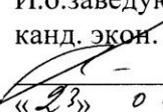


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
И.о.заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент  
 - Е.С. Корчемкина  
«23» 06 2016

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ**  
**КАРТ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил  
Студент 2 курса  
очной формы обучения



Манучарян  
Нара  
Ашотовна

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент



Бабурина  
Наталья  
Алексеевна

Рецензент  
Заместитель директора  
Управления внутреннего  
аудита ПАО «Сбербанк  
России» по Западно-  
Сибирскому банку



Яковлева  
Татьяна  
Николаевна

Тюмень 2016

---

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ.....	9
1.1. Понятие и существенные черты банковских карт.....	9
1.2. Рынок банковских карт: понятие, функциональное назначение и участники.....	16
1.3. Регулирование рынка банковских карт.....	20
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ.....	30
2.1. Формирование и концептуальные особенности трансформации российского рынка банковских карт.....	30
2.2. Анализ российского рынка банковских карт на современном этапе.....	39
2.3. Детерминанты развития российского рынка эмиссии банковских карт.....	64
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВОСКИХ КАРТ В РОССИИ.....	73
3.1. Проблемы развития рынка банковских карт в России на современном этапе и пути их решения.....	73
3.2. Прогнозные тенденции развития российского рынка банковских карт.....	85
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	90
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	94
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	101

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие рынка банковских карт оказывает стимулирующее воздействие на сферу кредитования, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств и, следовательно, кредитных возможностей банка, снижает операционные издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, способствует повышению эффективности банковского розничного бизнеса в целом.

На национальном уровне развитие рынка банковских карт имеет стратегическое значение для стимулирования экономического роста и повышения уровня и качества жизни населения. На современном этапе развития мировой экономики тенденция по усилению значимости рынка банковских карт наблюдается во многих странах мира. Это связано с тем, что банковские карты являются одним из наиболее динамично развивающихся инструментов безналичных расчетов в сфере денежного обращения. В свою очередь уровень развития банковских карт рассматривают как один из критериев, характеризующих положение страны на мировом экономическом пространстве.

В настоящее время сформировалась потребность в создании внутренних систем платежных карт в Российской Федерации, научном осмыслении и теоретическом обосновании процессов, происходящих на рынке банковских карт, что позволит обозначить перспективные направления по повышению экономической безопасности страны в платежной отрасли. Таким образом, актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена значительным распространением исследуемого явления и заключается в необходимости разработки путей решения по совершенствованию работы рынка банковских карт в России.

Теоретической базой исследования рынка банковских карт послужили труды российских (А.А. Андреева, С.В. Ануреева, Г.Н. Белоглазовой, Ю.В.

Всяких, А.С. Генкина, И.М.Голдовского, О.М. Коробейниковой, А.Г. Морозова, Д.А. Равкин, М.К. Сидорук, П.А. Тамарова, Г.В. Хетагурова, С.Н. Шишов и др.) и иностранных (М. Армстронга, М. Рисмана, Дж.-Т.Роше и др.) ученых и экономистов. Анализу эволюционного развития рынка банковских карт в России, в частности о создании НСПК, посвящены труды отечественных авторов К. Гороховой, А. Гусевой, А. Смирновой и др.

Четкое понимание терминологии рынка карточной отрасли является серьезным подспорьем в успешной обработке и переосмыслении постоянно растущего информационного пласта, сопровождающего развитие рынка банковских карт. Актуальность обозначенных проблем совместно с ростом потребности в нахождении оптимального решения по усилению независимости платежной системы Российской Федерации определили не только выбор темы диссертационного исследования, но и обусловили постановку целей и задач совместно с выделением объекта и предмета научной работы.

Объектом исследования является рынок банковских карт в России.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие между участниками российского рынка банковских карт в современных условиях.

Цель выпускной квалификационной работы – на основе систематизации теории и анализа современного состояния рынка банковских карт, выявить проблемы и перспективы его развития.

В соответствии с целью выпускной квалификационной работы были поставлены следующие задачи:

- 1) определить понятие и сущностные черты банковских карт;
- 2) раскрыть понятие, функциональные характеристики и участников рынка банковских карт;
- 3) изучить регулирование рынка банковских карт;
- 4) исследовать особенности формирования и трансформации российского рынка банковских карт;

- 5) проанализировать российский рынок банковских карт;
- 6) выявить детерминанты развития российского рынка эмиссии банковских карт;
- 7) охарактеризовать проблемы развития рынка банковских карт в России на современном этапе и выявить пути их решения;
- 8) разработать прогнозные тенденции развития российского рынка банковских карт.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

- на основе обобщения и критического анализа специализированной литературы, а также научных исследований российских авторов, было уточнено понятие «банковская карта» как инструмента, предназначенного для проведения платежно-расчетных и прочих финансовых и нефинансовых операций с использованием денежных средств или загруженных единиц ценности в безналичной форме, выпускаемого исключительно кредитным учреждением для физических лиц, в том числе уполномоченных юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, в соответствии с законодательством страны-эмитента и договором между держателем карты и банком-эмитентом;
- разработана эконометрическая модель множественной регрессии, позволившая выявить ключевые показатели – детерминанты, влияющие на результаты эмиссии банковских карт;
- построен среднесрочный эконометрический прогноз эмитированных российскими кредитными организациями банковских карт.

Теоретической базой выпускной квалификационной работы послужили прикладные и фундаментальные работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблематике различных аспектов функционирования рынка банковских карт; публикации в периодической печати; авторефераты диссертаций; актуальные исследования, посвященные вопросам развития рынка банковских карт.

Информационно-эмпирическую базу выпускной квалификационной работы составили данные нормативно-правовых актов, Федеральной службы государственной статистики РФ, статистики ЦБ РФ, материалы, характеризующие состояние и развитие российского рынка банковских карт, представленные в периодической печати, научных статьях и других публикациях.

В качестве методологической базы использовался системный подход к исследованию социально-экономических процессов, позволивший выявить существенные характеристики исследуемых явлений и процессов, определить тенденции их развития. В процессе выполнения выпускной квалификационной работы применялись такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, а также статистические и экономико-математические методы.

Основные теоретические и практические положения диссертационного исследования отражены в докладах на вузовских и региональных конференциях, таких как: I Межвузовская научная студенческая конференция «Актуальные проблемы финансов и кредита на современном этапе развития экономики» (Воронеж, 2016); 67-ая студенческая научная конференция Финансово-экономического института ТюмГУ «Вызовы и тенденции развития финансовой системы России» (Тюмень, 2016). По теме исследования опубликовано две статьи.

Структура исследования определяется целью и задачами диссертационного исследования. Работа включает введение, 3 главы основной части работы, заключение, список литературы; содержит 8 таблиц и 8 иллюстраций. Введение раскрывает актуальность выбранной темы, степень научной разработки темы, определяет объект, предмет, цель, задачи и методы исследования изучаемой проблемы, приводит краткий анализ источников информации; выявляет теоретическую и практическую значимость работы. В первой главе «Теоретические основы функционирования рынка банковских карт в России» раскрываются

сущностные черты банковской карты. В контексте критического анализа используемой в научной литературе терминологии, обосновано авторское определение банковской карты. Приведено определение рынка банковских карт, обозначено его функциональное назначение и выявлен состав ее участников. Также изучено регулирование рынка банковских карт как на мировом, так и на национальном уровне. Во второй главе «Современные тенденции развития рынка банковских карт в России» предложена периодизация развития отечественного рынка банковских карт. Проведен анализ и выявлены детерминанты развития российского рынка банковских карт на современном этапе. В третьей главе «Проблемы и перспективные тенденции развития рынка банковских карт в России» выделены особенности развития российского рынка банковских карт, тормозящие его развитие, и предложены соответствующие меры по развитию. Также разработаны прогнозные тенденции развития российского рынка банковских карт. В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассматриваемой теме.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

### 1.1. Понятие и сущностные черты банковских карт

Банковские карты являются одним из наиболее динамично развивающихся инструментов расчетов. Их динамическое пространственно-временное обновление в российской экономике вызывает необходимость систематического изучения данного вопроса. Четкое понимание терминологии рынка карточной отрасли является серьезным подспорьем в успешной обработке и переосмыслении постоянно растущего информационного пласта, сопровождающего развитие рынка банковских карт. Поэтому принципиально важно уточнение понятийного аппарата.

Следует обозначить научное определение понятия «банковская карта», которое бы наиболее полно отражало специфику данного средства платежа с учетом новых реалий.

Интерпретация понятия «банковская карта» осложнена тем фактом, что в настоящее время существует достаточно большое количество подходов к пониманию их экономической природы. При этом зачастую позиции авторов, обозначенные в различных источниках информации, отличаются друг от друга весьма значительно.

На текущий момент в российском законодательстве отсутствует четко закрепленное определение понятия «банковская карта», что приводит к расхождениям в понимании ключевых характеристик и особенностей данного платежного средства. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение ЦБ РФ №266-П) объединяет значения терминов «банковская карта» и «платежная карта», однако при этом не фиксирует значение ни одного из понятий. По моему мнению, указанное обобщение является не совсем верным, поскольку понятие «платежная

карта» является более широким и, помимо эмитируемых банками платежных средств, включает в себя инструменты небанковских учреждений и иных финансовых институтов.

Анализируя Положение ЦБ РФ №266-П можно сделать вывод, что банковская (платежная) карта представляет инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций ее держателем с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями договора, заключенного между эмитентом и держателем карты. Исходя из данного Положения, следуют два важных вывода:

1) банковская карта является инструментом безналичных расчетов, посредством которого оформляется поручение (распоряжение) держателя карты эмитенту осуществить перевод денежных средств по операции, совершенной с использованием платежной карты;

2) эмитентом платежной карты может выступать как кредитная организация, так и юридическое лицо, не являющееся банком (в п. 1.6. Положения ЦБ РФ №266-П употребляются термины «Расчетная небанковская кредитная организация» и «Платежная небанковская кредитная организация»).

На основе вышеуказанного Положения, в зависимости от эмитента платежные карты можно разделить на следующие виды:

- банковские карты (VISA, MasterCard, Maestro) – карты эмитируются банками-членами платежной системы. На банковской карте присутствует логотип соответствующей платежной системы и логотип банка, выпустившего карту;

- небанковские карты (Diners Club, American Express) – карты эмитируются компанией, т.е. небанковской структурой. Банк в данном случае является распространителем карт, логотип банка на картах не размещается.

Положение ЦБ РФ №266-П распространяется только на карты первого вида – банковские карты, эмитируемые кредитными организациями. А термин «платежная карта» определяется как родовой.

При этом, следует отметить, что до 1 июля 2013 г. в пункте 1.4 соответствующего Положения было отражено значение банковской платежной карты в качестве инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. Однако в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 г. №2862-У соответствующий абзац признан утратившим силу. Прочие нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналогично Положению ЦБ РФ №266-П, не трактуют общее значение понятия, отражая различные аспекты организации расчетов с использованием банковских карт и информацию по урегулированию отдельно взятых случаев оборота платежных карт.

В научных исследованиях российских авторов содержится множество различных определений, сформулированных, исходя из желания ученых сделать акцент на отдельных специфических чертах данного платежного средства, но не являющихся достоверно полными. По мнению Всяких Ю.В., банковская карта является сложным банковским продуктом, являющимся одновременно техническим средством доступа и титулом закрепленного за ней банковского счета, а также пакетом банковских услуг, предназначенных для осуществления безналичных операций [8].

Следует отметить, что само определение банковской карты как инструмента безналичных расчетов присуще не всем исследователям. Например, С.В. Ануреев отмечает, что «банковская карта лишь используется как средство идентификации банковского счета и его владельца, как средство упрощения и ускорения создания расчетного документа – слипа» [3], по сути, приравнивая карту к инструменту доступа к счету, цифровой подписи, лишая

ее собственного экономического смысла. А Шишов С.Н. в своей диссертационной работе определяет банковскую карту, как вид платежных карт и инструмент системы розничных расчетов, представляет собой средство инициирования платежа плательщиком со счета, открытого у кредитной организации – эмитента карты, на счет получателя платежа или выдачи наличных денежных средств в рамках совершения операций с денежными средствами, находящимися у эмитента [62]. Таким образом, Шишов подчеркивает, что банковская карта приобретает статус платежного инструмента, а не только ключа доступа к счету, наделяется самостоятельным экономическим, а не только технологическим содержанием.

В специализированной литературе содержится более обобщенные версии определения, отражающие ключевые характеристика продукта, например:

- банковская карта – инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке [59];
- банковская карта – это документ, изготовленный из пластика, согласно международным стандартам по качеству и размерам (86,5x53,9x0,76 мм). С ее помощью можно оплатить покупки в торгово–сервисной сети, а также снять наличные деньги со счета в банке [15];
- банковская карта – это по сути принадлежащее клиенту запоминающее устройство, которое выполняет две функции: идентификацию пользователя и идентификацию счета (и учреждения), где находятся финансовые средства пользователя [25].

Исходя из указанных определений можно сделать вывод, что однозначно установленного понятия «банковская карта» в современных источниках не существует. В настоящее время, когда речь идет о банковских картах часто вместо слова «банковские» употребляются термины «платежные», «пластиковые», «кредитные», которые хоть и пересекаются, но не совпадают. «Платежная карта», являясь инструментом обслуживания

платежного оборота, может быть выпущена как кредитным учреждением, так и специализированной компанией. Употребляя термин «пластиковые карты» имеется в виду только материал изготовления. При этом идет обобщение всех видов карт, выпускаемых на физическом носителе из термопластика, используемого при изготовлении большинства карт, однако различающихся между собой по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, техническим возможностям и эмитирующим организациям. Если речь идет о «кредитных картах», то подразумевается схема расчетов между держателями карты и эмитентом, который может быть не банком, а например, торгово-сервисным предприятием или страховой компанией.

В отсутствии однозначно закрепленного термина «банковская карта» требуется уточнение понятия, которое бы позволило универсальным образом объединить предложенные ранее трактовки, переосмыслить понятие с учетом современных реалий и отразить основные черты данного средства проведения расчетов. В этой связи предлагаю обозначить ключевые черты банковских карт, присущие им в настоящее время и выделяемые в различных источниках информации:

- представляет собой инструмент, предназначенный для проведения платежно-расчетных и иных финансовых и нефинансовых операций;
- является электронным средством платежа;
- при проведении операций используются денежные средства;
- все операции проводятся в безналичной форме;
- эмитентом является кредитное учреждение;
- держателями могут выступать физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

К платежно-расчетным операциями с использованием банковских карт в основном относят безналичную оплату за товары или услуги. К финансовым операциям с банковскими картами, относят: зачисление средств на карточный счет клиентов; выплата заработной платы работникам

предприятий; перевод средств клиентом со своих карточных счетов на другие собственные счета и на счета других лиц; получение наличных в кассах банков и т.д. А к нефинансовым операциям относят: установку и обновление (изменение) срока действия банковской карты; установление и изменение лимитов банковской карты; смена ПИН-кода для осуществления операций; блокировка операций по карте внесение ее в СТОП-ЛИСТ; получение выписки об остатке средств на карточном счете, а также справок, связанных с операциями по карточному счету.

В рамках каждой платежной системы четко определена роль банковских карт, технология выполнения операций с ними, и их обработка. Точки приема карточек, будь, то магазин или отделение банка, заинтересована в работе по единым или хотя бы похожим правилам, технологиям. Поэтому существует ряд международных стандартов, определяющих практически все свойства карточек, начиная от физических свойств пластика, размеров карточки, и заканчивая содержанием информации, размещаемой на карточке [37].

На банковской карточке обычно расположена следующая информация:

- на лицевой стороне карточки наносится имя владельца, номер карточки, срок действия карточки, логотип банка-эмитента карточки, логотип платежной системы. На некоторых карточках в качестве одного из средств защиты от подделки наносится голограмма.

- на оборотной стороне карточки находится место для подписи владельца карточки, магнитная полоса, иногда фотография владельца и логотипы сетей банкоматов, в которых можно обналечить карточку.

Номер карточки состоит из 16 цифр: первые шесть - код банка эмитента (Issuing Bank); следующие девять - банковский номер карточки (номер карт-счета); последняя цифра - контрольная.

Также необходимо расширить определение банковской карты в части используемых при проведении платежно-расчетных операций средств. Начиная с 1984 г. платежными системами и кредитными учреждениями

стали запускаться первые программы лояльности, направленные на стимулирование потребительской активности, в рамках которых держателям предоставлялись различного рода дополнительные услуги, размер которых напрямую зависел от оборота по карте, примерами которых являются:

- скидки в торговых точках при оплате картой конкретного банка-эмитента;
- возврат клиенту некоторого процента от суммы совершенных операции – cash-back;
- начисление клиенту преимуществ ко-брендовых программ лояльности (например, миль авиакомпаний);
- бонусные (бонусно-накопительные) программы лояльности [7].

Начисляемые клиенту разнообразные бонусы можно определить в качестве виртуальных единиц, предоставляющих потребителю право требования скидки у розничного партнера банка. Однако если в рамках проведения программы лояльности предусмотрена возможность проведения оплаты начисленными бонусными баллами, то они автоматически превращаются в электронные денежные средства. При этом важной особенностью использования бонусов является предоставление скидки до подсчета окончательной суммы покупки и перехода на стадию оплаты, невозможность получения в наличной форме или использования для оплаты в не участвующих в программе торгово-сервисных предприятиях (за исключением классической cash-back программы). В то же самое время они неотделимы от карточного продукта как инструмента проведения платежа.

На основе обобщения и критического анализа специализированной литературы, а также научных исследований российских авторов, было уточнено определение понятия банковская карта, как инструмента, предназначенного для проведения платежно-расчетных и прочих финансовых и нефинансовых операций с использованием денежных средств или загруженных единиц ценности в безналичной форме, выпускаемого исключительно кредитным учреждением для физических лиц, в том числе

уполномоченных юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, в соответствии с законодательством страны-эмитента и договором между держателем карты и банком-эмитентом.

Соотнося терминологию, устанавливаемую международными платежными системами и организациями, с используемой в нормативных документах Российской Федерации и различных научных исследованиях, необходимо отметить, что терминологическое единство в определении основных понятий (например, такого как «банковская карта») до сих пор не достигнуто. Создание единой, унифицированной терминологии, достижение единообразия в описании присущих различным продуктам индустрии свойств с учетом новых реалий рынка и закрепление их на законодательном уровне позволит в дальнейшем избежать нестыковок в понимании между субъектами рынка вопросов, вызванных расхождениями в глоссариях и нормативно-правовых актах различных стран.

## 1.2. Рынок банковских карт: понятие, функциональное назначение и участники

На протяжении тысячелетий формировалось и менялось содержание понятия рынка как механизма, пришедшего на смену натуральному хозяйству. С экономической точки зрения рынок – механизм взаимодействия продавцов и покупателей, производителей и потребителей, осуществляемые посредством движения цен при регулирующем воздействии институциональных норм и правил [64].

