

УДК 336.71

## ***ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ***

***Шмырева А.И.***

*Доктор экономических наук, профессор*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления  
«НИНХ» (НГУЭУ)*

*Новосибирск, Россия*

***Дрюпина Е.Н.***

*бакалавр*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления  
«НИНХ» (НГУЭУ)*

*Новосибирск, Россия*

**Аннотация.** Рынок платежных карт в России развивается достаточно быстро: происходит эмиссия банковских карт, растут остатки на карточных счетах, а также увеличиваются количества услуг, предоставляемых с использованием банковских карт. Актуальность данной статьи обусловлена тем, что с развитием цифровых технологий и увеличением онлайн-покупок растет значимость банковских карт в обеспечении безналичных платежей. Анализ рынка банковских карт поможет понять динамику и тенденции роста использования банковских карт в России. В статье проанализированы количество кредитных организаций, осуществляющих выпуск платежных карт, а также количество эмитированных банковских карт. Рассмотрена динамика операций, совершенных на территории России с использованием банковских карт и определена структура выпущенных платежных карт на основе статистических данных с целью оценки развития рынка банковских карт. Сделаны выводы и разработаны рекомендации.

**Ключевые слова:** банковская карта, платежная система, рынок платежных карт, банк, статистика.

***ASSESSMENT OF THE DEVELOPMENT OF BANK CARDS IN RUSSIA***

***Shmyreva A.I.***

*Doctor of Economics, Professor*

*Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NGUEU)*

*Novosibirsk, Russia*

***Dryupina E.N.***

*bachelor*

*Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NGUEU)*

*Novosibirsk, Russia*

**Annotation.** The payment card market in Russia is developing quite rapidly: bank cards are being issued, card account balances are growing, and the number of services provided using bank cards is increasing. The relevance of this article is due to the fact that with the development of digital technologies and the increase in online purchases, the importance of bank cards in providing cashless payments is growing. The analysis of the bank card market will help to understand the dynamics and growth trends in the use of bank cards in Russia. The article analyzes the number of credit institutions that issue payment cards, as well as the number of issued bank cards. The dynamics of transactions made on the territory of Russia with the use of bank cards is considered and the structure of issued payment cards is determined on the basis of statistical data in order to assess the development of the bank card market. Conclusions are drawn and recommendations are developed.

**Keywords:** bank card, payment system, payment card market, bank, statistics.

Сегодня платежные карты широко используются в качестве безналичных платежных инструментов. Благодаря постоянным обновлениям и улучшению, банковские карты позволяют осуществлять банковские операции, такие как оплата товаров и услуг, получение наличных и переводов денежных средств. В современном обществе банковские карты стали неотъемлемой частью жизни человека.

Банковские карты стали неотъемлемой частью повседневной жизни. Этот рынок развивается с огромной скоростью, и все больше и больше людей используют карты для проведения торговых операций и оплаты услуг. Такое изменение в способе расчетов требует проведения исследований и анализа рынка платежных карт.

Цель данной статьи заключается в изучении рынка банковских карт России и определении уровня его развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты использования банковских карт в России;
- проанализировать статистические данные национальной платежной системой, связанные непосредственно с платежными картами;
- на основе полученных данных оценить уровень развития банковских карт в России.

Основой для написания статьи послужили труды российских ученых-экономистов: Ануреев С.В., Лаврушин О.И., Коробова Г.Г., Тадеев А.А., Родионов И.В., Всяких Ю.В., Мищенко И.С., Кузнецова А.В., Коханова В.С., Огуреева Н.В. и другие.

