

Обзор результатов развития рынка платежных услуг по итогам I полугодия 2025 года



ДПСиЦФТ

Национальный Банк Казахстана

Астана, 2025



Департаментом платежных систем и цифровых финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан подготовлен аналитический обзор, представляющий анализ статистических данных платежного рынка, отражающих ключевые тенденции и динамику в данном секторе.

Национальная платежная инфраструктура является важнейшим элементом финансовой системы Казахстана, обеспечивая эффективное взаимодействие участников рынка и поддержку реального сектора экономики. Ее дальнейшее укрепление, внедрение инноваций и расширение доступных инструментов оплаты способствуют повышению качества сервисов и росту доверия к финансовой системе страны.

На основе наблюдаемых тенденций и анализа рынка платежей и платежных систем за I полугодие 2025 года в обзоре освещены результаты функционирования платежных систем Национального Банка, рынка платежных карточек и электронных банковских услуг, систем международных денежных переводов, информация по деятельности платежных организаций на территории Казахстана, а также рассмотрена деятельность сервиса удаленной идентификации на финансовом рынке и Антифрод-центра Национального Банка.

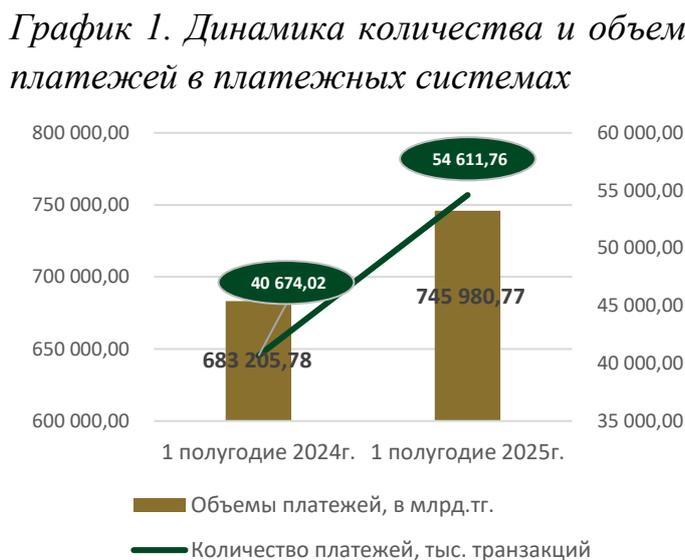
Содержание

Раздел 1. Платежные системы Национального Банка Казахстана.....	4
Раздел 2. Рынок платежных услуг.....	6
2.1. Инфраструктура рынка платежных услуг.....	6
2.2. Платежные карточки и электронные банковские услуги.....	8
Раздел 3. Системы международных денежных переводов.....	11
Раздел 4. Платежные организации.....	14
Раздел 5. Функционирование других компонентов Национальной цифровой финансовой инфраструктуры	18
5.1. Сервис удалённой идентификации на финансовом рынке.....	18
5.2. Антифрод-центр Национального Банка.....	19

РАЗДЕЛ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

В Казахстане платежными системами, обеспечивающими расчет основного потока межбанковских платежей в национальной валюте – тенге, являются национальные платежные системы Национального Банка Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК), которые выступают ключевыми элементами инфраструктуры финансового рынка страны.

В целом, за первое полугодие 2025 года через платежные системы Национального Банка (МСПД и СМК) произведено **54,6 млн** платежей на общую сумму **746,0 трлн тенге**, что на **34,3%** (на 14,0 млн) и **9,2%** (на 62,8 трлн. тг) больше по количеству и объему, соответственно, по сравнению с аналогичным периодом 2024 года.



В среднем за один операционный день через указанные платежные системы проводилось **462,8 тыс. транзакций** на сумму **6,3 трлн. тенге**, тогда как в первом полугодии 2024 года — 336,1 тыс. платежей на сумму 5,6 трлн тенге.

За I полугодие 2025 года в разрезе пользователей основная доля операций приходилась на группу «Банки второго уровня и АО «Казпочта»» – **90,5%** от общего количества и **54,1%** от общего объема платежей. За январь-июнь 2025 года группа «Банки второго уровня и АО «Казпочта» осуществила **49,4 млн переводов** на сумму **403,2 трлн тенге**, что больше на 36,1% по количеству и на 10,3% по объему, чем за аналогичный период 2024 года.

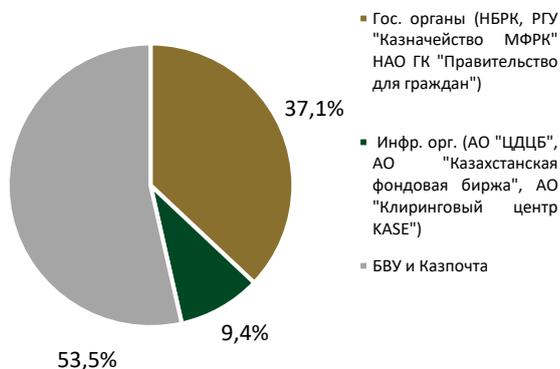
Что касается других участников системы, то на долю группы «Государственные органы» (Национальный Банк, РГУ «Комитет казначейства МФРК», НАО ГК «Правительство для граждан»), приходилось **38,2%** объема и **9,4%** количества платежей, а на группу «Инфраструктурные организации» (АО «ЦДЦБ», АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Клиринговый центр KASE») — **7,8%** объема и **0,1%** количества платежей.

График 2. Структура количества и объема платежей в МСПД и СМК по пользователям

Доли количества транзакций в МСПД и СМК в разрезе пользователей, Январь-Июнь 2024г.



Доли объема транзакций в МСПД и СМК в разрезе пользователей, Январь-Июнь 2024г.



Доли количества транзакций в МСПД и СМК в разрезе пользователей, Январь-Июнь 2025г.



Доли объема транзакций в МСПД и СМК в разрезе пользователей, Январь-Июнь 2025г.

