

# Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

итоги января-марта 2023 года

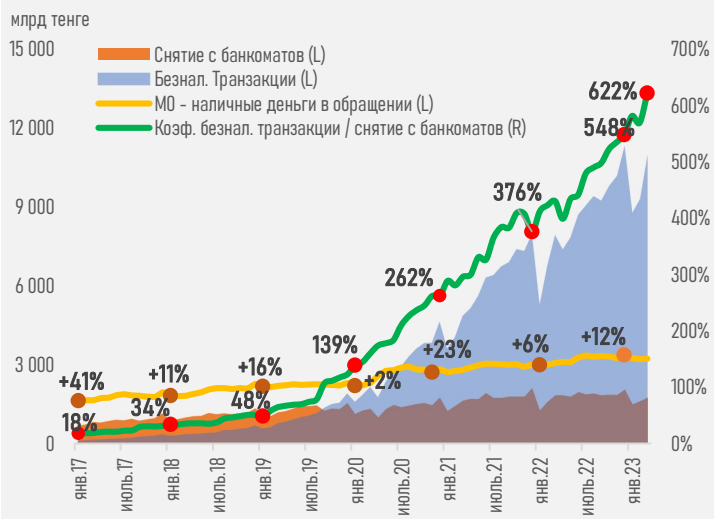
# Резюме

- ✓ Рынок платежных услуг сохраняет двузначные темпы роста на фоне стабильного высокого спроса, повышенной конкуренции за клиента как среди банковских, так и небанковских провайдеров, стремительного развития инновационных технологий, а также поступательного роста финансовой грамотности казахстанцев.
- ✓ В первом квартале текущего года рост объема безналичных транзакций составил 52,3% (г/г) и практически не изменился в сравнении с показателем за аналогичный период 2022 г. (52,5%).
- ✓ В абсолютном выражении объем транзакций вырос с ₸19,1 до ₸29,0 трлн. Таким образом, доля безналичных операций по стране увеличилась с 80,9% до 85,6% (г/г), вплотную приблизившись к точке насыщения.
- ✓ Лидерами по приросту доли безналичных транзакций в отчетном периоде в разрезе регионов стали СКО (+9 п.п.), Акмолинская (+8 п.п.) и Алматинская (+8 п.п.) области (см. ниже).
- ✓ Таким образом, «цифровой разрыв» между лидером по безналичным транзакциям (г. Алматы) и аутсайдером сократился с 27 п.п. до 19 п.п. До конца года весьма вероятно дальнейшее сужение этого разрыва.

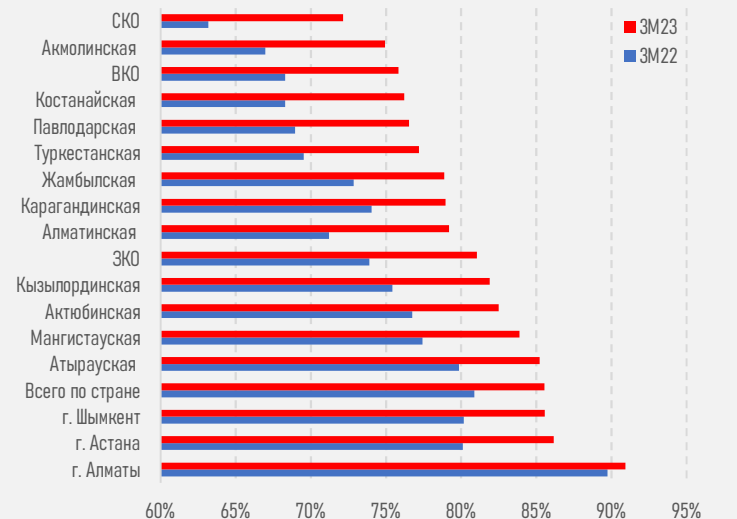
- ✓ В то же время объемы изъятия наличности из банкоматов также продолжили рост (+3,9% до ₸4,9 трлн), несмотря на озвученные правительством данные по сокращению теневой экономики с 27% до 20% от ВВП за последние три года.
- ✓ На этом фоне объем наличности в обращении (M0), т. е. денег вне банковской системы, вырос до ₸3,2 трлн (+5,2% г/г).
- ✓ По сравнению с началом апреля 2022 г. количество дебитных карт в обращении в стране выросло на 17,8%, с 44,9 до 52,9 млн единиц. В разрезе регионов снижение зафиксировано лишь в г. Астана (-0,6 млн), вследствие чего количество дебитных карт на душу населения в столице упало с 2,9 до 2,3 (см. ниже). В условиях продолжающегося роста населения столицы (+101,7 тыс. чел. – до 1,4 млн), такая динамика могла быть обусловлена распределением ранее выданных карт в пользу других регионов.
- ✓ В то же время рост кредитных карт в обращении за аналогичный период был менее выраженным – на 8,2%, с 10,9 до 11,8 млн единиц.
- ✓ Между тем более благоприятные макроэкономические условия в стране (рост ВВП ускорился до 4,9% в первом квартале) могут соответствующим образом отразиться на суммарном объеме операций по платежным картам во втором полугодии.

