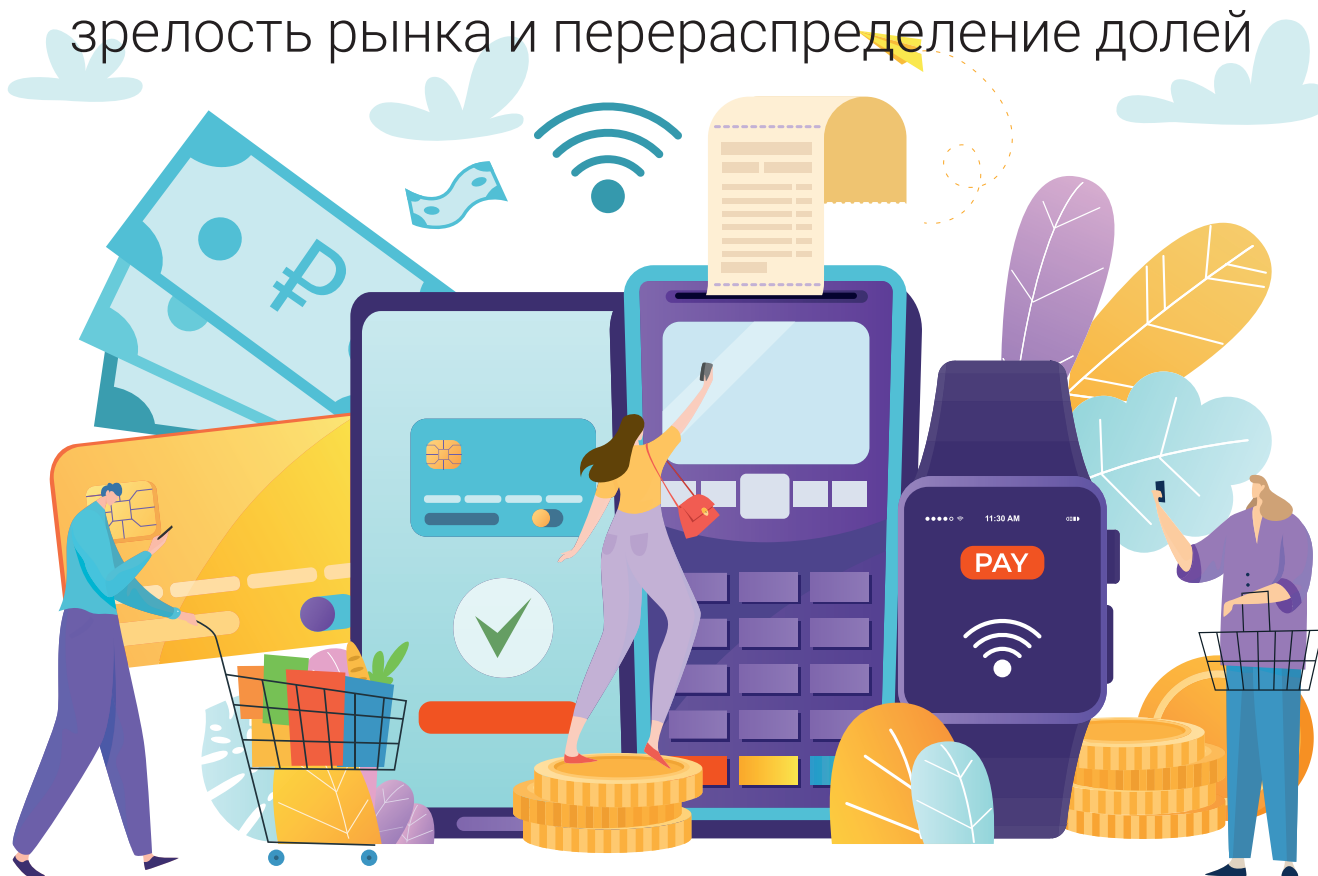


# Цифровые платежи в России:

зрелость рынка и перераспределение долей



Рынок цифровых платежей в России уже достиг состояния сверхнасыщенности. Все основные потребности населения и бизнеса в оплате товаров и услуг удовлетворены. Теперь развитие идет не за счет роста объемов, а за счет перераспределения долей между существующими платежными технологиями и крупными игроками.

