

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА**  
(Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)



**Е. В. Лаптева**

**Оценка современного состояния деятельности коммерческих  
банков Российской Федерации на рынке банковских карт в  
условиях цифровизации, международных санкций и последствий  
пандемии с целью определения степени влияния на уровень  
жизни населения в стране**

*Монография*

Москва 2024

УДК 336.77.01

ББК 65.262.23

Л 24

**Р е ц е н з е н т ы:**

**Т. А. Реброва**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления Оренбургского филиала Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений»;

**Е. П. Огородникова**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и управления Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный аграрный университет»

**Лаптева, Е. В.**

Л 24 Оценка современного состояния деятельности коммерческих банков Российской Федерации на рынке банковских карт в условиях цифровизации, международных санкций и последствий пандемии с целью определения степени влияния на уровень жизни населения в стране. – Москва: Изд-во «Сфера», 2024. – 56 с.

*В монографии рассмотрены результаты комплексного исследования современного состояния, тенденций развития и результаты прогноза рынка банковских карт в России. В ходе исследования изучена история развития рынка банковских карт в России и за рубежом; рассмотрены классификация платежных карт, а также современные варианты платежных систем. В исследовании проведен анализ динамики и структуры основных показателей рынка банковских карт в России, в том числе по различным признакам за 2013-2022 гг., а также проведен анализ российского рынка банковских карт в территориальном разрезе за аналогичный период. Завершением исследования является анализ современных тенденций развития российского рынка банковских карт; осуществлено прогнозирование количества выпущенных банковских карт на основе уравнений тренда и на основе регрессионного анализа на 2023-2025 гг.*

*Монография предназначена для научных работников, преподавателей и студентов экономических специальностей, работников органов государственного и муниципального управления.*

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ</b>	<b>7</b>
1.1. История развития рынка банковских карт в России и за рубежом.....	7
1.2. Классификация банковских карт.....	10
1.3. Современные варианты платежных систем .....	14
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ .....</b>	<b>18</b>
2.1. Анализ основных показателей рынка банковских карт в России .....	18
2.2. Анализ показателей рынка банковских карт России по различным признакам.....	26
2.3. Особенности развития рынка банковских карт России в территориальном разрезе .....	31
<b>ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ .....</b>	<b>38</b>
3.1. Анализ современных тенденций развития рынка банковских карт в России.....	38
3.2. Прогнозирование рынка банковских карт в России на основе уравнения тренда .....	42
3.3. Прогнозирование рынка банковских карт в России на основе регрессионного анализа ..	46
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>50</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....</b>	<b>53</b>

## ВВЕДЕНИЕ

В современном мире банковские карты прочно вошли в повседневную жизнь людей и являются одним из востребованных и удобных способов оплаты товаров и услуг. Это связано с тем, что банковские карты имеют определенные преимущества. Во-первых, использование платежных карт способствуют улучшению экономической ситуации в стране. На сегодняшний день количество и объем наличных расчетов постепенно снижается, уступая место безналичным расчетам, которые характеризуются безопасностью и надежностью.

Во-вторых, банковские карты способствуют повышению доступности финансовых услуг. Наличие банковской карты позволяет осуществлять финансовые операции в любое время и в любом месте и делает данные операции более удобными и прозрачными.

В-третьих, банковские карты являются не только удобным способом осуществления платежей. Их использование предоставляет возможность полного контроля над доходами и расходами. Клиентам доступны различные инструменты для отслеживания и контроля своих расходов. Например, мобильные приложения позволяют следить за движением средств со счета, а также анализировать свои расходы по категориям в режиме реального времени. Это способствует формированию финансовых навыков и повышению финансовой грамотности населения.

Таким образом, использование банковских карт в качестве безналичной формы оплаты является не только удобным и практичным, но и способствует улучшению экономической ситуации в стране, расширению доступности финансовых услуг и повышению финансовой грамотности.

Изложенные выше моменты обуславливают **актуальность темы представленного исследования**, а также определяют ее цель и задачи.

С целью обеспечения сопоставимости статистических данных выбран **период исследования** с 2013 по 2022 гг., который характеризуется ростом количества выпущенных банковских карт.

**Целью исследовательской работы** является анализ российского рынка банковских карт и прогнозирование его развития в современных экономических условиях.

Исходя из поставленной цели, в исследовательской работе поставлены и решены следующие **задачи**:

- Изучена история развития рынка банковских карт в России и за рубежом.
- Дана классификация платежных карт и раскрыто содержание современных платежных систем.

➤ Проведен анализ основных показателей рынка банковских карт в России, в том числе по различным признакам за 2013-2022 гг.

➤ Проведен анализ российского рынка банковских карт в территориальном разрезе за 2013-2022 гг.

➤ Осуществлен анализ современных тенденций развития рынка банковских карт в России.

➤ Рассчитан прогноз рынка банковских карт в России на основе уравнений тренда и на основе регрессионного анализа на 2023-2025 гг.

**Объектом исследования** работы является российский рынок банковских карт, **предметом исследования** – банковские карты, используемые как средство безналичных платежей.

**Теоретической и методической основой исследования** послужили труды ведущих отечественных ученых, которые посвящены результатам изучения российского рынка банковских карт, проблемам и перспективам его развития в современных условиях экономики.

В качестве исследовательского инструментария использованы такие методы как: анализ структуры и динамики основных показателей, корреляционно-регрессионный анализ, анализ временных рядов и прогнозирования, графические и табличные методы представления результатов исследования.

Обработка исходной информации проводилась с использованием электронных таблиц MS EXSEL.

Достоверность положений представленной работы, вынесенных на защиту, обеспечивается корректной постановкой задач и использованием официальных статистических данных, которые обработаны с помощью современных статистических методов и пакетов прикладных программ.

**Информационная база исследования** состоит из законодательных и нормативных актов федеральных органов государственной власти Российской Федерации, официальных статистических данных Федеральной службы государственной статистики РФ и Банка России РФ, а также данных официальных сайтов в сети INTERNET.

**Структура работы.** Исследовательская работа общим объемом 65 страницы машинописного текста состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Работа содержит 17 таблиц и 18 рисунков.

В первой главе «Теоретические основы изучения рынка банковских карт» изучена история развития рынка банковских карт в России и за рубежом; рассмотрены классификация платежных карт, а также современные варианты платежных систем.

Во второй главе «Анализ современного состояния рынка банковских карт в России»

проведен анализ динамики и структуры основных показателей рынка банковских карт в России, в том числе по различным признакам за 2013-2022 гг., а также проведен анализ российского рынка банковских карт в территориальном разрезе за аналогичный период.

В третьей главе «Анализ развития и прогнозирования рынка банковских карт в России» проведен анализ современных тенденций развития российского рынка банковских карт; осуществлено прогнозирование количества выпущенных банковских карт на основе уравнений тренда и на основе регрессионного анализа на 2023-2025 гг.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ

## 1.1 История развития рынка банковских карт в России и за рубежом

История банковских карт начинается с 1950-х годов, хотя их предшественники появились в начале XX века. Так, в 1914 г. первые кредитные карты выпустил крупный промышленный производитель «Mobil Oil» для оплаты нефтепродуктов, проданных розничным покупателям. Эта карта являлась средством идентификации, а также подтверждала право ее владельца, т.е. держателя, на получение ряда скидок (т.е. по сути, являлась и дисконтной картой). Такая карта эмитировалась в пользу персонала компании, а также ее лучших клиентов [12, с.55].

Первые карты были изготовлены из картона и были недолговечными, поэтому со временем материал изготовления карт сменился на металл. На таких картах стали выбивать серию и номер карты, данные держателя карты и срок их действия [4, с.66]. Первые металлические карты появились в 1928 г. в бостонской компании «Farrington Manufacturing». Эти карты представляли собой металлические пластинки, на которых выдавливались (эмбоссировались) идентификационные данные владельца [11, с.123].

Таким образом, предшественники современных банковских карт – это обыкновенные карточки (картонные, металлические и др.), которые выпускали крупные американские коммерческие компании – нефтяные компании, магазины, отели и т.д. в начале XX века. Главная цель таких карт заключалась в отслеживании счета клиентов и в обеспечении механизма записи совершаемых ими покупок [4, с.66].

Массовый выпуск первых кредитных карт, являющихся полноценным платежным средством, приходится на 1949 г., когда появилась идея о проведении операций с картами, известных под названием «Dine and Sign» (пообедав, распишись). В 1950 году компания приобрела свое современное название — «Diners Club». Данный клуб стал первой компанией, которая ввела в оборот кредитную карту для использования в качестве платежного средства в нескольких торговых точках. Идея кредитной карты пришла в голову основателю данного клуба – Фрэнку Макнамара, однажды вечером, после ужина в ресторане, когда он понял, что забыл дома свой бумажник.

Отличительной особенностью карты «Diners Club» было то, что она являлась универсальной, т.е. ее можно было использовать для оплаты товаров и услуг как эмитенту, так и третьим лицам. «Diners Club» заключил контракты с ресторанами, отелями, ночными клубами и другими торгово-сервисными компаниями, в соответствии с которыми последние

обязались принимать карты для оплаты, в то время как Diners Club гарантировал оплату. Впоследствии их называли карточками туризма и развлечений.

Сам «Diners Club» являлся посредником между торговой организацией и покупателем. Ее доход был получен за счет сборов, взимаемых за выдачу и обслуживание карт, и, оплачиваемых торговыми организациями, процентов от транзакций, совершаемых с использованием карт [3, с.83].

В 1951 г. была выпущена первая банковская карта банком «Long Island Bank», и с тех пор началось активное развитие рынка платежных карт. Но вплоть до конца 1950-х годов все кредитные и банковские карты были выполнены из металла [12, с.55-56]. На начало 60-х годов пришелся пик роста числа эмитентов в США, а также банковские карты начали появляться в Европе. В 60-е годы металлические карты заменили карты на пластиковых носителях. В 1958 г. к выпуску карт приступила компания «American Express» [4, с.67].

Конкуренция, возникшая в результате того, что наиболее востребованы были карты, принимаемые в максимально большом числе торговых организаций, привела в середине 1970-х годов к появлению двух крупнейших карточных банковских ассоциаций: «Visa» и «Mastercard» [12, с.57].

В целом, одновременно со становлением и развитием рынка пластиковых карт в качестве платежного средства в Америке подобные процессы происходили и в других странах.

Появление пластиковых карт в России началось намного позже, чем в Европе и США. Несмотря на отсутствие рыночных отношений в СССР, первые пластиковые банковские карты появились в 1969 г. Это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. В СССР начала создаваться сеть предприятий, принимающих эти карты в качестве платежного средства.

В этот же период компания «Diners Club» и «American Express» подписали с Госкоминтуристом СССР первое агентское соглашение по обслуживанию карт данных платежных систем в СССР [4, с.67]. Также аналогичное соглашение на обслуживание карт было заключено в 1974 г. с «Visa» (в то время «BankAmeriCard»), а в 1975 г. – с «Eurocard/Mastercard». В 1976 г. в СССР развернула активную деятельность и Японская компания «JCB».

При этом все соглашения со стороны СССР подписывались специально созданным при Госкоминтуристе подразделением – Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист». Расчет по пластиковым картам с иностранными гражданами (туристами и бизнесменами) проводился в валютных магазинах «Березка», а также в отелях, где проживали иностранцы. Необходимые торговые расчеты от имени «Интуриста» осуществлялись через Внешторгбанк СССР [12, с.58].



Работа с банковскими картами жестко регламентировалась и находилась под пристальным контролем государства. Карты использовали в основном туристы и бизнесмены, простым гражданам карта была недоступна, так как внутри страны их выпуск не осуществлялся.

В СССР первым эмитентом международных карт стал Внешэкономбанк, в 1986 г. Именно он стал первым советским банком-эмитентом, выпустившим карты «Visa» для участников советской сборной на летних Олимпийских играх 1988 г. в Сеуле. Уже в 1989 г. Внешэкономбанк выпустил «золотые» карты «EuroCard» для ограниченного круга лиц.

В тот период, компания «Интурист» с помощью «Внешэкономбанком» приняли решение о запуске программы по производству собственных карт Visa и Europay, но данные действия были ограничены из-за невозможности полной поддержки иностранных компаний [12, с.58].

Однако в период экономических и политических реформ, начатых в начале 1990-х годов, компаниям, реализующим проекты по внедрению системы использования пластиковых карт на территории бывшего СССР, пришлось приостановить свою деятельность и в срочном порядке завершить начатую программу.

Последующие финансово-экономические потрясения, продолжавшиеся до 1998 г., отбросили нашу страну на долгие годы назад. Кроме этого, было подорвано финансово-экономическое доверие к России как зарубежных банков, так и международных платежных организаций, что также не способствовало массовому развитию платежных карт в России [3, с.84].

Лишь в 1997-1998 гг. «Visa» смогла возобновить свою деятельность начать заключать партнерские соглашения с банками, которые появились после экономических реформ. Одним из таких российских банков стал «Кредо Банк», имевший право выпускать пластиковые банковские карты. Несколько позже такой же программой воспользовались и другие банки: Инкомбанк, Мост-банк, Мосбизнесбанк.

В период с 2000-х гг. на территории России наблюдалась высокая динамика внедрения электронных платежных систем с использованием банковских карт. Большая часть банков имела право выпускать пластиковые карты VISA и Mastercard [12, с.58]. В 2002-2004 г. рынок банковских карт в России продолжал развиваться. Банки нашли способ быстрого распространения карт – появление и развитие зарплатных проектов. Сначала это не повлекло за собой рост безналичных расчетов. Карты использовались лишь для снятия заработной платы, но это способствовало распространению карт среди населения и расширению сети их обслуживания.

Период с 2009-2013 гг. характеризуется расширением инфраструктуры обслуживания

банковских карт, а 2014-2016 гг. – появлением и развитием Национальной платежной системы (НПС) с учетом особенностей российского финансового рынка, а также созданием Национальной системы платежных карт (НСПК), которая является оператором платежной системы «Мир». Необходимость создания данной системы обусловлено введением санкций в отношении России. Карты платежной системы «Мир» начали массово выпускать в 2017 г., этому способствовал перевод всех социальных выплат лишь на карты данной платежной системы.

В 2019 г. была запущена Система быстрых платежей (СПБ), которая позволяет держателям карт мгновенно осуществлять межбанковские переводы по номеру телефона, оплачивать покупки и совершать многие другие виды переводов. В последние годы среди населения наблюдается активное повышение использования банковских карт в повседневной жизни. На сегодняшний день банковская карта, как платежный инструмент, является современным и распространенным средством осуществления расчетов в безналичной форме.

Таким образом, развитие рынка банковских карт влияет на стимулирование экономического роста страны и повышение качества жизни населения. Устойчивый и стабильный рост экономики России позволил российским банкам участвовать в расчетах с использованием банковских карт. Несмотря на это российский рынок банковских карт отстает от развитых стран, т.к. данный продукт в России появился позже. Еще одним фактором является позднее внедрение собственной платежной системы в отличие от стран запада.

