

Анализ показателей рынка банковских карт России по различным признакам

Цель исследования. В статье представлены результаты исследования и анализа показателей деятельности рынка банковских карт России по различным признакам, т.к. банковские карты способствуют повышению доступности финансовых услуг. Наличие банковской карты позволяет осуществлять финансовые операции более удобными и прозрачными. 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.

Материалы и методы. 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.

Результаты. 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 резуль-

таты 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. 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.

Ключевые слова: банковский сектор, банковская карта, платежная карта, кредитная организация, эмитент, физические лица, наличные расчеты, безналичные расчеты, физические лица, модель, прогноз.

Elena V. Lapteva

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

Analysis of Indexes of the Russian Bank Cards Market by Various Criteria

Purpose of the study. The article presents the results of a study and analysis of the performance indexes of the Russian bank cards market on various grounds, because bank cards contribute to increasing the availability of financial services. Having a bank card allows you to carry out financial transactions anytime and anywhere and makes these transactions more convenient and transparent. The use of bank cards as a non-cash form of payment is not only convenient and practical, but also contributes to improving the economic situation in the country, expanding the availability of financial services and improving financial literacy.

Materials and methods. As research tools, such methods were used as: analysis of the structure and dynamics of the main indexes, correlation and regression analysis, analysis of time series and forecasting, graphical and tabular methods for presenting research results.

Results. The analysis carried out in relation to the issue of bank cards in Russia made it possible to establish the impact on the number of payment cards of two factors: the number of credit institutions and the average per capita income of the population

(per month). The results obtained showed that an increase in the number of credit institutions leads to a reduction in the number of issued payment cards. In turn, with an increase in the average per capita monetary income of the population (per month), the number of payment cards increases. This suggests that a high level of income and good conditions for obtaining credit funds are an incentive to use payment cards. Bank cards are an integral part of the financial services market. The development of the bank card market has an impact on stimulating the country's economic growth and improving the quality of life of the population. In modern conditions, banks are actively introducing electronic technologies and improving the use of bank cards by customers. The creation of convenient services and the introduction of new technologies make it possible to expand the possibilities of using bank cards for their holders.

Keywords: banking sector, bank card, payment card, credit institution, issuer, individuals, cash payments, non-cash payments, individuals, model, forecast.

Введение

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.

Основная часть

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 (рис. 1) и проведем анализ их структуры за 2013–2022 гг. (рис. 1).

Согласно рисунку 1, 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 относятся 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).

Из рисунка 2 видно, что в структуре платежных карт,

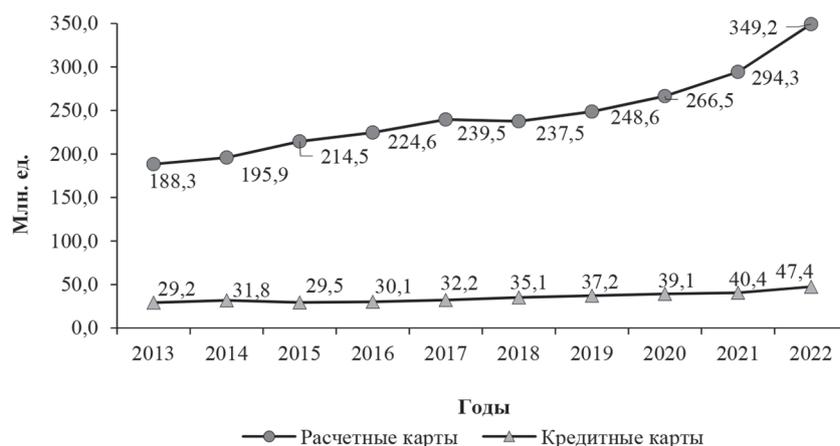


Рис. 1. Динамика количества платежных карт по их типам в России
Fig. 1. Dynamics of the number of payment cards by their types in Russia