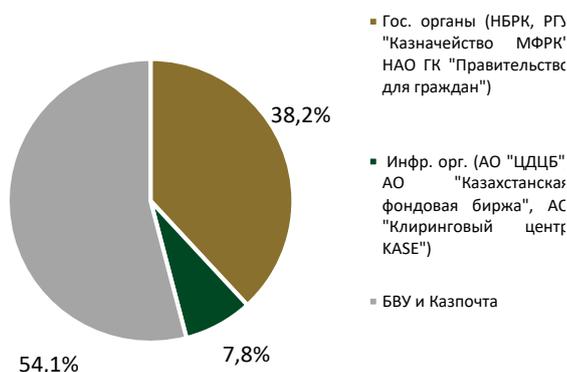
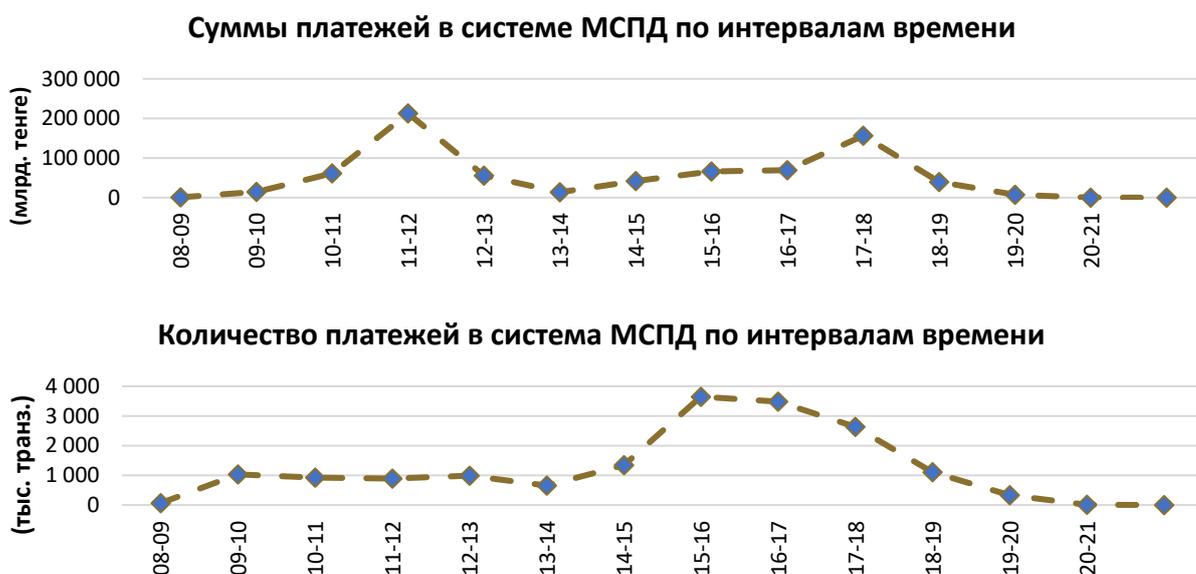


График работы платежных систем различается: операционный день в МСПД установлен с 9:00 до 20:00 часов, при этом при необходимости может быть продлен по заявке участника. В свою очередь, прием и обработка платежных документов в СМК осуществляется с 16:00 до 15:00 следующего дня (23 часа в день).

Анализ распределения платежей в системе МСПД по времени показал, что **наибольший объем платежей** проводится в интервале с **11:00 до 12:00** (28,8% от общего объема), в то время как **наибольшее количество операций** зафиксировано в интервале с **15:00 до 16:00** (21,3% от общего количества платежей).

График 3. Количество и суммы платежей в МСПД по интервалам времени за I полугодие 2025г.



Учитывая значимость платежных систем для экономики Казахстана, основной акцент в работе систем ориентирован на высокий уровень безопасности и доступности (беспереывности) работы системы. Указанные задачи в полной мере достигаются посредством применяемых методов управления операционными рисками, в том числе, путем постоянного мониторинга и анализа работы платежных систем.

В результате за I полугодие 2025 года коэффициенты беспереывности работы (работоспособности) МСПД и СМК составили **99,84%** и **99,78%**, соответственно, что в целом превышает установленные целевые показатели и характеризует высокую эффективность.

РАЗДЕЛ 2. РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

2.1 Инфраструктура рынка платежных услуг

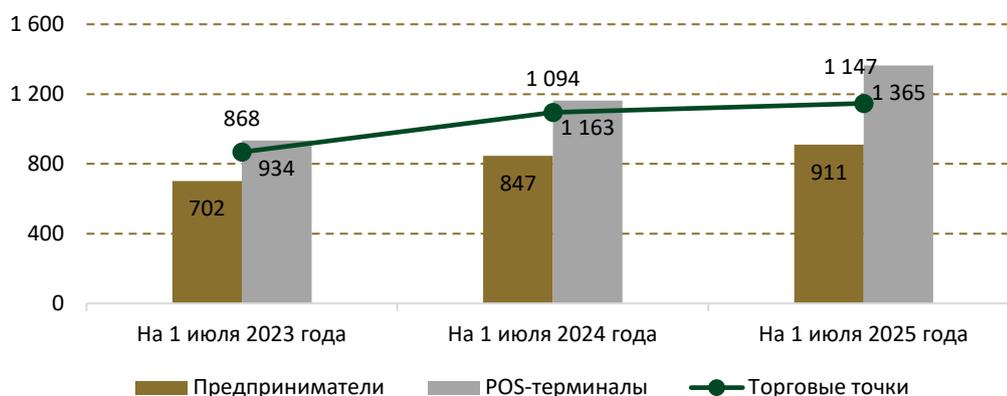
Одной из важнейших задач финансового сектора является обеспечение домохозяйств и предприятий эффективными способами осуществления платежей и переводов денег, в том числе посредством предоставления банками платежных услуг¹. За последние годы на доступность платежных услуг, помимо расширения банковской сети удаленного доступа, значительное влияние оказывает развитие онлайн сервисов банков.

