



Анализ рынка платежей в Республике Казахстан



Апрель 2022

Вступительное слово

Французский писатель и драматург XIX века Жюль Ренар как то сказал “есть два типа людей: одни катят мир, а другие бегут рядом и кричат: «Боже, куда катиться этот мир?»”. Как бы наш мир не менялся, и кто бы его не менял - важно иметь достоверные данные для принятия решений.



Натаалья Лим

Партнер,
Лидер консультационной
практики в регионе Евразия

Пандемия COVID-19 принесла не только страх в общество, но и стала толчком технологического прогресса и стартом новой культуры людей, которые ради здоровья перешли из офлайн модели в онлайн. На своем примере, помимо личной безопасности, пользователи получили новый опыт клиента, основанный на скорости и удобстве обслуживания.

Это касается не только оплаты, но и продажи товаров и услуг. Если до 2020 года большинство ритейлеров считало, что их основной канал продаж - это магазины, а онлайн - это больше имиджевый ход, то пандемия изменила все представление про e-commerce.

Как результат, мировой рынок финтеха за 2020-2021 год показал колоссальный прирост (за 2021 год Revolut вырос с 5,5 млрд долл. США до 30 млрд долл. США, Klarna с 640 млн долл. США до 45,6 млрд долл. США, а Kaspi.kz с 12,9 млрд долл. США до 22,3 млрд долл. США. И это лишь три примера из сотен). Финтех компании так или иначе связывают свою деятельность с платежами. Поэтому, нам стало интересно сделать анализ рынка платежей в Казахстане.

Сегодня спрос на бесконтактные способы оплаты беспрецедентен. Столь же высок и спрос к быстрым расчетам по транзакциям, мгновенным платежам, электронным деньгам, а также другим альтернативным способам оплаты.

Мы предлагаем вашему вниманию анализ рынка платежей Республики Казахстан. Надеемся, что данное исследование будет полезно широкому кругу читателей и всем заинтересованным сторонам.

Анализ был проведен в марте 2022 года.

Содержание

Обзор и цели исследования	стр. 4
Подход к анализу результатов опроса	стр. 5
Основные выводы	стр. 6

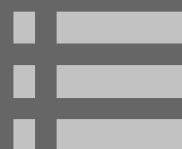
1	Обзор рынка платежей	стр. 7
----------	----------------------	--------

2	Рынок наличных платежей	стр. 8
----------	-------------------------	--------

3	Рынок безналичных платежей	стр. 10
----------	----------------------------	---------

4	Анализ денежных операций по регионам	стр. 13
----------	--------------------------------------	---------

Контактные данные	стр. 16
-------------------	---------



Обзор и цели исследования

Анализ рынка платежей - это первая публикация РwC Казахстан, в которой измеряются объемы и количество платежей совершенных посредством различных каналов, используемых физическими лицами по всему Казахстану. Исследование, проводимое РwC Казахстан, 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 исследования были собраны в феврале 2022 года и охватывают временной промежуток с января 2019 года по декабрь 2021 года. Опрос был проведен среди игроков, на долю которых приходится две трети годового оборота розничных продаж Казахстана, который в 2021 году составил 32,6 триллионов тенге.

В ходе опроса были собраны данные, относящиеся к объему проведенных платежей, а также количеству транзакций, связанных с использованием наличных и безналичных способов оплаты (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).

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

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.

Анализ данных по регионам был произведен на основе данных представленными НБРК. Суммы включают переводы и другие денежные операции, и могут отличаться от данных предоставленных игроками.

Этап 1

Определение предположительных объемов и транзакций игроков рынка на основе данных НБРК и/или 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

Рынок платежей за 12 месяцев 2021 года

1

32,5 трлн

тенге составил объем рынка
без учета P2P переводов

2

на 31%

(в сравнении с 2020 на 18%)

в 2021 году в сравнении с 2019 годом

3

в 2,5 раза

(в сравнении с 2020 в 1,8 раза)

в 2021 году в сравнении с 2019 годом

4

Сумма платежей с использованием
Smart Pay*** увеличилась

в 33 раза

(в сравнении с 2020 в 6,4 раза)

в 2021 году в сравнении с 2019 годом

5

Сумма онлайн платежей выросла

в 2,9 раза

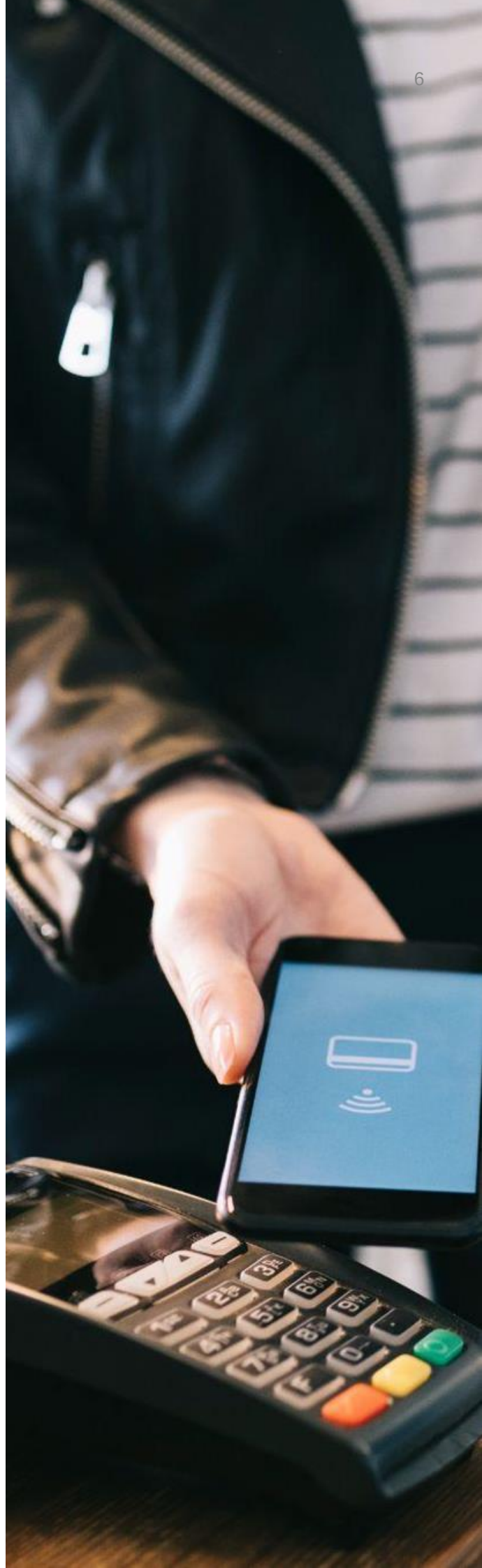
(в сравнении с 2020 в 1,7 раза)

