

Сансызбаева Г.Н.,
Искендинова С.К.
**Анализ расчетно-кассовых
операций в банковской
системе
Республики Казахстан**

Действующие в настоящее время в Казахстане национальные платежные системы, оператором которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка РК», – это Межбанковская система переводов денег и Система межбанковского клиринга. Они характеризуются наличием значительной и полной правовой базы, высокой степени безопасности и надежности используемых информационных решений. Проведенный в статье анализ расчетно-кассового процесса позволяет определить динамику обслуживания разных категорий клиентов коммерческих банков, а также определить роль платежных систем в общем объеме проводимых банковской системой безналичных расчетов в Казахстане.

Ключевые слова: экономика Казахстана, банковская система, расчетно-кассовые операции, безналичные расчеты, динамика.

Sansyzbayeva G.N.,
Iskendirowa S.K.
**Analysis of transactions in the
banking system of the Republic
of Kazakhstan**

The modern banking practice includes different types of payment transactions. The current national payment system in Kazakhstan which is operated by the Republican state enterprise “Kazakhstan center of interbank settlements of National Bank of Kazakhstan” is an Interbank system of money transfer and Interbank clearing system. They are characterized by the presence of a significant and complete legal framework, a high degree of safety and reliability of the information solutions employed. The article contains the analysis, which helps to determine the most convenient forms of service for different categories of clients of commercial banks, as well as to determine the role of each payment system in the overall clearing system in Kazakhstan.

Key words: Kazakhstan’s economy, banking system, settlement operations, cash payments, analysis.

Сансызбаева Г.Н.,
Искендинова С.К.
**Қазақстан Республикасының
банк жүйесіндегі есептік-
кассалық операцияларды
талдау**

Қазақстанда бүгінгі таңда «ҚР Ұлттық Банкінің банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқы негізіндегі Республикалық мемлекеттік кәсіпорны операторы болып табылатын әрекеттегі ұлттық төлем жүйелері бұл Банкаралық ақша аудару жүйесі және банкаралық клиринг Жүйесі. Олар маңызды және толық құқықтық база, жоғары қауіпсіздік деңгейі және қолданылатын ақпараттық шешімдердің сенімділігімен сипатталады. Мақалада жүргізілген есептік-кассалық үрдістің талдауы коммерциялық банктердің клиенттерінің түрлі категорияларына қызмет көрсетудің қарқындылығын, сонымен қатар Қазақстанда банк жүйесі арқылы жүргізілетін қолма-қолсыз есеп айырысулардың жалпы көлеміндегі төлем жүйелерінің рөлін анықтауға мүмкіндік береді.

Түйін сөздер: Қазақстан экономикасы, банк жүйесі, есептік-кассалық операциялар, қолма-қолсыз есеп айырысулар, динамика.

АНАЛИЗ РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В настоящее время деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной деятельности. Поэтому сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как безналичную, так и наличную форму. Наличные и безналичные формы решают интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

На данный момент через банки проходит основная доля безналичных расчетов и кассовых операций. От работы в области расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками зависит бесперебойное функционирование всего хозяйственного организма. Коммерческие банки стремятся усовершенствовать методы и инструменты в области расчетно-кассового обслуживания в системе безналичного платежного оборота в целях процветания бизнеса и экономики, а соответственно благополучия всей страны.

Кассовое обслуживание сегодня в коммерческих банках находится примерно на одном уровне. Перечень оказываемых услуг отличается не многим. Но в период острой конкурентной борьбы за каждого клиента необходимо развивать и совершенствовать систему кассового обслуживания, преодолевать возникающие проблемы. В этой связи данная проблема представляется достаточно актуальной.

Стабильно функционирующая платежная система, представляющая собой совокупность организационных форм, правил, платежных инструментов, технологических средств и процедур, обеспечивающих обращение денежных средств между субъектами расчетных отношений, является основой для осуществления Национальным банком Республики Казахстан эффективной денежно-кредитной политики государства. От четкости и надежности функционирования расчетного механизма в решающей степени зависит финансово-экономическое положение как отдельных субъектов хозяйствования, так и страны в целом. Именно поэтому расчетно-платежные отношения являются важной составной частью денежно-кредитной политики государства.

Действующие в настоящее время в Казахстане националь-

ные платежные системы, оператором которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка РК», Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД) и Система

межбанковского клиринга (далее СМК), характеризуются наличием значительной и полной правовой базы, высокой степенью безопасности и надежности используемых информационных решений. На рисунках 1 и 2 представлены количество и суммы потоков платежей в МСПД и СМК.

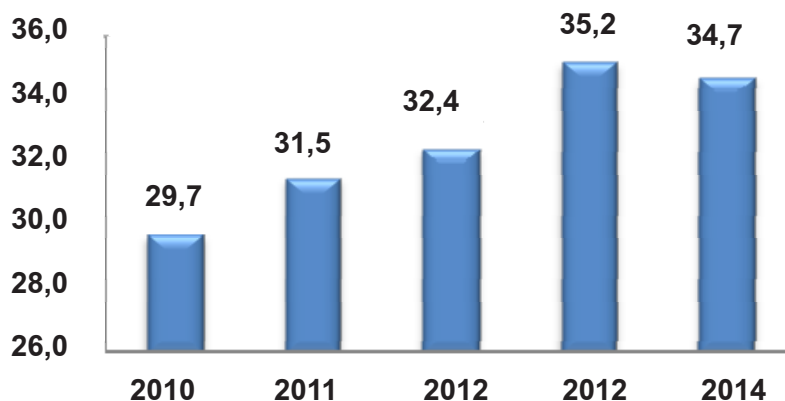


Рисунок 1 – Динамика количества потоков платежей в МСПД и СМК в 2010-2014 гг., млн. транзакций

В целом через платежные системы Казахстана в 2012 году было проведено 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге (или 1 144,8 млрд. \$).

