

ОБЗОР ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (за 2022 г.)

В целях обеспечения надежной и эффективной работы национальной платежной системы особое внимание уделяется развитию платежной инфраструктуры, использованию цифровых технологий и инноваций при оказании платежных услуг, а также укреплению конкурентной среды.

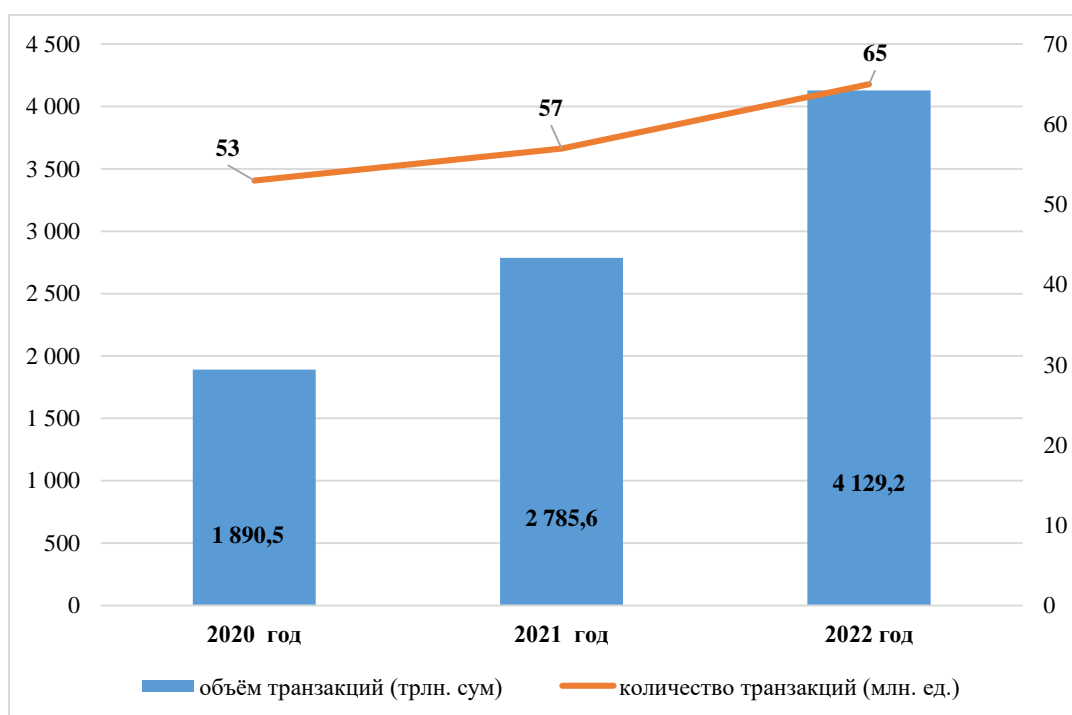
Деятельность платежных систем Центрального банка

Межбанковская платежная система Центрального банка, Клиринговая система расчётов и Система мгновенных платежей, являющиеся основными звеньями национальной платежной системы, обеспечили стабильную и бесперебойную работу в 2022 году.

В частности, в 2022 году объем операций через межбанковскую платежную систему Центрального банка увеличился в **1,5 раза** относительно предыдущего года и составил 4 129 трлн. сум.

Рисунок-1

Сведения о транзакциях, проведенных через Межбанковскую платежную систему Центрального банка