в 2021 году в сравнении с 2019 годом

* 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

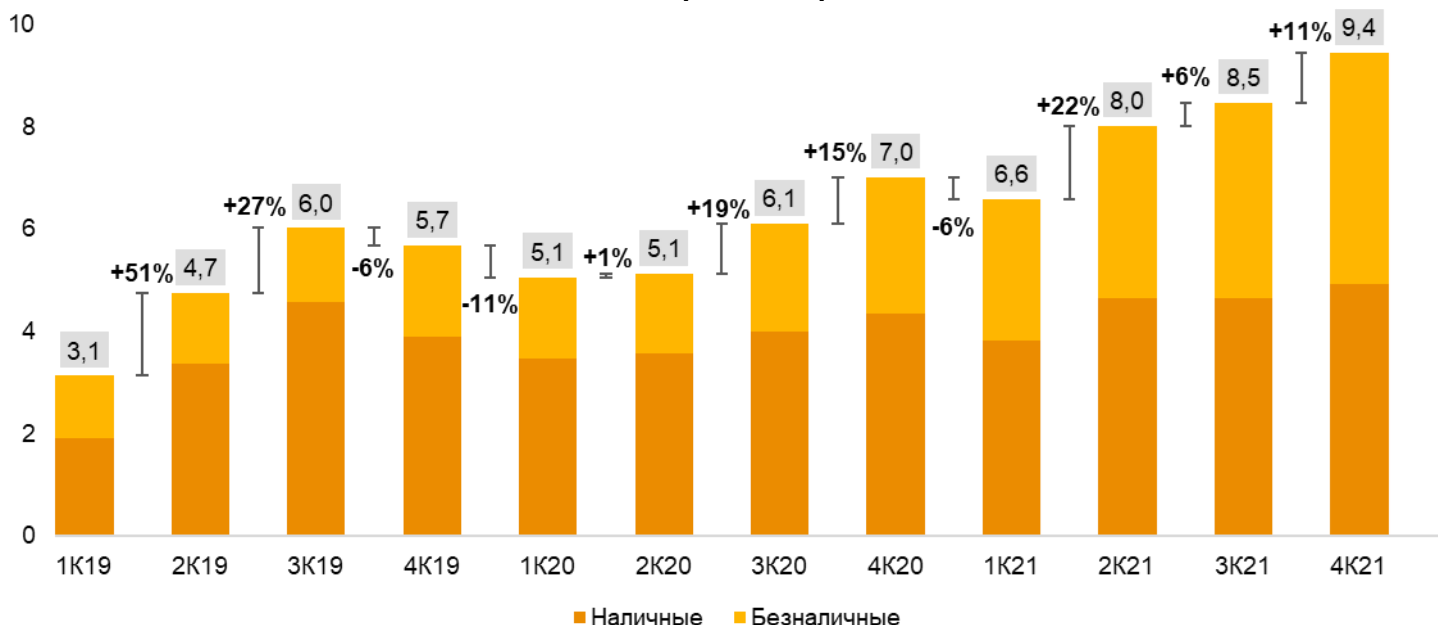


Обзор рынка платежей

За период трех лет на рынке наличных платежей наблюдается общий тренд роста в среднем на 8% ежеквартально. Аналогичный тренд наблюдается и в безналичных платежах, но уже с более быстрыми темпами роста, в среднем на 14% ежеквартально. При этом аномальные скачки роста и падений наблюдаются в 2020 году, что объясняется пандемией COVID-19 и сменой потребительских предпочтений.

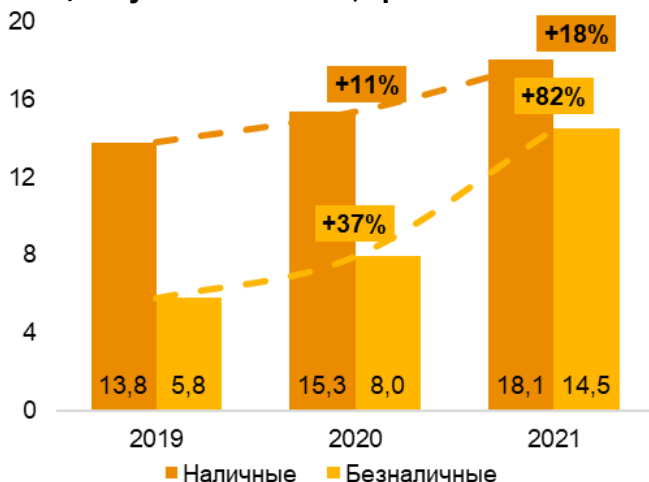
Пандемия привела ко всемирному карантину, ограничения затронули практически все субъекты малого и среднего бизнеса, что привело к стагнации рынка во втором квартале 2020 года. Однако данная ситуация спровоцировала отложенный спрос и активный переход в онлайн, что привело к существенному увеличению платежей в третьем и четвертом кварталах 2020 года на 19% и 15%, соответственно.

