ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Антоненко А. А., Мандрон В. В. Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 6 (июнь). – 0,4 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2019/194040.htm.

ART 194040 **DOI 10.24411/2304-120X-2019-14040** **УДК 336.717.12**

Антоненко Антон Алексеевич,
магистрант ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Cw-social@mail.ru

Мандрон Виктория Валериевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
mandron.v@yandex.ru

Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития

Аннотация. *В статье проводится анализ текущего состояния рынка банковских карт в России, благодаря которому можно сделать вывод о его развитости и стоящих перед ним актуальных проблемах. Рассмотрены основные направления и перспективы дальнейшего развития рынка банковских карт в России.*
Ключевые слова: *банковская карта, коммерческий банк, платежная карта, дебетовая карта, кредитная карта, эквайринг.*
Раздел: *(04) экономика.*

Регулярное внедрение инноваций и современных информационных продуктов становится главным фактором жизнеспособности любой экономической отрасли. Подобная особенность нынешней действительности не обошла стороной и банковский сектор, где конкуренция играет немаловажную роль. Это делает данную тему очень востребованной, ведь ход автоматизации быстро приближает кредитные учреждения к перелому, когда основными каналами взаимодействия между банком и пользователем станут Интернет и мобильные каналы сбыта. Приход цифровых форм обслуживания в Россию заставляет банки запустить процесс качественной модернизации.

Развитие российского рынка пластиковых карт существенно отличается от положения дел с данным продуктом в экономически благополучных государствах мира. Главным отличием выступает уровень роста числа безналичных расчетов с использованием банковских карт. Разница России и европейских стран в том, что на Западе пластиковые карты уже давно стали неотъемлемой частью экономических отношений, а в РФ внедрение подобных банковских продуктов лишь подходит к активной фазе.

Рост использования пластиковых карт зависит от развития не только зарубежных, но и российских платежных систем. Закономерность обусловлена возрастающей взаимозависимостью экономик всех стран. Процедура сращивания хозяйствующих систем приводит к росту экономических связей и увеличению числа безналичных расчетов, в которых нередко используются банковские карты. Сегодня практически каждый банк занимается эмиссией пластиковых карт, внося свой вклад в увеличение карточного оборота в государстве.

В XXI в. более миллиона жителей России активно пользуются пластиковыми картами. Этот банковский продукт способен почти полностью заменить наличные деньги. В некоторых финансовых операциях банковские карты значительно удобнее традиционной валюты. С их помощью проще переводить деньги за рубеж, оплачивать услуги ЖКХ и покупки в магазинах. Пользователю не приходится носить с собой крупные суммы денег, что существенно повышает уровень его личной безопасности. Во многих населенных пунктах России услуги общественного транспорта оплачиваются с помощью банковских карт, и этот опыт скоро будет распространен на всей территории государства.

Востребованность банковских карт диктуется повсеместным внедрением систем безналичных платежей в доминирующей форме. Постепенно пластиковые карты превращаются в классический инструмент комплексного обслуживания пользователей. Внедрение в банковский сектор современных цифровых технологий не должно проводиться без общего роста показателей мобильности, прозрачности и комфортности, реализуемых кредитными учреждениями предложений и услуг. Поэтому банковская карта является эталоном добросовестности банка.

Нынешняя система электронных денег далека от идеального состояния. Многие граждане РФ никогда не пользовались ее инструментами или применяли их разово. Особенно ярко негативное отношение к пластиковым картам прослеживается у граждан преклонного возраста, предпочитающих пользоваться традиционными наличными деньгами. Сами банки постоянно провоцируют рост недоверия, когда их автоматические системы с завидной частотой выходят из строя, блокируя платежи клиентов. Вдобавок система безопасности, отвечающая за сохранность личных сбережений на банковской карте, обладает рядом изъянов, чем и пользуются преступники. Кроме того, во многих уголках страны отсутствуют технические возможности для установки даже обычных банкоматов и терминалов.

Несоответствие скорости распространения банковских карт интенсивности развития сети их приема к оплате и низкий уровень проведения разъяснительной работы среди граждан привели к появлению серьезных трудностей. Проблема заключается в том, что основная масса держателей банковских карт использует их лишь для снятия наличных, что существенно снижает прибыльность банков.

Рассмотрим среднедневное количество и объем переводов денежных средств в России за период 2014–2018 гг. в табл. 1 [1].

Таблица 1

Среднедневное количество и объем переводов денежных средств (2014–2018 гг.)