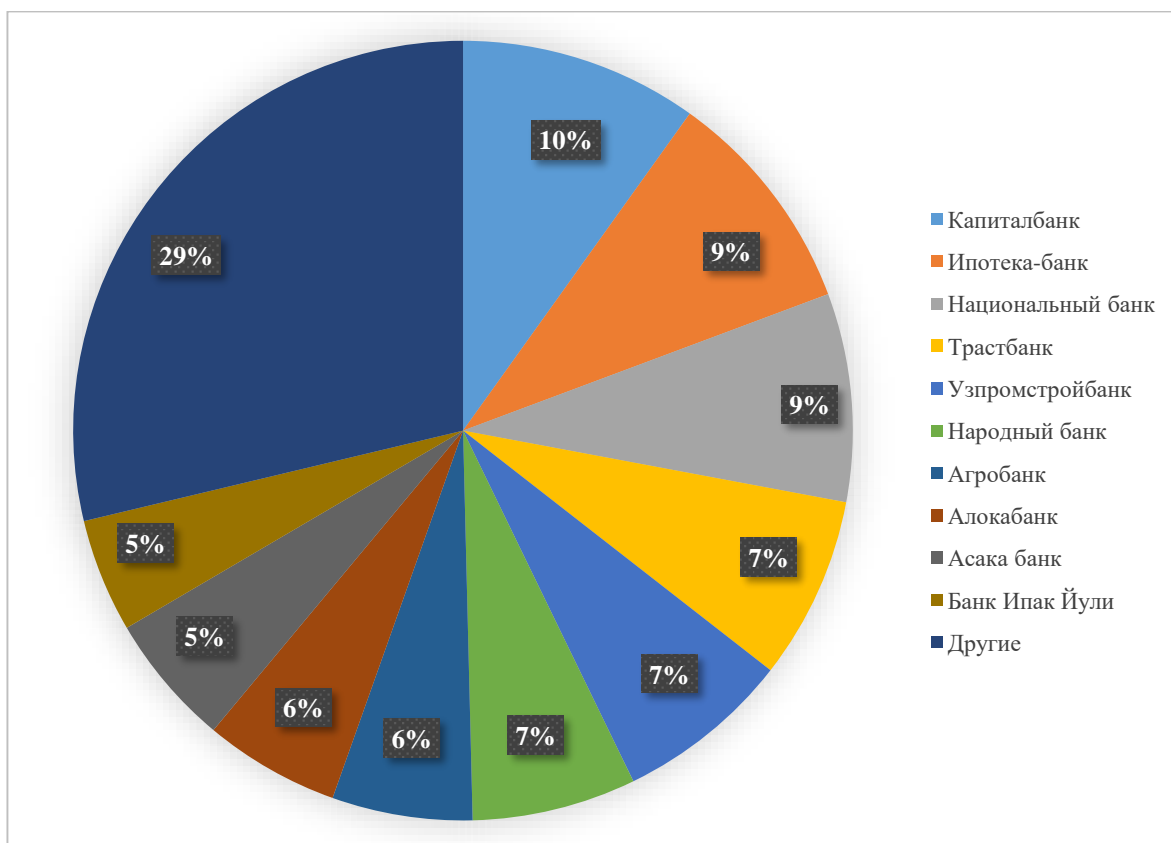


Увеличение объема операций Межбанковской платежной системы объясняется ростом депозитных операций Центрального банка с коммерческими банками, объемом клиринговых операций по другим платежным системам, а также операций с Казначейством Министерство финансов и ростом экономической активности хозяйствующих субъектов.

Лидерами по объёму осуществлённых транзакций через Межбанковскую платёжную систему Центрального банка в отчётном году стали Капиталбанк (10%), Ипотека-банка (9%), Национальный банк (9%), а также Трастбанк, Узпромстройбанк и Народный банк с долей 7% каждый.

Рисунок-2

Доля транзакций коммерческих банков, проведённых через Межбанковскую платёжную систему в 2022 году

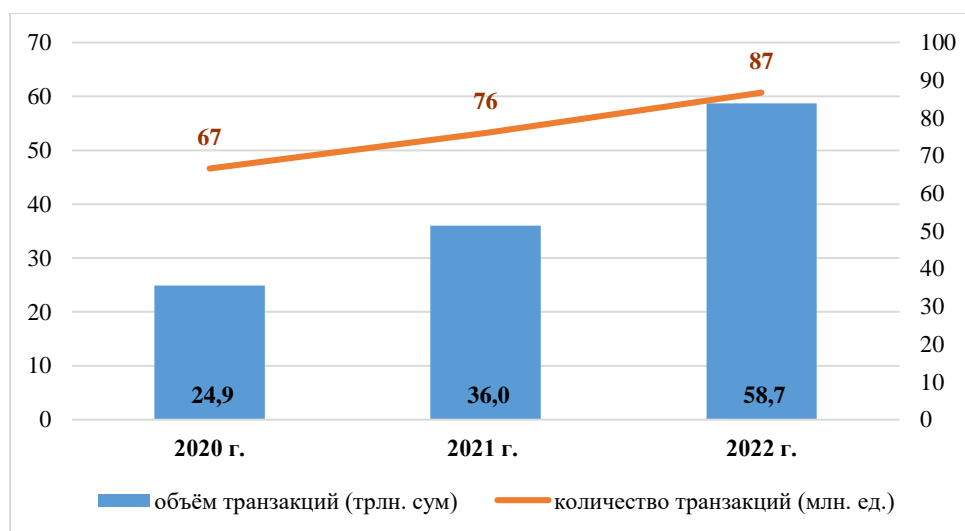


При развитии Клиринговой системы расчетов Центрального банка внимание уделялось расширению перечня платёжных услуг, обеспечению внедрения удобных услуг для населения и поставщиков услуг.

В результате количество организаций (поставщиков услуг), осуществляющих прием платежей через Клиринговую систему расчётов Центрального банка, увеличилось до 46 в 2022 году.

Рисунок-3

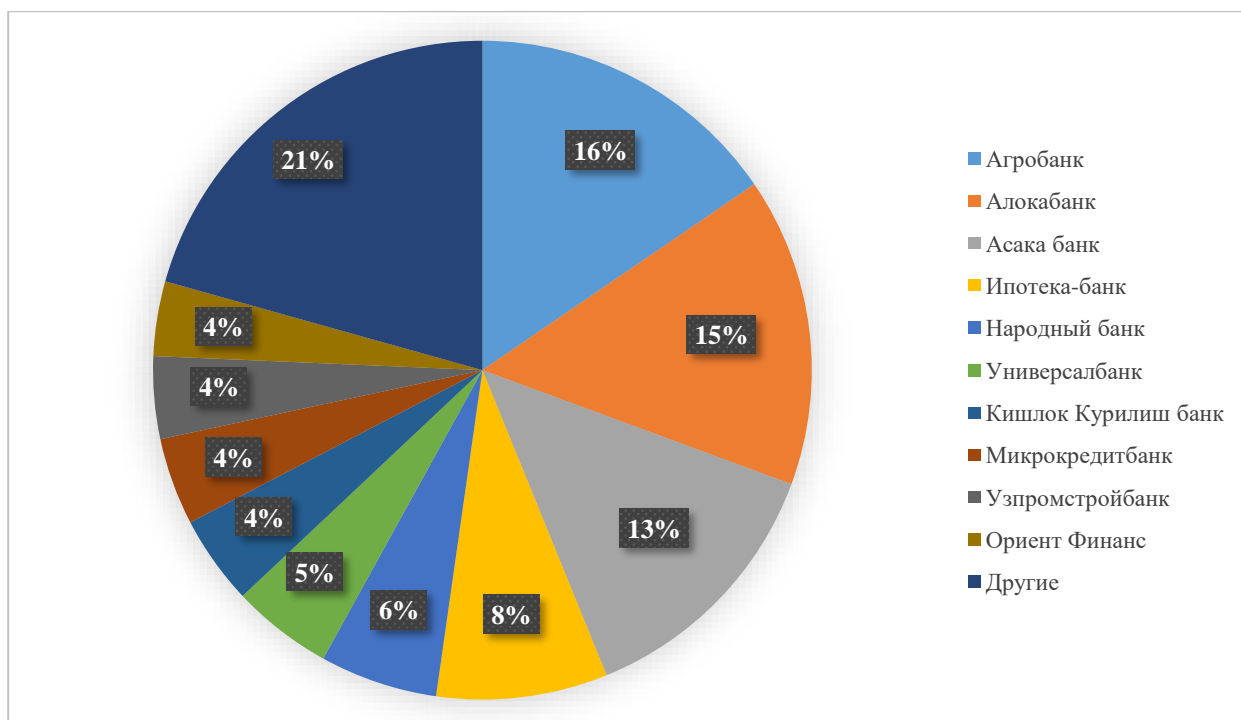
Операции, совершенные через Клиринговую систему расчётов



В 2022 году объём платежей, осуществленных через Клиринговую систему расчетов, увеличился в **1,6 раза** по сравнению с 2021 годом и составил 58,7 трлн. сум.