Для осуществления платежей и переводов денег населению Казахстана доступны банковские онлайн сервисы (интернет-ресурсы и мобильные

¹ «III. Central banks and payments in the digital era» <https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2020e3.htm>

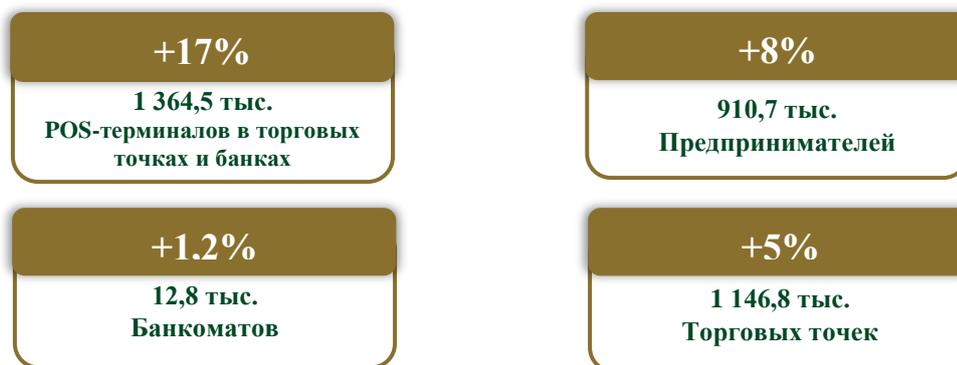
приложения) и устройства удаленного доступа, в том числе POS-терминалы, банкоматы, платежные терминалы.

График 4. Общая динамика инфраструктуры платежного рынка (тыс. ед.)



В целом, наблюдается положительная динамика расширения платежной инфраструктуры (график 4). Сегодня у 910,7 тыс. предпринимателей в 1 146,8 тыс. торговых точках размещено 1 357,0 тыс. POS-терминалов, принимающих безналичную оплату за товары и услуги.

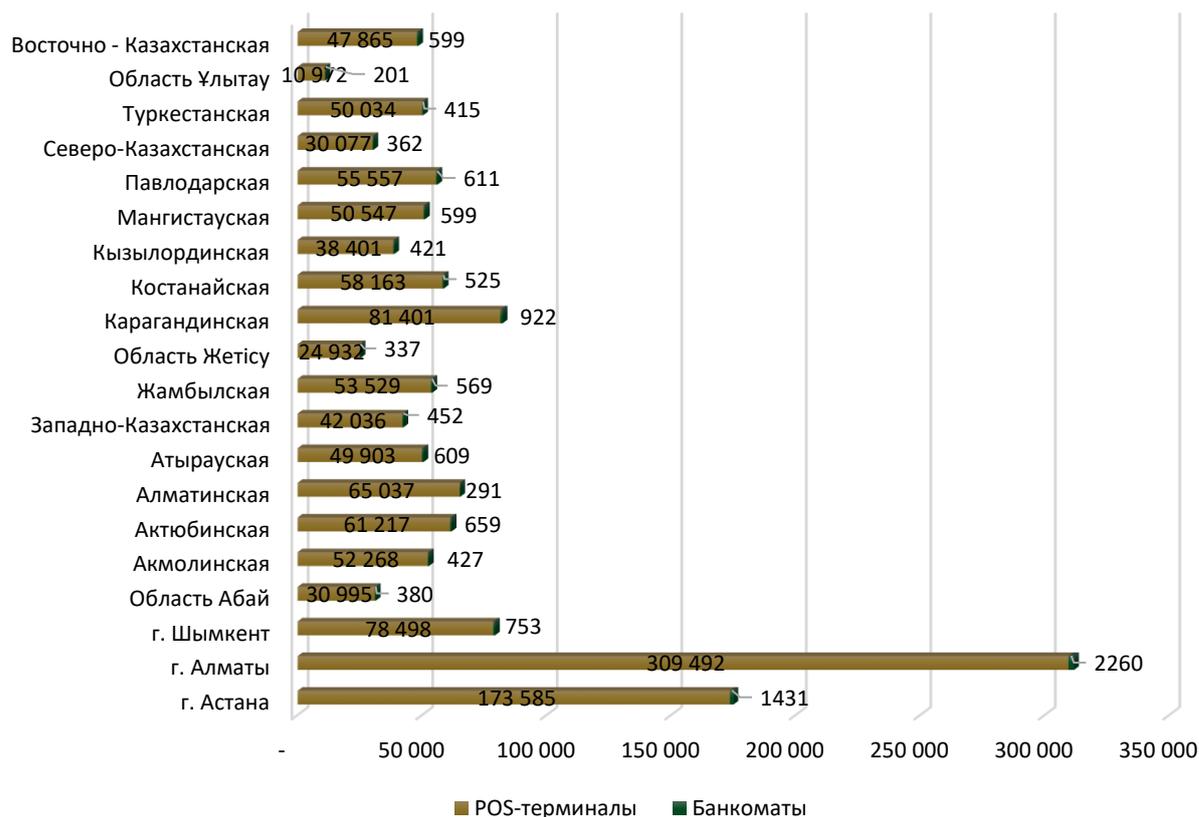
График 5. Инфраструктура платежного рынка



На 1000 человек населения приходится 97 ед. POS-терминалов в сравнении с 84 ед. в аналогичном периоде 2024 года.

В региональном разрезе наиболее развитая сеть банковской инфраструктуры наблюдается в городах республиканского значения – Алматы и Астане, а также в Карагандинской области (график 6). На указанные регионы приходится около 40% POS-терминалов и торговых точек, и одна треть банкоматов и предпринимателей.

График 6. Распределение банковской инфраструктуры по регионам (в ед.)



Помимо банковских устройств удаленного доступа, активно используются и онлайн сервисы банков. По состоянию на 1 июля 2025 года количество активных пользователей² онлайн сервисов банков увеличилось на 12%, составив 27,1 млн пользователей.

