0
США	5.8	5.5	5.6	5.4	4.9	0.2	0.2	0.2	0.3	0.3	93.0	93.3	93.0	93.2	93.8

Таблица 14 (прод.)

Сравнительная значимость платежных инструментов

Доля от общего объема транзакций

	Прямое дебетование банковского счета					Карточные электронные деньги				
	1997	1998	1999	2000	2001	1997	1998	1999	2000	2001
Казахстан	н.д.	н.д.	н.д.	0.6	0.1	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a	н.п. ^a
Бельгия	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Канада	0.6	0.7	0.5	0.5	0.6	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Франция	0.8	0.6	0.7	0.8	0.8	н.п.	н.п.	н.д.	н.д.	с.м.
Германия	13.7	14.4	12.8	11.1	12.8	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Гонконг	0.4	0.8	0.8	0.8	1.0	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Италия	0.8	0.9	1.6	1.6	1.7	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Япония	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Нидерланды	4.9	4.9	5.2	5.1	5.0	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Сингапур	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Швеция	2.5	2.7	3.0	3.2	3.3	н.д.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Швейцария	0.1	0.1	0.1	0.2	0.2	н.п.	с.м.	с.м.	с.м.	с.м.
Великобритан.	1.0	1.0	0.7	0.7	0.6	с.м.	с.м.	н.д.	н.д.	н.д.
США	1.0	1.1	1.2	1.1	1.1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Kazakhstan: ^a Отсутствуют схемы электронных денег.

Таблица 15
Характеристика платежных систем
На конец 2001 года

	Тип ¹	Владелец ²	Количество пользователей		Обработка ³	Расчет ⁴	Участие ⁵
			Всего	В том числе: прямые			
Казахстан							
МСПД	L	CB	74	74	RTT	RTGS	O
СРП	R	CB	54	54	ACH	N	O
Бельгия							
ELLIPS	L	B+CB	96	17	RTT	RTGS	O
Clearing House	R	B+CB	94	34	RTT	N	O
CEC	R	B+CB	94	33	RTT	N	O
Канада							
LVTS	L	PA	14	14	RTT	N	O
Франция							
CH Paris	R	B/PA	331	27	M	N	RM
CH Province	R	CB	267	219	M	N	O
SIT	R	CB+B/PA	677	17	RTT	N	O
CREIC	R	B/CB	28	28	ACH	N	O
TBF	L	CB	646	195	RTT	RTGS	O
PNS	L	CB+B/PA	468	24	RTT	N/BN/RTGS	RM
Германия							
RPS (former DTA)	R	CB	2,325	2,325	ACH	GS	O
RTGS ^{plus 9, 10}	L	CB	1,612	59	RTT	RTGS	RM
ELS ⁹	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
EAF (former EAF2) ⁹	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Гонконг							
HKD CHATS	All value	CMA ¹¹	134	134	RTT	RTGS	RM
USD CHATS	All value	B	180	65	RTT	RTGS	O

Таблица 15 (прод.)
Характеристика платежных систем
 На конец 2001 года

	Тип ¹	Владелец ²	Количество пользователей		Обработка ³	Расчет ⁴	Участие ⁵
			Всего	В том числе: прямые			
Италия							
BI-REL	L	CB	863	682	RTT	RTGS	RM
Local Clearing	R	CB	124	124	RTT ¹⁴	N	O
Retail	R	CB ¹⁵	н.д.	209	ACH	N	O
Япония							
FXYCS	L	B	244	40	RTT	N/RTGS	RM
BOJ-NET Funds Transfer System	L	CB	383	383	RTT	RTGS	RM
Нидерланды							
Interpay	R	B	72	72	ACH	N	RM
TOP	L	CB	164	108	RTT	RTGS	RM
Сингапур							
SGDCCS	R	PA	104	40	ACH	N	O
USDCCS	R	PA	53	31	ACH	GS	O
Interbank GIRO	R	PA	45	41	ACH	N	O
EFTPOS	R	B	5	5	RTT	N	RM
MEPS	L	CB	130	86	RTT	RTGS	O
Швеция							
K-RIX	L	CB	20	20	RTT	RTGS	RM
E-RIX	L	CB	15	15	RTT	RTGS	RM
Bankgirot	R	B	21	21	ACH	N	O
Dataclearing	R	B	21	21	ACH	N	O
Postgirot ²¹	R	B	1,200,000	1,200,000	ACH	GS	O
Швейцария							
SIC	L+R	B+CB	313	313	RTT	RTGS	O ²³
DTA/LSV	R	B	155	155	ACH	GS	O ²³

Таблица 15 (прод.)
Характеристика платежных систем
 На конец 2001 года

	Тип ¹	Владелец ²	Количество пользователей		Обработка ³	Расчет ⁴	Участие ⁵
			Всего	В том числе: прямые			
Великобритания							
CHAPS Sterling	L	B+CB	369	13	RTT	RTGS	RM
CHAPS Euro ²⁴	L	B+CB	85	20	RTT	RTGS	RM
BACS	R	B	62,000	14	ACH	N	RM
Cheque/credit	R	B	516	12	M	N	RM
США							
Fedwire	L	CB	8,110 ²⁷	8,110 ²⁷	RTT	RTGS	O
CHIPS ²⁶	L	B	58	58	RTT	N/BN	RM
Европейский союз							
EURO1	L	B	73	73	RTT	SOS ²⁸	RM
TARGET ²⁹	L	CB	3,888	1,579	RTT	RTGS	RM

