



ПРАЙМ

Платформа для денежных переводов,
инвестиций и предпринимательства мигрантов

ЦЕНТРАЛЬНАЯ

АЗИЯ



КЫРГЫЗ БАНКЫ

BM2005572

ТӨРАГА

PRIME

CENTRAL ASIA



○ Кыргызская Республика

БИР СОМ

BM2005572



Обзор рынка денежных переводов в Кыргызской Республике

1. Ключевые данные о рынке
2. Динамика доли на рынке
3. Обзор финансовых услуг
 - Инфраструктура платежных систем
 - Операционная совместимость
4. Финансовая интеграция
5. Цифровые финансовые услуги
6. Финансовое образование
7. Приоритетные направления





Ключевые данные о рынке

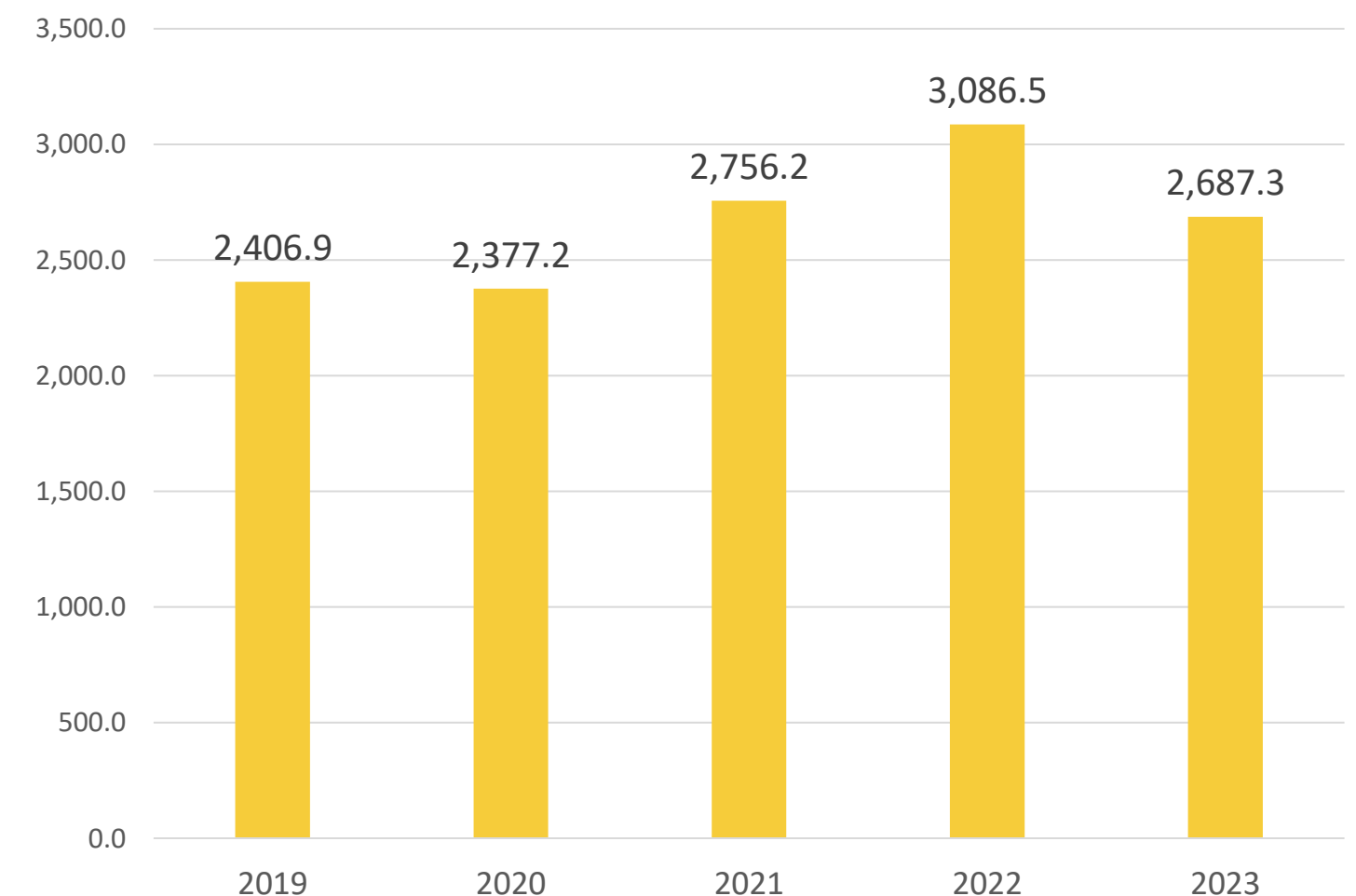
Приток денежных переводов: устойчивый несмотря на глобальные потрясения

Наблюдается тенденция небольшого роста денежных переводов в Кыргызскую Республику.

Среднегодовой приток за прошедшие 5 лет составил 2.6 млрд долларов США. В 2023 г. приток немного превысил средний уровень.

Изменчивость обменного курса российского рубля и доллара США значительно повлияла на потоки в 2022 и 2023 гг.

ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В КЫРГЫЗСТАН
в год в млн. дол. США