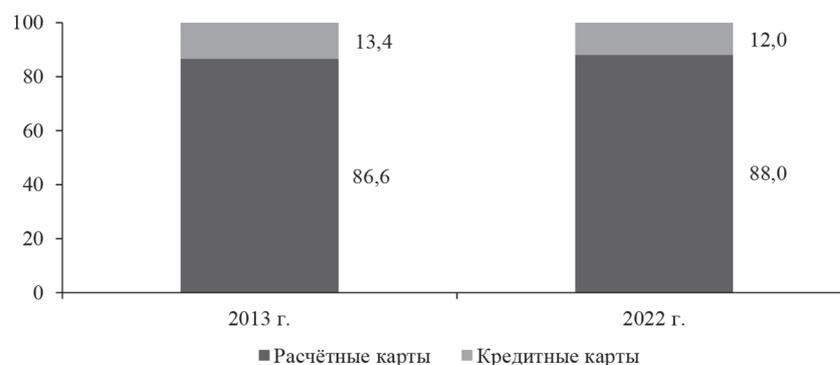


Рис. 2. Структура количества платежных карт, эмитированных КО по типам карт, %
Fig. 2. Structure of the number of payment cards, issued by credit institutions by card types, percentage

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 платёжных карт по видам клиентов (рис. 3 и рис. 4), а также показатели, которые характеризуют операции с использованием платёжных карт, совершенных на территории России и за ее пределами физическими и юридическими лицами (таблица 1 и таблица 2).

Согласно рисунку 3, за 2013–2022 гг. наблюдается значительный рост количества БК, владельцами которых яв-



Рис. 3. Динамика количества карт, держателям которых являются физические лица

Fig. 3. Dynamics of the number of cards held by individuals

ляются физические лица – на 172,8 млн ед. (прирост составил 79,7%).

Согласно таблице 1, 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.

Согласно рисунку 4, 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, 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 по-

Таблица 1 (Table 1)

Показатели, характеризующие операции с использованием платёжных карт, совершенных на территории России и за ее пределами физическими лицами

Indexes characterizing transactions using payment cards made in Russia and abroad by individuals

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: составлено лично автором.

Source: compiled by the author



Рис. 4. Динамика количества карт, держателям которых являются физические лица

Fig. 4. Dynamics of the number of cards held by individuals

лучению 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.

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, дер-

жателями 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

Таблица 2 (Table 2)

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

Indexes characterizing transactions using payment cards made in Russia and abroad by legal entities

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 раз	в 778 раз

Источник: составлено лично автором

Source: compiled by the author

Таблица 3 (Table 3)

Структура количества карт по видам клиентов в России
Structure of the number of cards by types of clients in Russia

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: составлено лично автором

Source: compiled by the author

«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 зарплатой карты в Сеть. Также, государственные выплаты (пенсии, пособия и льготы) поступают на карты НПС «Мир», что может быть причиной выпуска дополнительной карты.

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

Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт
Correlation matrix of influence of factors on the number of payment cards

	Y	S	Z	F	T	W	Q
Y	1						
S	-0,8579	1					
Z	0,236409	-0,47474	1				
F	0,600443	-0,41281	0,24611	1			
T	0,924576	-0,95718	0,285592	0,471998	1		
W	0,749341	-0,7611	0,585321	0,657397	0,731273	1	
Q	0,304671	-0,19727	0,133386	0,67063	0,140386	0,478882	1

Источник: получено в ПП MS Excel

Source: obtained from MS Excel

Таблица 5 (Table 5)

Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт
Correlation matrix of influence of factors on the number of payment cards

	Y	S	F
Y	1		
S	-0,8579	1	
F	0,600443	-0,41281	1

Источник: получено в ПП MS Excel

Source: obtained from MS Excel

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.;

S – количество кредитных организаций, ед.;

Z – численность населения, тыс. чел.;

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

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

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

Q – 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 4).

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).

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

Вывод итогов								
<i>Регрессионная статистика</i>								
Множественный R	0,899507776							
R-квадрат	0,809114239							
Нормированный R-квадрат	0,754575451							
Стандартная ошибка	26,6108499							
Наблюдения	10							
<i>Дисперсионный анализ</i>								
	<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

Рис. 5. Результаты регрессионной статистики

Fig. 5. Results of regression statistics

Рассмотрим регрессионный анализ с использованием выбранных факторов (рис. 5).