## **1.2. Классификация банковских карт**

Банковская карта представляет собой платежный инструмент, предназначенный для выполнения различных банковских операций (снятие наличных, платежи, перевод средств и т.д.). Осуществлять эмиссию платежных карт в России могут только кредитные организации.

Платежная карта дает возможность пользоваться денежными средствами на текущем счете держателя карты. Счет открывается в соответствии с договором, заключенным с банком для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием карты или ее реквизитов.

Платежные карты имеют ряд преимуществ [8, с.2788]:

1. Удобная форма покупок и безопасность.
2. Участие в различных бонусных программах, получение скидок у партнеров банка.
3. Удобство для конвертации валют.
4. Наглядность и понятность при получении и расходовании денежных средств.

Банковские карты имеют множество классификаций по различным признакам (Рисунок 1.1).

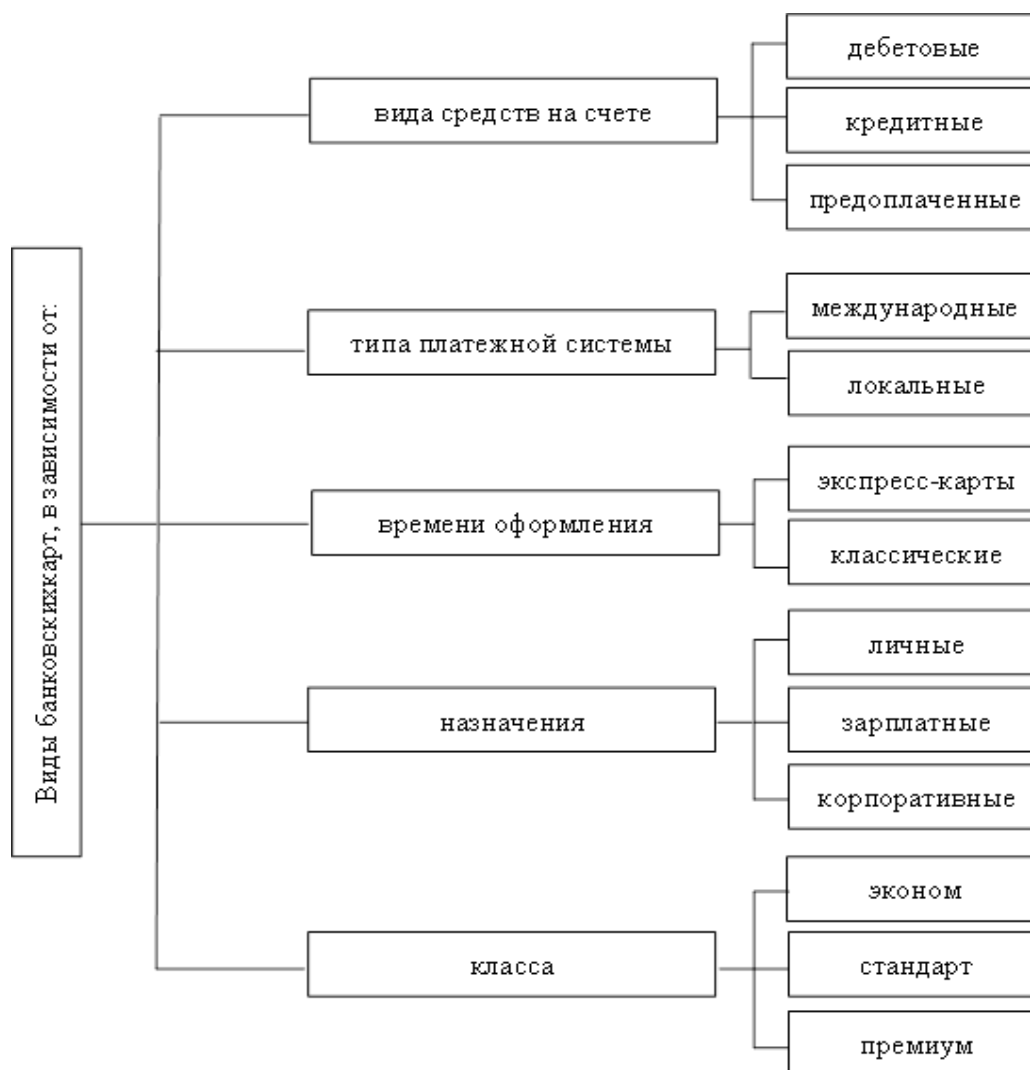


Рисунок 1.1 – Классификация банковских карт

Основной классификацией банковских карт является их разделение по виду средств на счете. Согласно Положению Банка России № 266-П кредитная организация выпускает дебетовые (расчетные), кредитные и предоплаченные карты. Держателями данных карт являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями [1]. Таким образом, в данном нормативном акте дана классификация применяемых в России платежных карт.

Расчетная (дебетовая) карта предоставляет ее держателю право осуществлять банковские операции за счет средств, находящихся на банковском счете, а в случае недостаточности таких средств – за счет кредита, предоставленного банком (овердрафт). Данные карты предназначены для хранения и использования собственных средств держателя. Их часто используют в рамках зарплатного проекта.

Овердрафт (англ. «перерасход») – это форма краткосрочного кредита (в среднем от 30 до 90 дней), которая позволяет клиенту пользоваться кредитными средствами при отсутствии собственных на расчетном счете без необходимости дополнительно осуществлять какие-либо действия для получения кредита. Данная услуга предоставляется банками самым надежным клиентам, обычно оформляется на зарплатную карту.

Разновидностью дебетовых карт являются виртуальные карты. Данные карты не выпускаются в физическом виде. Они привязываются к основному продукту и предназначены только при расчетах в Интернете, с их помощью нельзя снять наличные или оплатить покупки в магазинах. Использование виртуальных карт позволяет избежать риска, связанного с передачей реквизитов основной карты через Интернет.

В отличие от дебетовых, кредитные карты используются для совершения операций за счет средств, предоставленных кредитной организацией, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит. Банком устанавливается определенный кредитный лимит, исходя из платежеспособности клиента. За пользование кредитом владелец карты должен уплачивать проценты и погашать кредит в установленный срок. Банки могут устанавливать льготный (беспроцентный) период кредитования, при условии, что долг будет полностью возвращен в установленные сроки.

Предоплаченная карта – это особый банковский продукт. При оформлении клиент вносит определенную им сумму предоплаты, т.е. данная карта предназначена для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата их остатка в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации [28].

В отличие от дебетовой и кредитной карты, которые всегда привязаны к банковскому счету их владельца, предоплаченная карта не требует открытия счета в банке и может оформляться без идентификации клиента, т.е. без указания ФИО. Как правило, предоплаченные карты являются одноразовыми. На данный момент в России оформление данного продукта банки временно приостановили. Это связано с дороговизной пластика и уходом с 2022 г. из России международных платежных систем «Visa» и «Mastercard».

Также банковские карты разделяют по типу платежной системы (или по территориальным возможностям их применения): на международные и локальные карты.

Международные карты – это карты международных платежных систем (МПС), которые объединяют банки-участники нескольких стран, соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть открыты в различных валютах (например, в рублях, долларах, евро), что является удобным для использования в поездках за границу. Существуют также

кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы. До недавнего времени на территории России преимущественно действовали МПС «Visa» и «Mastercard» [20].

Локальные карты – это карты, предназначенные для выполнения операций в пределах системы банка-эмитента. В более широком смысле – в пределах одной страны (в пределах национальной платежной системы, например, в России – это система «Мир»).

По времени оформления банковские карты можно разделить: на экспресс-карты (моментальные) и классические. Классические карты обычно оформляются в течение 2-5 рабочих дней. Но при необходимости многие банки предоставляют неименные моментальные карты, которые можно получить в течение 15-30 минут в день обращения после заполнения заявки. Но такие карты предусматривают некоторые ограничения, например, минимальный лимит и повышенный процент за пользование средствами.

Кроме того, банковские карты разделяются по назначению: на личные, зарплатные и корпоративные карты.

Личная карта оформляется клиентом самостоятельно и используется им в личных целях. Выбор банка, платежной системы и других параметров зависит от предпочтений клиента и необходимых для него преимуществ.

Зарплатные карты (социальные, молодежные и пенсионные) выдаются сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов (договора организации с банком о перечислении заработной платы, пенсии или других регулярных платежей на карты). Вид этой карты выбирается организацией, которая заключает с банком договор об обслуживании.

Корпоративные карты выпускаются с целью совершения оплаты оперативных покупок и оплаты услуг сотрудниками организации в ее интересах (например, в командировке). Средства на таких картах принадлежат организациям, заключившим договор с банком, и в связи с этим, все операции, проводимые по таким картам, должны быть подтверждены чеками и другими документами, подтверждающими целевое использование средств.

Банковские карты международного стандарта классифицируются по классу (уровню) обслуживания карт: эконом, стандарт, премиум. Данные уровни различаются по стоимости годового обслуживания, по функциональным возможностям проведения тех или иных операций по карте и по привилегиям, которые дает уровень карты для клиента.

Рассмотрим уровни карт двух основных международных систем «Visa» и «Mastercard».

Эконом карты – это, в большинстве случаев, дебетовые карты. На них просто печатается имя владельца. Такие карты не всегда принимают в интернет-магазинах, и они отличаются недорогим выпуском и обслуживанием. Обычно зарплатные карты относятся именно к этому уровню.

Карты стандарт могут быть как дебетовыми, так и кредитными. Стоимость их выпуска и обслуживания немного выше, чем у эконом карты, но и функциональные возможности по производимым операциям у них гораздо шире. В большинстве случаев карты данного уровня не имеют существенных ограничений по возможностям проведения типичных операций, они позволяют полноценно оплачивать расходы через интернет. Карты стандарт – это классический вид банковских карт.

Премиум уровень – это предоставляют владельцам определенные преимущества и привилегии. Они отличаются высокой стоимостью выпуска и обслуживания. При этом у владельца такой карты отсутствуют ограничения по проводимым по ней операциям, появляется возможность выбрать дизайн карты и другие бонусы и привилегии [11, с.123].

Таким образом, одним из современных платежных инструментов является банковская карта, использование которой значительно упрощает процесс покупки товара или услуги, позволяет снимать наличные, контролировать свои расходы за определенные периоды времени. Расчеты картами увеличиваются за счет удобства и простоты использования, безопасного хранения средств на счетах, возможностью дистанционного расчета, а также наличием программ лояльности (кэшбэков).

Существует множество видов банковских карт, которые различаются назначением, функциональными и техническими характеристиками и направлены на различные потребности клиентов. На сегодняшний день банки предлагают большое многообразие банковских карт, поэтому каждый клиент, исходя из своих предпочтений и предложений банков, может выбрать для себя любой вид банковской карты.

### **1.3. Современные варианты платежных систем**

Платежная система представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по определенным правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств [2]. На российском рынке функционируют как международные, так и национальные платежные системы, осуществляющие перевод денежных средств с использованием банковских карт.

Учреждения банков выпускают карты трех типов: международные, российские и кобейджинговые (совмещенные). Кобейджинговые карты представляют собой платежное средство, которое работает на базе двух платежных систем и обслуживается в инфраструктурах обоих партнеров.

В России функционируют следующие международные платежные системы (далее – МПС): «Visa», «Mastercard», «UnionPay», «JGB» и «American Express».

В начале 1990-х годов возникла идея создания национальной платежной системы (далее – НПС) России, которая должна была объединять большинство российских банков. Предполагалось, что банковские карты данной системы должны были использоваться на всей территории страны, являясь многофункциональными. Но национального масштаба данный проект так и не достиг.

Как институт российского финансового рынка НПС появилась в 2011 г. с принятием Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В 2014 г. после того, как МПС «Visa» и «Mastercard», которые на тот момент являлись ключевыми игроками российского рынка, прекратили обслуживание карт нескольких российских банков, попавших под западные санкции, возобновились активные попытки создания НПС. Тогда стала очевидна проблема зависимости России от других стран в сфере безналичных платежей. Данный проект был призван обеспечить безопасность финансовой системы страны [10, с.23].

После этого была введена в эксплуатацию Национальная система платежных карт (НСПК), которая обязывала МПС перевести процессинг (проверку и обработку платежей с банковских карт) на территорию России. Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», «Стратегией развития Национальной платежной системы» и «Концепцией создания национальной системы платежных карт» [25].

НСПК создана в форме акционерного общества, 100% акций которого принадлежат Банку России. Целью ее организации является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств [31].

К основным задачам НСПК относятся:

1. Обеспечение бесперебойности осуществления операций по картам международных платежных систем на территории России.
2. Построение и развитие российской системы платежных карт (платежная система «Мир»).

Через НПСК обрабатываются все внутрисистемные платежи по картам МПС. На базе НСПК были созданы карты «Мир» и Система быстрых платежей (СБП). В нормативных документах были выделены три стадии, в соответствии с которыми осуществлялось развитие АО «НСПК» (Рисунок 1.2).

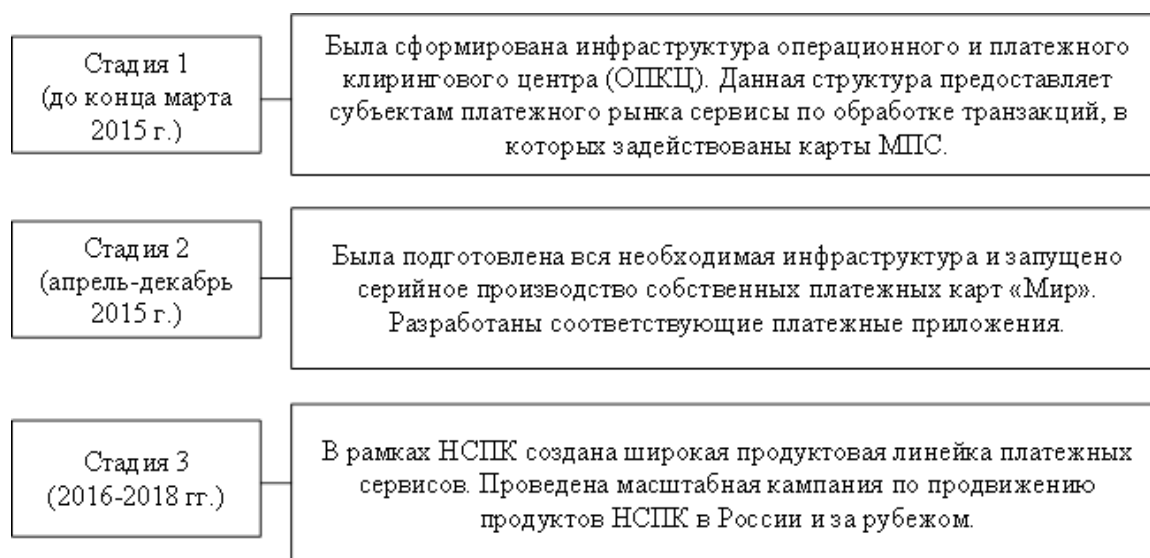


Рисунок 1.2 – Стадии развития АО «НСПК» в России

В настоящее время продолжается активная деятельность по расширению ассортимента платежных продуктов, налаживанию взаимовыгодного сотрудничества с зарубежными партнерами, продвижению системы на различных рынках [17, с.382-383].