Существуют разные подходы к определению понятия рынка банковских карт. Одни авторы рассматривают рынок банковских карт как совокупность операций с картами и учреждений по их обслуживанию (О.В.Карпова, Л.В.Быстров) [6], другие ученые отождествляют его с платежными системами или характеризуют как рынок потребителей (С.С.Бердышева, Н.Е.Егорова) [62]. Наиболее полное определение

представлено в финансово-кредитной энциклопедии: рынок банковских карт - это рынок эмиссии и эквайринга банковских платежных карт в рамках международных и российских платежных систем на территории РФ [58]. Таким образом, рынок банковских карт организуется на основе платежных систем.

Рынок банковских карт, являясь частичкой рынка в целом, не в состоянии быть полностью независимым от конъюнктуры рынка, от органов управления государством, влияющих на субъекты рынка банковских карт как прямым воздействием, так и созданием соответственной экономической среды, в которой деятельность рынка в той или иной степени подчинена интересам страны. Поэтому, под функциональным назначением рынка банковских карт следует подразумевать его роль в реализации экономических целей, как государства, так и общества в целом. Рынок банковских карт оказывает огромное воздействие на хозяйственную жизнь, выполняя ряд существенных функций.

Основные функции рынка банковских карт:

- обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса;
- обеспечение сбалансированности части рынка финансовых услуг (между спросом и предложением, безналичной и наличной денежной массой, между экономическими регионами и территориями);
- признание общественного характера труда, затраченного на производство карты (реализуется в момент заключения договора на банковское обслуживание, сам акт обслуживания подтверждает общественный характер труда);
- обеспечение эффективности части рынка финансовых услуг и качества обслуживания труда и продукта (через механизм конкуренции);
- снижение издержек производства (реализуется через механизм ценообразования и использования).

Операции по выпуску, обращению различных видов карт и круг учреждений по их обслуживанию образуют рынок банковских карт страны,

включающий в себя все платежные системы. Как и на любом рынке, на рынке банковских карт действуют законы спроса и предложения, устанавливается равновесная цена на каждый вид банковской карты. Рынок банковских карт организуется на основе платежных систем. Для успешного функционирования платежных систем необходимы специализированные финансовые и нефинансовые участники (см. Приложение 1).

Рассмотрим каждого участника платежных систем подробнее.

1. Банк-эмитент – это кредитная организация, осуществляющая выпуск и обслуживание банковских карт. Также банк-эмитент обеспечивает технические, персональные и иные характеристики банковских карт и предоставляет ее в распоряжение клиентов под личную роспись. При этом карточка является собственностью банка, а клиент является лишь временным пользователем. Банк ведет учет всех выданных им банковских карт и операций по зачислению на счет средств, их списыванию и по детализации счета. За обслуживание пластиковой карты банк взимает от 0,5-1,5 % от сделки.

2. Держатель банковской карты – это лицо, которому передается карта на основе подписанного договора с эмитентом [43]. Держателями банковских карт могут быть физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями [39].

3. Банк-эквайрер – это кредитная организация, которая осуществляет расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям банковских карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.[39]. Осуществляет весь спектр операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по банковским картам в этих точках, обработку запросов на авторизацию.

4. Расчетный банк – кредитная организация, призванная осуществлять взаиморасчеты между участниками платежной системы. Взаиморасчеты между банком-эквайрером и эмитентом обеспечиваются

расчетными банками (одного или нескольких) [37]. Банк может и совмещать выполнение функций эквайрера и эмитента.

#### 5. Магазины и другие точки обслуживания

Банк-эквайрер осуществляет весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек. Банки-эквайреры и предприятия розничной коммерческой сети заключают договор. Каждая платежная система разрабатывает свои требования к такому договору. Но существуют некоторые общие принципы и положения, которые обязательно должны быть учтены в договоре. Суть договора заключается в том, что банк предоставляет право предприятию принимать к оплате карточки данной платежной системы с соблюдением определенных требований. Банк же обязуется в установленные сроки возмещать предприятию суммы проведенных операций по карточкам данной системы, удерживая себе оговариваемую плату в виде процента от возмещаемых сумм. Все эти позиции и должны быть подробно отражены в договоре.

6. Процессинговый центр - это специализированная сервисная организация, обеспечивающая техническую обработку поступающих от эквайреров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных [15]. Следует отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайреры.

7. Коммуникационные центры – центры, обеспечивающие субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Появление коммуникационных центров обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы. Специальные высокопроизводительные линии коммуникаций используются при авторизации карточек в торговых терминалах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы,

при обслуживании карточек в банкоматах и в других случаях.

8. Центр технического обслуживания (ЦТО) – специализированная организация, обеспечивающая комплекс операций по поддержанию работоспособности или исправности изделия при использовании по назначению, ожиданию, хранении и транспортировке. ЦТО занимаются обслуживанием и ремонтом контрольно-кассовой техники (ККТ). ЦТО обеспечивают магазины и другие точки обслуживания необходимыми техническими средствами, а также обучают и подготавливают кассиров к работе с банковскими пластиковыми карточками. Без ЦТО платежная система не может оперативно функционировать и устранять технические неполадки.

Таким образом, в основе рынка банковских пластиковых карт лежит платежная система, в которую входят банки-эмитенты карт, банки-эквайеры – «владельцы коммерческой сети», работающие с магазинами, магазины и другие сервисные точки, расчетные банки, центральная и связанные с ней региональные компании, обрабатывающие операции (процессинговые компании). Однако самое главное в платежной системе – клиенты – пользователи карточек, поскольку именно они, в той или иной форме, оплачивают содержание остальных участников системы.

### 1.3. Регулирование рынка банковских карт

В сфере денежного обращения банковские карты представляют собой одно из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов, поэтому создание эффективно функционирующего рынка банковских карт является одним из ключевых аспектов развития платежной системы государства, нацеленного на сокращение наличного денежного оборота в стране.

Применительно к карточной индустрии платежная система может быть определена в качестве ассоциации или иной формы организации кредитных

институтов и компаний, работающих по единым правилам, стандартам и установленным базовым тарифам использования платежных средств на международном или локальном рынках.

Регулирование сферы обращения банковских карт достаточно развито и регламентирует структуру, характеристики и технологии их использования, что позволяет минимизировать возникающие при проведении финансовых транзакций риски. Поскольку исторически использование карт при проведении финансовых транзакции получило свое развитие независимо от прямого государственного вмешательства, структура выстраиваемых между участниками индустрии отношений изначально устанавливалась и развивалась платежными системами самостоятельно. В сформировавшихся условиях роль государства как регулятора в карточном бизнесе оказалась вторичной, и сегодня кредитные организации, обслуживающие проекты с использованием банковских карт на местных рынках, зачастую вынуждены осуществлять свою деятельность, руководствуясь правилами и инструкциями международных платежных систем и организаций, сформулированными на основе национального законодательства иностранных государств.

Таким образом, существуют два вида регулирования рынка банковских карт: международное и национальное. Для начала рассмотрим основные международные стандарты по регулированию рынка банковских карт.

Важнейшим условием массового распространения любого продукта на рынке, в том числе пластиковых карт, является наличие стандартов, определяющих их характеристики и функциональность. Одним из важнейших стандартов, разрабатываемых крупнейшими карточными платежными системами, применение которого для участников рынка постепенно становится обязательным, является международный стандарт для операций по картам с чипом, получившим название EMV. В 1993г. международные платежные системы Europay International S.A., MasterCard International Incorporated и Visa International Service Association выступили с инициативой создания глобального проекта, основной целью которого

является разработка и унификация международных спецификаций для дебетовых и кредитных чиповых карт, приложений и терминалов, который бы позволил повысить уровень безопасности транзакций по банковским картам. Позже к проекту на тех или иных условиях присоединились некоторые другие платежные системы, в том числе American Express и JCB. В настоящее время участники проекта проводят масштабные кампании по стимулированию перехода на микропроцессорные карты (EMV-миграции). Как показывает практика, широкое внедрение EMV-технологий позволяет снизить уровень карточного мошенничества (подводя итоги развития мошенничества в 2011 г., представителями Европейского центрального банка было отмечено, что стандарт EMV привел к сдвигу мошенничества из региона SEPA (The Single Euro Payment Area) в сторону стран, где более распространено использование карт, оснащенных только магнитной полосой) [17].

В последние годы функционирование платежных и расчетных систем, в том числе работающих на базе выпуска и обслуживания карточных продуктов, стало предметом особо пристального внимания со стороны ведущих международных организаций, таких как Международная организация по стандартизации (International Organization for Standardization), Совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт (The Bank for International Settlements). С целью достижения взаимопонимания по ключевым вопросам индустрии между международным банковским сообществом и регулируемыми карточный рынок на местном уровне органами государственной власти отдельных стран проводятся различные совместные мероприятия, совершенствуются и выпускаются нормативные документы.

Международная организация по стандартизации (International Organization for Standardization, далее – ISO) занимается разработкой и выпуском стандартов, а также проблемами сертификации по всему миру. В состав организации входят соответствующие национальные органы из 162

стран. Сфера деятельности ISO охватывает вопросы стандартизации во всех областях, за исключением электротехники и электроники, относящихся к компетенции Международной электротехнической комиссии (International Electrotechnical Commission). Разрабатываемые стандарты носят добровольный характер и содержат актуальные спецификации на продукцию, услуги и передовую практику, а также способствуют повышению эффективности производства и активному росту промышленного потенциала [33]. В настоящее время организацией опубликовано множество стандартов, необходимых для соблюдения участниками карточного рынка. Следует отметить, что функционал ISO входит также организация процедуры выдачи банковских идентификационных номеров (bank identification number, далее – BIN) для участников карточного бизнеса, представляющих собой уникальный шестизначный цифровой код, используя который можно определить платежную систему, банк-эмитент и тип выпускаемой в рамках платежной системы карты. Благодаря именно такому механизму формирования у банков, не являющихся участниками международных платежных систем, появляется возможность получать BIN для реализации своих локальных карточных программ.

Совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standard Council) является главным международным регулирующим органом в сфере безопасности обращения платежных карт. Совет был создан в 2006 г. для разработки и продвижения единого набора требований к обеспечению безопасности данных (Payment Card Industry Data Security Standard, далее – PCI DSS), разработанного двумя годами ранее путем объединения требований программ по безопасности платежных систем Visa, MasterCard, American Express, Discover Card и JCB. Действие стандарта PCI DSS, содержащего двенадцать детализированных требований к обеспечению безопасности данных, объединенных в шесть областей контроля, обязательно для исполнения во всех организаций, задействованных в процессах передачи, обработки и хранения данных держателей карт,

примером которых являются банки-эмитенты, торгово-сервисные предприятия, принимающие карты к оплате, сервис-провайдеры и т.п. Каждые три года стандарт обновляется с учетом пожеланий участников платежной индустрии. Контроль за соответствием требований, изложенных в стандарте, лежит на ответственности платежных систем, которые определяют способы подтверждения требований PCI DSS и размер штрафных санкций за их несоблюдение. Минимальный уровень проверки представляет собой заполнение опросного листа самооценки (Self Assessment Questionnaire) организацией самостоятельно; для крупных организаций с большим объемом проходящих данных предусмотрено проведение ежегодного аудита с привлечением сертифицированного специалиста QSA и/или ежеквартального сканирования сети.

Банк международных расчетов (The Bank for International Settlements, далее – БМР) представляет собой международное валютно-кредитное учреждение, главной задачей которого является обеспечение взаимодействия национальных центральных банков по основным направлениям финансовой и денежной политики, а также оказание содействия дальнейшему развитию международного денежно-кредитного и финансового сотрудничества. Под эгидой БМР функционирует Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (The Committee on Payments and Market Infrastructures, далее – КПИР), деятельность которого сводится к проведению исследований по изучению и обобщению практики создания, развития и интеграции национальных платежных систем, а также разработку стандартов их деятельности. КПИР является площадкой для развития кооперации между центральными банками, оказания содействия в области мониторинга и анализа динамики внутренних платежей, трансграничных расчетных механизмов и т.п. Для расширения понимания механизмов функционирования и реформирования платежных систем, в том числе работающих на базе использования карт, КПИР периодически публикует сборник «Платежные, клиринговые и расчетные системы в отдельных

странах», широко известный как «Красная книга» (Red Book). Среди других наиболее известных публикаций можно выделить: «Общее руководство по развитию национальной платежной системы», «Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах», «Взаимозависимости платежных и расчетных систем», «Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета» и другие. Разрабатываемые КПИР принципы и рекомендации в дальнейшем используются национальными центральными банками стран при разработке внутреннего законодательства с целью его совершенствования и гармонизации с действующими международными стандартами, а также повышения эффективности функционирования всех элементов национальной платежной системы, в том числе рынка банковских карт.

На национальном уровне регулирование сферы обращений банковских карт изначально определяется национальным опытом государства, который складывается под воздействием политических, экономических, правовых, культурных и иных традиций. В современных условиях, для которых характерны динамичные изменения на финансовом рынке и быстрые темпы внедрения инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, напрямую зависят от наличия адекватных правовых норм, действие которых защищено санкциями, обеспеченными государственным принуждением. Как правило, регулирование, наблюдение и контроль за национальной платежной системой в целом и различными ее подсистемами на национальном уровне относятся к компетенции национального центрального банка. В рамках настоящего исследования представляется необходимым исследовать национальный опыт Российской Федерации в части регулирования рынка банковских (платежных) карт.

Принятие в 2011 г. нового законодательства о национальной платежной системе дало толчок к созданию логичной и взвешенной нормативной базы в части регулирования безналичных расчетов на территории Российской

Федерации [57]. Правовую основу регулирования национальной платежной системы, которое параллельно затрагивает отдельно взятые аспекты функционирования карточного бизнеса, составляют положения Конституции Российской Федерации, федеральные законы, нормативные акты Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, а также международные соглашения. Основными нормативными правовыми актами, косвенным образом регулирующими отношения в указанной сфере, являются:

- часть II Гражданского кодекса Российской Федерации. Определяет правовое положение участников платежной системы, основания возникновения и порядок осуществления ими различных прав, регулирует договорные и иные обязательства, а также отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности;

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Раскрывает доступный функционал и ключевые функции Банка России, среди которых присутствует проведение надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности». Регулирует банковскую деятельность кредитных организаций в России, в том числе различные аспекты, связанные с осуществлением переводов денежных средств;

- Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС). Являясь общим регулятором функционирования платежных систем, формулирует понятийный аппарат, относящийся к деятельности карточных платежных систем, определяет деятельность субъектов и порядок оказания платежных услуг, содержит требования к организации и функционированию платежных систем, а также порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

- Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Регламентирует

процедуры перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия счетов в контексте принятия Закона о НПС;

- иные правовые акты Банка России, принятые в рамках развития закона №161-ФЗ.

Единственным нормативным документом, непосредственно затрагивающим вопросы регулирования карточного рынка в Российской Федерации, является Положение ЦБ РФ № 266-П. Данное положение определяет участников процесса осуществления расчетов при помощи банковских (платежных) карт и их функциональные возможности, виды карт, содержательный аспект внутрибанковских правил и договора с клиентом, доступные для участников рынка операции и необходимые к предоставлению документы. Указанием Банка России от 15 ноября 2011 г. № 2730-У в Положение ЦБ РФ № 266-П были внесены существенные изменения, в частности, касающиеся prepaid карт, банковских платежных агентов и порядка совершения операций с наличными денежными средствами. Следует отметить, что в настоящее время в российском законодательстве сохраняется противоречие в части prepaid карт: с одной стороны, Положение ЦБ РФ № 266-П не содержит информации об электронных денежных средствах (далее – ЭДС) и подтверждает позицию Банка России в части разделения платежей, совершаемых с использованием prepaid карт и с помощью ЭДС; с другой стороны, это несколько противоречит смыслу Закона о НПС, в котором prepaid карты попадают под определение электронных средств платежа.

Однако следует помнить, что фактически для всех участников карточной платежной системы ключевым документом, определяющим их права и обязанности, является договор, заключаемый между отдельными его участниками (например, договор между банком-эмитентом и держателем карты, банком-эквайером и торгово-сервисным предприятием). Все договора подчинены правилам платежных систем и нормативному регулированию

страны, в пределах которой происходит эмиссия, распространение и использование банковских карт. Разработка документов происходит с учетом внутрибанковских правил, определяющих порядок проведения расчетных операций, описание сопутствующего документооборота, технологии обработки учетной информации и другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт. Отдельные положения заключаемых договоров регулируют различные условия взаимоотношений, возникающих между сторонами.

Как мы видим, при принятии решения об участии в карточном бизнесе кредитной организации необходимо предварительно ознакомиться с большим количеством нормативных и правовых документов, выпускаемых как международными институтами, так и регулируемыми на местном уровне органами государственной власти. В большинстве своем это правила карточной платежной системы, к которой участник рынка хочет присоединиться; выпускаемые с целью достижения единообразия и повышения безопасности осуществляемых транзакций стандарты; методические рекомендации в части практики создания, развития и интеграции национальных платежных систем; внутренние нормативно-правовые акты, действующие на территории страны функционирования. Что касается внутреннего регулирования на территории Российской Федерации, то следует отметить, что принятие в 2011-2012 гг. законодательства о национальной платежной системе обусловило реализацию долгосрочных планов по повышению степени вовлеченности российской экономики в мировую экономическую систему и послужило толчком для совершенствования нормативно-правовой основы отдельных ее частей, в том числе рынка банковских (платежных) карт.

Все сказанное выше позволяет сделать вывод о том, что несмотря на свою относительную молодость, банковские карты как инструмент прошли сложный эволюционный путь от картонного воплощения до универсального платежного средства, предоставляющего широкие функциональные

возможности своим держателям по всему миру. Причем каждый этап развития мирового рынка банковских карт характеризовался определенным набором характеристик. Дальнейшее совершенствование карты как средства проведения платежных операций, повышение активности использования карточных продуктов в мировом масштабе и совершенствование инфраструктуры обслуживания являются одними из наиболее ожидаемых трендов индустрии.

В то же время актуальными остаются проблемы унификации используемой терминологии и последующего закрепления нового понятийного аппарата на законодательном уровне, а также обеспечение сбалансированного правового регулирования вопросов функционирования рынка банковских карт на основе единообразных подходов, отражающих как практические потребности экономики, так и требования по защите прав граждан и организаций. Другим важным аспектом, предназначенным упростить деятельность участников рынка на местном уровне, является отражение в нормативно-правовых документах и справочных материалах ключевых моментов ведения бизнеса на разных этапах, а также достижение их гармонизации с установленными международными правилами, стандартами и нормами.

## ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

### 2.1. Формирование и концептуальные особенности трансформации российского рынка банковских карт

Формирование платежной индустрии в Российской Федерации началось в конце 1980-х – начале 1990 гг., когда экономика в целом и банковская отрасль в частности были крайне нестабильны и подвержены кризисным явлениям. Экономике страны были свойственны сильные диспропорции и постоянно возникающий дефицит товаров. Продолжалась реформа советской монобанковской системы, уровень профессионализма банковских сотрудников создаваемых коммерческих банков был крайне низким. Поэтому копирование стратегии, применяемой, например, в конце 1960-х гг. в Америке (массовая рассылка населению кредитных карт по почте), обладающей в то время множеством благоприятных условий для этого, среди которых стабильная экономика, зрелая банковская отрасль и т.п., было невозможно. К тому же исторически российским потребителям было свойственно неприятие формальных денежных заимствований в повседневной жизни, склонность к долгосрочным сбережениям и доверие исключительно к наличной форме денежных средств, поэтому использование кредитного типа карт в первоначальной стратегии было бы экономически неразумно. В связи с этим развитие российского рынка карточных продуктов изначально происходило не по импортированной из западных стран схеме, и даже спустя двадцать лет продолжает устойчиво демонстрировать зависимость потребительских предпочтений от советского прошлого.

Обозначим четыре ключевые проблемы, стоящие перед участниками карточного бизнеса в момент его зарождения:

- 1) проблема неопределенности в части кредитоспособности клиентов;

- 2) обеспечение количественного роста карточной базы;
- 3) обеспечение количественного роста точек обслуживания карт;
- 4) создание потребительского спроса на карты.

Отметим, что указанные проблемы свойственны карточной индустрии в принципе. При принятии решения о выпуске нового продукта субъект рынка предварительно должен продумать стратегию его реализации, в рамках которой будут решены проблемы неопределенности, обеспечения количественного увеличения числа держателей и комплементарного роста количества принимающих продукт к оплате торгово-сервисных предприятий, а также создания потребительского спроса.

Первоначально банковские платежные карты в России после обязательной предварительной проверки предлагались для узкого круга потребителей из высокодоходных категорий постоянных клиентов. Обычно это были политики, спортсмены, знаменитые общественные деятели и другие состоятельные люди. Вероятность отказа этой категории потребителей от своих финансовых обязательств была невелика, поэтому такой выборочный подход решал проблему неопределенности в части кредитоспособности клиентов. Поскольку карты рассматривались населением как символ принадлежности их держателей к категории элиты и выпускались ограниченными партиями, стремление представителей этой категории граждан к получению и использованию карт решало проблему создания потребительского спроса. В то же время применение такой избирательной стратегии не способствовало созданию по-настоящему массового рынка, чтобы заинтересовать бизнес в создании обширной инфраструктуры обслуживания. В этой ситуации российские банки стали использовать новый подход к распространению карточных продуктов, в итоге оказавшийся более успешным, чем предшествующая ему стратегия элитного выпуска – эмиссия в рамках проектов по выдаче заработной платы. К середине 1990-х гг. практически все зарплатные проекты на территории России осуществлялись с использованием дебетовых карт. Отметим, что продвижение карточных

продуктов в рамках зарплатных проектов не является чисто российским изобретением. Использование корпоративных клиентов для увеличения числа индивидуальных держателей карт использовалось и в других посткоммунистических экономиках во время переходного периода, например, в Чехии, Китае, Болгарии, Венгрии, на Украине.

Суть проектов по выдаче заработной платы заключается в том, что между банком и предприятием заключается договор, согласно которому банк открывает работникам предприятия специальные карточные счета, производит выдачу карт каждому сотруднику, а предприятие, в свою очередь, дважды в месяц перечисляет в банк для зачисления на открытые банковские счета заработную плату своих сотрудников. В результате кредитный институт получает в свое распоряжение денежные остатки на счетах держателей, а предприятие, в свою очередь, экономит на транзакционных издержках, сопутствующих процессу выдачи заработной платы наличными: транспортировке денег, охране, организации процедуры выдачи. К тому же перевод заработной платы на карты позволяет снизить напряженность и сократить непродуктивную потерю времени, свойственные действующей ранее системе, при которой в дни выплаты денежного вознаграждения за труд выстраивались длинные очереди сотрудников в кассы.

В то же время участвовавшие в продвижении зарплатных проектов банки, помимо главной цели, которая заключалась в ускорении распространения карт и стимулировании торговли к более широкому их обслуживанию, стремились к решению и других задач [10]. До августовского кризиса 1998 г. основная конкуренция на банковском карточном рынке в России лежала в плоскости борьбы за доступ к средствам государственного бюджета и к счетам крупных корпоративных клиентов. Обслуживание частных лиц в контексте того времени отходило на второй план. Изменение отношения к держателям произошло ближе к 2000-му г. Начиная с того времени держатели карт стали рассматриваться банками в качестве

потенциальных вкладчиков, и смещение специализации с обслуживания корпоративных клиентов на розничный рынок послужило стимулом к еще большей заинтересованности кредитных институтов в последующем расширении проектов по выдаче заработной платы.

Несмотря на это, обеспеченная зарплатными проектами массовость выпуска карт не привела к ожидаемому эффекту, расширив рынок только в количественной ее составляющей, поскольку подавляющая часть навязанных работникам зарплатных карт использовалась лишь для снятия денег, а не для проведения платежных операций. Таким образом, применяемая и по настоящее время стратегия развития рынка карточных продуктов позволила решить только три из четырех обозначенных проблем с наименьшими затратами. По сравнению с действующим ранее подходом, базирующимся на медленном выпуске эксклюзивных карт для представителей элиты, выпуск карт посредством работодателей позволил организовать массовый рынок банковских карт без утраты контроля над свойственной этому процессу неопределенностью. В то же время осталась актуальной проблема создания и расширения потребительского спроса, поскольку распространение банковских карт среди большого количества людей еще не означает, что они автоматически начнут их использовать при проведении платежных операций. Использование принудительных мер в качестве фактора создания потребительского спроса, как показала практика, оказалось малоэффективной стратегией.

Инфраструктура обслуживания карточных операций в 1990-х гг. ограничивалась магазинами премиального уровня, ориентированными на иностранных туристов и состоятельных граждан. Особенно острой проблема нехватки торгово-сервисных предприятий, обслуживающих карточные операции, была в региональных населенных пунктах. Обычные граждане предпочитали использовать в повседневных расчетах наличные денежные средства, и постепенно использование карты как инструмента, предназначенного исключительно для снятия наличных, переросло в

привычку, приводя к опережающему росту банкоматных сетей. Следует отметить, что создание обширной сети информационно-платежных терминалов с последующим увеличением их значимости в инфраструктуре обслуживания карточных операций является неотъемлемым элементом повышения финансовой грамотности населения путем создания устойчивой привычки использования карты не только в качестве инструмента для получения наличных, но и для совершения повседневных платежных операций.

В первое десятилетие функционирования на российском карточном рынке доминировали многочисленные национальные системы платежных карт (Золотая корона, Union Card, STB, Сберкарт и т.п.). В большинстве случаев они были несовместимы друг с другом и ограничивались инфраструктурой обслуживания одного банка, благодаря чему получили название локальных. От представителей российских банков периодически поступали предложения об объединении российских систем отдельных банков в единую, на основе которой можно было бы создать национальную систему платежных карт, однако Центральный Банк счел это предложение непроработанным и экономически невыгодным. Проект предусматривал необходимость крупных денежных инвестиций, в первую очередь со стороны государства, а в период перестройки это было невозможно.

Постепенно российские системы уступили место МПС. Российские потребители и представители бизнес сообщества разочаровывались во всем отечественном, считая иностранную продукцию более надежной и качественной. Проводимая МПС в тот период неофициальная политика по ограничению вступления в ассоциацию новых российских банков привела к тому, что получение членства в международных карточных сетях рассматривалось как способ повышения статуса кредитного учреждения в глазах корпоративных клиентов и доверия населения. Данный сдвиг потребительских предпочтений как на институциональном, так и на потребительском уровнях привел к популяризации использования карт

международных систем в противовес российским, поскольку как бизнес сообщество, так и конечные потребители были склонны больше доверять Казначейству США, чем российским Центральному Банку и Министерству Финансов.

Бум эмиссии карточных продуктов в Российской Федерации пришелся на 2004-2005 гг. Одной из его причин аналитики отмечают создание в тот период различных налоговых преференций с целью развития системы безналичных платежей и обозначенный президентом В.В. Путиным курс по ограничению размеров теневой экономики в стране. К тому же наступил послекризисный период, характеризующийся устойчивым ростом экономики, увеличением располагаемого дохода и расширением покупательной способности потребителей. Приобретение потребительских товаров превратилось в символ образа жизни растущего среднего класса [1]. К 2005 г. были существенно снижены тарифы на получение и обслуживание всех типов карт, расширилась продуктовая линейка и функциональные возможности платежного средства. Все эти факторы стимулировали развитие в стране привычной для западных потребителей культуры торговых центров и сопутствующему развитию рынка потребительского кредитования [13], что привело к увеличению популярности кредитного типа карт.

К концу 2009 г. объем карточного рынка в стране превысил показатель 108 млн. штук, из которых 85% было выпущено под брендами МПС. Тогда в правительстве заговорили о необходимости снижения зависимости страны от иностранных поставщиков финансовых услуг и технологий, подконтрольных законодательству других государств. Но существенных действий по созданию национальной системы платежных карт не произошло.

Очередная реанимация проекта создания в Российской Федерации национальной системы платежных карт произошла в марте 2014 г. после ввода санкций со стороны ряда государств (в том числе США и Европейского Союза), вызванного вхождением Республики Крым в состав Российской Федерации. Тогда руководствуясь законодательством США,

международные платёжные системы Visa и MasterCard во второй раз за период существования российского карточного рынка остановили обслуживание карт нескольких российских банков в торговых точках и банкоматах международной сети. В результате пострадали рядовые граждане, функционал карт которых заметно сократился. Доступными остались только возможность обслуживания в устройствах эмитента, расположенных на территории Российской Федерации, и в кассах банковских офисов. Правительством в оперативном порядке была проведена масштабная работа по подготовке поправок в Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», основной целью внедрения которых являлось замыкание на законодательном уровне процесса осуществления обработки операций по картам, эмитируемым российскими банками, внутри страны. Для этого планировалось обязать МПС разместить на территории Российской Федерации операционные и клиринговые центры.

В итоге в принятых поправках содержались требования, формирующие три потенциальных сценария дальнейших действий для МПС на российском рынке:

- 1) поиск российского партнера для предоставления локальных межбанковских процессинговых услуг;
- 2) ежеквартально вносить на специальный депозитный счет в ЦБ РФ обеспечительный взнос, составляющий 25% от среднедневного оборота. Согласно опубликованной американским банком Morgan Stanley оценке, составленной исходя из ежедневного оборота наличных и безналичных платежей по картам в России, МПС Visa предстоит заморозить на беспроцентном депозитном счете в Банке России сумму, эквивалентную 1,9 млрд долларов США, а MasterCard – около 1 млрд долларов США [65];
- 3) уйти с российского рынка.

Несмотря на жесткость требований, компании приняли решение продолжать работу на российском рынке. Начиная с 28 февраля 2015 г. процессинг внутрироссийских транзакций по картам платёжной системы

Visa переведен в Национальную систему платежных карт (далее – НСПК). Таким образом, все крупнейшие игроки российского карточного рынка иностранного происхождения (Visa, MasterCard, Amex и JCB) перевели обработку операций по внутрироссийским транзакциям в НСПК.

27 марта 2014 г. на встрече с членами совета палаты Совета Федерации В.В. Путин объявил о создании национальной платёжной системы в России. И им был подписан Закон №112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий создание национальной системы платежных карт и обеспечение бесперебойности работы МПС. Спустя почти месяц правительство РФ одобрило документ с рядом оговорок. По итогам совещания, прошедшего 16 апреля 2014 г. с участием премьер-министра Д.А. Медведева, было принято решение, что НСПК будет разрабатываться специально созданной для этой цели новой некоммерческой организацией в форме открытого акционерного общества (контрольный пакет акций которого будет принадлежать ЦБ РФ), а не на базе существующих национальных систем. Официальная регистрация АО «НСПК» произошла 23 июля 2014 г.

Опираясь на проведенный анализ, предлагается обозначить периодизацию с точки зрения эволюции российской карточной индустрии:

1) Становление первых карточных проектов (конец 1980-х – середина 1990 гг.).

Характерные особенности: нестабильная экономическая обстановка в стране и подверженность банковской отрасли кризисным явлениям; низкий уровень профессионализма банковских сотрудников, обслуживающих карточные проекты; постепенный переход от выпуска карт ограниченными партиями для представителей элиты в сторону массовой организации выдачи продукта населению в рамках проектов по выдаче заработной платы; доминирование российских локальных систем банковских карт, вызванное

относительной их доступностью и отсутствием жестких требований, свойственных для МПС.

2) Популяризация карты как платежного инструмента и формирование зависимости российской карточной отрасли от МПС (середина 1990-х – 2004 гг.).

Характерные особенности: становление и закрепление повсеместного использования карт как инструмента, обслуживающего процедуру выдачи заработной платы; смещение специализации с обслуживания корпоративных клиентов в сторону более полного удовлетворения потребностей конечных потребителей продукта, вызванное пересмотром отношения к категории физических лиц, которые теперь стали рассматриваться в качестве потенциальных вкладчиков; банковский коллапс 1998 г. привел к приостановке деятельности множества локальных проектов, зависящих от успешности функционирования отдельных кредитных институтов; крах локальных систем и растущее недоверие со стороны потребителей к продукции отечественного происхождения, в том числе финансовой отрасли, привело к популяризации МПС на российском рынке.

3) Массовый выпуск карт и постепенное насыщение рынка (2004 – 2009 гг.).

Характерные особенности: улучшение экономической обстановки в стране, сопровождающейся ростом располагаемого личного дохода и сопутствующим ему увеличением покупательной способности граждан; формирование стратегии правительства, направленной на увеличение популярности средств безналичных расчетов и создание налоговых преференций для участников карточного бизнеса; повсеместное снижение тарифов на получение и обслуживание всех типов карт, расширение продуктовой линейки и функциональных возможностей платежного средства; усиление зависимости от МПС и сокращение значимости локальных систем банковских карт для экономики.

4) Смещение вектора развития в сторону увеличения финансовой автономности государства (2009 г. – настоящее время).

Характерные особенности: постепенное внедрение инициатив по развитию отечественных аналогов МПС; обозначение жесткой политики в части функционирования МПС на российском рынке и ее закрепление на законодательном уровне; активизация работ по построению НСПК, которая в перспективе поможет снизить зависимость российского платежного рынка от иностранных поставщиков финансовых услуг.

Таким образом, 2014 г. можно считать началом нового периода в развитии российского рынка банковских карт, который будет характеризоваться снижением платежной зависимости от иностранных поставщиков финансовых услуг и технологий с сопутствующим повышением платежной безопасности страны, усилением конкуренции и укреплением позиций национальных игроков как внутри, так и за пределами России.

## 2.2. Анализ российского рынка банковских карт на современном этапе

Развитие российского рынка банковских карт является одним из важнейших факторов при достижении целей по сокращению расчетов наличными денежными средствами и развитию безналичных расчетов в сфере розничных платежей. Банковские карты занимают одну из главных позиций среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей. Благодаря универсальности банковской карты, стало возможным решение различных задач не только в сфере розничных услуг, но и в социальной, бюджетной сферах [18].

Рынок банковских карт, а в свою очередь и платежная система, являются одним из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики государства, посредством которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается

реализация денежно-кредитной политики [26]. При этом одним из наиболее значимых инструментов платежной системы на российском рынке розничных платежей в течение нескольких последних лет остаются банковские карты, о чем свидетельствует динамично растущий показатель отношения объема карточных операций к валовому внутреннему продукту (Рис. 2.1).

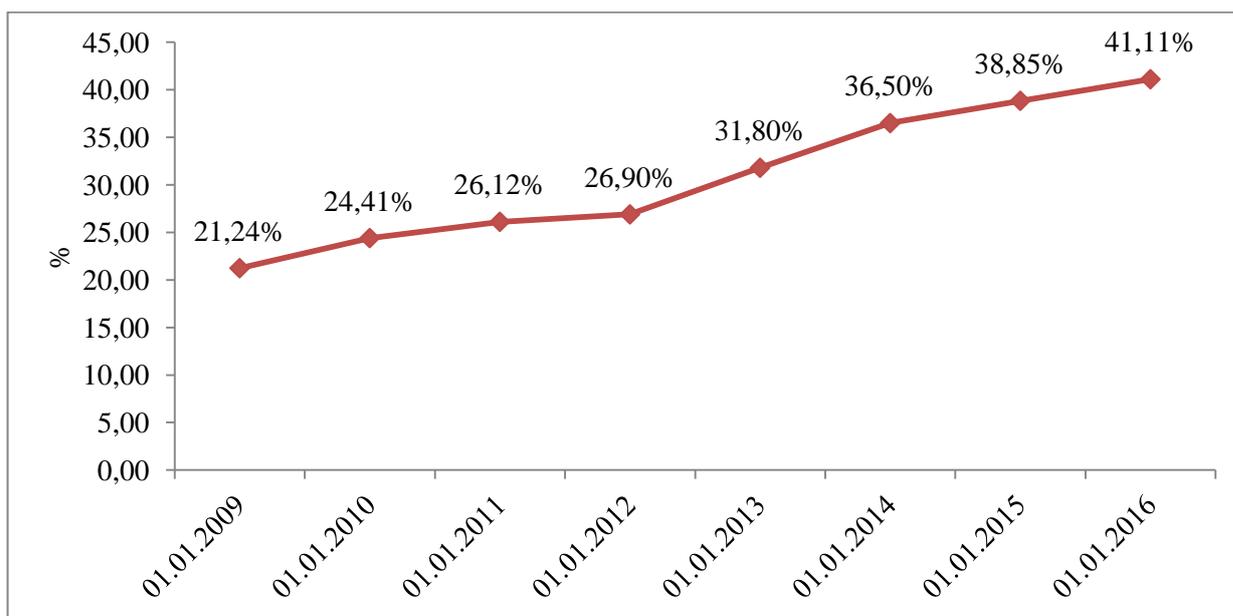


Рисунок. 2.1 – Динамика отношения объема операций, совершенных с использованием банковских карт, к ВВП в РФ

Источник: разработано автором

Проанализируем итоги развития рынка банковских карт за последние 8 лет (2008-2015 гг.) в абсолютных цифрах по основным параметрам (участники рынка, объем и структура эмиссии, объем и количество совершенных операций, инфраструктура рынка).

