

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

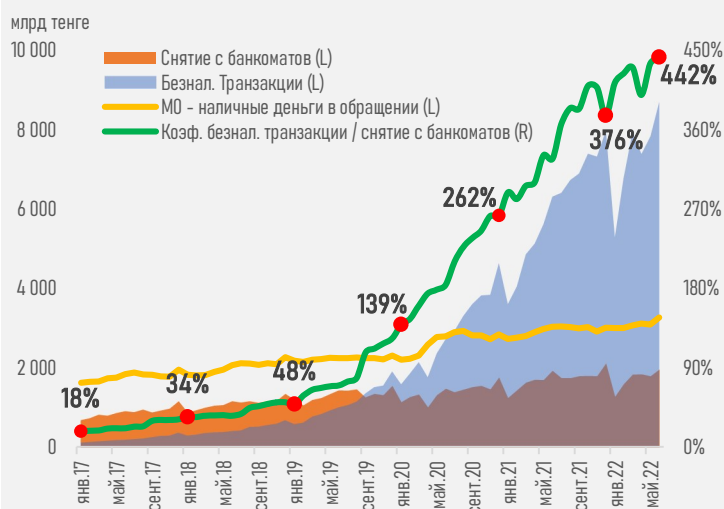
итоги первого полугодия 2022 года

Резюме

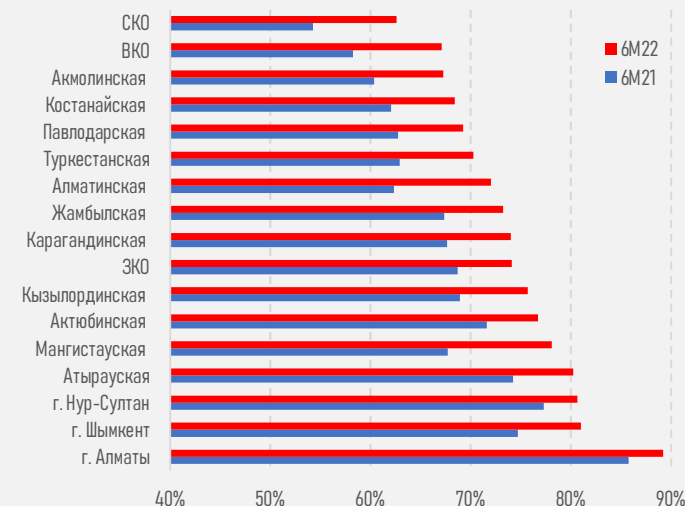
- ✓ Темпы роста безналичных транзакций в стране замедлились до двухзначных значений (+48% г/г) в сравнении с трехзначными (+148% г/г) в первом полугодии прошлого года.
- ✓ В абсолютном значении объём безналичных транзакций в первом полугодии вырос до рекордной отметки в 43,9 трлн тенге, в сравнении с 29,6 трлн тенге годом ранее.
- ✓ Одновременно с увеличением безналичных оплат отмечается примерно равнозначный рост объёма наличных денег в обращении — МО (+7,4% г/г) и операций по их выдаче (+6,9% г/г).
- ✓ Очевидно, что определённая часть граждан предпочитает наличный расчёт безналичному, что вероятно обусловлено налоговыми последствиями и теневым сектором экономики.
- ✓ Тем не менее ввиду более ускоренного проникновения безналичных расчетов в общем объёме операций (нал + безнал) доля безналичных операций в стране выросла с 75% до 81% (г/г).
- ✓ При этом львиная доля всех безналичных платежей в стране совершается через интернет и мобильный банкинг — 83,2% или 36,5 трлн тенге (82,7% или 24,4 трлн тенге за 6М21 г.).
- ✓ Регионы страны используют потенциал роста оплат по безналу: «цифровой разрыв» между г. Алматы (доля безнала выросла с 86% до 89%) и СКО (с 54% до 63%) сократился на 5 п. п. Потенциал его дальнейшего сужения остаётся высоким.
- ✓ Между тем в стране продолжается резкое снижение количества кредитных карт в обращении. По сравнению с первым полугодием 2021 года их количество упало на 2,7 млн единиц (-19%) – до 11,3 миллионов. Это может быть обусловлено активным развитием экосистем и предложением рассрочек крупными игроками.
- ✓ Количество дебитных карт в обращении, наоборот, выросло на 8,4 млн единиц (+22% г/г) – до отметки 47 миллионов. Таким образом, количество дебитных карт в обращении на 100 жителей страны выросло до 246 с 204 годом ранее, а кредитных — сократилось до 59 с 74 годом ранее.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

