

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги января-сентября 2023 года

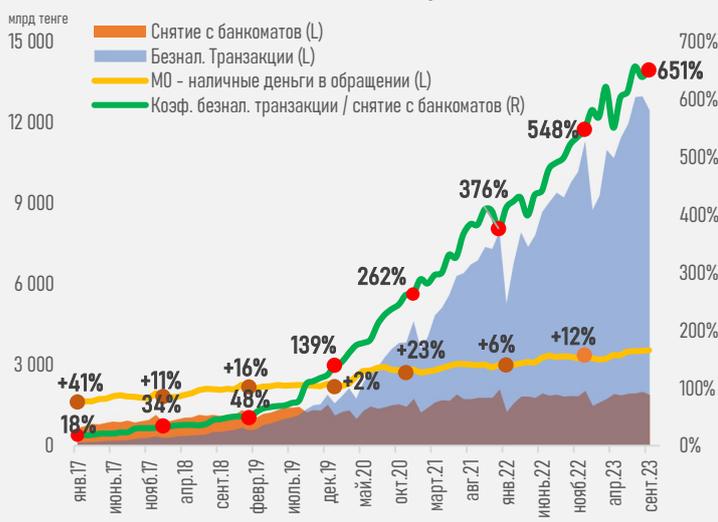
Резюме

- ✓ По итогам января-сентября 2023 г. объём безналичных карточных транзакций в стране составил ₸101,5 трлн (+42% г/г) или 86% к ВВП. Этот рост поддерживался ускорением ВВП, увеличением числа активных пользователей онлайн-сервисов банков (+223 тыс. — до 22 млн) и торговых предприятий (+254 тыс. — до 763 тыс.).
- ✓ При среднемесячном росте на ₸11,3 трлн годовой показатель может составить ₸135,3 трлн, впервые превысив показатель ВВП (согласно ПСЭР на 24–28 гг., ВВП страны в текущем году может составить ₸118,3 трлн).
- ✓ На фоне дальнейшего роста проникновения безналичных расчётов доля безналичных операций по стране увеличилась с 82% до 86% (г/г).
- ✓ Лидерами прироста доли безналичных транзакций в разрезе регионов стали Алматинская (+9,7 п.п), Туркестанская (+9,3 п.п.) и Западно-Казахстанская (+5,9 п.п.) области (см. ниже).

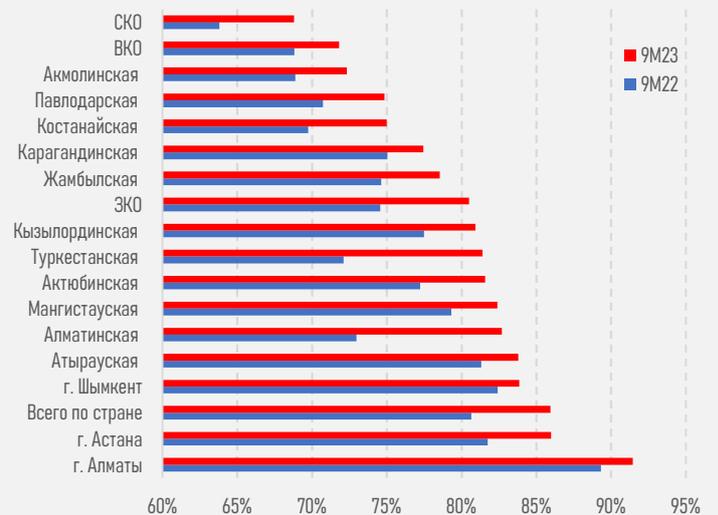
- ✓ Однако концентрация в объёмах безналичных транзакций сохраняется высокой в трёх мегаполисах: Алматы (50% от всего объема), Астане (11%) и Шымкенте (6%).
- ✓ Рост объёма наличных денег в обращении (М0) замедлился с 11,1 до 7,2% г/г, но операции по их выдаче сохранялись высокими (среднемесячный показатель – 1,8 трлн тенге). При этом суммарный объём обналчииваний за отчётный период составил ₸16,6 трлн (₸16,0 трлн годом ранее).
- ✓ В числе важных рыночных тенденций отметим продолжающееся увеличение доли оплат через QR (₸5,3 трлн или 5,2% от всех безналичных транзакций) и сокращение доли оплат через POS-терминал (до ₸11,9 трлн или 11,8%, см. ниже).
- ✓ По сравнению с началом октября 2022 г. количество дебитных карт в обращении в стране выросло на 19%, с 49,2 до 58,7 млн единиц, а кредитных — на 5,5%, с 11,5 до 12,1 млн единиц. Таким образом, на каждые 100 жителей страны в моменте приходится 293 дебитных карты и лишь 61 кредитная, т. е. почти в 5 раз ниже.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

