

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги первого квартала 2022 года

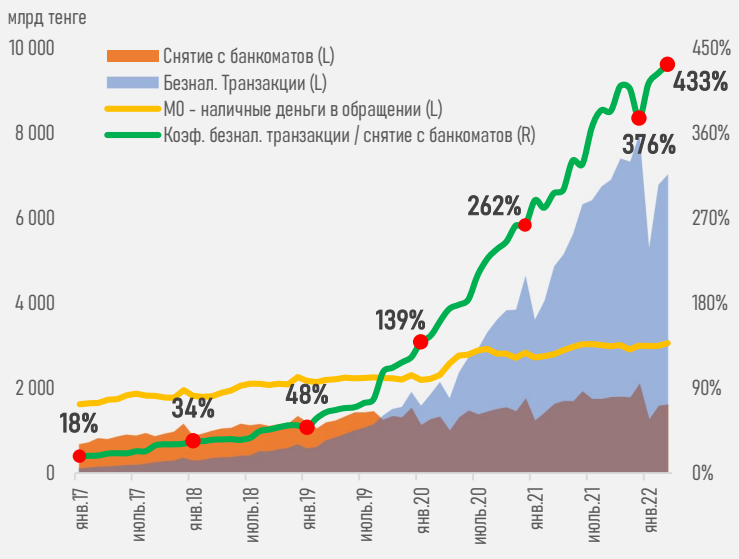
Резюме

- ✓ Темпы роста безналичных транзакций в РК замедляются, что может свидетельствовать о приближении рынка к точке насыщения.
- ✓ Так, прирост безналичных транзакций в первом квартале текущего года составил 52% (г/г), тогда как в аналогичном периоде прошлого года этот показатель достиг 124%.
- ✓ В абсолютном выражении объём безналичных транзакций в первом квартале вырос до 19,1 трлн тенге, в сравнении с 12,5 трлн тенге годом ранее.
- ✓ На этом фоне доля безналичных операций по стране увеличилась с 74,3% до 80,9% (г/г).
- ✓ При этом в разрезе регионов наблюдается серьёзный «цифровой разрыв»: в г. Алматы доля таких операций составляет 90%, а в СКО и ВКО — в диапазоне 63–67%.

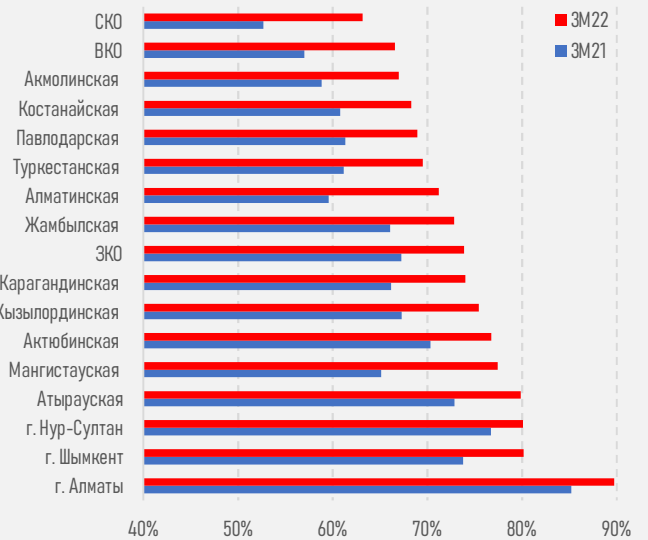
- ✓ Львиная доля всех безналичных платежей в стране совершается через интернет- и мобильный банкинг — 84,2% или 16,1 трлн тенге (81,9% или 10,2 трлн тенге за 3М21г).
- ✓ Разнонаправленная динамика наблюдается в количестве дебитных (+19%, до 44,9 млн) и кредитных карт в обращении (-10%, до 10,9 млн).
- ✓ Соответственно, количество дебитных карт в обращении на 100 жителей страны выросло до 234 с 201 годом ранее, а кредитных — сократилось до 57 с 64 годом ранее.
- ✓ Уменьшение количества кредитных карт может быть обусловлено активным развитием экосистем и предложением рассрочек крупными игроками.
- ✓ Единственным регионом, где сохранилась популярность кредитных карт, стал г. Алматы (+1,5 млн карт г/г), что может быть обусловлено высокой вариативностью предложений кредитных карт, а также уровнем финансовой грамотности.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