В результате проведения регрессионного анализа было получено следующее уравнение регрессии:

$$y = 11,2 - 0,2 \times S + 362,2 \times F$$

Результаты построения уравнения регрессии представлены в таблице 6.

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 помо-

щью расчета F-критерия. Если $F_p > F_T$ при $\alpha = 0,05$, то модель в целом адекватна изучаемому явлению.

$$F_{\text{расч}} = 14,83, F_{\text{табл}} = 4,26$$

уровень значимости = 0,05 $F_{\text{расч}} > F_{\text{табл}}$

Итак, построенная модель на основе её проверки по F-критерию Фишера в целом адекватна, и все коэффициен-

ты регрессии значимы. Данная модель пригодна для принятия последующих решений и осуществления прогнозов.

Так, если значения факторов, включенных в модель, будут на среднем уровне, то прогнозируемое значение количества платежных карт составит 279,8 млн ед. Если количество кредитных организаций соста-

Таблица 6 (Table 6)

Результаты построения регрессии Results of creating a regression

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

Источник: получено в ПП MS Excel

Source: obtained from MS Excel

Таблица 7 (Table 7)

Прогнозируемые значения количества платежных карт Predicted values of the number of payment cards

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

Источник: составлено лично автором.

Source: compiled by the author

вит 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.

Заключение

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.

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 выпу-

щенных 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.

Литература

1. Аданицкая М.Д. История развития банковских карт // Вопросы устойчивого развития общества. 2022. № 11. С. 82–88.
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. Егоров Г.А. Национальная система платежных карт или российский платежный суверенитет // Вестник науки. 2023. № 1(58). Т. 4. С. 22–27.
4. Овчинников О. Платежная индустрия: антихрупкость и трансформация в эпоху перемен // Банкноты стран мира. 2023. № 5. С. 8–9.
5. Эзрох Ю.С. Цифровая трансформация банковской системы России: методика оценки динамики, проблемы и перспективы // Банковское дело. 2023. № 3. С. 18–25.
6. Банковские зарплатные проекты в России 2022 [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <https://frankrg.com/>.
7. Виды платежных карт. Какими они бывают [Электрон. ресурс] // Финансовая культура. Режим доступа: <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/>.
8. Годовой отчет Банка России за 2022 год [Электрон. ресурс] // Центральный Банк Рос-

сийской Федерации. Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf.

9. Известия — новости политики, экономики, спорта, культуры [Электрон. ресурс] // Известия. Режим доступа: <https://iz.ru/>.

10. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электрон. ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>.

11. Количество платежных карт, выданных на территории региона, и операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, по видам клиентов, в территориальном разрезе [Электрон. ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>.

12. Национальная система платежных карт: Официальный сайт [Электрон. ресурс] // Национальная система платежных карт. Режим доступа: <https://www.nspk.ru/>.

13. Операции, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов [Электрон. ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>.

14. Основные показатели развития национальной платежной системы [Электрон. ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>.

15. Предоплаченные карты. Что это и как они могут помочь за границей [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10974583>.

References

1. Adanitskaya M.D. History of the development of bank cards. *Voprosy ustoichivogo razvitiya obshchestva = Issues of sustainable development of society*. 2022; 11: 82-88. (In Russ.)

2. Bolonina S.Ye., Orlova A.A. Transformation of the payment sector 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; 5: 18-25. (In Russ.)

3. Yegorov G.A. National payment card system or Russian payment sovereignty. *Vestnik nauki = Bulletin of Science*. 2023; 1(58); 4: 22-27. (In Russ.)

4. Ovchinnikov O. Payment industry: antifragility and transformation in an era of change. *Banknoty stran mira = Banknotes of the world*. 2023; 5: 8-9. (In Russ.)

5. Ezrokh Yu.S. Digital transformation of the Russian banking system: methodology for assessing dynamics, problems and prospects. *Bankovskoye delo = Banking*. 2023; 3: 18-25. (In Russ.)