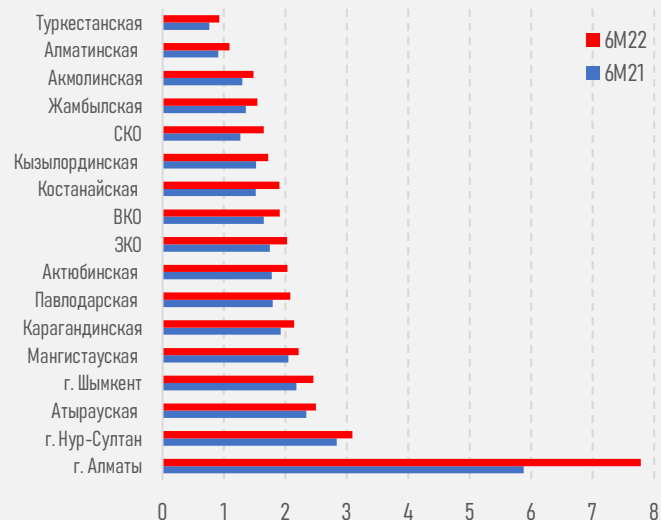


Самые «безналичные» регионы

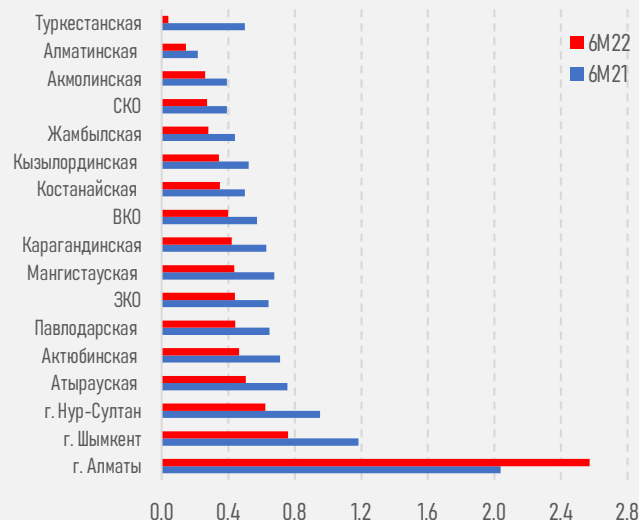


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Количество дебитных карт на душу населения



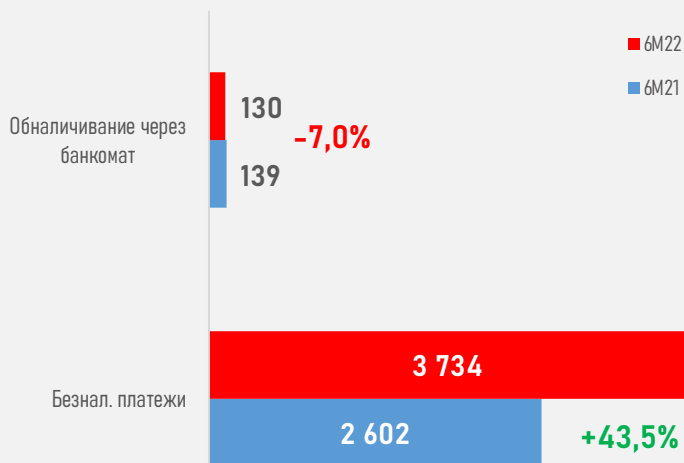
Количество кредитных карт на душу населения