2.2 Платежные карточки и электронные банковские услуги

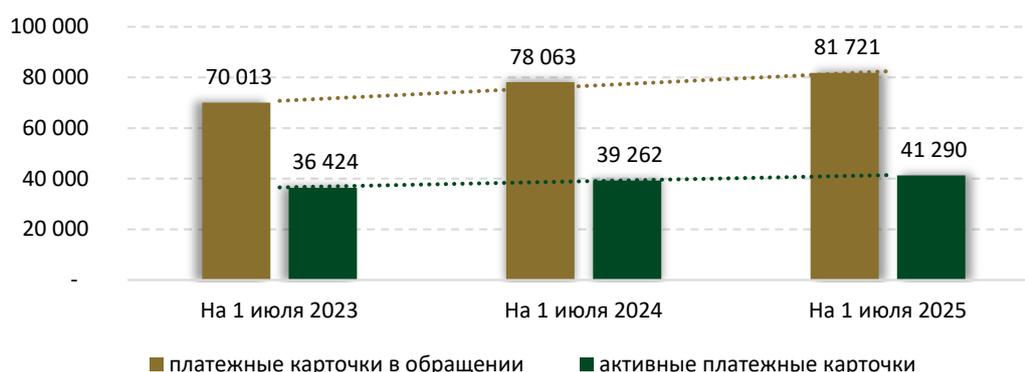
По состоянию на 1 июля 2025 года эмиссию платежных карточек осуществляли 18 банков и АО «Казпочта». В обращении находится 81,7 млн. платежных карточек, из которых 50,5% или 41,3 млн – активные платежные карточки³. Таким образом, на каждого казахстанца в среднем приходится по 4 платежные карточки, 2 из которых активные.

Сохраняется динамика роста платежных карточек в обращении и активных платежных карточек. По состоянию на 1 июля 2025 года количество платежных карточек в обращении увеличилось на **4,7%**, активных платежных карточек на **5,2%**.

² В случае, если пользователь использует интернет и мобильный банкинг один и более раз в месяц, пользователь считается активным.

³ В случае использования платежной карточки один и более раз в месяц, данная платежная карточка считается активной.

График 7. Платежные карточки в обращении и активные платежные карточки (в тыс. ед.)



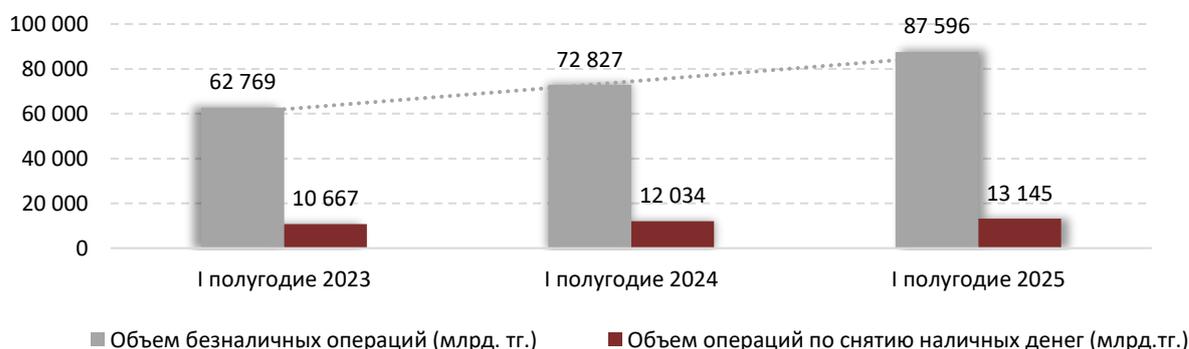
В I полугодии 2025 года населением Казахстана с использованием платежных карточек и электронных банковских услуг проведено **6,8 млрд** платежей и переводов денег на сумму **100,7 трлн тенге**, что превышает аналогичные показатели 2024 года на **12%** и **19%** соответственно.

Основную долю всех транзакций продолжают занимать безналичные транзакции. Так, доля безналичных транзакций выросла до **98,3%** от общего количества и **87,0%** от общего объема платежей и переводов денег населения.

Количество безналичных операций населения достигло **6,7 млрд** транзакций, а объем достиг **87,6 трлн тенге**, что больше аналогичных показателей предыдущего года на **13%** и **20%** соответственно.

При этом, количество операций по снятию наличных продолжает уменьшаться (-4%) при одновременном увеличении объема (+9%). Так, наблюдается рост среднего объема одной операции по снятию наличных с 98 тыс. тенге до 112 тыс. тенге.

График 8. Динамика транзакций населения



Высокий спрос населения на использование онлайн сервисов банков для совершения платежей и переводов денег сохраняется. Основная доля безналичных операций проведена посредством онлайн сервисов банков (**90%**

от объема безналичных транзакций - через интернет, мобильные приложения и QR-указание).

Также востребованным способом проведения безналичных транзакций является использование платежной карточки через POS-терминалы (около 27% от количества, 10% от объема безналичных транзакций).

Так, средняя сумма 1 транзакции (платежей и переводов денег), проведенной с использованием: интернета и мобильных приложений банков составила 19 тыс. тенге, QR-кода - 5 тыс. тенге, и платежной карточки через POS-терминал – 7 тыс. тенге.

При этом, наблюдается смещение предпочтений населения в сторону проведения платежей через QR-код. Так, количество операций, совершенных посредством QR-кода, превысило количество операций, совершенных через POS-терминалы с использованием платежной карточки на **40%**, и на **12%** в объеме.

В региональном разрезе в 15 из 20 регионов страны, казахстанцы более активно используют банковские мобильные приложения для проведения платежей посредством QR-кода, чем платежную карточку через POS-терминалы. Данная тенденция наблюдается в г. Астана (объем платежей на одного взрослого человека через QR-код превышает объем через POS-терминалы с использованием платежной карточки на 34%), Алматинской области (объем платежей на одного взрослого человека через QR-код превышает объем через POS-терминалы в 1,6 раза), Актюбинской области (объем платежей на одного взрослого человека через QR-код превышает объем через POS-терминалы на 36%) и в некоторых других регионах.

