

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги января-сентября 2024 года

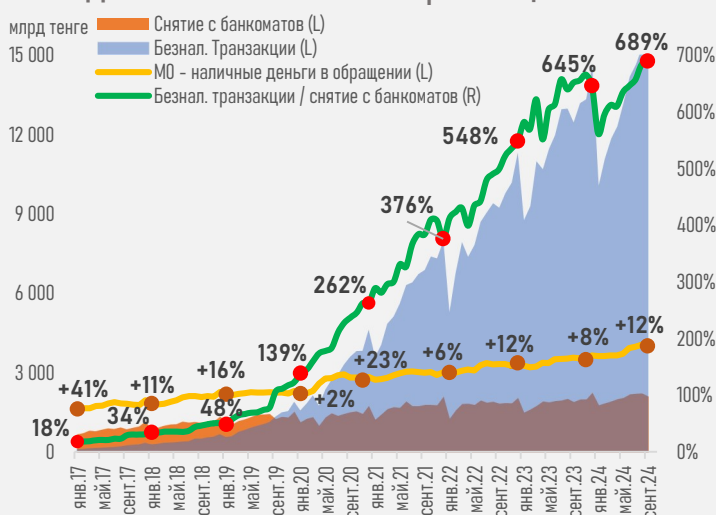
Резюме

- ✓ По итогам января-сентября 2024 г. объём безналичных карточных транзакций в стране составил ₸117,1 трлн (+15% г/г) или 87% к ВВП. Этот рост поддерживался в целом благоприятными экономическими условиями в стране, продолжающейся цифровизацией экономики, в т.ч. сильным ростом числа активных пользователей онлайн-сервисов банков (с 22,0 до 24,8 млн) и умеренным увеличением числа торговых предприятий (с 910 тыс. до 1,1 млн).
- ✓ При среднемесячном показателе безналичных транзакций в ₸13 трлн годовой показатель может составить ₸156 трлн, превысив показатель ВВП на 16% (согласно ПСЭР на 25–29 гг., ВВП страны в текущем году может составить ₸134,2 трлн).
- ✓ Несмотря на дальнейший рост проникновения безналичных расчётов доля безналичных операций по стране сохранилась на одном уровне в 86%, как и годом ранее.
- ✓ Это обусловлено заметным ростом объёма наличных денег в стране, как на фоне высоких инфляционных процессов (количество транзакций снизилось), так и перед стартом всеобщего декларирования и нескольких кампаний по фискализации мобильных переводов: суммарный объём обналчииваний за отчётный период составил ₸18,5 трлн (₸16,6 трлн годом ранее).

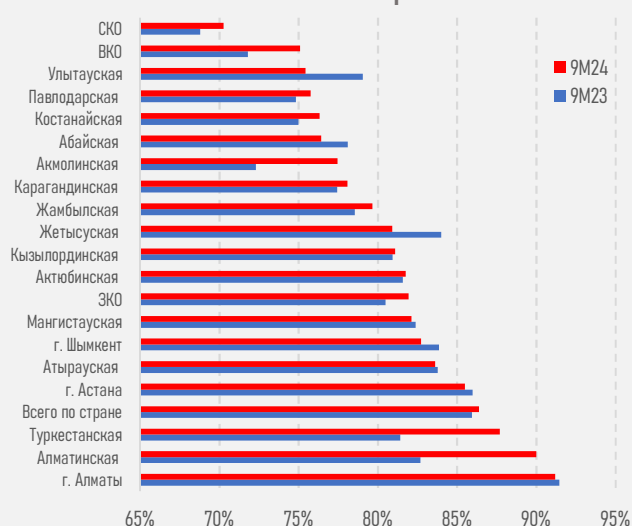
- ✓ На фоне вышесказанного объём наличности в обращении (МО), т. е. денег вне банковской системы, рос намного быстрее, чем за аналогичный период 2023 года (+12,3% г/г vs 7,2%), и составил ₸4,0 трлн. Таким образом, в среднем, на каждого казахстанца теперь приходится ₸197 тыс. наличности против ₸178 тыс. ранее.
- ✓ Среди тенденций в способах осуществления безналичных транзакций отметим снижение доли интернет-платежей (с 83,0 до 80,5%) и оплат через POS-терминал (с 11,8% до 9,6%), но стремительный рост QR-оплаты (с 5,2% до 9,9%).
- ✓ В абсолютном выражении QR-оплаты увеличились с ₸5,3 трлн до ₸11,5 трлн, превысив объёмы оплат через POS-терминал (₸11,3 трлн). При этом потенциал их дальнейшего роста остаётся существенным ввиду простоты, удобства, экономии на транзакциях и планов по внедрению единого QR-кода для оплат. Напомним, что единый QR-код для всех банков планируется внедрить в первой половине следующего года.
- ✓ Международные карточки имели большее распространение, нежели локальные. Количество платежных карт международных систем выросло до 53,6 млн (+5,1 млн или 10,5%), а локальных — до 26,3 млн (+2,1 млн или 8,5%), что привело к умеренной ребалансировке их долей на рынке (см. ниже).

