

С.Е.Дубова, А.С.Кутузова. – М.: «Флинта»: НОУ ВПО «МПСи», 2011. -264с.

10. Хасянова С.Ю Капитализация банковской системы: итоги кризиса и перспективы //Финансы и кредит. – 2012. - №21. – С.36.

УДК 336.717

## ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Обаева Алма Сакеновна (oas@nrc.ru)

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Исаев Михаил Евгеньевич

Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»

В статье рассматриваются основные макроэкономические индикаторы и индикаторы платежного рынка, структура и динамика операций с использованием платежных карт.

*Ключевые слова:* национальная платежная система, индикатор, денежный агрегат, скорость обращения денег, платежная система Банка России, платежная карта, Национальная система платежных карт.

В течение всего 2014 года национальная платежная система находилась в центре общественного внимания. Подобный интерес к этой сфере выглядит обоснованным: платежная система, являясь одним из ключевых инфраструктурных элементов национальной экономики, играет важную роль в реализации функций денег, обеспечивают интеграцию различных отраслей экономики, участвуют в формировании совокупного спроса на товары и услуги, обеспечивают реализацию денежно-кредитной политики и является фактором экономического развития страны.

К важнейшим событиям сферы платежей и платежных систем в России можно отнести такие события, как блокировка операций по платежным картам финансовых учреждений, введение экономических санкций со стороны иностранных государств, принятие ряда поправок к нормативно-правовым актам, создание оператора Национальной системы платежных карт, введение понятия национальной значимости платежных систем, девальвация рубля, а также сокращение числа кредитных организаций вследствие отзыва лицензий на осуществление банковских операций [1].

Под действием этих обстоятельств национальная платежная система продемонстрировала свою устойчивость и эффективность, а также позволила выявить основные направления дальнейшего ее развития.

О потенциальном уровне развития платежных отношений в стране свидетельствует доля

наличных денег (агрегат М0) в общем объеме денежной массы в национальном определении (агрегат М2).

Снижение доли наличных денег в общем объеме денежной массы свидетельствует о расширении безналичного платежного оборота, а также об эффективности деятельности регулятора в этой сфере: за период с 2009-2014 годы доля наличных денег в общем объеме денежной массы сократилась почти на 4% с 26,4% до 22,3% (табл.1).

Тем не менее, значение данного показателя в России продолжает оставаться на несколько более высоком уровне, чем в странах Евразийского экономического союза (за исключением Армении) и иных странах дальнего зарубежья (табл. 2).

Содержательным показателем для оценки развития платежной системы является объем платежей, проведенных национальной платежной системой и его динамика. Изменение этих показателей отражает не только деловую активность корпораций национальной экономики, но и свидетельствует о способности платежной системы проводить определенный объем денежных средств. Среди факторов, способствующих росту объема платежей в национальной экономике, можно выделить такие как доступность банковских платежных продуктов, уровень развития платежной инфраструктуры, скорость и безопасность совершения платежных операций.

Таблица 1

### Макроэкономические индикаторы

Показатель	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015
Денежный агрегат М0, млрд руб.	4 038,1	5 062,7	5 938,6	6 430,1	6 985,6	7 171,5
Денежный агрегат М2, млрд руб.	15 267,6	20 011,9	24 483,1	27 405,4	31 404,7	32 110,5
М0/М2, %	26,4	25,3	24,3	23,5	22,2	22,3

Таблица 2

## Доля наличных денег в денежной массе ряда государств

Страна	Доля наличных денег в денежной массе, %	
	01.01.2010	01.01.2015
Армения	61,2	40,3
Беларусь	17,6	15,4
Бразилия	9,0	8,4
Еврозона	8,1	9,5
Индия	13,8	12,9
Казахстан	16,2	13,6
Китай	6,3	5,1
Россия	26,4	22,3
США	10,2	10,7
ЮАР	6,5	7,8
Республика Корея	2,5	3,2
Япония	9,7	9,5

Таблица 3

## Объем платежей, проведенный национальной платежной системой

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Объем платежей, проведенных через кредитные организации, млрд руб.	321 063,2	318 188,5	364 364,0	399 446,0	457 045,9	532 776,0
Объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, в том числе, млрд руб.	609 865,7	653 352,9	916 153,5	1 150 497,4	1 224 893,5	1 205 179,9