Динамика изменения объема платежей по кварталам, трлн тенге

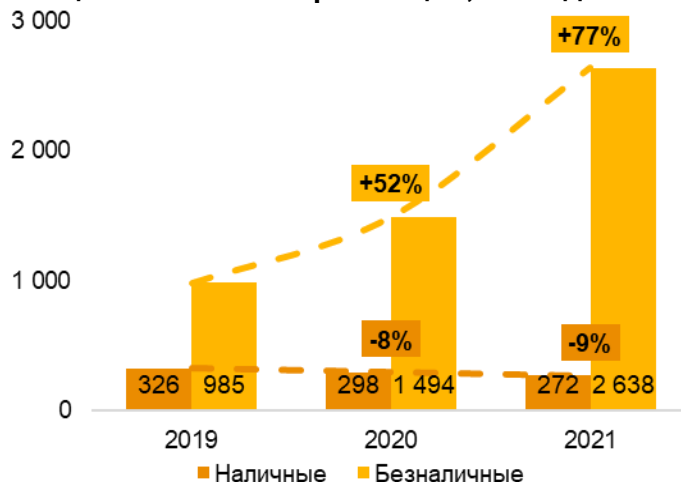


Рынок показывает общий тренд по увеличению суммы платежей в Казахстане. В 2021 году сумма наличных платежей выросла на 31%, а безналичных почти в 2,5 раза относительно 2019 года. Наличный расчет в 2019 году использовался для оплаты товаров на сумму 13,8 триллионов тенге, что составляло 70% от всех розничных платежей. Однако, 2020 и 2021 года показали тренд на уменьшение по использованию наличных в процентном соотношении к общему объему - 66% и 55%. Соответственно, доля безналичных платежей росла. Средняя сумма снятия наличных увеличилась на 84% в 2021 году в сравнении с 2019 годом, что вероятнее всего говорит о увеличении заработной платы и уменьшении частоты снятий наличности из банкоматов. При этом средний чек по безналичным платежам сократился на 7%. Изменение среднего чека обосновано увеличением общей суммы платежей в Республике Казахстан, а также разнонаправленным трендом в количестве транзакций. С 2019 года по 2021 год транзакции по снятию наличных снизились на 17%, транзакции с использованием безналичного расчета увеличились на 168%.

Общая сумма платежей, трлн тенге

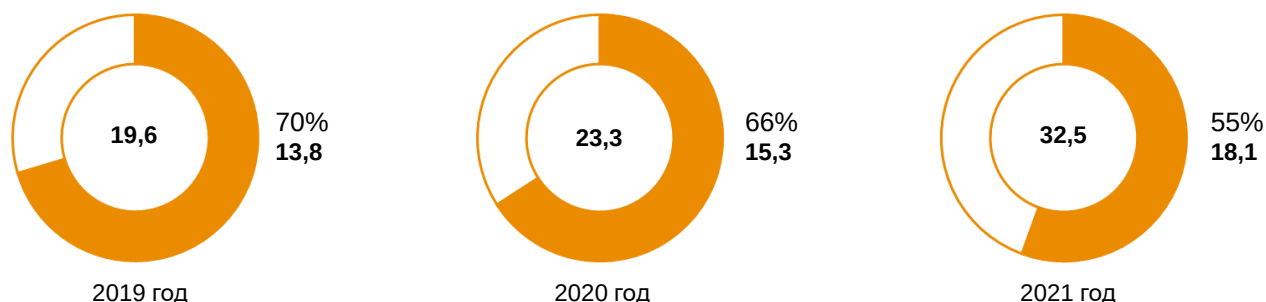


Общее количество транзакций, млн ед.



Рынок наличных платежей

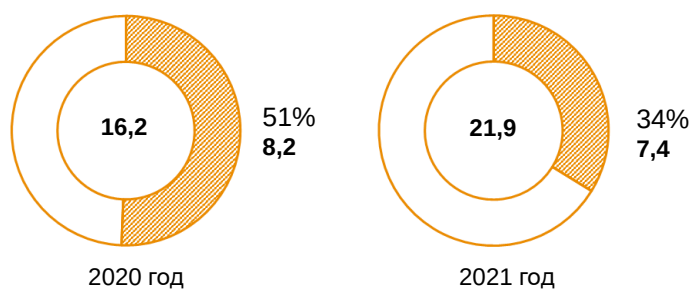
Изменение доли наличных платежей в общем объеме рынка, трлн тенге



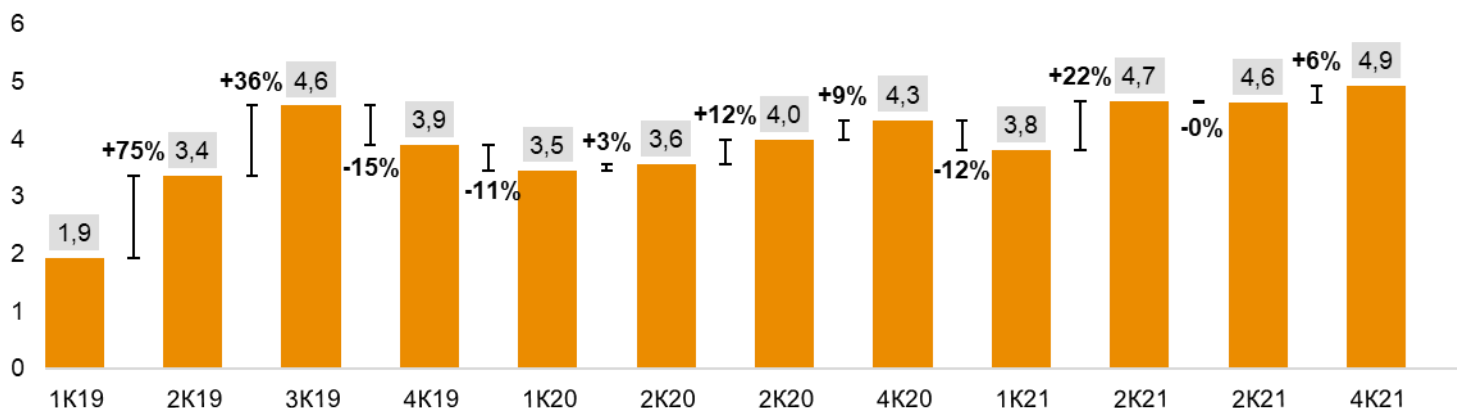
Наличные деньги являются самым ликвидным активом. Опыт различных стран свидетельствует о том, что вне зависимости от наличия инструментов безналичных платежей в денежно-кредитных системах потребность в денежной наличности сохраняется и сегодня. Несмотря на то, что деятельность центральных банков, а также банков второго уровня направлена на увеличение доли расчетов безналичным способом, с использованием кредитных и дебетовых карт, а также электронных денег - люди все равно продолжают оплачивать покупки и услуги наличными деньгами по разным причинам. К ним могут относиться: недоверие к финансовой системе, получение оплаты за услуги в наличном расчете, поведенческие привычки и сложности с использованием новых технологий, уклонение от уплаты налогов и задолженностей по кредитам, а также сокрытие целевого использования денег. Тем не менее, по данным игроков рынка с 2019 по 2021 год, наблюдается постепенное снижение доли наличных платежей* от общего объема рынка на 21% (или 15 п. п.) и уменьшение частоты снятия наличных денег из банкоматов на 17% (или 54 млн ед.). Можно предположить, что одним из основных факторов увеличения суммы наличных денег снятых с банкоматов является увеличение заработной платы на 41,7% за описываемый период**. Ускоренное развитие безналичных платежей, доступность электронных устройств, различные акции и “кэшбэк” при оплате картами и развитие электронной коммерции в связи с пандемией повлияли на снижение доли наличных платежей. Немаловажен факт того, что во время локдаунов оплата наличными была не удобна многим пользователям за счет того, что могла быть осуществлена только в офлайне. Меры предосторожности от контакта с другими людьми путем передачи наличных денег во время пандемии, возможно, также сыграли роль в падении доли наличных платежей.

