

УДК 33.336.71, 336.74

DOI: 10.25688/2312-6647.2022.34.4.05

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ РФ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ И ПАНДЕМИИ COVID-19

Савчина Оксана Владимировна¹,
Абдулмуталибова Алина Акимовна²

^{1,2} *Российский университет дружбы народов,
Москва, Россия*

¹ savchina-ovl@rudn.ru

² 1032196851@rudn.ru

Аннотация. В последние годы наблюдается тенденция возросшего спроса на безналичные способы проведения транзакций — в большей степени посредством пластиковых карт. Настоящая статья посвящена комплексному исследованию состояния рынка банковских карт РФ в 2013–2020 гг. В работе дана оценка влияния различных факторов, включая валютный кризис 2014–2015 гг., антироссийские экономические санкции со стороны стран Запада и пандемию COVID-19, на динамику эмиссии пластиковых карт и изменение предпочтений граждан по ним. Приведен и проанализирован рейтинг самых востребованных дебетовых и кредитных карт. Согласно полученным в ходе исследования результатам выявлено устойчивое превалирование дебетовых карт и рост задолженности по кредитным картам на протяжении исследуемого периода. Спрогнозирована тенденция постепенного полного замещения банковских карт цифровыми в будущем вследствие возросшего влияния и значимости диджитализации экономики.

Ключевые слова: валютный кризис; антироссийские экономические санкции; пандемия COVID-19; безналичные способы оплаты; банковские карты; платежная система; онлайн-оплата; диджитализация экономики.

UDC 33.336.71, 336.74

DOI: 10.25688/2312-6647.2022.34.4.05

ANALYSIS OF THE STATE OF THE RUSSIAN BANK CARD MARKET IN CONDITIONS OF THE MACROECONOMIC INSTABILITY AND COVID-19 PANDEMIC

Savchina Oksana Vladimirovna¹,
Abdulmutalibova Alina Akimovna²

^{1,2} Peoples' Friendship University of Russia,
Moscow, Russia

¹ savchina-ovl@rudn.ru

² 1032196851@rudn.ru

Abstract. In recent years, there has been a trend of increased demand for non-cash methods of conducting transactions — mostly through plastic cards. This article is devoted to a comprehensive study of the state of the Russian bank card market in 2013–2020. The article assesses the impact of various factors, including the 2014–2015 currency crisis, anti-Russian economic sanctions from Western countries and the COVID-19 pandemic, on the dynamics of plastic card issuance and changes in citizens' preferences for them. The rating of the most popular debit and credit cards is given and analyzed. According to the results obtained in the course of the study, a steady prevalence of debit cards and an increase in credit card debts during the study period were revealed. The trend of gradual complete replacement of bank cards with digital ones in the future is predicted due to the increased influence and importance of digitalization of the economy.

Keywords: currency crisis; economic sanctions; COVID-19 pandemic; non-cash payment methods; bank cards; payment system; online payments; digitalization of the economy.

Введение

На сегодняшний день в Российской Федерации стремительно набирают популярность методы оплаты с использованием безналичных расчетов. Согласно статистическим данным, ежегодно обновляемым и предоставляемым в свободном доступе Центральным банком РФ, по итогам 2020 г. платежно-расчетные операции, проведенные без привлечения наличных денег, увеличились по сравнению с 2019 г. более чем на 5 % и составили порядка 70,3 % от общего количества всех осуществленных гражданами транзакций [11].

В целом в 2020 г. доля безналичных расчетов в РФ обновила исторический максимум. В условиях пандемии COVID-19, когда граждане были вынуждены оставаться дома и работать в дистанционном формате, увеличился объем безналичных расчетов при оплате товаров и услуг, при этом устойчивый рост наблюдался в категории «предприятия общественного питания»

из-за увеличения спроса на доставку из ресторанов. Кроме того, изменилась ситуация с магазинами у дома. Если раньше граждане предпочитали использовать наличные деньги для оплаты товаров, то в условиях пандемии они стали больше использовать безналичную оплату. Желание покупателей отказаться от использования наличных денег было обусловлено боязнью заразиться коронавирусной инфекцией при использовании денежных купюр. Рост безналичных расчетов также обусловлен активным развитием системы быстрых платежей (СБП).

В целом в большей степени безналичные транзакции граждане страны производят при помощи использования пластиковых карт различного вида. Отметим, что в последние годы наблюдается довольно стабильный рост эмиссии данных платежно-банковских инструментов. Устойчивые тенденции роста и развития как онлайн-рынка в общем, так и рынка пластиковых карт в России объясняет необходимость их своевременного и тщательного изучения и анализа.

Обсуждения и дискуссии

Для выявления основных тенденций, актуальных для современного рынка банковских карт, необходимо рассмотреть важнейшие показатели и характеристики, отражающие его состояние, среди которых, в частности: количество выпущенных пластиковых карт, спрос со стороны граждан на их различные виды, категории и т. д.

Анализ названных выше показателей позволяет не только понять текущую ситуацию на рынке банковских карт, но и оценить возможные перспективы его дальнейшего развития.

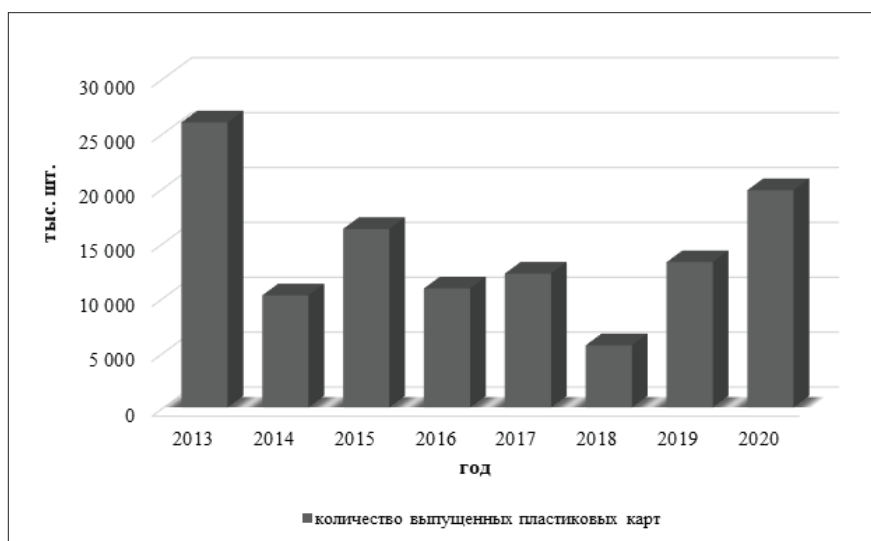
Следует отметить, что для проведения исследования был выбран достаточно значимый и интересный для российской экономики промежуток времени с 2013 по 2020 год, поскольку он включает в себя период валютного кризиса 2014–2015 годов, экономические санкции, а также пандемию коронавирусной инфекции, с которой столкнулся весь мир в конце 2019 – начале 2020 года.