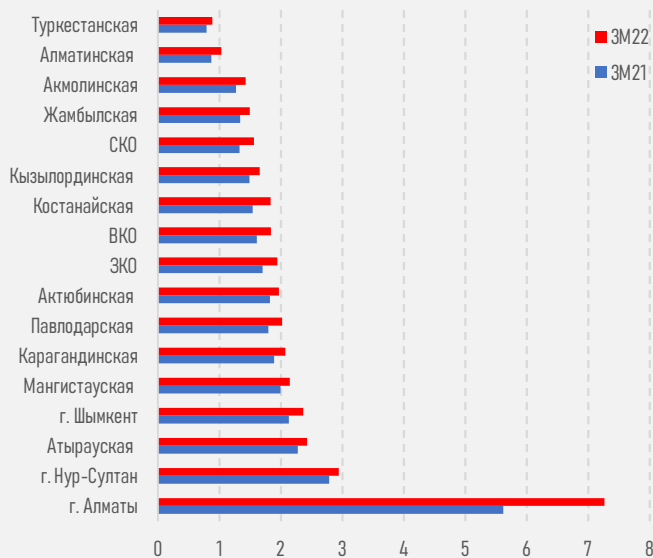


Самые «безналичные» регионы

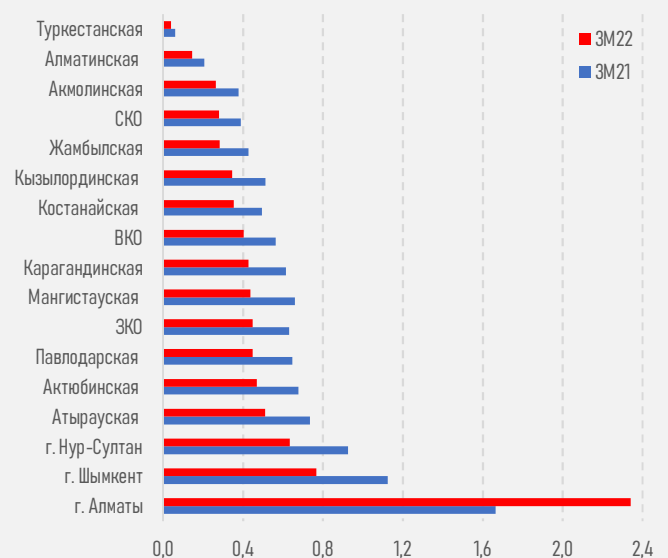


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



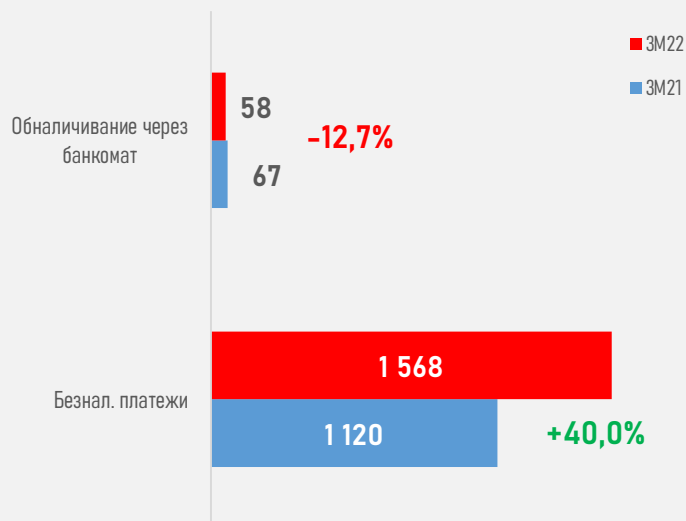
Кол-во кредитных карт на душу населения



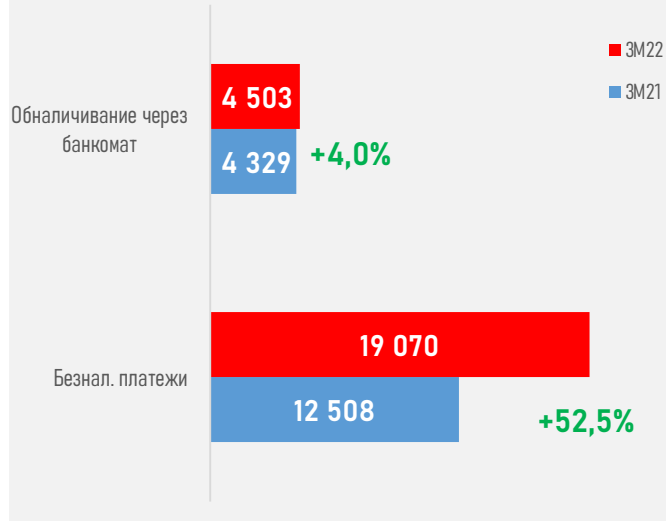
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

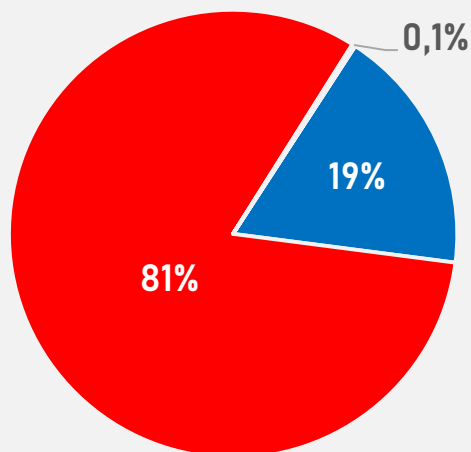


Объём транзакций, млрд тенге



Разбивка по типам безналичных транзакций*

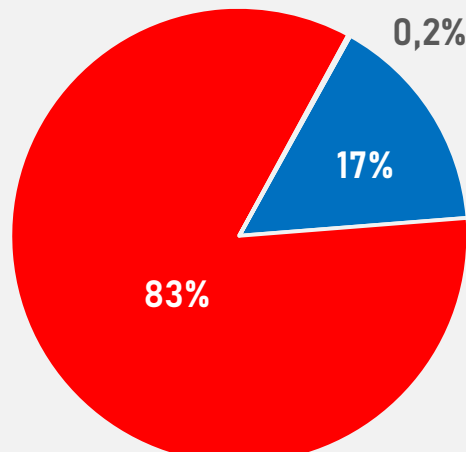
3М21



■ Оплата через POS-терминал ■ Оплата в интернете ■ Оплата через банкомат

* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

3М22



■ Оплата через POS-терминал ■ Оплата в интернете ■ Оплата через банкомат

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

Краткие итоги периода

Платежный рынок страны продолжает активно развиваться, хотя темпы прироста безналичных оплат сократились с трехзначных чисел до двухзначных.

Одновременно с увеличением безналичных оплат отмечается относительно высокий рост объёма наличных денег в обращении — МО (+9,5% г/г), что может быть обусловлено реакцией населения на трагические события января, негативным геополитическим фоном и высокой долей теневой экономики.

