

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги первого полугодия 2024 года

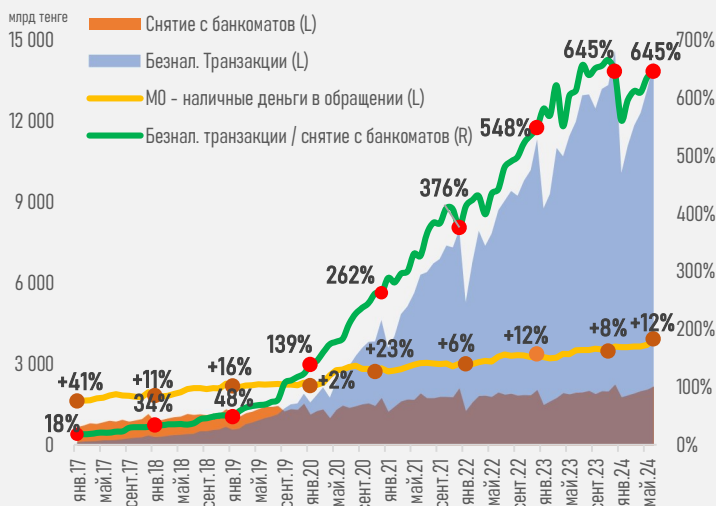
Резюме

- ✓ Прирост объёма безналичных транзакций упал в три раза на фоне замедления одной из ключевых отраслей экономики — торговли (до 3,9% с 10,4% за 6М23) и общего уровня ВВП (до 3,3% с 5,3% за 6М23).
- ✓ В первом полугодии прирост составил 15,0% (г/г) в сравнении с показателем в 44,0% за аналогичный период 2023 года. Отметим, в абсолютном выражении объём безналичных транзакций вырос с ₸63,1 до ₸72,6 трлн.
- ✓ При этом темпы изъятия наличности из банкоматов, наоборот, возросли с 3,4% до 11,1%. Так, в первом полугодии казахстанцы изъяли из банкоматов ₸11,9 трлн тенге против с ₸10,7 в аналогичном периоде прошлого года (+₸1,2 трлн).
- ✓ Рост популярности «живых» денег в стране может являться, в том числе, результатом информационных мер по фискализации P2P-переводов, предстоящей необходимости всеобщего декларирования за текущий год.
- ✓ Объём наличности в обращении (M0), т. е. денег вне банковской системы, рос намного быстрее, чем за аналогичный период 2023 года (+12,1% г/г vs 7,1%), и составил ₸3,9 трлн. То есть, в среднем на каждого казахстанца приходится почти 200 тысяч тенге наличности (=194,2 тыс.).

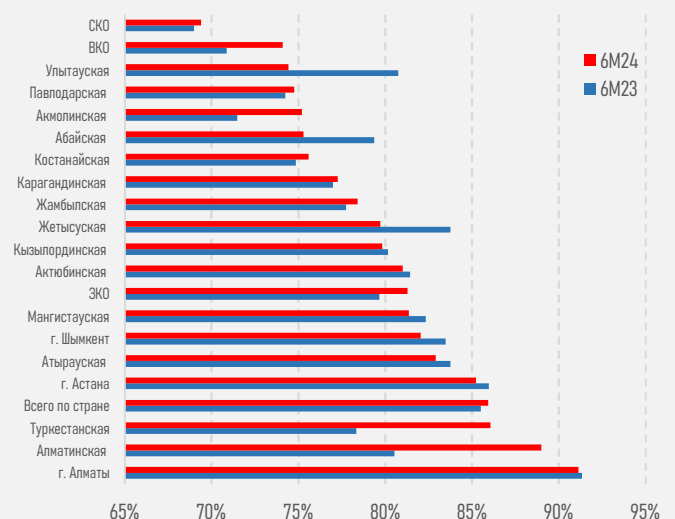
- ✓ На фоне вышесказанного доля безналичных транзакций особо не изменилась за год: 85,9% против 85,5% на начало июля 2023 года. При этом сильное падение проникновения «безнала» в отдельных регионах может быть обусловлено статистическим уточнением (см. *Самые безналичные регионы*).
- ✓ Международные карточки имели большее распространение, нежели локальные. Количество платежных карт международных систем выросло до 52,3 млн (+5,8 млн или 12,4%), а локальных — до 25,8 млн (+2,3 млн или 9,7%), что привело к умеренной ребалансировке их долей на рынке (см. ниже).
- ✓ Среди тенденций в способах осуществления безналичных транзакций отметим снижение доли интернет-платежей (с 82,8 до 80,0%) и оплат через POS-терминал (с 13,6% до 9,9%), но стремительный рост QR-оплаты (с 3,6% до 10,0%).
- ✓ В абсолютном выражении QR-оплаты (₸7,3 трлн) впервые превысили объёмы оплат через POS-терминал (₸7,2 трлн) и сохраняют значительный потенциал дальнейшего роста, как ввиду простоты, удобства и экономии, так и планов по внедрению единого QR-кода для оплат. Напомним, что единый QR-код для всех банков планируется внедрить к началу следующего года.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