**МАКСИМ МИТУСОВ**, независимый ведущий эксперт по платежному рынку России с шестилетним опытом анализа трендов и технологий (экс-сотрудник СБП, «Яндекс Финтех»)

В России каждый житель совершает **БОЛЕЕ**

# 50

## БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ В МЕСЯЦ.

На каждого россиянина приходится более четырех банковских карт, а доля безналичных платежей в рознице превышает 80 процентов

**Р**оссия сегодня — одна из самых цифровизированных стран мира в сфере розничных платежей. За последние 15 лет страна совершила стремительный переход от общества наличных к преимущественно безналичному обществу, в котором даже в далекой глубинке на рынке можно расплатиться, не используя наличных. В России каждый житель совершает более 50 безналичных операций в месяц. На каждого россиянина приходится более четырех банковских карт, а доля безналичных платежей в рознице превышает 80%.

### **НАЛИЧНЫЕ: ИЗ СРЕДСТВА ОПЛАТЫ — В ИНСТРУМЕНТ НАКОПЛЕНИЯ**

Несмотря на стремительный рост безналичных операций, наличные деньги по-прежнему играют значительную роль в российской экономике. Однако их функция изменилась. Если раньше купюры использовались в основном для повседневных покупок, то сегодня они все чаще становятся средством сбережения и инструментом для сделок, которые люди хотят оставить в тени.

Об этом красноречиво говорит структура наличной денежной массы: на купюры номиналом 5000 рублей приходится около 85% от общего объема наличных денег по номиналу. Такая концентрация на крупных банкнотах — редкость для развитых стран и свидетельствует о том, что наличные используются не для мелких покупок, а для

## **РОССИЯ ОСТАЕТСЯ ОДНОЙ ИЗ САМЫХ КАРТОЧНЫХ СТРАН В МИРЕ. НА ОПЛАТУ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКИХ КАРТ ПРИХОДИТСЯ БОЛЕЕ 80% ВСЕХ РОЗНИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ ТРАНЗАКЦИЙ**

хранения средств или крупных расчетов — например, при покупке автомобилей, недвижимости или в неформальном секторе.

Тем не менее доля наличных в розничной торговле продолжает сокращаться и, по оценкам экспертов, уже не превышает 15%. Это соответствует общемировому тренду: в Швеции, Норвегии, Южной Корее и других передовых цифровых экономиках наличные также стабилизировались на уровне 10–15% от общего объема платежей. В России, по всей видимости, мы приближаемся к аналогичной «точке насыщения».

### **БАНКОВСКИЕ КАРТЫ: КОРОЛИ РОЗНИЦЫ**

Россия остается одной из самых карточных стран в мире. На оплату с помощью банковских карт приходится более 80% всех розничных безналичных транзакций. Это не просто привычка — это результат многолетнего развития инфраструктуры: сегодня в стране насчитывается более четырех миллионов POS-терминалов, а практически в каждом магазине, кафе и киоске можно расплатиться картой.

Однако сама технология карты трансформируется. Физическая карта как носитель постепенно уходит в прошлое. Все большую

долю занимают токенизированные платежи — так называемые Pay-сервисы, такие как Сбер Pay, T-Pay, Альфа-Pay, решения от ВТБ, Газпромбанка, а также от «Яндекса», WB и «Озона». Эти сервисы позволяют привязывать карту к смартфону и платить через NFC, не доставая пластик.

Долгое время такие технологии были недоступны пользователям iPhone в России — Apple Pay не работает с российскими банками из-за санкционных ограничений. Это создавало неудобства: владельцы iPhone вынуждены были либо носить с собой карту, либо использовать альтернативные способы оплаты. Однако в августе 2025 года Сбербанк представил технологию под названием «Вжух» — решение, позволяющее платить в собственных терминалах банка через приложение на iPhone в бесконтактном режиме, без необходимости использовать Apple Pay. Это стало важным шагом к унификации пользовательского опыта и сокращению технологического разрыва между платформами.

