



ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

Е. В. Лаптева

Оренбургский филиал Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова, Оренбург, Россия

В статье отмечается рост популярности использования банковских карт, а также анализируются различия их применения в зависимости от региона. Согласно статистическим данным, на рынке России в 2022 г. 88% приходилось на расчетные банковские карты. За 10 лет наблюдается стабильный рост количества банковских карт как у физических, так и у юридических лиц. Среди пользователей банковских карт преобладают физические лица, на долю которых в 2022 г. приходилось 98,2% выпущенных карт. 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. 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%). Автором показано, что количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт, за последнее десятилетие обладают стойкой тенденцией к увеличению не только в стране, но и в федеральных округах.

Ключевые слова: банковский сектор, платежная система, оплата, терминал оплаты, эмитент, операции, безналичная оплата, платежная карта, кредитная организация, физические лица, наличные расчеты, безналичные расчеты, физические лица, прогноз.

SPECIFIC DEVELOPMENT OF BANKING CARD MARKET IN RUSSIA IN TERRITORIAL VIEW

Elena V. Lapteva

Orenburg branch of the Plekhanov Russian University of Economics,
Orenburg, Russia

The article highlights the growing frequency of using bank cards and analyzes the difference in their use subject to the region. According to statistics, in 2022 on Russian market 88% fell on payment cards. A steady growth in the number of bank cards was observed for 10 years both with individuals and legal entities. Individuals prevail among bank card users, their share in 2022 reached 98.2%. As technologies develop and new technical solutions turn up bank cards become more accessible for customers and today there are various types of payment cards meeting different needs and preferences of users. Regional distribution of bank cards in Russia was not equal. The leading position by payment card issuance is taken by the Central Federal Region, where 136.9m cards (34.5%) were issued in 2022. The second position is taken by the Volga Federal Region – 71.4m cards or 18.0%, the third position – by the Siberian Federal Region with 43.1m cards or 10.9%. The author showed that the number and the volume of transactions made by cards during the last decade demonstrate steady growing trend both in the country and in federal regions.

Keywords: banking sector, payment system, payment, payment terminal, issuer, transactions, payment card, credit organization, individuals, legal entities, cash payments, clearing payments, forecast.

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) [1; 2; 4].

Проанализируем рынок банковских карт в России в территориальном разрезе по всем восьми федеральным округам. Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 2013–2022 гг. в разрезе федеральных округов представлена на рис. 1.