Таблица 15 (прод.)
Характеристика платежных систем
 На конец 2001 года

	Уровень централизации ⁶	Ценообразование ⁷	Время закрытия для транзакций того же дня (время местное)	Количество транзакций (тыс.)		Объем транзакций (млрд. USD) ⁸		Отношение объема транзакций к ВВП (годовой показатель)	
				2000	2001	2000	2001	2000	2001
Казахстан									
МСПД	C	V	20:00	6,512	3,735	48	66	2.6	3.0
СРП	D	V	15:30	3,327	7,314	2	4	0.1	0.2
Бельгия									
ELLIPS	C	F	18:00	1,780	1,842	11,720	12,818	51.3	56.3
Clearing House	D	V	15:00	4,190	3,528	97	80	0.4	0.3
CEC	C	F	15:00	885,220	919,044	447	455	2.0	2.0
Канада									
LVTS	C	F	18:30	3,544	3,740	17,105	18,061	24.5	26.1
Франция									
CH Paris	C	F	н.п.	682,210	677,765	669	683	0.5	0.5
CH Province	D	N	н.п.	2,771,691	2,469,057	1,071	883	0.8	0.7
SIT	C	F	13:30	6,485,332	7,131,087	2,264	2,187	1.7	1.7
CREIC	D	V	н.п.	307,724	270,165	24	21	с.м.	с.м.
TBF domestic	C	F	18:00	3,025	3,801	62,765	78,365	48.1	59.8
PNS	C	F	16:00	5,515	8,004	20,117	19,977	15.4	15.3
Германия									
RPS (former DTA)	D	F	н.п.	2,226,589	2,197,487	2,067	1,971	1.1	1.1
RTGS ^{plus 9, 10}	C	F	18:00	н.п.	4,829	н.п.	17,392	н.п.	9.4
ELS ⁹	н.п.	н.п.	18:00	21,534	19,031	48,158	44,109	25.8	23.8
EAF (former EAF2) ⁹	н.п.	н.п.	н.п.	12,988	11,014	38,237	31,343	20.5	16.9
Гонконг									
HKD CHATS	C	F	17:30 ¹²	3,410	3,470	11,678	11,134	70.6	67.9
USD CHATS	C	F	17:30	185 ¹³	691	242 ¹³	931	4.5	5.7
Retail	C	F	н.п. ¹⁶	1,005,362	1,269,828	1,416	1,551	1.3	1.4

Таблица 15 (прод.)
Характеристика платежных систем
 На конец 2001 года

	Уровень централизации ⁶	Ценообразование ⁷	Время закрытия для транзакций того же дня (время местное)	Количество транзакций (тыс.)		Объем транзакций (млрд. USD) ⁸		Отношение объема транзакций к ВВП (годовой показатель)	
				2000	2001	2000	2001	2000	2001
Италия									
BI-REL	C	F	18:00	10,401	10,247	25,584	24,291		
Local Clearing	C	V	12:00	109,438	105,360	663	641	0.6	0.6
Япония									
FXYCS	C	V ¹⁷	13:45(N)/17:00(G)	9,298	9,564	57,961	56,587	12.2	13.6
BOJ-NET Funds Transfer System	C	V ¹⁷	17:00	4,715	5,046	328,430	156,640	69.0	37.5
Нидерланды									
Interpay	C	F	17:00	2,328,445	2,558,284	1,342	1,409	3.6	3.7
TOP	C	F	18:00	3,725	4,023	16,552	18,514	44.6	48.2
Сингапур									
SGDCCS	C	V	16:45 ¹⁸	91,259	91,599	262	233	2.9	2.7
USDCCS	C	V	15:30	390	399	12	11	0.1	0.1
Interbank GIRO	C	V	12:00 ¹⁹	29,980	33,640	42	45	0.5	0.5
EFTPOS	C	V	23:59	76,932	87,728	2.7	3.1	с.м.	с.м.
MEPS	C	V	18:30 ²⁰	1,908	2,065	5,542	6,447	60.3	75.3
Швеция									
K-RIX	C	F	17:00	510	655	11,689	10,962	51.1	52.3
E-RIX	C	F	17:00	62	70	1,582	1,265	6.9	6.0
Bankgirot	C	F	. ²²	351,410	345,200	407	376	1.8	1.8
Dataclearing	C	F	. ²²	78,217	66,910	147	107	0.6	0.5
Postgirot ²¹	C	F	. ²²	454,000	450,000	445	367	1.9	1.8
Швейцария									
SIC	C	F	16:15	149,500	161,200	26,425	26,905	110.0	109.4
DTA/LSV	C	F	09:00	105,900	103,700	228	225	0.9	0.9