Рисунок-4

Доля объёма транзакций банков, осуществлённых через Клиринговую систему расчётов в 2022 году



Согласно имеющейся статистике, список банков лидирующих по объёму транзакций, проведённых через Клиринговую систему расчётов возглавили Агробанк (16%), Алокабанк (15%), Асака банк (13%) и Ипотека-банк (8%).

В течение отчетного года особое внимание уделялось стабильной и бесперебойной работе **Системы мгновенных платежей Центрального**

банка, осуществляющей платежные операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей круглосуточно в режиме 24/7.

Сегодня к Системе мгновенных платежей подключены почти все коммерческие банки страны, и все клиенты, работающие через системы дистанционного обслуживания, имеют полный доступ к этой системе.

В 2022 году объем транзакций через эту систему увеличился **в 1,4 раза** по сравнению с 2021 годом и составил 446,4 трлн. сум. Количество операций увеличилось **в 1,4 раза** и составило 17,6 млн. ед. При этом объем бюджетных платежей в казначейство Минфина увеличился почти **в 1,8 раз** по сравнению с 2021 годом и составил 21,6 трлн. сум.

Рисунок-5

Операции в Системе мгновенных платежей Центрального банка



По объему транзакций, совершенных через данную систему в дневную и вечернюю сессии, доля платежей, совершенных с 09:00 до 17:00, снизился с 93% в 2021 году до 89% в 2022 году, соответственно доля транзакций, совершенных с 17:00 до 09:00, выросла с 7% до 11%.