Несмотря на это, на 2021 год наличные деньги все еще остаются главным платежным инструментом в Казахстане, составляя 55% от общей доли рынка по нашей методологии. Однако на самом деле доля наличных может быть меньше в связи с тем, что часть снятых наличных денег из банкоматов может быть использована для пополнения депозитов или перенесена на счета других игроков рынка и вновь использована в безналичном расчете. В 2021 году 34% составила доля наличных платежей в общем объеме рынка с учетом дисконта***.

Изменение доли наличных платежей в общем объеме рынка с учетом дисконта по приросту депозитов, трлн тенге



Динамика изменения объема наличных платежей по кварталам, трлн тенге



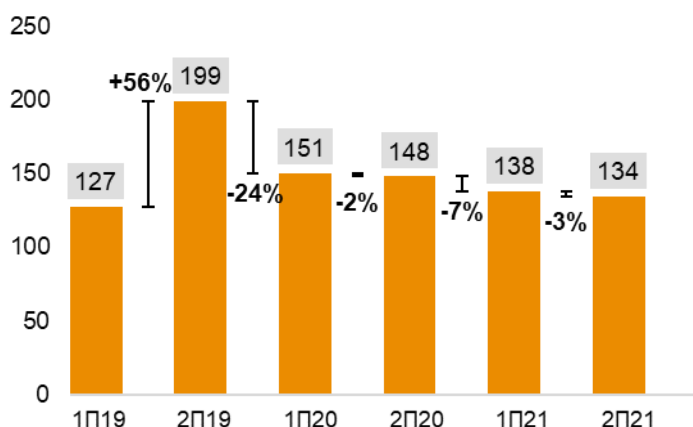
* В понятие наличные платежи входит наличность снятая из банкоматов

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

*** Дисконт по приросту депозитов, рассчитанный на основе отчетов (формы 700-Н) из KASE

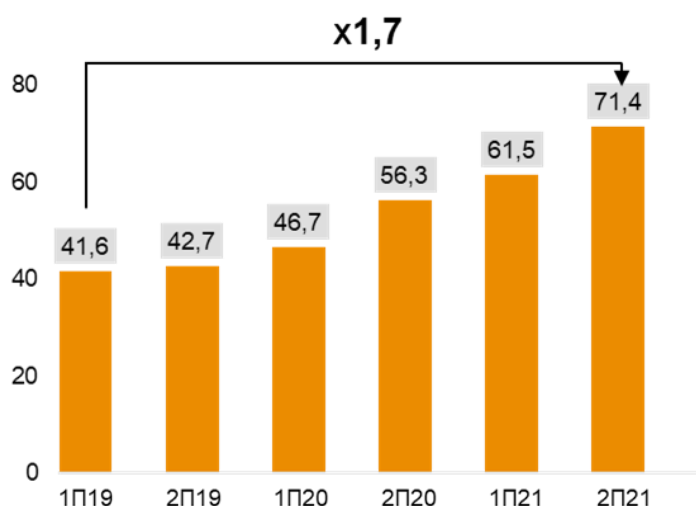
На протяжении всего анализируемого периода динамика изменения объема наличных платежей* имеет цикличность. В первых кварталах динамика снижается в сравнении с последними кварталами предыдущих годов. Для вторых и третьих кварталов каждого года характерен ускоренный рост в связи с сезоном отпусков и началом учебного года. Четвертым кварталам характерен рост объема платежей по причине новогодних праздников, скидок, а также получения преждевременной заработной платы и/или премии.

Динамика изменения количества транзакций по снятию наличных по полугодиям, млн ед.



В 2019 году был замечен колоссальный рост в количестве снятия на 56% между первым и вторым полугодиями. Однако с начала 2020 года данный тренд изменился и началось снижение количества транзакций. В первом полугодии 2020 года, с начала пандемии и далее во время локдаунов, количество транзакции снизилось на рекордный процент за все время - 24%, до 151 миллионов снятий. Начиная со второго полугодия 2020 года, когда еще по-прежнему сохранялись частичные ограничения и далее в 2021 году мы наблюдали аналогичную картину по снижению количества транзакций по снятию от 2% до 7%. В 2019 и 2021 годах увеличение суммы с 13,8 до 18,1 триллионов тенге и уменьшение частоты снятий наличных из банкоматов с 326 до 272 миллионов привело к увеличению средней суммы снятия наличных с банкоматов на 57%.

Динамика изменения среднего снятия наличных по полугодиям, тыс. тенге



* В понятие наличные платежи входит наличность снятая из банкоматов

на 24%

уменьшилось количество транзакции по снятию наличных в первом полугодии 2020 года