Отметим, что одним из основных факторов, продемонстрировавших серьезное воздействие на широкое и активное распространение безналичных способов оплаты, стала именно пандемия COVID-19. Она затронула практически все сферы, значимые и важные как для граждан страны, так и государства в целом, и нанесла ощутимый удар по экономикам всех стран мира.

Из-за этого правительствам пришлось внедрять различные ограничения и меры поддержки для снижения негативных воздействий кризисных явлений и рисков заражения. Так, из-за локдауна и желания сократить лишние контакты граждане стали намного чаще осуществлять покупки в онлайн-пространстве с помощью безналичных транзакций, которые достигли в 2020 г. рекордных 2,8 трлн [14].

Основное исследование

Начнем исследование с анализа динамики количества выпущенных пластиковых карт в России в 2013–2020 годах. По данным рисунка 1 можно заметить, что в 2014 и 2018 годах произошел значительный спад объема выпущенных пластиковых карт. А уже в 2016–2017 годах, а также в 2019–2020 годах наблюдалась тенденция увеличения спроса на исследуемый банковский инструмент, в связи с чем стабильно росла и его эмиссия. Ниже рассмотрим основные факторы, повлиявшие на указанные процессы [16].



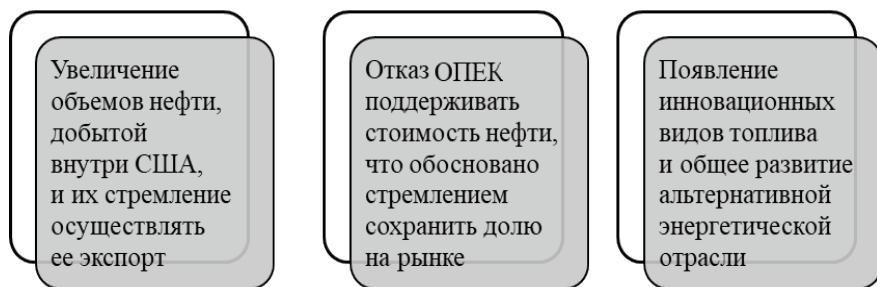
Источник: Составлено авторами по данным [16].

Рис. 1. Динамика эмиссии пластиковых карт РФ в 2013–2020 гг., в тыс. шт.

Спад эмиссии пластиковых карт в 2014 году можно объяснить возникшей кризисной обстановкой в стране. На фоне введения санкционных мер со стороны США и стран ЕС против России крупнейшие платежно-расчетные системы США отказались продолжать поддержку обращения пластиковых карт, выпущенных «СМП Банк», а также «АБ «Россия», что значительно осложнило их дальнейшее функционирование.

Кроме того, нельзя не отметить резкое сокращение количества банков, занимающихся выпуском пластиковых карт, ввиду массового отзыва лицензионных прав, начавшегося с 2014 года. Это связано с тем, что были ужесточены условия ведения деятельности банками, в первую очередь, требование к обязательному размеру УК — не менее 300 млн руб.

Но одной из основных причин, вызвавших кризис 2014–2015 годов, остается резкое снижение стоимости нефтяных продуктов, от которых в значительной степени зависит стабильность российской национальной валюты — рубля. Это обусловлено следующими факторами [6] (см. рис. 2).



Источник: Составлено авторами по данным [4].

Рис. 2. Причины падения цен на нефть в 2014–2015 гг.

В целом отзыв лицензий и ослабление курса национальной валюты значительно снизили уровень доверия граждан к кредитным организациям. В связи с этим многие граждане стали либо хранить денежные средства в наличной форме, либо вкладывать их в зарубежные банки, сокращая тем самым поступающие российским банкам важные для развития средства [4].

Однако для противодействия возникшему кризисному положению в стране Банк России совместно с Правительством РФ разработал и внедрил ряд реабилитационных или как минимум поддерживающих национальную экономику мер, среди которых можно выделить следующие:

- ✓ Меры, направленные на сохранение национального валютного курса. Для поддержания рубля в зависимости от ситуации проводилось либо увеличение ключевой ставки, как в 2014 году с 5,5 до 17 %, либо ее уменьшение, как в 2015-м — под конец года ключевая ставка составляла 11 %.

- ✓ Меры для оказания помощи российским банкам и организациям. В кризисных условиях были выделены колоссальные суммы для поддержки социально и экономически значимых организаций. Так, например, системно значимые банки страны, среди которых Банк ВТБ, «Газпромбанк» и Сбербанк получили около 1 трлн рублей помощи, что стало серьезной опорой для них в сложной экономической ситуации.

- ✓ Меры поддержки граждан. До начала кризиса многие граждане брали кредиты на большие суммы в иностранной валюте из-за более низких процентных ставок. Но ввиду ослабления рубля в 2014 году не все смогли вернуть долги по обновленному курсу, в связи с чем Банк России дал распоряжение кредитным организациям сделать более реальными и возможными для погашения кредитные обязательства населения [20].

Благодаря всем названным выше мерам борьбы с кризисной ситуацией, начавшейся в стране в 2014 году, произошла относительная стабилизация экономического положения как страны в целом, так и банковского сектора в частности. Этим объясняется и постепенное увеличение эмиссии пластиковых карт к 2017 году (см. рис. 1).

Однако, как уже было ранее замечено, в 2018 году вновь произошло снижение объема выпуска пластиковых карт. Это связано с тем, что санкции, введенные ранее в отношении РФ, достигли апогея как раз в 2018 году [1].

Безусловно, российская политика не изменила свой курс в связи с санкционным давлением. Но следует отметить, что введенные странами Запада санкции действительно нанесли серьезный удар по крупнейшим игрокам российского рынка.

