

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2024, №3 http://www.agequal.ru/pdf/2024/AGE_QUALITY_3_2024.pdf

Ссылка для цитирования этой статьи:

Лаптева Е.В. Анализ современного состояния рынка банковских карт в России // Электронный научный журнал «Век качества». 2024. №3. С. 143-156. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2024/324008.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336

Анализ современного состояния рынка банковских карт в России

*Лаптева Елена Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент,
зав. кафедрой финансов и менеджмента,
Оренбургский филиал Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Ленинская/Пушкинская, д.50/51-53
lapa1984@inbox.ru*

В статье рассмотрено современное состояние рынка банковских карт в России: динамика и структура выпуска, операций и устройств. В настоящее время банковские карты являются одним из наиболее широко используемых платежных инструментов. Использование банковской карты обеспечивает ее пользователю удобство, быстроту и простоту при осуществлении платежей, переводе денежных средств, а также дает возможность снятия наличных денег (включая использование бесконтактных технологий). При этом использование платежных карт позволяет клиентам также контролировать доходы и расходы, эффективно управлять своими финансами. Основная цель исследования - рассмотреть и проанализировать рынок банковских карт в России в современных реалиях.

Ключевые слова: банковская карта, платежная система, оплата, операция, устройства, безналичная оплата, платежная карта, кредитная организация, эмитент, физические лица, наличные расчеты, безналичные расчёты.

Банковские карты – это один из самых быстрорастущих банковских продуктов, используемый для осуществления платежей за товары и услуги, для перевода денежных средств, а также для снятия наличных (в том числе при помощи бесконтактных технологий).

Проведем анализ современного состояния рынка банковских карт (далее – БК) на основе статистических данных Банка России. На 1 января 2023 г. в России действуют 360 кредитных организаций, из которых 235 осуществляют эмиссию банковских карт (65,3%) [1]. На рис. 1 представлена динамика количества кредитных организаций (далее – КО) в России за 10 лет, в том числе осуществляющих выпуск платежных карт.



Источник: составлено автором на основе статистических данных Банка России

Рис.1. Динамика количества кредитных организаций России

На рис.1 видно, что количество кредитных организаций сокращается быстрыми темпами. За 10 лет общее количество кредитных учреждений снизилось на 61% (или на 563 института). Соответственно произошло и сокращение количества банков, выпускающих банковские карты. Основная причина снижения числа кредитных организаций в 2013-2022 гг. – отзыв лицензии Банком России у коммерческих банков, не соответствующих установленным требованиям. Также к причинам относится добровольный уход с рынка и ликвидация в рамках присоединения к другим КО.

Несмотря на то, что количество кредитных организаций, занимающихся эмиссией банковских карт, существенно снизилось, количество выпускаемых банковских карт постоянно растет (рис. 2).



Источник: составлено автором

Рис. 2. Динамика количества платежных карт в России

Согласно данным за 2013-2022 гг., приведенным на рис. 2, количество банковских карт, выпущенных российскими КО, увеличивается с каждым годом. В 2022 г. данный показатель достиг наибольшего значения – 396,6 млн ед. (темп прироста составил 82,3%). В среднем количество выпущенных банковских карт за 2013-2022 гг. ежегодно увеличивалось на 19,9 млн ед. (на 6,9%).

Это объясняется тем, что банковские карты имеют ряд преимуществ перед наличными денежными средствами. Рынок банковских продуктов постоянно совершенствуется, повышается качество обслуживания для держателей банковских карт. Тем самым, выпуск все большего количества карт свидетельствует о востребованности у клиентов (о растущем спросе).

Рассмотрим динамику и структуру операций, совершаемых на территории России с использованием платежных карт, выпущенных российскими кредитными организациями (таблица 1).

