

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Ахмедова Х.А., Сулейманова А.М. Современные тенденции развития рынка банковских карт в России // Human Progress. 2025. Том 11, Вып. 6. С. 9. URL: [http://progress-human.com/images/2025/Tom11\\_6/Akhmedova.pdf](http://progress-human.com/images/2025/Tom11_6/Akhmedova.pdf) DOI 10.46320/2073-4506-2025-6a-15.

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ**

**Ахмедова Хадижат Абдалахатовна**  
старший преподаватель отделения СПО,  
Дагестанский государственный университет,  
г. Избербаш, Российская Федерация

**Сулейманова Аминат Мусаевна**  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин,  
Дагестанский государственный университет,  
г. Избербаш, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные тенденции развития рынка банковских карт в России. Основное внимание уделяется анализу динамики внедрения инновационных продуктов и услуг, таких как бесконтактные платежи, цифровые кошельки и карты с расширенными функциями безопасности.

Исследуются факторы, влияющие на рост популярности различных типов карт, включая предпочтения потребителей и требования регулирующих органов. Особое внимание уделяется развитию экосистем банков и их взаимодействию с небанковскими организациями для предоставления комплексных финансовых решений.

Также в работе отмечается растущая конкуренция между банками и небанковскими организациями за долю на рынке платёжных услуг, что стимулирует инновации и повышение качества обслуживания клиентов. Исследуются перспективы цифровизации банковских карт, включая развитие мобильных платёжных систем и электронных кошельков.

**Ключевые слова:** банковские карты, платежная система, безналичные расчёты, мобильное приложение, бесконтактные платёжные технологии, национальная платёжная система «Мир».

Рынок банковских карт в России на начало 2025 года представляет собой динамичную систему, меняющуюся под влиянием технологических инноваций, регуляторных изменений, макроэкономических факторов и изменения потребительских предпочтений. Общее

количество выпущенных банковских карт по состоянию на 1 января 2025 года достигло 515,8 миллионов штук, что составляет 3,4 карты на человека [1].

Однако количественные показатели не отражают в полной мере качественные изменения, происходящие на рынке платёжных инструментов в России. Анализ актуальных тенденций позволяет выявить фундаментальные сдвиги в структуре и функциональности карточных продуктов, а также прогнозировать дальнейшее развитие данного сегмента финансового рынка.

В 2024 году российский рынок торгового эквайринга демонстрировал высокую степень консолидации. На долю пяти крупнейших банков-эквайеров (Сбербанк, ВТБ, Т-банк, Альфа-Банк, Газпромбанк) приходится 87% рынка по объёму операций [2]. По данным рейтинга Nilson Report, в 2023 году доля Сбербанка на мировом рынке эквайринга (системы приёма оплаты товаров и услуг банковскими картами) составила **9,1%**. В том году Сбербанк занял второе место в мире по количеству обработанных транзакций (47,03 млрд) [3].

Общее количество POS-терминалов в России достигло в 1 квартале 2025 года 4,9 млн единиц, увеличившись почти на 10% по сравнению с первым кварталом 2024 года [4]. При этом наблюдается выраженный тренд на замещение традиционных POS-терминалов программными решениями (SoftPOS), позволяющими использовать смартфоны и планшеты в качестве терминалов для приёма платежей.

Одной из заметных тенденций 2024 года стало активное развитие платежей с использованием QR-кодов. Банк России продолжил работу по продвижению Системы быстрых платежей (СБП) как альтернативного карточным платежам инструмента. По состоянию на начало 2025 года, к СБП подключено 98% российских банков, предоставляющих услуги физическим лицам. Количество и объём операций, совершенных через Систему быстрых платежей (СБП) в 2024 году, увеличились в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. Всего через СБП за минувший год прошло более 13,4 млрд транзакций на общую сумму 69,5 трлн рублей, свидетельствуют данные Банка России [5].

Количество торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату через СБП, к началу 2025 года составило 2,2 млн. [6].

Объём С2В-операций (оплата товаров и услуг физическими лицами) через СБП за 2024 год выросло в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. Всего через СБП за минувший год прошло более 13,4 млрд транзакций на общую сумму 69,5 трлн рублей. В последнем квартале 2024 года ежедневно проводилось 45 млн операций. Еще год назад в среднем было 26 млн таких операций в день.