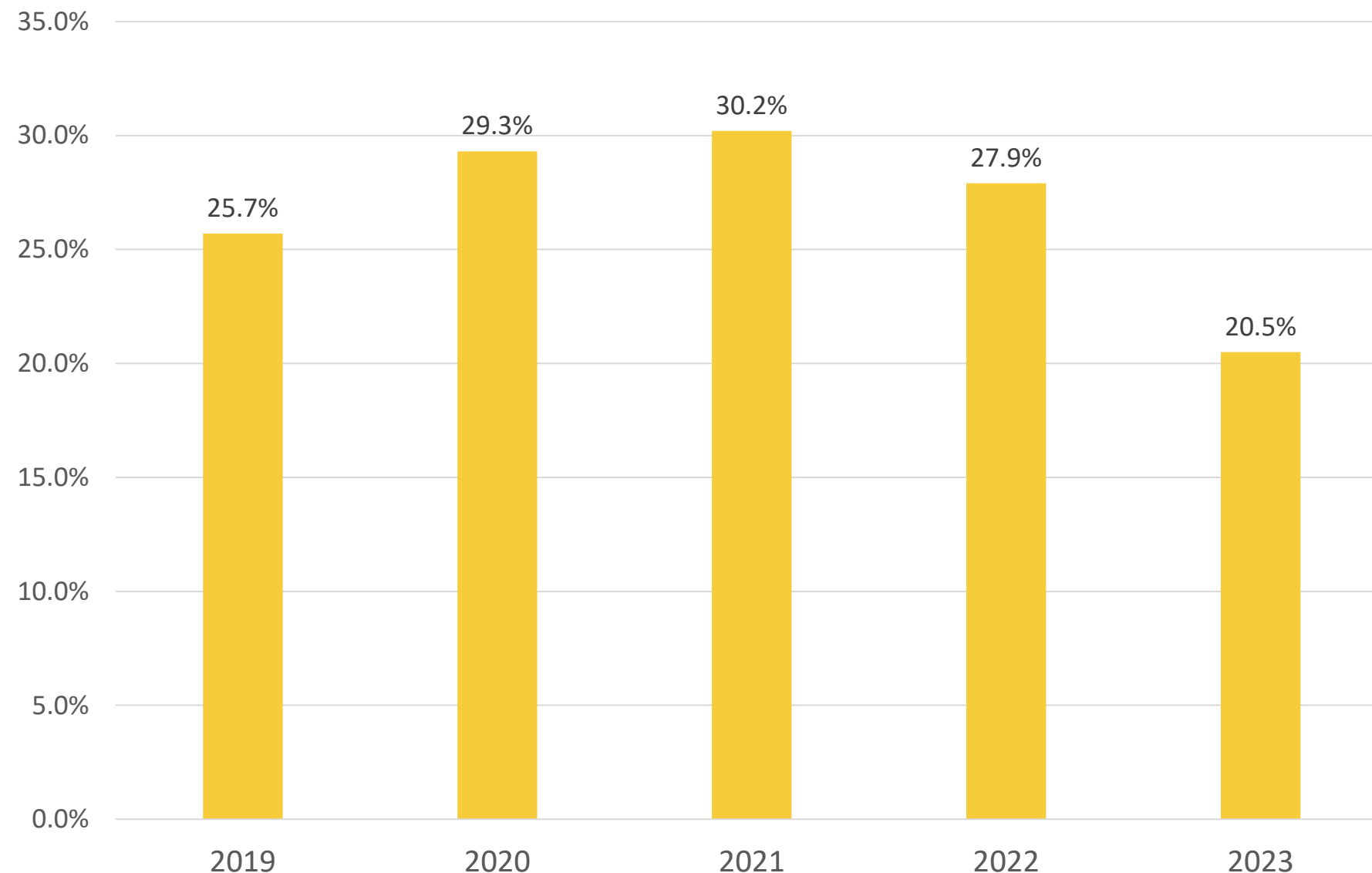




Ключевые данные о рынке

Денежные переводы к ВВП

Соотношение денежных переводов к ВВП (2019-2023 гг.)



Кыргызская Республика является одной из пяти стран-получателей наибольшие объемы денежных переводов в мире исходя из соотношения денежных переводов к ВВП.

Экономический рост Кыргызстана составил 7% в 2022 г. и превысил рост потоков денежных переводов. В 2023 г. экономический рост замедлился до 4.3%, в то время как поток денежных переводов снизился, в частности по коридору от Российской Федерации в Кыргызскую Республику, из-за падения курса рубля к дол. США.

Денежные переводы остаются ключевым источником доходов семьи во многих частях Кыргызской Республики.



Ключевые данные о рынке

Основные коридоры для денежных переводов в Кыргызстан

Основные коридоры для поступления денежных переводов в Кыргызскую Республику

Страна	Доля в % в первые 9 мес. 2023 г.
Российская Федерация	78.2
Соединенные Штаты Америки	4.9
Казахстан	3.7
Узбекистан	2.0
Германия	1.0
Таджикистан	0.14
Другие	10.1

Основные коридоры для отправления денежных переводов из Кыргызстана

Страна	Доля в % в первые 9 мес. 2023 г.
Российская Федерация	23.8
Узбекистан	11.2
Казахстан	7.4
Соединенные Штаты Америки	0.7
Азербайджан	0.6
Таджикистан	0.5
Беларусь	0.5
Другие	53.3

Ключевым коридором для денежных переводов является Российская Федерация, где проживает большая часть мигрантов.

Другие ключевые коридоры в Центральной Азии: Казахстан, Узбекистан и Таджикистан.

В 2023 году новым ключевым коридором стали США, в то время как в предыдущие годы значительные потоки приходились на ЕС, Турцию и Великобританию.

Другие коридоры: Южная Корея, Объединенные Арабские Эмираты, Китай, Япония и Украина.

Объем отправляемых денежных переводов снизился в 2023 г. до 561 млн. дол. США или до 21% от поступающих денежных переводов. Двумя основными коридорами являются Россия (86%) и Турция (12%).



