

&

# Анализ рынка платежей в Республике Казахстан

Август 2023



# 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: “Будь очень разборчив в том, чем заполняешь голову, потому что ты уже никогда не сможешь ничего из нее вытряхнуть” Кардинал Томас Уолси (16 век, Англия).*



## Наталья Лим

Партнер, Strategy& и  
Лидер консультационной  
практики в регионе Евразия

Несмотря на продолжающуюся динамику роста платежей в 2022 году, темпы замедлились в сравнении с прошлым годом. По результатам нашего анализа, рынок платежей составил 41,1 триллионов тенге в 2022 году, таким образом увеличился на 27% (в 2021 году годовой прирост составил 40%).

Доля наличных платежей в общем объеме рынка продолжает снижаться, и по результатам нашего анализа составила 48%, что на 7 процентных пунктов меньше, чем в 2021 году (55%). Одной из основных причин такого результата остаются стремительное развитие безналичных способов оплаты и появление новых цифровых решений на рынке платежей.

Сумма безналичных платежей выросла на 49% относительно 2021 года и достигла 21,6 триллионов тенге в 2022 году. Частота оплаты безналичным способом увеличилась на 44% и составила 3,8 миллиардов транзакций. Помимо прочего, на это повлияло расширение доступности безналичных способов оплаты, к примеру в 2022 году количество POS терминалов увеличилось на 66% по сравнению с 2021 годом достигнув 832 тысячи единиц.

Очевидно, что безналичные способы оплаты продолжат завоевывать рынок, помимо прочего ввиду прозрачности, удобства, доступности и роста розничной электронной коммерции. В свою очередь государство стимулирует потребителей и бизнес к активному использованию безналичных расчетов.

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 июне 2023 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. 9

**Контактные данные** стр. 12



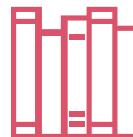
# Обзор и цели исследования

Анализ рынка платежей - это публикация PwC Казахстан, в которой измеряются объемы и количество платежей (не включая P2P переводов) совершенных посредством различных каналов, используемых физическими лицами по всему Казахстану. Исследование, проводимое PwC 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 текущего выпуска были собраны в июне 2022 года и охватывают временной промежуток с января 2019 года по декабрь 2022 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, а также количеству транзакций, связанных с использованием наличных и безналичных способов оплаты (онлайн и офлайн), 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.

## Этап 1

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

## Этап 1

- 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 1

Определение размера рынка и проведение анализа



## Основные выводы

Рынок платежей составил

**1 41,1 трлн тг**

(на 27% больше чем в 2021 году)

за 12 месяцев 2022 года  
без учета P2P переводов

Доля наличных платежей\* составила

**2 48%**

(55% в 2021 году)

в 2022 году от общего рынка платежей

Рынок безналичных платежей\*\* составил

**3 21,6 трлн тг**

(на 49% больше чем в 2021 году)

за 12 месяцев 2022 года  
без учета P2P переводов

Сумма платежей с использованием  
Smart Pay\*\*\* увеличилась

**4 в 2,1 раза**

(в сравнении с 2020 в 13,2 раза)

в 2022 году в сравнении с 2021 годом

Сумма онлайн платежей выросла

**5 в 1,6 раза**

(в сравнении с 2020 в 2,7 раза)