С помощью QR-кодов было оплачено почти 1,5 млрд покупок на сумму 2,56 трлн руб. Сервис оплаты по QR-кодам есть у проекта ЦБ – Системы быстрых платежей (СБП), а также такую услугу оказывают Сбербанк и присоединившиеся к его QR-коду кредитные организации, в том числе Т-банк и Альфа-банк.

Каждая четвертая операция в СБП – это платеж за товары или услуги. Популярность такого способа оплаты возростала в течение года. К концу года 5 из 10 жителей страны предпочитали платить через СБП [7].

Технология оплаты по биометрии в 2024 году вышла из стадии экспериментальных проектов и начала активное коммерческое внедрение. По состоянию на начало 2025 года, возможность оплаты с использованием биометрической идентификации (преимущественно распознавание лица) предоставляют более 100 тысяч торговых точек, включая крупнейшие сетевые ритейлеры, рестораны быстрого питания и АЗС.

Количество зарегистрированных пользователей системы биометрических платежей превысило 3 млн человек, а объем платежей по биометрии пока составляет всего 7,8 млрд руб. За девять месяцев 2024 года таким образом было совершено 16,2 млн покупок. Дополнительным стимулом для развития данного направления стало принятие в конце 2024 года изменений в законодательство, расширяющих возможности использования Единой биометрической системы (ЕБС) для проведения финансовых операций [8].

Важнейшим трендом 2024 года стало продолжение виртуализации карточных продуктов. Доля цифровых (виртуальных) карт в общем объеме эмиссии новых карт достигла 48%, увеличившись на 10 процентных пунктов по сравнению с 2023 годом. По прогнозам аналитиков, к концу 2025 года более половины новых карт будет выпускаться в цифровом формате без физического пластика.

Лидерами по выпуску виртуальных карт являются Тинькофф Банк, СберБанк и Альфа-Банк. Изначально россияне из-за карантина стали чаще оформлять виртуальные банковские карты. По данным РБК, крупные кредитные организации в марте и апреле 2020 г. зафиксировали резкий рост спроса на цифровой пластик. Например, у Сбербанка выдача таких продуктов увеличилась втрое, у «Русского стандарта» – на четверть, а у ВТБ – на 10% [9]. По итогам 2023 года популярность виртуальных дебетовых карт выросла на 9 п.п. до 42%, кредитных карт – на 4 п.п. до 45% [10].

Как различались ожидания банков в 2021 году? Доля выпускаемых в digital-каналах дебетовых СберКарт в Сбербанке в 2021 г. выросла до 36%. В Сбербанке ожидали, что к концу 2023 г. спрос преодолет рубеж 50%.

Эксперты Райффайзенбанка считали, что паритет между физическими и виртуальными кредитными картами наступит как раз в 2022 г. Далее в течение еще пары лет физические носители кредитов потеряют актуальность. Останется максимум 15% клиентов, которые захотят иметь такую карту в виде красивого аксессуара.

В 2021 г. ВТБ выпустил для клиентов почти 1,5 млн цифровых кредитных и дебетовых карт – в четыре раза больше, чем в 2020 г. По оценкам специалистов ВТБ, к 2023 г. в цифровом виде будет выпускаться около 40% дебетовых карт в розничном сегменте, а через год на виртуальные карты может приходиться половина розничной эмиссии. Получается, что банки разошлись в прогнозах – одни считали, что уже в 2022 году доля пластиковых и виртуальных карт сравняется, другие – что к 2024 г. [11].

По факту число цифровых карт в приложении Mir Pay по сравнению с 2021 годом выросло в 10 раз, а количество операций – в 15 раз по данным Банка России [12]. По данным аналитической и консалтинговой компании Frank RG 60% карт выдаются в диджитал-каналах [13].

Развитие технологий токенизации карточных данных стало одним из ключевых факторов повышения безопасности карточных операций. На начало 2025 года более 85% онлайн-платежей с использованием карт проводятся с применением технологии токенизации, что на 23 процентных пункта выше показателя начала 2024 года.

Особую роль в распространении данной технологии сыграли мобильные платежные сервисы (СберPay, СБПэй, Mir Pay), которые в 2024 году продемонстрировали значительный рост аудитории.

На рынке банковских карт наблюдается усиление тренда на персонализацию предложений. Крупнейшие банки активно внедряют технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа транзакционной активности клиентов и формирования индивидуальных предложений.

Инновационным направлением стало развитие динамических программ лояльности, автоматически адаптирующихся к потребительскому поведению клиента. В 2024 году такие программы запустили 8 крупнейших эмитентов банковских карт, что привело к увеличению среднего уровня транзакционной активности на 18% по сравнению с традиционными статичными программами лояльности.