В настоящее время банковские карты получили широкое распространение. Существуют различные подходы к определению сущности

банковской карты, которые систематизированы и представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Определение сущности банковской карты

Автор	Определение
Ануреев С.В., профессор, доктор экономических наук	«банковская пластиковая карта является средством идентификации банковского счета и его владельца, чем приравнивает банковскую карту к паролю или коду доступа, необходимому для совершения операций» [1]
Жуков Е.Ф., профессор, доктор экономических наук	«банковская карта — это именной денежный документ, удостоверяющий личность владельца и наличие счета в банке» [2]
Коробова Г.Г., доктор экономических наук	«банковская карта — вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией — эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым проводятся в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией — эмитентом» [4]
Лаврушин О.И., профессор, доктор экономических наук	«пластиковая карта — обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям их выпускающим» [3]
Гадеев А.А., профессор, кандидат экономических наук	«банковская карта – это современный инструмент для управления банковскими счетами, получения краткосрочных кредитов и осуществления безналичных платежей» [9]

[Составлено автором]

Все вышеперечисленные определения недостаточно полно отражают сущность банковской карты. Также можно сделать вывод, что карты и карточные счета в данных определениях рассматриваются отдельно. Однако на практике процесс выпуска карт строится таким образом, что карта выдается одновременно с открытием банковского счета [6]. При этом, каждое из определений отражает ключевые характеристики банковских карт.

Банковские карты — это индивидуальные платежные инструменты, которые предназначены для выполнения различных банковских функций.

Эмиссия банковских карт – это деятельность, связанные с выпуском банковских карт, открытием счетов и предоставлением расчетно-кассового обслуживания по операциям, совершенным с использованием банковских

карт, выданных клиентам. Банки, которые осуществляют выдачу банковских карт являются эмитентами.

Для оценки доступности платежных карт, в первую очередь необходимо рассмотреть количество организаций, занимающихся их выпуском. Количество кредитных организаций, выпускающих и эквайринговых платежные карты, показано на диаграмме ниже.

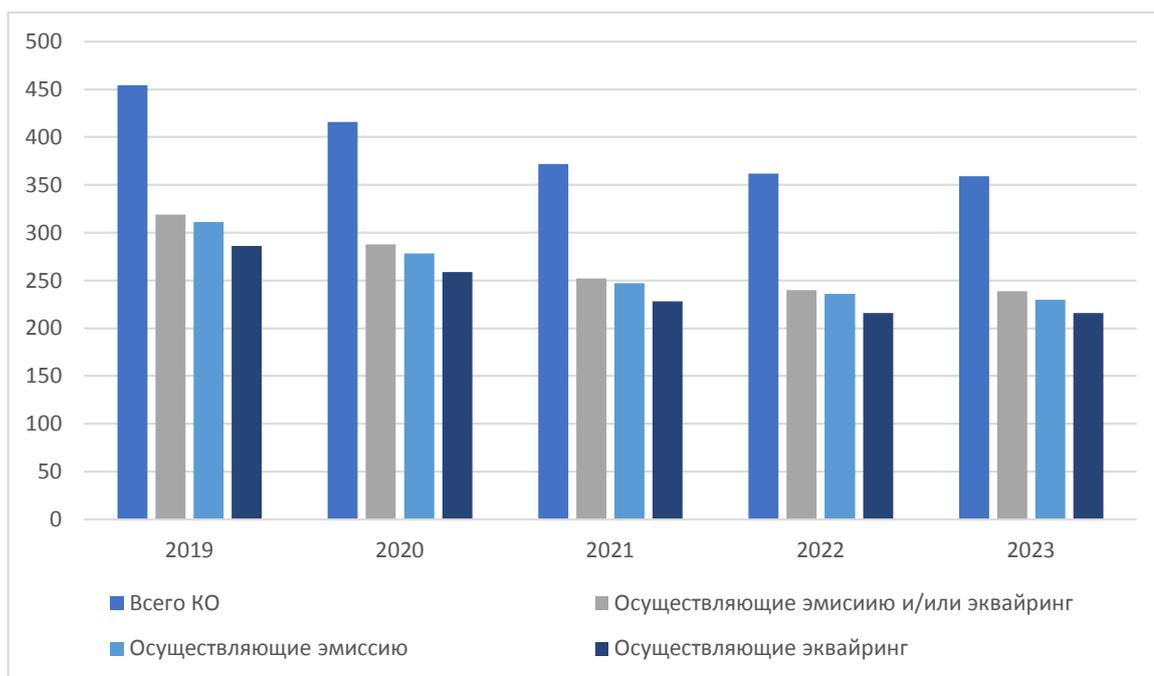


Рисунок 1 - Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [7]

На основе представленных данных можно сделать вывод, что количество кредитных учреждений уменьшается с каждым годом. Данная динамика связана с ужесточением требований к кредитным организациям после введения санкций. В связи с уменьшением количества банков в стране уменьшается доступность платежных карт, соответственно, это приводит к ужесточению условий по их обслуживанию.