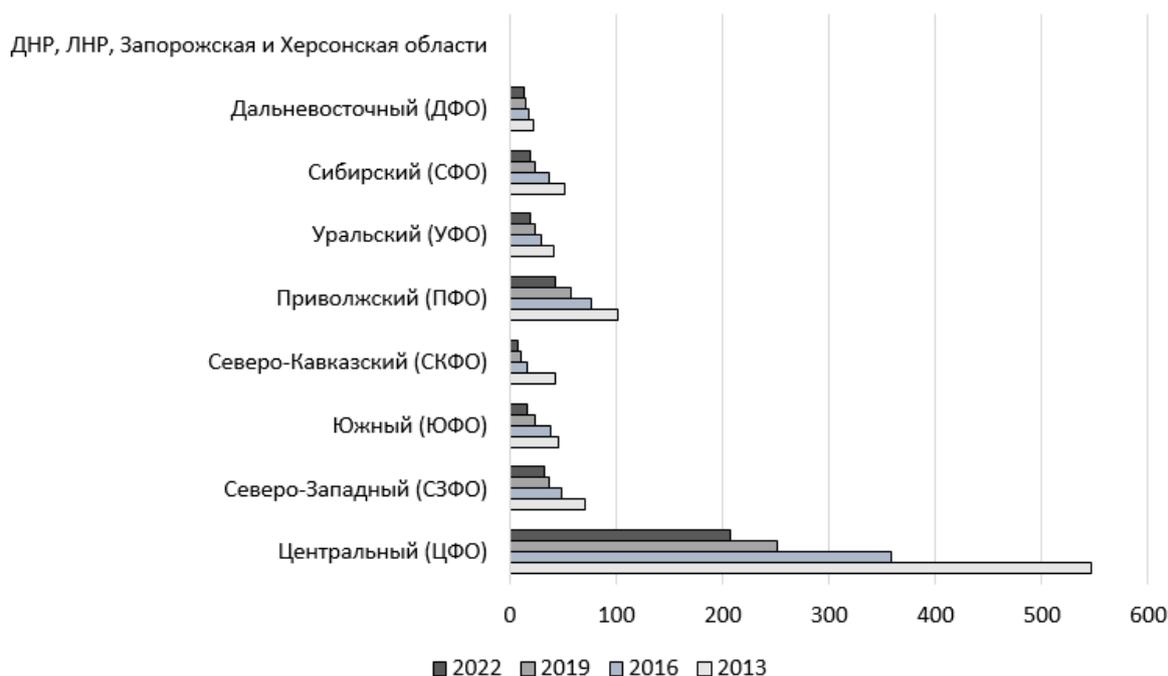


Рис. 1. Динамика количества действующих кредитных учреждений по федеральным округам Российской Федерации (в ед.)

Рис. 1–6 составлены по данным Центрального банка Российской Федерации.

Как видно из рис. 1, количество действующих кредитных организаций в 2022 г., в отличие от 2013 г., сократилось во всех федеральных округах. Наибольшее сокращение наблюдается в ЦФО – на 340 единиц, а наименьшее – в ДФО (на 8 единиц). В 2013 г. наибольшее количество кредитных организаций было расположено в ЦФО (547 единиц), их удельный вес составлял 59,3%, а наименьшее – в ДФО (22 единицы, удельный вес – 2,4%). В 2022 г. наибольшее число кредитных организаций было также расположено в ЦФО (207 единиц), их удельный вес составлял 57,5%, а

наименьшее – в СКФО (7 единиц, удельный вес – 1,9%).

Следует отметить, что в 2022 г. добавились еще 4 региона: ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области. В новых регионах отсутствуют головные офисы кредитных организаций, однако в ДНР есть один филиал. Во всех четырех регионах имеются дополнительные офисы (213 единиц) и передвижные пункты кассовых операций (5 единиц) [6].

Рассмотрим динамику и структуру количества платежных карт в России по федеральным округам (рис. 2 и 3).

