

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫҒЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги первого полугодия 2025 года

Резюме

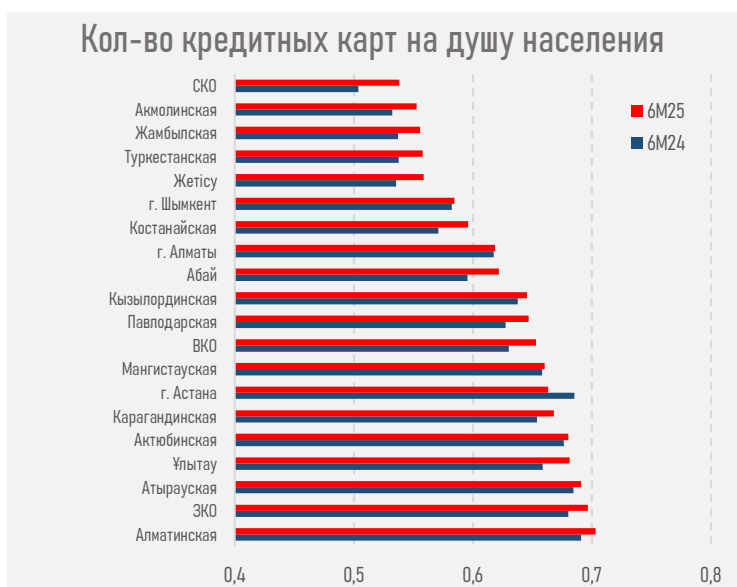
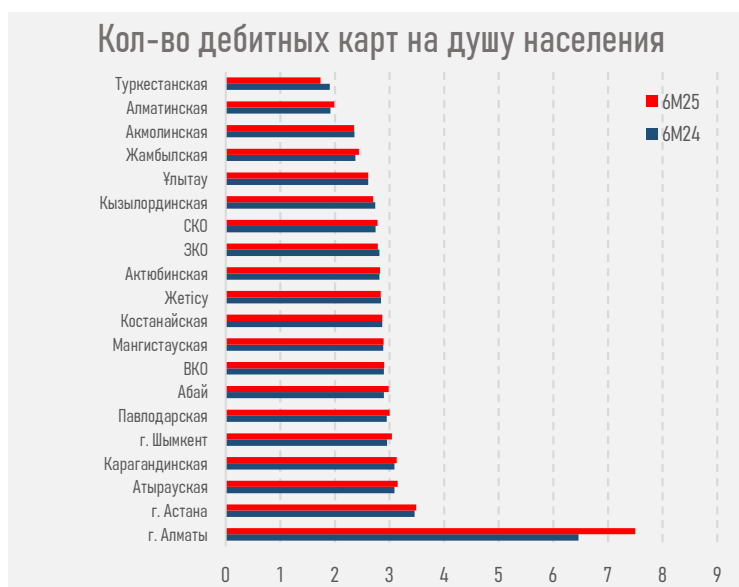
- В 1 полугодии 2025 года рынок безналичных платежей продемонстрировал ускорение темпов роста, отразив как структурные сдвиги в потребительском поведении, так и активное развитие цифровой инфраструктуры.
- Рост объема безналичных транзакций составил 19,3% (г/г), превысив показатель за аналогичный период 2024 года (15,0% г/г). Это подтверждает закрепление тенденции к вытеснению наличных расчетов и укрепление доверия к финтех-решениям.
- В абсолютных цифрах объем безнала вырос до 786,6 трлн (против 72,6 трлн годом ранее), а его доля в общем объеме транзакций достигла 87,0% (85,9% годом ранее), что отражает рост финансовой инклюзии и дальнейшей цифровизации платёжной среды.
- При этом более сильный прирост доли безналичных расчетов происходит в регионах с меньшим проникновением на фоне активных мер по расширению платёжной инфраструктуры и повышению цифровой грамотности.
- Так, наибольший прирост доли безналичных операций зафиксирован в Акмолинской (+6,3 п.п.), Жетісу (+3,8 п.п.), Туркестанской (+3,7 п.п) областях, а также СКО (+3,0 п.п). Это свидетельствует о выравнивании цифрового ландшафта и снижении регионального «цифрового разрыва», который за год сократился с 21,7 до 19,0 процентных пунктов.

- Структура транзакций продолжает меняться: доля бесконтактных и интернет-платежей достигла 90,4%, что указывает на потребительские предпочтения в пользу более удобных и быстрых способов оплаты. QR-платежи заняли 10,2% — этот сегмент ожидаемо ускорится после внедрения единого QR-кода, упрощающего пользовательский опыт.
- Обеспеченность POS-терминалами улучшилась: 67 устройств на 1 000 человек (58 годом ранее). Это является критически важным условием для стимулирования безналичных платежей, особенно в регионах с меньшим проникновением безнала.
- В 1 полугодии т.г. казахстанцы обналичили через банкоматы 112,9 трлн в сравнении с 111,9 трлн за аналогичный период 2024 года (+8,9%), что может свидетельствовать о сохранении потребности в наличных для повседневных расходов в отдаленных населённых пунктах, всё ещё высокой доли теневого сектора в экономике (16,7% к ВВП).
- На фоне двузначного роста наличных в обращении (+21% г/г) в среднем на каждого казахстанца теперь приходится 232 тыс. наличности против 194 тыс. годом ранее.
- Безналичные и наличные расчеты продолжают расти параллельно, однако темпы роста безнала существенно опережают наличный оборот, что укрепляет его доминирующую роль в платёжной системе.
- На фоне общего роста платёжной активности наблюдается умеренная ребалансировка в пользу локальных платёжных систем: количество карт платёжных систем РК выросло на 6,1% (до 27,4 млн), что согласуется с глобальным трендом на национальную платёжную независимость.