Ключевые данные о рынке

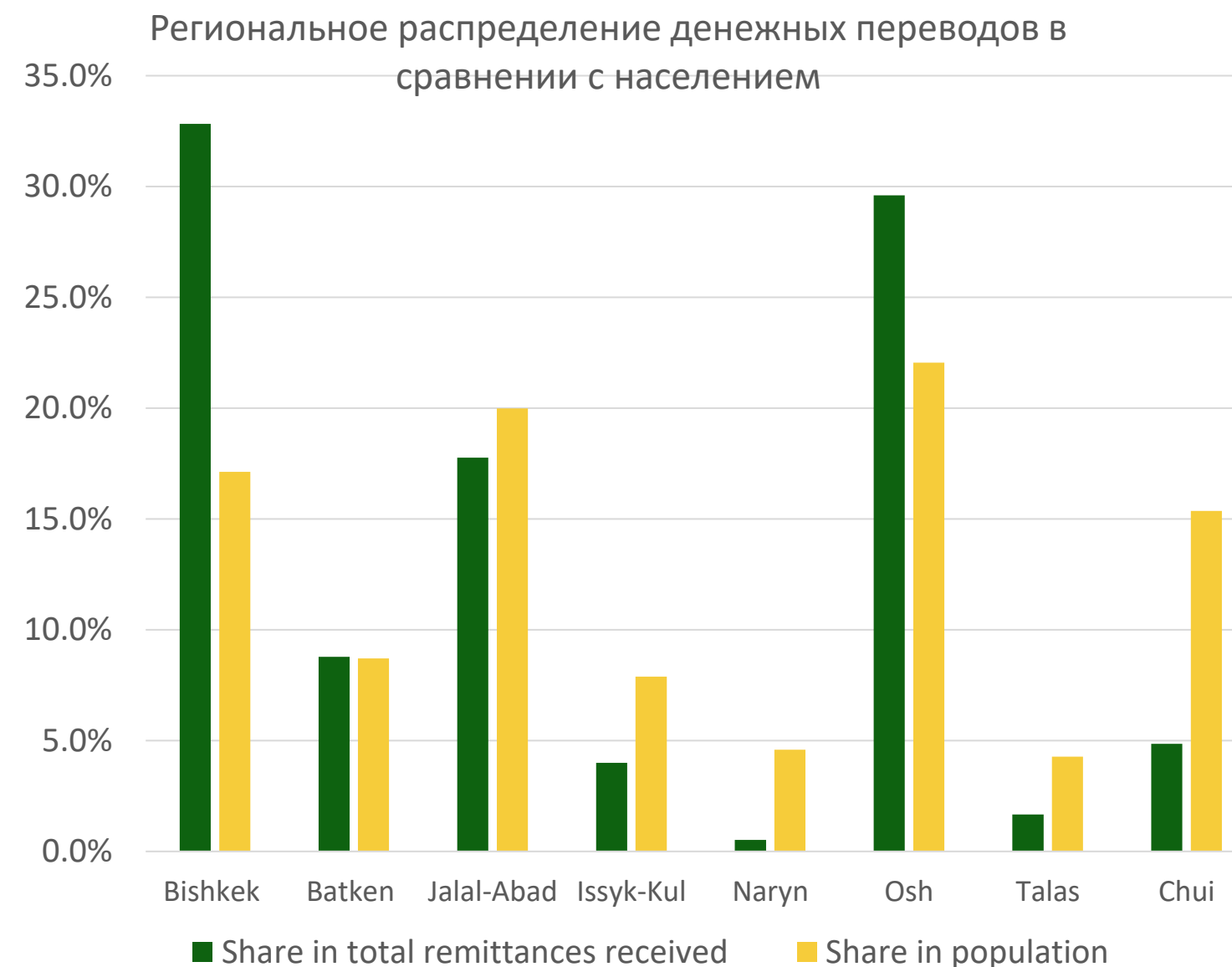
Парадокс денежных переводов: город в сравнении с селом

Примерно 75% денежных переводов поступают в три крупнейших города: Бишкек, Ош и Джалал – Абад, в которых проживает примерно 40% населения.

В качестве примера приведем Чуйскую область, прилегающую к Бишкеку: 15% населения страны проживает в Чуйской области, но лишь 4.9% денежных переводов поступают в эту область.

В среднем размер денежных переводов в месяц в стране составляет 277 дол. США,

Основная причина, по которой лишь 25% денежных переводов поступают за пределы крупных городов, заключается в отсутствии пунктов доступа в сельской местности.

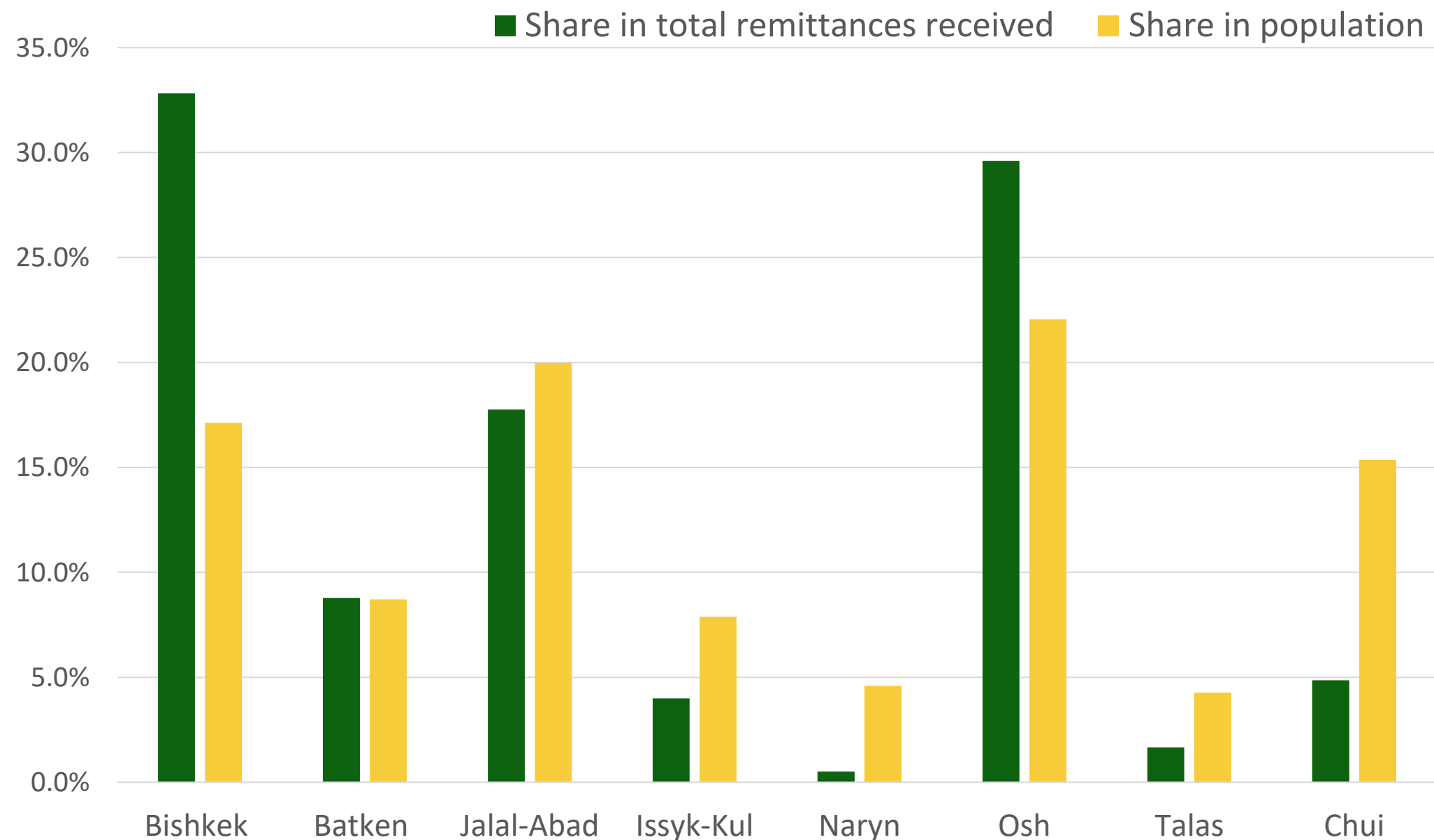




Ключевые данные о рынке

Парадокс денежных переводов: город в сравнении с селом

Региональное распределение денежных переводов в сравнении с населением



Примерно 75% денежных переводов поступают в три крупнейших города: Бишкек, Ош и Джалал – Абад, в которых проживает примерно 40% населения.