Таблица 1

Динамика операций, совершаемых на территории России с использованием карт, эмитированных КО РФ

Показатели	2013 г.	2016 г.	2019 г.	2022 г.	Абсолютные изменения 2022 г. к 2013 г. (+/-)	Темп роста
Количество операций, млн ед.	7487,6	17 484,4	41 677,7	69 298,0	61 810,4	В 9,3 раза
Объем операций, млрд руб., из них:	28 621,8	50 128,7	90 932,6	154 339,3	125 717,5	В 5,4 раза
- количество операций по снятию наличных денег, млн ед.;	3132,5	3443,5	3067,0	2139,1	-993,4	68,3%
- объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	21 241,0	27 167,3	28 574,5	31 110,6	9869,6	146,5%
Количество безналичных операций, млн ед.	4355,1	14 040,9	38 610,7	67 158,9	62 803,8	В 15,4 раза
Объем безналичных операций, млрд руб.	7380,8	22 961,5	62 358,0	123 228,8	115 848	В 16,7 раза

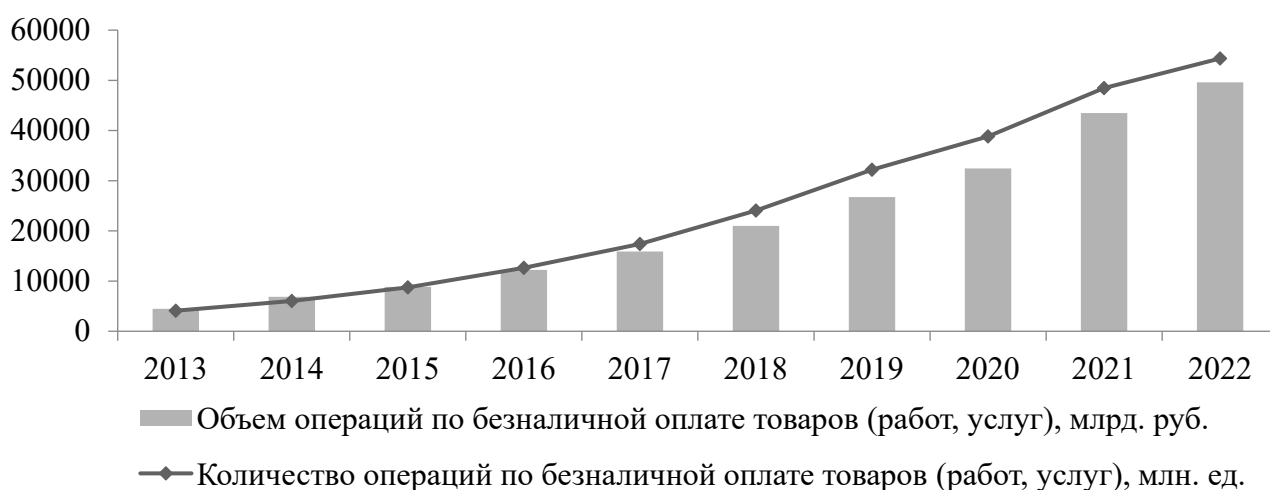
Источник: составлено автором

Согласно таблице 1, общее количество операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ, в 2013 г. составило 7487,6 млн ед., а к 2022 г. этот показатель вырос до 69 298 млн ед., т.е. в 9,3 раза. Но при этом количество операций по снятию наличных денег за исследуемый период сократилось на 993,4 млн ед. (на 31,7%), а количество безналичных операций выросло на 62 803,8 млн ед. (в 15,4 раза).

Объем операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ, в 2022 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 125 717,5 млрд руб. (или в 5,4 раза). При этом объем операций по снятию наличных денег за

исследуемый период увеличился на 9869,6 млрд руб. (на 46,5%), а объем безналичных операций – на 115 848 млрд руб. (в 16,7 раза).

Количество и объем безналичных операций преобладают над операциями по снятию наличных. Это объясняется тем, что держатели банковских карт с каждым годом все больше начинают использовать карты в качестве платежного инструмента, чаще всего используя их как средство для оплаты товаров (работ, услуг) (рис. 3).