В 2022 г. МПС «Visa» и «Mastercard» прекратили деятельность в России. Это означает, что карты данных платежных систем, выпущенные российскими кредитными организациями, перестанут работать за пределами страны, а карты, выпущенные банками-нерезидентами, перестанут действовать на территории России. При этом все карты платежных систем «Visa» и «Mastercard», выпущенные российскими банками, продолжают работать в обычном режиме до истечения срока их действия.

Операции по ним обрабатываются внутри страны в НПСК, и санкции на них не влияют. Средства на счетах держателей данных карт полностью сохранены и доступны. Им также доступно совершение привычных операций – снятие наличных, совершение переводов с карты на карту, доступна оплата покупок (в том числе, в российских интернет-магазинах) [31]. При этом трансграничные операции по картам «Visa» и «Mastercard» недоступны (например, оплата покупок в иностранных интернет-магазинах).

Также, в 2022 г. ряд банков были отключены от системы SWIFT (Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций). Для клиентов при расчетах внутри страны это было практически незаметно, т.к. первостепенную роль при обмене платежной информацией начала играть Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, функционирующая с 2014 г. [21, с.7].

СПФС представляет собой надежный и безопасный канал передачи электронных сообщений по финансовым операциям (финансовых сообщений). Целью создания данной системы является обеспечение гарантированного и бесперебойного оказания услуг по



передачи финансовых сообщений как внутри страны, так и за ее пределами. В 2022 г. к данной системе подключились 130 банков и компаний, и число ее пользователей составило 462 организации [31]. За 2022 г. на СПФС приходится более половины внутрифинансового трафика переводов в связи с выгодной тарифной ставкой (от 1 до 500 сообщений – 1 руб., свыше 500 – 0,80 руб.) [31] Если сравнивать с системой SWIFT (около 4,3 руб. за 1 сообщение), то стоимость передачи СПФС значительно выгоднее [14, с.41].

Таким образом, развитие НПС является ключевым фактором обеспечения суверенитета национального платежного пространства и развития финансового рынка России. НПС гарантирует безопасность и бесперебойность проведения внутрироссийских транзакций по банковским картам. После ухода из России ряда МПС национальная платежная система работала стабильно, что является следствием перевода в НПС с 2014 г. всех внутрироссийских операций с банковскими картами, включая выпущенные российскими банками карты МПС. НПС и ее инструменты (карта «Мир», СПБ, система передачи финансовых сообщений) смогли компенсировать прекращение работы МПС в России и отключение ряда банков от SWIFT. При этом особое внимание уделялось стабильному предоставлению физическим и юридическим лицам всех необходимых платежных услуг.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

### 2.1. Анализ основных показателей рынка банковских карт в России

Банковские карты – это один из самых быстрорастущих банковских продуктов, который является средством, используемым 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%) [31]. На рисунке 2.1 представлена динамика количества кредитных организаций (далее – КО) в России за 10 лет, в том числе осуществляющих выпуск платежных карт.



Рисунок 2.1 – Динамика количества кредитных организаций России

На графике рисунка 2.1 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. Основной причиной снижения числа кредитных организаций за 2013-2022 г. – 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 (Рисунок 2.2).

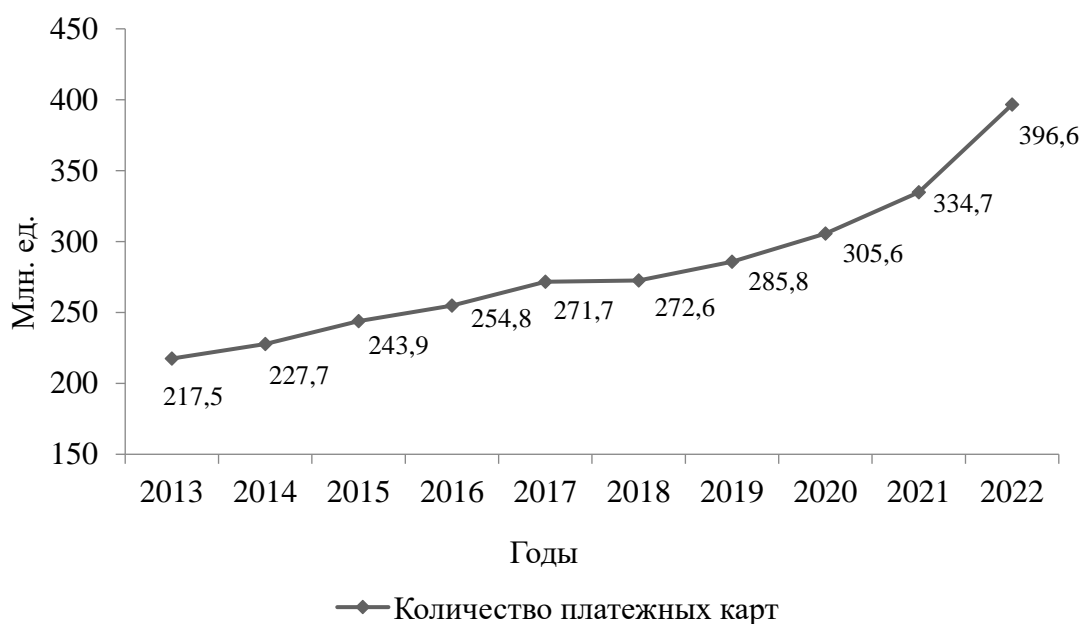


Рисунок 2.2 – Динамика количества платежных карт в России

Согласно рисунку 2.2, за 2013-2022 г. количество банковских карт, выпущенных российскими КО, увеличивается с каждым годом. В 2022 г. данный показатель достигает наибольшего значения – 396,6 млн. ед. (темп прироста составил 82,3%). В среднем количество выпущенных банковских карт за 2013-2022 гг. увеличилось 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 в них клиентов (о растущем спросе).

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

Таблица 2.1 – 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.	7 487,6	17 484,4	41 677,7	69 298,0	61 810,4	в 9,3 раза
Объем операций, млрд. руб.	28 621,8	50 128,7	90 932,6	154 339,3	125 717,5	в 5,4 раза
из них:						
Количество операций по снятию наличных денег, млн. ед.	3 132,5	3 443,5	3 067,0	2 139,1	-993,4	68,3
Объем операций по снятию наличных денег, млрд. руб.	21 241,0	27 167,3	28 574,5	31 110,6	9 869,6	146,5
Количество безналичных операций, млн. ед.	4 355,1	14 040,9	3 8610,7	67 158,9	62 803,8	в 15,4 раза
Объем безналичных операций, млрд. руб.	7 380,8	22 961,5	62 358,0	123 228,8	115 848	в 16,7 раза

Источник [26]

Согласно таблице 2.1, общее количество операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ в 2013 г. составило 7 487,6 млн. ед., а к 2022 г. этот показатель вырос до 69 298,0 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 9 869,6 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) (Рисунок 2.3).

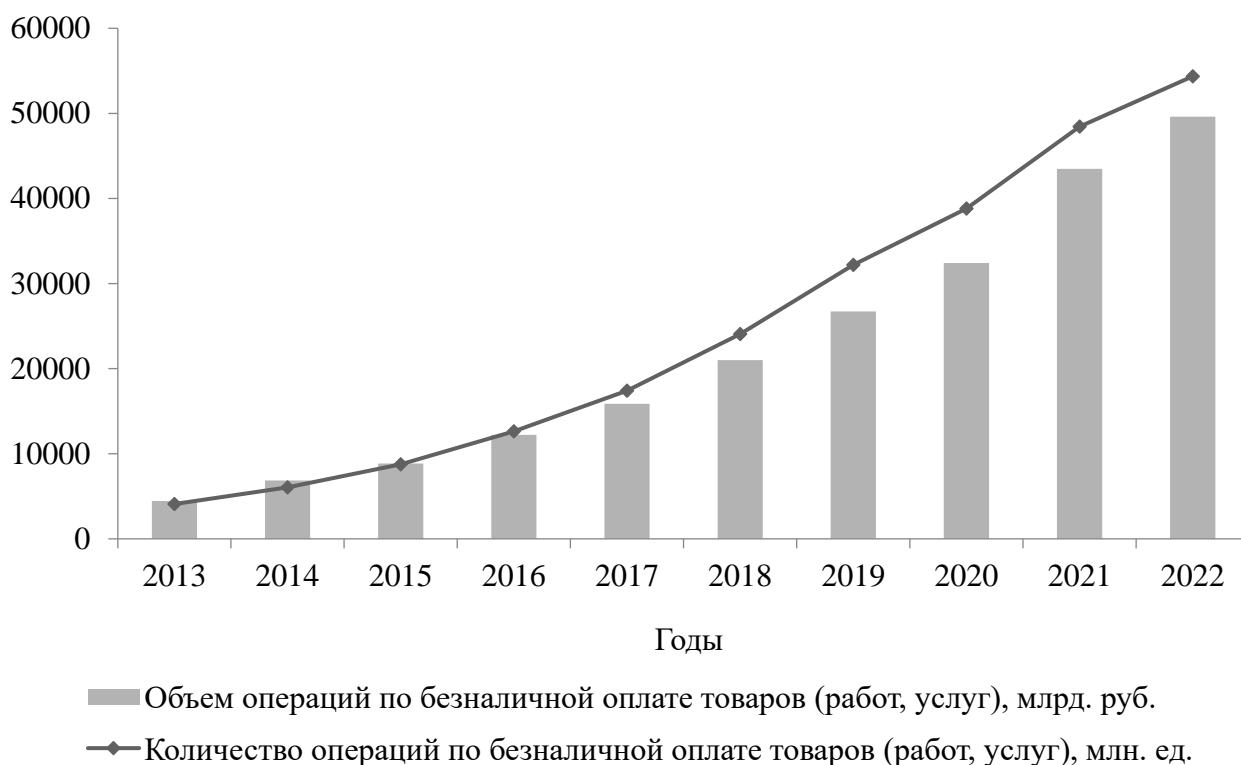


Рисунок 2.3 – Динамика операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) в России

Согласно рисунку 2.3, количество операций по безналичной оплате товаров увеличилось в 13,3 раз (на 50 268,2 млн. ед.) и составило в 2022 г. 54360,9 млн. ед., а объем операций – увеличился в 11,1 раз (на 45 152,8 млрд. руб.) и составил в 2022 г. 49610,9 млрд. руб. До 2020 г. заметен 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 создав 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 рисунке 2.4 представлена структура количества операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, выпущенных КО РФ.

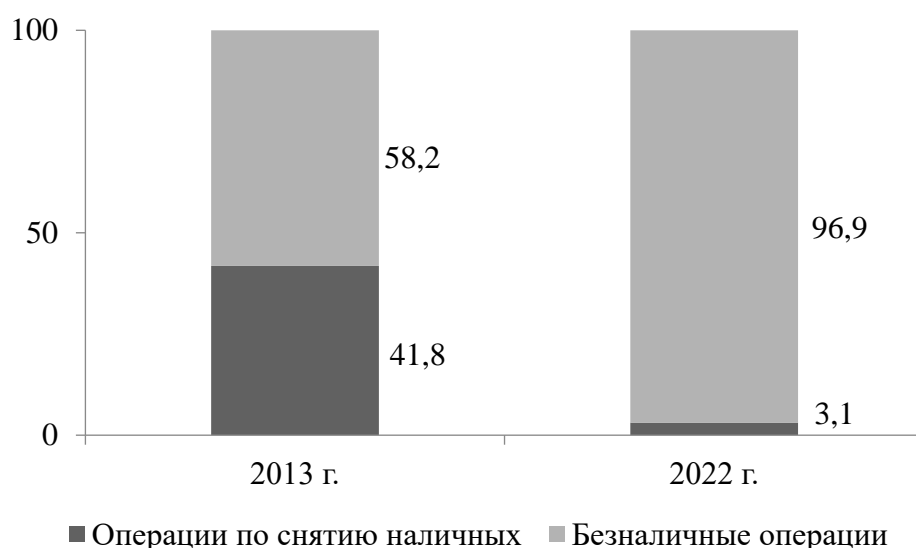


Рисунок 2.4 – Структура количества операций с использованием карт, эмитированных КО РФ, %

Согласно рисунку 2.4, в структуре количества 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 2.2 – 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.	В % к итогу	Млрд. руб.	В % к итогу	
Операции по снятию наличных	21 241,0	74,2	31 110,6	20,2	-54,1
Безналичные операции	7 380,8	25,8	123 228,8	79,8	54,1
Всего операций	28 621,8	100,0	154 339,3	100,0	X

Источник [26]

Из таблицы 2.2 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 составляет 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 прекратили работу на территории России.

Таблица 2.3 – 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.	991,3	1106,8	1652,6	1825,4	837,1	184,4
из них:						
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 [26]

Согласно таблице 2.3, 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 49,1 %), 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.) в отличие от 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 2.4 – 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.	244,3	315,7	456,0	384,2	139,9	157,3
из них:						
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 [26]

Согласно таблице 2.4, 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, 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 57,3 (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 внедрению инновационных технологий банковского обслуживания, а также расширению ассортимента банковских услуг. Устройства по приему БК в России подразделяются на банкоматы, электронные терминалы и импринтеры.

Таблица 2.5 – 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	1328,8	2176,3	3397,2	4420,7	3091,9	в 3,3 раза
из них:						
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 [27]

Согласно таблице 2.5, 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. в отличие от 2013 г. Это может быть связано с существенным снижением количества кредитных организаций, а также появлением и развитием мобильных банковских приложений. Все импринтеры в 2022 г. выведены из эксплуатации, что связано с устаревшей технологией использования данных устройств в работе с БК. Положительное влияние на развитие рынка банковских карт оказывает динамично развивающаяся инфраструктура по их обслуживанию.

Таким образом, с 2013-2022 г. наблюдается тенденция сокращения числа действующих российских кредитных организаций, однако в отношении выпущенных банковских карт наблюдается положительная динамика. 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 заметить тенденцию снижения количества операций по получению наличных денежных средств. При этом их объем 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.

## 2.2. Анализ показателей рынка банковских карт России по различным признакам

Осуществлять эмиссию карт в России могут только кредитные организации. Они могут выпускать банковские карты как для физических, так и для юридических лиц. По виду проводимых расчетов банковские карты и физических лиц и корпоративные карты можно разделить на два типа: расчетные и кредитные. Рассмотрим динамику количества платежных карт по их типам в России (Рисунок 2.5) и проведем анализ их структуры за 2013-2022 гг. (Рисунок 2.6).