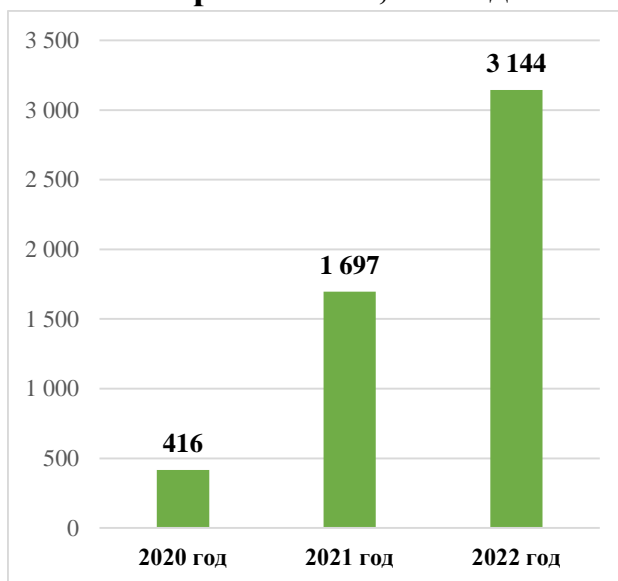
Рисунок-6

Количество транзакций,

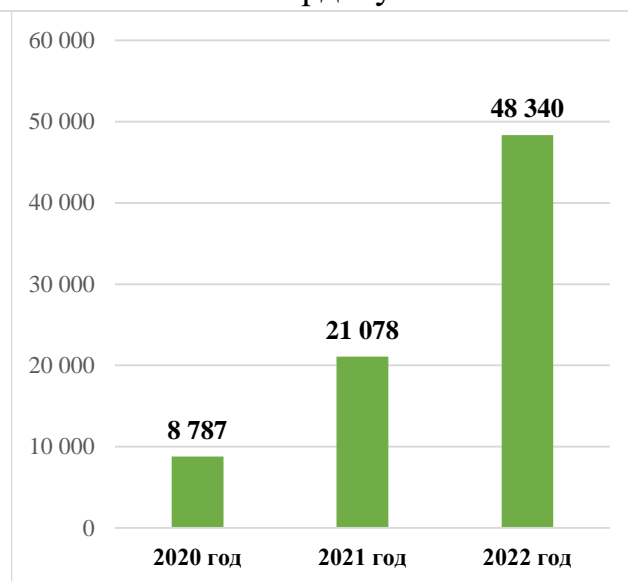
Рисунок-7

Объем транзакций, совершенных

**совершенных через Систему
мгновенных платежей
вечером/ночью, тыс. ед.**



**через Систему мгновенных
платежей вечером/ночью,
в млрд. сум**

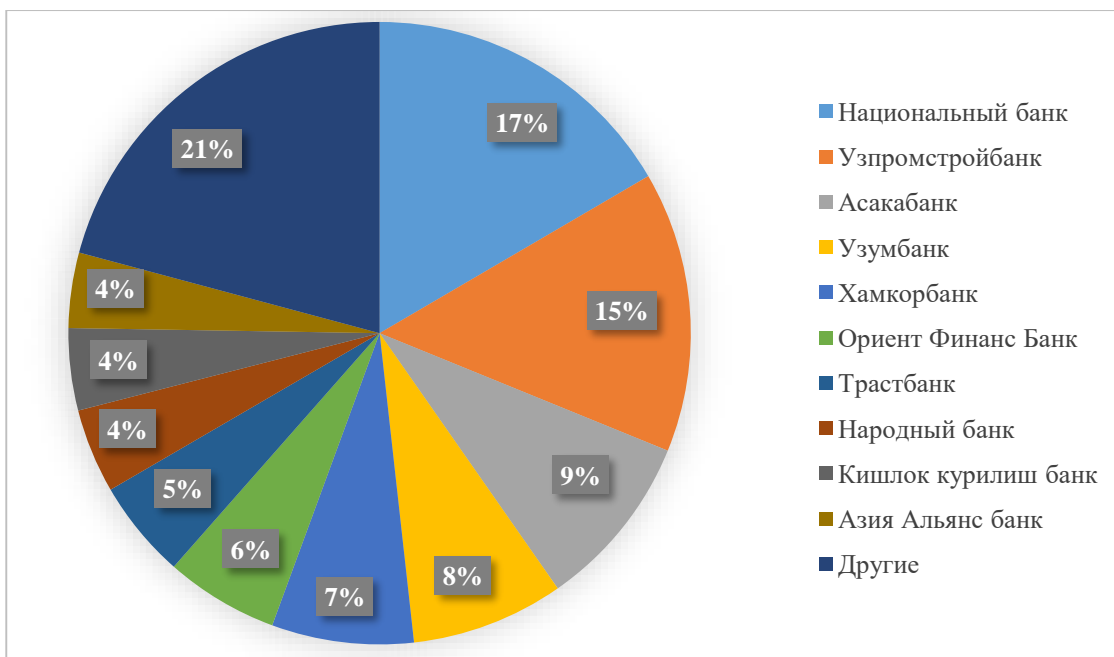


Следует отметить, что **17** процентов из общего количество транзакций, совершенных посредством этой системы приходится на транзакции, совершенные **вечером/ночью**, что на 3 процента больше чем 2021 году. В отчетном 2022 году количество вечерних/ночных транзакций через Систему мгновенных платежей Центрального банка увеличилось в 1,9 раза по сравнению с 2021 годом и превысило 3,1 млн. ед., а объём совершенных операций увеличился в 2,3 раза и составил 48,3 трлн. сум. Это свидетельствует о том, что в течение 2022 года бизнес активнее совершал платежи в **вечерний/ночной** период.

Согласно статистике, 79% (353,4 трлн. сум) платежей через данную систему приходится на долю десяти банков, а остальные 21% (92,9 трлн. сум) на все остальные банки. Из этого, платежи Национального банка - 17% (74 трлн. сум), Узпромстройбанка - 15% (65 трлн. сум), Асака банка - 9% (40,7 трлн. сум), Узумбанк – 8% (35,4 трлн. сум), Хамкорбанк - 7% (32,9 трлн. сум), Ориент Финанс - 6 процентов (26,2 трлн. сум), Трастбанк - 5 процентов (22,8 трлн. сум).

Рисунок-8

Объем транзакций, совершенных через Систему мгновенных платежей в разрезе банков в 2022 году, в процентах



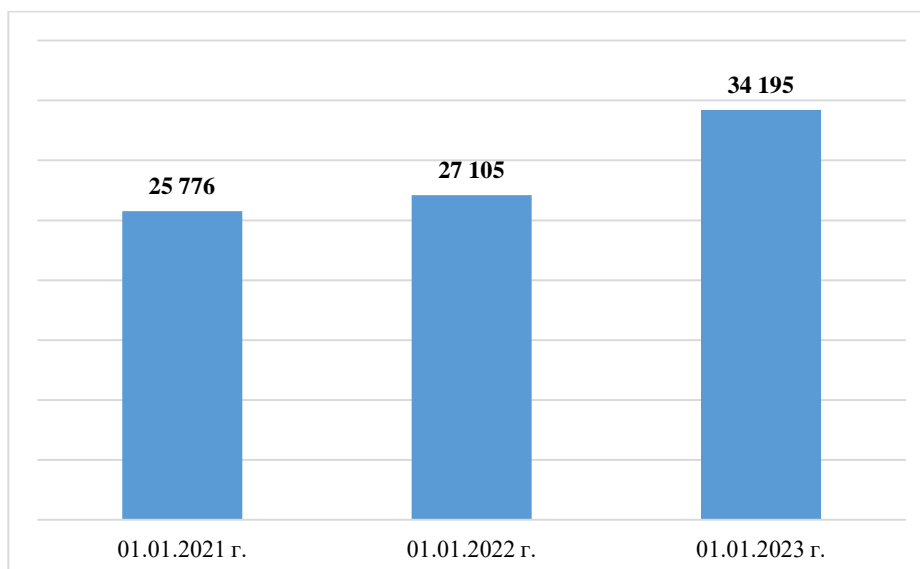
Функционирование розничных платежных систем на базе банковских карт

В 2022 году огромное внимание было уделено созданию благоприятных условий для безналичных расчетов, расширению инфраструктуры розничных платежных систем на базе банковских карт, а также доступу к существующей инфраструктуре.

В результате повышения уровня финансовой грамотности населения и широкого продвижения дистанционного банковского обслуживания населения и предприятий, количество эмитированных банковских карт увеличилось с **27,1** млн. ед. в 2021 году до **34,2** млн.ед. в 2022 году.

Рисунок-9

Количество банковских карт, тыс. ед.



В отчетном году количество платежных терминалов, установленных на субъектах, осуществляющих деятельность в сфере розничной торговли и платных услуг, составило более 434 тысяч ед. В свою очередь, объем платежей, поступивших через платежные терминалы, по сравнению с 2021 годом вырос на 66,5 трлн. сум и составил 177,7 трлн. сум в отчетном году.