### **СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: ОТ ВЗРЫВНОГО РОСТА К ЗРЕЛОСТИ**

Одним из самых значимых прорывов в российской платежной системе стал запуск

## Цифровые деньги

В офлайн-торговле, несмотря на повсеместное наличие QR-кодов, СБП так и не стала массовой. На ее долю в магазинах приходится **НЕ БОЛЕЕ**

**5 ПРОЦЕНТОВ** от всех транзакций

в 2019 году Системы быстрых платежей (СБП) — инфраструктуры, позволяющей переводить деньги по номеру телефона в режиме 24/7, без комиссии и в течение нескольких секунд. СБП быстро стала национальной платёжной артерией: к ней подключились более 200 банков, а количество операций росло в геометрической прогрессии.

Если в первые годы существования объем платежей по СБП удваивался каждые 2–3 квартала, то к 2025 году темпы роста замедлились до 30–40% год к году. Это не свидетельствует о провале, а скорее о выходе на стадию зрелости. Рынок насыщен, пользователи освоили технологию, и дальнейший рост будет более плавным.

На сегодня доля СБП в общем объеме розничных платежей составляет около 13%. Она особенно успешна в онлайн-сценариях: оплата в интернет-магазинах, встроенные платежи в приложениях. Однако в офлайн-торговле, несмотря на повсеместное наличие QR-кодов, СБП так и не стала массовой. На ее долю в магазинах приходится не более 5% от всех транзакций.

Почему? Потому что карта быстрее, удобнее и привычнее. Сканирование QR-кода требует больше действий: открыть приложение, найти раздел СБП, навести камеру, подтвердить платеж. В то время как бесконтактная карта или токенизированное решение срабатывают за секунду. QR-платежи остаются «планом Б» — способом оплаты, если забыл карту или кошелек. Хотя в отдельных нишах — например, в небольших лавках,

на рынках, при доставке товаров на дом — доля СБП может превышать 50%, но это скорее исключение, чем правило.

### СБП КАК ДВИГАТЕЛЬ ФИНТЕХА: РОЖДЕНИЕ НОВЫХ ИГРОКОВ

Несмотря на ограниченное проникновение в офлайн, СБП стала катализатором для развития российского финтех-рынка. Благодаря этой системе появились новые игроки, которые ранее не имели доступа к платёжной инфраструктуре.

В первую очередь речь идет о крупных маркетплейсах — Wildberries, Ozon и также «Яндекссе». Все они создали собственные финтех-структуры и обзавелись банками. Эти банки не просто выдают кредиты или ведут расчеты — они становятся ядрами финансовых экосистем, где пользователи хранят деньги, получают кешбэк, оформляют рассрочку и оплачивают покупки.

При этом основным способом пополнения баланса в этих экосистемах является СБП. Пользователь перечисляет деньги по номеру телефона с основного счета того банка, на который он, например, получает заработную плату, в экосистему. Деньги моментально поступают в кошелек маркетплейса. **Ваз Овасапян**, глава Ozon FinTech, неоднократно заявлял: «Наш проект — это дитя СБП. Без нее ничего бы не получилось». Действительно, именно СБП позволила этим компаниям обойти традиционные банки и построить прямые финансовые отношения с клиентами.

### АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: ЭКЗОТИКА ИЛИ БУДУЩЕЕ?

Помимо карт, токенизированных решений и СБП, в России представлены и другие платёжные технологии, однако их доля пока ничтожна.

Один из таких трендов — биометрические платежи. Несколько лет назад Сбербанк и другие банки активно продвигали оплату «по лицу» — в кафе, на заправках, в аптеках. Однако публичные данные показывают, что такие транзакции составляют доли процента от общего объема. Технология работает, но массовый пользователь ее не принял. Люди не видят преимуществ в том, чтобы «платить улыбкой», особенно когда карта или телефон всегда под рукой и они такие привычные. Биометрия остается уделом энтузиастов и предметом маркетинговых акций.

То же самое касается и криптовалют, которые в розничных платежах практически не используются. Несмотря на интерес к цифровым активам, их применение в повседневной оплате ограничено правовым полем и отсутствием инфраструктуры.



