**Краткий аналитический обзор рынка электронных банковских услуг за 2013 год**

По состоянию на 01.01.2014 года дистанционные банковские услуги посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа предоставляли 27 банков второго уровня и АО «Казпочта». Из указанного числа организаций 24 банка и АО «Казпочта» представляют, в том числе, услуги с использованием платежных карточек и 13 банков без их использования.

Следует отметить, что за прошедший год количество банков, предоставляющих электронные банковские услуги без использования платежных карточек, увеличилось на 3, в то время как количество предоставляющих электронные банковские услуги с использованием платежных карточек осталось неизменным. Это объясняется действиями не крупных банков по установке терминалов моментальной оплаты. Несмотря на подобную динамику, не следует ожидать в обозримом будущем (без каких-либо кардинальных перемен законодательной базы) значительного увеличения количества банков - владельцев терминалов моментальной оплаты, так как указанный сегмент рынка, учитывая конкуренцию, по-прежнему остается для банков не привлекательным.

В то же время отмечается снижение интереса к развитию сети банкоматов, количество которых за прошедший год увеличилось менее чем на 4%. Хотя снижение темпов роста количества банкоматов наблюдаются уже на протяжении 3-х последних лет, в 2013 году рост оказался наименьшим. Несомненно, в данном случае причина кроется в насыщении рынка банкоматами, а также сказалось озвученное предложение по возможной монополизации эквайринговых услуг. Однако, ситуация с банковскими киосками противоположная, количество которых увеличилось более чем в 2 раза (с 1 678 до 3 982), что явилось следствием проводимой политики по привлечению клиентов одного из банков. При этом установка банковских киосков была осуществлена не разово, а в течение 2013 года.

Нагрузка на банкоматы в 2013 году была относительно не большая, в среднем в день на каждый банкомат приходилось 53 транзакции, что на 2 транзакции больше по сравнению с 2012 годом. Такое изменение вполне объяснимо с точки зрения замедления темпов роста устанавливаемых банкоматов. При этом, аналогичные показатели по банковским киоскам изменились значительно, с 97 транзакций на один банковский киоск в 2012 году до 178 транзакций в 2013 году. Следствием роста нагрузки на банковские киоски явилось расширение их функциональных возможностей, в частности, внедрение возможности использования как терминала моментальной оплаты.

Тем не менее, по итогам отчетного периода основная доля всех безналичных платежей и транзакций с использованием наличных денег в Казахстане приходилась на традиционные устройства – банкоматы и POS-терминалы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доля от общего количества безналичных платежей** | **Доля от общего объема транзакций с использованием наличных денег** |

Принятое в начале 2013 года постановление Правительства[[1]](#footnote-1), согласно которому индивидуальные предприниматели, осуществляя определенные виды деятельности, обязуются принимать к оплате платежные карточки, соответственно устанавливать POS-терминалы, оказало положительное влияние на развитие сети приема к оплате платежных карточек. Так, рост количества POS-терминалов, установленных у предпринимателей, составил 46,8%, достигнув отметки в 40 117 ед. Количество предпринимателей, с которыми банки заключили договора на установку POS-терминалов, по состоянию на 01.01.2014 года составило 22 904 ед., увеличившись за прошедший год на 61,6%. Также значительно возросло (на 58,0%) количество торговых точек, где установлены POS-терминалы, составив 33 709 ед.

Указанные показатели развития сети приема платежей с использованием платежных карточек явились рекордными не только с момента проявления в конце 2008 года кризисных явлений в экономике Казахстана, но и вообще за обозримый период ведения мониторинга рынка электронных банковских услуг. Кроме того, учитывая психологию предпринимателей, которые до последнего не выполняют требования по установке POS-терминалов, при должном контроле ситуации со стороны налоговых органов и органов финансовой полиции, следует ожидать еще большего роста показателей развития сети приема платежей с использованием платежных карточек.

