

Динамика роста использования пластиковых карт в регионах Российской Федерации

Адамов Н.А., д.э.н., профессор

Российский университет кооперации, Мытищи, Россия

Анисимов М.А., магистрант

Российский университет кооперации, Мытищи, Россия

Аннотация. В статье исследована динамика роста использования пластиковых карт в регионах Российской Федерации. Проведённый анализ показал, что за 5 лет общее количество кредитных учреждений снизилось примерно на 42%, что повлекло уменьшение количества банков, выдающих пластиковые карты. Основная часть доходов населения, а именно почти $\frac{3}{4}$, проходят через счета и банковские карты, однако, 60% этих средств снимается населением с счета или карты и используется как наличные денежные средства, что в цифровой экономике, крайне нежелательно. В Российской Федерации нет ни одного региона, в котором безналичный оборот превышал бы наличный, при этом распределение по регионам неравномерное и величина обналичивания денежных средств колеблется от 50% до 91%, в зависимости от региона.

Ключевые слова: региональная экономика, рынок пластиковых карт, региональные банки, использование пластиковых карт

Dynamics of growth in the use of plastic cards in the regions of the Russian Federation

Adamov N.A., doctor of Economics, Professor

Russian University of cooperation, Mytishchi, Russia

Anisimov M.A., master's degree student

Russian University of cooperation, Mytishchi, Russia

Annotation. The article examines the dynamics of growth in the use of plastic cards in the regions of the Russian Federation. The analysis showed that over 5 years,

the total number of credit institutions decreased by about 42%, which led to a decrease in the number of banks issuing plastic cards. Most of the population's income, almost $\frac{3}{4}$, goes through accounts and bank cards, however, 60% of these funds are withdrawn from the account or card by the population and used as cash, which is extremely undesirable in the digital economy. In the Russian Federation there is not a single region in which cashless circulation would exceed cash, while the distribution across regions is uneven and the amount of cash withdrawal varies from 50% to 91%, depending on the region.

Keywords: regional economy, plastic card market, regional banks, use of plastic cards

В настоящее время востребованность банковских карт связана с повсеместным введением различных систем безналичных расчетов. На сегодняшний день банковская карта стала основным классическим инструментом комплексного обслуживания клиентов.

При внедрении в банковскую систему цифровых технологий необходимо учитывать общий рост таких показателей как комфорт, мобильность, прозрачность при реализации услуг и предложений. Исходя из этого пластиковая карта на сегодняшний день стала эталоном добросовестности банка.

Имеющаяся система электронных денег не является идеальной, исходя из этого некоторые россияне никогда не пользовались ее инструментами. В основном относятся к пластиковым картам негативно пожилые люди, они предпочитают пользоваться наличными денежными средствами.

С каждым годом недоверие к банкам растет, это связано с тем, что банковские автоматические системы зачастую выходят из строя, что приводит к блокировке клиентских платежей, так же в системе безопасности сохранности денежных средств на счете карты имеется ряд недостатков, что и привлекает мошенников. Еще одной проблемой является невозможность в определенных местах установки банкоматов и терминалов, а также несоответствие скорости распространения пластиковых карт интенсивности развития сети их приема к

оплате и низкий уровень проведения разъяснительной работы среди граждан, что привело к возникновению различного рода трудностей. Так же многие граждане используют банковские карты только для снятия наличных денежных средств, что значительно влияет на банковскую прибыль.

На рисунке 1 продемонстрирована динамика переводов денежных средств в Российской Федерации за 2014 -2018 годы¹.

Проанализировав данные рисунка, можно сделать следующий вывод: за пять лет количество денежных переводов и объем переводов денежных средств с использованием пластиковых карт из года в год имеют тенденцию к увеличению. В 2015 году количество переводов увеличилось на 59,6 тыс. ед., а объем переводов на 256,1 млрд. руб. В 2016 году количество переводов увеличилось на 51,9 тыс. ед., объем переводов на 239,5 млрд. руб. В 2018 году произошло увеличение переводов на 180,2 тыс. ед., объем переводов денежных средств на 689,5 млрд. руб.