Безналичные транзакции на территории РК *



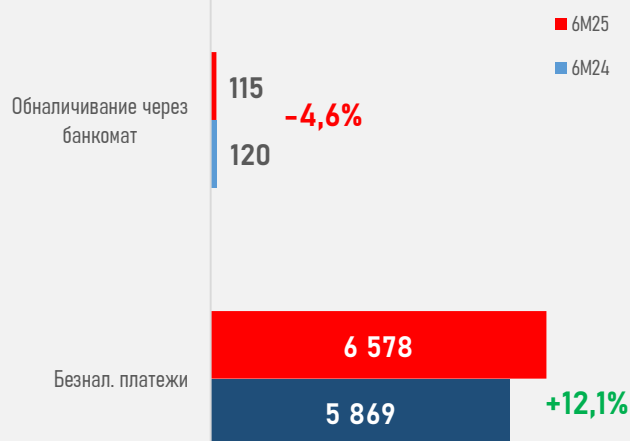
Количество платёжных карт в обращении на душу населения *



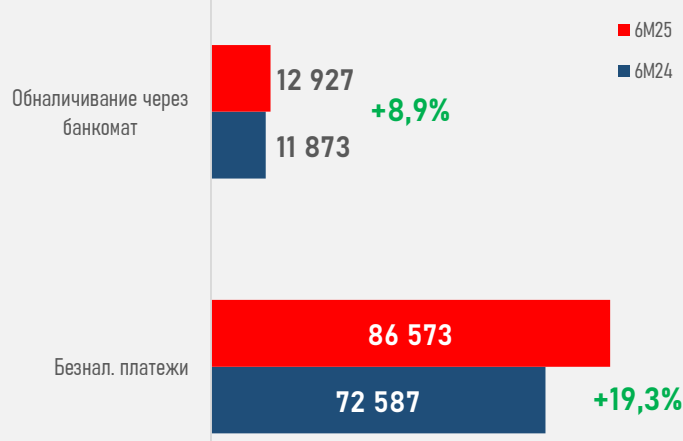
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций



Объём транзакций, млрд тенге

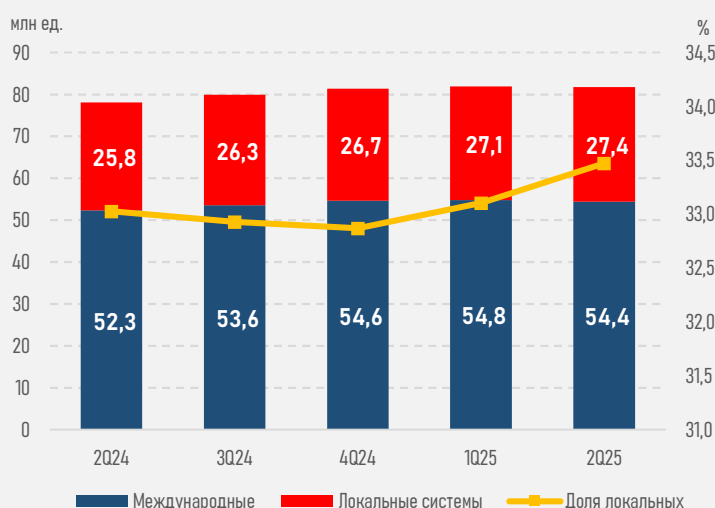


Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



Платёжные карточки в обращении, млн



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2025

Краткие итоги периода

Развитие платёжной системы продолжает демонстрировать ускоренную динамику на фоне усиливающейся конкуренции за клиента, активного притока инвестиций в цифровую инфраструктуру, а также глубоких трансформаций в потребительском поведении.

В первом полугодии 2025 года рынок безналичных платежей Казахстана продемонстрировал быстрый рост: объём транзакций увеличился на 19,3% г/г, до 86,6 трлн, а доля безнала в платёжном обороте достигла 87,0% (85,9% годом ранее). Ключевые драйверы — активное развитие цифровых сервисов, расширение сети POS-терминалов (67 устройств на 1 000 человек против 58 годом ранее), рост доверия к финтеху и ужесточение контроля за фискализацией доходов предпринимателей.

Между тем средний чек безналичной операции за период увеличился с 112,4 тыс. до 113,2 тыс. (+6,2%), а при снятии наличных — с 98,9 тыс. до 112,9 тыс. (+14,2%). Рост среднего чека в обоих сегментах указывает на расширение платёжной активности и потребления, но значительная часть увеличения носит инфляционный характер (ИПЦ +11,8%), что ограничивает реальный прирост покупательной способности.

Следующей важной вехой для рынка станет преодоление психологической отметки в 90% от объема безналичных расчётов на страновом уровне. Этому будет способствовать запуск единого QR-кода, расширение сервиса межбанковских переводов по номеру телефона, широкое применение цифрового тенге (CBDC), в т.ч. в бюджетных расходах, введение в оборот цифровых финансовых активов и открытых API, что приблизит Казахстан к верхней планке стран-лидеров по цифровизации платёжной среды.