

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги первого квартала 2025 года

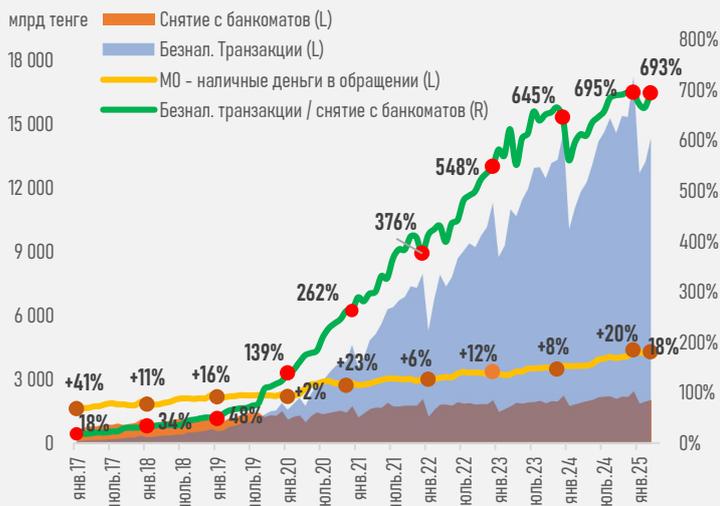
Резюме

- Рост проникновения безналичных транзакций ускорился: в первом квартале текущего года прирост их объёма составил 22,4% (г/г), в сравнении с показателем в 13,5% за аналогичный период 2024 года.
- Такая динамика обусловлена активным развитием цифровых финансовых сервисов, расширением инфраструктуры безналичных платежей (POS-терминалы, QR-коды), ростом доверия к финтех-решениям, а также изменениями в потребительских привычках, в том числе с учетом усиления контроля над фискализацией мобильных переводов.
- В абсолютном выражении объём безналичных транзакций вырос с ₸33,0 трлн до ₸40,3 трлн. В результате их доля по стране составила 87,1%, в сравнении с показателем в 85,5% по итогам первого квартала 2024 года, что отражает продолжающийся тренд на вытеснение наличных расчетов и рост финансовой инклюзии населения за счёт цифровизации платёжной среды.
- Отметим, что обеспеченность POS-терминалами по стране продолжила расти: на каждую тысячу человек теперь приходится 67 устройств против 56 годом ранее на фоне роста потребительских расходов и популярности безналичных платежей.

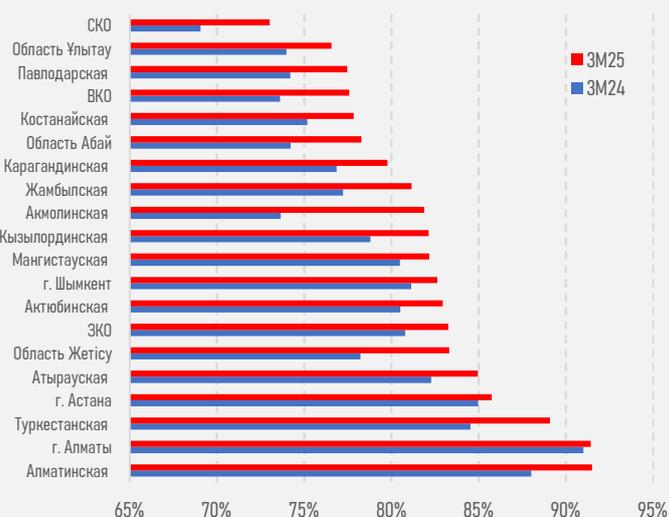
- В разрезе безналичных транзакций доля бесконтактных (интернет) и QR-платежей в общем объёме безнала достигла 90%, чему способствует продолжающаяся смена потребительских паттернов и стремление к удобству (см. ниже).
- Отдельно доля QR-платежей в структуре безналичных транзакций выросла незначительно — с 10,1% до 10,2%, однако в случае полноценного запуска единого QR-кода может произойти стремительный рост популярности этого способа оплаты за счёт упрощения пользовательского опыта и унификации расчётной инфраструктуры.
- В первом квартале т.г. казахстанцы обналичили через банкоматы 6,0 трлн тенге в сравнении с 5,7 трлн за аналогичный период 2024 года (+6,6%), что может свидетельствовать о сохранении потребности в наличных для повседневных расходов в отдаленных населённых пунктах и всё ещё высокой доле теневого сектора в экономике (17,5% к ВВП).
- На фоне двухзначного роста наличных в обращении (+18% г/г) в среднем на каждого казахстанца теперь приходится ₸211 тыс. наличности против ₸181 тыс. годом ранее.
- Ввиду чуть более ускоренного увеличения количества платёжных карт международных систем (+8,5%, до 54,8 млн) над локальных (+6,9%, до 27,1 млн) произошла умеренная ребалансировка их долей.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