Рынок безналичных платежей

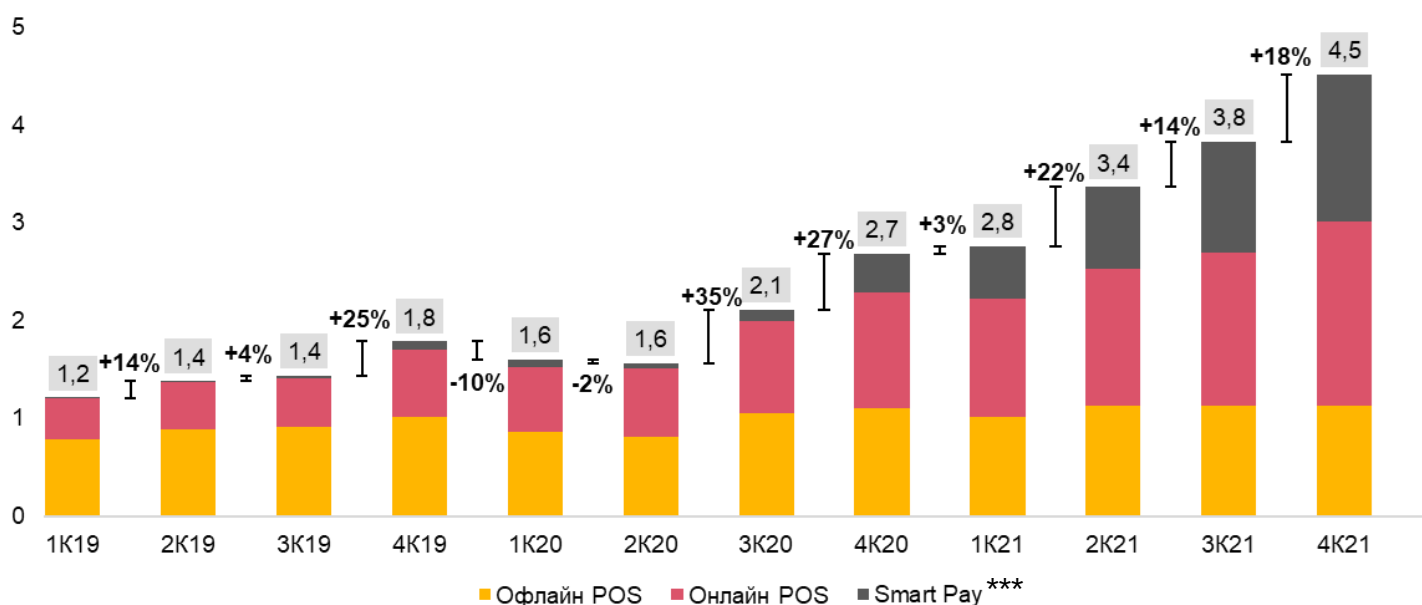
Стремительный рост безналичных платежей обусловлен изменением потребительских запросов и появлением новых платежных технологий. Согласно данным за 2021 год, сумма безналичных платежей составила 14,5 триллионов тенге, что на 82% больше значения 2020 года. При этом в 2020 году прирост относительно 2019 года был на уровне 37%. Стоит отметить, что частота оплаты (количество транзакций) через безналичный расчет также растет, на это указывает ежегодный прирост в 2020 и 2021 годах на 34% и 77%, соответственно.

Несмотря на то, что пандемия COVID-19 и ограничительные меры ускорили процесс перехода с наличных платежей на безналичные, активный спрос на безналичные способы платежей начался ранее: с первого квартала 2019 года мы наблюдаем увеличение суммы за счет оплаты через POS-терминалы. Согласно данным НБРК* за 2019 год количество офлайн POS-терминалов увеличилось на 27%, со 126 тысяч до 161 тысячи, что может означать повышение спроса на оплаты картами. Уже в 2019 году сумма безналичных платежей составляла одну треть общего рынка платежей.

Всемирный локдаун, бум онлайн-доставок, удаленная работа, развитие розничной электронной коммерции и распространение инновационных технологий внесли свои изменения в потребительское поведение. Снижение суммы платежей в первом полугодии 2020 года возникло за счет первоначального экономического шока и снижения рабочих мест. Одним из подтверждающих факторов служит уменьшение уровня занятости населения до минимального значения 65,7% за 17-летний период. Однако уже к концу второго полугодия 2020 года замечен рост, который сохраняет свой тренд и в 2021 году. Несмотря на сокращение рабочих мест и безработицу**, вызванную закрытием многих объектов малого и среднего бизнеса в 2020 году, номинальные доходы к концу года, а именно в 4 квартале, выросли на 15,5% по отношению к предыдущему кварталу, за счет чего может быть обоснован сильный рост в 27%.

Новый кризис вызванный пандемией COVID-19 дал основу для создания более безопасной и устойчивой системы по проведению оплаты. Многие участники рынка приспособились к новым условиям через диджитализацию, улучшили свои бизнес модели и процессы, а также расширили диапазон предлагаемых услуг и сервисов. Как следствие, данные факторы помогли сформировать большее доверие покупателей к онлайн покупкам, что можно наблюдать из роста доли безналичных платежей через онлайн POS-терминалы во второй половине 2020 года. В 2021 году сохранялся тренд на удобство и безопасность. Создаются новые экосистемы с разновекторными потребительскими услугами, тем самым охватывая все большую долю рынка.

Динамика изменения суммы безналичных платежей по кварталам, трлн тенге

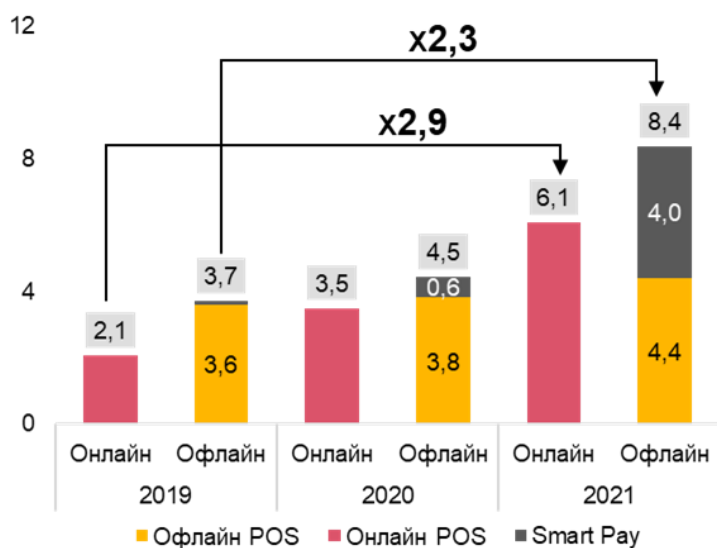


* Платежные карточки и электронные банковские услуги

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

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

Изменение суммы безналичных платежей с 2019 по 2021 год, трлн тенге

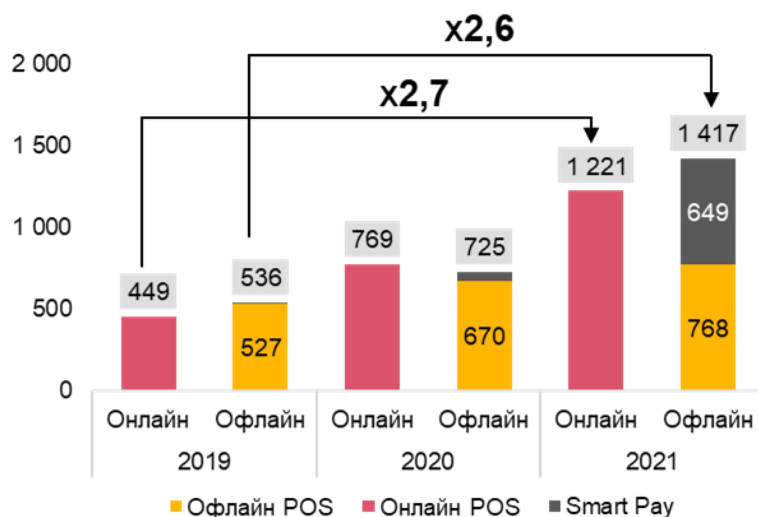


Сумма онлайн платежей с 2019 года возросла в 2,9 раза, а количество транзакций в 2,7 раза за счет изменившегося поведения потребителей - люди больше стали доверять онлайн покупкам. Другими причинами такого роста стали: успешное внедрение мобильной коммерции и банковских экосистем, развитие сервиса доставки и систем поощрения таких как “кэшбек”.