## Безналичные транзакции на территории РК \*

### Динамика безналичных транзакций в РК

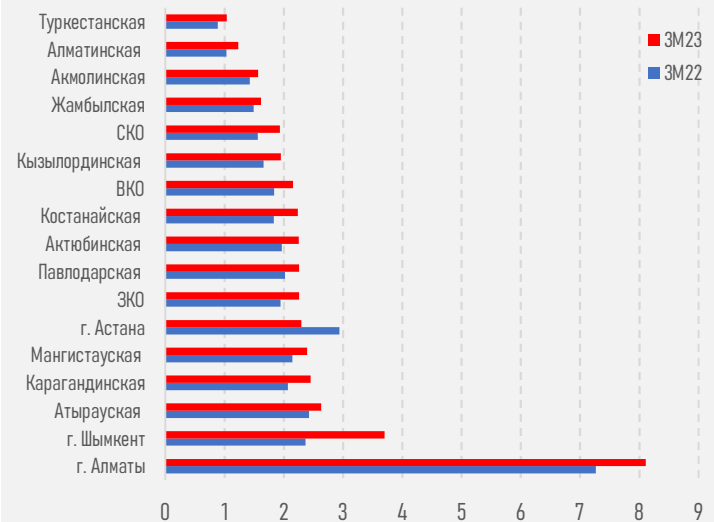


### Самые «безналичные» регионы

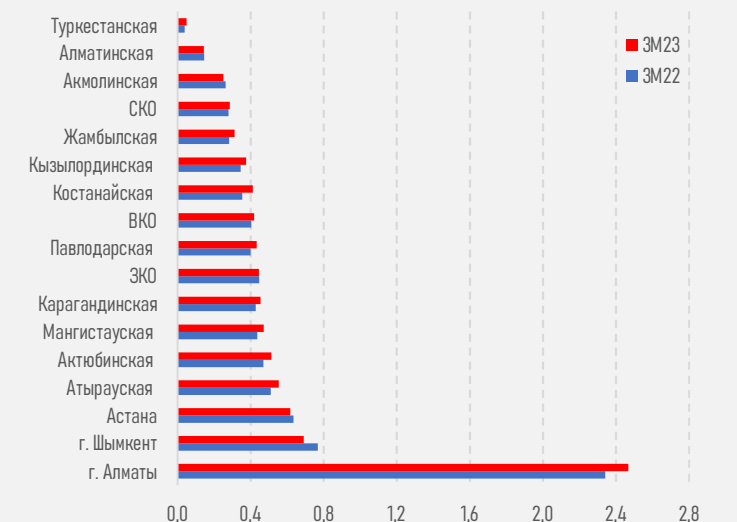


## Количество платёжных карт в обращении на душу населения \*

### Кол-во дебитных карт на душу населения



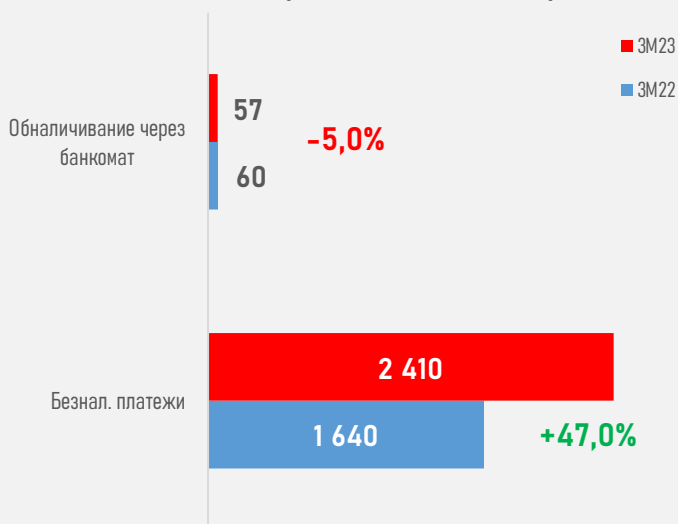
### Кол-во кредитных карт на душу населения