Таблица 15 (прод.)
Характеристика платежных систем
 На конец 2001 года

	Уровень централизации ⁶	Ценообразование ⁷	Время закрытия для транзакций того же дня (время местное)	Количество транзакций (тыс.)		Объем транзакций (млрд. USD) ⁸		Отношение объема транзакций к ВВП (годовой показатель)	
				2000	2001	2000	2001	2000	2001
Великобритания									
CHAPS Sterling	C	F	17:00	21,705	23,962	74,464	76,189	51.7	53.6
CHAPS Euro ²⁴	C	F	17:00	3,250	2,580	38,358	26,844	26.6	18.9
BACS	C	F	²⁵	3,316,213	3,527,340	2,912	3,119	2.0	2.2
Cheque/credit	D	F	²⁵	2,033,000	1,940,000	2,202	2,073	1.5	1.5
США									
Fedwire	C	F	18:30	108,300	112,500	379,756	423,867	38.7	42.0
CHIPS ²⁶	C	F	17:00	59,800	60,400	292,147	311,707	29.7	30.9
Европейский союз									
EURO1	C	F	16:00	24,692	28,633	49,644	58,101	н.п.	н.п.
TARGET ²⁹	D	F	18:00	47,980	53,664	263,291	368,469	н.п.	н.п.

¹ L = система крупных платежей; R = розничная система. ² В = банк(-и); CB = центральный банк (-и); PA = платежная ассоциация. ³ М = вручную; ACH = автоматизированная клиринговая палата (offline); RTT = перевод в реальном времени. ⁴ N = многосторонний взаимозачет; BN = двусторонний взаимозачет; RTGS = расчеты в режиме реального времени; GS = прочие валовые расчеты. ⁵ О = открытое участие (любой банк может участвовать); RM = ограниченное участие. ⁶ Уровень централизации: С = централизовано (один процессинговый центр, где обрабатываются все платежные поручения и рассчитываются все счета); D = децентрализовано (присутствие более одного подобного процессингового центра). ⁷ расходы участников: F = полная стоимость (включая инвестиции); V = переменные расходы; S = символические расходы (ниже переменных расходов); N = расходы отсутствуют. ⁸ конвертация по среднегодовому обменному курсу.

Таблица 16

Время функционирования платежных систем

На конец 2001 года

Система	На валовой или на чистой основе	Время открытия / закрытия для транзакций того же дня (время местное)	Окончательность расчетов (время местное)	Время закрытия для платежных поручения третьей стороны (время местное)	Время закрытия для зарубежных корреспондентов (время местное)	Для сведения: время работы стандартного денежного рынка (время местное)
Казахстан ISMT	Gross	08:00-20:00	20:00	20:00	20:00	10:15-18:30
Бельгия ELLIPS	Gross	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	18:00	07:00-18:00
Канада ¹ LVTS	Net	07:00-18:30 ²	19:30	18:00	18:00	н.п. ³
Франция TBF	Gross	07:00-18:00	real-time	17:00	н.п.	09:00-17:00
PNS	Gross/Net	08:00-16:00	real-time	16:00	н.п.	09:00-17:00
Германия ⁴ RTGS ^{plus}	Gross	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	н.п.	08:30-18:00
ЕАФ (former ЕАФ2)	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
ELS	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.
Гонконг HKD CHATS	Gross	09:00-17:30 ⁵	09:00-17:30 ⁵	17:00	17:30	09:00-17:30
USD CHATS	Gross	09:00-17:30	09:00-17:30	17:00	17:30	09:00-17:30
Италия BI-REL	Gross	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	н.п.	07:00-18:00
Япония FXYCS	Net	09:00-13:45	14:30	13:45	13:45	09:00-17:00
	Gross	09:00-17:00	09:00-17:00	17:00	17:00	09:00-17:00
BOJ-NET Funds Transfer System	Gross	09:00-17:00	09:00-17:00	14:00	14:00	09:00-17:00
Нидерланды TOP	Gross	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	17:00	07:00-18:00

Таблица 16 (прод.)

Время функционирования платежных систем

На конец 2001 года

Система	На валовой или на чистой основе	Время открытия / закрытия для транзакций того же дня (время местное)	Окончателность расчетов (время местное)	Время закрытия для платежных поручения третьей стороны (время местное)	Время закрытия для зарубежных корреспондентов (время местное)	Для сведения: время работы стандартного денежного рынка (время местное)
Сингапур MEPS	Gross	06:00-20:00 ^{6, 7}	09:00-18:30 ^{8, 9}	18:30 ^{10, 11}	н.п. ¹²	09:00-18:30 ⁷
Швеция K-RIX	Gross	07:00-17:00	07:00-17:00	17:00	17:00	09:00-16:15
E-RIX	Gross	07:00-18:00	07:00-18:00	17:00	18:00	09:00-16:15
Швейцария SIC	Gross	18:00-16:15 ¹³	18:00-16:15	15:00	08:00	09:00-16:00
Великобритания CHAPS Sterling	Gross	06:00-17:00	—	16:00	16:00	07:00-16:00
CHAPS Euro	Gross	06:00-17:00	—	16:00	16:00	—
США ¹⁴ Fedwire	Gross	00:30-18:30	00:30-18:30	18:00	17:00	08:30-18:30 ¹⁶
CHIPS	Net	00:30-17:00	intraday ¹⁵	16:30	16:30	08:30-18:30 ¹⁶
Европейский союз EURO1	Net	07:30-16:00	after 16:00	16:00	16:00	07:00-18:00
TARGET	Gross	07:00-18:00	real-time	17:00	н.п.	07:00-18:00

