

# Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

итоги января-марта 2024 года

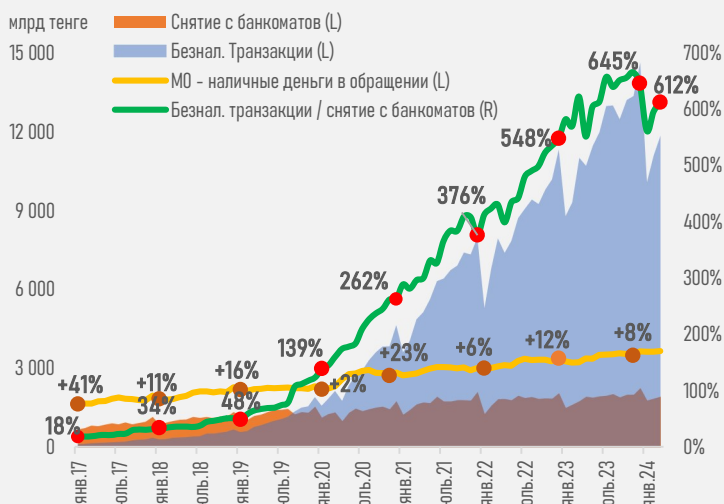
# Резюме

- ✓ Безналичные транзакции преодолели пик роста: в первом квартале текущего года прирост их объема замедлился до 13,5% (г/г) в сравнении с показателем в 52,3% за аналогичный период 2023 года и 124% в первом квартале 2022 года.
- ✓ В абсолютном выражении объем безналичных транзакций вырос с ₸29,0 до ₸33,0 трлн. Однако их доля по стране практически не изменилась (85,5% vs 85,6%), впервые за период непрерывного роста с 2017 года. Это также может свидетельствовать о приближении рынка к точке насыщения.
- ✓ Если на страновом уровне доля безналичных операций сохранилась примерно на одной отметке, то в разрезе регионов наблюдается разнонаправленная динамика (см. ниже), которая может быть обусловлена добавлением в статистику новых регионов страны и перераспределением регистрации ранее выданных карт.
- ✓ В этом ключе отметим, что на душу населения количество дебитных и кредитных карт возросло практически во всех регионах, за исключением Алматы и Шымкента.
- ✓ При этом страновой показатель по количеству дебитных карт на 100 человек вырос с 268 до 306, кредитных с 59 до 61.

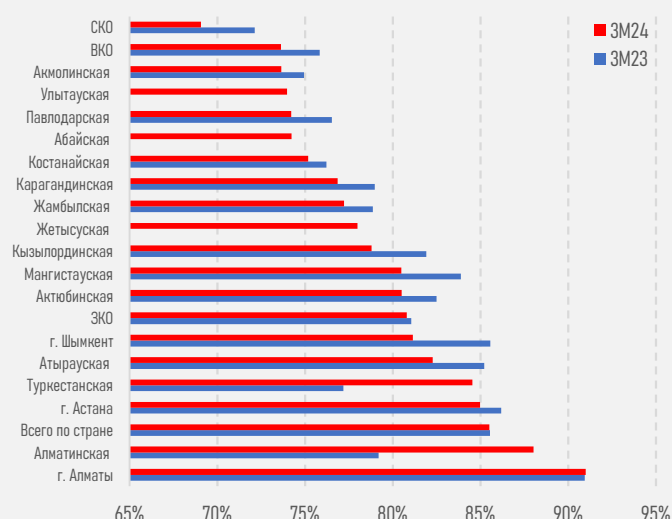
- ✓ Объемы обналичивания через банкоматы показали рост, аналогичный динамике безналичных транзакций (+13,9%, до ₸5,6 трлн), вероятно, из-за наступления третьего этапа всеобщего декларирования и информационных мер по фискализации P2P-переводов. Напомним, за аналогичный период прошлого года рост данного показателя сложился почти в 4 раза ниже (+3,9%).
- ✓ Как результат, объем денежной массы рос быстрее, чем за аналогичный период 2023 года (+13,0% г/г vs 5,2%), и составил ₸3,6 трлн.
- ✓ На фоне чуть более ускоренного увеличения количества платёжных карт локальных систем (+2,0%, до 25,4 млн) над международными (+1,6%, до 50,5 млн) произошла умеренная ребалансировка их долей на рынке (см. ниже).
- ✓ Среди важных изменений на рынке также отметим стремительный рост популярности QR-оплат (₸3,3 трлн), которые практически сравнялись по объёму с оплатами через POS-терминал (₸3,5 трлн).
- ✓ При этом очевидно, что QR-оплаты имеют большой потенциал дальнейшего роста как ввиду простоты и удобства, так и планов по внедрению единого QR-кода для оплат.