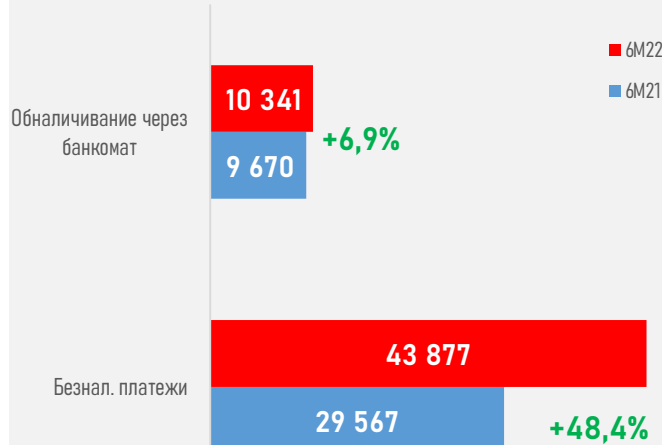
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

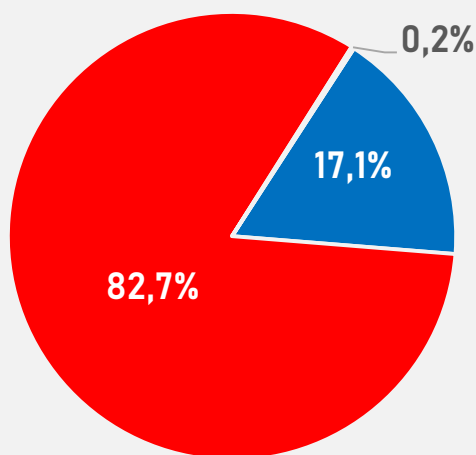


Объём транзакций, млрд тенге



Разбивка по типам безналичных транзакций*

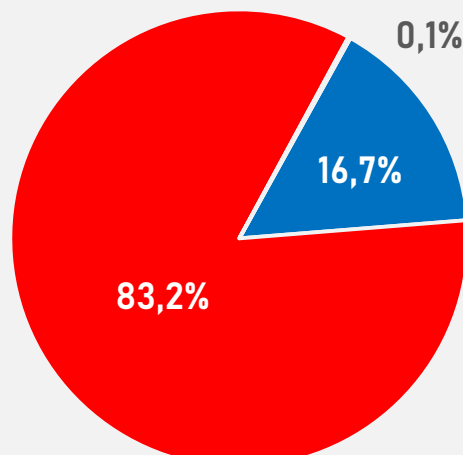
6M21



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

* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

6M22



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

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

Краткие итоги периода

В первом полугодии продолжилась тенденция на ускорение проникновения безналичных расчетов, но их темпы прироста замедляются.

Тем не менее объёмы безналичных транзакций по карточкам превысили соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 4,2 раза (43,9 трлн против 10,3 трлн тенге). Для сравнения, годом ранее превышение было лишь в три раза (29,6 трлн против 9,7 трлн тенге).

Ввиду более ускоренного роста дебитных карт (+8,4 млн) над сокращением кредитных (-2,7 млн) общее количество карточек в обращении выросло до рекордной отметки в 60,2 млн единиц. Таким образом, на каждого казахстанца в моменте приходится три карточки (количество населения на 1 июля т.г. — 19,2 млн).

Одновременно растёт и доля карточек локальных платёжных систем (Altyн Card – Народный Банк, локальная карточка Ситибанка Казахстан и система платёжных карт Kaspi.kz). Так, если в первом полугодии 2021 года она составляла 32,0%, то сейчас на локальные платёжные системы приходится 33,8% от всех карточек в РК (остальные — международные: VISA, Master Card, UnionPay, American Express).

Новый импульс роста рынку безнала призваны обеспечить внедрение системы мгновенных платежей для быстрых переводов и платежей между клиентами разных банков в режиме 24/7 (СМП), межбанковской системы платёжных карточек (МСПК), а также потенциальное внедрение третьей формы денег — цифрового тенге.