Несмотря на быстрое развитие онлайн рынка, в сумме офлайн платежей также наблюдается существенный рост в 2,3 раза с 2019 года до 8,4 триллионов тенге и в 2,6 раза в количестве транзакций до 1,4 миллиардов. Однако можно заметить, что наибольший скачок по сумме безналичных платежей в основном приходится на долю Smart Pay* с максимальным годовым ростом в 6,4 раза за двухлетний период. Такой тренд вызван удобством и безопасностью пользователей, а также массовой доступностью к оплате с использованием новых технологий.

Невзирая на большую разницу в росте суммы онлайн и офлайн платежей, разница в росте количества транзакций не столь высока. Это говорит о более высоком среднем чеке в офлайне в сравнении с чеком в онлайн.

Изменение количества транзакций безналичных платежей с 2019 по 2021 год, млн ед.

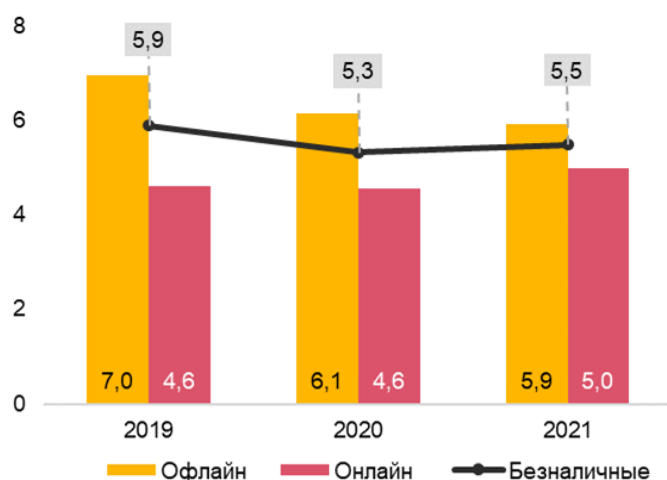


* Smart Pay: QR, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Android Pay, Garmin Pay

в **33** раза

увеличилась общая сумма Smart Pay в 2021 году по сравнению 2019 годом

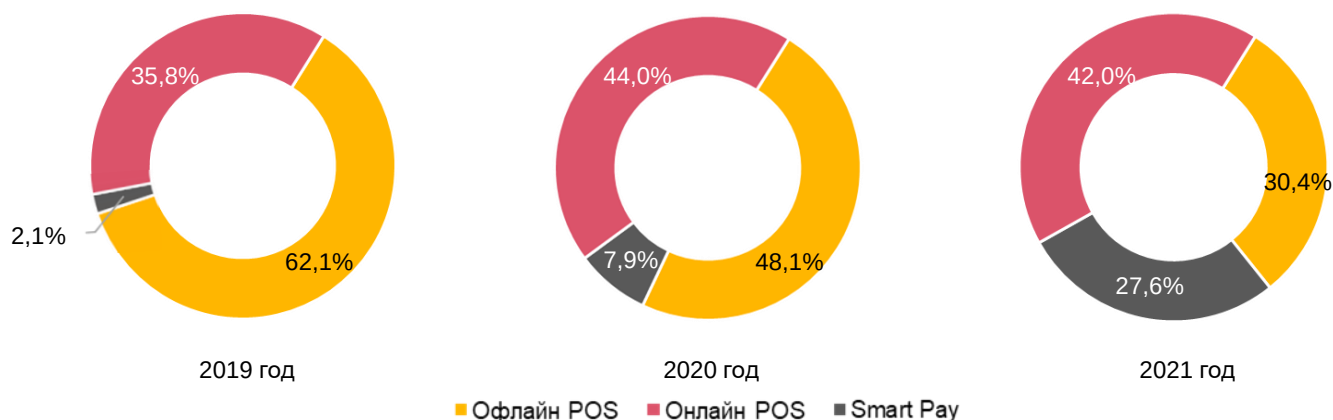
Динамика изменения среднего чека безналичных платежей по годам, тыс. тенге



Динамика изменения суммы среднего чека в разрезе трех лет показывает сильный спад по офлайн платежам в 2021 году в сравнении с 2019 годом и стагнацию темпа роста в онлайн платежах. Снижение среднего чека на 15% с 2019 года по 2021 год в офлайн платежах происходило в виду того, что частота оплаты увеличивалась из-за растущего количество офлайн POS-терминалов и повышения доступности товаров, а также возможности приобрести их в рассрочку. Также другой причиной снижения среднего чека офлайн платежей с 2020 года на 2021 год мог быть растущий спрос со стороны потребителей на офлайн магазины из-за смягчения карантинных мер. Примечательно, что средний чек в онлайн платежах в 2021 году вырос на 9%.

Одной из причин может быть переход людей из онлайн покупок в офлайн, так как годовой прирост по количеству транзакций онлайн платежей уменьшился с 71% до 59%, в то время как годовой прирост по количеству транзакций офлайн платежей увеличился с 35% до 96%. При этом средний чек онлайн платежей ниже, чем средний чек офлайн платежей. Возможными факторами могут быть: склонность людей покупать более дорогие товары вживую для проверки качества, наличие больших скидок на онлайн платформах, а также сравнительно высокая вероятность ухода потребителя на онлайн платформах из-за доступности выбора и сравнения цен.