Начиная с октября 1991 г., когда на российском рынке была выпущена первая российская банковская платежная карта, а право на эмиссию и (или) эквайринг карт Visa и Eurocard (предшественник MasterCard) имели всего 5 российских банков [29], показатели по количеству банков эмитентов и/или банков-эквайеров выросли в несколько сотен раз, а по количеству карт – в сотни миллионов раз. По данным на конец 2015 г. 72,3% кредитных организаций, функционирующих на территории Российской Федерации,

осуществляют эмиссию и (или) эквайринг банковских карт (530 кредитная организация из 733). Четко прослеживаемая в течение последних 8 лет тенденция свидетельствует о практически постоянном числе банков-эмитентов и банков-эквайеров (с разницей в количестве не более чем в 25% между минимальным и максимальным числом за указанное время) на фоне стабильного снижения общего числа банковских учреждений (с 1 1108 банков в 2008 г. до 733 банков на начало 2016 г., или почти на 40%), вызванного проводимой ЦБ РФ политикой по оздоровлению банковской индустрии путем сокращения количества действующих кредитных институтов среди недобросовестных участников отрасли.

Структура российского рынка банковских карт включает в себя расчетные (или дебетовые), кредитные и prepaid карты. Однако начиная с 1 квартала 2013 г. в официальную статистику ЦБ РФ включаются сведения только о двух типах карт – расчетных и кредитных, сведения о prepaid картах более не включаются. Это связано с изменением подхода к трактовке сущности prepaid карт: с 1 июня 2013 г. в российском законодательстве данный тип платежных инструментов стал приравниваться к электронным деньгам. В связи с этим обстоятельством дальнейший анализ статистических параметров российского рынка банковских карт будет опираться на показатели по кредитным и расчетным типам карт.

Количество выпущенных в России банковских карт растет с каждым годом. По данным Центрального Банка РФ количество эмитированных расчетных и кредитных карт на начало 2016 г. составило 243,9 млн. шт., что на 7,14% больше аналогичного показателя прошлого года (рис. 2.2).

Как показывает анализ фактической динамики рынка, начиная с 2008 г. объем эмиссии платежных банковских карт в Российской Федерации продолжил устоявшуюся положительную тенденцию, в среднем на 15,7 млн. штук в год.

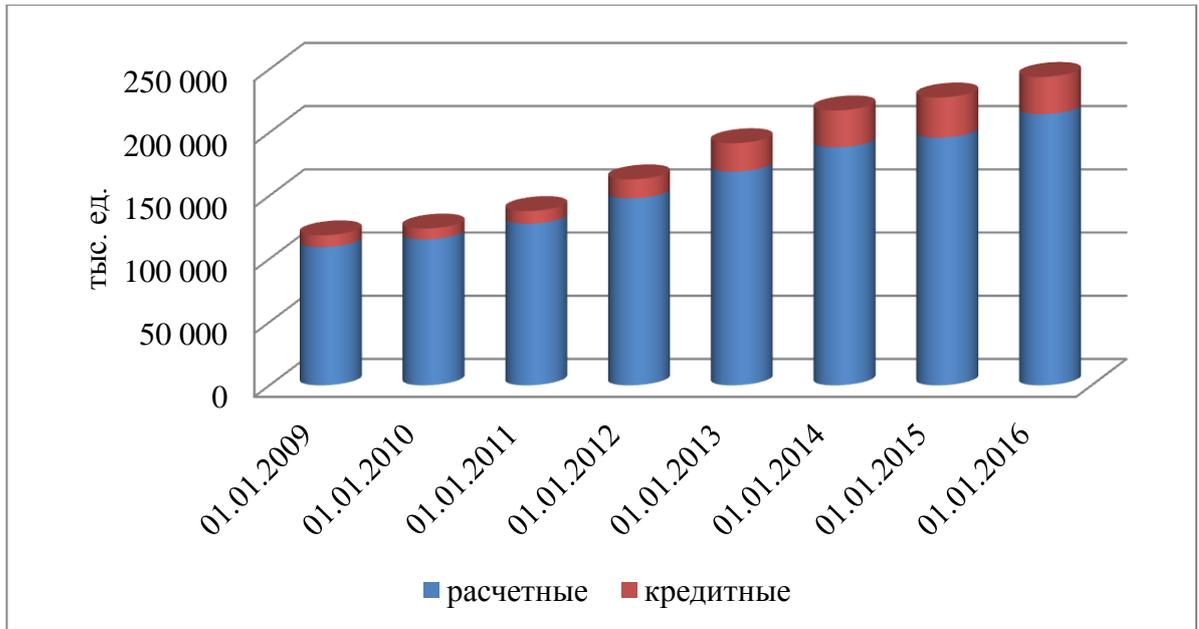


Рисунок 2.2 – Динамика количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России, по типам

Источник: составлено автором

Вместе с тем результаты одного из опросов Национального агентства финансовых исследований показывают, что 74% владельцев банковских карт в РФ обычно носят их с собой и регулярно используют (инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2015 г) [4]. При этом в 2012 году только 44% владельцев регулярно пользовались картами, из них 27% держателей использовали карты для оплаты покупок лишь в том случае, если не имели при себе наличных, а 15% владельцев пластика всегда расплачивались в магазине своей банковской картой, если была такая возможность [36].

Рассмотрим рынок банковских карт, а именно, динамику эмитированных банковских карт, в разрезе федеральных округов (таблица 2.1.).

В первом приближении к характеристике развития федеральных округов по количеству банковских карт необходимо отметить географическую диспропорциональность, что во много выражается в подавляющем значении Центрального федерального округа, где эмиссия банковских карт составляет 105 860 тыс. ед.

Таблица 2.1

Динамика количества банковских карт, эмитированных российскими  
кредитными организациями по федеральным округам

Федеральный округ	тыс. ед.								Темп прироста, %, 01.01.2016 к 01.01.2009
	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
Центральный	60096	59335	66690	104439	125561	96152	102494	105860	76,15
Северо-Западный	10418	12316	13381	15439	18860	17124	17590	19262	84,90
Южный	5532	6764	8626	10881	13230	14154	14862	16615	200,35
Северо-Кавказский	1268	1689	2263	3134	3562	4349	4885	5725	351,40
Приволжский	16417	18093	21684	26381	30829	33994	34175	37587	128,95
Уральский	10257	10824	12174	14534	16582	18920	19327	19360	88,75
Сибирский	10960	12573	14533	19011	23278	24667	26076	29445	168,66
Дальневосточный	4294	4438	5068	6351	7645	8104	8135	8501	97,97
Крымский	—	—	—	—	—	—	169	1573	—
РФ	119242	126033	144419	200170	239548	217463	227712	243929	104,57

Источник: составлено автором

С точки зрения абсолютных величин, эмитированные банковские карты в Центральном федеральном округе, занимают абсолютное лидерство, далее следуют Приволжский, Сибирский, Уральский и Северо-Западный федеральные округа. За восьмилетний период наибольший темп прироста наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе – на 351%, хотя по количеству карт округ находится на последнем месте. В связи с активной государственной политикой, направленной на развитие Республики Крым и города Севастополь, за один год в 8,3 раза выросла эмиссия банковских карт в Крымском федеральном округе.

Естественно, региональная структура сегмента эмиссии банковских карт также демонстрирует доминирование Центрального федерального округа, которая приблизительно составляет 43% в 2015 г. (табл. 2.2).

Центральный федеральный округ изначально характеризовался самыми высокими показателями в части концентрации банков, финансовых ресурсов, плотности населения и пр.

Структура банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями по федеральным округам (%)

Федеральный округ	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Центральный	50,40	47,08	46,18	52,18	52,42	44,22	45,01	43,40
Северо-Западный	8,74	9,77	9,27	7,71	7,87	7,87	7,72	7,90
Южный	4,64	5,37	5,97	5,44	5,52	6,51	6,53	6,81
Северо-Кавказский	1,06	1,34	1,57	1,57	1,49	2,00	2,15	2,35
Приволжский	13,77	14,36	15,01	13,18	12,87	15,63	15,01	15,41
Уральский	8,60	8,59	8,43	7,26	6,92	8,70	8,49	7,94
Сибирский	9,19	9,98	10,06	9,50	9,72	11,34	11,45	12,07
Дальневосточный	3,60	3,52	3,51	3,17	3,19	3,73	3,57	3,48
Крымский	—	—	—	—	—	—	0,07	0,65
РФ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: составлено автором

Именно этот факт позволило в целом рынку банковских карт в данном регионе стать наиболее развитым. Стоит отметить, что Центральный федеральный округ перестал наращивать отрыв по количеству выпущенных карт. Так уровень концентрации за весь анализируемый период снизился на 7% (с 50,4% в 2008 г. до 43,4% в 2015 г.). Все равно более трети всех эмитированных кредитными организациями банковских карт составляли карты, выданные в этом округе. Следом идет Приволжский и Сибирский федеральные округа. Необходимо отметить, что, несмотря на рост эмиссии банковских карт в Северо-Западном, Уральском и Дальневосточном федеральных округах в абсолютном выражении, их удельный вес за весь анализируемый период снизился.

Значительный темп прироста выпускаемых карт обусловили увеличение такого показателя, как количество банковских карт, приходящихся на каждого жителя. Для определения проникновения рынка банковских карт нужно рассчитать количество банковских карт на душу населения (табл. 2.3.).

Уровень проникновения банковских карт  
по федеральным округам России

Федеральный округ	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Центральный	1,57	1,55	1,73	2,71	3,25	2,48	2,63	2,71
Северо-Западный	0,77	0,91	0,98	1,13	1,37	1,24	1,27	1,39
Южный	0,40	0,49	0,62	0,78	0,95	1,01	1,06	1,18
Северо-Кавказский	0,14	0,18	0,24	0,33	0,37	0,45	0,51	0,59
Приволжский	0,55	0,60	0,73	0,88	1,04	1,14	1,15	1,27
Уральский	0,85	0,90	1,01	1,20	1,36	1,55	1,57	1,57
Сибирский	0,57	0,65	0,75	0,99	1,21	1,28	1,35	1,52
Дальневосточный	0,68	0,70	0,81	1,01	1,22	1,30	1,31	1,37
Крымский	—	—	—	—	—	—	0,07	0,68
РФ	0,83	0,87	0,96	1,14	1,34	1,51	1,56	1,66

Источник: составлено автором

По данным ЦБ РФ, в 2011 г. впервые количество эмитированных карт в России превысило численность населения, перешагнув рубеж в 160 млн. единиц. Количество эмитированных карт на одного жителя в основном характеризует активность банков на рынке. Таким образом, показатель до 2011 г. был меньше единицы, что позволяет оценивать рынок как развивающимся. А начиная с 2011 г. рынок нашей страны можно считать развитым (для развитых стран показатель равен 1 - 3). В начале 2016 г. объем эмиссии практически достиг 244 млн. единиц, а оценка численности населения составила 146,5 млн. человек. Так, к началу 2016 года на одного жителя приходится 1.66 карт. Но есть категории россиян, у которых вовсе нет банковской платежной карты. Если учесть, что у 73% россиян, а это подавляющее большинство, есть банковские карты [4], то на каждого из представителей этой группы приходится в среднем по 2.3 карты, что свидетельствует об достаточно насыщении внутреннего рынка.

По степени проникновения банковских карт в России лидирует Центральный федеральный округ, где на одного жителя приходится 2.71

карт. Наименьшая степень проникновения банковских карт традиционно характеризует Северо-Кавказский федеральный округ. Примечательно, что Крымский федеральный округ за 2 года существования на территории РФ показывает более высокий уровень проникновения банковских карт, чем Северо-Кавказский федеральный округ за все время. Дело в том, что государственные инициативы, направленные на активизацию внедрения банковских карт, должны направляться и на другие неразвитые федеральные округа.

Некоторые города и регионы России обгоняют по показателю количества карт, приходящихся на одного жителя страны, общепризнанных европейских лидеров рынка. Например, в Москве и Московской области, Новосибирской области и Санкт-Петербурге – лидирующих субъектах по данному показателю – количество карт на одного жителя составляет 4.31, 4.12 и 2.22 соответственно, в то время как в Австралии указанный показатель составляет 2.75, в Германии 1.79, а во Франции 1.54. В то же время некоторые регионы, среди которых Республика Ингушетия (0.42 карт на одного жителя), Чеченская Республика (0.34 карт), и Чукотский автономный округ (0.05 карт) по данному показателю сопоставимы с Индией, обладающей неразвитым банковским рынком, находящимся на стадии становления, где на одного жителя приходится 0.45 карты.

Несмотря на положительную динамику приведенных показателей, наблюдаемый рост эмиссии не сопровождается широкомасштабными изменениями в области использования карт как многофункционального платежного средства, и подавляющее большинство выданных карт не переходит в категорию активных, оставаясь навязанным для потребителей продуктом. Согласно одного из опросов Национального агентства финансовых исследований, около 21% эмитированных карт никогда не используются потребителями по назначению [4]. Указанная особенность российского рынка во многом объясняет, почему при высоких показателях обеспеченности населения карточными продуктами платежный рынок

Российской Федерации не может быть отнесен к категории развитых, и почему опыт более развитых рынков (таких как США И Западная Европа) не может быть использован при построении модели национальной системы банковских платежных карт.

Наиболее востребованными в линейке платежных инструментов на рынке розничных платежей остаются расчетные (дебетовые) карты, на долю которых суммарно приходится 87,9% (рис. 2.3).

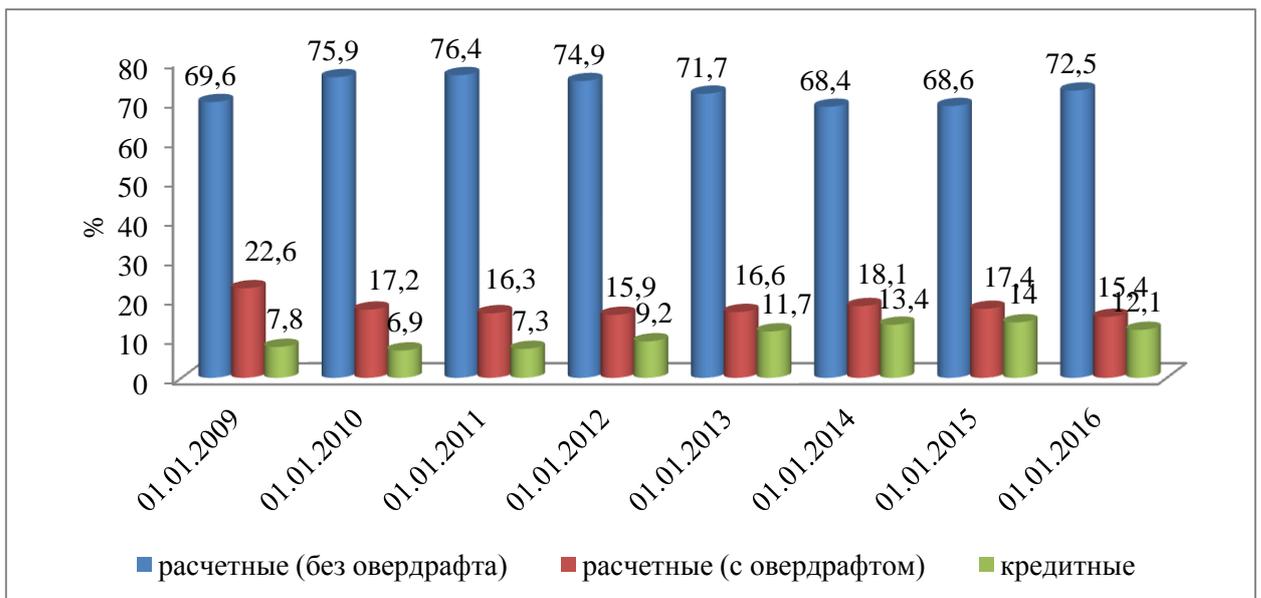


Рисунок 2.3 – Изменение структуры банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, по типам

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ

На российской рынке предоставлено два вида расчетных (дебетовых) карт: с разрешенным овердрафтом и без, при этом наибольшее распространение на рынке получили карты, по которым предоставление краткосрочного кредитования в форме овердрафта не предусмотрено. В первую очередь это объясняется широкой реализацией данного вида карт в рамках проектов по выплате заработной платы, различных социальных пособий, пенсий, стипендий и т.п. Именно за счет реализации кредитными организациями данных проектов и происходило становление российского рынка банковских карт. Другими причинами доминирования именно этого типа продукта на российском рынке являются культурные предпочтения

населения и относительно низкие требования, предъявляемые эмитентами к клиентам для получения дебетовой карты в сравнении с кредитной.

За весь анализируемый период наиболее быстро росло предложение кредитных карт: за девять лет их количество выросло в 3,3 раза, в то время как увеличение числа расчетных карт произошло в 2,8 раза (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Динамика банковских карт, эмитированных  
кредитными организациями в России

Год	Абсолютный прирост, тыс. ед.				Темп прироста, %			
	расчетных карт		кредитных карт		расчетных карт		кредитных карт	
	по сравнению с							
	01.01.2009	пред. годом	01.01.2009	пред. годом	01.01.2009	пред. годом	01.01.2009	пред. годом
01.01.2010	6 055	6 055	-695	-695	5,54	5,54	-7,48	-7,48
01.01.2011	18 452	12 397	751	1 446	16,88	10,74	8,08	16,81
01.01.2012	38 537	20 085	5 730	4 979	35,25	15,72	61,64	49,56
01.01.2013	59 678	21 141	13 187	7 457	54,58	14,30	141,86	49,63
01.01.2014	78 940	19 262	19 893	6 706	72,20	11,40	214,00	29,83
01.01.2015	86 569	7 629	22 465	2 572	79,18	4,05	241,66	8,81
01.01.2016	105 130	18 561	20 168	-2 297	96,15	9,47	216,95	-7,23

Источник: составлено автором

Сектор кредитных карт в кризисный 2008 г. отреагировал снижением темпов роста эмиссии на изменение экономической ситуации, сложившейся в стране в условиях глобального финансового кризиса. Многие российские банки ужесточили требования к потенциальным держателям кредитных карт, снизили кредитные лимиты (лимиты «овердрафта» для расчетных (дебетовых) карт с разрешенным «овердрафтом»), а также пересмотрели тарифную политику, что, в свою очередь, привело к сокращению темпов роста их эмиссии. В целом, снижению показателей, характеризующих развитие сектора кредитных карт, способствовали и изменения в поведении их держателей, предпочитающих меньше пользоваться заемными средствами в условиях нестабильной ситуации в сфере занятости населения.