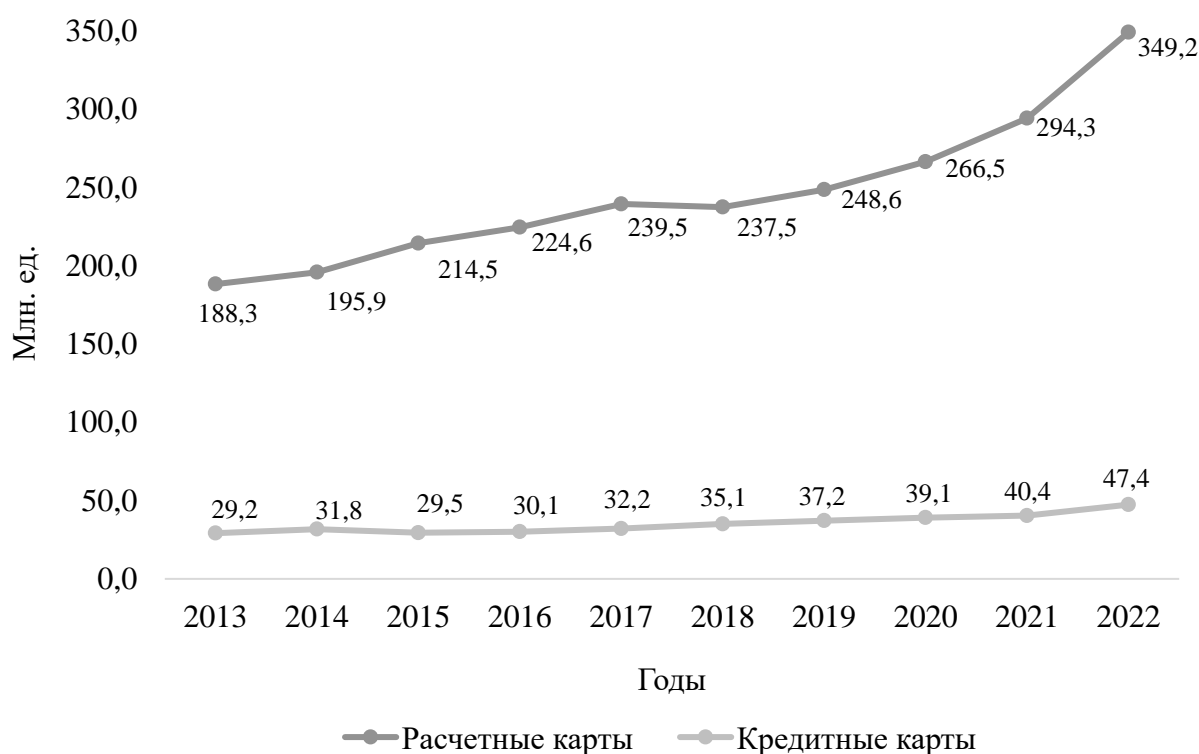


Рисунок 2.5 – Динамика количества платежных карт по их типам в России

Согласно рисунку 2.5, наблюдается значительный суммарный рост как расчетных, так и кредитных карт за 10 лет. Прирост расчетных карт составил 85,5% (на 160,9 млн. ед.), а

кредитных – 62,4% (на 18,2 млн. ед.). Динамика роста данных показателей стабильная и положительная, а к причинам их увеличения относится открытие новых карт или их перевыпуск (в связи с окончанием срока действия карты, ее утерей, физическим износом, смены фамилии или имени держателя карты и т.д.). Рост кредитных карт связан с сокращением реальных располагаемых доходов населения.

При этом в 2022 г. наблюдается резкий скачок количества платежных карт, вследствие прекращения действия международных платежных систем (МПС) «Visa» и «Mastercard» на территории РФ и перехода многих держателей карт на российскую улучшенную платежную систему «Мир» (переоформление карт и дополнительное открытие для получения возможности привычной оплаты через телефон). Также к причинам повышения спроса относится возможность оформить карты единственной действующей в России МПС UnionPay и выпуск карт в банках, которые не попали под ограничения (для возможности работы с валютой и осуществлением перевода за рубеж).

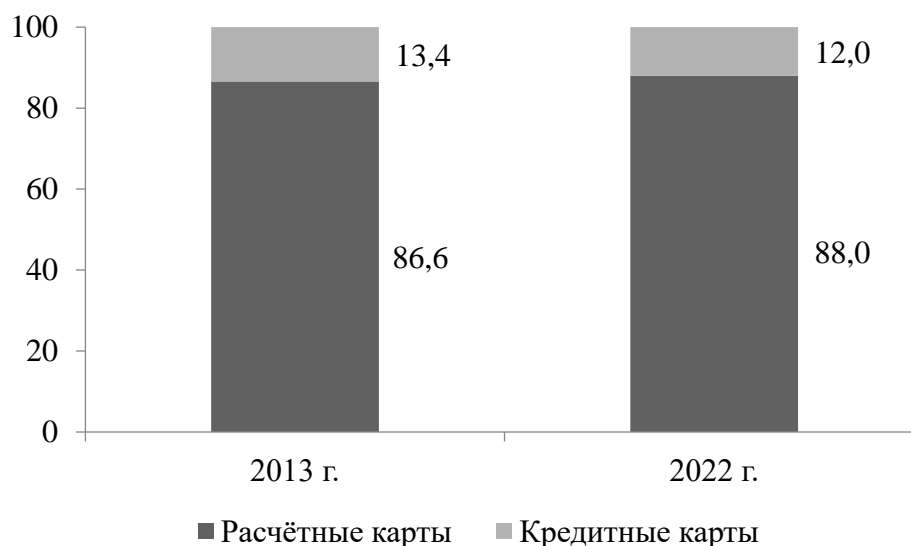


Рисунок 2.6 – Структура количества платежных карт, эмитированных КО по типам карт, %

Из рисунка 2.6 видно, что в структуре платежных карт, эмитированных КО РФ, произошли следующие изменения: доля расчётных карт в структуре БК в 2022 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 1,5%, а кредитных карт – сократилась на 1,5%. Наибольшая доля рынка наблюдается у расчётных карт (более 85%). Это связано с тем, что именно на дебетовые карты большая часть населения России получает зарплату, стипендию, пенсию и другие социальные выплаты. Помимо этого, использование дебетовых карт – это возможность для удобного распоряжения собственными денежными средствами: оплата покупок (в том числе и в интернет-магазинах) и счетов, возможность переводить денежные средства и снимать наличные.

Держателями банковских карт могут быть как физические лица (личные карты) и юридические лица (корпоративные карты). Рассмотрим динамику количества платежных карт по видам клиентов (Рисунок 2.7 и Рисунок 2.8), а также показатели, которые характеризуют операции с использованием платежных карт, совершенных на территории России и за ее пределами физическими и юридическими лицами (Таблица 2.6 и Таблица 2.7).



Рисунок 2.7 – Динамика количества карт, держателям которых являются физические лица

Согласно рисунку 2.7, за 2013-2022 гг. наблюдается значительный рост количества БК, владельцами которых являются физические лица – на 172,8 млн. ед. (прирост составил 79,7%).

Таблица 2.6 – Показатели, характеризующие операции с использованием платежных карт, совершенных на территории России и за ее пределами физическими лицами

Год	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:					
			по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг		прочие операции	
	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.
2013	7 724,1	28 622,5	3 147,8	20 908,6	4 314,8	5 176,5	261,5	2 537,5
2016	17 818,7	48 997,6	3 432,6	25 932,2	12 985,1	12 327,2	1 401,0	10 738,1
2019	42 052,3	89 107,4	3 052,6	27 241,8	32 593,2	26 253,0	6 406,5	35 612,6
2022	69 068,9	149 684,2	2 131,5	29 596,5	54 154,5	46 780,8	12 782,8	73 306,9
Темп роста,%	в 8,9 раз	в 5,2 раза	67,7	141,6	в 12,6 раз	в 9,0 раз	в 48,9 раз	в 28,9 раз

Источник [27]

Согласно таблице 2.6, количество БК, выданных физическим лицам, в целом увеличилось за 2013-2022 гг. в 8,9 раз, а объем операций увеличился в 5,2 раза. При этом количество операций по получению наличных денег сократилось в 2022 г. на 32,3%, а их объем увеличился на 41,6%. Количество операций по оплате товаров и услуг в 2022 г. увеличилось в 12,6 раз, а их объем увеличился в 9,0 раз.

В состав прочих операций включаются операции, не связанные с оплатой товаров, работ и услуг (например, переводы «с карты на карту», «с карты на банковский счет», в целях увеличения остатка электронных денежных средств, на благотворительные цели и т.д.). Количество данных операций в 2022 г. увеличилось в 48,9 раз, а их объем увеличился в 28,9 раз.

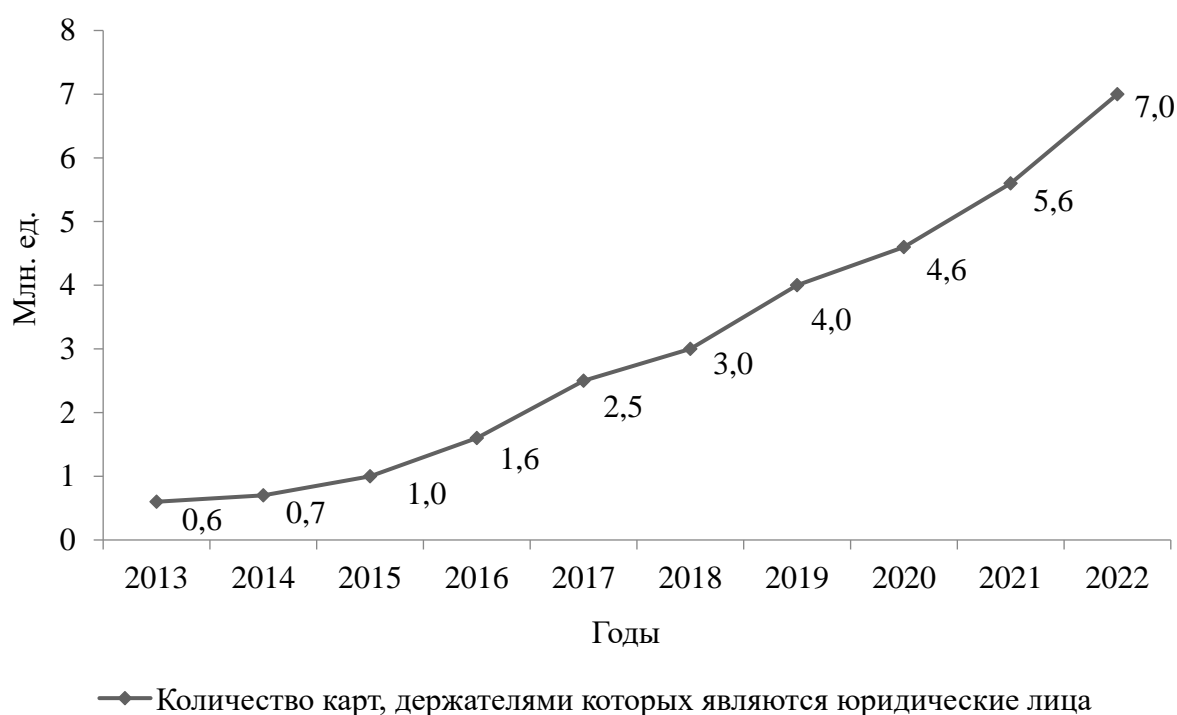


Рисунок 2.8 – Динамика количества карт, держателям которых являются физические лица

Согласно рисунку 2.8, за 2013-2022 г. наблюдается положительная динамика количества БК, владельцами которых являются юридические лица. Их количество в целом увеличилось за исследуемый период – на 6,4 млн. ед. (в 11,7 раза).

Согласно таблице 2.7, количество БК, выданных юридическим лицам, в целом увеличилось за 2013-2022 гг. в 25,2 раза, а объем операций увеличился в 5,7 раза. При этом количество операций по получению наличных денег увеличилось в 2022 г. в 2,3 раза, а их объем увеличился в 3,3 раза. Количество операций по оплате товаров и услуг в 2022 г. увеличилось в 58,1 раза, а их объем увеличился в 8,1 раза. Наибольшее увеличение заметно у прочих операций, у которых количество увеличилось больше, чем в 1000 раз, а объем больше, чем в 700 раз.

Таблица 2.7 – Показатели, характеризующие операции с использованием платежных карт, совершенных на территории России и за ее пределами юридическими лицами

Год	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:					
			по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг		прочие операции	
	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.	Кол-во, млн. ед.	Объем, млрд. руб.
2013	20,6	990,4	12,4	568,7	8,2	421,3	0,01	0,4
2016	53,3	2238,0	25,8	1442,1	27,5	794,7	0,03	1,2
2019	252,9	3477,7	35,6	1604,7	216,1	1852,6	1,2	20,4
2022	520,1	5611,4	28,7	1899,6	476,3	3400,8	15,1	311,0
Темп роста,%	в 25,2 раза	в 5,7 раза	в 2,3 раза	в 3,3 раза	в 58,1 раза	в 8,1 раза	в 1510 раза	в 778 раза

Источник [27]

Таблица 2.8 – Структура количества карт по видам клиентов в России

Показатели	2013 г.		2022 г.		Изменение 2022 г. к 2013 г. (+/-)
	Млн. ед.	В % к итогу	Млн. ед.	В % к итогу	
Количество карт у физических лиц	216,9	99,7	389,7	98,2	-1,5
Количество карт у юридических лиц	0,6	0,3	7,0	1,8	1,5
Количество карт	217,5	100,0	396,6	100,0	X

Источник [27]

На начало 2023 г. у населения России было 396,6 млн. банковских карт. Из них держателями 389,7 млн. карт являлись физические лица, а 7,0 млн. – юридические, т.е. в большинстве (98,2%) пользователями БК являются физические лица. При этом наблюдается незначительная тенденция сокращения их доли. Доля количества банковских карт, держателями которых являются юридические лица, увеличивается медленными темпами и в 2022 г. составляет 1,8%.

Рынок банковских карт РФ увеличивается и развивается ежегодно. На отечественном рынке преобладают расчетные карты, в 2022 г. их доля в общей структуре выпущенных

платежных карт составляла 88%. За 10 лет наблюдается стабильный рост количества БК как у физических, так и у юридических лиц. На 1 января 2023 г. численность населения России составляет около 147 млн. чел., а количество эмитированных карт – 396,6 млн. ед. Это говорит о том, что на одного жителя приходится 2,7 карты. Среди пользователей банковских карт преобладают физические лица, на долю которых в 2022 г. приходится 98,2% выпущенных карт. Физическими лицами в основном совершаются операции, не связанные с оплатой товаров и услуг (например, переводы «с карты на карту», «с карты на банковский счет» и т.д.), а юридическими лицами – операции по оплате товаров и услуг.