В среднем за день через платежные системы Казахстана в 2012 году проводилось 131,1 тыс. транзакций на сумму 693,0 млрд. тенге.

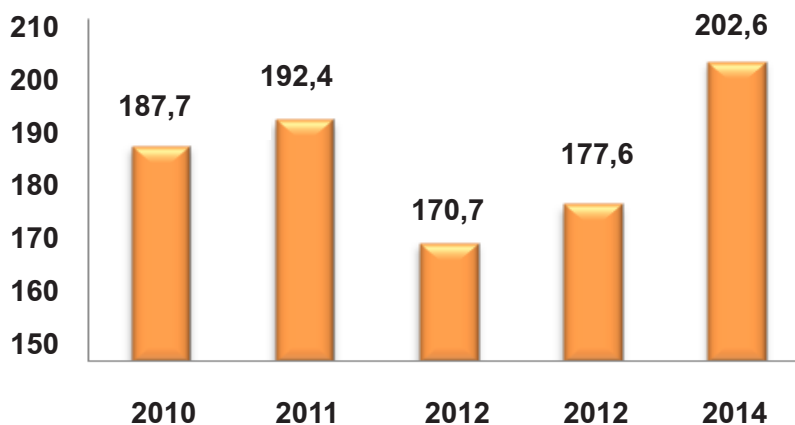


Рисунок 2 – Динамика сумм потоков платежей в МСПД и СМК, трлн. тенге

За 2013 год через платежные системы МСПД и СМК было проведено 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге. По сравнению с 2012 годом количество платежей в платежных систе-

мах увеличилось на 8,9% (на 2 870,2 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 4,0% (на 6,9 трлн. тенге). В среднем за день через указанные платежные системы в 2013 году проводилось

143,2 тыс. транзакций на сумму 721,9 млрд. тенге, что больше по сравнению с 2012 годом по количеству платежей на 9,3% и по сумме на 4,5%.

Наибольшая активность субъектов финансового сектора при осуществлении платежей и переводов денег через МСПД и СМК в 2013 году наблюдалась при проведении операций с ценными бумагами и векселями, выпущенными резидентами Республики Казахстан (44,7% от общего объема платежей).

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице 1 представлены объемы платежей в МСПД и СМК в разрезе видов назначения платежей. В целом за 2014 год объем проведенных платежей через платежные системы превышает уровень ВВП Казахстана за 2014 год (38 033,1 млрд. тенге) в 5,3 раза.

Таблица 1 – Объемы платежей в МСПД и СМК в разрезе видов назначения платежей, в млрд. тенге

Наименование показателя	2012	2013	2014
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	26 209,6	25 773,4	33 951,4
Депозиты	25 304,8	23 371,6	33 253,9
Займы	2 035,4	2 395,2	2 766,8
Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты	73269,9	79583,4	76 542,1
Товары и нематериальные активы и услуги	22692,7	24867,5	27 614,5
Прочие платежи	21 194,6	21 599,7	28 459,1
Итого	170 706,9	177 590,8	202 587,8
Примечание: [1].			

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

Средняя сумма одного платежного документа, отправленного юридическим лицом через платежные системы, составила 1 867,8 тыс. тенге, что примерно равняется 1 000 МРП, (1 852 тыс. тенге на 2014 год), установленному Законом Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» для осуществления платежей между юридическими лицами в безналичной форме.

Средняя сумма одного платежного документа физического лица, рассчитанного в МСПД и СМК, составляет порядка 90,1 тыс. тенге и характеризуется проведением большого количества платежей по оплате пенсионных взносов, социальных отчислений на небольшие суммы (средняя сумма одного платежа по разделу «пенсионные платежи» составляет около 4 тыс. тенге, а также налоговых платежей (средняя сумма около 25 тыс. тенге). В связи с чем платежи физических лиц ввиду их небольшой суммы занимают незначительную долю (1 920,9 млрд. тенге – 0,9%) от общего объема платежей, проведенных через платежные системы.

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

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

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

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

Таким образом, платежные системы МСПД и СМК обеспечивают потребность различных категорий клиентов коммерческих банков в безналичных расчетах.

Для дальнейшего совершенствования системы расчетно-кассового обслуживания клиентов, использования безналичных платежей и сокращения теневого оборота необходимо изучать и внедрять достижения мирового опыта, рассматривать расчетно-кассовые операции банка как кредитные организации.

Литература

- 1 Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І «О платежах и переводах денег» www.nationalbank.kz
- 2 Демин В.С. и др. Автоматизированные банковские системы. – М.: Менатеп-Информ, 2001. – 325 с.

References

- 1 Zakon Respubliki Kazahstan ot 29 iyunja 1998 goda № 237-І «O platezhah i perevodah deneg» www.nationalbank.kz
- 2 Demin V.S. i dr. Avtomatizirovannye bankovskie sistemy. – M.: Menatep-Infom, 2001. –325 s.