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

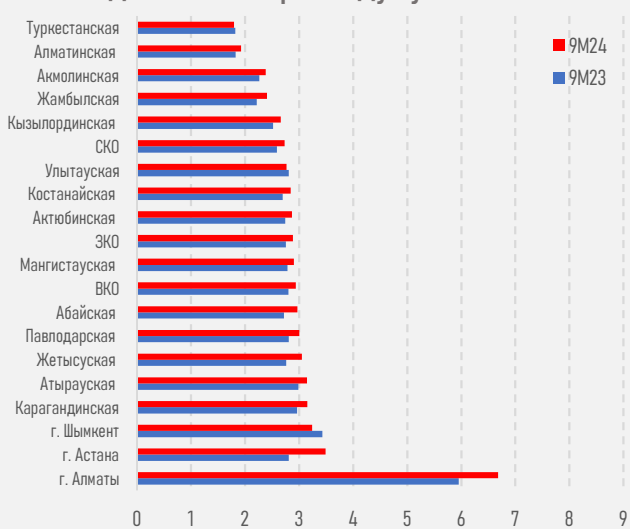


Самые «безналичные» регионы

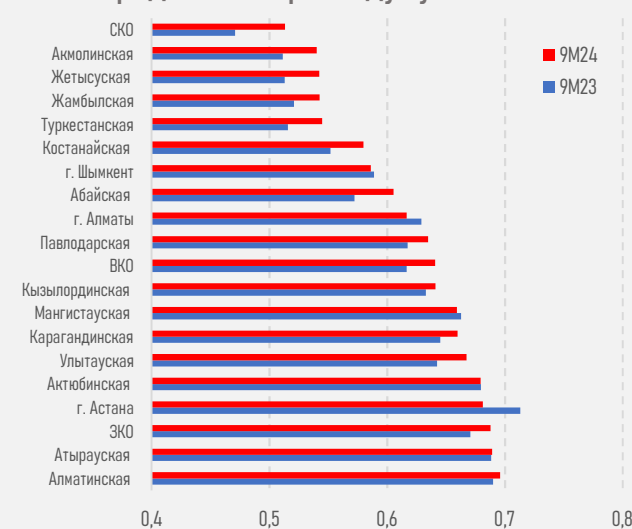


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



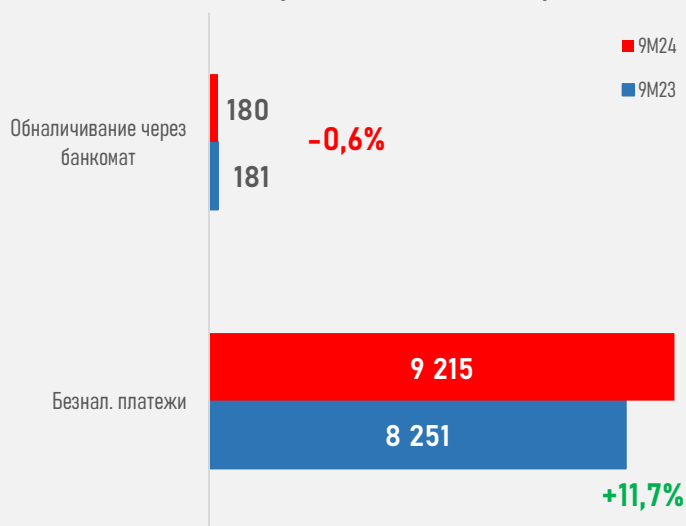
Кол-во кредитных карт на душу населения



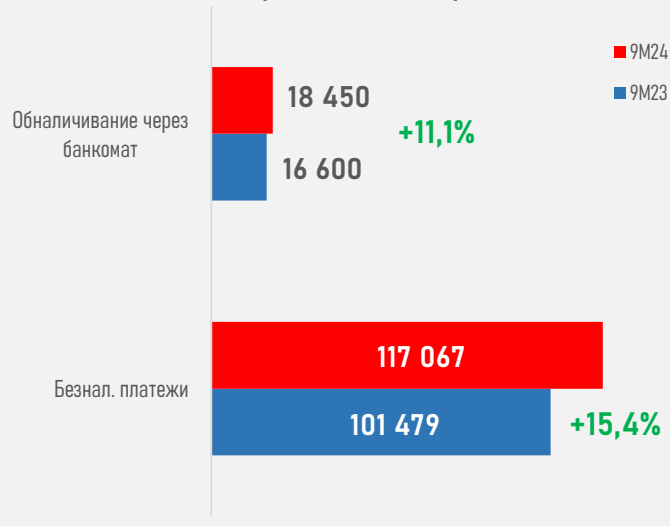
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