Рисунок 1 – Динамика переводов денежных средств при помощи банковских карт в Российской Федерации за 2014 -2018 годы

¹ Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/>

Данное увеличение может быть связано с повышением доверия к расчетам безналичного характера или с увеличением числа пользователей пластиковых карт.

Однако, стоит отметить, что полностью на безналичную оплату перешло лишь 2 % населения, регулярно пользуются наличными деньгами почти 90% населения².

По частоте использования на втором месте находятся расчеты дебетовой банковской картой (зарплатная, пенсионная), регулярные расчеты по ним осуществляют почти 60% респондентов опроса исследовательской лаборатории Левада-центра Levada Lab. Около 15% от общего числа респондентов производят расчеты кредитной картой и столько же опрошенных используют всевозможные бонусные программы магазинов и кафе. Чуть более 10% опрошенных перешли на бесконтактные платежи мобильным телефоном и примерно столько же переводит денежные средства продавцу товара или услуги посредством онлайн перевода по номеру телефона.

Чаще остальных пластиковые карты используют обеспеченные граждане. Практически не пользуются пластиковыми картами граждане, имеющие небольшой финансовый доход. Более ярко отражается приверженность к картам при возрастной дифференциации граждан. Граждане старшей возрастной категории предпочитают расплачиваться наличными денежными средствами, что связано со страхом попасть в схему мошенников. Эта проблема является достаточно важной, так как пожилые граждане составляют пятую часть населения России. Причем существует прямая закономерность, чем старше человек, тем чаще он оплачивает свои покупки наличными средствами, люди старше 55 лет в 9 из 10 случаев используют наличные денежные средства.

² 2% россиян полностью отказались от наличных
<https://www.rbc.ru/economics/11/11/2019/5dc403659a79473a590d2a22> (дата общ. 20.11.2019)

Самым популярным карточным продуктом являются дебетовые карты, которые составляют приблизительно 63% рынка³. Это связано с тем, что в настоящее время широко используются карты с целью выплаты заработной платы, начисления пенсий и стипендий. На сегодняшний день такие переводы активно осуществляются на карты национальной системы «Мир».

Кредитные карты стали широко использоваться населением последние семь – восемь лет. Для того, чтобы заинтересовать народ кредитные учреждения используют различного рода методики популяризации. К примеру: наиболее эффективный метод продвижения в настоящее время – кобрендинг. Этот вид продвижения может быть выражен таких формах как: начисление бесплатных миль, разного рода бонусов от партнерских программ и т.п.

Так же в кредитных организациях создаются личные программы лояльности для держателей банковских карт. В настоящее время особый интерес держателей банковских карт вызывает услуга cashback, которая заключается в том, что при оплате покупок пользователю возвращается определенный процент от суммы, истраченной на покупку товаров.

На рисунке 2 приставлен объем операций, связанных со снятием наличных денежных средств за период 2014-2018 годы⁴

Анализируя данный рисунок, можно следующий вывод: за рассматриваемый период времени объем операций по снятию наличных денежных средств, то увеличивался, то снижался. Так в 2015 году объем операций по снятию наличных увеличился на 42 млн. ед., в 2016 году на 77,4 млн. ед. по сравнению с 2015 и на 119,4 млн. ед. по сравнению с 2014 годом. В 2017 году произошло снижение операций, связанных со снятием наличных денежных средств на 80,2 млн. ед., а в 2018 году 127 млн. ед. и на 87,8 млн. ед. в сравнении с 2014 годом.

³ <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty-v-rossii-nastoyashee-i-budushee/viewer> Анохина А.А. Банковские карты в России: настоящее и будущее / Современные проблемы современности: наука и общество / № 1/2018 – С. 36-38

⁴ <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet015/> Центральный банк Российской Федерации (дата общрщ. 21.12.2019)



Рисунок 2 – Динамика операций по снятию наличных денежных средств, млн. ед.

