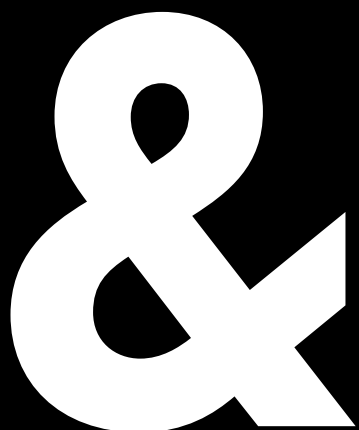


strategy&

Part of the PwC network

Июль 2024

Анализ рынка платежей в Республике Казахстан за 2023 год



Вступительное слово

*Мы продолжаем работать над тем, чтобы каждый наш читатель получал достоверную информацию и мог принимать решения, основываясь на проверенных данных. Поэтому для сегодняшнего выпуска мы выбрали следующее высказывание, ставшее вдохновением для запуска данного аналитического отчета: **“Благосостояние государства обеспечивают не те деньги, которые оно ежегодно отпускает чиновникам, а те, что оно ежегодно оставляет в карманах граждан”** Йозеф фон Этвёш, Венгерский писатель.*



Наталья Лим

Партнер, Strategy& и
Лидер консультационной
практики в регионе Евразия

Платежная индустрия в Казахстане прошла долгий путь за последние пять лет. С 2019 по 2023 год рынок вырос в 2,8 раза, достигнув в 2023 году 54,8 трлн тенге. Сегодня спрос на бесконтактные способы оплаты беспрецедентен. Столь же высок и спрос на быстрые расчеты по транзакциям. Потребители и компании перешли от наличных способов оплаты к растущему массиву электронных платежей. Платежи стали более доступными благодаря таким инновациям, как цифровые кошельки, QR-коды и мобильные деньги.

С развитием технологий рынок по-прежнему меняется. Некоторые лидеры уже начинают экспериментировать с генеративным искусственным интеллектом (GenAI). Visa и Mastercard используют его для расширения возможностей компании по обнаружению мошенничества. Bank of America использует виртуального помощника на базе ИИ для проверки баланса, совершения платежей и получения финансовых консультаций. Stripe внедряет AI для оптимизации обработки платежей и повышения скорости транзакций. Эти примеры иллюстрируют, как GenAI производит революцию в платежной отрасли, что может вызвать еще больший рост рынка в будущих периодах.

Своей работой мы хотим предоставить всем читателям независимый, профессиональный и объективный взгляд на рынок платежей в Казахстане. В связи с этим, начиная с 2023 года был введен сбор данных по пополнению наличных средств через банкоматы и кассы для более полной оценки оборота наличных платежей (см. [“подход к анализу результатов опроса”](#)).

Поэтому мы продолжаем проводить анализ рынка платежей в Казахстане для отслеживания трендов. Мы предлагаем вашему вниманию третий выпуск анализа рынка платежей Республики Казахстан. Надеемся, что данное исследование будет полезно широкому кругу читателей и всем заинтересованным сторонам.

Содержание

Обзор и цели исследования **стр. 4**

Подход к анализу результатов опроса **стр. 5**

Основные выводы **стр. 6**

1 **Обзор рынка платежей** **стр. 7**

2 **Рынок наличных платежей** **стр. 8**

3 **Рынок безналичных платежей** **стр. 9**

Приложение **стр. 12**

Контактные данные **стр. 14**



Обзор и цели исследования

Анализ рынка платежей - это публикация Strategy&, part of PwC network в Казахстане, в которой измеряются объемы и количество платежей (не включая P2P переводов) совершенных посредством различных каналов, используемых физическими лицами по всему Казахстану. Исследование, проводимое Strategy&, part of PwC network в Казахстане, использует эксклюзивный набор данных от игроков рынка для оценки меняющихся трендов по методам оплаты. Оно также дает уникальный взгляд на объемы различных платежных каналов, раскрывает предпочтения пользователей по методу оплаты и предоставляет ценный сравнительный анализ для пользователей платежных инструментов.

Данные для текущего выпуска были собраны в июне 2024 года и охватывают временной промежуток с января 2019 года по декабрь 2023 года. Опрос был проведен среди игроков, на долю которых приходится около 80% активных пользователей сервисов онлайн банкинга Казахстана.

В ходе опроса были собраны данные, относящиеся к объему проведенных платежей, количеству транзакций, связанных с использованием наличных и безналичных способов оплаты (онлайн и офлайн), снятия и пополнения, а также других способов оплаты агрегированных в Smart Pay (QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay).

Надеемся, что данный анализ рынка платежей Республики Казахстан будет полезен широкому кругу читателей и заинтересованным сторонам.



Данные

Сбор данных игроков рынка платежей для агрегированного анализа



Анализ

Анализ способов оплаты на рынке платежей



Выявление трендов

Выявление тенденций и потенциальных возможностей рынка платежей



Подход к анализу результатов опроса

Своей работой мы хотим предоставить всем читателям независимый, профессиональный и объективный взгляд на рынок платежей в Казахстане. В связи с этим, начиная с 2023 года был **введен сбор данных по пополнению наличных средств через банкоматы и кассы** для более полной оценки оборота наличных платежей. Данное нововведение показало альтернативный размер рынка. Ввиду отсутствия необходимых данных за прошлые периоды, мы не можем произвести пересчет нетто позиции по наличности (снятия с банкоматов минус пополнения через банкоматы) по предыдущим годам.

В основной части отчета представлены расчеты по старой методологии. Однако, для обеспечения возможности сравнения в данном отчете мы **представили приложения (см. приложение к отчету)**, где отражены объемы и доли, рассчитанные на **основе двух методологий за 2023 год.**

Объем рынка рассчитан на основе данных, предоставленных игроками рынка использующими платежные системы, а также данных Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) по использованию платежных карточек, выпущенных казахстанскими и иностранными эмитентами.

В определение платежной системы РК входят наличные деньги, снятые из банкоматов, безналичные платежи с использованием онлайн и офлайн POS - терминалов, а также других способов оплаты агрегированных в Smart Pay (QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay). В исследовании не включены переводы физических лиц (P2P переводы), ввиду сложности определения целевого назначения переводов.