График 9. Структура безналичных операций (количество, %)

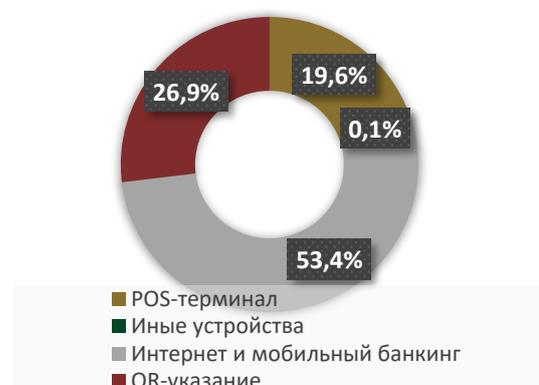
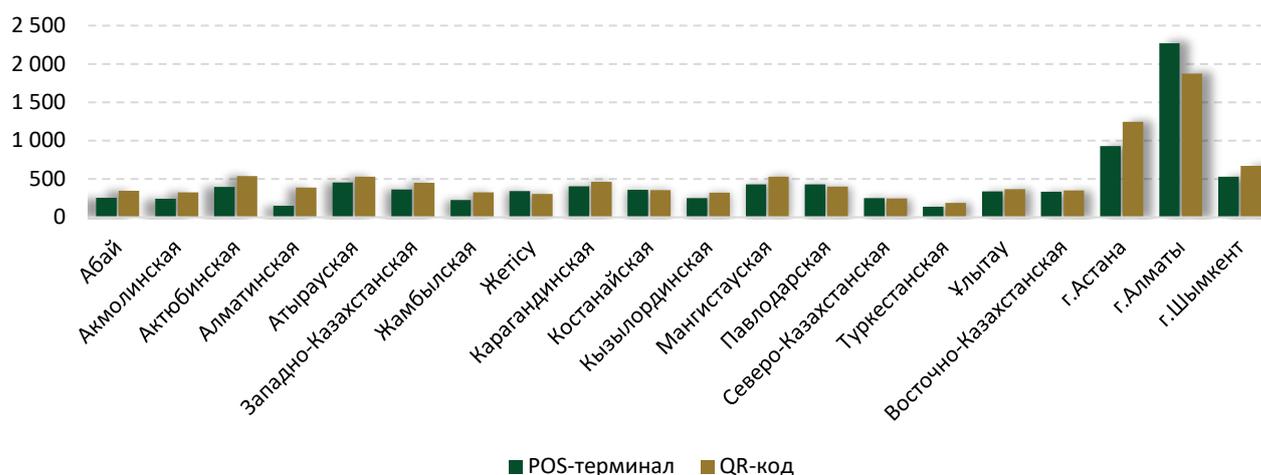


График 10. Структура безналичных операций (объем, %)



График 11. Объем безналичных платежей через POS-терминалы⁴ и QR-код на одного взрослого человека по регионам, в тыс. тенге



РАЗДЕЛ 3. СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Общий объем платежей, отправленных через системы международных денежных переводов (далее – СМДП) за I полугодие 2025 года, составил 854,8 тыс. транзакций на сумму 337,8 млрд. тенге, снизившись по сравнению с аналогичным периодом 2024 года на 14,5% (График 12).

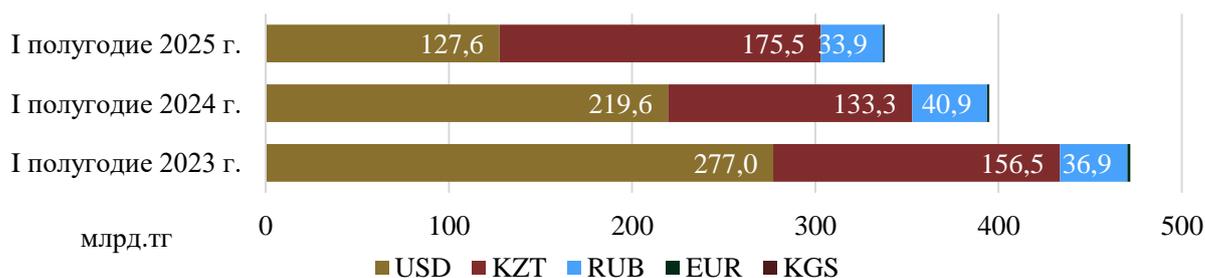
График 12. Объем и количество отправленных через СМДП переводов денег



В I полугодии 2025 года, как и в прошлые периоды, большая доля переводов денег в разрезе валют от общего объема транзакций, отправленных через СМДП, была проведена в тенге и долларах США (График 13).

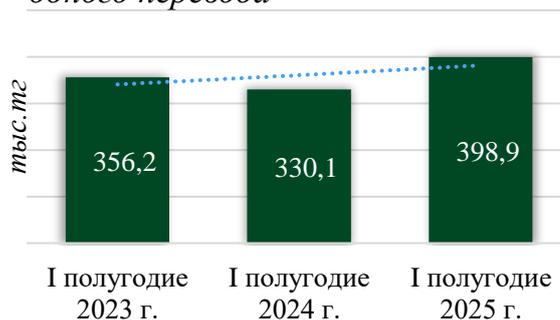
⁴ Платежи через POS-терминалы с использованием платежной карточки (включая NFC), без использования QR-кода

График 13. Объем отправленных через СМДП переводов денег в разрезе валют



По результатам I полугодия 2025 года отправленные переводы денег посредством СМДП за границу составили 805,0 тыс. транзакций на сумму 321,2 млрд. тенге. Объем переводов снизился на 16,3% по сравнению с тем же периодом 2024 года, приблизившись к уровню первого полугодия 2020 года. Средняя сумма одного перевода из Казахстана за рубеж составляет 398,9 тыс. тенге (График 14). Аналогично прошлым периодам большинство отправленных переводов за границу были осуществлены через СМДП «Золотая Корона». 99,9% переводов денег за границу были безвозмездными.

График 14. Средняя сумма одного перевода



Основная доля отправленных переводов за границу проводилась в тенге – 51,4% и долларах США – 37,8% (График 15). Основными странами-получателями денег из Казахстана являлись Российская Федерация – 31,7%, Узбекистан – 29,7%, Турция – 18,2%, Грузия – 6,0% и Кыргызстан – 3,3% от объема переводов за границу (Таблица 1).

Значительное снижение объема отправленных переводов за границу наблюдается по Турции (на 27% или 21,6 млрд тг), России (на 15% или 18,0 млрд тг) и Грузии (на 35,5% или 10,5 млрд тг).