Год	*Количество переводов денежных средств, тыс. ед.*	*Объем переводов денежных средств, млрд руб.*
2018	5 325,3	5 423,8
2017	5 145,1	4 734,3
2016	4 873,2	4 399,2
2015	4 821,3	4 159,7
2014	4 761,7	3 903,6

Анализируя статистические данные с сайта Банка России по среднедневному количеству и объему переводов денежных средств, можно увидеть уверенный восходящий тренд: с каждым годом все больше и больше увеличивается как количество переводов с использованием банковских карт, так и объем денежных средств, которые проходят среди всех пользователей банковских карт в России. Это может свидетельствовать как о повышении доверия среди участников к безналичным расчетам, так и об увеличении количества пользователей банковских карт.

Статистические исследования свидетельствуют, что мужчины и женщины одинаково активно используют пластиковые карты. Безналичными способами оплаты постоянно пользуются лишь чуть более 30% российских граждан. Остальные предпочитают рассчитываться традиционными деньгами. В городах с населением более миллиона человек отношение пользующихся и не пользующихся банковскими картами выражается в пропорции 50% на 50%. В населенных пунктах с количеством жителей от по-

лумиллиона до миллиона человек пропорция выглядит, как 41% приверженцев безналичной оплаты и 58% сомневающихся в ее целесообразности. Образованные граждане и обеспеченные граждане пользуются картами чаще остальных. Граждане, имеющие низкий финансовый достаток, практически не используют банковские карты [2].

Наиболее ярко приверженность к картам проявляется при возрастной дифференциации людей. Люди преклонного возраста в большей массе предпочитают платить наличными деньгами. Данная проблема очень важна, ведь пятая часть российского населения – это люди старше 60 лет. Они являются главной целью просветительской работы кредитных учреждений. Основными причинами неприязни к дистанционным банковским продуктам у пожилых людей выступают боязнь личной необразованности, привычка общения с человеком, а не машиной, страх попасть под мошенническую схему. Но эксперты видят большой потенциал для банков в работе с такими гражданами. Пожилые люди дисциплинированны, лояльно относятся к своему кредитному учреждению, характеризуются постоянством привычек.

Дебетовые карты считаются самым популярным карточным предложением в РФ. Ими пользуются 63% населения. Это объясняется широким использованием социальных карт для выплаты зарплат, пенсий и стипендий. Сегодня происходит активный перевод этих выплат на карты национальной системы платежных карт «Мир», и банки всячески способствуют ее продвижению в массы.

Широкое распространение среди российских граждан кредитные карты получили в последние семь или чуть более лет. Для подогрева интереса людей к пластиковым картам кредитные учреждения применяют различные методики популяризации. Например, эффективным методом продвижения стал кобрендинг, выражаемый в разнообразных формах: начисление бесплатных миль, бонусов и других поощрений от партнеров за пользование банковской картой. Финансовые институты формируют и личные программы лояльности для владельцев пластиковых карточек. До сих пор у пользователей вызывает интерес опция cashback, когда за оплату покупок банковской картой держателю возвращается на счет определенный процент от потраченной суммы, что выглядит как действенный способ экономии личных сбережений.

Рассмотрим количество и объем операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт за период 2014–2018 гг., в табл. 2 [3].

Таблица 2

Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт (2014–2018 гг.)

Год	*Операции по снятию наличных денежных средств (количество, млн ед.)*	*Операции по оплате товаров и услуг (объем, млрд руб.)*
2018	3 201,3	19 552,5
2017	3 328,8	14 563,1
2016	3 409,0	11 154,7
2015	3 331,6	8 085,5
2014	3 289,6	6 386,1

Отчетливо видно, что в рассматриваемом периоде (2014–2018 гг.) идет увеличение не только количества операций, совершаемых банковскими картами, но и объема оборачиваемых средств. Из статистических отчетов Банка России отчетливо видно, что за 2014–2018 гг. показатель оплаты товаров и услуг на территории РФ вырос на 13 166,4 млрд руб. и составил **19 552,5** млрд руб. за год по всем банковским картам. Такие темпы объясняются солидным приростом числа людей, оплачивающих личные издержки не путем снятия наличных и передачи их поставщику из рук в руки, а в форме прямого перевода денег на счета

продавцов. Показатели тенденции обнадеживают, если говорить о факте перехода все большего количества жителей страны на безналичную форму оплаты и повышении их финансовой компетентности. Но даже при всех положительных тенденциях в сторону увеличения объема оплаты товаров и услуг с помощью банковских карт общая сумма снимаемых с карт наличных денег до сих пор существенно превосходит всю безналичную активность. Чтобы переломить ситуацию, необходимо вести более активную пропаганду выгоды пластиковых карт для физических лиц.