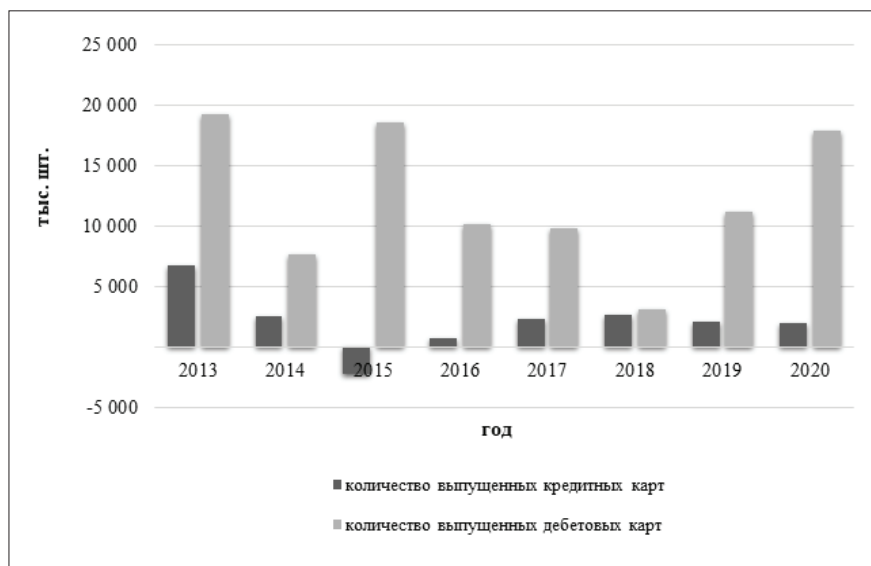
В ответ на многочисленные санкции РФ прекратила или значительно сократила импорт из стран, проводящих агрессивную политику против нашей страны. В связи с этим появилась необходимость приобретать товары по более высоким ценам из стран, не вводившим санкции против России. Все это привело к общему повышению цен для граждан на привычную продукцию и, как следствие, к возникновению новой кризисной ситуации в стране. В сложившихся условиях граждане старались хранить денежные средства в наличной форме или же в зарубежных банках, что и повлияло на снижение спроса на исследуемый банковский инструмент на российском рынке [5].

Следует отметить, что, согласно данным Банка России, по итогам 2020 г. объем наличных денег в обращении достиг рекордных значений, превысив отметку в 13 трлн руб. Увеличение спроса на наличные деньги было обусловлено, во-первых, пандемией COVID-19, введением карантинных мер и сложившейся на этом фоне общей экономической нестабильностью. Во-вторых, свою роль сыграли также рекордно низкие процентные ставки по депозитам (3,5–4 %) и обложение доходов по вкладам НДФЛ с 1 января 2021 года, которые привели к массовому оттоку срочных вкладов из банков. В-третьих, в условиях низких процентных ставок по депозитам и снижения средневзвешенных процентных ставок по ипотечным кредитам до 8 % с 10–11 % и большого количества льготных программ, в частности программы ипотеки на новостройки под 6,5 %, многие граждане переориентировались на приобретение объектов жилой недвижимости. Кроме того, переход на счета эскроу в жилищном строительстве также повысил уверенность граждан в надежности приобретения жилья в новостройках [3].

Как следствие, мы наблюдали рост инфляции по итогам 2020 года. И еще один немаловажный фактор в условиях избытка наличности — приобретение иностранной валюты и, как результат, возникновение риска волатильности обменного курса.

Далее проанализируем спрос со стороны граждан РФ на кредитные и дебетовые карты в динамике за 2013–2020 годы (см. рис. 3).

По данным рисунка 3 можно заметить, что на протяжении всего исследуемого периода на карты дебетового типа спрос всегда оставался стабильно более высоким, чем на карты кредитного типа. В первую очередь на это повлияли и последствия различных кризисных явлений. Так, макроэкономическая нестабильность способствовала снижению реальных располагаемых доходов населения, а также увеличению ключевой ставки, из-за чего новые кредиты



Источник: Составлено авторами по данным [16].

Рис. 3. Динамика объема выпущенных пластиковых карт РФ в 2013–2020 годах, в тыс. шт.

становились все более труднодоступными и дорогостоящими. Кроме того, граждане поняли, как тяжело нести бремя взятых кредитов в случае возникновения финансовых проблем.

Важно отметить, что в условиях макроэкономической нестабильности и пандемии COVID-19 долговая нагрузка россиян достигла исторического максимума. Так, по итогам IV квартала 2020 года совокупная задолженность граждан РФ по кредитам достигла 19,92 трлн руб. (см. рис. 4).



Источник: Составлено авторами по данным [16].

Рис. 4. Совокупная задолженность россиян по банковским кредитам в 2013–2021 гг., трлн руб.

Объем просроченной задолженности по кредитам стабильно увеличивается. По итогам 2020 года объем просроченных обязательств граждан перед кредитными организациями превысил 950 млрд руб.

Наблюдается закредитованность населения, при этом реальные располагаемые доходы граждан сокращаются, а просроченная задолженность по кредитам увеличивается (ежегодный прирост составляет порядка 25 % в год). Наблюдается устойчивый рост доли проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле банков. «Плохие» долги имеют порядка 8 млн россиян, при этом чаще всего у каждого из них — по 2–3 кредита или займа [13].

В условиях пандемии коронавируса граждане не хотели менять свой привычный уровень жизни и поэтому прибегали к различным кредитам и займам.

В целом данная тенденция вызывает тревогу, потому что избыточная долговая нагрузка населения и коммерческих организаций тормозит рост экономики страны и, конечно же, угрожает финансовой стабильности.

Следует отметить, что в 2020 году в целях удержания рисков на приемлемом уровне, банки ужесточили условия выдачи кредитных карт. Так, по данным на май 2021 года, доля одобренных заявок на их получение за год сократилась на 8 % и составила 31 %.

Очевидно, что указанные выше причины оказывают немалое влияние на ситуацию на рынке банковских карт. Кроме того, большой выпуск карт дебетового типа по сравнению с кредитными объясняется и тем фактом, что многие граждане оформляют несколько дебетовых карт, в том числе для того, чтобы использовать одну из них исключительно для оплаты товаров и услуг онлайн.