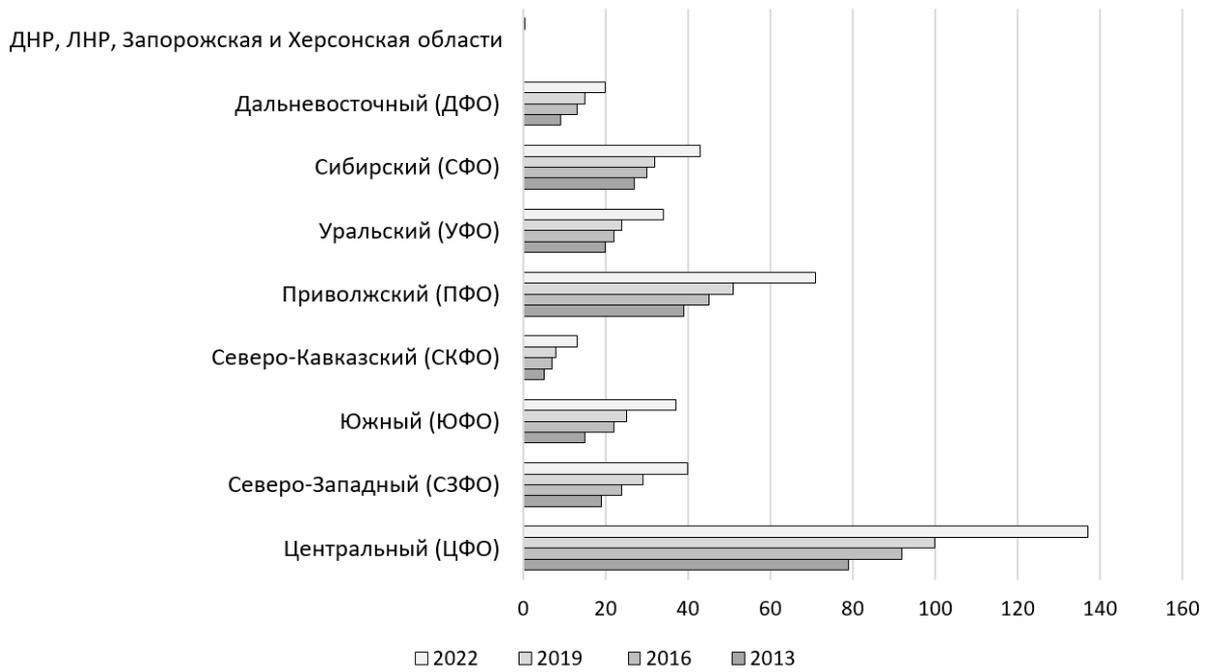


Рис. 2. Динамика количества платежных карт России по федеральным округам (в млн ед.)

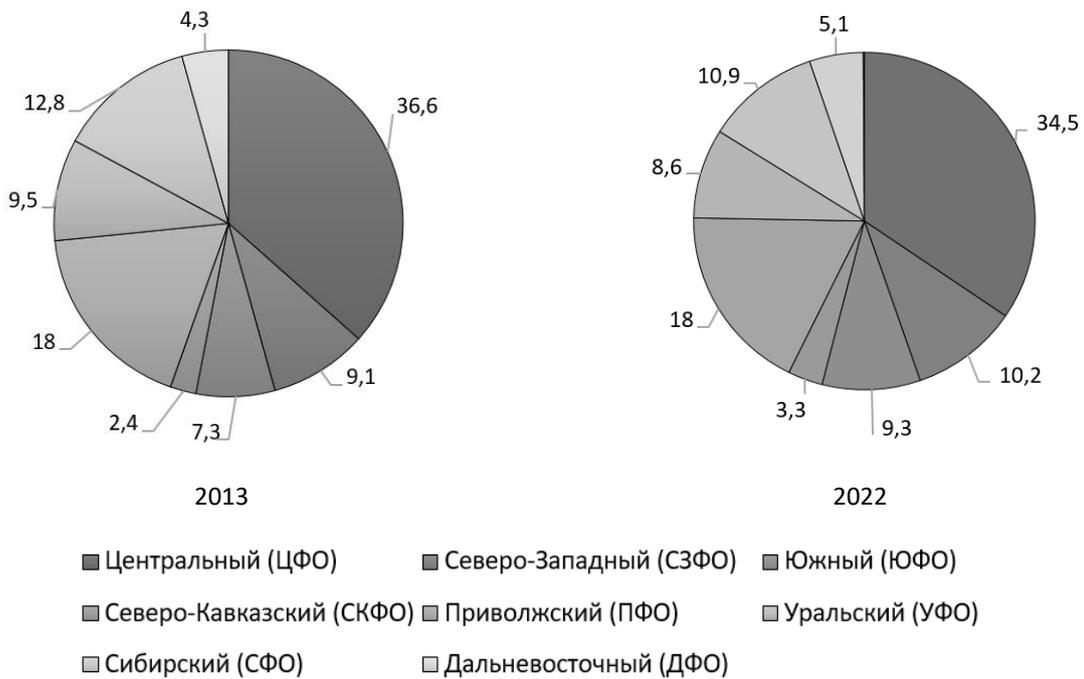


Рис. 3. Структура количества платежных карт по федеральным округам России в 2013 и 2022 гг. (в %)

В целом по федеральным округам наблюдается положительная тенденция количества платежных карт. По количеству выпущенных банковских карт в разрезе федеральных округов в 2013–2022 гг. передовым регионом является ЦФО. В 2022 г. в ЦФО количество банковских карт составляло 136,9 млн единиц.

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

Как показано на рис. 3, в 2022 г. 34,5% от всех выпущенных банковских карт приходилось на жителей ЦФО, при этом в динамике по сравнению с 2013 г. значение этого

показателя сократилось на 2 процентных пункта. Вместе с тем отмечается рост числа выпущенных банковских карт в других федеральных округах: в Северо-Западном (на 1,1%), Южном (на 2,0%), Северо-Кавказском (на 0,9%) и Дальневосточном (на 0,8%). Наименьшую долю в структуре количества банковских карт по федеральным округам в 2022 г. занимали Северо-Кавказский федеральный округ (3,3%) и ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области (0,1%). Наименьшее сокращение доли в структуре количества банковских карт в 2022 г. по сравнению с 2013 г. заметно у Приволжского федерального округа (0,03%).

