

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги 1 квартала 2026 года

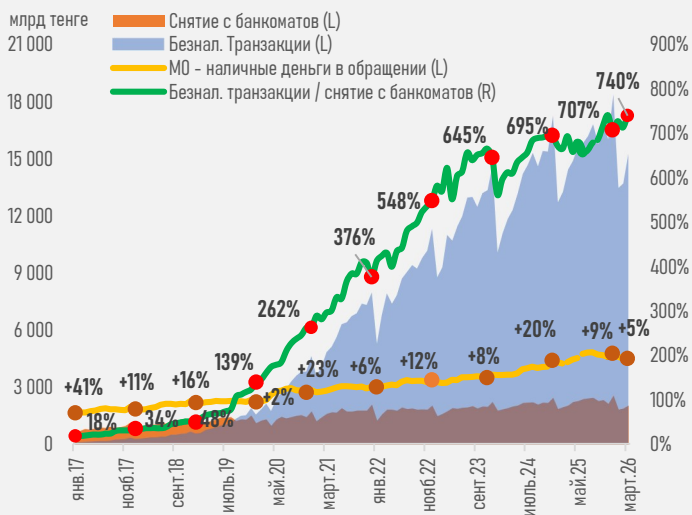
Ключевые тенденции периода

- ✓ Рост проникновения безналичных транзакций в первом квартале текущего года замедлился: их объём вырос всего на 5,0% (r/r) в сравнении с ростом на 22,4% за аналогичный период 2025 года.
- ✓ Замедление динамики не связано с ослаблением спроса на безналичные расчёты и во многом отражает постепенное насыщение рынка после нескольких лет ускоренной цифровизации платёжной системы и масштабного расширения клиентского охвата, а также говорит о более слабой экономической активности в стране (рост ВВП замедлился до 3,0% с 5,6% за аналогичный период прошлого года).
- ✓ В абсолютном выражении объём безналичных транзакций вырос с ₸40,3 до ₸42,4 трлн. На этом фоне их доля по стране составила 87,9% в сравнении с показателем в 87,1% годом ранее, что указывает на продолжающееся вытеснение наличного оборота и дальнейшее укрепление цифровых платёжных инструментов.
- ✓ Основной вклад в динамику вносит рост интенсивности использования существующих платёжных инструментов. Так, количество безналичных транзакций выросло на 6,1% и опередило прирост их объёма (+5,0%), тогда как средний чек одной операции снизился до ₸13,1 тыс. (-1,2%).
- ✓ В региональном разрезе наблюдается дальнейшее сокращение «цифрового разрыва» между крупнейшими мегаполисами и остальными регионами страны до 18,2 п.п., что указывает на продолжающееся распространение цифровых финансовых сервисов за пределами наиболее развитых городов.

