

# Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

итоги первого полугодия 2023 года

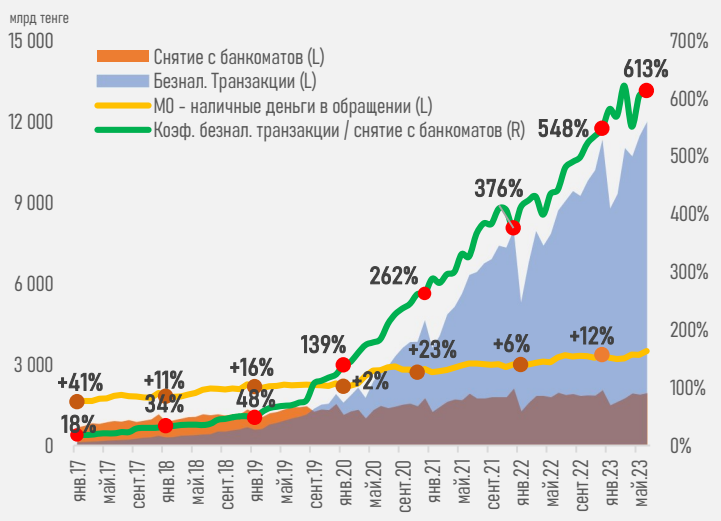
# Резюме

- ✓ Темпы роста безналичных транзакций в стране сохраняются двухзначными в первом полугодии текущего года (+44% г/г) и практически не изменились в сравнении с аналогичным показателем за прошлый год (+48%).
- ✓ В абсолютном значении объём безналичных транзакций в первом полугодии вырос до рекордной отметки в 63,1 трлн тенге, в сравнении с 43,9 трлн тенге годом ранее.
- ✓ Одновременно с увеличением безналичных оплат отмечается рост объёма наличных денег в обращении — М0 (+7,2% г/г) и операций по их выдаче (+3,4% г/г).
- ✓ Отметим, суммарные операции по выдаче наличных в стране в первом полугодии текущего года составили 10,7 трлн тенге (10,3 трлн тенге – годом ранее). В то же время объём наличности в обращении (М0), т. е. денег вне банковской системы, вырос за год на 235 млрд тенге – до 3,5 трлн тенге. Предпочтение наличного расчета безналичному, вероятно, обусловлено налоговыми последствиями, высоким теневым сектором экономики (20% от ВВП), меньшим развитием телекоммуникаций в отдаленных населенных пунктах страны.

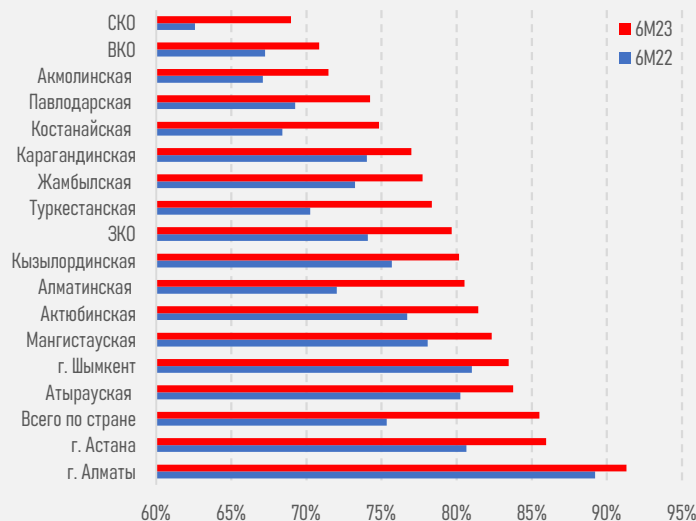
- ✓ Тем не менее ввиду более ускоренного проникновения безналичных расчетов в общем объёме операций (нал+безнал) доля безналичных операций в стране выросла с 81% до 86% (г/г).
- ✓ Лучшее странового показателя проникновения безналичных транзакций (86%) в разрезе регионов отмечается лишь у г. Астаны (+0,4 п.п.) и г. Алматы (+5,8 п.п.); «цифровой разрыв» свыше 10 п.п. сохраняется в Костанайской (-11 п.п.), Павлодарской (-11 п.п.), Акмолинской областях (-14 п.п.), в ВКО (-15 п.п.) и СКО (-17 п.п.). Эти регионы представляют основной потенциал роста оборота безнала в ближайшей перспективе.
- ✓ Между тем львиная доля всех безналичных платежей в стране совершается через интернет и мобильный банкинг (82,2% или 52,2 трлн тенге), далее следуют оплата через POS-терминал (13,6% или 8,6 трлн тенге) и оплата через QR (3,6% или 2,2 трлн тенге).
- ✓ По сравнению с серединой 2022 г. количество дебитных карт в обращении в стране выросло на 19,3%, с 47,0 до 56,0 млн единиц, а кредитных – на 7,0%, с 11,3 до 12,1 млн единиц.