Несколько игроков рынка предоставили реальные данные по части объема и количества транзакций, совершаемых с использованием различных методов оплаты. Цифры были проверены путем перекрестной сверки с агрегированными данными НБРК и другими статистическими данными из открытых источников для определения полного объема рынка. Далее были определены доли отношения реальных данных игроков рынка к данным НБРК. Среднее значение долей затем использовалось для экстраполяции данных. После этого, в случае расхождений данных игроков с данными НБРК, доли корректировались с использованием экспертного мнения. В результате был выведен полный объем рынка платежей в Республике Казахстан.

Этап 1

Определение предположительных объемов и транзакций игроков рынка на основе данных НБРК и статистических данных

Этап 2

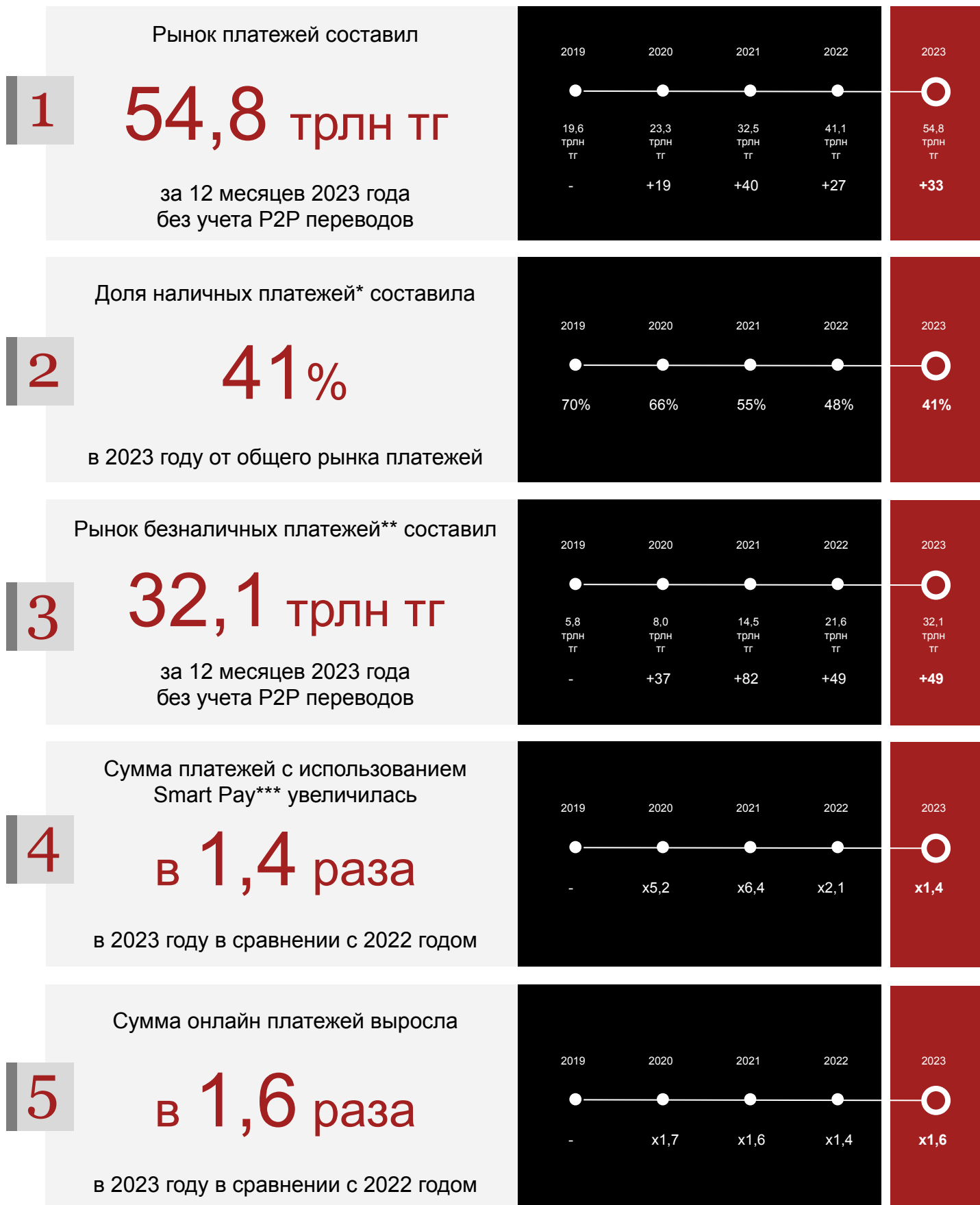
- Перекрестная сверка с данными полученными от игроков
- Расчет среднего значения доли реальных данных к данным НБРК и/или статистическим данным
- Экстраполяция по оставшимся игрокам рынка