Источник: составлено автором

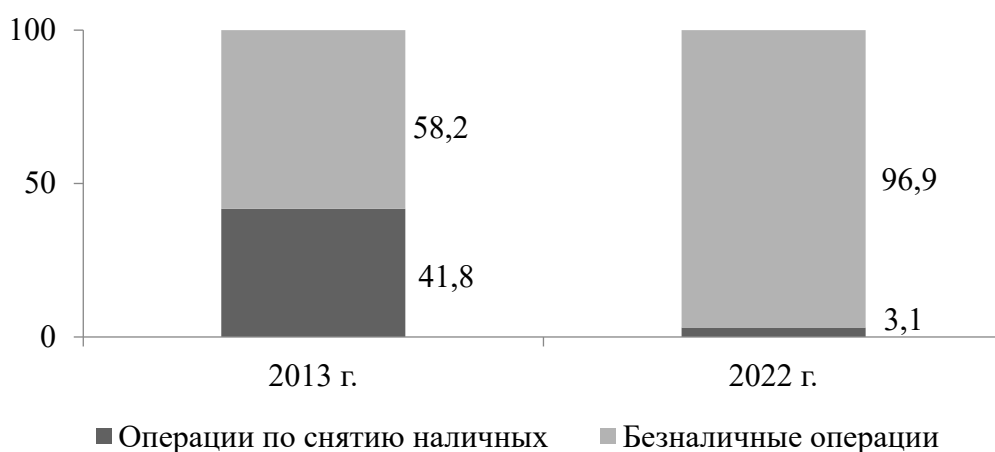
Рис. 3. Динамика операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) в России

По данным, приведенным на рис. 3, количество операций по безналичной оплате товаров увеличилось в 13,3 раз (на 50 268,2 млн ед.) и составило в 2022 г. 54 360,9 млн ед., а объем операций – увеличился в 11,1 раз (на 45 152,8 млрд руб.) и составил в 2022 г. 49 610,9 млрд руб. До 2020 г. замечен умеренный рост данных показателей.

Однако в период пандемии коронавируса население было вынуждено частично отказаться от операций с наличными деньгами. Это объясняет резкий рост количества и объема операций по безналичной оплате товаров в 2021 г.

Организации и банки были вынуждены адаптироваться к новым условиям. Они расширяли спектр предоставляемых услуг в цифровой сфере, тем самым создавая своим пользователям более удобные и комфортные условия для взаимодействия с ними. И в настоящее время организации и банки продолжают улучшать данное направления деятельности, что отражается в высоком спросе со стороны клиентов.

На рис. 4 представлена структура операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, выпущенных КО РФ.



Источник: составлено автором

Рис. 4. Структура операций с использованием карт, эмитированных КО РФ, %

В соответствии с данными на рис. 4, в структуре операций, совершаемых на территории РФ с использованием БК, произошли следующие изменения. За 10 лет доля безналичных операций увеличилась на 38,7% и в 2022 г. превышает 95%. При этом наблюдается значительное сокращение доли операций по снятию наличных на 38,7% (в 2022 г. данный показатель составил 3,1%).

Таблица 2

Структура объема операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных КО РФ

Показатели	2013 г.		2022 г.		Изменение 2022 г. к 2013 г. (+/-)
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	
Операции по снятию наличных	21 241,0	74,2	31 110,6	20,2	-54,1
Безналичные операции	7380,8	25,8	123 228,8	79,8	54,1
Всего операций	28 621,8	100,0	154 339,3	100,0	X

Источник: составлено автором

Из таблицы 2 видно, что в структуре объема операций, совершенных на территории РФ с использованием карт, в 2022 г. преобладают безналичные операции – 79,8%. В 2013 г. данный показатель составлял 25,8%. Следовательно, наблюдается положительная тенденция по переходу к безналичным платежам. При этом операции по снятию наличных в 2022 г. по сравнению с 2013 г. значительно сократились – на 54,1% и в 2022 г. составили 20,2%.

Рассмотрим количество и объем операций, совершаемых за пределами России с использованием БК, выпущенных российскими КО, а также количество и объем операций, совершаемых на территории РФ, с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами.

Стоит отметить, что с 2022 г. прекратились операции, совершаемые за пределами России с использованием карт, выпущенных российскими КО, а также прекратились операции, совершаемые на территории России с использованием карт, выпущенных банками-нерезидентами. Это связано с тем, что с марта 2022 г. международные платежные системы «Visa» и «Mastercard» завершили свою деятельность на территории РФ. БК этих платежных систем, выпущенные российскими банками, не действуют за пределами страны, а

выданные банками-нерезидентами БК прекратили работу на территории России.