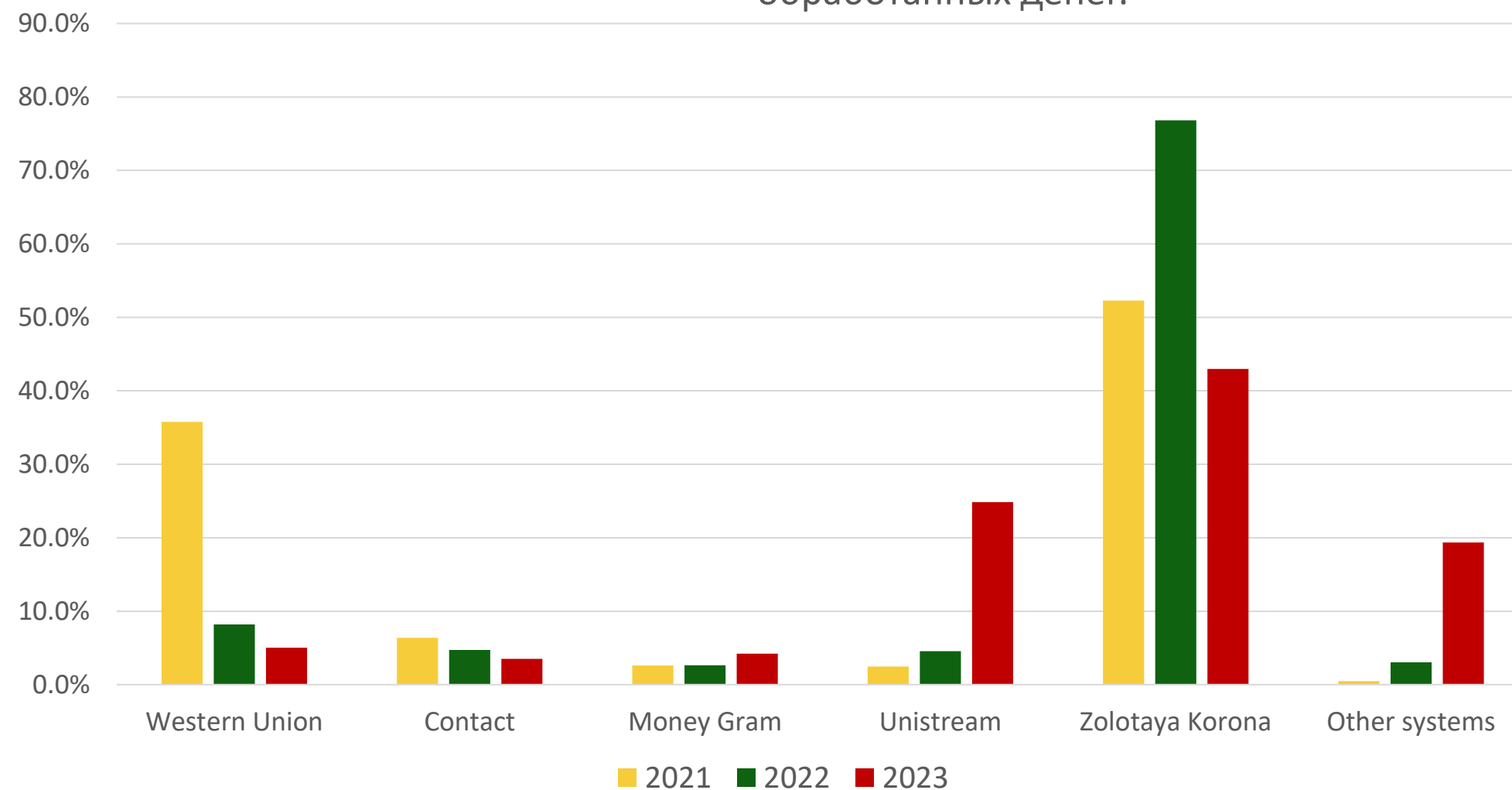
В качестве примера приведем Чуйскую область, прилегающую к Бишкеку: 15% населения страны проживает в Чуйской области, но лишь 4.9% денежных переводов поступают в эту область.

Основная причина, по которой лишь 25% денежных переводов поступают за пределы крупных городов, заключается в отсутствии пунктов доступа в сельской местности.



Динамика изменения доли денежных переводов на рынке, 2021-2023 гг.

Доля провайдеров услуг денежных переводов, измеряемая в сумме обработанных денег.



- Рыночная доля, измеряемая оператором.
- Основным игроком является Золотая корона. Компания стала доминировать на рынке в 2023 г. в связи с появлением новых участников, других провайдеров услуг и Юнистрим. В предыдущие годы основным конкурентом Короны была Вестерн Юнион, с сильной позицией в России.



Динамика изменения доли денежных переводов на рынке, 2021-2023 гг.

	2021 г.		2022 г.		2023 г. первые 9 месяцев	
	Операции	Объем	Операции	Объем	Операции	Объем
Вестерн Юнион						
<i>поступление</i>	48,5%	35,8%	14%	8%	3%	5%
<i>отправка</i>	3,7%	4,2%	5%	4%	6%	6%
Контакт						
<i>поступление</i>	2,4%	6,4%	2%	5%	3%	4%
<i>отправка</i>	7,8%	11,8%	6%	5%	20%	12%
Маниграм						
<i>поступление</i>	1,0%	2,6%	1%	3%	2%	4%
<i>отправка</i>	0,6%	0,7%	1%	2%	2%	4%
Юнистрим						
<i>поступление</i>	1,2%	2,5%	3%	5%	23%	25%
<i>отправка</i>	0,7%	1,7%	1%	3%	2%	4%
Золотая корона						
<i>поступление</i>	46,7%	52,3%	79%	77%	39%	43%
<i>отправка</i>	87,1%	81,5%	83%	68%	67%	57%
Другие операторы						
<i>поступление</i>	0,2%	0,5%	1%	3%	29%	19%
<i>отправка</i>	0,1%	0,1%	4%	18%	4%	16%

Источник данных : НБКР

График и таблица составлены сотрудниками ИФАД

Три основных российских поставщика услуг денежных переводов - "Корона", "Контакт" и "Юнистрим" - занимают 73% рынка, осуществляя денежные переводы в Кыргызстан и из Кыргызстана.