в 2022 году в сравнении с 2021 годом

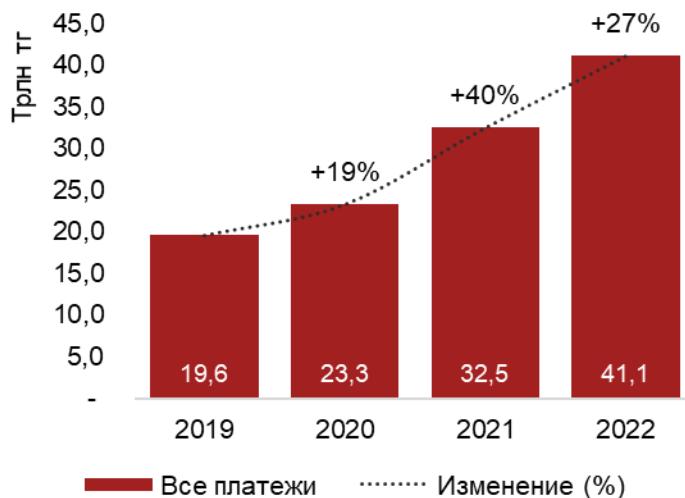


\* В понятие наличные платежи входит наличность снятая из банкоматов

\*\* В понятие безналичные платежи не входят P2P переводы

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

# Обзор рынка платежей



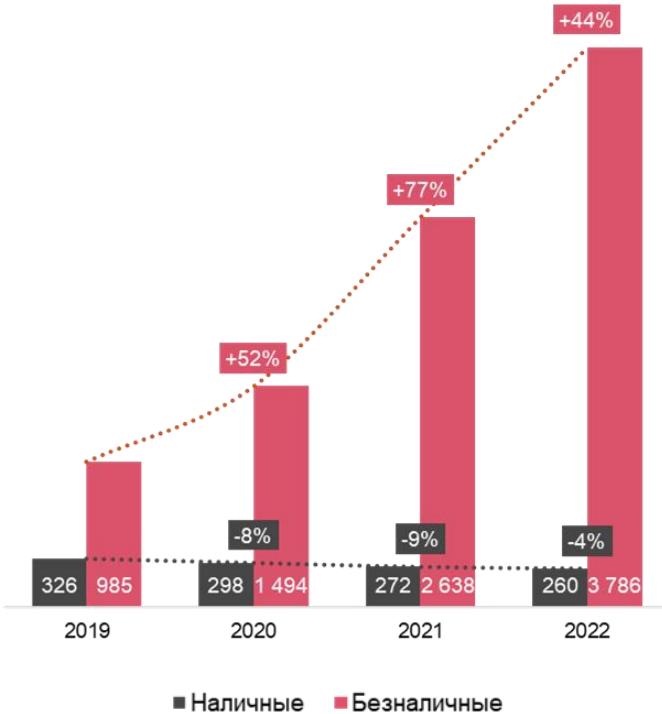
В 2022 году рынок платежей в Казахстане продолжил динамику роста и увеличился на 8,6 трлн тг по сравнению с 2021 годом, составив 41,1 трлн тг. Однако, темпы роста замедлились. Таким образом, в 2022 году годовой рост рынка составил 27%, тогда как в 2021 году наблюдался годовой прирост рынка в 40%.

Объем наличных платежей, выраженный в сумме снятия денег с банкоматов, заметно снижает динамику своего роста и впервые за весь анализируемый период сумма безналичных платежей превысила сумму снятия наличных денег с банкоматов, составив 21,6 трлн тг в 2022 году, что на 49% выше чем в 2021 году.

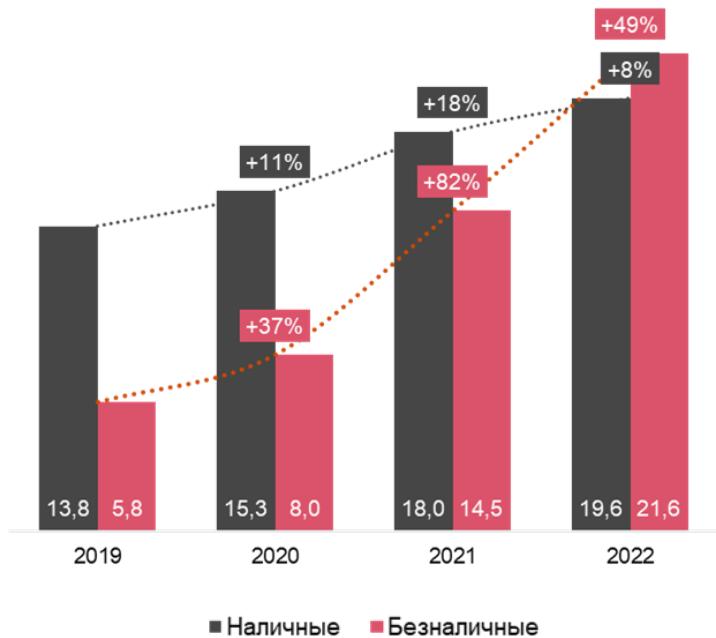
Анализируя динамику изменения суммы платежей и количества транзакций, можно заметить, что количество операций по снятию наличных с банкоматов продолжило снижение до 260 млн ед. в 2022 году, что на 4% меньше чем в предыдущем году, таким образом повышая среднюю сумму снятия с банкоматов на 13% с 66,3 тыс. тг до 75,2 тыс. тг. Изменения суммы и количества безналичных платежей показывают схожую динамику роста в 2022 году - количество безналичных платежей увеличилось на 44%, тогда как сумма безналичных платежей выросла на 49% относительно 2021 года, что привело к незначительному увеличению среднего чека безналичных платежей на 4% с 5,4 тыс. тг до 5,7 тыс. тг в 2021 и 2022 гг, соответственно.