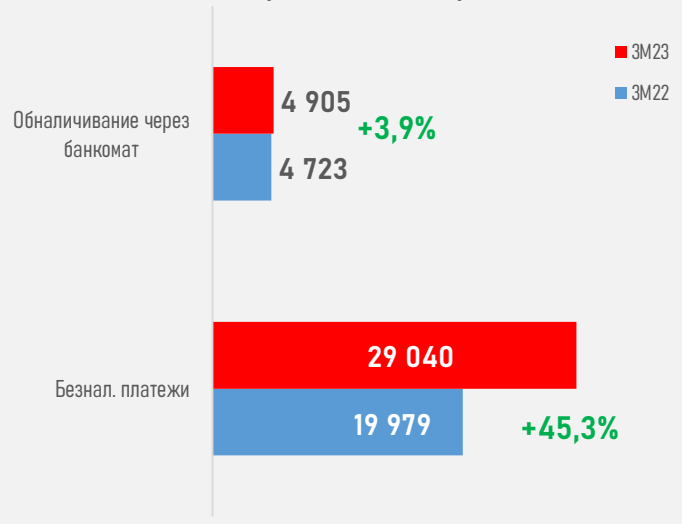
\* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

## Транзакции по платёжным картам\*

### Количество транзакций, млн операций



### Объём транзакций, млрд тенге

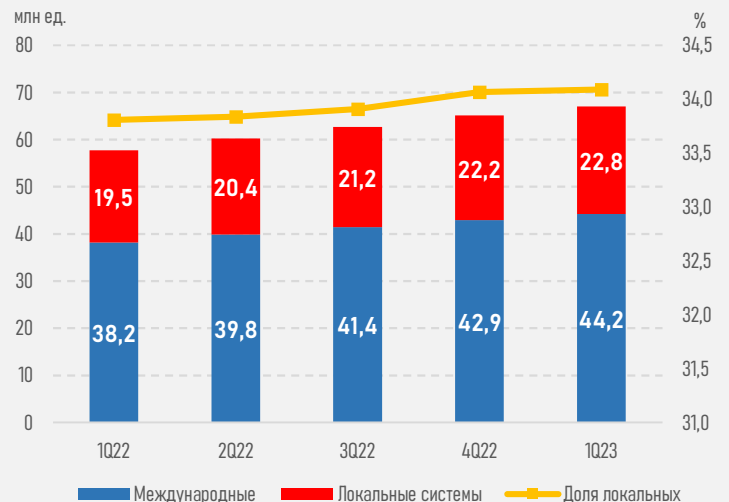


## Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем\*

### Безналичные операции, 3М23



### Платёжные карточки в обращении, млн



\* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2023

## Краткие итоги периода

Более ускоренный рост безналичных операций продолжился в первом квартале текущего года, отражая дальнейшее изменение потребительских предпочтений в пользу безналичных оплат.

К началу апреля текущего года объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности почти в 6 раз (29,0 vs 4,9 трлн тенге). Для сравнения, годом ранее эти показатели отличались лишь в 4 раза (19,9 трлн против 4,7 трлн), а 4 года назад операции по выдаче наличных и вовсе преобладали над безналичными расчётами.

Во-первых, высокий уровень проникновения безналичных расчётов позитивно влияет на скорость денежного оборота, развитие торговли, налоговое администрирование и вовлечённость населения в финансовую сферу.

Во-вторых, история транзакций по платёжным картам позволяет банкам лучше оценить кредитные риски и КДН при обращении клиентов в розничном кредитовании, снизить риски и совершенствовать ПОДФТ при обслуживании клиентов.

На фоне примерно равнозначного увеличения количества платёжных карточек международных систем (+16% г/г) и локальных (+17%) их доли на рынке сохранились на одних и тех же уровнях (международные — 2/3, локальные — 1/3).

В ряде регионов безналичные операции приблизились к точке насыщения (в 4-х превысили 85%), а наблюдаемый ранее «цифровой разрыв» в безналичной оплате продолжил сокращаться. Умеренный потенциал роста сохраняется в регионах с меньшей долей безналичных транзакций.