Наличие у одного человека несколько банковских объясняется тем, что они используются на различные цели (например, карты для повседневных покупок, зарплатные карты, карты для покупок в интернет-магазинах). Многие организации подключены к зарплатным проектам банков и выпускают карты для своих сотрудников, но условия пользования данным картами им не всегда подходят. Поэтому они выпускают дополнительные карты с более привлекательными для себя условиями (например, с хорошим кэшбэком и процентом на остаток, наличием скидок от партнеров и бонусных программ). В качестве финансовой безопасности для совершения покупок в интернете и оплаты различных подписок также дополнительно выпускают карты, чтобы предотвратить попадание данных зарплатной карты в Сеть. Также, государственные выплаты (пенсии, пособия и льготы) поступают на карты НПС «Мир», что может быть причиной выпуска дополнительной карты.

### **2.3. Особенности развития рынка банковских карт России в территориальном разрезе**

Проанализируем рынок банковских карт в России в территориальном разрезе. Федеральные округа в России были созданы в соответствии с Указом Президента РФ от 13.05.2000 №849 (ред. от 04.02.2021) «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в федеральном округе». Федеральный округ представляет собой административное формирование, включающее субъекты России. В России 8 ФО: Центральный, Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский, Уральский, Сибирский и Дальневосточный.

Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 2013-2022 гг. в разрезе федеральных округов представлено в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Динамика размещения действующих кредитных организаций по федеральным округам

Федеральный округ	2013 г.		2016 г.		2019 г.		2022 г.	
	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу
Центральный (ЦФО)	547	59,3	358	57,5	252	57,1	207	57,5
Северо-Западный (СЗФО)	70	7,6	49	7,9	37	8,4	33	9,2
Южный (ЮФО)	46	5,0	38	6,1	24	5,4	17	4,7
Северо-Кавказский (СКФО)	43	4,7	17	2,7	10	2,3	7	1,9
Приволжский (ПФО)	102	11,1	77	12,4	57	12,9	43	11,9
Уральский (УФО)	42	4,6	29	4,7	23	5,2	20	5,6
Сибирский (СФО)	51	5,5	37	5,9	23	5,2	19	5,3
Дальневосточный (ДФО)	22	2,4	18	2,9	15	3,4	14	3,9
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	-	-	-	-	-	-	0	0
Всего кредитных организаций	923	100,0	623	100,0	441	100,0	360	100,0

Источник [24]

Согласно таблице 2.9, количество действующих кредитных организаций в 2022 г. в отличие от 2013 г. сократилось во всех федеральных округах. Наибольшее сокращение наблюдается в ЦФО – на 340 ед., а наименьшее – в ДФО (на 8 ед.). Также видно, что в 2013 г. наибольшее количество КО расположено в ЦФО (547 ед.) и удельный вес составляет 59,3%, а наименьшее в ДФО (22 ед.), удельный вес – 2,4%. А в 2022 г. наибольшее число КО также расположено в ЦФО (207 ед.) и удельный вес составляет 57,5%, а наименьшее – в СКФО (7 ед.) и удельный вес составляет 1,9%.

Следует отметить, что в 2022 г. добавилось еще 4 региона: ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область. В новых регионах отсутствуют головные офисы кредитных организаций, однако в ДНР присутствует один филиал и во всех 4 регионах присутствуют дополнительные офисы (213 ед.) и передвижные пункты кассовых операций (5 ед.).

Рассмотрим динамику и структуру количества платежных карт в России по федеральным округам (Таблица 2.10 и Таблица 2.11).



Таблица 2.10 – Динамика количества платежных карт России по федеральным округам, млн. ед.

Федеральный округ	2013 г.	2016 г.	2019 г.	2022 г.	Абсолютные изменения 2022 г. к 2013 г. (+/-)	Темп роста, %
Центральный (ЦФО)	79,5	91,7	100,4	136,9	57,4	172,3
Северо-Западный (СЗФО)	19,8	24,5	29,4	40,4	20,7	в 2,0 раза
Южный (ЮФО)	15,9	21,9	25,4	37,0	21,1	в 2,3 раза
Северо-Кавказский (СКФО)	5,2	6,8	8,4	13,0	7,8	в 2,5 раза
Приволжский (ПФО)	39,2	45,1	50,6	71,4	32,2	182,1
Уральский (УФО)	20,7	22,2	24,5	34,1	13,4	164,9
Сибирский (СФО)	27,8	29,6	31,9	43,1	15,2	154,7
Дальневосточный (ДФО)	9,4	12,9	15,2	20,4	11,1	в 2,2 раза
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	-	-	-	0,3	-	-
Всего платежных карт	217,5	254,8	285,8	396,6	179,2	182,4

Источник [24]

Согласно таблице 2.10, в целом по федеральным округам наблюдается положительная тенденция количества платежных карт. В территориальном разрезе ведущим регионом по количеству выпущенных карт в 2013-2022 гг. является ЦФО. В 2022 г. в ЦФО количество БК составило 136,9 млн. ед.

Наибольшее увеличение количества БК в 2022 г. в отличие от 2013 г. наблюдается в СКФО – в 2,5 раза. В 2022 г. данный показатель составил 13 млн. ед. Также значительное увеличение числа платежных карт наблюдается у ЮФО – в 2,3 раза (в 2022 г. – 37 млн. ед.).

Таблица 2.11 – Структура количества платежных карт по федеральным округам России

Федеральный округ	2013 г.		2022 г.		Изменение 2022 г. к 2013 г. (+/-)
	Млн. ед.	В % к итогу	Млн. ед.	В % к итогу	
Центральный (ЦФО)	79,5	36,6	136,9	34,5	-2,0
Северо-Западный (СЗФО)	19,8	9,1	40,4	10,2	1,1
Южный (ЮФО)	15,9	7,3	37,0	9,3	2,0
Северо-Кавказский (СКФО)	5,2	2,4	13,0	3,3	0,9
Приволжский (ПФО)	39,2	18,0	71,4	18,0	-0,03
Уральский (УФО)	20,7	9,5	34,1	8,6	-0,9
Сибирский (СФО)	27,8	12,8	43,1	10,9	-1,9
Дальневосточный (ДФО)	9,4	4,3	20,4	5,1	0,8
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	-	-	0,3	0,1	-
Всего платежных карт	217,5	100,0	396,6	100,0	X

Источник [24]

Согласно таблице 2.11, наибольшее количество банковских карт выпускается для жителей ЦФО, на который в 2022 г. приходится 34,5% от общего числа выпущенных банковских карт. Удельный вес данного показателя сократился в 2022 г. в отличие от 2013 г. на 2,0%. Снижение количества БК, эмитированных на территории Центрального ФО, обусловлено ростом выпуска платежных карт в других регионах – в Северо-Западном ФО (на 1,1%), Южном ФО (на 2,0%), Север-Кавказском ФО (на 0,9%) и Дальневосточном ФО (на 0,8%). Наименьшую долю в структуре количества БК по федеральным округам в 2022 г. занимает Северо-Кавказский ФО (3,3%) и ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области (0,1%). Наименьшее сокращение доли в структуре количества БК в 2022 г. по сравнению с 2013 г. заметно у Приволжского ФО (0,03%).

Рассмотрим динамику количества и объема совершаемых операций по федеральным округам (Рисунок 2.9 и Рисунок 2.10).

Согласно данным рисунка 2.9 и рисунка 2.10, количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт, за 10 лет имеют устойчивую тенденцию к росту во всех федеральных округах. Наибольшее увеличение количества и объема операций в 2022

г. по сравнению с 2013 г. заметны у ЦФО (количество увеличилось на 19 173,6 млн. ед., а объем – на 46371,9 млрд. руб.). Наибольшее увеличение в структуре количества и объема операций в 2022 г. наблюдается у СКФО (количество – в 12,9 раз, объем – в 9,4 раза), а наименьший рост – у УФО (количество – в 7,2 раза, объем – в 3,8 раза).

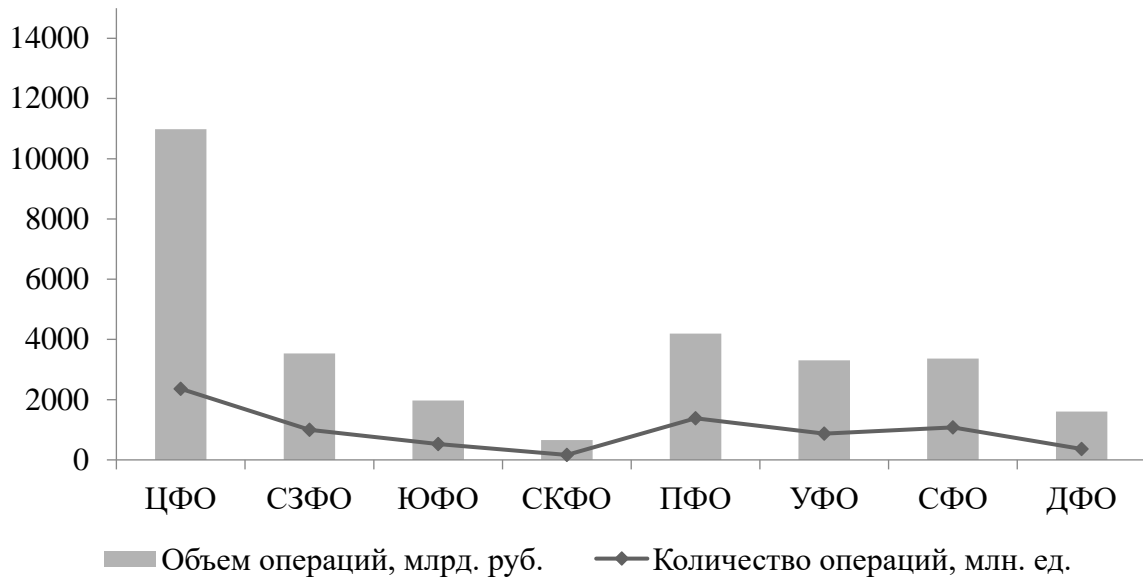


Рисунок 2.9 – Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2013 г.

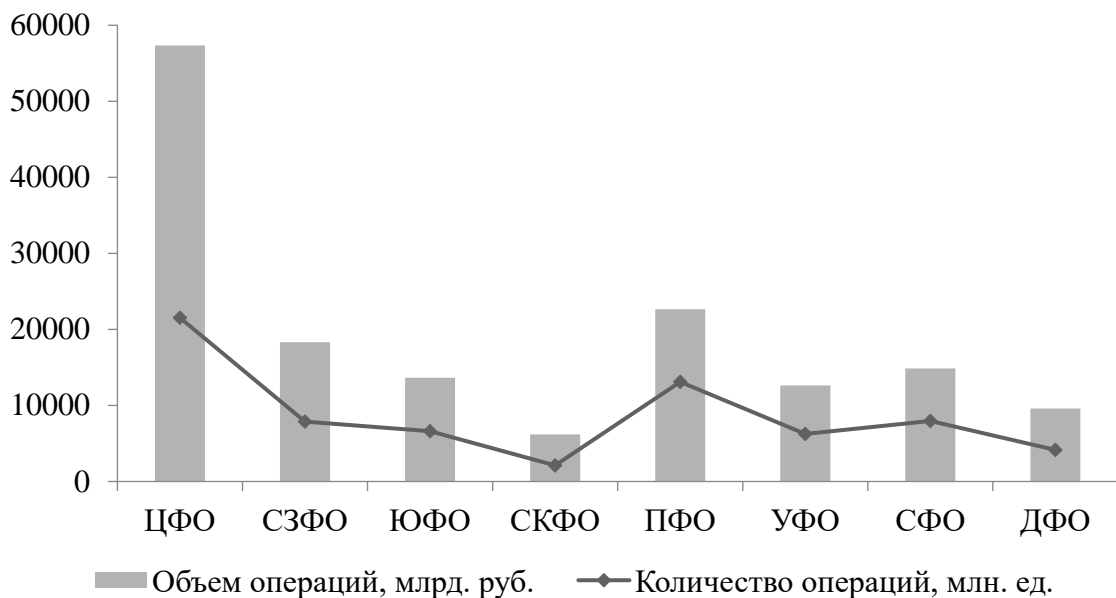


Рисунок 2.10 – Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2022 г.

В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской области в 2022 г. количество операций, совершаемых с использованием банковских карт, составило 1,8 млн. ед., а объем – 15,7 млрд. руб.

Рассмотрим динамику количества карт, держателями которых являются физические и юридические лица по федеральным округам в 2022 г. (Рисунок 2.11 и Рисунок 2.12).

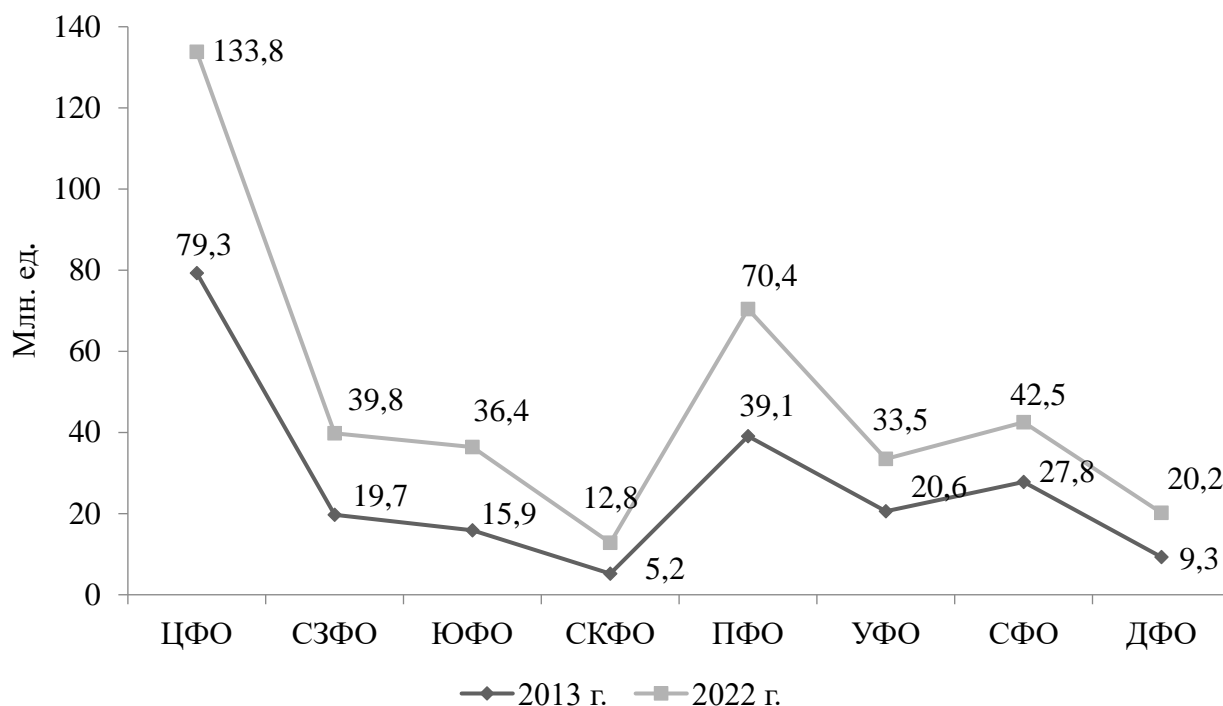


Рисунок 2.11 – Динамика количества платежных карт, держателям которых являются физические лица по федеральным округам

Согласно рисунку 2.11, в целом по федеральным округам наблюдается увеличение числа платежных карт, держателями которых являются физические лица в 2022 г. в отличие от 2013 г. Наибольшее увеличение количества БК в 2022 г. по сравнению с 2013 г. наблюдается в СКФО – в 2,5 раза (с 5,2 до 12,8 млн. ед.). Наименьшее увеличение заметно у СФО (темп прироста составил 53%). В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской области в 2022 г. количество платежных карт, держателям которых являются физические лица, составило 0,3 млн. ед.