Тенденции рынка платежей обусловлены многими факторами: растущий уровень цифровизации в Казахстане, скачок развития платформ розничной электронной коммерции в период пандемии, совершенствование и растущий выбор различных методов онлайн и офлайн оплаты - все это непосредственно влияет на снижение использования наличных платежей и роста безналичной оплаты.

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



**Общее количество наличных и безналичных платежей (трлн тенге) и годовые изменения (%)**



# Рынок наличных платежей

## Изменение доли наличных платежей в общем объеме рынка, трлн тенге

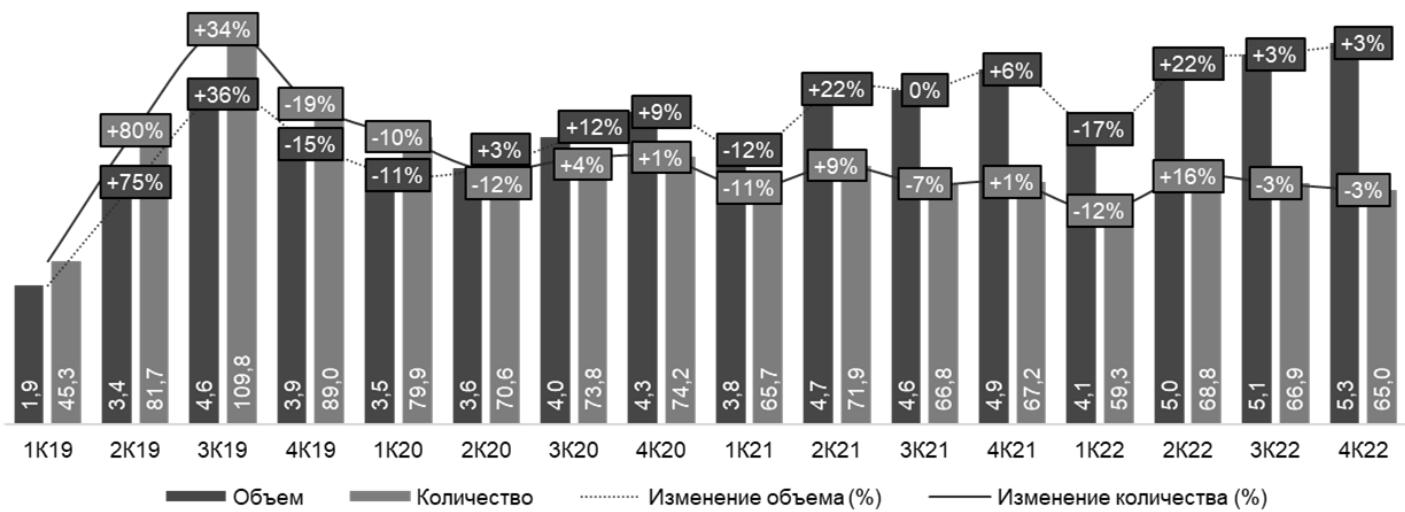


Динамика снижения доли наличных платежей в общем объеме рынка продолжилась в 2022 году и снизилась на 7 п.п. по сравнению с 2021 годом, составив 48% или 19,6 трлн тг. Стоит отметить, что доля наличных может быть меньше в связи с тем, что часть снятых наличных денег из банкоматов может быть использована для пополнения депозитов или перенесена на счета других игроков рынка и вновь использована в безналичном расчете.

Несмотря на снижающуюся долю наличных платежей, они остаются неотъемлемой частью экономики, ввиду некоторых факторов, таких как существование сфер рынка платежей с неразвитыми безналичными способами оплаты, часть населения предпочитает наличные методы оплаты и хранения средств, трудности перехода на использование новых технологий, уклонение от уплаты налогов, получение заработной платы наличными и т.д.