Таблица 3

Динамика операций, совершаемых за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими КО

Показатели	2013 г.	2016 г.	2019 г.	2021 г.	Абсолютные изменения 2021 г. к 2013 г. (+/-)	Темп роста
Количество операций, млн ед.	257,1	387,6	627,5	953,2	696,1	В 3,7 раза
Объем операций, млрд руб., из них:	991,3	1106,8	1652,6	1825,4	837,1	184,4%
- количество операций по снятию наличных денег, млн ед.;	27,7	15,0	21,3	14,1	-13,6	50,9%
- объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	236,3	207,0	272,0	234,5	-1,8	99,2%
Количество операций по оплате товаров (работ, услуг), млн ед.	229,4	372,6	606,2	939,2	709,8	В 4,1 раза
Объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млрд руб.	755,0	899,8	1380,6	1593,9	838,9	В 2,1 раза

Источник: составлено автором

Согласно данным в таблице 3, количество операций, совершаемых за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими КО, в 2013 г. составило 257,1 млн ед., а к 2021 г. этот показатель вырос до 953,2 млн ед., т.е. в 3,7 раза. Но при этом операции по снятию наличных денег за исследуемый период сократились на 13,6 млн ед. (на 49, %), а операции по оплате товаров выросли на 709,8 млн ед. (в 4,1 раза). Объем операций, совершаемых за пределами РФ с использованием карт, эмитированных российскими КО, в 2021 г. увеличился на 84,4% (на 837,1 млрд руб.) по сравнению с 2013 г. При этом операции по снятию наличных сократились на 1,8 млрд руб., а операции по оплате товаров увеличились в 2,1 раз.

Таблица 4

Динамика операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами

Показатели	2013 г.	2016 г.	2019 г.	2021 г.	Абсолютные изменения 2021 г. к 2013 г. (+/-)	Темп роста
Количество операций, млн ед.	63,3	63,9	134,5	144,5	81,2	В 2,3 раза
Объем операций, млрд руб., из них:	244,3	315,7	456,0	384,2	139,9	157,3%
- количество операций по снятию наличных денег, млн ед.;	18,0	12,4	12,4	7,0	-11,0	38,9%
- объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	106,0	118,0	131,7	93,9	-12,1	88,6%
Количество операций по оплате товаров (работ, услуг), млн ед.	45,3	51,4	122,1	137,6	92,3	В 3,0 раза
Объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млрд руб.	138,3	197,7	324,3	290,3	152,0	В 2,1 раза

Источник: составлено автором

Согласно таблице 4, количество операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами, в 2013 г. составило 63,3 млн ед., а к 2021 г. этот показатель вырос до 144,5 млн ед., т.е. в 2,3 раза. Но при этом операции по снятию наличных денег за исследуемый период сократились на 11,0 млн ед. (на 61,1%), а операции по оплате товаров выросли на 92,3 млн ед. (в 3,0 раза). Объем операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами, в 2021 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 157,3% и составил 139,9 млрд руб. При этом заметно сокращение объема операций по снятию наличных - на 13,4%, а операции по оплате товаров увеличились в 2,1 раза.

Развитие рынка БК возможно только при наличии инфраструктуры приема платежных карт и внедрении инновационных технологий банковского обслуживания, а также расширении ассортимента банковских услуг.

Устройства по приему БК в России подразделяются на банкоматы, электронные терминалы и импринтеры.

Таблица 5

Динамика устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием банковских карт, тыс. ед.

Показатели	2013 г.	2016 г.	2019 г.	2022 г.	Абсолютные изменения 2022 г. к 2013 г. (+/-)	Темп роста
Всего устройств по приему платежных карт, тыс. ед., из них:	1328,8	2176,3	3397,2	4420,7	3091,9	В 3,3 раза
- количество банкоматов;	188,8	201,5	195,6	173,5	-15,3	91,9%
- количество терминалов;	1125,3	1957,4	3200,2	4247,2	3121,9	В 3,8 раза
- количество импринтеров	14,7	17,4	1,5	0	-14,7	-

Источник: составлено автором

Согласно таблице 5, количество устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием БК, за 10 лет увеличилось в 3,3 раза и в 2022 г. составило 4420,7 тыс. ед. Наибольший рост наблюдается у терминалов, их число за исследуемый период увеличилось в 3,8 раза. Количество банкоматов в 2022 г. снизилось на 15,3 тыс. ед. по сравнению с 2013 г. Это может быть связано с существенным уменьшением числа кредитных организаций, а также появлением и развитием мобильных банковских приложений. Все импринтеры в 2022 г. выведены из эксплуатации, это связано с тем, что технология использования данных устройств в работе с БК устарела. Положительное влияние на развитие рынка банковских карт оказывает динамично развивающаяся инфраструктура по их обслуживанию.