Это касается денежных переводов из России и в Россию, а также из других стран, особенно в Центральной Азии.

По состоянию на 2023 г. в таблице также представлены потоки денежных переводов по цифровым каналам, включая банковский счет, карты и кошельки и другие финтех решения. Новые операторы - РИА, ЮПТ, Астрасенд, Пласпей, а также прямые переводы через приложения Сбербанка, ВТБ и другие - занимают значительную долю в общем потоке. Также видно, что эти решения характеризуются относительно большим объемом операций и меньшей средней величиной одной операции.



Обзор финансовых услуг

Финансовый сектор Кыргызстана ориентирован на банки: активы банков составляют 87% всех активов финансового сектора, а кредиты банков - более 50% ВВП. В секторе также присутствует развитый сектор микрофинансирования и относительно небольшой страховой сектор.

Банковский сектор разнообразен: в него входят 23 коммерческих банка, в том числе государственные банки, кыргызские инвесторы из частного сектора, иностранные инвесторы и иностранные банки.

Банки варьируются от сетей розничных банков, цифровых банков до банков, ориентированных в основном на корпоративный сектор.

Банковский сектор является лидером в индустрии платежей, который также включает несколько местных операторов платежей.



Инфраструктура платежных систем

Инфраструктура платежных систем включает:

- Система клиринга для массовых платежей (СКМП) включает в себя все 23 лицензированных коммерческих банка, осуществляющих массовые платежи, подключенных к НБКР через сеть межбанковских коммуникаций. Операции между банками обрабатываются в тот же день.
- EICard или ранее Межбанковский процессинговый центр (МПЦ): почти все 23 лицензированных банка страны выпускают карты и открывают электронные кошельки, и как минимум 21 банк, занимающийся потребительскими или розничными платежами, подключен к МПЦ. Он подключен к российской платежной системе.
- Система валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) позволила снизить расчетные и системные риски в процессе межбанковских расчетов, поскольку расчеты по отдельным переводам осуществляются непрерывно в течение операционного дня.
- Наличные деньги остаются очень актуальным платежным средством в Кыргызской Республике: в среднем каждый взрослый человек держит 400 долларов США наличными и потенциально большую сумму в иностранной валюте, золоте или других ценностях.



Инфраструктура для доступа к платежной системе

- К 30 июня 2023 г. в Кыргызской Республике насчитывалось 17,6 тыс. ПOC-терминалов, установленных в отделениях, филиалах и агентах банков, а также преимущественно в крупных торговых точках в Бишкеке, Оше и Джалал-Абаде.
- Средний показатель 352 ПOC-терминала на 100 000 взрослого населения является низким по сравнению с другими развивающимися рынками, где этот показатель в 5-10 раз выше.
- По оценкам, коэффициент доступа в сельской местности составляет менее 100 на 100 000 взрослых. Это свидетельствует о наличии препятствий для расширения не только доступа к наличным деньгам, но и к безналичным платежам и доступу к цифровым финансовым услугам.
- В Кыргызской Республике насчитывается более 2 000 банкоматов, или более 40 на 100 000 взрослого населения. Банкоматы легко доступны в трех основных городах и в некоторых других городах и туристических курортах. Количество и географическое распределение банкоматов также подчеркивает, что в сельской местности нет доступа к наличным через банкомат; владельцам карт в небольших населенных пунктах приходится ездить за наличностью, что занимает час и более времени.
- Этот пробел в инфраструктуре можно устранить с помощью платежных агентов, оснащенных ПOC-терминалами.



Инфраструктура для доступа к платежной системе

PRIME
CENTRAL ASIA

Payment Access Infrastructure and usage				
	Total	Per 100,000 adults	in smaller towns and rural areas	
Bank branches	320	7	1	
Bank agents	3686	76	43	
ATMs	2260	46	17	
POS terminals	23009	473	203	
Cash In Terminals	2775	57	16	

- По состоянию на 31 декабря 2023 г. в стране насчитывалось 320 филиалов банков и 3 686 агентов. Почти все филиалы находятся в городских районах и оснащены банкоматами и ПOC-терминалами. Число агентов быстро растет и достигло почти 3 700. Значительная часть агентов работает в малых городах и сельской местности; агенты оснащены ПOC-терминалами и предоставляют доступ к целому ряду услуг
- Другие ПOC-терминалы можно встретить в основном в городских районах, в многолюдных коммерческих центрах, торговых центрах, ресторанах, гостиницах, заправочных станциях и все в большем количестве предприятий розничной торговли.
- Средний показатель в 473 ПOC-терминала на 100 000 взрослого населения является низким по сравнению с другими развивающимися рынками, где этот показатель в 5-10 раз выше.
- По оценкам, коэффициент доступа в сельской местности составляет менее 250 на 100 000 взрослых. Это указывает на препятствие для расширения не только доступа к наличности, но и к безналичным платежам и доступу к цифровым финансовым услугам.
- В Кыргызской Республике насчитывается более 2 000 банкоматов, или 46 на 100 000 взрослого населения. Банкоматы легко доступны в трех основных городах и в некоторых других городах и туристических курортах. Количество и географическое распределение банкоматов также подчеркивает, что в сельской местности нет доступа к наличным через банкомат; владельцам карт в небольших населенных пунктах приходится ехать за наличными, что занимает час или более времени.
- Этот инфраструктурный пробел можно устранить путем расширения сети платежных агентов и малых предприятий, оснащенных ПOC-терминалами.



Инфраструктура для доступа к

Payment Access Infrastructure and usage				
	Total	Per 100,000 adults	in smaller towns and rural areas	
Bank branches	320	7	1	
Bank agents	3686	76	43	
ATMs	2260	46	17	
POS terminals	23009	473	203	
Cash In Terminals	2775	57	16	

- По состоянию на 31 декабря 2023 г. в стране насчитывалось 320 филиалов банков и 3 686 агентов. Почти все филиалы находятся в городских районах и оснащены банкоматами и ПOC-терминалами. Число агентов быстро растет и достигло почти 3 700. Значительная часть агентов работает в малых городах и сельской местности; агенты оснащены ПOC-терминалами и предоставляют доступ к целому ряду услуг
- Другие ПOC-терминалы можно встретить в основном в городских районах, в многолюдных коммерческих центрах, торговых центрах, ресторанах, гостиницах, заправочных станциях и все в большем количестве предприятий розничной торговли.
- Средний показатель в 473 ПOC-терминала на 100 000 взрослого населения является низким по сравнению с другими развивающимися рынками, где этот показатель в 5-10 раз выше.
- По оценкам, коэффициент доступа в сельской местности составляет менее 250 на 100 000 взрослых. Это указывает на препятствие для расширения не только доступа к наличности, но и к безналичным платежам и доступу к цифровым финансовым услугам.
- В Кыргызской Республике насчитывается более 2 000 банкоматов, или 46 на 100 000 взрослого населения. Банкоматы легко доступны в трех основных городах и в некоторых других городах и туристических курортах. Количество и географическое распределение банкоматов также подчеркивает, что в сельской местности нет доступа к наличным через банкомат; владельцам карт в небольших населенных пунктах приходится ехать за наличными, что занимает час или более времени.
- Этот инфраструктурный пробел можно устранить путем расширения сети платежных агентов и малых предприятий, оснащенных ПOC-терминалами.