Объем платежей, приведенных через кредитные организации, за период с 2009 по 2014 годы возрос на 65,95% с 321 063,2 млрд руб. до 532 776,0 млрд руб. При этом, объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России за аналогичный период увеличился на 97,61% с 609 865,7 млрд руб. до 1 205 179,9 млрд руб. Необходимо отметить, что среднегодовой темп прироста объема платежей проведенных через кредитные организации за соответствующий период, рассчитанный, как средняя геометрическая, составил 10,66%, а по платежам, проведенным через платежную систему банка России, – 14,60% (табл.3) [4].

Важным индикатором деятельности национальной платежной системы является оборачиваемость средств – коэффициент, показывающий интенсивность использования, или скорость оборота, определенного объема денеж-

ных средств. Применительно к анализу платежных систем мы выделяем следующие показатели оборачиваемости: скорость обращения денежных средств в национальной экономике, скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе и скорость обращения денежных средств в платежной системе Банка России.

Скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе характеризует количество оборотов, которое совершает денежная масса (агрегат M2) в платежном пространстве страны за определенный период, и рассчитывается как отношение объема платежей, проведенных через кредитные организации за определенный период, к значению денежного агрегата M2 на конец соответствующего периода.

Таблица 4

## Скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе, количество оборотов в год	21,03	15,90	14,88	14,58	14,55	16,59

Очевидно, что за период с 2009 по 2014 годы скорость обращения денег сократилась с 21,03 до 16,59 оборотов в год (табл.4). При этом скорость обращения денежных средств в национальной платежной системе в 2014 году при сохранении объема денежной массы на

уровне 2009 года составила бы 34,90 оборота в год. Иначе говоря, за счет увеличения объема платежей скорость обращения денежной массы в национальной экономике возросла на 13,87 оборота. Одновременно с этим, вследствие ро-

ста объема денежной массы скорость ее обращения сократился на 18,30 оборота в год.

В Платежной системе Банка России циркулируют денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций, открытых в Банке России [3]. Среднедневной остаток средств кредитных организаций на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, рассчитывался как среднее арифметическое, взвешенное по количеству дней нахождения соответствующего объема денежных средств на счетах, и представлен в таблице 5.

Для оценки активности функционирования платежной системы Банка России платежной

системы целесообразно использовать показатель скорости обращения денег в соответствующей платежной системе (табл.6). Этот показатель свидетельствует, сколько оборотов совершают денежные средства кредитных организаций, размещенные на корреспондентских счетах в Банке России, и рассчитываемый, как отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к среднедневному остатку средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России.

Таблица 5

**Среднедневной остаток средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России**

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Среднедневной остаток средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России, млрд руб.	485,7	538,4	665,4	742,9	893,8	1 086,2

Таблица 6

**Скорость обращения денежных средств в платежной системе Банка России**

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Скорость обращения денежных средств в ПС БР, количество оборотов в год	1 255,61	1 213,52	1 376,76	1 548,70	1 370,52	1 109,52
Скорость обращения денежных средств в ПС БР, количество оборотов в день	3,44	3,32	3,77	4,24	3,75	3,04

Скорость обращений денежных средств кредитных организаций, размещенных на корреспондентских счетах в Банке России снизилась с 1 255,61 оборотов в год (3,44 оборота в день) в 2009 году до 1 109,52 оборотов в год (3,04 оборота в день) в 2014 году.

Аналогично, на динамику этого показателя влияют два фактора: объем платежей и среднедневной остаток средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России. При этом скорость обращения в 2014 году при сохранении среднедневного остатка средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России на уровне

2009 года составила бы 2 481,33 оборота в год (6,89 оборотов в день). Таким образом, вследствие роста объема платежей скорость обращения выросла на 1 225,68 оборотов в год, а в результате расширения объема денежных средств, задепонированных на корреспондентских счетах в Банке России, - снизилась на 1371,79 оборотов в год.

