**Анализ развития рынка платежных карточек**

 **в Республике Казахстан**

Статистика последних лет показывает существенное изменение устоявшейся практики расчета наличными деньгами и постепенный переход к использованию платежных карточек для проведения безналичных платежей. Платежные карточки уже не являются чем-то уникальным. За время своего развития рынок платежных карточек стал более доступным, а сопутствующие банковские услуги и предложения более разнообразными. Если раньше большинство потребителей использовали платежную карточку исключительно для получения зарплаты, то сейчас ее постепенно начинают воспринимать как удобное и надежное платежное средство.

Многие держатели карточек смогли оценить преимущества и удобство использования их для оплаты приобретаемых товаров и услуг, в том числе, через Интернет-среду. Большое влияние на это оказали предлагаемые банками мобильные решения, которые обеспечивают комфортную среду для проведения безналичных расчетов.

Банковский сектор всегда был ориентирован на применение инноваций и современных технологий. Процессы автоматизации приблизили банки к моменту, когда главными каналами взаимодействия с их клиентами стал интернет и мобильная дистрибуция.

Как и прежде, в основном на казахстанском рынке представлены платежные карточки международных платежных систем VISA и MasterCard. На их долю приходится 51% и 32 % рынка, соответственно, оставшаяся часть рынка (17%) – на другие платежные системы.

Эмиссию платежных карточек фактически осуществляло 26 банков и АО «Казпочта». Количество выпущенных ими платежных карт на 01.09.2018 г. составило 21,6 млн. ед., что больше в 2,3 раза по сравнению с показателями 2011 г. При этом подавляющее большинство карт – дебетные (расчетные) карточки, в том числе, используемые в рамках зарплатных проектов (табл. 1).

*Табл.1 (в млн. ед)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Названия строк | Всего | В том числе: | Структура карточек, в % |
| Расчетные платежные карточки  | Расчетные платежные карточки с кредитным лимитом  | Кредитные платежные карточки  | Предоплаченные платежные карточки  | Расчетные платежные карточки  | Расчетные платежные карточки с кредитным лимитом  | Кредитные платежные карточки  | Предоплаченные платежные карточки  |
| ***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  |
| **8 мес. 2018** | **21,60**  | **17,51**  | **0,38**  | **3,43**  | **0,27**  | ***81,07***  | ***1,78***  | ***15,91***  | ***1,24***  |

За 2011-2018 гг. изменилась и структура выпущенных карт банками. До 2018 г. мы можем наблюдать незначительное уменьшение доли дебетных карточек с 88,24% до 81,07%. В период с 2011 г. по 2014 г. наблюдается существенное увеличение доли кредитных карточек более, чем в 1,8 раза, с 10,06% до 18,21%, после чего к 01.09.2018 г. их доля снижается до 15,91%. Изменение доли кредитных платежных карточек вызвано, в большей степени, политикой отдельных банков в изменении кредитного портфеля и увеличении доли краткосрочного кредитования, проводимой до
2015 г. Общее количество эмитированных банками дебетных карточек на 01.09.2018 г. составило 17,51 млн. ед., кредитных карточек – 3,43 млн. шт., что больше на 36,6% и на 45,3 %, соответственно, по сравнению данными за 2015 г.

Проанализировав данные по кредитным платежным карточкам, можно сделать вывод, что спрос на них в кризисные периоды повышается. Для многих людей потребность в наличии «кредита в кармане» становится очень актуальной. Однако, несмотря на то, что с 2012 г. рынок демонстрировал положительную динамику роста количества и общей доли кредитных карточек, то с 2015 г. доля таких платежных карточек сократились примерно на 4,5%. В то же время, с 2016 г. можно наблюдать восстановление упущенных позиций рынка кредитных карточек, динамику роста более чем на 2%.

При этом одним из основных плюсов в использовании платёжной карточки являются программы «лояльности», предлагаемые банками. Для повышения интереса клиентов к продукту некоторые банки начали использовать различные способы продвижения - от представления бонусов до прочих преимуществ использования платежных карточек. Одной из самых востребованных опций на сегодня является функция «cashback», когда, расплачиваясь карточкой за товары и услуги, клиент получает определенную сумму от совершенной покупки обратно на счет, а значит - экономит на своих тратах.

Платежные карточки все шире используются как платежное средство, а не только для снятия наличных (см. Рисунок 1).

Доля количества безналичных операций в общей структуре карточных операций за последние три года увеличилась с 33% до 63%. Доля объема таких операций увеличилась с 13,8% до 29 %.

Так, за 8 месяцев 2018 г. было проведено 387 млн. безналичных операций на сумму 4 432 млрд. тенге, что превышает более чем в три раза аналогичные показатели за 2015 г.

В среднем ежемесячно через одну активную платежную карточку производится 10 операций (3 – получение наличных денег, 7 – безналичные операции).

**Объем операций, совершенных с использованием**

**платежных карточек**

*Рисунок 1*

Не менее 95% безналичных операций, осуществленных с использованием платежных карточек, производились через Pos-терминалы и интернет-ресурсы (см. Рисунок 2).

Объем безналичных операций, проведенных через Pos-терминалы с использованием платежных карточек, составил 2 355,4 млрд. тенге или 53%.

В тоже время особое внимание заслуживают транзакции, осуществленные с использованием интернет-ресурсов и мобильных телефонов. Доля объема таких операций составила 1 846,6 млрд. тенге или 42 %, в то время как, к примеру, в 2015 г. не превышала и 13%. Во-первых, к транзакциям в онлайне возросло доверие и в ряде случаев товары и услуги в интернете стали дешевле. Во-вторых, это просто удобнее.

**Структура безналичных операций,**

**совершенных с использованием платежных карточек**

*Рисунок 2*

К тому же, региональное развитие казахстанского рынка использования платежных карточек значительно различается.

Наиболее высокие среди остальных областей показатели по объему безналичных операций демонстрируют г. Алматы, г. Астана и Акмолинская область. Жамбылская и Кызылординская области характеризуются наименьшими значениями по показателям объема безналичных платежей среди остальных областей[[1]](#footnote-1) (см. Рисунок 3).

**Структура операций по получению наличных денег**

 **и безналичных операций с использованием платежных карточек
за 8 месяцев 2018 г., %**

*Рисунок 3*

Города Астана, Алматы и Карагандинская область изначально характеризовались самыми высокими показателями в части концентрации банков, финансовых ресурсов и плотности населения, что позволило рынку платежных карточек и электронных терминалов в данных регионах стать наиболее развитым
(см. Рисунок 4 и 5).

**Объем операций по безналичным операциям**

**с использованием платежных карточек**

**в разрезе областей, в млн. тенге**

*Рисунок 4*

**Количество электронных терминалов в разрезе областей**

**по состоянию на 01.09.2018г. (ед.)**

*Рисунок 5*

Подытожив результаты проведенного анализа невозможно не отметить, что казахстанский рынок платежных карточек и использование их для безналичных операций продолжает демонстрировать рост по сравнению с предыдущими годами и является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных сегментов финансового рынка в Казахстане.

1. Информация представлена на основании 3-х признаков операций, совершенных 1) с использованием платежных карточек банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в собственной сети обслуживания 2)в собственной сети обслуживания с использованием платежных карточек других банков РК, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций РК 3)в собственной сети обслуживания с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами-нерезидентами РК, а также распространяемых банками РК, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций РК, эмитентами которых являются нерезиденты РК [↑](#footnote-ref-1)