## Безналичные транзакции на территории РК \*

### Динамика безналичных транзакций в РК

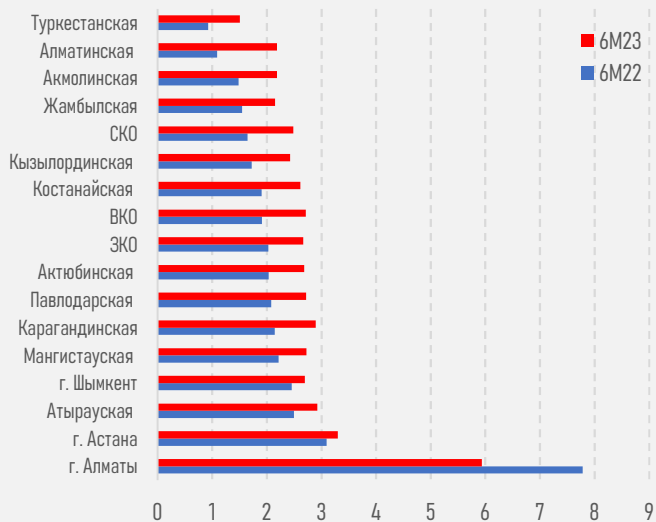


### Самые «безналичные» регионы

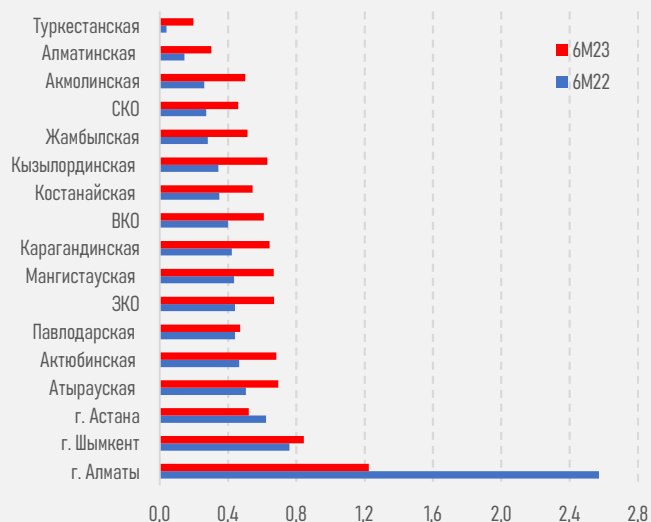


## Количество платёжных карт в обращении на душу населения \*

### Кол-во дебитных карт на душу населения



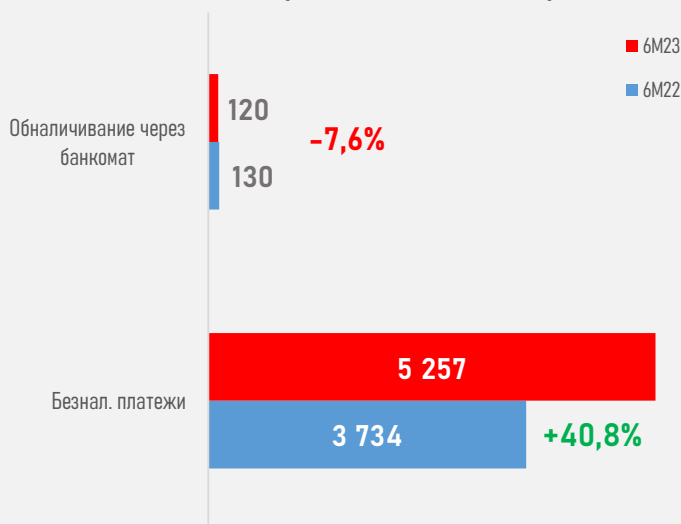
### Кол-во кредитных карт на душу населения