Этап 3

Определение размера рынка и проведение анализа



Основные выводы

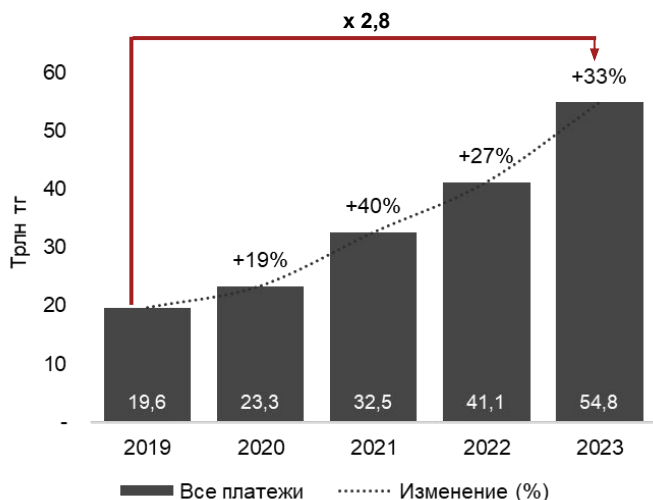


* В понятие наличные платежи входит наличность снятая из банкоматов

** В понятие безналичные платежи не входят P2P переводы

*** Smart Pay: QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay

Обзор рынка платежей

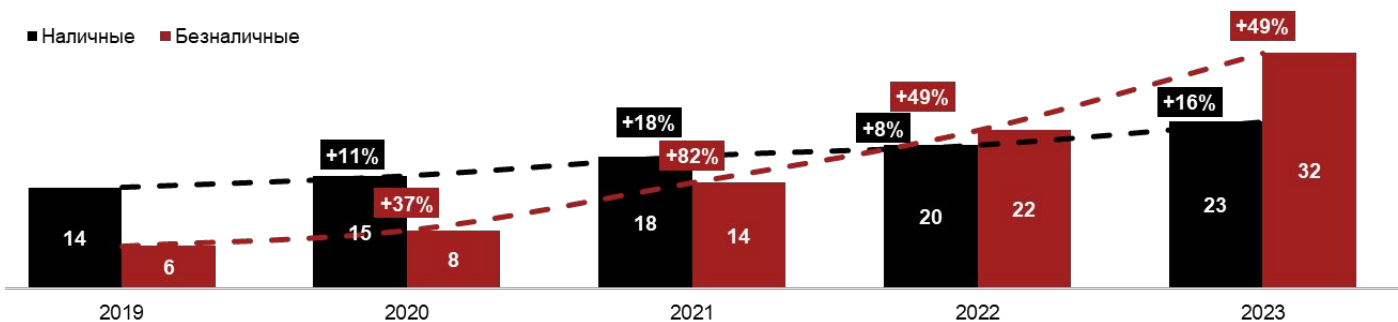


За последние пять лет, с 2019 по 2023 год, несмотря на различные локальные и мировые события, влияющие на экономику страны, рынок платежей в Казахстане вырос в 2,8 раза. В 2023 году рынок продолжил рост и достиг значения в 54,8 трлн тенге. Темпы роста по сравнению с 2022 годом ускорились - рынок вырос на 33%, или на 13,7 трлн тенге.

Тенденция к росту объемов была замечена как в наличных, так и в безналичных платежах. Несмотря на рост обоих типов платежей, темпы роста безналичных платежей по-прежнему остаются намного выше - данный тренд свидетельствует о плавном переходе рынка к безналичным и цифровым методам оплаты.

Сдвиг в сторону безналичных и цифровых методов оплаты, начавшийся после пандемии, вероятно, продолжится на фоне роста уровня цифровизации в Казахстане, развития платформ электронной коммерции и изменения поведения потребителей. Данная тенденция указывает на движение к более цифровой и эффективной платежной экосистеме, соответствующей глобальным тенденциям в финансовом секторе.

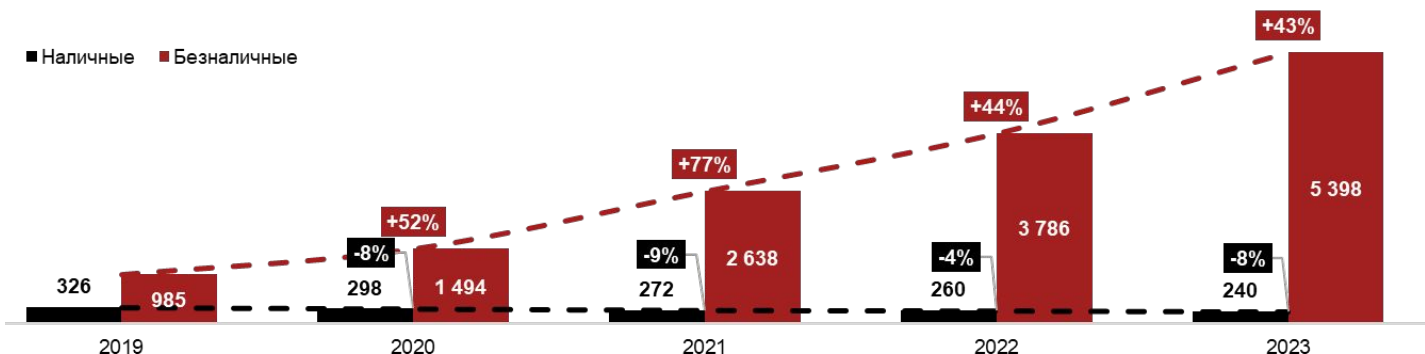
Общая сумма наличных и безналичных платежей (трлн тенге) и годовые изменения (%)



Анализ динамики изменения суммы платежей и количества транзакций показывает, что количество операций по снятию наличных с банкоматов продолжало снижаться, достигнув 240 млн штук в 2023 году, что на 8% меньше по сравнению с предыдущим годом. Это привело к увеличению средней суммы снятия наличных на 26%, с 75,2 тыс. тенге до 94,7 тыс. тенге (в 2022 году рост составлял 13%).

Динамика изменения суммы и количества безналичных платежей показывает аналогичный рост в 2023 году: количество безналичных операций увеличилось на 43%, а сумма безналичных платежей выросла на 49% по сравнению с 2022 годом. Это привело к незначительному увеличению среднего чека безналичных платежей на 4%, с 5,7 тыс. тенге до 5,9 тыс. тенге в 2022 и 2023 годах соответственно.

Общее количество наличных и безналичных транзакций (ед.) и годовые изменения (%)



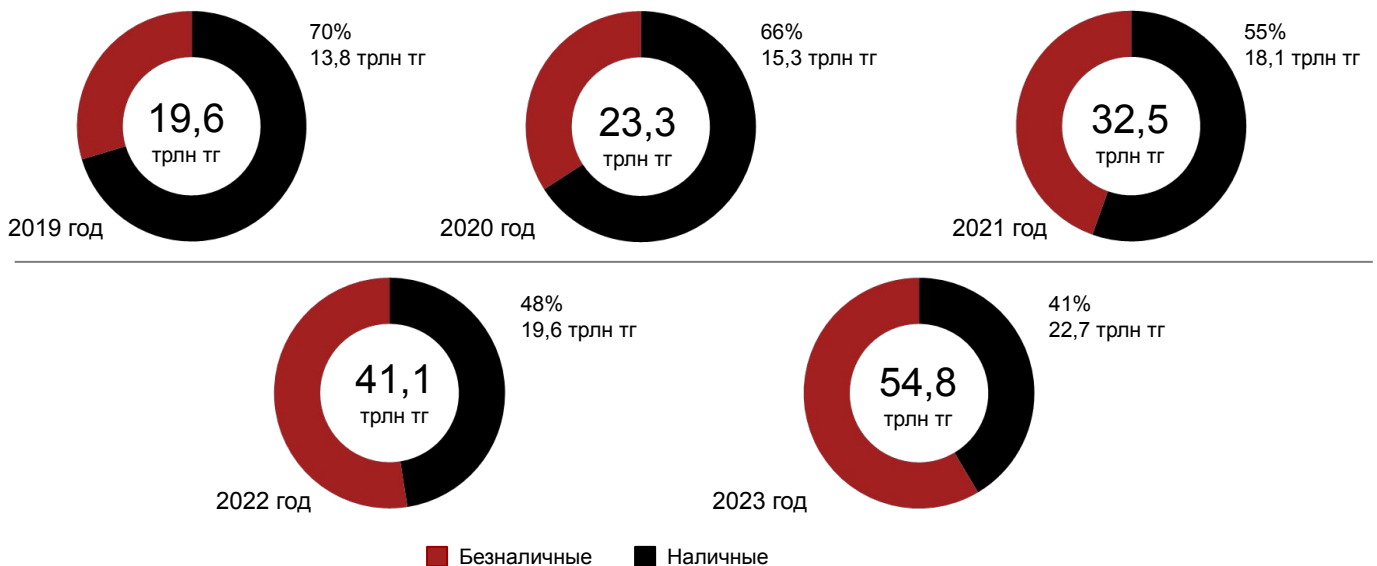
Рынок наличных платежей

В основной части отчета представлены расчеты по старой методологии. См. Приложение для сравнительного анализа данных за 2023 год, рассчитанных на основе двух методологий (старой и с учетом пополнения наличных средств через банкоматы и кассы).