Стремительное развитие безналичных способов оплаты и появление новых цифровых решений на рынке платежей является основным фактором снижения темпа роста наличных платежей.

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



В квартальных изменениях суммы и количества транзакций по снятию наличных с банкоматов, можно заметить интересную тенденцию, а именно, во 2K2020 впервые за анализируемый период наблюдался разнонаправленный тренд изменения суммы и количества транзакций (сумма увеличилась на 3%, в то время как количество транзакций снизилось на 12%). В целом, начиная с данного периода рост суммы снятия наличных с банкоматов превышал рост количества транзакций. Можно предположить что люди стали реже снимать деньги с банкоматов, но на большую сумму.

Дополнительный анализ суммы и количества транзакций по снятию и пополнению наличных через банкоматы показывает стабильный рост в течение 2022 года, за исключением сентября, когда сумма снятий понизилась на 6%, а сумма пополнений не изменилась в сравнении с предыдущим месяцем. В целом, сумма пополнений увеличилась почти в 2 раза в декабре 2022 года по сравнению с началом года, тогда как сумма снятий повысилась на 62%. В течение года не наблюдалось сильных изменений среднего чека по снятию и пополнению, за исключением февраля 2022 года, когда средняя сумма снятия наличных с банкоматов повысилась на 11%.

# Рынок безналичных платежей

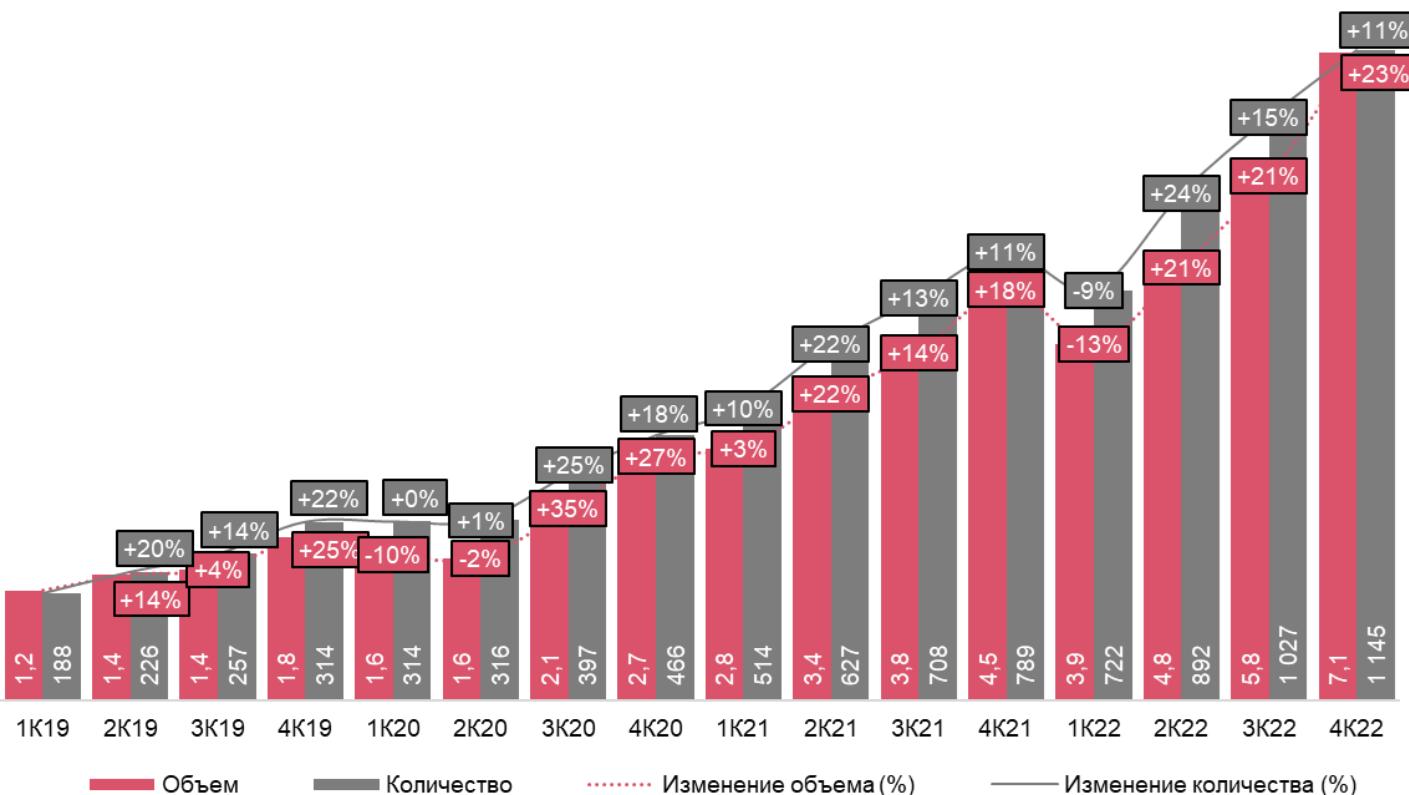
Рынок безналичных платежей продолжил свой стремительный рост в 2022 году. Сумма безналичных платежей достигла 21,6 трлн тенге, что на 49% выше результатов 2021 года и в 2,7 раз выше суммы за 2020 год. При этом частота оплат через безналичный расчет увеличилась до 3,8 млрд транзакций, что на 44% выше 2021 года и в 2,5 раза превышает значения за 2020 год. Дальнейшему росту безналичных платежей способствовало еще большая доступность, развитие удобства и разнообразия безналичных методов оплаты. Согласно данным НБРК\*, количество POS терминалов достигло 832 тысячи (+66% в сравнении с 2021 годом), где наибольший рост приходился на Алматинскую (+190%), Кызылординскую (+89%), Жамбылскую (+86%) и Акмолинскую область (+81%).