Рисунок-10

**Количество терминалов,
установленных банками,
ед.**

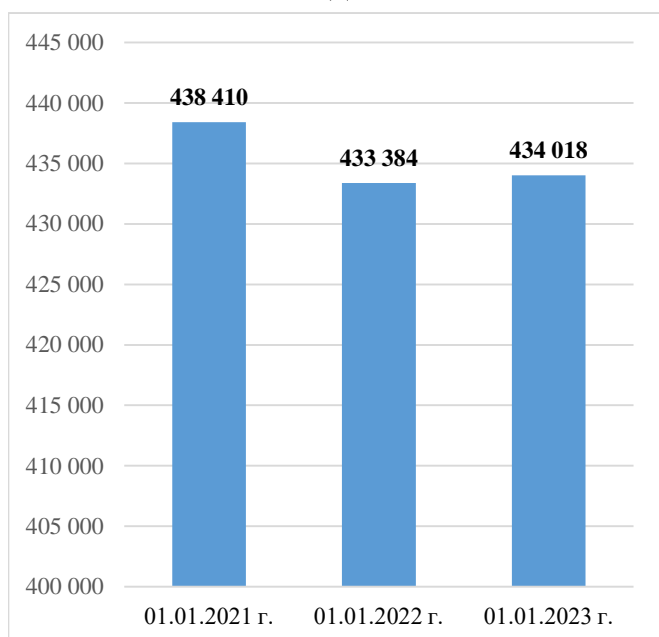
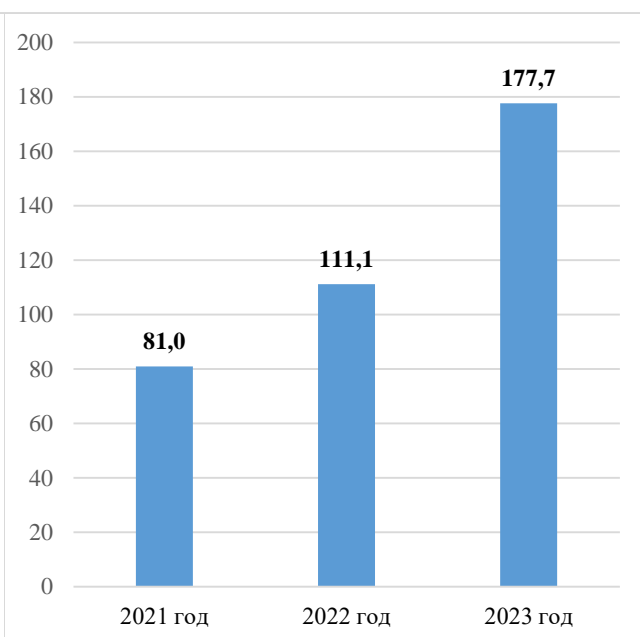


Рисунок-11

**Объём операций, совершенных через
платежные терминалы, трлн.сум**



В целях дальнейшего развития конкуренции на рынке платежных систем, а также в результате принятых мер по дальнейшему развитию функционала, инфраструктуры и повышению популярности розничной платежной системы доля платежей, проведенных через терминалы НУМО увеличилась с **27%** в 2021 году до **36%** в 2022 году.

Кроме того, Центральным банком были заключены ряд соглашений в целях расширения международного сотрудничества в сфере платежных систем. Особо стоит отметить меморандумы о взаимопонимании, подписанные между Центральным банком и международными платёжными системами.

Вместе с этим, в рамках развития международного сотрудничества и взаимодействия, национальные розничные платёжные системы уделяли особое внимание дальнейшему углублению интеграции с таким

международными платёжными системами как VISA, MasterCard и UnionPay International.

В отчётному году, между Национальным межбанковским процессинговым центром и TBC Bank Uzbekistan было подписано соглашение о запуске проекта по обслуживанию карт HUMO в Грузии. Благодаря данному проекту, клиенты коммерческого банка могут оплачивать или снимать наличные в банкоматах сети TBC в любой доступной валюте с помощью сумовой карты HUMO.

В сотрудничестве с международными платёжными системами (VISA, Mastercard, UnionPay и МИР) коммерческие банки продолжали работу по развитию нового вида услуги выпуска кобейджинговых банковских карт для **резидентов**, что позволяет пользователям осуществлять платежи через инфраструктуру национальных и зарубежных платёжных систем. По состоянию на 1 января 2023 года было выпущено свыше 1,7 млн. кобейджинговых банковских карт.

Развитие рынка розничных платёжных услуг также привлекло внимание платёжных систем некоторых стран, которые проявляют интерес к взаимодействию по развитию рынка карточных платёжных систем, что открывает перспективу по привлечению инновационных решений в эту область.

Для создания удобства пользователям платёжных услуг, количество банкоматов и инфокиосков, установленных в банковской инфраструктуре, в туристических и других общественных местах, увеличилось на **57%** и по состоянию на 1 января 2023 года составило более 20,4 тысяч. ед.

В результате работы по развитию функционала, инфраструктуры и популярности национальной платёжной системы HUMO доля транзакций в банкоматах HUMO в общем объеме транзакций, совершенных через банкоматы увеличилась с **35%** в 2021 до **49%** в отчетном году.

Рисунок-12

Количество банкоматов и инфокиосков, ед.

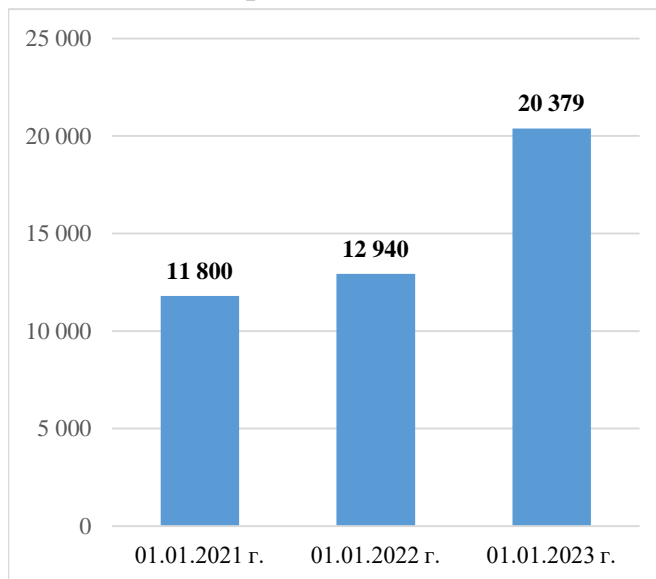
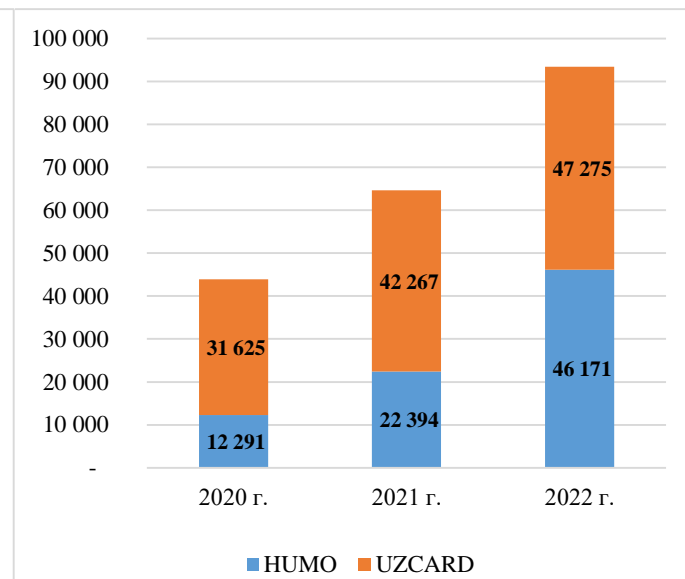