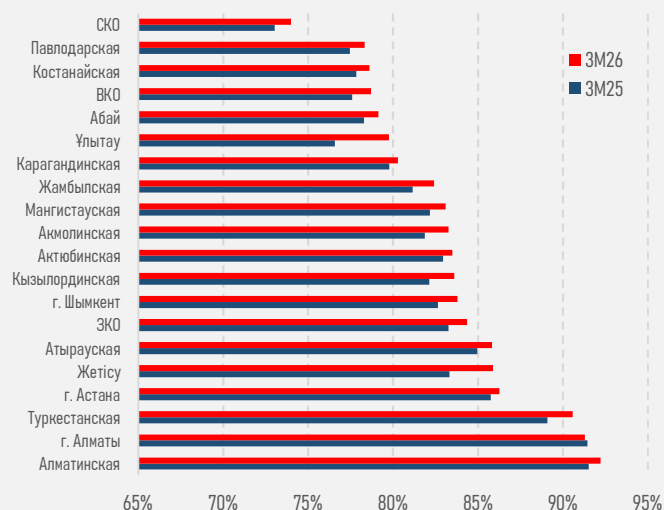
- ✓ В то же время объём операций обналичивания через банкоматы снизился на 2,2%, до ₸5,8 трлн. Таким образом, рынок впервые демонстрирует сокращение наличного оборота в относительном и в абсолютном выражении, что может свидетельствовать о снижении потребности в наличных на фоне активных мер по фискализации предпринимательских доходов и сокращению теневой экономики.
- ✓ Дополнительным подтверждением перехода рынка в фазу зрелости выступает замедление темпов роста количества платёжных карт до +3,9% против увеличения на 7,9% годом ранее. Это может отражать постепенное насыщение клиентской базы и смещение конкуренции между участниками рынка в сторону удержания клиентов, развития экосистем и стимулирования транзакционной активности.
- ✓ На этом фоне продолжается развитие инфраструктуры безналичных расчётов. В разрезе безналичных транзакций продолжило увеличение доли POS-платежей (с 10,0% до 10,6%) и QR (с 10,2% до 10,7%), что отражает дальнейшее расширение сети приёма цифровых платежей в торговле и сфере услуг, а также постепенное перераспределение части транзакционной активности из дистанционного канала (в интернете) в офлайн-инфраструктуру.
- ✓ Важной тенденцией остаётся усиление роли локальной платёжной инфраструктуры. По итогам отчётного периода количество карт локальных систем выросло до 28,2 млн (+4,2%), тогда как международных — до 56,9 млн (+3,8%). Такая динамика отражает постепенное укрепление внутренних платёжных решений и снижение зависимости рынка от международной инфраструктуры.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