В разрезе 1К2022 наблюдалось падение суммы безналичных платежей и количества транзакций на 13% и 9%, соответственно, что можно объяснить ограничением возможности безналичной оплаты во время Январских событий. Тем не менее, уже во 2К2022 наблюдалось восстановление рынка, когда квартальный прирост суммы безналичной оплаты составил 21% и достиг 4,8 трлн тенге.

Динамика роста рынка продолжилась и в 3К2022, когда сумма безналичной оплаты повторила квартальный прирост в 21%, а количество транзакций увеличилось на 15% относительно прошлого квартала. Стоит отметить, что значительный прирост POS терминалов в стране пришелся именно на 3К2022 достигнув 674 тысячи единиц\*, что на 20% выше значения предыдущего квартала.

В 4К2022 наблюдается самая большая разница в темпе роста суммы и количества транзакций за весь анализируемый период - сумма безналичных платежей увеличилась на 23%, а количество транзакций всего на 11% относительно предыдущего квартала. В результате этого квартальный прирост среднего чека достиг максимального значения в 4К2022. На данную тенденцию могли повлиять такие факторы, как снижение покупательской способности на фоне растущей годовой инфляции (20,7% за 2022 год\*\*).

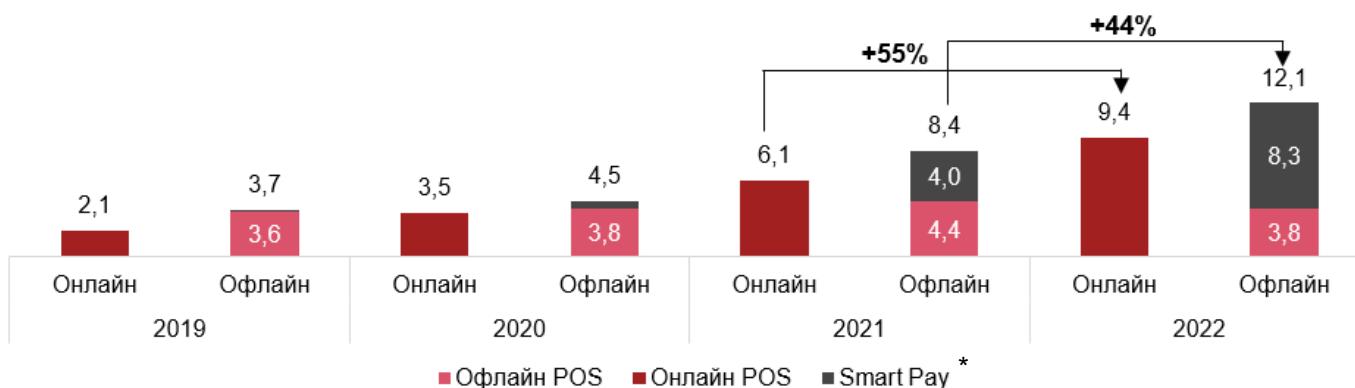
## Динамика изменения суммы (трлн тг) и количества транзакций (млн ед.) безналичных платежей по кварталам