Таблица 17

Характеристика систем расчета по ценным бумагам

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия			Канада	
Название системы	ЦДЦБ	NBB SSS	Euronext-CIK	Euroclear	SSS/BBS	DCS
Вид ценных бумаг ¹	G, E	G, O	E, O	G, E, O	S, B, O	B, G, O
Владелец ²	B, SE, O	CB	B	B	B, SE, O	B, SE, O
Количество участников	42	130	104	1,750	107	82
<i>В том числе: прямые участники</i>	42	130	104	1,750	н.д.	6
Перевод средств ³	G	G	G	G/N	N	N
Перевод ценных бумаг (поставка) ³	G	G	N	G/N	N	G
Лег поставки (T+n)	T+0, T+3 ^a	T+2, T+3 ⁵	T+3	T+3, T+n (OTC)	T+3	T+0, T+1 ⁷
Механизм DVP	DVP1	DVP1	DVP1	DVP1	3	2
Окончательность в течение дня	Yes	Yes	Yes	Yes	No	Yes
Центральный депозитарий	CSD	NBB	CIK	Euroclear (eurobonds) + others	CDS	CDS
Расчетный агент ²	CB	NBB	NBB	Euroclear/NBB	B	CB
Количество транзакций (тыс.)	14.3	145	356	161,000 (before netting) ⁶	31,400	1,780
Объем транзакций (млрд. USD) ⁴	8.4	2,483	90	117,000 ⁶	1,520	18,570
Отношение объема транзакций к ВВП (по годовому показателю)	37.5	10.9	0.4	н.п.	2.2	26.8

Таблица 17 (прод.)

Характеристика систем расчета по ценным бумагам

На конец 2001 года

	Франция		Германия	Гонконг		Италия		
Название системы	RGV	RELIT	Clearstream Banking Frankfurt (CBF)	CCASS	CMU	LDT	EXPRESS	Monte Titoli
Вид ценных бумаг ¹	B, C, G, O	B, C, G, O, S	G, S, B, O	S, C	G, C	G, S, B, C	G, S, B, C	G, S, B, C
Владелец ²	Euroclear France	Euroclear France	SE	SE	CMA ¹⁰	CB	Monte Titoli	Monte Titoli
Количество участников	658 ⁸		422	527	166 ¹¹	281	255 ¹³	1,867
В том числе: прямые участники	331 ⁸		422	527	166 ¹¹	281	116 ¹³	653
Перевод средств ³	RTGS	N	RTGS, N	G/N	G/N	N	G	н.п.
Перевод ценных бумаг (поставка) ³	RTGS	GS	RTGS, G	G/N	G/N	N	G	G
Лag поставки (Т+n)	from T to T+100	from T to T+30	T+0 to T+40	T+2	T+0	G, B: T+3 ¹² S, O: T+4	T	T
Механизм DVP	DVP1	DVP2	DVP1 DVP2/DVP3 ⁹	Yes	Yes	DVP3	DVP1	No
Окончательность в течение дня	Yes	No	Yes	No	Yes	No	Yes	н.п.
Центральный депозитарий	Euroclear France		CBF	CCASS	CMU	Monte Titoli	Monte Titoli	Monte Titoli
Расчетный агент ²	CB		CB	B	CMA ¹⁰	CB	CB	н.п.
Количество транзакций (тыс.)	31,400 ⁸		105,121	29,361	43	42,350	97	1,830 ¹⁴
Объем транзакций (млрд. USD) ⁴	39,047 ⁸		н.д.	989	683	26,090	1,009	н.д.
Отношение объема транзакций к ВВП (по годовому показателю)	29.8 ⁸		н.д.	6.0	4.2	24.0	0.9	н.д.

Таблица 17 (прод.)

Характеристика систем расчета по ценным бумагам

На конец 2001 года

	Япония		Нидерланды	Сингапур		
Название системы	BOJ-NET JGB Services	JASDEC ¹⁶	Necigef	CDP	DCSS	MEPS-SGS
Вид ценных бумаг ¹	G	S	G, B, S	E,O	O	G
Владелец ²	CB	B, SE, O	Euroclear	SE	SE	CB
Количество участников	360 (Book-entry System) / 398 (Registration System)	290	56	85	50	130
<i>В том числе: прямые участники</i>	<i>360/398</i>	<i>290</i>	<i>56</i>	<i>31</i>	<i>50</i>	<i>86</i>
Перевод средств ³	RTGS	G/N	RTGS	N	G	RTGS
Перевод ценных бумаг (поставка) ³	RTGS	G/N	RTGS	G	G	G
Лег поставки (T+n)	T+0 to T+3 ¹⁵	T+3	T+3	T+3	T+n ¹⁹	T+0
Механизм DVP	DVP1	DVP3 ¹⁷	DVP1	DVP2	DVP1	DVP1
Окончателность в течение дня	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
Центральный депозитарий	CB	JASDEC	Necigef	CDP	CDP	CB
Расчетный агент ²	CB	CB, B	CB, B	B	CB	CB
Количество транзакций (тыс.)	2,838/23	36,257	3,073	93,066,000 ¹⁸	4.5	47
Объем транзакций (млрд. USD) ⁴	85,650/122	н.д.	858	74	5	262
Отношение объема транзакций к ВВП (по годовому показателю)	20.5/с.м.	н.д.	2.2	0.9	с.м.	3.1

Таблица 17 (прод.)