Использование финансовых услуг

PRIME
CENTRAL ASIA

На 30 ноября 2023 г., по данным НБКР, средняя сумма наличных денег в обращении на одного взрослого составляет около 400 долларов.

Это больше, чем средний показатель на одного взрослого человека по вкладам в кыргызских сомах или иностранной валюте, который составил 357 долларов США, при этом небольшая часть приходится на переводные вклады, почти половина - на вклады до востребования, а остальная часть - на срочные вклады от 1 месяца до 1 года и более.

Сумма кредитов, выданных банками потребителям, невелика - 119 долларов США в среднем на одного взрослого. Это можно объяснить тем, что многие люди не берут кредиты в банках.

Более детальный анализ показал бы, что большинство этих формальных финансовых услуг используется в трех крупных городах Кыргызской Республики, в то время как домохозяйства в селах и сельской местности имеют ограниченный доступ к этим услугам и часто ищут неформальные решения, если и когда это необходимо.

Financial products	in USD
Cash in hands	399
<u>Deposits of individuals in in KGS and FX</u>	357
<i>settlement accounts</i>	13
<i>demand deposits</i>	176
<i>time deposits</i>	168
Consumer loans	119

Суммы в долларах США и в среднем на одного взрослого
Источник данных : НБКР; ноябрь 2023 г.
График и таблица разработаны сотрудниками ИФАД



Пункты доступа к наличным платежам: значительный пробел в сельской местности с возможностями для изучения

В Кыргызской Республике работают такие **платежные терминалы самообслуживания**, как Mobilnik, Onou, Umai, QuickPay, QIWI и Bereke.

По оценкам, таких терминалов насчитывается около 4 000, причем в основном в городских районах с относительно высокой плотностью потребителей.

Количество таких терминалов в сельской местности ограничено. Они требуют технических услуг по приему и обслуживанию наличных, что обходится дорого, если речь идет о небольшом населенном пункте, расположенном в 50 или 100 км от главного города.

В Кыргызской Республике насчитывается около **682 пунктов обмена валюты**, причем в основном в городах и гораздо меньше в сельских населенных пунктах.

Пункты обмена валюты могут выступать в качестве банковских агентов по операциям денежных переводов и платежных агентов.



Операционная совместимость

- Техническая и операционная совместимость банковских платежных систем составляет почти 100% и соответствует международным стандартам.
- Проблема: коммерческие условия, предлагаемые банками торговым предприятиям или розничным торговцам при приеме платежей с карт и кошельков, выпущенных другими банками. Комиссия высока для розничных торговцев, хотя и соответствует условиям, существующим на других развивающихся рынках.
- Правительство поощряет безналичные платежи, предлагая потребителям снизить на 2% НДС или налог с продаж в определенных торговых точках.





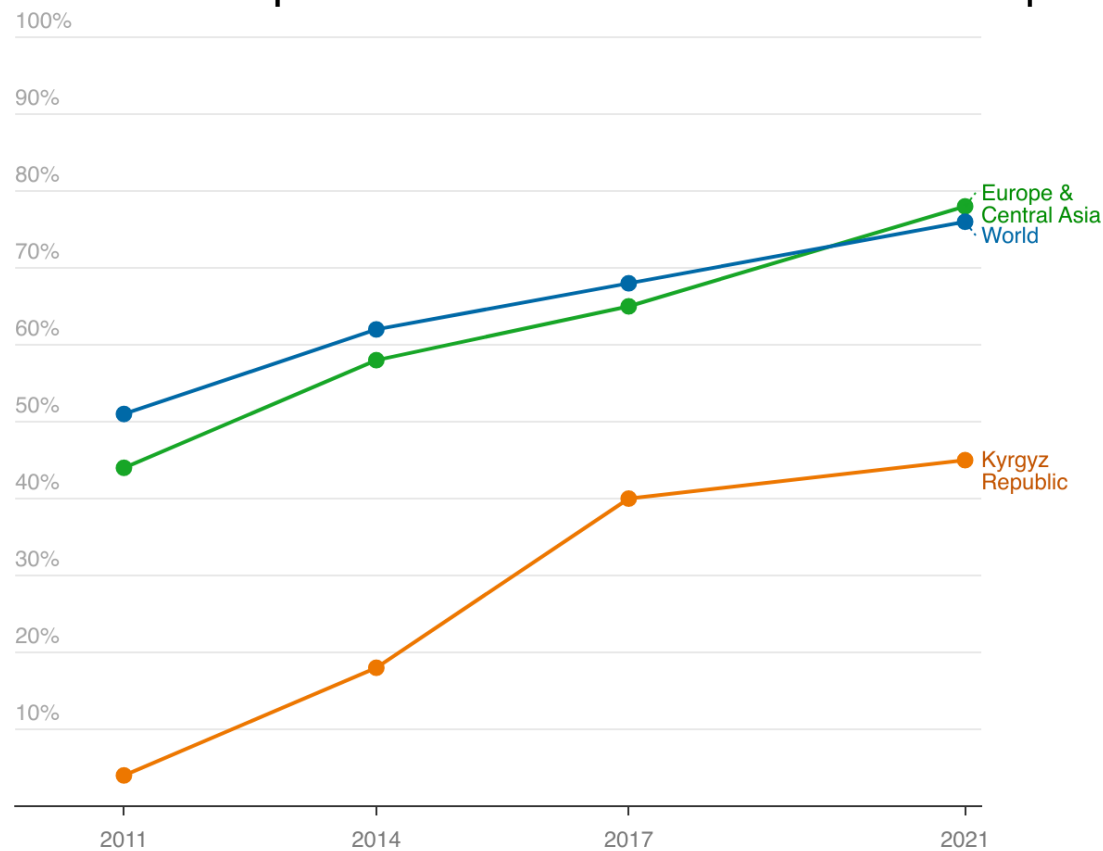
Принцип «Знай своего клиента» (KYC) и электронное «Знание своего клиента» (eKYC)