## Безналичные транзакции на территории РК \*

### Динамика безналичных транзакций в РК

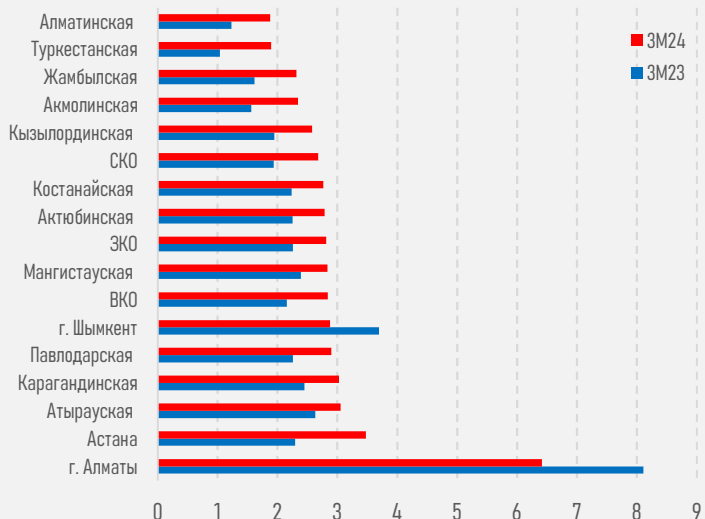


### Самые «безналичные» регионы

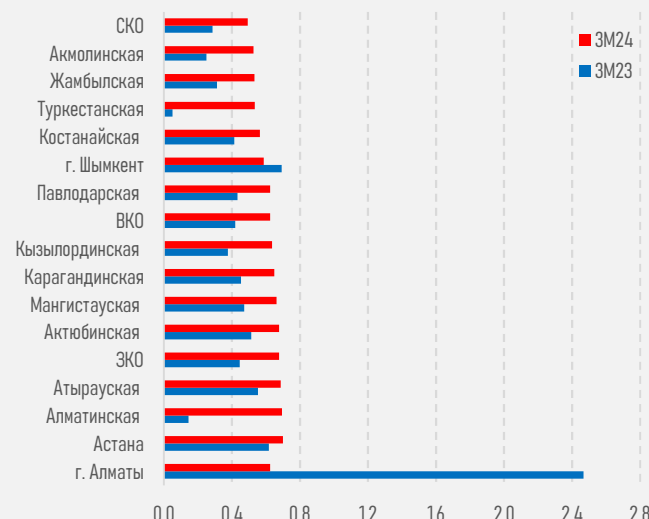


## Количество платёжных карт в обращении на душу населения \*

### Кол-во дебитных карт на душу населения



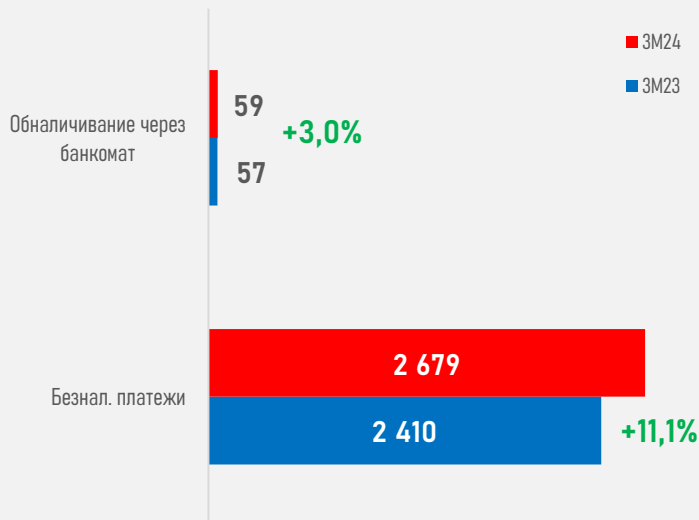
### Кол-во кредитных карт на душу населения