Рассмотрим динамику количества и объема совершаемых операций по федеральным округам (рис. 4 и 5).

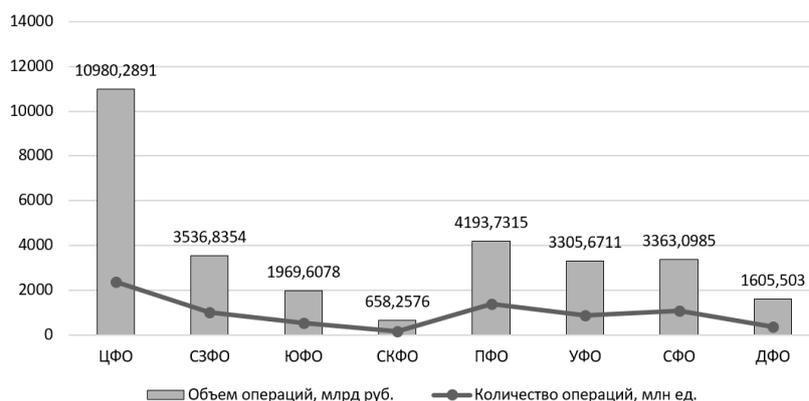


Рис. 4. Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2013 г.

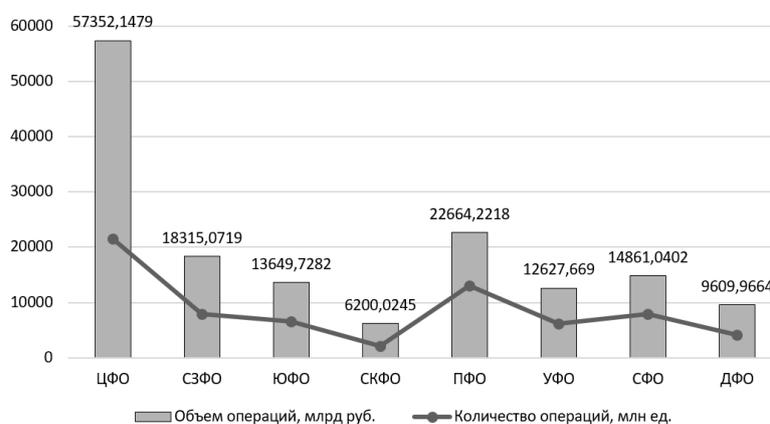


Рис. 5. Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2022 г.

Как видно из рис. 4 и 5, 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. заметно у ЦФО (количество увеличилось на 19 173,6 млн единиц, а объем – на 46 371,9 млрд рублей). Наибольшее увеличение в структуре количества и объема операций в 2022 г. наблюдается у СКФО

(количество – в 12,9 раза, объем – в 9,4 раза), а наименьший рост – у УФО (количество – в 7,2 раза, объем – в 3,8 раза).

В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях в 2022 г. количество операций, совершаемых с использованием банковских карт, составляло 1,8 млн единиц, а объем – 15,7 млрд рублей.

Рассмотрим динамику количества карт, держателями которых являются физические и юридические лица, по федеральным округам в 2022 г. (рис. 6 и 7).