Скорость обращения денежных средств в национальной экономике определяется соотношением годового объема валового внутреннего продукта и величины денежной массы на конец соответствующего года.

Таблица 7

**Скорость обращения денег в национальной экономике**

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Скорость обращения денег в национальной экономике, количество оборотов в год	2,54	2,31	2,28	2,27	2,11	2,21

Снижение скорости обращения денег в национальной экономике также объясняется опережающим темпом прироста денежной массы (прирост за период с 2009 по 2014 годы составляет 110,32%) по сравнению с увеличением

валового внутреннего продукта (прирост за аналогичный период – 82,90%).

Таким образом, несмотря на рост объемов платежных операций деятельность кредитных организаций по осуществлению платежных

операций своих клиентов, а также деятельность Банка России по переводу денежных средств в рамках соответствующей платежной системы характеризуется снижением скорости обращения денежных средств.

С другой стороны уровень развития платежных отношений в стране может быть охарактеризован использованием в розничном секторе инструментов на основе платежных карт.

В течение 2014 года количество операций с использованием платежных карт возросло на 29,30% и достигло 9 675,30 тыс. операций, а их объем вырос на 17,58% до 31 833,90 млрд руб.

За период с 2009 по 2014 годы количество операций, совершенных с использованием платежных карт, увеличилось в 3,92 раза, объем совершаемых операций – в 3,22 раз.

Увеличение объема и количества операций, осуществленных физическими лицами и орга-

низациями для оплаты товаров с использованием платежных карт, коррелирует с развитием сети электронных терминалов, предназначенных для оплаты товаров и услуг с использованием соответствующих платежных инструментов (табл.8, 9, рис.1).

Наибольшее распространение платежные карты получили в розничном секторе, где на долю операций, совершенных физическими лицами, приходится около 99,75% по количеству платежей и 95,73% - по объему.

Операции физических лиц характеризуются снижением доли операций по получению наличных денег: в 2014 году 34,10% операций представляли собой снятие наличных денег, при том, что в 2009 году на соответствующие операции приходилось 71,82%.

Таблица 8

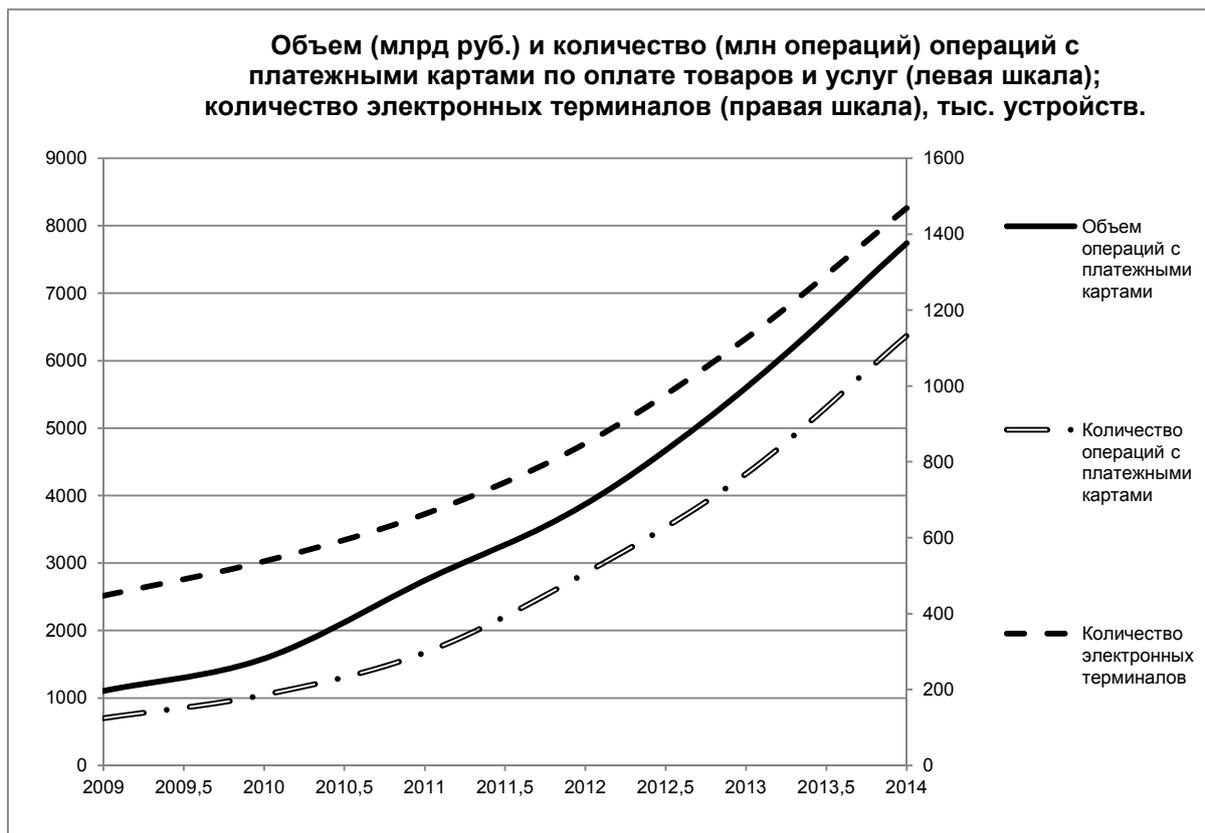
## Количество операций с платежными картами