Вместе с тем, уже сейчас наблюдается низкая нагрузка на POS-терминалы, установленные у предпринимателей. Так, в 2013 году по одному POS-терминалу в среднем в день совершалось не более 2-х транзакций. Столь не оптимистичные показатели можно объяснить не самым удачным расположением POS-терминалов. Основная масса розничных платежей осуществляется в небольших магазинах и пунктах сервиса, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели и у которых, как правило, в настоящее время POS-терминалы отсутствуют. То есть с выполнением требований вышеуказанного Постановления будет не только развиваться сеть приема к оплате платежных карточек, но и значительно увеличиться объем платежей с использованием платежных карточек.

В региональном разрезе распределение сети осуществления электронных банковских услуг в 2013 году особо не изменилось. Уменьшение или увеличение доли по основным показателям инфраструктуры подавляющего числа регионов не превысило 1%. Исключением является только ситуация с банковскими киосками, доля которых в Южно-Казахстанской области увеличилась на 6,3%, в Карагандинской на 4,4% и в г. Алматы на 3,7%, что также связано с действиями отдельного банка, о котором упоминалось выше.

 По прежнему, не менее 20% доли рынка по основным показателям приходится на г. Алматы.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **POS-терминалы** | **Предприниматели** | **Торговые точки** | **Банкоматы** | **Банковские киоски** |
| Акмолинская  | 1 085 | 548 | 745 | 311 | 66 |
| *доля %* | *2,5%* | *2,6%* | *2,4%* | *3,5%* | *1,9%* |
| Актюбинская | 1 769 | 745 | 1 114 | 483 | 115 |
| *доля %* | *4,0%* | *3,5%* | *3,5%* | *5,4%* | *3,3%* |
| Алматинская  | 1 305 | 584 | 906 | 356 | 166 |
| *доля %* | *3,0%* | *2,7%* | *2,9%* | *4,0%* | *4,7%* |
| Атырауская  | 2 042 | 842 | 1 298 | 516 | 89 |
| *доля %* | *4,6%* | *4,0%* | *4,1%* | *5,8%* | *2,5%* |
| ВКО | 2 698 | 1 213 | 1 858 | 713 | 154 |
| *доля %* | *6,1%* | *5,7%* | *5,9%* | *8,0%* | *4,4%* |
| Жамбылская | 864 | 425 | 622 | 318 | 87 |
| *доля %* | *2,0%* | *2,0%* | *2,0%* | *3,6%* | *2,5%* |
| ЗКО | 1 480 | 657 | 1 034 | 349 | 87 |
| *доля %* | *3,4%* | *3,1%* | *3,3%* | *3,9%* | *2,5%* |
| Карагандинская  | 3 282 | 1 577 | 2 233 | 767 | 581 |
| *доля %* | *7,4%* | *7,4%* | *7,0%* | *8,6%* | *16,5%* |
| Костанайская  | 2 298 | 1 147 | 1 809 | 370 | 256 |
| *доля %* | *5,2%* | *5,4%* | *5,7%* | *4,1%* | *7,3%* |
| Кызылординская  | 658 | 280 | 421 | 241 | 56 |
| *доля %* | *1,5%* | *1,3%* | *1,3%* | *2,7%* | *1,6%* |
| Мангистауская  | 1 548 | 780 | 1 022 | 440 | 103 |
| *доля %* | *3,5%* | *3,7%* | *3,2%* | *4,9%* | *2,9%* |
| Павлодарская  | 2 080 | 1 009 | 1 462 | 554 | 197 |
| *доля %* | *4,7%* | *4,7%* | *4,6%* | *6,2%* | *5,6%* |
| СКО | 1 184 | 567 | 848 | 272 | 62 |
| *доля %* | *2,7%* | *2,7%* | *2,7%* | *3,0%* | *1,8%* |
| ЮКО | 2 318 | 1 118 | 1 737 | 553 | 436 |
| *доля %* | *5,3%* | *5,3%* | *5,5%* | *6,2%* | *12,3%* |
| Алматы  | 13 905 | 6 892 | 10 488 | 1 787 | 747 |
| *доля %* | *31,5%* | *32,4%* | *33,1%* | *20,0%* | *21,2%* |
| Астана  | 5 579 | 2 896 | 4 094 | 909 | 329 |
| *доля %* | *12,7%* | *13,6%* | *12,9%* | *10,2%* | *9,3%* |
| **Р.Казахстан** | **44 095** | **21 280** | **31 691** | **8 939** | **3 531** |