Если же проанализировать данные за 9 месяцев 2017, 2018 и 2019 года, то данные следующие: 2481,3 млн ед., 2374,4 млн. ед. и 2298,7 млн. ед. соответственно, то есть, наблюдается стабильная тенденция на понижение. Снижение операций связанных со снятием наличных денежных средств объясняется тем, что владельцы пластиковых карт начинают все больше и больше использовать банковские карты в качестве эффективного платежного инструмента, используя их как средство оплаты за товары и услуги.

Проанализировав рисунок 3, формируется следующий вывод: с каждым годом происходит увеличение операций, связанных с оплатой товаров и услуг при помощи пластиковых карт. В 2015 году объем таких операций увеличился на 1699,4 млрд. руб., в 2016 году произошло увеличение на 3069,2 млрд. руб., в 2017 году на 3408,4 млрд. руб., а в 2018 году на 4989,4 млрд. руб.

Таким образом, за пять лет объем операции по пластиковым картам, связанных с оплатой товаров и услуг вырос на 13166,5 млрд. руб.

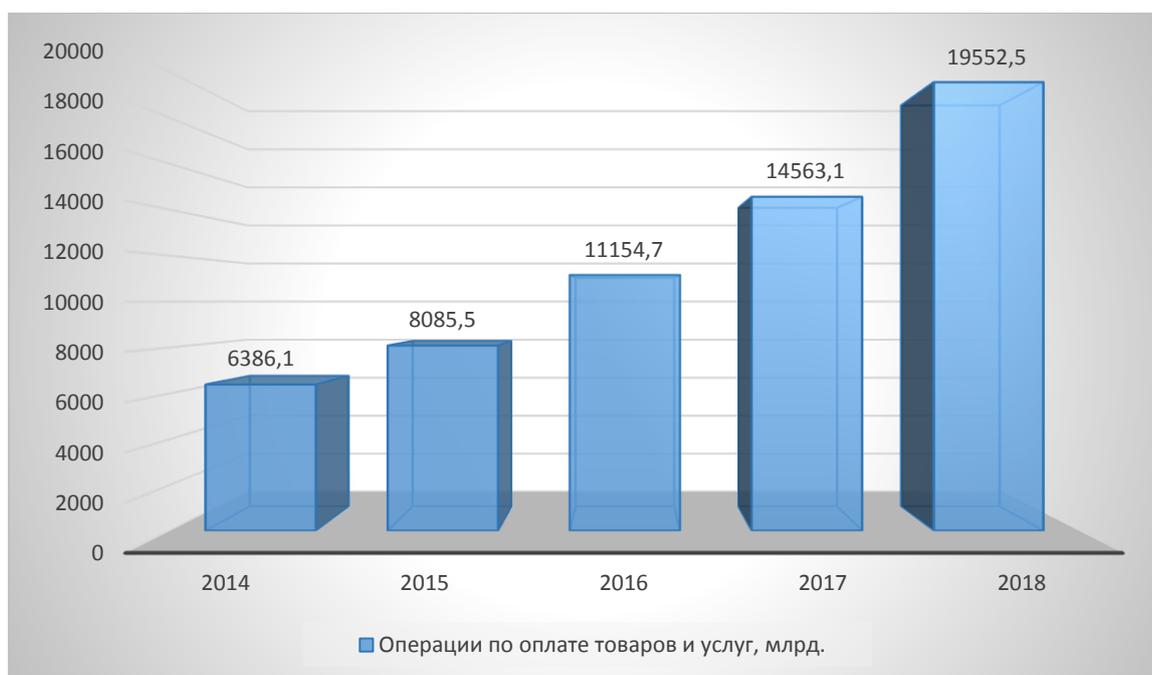


Рисунок 3 – Динамика операций по оплате товаров и услуг при помощи пластиковых карт, млрд. руб.⁵

Если сравнивать данные за 9 месяцев 2017-2019 года, то тенденция также неизменна, 10292,6 млрд руб. в 2017, 13787,8 млрд. руб. в 2018 и 17783,0 млрд руб. в 2019, ежегодный темп прироста составляет около 30%.

Показатели динамики обнадеживают, если рассматривать сам факт перехода большинства граждан нашей страны на использование безналичной формы оплаты и повышении их финансовой компетентности.