Характеристика систем расчета по ценным бумагам

На конец 2001 года

	Швеция		Швейцария	Великобритания		США	
Название системы	Stockholmsbörsen	VPC	SECOM	CREST	CMO	NBES ²⁰	DTC
Вид ценных бумаг ¹	O	G, E, O	G, B, S, O	G, B, S, C	G, C, O	G	S, O, B
Владелец ²	O	B, O	B, O	B, CB, SE, O	B, CB, O	CB	B, SE, O
Количество участников	72	47	433	41,227	64	1,888 ²¹	475
<i>В том числе: прямые участники</i>	72	47	433	н.п.	н.п.	1,888 ²¹	475
Перевод средств ³	N	G/N	G	RTGS	N	RTGS	N
Перевод ценных бумаг (поставка) ³	N	G	G	RTGS	RTGS	RTGS	G
Лаг поставки (T+n)	T+3	T+2, T+3	T+3	T+3	T	T, T+1 ²²	T+3 ²³
	No	DVP2/ DVP3/DVP1	DVP1	DVP1	DVP2	DVP1	DVP2
Механизм DVP							
Окончателность в течение дня	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	No
Центральный депозитарий	OM	VPC	SIS SegalInterSettle	н.п.	CMO	CB	DTC
Расчетный агент ²	CB	CB	CB	B, CB	CB	CB	DTC
Количество транзакций (тыс.)	66,575	7,740	13,400	73,400	200	15,000	350,000
Объем транзакций (млрд. USD) ⁴	386	8,492	3,822	74,909	3,247	212,300	89,000
Отношение объема транзакций к ВВП (по годовому показателю)	1.8	40.5	15.5	52.7	2.3	21.1	8.8

¹ B = облигации; C = CDs; G = государственные ценные бумаги; S = акции; O = прочие. ² B = банк(-и); CB = центральный банк(-и); SE = фондовая биржа; O = прочие. ³ G = на валовой основе; N = на чистой основе; RTGS = расчеты в режиме реального времени. ⁴ конвертация по среднегодовому обменному курсу.

Казахстан: ^a T+0 для ГЦБ, and T+3 для негосударственных ценных бумаг.

Таблица 18
Прямые участники систем расчетов в режиме реального времени
 На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия ¹		Гонконг		Италия	Япония
Название системы	МСПД	ELLIPS	н.п.	TBF	RTGS ^{plus}	ELS	HKD CHATS	USD CHATS	BI-REL	BOJ-NET Funds Transfer System
Прямые участники	74	17	н.п.	195	59	н.п.	134	65	682	383
Банки второго уровня	44	15	н.п.	165	58	н.п.	134	64	671 ³	325
Центральный банк	1	1	н.п.	1	1	н.п.	1 ²	1	1	0
Небанковские учреждения	29	1	н.п.	29	0	н.п.	0	0	10 ⁴	58 ⁵
<i>В том числе:</i>										
Государственные учреждения	19	0		0					1	0
Почтовая служба	1	1		1					1	0
Финансовые организации	9	0		28					6	52

Таблица 18 (прод.)

Прямые участники систем расчетов в режиме реального времени
На конец 2001 года

	Нидерланды	Сингапур	Швеция		Швейцария	Великобритания		США	Европейск ий союз
Название системы	TOP	MEPS	K-RIX	E-RIX	SIC	CHAPS Sterling	CHAPS Euro	Fedwire	TARGET ⁸
Прямые участники	108	86	20	15	313	13	20	8,110 ⁷	1,579
Банки второго уровня	97	85	15	10	299	12	19	8,110 ⁷	1,484
Центральный банк	1	1	1	1	1	1	1	н.д.	15
Небанковские учреждения	10 ⁶	0	4	4	13	0	0	н.д.	80 ⁹
В том числе:									
Государственные учреждения	2		0	0	1				5
Почтовая служба	0		0	0	1				2
Финансовые организации	4		4	4	11				65

Таблица 19

Прямые участники систем крупных платежей

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия ¹	Гонконг		Италия	Япония
Название системы	н.п.^а	н.п.	LVTS	PNS	ЕАФ¹	HKD CHATS	USD CHATS	н.п.³	FXYCS
Прямые участники			14	24	н.п.	134	65		40
Банки второго уровня			13	23	н.п.	134	64		40
Центральный банк			1	н.п.	н.п.	1 ²	1		0
Небанковские учреждения			0	1	н.п.	0	0		0
<i>В том числе:</i>									
<i>Государственные учреждения</i>				0					
<i>Почтовая служба</i>				1					
<i>Финансовые организации</i>				0					

	Нидерланды	Сингапур	Швеция	Швейцария	Великобритания	США		Европейский союз
Название системы	н.п.	MEPS	н.п.	н.п.	н.п.	Fedwire	CHIPS	EURO1
Прямые участники		86				8,110	58	73
Банки второго уровня		85				н.д.	н.д.	73
Центральный банк		1				н.д.	н.д.	0
Небанковские учреждения		0				н.д.	н.д.	н.п.
<i>В том числе:</i>								
<i>Государственные учреждения</i>								
<i>Почтовая служба</i>								
<i>Финансовые организации</i>								

Kazakhstan: ^а Единственной системой крупных платежей в Казахстане является МСПД.

