

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги 2024 года

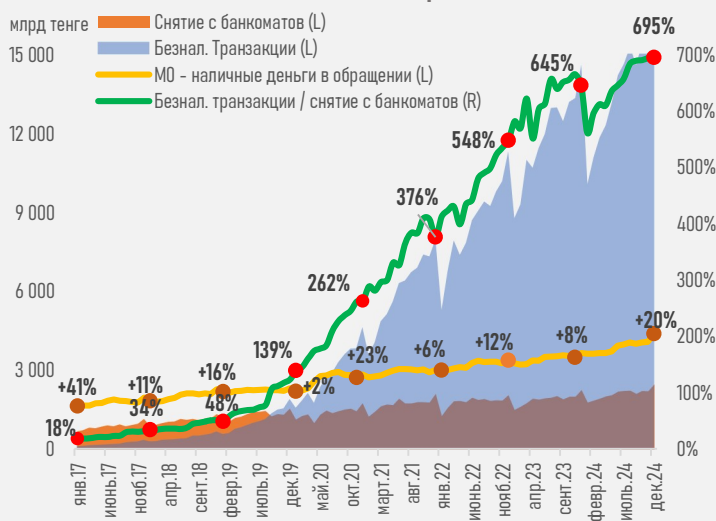
Резюме

- По итогам 2024 г. объём безналичных карточных транзакций в стране достиг рекордных **Т165 трлн**, что на 16% больше, чем за 2023 г. Этот показатель составил 123% от ВВП, отражая дальнейшее проникновение безналичных платежей в экономике.
- Рост безналичных расчетов был обусловлен:
 - благоприятной макроэкономической ситуацией, включая ускорение розничной (+9,8%, до Т22,4 трлн) и оптовой (+8,6%, до Т47,3 трлн) торговли;
 - активной цифровизацией экономики, что сопровождалось увеличением числа пользователей онлайн-банкинга (с 23,0 до 25,9 млн), ростом количества торговых предприятий (с 910 тыс. до 1,1 млн) и расширением сети POS-терминалов (с 1,0 до 1,4 млн).
- Отметим, что обеспеченность POS-терминалами по стране значительно улучшилась: на каждую тысячу человек теперь приходится 68 устройств против 53 годом ранее на фоне роста потребительских расходов и популярности безналичных платежей.
- Но несмотря на расширение инфраструктуры безналичных расчетов и роста их объёма, доля безналичных операций выросла лишь до 86,7% с показателя 86,2% годом ранее.

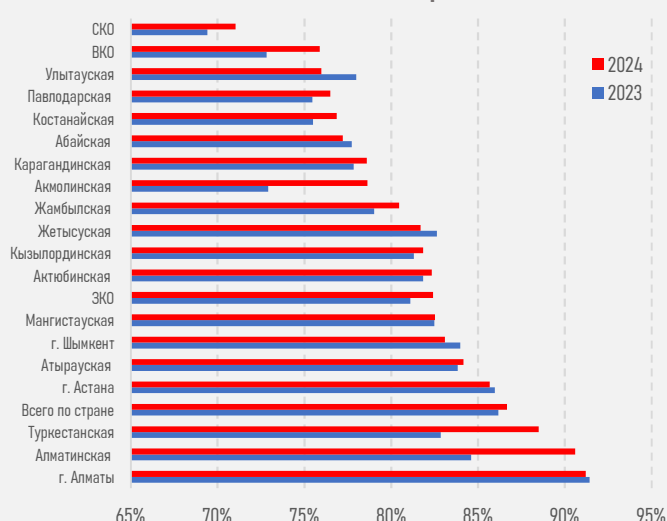
- Сохранение доли безналичных операций обусловлено заметным ростом объёма наличных денег (+20%, до Т4,4 трлн) на фоне высоких инфляционных процессов (кол-во транзакций снизилось), нескольких кампаний по фискализации мобильных переводов, устойчивостью доли теневой экономики (~18%).
- Отметим, что в среднем на каждого казахстанца теперь приходится Т218 тыс. наличности против Т184 тыс. годом ранее.
- При этом в 2024 году казахстанцы обналичили через банкоматы 25,4 трлн тенге, в сравнении с 22,9 трлн в 2023 году (+11%). 82% прироста обеспечили три региона: г. Алматы (+Т1,4 трлн), г. Шымкент (+Т389 млрд) и Жетысуская область (+Т249 млрд).
- Международные карточки по количеству имели большее распространение, нежели локальные. Количество платежных карт международных систем выросло до 54,6 млн (+5,0 млн или 10,0%), а локальных — до 26,7 млн (+1,9 млн или 7,5%), что привело к умеренной ребалансировке их долей на рынке (см. ниже).
- Но из-за особенностей в обработке, в объёме безналичных платежей преобладающая доля приходится на локальные системы — 80% (благодаря удобству (н-р, QR-платежи), доступности и интеграции в платежные экосистемы местных банков); а в операциях по выдаче — на международные — 76% (банкоматы обрабатывают эти операции через МПС, а также за счет использования карт за пределами страны).