Однако последующий процесс восстановления российской экономики продемонстрировал определенные сдвиги в платежном поведении и привычках потребителей, сформировавшихся в кризисный период, в частности вернув доверие потребителей к кредитным картам. В 2010 г. ситуация на рынке нормализовалась, объем эмиссии вернулся к докризисным показателям. В этом году среднегодовой прирост сегмента кредитных карт на территории Российской Федерации составил 16,81%, в уже на следующий год – 49,56%. Данный и последующий наблюдаемый рост связан с увеличением средних размеров свободно располагаемого дохода потребителей, повышением доверия к кредитным картам как финансовому инструменту (потребители более не опасаются пользоваться заемными средствами в условиях нестабильной ситуации в сфере занятости населения) и расширением программ потребительского кредитования. Еще одной причиной, объясняющие высокие темпы роста количества кредитных карт, как в абсолютном, так и в относительном выражении, является тот факт, что в их использовании заинтересованы как банки, так и население. Для банков кредитные карты дают возможность получения процентных и комиссионных доходов, а для населения – нецелевого кредита, который можно потратить в любой момент на любые цели. В основном кредитные карты оформляют или активируют для совершения покупок на крупные суммы, незапланированные личным бюджетом, или в случае нехватки денег до получения заработной платы. Кроме того, держатель карты имеет возможность, погасив кредитную задолженность, использовать карту снова (например, для оплаты товаров), не оформляя кредит снова.

В РФ в период с 2011 г. по 2012 г. был бум банковских карт, в основном – кредитных. Активное развитие карточного кредитного рынка было обусловлено в первую очередь эффектом низкой базы (менее 100 кредитных карт на тысячу человек) и отсутствием акцента на качестве заемщиков при выдаче кредитной карты. В 2013 г. началось замедление рынка кредитных карт (+29,83 по сравнению с 2012 г.). Причинами было

закономерное желание банков повысить уровень качества кредитных портфелей и относительное насыщение рынка (286 кредитных карт на тысячу человек). В 2014 г., несмотря на имеющийся потенциал (свыше 70% экономически активного населения не было охвачено кредитными картами), замедление темпов роста рынка кредитных карт продолжилось (+8,81% по сравнению с 2013 г.). При этом половина роста пришлась на российские госбанки. Свой вклад в охлаждение карточного кредитного кредитования внес и финансово-экономический кризис [48]. И уже в 2015 г. отметилось падение сегмента кредитных карт на 2 297 тыс. штук (или на 7,23%), а на его фоне довольно сильный прирост расчетных карт на 120 368 тыс. шт. (или на 9,47%). Снижение объема кредитных карт объясняется главным образом сокращением потребительского кредитования в целом (в годовом выражении по объему он снизился почти вдвое – на 46%, а общее количество выданных россиянам новых кредитов сократилось на 29% [46]). По прогнозам аналитиков 2016 г. также станет годом спада в потребительском кредитовании: размер сокращения спроса достигнет не менее 5%, а в 2017 г. ожидается стагнация [42]. Снижение уровня популярности банковских кредитных карточек объясняется рядом причин. С одной стороны снизилась кредитная активность россиян – упали реальные доходы населения и платежеспособность клиентов. Так на фоне падающей платежеспособности граждан многие предпочитают даже не думать о новых долгах [45]. С другой, банки ужесточили требования к заемщикам. Банки уже не стремятся привлечь клиента любой ценой, предлагая свои продукты, в первую очередь, кредитные карты, всем желающим. Теперь кредитная карта в большинстве своем предлагается текущим клиентам или зарекомендовавшим себя ранее заемщикам, зарплатным клиентам или сотрудникам бюджетных организаций. Таким образом, банки стали реально оценивать рискованный характер кредитных карт, который, между прочим, генерирует большую долю просрочки.

В целом, среди факторов, во многом сдерживающих развитие рынка кредитных карточных продуктов, в качестве ключевых следует обозначить высокий уровень проникновения дебетовых карт и непопулярность эмиссии кредитных карт в рамках зарплатных проектов.

Сохраняется положительная динамика в количестве и объеме операций, совершенных с использованием платежных банковских карт эмитентов-резидентов и нерезидентов без учета таможенных платежей. По итогам 2015 года отмечалась возросшая эффективность их использования (рис. 2.4).

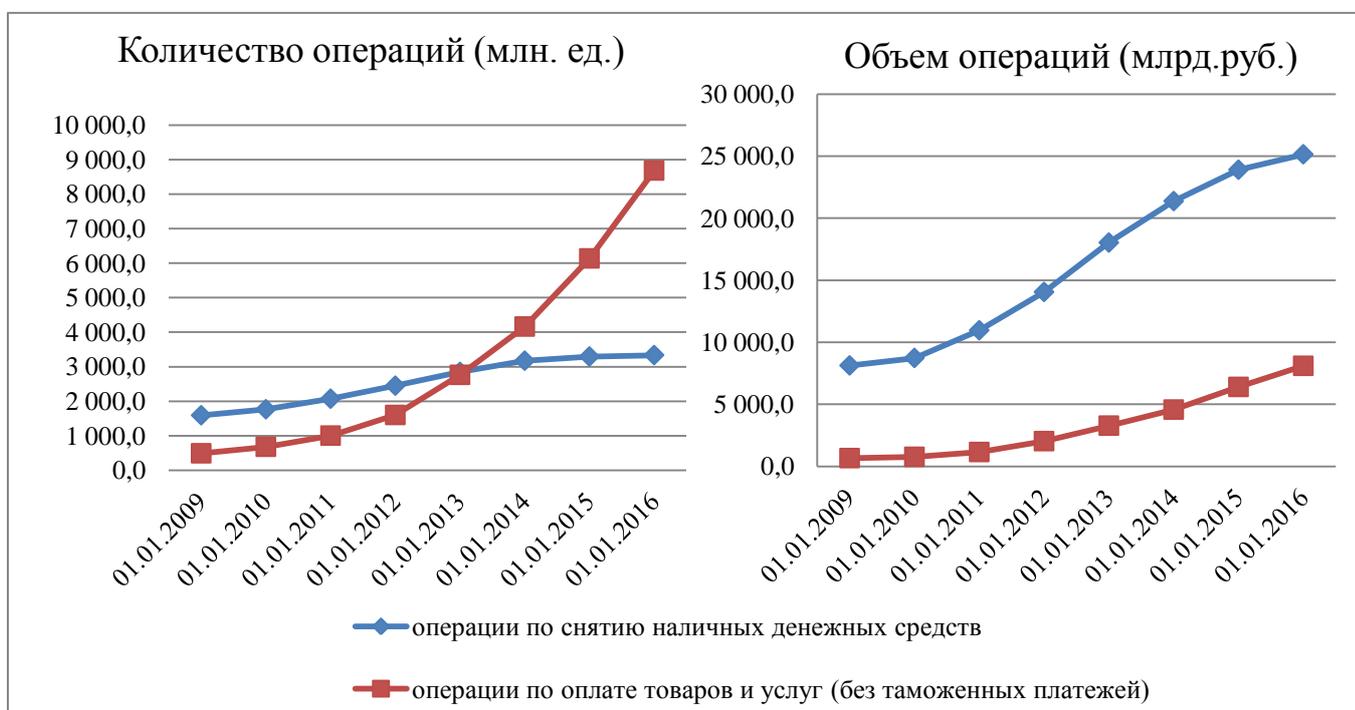


Рисунок 2.4 – Динамика операций, совершенных с использованием банковских карт в России

Источник: составлено автором

При незначительном росте за год количества банковских карт (на 7,14%) операции с их использование, совершенные на территории России и за ее пределами, увеличились на 27,47% по количеству (до 12 млрд. ед.) (за исключение операций по оплате таможенных платежей) и на 10% по объему (до 34 млрд. руб.). При этом 3,3 млрд. операций на сумму 25,1 трлн. рублей пришлось на операции по снятию наличных, что составило 27,74% от общего

количества транзакций и 75,66% от их объема соответственно. В свою очередь, на операции по оплате товаров и услуг пришлось 72,26% от общего количества и 24,34% от общего объема. В среднем ежедневно совершалось 32,8 млн. операций на сумму 93 млн. рублей. Следует отметить, что по показателю объема ежемесячных транзакций, приходящихся на одного жителя, РФ отстает от многих стран, в том числе от всех стран БРИКС за исключением Индии и ЮАР. В 2014 году данный показатель в РФ составил 16 620 руб. на одного жителя, в то время как в Бразилии он достиг (в пересчете по курсу рубля на 01.01.2015 г., составляющему 21,1618 руб. за бразильский реал) 24 209 руб., в Китае 35 449 руб., в Германии 46 041 руб., в Швейцарии 50 439 руб., в Великобритании 86 309 руб., в Австралии 90 223 руб., а Индии и ЮАР по 1 495 руб. и 11 567 руб. соответственно.

В 2013 г. впервые более чем за 20-летнюю историю развития рынка розничных платежных услуг доля безналичных расчетов в общем объеме операций, совершенных с использованием банковских карт, превысила долю операций снятия наличных. Причиной такого сдвига являются рост эквайринговых сетей банков (ежегодное увеличение эквайринговой сети российских банков составляет 10-15%) [28], увеличение доступных платежных сервисов в сети Интернет и расширение предложения различных программ лояльности для клиентов, вместе стимулирующих совершенствование безналичных транзакций по картам в противовес использованию наличных денежных средств.

Важным показателем, характеризующим уровень развития национального карточного рынка, является объем ежемесячных транзакций, приходящихся на одну эмитированную карту. Несмотря на наблюдаемую положительную динамику в количественном соотношении (с 2008 по 2015 гг. рост показателя вырос на 109,9% в части снятия наличных денежных средств и на 1784,1% в части оплаты товаров и услуг), сохраняется превалирующее значение использования карт в качестве инструмента доступа к наличным денежным средствам. Если в 2008 г. разница между суммой снятия наличных

и суммой совершенных операций по одной карте составляла около 5 246 руб. в месяц, то в 2013 г. показатель достиг отметки 6 439 руб. в месяц в пользу первых (рис. 2.5).

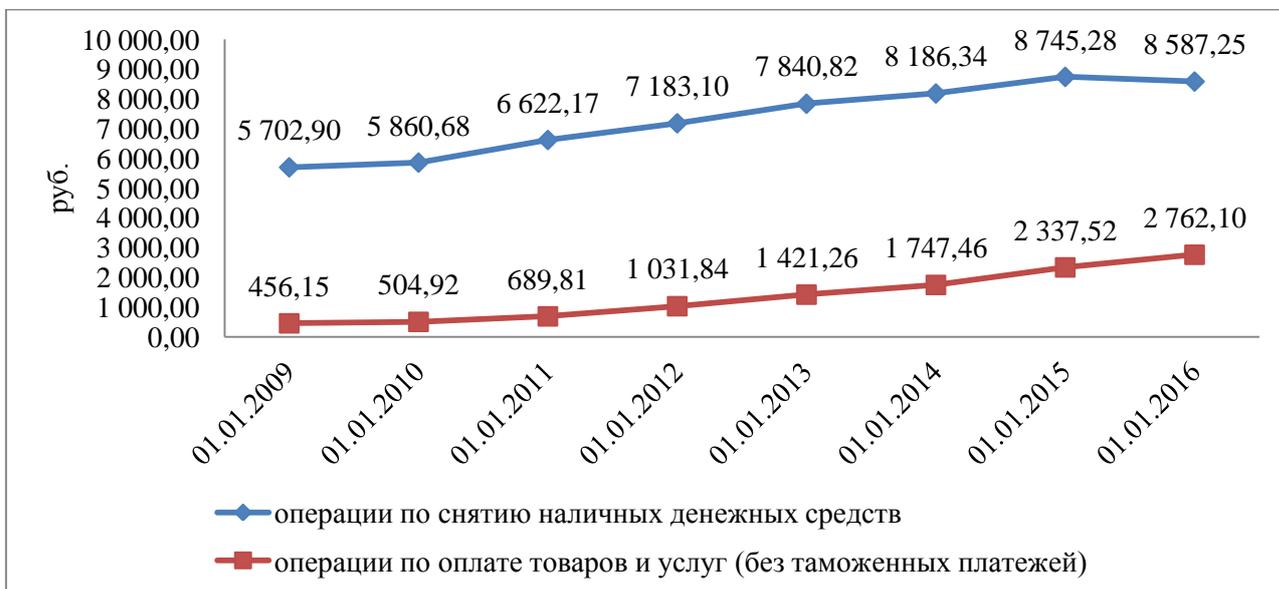


Рисунок 2.5 – Объем ежемесячных транзакций, приходящихся на одну российскую эмитированную карту

Источник: составлено автором

Но в 2014 г. наблюдается перелом в данной тенденции. Впервые за всю историю развития рынка платежных банковских карт, разрыв между суммой снятия наличных денежных средств и суммой по оплате товаров и услуг начал сокращаться. В 2015 г. показатель упал до отметки 5 825 руб. в месяц.

В среднем за период с 2008 г. по 2013 г. разрыв увеличивался на 4,24% (или на 239 руб. в месяц). А в период последних двух лет сократился на 4,79% (или на 307 руб. в месяц). Таким образом, уже наблюдаются результаты смещения направления деятельности субъектов платежной системы с количественного роста карточной базы в сторону стимулирования конечных потребителей к более частому использованию карт в повседневной жизни.

Следует отметить, что по показателю ежемесячного использования одной банковской карты Россия опережает, например, Германию, у которой разрыв между суммой снятия наличных и суммой совершенных операций по

одной карте составляла около (в пересчете по курсу рубля на 01.01.2015 г. составляющему 68,3681 руб. за евро) 7 789 руб. в месяц, и находится примерно на одном уровне с Италией (разница 3 480 руб. в месяц), Индией (разница 2 492 руб. в месяц), Бельгией (1 872 руб. в месяц). Наиболее часто в повседневной жизни банковские карты как средство оплаты используют в Великобритании, там разница между суммой совершенных операций и суммой снятия наличных денежных средств по одной карте составила около 15 723 руб. в месяц, во Франции – 15 717 руб. в месяц, в Швеции – 13 212 руб. в месяц, в Австралии – 12 626 руб. в месяц, в Корее – 8 998 руб. в месяц.

Следует также отметить наличие сезонных колебаний по объемам операций с использованием банковских карт в России. Для их количественного отражения рассчитаем индексы сезонности (Приложение 2).

Представим графически сезонный ряд динамики, по показателям которого можно наглядно определить сезонную волну:

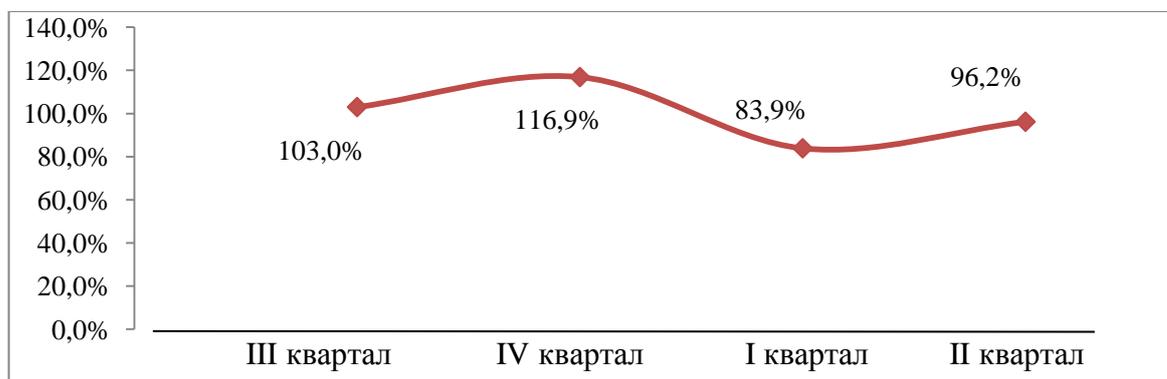


Рисунок 2.6 – Динамика индекса сезонности по показателям объема операций, совершенных с использованием банковских карт в России

Источник: составлено автором

Таким образом, пик активности приходится на последний квартал года. Именно этот период является наиболее расходным для держателей банковских карт и, следовательно, наиболее доходным для банков-эмитентов. В I квартале года наступает резкий спад, после которого наблюдается постепенное увеличение объема операций с использованием банковских карт.

В последние годы рост количества и объема безналичных платежей с использованием банковских карт происходит не только за счет увеличения количества эмитированных кредитными организациями банковских карт. Во многом он был обусловлен динамичным развитием инфраструктуры по приему к оплате банковских карт и новациями в сфере платежных технологий, связанными с расширением спектра банковских услуг с их использованием.

За время, прошедшее с момента эмиссии первой банковской карты, в Российской Федерации была создана инфраструктура обслуживания операций по практически всем существующим направлениям карточного бизнеса, позволившая снизить создаваемую необходимостью поддерживать оборот наличной денежной массы нагрузку на экономику страны. Динамика инфраструктуры обслуживания за 2008-2015 гг. представлена на рисунке 2.7.

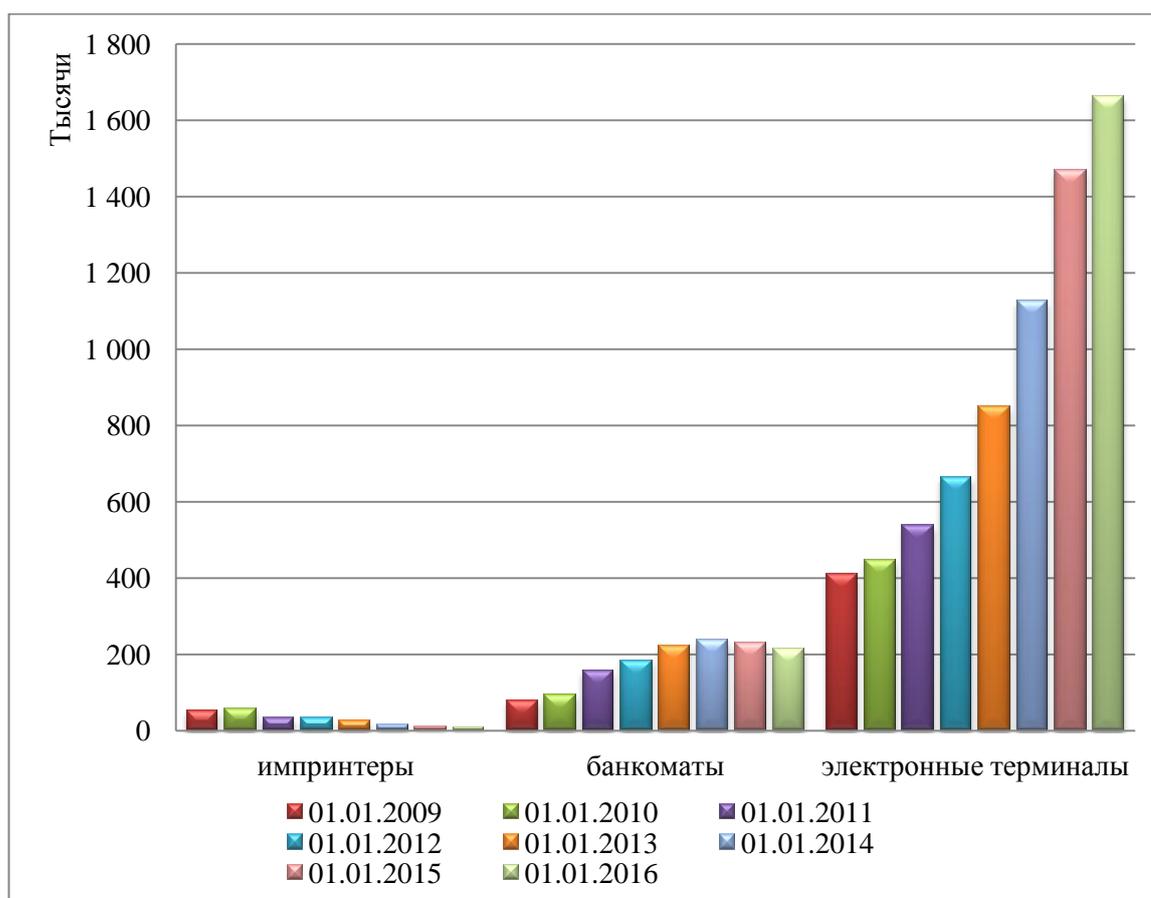


Рисунок 2.7 – Динамика инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с банковскими картами в России

Источник: составлено автором

Устройства кредитных организаций, с помощью которых происходят платежи вне пределов их подразделения, приобретают все большую популярность среди населения. К таким устройствам относятся банкоматы, импринтеры и электронные терминалы.