Таблица 20

Прямые участники розничных систем

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия		Канада	Франция		Германия	Гонконг
Название системы	СПП	Clearing House	CEC	ACSS	CH and CREIC	SIT	RPS	н.п.
Прямые участники	54	34	33	12	246	17	2,325	
Банки второго уровня	32	31	29	11	242	15	2,324	
Центральный банк	1	1	1	1	1	1	1	
Небанковские учреждения	21	2	3	0	3	1	0	
<i>В том числе:</i>								
<i>Государственные учреждения</i>	18	1	2		2	0		
<i>Почтовая служба</i>	1	1	1		1	1		
<i>Финансовые организации</i>	2	0	0		0	0		

	Италия		Япония		Нидерланды	Сингапур		
Название системы	BI-COMP		Zengin system	Tokyo Clearing House	Interpay	SGDCCS	IBG	EFTPOS
	Local Clearing	Retail						
Прямые участники	124	209	154	121	72	40	41	5
Банки второго уровня	121 ¹	207 ²	154	119	72	39	41	5
Центральный банк	1	1	0	1	0	1	0	0
Небанковские учреждения	2	1	0	1	0	0	0	0
<i>В том числе:</i>								
<i>Государственные учреждения</i>	1	0		0				
<i>Почтовая служба</i>	1	1		1				
<i>Финансовые организации</i>	0	0		0				

Таблица 20 (прод.)
Прямые участники розничных систем
 На конец 2001 года

	Швеция			Швейцария	Великобритания		США
Название системы	Bankgirot	Dataclearing	Postgirot	DTA/LSV	BACS	Cheque and credit clearing	н.д.
Прямые участники	21	21	1,200,000	155	14	12	н.д.
Банки второго уровня	21	21	0	155	13	11	н.д.
Центральный банк	0	0	0	0	1	1	н.д.
Небанковские учреждения	0	0	1,200,000	0	0	0	н.д.
<i>В том числе:</i>							
<i>Государственные учреждения</i>			1,200,000				
<i>Почтовая служба</i>			0				
<i>Финансовые организации</i>			0				

Таблица 21

Критерий доступа в систему расчетов в режиме реального времени

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия ¹		Гонконг	Италия	Япония
Название системы	МСПД	ELLIPS	н.п.	TBF	RTGS ^{plus}	ELS	HKD RTGS	BI-REL	BOJ-NET Funds Transfer System
Критерий доступа	+	+		+	+	н.п.	+	+	+
Нормативные правила	+	+		+	+	н.п.	+	+	+
Минимальный уровень данных или коэффициентов финансового состояния	+	+		—	—	н.п.	+	—	+
Минимальное количество транзакций	—	—		—	—	н.п.	—	—	— ⁴
Плата за вступление в систему	—	+		+	—	н.п.	+	—	—
Разрешение от владельца системы или прямого участника	+	+		+	+ ²	н.п.	+	+ ³	+ ⁵
Разрешение от местного центрального банка	+	+		+	+	н.п.	+	+	+
Технические требования	+	+		+	+	н.п.	+	+	+
Правила исключения	+	+		+	+	н.п.	+	+	+

Таблица 21 (прод.)

Критерий доступа в систему расчетов в режиме реального времени

На конец 2001 года

	Нидерланды	Сингапур	Швеция		Швейцария	Великобритан ия	США
Название системы	TOP	MEPS	K-RIX	E-RIX	SIC	CHAPS Sterling/Euro	Fedwire
Критерий доступа	+	+	+	+	+	+	+
Нормативные правила	+	+	+	+	+	+	+
Минимальный уровень данных или коэффициентов финансового состояния	—	+	+	+	—	—	—
Минимальное количество транзакций	—	—	—	—	—	—	—
Плата за вступление в систему	—	—	+	+	+	+	—
Разрешение от владельца системы или прямого участника	+ ⁶	+	+	+	+	+	+
Разрешение от местного центрального банка	+	+	+	+	+	+	+
Технические требования	+	+	+	+	+	+	+
Правила исключения	+	+	+	+	+	+	+

Ключ: + = «да»; — = «нет».