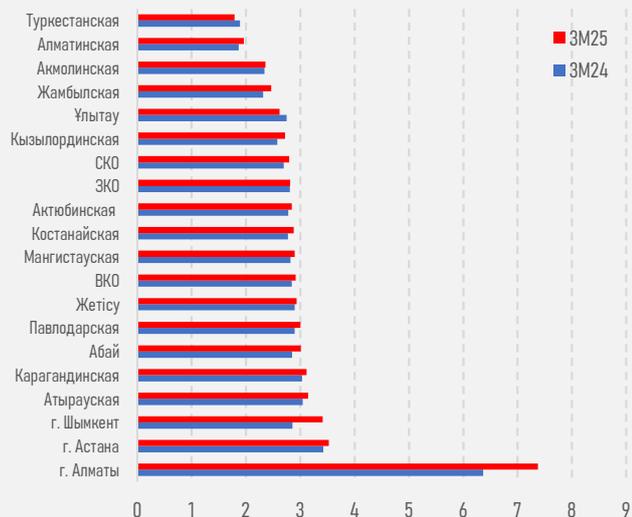


Самые «безналичные» регионы

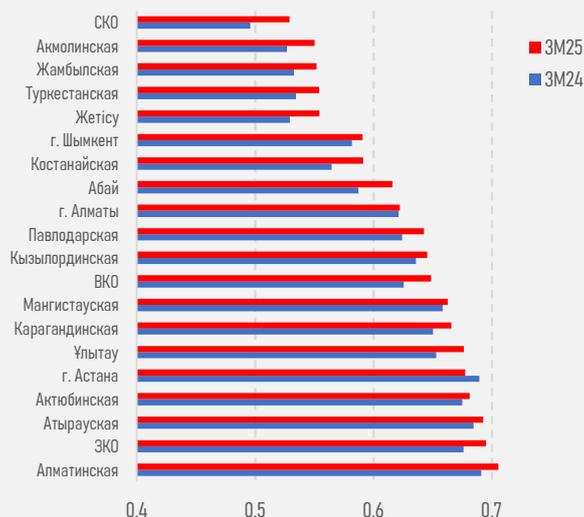


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



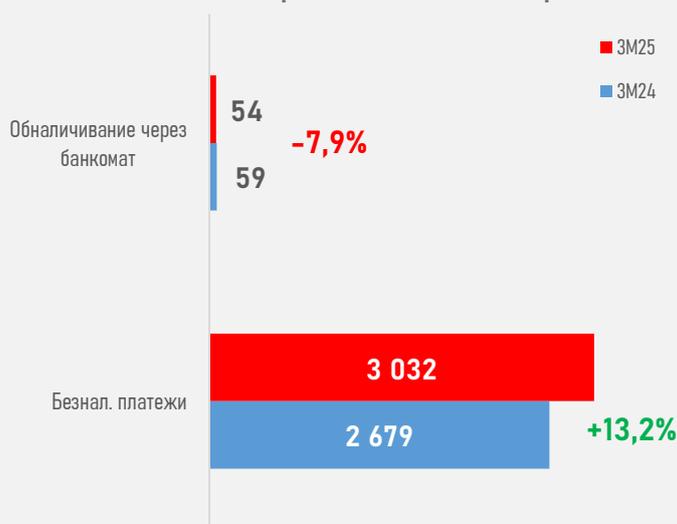
Кол-во кредитных карт на душу населения



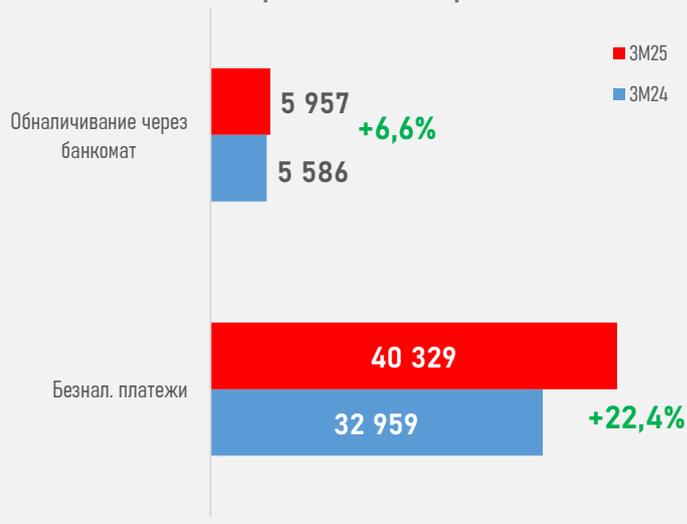
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций

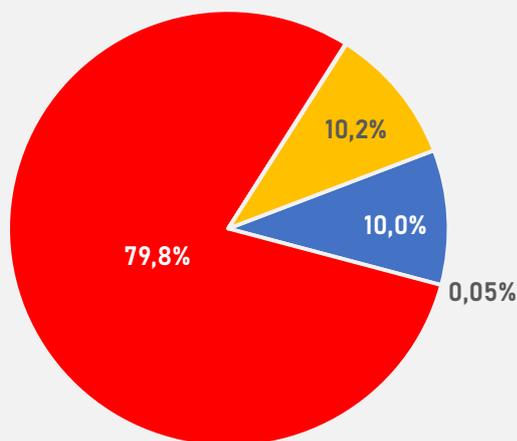


Объём транзакций, млрд тенге



Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

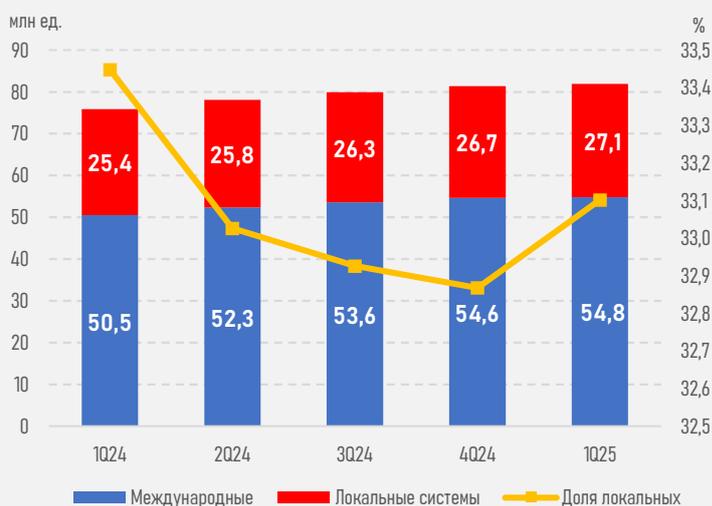
Безналичные операции



- Оплата через POS-терминал
- Оплата в интернете
- Оплата через банкомат и иное устр-во
- QR указание

* Источник данных: НБРК

Платёжные карточки в обращении, млн



© Ассоциация финансистов Казахстана, 2025

Краткие итоги периода

Развитие платёжной системы продолжает демонстрировать высокую динамику, чему способствуют усиливающаяся конкуренция за клиента, активный приток инвестиций в цифровую инфраструктуру, а также трансформация потребительского поведения.

Страновой уровень проникновения «безнала» на начало апреля т.г. года достиг отметки 87,1% (85,5% годом ранее), а объёмы безнала теперь превышают соответствующие показатели операций по выдаче наличности в 6,8 раза (Т40,3 трлн vs Т6,0 трлн).

В региональном разрезе наибольший прирост доли безналичных транзакций зафиксирован в Акмолинской (+8,2 п.п.), Жетісу (+5,1 п.п.) и Туркестанской (+4,6 п.п.) областях, что отражает позитивные сдвиги в цифровом поведении населения даже в традиционно менее активных с точки зрения проникновения финтеху регионах.

В то же время «цифровой разрыв» между регионами с высокой и низкой долей безнала сократился с 19 до 18,5 п.п., что указывает на постепенное выравнивание использования цифровой инфраструктуры. Этот разрыв всё ещё остаётся значительным и представляет собой существенный резерв для дальнейшего роста.

При этом «средний чек» одной операции по безналичным транзакциям в стране вырос в отчётном периоде с 12,3 до 13,3 тыс. (+8,1%), по снятию из банкоматов – с 94,9 до 109,9 тыс. тенге (+15,8%), отражая высокие темпы роста ИПЦ (10,7%), номинальных заработной платы (+10,5%) и доходов казахстанцев (+10,6%).

Дальнейший рост безналичных операций будет стимулироваться не только мерами сокращения теневой экономики и повышения финграмотности, но и высоким уровнем технологических инноваций в финансовом секторе, дальнейшим развитием цифровой инфраструктуры, а также расширением доступности, надёжности и привлекательности безналичных инструментов.