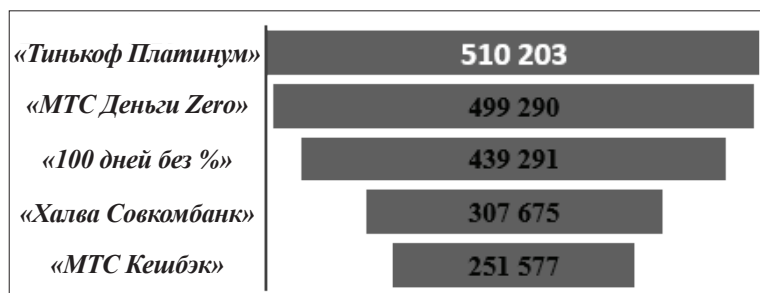
Но все же основной причиной большого количества находящихся в обращении карт дебетового типа является их широкое использование в сфере трудовых и социальных отношений — для начисления зарплат, пенсионных выплат и различных субсидий. Также на распространенность рассматриваемого типа финансовых инструментов влияет и то, что многие банки открывают их для своих клиентов сразу же с открытием банковского счета или вклада [7].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в 2014 и 2018 гг. спад эмиссии как дебетовых, так и кредитных карт произошел ввиду ухудшения экономической обстановки в России в целом. Однако благодаря своевременной реакции со стороны Правительства РФ и Банка России и предпринятым ими мерам к 2017 и 2019 годам удалось добиться относительной стабилизации ситуации, что позволило банкам вновь увеличить спрос на пластиковые карты, и, соответственно, их эмиссию с помощью различных способов привлечения клиентов. Проводимая политика также способствовала заметному росту и повышению востребованности исследуемых кредитно-расчетных инструментов в 2020–2021 годах, возникновению их новых форм и видов.

Следует отметить, что в последние годы из-за очевидно возросшей популярности бесконтактных способов оплаты, включающих в большинстве своем банковские карты, различные кредитные организации стремятся предложить потребителям наилучшие тарифы и условия для поддержания

своего устойчивого положения на рынке. В связи с этим важно рассмотреть наиболее востребованные банковские карты, чтобы понимать, какие характеристики и льготы больше всего привлекают клиентов.

Вначале проанализируем самые распространенные на российском рынке карты кредитного типа (см. рис. 5).



Источник: Составлено авторами по данным [18].

Рис. 5. Количество поданных заявок на карты кредитного типа в РФ за 1-е полугодие 2021 года

На основе данных рисунка 5 можно сделать вывод о том, что тройка лидеров среди кредитных организаций, занимающихся эмиссией кредитных карт, выглядит следующим образом: «Тинькофф Банк», «МТС-Банк» и «Альфа-Банк».

Среди основных характеристик, которые интересуют потребителей карт кредитного типа, чаще всего выступают процентные ставки, льготный период, а также лимит кредитования (см. рис. 6).

Таким образом, можно заметить, что тарифы представленных на рисунке 6 кредитных карт довольно разнообразны.

При характеристике наиболее востребованных гражданами России кредитных карт следует упомянуть и набравшую популярность функцию кешбэка, которая в значительной степени влияет на выбор потребителей. На рисунке 7, представленном ниже, рассмотрены условия и возможности получения кешбэка по лидирующим на настоящий момент кредитным картам [18].

Таким образом, можно сделать вывод, что все анализируемые карты-лидеры кредитного типа имеют довольно высокие проценты при оплате в партнерских организациях (для выбранного банка), возвращающиеся различными бонусами. Однако по сравнению с первой тройкой карты «Халва Совкомбанк» и «МТС Кешбэк» менее востребованы, что можно объяснить следующими факторами:

➤ «Халва Совкомбанк» относительно новый вид карты на рынке, из-за чего некоторые клиенты воспринимают ее более скептически по сравнению с уже давно существующими картами. Кроме того, для ее получения нужно иметь официальную работу и прописку в месте нахождения выбранного банка не менее 4 месяцев.

➤ «МТС Кешбэк» хоть и предоставляет возможность льготного беспроцентного периода до 111 дней, однако вместе с этим списывает от 20 рублей

«Тинькоф Платинум»	• Ограничения по займу от 10 до 700 тыс. руб. • Ставка %: • ~ от 12 до 30 % годовых по транзакциям; • ~ от 30 до 50 % годовых при снятии наличных
«МТС Деньги Zero»	• Ограничения по займу от 10 до 150 тыс. руб. • Ставка %: • ~ 0 % по транзакциям и при снятии наличных; • ~ 10 % по завершении бесплатного периода
«100 дней без %»	• Ограничения по займу от 5 до 500 тыс. руб. • Ставка %: • ~ от 12 % по транзакциям; • ~ от 24 % при снятии наличных
«Халва Совкомбанк»	• Ограничения по займу от 1 до 350 тыс. руб. • Ставка %: • ~ отсутствует в первые 3 года; • ~ 10 % по завершении бесплатного периода
«МТС Кешбэк»	• Ограничения по займу от 10 тыс. до 1 млн руб. • Ставка %: • ~ от 12 до 26 %; • ~ от 36,5 % в случае задержки оплаты займа > 3 суток

Источник: Составлено авторами по данным [18].

Рис. 6. Основные характеристики карт кредитного типа, наиболее распространенных в РФ

за каждую операцию по карте, что становится важным минусом для многих клиентов [18].

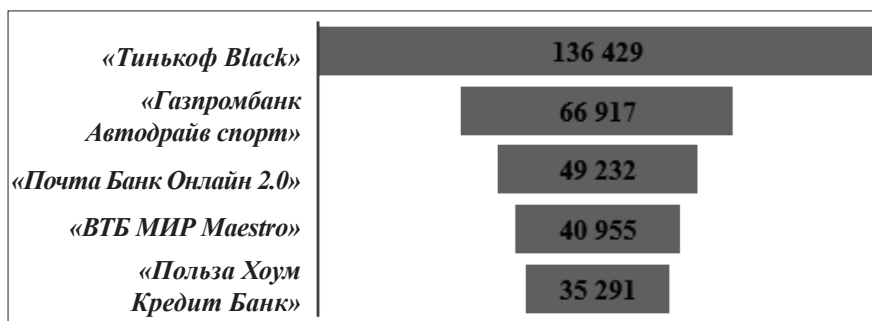
Таким образом, очевидно, что представленные на рисунке 7 кредитные пластиковые карты имеют ряд преимуществ, среди которых, в частности, льготный беспроцентный период, бонусные программы с кешбэком, простые условия получения за несколько минут. Это объясняет их широкую популярность на рынке.

Далее следует проанализировать наиболее востребованные пластиковые карты дебетового типа (см. рис. 8). Это важно, так как карты рассматриваемого вида составляют существенную долю от общего количества всех пластиковых карт, обращающихся на рынке.

