**Қазақстан Республикасында төлем карточкалар**

 **нарығының дамуының талдауы**

Соңғы жылдар статистикасы қолма-қол ақшамен есеп айырысу тұрақты тәжірибесінің елеулі өзгеріске ұшырағанын және қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін төлем карточкаларын пайдалануға біртіндеп көшуін көрсетеді. Төлем карточкалары енді ғажайып нәрсе емес. Төлем карточкалар нарығы өзінің даму кезеңі барысында бұдан әрі қолжетімді болды, ал ілеспе банктік қызметтер және ұсыныстар бұдан әрі түрлендірілді. Бұрын тұтынушылардың көпшілігі төлем карточкасын тек еңбекақыны алу үшін қолданса, қазіргі кезде оны біртіндеп қолайлы және сенімді төлем құралы ретінде қабылдайды.

Төлем карточкаларын ұстаушыларының көбісі олардың артықшылықтарын және тауар мен қызметтерді, соның ішінде Интернет-ортасы арқылы, төлеудегі қолайлықты бағалай алды. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін жайлы ортаны қамтамасыз ететін банктермен ұсынылатын мобильдік шешімдер осыған зор әсерін тигізді.

Банк секторы инновациялар мен заманауи технологияларды қолдануға бағдарланды. Автоматизация процесстері банктерді клиенттерімен өзара қарым-қатынасының негізгі арналары интернет пен мобильдік дистрибуция болған сәтіне жақындатты.

Бұрынғыдай қазақстандық нарықта көбінесе VISA және MasterCard халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкалары ұсынылған. Олардың үлесі тиісінше нарықтың 51% және 32 % құрайды, нарықтың қалған бөлігі -(17%) - басқа төлем жүйелері.

Төлем карточкаларының шығарылуы іс жүзінде 26 банк пен «Қазпошта» АҚ жүзеге асырылды. 2018 ж. 1 қыркүйегіне олармен шығарылған төлем карточкаларының мөлшері 21,6 млн. дананы құрайды, бұл 2011 ж. көрсеткіштерінен 2,3 есе артық. Сонымен қатар, карталардың басым көпшілігі - дебеттік (есеп айырысу) карточкалары, олардың ішінде еңбекақы жоба шеңберінде қолданатын төлем карталары (1-кесте).

*1-кесте (млн. дана)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Жол атаулары | Барлығы | Соның ішінде: | Карточкалар құрылымы, % |
| Есеп айырысу төлем карточкалары  | Кредиттік лимиті бар есеп айырысу төлем карточкалары  | Кредиттік төлем карточкалары  | Аладын ала төленген төлем карточкалары  | Есеп айырысу төлем карточкалары  | Кредиттік лимиті бар есеп айырысу төлем карточкалары | Кредиттік төлем карточкалары | Аладын ала төленген төлем карточкалары |
| ***2011*** | ***9,57***  | ***8,44***  | ***0,15***  | ***0,96***  | ***0,01***  | ***88,24***  | ***1,56***  | ***10,06***  | ***0,14***  |
| 2012 | 12,14  | 9,71  | 0,16  | 2,14  | 0,13  | 80,00  | 1,36  | 17,60  | 1,05  |
| 2013 | 16,54  | 11,46  | 0,20  | 3,48  | 1,41  | 69,24  | 1,20  | 21,02  | 8,55  |
| 2014 | 17,28  | 13,06  | 0,26  | 3,15  | 0,81  | 75,59  | 1,52  | 18,21  | 4,67  |
| 2015 | 17,16  | 12,82  | 0,36  | 2,36  | 1,63  | 74,71  | 2,08  | 13,73  | 9,48  |
| 2016 | 15,70  | 12,72  | 0,47  | 2,37  | 0,13  | 81,02  | 3,01  | 15,12  | 0,84  |
| 2017 | 19,41  | 15,61  | 0,53  | 3,10  | 0,18  | 80,41  | 2,71  | 15,96  | 0,92  |
| **2018ж.****8 айы** | **21,60**  | **17,51**  | **0,38**  | **3,43**  | **0,27**  | ***81,07***  | ***1,78***  | ***15,91***  | ***1,24***  |

2011-2018 жж. банктермен шығарылған карталарың құрылымы да өзгерді. 2018 ж. дейін біз дебеттік карточкалар үлесінің шағын азаюын бақылай аламыз 88,24%-дан 81,07% дейін. 2011-2014 жж. аралығында кредиттік карталар үлесінің 1,8 еседен артық мөлшерде, елеулі артқаны, байқалады, 10,06%-дан 18,21% дейін, осыдан кейін 2018 ж. 1 қыркүйегіне олардың үлесі 15,91% дейін төмендейді. Кредиттік төлем карточкалар үлесінің өзгеруі едәуір дәрежеде жеке банктердің кредиттік қоржынының өзгеруі және 2015 ж. дейін жүргізілген қысқамерзімдік кредиттеу үлесін арттыру бойынша саясатына байланысты. 2018 ж. 1 қыркүйегіне банктермен шығарылған дебеттік карточкалардың жалпы мөлшері 17,51 млн. дананы құрады, кредиттік карточкалардың – 3,43 млн. дана, бұл 2015 ж. деректермен салыстырғанда тиісінше 36,6% және 45,3%-ға артық.