- ✓ Значительный прогресс в доступе к цифровым государственным услугам и документам о регистрации, которые можно получить в специализированных центрах и оплатить через банки и почтовые отделения. Биометрические удостоверения личности и паспорта доступны для всех.
- ✓ Остаются проблемы, поскольку еще не все получили новые документы, а также сохранились учетные записи, открытые пользователями со старыми данными.
- ✓ Основными факторами, способствующими появлению подобных новых услуг, являются электронное «Знай своего клиента» (eKYC) и положение о платежных картах, которое позволило банковским и небанковским финансовым учреждениям удаленно подключать клиентов и предоставлять цифровые услуги.
- ✓ Ограничения в сельской местности

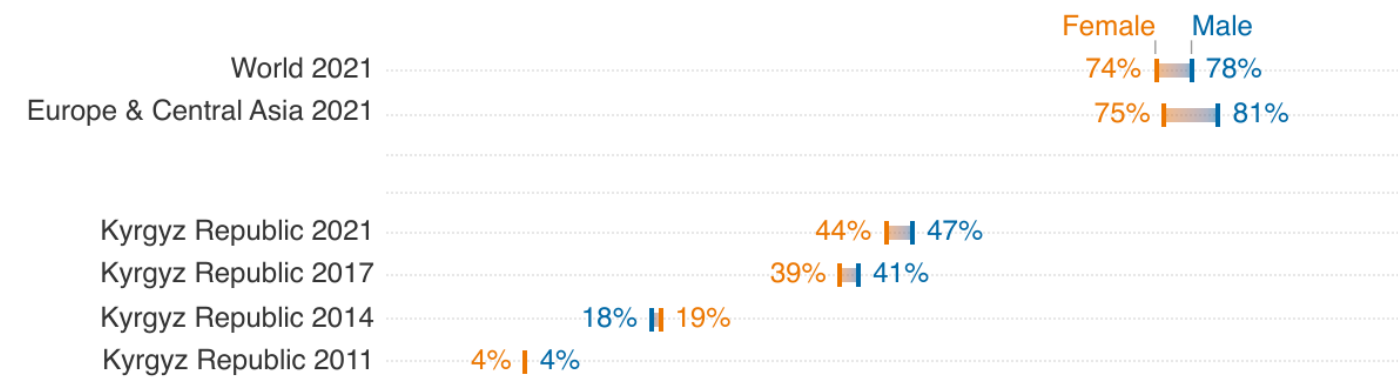


Охват финансовыми услугами

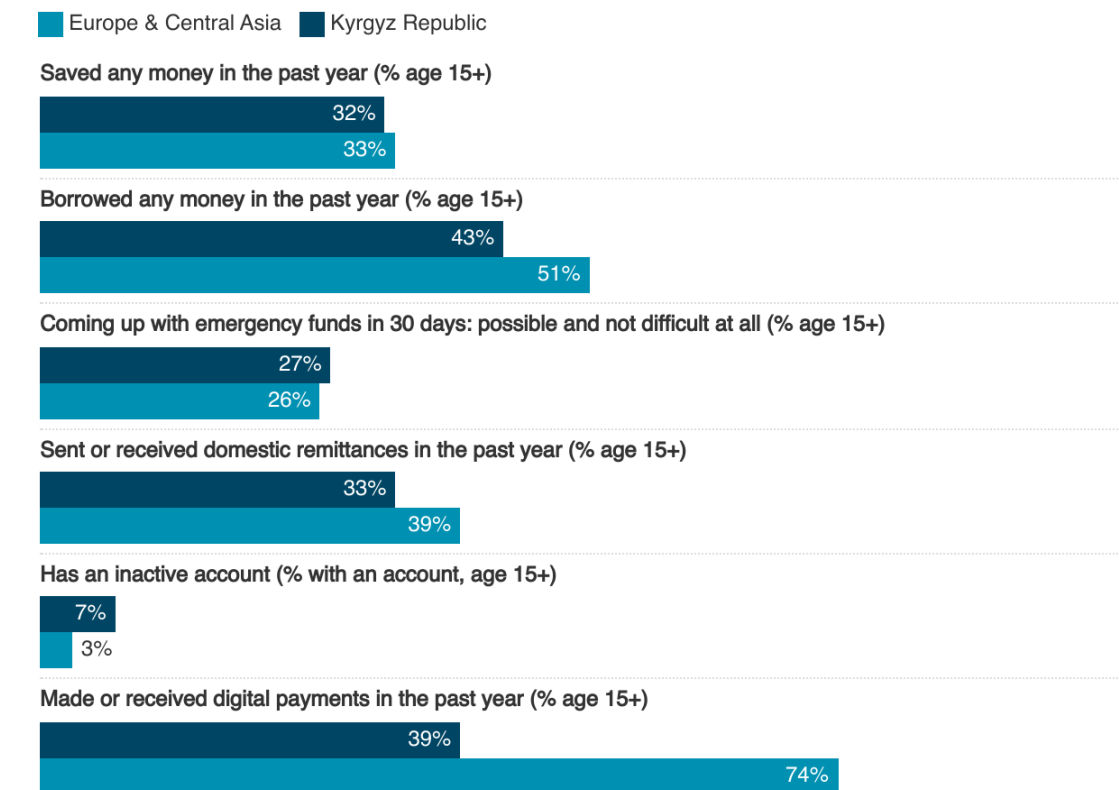
- За последние 15 лет **уровень охвата населения финансовыми услугами значительно повысился** и продолжает расти; в городских центрах базовый уровень охвата финансовыми услугами составляет более 90%, в то время как в небольших городах и сельской местности он оценивается в 40-50%, или до 2 миллионов взрослых, не охваченных или не пользующихся формальными финансовыми услугами.
- **Гендерные и сельские разрывы** в охвате населения финансовыми услугами по-прежнему требуют большего внимания.
- **Доступ к формальным сбережениям и кредитам и их использование** были низкими по сравнению со средними региональными показателями в Центральной и Восточной Европе, Южном Кавказе и Центральной Азии.