Еще одной из характерных особенностей рассматриваемого периода явилась ситуация с выпуском и использованием платежных карточек локальных систем. На протяжении всего периода мониторинга рынка электронных банковских услуг удельный вес локальных систем снижался, соответственно доля платежных карточек международных систем VISA и MasterCard увеличивалась. В рассматриваемый период доля локальной систем на протяжении 2013 года увеличивалась, включая платежные карточки в обращении и транзакции с их использованием. Однако, ситуация в декабре месяце с большим объемом эмиссии платежных карточек международных систем изменила ситуацию и доля локальных систем оказалась ниже показателей годичной давности. Кроме того следует отметить, что в абсолютном выражении показатели локальных систем остаются низкими.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Системы платежных карточек | Платежные карточки в обращении (тыс. ед.) | Объем платежей с использованием платежных карточек[[2]](#footnote-2) за 2012/2013 годы (млн. тенге) |
| на 01.01.13г. | на 01.01.14г. | 2012г. | 2013г. |
| локальные  | 558,0 | 732,8 | 193 529,0 | 263 062,0 |
| *доля локальных*  | *4,6%* | *4,4%* | *3,5%* | *4,0%* |
| международные  | 11 581,8 | 15 811,4 | 5 369 028,0 | 6 274 241,7 |
| *доля международных*  | *95,4%* | *95,6%* | *96,5%* | *96,0%* |
| **Всего:** | **12 139,8** | **16 544,1** | **5 562 557,0** | **6 537 303,7** |

В целом ежегодный рост эмиссии платежных карточек на протяжении двух последних лет превышает 25%, при этом опережающими темпами увеличивается доля кредитных платежных карточек, составившая в 2013 году 21,0%, для сравнения в 2012 году доля составляла 17,6%. Важно отметить, что 96,0% кредитных платежных карточек приходится на г. Алматы, по причине не только крупного мегаполиса, но и где сосредоточена основная деловая активность.

Эмитентом подавляющего количества кредитных платежных карточек (93,5%) является один банк. Данный банк также является единственным, основную долю в структуре эмиссии которого составляют кредитные платежные карточки, что обусловлено сосредоточением усилий на рынке потребительского кредитования.

В то же время необходимо отметить, что, несмотря на значительный рост количества платежных карточек в обращении, такой важный показатель как использование платежных карточек пропорционально не снижается, составив в 2013 году в среднем 42,4%, для сравнения в 2012 году он составлял 46,8% от общего объема карточек в обращении. Это говорит о качественном росте рынка платежных карточек, когда банки-эмитенты выдают платежные карточки тем держателям, которые в последующем их используют в качестве платежного инструмента.

Несколько изменилась ситуация с распределением платежных карточек по регионам. Увеличилась с 33,2% до 39,7% доля г. Алматы, в первую очередь за счет увеличения количества кредитных платежных карточек. Следом за г. Алматы наибольший рост рынка платежных карточек пришелся на Южно-Казахстанскую область (22,2%), что обеспечило данной области перемещение с 5-го на 3-е место (после г. Алматы и Карагандинской области) по количеству платежных карточек в обращении. Указанное изменение ситуации в Южно-Казахстанской области вполне объяснимо с точки зрения демографической ситуации в данном регионе, по количеству жителей в 2,7 млн. занимающего 1-е место в Казахстане. Вместе с тем, при соотношении количества жителей региона с количеством платежных карточек, ситуация в Южно-Казахстанской после Алматинской области наихудшая – 1 платежная карточка приходится на 3-х человек.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование области/города** | **Количество платежных карточек в обращении (ед.)** | **Доля региона** | **Количество жителей региона, приходящихся на 1 платежную карточку** |
| Акмолинская  | 358 072 | 2,2% | 2 |
| Актюбинская | 615 245 | 3,7% | 1 |
| Алматинская  | 520 741 | 3,1% | 4 |
| Атырауская  | 554 435 | 3,4% | 1 |
| ВКО | 967 030 | 5,8% | 1 |
| Жамбылская | 469 209 | 2,8% | 2 |
| ЗКО | 415 326 | 2,5% | 2 |
| Карагандинская  | 1 021 740 | 6,2% | 1 |
| Костанайская  | 507 986 | 3,1% | 2 |
| Кызылординская  | 420 596 | 2,5% | 2 |
| Мангистауская  | 503 273 | 3,0% | 1 |
| Павлодарская  | 618 029 | 3,7% | 1 |
| СКО | 287 125 | 1,7% | 2 |
| ЮКО | 996 052 | 6,0% | 3 |
| Алматы  | 7 360 059 | 44,5% | 0,2 |
| Астана  | 929 189 | 5,6% | 1 |
| **Р.Казахстан** | **16 544 107** | **100,0%** | **1** |