Таблица 22

Критерий доступа в систему крупных платежей

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия ¹	Гонконг	Италия	Япония
Название системы	н.п.^a	н.п.	LVTS	PNS	ЕАФ¹	USD RTGS	н.п.³	FXYCS
Критерий доступа			+	+	н.п.	+		+
Нормативные правила			+	+	н.п.	+		+
Минимальный уровень данных или коэффициентов финансового состояния			—	—	н.п.	+		+
Минимальное количество транзакций			—	—	н.п.	—		+
Плата за вступление в систему			+	+	н.п.	+ ²		+
Разрешение от владельца системы или прямого участника			+	+	н.п.	+		+
Разрешение от местного центрального банка			—	+	н.п.	+		+
Технические требования			+	+	н.п.	+ ²		+
Правила исключения			+	+	н.п.	—		+

Таблица 22 (прод.)
Критерий доступа в систему крупных платежей
 На конец 2001 года

	Нидерланды	Сингапур	Швеция	Швейцария	Великобритани я	США	Европейский союз
Название системы	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	CHIPS	EURO1
Критерий доступа						+	+
Нормативные правила						+	+
Минимальный уровень данных или коэффициентов финансового состояния						+	+
Минимальное количество транзакций						—	—
Плата за вступление в систему						—	+
Разрешение от владельца системы или прямого участника						+	+
Разрешение от местного центрального банка						—	—
Технические требования						+	+
Правила исключения						+	+

Ключ: + = «да»; — = «нет».

Казахстан: ^a Единственной системой крупных платежей в Казахстане является МСПД.

Таблица 23

Меры контроля рисков в системах крупных платежей на чистой основе

На конец 2001 года

	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия ¹	Гонконг	Италия	Япония
Название системы	н.п.^a	н.п.	LVTS	PNS	EAF⁸	н.п.	н.п.⁹	FXYCS
1. Расчет по счетам центрального банка		+	+	+	н.п.			н.п.
2. Расчеты в тот же день		+	+	+	н.п.			н.п.
3. Соответствие стандартам Ламфалусси		н.п.	+	+	н.п.			н.п.
a. Legal framework <i>Contractual (+) or advisory (-)</i> <i>netting</i> <i>If contractual: legally</i> <i>enforceable (+) or not (-)</i>			+ ¹	н.п. ⁵				
b. Participants' awareness			+	+				
c. Risk management <i>Monitoring of intraday balance</i> <i>Multilateral limits</i> <i>Collateral requirements</i> <i>Intraday closures</i>			+ ²	н.п. ⁶				
d. Timely settlement completion <i>Risk-sharing agreements</i> <i>Full collateralisation of largest</i> <i>net debit position</i>			+ ⁴	н.п. ⁶				
e. Fair open access			+	+				
f. Technical reliability			+	+				

Таблица 23 (прод.)

Меры контроля рисков в системах крупных платежей на чистой основе

На конец 2001 года

	Нидерланды	Сингапур	Швеция	Швейцария	Великобритан ия	США	Европейский союз
Name of system	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	н.п.	CHIPS	EURO1
1. Settlement in central banks' accounts						+ ¹⁰	+
2. Same day settlement						+	+
3. Compliance with Lamfalussy standards						+	+
a. Legal framework <i>Contractual (+) or advisory (-) netting</i>						+	+
<i>If contractual: legally enforceable (+) or not (-)</i>						+	+
b. Participants' awareness						+	+
c. Risk management <i>Monitoring of intraday balance</i>						+	+
<i>Multilateral limits</i>						—	+
<i>Collateral requirements</i>						—	+
<i>Intraday closures</i>						—	—
d. Timely settlement completion <i>Risk-sharing agreements</i>						—	+
<i>Full collateralisation of largest net debit position</i>						—	+
e. Fair open access						+	+
f. Technical reliability						+	+

Ключ: + = «да»; — = «нет».

Казахстан: ^a В Казахстане система крупных платежей на чистой основе отсутствует.

Таблица 24а
Оборот SWIFT: потоки сообщений в 2001 году
Количество сообщений

К/от	Казахстан	Бельгия	Канада	Франция	Германия	Гонконг	Италия	Япония
Казахстан	37,484	1,817	702	1,034	27,945	848	634	777
Бельгия	6,208	12,995,706	353,048	3,727,906	4,105,345	716,344	2,203,562	1,164,432
Канада	975	366,647	7,158,444	402,969	452,341	351,216	214,254	352,220
Франция	2,022	3,447,868	393,963	25,415,355	5,969,142	575,098	3,134,653	1,020,489
Германия	49,478	4,018,613	398,968	5,880,406	13,159,502	765,380	6,112,299	1,282,659
Гонконг	1,144	550,693	456,753	381,191	727,261	4,461,437	291,873	2,601,265
Италия	869	2,168,151	164,562	3,188,759	5,499,486	305,062	5,168,788	512,290
Япония	2,832	1,130,503	308,211	872,599	1,234,693	1,681,134	524,895	6,700,827
Нидерланды	8,098	4,334,125	160,884	2,103,537	5,258,309	275,948	1,036,059	335,091
Сингапур	517	305,324	132,969	291,150	573,385	1,339,822	119,347	1,785,429
Швеция	512	1,100,515	73,647	710,564	1,519,762	145,618	380,183	130,450
Швейцария	9,190	2,041,931	459,655	2,835,950	5,963,165	551,681	1,765,559	1,113,826
Великобритан.	15,096	6,161,061	2,031,516	9,871,087	14,035,055	3,825,604	7,128,511	9,410,453
США	177,082	5,410,909	4,622,431	6,989,284	9,458,996	8,679,708	4,968,205	10,535,035
Всего по странам	432,080	54,678,699	18,891,219	78,905,625	103,566,432	30,144,906	45,241,684	44,025,860

Таблица 24а (прод.)