Доли методов оплат в безналичных платежах

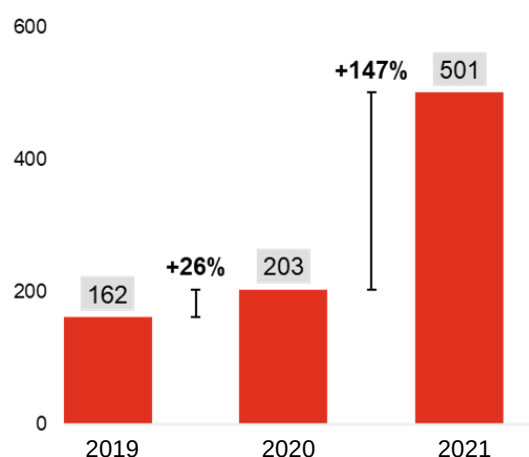


Примечательно, что с ростом доли Smart Pay* с 2,1% до 27,6% от общей суммы безналичных платежей, доля офлайн POS существенно падает с 62,1% до 30,4% от общего объема безналичных платежей. Можно предположить, что пользователи стали предпочитать оплату с использованием Smart Pay. Данный метод оплаты является более простым и удобным в сравнении с классическими методами оплаты с использованием банковских карт. На сегодняшний день на рынке наблюдается большая конкуренция: каждый пытается привлечь и удержать как можно больше клиентов. В связи с этим, продавцы стараются предоставлять современные POS-терминалы различных банков-эквайеров.

Согласно данным НБРК** только за 2021 год количество POS-терминалов увеличилось в 2,5 раза. Возросло не только их количество, а также функциональность. Большая доля новых терминалов принимает не только бесконтактную оплату, но и оплату через QR-код. Такие терминалы доступны у ведущих игроков локального рынка: Kaspi.kz, Halyk Bank и Jusan Bank. Другим передовым решением является использование телефона в качестве POS-терминала.

С развитием розничной электронной коммерции и сервисов по доставке, все больше офлайн ритейлеров переходят в гибридный формат продаж, т.е. добавляют к своим услугам онлайн продажи. В результате в 2021 году доля платежей через онлайн POS выросла до 42%.

Динамика изменения количества POS-терминалов, тыс. ед.



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

** Платежные карточки и электронные банковские услуги

Анализ денежных операций по регионам

Анализ денежных операций по регионам был произведен на основе данных представленными НБРК. Суммы включают переводы и другие денежные операции, и могут отличаться от данных предоставленных игроками.

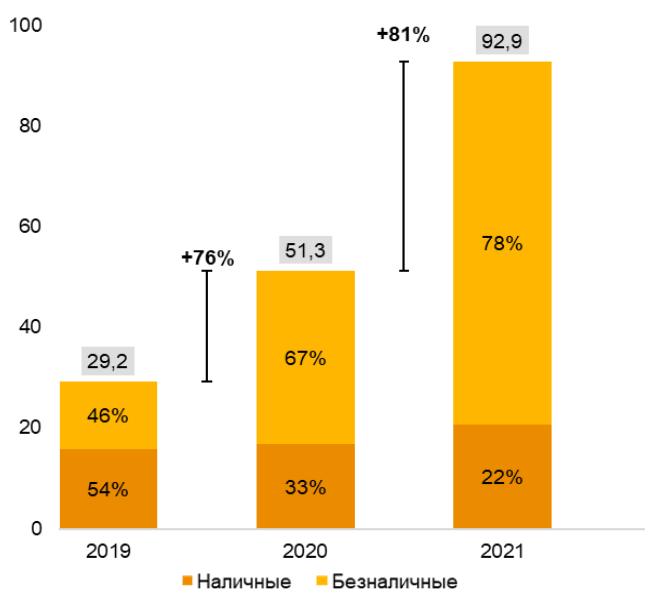
Пандемия сильно ускорила два важных фактора глобальной платежной активности: отток наличных операций в безналичные и доверие потребителей к онлайн платежам. Данный тренд наглядно заметен по доле рынка безналичных операций в крупных городах Казахстана, где представлена обширная сеть банкоматов и POS-терминалов, а также имеется широкий выбор интернет-площадок, ассортимента товаров и услуг по доставке.

Доля безналичных операций (с учетом переводов) в течение всех трех лет была выше, чем доля наличных операций. В 2019 году доля безналичных операций в городе Алматы составляла 64%, Нур-Султане - 50%, а в областях - 30%.

В 2020 году ограничительные меры и увеличение количества POS-терминалов ускорили снижение использования наличных денег. В результате пользователи перешли к альтернативным формам оплаты, таким как онлайн и офлайн POS, а также Smart Pay*.

В 2021 году в городах Шымкент, Нур-Султан и Алматы доля безналичных операций находилась в диапазоне от 77% до 87% по сумме операций. В то время как суммарно в 14 областях Казахстана данный показатель находится на уровне 69%.

