

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫФЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

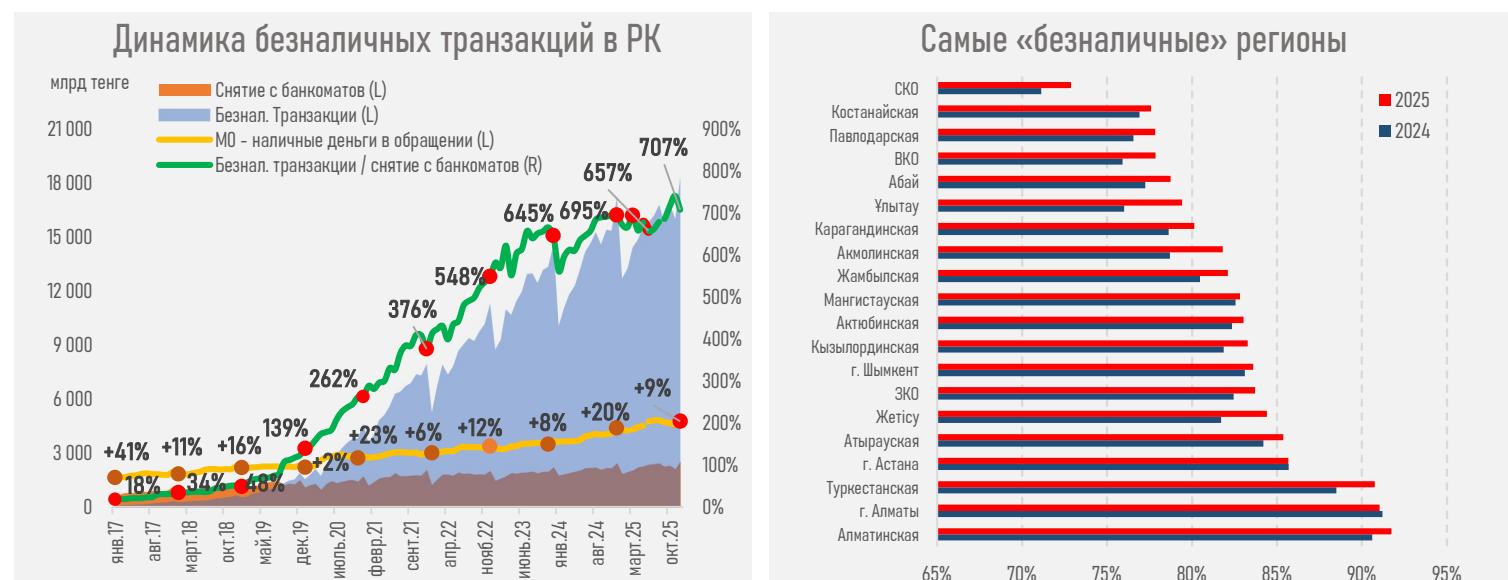
итоги 2025 года

Ключевые тенденции периода

- ✓ Рынок безналичных платежей вошёл в фазу зрелости: рост абсолютных объёмов транзакций сохраняется, но прирост общей доли безналичного в стране остается скромным.
- ✓ По итогам 2025 года объём безналичных карточных транзакций в стране достиг ₮186 трлн (+13% г/г), что эквивалентно 187% к ВВП.
- ✓ Рост безналичных расчетов формировался под влиянием совокупности макроэкономических и структурных факторов. Повышение объёмов розничной (+7,5% – до ₮26,4 трлн) и оптовой торговли (+9,5% – до ₮53,5 трлн) сопровождалось ростом числа пользователей онлайн-банкинга (с 25,9 до 34,3 млн) и увеличением количества торговых предприятий (с 886,6 тыс. до 944,9 тыс.), что способствовало дальнейшему проникновению безналичных расчетов.
- ✓ При этом доля безналичных операций выросла лишь до 87,2% против 86,7% годом ранее, что может объясняться эффектом высокой базы (в крупных городах и областях безналичные платежи уже близки к насыщению), а также сохранением устойчивого спроса на наличные.
- ✓ Объем наличных денег в стране вырос до ₮4,7 трлн в сравнении с показателем ₮4,4 трлн по итогам 2024 года (+8,6%), что объясняется продолжением использования наличных в отдельных сегментах экономики (малом бизнесе и сфере услуг).
- ✓ Таким образом, безналичные платежи в значительной степени растут за счет увеличения общего оборота экономики и расширения номинальных расходов, а не за счет вытеснения наличных.

- ✓ В среднем на каждого казахстанца приходится ₮232 тыс. наличности против ₮216 тыс. годом ранее. При этом в 2025 году казахстанцы обналичили через банкоматы ₮27,3 трлн в сравнении с ₮25,4 трлн в 2024 году (+8%), что сигнализирует о сохранении высокого спроса на наличные в экономике.
- ✓ 83% прироста обеспечили города Алматы (+₮1,2 трлн), Астана (+₮211 млрд) и Шымкент (+₮154 млрд), где традиционно выше общий оборот денежных средств и интенсивность повседневных расчетов.
- ✓ Структура безналичных платежей за 2025 год немного сместилась в сторону QR-оплат: их доля выросла с 9,8% до 10,3%. Доля платежей через POS-терминалы почти не изменилась (с 9,5% до 9,6%), а доля интернет-платежей немного снизилась – с 80,7% до 80,0%.
- ✓ Распространению QR-платежей способствовали их экономичность для бизнеса, удобство и скорость для пользователей, а также расширение сети приема и активное развитие мобильных банковских сервисов.
- ✓ При сохранении доли платежей через POS-терминалы сеть POS-терминалов сужается (с 1,4 до 1,3 млн) под влиянием различных факторов, в т.ч. постепенного смещения части платежей в сторону QR-оплат.
- ✓ По итогам 2025 года количество платежных карт локальных систем выросло до 28,0 млн (+4,9%), а международных – до 56,5 млн (+3,5%). Это отражает усиление роли локальной платежной инфраструктуры, которая позволяет снижать зависимость от внешних платежных систем и оптимизировать издержки на проведение операций.

