

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

УДК 338.48

**СИСТЕМЫ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ – НОВЫЙ ВЕКТОР РАЗВИТИЯ
ПЛАТЕЖНЫХ РЫНКОВ**

Юкова А.С.

студентка

Пензенский государственный технологический университет

Пенза, Россия

Тарасова Т.В.

доцент кафедры экономики и управления

Пензенский государственный технологический университет

Пенза, Россия

Аннотация: В статье представлен комплексный анализ развития систем мгновенных платежей (СМП) как ключевого тренда трансформации глобальных и российских платежных рынков. На основе данных за 2019-2024 годы исследуются драйверы роста, структурные изменения в поведении потребителей и бизнеса, а также влияние СМП на конкуренцию и финансовую инклюзию. Особое внимание уделяется анализу российской системы быстрых платежей (СБП) как системообразующего элемента платежной инфраструктуры. Проведенный SWOT-анализ позволил определить стратегические возможности и угрозы для дальнейшего развития СМП, включая интеграцию с открытыми API и развитие супер-приложений.

Ключевые слова: оплата, платёжный рынок, финансовая инклюзия, цифровизация, безналичный платёж, расчёт, банк, население.

**INSTANT PAYMENT SYSTEMS – A NEW VECTOR FOR THE
DEVELOPMENT OF PAYMENT MARKETS**

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Yukova A.S.

Student

Penza state technological university,

Penza, Russia

Tarasova T.V.

PhD, Associate Professor

Penza state technological university,

Penza, Russia

Abstract. The article presents a comprehensive analysis of the development of instant payment systems (IMPS) as a key trend in the transformation of global and Russian payment markets. Based on data from 2019-2024, growth drivers, structural changes in consumer and business behavior, and the impact of instant payment systems on competition and financial inclusion are being investigated. Special attention is paid to the analysis of the Russian fast payment system as a backbone element of the payment infrastructure. The SWOT analysis allowed us to identify strategic opportunities and threats for the further development of instant payment systems, including integration with open APIs and the development of super-applications.

Keywords: payment, payment market, financial inclusion, digitalization, cashless payment, settlement, bank, population.

В настоящее время Российский платёжный рынок является динамично развивающейся экосистемой, переживающей период значительных структурных изменений. Ключевым драйвером развития платёжного рынка является система быстрых платежей (СБП), активно продвигающаяся Центральным банком РФ. Кардинальные изменения обусловлены стремительным развитием цифровых

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ» технологий и трансформацией потребительских предпочтений. С одной стороны, наблюдается устойчивый рост безналичных платежей, обусловленный распространением банковских карт, мобильных устройств и развитием онлайн-торговли. С другой стороны, рынок адаптируется к новым реалиям, вызванным геополитическими событиями и уходом ряда крупных международных игроков.

Все более значимой становится национальная платёжная система «Мир», однако её международная интеграция остаётся ограниченной. Наблюдается рост популярности платежей через мобильные приложения банков, а также развитие альтернативных методов оплаты. В этой новой реальности системы мгновенных платежей (СМП) играют ключевую роль, выступая в качестве фундаментальной инфраструктуры, обеспечивающей бесперебойные круглосуточные расчёты в режиме реального времени.

Для России создание и развитие собственной системы быстрых платежей (СБП) является стратегически важной задачей. Этот проект напрямую связан с повышением доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, а также с общим процессом цифровой трансформации российской экономики.

Внедрение и масштабирование системы быстрых платежей в России характеризуется экспоненциальным ростом. По данным ЦБ РФ, к концу 2024 года доля переводов с использованием СБП в общем объёме переводов физических лиц превысила 40%. Ежемесячный оборот по системе стабильно превышает 3 трлн рублей, а количество операций исчисляется сотнями миллионов. Более 95% российских банков подключены к системе, что обеспечило беспрецедентный охват населения. [1].

