**Методика формирования показателей по безналичным платежам и переводам денег (сравнение с использованием наличных денег)**

**1.** Настоящая Методика формирования показателей по безналичным платежам и переводам денег (сравнение с использованием наличных денег) определяет показатели, используемые при анализе рынка безналичных платежей и переводов денег, в сравнении с использованием наличных денег, а также порядок расчета данных показателей.

**2.** Общий объем безналичных платежей и переводов денег за анализируемый период определяется из следующих показателей:

**1)** Объем безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, который включает:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Объем платежей и переводов денег через Межбанковскую систему переводов денег РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – КЦМР) |
| 2. | Объем платежей и переводов денег через Систему межбанковского клиринга КЦМР |
| 3. | Объем платежей и переводов денег по Казахстану через системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и пр.) |
| 4. | Объем платежей и переводов денег через корреспондентские счета, открытые между банками, на территории Казахстана |
| 5. | Объем платежей и переводов денег по Казахстану с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, а также без их использования через электронные терминалы и системы удаленного доступа |
| 6. | Объем платежей с использованием электронных денег, эмитентами которых выступают банки Казахстана |
| 7. | Объем платежей через Систему обработки розничных платежей населения КЦМР (Авангард Plat) |

Отдельно рассчитывается доля платежей и переводов денег, проведенных на территории Казахстана в казахстанских тенге.

**2)** Объем безналичных платежей и переводов денег, отправленных за рубеж, который включает:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Объем отправленных за рубеж платежей и переводов денег через системы международных денежных переводов, (Western Union, Золотая корона, Contact и пр.) |
| 2. | Объем отправленных за рубеж платежей и переводов денег через корреспондентские счета, открытые между банками |
| 3. | Объем проведенных за рубежом платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов |

Отдельно рассчитываются доли основных валют, использованных при проведении платежей и переводов денег за рубеж.

Источники получения данных и методика формирования данных по вышеуказанным показателям представлены в таблицах 1 и 2 Приложения к настоящей Методике.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Для примера:  **1. Общий объем безналичных платежей и переводов денег за 9 месяцев 2015 года**   |  |  | | --- | --- | | Общий объем безналичных платежей, проведенных на территории Казахстана и отправленных за рубеж | 276,2 трлн. тенге |   **Объемы безналичных платежей и переводов денег по Казахстану**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Системы** | **Сумма**  **(млрд. тенге)** | **Доля, в %** | | Межбанковская система переводов денег | 159 797,1 | 92,6% | | Система межбанковского клиринга | 3 999,0 | 2,3% | | Системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и пр.) | 38,2 | 0,02% | | Прямые корреспондентские счета | 7 679,4 | 4,5% | | Платежные карточки, а также без их использования через электронные терминалы и системы удаленного доступа | 923,8 | 0,5% | | Электронные деньги | 29,4 | 0,02% | | Авангард Plat | 46,9 | 0,03% | | **Итого** | **172 513,9** | **100,0%** |      |  |  |  | | --- | --- | --- | | *из них в тенге* | *168 201,1* | *97,5%* |   **Объемы безналичных платежей и переводов денег, отправленных за рубеж**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Системы** | **Сумма**  **(млрд. тенге)** | **Доля,в %** | | Системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и пр.) | 236,4 | 0,2% | | Прямые корреспондентские счета | 103 303,4 | 99,6% | | Платежные карточки (использование за рубежом) | 158,7 | 0,2% | | **Итого** | **103 698,4** | **100,0%** |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | *из них, по прямым корр.счетам и СМДП* | *103 539,7* |  | | в долларах США | 82 911,1 | 80,1% | | в тенге | 12 032, | 11,6% | | в российских рублях | 4536,1 | 4,4% | | в евро | 3 161,9 | 3,1% | | в иных валютах | 898,4 | 0,9% | |

**3.** При сравнении объема безналичных платежей и переводов денег, проведенных по Казахстану, с показателями проведения платежей (операций) с наличными деньгами используются следующие направления:

**1)** Сравнение объема безналичных платежей за товары и услуги с общим объемом платежей за товары и услуги с использованием следующих показателей:

1.1) объем безналичных платежей за товары и услуги (в том числе, платежи юридических и физических лиц), который включает:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Объем платежей за товары и услуги (выбор КНП[[1]](#footnote-1) разделов 7 и 8 Детализированной таблицы КНП), проведенные через Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга |
| 3. | Объем платежей за товары и услуги (выбор КНП разделов 7 и 8 Детализированной таблицы КНП), проведенные по Казахстану через системы международных денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками |
| 3. | Объем платежей за товары и услуги (выбор по виду операции), проведенные по Казахстану с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, а также без их использования через электронные терминалы и системы удаленного доступа |
| 4. | Объем платежей с использованием электронных денег, эмитентами которых выступают банки Казахстана, проведенные в пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц |
| 5. | Платежи через Авангард Plat |