Объем операций по снятию наличных денег через банкоматы и кассы финансовых институтов в промежуток 2014–2018 гг. пошел на спад, но на данный момент незначительно – стало меньше операций по снятию на 88,3 млн. Снижение объема действий клиентов, связанных с получением наличных денег, говорит о том, что хозяева банковских карт начинают понимать и раскрывать потенциал использования карточки как эффективного платежного инструмента, используя их по большей степени для оплаты товаров и услуг.

Рассмотрим количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт за период 2014–2018 гг., в табл. 3 [4].

Таблица 3

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт (2014–2018 гг.), тыс. ед.

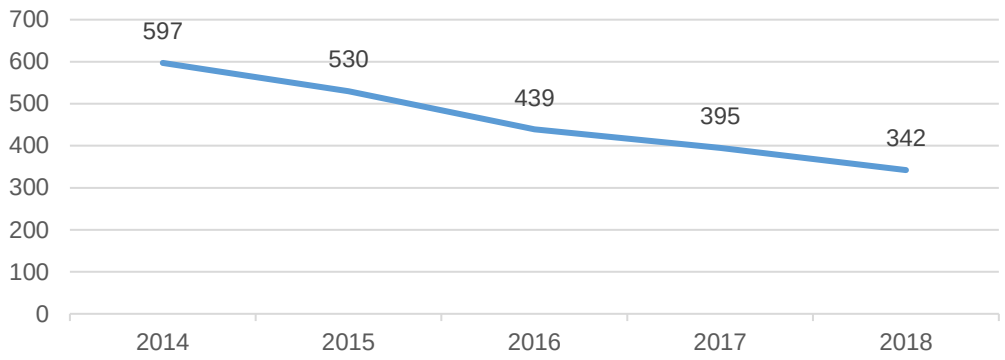
Год	*Всего банковских карт*	*Расчетные карты*	*Кредитные карты*
2018	272 608	237 525	35 083
2017	271 634	239 479	32 155
2016	254 737	224 592	30 144
2015	243 907	214 443	29 464
2014	227 666	195 904	31 761

Анализируя период 2014–2018 гг., можно заметить, что общее количество пластиковых карт в стране составило 272 608 тыс. ед. к концу 2018 г., что на 44 942 тыс. ед. больше, чем в 2014 г. Хоть это и свидетельствует о росте и развитии системы банковских карт, но по количеству карт на душу населения Россия отстает от зарубежных стран (1,5 карты в России против 8 карт в США).

Другая сторона выполняемого анализа касается изучения практики применения кредитных и дебетовых банковских карт. После подробного изучения статистических данных было установлено, что общее количество рабочих карт, находящихся в пользовании, на конец 2018 г. составляет 272 608 тыс. ед., что больше, чем в начале рассматриваемого периода, на 19,7%. Расчетные карты все так же остаются самым популярным карточным продуктом, занимая 87% рынка. Кредитные карты в связи с низким достатком и слабой платежеспособностью населения остаются преимущественно у людей, живущих в достатке либо занимающихся бизнесом.

Несмотря на увеличение количества банковских карт, количество кредитных организаций, которые занимаются эквайрингом платежных карт в России, значительно снижается (см. рисунок) [5].

В период с 2014 по 2018 г. количество работающих кредитных учреждений в России, по статистике Центробанка, сократилось на 350 организаций, или на 42%. Данные события повлекли и уменьшение численности банков, занимающихся выпуском пластиковых карт. По данным ЦБ, в 2018 г. эмиссию банковских карт производили 342 кредитных учреждения, что значительно меньше 2017 г., когда карты выпускали 395 кредитных организаций, хуже 2016 г. – 439 кредитных организаций – и слабее 2015 г. – 530 институтов.



Количество эмитентов и эквайеров платежных карт в России в 2014–2018 гг., ед.

Снижение количества банков за рассматриваемый период произошло по причине ужесточения к ним требований со стороны государственных регулирующих органов. Ключевую роль сыграло предписание об увеличении минимального значения уставного капитала [6], за невыполнение данного указания у банка отзывалась лицензия. Также количество кредитных учреждений уменьшилось и по причине стойкой склонности банковского бизнеса к укрупнению путем поглощения или присоединения более мелких структур.