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Операции с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млн операций	2 467,6	3 127,8	4 135,8	5 718,4	7 483,3	9 675,3
Операции, совершенные физическими лицами, из них	2 454,4	3 115,5	4 123,2	5 703,2	7 462,6	9 650,5
операции по снятию наличных денежных средств	1 762,9	2 075,5	2 456,2	2 857,7	3 147,8	3 289,9
операции по оплате товаров и услуг	691,6	1 040,0	1 667,0	2 845,5	4 314,8	6 360,6
Операции, совершенные юридическими лицами, из них	13,2	12,3	12,6	15,2	20,7	24,8
операции по снятию наличных денежных средств	4,3	5,5	7,7	9,7	12,5	14,9
операции по оплате товаров и услуг	8,8	6,8	4,9	5,4	8,2	9,9

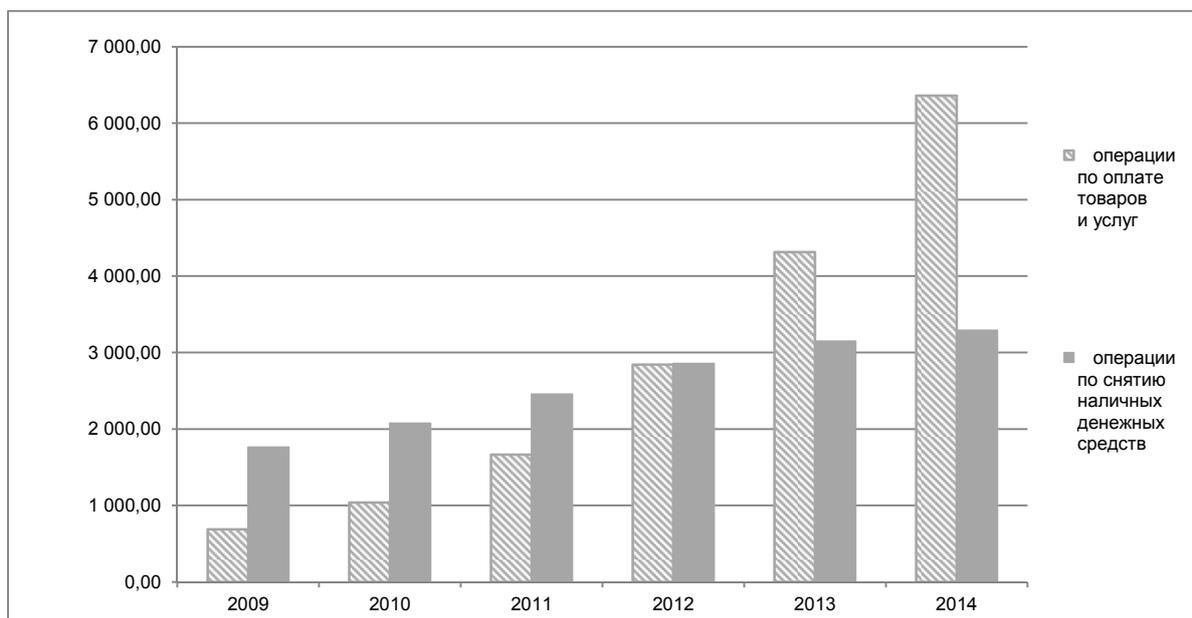
Таблица 9

## Объем операций с платежными картами

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Операции с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млрд руб.	9 882,7	12 648,8	16 909,3	22 095,1	27 075,1	31 833,9
Операции, совершенные физическими лицами, из них	9 530,0	12 237,0	16 271,0	21 494,3	26 085,0	30 353,2
операции по снятию наличных денежных средств	8 652,7	10 890,9	13 910,7	17 834,5	20 908,5	23 213,7
