



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИССЛЕДОВАНИЕ
ДЕПАРТАМЕНТА
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ
2021 ГОД

«Ключевые тренды
платежной индустрии»

НУР-СУЛТАН, 2021





Трансформация платежной индустрии (общемировые тренды)



Под влиянием развития финансовых технологий **происходит трансформация платежной отрасли**: создаются новые бизнес-модели и способы оказания платежных услуг



Технологическое развитие

Международный опыт

МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В РЕАЛЬНОМ ВРЕМЕНИ

- В 2020 году во всем мире было обработано **более 70,3 млрд. платежей в реальном времени**, что на 41% больше, чем в 2019 году (*ACI Worldwide*)
- Индия находится на первом месте в мире по количеству транзакций в режиме реального времени (25,5 млрд.), Китай (15,7 млрд), Южная Корея (6,0 млрд).

ПЛАТЕЖИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

- Реализуются системы удаленной идентификации: в Сингапуре National Digital Identity, в Швеции BankID и National Digital ID в Тайланде и другие
- Развитие частных сервисов (Visa, Amazon One в США, PayEye в Польше, ВТБ в России)
- В 2020 году мировой объем платежей, совершенных при помощи биометрических данных составил **404 млрд. долларов США**

БЕСКОНТАКТНЫЕ ПЛАТЕЖИ

- В мире активно осуществляются бесконтактные платежи совершаемы с использованием мобильных телефонов, смарт-часов и других носимых устройств (**Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay**)
- В Европе доля бесконтактных платежей, совершаемых в магазинах составляет 78%, в США -67%

ПЛАТЕЖИ ПО QR-КОДАМ

- Количество транзакций с помощью QR-кодов в Китае выросло в **15 раз** в период с 2017 по 2020 год
- В 2020 году количество населения, использующего данный способ оплаты, составил **1,5 млрд. человек**



Казахстан

- Внедрены сервисы по P2P и QR платежам с использованием мобильных устройств
- Широкий спектр финансовых услуг предоставляется с использованием биометрических данных (посредством сервиса ЦОИД «РГП КЦМР НБРК»)
- Внедрение национальной платформы цифровой биометрической идентификации позволит обеспечить появление и расширение новых цифровых сервисов и платежей с использованием биометрических технологий
- В 2021 г. осуществлено **18,8 млн.** транзакций с использованием Apple Pay и Samsung Pay на сумму **104 млрд. тенге**
- x10 раз вырос объем платежей с использованием QR-кодов в 2021 году
- 26,4% - доля платежей с использованием QR-кодов от всех безналичных платежей, совершенных в онлайн режиме



Предпочтения потребителей (Казахстан)

Показатели по рынку

Рост объема **безналичных платежей** за 5 лет

х22 раза

Рост количества **активных пользователей онлайн-банкинга** за 4 года (с 5 млн. в 2018 году до 18,1 млн. в 2021 году).

х3,6 раз

Рост количества **предпринимателей и POS-терминалов** за 6 лет

х4 раза

Доли безналичных и онлайн платежей

Количество операций



Объем операций



Цифровизация финансовых услуг привела переходу потребителей на онлайн и дистанционные способы оплаты



Новые игроки и регулирование

НЕБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Международный опыт

- В странах ЕС функционирует **770** платежных учреждений (payment institutions) и **260** институтов электронных денег (electronic money institutions)
- в РФ – **42** расчетные небанковские кредитные организации
- Регулирование основано на разрешительных процедурах и предусматривает наличие квалификационных требований к небанковским игрокам – требования к уставному капиталу, исключительным видам деятельности, идентификации и порядку взаимодействия с клиентом, а также общая регламентация деятельности.



Казахстан

В Казахстане функционирует:

- **84** платежных организаций
 - **25** операторов систем электронных денег
- Учетная регистрация и регулирование осуществляется Национальным Банком:
- Установлены требования к уставному капиталу, разрешенным видам деятельности, видам и режимам идентификации клиентов, порядку и условиям оказания платежных услуг, информационной системе, процедурам безопасности, к мерам по ПОДФТ и т.д.
 - На постоянной основе проводятся работы по совершенствованию регулирования

Международный опыт

- «Bigtech» компании («Google», Facebook», «Amazon», «Alibaba», «Tencent», «Docomo») переходят к оказанию финансовых услуг
 - **30%** потребителей во всем мире уже используют «BigTech» для платежных услуг
 - Финансовые институты расширяют свои услуги («Сбер» и «Тинькофф» в России, BBVA в Испании, DBS в Сингапуре)
- Экосистемы **привлекают внимание регуляторов** во всем мире:
- В ЕС, США, Великобритании прорабатываются вопросы создания новых институтов регулирования и управления персональными данными

ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ



Казахстан

- Цифровые экосистемы **создаются на базе крупных банков** страны («банкоцентричные» экосистемы)
- Оказывается широкий спектр **финансовых и нефинансовых услуг**
- Рассматривает вопрос введения регулирования за деятельностью экосистем

Активная работа проводится также по стандартизации форматов финансовых сообщений (ISO20022), QR-кодов, внедрению Open Banking и Open API и изучению вопроса внедрения национальных цифровых валют (исследования, эксперименты, пилотные проекты и песочницы)



Выводы

Текущие тренды в платежной отрасли в мире направлены на формирование современной цифровой финансовой инфраструктуры и обеспечение повсеместности применения цифровых платежей.

Общемировые тенденции в сфере платежей являются **актуальными и для Казахстана:**

- ✓ Казахстанские банки активно внедряют технологические новации и переходят на **цифровой формат взаимоотношений с клиентами**
- ✓ Высокий темп роста использования **Интернет и мобильного банкинга, платежей с использованием QR-кода и мобильных устройств**
- ✓ Активно развиваются **цифровые экосистемы и маркетплейсы** банков, на которых предоставляются как финансовые, так и нефинансовые услуги
- ✓ Национальным Банком проводится исследование вопроса создания **цифрового тенге**



Текущий уровень цифровой зрелости отечественного рынка демонстрирует **все необходимые предпосылки для дальнейшего успешного и стремительного развития платежного рынка**