6. Bankovskiye zarplatnyye proyekty v Rossii 2022 = Banking salary projects in Russia 2022 [Internet]. Available from: <https://frankrg.com/>. (In Russ.)

7. Vidy platezhnykh kart. Kakimi oni byvayut = Types of payment cards. What are they like [Internet]. *Financial culture*. Available from: <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/>. (In Russ.)

8. Godovoy otchet Banka Rossii za 2022 god = Annual report of the Bank of Russia for 2022 [Internet]. Central Bank of the Russian Federation. Available from: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf. (In Russ.)

9. Izvestiya – novosti politiki, ekonomiki, sporta, kul'tury = Izvestia - news of politics, economics, sports, culture [Internet]. *Izvestiya*. Available from: <https://iz.ru/>. (In Russ.)

10. Kolichestvo kreditnykh organizatsiy, osushchestvlyayushchikh emissiyu i/ili ekvayring platezhnykh kart = Number of credit institutions issuing and/or acquiring payment cards [Internet]. Central Bank of the Russian Federation. Available from: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. (In Russ.)

16. Система быстрых платежей [Электрон. ресурс] // Система быстрых платежей. Режим доступа: <https://sbp.nspk.ru/>.

17. Стратегия развития Национальной системы платежных карт [Электрон. ресурс] // Национальная система платежных карт. Режим доступа: <https://www.nspk.ru/upload/strategy-2324.pdf>.

18. Центральный Банк России [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/>.

11. Kolichestvo platezhnykh kart, vydannykh na territorii regiona, i operatsii s ikh ispol'zovaniyem, sovershennyye na territorii Rossii i za yeye predelami, po vidam kliyentov, v territorial'nom razreze = The number of payment cards issued in the region, and transactions using them, carried out in Russia and abroad, by type of client, by territorial breakdown [Internet]. Central Bank of the Russian Federation. Available from: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. (In Russ.)

12. Natsional'naya sistema platezhnykh kart: Ofitsial'nyy sayt = National payment card system: Official website [Internet]. National payment card system. Available from: <https://www.nspk.ru/>. (In Russ.)

13. Operatsii, sovershennyye na territorii Rossii i za yeye predelami, s ispol'zovaniyem raschetnykh i kreditnykh kart, emitirovannykh kreditnymi organizatsiyami i Bankom Rossii, po vidam kliyentov = Transactions carried out on the territory of Russia and abroad, using payment and credit cards issued by credit institutions and the Bank of Russia, by type of client [Internet]. Central Bank of the Russian Federation. Available from: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. (In Russ.)

14. Osnovnyye pokazateli razvitiya natsional'noy platezhnoy sistemy = Main indicators of the development of the national payment system [Internet]. Central Bank of the Russian Federation. Available from: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>. (In Russ.)

15. Predoplachennyye karty. Chto eto i kak oni mogut pomoch' za granitsey = Prepaid cards. What is it and how can they help abroad [Internet]. Available from: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10974583>. (In Russ.)

16. Sistema bystrykh platezhey = Fast payment system [Internet]. *Sistema bystrykh platezhey = Fast payment system*. Available from: <https://sbp.nspk.ru/>. (In Russ.)

17. Strategiya razvitiya Natsional'noy sistemy platezhnykh kart = Development strategy of the National Payment Card System [Internet] National payment card system. Available from: <https://www.nspk.ru/upload/strategy-2324.pdf>. (In Russ.)

18. Tsentral'nyy Bank Rossii = Central Bank of Russia [Internet]. Available from: <https://cbr.ru/>. (In Russ.)

Сведения об авторе

Елена Владимировна Лаптева

К.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и менеджмента

Оренбургский филиал РЭУ

им. Г.В. Плеханова,

Оренбург, Россия

Эл. почта: lapteva.ev@rea.ru

Information about the author

Elena V. Lapteva

Cand. Sci. (Economics), Associate Professor,

Head of the Department of Sustainable Development

Finance

Orenburg branch of PRUE G.V. Plekhanov

Orenburg, Russia

E-mail: lapteva.ev@rea.ru