Помимо всего перечисленного выше, банковские карты также являются средством доступа к банковским счетам [5].

Далее, для того чтобы оценить развитие дебетовых карт, необходимо рассмотреть анализ количества платежных карт, выпущенных каждой организацией, как показано в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ количества выпущенных банковских карт, в разрезе типов карт [7]

	На 01.10.2021, тыс.ед.	На 01.10.2022, тыс.ед.	На 01.10.2023, тыс.ед.	Темп прироста 2022 г. к 2021 г.	Темп прироста 2023 г. к 2022 г.
Всего банковских карт	325 080	383 976	432 123	18,1%	12,5%
в том числе:					
Расчетные карт	286 086	338 793	379 951	18,4%	12,1%
Кредитные карты	38 994	45 183	52 172	15,9%	15,5%

Исходя из этих данных, можно сказать, что количество выпущенных карт в 2022 году увеличилось на 15,9% по сравнению с 2021 годом. При этом стоит отметить, что количество персональных карт, выпущенных российскими банками на конец 2022 года, составило 338,8 млн, увеличившись на 18,4 % по сравнению с 2021 годом. По данным Банка России, такой годовой темп роста стал первым с 2014 года. В другие годы рост составлял от 4 до 7 процентов.

По состоянию на 1 января 2023 года население России составляло около 147 миллионов человек, при этом выпущено 396,6 миллиона карт, то есть 2,7 карты на душу населения. Чаще всего дебетовыми картами пользуются физические лица – на них приходится 98,2% всех карт, выпущенных в 2022 году.

Следующим показателем является структура выпущенных платежных карт, изображенная на рисунке 2.

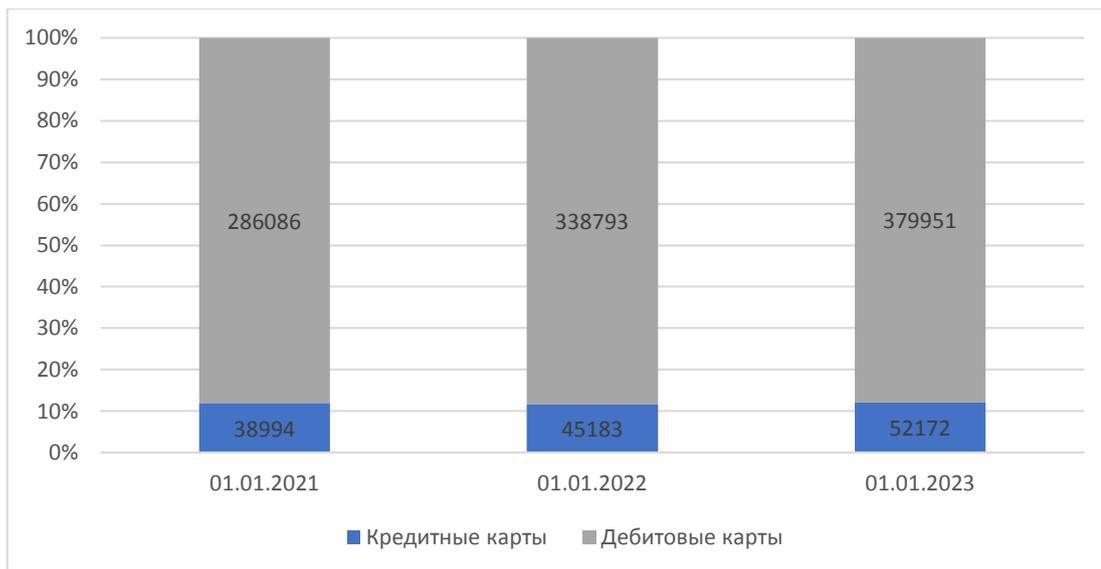


Рисунок 2 – Структура выпущенных платежных карт, по типам карт [7]