График 15. Отправленные переводы денег за границу в разрезе валют



Таблица 1. Отправленные переводы денег за границу в разрезе стран

Страна, в которую направлен перевод	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма в млрд. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	457,62	56,8%	101,89	31,7%
Узбекистан	160,59	19,9%	95,40	29,7%
Турция	106,53	13,2%	58,60	18,2%
Грузия	9,56	1,2%	19,11	6,0%
Кыргызстан	21,08	2,6%	10,70	3,3%
Китай	6,05	0,8%	8,57	2,7%
Азербайджан	6,09	0,8%	6,57	2,0%
Армения	2,89	0,4%	4,53	1,4%
Республика Корея	3,13	0,4%	2,74	0,9%
Таджикистан	8,39	1,0%	2,62	0,8%
Прочие	23,11	2,9%	10,43	3,2%
Общий итог	805,04	100,0%	321,17	100,0%

Объем переводов денег, полученных из-за границы посредством СМДП за I полугодие 2025 года, составил 304,9 тыс. транзакций на сумму 105,4 млрд. тенге. По сравнению с тем же периодом 2024 года объем полученных переводов сократился на 12,5%, что приблизило его к уровню первого полугодия 2016 года. Средняя сумма одного перевода в Казахстан из-за рубежа составляет 345,6 тыс. тенге (График 16). 80% данных переводов приходится на системы «Золотая Корона» и «Western Union» (График 17). 99,9% полученных переводов имели назначение безвозмездных переводов.

График 16. Средняя сумма одного перевода

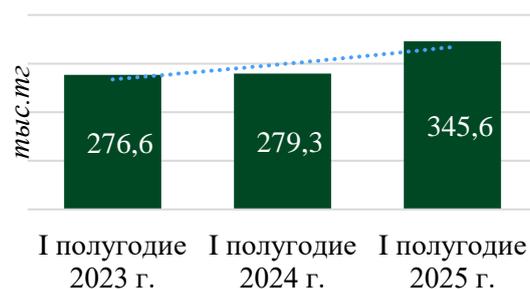
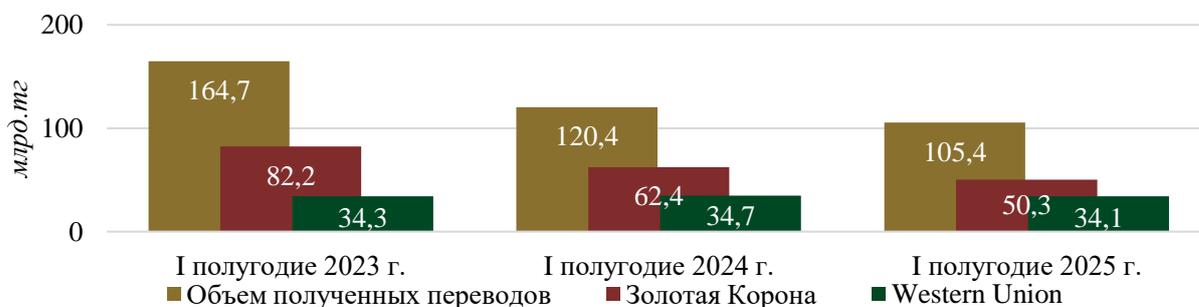


График 17. Объем полученных через СМДП переводов денег за рубеж



Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег проводилась в долларах США – 58,3%, тенге – 19,0% и российских рублях -15,2% (График 18).

График 18. Переводы денег из-за границы в разрезе валют



Основные потоки переводов за I полугодие 2025 года поступали из таких стран как Российская Федерация -24,0%, США- 14,9%, Узбекистан -10,3%, Турция -9,5% и Германия- 7,7% от общей суммы полученных переводов (Таблица 2).

Снижение объема полученных из-за границы переводов было связано в основном со снижением переводов из России (на 26% или 8,82 млрд тг) и Республики Корея (на 40% или 5,46 млрд тг).

Таблица 2. Переводы денег из-за границы в разрезе стран

Страна, из которой отправлен перевод в Казахстан	Количество в тыс. транзакций	Доля от общего кол-ва, в %	Сумма в млрд. тенге	Доля от общей суммы, в %
Российская Федерация	103,50	33,9%	25,28	24,0%
Соединенные Штаты Америки	40,10	13,2%	15,75	14,9%
Узбекистан	15,78	5,2%	10,83	10,3%
Турция	26,62	8,7%	10,03	9,5%
Германия	40,66	13,3%	8,15	7,7%
Республика Корея	12,09	4,0%	8,06	7,6%
Соединенное Королевство	11,97	3,9%	4,27	4,1%
Кыргызстан	6,63	2,2%	4,02	3,8%
Грузия	4,73	1,6%	2,89	2,7%
Азербайджан	2,51	0,8%	2,14	2,0%
Прочие	40,29	13,2%	13,95	13,2%
Общий итог	304,88	100,0%	105,36	100,0%

РАЗДЕЛ 4. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Национальный Банк в рамках осуществления регуляторных и контрольных функций за деятельностью платежных организаций осуществляет их учетную регистрацию.

Реестр платежных организаций размещен на интернет-ресурсе Национального Банка и содержит также перечень платежных услуг, которые вправе оказывать платежные организации.

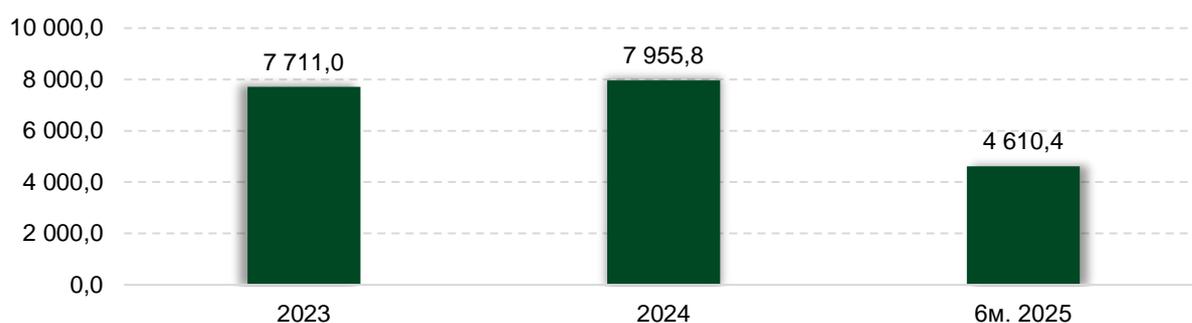
По состоянию на 1 июля 2025 года на территории Казахстана зарегистрировано 133 платежные организации. Основная их часть сосредоточена в г. Алматы – 121 организация, в г. Астана - 8, в г. Караганда – 2, и по одной организации в г. Конаев и г. Рудный.