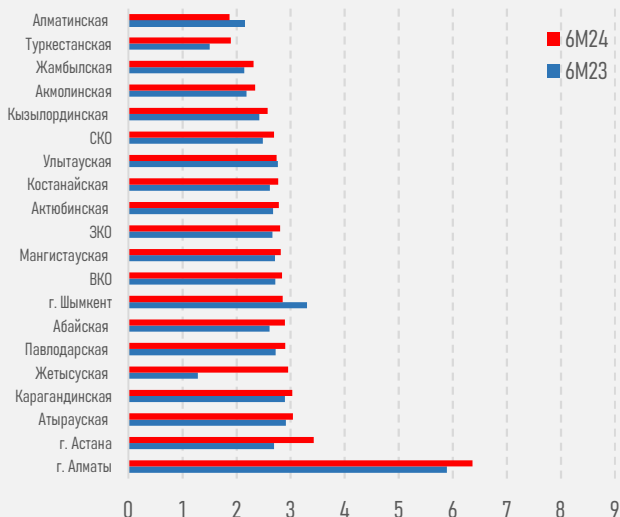


Самые «безналичные» регионы

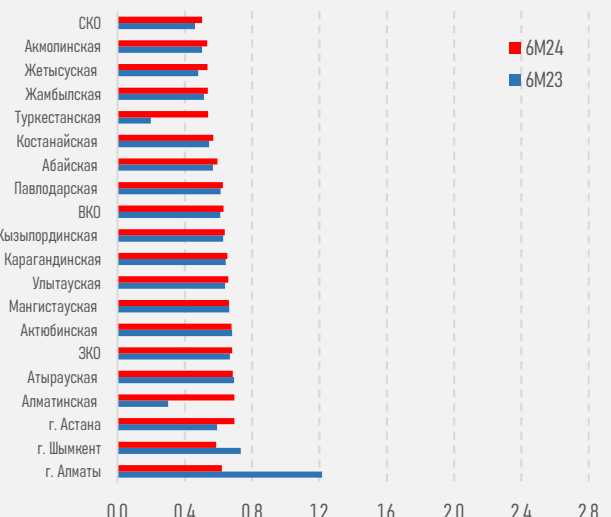


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



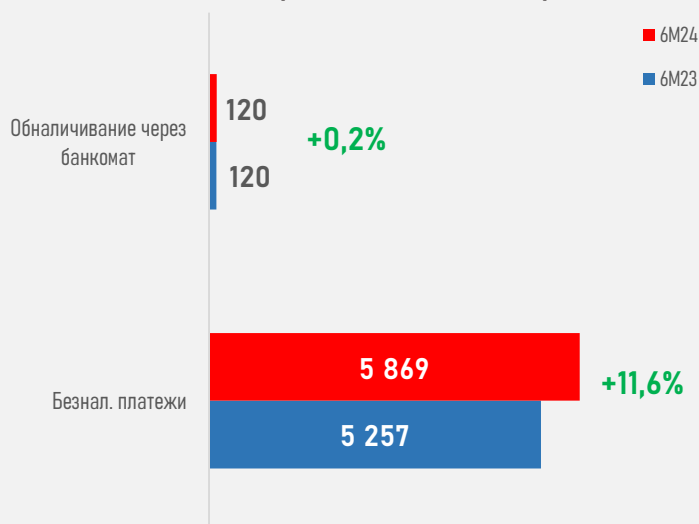
Кол-во кредитных карт на душу населения



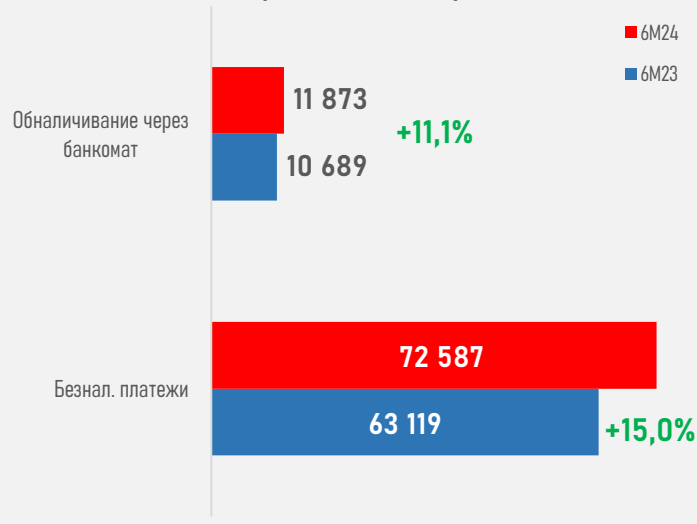
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

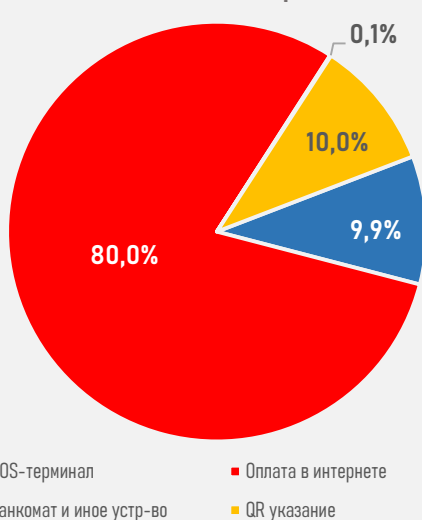


Объём транзакций, млрд тенге

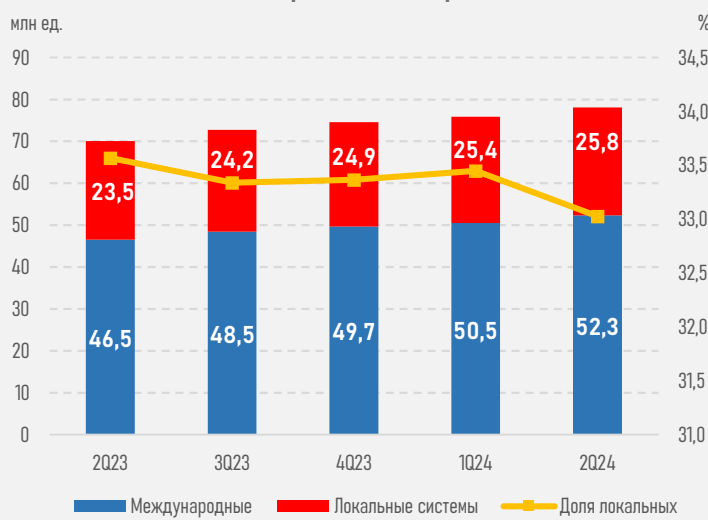


Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



Платёжные карточки в обращении, млн



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2024

Краткие итоги периода

На фоне менее благоприятных макроэкономических условий в стране (замедление торговли и общего уровня ВВП) рост безналичных операций в первом полугодии текущего года заметно упал. А меры по фискализации карточных переводов и необходимость всеобщего декларирования за текущий год могли привести к росту изъятий наличности и их объёма в обращении.

На этом фоне проникновение «безнала» по стране особо не изменилось и маловероятно, что оно существенно возрастет, в т. ч. ввиду приближения к точке насыщения в крупных городах (например, в г. Алматы — 91%, г. Астана — 85%).

Тем не менее, к началу июля 2024 года объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 6,1 раза (₸72,6 vs ₸11,9 трлн), чуть лучше, чем годом ранее (в 5,9 раза: ₸63,1 vs ₸10,7 трлн).

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям вырос в первом полугодии с 12,0 до 13,0 тыс. (+8,0%), по снятию из банкоматов — с 92,4 до 106,8 тыс. тенге (+15,6%), отражая высокие темпы роста номинальных заработной платы (+12,3%) и доходов казахстанцев (+8,1%).

Между тем на 1 июля 2024 года общее количество платёжных карточек стране составило 78,1 млн единиц в сравнении с показателем в 60,0 млн годом ранее, из которых треть (33%) приходится на локальные системы (34% годом ранее). Наиболее распространёнными являются дебетные карты (80,0%), доля кредитных карт — 16%, оставшиеся 4% — это дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные карты. Таким образом, на душу населения в моменте приходится 3,1 дебетных карты (2,8 годом ранее) и 0,6 кредитных (не изм. за год).