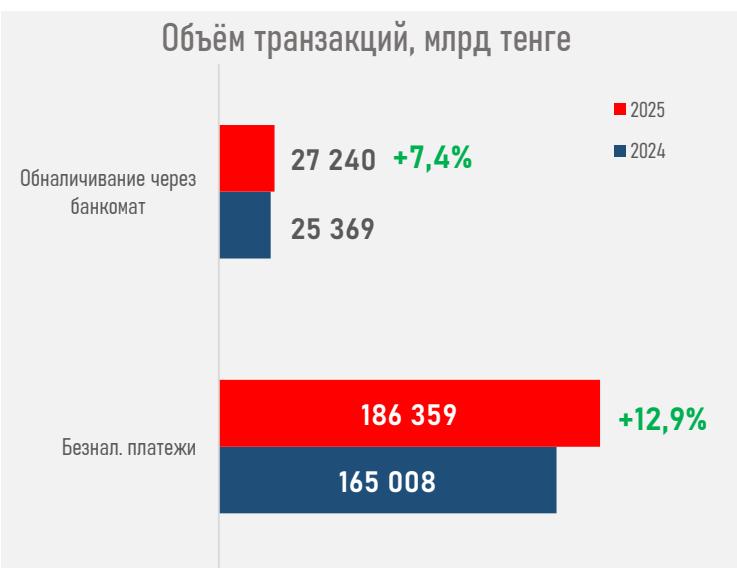
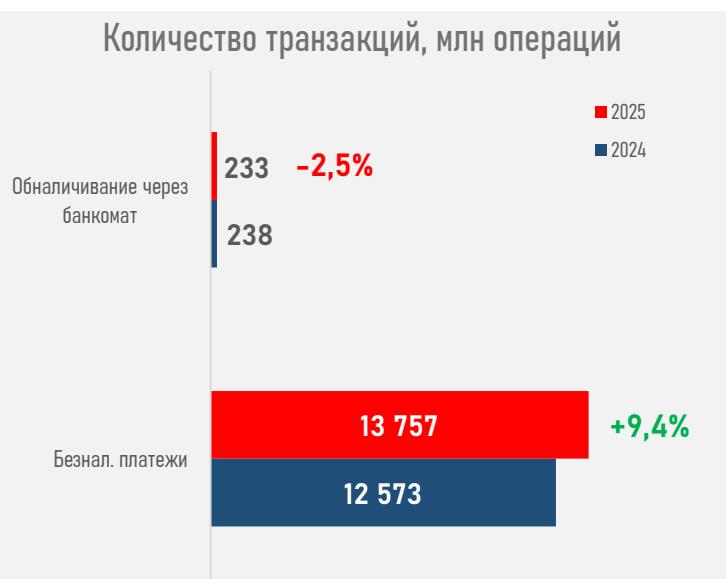
Безналичные транзакции на территории РК *



Количество платёжных карт в обращении на душу населения *



Транзакции по платёжным картам*



Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2026

Резюме

Динамичное развитие платежной системы продолжается благодаря усилению конкуренции между участниками рынка, серьезным инвестициям в цифровую инфраструктуру и сервисы, а также изменениям в потребительском поведении, формируемым технологическими трендами и ускоренной цифровизацией финансовых услуг.

При этом рынок безналичных платежей страны постепенно переходит от стадии быстрого роста к стадии зрелого развития. Так, страновой уровень проникновения «безнала» по итогам 2025 года достиг отметки 87,2% (+0,5 п.п.), что указывает на приближение рынка к естественным пределам роста за счёт расширения охвата пользователей и инфраструктуры.

В региональном разрезе лидерами прироста доли безналичных транзакций в 2025 году стали такие регионы как Ұлытау (+3,4 п.п.), Акмолинская область (+3,2 п.п.) и Жетісу (+2,7 п.п.). Это указывает на постепенное выравнивание уровня проникновения безналичных платежей по стране, тогда как в крупнейших городах рынок уже близок к насыщению.

В результате рост доли безналичных операций становится более равномерным по стране, а его дальнейшее расширение может быть в большей степени связано с увеличением частоты, объема операций внутри уже сформированной цифровой среды и общей динамикой экономической активности.

В этом ключе отметим, что в 2026 году ожидается сохранение положительной динамики абсолютных объемов безналичных операций на фоне благоприятных экономических ожиданий, планируемых значительных мер по сокращению теневой экономики (по планам правительства до 14,5% к ВВП по итогам 2026г).

При этом увеличение доли безналичных платежей, вероятно, останется умеренным на фоне высокой зрелости рынка. Основные изменения могут происходить в структуре самих платежей – за счет дальнейшего распространения QR-расчетов, развития мобильных сервисов и углубления использования безналичных инструментов в повседневных операциях.