Рисунок-13

Операции, совершенные через банкоматы, млрд. сум



Поддержка финансовых технологий и инноваций на рынке платежных услуг

В рамках работы Центрального банка по развитию национальной платежной системы и повышению популярности финансовых услуг особое внимание уделяется автоматизации банковских бизнес-процессов и оказанию услуг по цифровым каналам.

В частности, количество пользователей дистанционного обслуживания банковскими счетами увеличилось **в 1,5 раза** и на состояние 1 января 2023 года достигло **30 млн.** При этом **1,2 млн.** пользователей являются **хозяйствующими субъектами**, а количество физических лиц, использующих системы дистанционного управления банковскими картами и банковскими депозитными счетами составило 28,8 млн.

Благодаря наличию доступа ко всем основным банковским услугам для физических лиц через мобильные приложения банков, объем дистанционных онлайн-транзакций достиг отметки **в 145,8 трлн. сум.**

При этом, посредством мобильных приложений **онлайн-вклады**, осуществленные через мобильные приложения, составили 21,9 трлн. сум, **конверсионные операции** – 20,9 трлн. сум, **погашение кредита** – 8,2 трлн. сум, **онлайн микрозаймы** – 5,6 трлн. сум.

В целях дальнейшего увеличения охвата бесконтактных платежей (QR-кодов и технологий NFC), Центральным банком, совместно с коммерческими банками уделяется особое внимание на расширение сферы применения

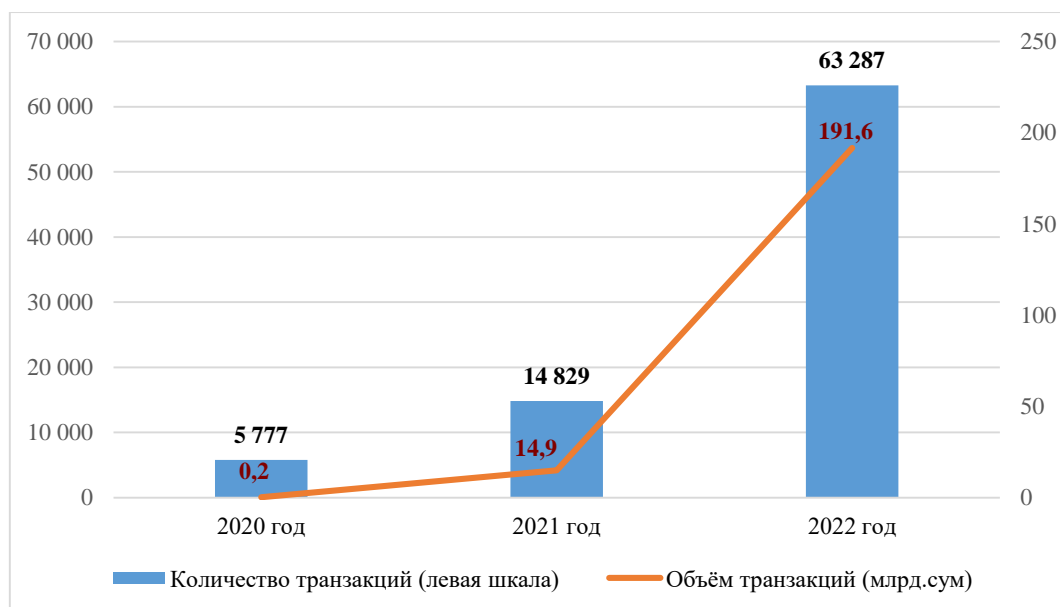
бесконтактных платежей в инфраструктуре платежных систем, в первую очередь в сфере торговли и услуг (розничная торговля и пункты платного обслуживания, объекты общественного питания, службы доставки, самозанятые и др.). В результате данных инициатив, были приняты меры по созданию условий поставщикам товаров и услуг для принятия платежей через QR-коды и технологий NFC.

Набирает популярность система QR-online, которая была запущена для осуществления мгновенных платежей по QR-кодам с помощью мобильных приложений за товары и услуги за счет средств банковской карты без непосредственного использования банковской карты и платежного терминала.

Количество QR-кодов, предоставленных бизнесу информационной системой увеличилось всего на 8 тыс. и составило **99 тыс. ед.** Несмотря на это, объём транзакций, произведённых через эту систему увеличился с 14,9 млрд. сум в 2021 году до **191,6 млрд. сум** в 2022 году, а количество в **4,2 раза** и достигло 63,2 тыс. ед.

Рисунок-14

Количество и объём совершенных транзакций в системе QR-online



При этом, в рамках расширения технологии бесконтактных платежей, услуга проведения платежей в пунктах продаж и платных услуг без непосредственного использования банковской карты через программу «НУМО РАУ» (посредством NFC устройства смартфонов) была интегрирована в мобильные приложения 21 банка.