Динамика изменения суммы операций, трлн тенге



78%

составила доля безналичных операций в Казахстане в 2021 году

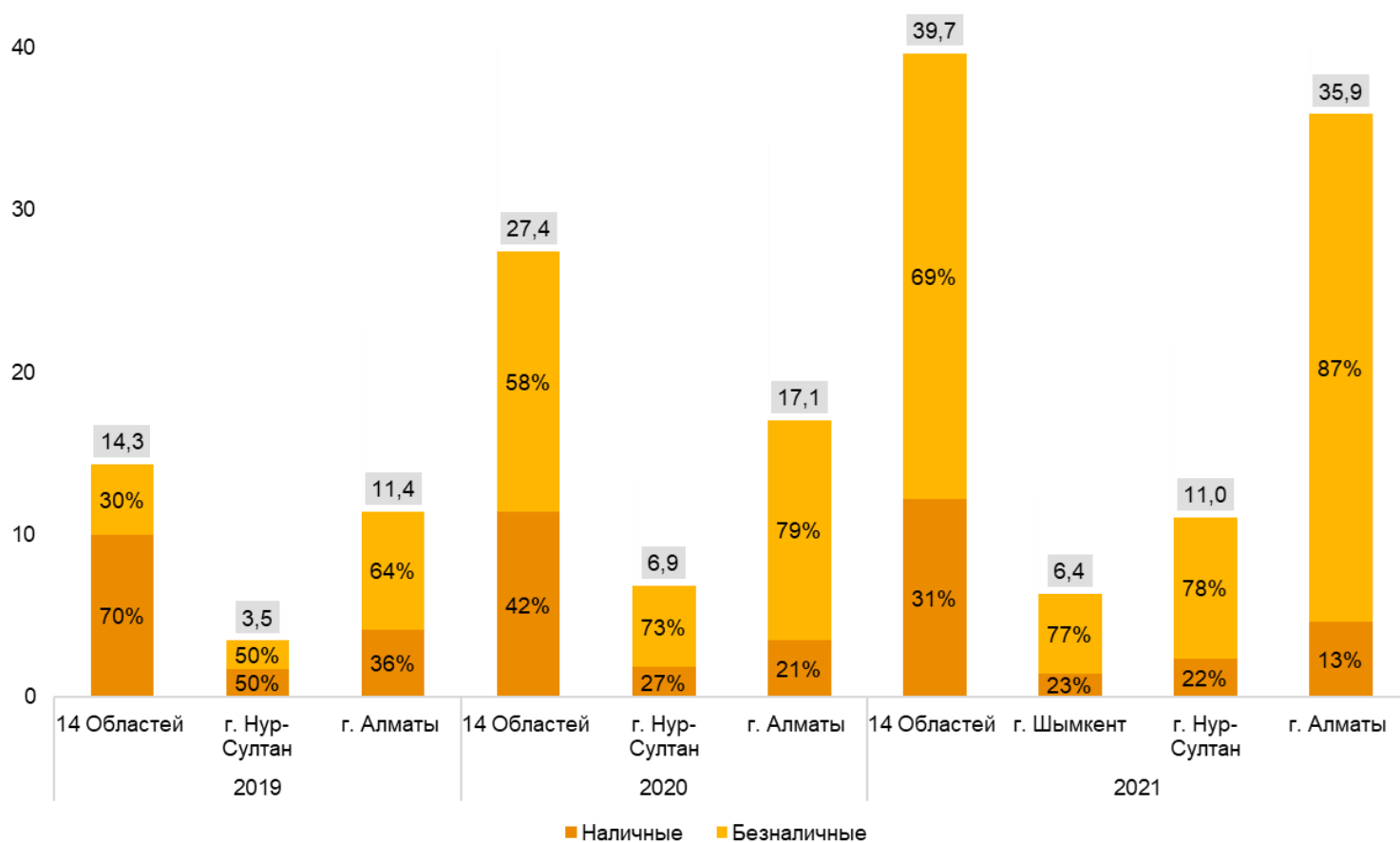
В 2021 году на город Алматы приходится самая крупная сумма операций в Казахстане, которая составила 43% от общего объема рынка. В 2020 году доля города Алматы на рынке денежных операций по сумме снизилась на 15% (или 6 п. п.) в сравнении с долей 2019 года. Основной причиной уменьшения мог послужить отток людей из города в области и регионы в связи с локдауном и ограничительными мерами, а также возможностью работать в удаленном режиме. Только за 2020 год доля областей Казахстана на рынке денежных операций увеличилась на 9% (или 4 п.п) в сравнении с долей 2019 года.

В 2019 году жители города Алматы уже активно проводили денежные операций безналичным способом, и по данным Национального Банка Республики Казахстан сумма составила 7,2 триллиона тенге. В то же время, соответствующая сумма остальных областей и города Нур-Султан вместе достигла всего 6 триллионов тенге. Тем не менее ситуация изменилась в 2020 году с вводом локдауна и карантинных мер. Сумма безналичных операций в областях выросла в 4 раза - до 16 триллионов тенге, и превысила значение города Алматы на 2,5 триллиона тенге. В 2021 году город Алматы вернул себе лидирующую позицию, но цифровизация остальных регионов Казахстана позволила увеличить объемы безналичных операций страны в 5,4 раза с 2019 года. В результате менее чем за два года доля безналичных операций в Казахстане достигла рекордных 78%.

Переход к безналичным операциям делает рынок более прозрачным. Как отмечается правительством Казахстана, ускоренный рост безналичных транзакций позволяет сделать переход денежных средств от первоначального пользователя к конечному бенефициару более эффективным, снижает затраты на финансовые операции и подготавливает фундамент для всеобщего декларирования доходов в 2025 году. Таким образом, данные изменения могут позволить сократить теневую экономику до порученных главой государства 15% от ВВП*.

Все больше новых технологий по проведению безналичных операций внедряются локальными и международными игроками. Различные инновации уже используются повсеместно за счет удобства и доступности. За три года игроки и пользователи рынка безналичных операций показали готовность к изменениям своих привычек.

Доли по видам операций и общий объем городов и регионов Казахстана, трлн тенге



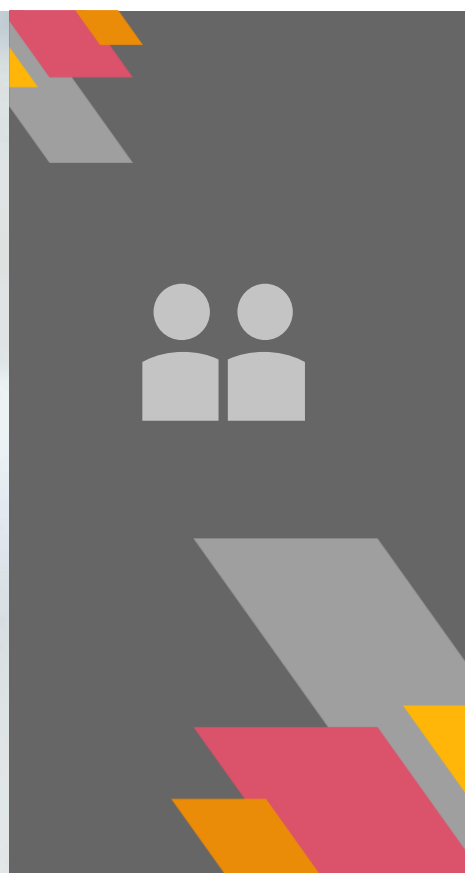
* Выступление Президента Касым-Жомарта Токаева на расширенном заседании Правительства



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

PwC: Наталья Лим, Ержан Бердимбет,
Джанэль Чадиярова, Виктория Горланова,
Аружан Балтаева

Контакты PwC:

Наталья Лим

Партнер,
Лидер консультационной практики в регионе
Евразия

natalya.lim@pwc.com

**Вопросы по исследованию и запросы просим
направлять:**

Ержан Бердимбет

Консультационные услуги

yerzhan.b.berdimbet@pwc.com

Джанэль Чадиярова

Консультационные услуги

janel.chadiarova@pwc.com

Запросы СМИ просим направлять:

Виктория Горланова

Маркетинг и внешние связи

viktoriya.gorlanova@pwc.com

Офисы PwC в Казахстане

Алматы

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

Нур-Султан

Бизнес-центр «Q2», 4 этаж
пр. Кабанбай батыра, дом 15/1
район «Есиль», Нур-Султан,
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

Для заметок

This image shows a full page of white paper with horizontal dotted lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for handwriting or typing. There are no margins, text, or other markings on the page.

www.pwc.com/kz

© 2022 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.