Кредиттік төлем карточкалар бойынша деректерді талдап, оларға сұраныс кризистік кезеңдерде артады деген тұжырым жасауға болады. Көптеген адамдар үшін «қалтасында несие» бар болу қажеттілігі өте өзекті мәселе болып табылады. Алайда, 2012 ж. бастап нарық кредиттік карточкалардың жалпы үлесінің және мөлшерінің артуының оң динамикасын көрсетсе де, 2015 ж. бастап мұндай төлем карточкаларының үлесі 4,5% төмендеді. Дәл сол мезетте, 2016 ж. бастап кредиттік карточкалар нарығының ұтылған позицияларының бұрыңғы қалпына оралуын, 2% артық өсу динамикасын көруге болады.

Бұл ретте төлем карточкаларды қолданудағы негізгі артықшылықтарының бірі банктермен ұсынылатын «бейілділік» бағдармалары болып табылады. Клиенттердің өнімге қызығушылығын арттыру мақсатында кейбір банктер алға басудың түрлі тәсілдерін – бонустардан төлем карточкаларын қолданудың өзге артықшылықтарын ұсыну – қолдана бастады. Бүгінгі күні ең көп таралған опциялардың бірі –

 «cashback» функциясы, тауар мен қызмет үшін карточкамен төлеген жағдайда клиенттің шотына жасалған сатып алу құнынан белгілі бір сома қайтарылады, демек, клиент өз шығындарында үнемдейді.

Төлем карточкалары тек қолма қол ақшаны алу үшін емес, төлем құралы ретінде кең қолдана бастады (1-суретті қара).

Карточкалық операцияларының жалпы құрылымында қолма қол ақшасыз операциялар мөлшерінің үлесі соңғы үш жыл аралығына 33%-дан 63%-ға артты. Бұндай операциялар көлемінің үлесі 13,8%-дан 29%-ға артты.

Осылайша, 2018 ж. 8 айы ішінде жалпы сомасы 4 432 млрд. теңге 387 млн. қолма қол ақшасыз операциялар жүргізілді, бұл 2015 ж. дәл сол көрсеткіштерінен үш есе артық.

Орташа айтқанда бір қолданыстағы төлем карточкасы арқылы айына 10 операция жүргізіледі (3 – қолма-қол ақшаны алу, 7 – қолма қол ақшасыз операциялар).

**Төлем карточкалар арқылы жүргізілген операциялар көлемі**

 *1-сурет*

Төлем карточкаларын қолданып жасалған қолма қол ақшасыз операциялардың 95% кем емес операциялары Pos-терминал және интернет-ресурстары арқылы жүзеге асырылды (2-суретті қара).

Pos-терминал арқылы төлем карточкаларын қолданып жүргізілген қолма қол ақшасыз операиялардың көлемі 2 355,4 млрд. теңгені немесе 53% құрады.

Сонымен бірге интернет-ресурстары мен мобильдік телефондар арқылы жасалған транзакцияларға ерекше назар аудару қажет. Бұндай операциялар көлемінің үлесі 1 846,6 млрд. теңгені немесе 42% құрады, ал, мысалы, 2015 ж. 13% аспайтын. Біріншіден, онлайндағы транзакцияларға сенім артты және де кейбір жағдайларда тауарлар мен қызметтер интернетте арзандай түсті. Екіншіден, бұл өте қолайлы.

**Төлем карточкалары арқылы жүргізілген қолма қол ақшасыз операциялардың құрылымы**

*2-сурет*



Осыған қоса, төлем карточкаларды қолдануға қатысты қазақстандық нарығының өңірлік дамуы айтарлықтай ерекшелінеді.

Қолма қол ақшасыз операциялардың көлемі бойынша басқа облыстармен салыстырғанда ең үлкен көрсеткіштерді Алматы қ., Астана қ. және Ақмола облысы көрсетті. Жамбыл және Қызылорда облыстары өзге облыстардың ішінде қолма қол ақшасыз операциялардың көлемі бойынша ең төмен көрсеткіштермен сипатталады (3-суретті қара).

**2018 ж. 8 айы бойынша төлем карточкалары арқылы жүргізілген қолма қол ақшаны алу және қолма қол ақшасыз операциялардың құрылымы, %**

*3-сурет*

Астана, Алматы қалалары және Қарағанды облысы алдында банктер концентрациясы, қаржы ресурстары және халықтың қоныстану жиілігі бөлігінде ең жоғары көрсеткіштерімен сипатталды, бұл осы өңірлерде төлем карточкалар мен электрондық терминалдар нарығының қатты дамуына мүмкіндік берді (4 және 5 суреттерді қара).

**Төлем карточкалары арқылы жүргізілген қолма қол ақшасыз операциялардың облыстар кескініндегі, млн. теңге**

*4-сурет*

**01.09.2018ж. күйдегі электрондық терминалдардың облыстар кескініндегі мөлшері (дана)**

*5-сурет*

Жасалған талдаудың нәтижелерін қорытындылап, төлем карточкаларының қазақстандық нарығы және қолма қол ақшасыз операциялар жүргізуде оларды қолдану өткен жылдармен салыстырғанда өз өсуін жалғастырғанын, сондай-ақ Қазақстанның қаржы нарығының келешегі бар және серпінді дамып келе жатқан сегменті болып табылатынын атап өтпеу мүмкін емес.