Но даже при всей положительной динамике в сторону увеличения объема оплаты товаров и услуг при помощи пластиковых карт общая сумма снимаемой наличности до сих пор значительно превосходит всю безналичную активность. Для того, чтобы изменить ситуацию необходимо проводить наиболее активную политику, в которой бы раскрывались выгоды от использования банковских карт в качестве платежного средства.

В таблице 1 представлено общее количество эмитированных банковских карт по типу карт за 2014-2018 годы, тыс. ед.

⁵ <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet015/> Центральный банк Российской Федерации (дата обрац. 21.12.2019)

Общее количество эмитированных банковских карт по типу карт за 2014-2018 годы, тыс. ед⁶

Годы	Типы карт		Абсолютные отклонения, тыс. ед.
	Кредитные карты	Расчетные карты	
2014	31761	195904	164143
2015	29464	214443	184979
2016	30144	224592	194448
2017	32155	239479	207324
2018	35083	237525	202442

Проведя анализ данной таблицы, можно сделать следующий вывод: на протяжении пяти лет, с каждым годом происходит увеличение количества эмитированных расчётных карт. В 2018 году количество эмитированных расчётных карт увеличилось на 1954 тыс. ед. по сравнению с 2017 годом и на 41621 тыс. ед. по сравнению с 2014 годом.

Анализируя данные за 9 месяцев, можно убедиться, что в 2019 году тенденция та же: общее количество выпущенных банковских карт за 9 месяцев 2017 года – 267251 тыс. ед., за 9 месяцев 2018 – 270634 тыс. ед., за 9 месяцев 2019 года – 280231 тыс. ед.

Что касается кредитных карт, то можно сделать вывод о том, что снижение эмитированных кредитных карт за рассматриваемый период происходило лишь в 2015 году, когда было эмитировано на 2267 тыс. ед. меньше по сравнению с 2014 годом, что связано с кризисными явлениями в экономике. Начиная с 2016 года количество эмитированных кредитных карт с каждым годом увеличивается. В 2018 году их количество увеличилось на 2928 тыс. ед. по сравнению с 2017 годом и на 3322 тыс. ед. по сравнению с 2014 годом.

⁶ <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet013/> Центральный банк Российской Федерации (дата общ. 21.12.2019)

Как видно из таблицы, расчётные карты являются более популярным карточным продуктом и составляют примерно 87% рынка. В 2018 году расчетных карт эмитировано на 202442 тыс. ед. больше, чем кредитных карт. В 2017 году эмитировано расчетных карт больше на 207324 тыс. ед. больше, чем кредитных.

Такая структура эмитированных банковских карт связана с тем, что большая часть населения страны имеет низкий достаток и слабую платежеспособность, поэтому кредитные карты могут себе позволить граждане с достатком, либо занимающиеся каким-то бизнесом.

Несмотря на то, что количество выпускаемых банковских карт постоянно растет количество организаций, занимающихся эквайрингом банковских карт существенно снизилось, что продемонстрировано на рисунке 4.