Значимым событием стало развитие цифровых сервисов на базе карт "Мир", включая запуск в декабре 2024 года приложения MirPay 2.0 с расширенным функционалом, поддерживающим оплату по QR-коду, переводы по номеру телефона и новые уровни защиты транзакций.

На рынке банковских карт наблюдается трансформация традиционных бизнес-моделей в направлении экосистемного подхода и развития партнерских программ. Ведущие эмитенты карт все активнее интегрируют карточные продукты в собственные экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов. По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), 71 % пользователей банковских карт в России выбирают карту с учетом дополнительных сервисов и преимуществ экосистемы банка, а не только финансовых условий обслуживания [15].

Параллельно развивается модель "карты как сервиса" (Card-as-a-Service), при которой банки предоставляют свою инфраструктуру для выпуска карточных продуктов под брендами нефинансовых компаний. В 2024 году количество таких проектов увеличилось на 73%, а объем транзакций по картам, выпущенным в рамках этой модели, превысил 1,2 трлн рублей.

Существенные изменения наблюдаются в структуре потребления карточных продуктов различными возрастными группами. Молодая аудитория (18 – 25 лет) демонстрирует выраженное предпочтение цифровых карточных продуктов и альтернативных платежных инструментов – 74% представителей этой группы используют виртуальные карты и мобильные платежные сервисы в качестве основного платежного инструмента.

В то же время аудитория старшего возраста (55+ лет) показывает быстрый рост адаптации к цифровым платежным инструментам – доля активных пользователей безналичных платежей в этой группе выросла с 52% в начале 2024 года до 68% к его завершению. Этому способствовали как целенаправленные образовательные программы банков, так и общий тренд на цифровизацию различных сфер жизни в постпандемийный период.

В 2024 году были приняты существенные изменения в законодательство, регулирующие вопросы информационной безопасности при проведении операций с использованием банковских карт. Новые нормативные акты установили более строгие требования к процедурам идентификации клиентов при проведении удаленных операций, обязали банки внедрить многофакторную аутентификацию для всех карточных операций в цифровых каналах и расширили ответственность банков за несанкционированные операции.

Одновременно Банк России внедрил систему мониторинга и противодействия социальной инженерии (антифрод-систему), к которой в обязательном порядке должны быть подключены все банки-эмитенты карт. В результате количество успешных попыток хищения средств с банковских карт с использованием методов социальной инженерии сократилось на 28%, несмотря на рост общего числа попыток мошенничества.

В сегменте дебетовых карт наблюдается рост интереса к продуктам с функцией кэшбэка и начисления процентов на остаток. Банки активно развивают сервисы финансового планирования и управления личными финансами на базе дебетовых карт, предлагая клиентам инструменты для оптимизации расходов в условиях умеренного роста доходов.

В целом, подводя итог можно отметить следующее.

– Наблюдается рост популярности альтернативных методов оплаты. Помимо системы быстрых платежей (СБП), для оплаты российские потребители всё чаще используют биометрию и QR-коды.

– Увеличение использования электронных денежных средств.

– Доминирование безналичных операций.

– И возможно ограничение количества банковских карт на одного человека. В марте 2025 года Банк России объявил о таком возможном ограничении, которое направлено на борьбу с посредниками, используемыми для вывода и обналичивания украденных денег.

### Список литературы

1. Тренды и изменения в использовании платежных карт в России. URL: <https://amulex.ru/daily/news/trendy-i-izmeneniya-v-ispolzovanii-platezhnyh-kart-v-rossii-bjffj4kf/>
2. Анализ рынка эквайринга (процессинга) в России в 2020-2024 гг, прогноз на 2025-2029 гг. URL: [https://businessstat.ru/catalog/id79707\\_](https://businessstat.ru/catalog/id79707_)
3. Сбербанк поднялся на вторую строчку в рейтинге крупнейших мировых эквайеров. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/523233-sberbank-podnalsa-na-vtoruu-stroчку-v-rejtinge-krupnejsih-ekvajerov-v-mire>.
4. В России в I квартале число платежей через QR-коды и биометрию выросло вдвое. URL: <https://www.interfax.ru/business/1030553>.
5. СБП: основные показатели. URL: [https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/4\\_2024/](https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/4_2024/)
6. Переводы и покупки через СБП обновляют рекорды: итоги 2024 года. Банк России. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23333>.
7. Статистика национальной платежной системы. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
8. ЦБ впервые раскрыл объем платежей россиян по лицу и QR-кодам. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/12/2024/676abde29a79470078eebbde>.
9. Граждане предпочли цифру пластику. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4336442>.
10. ЦБ отметил снижение популярности пластиковых дебетовых карт. URL: <https://www.interfax.ru/business/967167>.