Сеть АТМ-устройств, начинавшая свое развитие с 20-ти банкоматов в 1993 г., за двадцатилетний промежуток достигла показателя 237 408 функционирующих устройств. За период с 2008 по 2013 гг. в целом по Российской Федерации количество банкоматов в среднем увеличивалось в 1,262 раз ежегодно, или на 26,16%. А вот в последующие два года наблюдается сокращение числа банкоматов. По данным Банка России, в 2014 г. парк банкоматов и платежных терминалов уменьшился на 3,04% по сравнению с 2013 г. и составил чуть больше 230 тыс. устройств. В 2015 г. сокращение увеличилось: количество банкоматов и платежных терминалом уменьшилось на 7% и составил 214 тыс. устройств. Сокращение количества используемых банкоматов связано с массовым отзывом лицензий у банков, а также повышением стоимости самих устройств в связи с девальвацией рубля (происходит снижение закупок новых устройств или отказ от закупки). При этом крупнейшие российские банки не планируют урезать свои банкоматно-терминальные сети [48]. Из общего числа банкоматов на российском рынке представлены следующие разновидности:

- устройства, оснащенные функцией выдачи наличных (131 525 единиц). Из них 97,7% оснащены функцией оплаты товаров и услуг (128 505 единиц);
- устройства, оснащены функцией приема наличных (130 116 единиц), в том числе без использования банковских карт и их реквизитов (6 682 единиц).

При этом наблюдается расхождение в публикуемой международными и российскими источниками информации статистике: число устройств, которые по действующей в мире классификации можно отнести к банкоматам (АТМ), в 2014 г. на российском рынке составило порядка 222,8

тыс. устройств, при этом аналогичные данные, приведенные в отчетности ЦБ РФ, превышают 230 тыс. устройств. Это объясняется тем, что российские банки включают в свою отчетность не только непосредственно те устройства, которые называются банкоматами, но и транзакционно-платежные терминалы, оснащенные как функцией депонирования наличных, так и функциями приема платежей с использованием банковских карт или без них (по данным на 2015 г. к данной категории относится 7 427 банкомата с функцией приема наличных без использования банковских карт (их реквизитов)).

Последние годы приоритетным направлением развития банкоматной сети кредитных организаций является не количественное увеличение банкоматов, а модернизация их программного обеспечения, расширение функциональных возможностей, а также их оптимальное размещение (установка в местах наибольшей востребованности). Это подтверждают и результаты опроса, проведенного редакцией журнала «ПЛАС». На вопрос: «Какую бизнес-функциональность вы бы хотели реализовать в вашей банковской сети?», 30,3% опрошенных указали на возможность совершения жилищно-коммунальных платежей и платежей за сотовую связь, 21,2% респондентов – на наличие функции приема наличных денег, 18,2% - на возможность размещения рекламы и предоставления персональных предложений клиенту, 12,1% - на возможность денежных переводов с карты на карту [24].

Более 35% респондентов хотят, чтобы в банкоматах была реализована такая технологическая функция, как поддержка бесконтактных карт, около 30% – наличие биометрической идентификации клиентов, почти 13% – наличие сенсорного экрана и технологии Multitouch, 6,7% – обслуживание транзакций, инициируемых с мобильного телефона. 6,5% респондентов хотели, чтобы в банкоматах была бы предусмотрена дистанционная помощь операциониста (видеоконференция), 6,5% – возможность оперативного возврата захваченной карты через банкомат [24].

По показателю обеспеченности населения банкоматами Россия опередила все страны БРИКС с показателем 1,5 устройства на 1 000 жителей. Также Россия опередила Великобританию (1,1 устройства на 1 000 жителей), которая занимает лидирующие позиции по насыщенности внутреннего рынка, объему ежемесячных транзакций, приходящихся на одного жителя, и характеризуется как страна, которая наиболее часто в повседневной жизни использует банковские карты как средство оплаты товаров и услуг. Лидерами по данному показателю стала Корея (2,4 устройства на 1 000 жителей), Канада (1,9 устройства), Франция (1,8 устройства). По сравнению с 2012 г. Россия опередила Бельгию, с показателем 1,4 устройства на 1 000 жителей к 2015 г. показатель снизился до 0,9 устройства. При этом следует отметить, что Россия одна из немногих стран, которая сохраняет положительную динамику, что в перспективе может вывести нашу страну на первые позиции. Во многом такая инфраструктурная обеспеченность объясняется тем обстоятельством, что в российском карточном бизнесе в отличие от других стран акцент изначально делался на услуги по выдаче наличных денежных средств, а не на сервисы оплаты товаров и услуг в безналичной форме.

Вместе с тем в связи с большими межрегиональными различиями показатели обеспеченности банкоматами сильно отличаются от региона к региону. Так, например, к 2013 году в топ-5 по данному показателю входили Калининградская область (2,6 устройства на 1 000 жителей), Москва и Московская область (2,5 устройства), Калужская область (2,4), Санкт-Петербург (2,3), и Иркутская область (2). А к 2015 году произошло существенное изменение в расстановке сил: в лидеры выбился Санкт-Петербург (2,4 устройства на 1 000 жителей). Следом идет Калужская область (2,2 устройства), Москва и Московская область (2,2 устройства), Орловская область (2,1), Калининградская область (2). При этом ряд регионов, среди которых Республика Северная Осетия (0,61 устройства на 1 000 жителей), Республика Крым (0,49 устройства), Республика Ингушетия (0,38), Чеченская республика (0,26), Республика Дагестан (0,21), к 2015 г.

сильно отстают, поэтому при реализации государственных инициатив, направленных на активизацию внедрения карточных продуктов и/или ограничение наличного денежного оборота, в первую очередь правительству следует обратить внимание на модернизацию инфраструктуры обслуживания в этих регионах.

Для совершения платежных операций с использованием карт в организациях торговли и/или услуг в 2015 г. кредитными институтами было установлено 1 482 тыс. электронных терминалов и 8,4 тыс. импринтеров, а также 5,3 тыс. электронных терминалов удаленного доступа. В пунктах выдачи наличных было установлено 174,9 электронных терминалов и 899 импринтеров. Заметим, что за рассматриваемый период количество импринтеров, функционирующих на территории страны, уменьшилось на 77%, и, как ожидается, в скором времени они полностью исчезнут с российского рынка, поэтому анализ данного сегмента будет опущен.

По мнению экспертов Банка России, рост розничных безналичных платежей в Российской Федерации сдерживается недостаточным уровнем обеспеченности предприятий торговли и услуг POS-терминалами (в 2015 г. на 1 электронный терминал приходилось 147 выпущенные карты), на фоне развитости сетей банкоматов, в которых население преимущественно снимает наличные. Несмотря на это, динамика последних лет свидетельствует о снижении нагрузки на оборудование и усиление проникновения терминального оборудования в розничный бизнес, что в перспективе окажет благоприятное воздействие на карточную индустрию. Например, за рассматриваемый девятилетний период нагрузка на каждый банкомат снизилась на 32%, на каждый электронный терминал – на 57%, а суммарное количество оборудования увеличилось в 5,5 раза, и указанные положительные тенденции сохраняются.

По показателю обеспеченности населения POS-терминалами к 2013 г. в пятерку региональных лидеров входили Санкт-Петербург (10,8 устройства на 1 000 жителей), Тюменская область (9,8 устройства), Мурманская область

(9,1), Магаданская область (7,8) и Москва и Московская область (7,8). К 2015 г. произошли кое-какие изменения, теперь топ-5 имеет следующий состав: Тюменская область (17,8 устройства на 1 000 жителей), Магаданская область (17,1), Санкт-Петербург (16,1 устройства), Мурманская область (15,1 устройства), Удмуртская Республика (14,8). Москва и Московская область спустилась на шестое место с показателем 14,5 устройств на 1 000 жителей.

Общий показатель по Российской Федерации по данным статистики, публикуемой международными источниками информации, составляет 8,9 терминала на 1 000 жителей, что в разы меньше аналогичного показателя стран, обладающих более развитыми платежными рынками. Например, в Австралии, лидирующей стране по показателю среди анализируемых стран, количество POS-терминалов на 1 000 жителей составляет 35,9 устройств. Следует отметить, что среди стран БРИКС, Россия уступает Бразилии и Китаю (24,6 и 11,7 устройств на 1 000 жителей соответственно). Также сохраняются свойственные российскому рынку внутривосточные региональные различия в уровне развития платежной инфраструктуры. Наименее обеспеченными оборудованием являются Чеченская Республика (0,22 устройств на 1 000 жителей), Республика Дагестан (0,32 устройств), Республика Ингушетия (0,48 устройств), Карачаево-Черкесская Республика (2 устройств), Республика Северная Осетия (2,11 устройств).

Если оценивать российский карточный рынок с точки зрения технологий, то стоит отметить ускорение темпов EMV-миграции (переход на чиповые карты) с целью борьбы с мошенничеством в индустрии. Основным толчком для перехода на выпуск карт с чипами стал запрет Банка России с 1 июля 2015 г. эмитировать банковские платежные карты, которые не оснащены специальным EMV-чипом. Но многие банки уже давно перестали выпускать карты, оснащенные только магнитной полосой. Учитывая, что срок действия карт составляет около трех лет, можно прогнозировать, что карты с магнитной полосой полностью исчезнут из карточного портфеля банка к началу 2017 г.

Другим трендом стал рост потребности индустрии в инструментах и оборудовании с поддержкой бесконтактных технологий. Согласно результатам исследования MasterIndex [19], около тридцати опрошенных (31%) знакомы с технологией бесконтактной оплаты банковскими картами. Также респонденты указали известные им устройства (форм-факторы) для оплаты в одно касание. Среди тех, кто осведомлен о технологии, большинство опрошенных знают о возможности оплаты в одно касание банковской картой (54%), 39% - мобильным телефоном и 17% - часами со встроенным банковским чипом.

На данный момент в России выпущено свыше 5 миллионов карт с MasterCard PayPass, и они доступны в таких необычных форм-факторах как наручные часы, брелоки и стикеры. Россиянам нравится оплачивать ежедневные покупки в одно касание, и они делают это чаще: к 2015 году количество бесконтактных транзакций по одному банковскому счету выросло в 2,9 раз по сравнению с предыдущим годом. А к 2016 году увеличилось более чем в четыре раза. По данным MasterCard, средняя стоимость покупки, совершенной в одно касание, в 2015 г. составила 1100 рублей (что на 29 рублей меньше, чем год назад) [19].

Таким образом, бесконтактная оплата банковскими картами набирает все большую популярность в России, и со временем ожидается ускорение темпов распространения данных карт.

Тенденции последних лет позволяют сделать вывод, что в ближайшей перспективе участники рынка в большей степени будут делать акцент в своей деятельности не на количественный, а на качественный рост карточной базы, параллельно реализовывая проекты по выдаче заработной платы, привлечение на обслуживание корпоративных клиентов. Сегодня стратегия многих банков пересмотрена в сторону поиска путей более эффективной работы с уже имеющейся клиентской базой и создания потребности в продукте, чтобы у тех слоев населения, которые не имеют банковские карты, появилась потребность их оформить, а действующие держатели были

заинтересованы в их регулярном использовании. Также в последний год начали проводить кампанию по популяризации российских продуктов в противовес международным с целью уменьшения существующей зависимости национальной платежной индустрии от иностранных поставщиков финансовых услуг.

Статистический анализ восьмилетнего периода позволяет заключить, что на российском карточном рынке наблюдается устойчивый рост ключевых показателей развития системы, включая количество карт в обращении, объем совершенных операций и др., что свидетельствует о поступательном развитии карточной индустрии. В то же время до сих пор высокие показатели объема совершенных по картам операций формируются в большей степени за счет снятия наличных денежных средств, а не проведенных платежных операций.

Несмотря на замедление рынка карточного кредитования, перспективы его развития остаются умеренно позитивными. Однако развития ситуации 2014–2015 гг. по сценарию 2009–2012 гг., когда после падения рынка начался бурный рост, ожидать не стоит. Эффект низкой базы нивелирован, рынок кредитных карт относительно насыщен. Более того, банками в начале 2015 г. взят курс на наращивание высококачественных кредитных портфелей. Кроме того, для восстановления взаимного доверия между банками и заемщиками потребуется определенное время (аналогично ситуации с экономическим кризисом 2008–2009 гг.), после которого финансово-кредитные организации снова сделают условия кредитования более доступным для большей части населения РФ, в результате чего прогнозируемые перспективы карточного кредитования смогут реализоваться. В сложных экономических условиях население более внимательно начинает относиться к своим расходам, вследствие чего поведенческая модель людей изменится с активного потребления на активное сбережение. Российским банкам будет необходимо разработать стратегии, позволяющие нарастить качественный кредитный портфель на базе карточных продуктов, отвечающим новым требованиям

заемщиков – кредитно-карточных продуктов, позволяющих потребителям не только тратить, но и накапливать денежные средства [48].

Уже имеющаяся в России инсталляционная база банкоматов и POS-терминалов обеспечивает дальнейшее снижение нагрузки на экономику страны, которая создается необходимостью поддерживать оборот наличной денежной массы. По итогам проведенного статистического анализа можно отметить, что сохраняется положительная тенденция в количественных показателях развития инфраструктуры обслуживания карточных операций.

В то же время в развитии российского карточного рынка наблюдаются существенные диспропорции, без ликвидации которых дальнейшее развитие индустрии невозможно. Обозначим особенности российского рынка, тормозящие развитие карточной отрасли:

- низкие показатели активности использования выданных карт их пользователями;
- непринятие населением карты как платежного средства и использование продукта в качестве сберегательной книжки, предназначенной исключительно для снятия наличных денежных средств;
- низкая финансовая грамотность населения;
- нежелание изменения устойчивой практики проведения платежных операций как физическими лицами, так и бизнес-сообществом;
- неравномерность уровней социально-экономического развития регионов;
- опережающий рост банкоматных сетей обслуживания по сравнению с терминальными;
- низкие показатели проникновения терминального оборудования в торгово-сервисные предприятия.

В связи с этим можно заключить, что перспективы развития российского рынка банковских карт следует рассматривать с точки зрения возможности достижения основных существующих в настоящее время целей – стимулирования более частого использования карт в повседневных

расчетах и ликвидации регионального различия в уровне развития инфраструктуры.

### 2.3. Детерминанты развития российского рынка эмиссии банковских карт

Банковские карты являются одним из наиболее динамично развивающихся инструментов расчетов. Уровень развития банковских карт рассматривают как один из критериев, характеризующих положение страны на мировом экономическом пространстве.

Особый интерес приобретает проблема выявления ключевых показателей (факторов), влияющих на результаты эмиссии банковских карт. Для оценки и повышения точности модели будем использовать один из наиболее эффективных – эконометрическое моделирование. Для анализа нашего явления будем использовать модель множественной линейной регрессии.

Рассмотрим зависимость количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями, от нескольких объясняющих переменных (регрессоров). Модель множественной линейной регрессии имеет следующий вид:

$$y = b_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_px_p + \varepsilon \quad (1)$$

где  $y$  – наблюдаемое значение объясняемой переменной (прогнозируемый показатель);

$x$  – объясняющие переменные;

$b$  – коэффициенты регрессии;

$\varepsilon$  – «ошибка» модели.

В процессе предварительного исследования, систематизированы данные о значениях количества эмитированных банковских карт в целом по России. Были использованы данные ежеквартальных дат за период с 2008 по

2015 гг., произведен отбор факторов, оказывающих наиболее существенное влияние на эмиссию банковских карт – объясняемую переменную  $Y$ .<sup>1</sup> Также при отборе факторов было учтено правило о том, что число включаемых факторов обычно в 6-7 раз меньше объема совокупности, по которой строится регрессия [63]. В нашем случае в уравнении регрессии определяется 5 параметров, при заданном объеме наблюдений 32, что выполняет условие правила.

С целью определения влияния факторов на количество эмитированных банковских карт была проведена эконометрическая оценка взаимосвязи следующих факторов:

- численность экономически активного населения (тыс. чел.);
- среднедушевые денежные доходы населения (руб.);
- общее количество учреждений банковской системы (ед.);
- оборот розничной торговли (млн. руб.);
- количество электронных терминалов (ед.).

При построении моделей были учтены робастные оценки стандартных ошибок (с поправкой на гетероскедастичность). В итоге имеем уравнение множественной линейной регрессии с пятью объясняющими переменными:

$$\hat{y} = 194206 - 4,036x_1 - 0,092x_2 + 3,718x_3 + 0,035x_4 + 0,077x_5 \quad (2)$$

Прежде чем судить о точности и достоверности полученной модели, следует определить качество и статистическую значимость модели в целом.

Тесноту связи между набором факторов и результирующим показателем характеризует коэффициент множественной корреляции. А коэффициент множественной детерминации отражает качество подгонки уравнения множественной линейной регрессии. Данная модель имеет

---

<sup>1</sup> Примечание: Включение в уравнение множественной регрессии того или иного набора факторов связано с представлением исследователя о природе взаимосвязи моделируемого показателя с другими экономическими явлениями.

высокие величины множественного коэффициента корреляции  $r=0,996$ , коэффициента детерминации  $R^2 = 0,993$ .