На сегодняшний день можно говорить о динамичном росте объемов безналичных платежей с использованием платежных карточек[[3]](#footnote-3), количество и сумма которых за 2013 год увеличились на 31,8% и 27,5% соответственно по сравнению с 2012 годом. Количество и сумма операций по снятию наличных денег увеличились на 9,9% и 17,1% соответственно. При этом доля безналичных платежей остается небольшой - на уровне 25,0% от общего количества и 10,0% от общей суммы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов. Однако, прослеживается положительная динамика увеличения количества совершаемых безналичных транзакций, в частности в 2012 году их доля составляла 21,8%, а 5 лет назад 17,3%.

|  |
| --- |
| **Операции с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов** |
| Период | январь-ноябрь 2012г. | январь-ноябрь 2013г. |
| количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) | количество (тыс. транз.) | сумма (млн. тенге) |
| Безналичные платежи | 41 214,7 | 769 412,3 | 54 099,2 | 921 774,2 |
| Выдача наличных | 146 431,2 | 4 793 144,8 | 160 977,0 | 5 615 529,5 |
| **Всего:** | **187 645,9** | **5 562 557,0** | **215 076,3** | **6 537 303,7** |

Заметное влияние на общую структуру платежей с использованием платежных карточек в Казахстане может оказать какой-либо отдельный банк. Так, для работников крупного предприятия одной из области некрупным банком запущен проект по безналичному расчету с использованием платежных карточек за услуги общественного питания. Благодаря данному проекту область в общей доле количества безналичных платежей с использованием платежных карточек в рассматриваемый период заняла второе место (12,7%) после Алматы (39,6%), хотя по сумме транзакций, как и большинство регионов не превышает 4,0%.

Вместе с тем, лидирующее положение по общим объемам платежей посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа с использованием и без использования платежных карточек занимают г. Алматы, г. Астана, Карагандинская и Восточно-Казахстанская области.

**Доля от общего количества транзакций**

**Доля от общего объема транзакций**

Средняя сумма одной транзакции по снятию наличных денег в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличилась с 33 до 35 тысяч тенге, в то время как средняя сумма безналичных платежей осталась неизменна на уровне 12 тысяч тенге. Увеличение средней суммы снятия наличных денег процесс естественный, который наблюдался всегда (за год средняя сумма увеличивается на 1-4 тысячи тенге), что связано с инфляцией и соответствующим ростом заработной платы. Однако, средняя сумма безналичных платежей почти не меняется, что обусловлено увеличением количества розничных платежей, в том числе благодаря постепенному снижению банковских комиссий.

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2012 года № 1743 «Об утверждении отдельных видов деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели или юридические лица обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек». [↑](#footnote-ref-1)
2. Операции совершены на территории Казахстана и за его пределами с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов. [↑](#footnote-ref-2)
3. Без учета таможенных платежей, доля количества и суммы которых от общего объема безналичных платежей с использованием платежных карточек составляет 0,7% и 32,6% соответственно. [↑](#footnote-ref-3)