В России нет проблем с розничными платежами. Напротив, страна опережает многие мировые экономики по уровню доступности, скорости и разнообразию платежных решений. Но, как и в любой зрелой системе, следующий этап — не рост, а оптимизация, конкуренция за лояльность и повышение качества сервиса

### **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: БУДЕТ ЛИ РЕВОЛЮЦИЯ?**

В ближайшие годы на российский рынок выходит еще один игрок — цифровой рубль (ЦР), централизованная цифровая валюта, разрабатываемая Банком России. Однако вопреки ожиданиям он вряд ли станет конкурентом картам, СБП или наличным.

По публичным заявлениям Центрального банка и Минфина России, основная задача цифрового рубля — не заменить существующие платежные методы, а стать инструментом перераспределения средств бюджета. Он будет использоваться для выплат субсидий, пособий, зарплат бюджетникам, а также для внутренних расчетов между госструктурами. Гражданин получит деньги на свой кошелек в ЦБ, но затем сможет обменять их через коммерческий банк на обычные безналичные рубли и потратить привычными способами.

Таким образом, цифровой рубль — это скорее инфраструктурный проект, чем потребительский. Для обычного пользователя он останется «невидимым». Исключение составят те, кому принципиально важно использовать только ЦР — например, в рамках пилотных программ или в определенных регионах. Для них будет доступна оплата через единый QR-код, обязательность которого вводится для всех банков и ретейлеров с 2026 года. Но и в этом случае доля ЦР в розничных платежах в ближайшие годы вряд ли превысит несколько процентов.

### **РОССИЯ В ГЛОБАЛЬНОМ КОНТЕКСТЕ: ТРЕНДЫ И ОСОБЕННОСТИ**

Россия не стоит в стороне от мировых тенденций. По всему миру наблюдается:

- снижение доли наличных до уровня 10–15%;
- уход от физических карт в сторону токенизированных решений (Apple Pay, Google Pay);
- рост значимости account-to-account (A2A) платежей: UPI в Индии, PIX в Бразилии, «Каспи» в Казахстане, где доля последнего достигает 70% всех платежей населения.

В России таким A2A-решением стала СБП. Она выполняет те же функции: мгновенные бесплатные круглосуточные переводы и платежи между физлицами и бизнесом.

Что касается других альтернативных методов — BNPL («купил сейчас — заплати потом»), CBDC (цифровая валюта центральных банков), биометрия, криптовалюты, — то везде в мире их суммарная доля в розничных платежах составляет лишь несколько процентов. Россия не исключение: эти технологии остаются на периферии, интересны для экспериментов, но не меняют структуру рынка.

### **В ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Российский платежный рынок сегодня — это зрелая, устойчивая и сверхнасыщенная система. Все ключевые потребности населения и бизнеса в оплате удовлетворены. Есть карты, есть токенизированные решения, есть СБП, есть наличные, есть даже цифровой рубль на подходе. Новых технологических прорывов, способных кардинально изменить рынок, в ближайшие годы не предвидится.

Основная динамика в ближайшие годы будет связана не с ростом общего объема платежей, у нас просто не осталось секторов и денег, выпадающих из безналичного оборота, а с перераспределением долей между существующими методами. Карта будет постепенно уступать место токенизированным решениям, СБП укрепит позиции в онлайн-сегменте, а цифровой рубль станет инструментом госфинансов, но не массовых платежей.

**БУДУЩЕЕ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ — НЕ В НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЯХ, А В ТОМ, КАК УЖЕ СУЩЕСТВУЮЩИЕ ТЕХНОЛОГИИ БУДУТ РАБОТАТЬ НА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ, ПОВЫШАТЬ КОНВЕРСИЮ У ПРОДАВЦОВ ИЛИ ПОЗВОЛЯТЬ ЗАРАБАТЫВАТЬ НОВЫЕ ДЕНЬГИ БАНКАМ И ФИНТЕХАМ, ПРОВОДНИКАМ ЭТИХ ТЕХНОЛОГИЙ**