Платежные организации во взаимодействии с банками оказывают следующие виды платежных услуг:

- прием наличных денег через платежные терминалы;
- реализация электронных денег и обработка операций с использованием электронных денег;
- прием и обработка платежей через интернет-ресурсы и мобильные приложения.

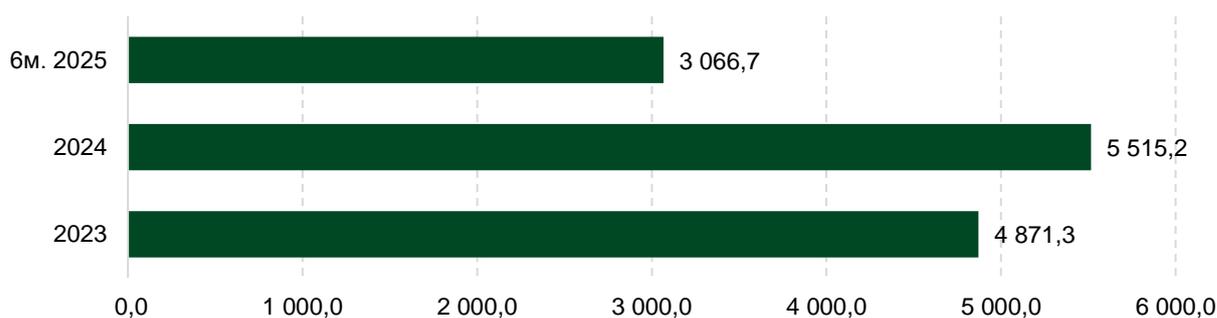
За первое полугодие 2025 года оборот через сервисы платежных организаций составил **4,6 трлн тенге**, что на 22,3% больше по сравнению с аналогичным периодом 2024 года (3,8 трлн тенге). При этом более 72% оборота приходится на 20 организаций.

График 19. Динамика оборотов платежных организаций, в млрд тенге



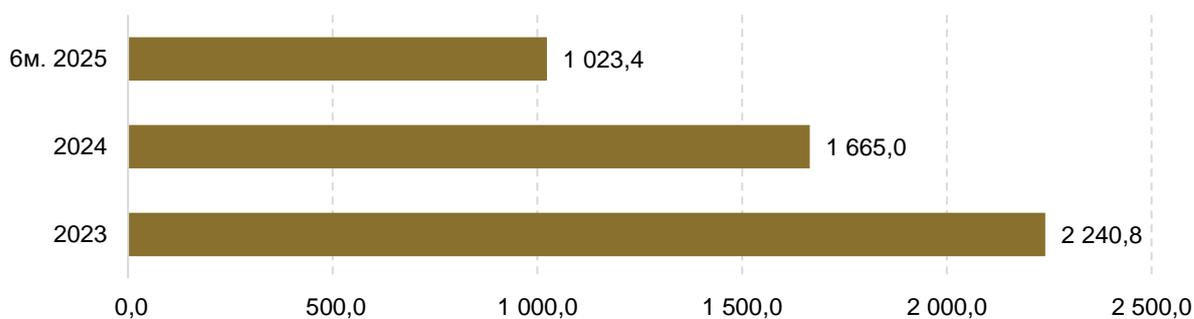
В I полугодии 2025 года наиболее востребованными платежными услугами стали операции по обработке платежей, инициированных клиентами в электронной форме (с помощью мобильных устройств и интернет-ресурсов): платежными организациями проведено **248 млн операций** на сумму **3,1 трлн тенге** (рост на 18,1% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года).

График 20. Объем операций, инициированных в электронной форме, в млрд тенге



В рамках оказания платежных услуг по приему наличных денег для осуществления платежей без открытия банковского счета платежными организациями проведено **83 млн операций** на сумму **1,0 трлн тенге** (увеличение на 27,2% в сравнении с первым полугодием 2024 года).

График 21. Объем операций, совершенных с использованием наличных денег, в млрд тенге



По операциям приема и обработки платежей, совершаемых с использованием электронных денег, платежными организациями проведено **118 млн операций** на сумму **0,5 трлн тенге** (рост на 40,7% в сравнении с первым полугодием 2024 года). Платежные организации являются операторами 40 из 44 систем электронных денег, функционирующих в Казахстане.

График 22. Объем операций, осуществленных с использованием электронных денег, в млрд тенге

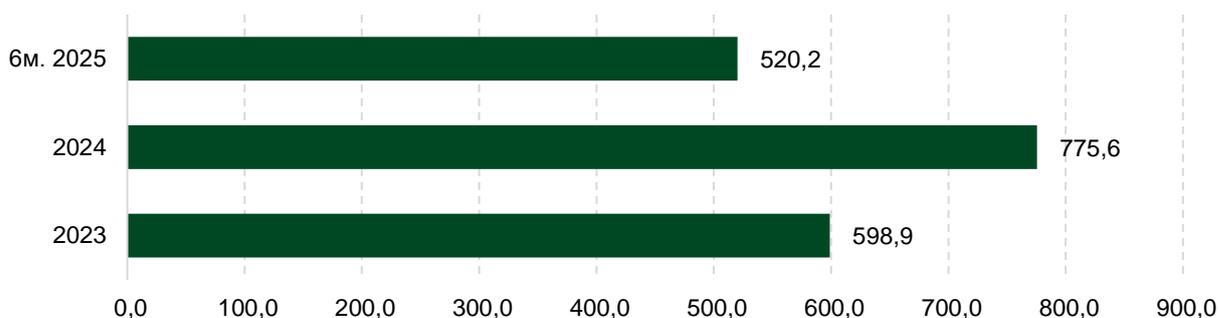
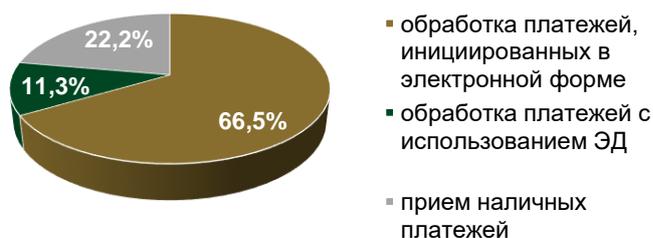