Согласно рисунку 2.12, в целом по федеральным округам наблюдается увеличение числа платежных карт, держателями которых являются юридические лица в 2022 г. в отличие от 2013 г. Темпы роста данного показателя выше, чем темпы роста количества карт, держателями которых являются физические лица. Наибольшее увеличение количества БК в 2022 г. по сравнению с 2013 г. также наблюдается в СКФО – в 36,8 раз (с 0,01 до 0,20 млн. ед.). Наименьшее увеличение у УФО (в 5,7 раз).

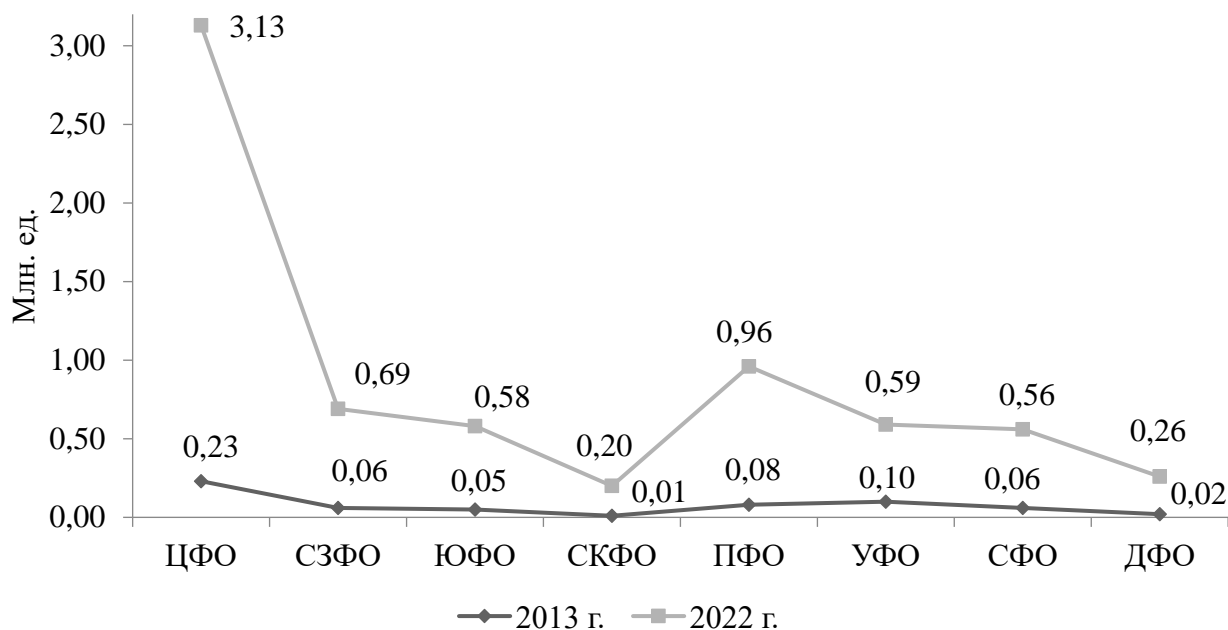


Рисунок 2.12 – Динамика количества платежных карт, держателям которых являются юридические лица по федеральным округам

В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской области в 2022 г. количество платежных карт, держателям которых являются юридические лица, составило 0,01 млн. ед.

Стоит отметить, что согласно данным рисунка 2.11 и рисунка 2.12, среди держателей платежных карт преобладают физические лица. Данная тенденция заметна как по России в целом, так и по федеральным округам.

Таким образом, региональное распределение банковских карт в России неоднородно. В общем, рассмотренные показатели, характеризующие рынок банковских карт в территориальном разрезе, имеют положительную динамику за 2013-2022 гг. Исключение составляет лишь количество кредитных организаций, которые с каждым годом сокращаются во всех федеральных округах. Лидирующее положение по эмиссии платежных карт занимает ЦФО, в котором в 2022 г. было выпущено 136,9 млн. карт (34,5%). На втором месте ПФО (71,4 млн. карт, что составляет 18,0%), на третьем – СФО (43,1 млн. карт, что составляет 10,9%).

## **ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ**

### **3.1. Анализ современных тенденций развития рынка банковских карт в России**

В России банковская система стремительно развивается, на что непосредственно влияет цифровизация. Долгое время оплата наличными была приоритетной, но в последнее время все больший оборот занимает система безналичных форм платежей: банковские карты, система быстрых платежей, интернет-банкинг и т.д.

Рынок банковских карт в России характеризуется высокими темпами их эмиссии, увеличением объемов операций населения с их использованием. В условиях цифровой экономики банковские карты представляют собой прогрессивный инструмент расчетов, хранения средств, кредитования, обмена валют, инвестирования и т.д. [13, с.15]

В современном мире перед российскими банками стоит задача в развитии рынка платежных карт в России, предусматривающая расширения ассортимента банковских карт (социальных, кобейджинговая и т.к.) с использованием современных технологий.

На развитие всей национальной банковской системы положительное влияние оказывают процессы цифровизации банковской деятельности. Поэтому Банк России, как мегарегулятор, внедряет нормативно-регулятивные новации, а также реализует разнообразные инфраструктурные проекты (система быстрых платежей, платежная система «Мир» и т.д.) [18, с.18].

В 2014 г. Банк России учредил Национальную систему платежных карт (НСПК), на базе которой были созданы карты «Мир» и Система быстрых платежей (СПБ). Также через НСПК обрабатываются все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем. НСПК создает и развивает доступные, удобные и надежные и выгодные платежные сервисы для всех жителей России и для государства, а также поддерживает суверенитет страны [30].

Возросла значимость национальных платежных инструментов. Количество выпущенных карт системы «Мир» в 2022 г. составило 182,3 млн. карт, на каждого жителя России приходилось 1,3 карты «Мир». В объеме общей эмиссии платежных карт на долю карт «Мир» приходится 41,2%.

К платежному приложению Мир Pay на мобильной операционной системе Android подключились 156 банков [15, с.8]. На «Мир» в общем стоимостном объеме всех операций по картам в России приходится 41,3%. В 2022 г. было совершено 29,4 млрд. таких операций на

сумму 52,9 трлн. руб. При этом почти 78 из 100 операций картами «Мир» приходилось на оплату товаров и услуг [31].

С 1 июля 2021 г. все социальные выплаты перечисляются на карты «Мир» согласно Федеральному закону № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Получение денежных средств также доступно и со счёта сберкнижки и через отделения «Почты России», однако для удобства большинство использует банковскую карту, что способствует увеличению числа операций через безналичный расчёт. В 28 субъектах РФ реализованы в 2022 г. проекты социальных карт и карт жителя на базе платёжной системы «Мир».

Карту «Мир» может открыть любой гражданин России. Обязательной картой данной системы обеспечиваются люди, получающие бюджетные выплаты (например, получатели государственных пособий и студенты), пенсионеры, государственные служащие, работники бюджетной сферы [31].

В 2022 г. после ухода с российского рынка МПС все внутрироссийские операции с использованием «Visa» и «Mastercard» были переключены на НСПК. Это позволило минимизировать негативные последствия для российских граждан – держателей данных карт, в том числе избежать проблем с одновременной заменой миллионов карт, а также позволило обеспечить бесперебойную работу карт для платежей внутри России.

В условиях санкций существенно увеличилась востребованность карт «Мир». Росту их популярности также способствовало развитие кэшбэк-сервиса. Кроме того, карты «Мир» стали активно использоваться для оплаты проезда в транспорте. Почти во всех субъектах РФ (84) обеспечена возможность оплаты по карте «Мир» проезда на наземном транспорте, в метрополитене – в семи регионах.

Таким образом, несмотря на введение санкций в 2022 г., рынок платёжных карт в России продолжает устойчиво развиваться и характеризуется умеренным ростом.

На сегодняшний день удобным инструментом для получения финансовой услуги являются приложения, разработанные банками. Мобильный и интернет-банк позволяет клиентам через приложения, установленные на телефон или на любое другое устройство, управлять своими ресурсами, находящимися в определенном банке, и получать банковские услуги в удобном месте. При этом банки получают возможность анализировать потребление данных услуг каждым пользователем и делать более выгодные предложения каждому из них, тем самым повышая доверие и лояльность клиентов [13, с.34].

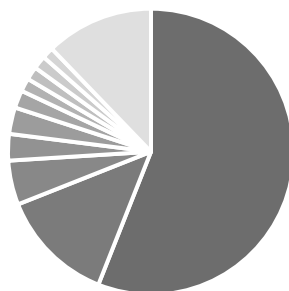
В зоне особого внимания Банка России – развитие платёжных технологий и сервисов. Так, в 2019 г. была запущена Система быстрых платежей (СБП), которая представляет собой сервис Банка России, позволяющий физическим лицам совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк – участник СПБ, а также производить оплату

товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет по QR-коду. Оплата при помощи QR-кода, который генерируются продавцом при помощи специальной программы, является одним из современных способов осуществления платежей. Покупатель при наведении мобильного телефона на QR-код получает информацию о платеже, проверяет и подтверждает ее. Данный процесс ускоряет сделки между продавцом и покупателем.

В настоящий момент участниками СПБ являются 215 банков. Переводы по СПБ доступны для всех пользователей, для перевода достаточно иметь мобильное приложение банка – участника СПБ, знать номер телефона получателя и уточнить название его банка. Также для проведения оплаты покупок через СПБ разработано мобильное приложение СПБэй [7, с. 20]. Преимущество данной системы в том, что при переводе в другие банки по номеру телефона до 100 тыс. руб. в месяц комиссия отсутствует. Сумма одного перевода или платежа ограничена законодательством РФ и не должна превышать 1 млн. руб. [29]

Операции по банковским картам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. К одним из доходных проектов относится реализация зарплатных проектов (обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских карт). Данные проекты представляют собой баланс интересов банков, компаний и физических лиц. Издержки обслуживания данных проектов для банков минимальны из-за высокой степени автоматизации процесса [13, с.42].

Концентрация зарплатного рынка значительно выше других сегментов банковской розницы (зарплатные банки контролируют почти 90% рынка). Рассмотрим ТОП10 зарплатных банков (рисунок 3.1) [19].



- Сбербанк (53,0%)      ■ Банк ВТБ (13,0%)      ■ Альфа-Банк (5,0%)
- Газпромбанк (3,0%)      ■ Россельхозбанк (3,0%)      ■ Банк "Открытие" (2,0%)
- Промсвязьбанк (1,5%)      ■ Тинькофф (1,5%)      ■ Райффайзенбанк (1,5)
- Русфинанс Банк (1,3%)      ■ Прочие банки (12,2%)

Рисунок 3.1 – Доли банков участников зарплатных проектов по количеству розничных клиентов, %



Количество банковских зарплатных клиентов в России в 2022 г. составило 56,4 млн. чел. Ежегодный фонд оплаты труда составляет 32,8 трлн. руб.

Также к существенным доходам банкам относятся комиссионные отчисления за проведение платежей при помощи банковских карт, а также комиссии, получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание [13, с.42].

В настоящее время банковское обслуживание через сеть интернет получило широкое распространение. Это позволяет банкам не только обслуживать клиентов дистанционно, но и удовлетворять их потребности в различных продуктах и услугах при помощи современных информационных способов обслуживания. Одним из таких технических сервисов является интернет-банкинг, представляющий собой способ предоставления финансовых услуг через веб-ресурсы. Использование технологии интернет-банкинга позволяет клиентам банков осуществлять все виды финансовых операций с любого устройства с доступом в интернет и не требует посещения банка. Более того, данная технология содержит надежную систему, которая обеспечивает безопасность операций.

В последние годы в России наблюдается интенсивное развитие интернет-банкинга, число пользователей данным сервисом постепенно увеличивается. Популярность данного сервиса значительно выросла в период пандемии коронавируса, когда население было вынуждено ограничить посещения отделений банков. Все это привело к потребности в улучшении онлайн-сервисов, в том числе интернет-банкинга и способствовало повышению доверия населения к данным сервисам.

С помощью интернет-банкинга клиенты могут оплачивать товары и услуги, осуществлять переводы денежных средств, управлять своим счетом. Итак, интернет-банкинг является не только удобным, но и надежным сервисом для клиентов банков, обеспечивая им возможность получения необходимых финансовых услуг, а также способствует экономии времени и средств за счет скорости и качества обслуживания.

Таким образом, использование пластиковых карт дает их держателям ряд особых преимуществ. К ним относится безопасное хранение средств на счетах, возможность снятия наличных денежных средств, повышение скорости проведения операции, удобство платежных операций, возможность получения дополнительного дохода в форме кэшбэка и процентов на остаток и возможность осуществления операций в различных странах. В современных условиях банки активно внедряют электронные технологии и совершенствуют использование клиентами банковских карт. Со стороны пользователей растет спрос на быстрые, безопасные и удобные способы проведения платежей с применением финансовых технологий [7, с.18]. Создание удобных сервисов и введение новых технологий позволяют расширить возможности использования банковских карт для их держателей.

### 3.2. Прогнозирование рынка банковских карт в России на основе уравнения тренда

Рынок платежных карт является одним из наиболее динамично развивающихся рынков. Все большая часть населения использует банковские карты в качестве платежного инструмента, позволяющего оплачивать товары и услуги, снимать наличные, осуществлять переводы, пополнять свой счет в банке и совершать другие виды операций с денежными средствами. Поэтому в рамках данной работы будет осуществлено прогнозирование количества выпущенных платежных карт в России на 2023-2025 гг.