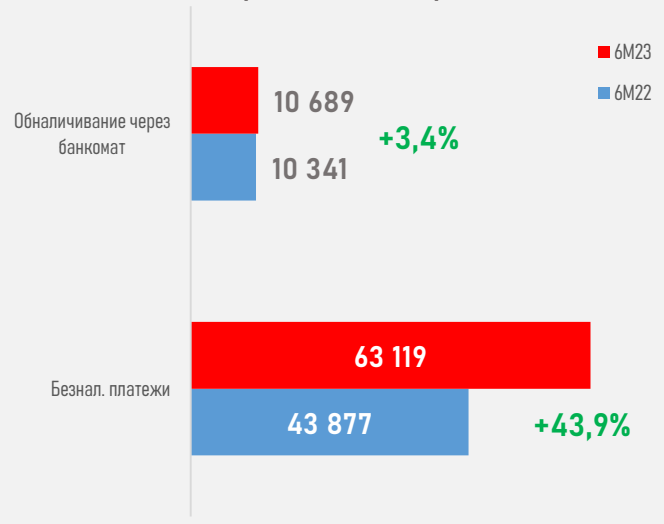
\* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

## Транзакции по платёжным картам\*

### Количество транзакций, млн операций



### Объём транзакций, млрд тенге

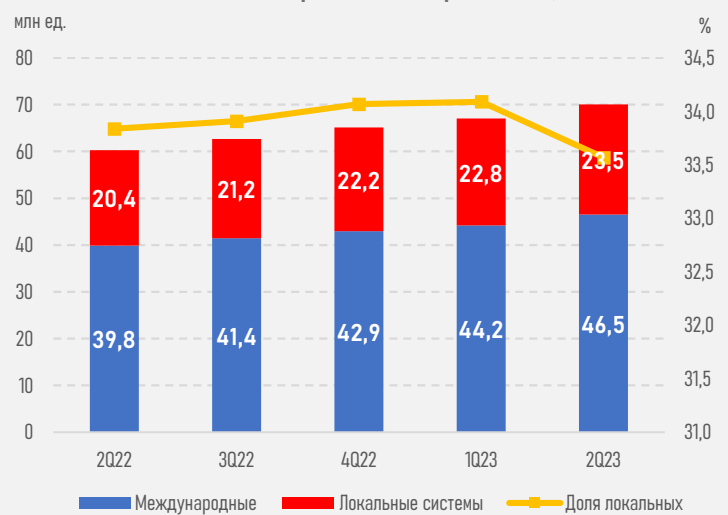


## Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем\*

### Безналичные операции, 6M23



### Платёжные карточки в обращении, млн



\* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2023

## Краткие итоги периода

На фоне благоприятных макроэкономических условий в стране (рост ВВП ускорился до 5% в первом полугодии) и сокращения теневой экономики (доля опустилась с 27% до 20% от ВВП за последние три года) ускоренный рост безналичных операций продолжился в первом полугодии 2023 года.

К началу июля текущего года объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности почти в 6 раз (63,1 vs 10,7 трлн тенге). Для сравнения, годом ранее эти показатели отличались лишь в 4 раза (743,9 трлн против 110,3 трлн), а 4 года назад операции по выдаче наличных и вовсе преобладали над безналичными расчётами.

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям вырос в первом полугодии с 11,9 до 12,3 тыс. (+3,5%); по снятию из банкоматов – с 84,3 до 95,6 тыс. тенге (+13,4%), отражая в большей степени повышенное инфляционное давление в экономике.

Вместе с тем в первом полугодии увеличение количества платёжных карточек международных систем (+6,7 млн или 17% г/г) превышало соответствующий показатель локальных (+3,1 млн или 15%). На этом фоне произошла умеренная ребалансировка их долей на рынке (международных выросла до 66,4%, локальных опустилась до 33,6%). Таким образом, на 1 июля 2023 года общее количество платёжных карточек стране составило 70,0 млн единиц в сравнении с показателем в 60,2 млн годом ранее.

На душу населения в моменте приходится 2,8 дебитных карт (2,4 годом ранее) и 0,6 кредитных (не изм. за год). Среди важных трендов на рынке отметим и рост безналичных платёжных операций через QR (2,2 трлн за первое полугодие 2023 г.), которые с высокой вероятностью продолжат расти в ближайшей перспективе.