Использование только коэффициента детерминации для множественной регрессии не достаточно, так как увеличение числа экзогенных факторов не всегда ведет к улучшению качества модели. Поэтому для оценки качества множественной регрессионной модели рассчитаем скорректированный (коэффициент) детерминации. Скорректированный коэффициент детерминации  $\hat{R}^2 = 0,991$ , что также показывает весьма высокую (доля вариации более 99,1%) тесноту связи.

Это подтверждается и оценкой средней относительной ошибки аппроксимации  $\bar{A} = 1,87\%$ , которая находится значительно ниже пределах приемлемой точности  $\bar{A} < 8...10\%$ .

Для проверки адекватности полученной модели воспользуемся критерием Фишера-Снедекора. На уровне значимости  $\alpha=0,05$  наблюдаемое значение F-критерия равно 703,47, что намного больше критического значения ( $F_{\text{крит}} = 2,59$ ). Поэтому с вероятностью точности 95% можно утверждать, что полученная модель множественной линейной регрессии признается адекватной выборочным данным.

Таким образом, модель в целом имеет хорошие показатели качества, значимости и надежности.

Оценим значимость и экономическую интерпретируемость всех полученных коэффициентов регрессии. Для этого рассчитаем их t-статистику Стьюдента:  $t_0 = 1,588$ ;  $t_1 = -2,633$ ;  $t_2 = -0,244$ ;  $t_3 = 6,6$ ;  $t_4 = 3,243$ ;  $t_5 = 10,231$ . Проанализируем абсолютные величины (модули) полученных t-статистик коэффициентов регрессии, сравнив их с критическим значением. При уровне  $\alpha=0,05$  значимыми являются далеко не все коэффициенты регрессии. Например,  $|t_2| = 0,244 < t_{\text{крит}} = 2,056$ , т.е. такой фактор, как среднедушевые денежные доходы населения, не значительно влияет на эмиссию банковских карт.

Попробуем посмотреть на визуальную интерпретацию построенной модели. Для этого получим прогнозные значения объясняемой переменной -  $\hat{y}$  и нанесем их на общую диаграмму с наблюдаемыми значениями (рис. 2.8).

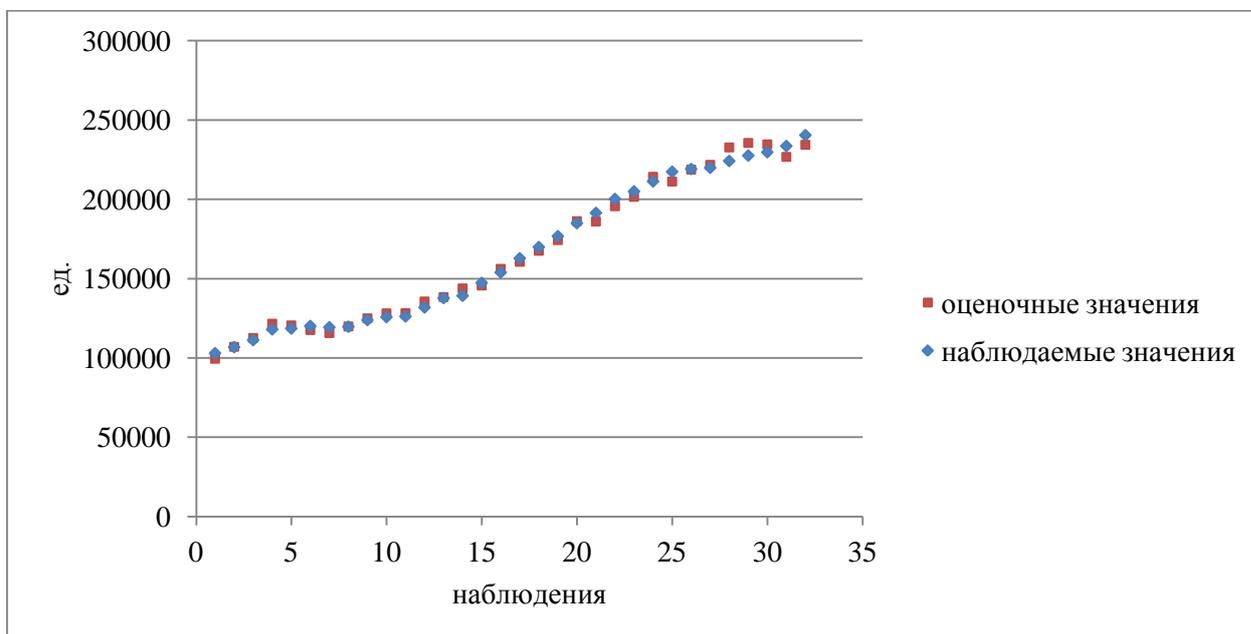


Рисунок 2.8 – Оценка экспериментального и расчетного значения эмиссии банковских карт в России

Источник: составлено автором

Видно, что в целом оценочные значения количества эмитированных банковских карт близки к наблюдаемым. Но для некоторых наблюдений (например, №14, 21, 29, 30 и др.) расчетные показатели значительно отличаются от экспериментальных.

Для того, чтобы эконометрическая модель адекватно описывала действительность, необходимо, чтобы полученные коэффициенты регрессии имели четкое экономическое толкование, а также были значимы. В данной модели подобраны такие экзогенные факторы, рост которых должен приводить к росту количества эмитированных банковских карт, т.е. знаки коэффициентов регрессии должны быть положительными. Но в полученной выше модели оценки коэффициентов  $b_1$  и  $b_2$  этому не соответствуют. Например, получается, что с увеличением среднедушевых денежных доходов населения, эмиссия банковских карт снижается, что с экономической точки зрения неверно. Ведь банковские карты по своей сути рассчитаны на людей

со стабильным доходом, которые производят с ними различные операции. И в частности от доходов держателей будет зависеть объем операций, совершенных банковскими картами.

Итак, в полученной модели множественной линейной регрессии присутствуют противоречия. Вроде бы учтены факторы, существенно влияющие на эмиссию банковских карт. Значимость модели в целом высокая ( $F=703,47$ ), ее качество высокое ( $R^2 = 0,993$ ,  $\hat{R}^2 = 0,991$ ), довольно низкая средняя относительная ошибка ( $\bar{A} = 1,87\%$ ). Но из коэффициентов регрессии экономически интерпретируемы и значимы далеко не все.

Есть основания подозревать, что в полученной модели присутствуют тесные статистические связи между объясняющими переменными. Для этого исследуем модель на мультиколлинеарность различными методами. В первую очередь проанализируем корреляционную матрицу, состоящей из коэффициентов корреляции между объясняющими переменными (таб. 2.5). Наличие в модели пар переменных с высокими коэффициентами корреляции ( $>0,7-0,8\%$ ) свидетельствуют о присутствии мультиколлинеарности.

Таблица 2.5

#### Результаты оценки корреляционной матрицы

Объясняющие переменные	y	x1	x2	x3	x4	x5
y	1,0000	0,4742	0,8506	0,5163	0,9717	0,9713
x1	0,4742	1,0000	0,6317	0,0149	0,5834	0,5376
x2	0,8506	0,6317	1,0000	0,3382	0,9178	0,8422
x3	0,5163	0,0149	0,3382	1,0000	0,4630	0,3274
x4	0,9717	0,5834	0,9178	0,4630	1,0000	0,9500
x5	0,9713	0,5376	0,8422	0,3274	0,9500	1,0000

Источник: составлено автором

Анализ корреляционной матрицы показывает, что действительно, существует тесная связь между следующими парами объясняющих факторов:  $x_2$  и  $x_4$  ( $r_{x_2x_4}=0,92$ ),  $x_2$  и  $x_5$  ( $r_{x_2x_5}=0,84$ ),  $x_4$  и  $x_5$  ( $r_{x_4x_5}=0,95$ ).

Более подробное изучение вопроса наличия тесных статистических связей между экзогенными переменными достигается путем анализа величин множественных коэффициентов детерминации. Наличие в модели высокого

коэффициента детерминации ( $>0,7$ ) между какой-либо объясняющей переменной и некоторой их группой, может свидетельствовать о мультиколлинеарности.

Таким образом, при зависимой переменной  $x_1$  и объясняющими переменными  $x_2, x_3, x_4, x_5$  коэффициент детерминации  $R^2_{x_1} = 0,471$ . При зависимой переменной  $x_2$  и объясняющими переменными  $x_1, x_3, x_4, x_5$  коэффициент детерминации  $R^2_{x_2} = 0,877$ ;  $R^2_{x_3} = 0,51$ ;  $R^2_{x_4} = 0,97$ ;  $R^2_{x_5} = 0,933$ . Для трех из пяти переменных оценка коэффициентов детерминации показали крайне высокие результаты, что может свидетельствовать о наличии мультиколлинеарности.

Также протестируем нашу модель на мультиколлинеарностью с помощью метода дополнительных регрессий (метод инфляционных факторов). Значения  $VIF_j > 10$  могут свидетельствовать о наличии тесных связей между объясняющими переменными. Были получены следующие результаты проверки мультиколлинеарности по методу дополнительных регрессий:  $VIF_{x_1} = 1,89$ ;  $VIF_{x_2} = 8,12$ ;  $VIF_{x_3} = 2,04$ ;  $VIF_{x_4} = 33,33$ ;  $VIF_{x_5} = 14,88$ . Для переменных  $x_4$  и  $x_5$   $VIF$  значение намного превышает нормы. Таким образом, все три метода выявления мультиколлинеарности подтвердили подозрения о наличии тесных связей между объясняющими переменными.

Можно сделать вывод, что перечисленные выше проблемы, связанные с внутренними противоречиями модели, являются следствием мультиколлинеарности. Модель в полученном виде не пригодна для практических целей и нуждается в уточнении. Займемся процедурой устранения (уменьшения) мультиколлинеарности.

Для оценивания модели линейной множественной регрессии в условиях мультиколлинеарности существуют различные методики, которые условно можно разделить на две группы: процедура пошагового присоединения и процедура пошагового удаления. Будем устранять мультиколлинеарность процедурой пошагового удаления.

На первом шаге удалим из полученной модели множественной линейной регрессии фактор, имеющий наиболее тесные статистические связи между объясняющими переменными. Причем учтем все три описанных метода выявления мультиколлинеарности. Анализ корреляционной матрицы показал связь между парами  $x_2$  и  $x_4$  ( $r_{x_2x_4}=0,92$ ),  $x_2$  и  $x_5$  ( $r_{x_2x_5}=0,84$ ),  $x_4$  и  $x_5$  ( $r_{x_4x_5}=0,95$ ). Анализ величин множественных коэффициентов детерминации выявил высокие результаты у объясняющих переменных  $x_2$  ( $R^2_{x_2} = 0,877$ ),  $x_4$  ( $R^2_{x_4} = 0,97$ ) и  $x_5$  ( $R^2_{x_5} = 0,933$ ). Метод инфляционных факторов отразил наличие тесных связей у объясняющих переменных  $x_4$  ( $VIF_{x_4} = 33,33$ ) и  $x_5$  ( $VIF_{x_5} = 14,88$ ).

На втором шаге устранить мультиколлинеарную зависимость между парами  $x_2$  и  $x_5$ . Т.к. с прогнозируемым показателем теснее коррелирует фактор  $x_5$  ( $r_{y,5} = 0,9713$ ), чем  $x_2$  ( $r_{y,2} = 0,8506$ ), то именно  $x_5$  оставим в модели, а объясняющую переменную  $x_2$  – удалим. Причем именно фактор  $x_2$  имел экономически неадекватный знак  $\hat{b}_2 = -0,092 < 0$  и незначимую t-статистику  $|t_2| = 0,244 < t_{\text{крит}} = 2,056$ .

Получим новую модель множественной линейной регрессии без мультиколлинеарных связей:

$$\hat{y} = -51346,2 - 1,188x_1 + 5,138x_3 + 0,105x_5 \quad (3)$$

От удаления факторов  $x_2$  и  $x_4$  ее основные показатели качества и значимости существенно не пострадали: множественный коэффициент корреляции  $r=0,994$ ; коэффициент детерминации  $R^2 = 0,988$ ; скорректированный коэффициент детерминации  $\hat{R}^2 = 0,986$ ; средняя относительная ошибка аппроксимации  $\bar{A} = 2,17\%$ ; критерий Фишера-Снедекора  $F=742,53 > F_{\text{крит}} = 2,95$  при значимости  $\alpha=0,05$ .

Но в модели остался фактор, знак оценки коэффициента регрессии которого экономически не интерпретируем:  $\hat{b}_1 = -1,188 < 0$ . Получается, что с увеличением численности экономически активного населения (фактически

держателей банковских карт), эмиссия банковских карт снижается, что с экономической точки зрения неверно. Поэтому принимаем решение об удалении из модели экзогенного фактора  $x_1$ .

Таким образом, уравнение множественной линейной регрессии имеет следующий вид:

$$\hat{y} = 5,214x_3 + 0,104x_5 - 143741 \quad (4)$$

Результаты проведенного эконометрического анализа представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Результаты оценки модели взаимосвязи факторов развития рынка банковских карт в России и объема эмиссии банковских карт российскими кредитными организациями

Регрессоры	Зависимая переменная: количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями
Общее количество учреждений банковской системы (ед.)	5,214*** (0,685)
Количество электронных терминалов (ед.)	0,104*** (0,004)
Константа	-143741*** (28013)
Число наблюдений	32
Коэффициент детерминации $R^2$	0,987
Средняя относительная ошибка аппроксимации $\bar{A}$	2,24%
Критерий Фишера-Снедекора F	1133,38

\*\*\* - значимость на уровне 1%

Примечание: в скобках указано значение стандартной ошибки

Источник: составлено автором

Проведенные оценки позволили выбрать модель с лучшими качественными характеристиками. Его показатели качества и значимости: множественный коэффициент корреляции  $r=0,994$ ; коэффициент детерминации  $R^2 = 0,987$ ; скорректированный коэффициент детерминации  $\hat{R}^2 = 0,986$ ; средняя относительная ошибка аппроксимации  $\bar{A} = 2,24\%$ ; критерий Фишера-Снедекора  $F=1133,38 > F_{\text{крит}} = 3,33$  при значимости  $\alpha=0,05$ ; t-

статистика Стьюдента  $t_0 = -6,459$ ,  $t_3 = 10,05$ ,  $t_5 = 40,68$ , при уровне  $\alpha=0,05$   $t_{\text{крит}} = 2,05$ .

Модель в целом достаточно качественна и надежна, не содержит коллинеарных факторов, а оценка полученных коэффициентов регрессии, показывает значимость всех объясняющих показателей. Причем полученные факторы могут считаться значимыми даже на уровне  $\alpha=0,01$ .

Проанализируем экономическую интерпретируемость всех полученных коэффициентов. На этот раз они с верными знаками коэффициентов (за исключением свободного коэффициента  $\hat{b}_0$ , который не несет экономического смысла). С вероятностью точности 99% можно утверждать, что полученная линейная модель множественной регрессии признается адекватной выборочным даны, и может быть использована для анализа и прогнозирования. И лишь 1% вариации объясняется неучтенными в модели экзогенными факторами.

Полученные в результате проведенного эконометрического анализа данные свидетельствуют о том, что ключевыми детерминантами увеличения объема эмиссии банковских карт выступают показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка. Именно эти показатели в большей степени влияют на эмиссию банковских карт. Согласно полученной модели, увеличение учреждений банковской системы на 1 единицу, при прочих равных условиях, приведет к выпуску пяти банковских карт. А увеличение электронных терминалов на 10 единиц, при прочих равных условиях, приведет к росту количества банковских карт на 1 единицу.

Подобный количественный метод оценки экономических показателей эффективен, когда окружающие условия не претерпевают системных или больших изменений.

## ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

### 3.1. Проблемы развития рынка банковских карт в России на современном этапе и пути их решения

Банковские карты являются одним из наиболее динамично развивающихся инструментов расчета. За последние десятилетия банковские карты кардинально изменили схему взаимоотношений между продавцами и покупателями. Уровень развития рынка банковских пластиковых карт рассматривают как один из критериев, характеризующих положение страны на мировом экономическом пространстве. Это связано с тем, что все сектора экономики и социальной жизни в целом охвачены процессами информатизации и автоматизации.

Все больше держателей выбирают банковские карты и используют их как наиболее привлекательную и удобную форму расчетов. В отличие от западных стран, Россия не накопила достаточного опыта использования банковских платежных карт как инструмента безналичных расчетов. Преимущественное использование населением наличных денег в значительной мере обусловлено традицией расплачиваться наличными, а также большей степенью доверия к наличным деньгам. Изначально преобладали дебетовые продукты, и только в последние годы кредитные карты стали пользоваться значительным спросом, во многом, благодаря достаточно агрессивной политике банков, позиционирующихся на этом сегменте рынка.

Более подробно отметим факторы, положительно влияющие на развитие данного рынка. Во-первых, как показывает анализ фактической динамики рынка банковских карт, начиная с 2011 г. рынок нашей страны можно считать развитым. Так, количество эмитированных кредитных карт

превысило численность населения, что свидетельствует об насыщении внутреннего рынка.

Во-вторых, доля карт с кредитной функциональностью довольно таки увеличилась, а главное расширился спектр услуг, ориентированных на розничный бизнес. Теперь держатели могут использовать банковские пластиковые карты как многофункциональное средство безналичных расчетов. Поэтому и количество безналичных операций с каждым годом растет. Увеличение количества безналичных платежей влияет динамично развивающаяся инфраструктура по приему к оплате банковских карт, и новации в сфере платежных технологий, связанных с расширением спектра услуг посредством использования карт. Также в связи с увеличением количества безналичных операций, увеличилась и отдача от каждой выпущенной банковской карты, как для эмитента, так и для эквайрера. Поэтому растут и доходы, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Наметившаяся в последние годы позитивная тенденция роста количества безналичных операций с использованием банковских карт оказала существенное влияние на структуру платежей, проведенных через банковскую систему России.

В-третьих, динамичное развитие банковского сектора способствует не только количественным, но и качественным изменениям, т.е. увеличению роли продуктов с кредитной функциональностью и доли платежных трансакций в общем обороте. Уже наблюдаются первые результаты смещения направления деятельности субъектов платежной системы с количественного роста карточной базы в сторону стимулирования конечных потребителей к более частому использованию карт в повседневной жизни.

Несмотря на положительную динамику приведенных показателей, наблюдаемый рост эмиссии не сопровождается широкомасштабными изменениями в области использования карт как многофункционального платежного средства, и подавляющее большинство выданных карт не

переходит в категорию активных, оставаясь навязанным для потребителей продуктом.

В целом, среди факторов, во многом сдерживающих развитие рынка кредитных карточных продуктов, в качестве ключевых следует обозначить высокий уровень проникновения дебетовых карт и непопулярность эмиссии кредитных карт в рамках зарплатных проектов.