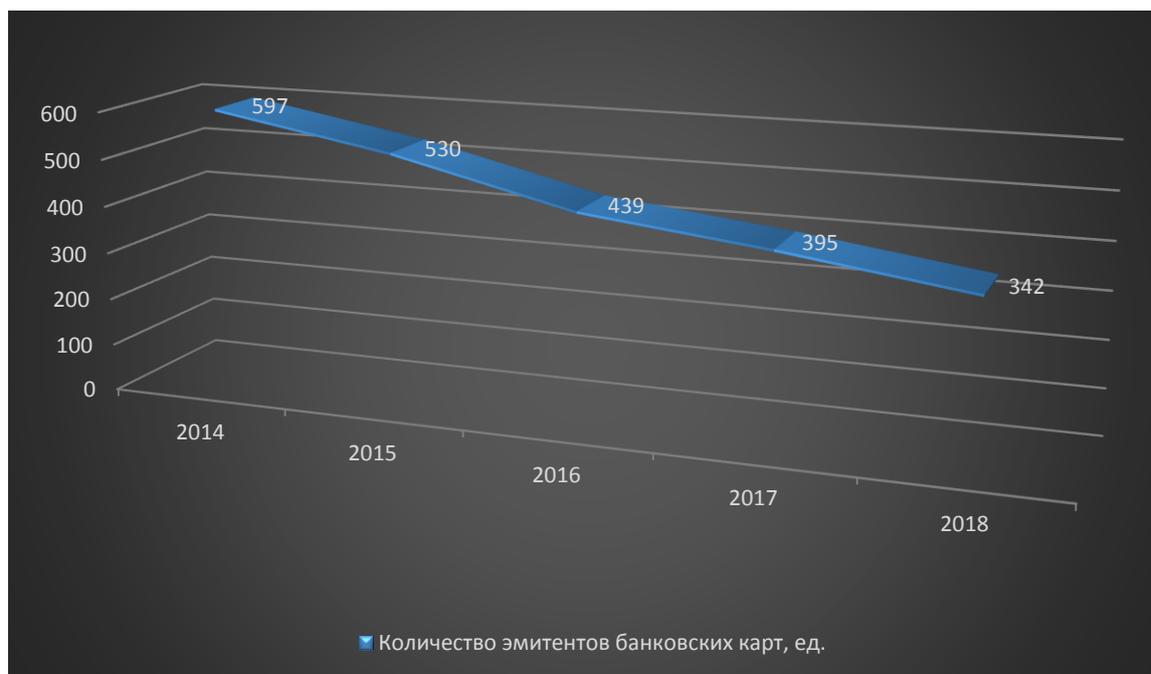


Рисунок 4 – Количество эмитентов банковских карт в России за 2014-2018 годы⁷

По статистике Центрального банка за рассматриваемые 5 лет общее количество кредитных учреждений снизилось примерно на 42%. Из-за этих событий количество банков, выпускающих пластиковые карты соответственно сократилось.

⁷ <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet012/> Центральный банк Российской Федерации (дата общ. 21.12.2019)

В 2014 году количество кредитных учреждений выпускающих карты составило 597 ед. в 2015 их количество сократилось 67 ед., в 2016 году на 91 ед., в 2017 году сократилось на 44 ед., а в 2018 на 53 ед. в сравнении с 2017 годом и на 255 ед. в сравнении с 2014 годом. По данным на 1.10.2019 года количество эмитентов сократилось еще на 23 ед., и составляло 319 эмитентов банковских карт.

Число банков за 2014 – 2018 годы снизилось по той причине, что были ужесточены к ним требования со стороны государственных органов. Наибольшее влияние оказало предписание, связанное с увеличением минимального размера уставного капитала. При невыполнении данного условия банком у него отзывали лицензию. Еще уменьшение кредитных учреждений связано с тем, что многие банковские структуры склонны к укрупнению поглощая при этом мелкие банковские структуры.

Основная часть доходов населения, а именно почти $\frac{3}{4}$, проходят через счета и банковские карты, однако, 60% этих безналичных средств снимается населением с счета или карты и используется как наличные денежные средства, что в цифровой экономике, крайне нежелательно. Причин для этого много, это и недоверие к финансовой и банковской сфере в целом, недостаточное инфраструктурное распространение и финансовая неграмотность населения в целом.

На рисунке 5 представлена информация о количестве наличных средств, обналичиваемых населением в разрезе регионов Российской Федерации

Следует отметить, что в Российской Федерации нет ни одного региона, в котором безналичный оборот превышал бы наличный, как видно из рисунка 5, самые лучшие показатели в Карелии, из 1000 рублей, поступивших на карту, снимается лишь 500 рублей. Что же касается самого высокого оборота наличных средств – лидируют Крым, Чечня и Ингушетия, обналичивание там составляет около 90% (т.е. 900 рублей из 1000 снимается с карты).