Тренд на уменьшение доли наличных платежей продолжился. В период с 2019 по 2023 год доля наличных сократилась на 29 п.п., достигнув 41% или 22,7 трлн тенге. Несмотря на снижение доли наличных платежей, они по-прежнему остаются важной частью экономики по ряду причин: неравномерное развитие безналичных технологий по секторам экономики, уклонение от уплаты налогов, предпочтения населения, необходимость наличных на случай экстренных ситуаций и т.д.

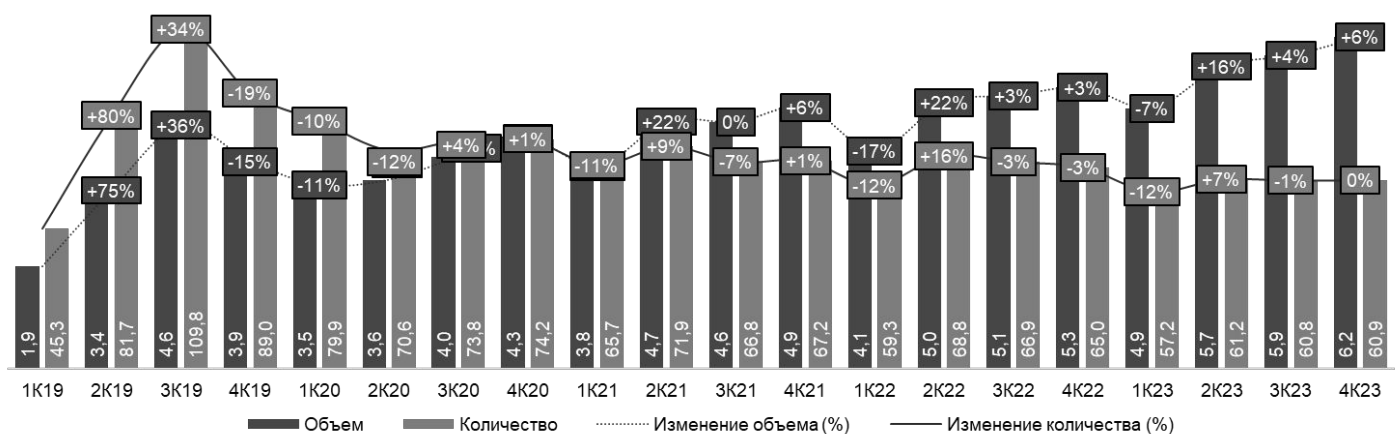
В июле 2023 года КГД МФ РК* ввел ограничение на мобильные переводы, что привело к значительному увеличению объема наличных платежей на 16% во втором квартале. Это свидетельствует о том, что люди и предприятия, которые ранее использовали мобильные переводы для проведения транзакций, перешли на наличные расчеты в ответ на введенные ограничения. После первоначального скачка рост объема наличных платежей замедлился и составил 4% в третьем квартале и 6% в четвертом квартале.

Изменение доли наличных платежей в общем объеме рынка, трлн тенге



В 2023 году объем платежей в Казахстане демонстрировал устойчивый рост каждый квартал, начиная с 4,9 трлн тенге в первом квартале и достигая 6,2 трлн тенге в четвертом квартале, что составляет общий рост более 27%. Количество транзакций колебалось между 57,2 и 60,9 млн единиц, с наибольшей активностью во втором и четвертом кварталах, что свидетельствует о высокой экономической активности в эти периоды. Несмотря на общий рост объема платежей, количество транзакций оставалось относительно стабильным, что может свидетельствовать о переходе к более крупным операциям. По сравнению с аналогичными периодами 2022 года, средний чек в 2023 году увеличился во всех кварталах, максимальный рост был замечен во втором квартале и составил 28%.

Динамика изменения суммы (трлн тг) и количества (млн ед.) наличных платежей по кварталам