\* 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



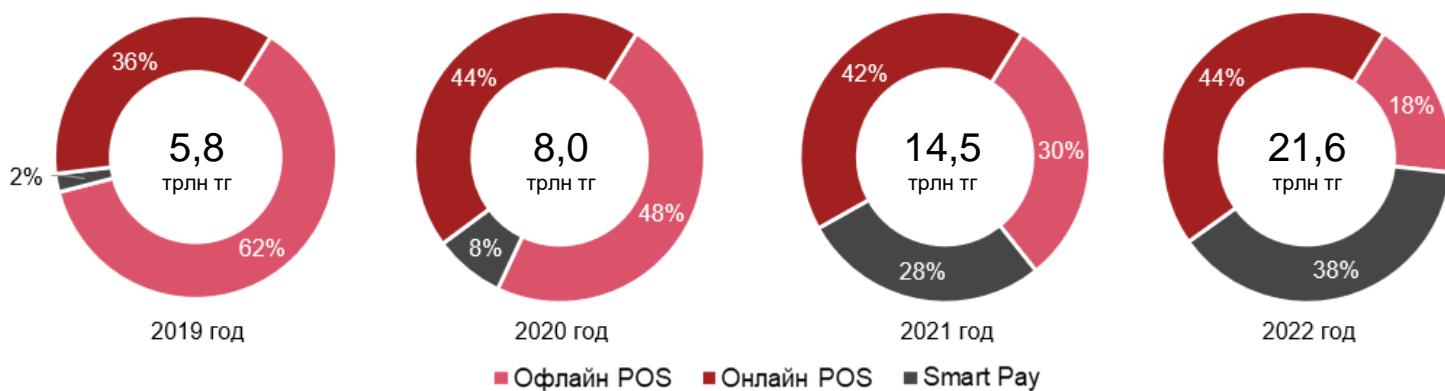
## Изменение количества транзакций онлайн и офлайн безналичных платежей по годам, млн ед.



В 2022 году сумма онлайн платежей возросла на 55%, а количество транзакций на 39%. Такой тренд можно объяснить развитием уровня цифровизации в Казахстане, а также ростом рынка электронной коммерции, где объемы увеличились до 1,3 трлн тенге (что на 30% больше значения 2021 года)\*\*. В 2022 году мониторинг ООН присвоил Казахстану 28 место в мире по уровню развития электронного правительства (EGDI) и 15-е место по уровню электронного участия (EPI)\*\*\*. Другой причиной является возросшее доверие покупателей к онлайн покупкам и переход на онлайн оплату за повседневные товары и услуги.

Несмотря на быстрое развитие рынка онлайн платежей, в сумме офлайн платежей также наблюдается существенный рост на 44% с 2021 года до 12,1 триллионов тенге и на 47% в количестве транзакций до 2,1 млрд единиц. Однако можно заметить, что наибольший скачок по сумме офлайн платежей в основном приходиться на долю Smart Pay\* с годовым ростом в 2,1 раз относительно 2021 года. Причиной такого роста может объясняться увеличением количества POS терминалов предоставляющих выбор оплаты через Smart Pay.

## Доли методов оплат в безналичных платежах



Примечательно, что продолжающаяся тенденция роста доли Smart Pay в 2022 году до 38,4% от общей суммы безналичных платежей происходит на фоне снижения доли офлайн POS до 17,8%. Такой тренд обусловлен многофункциональностью современных POS терминалов, где покупателю предоставляется выбор метода оплаты. На сегодняшний день удобная банковская экосистема с разновекторными потребительскими услугами предоставляет возможность более безопасных, удобных и быстрых методов оплаты.