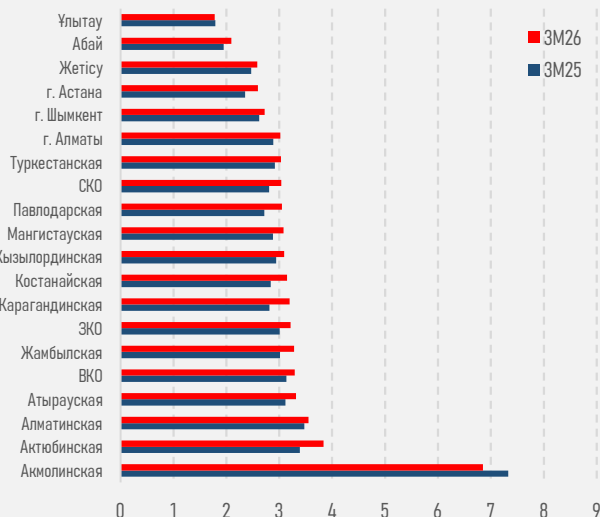


Самые «безналичные» регионы

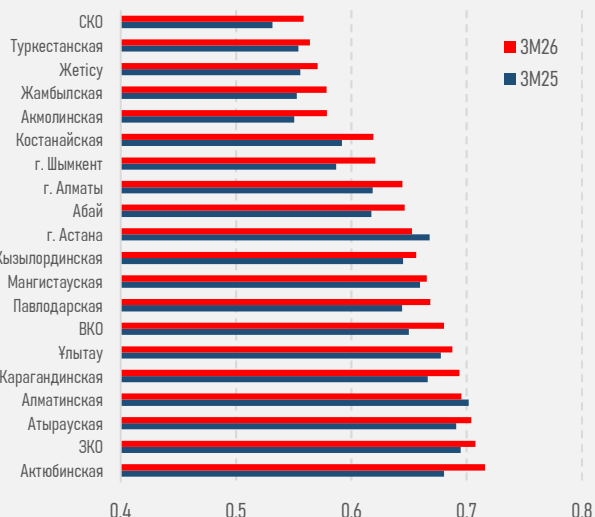


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения



Кол-во кредитных карт на душу населения



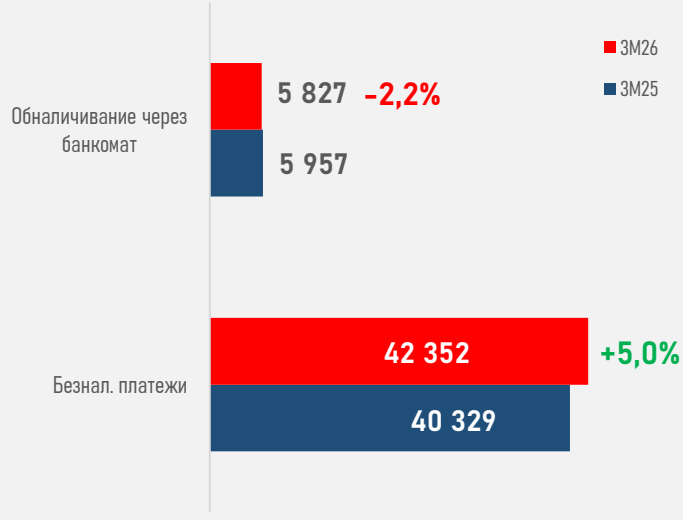
* Источник данных: НБРК, БНС АСПР РК

Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций



Объём транзакций, млрд тенге

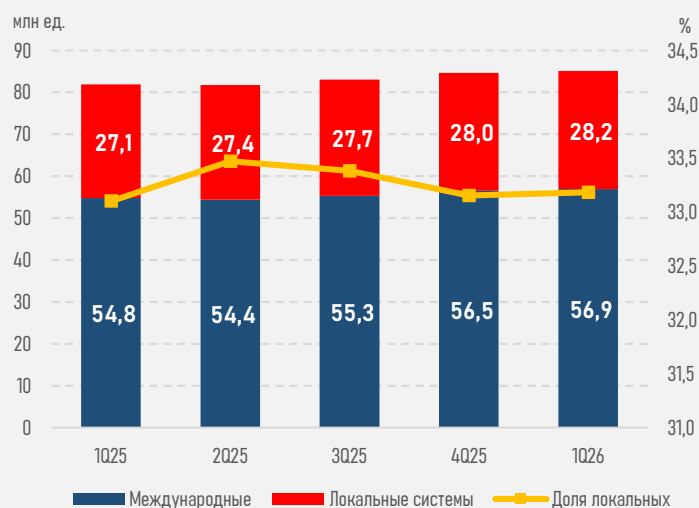


Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



Платёжные карточки в обращении, млн



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2026

Резюме

Рынок безналичных платежей Казахстана по итогам первого квартала 2026 года сохраняет устойчивую положительную динамику, несмотря на заметное замедление темпов роста. Это указывает на продолжающийся переход от этапа быстрого расширения к более зрелой модели развития, где ключевую роль начинает играть не столько увеличение числа новых пользователей, сколько глубина и регулярность использования цифровых платёжных сервисов.

Высокий уровень проникновения безналичных расчётов, сокращение наличного оборота и замедление эмиссии новых платёжных карт могут свидетельствовать о приближении рынка к стадии насыщения. При этом дальнейший потенциал роста всё в большей степени смещается в регионы с более низкой исторической базой использования цифровых финансовых инструментов.

Одновременно усиливается структурная трансформация самого рынка. Рост доли POS- и QR-платежей отражает постепенное перераспределение транзакционной активности в пользу офлайн-инфраструктуры, тогда как конкуренция между участниками рынка всё больше концентрируется вокруг экосистем, пользовательского опыта, программ лояльности и роста частоты использования цифровых сервисов.

С учётом текущих тенденций можно ожидать, что динамика рынка безналичных платежей будет тесно связана с развитием внутреннего потребления и общей экономической активности. При условии восстановления темпов роста ВВП во втором полугодии безналичный сектор способен вернуться к более высоким темпам расширения за счёт увеличения торгового оборота, потребительских расходов и роста использования безналичных инструментов в регионах с более низким уровнем проникновения финансовых сервисов.