Для анализа используется статистический метод исследования экономических процессов – построение уравнения регрессии. Для расчета параметров уравнения регрессии воспользуемся табличным редактором MS Excel XP. В результате процесса явилось создание: линейного, экспоненциального, логарифмического, полиномиального и степенного трендов (Рисунок 3.2).

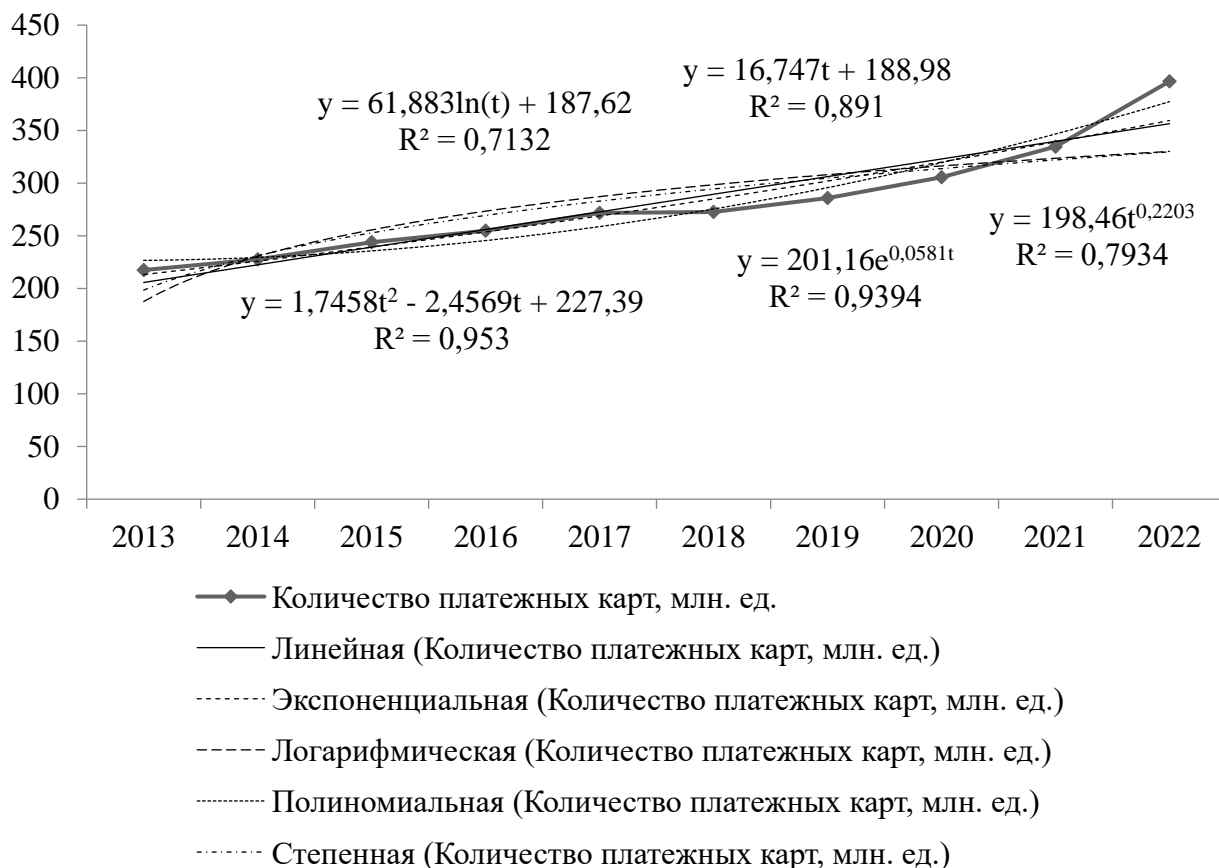


Рисунок 3.2 – Динамика количества платежных карт в России, тренды развития

Следующим этапом осуществим расчёт параметров уравнения регрессии. Для определения наилучшего уравнения тренда следует обратить внимание на наибольший коэффициент аппроксимации. Значение  $R^2$  дает оценку надежности уравнения регрессии в целом. Функция, имеющая наибольшее значение показателя будет считаться наиболее

надежной и пригодной для прогнозирования и принятия управленческих решений.

Так как в результате расчетов в случае полиномиального тренда значение данного показателя выше, чем у линейного, то для принятия решений и прогнозирования будет использоваться именно такой тренд.

Результаты расчетов представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Характеристика трендов развития количества платежных карт РФ

Название тренда	Тренд, $\tilde{y}$	$R^2$
Линейная	$\tilde{y}_t=16,747t+188,98$	0,891
Экспоненциальная	$\tilde{y}_t=201,16e^{0,0581t}$	0,9394
Логарифмическая	$\tilde{y}_t=61,883\ln(t)+187,62$	0,7132
Полиномиальная	$\tilde{y}_t=1,7458t^2-2,4569t+227,39$	0,953
Степенная	$\tilde{y}_t=198,46t^{0,2203}$	0,7132

Используя полученное уравнение тренда, рассчитаем среднюю ошибку аппроксимации.

$$\bar{A} = \frac{1}{n} \sum \left| \frac{y - \hat{y}}{y} \right| * 100\%.$$

$$\bar{A} = \frac{1}{10} * 0,3426 * 100\% = 3,43\%.$$

Построенное уравнение регрессии пригодно для прогноза, так как ошибка аппроксимации составила 3,43% (значение  $\bar{A}$  не должно превышать 12%).

По полученному уравнению тренду осуществим точечный и интервальный прогноз.

Прежде всего, вычисляют точечный прогноз – значение уравнения тренда, получаемое при подстановке в уравнение тренда номера прогнозируемого года  $t_m$ , однако параметры тренда, вычисленные по ограниченному периоду – это лишь выборочные оценки генеральных параметров. Прогноз должен иметь вероятностный характер, как любое суждение о будущем. Для этого вычисляется средняя ошибка прогноза положения тренда на год за номером  $t_m$ , обозначаящая  $m_y$  по формуле:

$$m_y = S(t) \sqrt{\frac{1}{N} + \frac{(t_m - \bar{t})^2}{(t_i - \bar{t})^2}},$$

где  $N$  – число уровней исходного ряда;

$t_m$  – номер прогнозируемого года;

$S(t)$  – среднее квадратическое отклонение уровней от тренда.

$$S_{\bar{y}} = \sqrt{\frac{\sum (y_t - \hat{y}_t)^2}{n-p}},$$

где  $n$  – число уровней;  $p$  – число параметров тренда;

$y_t, \hat{y}_t$  – соответственно фактические и расчетные значения уровней динамического ряда.

Для вычисления доверительного интервала прогноза положения тренда среднюю ошибку необходимо умножить на величину  $t$  – критерия Стьюдента, при имеющемся числе степеней свободы колебаний и при выбранной вероятности (надежности прогноза). Следовательно, доверительный интервал прогноза положения тренда вычисляется по формуле:

$$y_{\text{точ}} \pm t_{\text{ст}} * m_y,$$

где  $y_{\text{точ}}$  – точечный прогноз;

где  $t_{\alpha}$  – доверительная величина (надежностью 95%) и  $(n-1)$  – степенями свободы.

Следует отметить, что прогнозирование по тренду имеет качественное ограничение: оно допустимо в условиях сохранения основной тенденции.

Спрогнозируем количество выпущенных платежных карт в России и систематизируем полученные значения в таблице 3.3.

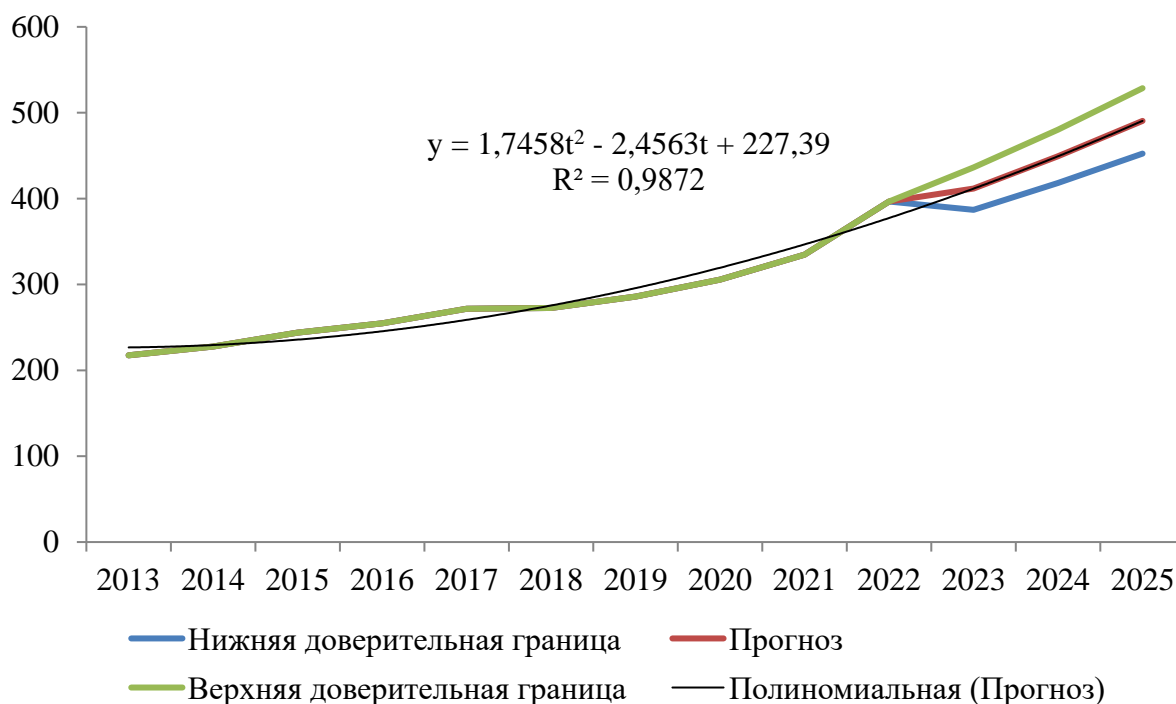


Рисунок 3.3 – Доверительная граница прогнозных значений количества выпущенных платежных карт в России

Таким образом, в результате полученного прогноза можно увидеть, что количество выпущенных платежных карт в России будет увеличиваться.

Таблица 3.2 – Прогнозные значения количества платежных карт в России по уравнению тренда, млн. ед.

Годы	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогноз	Верхняя доверительная граница прогноза
2023	386,9	411,6	436,4
2024	418,2	449,3	480,4
2025	452,4	490,5	528,6

Данные таблицы 3.2 свидетельствуют об увеличении количества платежных карт в России в прогнозируемом периоде. Это означает, что тренд в 2023 г. пройдет через точку с ординатой 411,6 млн. ед., в 2024 г. – через точку 449,3 млн. ед., а в 2025 г. – через точку 490,5 млн. ед.

Однако параметры тренда, вычисленные по ограниченному периоду – это лишь выборочные оценки генеральных параметров (Рисунок 3.3). На рисунке представлена верхняя и нижняя доверительные границы прогноза. Согласно прогнозу, количество платежных карт в России ежегодно будет увеличиваться.

Данный рост количества платежных карт в 2023-2025 гг. может быть связан с повышенным спросом на банковские карты у населения, в связи с уходом из России МПС «Visa» и «Mastercard». За счет этого население станет активно оформлять карты «Мир» и «UnionPay».

Помимо того, что карты будут продолжать оформлять в рамках зарплатных проектов для бюджетных организаций и для получения социальных выплат, возникла необходимость в ближайшие годы перевода клиентов на систему «Мир». Увеличение выдач БК также может быть связано с тем, что клиенты, у которых продолжают работать карты «Visa» и «Mastercard» внутри страны, после завершения срока их действия переориентируются на карты «Мир». Также, одной из причин повышенного спроса на карты российской платежной системы является опасение клиентов, что карты «Visa» и «Mastercard» перестанут работать и на территории России, из-за чего карты «Мир» оформляют «про запас» [22].

Также, после ухода из России МПС «Visa» и «Mastercard» особую значимость приобрели совместные проекты с китайской платежной системой «UnionPay». Эта система является мировым лидером по количеству выпущенных карт и сопоставима с «Visa» по количеству операций [17, с.389].

На сегодняшний день «UnionPay» является единственной МПС, которая доступна гражданам России. В настоящее время в России осталось лишь семь банков, выпускающих

карты UnionPay, которые работают за границей. Продолжают работать карты «Газпромбанка», «Почта банка», «Солидарности», «Россельхозбанка», «Русского стандарта», «Примсоцбанка» и ВБРР, однако принимаются они не везде [22].

После попадания под блокирующие санкции США прекратили выпуск карт UnionPay МТС-банк и «Уралсиб». Карты китайской платежной системы пропали из списка доступных для оформления на сайтах КО, что связано с ограничением работы платежного инструмента за границей. Среди финансовых организаций, которые предлагали оформить карты UnionPay, под новые санкции США в 2023 г. попали также еще три кредитные организации – «Зенит», «Санкт-Петербург» и «Приморье». Эти банки продолжают выпускать карты китайской платежной системы, однако расплатиться ими за рубежом не получится.

Для обеспечения возможности осуществления удобных безналичных расчетов гражданам России при посещении большинства стран, активно развивается кобейджинговые проекты «Мир»-«UnionPay». Такие карты в России работают как карта «Мир», а за границей – как карта «UnionPay». Однако выпуск данных карт не является гарантией обеспечения беспрепятственных расчетов россиян по картам за рубежом. В частности это касается США и стран Евросоюза, где платежи, осуществляемые при помощи карт, регламентируются преимущественно двусторонними договорами «UnionPay» с «Visa» и «Mastercard». Банкоматы за рубежом не всегда считывают такие карты и могут не провести транзакцию [17, с.389].

### **3.3. Прогнозирование рынка банковских карт в России на основе регрессионного анализа**

На сегодняшний день существует множество факторов, которые оказывают влияние на количество выпущенных платежных карт в России. В данном исследовании рассмотрим взаимосвязь между количеством платежных карт и прочими экономическими явлениями, происходящими в стране.

Для выявления влияния отдельных факторов на результат, воспользуемся корреляционно-регрессионным анализом. Данный анализ позволяет исключить воздействие какого-либо фактора, если зафиксировать его влияние на результат и другие факторы, включенные в модель. Такой прием широко применяется в анализе временных рядов, когда тенденция выражается через включение фактора времени в модель в качестве независимой переменной.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа используем следующие факторные признаки:

Y – количество платежных карт, млн. ед.;

X1 – количество кредитных организаций, ед.;

X2 – численность населения, тыс. чел.;

X3 – среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), коэффициент роста;

X4 – количество устройств по приему платежных карт, тыс. ед.;

X5 – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, коэффициент роста;

X6 – объем платных услуг населению, коэффициент роста.

Параметры модели с включением фактора времени оцениваются с помощью обычного метода наименьших квадратов (МНК).