* КГД МФ РК: Относительно ограничений на мобильные переводы

Рынок безналичных платежей

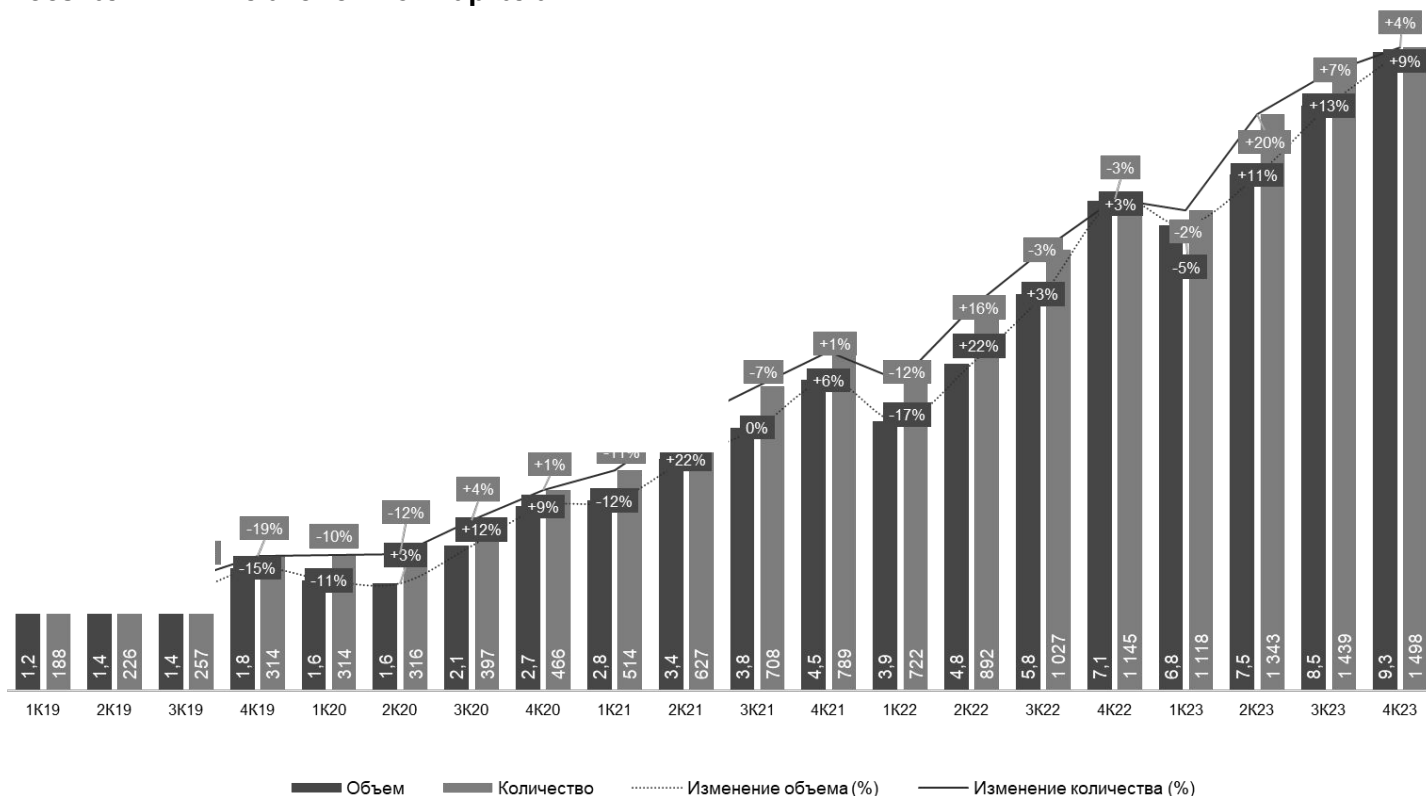
Данные свидетельствуют о стабильном и значительном росте как объема, так и количества безналичных платежей на протяжении всех анализируемых лет. С 2019 по 2023 год объем и количество транзакций выросли в 5,5 раз. В 2023 году наблюдается наиболее значительный прирост, что говорит о продолжающейся тенденции к увеличению использования безналичных платежных средств в экономике.

В 2023 году сумма безналичных платежей достигла 32,3 трлн тенге, что на 49% выше результатов 2022 года. Объем увеличился с 6,8 трлн тенге в первом квартале до 9,3 трлн тенге в четвертом квартале. Частота оплат через безналичный расчет увеличилась до 5,4 млрд транзакций, что на 43% выше уровня 2022 года.

Дальнейшему росту безналичных платежей способствовали большая доступность, развитие удобства и разнообразие безналичных методов оплаты. По данным НБРК*, по состоянию на 1 мая 2024 года в обращении находится 76,6 млн платежных карточек, что на 11% больше показателя аналогичного периода 2023 года. Сеть POS-терминалов также расширилась и на 1 апреля 2024 года составила 1,1 млн единиц, что на 31% больше показателя аналогичного периода 2023 года.

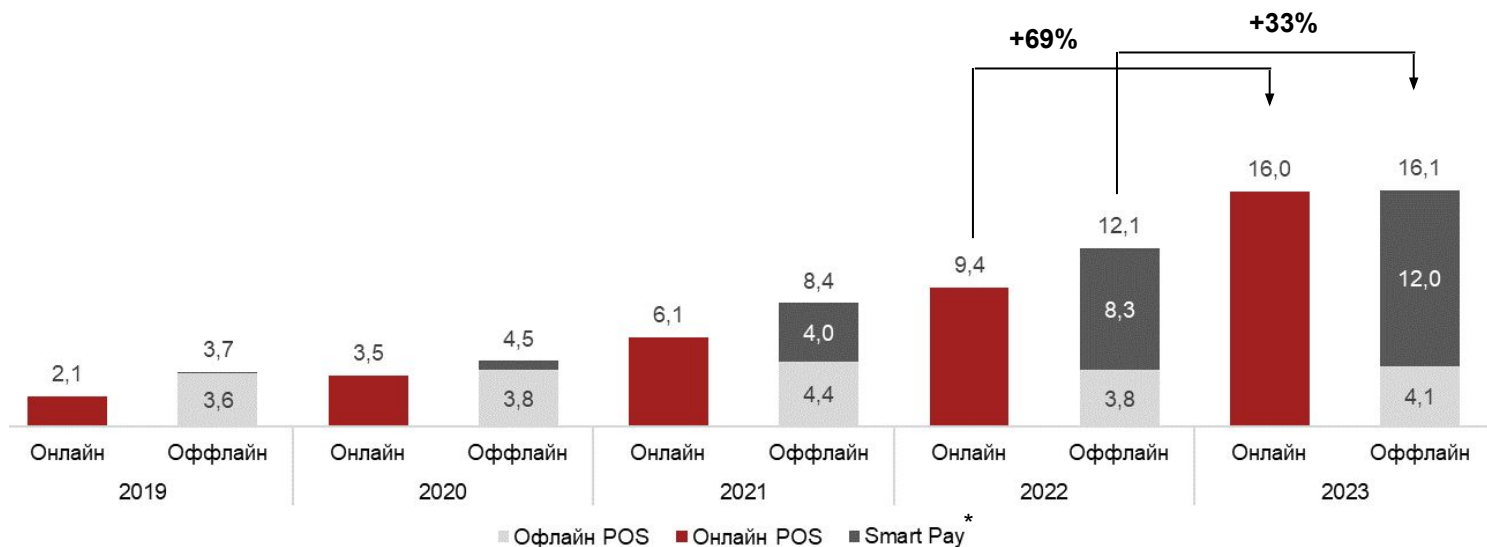
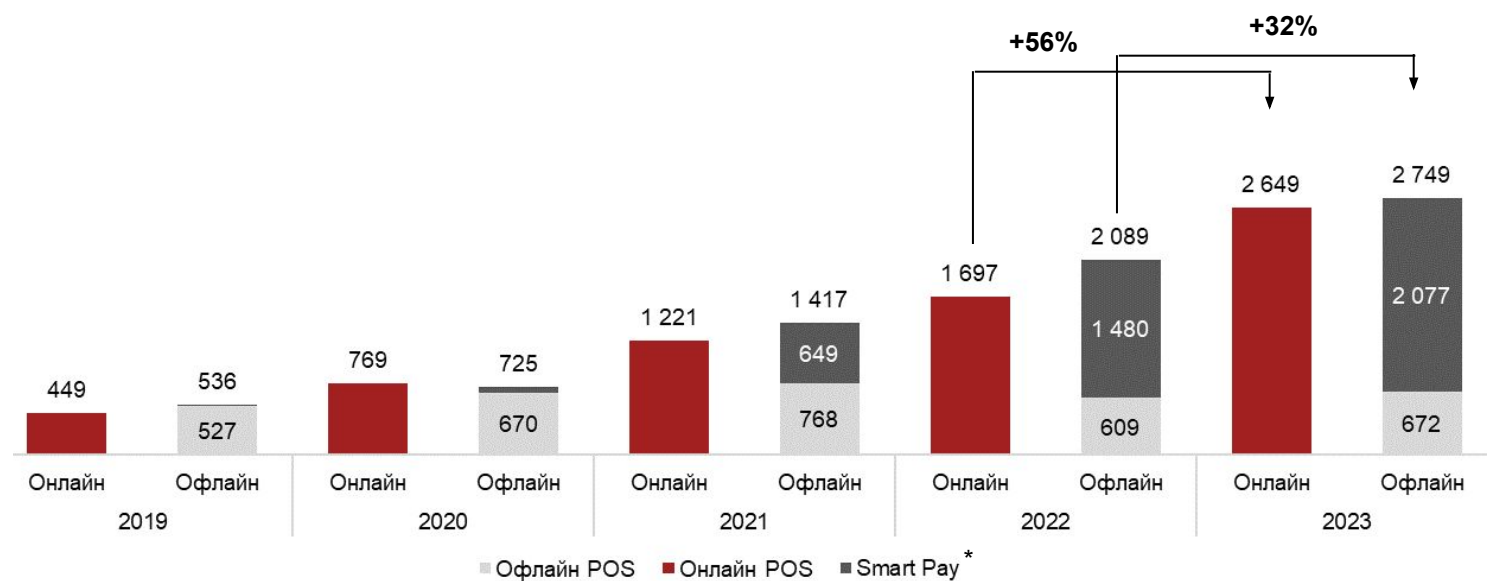
В первом квартале 2023 года наблюдалось падение суммы безналичных платежей и количества транзакций на 5% и 2% соответственно, что можно объяснить сезонными колебаниями и традиционно низкой активностью в начале года. Тем не менее, уже во втором квартале наблюдалось восстановление рынка: квартальный прирост суммы безналичной оплаты составил 11% и достиг 7,5 трлн тенге. Динамика роста продолжилась и в третьем квартале: сумма безналичной оплаты увеличилась на 13% относительно прошлого квартала. В четвертом квартале рост продолжился, однако темпы замедлились - сумма увеличилась на 9%. Темпы роста по сравнению с аналогичным периодом 2022 года были выше; на данную тенденцию могло повлиять увеличение покупательской способности на фоне снижения годовой инфляции (9,8% за 2023 год по сравнению с 20,3% за 2022 год**).