Система Tap-to-phone, внедренная в рамках развития сервисов бесконтактных платежей, используется свыше 2,3 тыс. субъектами в качестве альтернативного платежного инструмента POS-терминалу, который позволяет субъектам принимать платежи через систему NFC смартфона.

В 2022 году объем транзакций по технологии NFC увеличился в **2,1 раза** по сравнению с 2021 годом и достиг **25,5 трлн. сум.**

В отчетном году была продолжена работа по популяризации использования механизма **цифровой идентификации** (Face ID) интегрируемая в мобильные приложения. На конец отчетного периода, эту технологию внедрили 26 коммерческих банков и 13 платёжных организаций.

Это, в свою очередь, значительно расширило возможности клиентов дистанционно пользоваться банковскими и платёжными услугами (открытие банковского счета, открытие электронного кошелька, микрозаймы, получение денежных средств посредством международных денежных переводов) без непосредственного посещения отделений банка или платёжных организаций.

Стоит отметить, что система биометрической идентификации, внедренная в нашей республике, **победила в конкурсе «проект года»** из представленных 434 проекта из стран СНГ в церемонии «Global CIO» (Сообщество лидеров цифровой трансформации) прошедший в 26 января 2023 года в городе Москве.

Конкурентная среда на рынке платёжных услуг

Современные финансовые технологии и инновационные решения быстрыми темпами внедряются в сферу платёжных услуг, обуславливая появление новых участников на рынке платёжных услуг.

В целях усиления конкурентной среды путем создания широких и равных возможностей для новых участников рынка платёжных услуг в отчетном году Центральным банком выданы лицензии 15 платёжным организациям на осуществление деятельности. На конец 2022 года, общее количество лицензий платёжной организации **достигло 47.**

Большой интерес к рынку безналичных платежей со стороны предпринимателей объясняется благоприятными и равными условиями для участников рынка, а также высоким темпом роста спроса на услуги не только коммерческих банков, но и на услуги предоставляемые небанковскими платёжными организациями. Это означает, что на рынке платёжных услуг растет спрос на услуги не только коммерческих банков, оказывающих платёжные услуги, но и небанковских платёжных организаций.

В результате, в 2022 году платёжными организациями осуществлено транзакции на сумму 116 трлн. сум, что в **2,1 раза** больше чем в 2021 году.

Рисунок-15

Объем операций, совершенных платёжными организациями в 2021 и 2022 годах, трлн. сум

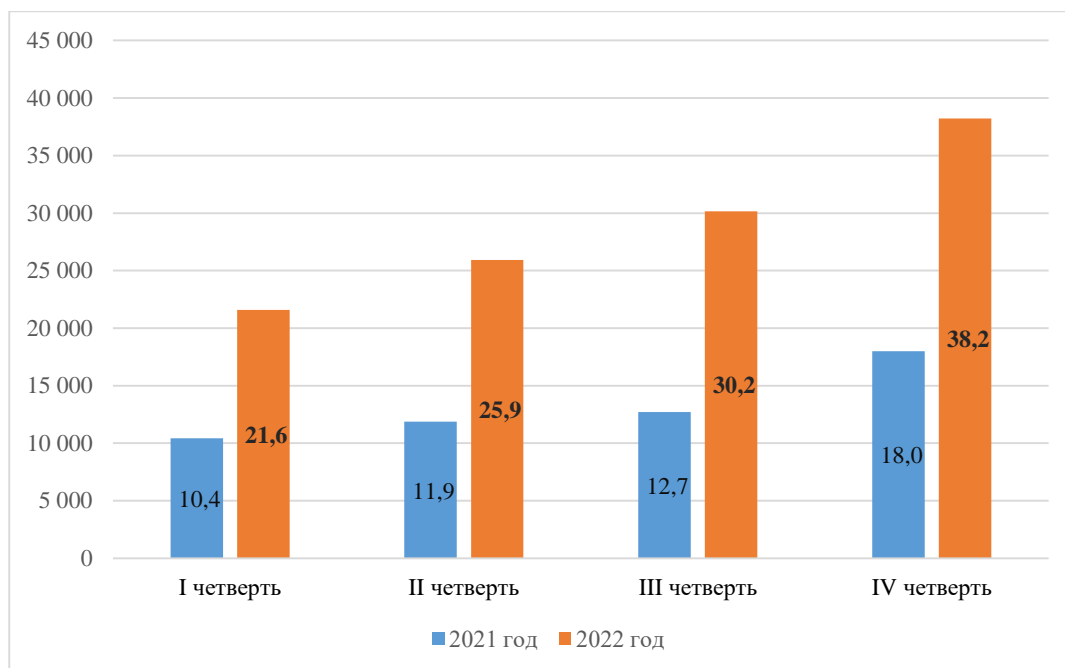
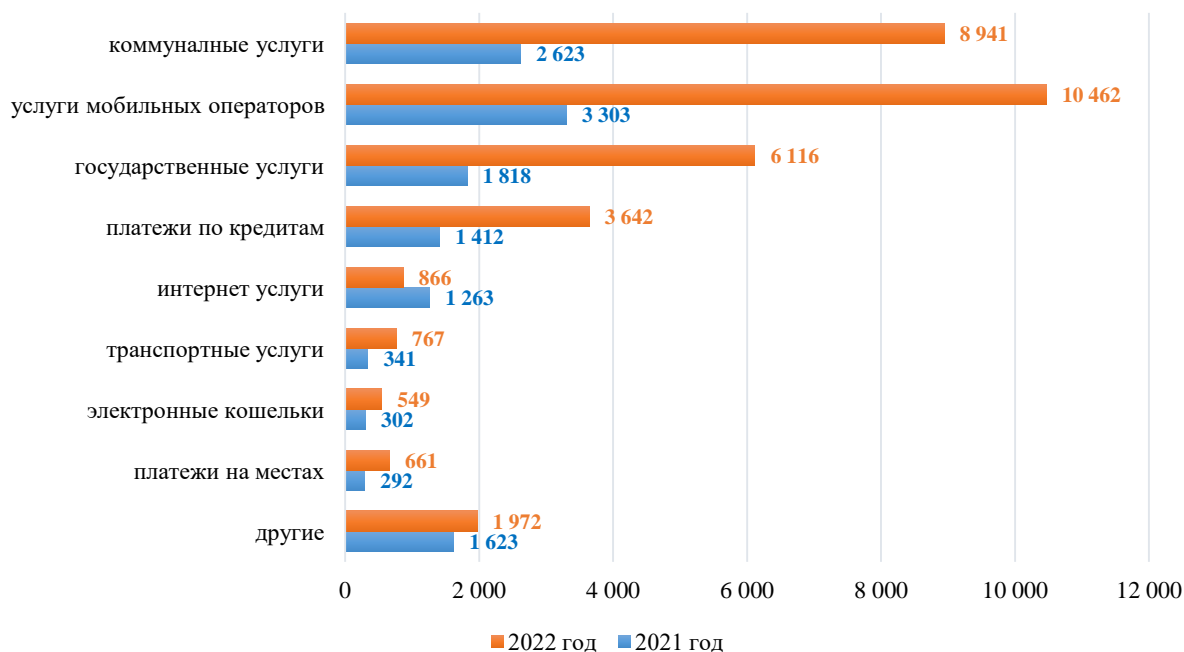