«Тинькоф Платинум»
□ Возвращает кешбэк уникальными накоплениями «Браво», которые составляют 1 % по любым расходам. □ 30 % по товарам, купленным у партнерских организаций. □ Бонусы можно применить при приобретении авиа/жд билетов, а также в различных заведениях
«МТС Деньги Zero»
□ Возврат 8 % с первых купленных товаров. □ В дальнейшем бонусами приходят 3 % от чека. □ Возможность платить бонусами в партнерских медицинских центрах «Мэдси»
«100 дней без %»
□ Предоставляет довольно высокий кешбэк при совершении покупок у широкого ряда партнерских компаний — до 33 %
«Халва Совкомбанк»
□ При совершении транзакции способом Pay (телефоном с картой) вернется от 2 до 6 %. □ При дополнительной услуге «Халва. 10» — кешбэк 10 % на чеки от 50 тыс. рублей. □ При онлайн-шоппинге и от партнерских компании возвращается 2 % за оплату
«МТС Кэшбек»
□ За все чеки кешбэк 1 %. □ С «любимых» категорий — продуктов питания, детских принадлежностей, одежды — возврат 5 %. □ До 25 % при оплате у партнеров

Источник: Составлено авторами по данным [18].

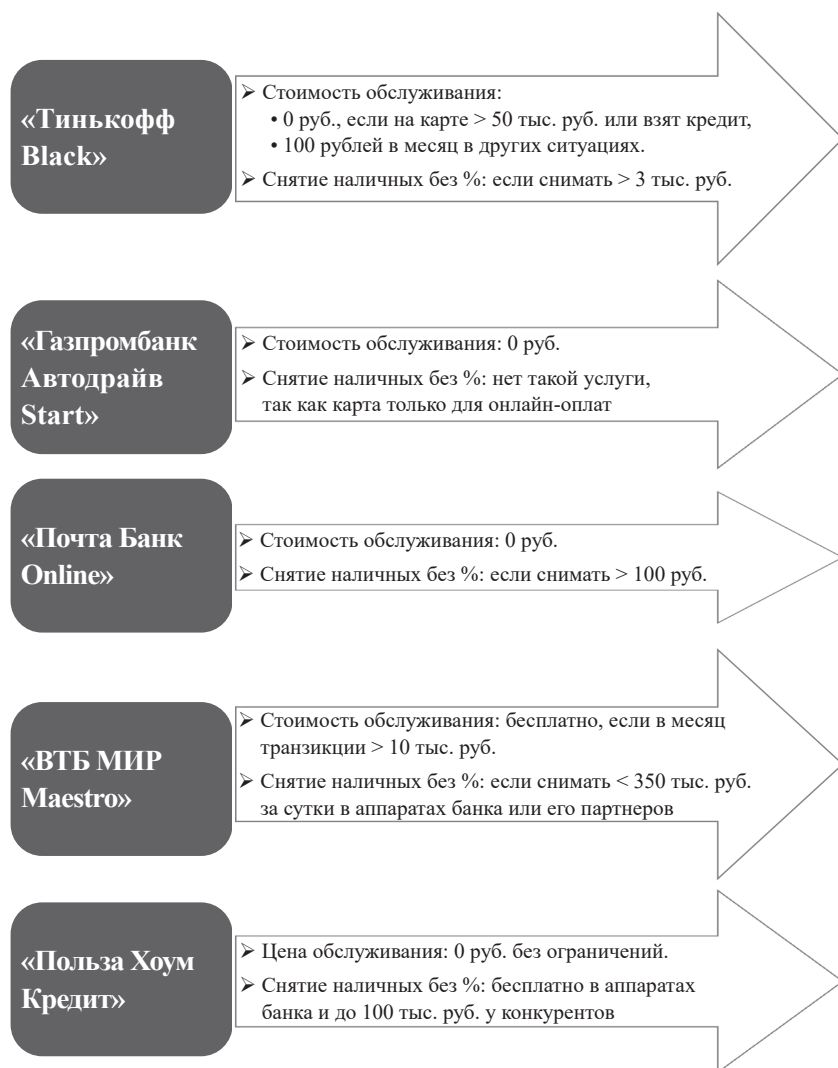
Рис. 7. Условия получения кешбэка по лидирующим на рынке РФ картам кредитного типа



Источник: Составлено авторами по данным [17].

Рис. 8. Количество поданных заявок на карты дебетового типа в РФ за первое полугодие 2021 года

«Тинькофф Банк» является абсолютным лидером на рынке дебетовых карт, не только кредитных. Кроме того, в тройке лидеров находятся пластиковые карты от «Газпромбанка» и «Почта Банка». Для понимания популярности представленных карт необходимо провести более подробный анализ их важнейших характеристик, а именно стоимости их обслуживания и условий снятия наличных (см. рис. 9).



Источник: Составлено авторами по данным [17].

Рис. 9. Основные характеристики карт дебетового типа, наиболее распространенных в РФ

Таким образом, можно сделать вывод, что практически все из представленных карт-лидеров предоставляют возможность бесплатного обслуживания. Условия по снятию наличных самые выгодные как у карт «VTB МИР Maestro»

и «Почта Банк Online», так и у карты «Польза». Карта «Автодрайв Start» изначально не рассчитана для транзакций с наличными, она предназначена исключительно для обращения в онлайн-пространстве, а карта «Тинькофф Black» обязует снимать более 3 тыс. руб. для освобождения от комиссии.

Далее рассмотрим более подробно особенности и прочие характеристики исследуемых карт дебетового типа. Первая среди представленных карт — **«Тинькофф Black»** выгодно отличается от конкурентов возможностью получать проценты на остаток денежных средств в размере 4–6 %. Кроме того, есть бонусные программы по получению возврата от 1 % за любую транзакцию и до 30 % за оплаты у партнеров, которые также являются привлекательными для клиентов.

Следует также отметить, что все указанные выше карты дебетового типа объединяет бесплатная эмиссия, а также довольно быстрая процедура доставки (при необходимости), которая чаще всего осуществляется либо прямо в день оформления, либо на следующий день.

Вторая в списке — карта **«Газпромбанк Автодрайв Start»** не дает возможности получать проценты на остаток денежных средств по сравнению с картой «Тинькофф Black». Однако она все равно популярна среди граждан ввиду возможности получения кешбэка в размере 2,5 % за каждый литр бензина компании «Газпромнефть». Кроме того, ее существенное преимущество по сравнению с другими картами — нулевая стоимость не только эмиссии, но и обслуживания.

Закрывающая тройку лидеров карта **«Онлайн 2.0»**, как и карта «Газпромбанка», не начисляет бонусов на остаток денежных средств на счете. Но ее главная особенность — это выпуск только в цифровой форме, так как она главным образом создана для онлайн-шопинга. В этом и основной плюс карты — при оплате интернет-покупок можно использовать карту «Онлайн 2.0», исключая риски для основной банковской карты. Также за счет инновационных технологий защиты она гарантирует защищенность online-транзакций.