операции по оплате товаров и услуг	877,2	1 346,2	2 360,3	3 659,8	5 176,5	7 139,4
Операции, совершенные юридическими лицами, из них	352,7	411,8	638,3	600,8	990,1	1 480,7
операции по снятию наличных денежных средств	125,3	173,9	257,2	388,2	568,7	878,6
операции по оплате товаров и услуг	227,3	237,9	381,1	212,6	421,4	602,2



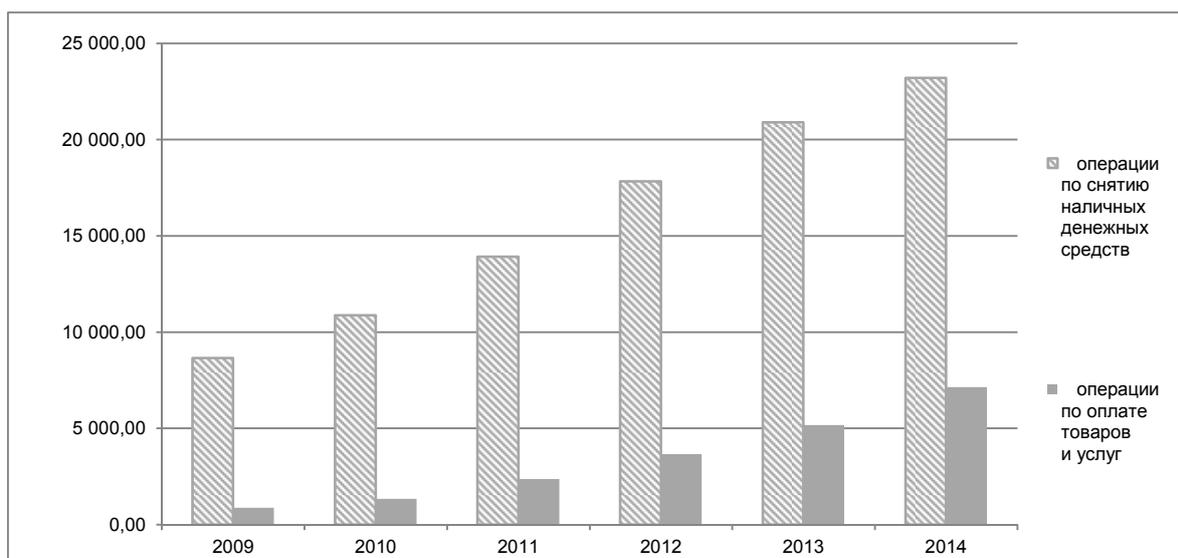
**Рисунок 1. Зависимость объема и количества операций по оплате товаров с использованием платежных карт от развития сети электронных терминалов**



**Рисунок 2. Количество операции, совершенных физическими лицами, млн операций**

По объему операций физических лиц с платежными картами наблюдаются аналогичные тенденции: несмотря на то, что объем снимаемых наличных денежных средств остается существенным, доля этого показателя сокращается за счет более высокого темпа роста объема операций по оплате товаров и услуг физиче-

скими лицами с использованием платежных карт. Так, доля операции по снятию наличных денежных средств в общем объеме операций физических лиц с использованием платежных карт в 2014 году оставила 76,48%, а в 2009 году – 90,80%.