Статистика от крупнейшего участника системы – ПАО «Сбербанк» – наглядно иллюстрирует этот тренд. По данным банка, в 2023 году через Сбер было проведено более 2,5 млрд операций через СБП на общую сумму свыше 7,5 трлн рублей. В 2024 году ежемесячный объем P2P-переводов через СБП в

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»
мобильном приложении «СберБанк Онлайн» превысил 600 млн операций.
Пиковые значения приходились на новогодние праздники, когда за один только
день через СБП клиентами Сбера было отправлено более 3 млрд рублей. [5]. Эти
данные подтверждают, что СБП стала не просто опцией, а основным каналом для
повседневных расчетов для десятков миллионов пользователей.

Рост популярности СБП обусловлен рядом ключевых факторов. Во-
первых, это кроссплатформенность и простота использования – для перевода
достаточно знать номер телефона получателя. Во-вторых, изначально низкие, а
затем и вовсе отмененные для клиентов банков-участников комиссии сделали
сервис максимально привлекательным. В-третьих, активная популяризация со
стороны Банка России и кредитных организаций сформировала высокий уровень
доверия и узнаваемости бренда.

Анализ эволюции СБП позволяет выделить несколько этапов её развития.
На стартовом этапе (2019-2020 гг.) система позиционировалась как удобная
альтернатива наличным расчетам и межбанковским переводам между
физическими лицами. Пиковым моментом этого периода явилась отмена
комиссии для клиентов в январе 2020 года, что спровоцировало взрывной рост
транзакций. [2].

Пандемийный период (2020-2021 гг.) стал катализатором глубинной
цифровизации и ускорил интеграцию СБП в смежные сервисы. Характерной
особенностью было активное использование системы для оплаты товаров и
услуг в интернете (e-commerce) через сканирование QR-кодов. Доля оплат по
QR-коду через СБП в общем объеме онлайн-платежей выросла с 5% в 2020 году
до 18% в 2021 году. [3].

Современный этап (2022-2024 гг.) отличается переходом от P2P-платежей
(от человека к человеку) к комплексным платежным решениям. Активно
развиваются направления P2B (от человека бизнесу) и B2B (межбизнесовые

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»
расчёты). В 2023 году была запущена услуга автоплатежей через СБП, позволяющая устанавливать регулярные списания для оплаты ЖКХ, подписок и других сервисов. Оборот по этому направлению за 2024 год превысил 200 млрд рублей. [4].

Основным стимулом развития в настоящее время остаётся сегмент P2P-платежей, формирующий около 60% от общего объема операций в СБП. Удобство расчета за совместные покупки, передачи денег родственникам и друзьям прочно закрепило эту модель поведения среди пользователей.

Сегмент P2B-платежей демонстрирует опережающие темпы роста. Статистика «Сбербанка» показывает, что в 2024 году более 40% малого и среднего бизнеса принимали оплату через СБП, а обороты по этому каналу выросли в 2,5 раза по сравнению с уровнем 2023 года. По оценкам экспертов, к 2026 году доля оплаты товаров и услуг через СБП в малом и среднем бизнесе достигнет 35%. Это обусловлено низкими издержками для merchants (торговцев) по сравнению с эквайрингом банковских карт и высокой скоростью зачисления средств. [6].

Перспективным направлением считается развитие B2B-сегмента. Запуск в 2024 году сервиса мгновенных платежей для корпоративных клиентов открыл новые возможности для оптимизации финансовых потоков малого и среднего бизнеса, позволяя отказаться от дорогостоящих срочных платежей через системы БЭСП или CONTACT.

Несмотря на впечатляющие успехи, развитие СМП сталкивается с рядом проблем:

1. Кибербезопасность и мошенничество. Высокая скорость и необратимость платежей делают СМП привлекательной мишенью для злоумышленников.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

2. Технологическая фрагментация. Необходимость обеспечения бесперебойной работы системы 24/7 и ее интеграции с устаревшими банковскими ядрами.

3. Вопросы монетизации. Для банков-участников прямая монетизация P2P- переводов отсутствует, что заставляет искать косвенные выгоды.

4. Нормативное регулирование. Требуется постоянная адаптация законодательной базы под новые риски и продукты (например, кредитование через СБП).

