

Проблема

Несмотря на высокие общенациональные показатели проникновения банковских карт в России, существует устойчивое неравенство в их использовании между регионами, а также между различными социально-демографическими группами населения. Активная цифровизация финансовых услуг, ускоренная пандемией COVID-19, может как сокращать, так и усугублять этот разрыв (цифровое неравенство). Проблема заключается в отсутствии комплексного анализа, связывающего макроэкономические факторы, уровень цифровой инфраструктуры регионов и поведенческие паттерны населения в контексте распространения карт.

Цели и задачи

Выявить и проанализировать ключевые факторы, влияющие на уровень распространения и активность использования банковских карт в регионах Российской Федерации, с оценкой роли цифровизации.

Проанализировать динамику общероссийских показателей распространения банковских карт (количество, типы, активность) за период 2018-2023 гг.

Провести сравнительную оценку уровня проникновения банковских карт и инфраструктуры (банкоматы, POS-терминалы) в регионах РФ, выделить группы регионов-лидеров и аутсайдеров.

Исследовать взаимосвязь между распространенностью карт и региональными социально-экономическими показателями (средний доход, уровень бедности, урбанизация).

Оценить влияние развития цифровой инфраструктуры (доступ к интернету, распространенность смартфонов) и цифровых финансовых сервисов на активность использования карт.

Выявить барьеры для использования банковских карт среди населения в регионах с низким уровнем проникновения на основе вторичных данных.

Материалы и методы

Методы сбора данных: Вторичный анализ данных: Статистика ЦБ РФ (Бюллетень банковской статистики, показатели финансовой доступности), данные Росстата (уровень доходов населения, индекс цифровизации регионов), отчеты НАФИ, АКИТ, рейтинги регионов по качеству жизни. **Анализ документации:** Обзоры рынка платежных карт (НСПК, международные платежные системы), стратегические документы (Национальная программа «Цифровая экономика РФ»).

Методы анализа данных: **Дескриптивный статистический анализ:** Для описания общей динамики и структуры рынка. **Корреляционно-регрессионный анализ:** Для выявления силы и направления связи между уровнем распространения карт (зависимая переменная) и независимыми переменными (доход, урбанизация, развитие ИКТ). **Кластерный анализ (иерархический или k-средних):** Для группировки регионов по степени проникновения карт и сопутствующим характеристикам. **Сравнительный анализ:** Сопоставление данных по выделенным кластерам регионов.

Динамика

Подтвержден устойчивый рост количества карт на душу населения (>1.5 к 2023 г.), с резким увеличением доли бесконтактных и цифровых (в мобильных приложениях) карт после 2020 г.

Региональная дифференциация

Выявлены три устойчивых кластера регионов:

Кластер 1 (Высокое проникновение): Москва, Санкт-Петербург, регионы-доноры с высокой урбанизацией. Высокая плотность инфраструктуры и доля онлайн-платежей.

Кластер 2 (Среднее проникновение): Большинство областей Центральной России, Поволжья. Показатели близки к общероссийским.

Кластер 3 (Низкое проникновение): Ряд республик Северного Кавказа, отдельные сельские регионы Сибири. Низкая плотность инфраструктуры, высокий уровень наличного оборота.

Ключевые факторы

Установлена сильная прямая корреляция между распространенностью карт и: (а) уровнем денежных доходов населения ($r=0.78$), (б) индексом цифровизации региона ($r=0.82$), (в) уровнем урбанизации ($r=0.75$).

Барьеры

В регионах-аутсайдерах основными барьерами, согласно анализу вторичных опросов, являются: недоверие к банковской системе, привычка к наличным, низкая цифровая и финансовая грамотность, недостаток инфраструктуры в сельской местности.

Выводы

Распространение банковских карт в России носит ярко выраженный регионально-дифференцированный характер, что воспроизводит общие социально-экономические диспропорции.

Цифровизация является мощным катализатором распространения карт, однако в отсутствие комплексного развития инфраструктуры и цифровых компетенций населения она может усиливать финансовую эксклюзию отстающих регионов.

Дальнейший рост рынка будет связан не с увеличением количества эмитированных карт, а с ростом активности их использования, особенно в онлайн-среде и в регионах «среднего» кластера.

Для преодоления выявленных диспропорций необходима **скоординированная политика**, включающая не только развитие платежной инфраструктуры (меры Банка России), но и программы повышения финансовой и цифровой грамотности, а также стимулирование безналичных расчетов в малом бизнесе в регионах-аутсайдерах.

Источники

Центральный банк Российской Федерации. – Бюллетень банковской статистики. – 2018-2023 гг.

Центральный банк Российской Федерации. – Обзор по финансовой доступности в Российской Федерации. – 2022.

Федеральная служба государственной статистики (Росстат). – Регионы России. Социально-экономические показатели. – 2023.

Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – Мониторинг финансового поведения населения. – 2023.

Национальная система платежных карт (НСПК). – Обзор рынка платежных карт. – 2022.

Ассоциация компаний интернет-торговли (АКИТ). – Тренды рынка онлайн-платежей. – 2023.

Директива ЕС 2015/2366 (PSD2) о платежных услугах: влияние на инновации в платежной сфере (для сравнительного анализа).

Официальный сайт Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Вукс, М. А. Цифровая трансформация финансов: глобальные тренды и российская практика // Деньги и кредит. – 2021. – № 5. – С. 45-61.

Горяев, А. В. Финансовая грамотность и использование банковских продуктов: данные международных сравнений // Вопросы экономики. – 2020. – № 8. – С. 112-128.