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

\*\* Анализ рынка розничной электронной коммерции в Республике Казахстан

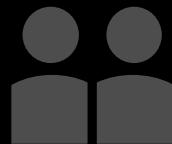
\*\*\* United Nations E-Government Development Database (UNeGovDD)

# 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, Марина Ким, Виктория Горланова, Аружан Балтаева

## Контакты:

### Наталья Лим

Партнер, Strategy& и Лидер консультационной практики в регионе Евразия

[natalya.lim@pwc.com](mailto:natalya.lim@pwc.com)

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

### Виктория Горланова

Консультационные услуги  
[viktoriya.gorlanova@pwc.com](mailto:viktoriya.gorlanova@pwc.com)

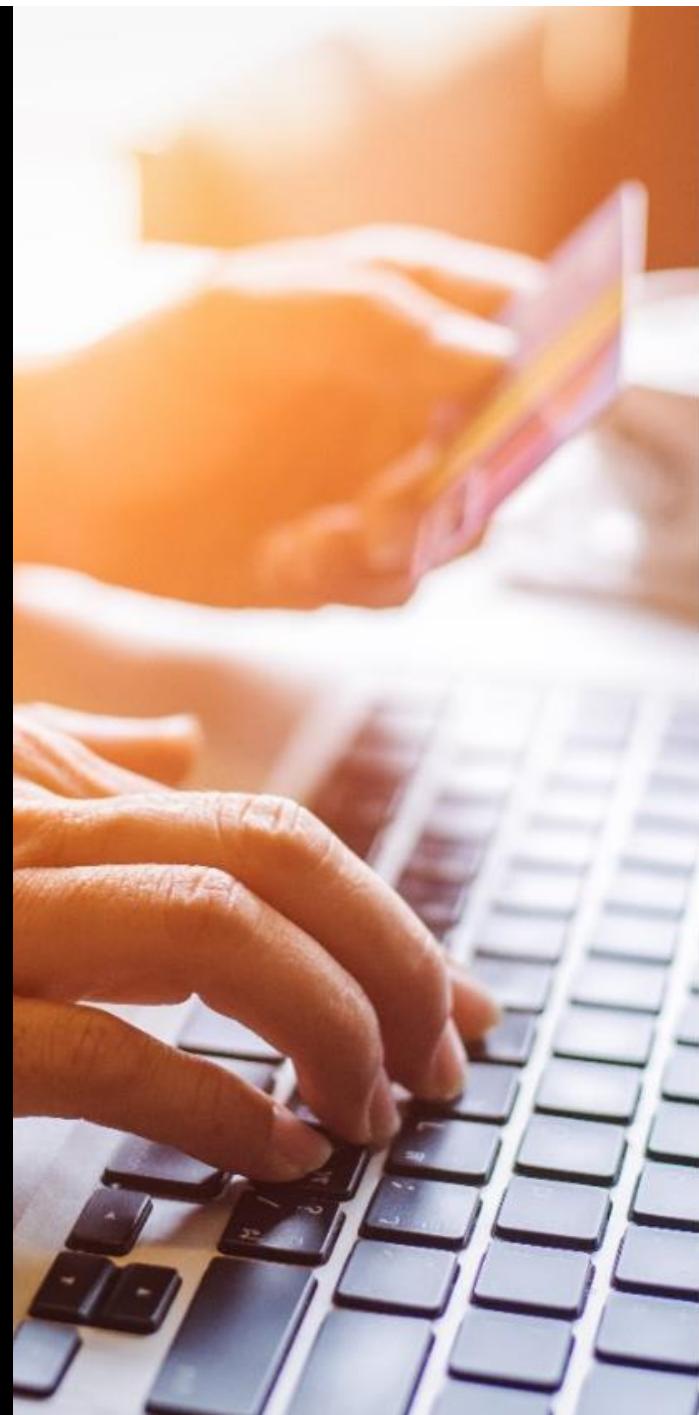
### Марина Ким

Консультационные услуги  
[marina.k.kim@pwc.com](mailto:marina.k.kim@pwc.com)

**Запросы СМИ просим направлять:**

### Юлия Ерлыкина

Маркетинг и внешние связи  
[yuliya.i.yerlykina@pwc.com](mailto:yuliya.i.yerlykina@pwc.com)



## Алматы

Бизнес-центр "AFD", здание «A», 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

## Для заметок

---

[www.pwc.com/kz](http://www.pwc.com/kz)

© 2023 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсютерхаусКуперс 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.