Произведем оценку взаимосвязи факторов с помощью создания матрицы парных коэффициентов корреляции, чтобы отобрать объясняющие факторы. Данную матрицу получаем при помощи ПК, на основании которых необходимо сделать вывод о факторах, которые могут быть включены в модель множественной регрессии (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6
Y	1						
X1	<b>-0,8579</b>	1					
X2	0,236409	-0,47474	1				
X3	<b>0,600443</b>	-0,41281	0,24611	1			
X4	<b>0,924576</b>	-0,95718	0,285592	0,471998	1		
X5	<b>0,749341</b>	-0,7611	0,585321	0,657397	0,731273	1	
X6	0,304671	-0,19727	0,133386	0,67063	0,140386	0,478882	1

Построив матрицу парных коэффициентов корреляции, можно заметить, что между факторами существуют тесные взаимосвязи. Так как данные факторы мультиколлинеарны, в ходе пошагового регрессионного анализа было выявлено, что целесообразнее взять такие факторы, как количество кредитных организаций и среднедушевые денежные доходы населения (в месяц).

Таблица 3.4 – Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт

	Y	X1	X3
Y	1		
X1	-0,8579	1	
X3	0,600443	-0,41281	1

Из корреляционной матрицы видна достаточно сильная взаимосвязь между результативным (Y) и факторными признаками (X1, X3). Связь очень сильная.

Рассмотрим регрессионный анализ с использованием выбранных факторов (Рисунок 3.4):

Вывод итогов								
<b>Регрессионная статистика</b>								
Множественный R	0,899507776							
R-квадрат	0,809114239							
Нормированный R-квадрат	0,754575451							
Стандартная ошибка	26,6108499							
Наблюдения	10							
<b>Дисперсионный анализ</b>								
	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>			
Регрессия	2	21011,24767	10505,62384	14,83557405	0,003038837			
Остаток	7	4956,961327	708,1373325					
Итого	9	25968,209						
	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-Значение</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>	<i>Нижние 95,0%</i>	<i>Верхние 95,0%</i>
Y-пересечение	11,23440107	247,0429957	0,045475489	0,964998438	-572,9294577	595,3982598	-572,9294577	595,3982598
X1	-0,197748916	0,048756279	-4,055865599	0,004834799	-0,313039196	-0,082458635	-0,313039196	-0,082458635
X3	362,1866748	221,1822581	1,637503288	0,145536755	-160,8262567	885,1996063	-160,8262567	885,1996063

Рисунок 3.4 – Результаты регрессионной статистики

В результате проведения регрессионного анализа было получено следующее уравнение регрессии:

$$y = 11,2 - 0,2 \cdot X1 + 362,2 \cdot X3$$

Результаты построения уравнения регрессии представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Результаты построения регрессии

Показатели	Значения
Коэффициент корреляции	0,899
Коэффициент детерминации	0,809
Скорректированный коэффициент детерминации	0,754
Фактическое значение F-критерия Фишера	14,83
Табличное значение F-критерия Фишера	4,26
Стандартная ошибка	26,61

Множественный коэффициент регрессии равен 0,899. Следовательно, между факторами существует тесная связь. Коэффициент детерминации равен 0,809. Это означает, что 80,9% вариации количества платежных карт обусловлено факторами, включенными в модель. На долю факторов, неучтенных в модели, приходится 19,1%.

Проанализировав полученное уравнение регрессии, были получены следующие выводы. С увеличением количества кредитных организаций на 1 ед., количество платежных карт будет уменьшаться на 0,2 млн. ед., а с увеличением среднедушевых денежных доходов населения (в месяц) на 1 руб., количество платежных карт будет увеличиваться на 362,2 млн. ед.

Осуществим проверку адекватности всей модели с помощью расчета F-критерия. Если  $F_p > F_T$  при  $\alpha = 0,05$ , то модель в целом адекватна изучаемому явлению.

$$F_{\text{расч}} = 14,83, F_{\text{табл}} = 4,26 \text{ уровень значимости} = 0,05 \quad F_{\text{расч}} > F_{\text{табл}}$$



Итак, построенная модель на основе её проверки по F-критерию Фишера в целом адекватна, и все коэффициенты регрессии значимы. Данная модель пригодна для принятия последующих решений и осуществления прогнозов.

Таблица 3.6 – Прогнозируемые значения количества платежных карт

Показатель	Количество кредитных организаций, ед.	Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), руб.	Прогноз
Реалистический	573,4	1,058	279,8
Пессимистический	923	1	188,8
Оптимистический	360	1,124	346,4

Так, если значения факторов, включённых в модель, будут на среднем уровне, то прогнозное значение количества платежных карт составит 279,8 млн. ед. Если количество кредитных организаций составит максимальное значение, а среднедушевые денежные доходы населения (в месяц) – минимальное, то количество платежных карт составит 188,8 млн. ед. Если количество кредитных организаций составит 360 ед., а среднедушевые денежные доходы населения (в месяц) – 1,124, то количество платежных карт составит 346,4 млн. ед.

Замедление темпов роста выпуска банковских карт на территории России может быть связано с трудностями закупки за рубежом необходимых компонентов для производства банковских карт. В частности, проблемы, возникшие на фоне санкционных ограничений, затрудняют доступ банков к импортным чипам (большинство российских кредитных организаций, выпускающих платежные карты, используют зарубежные чипы). Текущие потребности банков в чипах на данный момент покрываются за счет уже имеющихся запасов на складах.

Однако чтобы избежать возможности дефицита карточных чипов, некоторые кредитные организации приняли решение продлить срок действия карт. Проблему нехватки чипов в ближайшее время планируют решать за счет обеспечения производства и поставки чипов из ряда стран, в том числе из Китая и расширения внутреннего производства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 также дает возможность контролировать доходы и расходы, позволяя клиентам эффективно управлять своими финансами.

По сравнению с традиционными методами оплаты, использование платежной карты имеет множество преимуществ. В частности, возможность дистанционного расчета упрощает процесс оплаты товара или услуги. Кроме того, наличие программ лояльности (кэшбэков) обеспечивает дополнительные выгоды для клиентов, что также является большим преимуществом для многих пользователей, и повышает их лояльность к банку.

С развитием технологий и появлением новых технических решений, банковские карты стали доступны для большого круга потребителей, и на сегодняшний день существует множество разновидностей платежных карт, отвечающих различным потребностям и предпочтениям пользователей.

Проведенный во 2 главе анализ позволяет сделать вывод о положительной динамике развития рынка банковских карт в России, в частности наблюдается рост основных показателей. С каждым годом количество выпущенных карт увеличивается, что говорит об актуальности этого продукта и повышенном спросе на него среди населения.

Анализ современных тенденций развития российского рынка банковских карт, проведенный в 3 главе, говорит о том, что непосредственное влияние на развитие данного рынка оказали процессы цифровизации банковской деятельности. В настоящее время в России заметна тенденция постепенного сокращения доли наличных и роста доли безналичных форм платежей (банковские карты, СПБ, интернет-банкинг и т.д.).

За 2013-2022 гг. наблюдается тенденция сокращения числа действующих российских кредитных организаций, однако в отношении выпущенных банковских карт наблюдается положительная динамика. Общее количество КО снизилось на 61% (или на 563 института). Соответственно произошло и сокращение количества банков, выпускающих банковские карты. На 1 января 2023 г. в России действуют 360 кредитных организаций, из которых 235 осуществляют эмиссию банковских карт (65,3%). Несмотря на это, количество эмитированных банковских карт стабильно увеличивается с каждым годом. В 2022 г. было выпущено 396 млн. ед. карт (темп прироста к 2013 г. составил 82,3%).

Рост выпуска платежных карт является причиной увеличения количества операций по ним. Общее количество операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных российскими КО, за исследуемый период увеличилось в 9,3 раза. Но при этом количество операций по снятию наличных денег за 2013-2022 гг. сократилось на 31,7%, а количество безналичных операций выросло в 15,4 раза. Объем операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ, за 10 лет увеличился в 5,4 раза. При этом объем операций по снятию наличных денег за исследуемый период увеличились на 46,5%, а безналичных операций – в 16,7 раз.

Обобщая, можно заметить тенденцию снижения количества операций по получению наличных денежных средств. При этом их объем 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.

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 прекратили работу на территории России.

Рынок банковских карт РФ увеличивается и развивается ежегодно. На отечественном рынке преобладают расчетные карты, в 2022 г. их доля в общей структуре выпущенных платежных карт составляла 88%. За 10 лет наблюдается стабильный рост количества БК как у физических, так и у юридических лиц. Среди пользователей банковских карт преобладают физические лица, на долю которых в 2022 г. приходится 98,2% выпущенных карт.

Региональное распределение банковских карт в России неоднородно. Лидирующее положение по эмиссии платежных карт занимает ЦФО, в котором в 2022 г. было выпущено 136,9 млн. карт (34,5%). На втором месте ПФО (71,4 млн. карт, что составляет 18,0%), на третьем – СФО (43,1 млн. карт, что составляет 10,9%). Количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт, за 10 лет имеют устойчивую тенденцию к росту во всех федеральных округах.

В целом по федеральным округам наблюдается увеличение числа платежных карт, держателями которых являются физические и юридические лица. Среди держателей

платежных карт преобладают физические лица. Данная тенденция заметна как по России в целом, так и по федеральным округам.

По результатам проведенного прогноза на основе уравнений тренда в 2023-2025 гг. сохранится тенденция постепенного увеличения количества платежных карт. Данный рост количества платежных карт в 2023-2025 гг. может быть связан с повышенным спросом на банковские карты у населения, в связи с уходом из России МПС «Visa» и «Mastercard». За счет этого население станет активно оформлять карты «Мир» и «UnionPay». Помимо того, что карты будут продолжать оформлять в рамках зарплатных проектов для бюджетных организаций и для получения социальных выплат, возникла необходимость в ближайшие годы перевода клиентов на систему «Мир».

Проведенный анализ в отношении эмиссии банковских карт в России позволил установить влияние на количество платежных карт двух факторов: числа кредитных организаций и среднедушевых доходов населения (в месяц). Полученные результаты показали, что увеличение числа кредитных организаций приводит к сокращению количества выпущенных платежных карт. В свою очередь, при увеличении среднедушевых денежных доходов населения (в месяц) количество платежных карт увеличивается. Это говорит о том, что высокий уровень доходов и хорошие условия для получения кредитных средств являются стимулом для использования платежных карт.

Таким образом, банковские карты являются неотъемлемой частью рынка финансовых услуг. Развитие рынка банковских карт влияет на стимулирование экономического роста страны и повышение качества жизни населения. В современных условиях банки активно внедряют электронные технологии и совершенствуют использование клиентами банковских карт. Создание удобных сервисов и введение новых технологий позволяют расширить возможности использования банковских карт для их держателей.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты

1. Положение Банка России от 24.12.2001 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.05.2023).
2. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.05.2023).

### Литература

3. Аданицкая М.Д. История развития банковских карт / М.Д. Аданицкая // Вопросы устойчивого развития общества. – 2022. – № 11. – С. 82-88.
4. Алиева А.М. Банковские карты в России: история и перспективы / А.М. Алиева // Economics. – 2019. – № 2 (40). – С. 66-73.
5. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б.И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
6. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2019. – 800 с. – (Бакалавриат).
7. 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.
8. Борисов А.И. Банковские пластиковые карты в России: проблемы и перспективы развития / А.И. Борисов, И.В. Рындина // Финансы и кредит. – 2019. – №12. – С. 2786-2803.
9. Вдовина Е.С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях: монография / Е.С. Вдовина, М.А. Куликова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ». – 2022. – С. 102.
10. Егоров Г.А. Национальная система платежных карт или российский платежный суверенитет / Г.А. Егоров // Международный научный журнал «ВЕСТНИК НАУКИ» – 2023 г. – № 1 (58). – Т.4 – С. 22-27.
11. Иванова Е.В. Современное состояние, проблемы и перспективы расчетов с использованием банковских карт в РФ / Е.В. Иванова // Финансовая жизнь. – 2023. – № 1. – С. 122-128.

12. Кадникова О. В. История возникновения пластиковых карт / О. В. Кадникова, И. В. Нечаева // Интеграция наук. – 2017. – № 6(10). – С. 54-61.
13. Назарчук Н.П. Банковские карты как инструмент расчетов и кредитования: Монография. Минобрнауки России, ТГТУ. Тамбов: Издательство Юконф. – 2022. – С. 110.
14. Никольская В.В. Особенности применения инструментария Regtec и Suptech в банковском секторе Российской Федерации / В.В. Никольская // Финансовая экономика: научно-аналитический журнал. – 2023. – №5. – С. 41-44.
15. Овчинников О. Платежная индустрия: антихрупкость и трансформация в эпоху перемен / подготовил О. Овчинников // Банкноты стран мира. – 2023. – № 5. – С. 8-9.
16. Толстова А.З., Кушу А.А. Современные проблемы развития интернет-банкинга в России / А.З. Толстова, А.А. Кушу // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 4-4 (67). – С. 151-155.
17. Хетагуров Г.В. Национальная система платежных карт: проблемы и перспективы международного сотрудничества и работы на зарубежных рынках / Г.В. Хетагуров // Финансы и кредит. – 2023. – № 2. – Том 29. – С. 381-397.
18. Эзрох Ю.С. Цифровая трансформация банковской системы России: методика оценки динамики, проблемы и перспективы / Ю.С. Эзрох // Банковское дело. – 2023. – № 3. – С. 18-25.

### **Ресурсы Интернет**

19. Банковские зарплатные проекты в России 2022 [Электронный ресурс] / FRANK RG – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://frankrg.com/> (дата обращения: 01.06.2023).
20. 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).
21. 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](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf) (дата обращения: 25.05.2023).
22. Известия – новости политики, экономики, спорта, культуры [Электронный ресурс] / Известия. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://iz.ru/> (дата обращения: 01.06.2023).
23. 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).

24. 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).

25. 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).

26. 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).

27. 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).

28. Предоплаченные 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).

29. Система быстрых платежей: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Система быстрых платежей. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://sbr.nspk.ru/> (дата обращения: 01.06.2023).

30. 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).

31. Центральный Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 20.04.2023).

Научное издание

**Е. В. Лаптева**

**Оценка современного состояния деятельности коммерческих  
банков Российской Федерации на рынке банковских карт в  
условиях цифровизации, международных санкций и последствий  
пандемии с целью определения степени влияния на уровень  
жизни населения в стране**

Монография

Электронное издание сетевого распространения  
Доступ к сборнику – постоянный, свободный и бесплатный.

Сборник содержится в едином файле PDF.  
<http://sphere-publishing.ru/images/banners/banks2024.pdf>  
Максимальный объем: 15 МБ.

Издательство ООО «Сфера»  
Москва, ул. Академика Анохина, 12  
[sphere-vg@mail.ru](mailto:sphere-vg@mail.ru)

Дата издания: 09.04.2024