Что касается карт **«МИР Маэстро»** и **«Польза»**, то следует отметить, что они также привлекают потребителей хорошими условиями возврата части потраченных средств — до 15 и 30 % соответственно за транзакции у партнерских организаций, а также 1 % с любого чека. Однако карты, выпущенные платежно-расчетной системой «Мир» на рынке относительно новые, как и карта с тарифным пакетом «Польза», из-за чего они являются менее популярными по сравнению с тремя лидерами, обозначенными выше [7; 35].

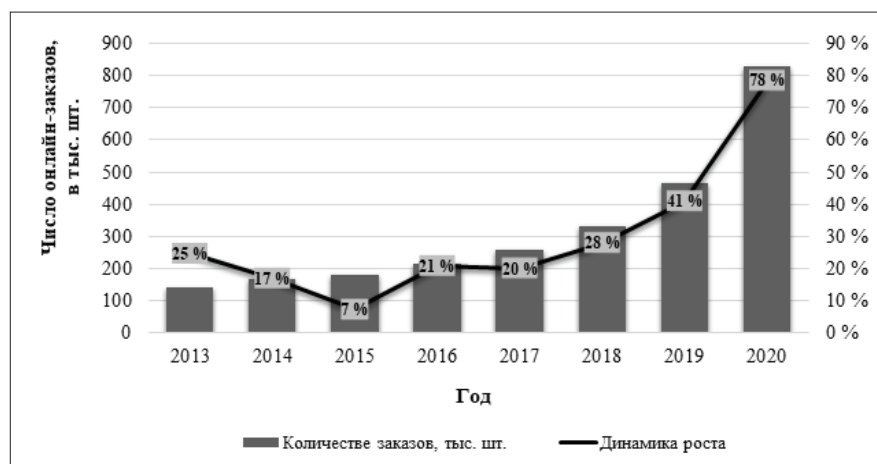
Подводя итоги, можно сделать вывод о многообразии тарифных пакетов по различным типам пластиковых карт, выпускаемых различными российскими кредитными организациями. При этом каждый банк стремится сформировать свой круг постоянных клиентов за счет предоставления различных льгот и преимуществ — от высокого процента кешбэка и нулевой стоимости обслуживания до длительного льготного беспроцентного периода для карт кредитного типа и, напротив, добавления бонусных процентов на остаток средств для карт дебетового типа.

Таким образом, у граждан РФ есть довольно широкий ассортимент всевозможных банковских карт, среди которых можно выбрать наиболее подходящую.

В 2019–2021 гг. активно шли процессы диджитализации экономики, а вместе с этим и распространения инновационных виртуальных карт, наиболее актуальных в современных реалиях.

Что касается оценки перспектив развития рынка пластиковых карт в России, то следует отметить, что пандемия коронавирусной инфекции, начавшаяся в декабре 2019 года и продолжающаяся по настоящее время, нанесла серьезный урон для всех мировых экономик, повлияла и на деятельность кредитных организаций, и на предпочтения граждан [12].

Так, в целях снижения риска дальнейшего распространения коронавируса появилась необходимость в кратчайшие сроки перевести как рабочую и учебную, так и предпринимательскую деятельность в цифровое пространство. Из-за карантинной обстановки гражданам пришлось проводить большую часть времени дома. Естественным, что для минимизации лишнего контактирования и степени подвержения как себя, так и окружающих риску заражения люди стали массово использовать онлайн-способы приобретения товаров и услуг (см. рис. 10) [19].



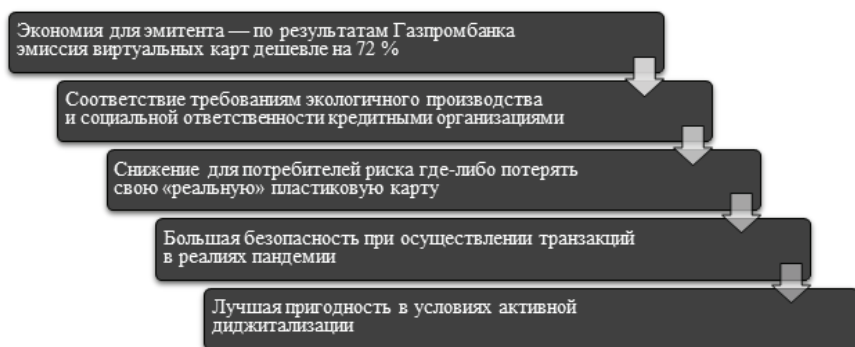
Источник: Составлено авторами по данным [9].

Рис. 10. Развитие онлайн-продаж РФ в 2013–2020 годах

Таким образом, можно сделать вывод, что востребованность онлайн-сервисов стала особо активно возрастать в 2019 году и достигла своего апогея в 2020 году. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что в условиях пандемии COVID-19 произошел ощутимый скачок процессов диджитализации, а вместе с тем и рост популярности приобретения товаров онлайн и оплаты совершаемых покупок в безналичной форме. Это как раз и объясняет рост востребованности пластиковых карт в 2019–2020 годах. Ведь даже при оплате ставшим популярным в последние годы, а особенно в условиях коронавируса, способом Рау необходимо первостепенно обзавестись пластиковой картой, чтобы дальше привязать ее к собственному мобильному устройству [19].

Таким образом, важно понимать, что любая кризисная ситуация в той или иной степени помогает обнаружить проблемы и провалы собственного рынка и торговых процессов, а также понять, какие сферы деятельности следует усовершенствовать в соответствии с новыми реалиями.

В частности, пандемия коронавируса, несмотря на все негативные эффекты, позволила мировым лидерам и предпринимателям различного уровня оценить всю значимость цифровой экономики в современных условиях для поддержания финансовой стабильности, чем и объясняется ее стремительное развитие в 2019–2020 годах [9]. В связи с этим и появилась необходимость создания и внедрения наиболее подходящего под современные реалии банковского инструмента — цифровых (виртуальных) карт. В целом можно выделить следующие факторы, которые объясняют рентабельность перехода к виртуальным картам (см. рис. 11):



Источник: Составлено авторами по данным [18].

Рис. 11. Преимущества от использования виртуальных карт по сравнению с пластиковыми

Более подробно проанализируем соответствие цифровых карт требованиям минимизации существенного в XXI веке негативного воздействия от деятельности различного рода на экологию. В общем и целом известно, что в последнее десятилетие тема «зелёного» производства набирает обороты и становится все более востребованной в деятельности крупнейших гигантов рынка. Поэтому и банки решили сделать эмиссию различного вида карт более экологичной, сократив эксплуатацию пластика. То есть гражданам будет предложена альтернатива — цифровые банковские инструменты, что более удобно в современных реалиях и позволит свести вредный эффект от неподлежащих утилизации пластиковых продуктов и расходы на них к минимуму [2].