На данном графике видно, что расчетные карт занимают основную долю выпущенных карт кредитными организациями России. Этот показатель связан с тем, что практически каждый гражданин РФ получает заработную плату на свой дебиторский счет. Чаще всего кредитные организации продвигают дебетовые карты по зарплатным проектам. Поэтому в большинстве случаев, приобретение дебетовой карты является вынужденным решением человека по просьбе организации-работодателя, для удобного взаимодействия с сотрудником по оплате труда. Средняя доля кредитных карт чаще всего остается неизменной.

На основе данного показателя можно сделать вывод, что рынок банковских карт продолжает развиваться. За рассматриваемый период увеличилось количество выпущенных карт, так как на сегодняшний день все больше людей переходят на безналичную оплату. Это связано с тем, что все необходимые операции можно выполнить с использованием банковской карты.

Заключительным шагом в оценке развития банковских карт является анализ операций, совершенных с их использованием. В таблице 3 показано количество транзакций по дебетовым картам за последние три года.

Таблица 3 – Операции с платежными картами в России [7]

Показатель	Всего		в том числе:			
			Операции по снятию наличных денежных средств		Операции по оплате товаров и услуг	
	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.
2022 год	55 787,9	75 416,2	2 141,5	31 140,5	53 646,4	44 275,6
2021 год	50 188,8	67 822,4	2 336,3	29 663	47 852,5	38 159,4
2020 год	41 190	57 664,8	2 519,7	28 169,3	38 670,3	29 495,5
Темп прироста 2022 г. к 2021 г.	11,2%	11,2%	-8,3%	4,98%	12,1%	15,98%
Темп прироста 2021 г. к 2020 г.	21,8%	17,6%	-7,3%	5,3%	23,7%	29,4%

Таким образом, можно отметить, что наибольший рост количества сделок за рассматриваемый период произошел в 2021 году (22%), а денежная сумма сделок увеличилась на 17,6%. Не стоит упускать из виду, что с каждым годом количество снятых наличных уменьшается. Это связано с активным ростом числа терминалов оплаты в различных магазинах и сервисах.

На основе проведенных расчетов можно сделать вывод, что рынок банковских карт России можно отнести к перспективно развивающемуся. Развитие рынка платежных карт повысит прозрачность финансовых операций, увеличит объем средств, привлекаемых в банковский сектор, а значит, и кредитные возможности банков, а также внесет существенный вклад в активное развитие смежных отраслей. Можно сделать вывод, что с развитием общества и развитием технологий, банковские карты будут все больше улучшаться и совершенствоваться.

#### Библиографический список:

1. Ануреев, С. В. Пределы эффективности проведения платежа в различных платежных системах / С. В. Ануреев // Финансы и кредит. – 2003. - № 16. - С. 21-28.

2. Банковское дело: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544949> (дата обращения: 26.02.2024).
3. Банковское дело: учеб. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2005. С. 604.
4. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. БЗГ Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. — С. 205
5. Камбердиева С.С., Хетагуров Г.В. Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе // Дайджест-финансы. 2022. №1 (261). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-rossiyskogo-rynka-platezhnyh-kart-na-sovremennom-etape-1> (дата обращения: 04.02.2024).
6. Орлова Т.В. Оценка состояния и перспектив развития рынка платежных карт в России // Вестник науки. 2023. №6 (63). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-i-perspektiv-razvitiya-rynka-platezhnyh-kart-v-rossii> (дата обращения: 12.03.2024).
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> - (дата обращения 26.02.2024)
8. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) [Электронный ресурс]. — URL: [http://citforum.ru/marketing/articles/art\\_8.shtml](http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml) (дата обращения 16.02.2024).
9. Тедеев А. А. Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. — М.: Новый индекс, 2002. — 315 с.

*Оригинальность 90%*