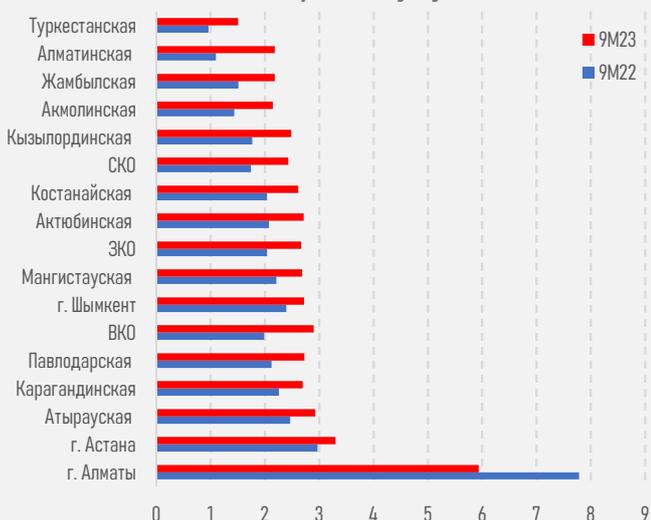


Самые «безналичные» регионы

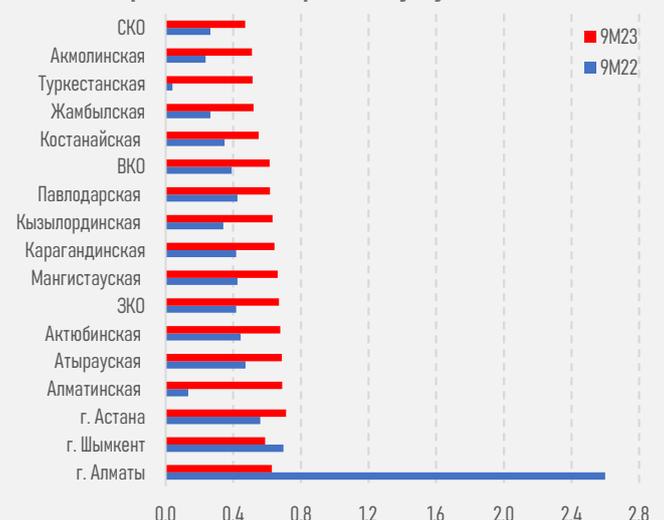


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



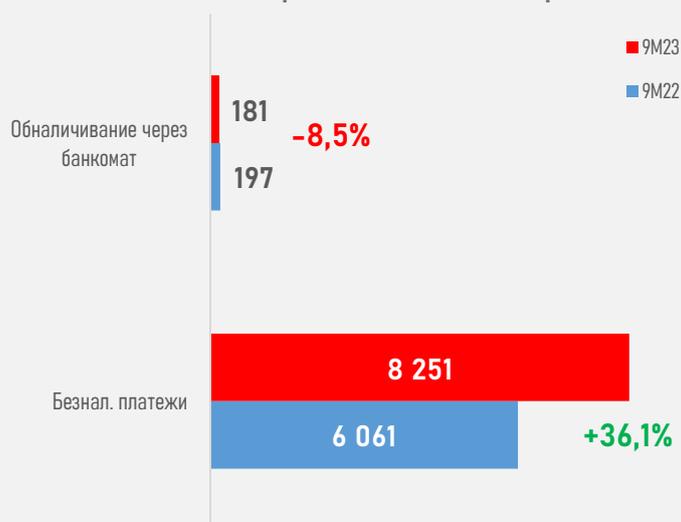
Кол-во кредитных карт на душу населения



* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

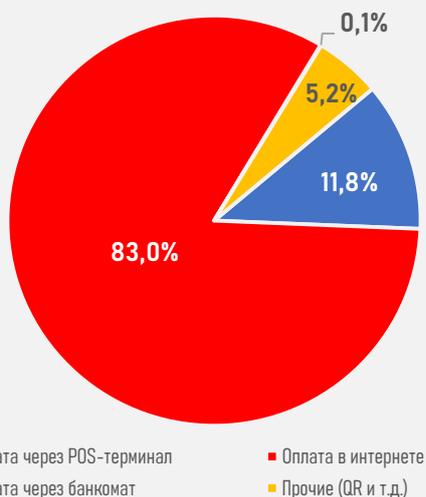


Объём транзакций, млрд тенге



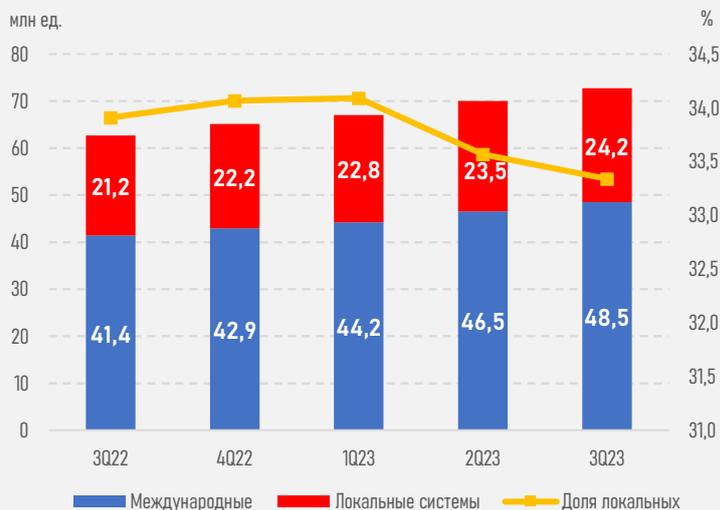
Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции, 9M23



* Источник данных: НБРК

Платёжные карточки в обращении, млн



© Ассоциация финансистов Казахстана, 2023

Краткие итоги периода

На фоне благоприятных макроэкономических условий в стране (рост ВВП составил 4,7% против показателя в 2,8% за аналогичный период 2022 г.), увеличения активных пользователей онлайн-сервисов банков (+223 тыс.), торговых предприятий (+254 тыс.) ускоренный рост безналичных операций продолжился в январе-сентябре текущего года.

К началу октября объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности более чем в 6 раз (101,5 vs 16,6 трлн тенге). Для сравнения, годом ранее эти показатели отличались лишь в 4,5 раза (71,6 трлн против 16,0 трлн), а 4 года назад операции по выдаче наличных и вовсе преобладали над безналичными расчётами. На этом фоне коэффициент безналичных транзакций к снятию наличности с банкоматов вырос до рекордного показателя 651%.

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям вырос с 11,7 до 12,6 тыс. (+7,2% г/г), по снятию из банкоматов — с 85,4 до 97,2 тыс. тенге (+13,9% г/г).

Между тем увеличение количества платёжных карточек международных систем (+7,1 млн или 17% г/г) превышало соответствующий показатель локальных (+3,0 млн или 14%). На этом фоне произошла умеренная ребалансировка их долей на рынке (у международных выросла до 67%, у локальных опустилась до 33%). Таким образом, на 1 октября 2023 года общее количество платёжных карточек в стране составило 72,7 млн единиц, в сравнении с показателем в 62,6 млн годом ранее.

Запуск цифрового тенге может поспособствовать проникновению безналичных оплат в отдалённых населённых пунктах страны, поскольку у казахстанцев появится возможность совершать цепочку из 15 офлайн-транзакций (без подключения к интернету).