Динамика изменения суммы (трлн тг) и количества транзакций (млн ед.) безналичных платежей по кварталам



* По данным Национального Банка Республики Казахстан

** По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан

Изменение суммы онлайн и офлайн безналичных платежей по годам, трлн тенге**Изменение количества транзакций онлайн и офлайн безналичных платежей по годам, млн ед.**

Сумма онлайн платежей с 2019 года возросла в 7,7 раза, а количество транзакций — в 5,9 раза, преимущественно за счет изменения потребительских привычек. Пандемия COVID-19 простимулировала переход на безналичные и дистанционные формы оплаты. Другими причинами такого роста стали: рост мобильной коммерции и банковских экосистем, развитие программ лояльности и кэшбэка.

В 2023 году сумма онлайн платежей возросла на 14 п.п., а количество транзакций — на 6 п.п.; рост составил 69% и 33% соответственно. Такой тренд можно объяснить развитием уровня цифровизации. В 2023 году Казахстан улучшил свои позиции в Глобальном инновационном индексе (ГИИ)**, поднявшись с 83-го места в 2022 году до 81-го места. Помимо этого, на рост объема платежей также способствовал рост рынка электронной коммерции, где объемы увеличились до 2,4 трлн тенге (что на 79% больше значения 2022 года***).

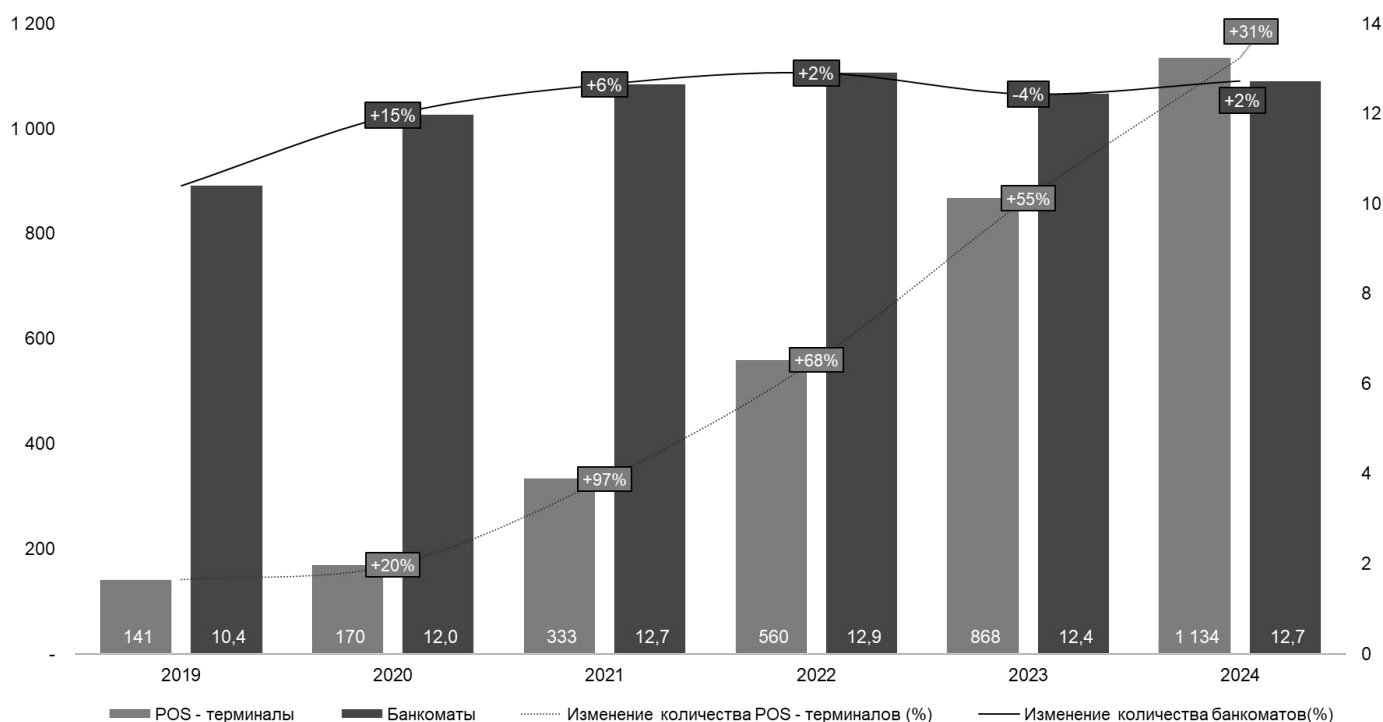
Сумма офлайн платежей также выросла, однако темпы роста снизились. Рынок в 2023 году вырос на 44% до 16,0 трлн тенге (на 45% в 2022 году) и на 32% в количестве транзакций (на 47% в 2022 году) до 2,7 млрд единиц. Однако можно заметить, что наибольший скачок по сумме офлайн платежей в основном приходится на долю Smart Pay с годовым ростом в 1,4 раза относительно 2022 года. Причиной такого роста может быть увеличение доверия потребителей к способу оплаты через Smart Pay.