Account Ownership in Kyrgyz Republic - Global Findex Database
Chart: FinDev Gateway



Gender Gap in Account Ownership in Kyrgyz Republic - Global Findex Database
Chart: FinDev Gateway

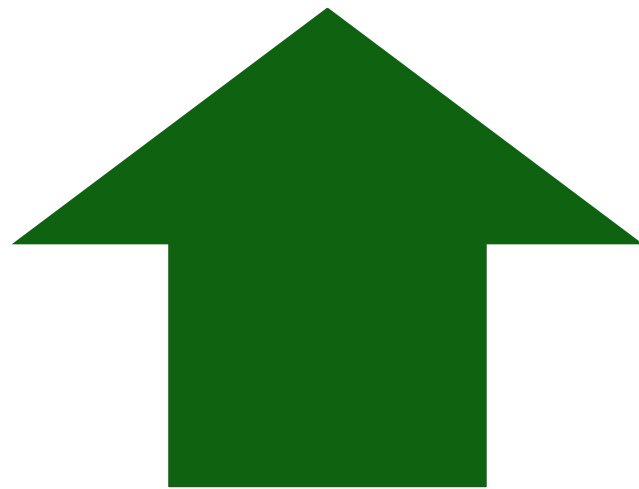


Use of Financial Services in Kyrgyz Republic in 2021 - Global Findex Database
Chart: FinDev Gateway



Охват финансовыми услугами

Ориентация на получателей международных денежных переводов



Позитивные факторы

- Международные денежные переводы составляют значительную часть доходов домохозяйств.
- Рост использования банковских счетов с привязкой к ним карт или кошельков.
- Цифровые платежи растут в геометрической прогрессии и стимулируют использование безналичных платежных инструментов.



Трудности и задачи

- Большая часть полученных денежных переводов быстро конвертируется в наличные.
- Это также происходит, когда денежные переводы поступают на счет, карту или кошелек.
- За пределами крупных городов отсутствие точек доступа к денежным переводам в цифровом формате и с использованием банковских счетов остается основным препятствием для использования альтернативы наличным деньгам.
- Углубление финансовой доступности за счет повышения финансовой грамотности и перекрестного маркетинга между денежными переводами и другими финансовыми услугами.



Использование, рост и ценообразование в сфере цифровых финансовых услуг (ЦФУ)

- Расширение использования ЦФУ стоит на повестке дня финансовых учреждений и Правительства Кыргызстана, поскольку они реализуют программу создания активного цифрового общества, в рамках которой расширяется доступ и использование цифровых государственных услуг: цифровая оплата транспорта, коммунальных услуг, налогов и т.д.
- Рост использования ЦФУ впечатляет, особенно в городах и среди молодого населения: большинство из них используют мобильные кошельки и все чаще QR-коды для платежей и переводов. Ковид-19 послужил толчком к увеличению объема электронных и безналичных денег.
- Весьма благоприятны такие базовые условия, как покрытие мобильных сетей 5G для передачи данных по относительно низкой цене. По данным ITU и GSMA, а также на основании отчетов Государственного агентства связи, возможно, до 40 из 2130 небольших населенных пунктов еще не покрыты технологией мобильных сетей 2G. Это 1,9% территории. В 2 049 и более селах, поселках и городах действует 4G, а в городских центрах уже доступен 5G. Кроме того, в Кыргызстане один из самых высоких показателей проникновения мобильной связи - 159% и около 3 SIM-карт на одного абонента. Такой высокий уровень проникновения и использования мобильной связи способствует росту цифровой грамотности и использованию цифровых услуг.

В этом контексте приток цифровых денежных переводов может стать важным фактором. Однако, особенно в сельских районах:

- a) предпочтение отдается обналичиванию денежных переводов,
- b) ощущается недостаток пунктов доступа,
- c) ограничен круг применения: отсутствие экосистемы для использования счетов или карт на малых предприятиях,
- d) отсутствует благоприятная инфраструктура,
- e) необходимо цифровое и финансовое образование.



Программы финансовой грамотности и финансового образования

In alphabetical order. Financial literacy (21=100); Knowledge (7=100), Behaviour (9=100), Attitude (5=100)

Country	Financial literacy score	Financial knowledge score	Financial behaviour score	Financial attitude score
Armenia	53.4	49.9	56.8	52.4
Azerbaijan	45.9	35.0	53.8	47.2
Belarus	61.4	64.3	64.5	51.6
Kazakhstan	59.6	60.0	65.4	48.6
Kyrgyz Republic	55.4	46.3	65.7	49.4
Russian Federation	59.4	58.7	64.4	51.3
Tajikistan	51.1	42.9	59.7	47.3
Uzbekistan	59.9	51.3	68.4	56.6
Average CIS	55.8	51.1	62.3	50.5

(ОЭСР, 2021 г)

В июне 2016 г. Национальному банку Кыргызской Республики была оказана техническая помощь в принятии национальной стратегии финансового образования для населения в целом. Банки активно осуществляют финансовое просвещение своих клиентов.

Уровень финансовой грамотности в Кыргызской Республике можно считать "средним": 55,4 балла по финансовой грамотности, высокие баллы по финансовому поведению, очень низкие баллы по знаниям и среднее отношение к финансовым вопросам.

Около 80 % взрослых в Кыргызской Республике предполагают, что в вопросах пенсионного обеспечения они будут полагаться на партнера или семью.

Почти половина взрослого населения страны (45%) испытывала нехватку финансов.

Особенно низкие баллы были получены в расчетах простых и накопленных процентов, а также в понимании риска и доходности, риска и диверсификации.



Программы финансовой грамотности и финансового образования - пробелы

Остаются пробелы в следующих областях, которые необходимо устранить:

- Бедные сельские общины имеют ограниченный доступ к безналичным платежам и другим финансовым услугам.
- Особое внимание необходимо уделить образованию и повышению грамотности в вопросах использования исламских финансов в сельской местности и среди женщин.
- Защита прав потребителей при использовании цифровых платежей и других финансовых услуг должна стать частью финансового образования, чтобы повысить доверие к использованию цифровых финансовых услуг: осведомленность о кибербезопасности, выявление и предотвращение участившихся случаев мошенничества и афер: "23% не доверяют ни одному учреждению, предоставляющему им финансовые рекомендации" ("ОЭСР 2021 г.).



Рынок денежных переводов: приоритетные направления

- Цифровизация: акцент на сельских реципиентах как бенефициарах.
- Углубление финансовой интеграции: финансовые и цифровые продукты, способствующие увеличению денежных переводов, и расширению числа сельских агентов.
- Финансовое и цифровое образование: для сельских жителей и наиболее уязвимых слоев населения.
- Расширение имеющихся данных для более эффективного принятия решений и разработки политики.
- Диалог для улучшения координации между участвующими учреждениями (открытие пространства для NRSN).