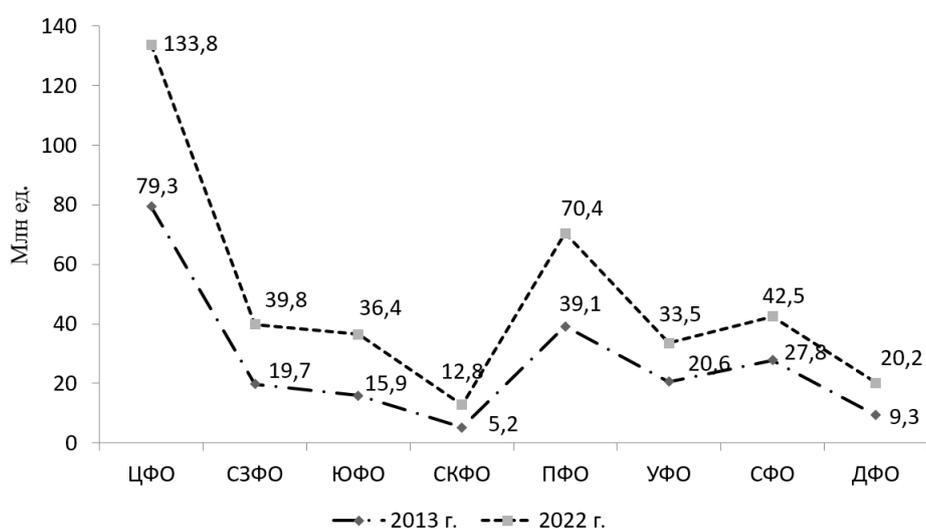


Рис. 6. Динамика количества выпущенных платежных карт, держателями которых являются физические лица, по федеральным округам Российской Федерации

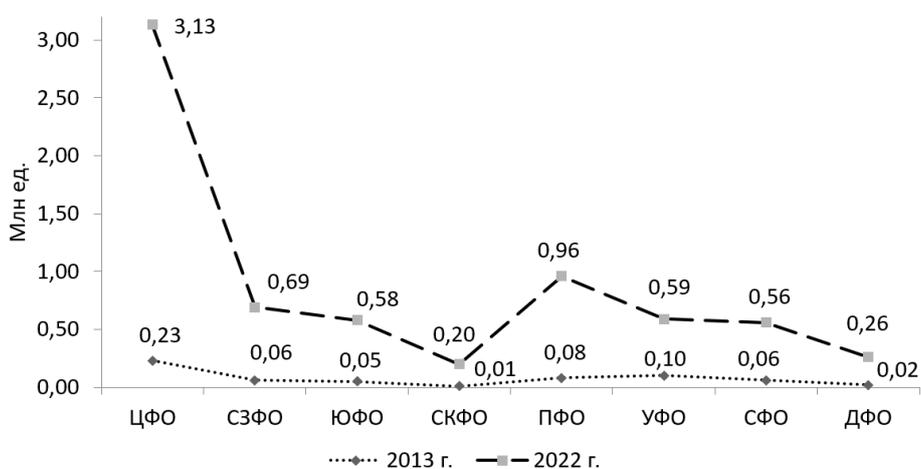


Рис. 7. Динамика количества платежных карт, держателями которых являются юридические лица, по федеральным округам Российской Федерации

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

В 2022 г. по федеральным округам наблюдалось увеличение числа платежных карт, держателями которых являются юридические лица. Темпы роста данного показателя выше, чем темпы роста количества карт, держателями которых являются физические лица. Наибольшее увеличение количества банковских карт в 2022 г. по сравнению с 2013 г. наблюдается в СКФО – в 36,8 раза (с 0,01 млн до 0,20 млн единиц), наименьшее увеличение – у УФО (в 5,7 раза).

В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях в 2022 г. количество платежных карт, держателями которых являются юридические лица, составляло 0,01 млн единиц.

Стоит отметить, что 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 целом рассмотренные показатели, характеризующие рынок банковских карт в территориальном разрезе, имеют положительную динамику за 2013–2022 гг. Исключение составляет лишь количество кредитных организаций, которое с каждым годом сокращается 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%).