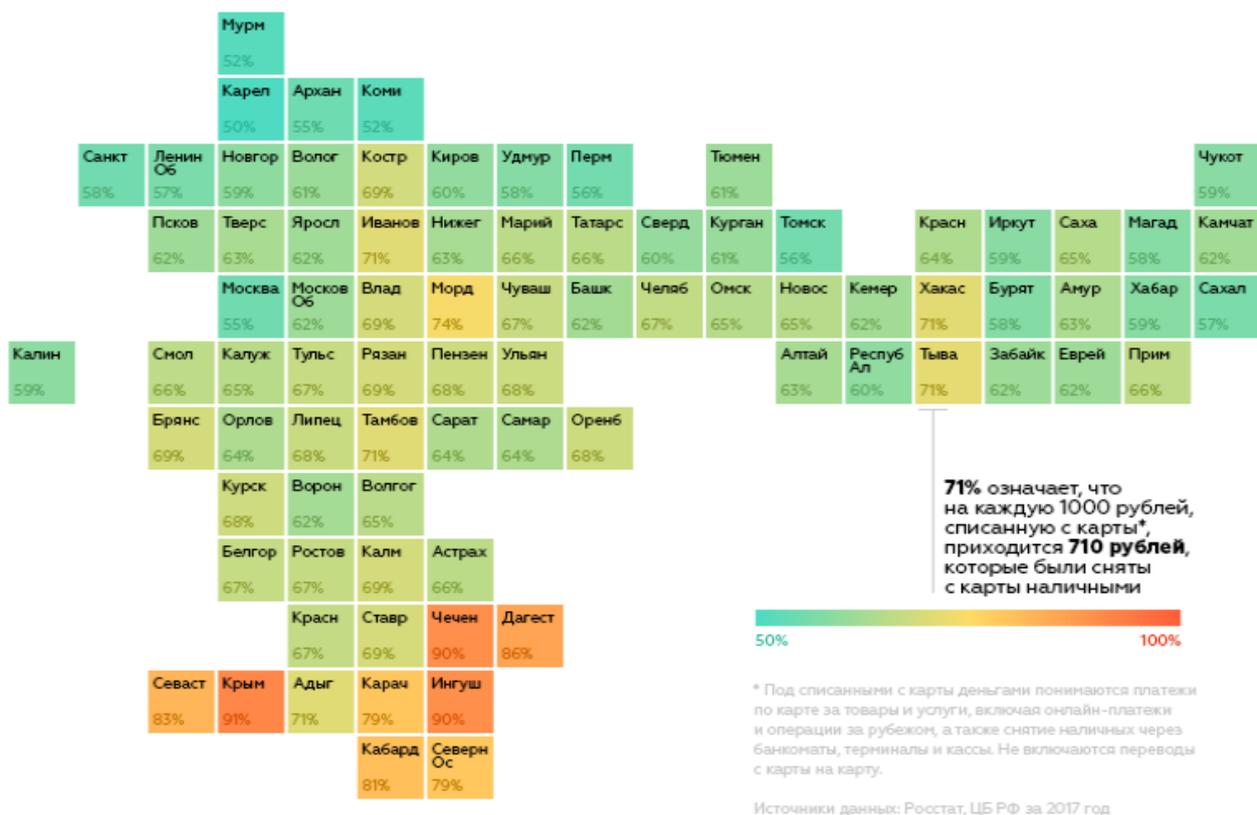


Рисунок 5 – Объем наличных средств, которые россияне снимают с банковских карт⁸

Если в среднем по России на одного жителя каждый месяц по картам совершается около 10 платежей за товары и услуги, в Москве этот показатель один из самых высоких – 19 платежей на жителя в месяц, а в Дагестане и Чечне минимальный – 1,2 и 0,7 платежей, соответственно⁹.

На основе вышесказанного можно сделать вывод о том, что количество и объем расчетов совершаемых с использованием банковских карт ежегодно растет. На сегодняшний день, кредитными организациями представлен широкий выбор пластиковых карт, которые способны удовлетворить потребности всех участников расчетно-платежных операций. Но для расширения клиентской базы финансовые организации продолжают совершенствоваться и развивать данный

⁸ Насколько далеко Россия ушла в безналичные финансы / Режим доступа: <https://markswebb.ru/blog/naskolko-daleko-rossiya-ushla-v-beznalichnye-finansy/>

⁹ Махачева Д.М., Гамзатова С.А. Анализ и оценка системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт / Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. – Т. 8. – № 3 (28). – С. 250-252.