В РФ действует аналог крупных платежных систем планеты «Мир». Она подтвердила свою жизнеспособность и наличие серьезного потенциала для полномасштабного проведения взаимных расчетов и транзакций внутри нее с обеспечением безопасности всех совершаемых операций. Появление системы говорит об общей стабилизации российского банковского сектора, определении им собственного национального вектора развития, ведь комиссии за операции, ранее перечислявшиеся иностранным кредитным учреждениям, теперь будут оставаться у отечественных банков, что окажет благотворное влияние на рост денежных потоков, направляемых на развитие экономики России.

К серьезным дефектам совершенствования отечественного рынка пластиковых карт нужно причислить препятствия, создаваемые иностранными банками, мешающие национальной платежной системе адаптироваться к современным реалиям мировой финансовой системы на первых порах своего функционирования. Также «Миру» придется подстраиваться под работу в условиях санкций со стороны западных стран. Поэтому россиянам, отправляющимся за рубеж, пока придется расплачиваться картами, выпущенными международными платежными системами.

Прежде всего, самая актуальная проблема на данный момент – это кибермошенничество, с которым необходимо бороться увеличением безопасности использования банковских карт. Немаловажным аспектом является и увеличение количества устройств приема безналичных платежей в каждой торговой точке, и разумеется, повышение уровня финансовой грамотности населения.

К сожалению, следует заметить, что подавляющее количество банков до сих пор не заинтересовано в развитии рынка банковских карт, ограничиваясь только работой по зарплатным проектам. Государству необходимо начать помогать таким банкам более активно развивать данное направление путем уменьшения налоговой нагрузки. Но решения большинства актуальных проблем можно достичь только путем комплексных мер.

Ссылки на источники

1. Среднедневное, максимальное дневное и минимальное дневное количество и объем переводов денежных средств кредитных организаций, осуществленных через платежную систему Банка России. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet006.htm&pid=psrf&sid=ITM_59634.

2. XI международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация», руководитель направления финансовых технологий НАФИ Сергей Антонян. – URL: https://bankir.ru/publikacii/20170414/80-rossiyan-polzuetsya-bankovskimi-kartochkami-10008802/
3. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378.
4. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm.
5. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM_29579.
6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/164f70c116b82a0408f1a72acb0c4a5d7efd3dbc/

Anton Antonenko,
Graduate Student, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Cw-social@mail.ru
Viktoria Mandron,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Finance and Statistics Chair, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
mandron.v@yandex.ru

Bank cards in Russia: analysis of current situation and development trends

Abstract. The article analyzes the current condition of the bank card market in Russia. The authors conclude that it is rather developed and define its current problems. They consider main directions and prospects for the further development of the bank card market in Russia.

Key words: bank card, commercial bank, payment card, debit card, credit card, acquiring.

References

1. *Srednednevnoe, maksimal'noe dnevnoe i minimal'noe dnevnoe kolichestvo i ob"em perevodov denezhnyh sredstv kreditnyh organizacij, osushchestvlennyh cherez platezhnuyu sistemu Banka Rossii.* Available at: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet006.htm&pid=psrf&sid=ITM_59634 (in Russian).
2. *XI mezhdunarodnaya konferenciya "Bankovskie karty: praktika i transformaciya", rukovoditel' napravleniya finansovyh tekhnologij NAFI Sergej Antonyan*. Available at: https://bankir.ru/publikacii/20170414/80-rossiyan-polzuetsya-bankovskimi-kartochkami-10008802/ (in Russian).
3. *Operacii, sovershennye na territorii Rossii s ispol'zovaniem platezhnyh kart emitentov-rezidentov i nerezidentov.* Available at: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378 (in Russian).
4. *Kolichestvo platezhnyh kart, emitirovannyh kreditnymi organizaciyami, po tipam kart*. Available at: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm (in Russian).
5. *Kolichestvo kreditnyh organizacij, osushchestvlyayushchih emissiyu i/ili ekvajring platezhnyh kart*. Available at: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet012.htm&pid=psrf&sid=ITM_29579 (in Russian).
6. *Federal'nyj zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (red. ot 27.12.2018) "O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)" (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2019).* Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/164f70c116b82a0408f1a72acb0c4a5d7efd3dbc/ (in Russian).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	29.03.19	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	10.05.19
Принята к публикации *Accepted for publication*	10.05.19	Опубликована *Published*	30.06.19

ISSN 2304-120X
www.e-koncept.ru

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)
© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2019
© Антоненко А. А., Мандрон В. В., 2019