1.2) объем платежей за товары и услуги с учетом теневой экономики:

– данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан по общему объему платежей за товары и услуги, которые включают:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | объем розничной торговли |
| 3. | объем оптовой торговли |
| 3. | объем услуг по предоставлению продуктов питания и напитков (общественное питание) |
| 4. | объем оказанных услуг и индексы физического объема |
| 5. | объем услуг по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей, мотоциклов |
| 6. | инвестиции в жилищное строительство |

- объем теневой экономики из официальных данных Министерства финансов Республики Казахстан.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.3) удельный вес объема безналичных платежей за товары и услуги в общем объеме платежей за товары и услуги с учетом теневой экономики | = | объем безналичных платежей за товары и услуги  (общий объем платежей за товары и услуги + объем теневой экономики) |
| Для примера:  **Безналичные платежи за товары и услуги**   |  |  | | --- | --- | | объем безналичных платежей за товары и услуги (в том числе, платежи юридических и физических лиц) | 17,3 трлн. тенге | | *удельный вес объема безналичных платежей за товары и услуги в общем объеме платежей за товары и услуги с учетом теневой экономики* | *68%* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Безналичные платежи за товары**  **и услуги за 9 месяцев 2015 года**  *млрд. тенге*   |  |  | | --- | --- | | Межбанковская система переводов денег | 13 394,3 | | Система межбанковского клиринга | 2 133,1 | | Системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и пр.) | 0,01 | | Прямые корреспондентские счет | 1 249,1 | | Платежные карточки, а также без их использования через электронные терминалы и системы удаленного доступа | 431,0 | | Электронные деньги | 25,4 | | Авангард Plat[[2]](#footnote-2) | 46,9 | | **Итого** | **17 279,8** | |  | **Данные Комитета по статистике**  **МНЭ РК за 9 месяцев 2015 года**  *млрд. тенге*   |  |  | | --- | --- | | Объем розничной торговли | 4 415,8 | | Объем оптовой торговли | 11 150,9 | | Объем услуг по предоставлению продуктов питания и напитов (общественное питание) | 208,0 | | Общий объем оказанных услуг и индексы физического объема | 3 461,2 | | Объем услуг по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей, мотоциклов | 43,2 | | Инвестиции в жилищное строительство | 528,0 | | ***Всего*** | *19 807,1* | | *Объем теневой экономки[[3]](#footnote-3)* | *5 549,7* | | **Итого с учетом теневой экономики** | **25 356,8** | | | | |

**2)** Сравнение объема розничных безналичных платежей физических лиц за товары с общим объемом розничной торговли с использованием следующих показателей:

2.1) объем розничных безналичных платежей физических лиц за товары, который включает:

|  |
| --- |
| объемы платежей, проведенных через Межбанковскую систему переводов денег КЦМР, Систему межбанковского клиринга КЦМР, системы международных денежных переводов и корреспондентские счета, открытые между банками, по Казахстану с выборкой данных по платежам:  - за товары по КНП раздела 7 «Товары» Детализированной таблицы кодов назначения платежей;  - физических лиц по сектору экономики отправителя денег 9 «Домашние хозяйства»; |

2.2) объем розничной торговли с учетом теневой экономики:

– данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

- объем теневой экономики из официальных данных Министерства финансов Республики Казахстан;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.3) удельный вес объема безналичных платежей физических лиц за товары от общего объема розничной торговли с учетом объемов теневой экономики Казахстана | = | объем розничных безналичных платежей физических лиц за товары  (объем розничной торговли + объем теневой экономики) |
| Для примера:  **Розничные безналичные платежей физических лиц за товары за 9 месяцев 2015 года**   |  |  | | --- | --- | | объем розничных безналичных платежей физических лиц за товары | 901,0 млрд. тенге | | объем розничной торговли | 4 415,8 млрд. тенге | | объем теневой экономки | 5 549,7 млрд. тенге | | *удельный вес объема безналичных платежей и переводов денег физических лиц за товары от общего объема розничной торговли с учетом объемов теневой экономики Казахстана* | *9,0%* | | | | |

**2)** Сравнение объема безналичных платежей и переводов денег и объемов операций с наличными деньгами, осуществленных посредством применения платежных карточек через электронные терминалы и системы удаленного доступа, с использованием следующих показателей:

1) объем безналичных платежей и переводов денег, осуществленных на территории Казахстана с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов через электронные терминалы и системы удаленного доступа;

2) объем операций по снятию наличных денег через банкоматы и иные устройства с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов на территории Казахстана;

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3) удельный вес объема безналичных платежей и переводов денег, осуществленных на территории Казахстана с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов через электронные терминалы и системы удаленного доступа, от общего объема данных платежей и переводов денег. | = | объем безналичных платежей и переводов денег, осуществленных на территории Казахстана с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов через электронные терминалы и системы удаленного доступа  общий объем платежей и переводов денег с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов на территории Казахстан | |
| Для примера:  **Платежи и переводы денег с использованием платежных карточек, осуществленные через электронные терминалы и системы удаленного доступа, за 9 месяцев 2015 года**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Показатель** | объем  (млрд. тенге) | Доля, в % | | Безналичные платежи и переводы денег | 575,6 | 10,0% | | Операции по снятию наличных денег через банкоматы и иные устройства | 5 204,6 | 90,0% | | **Итого** | **5 780,2** | **100,0%** | | | |

**4.** Ликвидность населения и небанковских юридических лиц для осуществления безналичных платежей и переводов денег, при анализе которой используются следующие показатели:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.1) объем остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц[[4]](#footnote-4) | = | переводимые депозиты в национальной валюте + переводимые депозиты в иностранной валюте |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.2) удельный вес объема остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц от общего объема денежной массы | = | объем остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц  М3 (денежная масса) |
| 4.3) оборачиваемость денег по безналичным платежам и переводам денег населения и небанковских юридических лиц в сравнении с оборачиваемостью наличных денег через кассы банков | | |
| 4.4) оборачиваемость денег по безналичным платежам и переводам денег населения и небанковских юридических лиц | = | общий объем безналичных платежей и переводов денег населения и небанковских юридических лиц  среднемесячное значение объемов остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц |
| 4.5) оборачиваемость наличных денег через кассы банков | = | приход наличных денег в кассы банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций + расход наличных денег из касс банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций)/2/М0 |

Источник данных по объему прихода наличных денег в кассы/расхода наличных денег из касс банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций: Отчет 10 СБ «Отчет об оборотах наличных денег (кассовые обороты) банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций по Республике Казахстан», представляемый банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также филиалами Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с Приказом и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 21 декабря 2010 года № 351 «Об утверждении статистических форм и инструкций по их заполнению ведомственных статистических наблюдений, разработанных Национальным Банком Республики Казахстан».

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Для примера:  **Ликвидность населения и небанковских юридических лиц для осуществления безналичных платежей и переводов денег по состоянию на 1 октября 2015 года**   |  |  | | --- | --- | | объем остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц | 4 138,3 млрд. тенге  (прирост с начала года на 18,1%) | | удельный вес объема остатков денег на текущих банковских счетах населения и небанковских юридических лиц от общего объема денежной массы | 27% | | общий объем безналичных платежей и переводов денег населения и небанковских юридических лиц | 89 573,0 млрд. тенге | | оборачиваемость денег по безналичным платежам и переводам денег населения и небанковских юридических лиц | 25 раз | | оборачиваемость наличных денег через кассы банков | 12 раз | |

Приложение к Методике формирования

показателей по безналичным платежам

и переводам денег

(сравнение с использованием наличных денег)