11. Виртуальная карта теснит пластик. URL: <https://www.comnews.ru/content/218398/2022-01-24/2022-w04/virtualnaya-karta-tesnit-plastik>.
12. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке. Аналитический доклад. – Москва, 2024. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical\\_report\\_20240605.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf).
13. Ежедневный банкинг: новый уровень. Результаты исследования дебетовых карт и ежедневного банкинга в России в 2024 г. – Апрель 2025. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2025/04/8cee5c68c5be.pdf>.
14. Отчет о безопасности финансовых операций в России // FinCERT Банка России. – 2025.
15. БАНК УРАЛСИБ И НАФИ ИЗУЧИЛИ ПРЕДПОЧТЕНИЯ РОССИЯН ПРИ ВЫБОРЕ ПРОГРАММЫ БАНКОВСКОГО КЭШБЭКА. URL: [HTTPS://WWW.BANKI.RU/NEWS/LENTA/?ID=10995931](https://www.banki.ru/news/lenta/?ID=10995931).

## CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANK CARD MARKET IN RUSSIA

**Akhmedova Khadizhat Abdalakhmatovna**

Senior Lecturer, Department of Secondary Vocational Education,  
Dagestan State University,  
Izberbash, Russian Federation

**Suleimanova Aminat Musayevna**

PhD in Economics,  
Associate Professor, Department of Economics and General Education Disciplines,  
Dagestan State University,  
Izberbash, Russian Federation

**Abstract.** The article examines the current trends in the development of the bank card market in Russia. The focus is on analyzing the dynamics of the introduction of innovative products and services, such as contactless payments, digital wallets, and cards with advanced security features.

The article explores the factors that influence the growth of different types of cards, including consumer preferences and regulatory requirements. Special attention is given to the development of bank ecosystems and their collaboration with non-bank organizations to provide comprehensive financial solutions.

The paper also notes the growing competition between banks and non-banking organizations for market share in the payment services sector, which is driving innovation and improving the quality of customer service. The paper explores the prospects for the digitalization of bank cards, including the development of mobile payment systems and e-wallets.

**Keywords:** bank cards, payment system, non-cash payments, mobile application, contactless payment technologies, national payment system "Mir".

### References

1. Trends and changes in the use of payment cards in Russia. URL: <https://amulex.ru/daily/news/trendy-i-izmeneniya-v-ispolzovanii-platezhnyh-kart-v-rossii-bj4kf/>

2. Analysis of the acquiring (processing) market in Russia in 2020-2024, forecast for 2025-2029. URL: <https://businesstat.ru/catalog/id79707>.
3. Sberbank has risen to the second place in the ranking of the world's largest acquirers. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/523233-sberbank-podnalsa-na-vtoruu-stroчку-v-rejtinge-krupnejsih-ekvajerov-v-mire>.
4. In Russia, the number of payments via QR codes and biometrics doubled in the first quarter. URL: <https://www.interfax.ru/business/1030553>.
5. SBP: key indicators. URL: [https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/4\\_2024/](https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/4_2024/)
6. Transfers and purchases through SBP are updating records: the results of 2024. The Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23333>.
7. Statistics of the national payment system. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
8. For the first time, the Central Bank disclosed the volume of payments made by Russians by face and QR codes. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/12/2024/676abde29a79470078eebbde>.
9. Citizens preferred numbers to plastic. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4336442>.
10. The Central Bank noted a decrease in the popularity of plastic debit cards. URL: <https://www.interfax.ru/business/967167>.
11. The virtual card is cramped by plastic. URL: <https://www.comnews.ru/content/218398/2022-01-24/2022-w04/virtualnaya-karta-tesnit-plastik>.
12. Digitalization of payments and the introduction of innovations in the payment market. Analytical report. – Moscow, 2024. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical\\_report\\_20240605.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf).
13. Daily banking: a new level. The results of the study of debit cards and daily banking in Russia in 2024 – April 2025. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2025/04/8cee5c68c5be.pdf>.
14. Report on the security of financial transactions in Russia // FinCERT of the Bank of Russia. – 2025.
15. Uralsib Bank and NAFI studied the preferences of Russians when choosing a bank cashback program. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10995931>.