Следует отметить, что лидеры банковского сегмента рынка — ВТБ и Сбербанк уже заявили о своих планах в ближайшие пару лет обратить не менее 40–50 % пластика в цифру, массово продвигая свой товар и предлагая клиентам, согласившимся на новую форму карт, различные привилегии. Кроме того, во время пандемии многие люди признали полезность так называемых

виртуальных карт. Они не только снижают излишние контакты с предметом, но и являются более подходящими для обращения в онлайн-пространстве и в условиях коронавирусной инфекции, поскольку не все пластиковые карты имеют в функционале возможность бесконтактных транзакций и привязки к сотовому устройству [8].

Кроме того, стоит понимать, что цифровые карты расширяют возможности распространения карт кредитных организаций, филиалы которых отсутствуют в тех или иных отдаленных регионах. Это помогает и гражданам, проживающим там, выбрать не просто доступную, а наиболее подходящую для их целей карту [10].

Помимо анализа потенциального увеличения масштабов внедрения виртуальных карт необходимо также оценить перспективы дальнейшего совершенствования и роста национальной платежно-расчетной системы «Мир». Значимость ее создания и продвижения Правительство РФ осознало особенно остро после 2014 года, когда против России ввели множество разнообразных санкций, включающих в том числе и меры, негативно влияющие на деятельность кредитно-финансовых организаций и банковский сектор в целом [11].

Развитие собственной платежной системы вдобавок ко всему прочему важно для того, чтобы снизить зависимость от зарубежных гигантов исследуемого рынка, таких как Visa и MasterCard. После того как они ограничили взаимодействие с российскими клиентами и организациями после введенных санкций, национальная банковская система перенесла спад и тяжелое время перестройки под новые реалии [5].

Становится очевидным, что благодаря санкциям и осознанию необходимости развития национальной платежно-расчетной системы, Правительство РФ стало успешно реализовывать меры по ее становлению и распространению на большую долю рынка. Так, в 2020 году карты, эмиссию которых осуществила «МИР», стали составлять более 30,5 % от всего рынка [15].

Заключение

В последнее десятилетие на территории РФ наблюдается устойчивая тенденция, заключающаяся в росте востребованности среди населения безналичных способов оплаты. Так, к концу 2020 года их доля стала составлять более 70 %.

В большей степени граждане России отдают предпочтение проведению транзакций при помощи пластиковых карт как ввиду их удобства, многообразия форм и функционала, так и из-за соображений обеспечения большей безопасности и минимизации риска передачи вируса в условиях пандемии. Этим объясняется наращивание эмиссии пластиковых карт, а также усиление конкурентной борьбы между банками за клиентов на рынке банковских карт.

Как показали результаты проведенного исследования, самыми востребованными картами кредитного типа являются «Тинькофф Platinum», «МТС Деньги Zero», «100 ДНЕЙ БЕЗ %», «Халва» и «МТС Кешбэк». Среди них наибольший кредитный лимит наблюдается у «МТС Кешбэк» — до 1 млн руб., «100 ДНЕЙ БЕЗ %» — до 500 тыс. руб., «Тинькофф Platinum» — до 750 тыс. руб. — их выбирают чаще для крупных транзакций. Наименьший лимит — у «Деньги Zero» — до 150 тыс. руб., и «Халвы».

Наиболее популярными картами дебетового типа являются «Тинькофф Black», «Газпромбанк Автодрайв Start», «Почта Банк Online», «VTB Maestro» и «Польза». Каждая из них привлекательна бесплатным обслуживанием, но для клиентов «Тинькофф» и ВТБ нужно выполнить некоторые условия для этого. Следует отметить, что по всем картам есть льготы и популярный сейчас кешбэк, что привлекает множество клиентов.

В ходе анализа состояния рынка банковских карт в период кризисной ситуации, начавшейся в 2019 году с приходом пандемии коронавирусной инфекции и продолжающейся по настоящее время, выявлена тенденция роста безналичных платежей. Это объясняется нежеланием граждан совершать лишние взаимодействия с возможными носителями инфекции и, как следствие, колоссальным увеличением количества транзакций в онлайн-пространстве.

В связи с активной диджитализацией сделан вывод о замещении на рынке в ближайшем будущем большинства карт пластикового типа картами цифрового типа. Кроме того, для большей независимости российского банковского сектора и дальше будет развиваться система «МИР», которая имеет все возможности конкурировать с иностранными лидерами.

Список источников

1. Антоненко А. А. Банковские карты в России. Анализ текущего состояния и тенденции развития. М.: Концепт, 2018. 8 с.
2. Для чего банки настаивают на использовании карт? // Финансы. Бизнес. Маркетинг: информационный портал. 2019. 16 марта. URL: <https://fbm.ru/finansy/bezopasnost/banki-nastaivajut.html> (дата обращения: 14.11.2021).
3. Чернышева Е. Банки увеличили выпуск цифровых карт во время самоизоляции // Медиахолдинг РБК. 2020. 4 мая. URL: <https://www.rbc.ru/finances/04/05/2020/5eab1b529a794701f7f0872c> (дата обращения: 16.11.2021).
4. Ицхоки О. Валютный кризис 2014–2015 годов // Ведомости. 2015. 12 января. URL: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2015/01/12/valyutnyj-krizis-20142015-gg> (дата обращения: 01.11.2021).
5. Действующие санкции против России в 2018 году: причины, контсанкции, значение для экономики // Promdevelop. 2018. 1 июня. URL: <https://promdevelop.ru/economy/dejstvuyushhie-sanktsii-protiv-rossii-v-2018-godu/> (дата обращения: 01.11.2021).
6. Итоги-2014 в экономике России: под знаком санкций и девальвации // РИА Новости. 2014. 19 января. URL: <https://ria.ru/20141219/1039119034.html> (дата обращения: 12.11.2021).