Список литературы

1. Алиева А. М. Банковские карты в России: история и перспективы // *Economics*. – 2019. – № 2 (40). – С. 66–73.
2. Болонина С. Е., Орлова А. А. Трансформация платежной сферы России в условиях цифровизации экономики и санкционных ограничений // *Имущественные отношения в Российской Федерации*. – 2023. – № 5. – С. 18–25.
3. Борисов А. И., Рындина И. В. Банковские пластиковые карты в России: проблемы и перспективы развития // *Финансы и кредит*. – 2019. – № 12. – С. 2786–2803.
4. Егоров Г. А. Национальная система платежных карт или российский платежный суверенитет // *Вестник науки*. – 2023. – Т. 4. – № 1 (58). – С. 22–27.
5. Иванова Е. В. Современное состояние, проблемы и перспективы расчетов с использованием банковских карт в РФ // *Финансовая жизнь*. – 2023. – № 1. – С. 122–128.
6. Лантева Е. В. Динамический анализ и прогнозирование основных экономических показателей развития банковского сектора Российской Федерации // *Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Статистические методы в гуманитарных и экономических науках»*. – СПб., 2016. – С. 177–179.
7. Хетагуров Г. В. Национальная система платежных карт: проблемы и перспективы международного сотрудничества и работы на зарубежных рынках // *Финансы и кредит*. – 2023. – Т. 29. – № 2. – С. 381–397.

References

1. Alieva A. M. Bankovskie karty v Rossii: istoriya i perspektivy [Bank Cards in Russia: History and Prospects]. *Economics*, 2019, No. 2 (40), pp. 66–73. (In Russ.).
2. Bolonina S. E., Orlova A. A. Transformatsiya platezhnoy sfery Rossii v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki i sanktsionnykh ogranicheniy [Transformation of the Payment Sphere in Russia in the Context of Digitalization of the Economy and Sanctions Restrictions]. *Imushchestvennyye otnosheniya v Rossiyskoy Federatsii* [Property Relations in the Russian Federation], 2023, No. 5, pp. 18–25. (In Russ.).
3. Borisov A. I., Ryndina I. V. Bankovskie plastikovye karty v Rossii: problemy i perspektivy razvitiya [Bank Plastic Cards in Russia: Challenges and Prospects of Development]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2019, No. 12, pp. 2786–2803. (In Russ.).
4. Egorov G. A. Natsionalnaya sistema platezhnykh kart ili rossiyskiy platezhnyy suverenitet [National System of Payment Cards or Russian Payment Sovereignty]. *Vestnik nauki* [Bulletin of Science], 2023, Vol. 4, No. 1 (58), pp. 22–27. (In Russ.).
5. Ivanova E. V. Sovremennoe sostoyanie, problemy i perspektivy raschetov s ispolzovaniem bankovskikh kart v RF [Current Standing, Challenges and Prospects of Payments by Bank Cards in RF]. *Finansovaya zhizn* [Financial Life], 2023, No. 1, pp. 122–128. (In Russ.).
6. Lapteva E. V. Dinamicheskii analiz i prognozirovaniye osnovnykh ekonomicheskikh pokazateley razvitiya bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii [Dynamic Analysis and Forecasting Key Economic Figures of Banking Sector Development in the Russian Federation]. *Sbornik materialov Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii «Statisticheskie metody v gumanitarnykh i ekonomicheskikh naukakh»* [Collection of Materials of the International Conference ‘Statistic Methods in Humanitarian and Economic Sciences’]. Saint Petersburg, 2016, pp. 177–179. (In Russ.).
7. Khetagurov G. V. Natsionalnaya sistema platezhnykh kart: problemy i perspektivy mezhdunarodnogo sotrudnichestva i raboty na zarubezhnykh rynkakh [National System of Payment Cards: Challenges and Prospects of International Cooperation and Work on Overseas Markets]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2023, Vol. 29, No. 2, pp. 381–397. (In Russ.).

Сведения об авторе

Елена Владимировна Лаптева

кандидат экономических наук,
доцент, заведующая кафедрой финансов
и менеджмента Оренбургского филиала
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: Оренбургский филиал ФГБОУ ВО
«Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова», 460000, Оренбург,
ул. Пушкинская/Ленинская, д. 50/51–53.
E-mail: lapa1984@inbox.ru

Information about the author

Elena V. Lapteva

PhD, Assistant Professor,
Head of the Department for Finance
and Management
of the Orenburg branch of the PRUE.
Address: Orenburg branch of the Plekhanov
Russian University of Economics,
50/51–53 Pushkinskaya/Leninskaya Str.,
Orenburg, 460000, Russian Federation.
E-mail: lapa1984@inbox.ru