Рисунок-16

Объём платежей, осуществляемых платёжными организациями по целям в 2021 и 2022 годах, млрд. сум

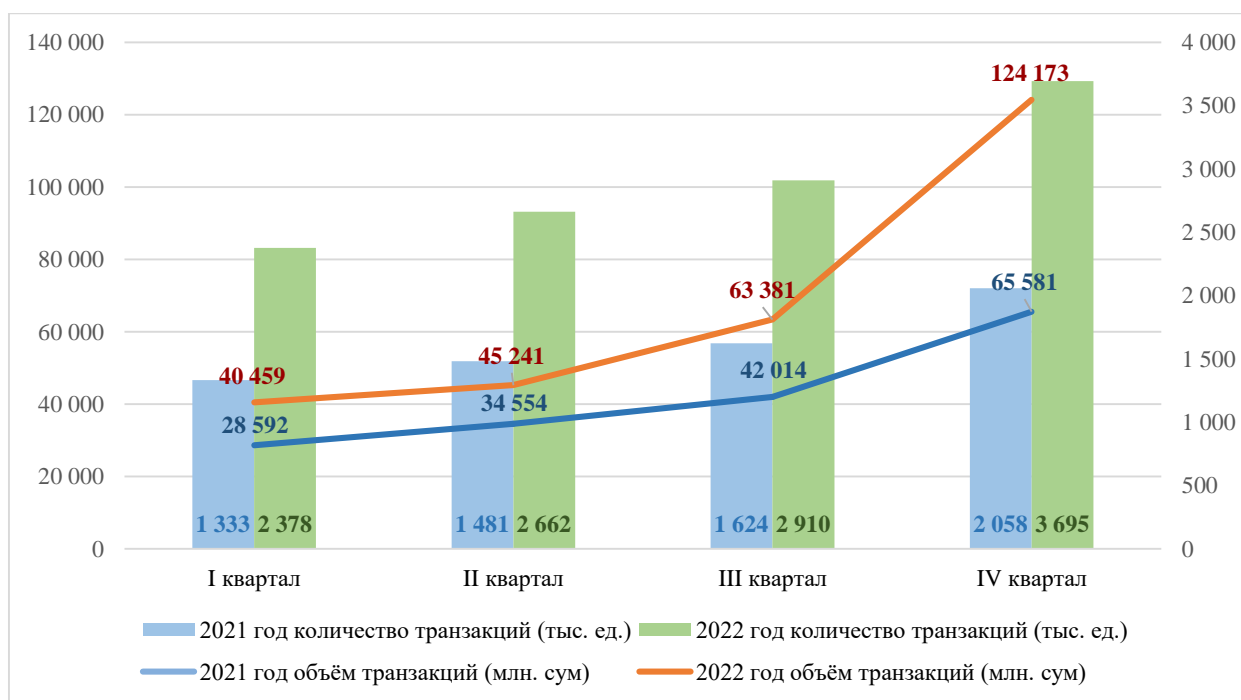


Из них, с использованием услуг платежных организаций физическими лицами осуществлены платежи за услуги операторов мобильной связи - 10,5 трлн. сум, коммунальные услуги - 8,9 трлн. сум, государственные услуги - 6,1 трлн. сум, на выплаты по кредиту - 3,6 трлн. сум.

Внедрение систем электронных денег на рынке платежных услуг заложило основу для дальнейшего развития безналичных расчетов и дополнительных возможностей для пользователей платежных услуг. Популярность электронных денег растет благодаря ряду преимуществ, таких как возможность быстрого управления средствами, отсутствие необходимости открытия банковского счета и прозрачность транзакций.

Рисунок-17

Транзакции, совершенные через системы электронных денег



По состоянию на 1 января 2023 года в реестр систем электронных денег Центрального банка включено 15 систем электронных денег, количество электронных кошельков, открытых в этих системах, составило 8,4 млн. ед. В отчетном году количество операций с электронными деньгами увеличилось **в 1,8 раза** по сравнению с 2021 годом и составило 11,6 млн. ед. Объем транзакций увеличился **в 1,6 раз** до 273,2 млрд. сум.

Структура платежей, осуществляемых электронными деньгами в 2022 году



Следует отметить, 92% транзакции держателей электронных кошельков переведены в качестве оплаты за определенные товары (услуги, работы) на электронные кошельки юридических лиц, которые являются участниками систем электронных денег, и 8% были осуществлены для перевода денег на электронные кошельки физических лиц.

Из платежей электронными деньгами 28% – за услуги мобильных операторов, 10% – коммунальные услуги, 10% составили платежи в играх и социальных сетях, 9% – для пополнение зарубежных электронных кошельков, 5% составили платежи на местах и прочие услуги.