7. Лехницкая Д. Карточный домик: зачем гражданам столько дебетовых карт // Медиахолдинг РБК. 2017. 6 октября. URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/10/2017/59cbbdb09a79475aaa2817f3> (дата обращения: 30.10.2021).
8. Чернышева Е. Крупнейшие банки заменят до 50 % пластиковых карт на цифровые // Медиахолдинг РБК. 2020. 17 декабря. URL: <https://www.rbc.ru/finances/17/12/2020/5fda24649a79472a3b493276> (дата обращения: 19.11.2021).
9. Мальцагова Т. М. Анализ рынка пластиковых карт. М.: Современные научные исследования и инновации, 2015. 9 с.
10. Интернет-торговля в России 2020: отчет // TAdviser: интернет-портал. URL: https://www.tadviser.ru/images/4/4c/DI_eCommerce2020.pdf#page97 (дата обращения: 14.11.2021).
11. Перспективы развития пластиковых карт / автор: katechka. Дата публикации: 08.06.2020 // Сайт о банках и банковских картах. URL: https://bankovskie-karty.ru/perspektivy-razvitiya/#__2021 (дата обращения: 15.11.2021).
12. Итоги работы Банка России 2020: коротко о главном. Дата публикации: 06.05.2021 // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/annrep2020short/platezhnaya-sistema/ (дата обращения: 18.11.2021).
13. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018–2020 годы // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/content/document/file/116450/results_2018-2020.pdf (дата обращения: 12.11.2021).
14. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020.pdf (дата обращения: 04.11.2021).
15. Таиров Р. Российские банки выдали рекордное число карт за семь лет в 2020 году // Forbes. 2021. 6 марта. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/422829-rossiyskie-banki-vydali-rekordnoe-chislo-kart-za-sem-let-v-2020> (дата обращения: 03.11.2021).
16. Седых И. А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт // Институт «Центр развития» НИУ ВШЭ: [сайт]. URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf> (дата обращения: 20.11.2021).
17. Статистика национальной платежной системы // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 12.11.2021).
18. Дебетовые карты [Электронный ресурс] // Сервис подбора финансовых услуг — Brobank.ru: официальный сайт. URL: <https://brobank.ru/debetovye-karty/> (дата обращения: 04.11.2021).
19. Кредитные карты в Москве // Сервис подбора финансовых услуг — Brobank.ru: официальный сайт. URL: <https://brobank.ru/kreditnye-karty/> (дата обращения: 04.11.2021).
20. Титова Ю. Розничные банки показали первые признаки восстановления // Медиахолдинг РБК. 2015. 19 октября. URL: <https://www.rbc.ru/finances/19/11/2015/564ddc929a7947217d337255> (дата обращения: 19.11.2021).
21. Экономический кризис 2014 года в России и в мире: причины и последствия // Promdevelop. 2019. 9 октября. URL: <https://promdevelop.ru/economy/ekonomicheskij-krizis-2014-goda-v-rossii-i-v-mire-prichiny-i-posledstviya/> (дата обращения: 01.11.2021).

References

1. Antonenko A. A. Bank cards in Russia. Analysis of the current state and development trends. Moscow: Concept, 2018. 8 p.
2. Why do banks insist on using cards? // Finance. Business. Marketing: information portal. 2019. March 16. URL: <https://fbm.ru/finansy/bezopasnost/banki-nastaivajut.html> (accessed: 14.11.2021).
3. Chernysheva E. Banks increased the issue of digital cards during self-isolation // RBC Media Holding. 2020. May 4. URL: <https://www.rbc.ru/finances/04/05/2020/5eab1b529a794701f7f0872c> (accessed: 16.11.2021).
4. Itshoki O. Currency crisis of 2014–2015 // Vedomosti. 2015. January 12. URL: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2015/01/12/valyutnyj-krizis-20142015-gg> (accessed: 01.11.2021).
5. Current sanctions against Russia in 2018: reasons, counter-sanctions, significance for the economy // Promdevelop. 2018. June 1. URL: <https://promdevelop.ru/economy/dejstvuyushhie-sanktsii-protiv-rossii-v-2018-godu/> (accessed: 01.11.2021).
6. Results-2014 in the Russian economy: under the sign of sanctions and devaluation // RIA Novosti. 2014. January 19. URL: <https://ria.ru/20141219/1039119034.html> (accessed: 12.11.2021).
7. Lehnitskaya D. House of Cards: why do citizens need so many debit cards // RBC Media Holding. 2017. October 6. URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/10/2017/59cbddb09a79475aaa2817f3> (accessed: 30.10.2021).
8. Chernysheva E. The largest banks will replace up to 50% of plastic cards with digital ones // RBC Media Holding. 2020. December 17. URL: <https://www.rbc.ru/finances/17/12/2020/5fda24649a79472a3b493276> (accessed: 19.11.2021).
9. Maltsagova T. M. Analysis of the plastic card market. Moscow: Modern scientific research and innovation, 2015. 9 p.
10. Internet trade in Russia 2020: report // TAdviser: Internet portal. URL: https://www.tadviser.ru/images/4/4c/DI_eCommerce2020.pdf#page97 (accessed: 14.11.2021).
11. Prospects for the development of plastic cards / author: katechka. Publication date: 08.06.2020 // Website about banks and bank cards. URL: https://bankovskie-karty.ru/perspektivy-razvitiya/#__2021 (accessed: 15.11.2021).
12. Results of the Bank of Russia 2020: short about the main thing. Publication date: 06.05.2021 // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/annrep2020short/platezhnaya-sistema/ (accessed: 18.11.2021).
13. Results of observation in the national payment system for 2018–2020 // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/content/document/file/116450/results_2018-2020.pdf (date of application: 12.11.2021).
14. Results of observation in the national payment system for 2020 // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020.pdf (accessed: 04.11.2021).
15. Tairov R. Russian banks issued a record number of cards in seven years in 2020 // Forbes. 2021. March 6. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/422829-rossiyskie-banki-vydali-rekordnoe-chislo-kart-za-sem-let-v-2020> (accessed: 03.11.2021).
16. Sedykh I. A. The Russian banking sector and the credit card market // Institute "Development Center" of the Higher School of Economics: [website]. URL: <https://dcenter.ru>

hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf (accessed: 20.11.2021).

17. Statistics of the national payment system // Official website of the Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (accessed: 12.11.2021).

18. Debit cards // Financial Services Selection Service — Brobank.ru: official website. URL: <https://brobank.ru/debetovye-karty/> (accessed: 04.11.2021).

19. Credit cards in Moscow // Financial Services Selection Service — Brobank.ru: official website. URL: <https://brobank.ru/kreditnye-karty/> (accessed: 04.11.2021).

20. Titova Yu. Retail banks showed the first signs of recovery // RBC Media Holding. 2015. October 19th. URL: <https://www.rbc.ru/finances/19/11/2015/564ddc929a7947217d337255> (accessed: 19.11.2021).

21. The economic crisis of 2014 in Russia and in the world: causes and consequences // Promdevelop. 2019. October 9th. URL: <https://promdevelop.ru/economy/ekonomicheskij-krizis-2014-goda-v-rossii-i-v-mire-prichiny-i-posledstviya/> (accessed: 01.11.2021).