* Smart Pay: QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay

** Глобальный инновационный индекс (ГИИ)

*** Анализ рынка розничной электронной коммерции в Республике Казахстан

Изменение количества POS - терминалов и банкоматов*, тыс единиц

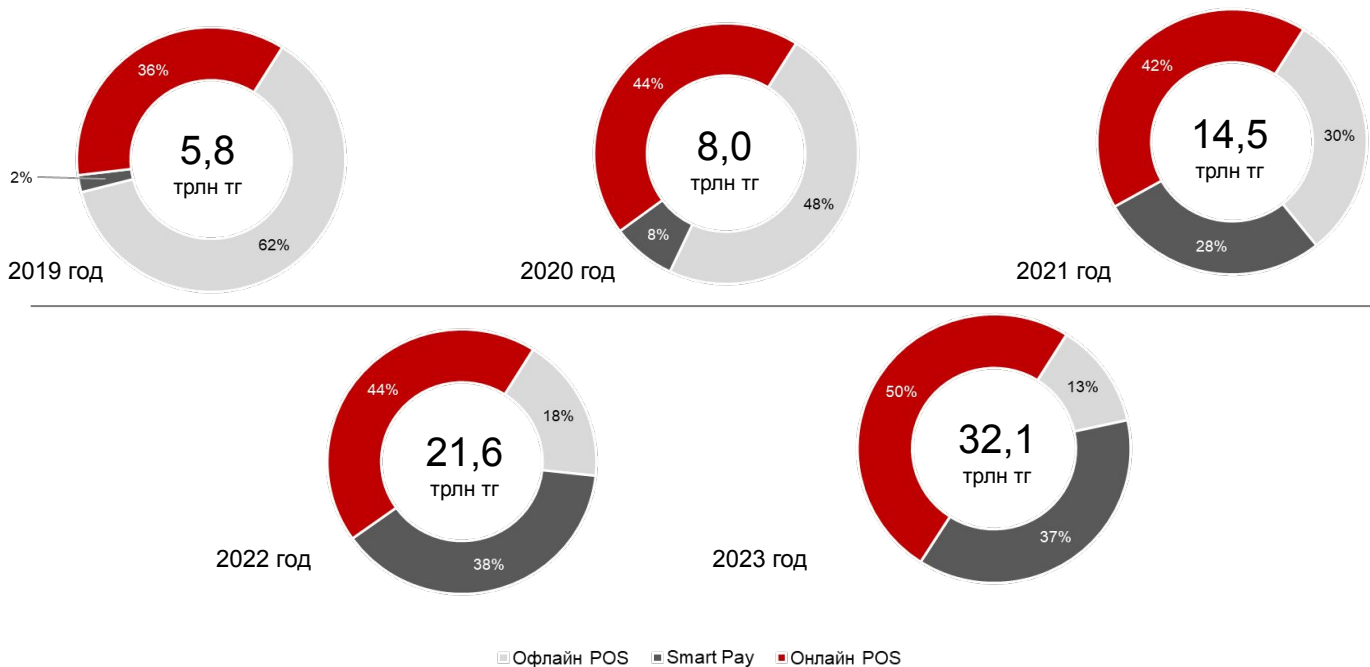


* Данные НБРК по состоянию на 01 апреля каждого отчетного периода

Количество POS-терминалов с 2019 года увеличилось в 8 раз, а количество банкоматов — в 1,2 раза. Интеграция передовых платежных технологий и повышение удобства цифровых транзакций для потребителей являются ключевыми факторами быстрого роста числа POS-терминалов. Однако, несмотря на рост числа POS-терминалов в геометрической прогрессии, количество банкоматов остается относительно стабильным. Этот тренд может свидетельствовать о том, что наличные по-прежнему играют важную роль в экономике.

Примечательно, что доля онлайн POS в 2023 году составила 50% от общей суммы безналичных платежей. Продолжающаяся тенденция роста происходит на фоне снижения доли офлайн POS до 13%. Такой тренд обусловлен ростом цифровизации финансового сектора, увеличением доли интернет-пользователей и числа потребителей, имеющих опыт приобретения товаров и услуг через интернет, в значительной степени через локальные и международные маркетплейсы.

Доли методов оплат в безналичных платежах



■ Офлайн POS ■ Smart Pay ■ Онлайн POS

Приложение

В определение платежной системы РК входят наличные деньги и безналичные платежи с использованием онлайн и офлайн POS - терминалов, а также других способов оплаты агрегированных в Smart Pay (QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay). В исследовании не включены переводы физических лиц (P2P переводы), ввиду сложности определения целевого назначения переводов.