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

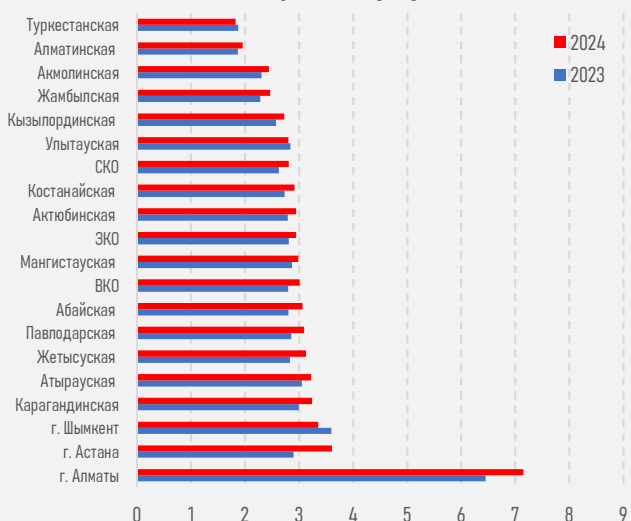


Самые «безналичные» регионы

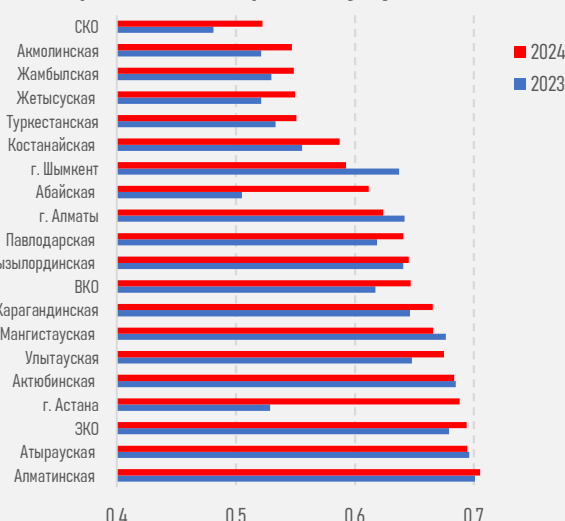


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



Кол-во кредитных карт на душу населения

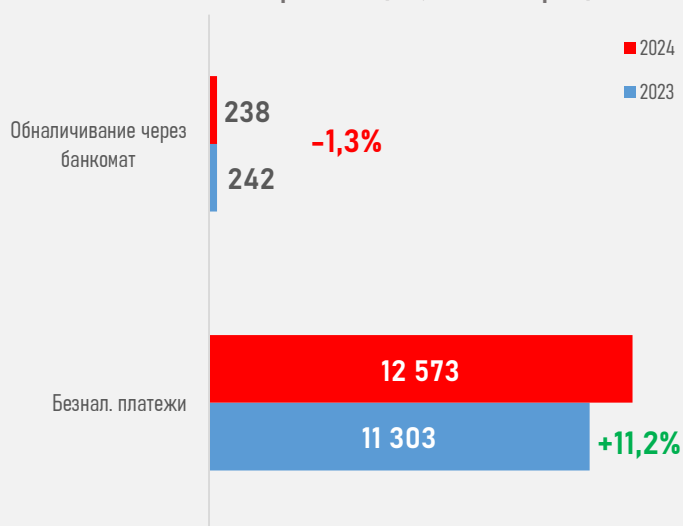


* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

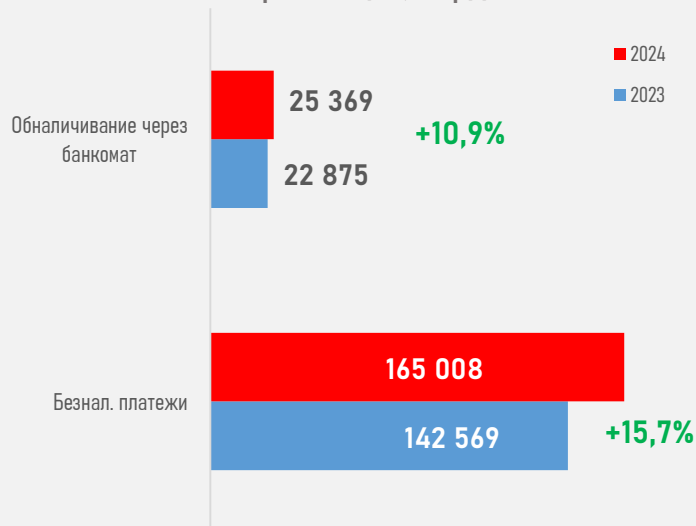
© Ассоциация финансистов Казахстана, 2025

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

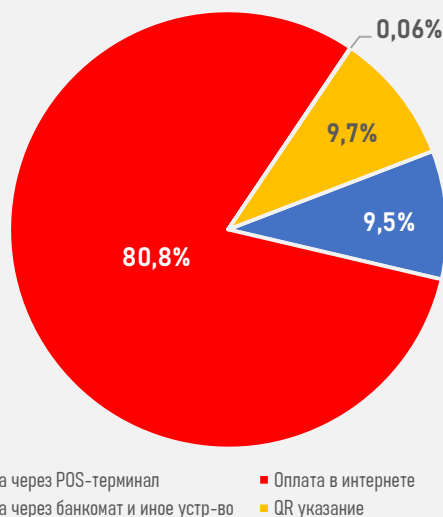


Объём транзакций, млрд тенге

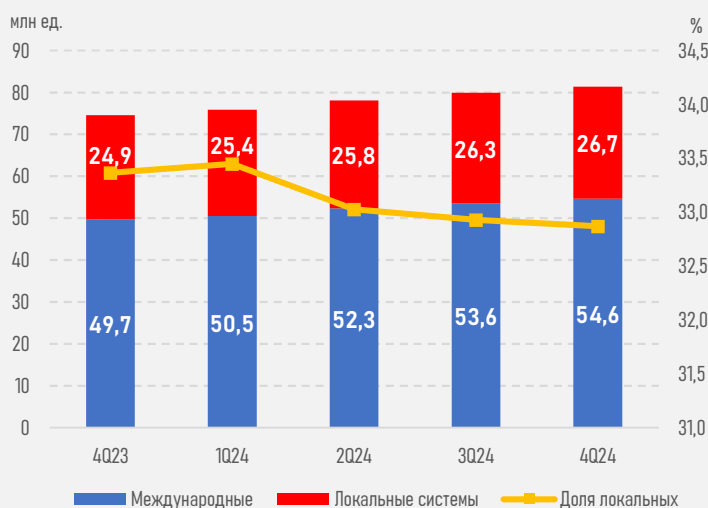


Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



Платёжные карточки в обращении, млн



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2025

Краткие итоги периода

Динамичное развитие платёжной системы сохраняется в условиях усиления конкуренции и значительных инвестиций участников рынка, изменений в предпочтениях потребителей, глобальных технологических трендов.

Страновой уровень проникновения «безнала» по итогам 2024 года достиг отметки 87%, объёмы безнала теперь превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 6,5 раза (Т165 vs Т25,4 трлн).

В региональном разрезе лидерами прироста доли безналичных транзакций в 2024 году стали Алматинская (+6,0 п.п.), Туркестанская (+5,6 п.п.) и Акмолинская (+5,7 п.п.) области. На этом фоне первые два региона также преодолели общестрановой уровень: в Алматинской на долю безнала теперь приходится 91%, в Туркестанской — 89%.

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям в стране вырос в отчётном периоде с 12,6 тыс. до 13,1 тыс. (+4,0%), по снятию из банкоматов — с 94,7 тыс. до 106,4 тыс. тенге (+12,4%), отражая высокие темпы роста номинальных заработной платы (+11,3%) и доходов казахстанцев (+4,5%).

Дальнейшему проникновению безналичных операций, помимо мер по сокращению теневой экономики (KPI по снижению теневой экономики будут включены в планы развития госорганов) и улучшению финансовой грамотности, будут способствовать высокий уровень инноваций в секторе, дальнейшее совершенствование и построение национальной цифровой инфраструктуры (в первом полугодии ожидается внедрение единого QR-кода для оплаты), активное применение ИИ и машинного обучения в платёжных процессах и продуктах.