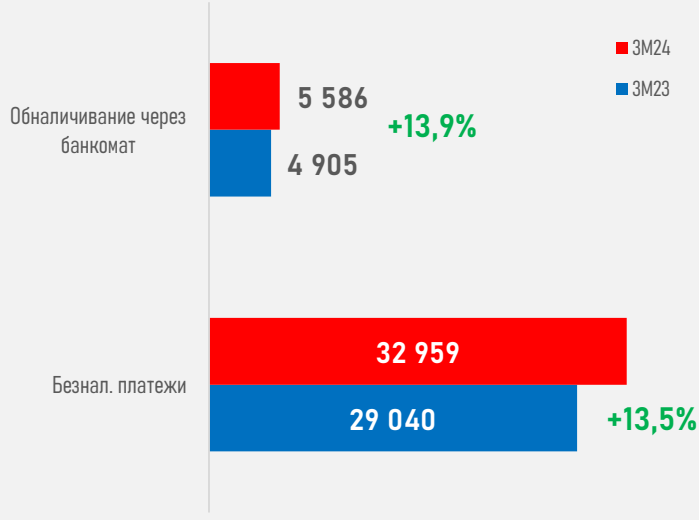
\* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

# Транзакции по платёжным картам\*

## Количество транзакций, млн операций

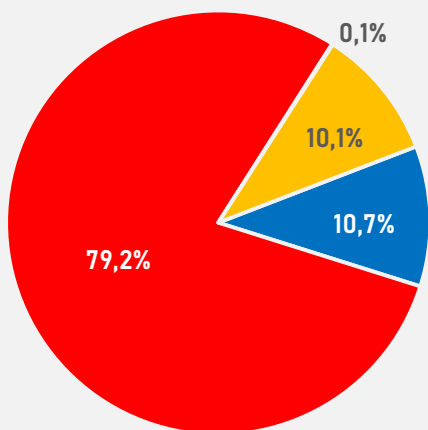


## Объём транзакций, млрд тенге



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

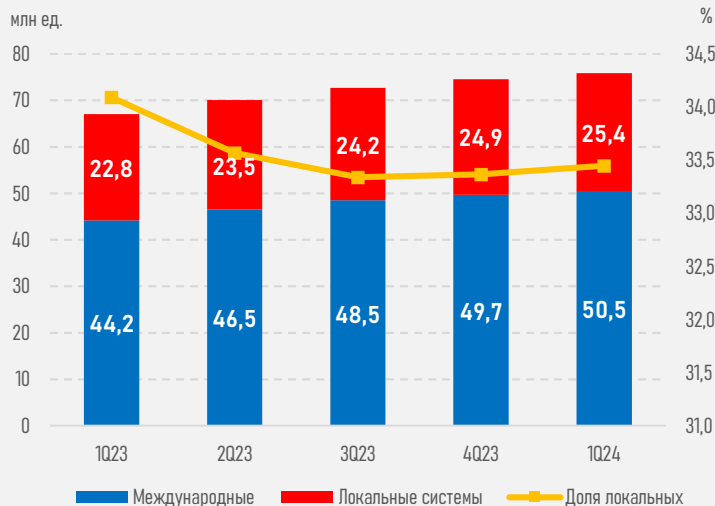
### Безналичные операции



- Оплата через POS-терминал
- Оплата в интернете
- Оплата через банкомат и иное устр-во
- QR указание

\* Источник данных: НБРК

### Платёжные карточки в обращении, млн



© Ассоциация финансистов Казахстана, 2024

## Краткие итоги периода

Платежный рынок страны продолжает активно развиваться, хотя проникновение безналичных транзакций, очевидно, прошло пик своего роста и во многих регионах страны приблизилось к точке насыщения.

К началу апреля 2024 года объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 5,9 раза (₸33,0 vs ₸5,6 трлн), как, собственно, и годом ранее (в 5,9 раза: ₸29,0 vs ₸4,9 трлн).

При этом рост «среднего чека» одной операции по безналичным транзакциям (+10,9%, с ₸12,3 тыс. до ₸13,4 тыс.) был примерно на одном уровне с увеличением среднего объёма обналичивания из банкоматов (+10,2%, с ₸86,5 тыс. до ₸95,3 тыс.), что могло быть обусловлено необходимостью декларирования активов и обязательств отдельных категорий граждан, мер по фискализации P2P-переводов, высокой долей теневого сектора в экономике.

К началу апреля 2024 года в стране в обращении находятся 75,8 млн платёжных карточек, треть из которых приходится на локальные системы. При этом наиболее популярными традиционно являются дебетные карточки — 81% или 61,4 млн карт, оставшаяся часть — 19% или 14,4 млн — приходится на кредитные и дебетные с кредитным лимитом.

Благоприятные макроэкономические условия в стране (рост ВВП составил 3,9% в первом квартале), стимулирующая регуляторная среда для развития финтех-инноваций и повышенная конкуренция в казахстанском платёжном сегменте будут способствовать дальнейшему росту суммарного объёма безналичных операций, формируя соответствующие cashless-экономике предпочтения на годы вперёд, несмотря на приближение рынка к точке насыщения и прохождение его пика роста в относительном выражении.