**Потоки безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан**

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование системы/сегмент рынка платежных услуг | Источник данных | Методика формирования данных |
| Межбанковская система переводов денег КЦМР | Статистические данные по МСПД, формируемые Национальным Банком путем прямого доступа к данным платежной системы. | Суммирование данных за анализируемый период. |
| Система межбанковского клиринга КЦМР | Статистические данные по СМК, формируемые Национальным Банком путем прямого доступа к данным платежной системы. | Суммирование данных за анализируемый период. |
| Системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и прочие системы) – переводы денег на территории Казахстана | Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей, представляемые банками второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта» в Национальный Банк в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (далее – постановление № 388). | Свод и обработка представляемой информации осуществляется посредством Комплекса задач «Статистика платежей», выгрузка данных по следующим параметрам:  1) источник информации – 02 – банки второго уровня;  2) среда проведения платежа - 04 - система переводов денег на территории Республики Казахстан;  3) признаки платежа: 01, 03, 05, 07, 09 – отправленные платежи. |
| Корреспондентские счета, открытые между банками – платежи и переводы денег на территории Казахстана | Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей, представляемые банками второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта» в Национальный Банк в соответствии с постановлением № 388. | Свод и обработка представляемой информации осуществляется посредством Комплекса задач «Статистика платежей», выгрузка данных по следующим параметрам:  1) источник информации – 02 – банки второго уровня;  2) среда проведения платежа - 06 - корреспондентские счета ностро и лоро, за исключением корреспондентского счета в Национальном Банке, в пределах Республики Казахстан;  3) признаки платежа: 01, 03, 05, 07, 09 – отправленные платежи. |
| Платежи и переводы денег на территории Казахстана с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов, а также без их использования через электронные терминалы и системы удаленного доступа | Сведения по объемам безналичных платежей с использованием платежных карточек и без их использования, проведенных через электронные терминалы и системы удаленного доступа, представляемые банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в Национальный Банк в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16 «Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа,  а также с использованием электронных денег» (далее – постановление № 16). | Выгрузка и обработка представляемой информации осуществляется посредством АИП «Статистика».  Использование данных по безналичным платежам и переводам денег, осуществленным с использованием платежной карточки, а также без использования платежной карточки путем перевода денег с банковского счета.  Выбора по следующим признакам платежа:  І - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в собственной сети;  IV - операции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами Республики Казахстан, за исключением платежных карточек банка;  V - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан. |
| Электронные деньги | Сведения о количестве и объемах операций, проведенных с использованием электронных денег, представляемые банками – эмитентами электронных денег в Национальный Банк в соответствии с постановлением № 16. | Выгрузка и обработка представляемой информации осуществляется посредством АИП «Статистика». |
| Система обработки розничных платежей населения КЦМР Авангард Plat | Статистические данные по Системе обработки розничных платежей населения КЦМР Авангард Plat, представляемые КЦМР в Национальный Банк. | Суммирование данных за анализируемый период. |

**Потоки безналичных платежей и переводов денег,**

**отправленных за рубеж**

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование системы/сегмент рынка платежных услуг | Источник данных | Методика формирования данных |
| Системы международных денежных переводов (Western Union, Золотая корона, Contact и прочие системы) – переводы денег, отправленные за рубеж | Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей, представляемые банками второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта» в Национальный Банк в соответствии с постановлением № 388. | Свод и обработка представляемой информации осуществляется посредством Комплекса задач «Статистика платежей», выгрузка данных по следующим параметрам:  1) источник информации – 02 – банки второго уровня;  2) среда проведения платежа - 05 - система переводов денег за рубеж/из-за рубежа;  3) признаки платежа: 01, 03, 05, 07, 09 – отправленные платежи. |
| Корреспондентские счета, открытые между банками – платежи и переводы денег, отправленные за рубеж | Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей, представляемые банками второго уровня Республики Казахстан и АО «Казпочта» в Национальный Банк в соответствии с постановлением № 388. | Свод и обработка представляемой информации осуществляется посредством Комплекса задач «Статистика платежей», выгрузка данных по следующим параметрам:  1) источник информации – 02 – банки второго уровня;  2) среда проведения платежа - 07 - корреспондентские счета ностро и лоро, за исключением корреспондентского счета в Национальном Банке, за рубеж/из-за рубежа;  3) признаки платежа: 01, 03, 05, 07, 09 – отправленные платежи. |
| Платежи и переводы денег, проведенные за рубежом, с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов | Сведения по объемам безналичных платежей с использованием платежных карточек и без их использования, проведенных через электронные терминалы и системы удаленного доступа, представляемые банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в Национальный Банк в соответствии с постановлением № 16. | Выгрузка и обработка представляемой информации осуществляется посредством АИП «Статистика».  Использование данных по безналичным платежам и переводам денег, осуществленным с использованием платежной карточки, а также без использования платежной карточки путем перевода денег с банковского счета.  Выбора по следующим признакам платежа:  III - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка за пределами Республики Казахстан. |

1. КНП – код назначения платежа [↑](#footnote-ref-1)
2. По Авангард Plat отсутствует возможность выделения отдельно платежей за товары и услуги, в связи с чем, в соответствии с основным назначением системы использован весь объем данных через систему. [↑](#footnote-ref-2)
3. В объеме платежей за товары и услуги учитывается дополнительно объем теневой экономики, который согласно оценкам (в интервью газете «Свобода Слова» (18.05.2015 года) составляет около 20% от ВВП (5,5 трлн. тенге - 20% от ВВП за 9 месяцев 2015 года). [↑](#footnote-ref-3)
4. За исключением банков второго уровня РК и Национального Банка Республики Казахстан. [↑](#footnote-ref-4)