**Рисунок 3. Объем операции, совершенных физическими лицами, млрд. руб.**

Прекращение обслуживания в марте 2014 года платежных карт международных платежных систем, эмитированных отдельными российскими банками, не оказало существенного негативного эффекта на предпочтение физических лиц по использованию платежных карт: и объем, и количество операций увеличивалось от квартала к кварталу (табл.10).

По итогам 2014 года средняя сумма одной операции физических лиц по получению наличных денежных средств более чем в 6,5 раз превышает аналогичный показатель по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт: 7060 рублей против 1120 рублей (табл.11).

**Таблица 10**  
**Количество и объем операций, совершенных физическими лицами в течение 2014 года**

Показатель	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
Количество операций, совершенных физическими лицами, млн операций	2 087,8	2 344,8	2 497,7	2 720,1
операции по снятию наличных денежных средств	761,7	837,6	823,7	866,8
операции по оплате товаров и услуг	1 326,1	1 507,2	1 674,0	1 853,3
Объем операций, совершенных физическими лицами, млрд руб.	6 541,3	7 266,7	7 659,0	8 886,2
операции по снятию наличных денежных средств	5 020,7	5 624,5	5 835,0	6 733,6
операции по оплате товаров и услуг	1 520,6	1 642,2	1 824,1	2 152,6

**Таблица 11**  
**Средняя сумма одной операция в национальной платежной системе**

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
По операциям с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, тыс. руб.	4,00	4,04	4,09	3,86	3,62	3,29
По операциям, совершенным физическими лицами, из них	3,88	3,93	3,95	3,77	3,50	3,15
по операциям по снятию наличных денежных средств	4,91	5,25	5,66	6,24	6,64	7,06
по операциям по оплате товаров и услуг	1,27	1,29	1,42	1,29	1,20	1,12
По операциям, совершенным юридическими лицами, из них	26,72	33,48	50,66	39,53	47,83	59,71
по операциям по снятию наличных денежных средств	29,14	31,62	33,40	40,02	45,50	58,97
по операциям по оплате товаров и услуг	25,83	34,99	77,78	39,37	51,39	60,83

Очевидно, что использование платежных карт в России, как физическими, так и юридиче-

скими лицами становится более интенсивным. Тем не менее, острой проблемой для регулято-

ра платежного рынка остается высокая доля транзакций по получению наличных денег в объеме операций с платежными картами, а так же низкая доля платежей за товары и услуги с использованием карт в обороте розничной торговли, обороте предприятий общественного питания и оплаты услуг (не более 15%).

С целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств Федеральным законом от 05.05.2014 № 112-ФЗ было инициировано создание Национальной системы платежных карт, в рамках которой должны осуществляться переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа [3].

Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года была утверждена Стратегия развития национальной системы платежных карт, которая построена с учетом текущего состояния рынка розничных платежных услуг России, а именно [5]:

сохранение значительной доли наличных расчетов;

значительная доля операций по получению наличных денежных средств в банкоматах в общем количестве операций с платежными картами;

необходимость повышения прозрачности механизмов формирования цен на рынке розничных платежных услуг;

повышение доверия населения России к использованию платежных карт.

Также Стратегией предусматривается, что результатами деятельности НСПК должны стать увеличение доли безналичных расчетов, повышение финансовой грамотности населения России и обеспечение сохранности и за-

щищенности денежных средств населения России

Таким образом, Национальная система платежных карт может стать драйвером структурных перемен рынка розничных платежных услуг, способная придать новый импульс для развития розничного безналичного оборота - сократить долю наличных денег в структуре денежной массы, повысить скорость обращения средств в национальной платежной системе в частности и эффективность функционирования всей национальной платежной системы в целом.

#### Литература

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. – 30.06.2011. - № 139.
2. Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. – 07.05.2014. - № 101.
3. Положение о платежной системе Банка России от 29 июня 2012 года №384-П // Вестник Банка России. - 11.07.2012. - №36.
4. Национальная платежная система. Статистика. URL.: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf> (дата обращения: 27.04.2015).
5. Стратегия развития Национальной системы платежных карт. URL.: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/> (дата обращения: 27.04.2015).