Таким образом, в 2013-2022 гг. наблюдается тенденция сокращения числа действующих российских кредитных организаций, однако в отношении выпущенных банковских карт динамика положительная. Количество

эмитированных банковских карт стабильно увеличивается с каждым годом. В 2022 г. было выпущено 396 млн ед. карт (темп прироста составил 82,3%). Рост выпуска БК является причиной увеличения количества операций по ним.

Обобщая, можно отметить тенденцию снижения количества операций по получению наличных денежных средств. При этом объем операций по снятию наличных денег растет. Вместе с этим, темп роста безналичных операций значительно преобладает над темпом роста операций по снятию наличных. Это говорит о том, что население предпочитает использовать безналичную форму расчетов. Но, несмотря на увеличение безналичных расчетов, наличные деньги являются основой системы денежного обращения.

Список литературы

1. Аданицкая М.Д. История развития банковских карт / М.Д. Аданицкая // Вопросы устойчивого развития общества. – 2022. – № 11. – С. 82-88.
2. Болонина С.Е. Трансформация платежной сферы России в условиях цифровизации экономики и санкционных ограничений / С.Е. Болонина, А.А. Орлова // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2023. – №5. – С. 18-25.
3. Егоров Г.А. Национальная система платежных карт или российский платежный суверенитет / Г.А. Егоров // Международный научный журнал «Вестник науки» – 2023. – № 1 (58). – Т.4 – С. 22-27.
4. Овчинников О. Платежная индустрия: антихрупкость и трансформация в эпоху перемен / подготовил О. Овчинников // Банкноты стран мира. – 2023. – № 5. – С. 8-9.
5. Эзрох Ю.С. Цифровая трансформация банковской системы России: методика оценки динамики, проблемы и перспективы / Ю.С. Эзрох // Банковское дело. – 2023. – № 3. – С. 18-25.

6. Банковские зарплатные проекты в России 2022 [Электронный ресурс] // FRANK RG. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://frankrg.com/> (дата обращения: 01.06.2023).
7. Виды платежных карт. Какими они бывают [Электронный ресурс] // Финансовая культура. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/> (дата обращения: 26.04.2023).
8. Годовой отчет Банка России за 2022 год [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf (дата обращения: 25.05.2023).
9. Известия – новости политики, экономики, спорта, культуры [Электронный ресурс] // Известия. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://iz.ru/> (дата обращения: 01.06.2023).
10. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 26.04.2023).
11. Количество платежных карт, выданных на территории региона, и операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, по видам клиентов, в территориальном разрезе [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 26.04.2023).
12. Национальная система платежных карт: Официальный сайт [Электронный ресурс] // Национальная система платежных карт. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.nspk.ru/> (дата обращения: 25.05.2023).
13. Операции, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными

- организациями и Банком России, по видам клиентов [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 26.04.2023).
14. Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 26.04.2023).
15. Преоплаченные карты. Что это и как они могут помочь за границей [Электронный ресурс] // banki.ru. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10974583> (дата обращения: 20.05.2023).
16. Система быстрых платежей: Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sbp.nspk.ru/> (дата обращения: 01.06.2023).
17. Стратегия развития Национальной системы платежных карт [Электронный ресурс] // Национальная система платежных карт. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.nspk.ru/upload/strategy-2324.pdf> (дата обращения: 01.06.2023).
18. Центральный Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 20.04.2023).

Analysis of the current state of the bank card market in Russia

Lapteva Elena Vladimirovna,
PhD in Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Finance and Management,
Orenburg branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of
Higher Education
"G.V. Plekhanov Russian University of Economics",
460000, Orenburg region, Orenburg, Leninskaya/Pushkinskaya str., 50/51-53
lapa1984@inbox.ru

The article examines the current state of the bank card market in Russia: the dynamics and structure of issue, operations and devices. Currently, bank cards are one of the most widely used payment instruments. Using a bank card provides its user with convenience, speed and simplicity in making payments, transferring funds, and also gives the opportunity to withdraw cash (including the use of contactless technologies). At the same time, the use of payment cards also allows customers to control income and expenses, effectively manage their finances. The main objective of the study is to examine and analyze the market of bank cards in Russia in modern realities.

Keywords: bank card, payment system, payment, operation, devices, cashless payment, payment card, credit institution, issuer, individuals, cash payments, cashless payments.