вид продукта, а заинтересованность государства заключается в укреплении национальной платежной системы и обеспечении национальной безопасности.

Со стороны общества в последние годы значительно увеличивается спрос на предоставление финансовых услуг через интернет. Банк России и кредитные организации заинтересованы в том, чтобы создать востребованную площадку для совершения сделок по покупке банковских продуктов в упрощенной форме. Именно по этой причине в последнее время уделяется серьезное внимание инновациям – технологическим (процессным и продуктовым) и нетехнологическим (организационным и маркетинговым)¹⁰.

Библиографический список

1. Динамика развития рынка пластиковых карт и интенсивность внедрения цифровых технологий в банковской системе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbpmr.net/data/din_pk_bank_s_09_10_2018.pdf
2. Екимова Е.А. Анализ рынка кредитных карт в России: проблемы и перспективы развития // Карельский научный журнал, 2018. – №2(23). – с.63-66
3. История пластиковых карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kreditbox.ru/post_1307705114.html.
4. Насколько далеко Россия ушла в безналичные финансы / Режим доступа: <https://markswebb.ru/blog/naskolko-daleko-rossiya-ushla-v-beznalichnye-finansy/>
5. Махачева Д.М., Гамзатова С.А. Анализ и оценка системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт / Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. – Т. 8. – № 3 (28). – С. 250-252.
6. Портал Банки.ру. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

¹⁰ Припутенко А.В., Фадейкина Н.В. инновационные банковские организационные технологии: виртуальные пластиковые карты, выдача наличных без карты в устройствах самообслуживания / Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 2 (133). – С. 64-69.

7. Припутенко А.В., Фадейкина Н.В. инновационные банковские организационные технологии: виртуальные пластиковые карты, выдача наличных без карты в устройствах самообслуживания / Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 2 (133). – С. 64-69.

8. Сорокина, И. Особенности анализа работы банка с пластиковыми картами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/osobennosti-analiza-raboty-banka-s-plastikovymikartami-10002526>

9. Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/>

10. 2% россиян полностью отказались от наличных <https://www.rbc.ru/economics/11/11/2019/5dc403659a79473a590d2a22>

References

1. Dynamics of the development of the plastic card market and the intensity of the introduction of digital technologies in the banking system [Electronic resource]. – Mode of access: www.cbpmr.net/data/din_pk_bank_s_09_10_2018.pdf

2. Ekimova E.A. Analysis of the credit card market in Russia: problems and prospects of development // Karelian scientific journal, 2018. – № 2 (23). – pp. 63-66

3. History of plastic cards [Electronic resource]. – Mode of access: http://kreditbox.ru/post_1307705114.html.

4. How far has Russia gone in non-cash Finance / access Mode: <https://markswebb.ru/blog/naskolko-daleko-rossiya-ushla-v-beznalichnye-finansy/>

5. Makhacheva D.M., Gamzatova S.A. Analysis and evaluation of the system of non-cash payments using plastic cards / azimuth of scientific research: Economics and management. 2019. – Vol. 8. – № 3 (28). – Pp. 250-252.

6. Bank Portal.ru. – Mode of access: <http://www.banki.ru>.

7. Priputenko A.V., Fadeikina N.V. innovative banking organizational technologies: virtual plastic cards, cash withdrawal without a card in self-service devices / Siberian financial school. – 2019. – № 2 (133). – Pp. 64-69.

8. Sorokina, I. Features of the analysis of the Bank's work with plastic cards [Electronic resource]. – Access mode: <http://bankir.ru/tehnologii/s/osobennosti-analiza-raboty-banka-s-plastikovymikartami-10002526>

9. Central Bank of the Russian Federation-access Mode: <https://cbr.ru/statistics/>

10. 2% of Russians completely refused cash
<https://www.rbc.ru/economics/11/11/2019/5dc403659a79473a590d2a22>