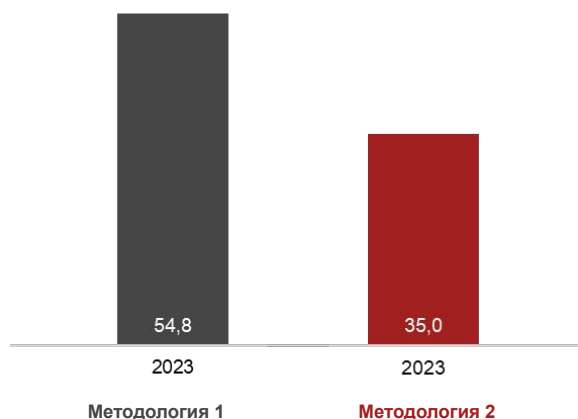
В данном приложении мы представляем вам иллюстративный анализ за 2023 год по доле безналичных и наличных платежей, сделанный на основе двух расчетов, чтобы показать альтернативную картину на возможную долю наличных платежей:

Методология 1. В понятие "наличные платежи" входит **наличность, снятая с банкоматов и касс**, согласно данным Национального банка Республики Казахстан.

Методология 2. В понятие "наличные платежи" входит **нетто позиция по наличным средствам (снятие наличных минус пополнение наличных средств через те же инструменты – банкоматы и кассы)**. Экспертная оценка всего рынка пополнения наличных средств была проведена на основе экстраполяции данных, полученных от участников рынка, на долю которых приходится более 70% активных пользователей сервисов онлайн-банкинга и банкоматов в Казахстане.

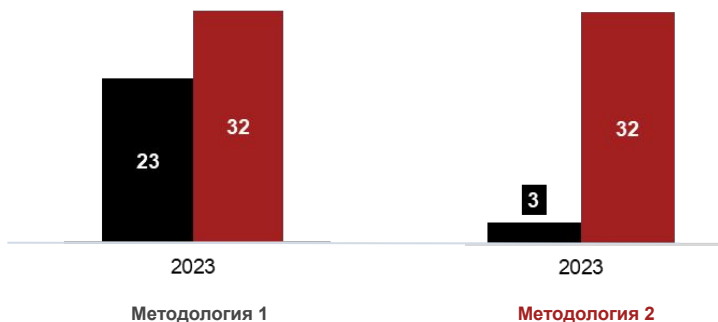
Введение сбора данных по внесению денежных средств в банкоматы и кассы повлияло на понятия "наличные платежи". По результатам методологии 2 объем рынка платежей составил 35,0 трлн тенге. Данное изменение произошло в связи с корректировкой снятия наличных на сумму пополнений наличных средств через банкоматы и кассы. Рынок безналичных платежей остался неизменным на уровне 32,1 трлн тенге.

Объем рынка платежей (трлн тенге)



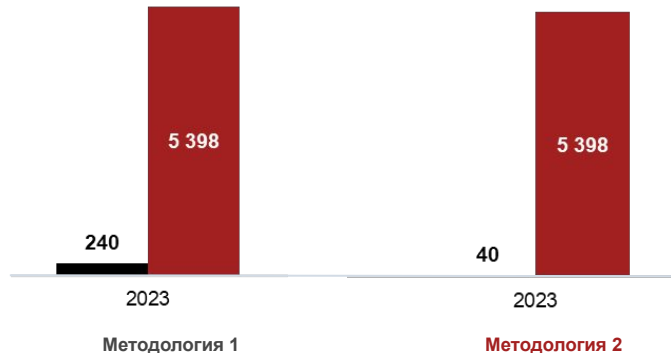
Общая сумма наличных и безналичных платежей (трлн тенге)

■ Наличные ■ Безналичные

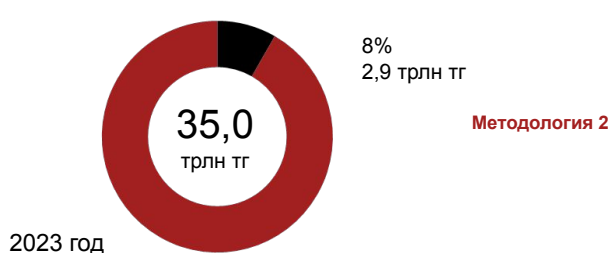
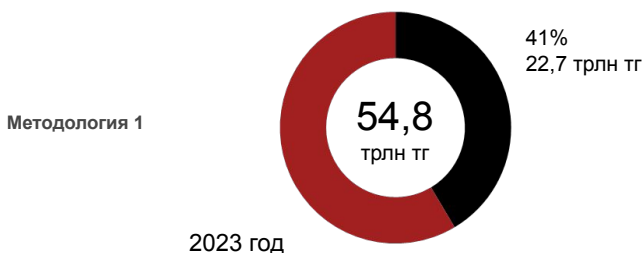


Общее количество наличных и безналичных транзакций (ед.)

■ Наличные ■ Безналичные



Изменение доли наличных платежей в общем объеме рынка, трлн тенге

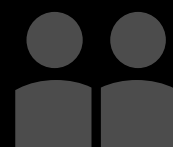


■ Безналичные ■ Наличные

Благодарим

Мы выражаем благодарность каждому участнику нашего исследования за уделенное время, мнение и неоценимую помощь в формировании результатов.

Мы надеемся, что результат наших совместных усилий будет способствовать более глубокому пониманию текущих процессов в развитии рынка платежей и в изменении поведения пользователей происходящих в Казахстане.



Над исследованием работали

Над отчетом работали:

Наталья Лим, Джанэль Чадиарова,
Аружан Балтаева, Наргиз Каниева

Контакты:

Наталья Лим

Партнер, Strategy& и Лидер консультационной
практики в регионе Евразия

natalya.lim@pwc.com

Вопросы по исследованию и запросы просим направлять:

Виктория Горланова

Консультационные услуги

viktoriya.gorlanova@pwc.com

Аружан Балтаева

Консультационные услуги

aruzhan.baltayeva@pwc.com

Запросы СМИ просим направлять:

Юлия Ерлыкина

Маркетинг и внешние связи

yuliya.i.yerlykina@pwc.com



Алматы

Бизнес-центр "AFD", здание «А»,
4 этаж, пр. Аль-Фараби, 34
Алматы, Казахстан, A25D5F6
Т: +7 (727) 330 32 00

Астана

Бизнес-центр «Q2», 4 этаж
пр. Кабанбай батыра, дом 15/1
район «Есиль», Астана, Казахстан,
Z05M6H9
Т: +7 (7172) 55 07 07

Атырау

Гостиница "River Palace", 2-й этаж,
офис 10, ул. Айтеке би, 55
Атырау, Казахстан, 060011
Т: +7 (7122) 76 30 00