График 23. Платежи, проводимые через сервисы платежных организаций за I полугодие 2025 года



Средняя сумма операции в отчетном периоде по сравнению с 2024 годом увеличилась на 18,7% и составила **10 281,9 тенге**.

Положительная динамика во многом обусловлена развитием платежной инфраструктуры: терминалы и сервисы работают круглосуточно и доступны в удобных для населения местах. Важную роль играет и рост числа поставщиков услуг, расчеты с которыми возможны через платежные организации.

На сегодняшний день через сервисы платежных организаций население имеет возможность оплачивать широкий спектр услуг – коммунальные, государственные, социальные, финансовые, а также товары и сервисы коммерческих организаций и иные платежи. Активное привлечение платежных агентов и субагентов обеспечивает охват регионов, где доступ к банковским отделениям ограничен.

По итогам I полугодия 2025 года в рамках осуществления контрольно-надзорных функций Национальным Банком:

- из реестра платежных организаций исключены **7 платежных организаций** (*представление недостоверных сведений, систематическое нарушение требований законодательства, неосуществление деятельности по оказанию платежных услуг и т.д.*);

- применены **11 мер надзорного реагирования** в отношении платежных организаций (*несвоевременное представление отчетных форм, представление некорректных отчетных сведений, непредставление ежегодного отчета об оценке рисков*). Информация по принятым мерам воздействия доступна на интернет-ресурсе Национального Банка;

- по итогам выездных проверок в отношении трех платежных организаций составлено **134 протоколов об административных правонарушениях** и судом наложены штрафы на сумму **115,4 млн тенге** (*нарушение требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*).

РАЗДЕЛ 5. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ДРУГИХ КОМПОНЕНТОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

5.1. Сервис удалённой идентификации на финансовом рынке

Одним из ключевых направлений цифровизации финансового сектора является внедрение безопасных механизмов удалённой идентификации. В условиях роста объёмов дистанционных услуг на финансовом рынке особое значение приобретает надёжное подтверждение личности клиента, обеспечивающее баланс между удобством для пользователей и защитой их персональных данных.

С этой целью Национальным Банком в 2020 году был запущен Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) на базе АО «Национальная платёжная корпорация Национального Банка РК».

Основная цель ЦОИД - содействие в проведении мероприятий по надлежащей проверке клиентов участниками финансового рынка и иных организаций при оказании услуг в дистанционном формате и обеспечение безопасности данных граждан.

ЦОИД функционирует на основе сверки биометрических данных клиента с информацией из Государственных баз данных и позволяет финансовым организациям (банки, страховые компании, микрофинансовые организации, платёжные организации) предоставлять широкий спектр финансовых услуг в удалённом формате: открытие банковских счетов и вкладов, выпуск платёжных карт, кредитование и ведение клиентских досье и т.д. Доступ к данным возможен исключительно при наличии согласия клиента, что соответствует требованиям законодательства о персональных данных.

Динамика использования сервиса ЦОИД с момента запуска подтверждает его востребованность и демонстрирует устойчивый рост: в 2020 году было проведено более 3,9 млн операций, а в 2024 – 31,4 млн операций.

График 24. Количество операций биометрической идентификации через ЦОИД



За первое полугодие 2025 года через сервис ЦОИД проведено 23,5 млн операций биометрической идентификации, что в 1,6 раза больше, чем за аналогичный период 2024 года (14,4 млн операций). Данный рост показывает возрастающую роль ЦОИД в цифровизации финансового рынка и обеспечении надежной идентификации клиентов при оказании финансовыми организациями услуг в дистанционном формате.

5.2. Антифрод-центр Национального Банка

Платформа Антифрод-центра была запущена в промышленную эксплуатацию в 2024 году и предназначена для оперативного обмена информацией между финансовыми организациями и государственными органами для выявления и реагирования на транзакции с признаками мошенничества, в том числе блокирование средств по ним.

Функционал платформы Антифрод-центра позволяет:

- в режиме реального времени обмениваться данными о платежных транзакциях с признаками мошенничества между участниками;
- вести единую базу данных по мошенническим транзакциям (общественные «серые» и «черные» списки), с предоставлением доступа правоохранным органам и финансовому рынку;
- координировать и консолидировать работу финансовых организаций и правоохранных органов по противодействию мошенничеству на финансовом рынке;
- получать аналитическую и статистическую информацию по типологиям мошенничества (в разрезе типов операции, сумм, периода проведения операций) для проведения превентивных мер по мошенническим операциям.

К Антифрод-центру подключены все банки второго уровня и правоохранные органы (21 региональный представитель и центральный аппарат МВД), платежные и микрофинансовые организации, Агентство по регулированию и развитию финансового рынка, Агентство по финансовому мониторингу, Генеральная прокуратура, Комитет Национальной безопасности

и АО «Государственная техническая служба», а также все сотовые операторы. На данный момент количество участников составляет более 200 организаций.

По состоянию на 1 июля 2025 года в рамках Антифрод-центра зарегистрировано более 65 тысяч инцидентов, в результате которых были своевременно заблокированы мошеннические транзакции на сумму более 2,3 миллиардов тенге, из них более 1,7 миллиардов тенге были превентивно заблокированы на стороне банка-отправителя, 642 миллиона тенге – банком-получателем, из которых 255 миллионов тенге были добровольно возвращены пострадавшим.