Оборот SWIFT: потоки сообщений в 2001 году

Количество сообщений

From/to	Нидерланды	Сингапур	Швеция	Швейцария	Великобритания	США	Все страны
Казахстан	9,876	516	270	3,913	25,032	140,266	440,567
Бельгия	5,208,089	406,113	417,463	2,719,460	13,861,751	7,733,088	66,893,452
Канада	145,120	134,771	64,195	512,291	2,351,642	6,003,923	21,556,392
Франция	2,143,824	257,652	400,431	2,385,605	18,807,811	11,745,415	87,959,936
Германия	4,781,369	420,787	971,645	4,957,461	19,091,911	15,360,345	107,056,553
Гонконг	164,888	1,465,880	79,766	505,281	4,710,374	8,760,384	34,046,629
Италия	1,018,552	98,257	217,565	1,601,768	11,121,026	6,450,279	46,192,087
Япония	272,457	1,199,388	104,198	1,067,379	9,594,033	11,805,166	44,435,517
Нидерланды	23,006,779	151,095	419,662	2,045,002	14,602,228	7,202,837	67,955,394
Сингапур	170,535	2,790,820	74,373	444,930	2,657,771	5,000,492	19,869,551
Швеция	591,271	87,968	3,969,098	439,644	5,754,545	3,290,066	24,573,488
Швейцария	1,413,276	402,815	370,595	12,589,813	12,524,420	12,183,276	65,791,151
Великобритан.	7,954,165	1,783,317	3,518,718	6,779,079	76,019,159	35,748,310	219,949,528
США	5,017,012	3,897,894	1,947,100	11,543,847	29,728,668	67,346,377	251,982,226
Всего по странам	60,026,930	17,441,945	18,021,094	60,001,561	271,224,699	274,341,852	1,533,906,047

Источник: SWIFT.

Таблица 24b
Географический разброс потоков сообщений SWIFT
 В 2001 году

	Исходящие сообщения		Входящие сообщения	
	Total	To domestic users (% of total)	Total	From domestic users (% of total)
Казахстан	440,567	8.51	432,080	8.68
Бельгия	66,893,452	19.43	54,678,699	23.77
Канада	21,556,392	33.21	18,891,219	37.89
Франция	87,959,936	28.89	78,905,625	32.21
Германия	107,056,553	12.29	103,566,432	12.71
Гонконг	34,046,629	13.10	30,144,906	14.80
Италия	46,192,087	11.19	45,241,684	11.42
Япония	44,435,517	15.08	44,025,860	15.22
Нидерланды	67,955,394	33.86	60,026,930	38.33
Сингапур	19,869,551	14.05	17,441,945	16.00
Швеция	24,573,488	16.15	18,021,094	22.02
Швейцария	65,791,151	19.13	60,001,561	20.98
Великобритан.	219,949,528	34.56	271,224,699	28.03
США	251,982,226	26.73	274,341,852	24.55
Всего по странам	1,533,906,047	22.32	1,533,906,047	22.32

Источник: SWIFT.

Таблица 24с

Члены, суб-члены и участники SWIFT в странах

В 2001 году

	Количество пользователей сети SWIFT			
	Члены	Суб-члены	Участники	Общее количество пользователей
Казахстан	7	7	11	25
Бельгия	23	44	16	83
Канада	14	33	12	59
Франция	60	120	68	248
Германия	114	113	48	275
Гонконг	23	154	28	205
Италия	142	78	35	255
Япония	125	101	33	259
Нидерланды	25	47	32	104
Сингапур	9	155	17	181
Швеция	8	10	12	30
Швейцария	101	87	66	254
Великобритан.	60	293	113	466
США	96	327	207	630
Всего по странам	2,265	3,143	2,049	7,457

Источник: SWIFT.

Таблица 24d

Сравнительная доля в потоке SWIFT, участия и владении акциями
В 2001 году

	Доля сообщений (%)		Доля от общего (%)		Доля акций	
	Исходящих	Входящих	Члены	Пользователи	Объем	В %
Казахстан	0.03	0.03	0.3	0.3	н.д.	н.д.
Бельгия	4.36	3.56	1.02	1.00	2,425	2.79
Канада	1.41	1.23	0.62	0.79	1,965	2.26
Франция	5.73	5.14	2.65	3.33	6,723	7.75
Германия	6.98	6.75	5.03	3.69	6,706	7.74
Гонконг	2.22	1.97	1.02	2.75	1,802	2.08
Италия	3.01	2.95	6.27	3.42	3,334	3.85
Япония	2.90	2.87	5.52	3.47	4,790	5.53
Нидерланды	4.43	3.91	1.10	1.39	3,910	4.51
Сингапур	1.30	1.14	0.40	2.43	573	0.66
Швеция	1.60	1.17	0.35	0.40	1,532	1.77
Швейцария	4.29	3.91	4.46	3.41	4,344	5.01
Великобритан.	14.34	17.68	2.65	6.25	5,563	6.42
США	16.43	17.89	4.24	8.45	16,152	18.63
Всего по странам	100.00	100.00	100.00	100.00	86,690	100.00

Источник: SWIFT.