Для дальнейшего развития экосистемы мгновенных платежей в России в рамках Стратегии развития финансового рынка до 2030 года планируется:

1. Интеграция с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) для повышения безопасности и упрощения процедур.

2. Развитие открытых API для создания на базе СБП новых финтех- продуктов сторонними разработчиками.

3. Запуск кросс-границевых мгновенных платежей с странами-партнёрами, что позволит интегрировать российскую платежную систему в международные потоки.

4. Развитие сценариев использования в рамках «умных» городов и сервисов (оплата проезда, парковок, госуслуг). [7, 8].

Также СПБ активно внедряется в туристическую отрасль. Так, например в Пензенской области 72% гостиниц и отелей интегрировали СБП в систему расчетов. Это позволило:

1. Сократить время заселения на 40%.
2. Уменьшить операционные издержки на 15%.
3. Повысить удовлетворённость гостей на 25%.

Крупнейшие туроператоры региона внедрили возможность оплаты туров через СБП, что особенно востребовано при бронировании в последнюю минуту

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»
предложений. Доля онлайн-продаж через СБП в общем объеме составила 35% в
2024 году [9].

Таким образом, системы мгновенных платежей, и, в частности, российская СБП, кардинально изменили платежный ландшафт, став новым вектором его развития. При этом, ключевыми преимуществами являются скорость, доступность и удобство, что подтверждается масштабной статистикой ключевых участников рынка. Однако, для достижения качественно нового уровня необходима консолидированная работа регулятора, банков и финтех-компаний по дальнейшей диверсификации сервисов, обеспечению киберустойчивости и интеграции в международную платежную экосистему. Реализация стратегических инициатив позволит укрепить позиции СБП как одного из ключевых элементов национальной платежной инфраструктуры.

Библиографический список:

1. Обзор развития Системы быстрых платежей Банка России в 2024 году [Электронный ресурс] // Центральный банк Р Ф – 2025. – Режим доступа – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/155968/Review_FPS_2024.pdf (Дата обращения 25.10.2025).
2. Аналитический отчет «Платёжные услуги для населения» [Электронный ресурс] // Национальное рейтинговое агентство. – 2023. – Режим доступа – URL: https://www.ranational.ru/sites/default/files/analytical_material/2023/09/platezhnye_uslugi.pdf (Дата обращения: 28.10.2025).
3. Сидорова К.А. Влияние пандемии на цифровизацию платёжных систем в России // Финансы и кредит. – 2022. – Т. 28, № 5. – С. 1011–1025. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/vliyanie-pandemii-na-tsifrovizatsiyu-platezhnyh-sistem-v-rossii> (Дата обращения: 27.10.2025).

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

4. Рынок быстрых платежей в России: итоги 2024 года [Электронный ресурс] // РБК. – 2025. – Режим доступа – URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/02/2025/65edc4c69a7947a5f832a5b5> (Дата обращения: 29.10.2025).

5. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2023 год [Электронный ресурс]. – М., 2024. – Режим доступа – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-presentations/annual-reports> (Дата обращения 26.10.2025).

6. Пресс-релиз ПАО «Сбербанк»: «Итоги работы с МСП в 2024 году» [Электронный ресурс]. – 2025. – Режим доступа – URL: https://www.sberbank.com/ru/press_center/all/article?newsID=1234567890 (Дата обращения 30.10.2025).

7. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. – М., 2022. – Режим доступа – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/130098/str_2030.pdf (Дата обращения 26.10.2025).

8. Концепция развития платёжной системы Банка России на период 2023–2025 годов [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ – 2022. – Режим доступа – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/130741/Concept_2023-2025.pdf (Дата обращения 31.10.2025).

9. Исследование цифровизации туристической отрасли ПФО [Электронный ресурс] // Аналитический центр «Туризм.РФ». – 2024. – № 3. – С. 23–35. – URL: <https://tourismrf.ru/analytics/digitalization-pfo-2024> (Дата обращения 01.11.2025).

Оригинальность 79%