В условиях активного развития экосистем банков и предложения товаров в рассрочку наблюдается сокращение количества кредитных карт (-1,2 млн ед. г/г). Отчасти этот эффект объясняется потребительским восприятием цен на товары в рассрочку как справедливых и не отличающихся от цен на товары без рассрочки.

Наблюдаемое изменение ландшафта банковского сектора может оказать соответствующее влияние на общее количество карт в обращении (преимущественно, дебитных) и нейтральное — на проникновение безналичных транзакций.

В региональном разрезе по-прежнему сохраняется высокий «цифровой разрыв» в безналичной оплате. Соответственно, основной потенциал роста сохраняется в регионах с меньшей долей безналичных транзакций. Сужение этого разрыва теоретически возможно при внедрении третьей формы денег — цифрового тенге, который, по планам разработчиков, даст возможность оплат без подключения к интернету. Отметим, что АФК участвует в обсуждении проекта цифрового тенге, решение о целесообразности введения которого ожидается до конца года.

Аналитический центр АФК регулярно готовит экономические обзоры различной периодичности экономической ситуации на валютных, фондовых, товарных рынках, анализ эмитентов KASE, статистических данных Национального банка РК, Министерства национальной экономики РК, Министерства финансов РК, Комитета государственных доходов, а также прочих событий, оказывающих влияние на текущую экономическую ситуацию в стране. Ознакомиться с материалами Аналитического центра АФК можно на [сайте АФК](#).