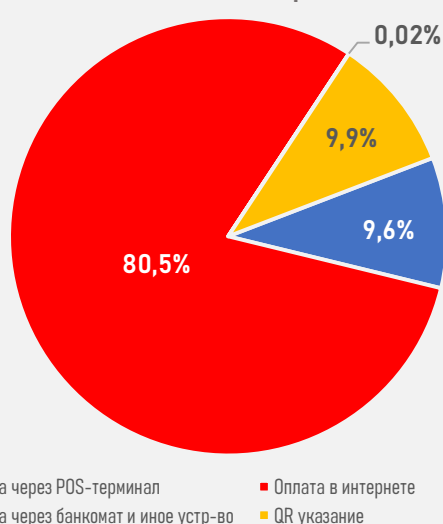


Объём транзакций, млрд тенге



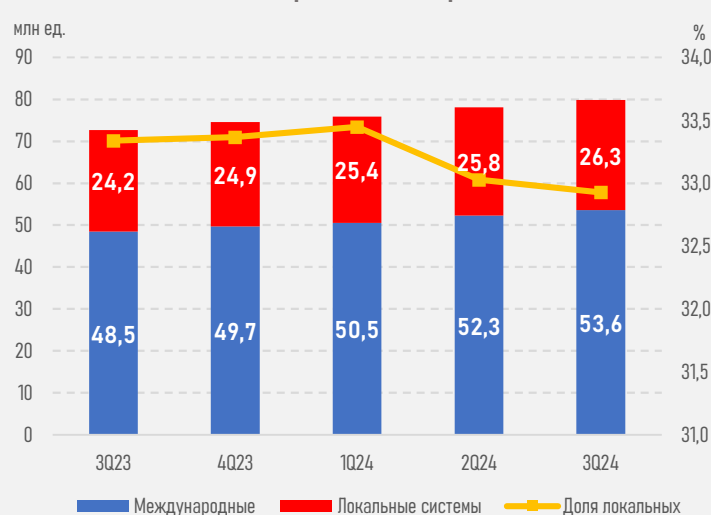
Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



* Источник данных: НБРК

Платёжные карточки в обращении, млн



© Ассоциация финансистов Казахстана, 2024

Краткие итоги периода

Страновой уровень проникновения «безнала» за последние 12 месяцев не изменился, сохранившись на отметке 86% на фоне роста изъятий наличности и их объёма в обращении, достижения точки насыщения в крупных городах (н-р, в г. Алматы — 91%, г. Астана — 86%). Напомним, что концентрация в объёмах безналичных транзакций сохраняется высокой в трёх мегаполисах (вследствие высокой концентрации населения и покупательской способности): Алматы (51% от всего объема), Астане (9,5%) и Шымкенте (6,2%).

На фоне вышесказанного к началу октября 2024 года объёмы безналичных транзакций по карточкам превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 6,3 раза (Т117,1 vs Т18,5 трлн), практически также, как и годом ранее (в 6,1 раза: Т101,5 vs Т16,6 трлн).

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям вырос в отчётном периоде с 12,6 до 13,1 тыс. (+4,3%), по снятию из банкоматов – с 97,2 до 111,7 тыс. тенге (+14,9%), отражая высокие темпы роста номинальных заработной платы (+11,3%) и доходов казахстанцев (+9,4%).

В региональном разрезе лидерами прироста доли безналичных транзакций в отчётном периоде стали Алматинская (+7,3 п.п.), Туркестанская (+6,3 п.п.) и Акмолинская (+5,2 п.п.) области. А цифровой разрыв между «лидерами» и «аутсайдерами» по безналу за год сократился с 23 п.п. до 21 п.п., но остаётся существенным. Сокращение этого цифрового разрыва потребует совместных усилий государства (стимулы, условия, налогообложение), бизнеса (расширение инфраструктуры, инвестиции в технологии) и общества (финграмотность, изменение привычек, соц. ответственность).