Особенностью регионального развития рынка банковских карт в России является его дифференцированный характер. Охват населения банковскими услугами остается в ряде регионов ограниченным. Это может привести к тому, что спрос на безналичные платежные инструменты останется невысоким и, как следствие, по-прежнему будут использоваться преимущественно наличные деньги. Также будет снижаться финансовая самостоятельность регионов, и увеличиваться их зависимость от нескольких центров. В целом, развитие рынка банковских пластиковых карт во всех федеральных округах характеризовалась высокими темпами роста безналичных платежей. В региональном разрезе безусловным лидером является Центральный федеральный округ. Более трети всех эмитированных кредитными организациями банковских карт составляли карты, выданные в этом округе. Это связано с тем, что именно там сосредоточено большинство кредитных организаций, финансовых ресурсов, а также большое количество населения. Следом идет Приволжский и Сибирский федеральные округа. Самая низкая степень удовлетворенности доступностью платежной инфраструктуры и в целом менее развитыми считаются Северо-Кавказский и Дальневосточный федеральные округа, где уровень использования банковских карт минимален. Это доказывает и объемы эмиссии карт, и развитость инфраструктуры их приема в данных округах.

Для решения этой проблемы, в первую очередь, нужно реализовывать государственные инициативы, направленные на активизацию внедрения карточных продуктов и/или ограничение наличного денежного оборота. Правительству следует обратить внимание на модернизацию

инфраструктуры обслуживания в этих регионах. Нужно создать определенную эквайринговую сеть. Отправной точкой для создания эквайринговой сети, сначала по выдаче наличных денежных средств, затем – по проведению безналичных расчетов, стало внедрение «зарплатных» проектов для собственных клиентов. Некоторое время кредитные организации получали доходы от массовой реализации данных проектов, но вскоре проекты перестали приносить ощутимые комиссионные доходы, получаемые за их сопровождение. Поэтому кредитные организации пересмотрели свою политику по отношению к торговому эквайрингу. Сегодня такие проекты рассматриваются многими банками больше как инструмент по привлечению временно свободных средств населения, что является дешевой ресурсной базой. Одной из основных причин, сдерживающих развитие торгового эквайринга в России, заключается в высоком размере межбанковских комиссий, которые устанавливаются международными платежными системами. Несмотря на это, за последние несколько лет коммерческие банки регионов успешно развивают эквайринговую сеть, что привело к увеличению доли безналичных платежей в общем объеме операций с использованием банковских карт и количества транзакций. Но перекос между безналичным и наличным обращением остался велик, население предпочитает рассчитываться наличными рублями, используя карты лишь для снятия денежных средств в банкоматах.

Еще одним ориентиром в продвижении банковских карт в регионах станет развитие филиальной сети банков. Тем самым банки предоставят регионам возможность развития в данном направлении. Но пока кардинально переломить тенденцию сокращения доли карт, эмитированных в регионах по сравнению с Москвой и Московской областью, не удастся. Очень слабо развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Как высокотехнологичный продукт, банковские карты в большинстве своем выпускают в городах с наиболее развитой инфраструктурой.

Таким образом, географическая диспропорциональность по-прежнему является большой проблемой в развитии российского рынка банковских карт: третья часть бизнеса сосредоточена в московском регионе.

Большая часть российского рынка банковских пластиковых карт принадлежит картам международных платежных систем. Лидером среди них являются VISA и MasterCard. Отметим причины направленности российского рынка банковских платежных карт на выпуск и обслуживание международных платежных систем:

1. Банковские пластиковые карты международных платежных систем имеют более развитую инфраструктуру обслуживания карт, как на территории России, так и за ее пределами.

2. Отечественная платежная система слабо развита, обладает низкой конкурентоспособностью, отсутствуют программно-технические средства; присутствует различие в технологии обработки операций; существуют высокие риски приема банками-участниками карт, эмитированных в рамках одной системы.

Но, по причине сложных меняющихся экономических реалий в РФ необходима собственная полноценная платежная система с технологичными продуктами и стандартами. В марте 2014 г. проблема зависимости российской национальной платежной системы от крупнейших международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, на которые приходится свыше 90% отечественного карточного рынка, в очередной раз обозначила свою актуальность после блокировки указанными организациями карт держателей нескольких кредитных учреждений, попавших под экономические санкции, введенные в отношении страны по причине вхождения Крыма в состав Российской Федерации и неоднозначности ее участия в политическом кризисе на Украине. В связи с этим обеспечение внутрироссийского процессинга по рублевым операциям и создание внутреннего конкурентоспособного аналога в короткий срок превратилось в один из государственных приоритетов на ближайшую

перспективу. Пришло понимание, что развитие национальной платежной системы приведет к финансовому и информационному суверенитету государства, позволит защитить национальные интересы государства, приведет к сокращению внутренних издержек, а также станет дополнительным источником дохода национальной экономики. Однако столь амбициозный проект предусматривает длительный срок реализации с большим объемом инвестиций и тщательной проработкой технологических нюансов, поэтому в краткосрочной перспективе не позволит оперативно повысить финансовую автономность государства. В связи с этим, существующая инфраструктура должна быть адаптирована под новые стандарты для обеспечения бесперебойности работы. При этом важно, чтобы рынок платежных систем остался конкурентоспособен, несмотря на появление нового игрока с государственным участием. Гибкая тарифная политика национальной платежной системы сможет стать новым драйвером для роста проникновения безналичных платежей [48].

В настоящее время активно развивается Национальная Система Платежных Карт «Мир», созданная 23 июля 2014 г. на основании федерального закона от 05.05.2014 г. № 112-ФЗ с целью обеспечения бесперебойности обслуживания банковских платежных карт в стране. Система была создана в рекордно быстрые сроки в качестве альтернативы западным международным платежным системам. Катализатором для экстренного развертывания выступили высокие риски полного отключения РФ от SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), а санкционных системообразующих банков – от международных платежных систем Visa и MasterCard. Правительством РФ на проект было выделено 2,8 млрд. руб.

Ключевые направления деятельности НПСК МИР – дальнейшее развертывание национальной платежной инфраструктуры и выпуск национальной банковской платежной карты. В соответствии с федеральным

законом от 22.10.2014 г. № 319-ФЗ внутрироссийские операции по банковским картам всех платежных систем (локальных и международных) после 1 апреля 2015 г. осуществляются только через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК МИР. Кроме того, в случае расположения клиринга и процессинга за пределами РФ, согласно закону, международные платежные системы обязаны платить обеспечительные взносы. Данная мера необходима для бесперебойного осуществления банковских транзакций на территории страны. Тем не менее, обеспечение функционирования уже обращающихся банковских карт (независимо от операторов иностранных платежных систем) является более приоритетным, чем эмиссия национальной карты.

НСПК уже разработал продуктовую линейку на базе своей карты (дебетовые, кредитные и предоплаченные карты), и в начале 2015 г. начал выводить ее на российский и международный рынки. В декабре 2015 г. стартовал пилотный проект, в котором приняли участие около 30 российских банков, среди них: МКБ, ВТБ 24, ВБРР, РНКБ, СМП Банк, Связь-банк, Банк Русский Стандарт. Российские банки, которые первыми присоединились к платежной системе МИР, получают тарифные льготы. Массовый выпуск карт в размере 30 млн. карт запланирован на 2016 г. Первыми пользователями станут категории, получающие заработную плату или выплаты из бюджета/внебюджетных фондов – государственные служащие, учителя, врачи, студенты государственных вузов и т.д. К 2019 г. НСПК планирует охватить национальной картой практически все население.

В настоящий момент появились потенциальные инвесторы, готовые на приобретение доли, несмотря на то, что закон запрещает реализацию акций платежной системы в течение двух лет.

Еще одной серьезной проблемой на рынке банковских пластиковых карт является рост мошенничества. По мере развития технологий, используемых на рынке банковских платежных карт, совершенствуются и способы мошеннических действий. Наиболее широко распространенным

видом мошенничества на рынке банковских карт является несанкционированное считывание информации с пластиковых карт в целях изготовления ее дубликата для снятия наличных денег со счета.

В меняющихся экономических условиях стоимость привлечения и качественного обслуживания клиентов превышает способность многих российских банков генерировать прибыль. Этот вызов традиционному банкингу стимулирует развитие новых бизнес-моделей в стране.

Популярный в РФ формат универсального банка начинает исчерпывать себя, что является общемировым трендом. Исключением могут остаться госбанки – Сбербанк, ВТБ 24, Газпромбанк и др. В условиях высокой конкуренции, в том числе давления госбанков, участникам рынка будет очень сложно одинаково эффективно развивать сразу все направления (розничное и корпоративное кредитование, эквайринг, электронные платежи и др.). Наиболее вероятен нишевый сценарий, который подразумевает выбор от 1-го до 3-х ключевых направлений деятельности, на котором будут сфокусированы практически все финансовые и человеческие ресурсы. Корпоративные банки, например, Гутабанк, уже сворачивают свои розничные карточные программы и планируют работать в привычном сегменте. Таким образом, кредитно-карточный бизнес может быть сконцентрирован в рамках группы специализированных игроков, для кого этот бизнес на сегодня является приоритетным, например, Банк Тинькофф, Росбанк, Банк Русский Стандарт. Дополнительные направления, которые рассматриваются как перспективные, могут быть вынесены за баланс банка и развиваться параллельно.

В рамках тенденций к специализации банкинга и сокращению операционных издержек станут пользоваться популярностью низкозатратные модели онлайн банкинга. Косвенным доказательством активизации этого процесса этого может служить факт, что банки, несмотря на кризис, изыскивают средства на поиск и развитие перспективных финтех-проектов (Сбербанк, Альфа-банк, Тинькофф Банк). Однако полный переход только на

электронное дистанционное обслуживание в условиях неравномерной экономической и технологической развитости регионов РФ (высокий лаг в показателях проникновения Интернета – от 30 до 80% при среднем проникновении по РФ в 47%, согласно данным Яндекса) в ближайшие время невозможен. Банки будут параллельно развивать онлайн сервисы и реальную инфраструктуру (в частности банкоматно-терминальные сети). Что касается новых технологичных игроков на российском рынке, для которых модель онлайн банкинга наиболее органична, то они не смогут стать самостоятельными и полноценными участниками на данном этапе развития рынка.

В настоящее время для дальнейшего развития и совершенствования рынка банковских карт в России необходимо, во-первых, развивать инфраструктуру обслуживания карт. Сегодня даже в Москве расплатиться картой можно далеко не в каждом торгово-сервисном предприятии. Особенно эта проблема касается транспортных услуг, например оплаты метро, автобуса, такси или товаров, доставленных на дом. Нужно расширить функциональные возможности банкоматов и банкоматной сети. Повышение доступности финансовых услуг для граждан является одним из ключевых направлений деятельности банковской системы. Внедрение региональных и местных программ привлечения предприятий сферы товаров и услуг к обслуживанию банковских карт в соответствии с современными стандартами безопасности является важной задачей банковской индустрии. Для этого можно ввести меры поощрительного характера для лиц и предприятий, использующих системы электронных платежей. Это должно найти проявление в снижении налогового обременения операций по пластиковым картам и введения штрафных санкций для предприятий, не организовавших пунктов по приему «пластиковых» платежей.

Во-вторых, нужно продолжать дальнейшее развертывание национальной платежной инфраструктуры и выпуск национальной банковской платежной карты. Но разворачиваемая национальная платежная

система и разработка карт на ее основе должны стать для пользователей менее затратной альтернативой системам Visa и MasterCard. НПСК МИР должен позволить сократить стоимость как эквайринговых услуг для торгово-сервисных предприятий, так и годовое обслуживание банковских карт для розничных держателей. Это может способствовать совершенствованию электронного денежного обращения в стране в целом, а также развитию платежной инфраструктуры в частности.

В-третьих, совершенствование государственного регулирования в области банковских карт остается важным вопросом законодателей. Здесь необходимо учитывать интересы всех участников рынка, как держателей, эмитентов и эквайеров, так и ведущих платежных систем, политика которых во многом оказывает существенное влияние на формирование стоимости оказания услуг по обслуживанию банковских карт предприятиями товаров и услуг. Государство должно разработать единый механизм обеспечения защиты владельцев карт при наступлении случаев мошенничества и злоупотреблении со стороны третьих лиц.

В-четвертых, тарифная политика банков и расчетных агентов также должна меняться согласно условиям рынка. На рынке банковских карт выводится все больше продуктов со встроенной системой лояльности, в которых карта является не просто платежным инструментом, но и средством накопления бонусов, дисконтов и различного рода преференций. Для стимулирования держателей использовать банковскую карту в качестве инструмента расчетов (а не способа получения наличных денежных средств) кредитные организации имеют множество рычагов. К таким рычагам можно отнести услугу «cash back» – возврат определенного процента за расчетный период от суммы совершенных операций оплаты товаров и услуг с использованием карты; льготный период кредитования при соблюдении условий использования карты в качестве инструмента расчетов; дополнительные комиссии за получение наличных с использованием карты и др. Эффективной мерой также могло бы стать налоговое стимулирование

безналичных платежей. Надо снизить комиссии банков-эмитентов, которые они взимают со своих клиентов за получение наличных денежных средств в банкоматах, установленных другими кредитными организациями (банками-эквайрерами). Ведь высокая комиссия вынуждает клиентов использовать пластиковые карты преимущественно в инфраструктуре банков, выдавших банковские карты, что не только снижает доступность платежных услуг, но и приводит к дополнительной нагрузке данной инфраструктуры.

В-пятых, любой пользователь должен иметь возможность получать достоверную и прозрачную информацию о рынке банковских карт. Большую работу в данной сфере делает Банк России, обновляя и дополняя существующие формы отчетов, публикуемых в открытом доступе на своем сайте, что позволяет получить актуальные данные по России, сопоставимые с другими странами. Информационным и исследовательским агентствам следует также акцентировать внимание на многостороннем развитии рынка банковских карт, поскольку спрос на данную информацию будет расти быстрыми темпами.

В-шестых, нужно продолжать политику повышения финансовой грамотности населения. Недостаточный уровень финансовой грамотности населения в части функциональных возможностей банковских карт приводит к отсутствию навыков их использования в более широких целях, кроме как получение наличных денежных средств. Недостаточный уровень финансовой грамотности также служит одной из причин роста мошеннических операций на рынке банковских пластиковых карт. Кредитные и прочие организации, осуществляющие свою деятельность на рынке пластиковых карт, должны информировать население о возможных рисках при использовании пластиковых карт, а также использовать современные технологии для предотвращения указанных рисков. Для повышения финансовой грамотности стоит привлекать средства массовой информации, организовывать специальные курсы обучения и т.д. Можно разработать рекомендации по безопасному использованию банковских карт и других розничных

платежных инструментов; проводить методологические и разъяснительные работы. Еще одним методом может стать обеспечение информационной поддержки обслуживаний, форумов и конференций по указанной проблематике. Реализация совместных мероприятий государственными, коммерческими и некоммерческими организациями позволит поддержать и развить уровень знаний в области финансовой грамотности населения.

В-седьмых, более активно заниматься борьбой с мошенничеством. Для повышения безопасности операций с картами банки должны более активно взаимодействовать со своими клиентами — держателями карт. Целесообразно передать часть функций управления рисками непосредственно держателям карт, предоставлять им возможность самим участвовать в процессе борьбы с карточным мошенничеством. Такой подход требует со стороны банка определенных ресурсных затрат на доработку программного обеспечения, разработку новых технологий по управлению параметрами функционирования карты, изменение работы Call Center и организацию соответствующей рекламной кампании в среде держателей карт.

Таким образом, динамичному росту национального рынка банковских карт способствовали расширение спектра банковских продуктов, предполагающих их применение, развитие инфраструктуры по их обслуживанию в предприятиях торговли и услуг, рост финансовой грамотности населения, все более широко использующего современные банковские технологии при совершении платежей.

Дальнейшее повышение популярности системы пластикового оборота можно достичь с помощью внимания государства. Нужно повышать общую финансовую грамотность населения, обеспечить пользователей прозрачной и доступной информацией, разработать единый механизм обеспечения защиты владельцев карт. А для развития рынка в целом необходимо улучшить инфраструктуру приема и обслуживания банковских карт, активно развивать национальную систему банковских платежных карт, совершенствовать

государственное регулирование, тарифную политику банков и расчетных агентов, а также стимулировать заинтересованность всех участников расчетов.

### 3.2. Прогнозные тенденции развития российского рынка банковских карт

В сложных экономических условиях перед розничным банковским сектором в РФ стоит задача сохранения и, по возможности, повышения доступности финансовых продуктов и услуг населению. Несмотря на экономическую регрессию, банковские карты, согласно их финансовой природе, остаются универсальным инструментом стимулирования потребительского спроса, поэтому заинтересованность населения в этом продукте сохраняется как у финансово-кредитных организаций, так и у их потенциальных клиентов.

Наиболее распространенным методом прогнозирования является эконометрическое прогнозирование. Определим прогнозные значения количества эмитированных банковских карт кредитными организациями на период с 01.01.2017 г. по 01.01.2021 г.

Для начала рассмотрим аналитическое выравнивание выпуска банковских карт. Были использованы данные ежеквартальных дат за период с 2006 по 2016 гг. Уровни ряда динамики выражаются в виде функции времени  $\bar{y}_t = (t)$ . Линейная форма связи может быть выражена уравнением прямой:

$$\bar{y}_t = a_0 + a_1 t \quad (5)$$

где  $\bar{y}_t$  – выровненные уровни ряда;

t – условные обозначения времени;

$a_0, a_1$  – параметры прямой.

Расчет параметров уравнения проведем по упрощенному методу, т.е.  $\sum t = 0$ . В проводимых расчетах число исходных данных ряда нечетное ( $n=10$ ). При этом система уравнений примет вид:

$$\begin{cases} n * a_0 = \sum y \\ a_1 * \sum t^2 = \sum y * t \end{cases} \quad (6)$$

Откуда получаем:

$$\begin{cases} a_0 = \frac{\sum y}{n} \\ a_1 = \frac{\sum ty}{\sum t^2} \end{cases} \quad (7)$$

После произведенных расчетов получаем следующие значения параметров прямой:

$$a_0 = 152\,400 \text{ тыс. ед.}$$

$$a_1 = 4\,560 \text{ тыс. ед.}$$

В результате получаем следующее уравнение основной тенденции развития количества эмитированных банковских карт:

$$\bar{y}_t = 152\,400 + 4\,560 * t. \quad (8)$$

Данное уравнение показывает, что в течение периода с 2006 по 2016 гг. эмиссия банковских карт увеличивалась в среднем на 4 560 тыс. ед. в квартал.

Предположим, что выявленная тенденция сохранится в перспективе, и определим прогнозные значения уровней на пятилетний период. Для прогноза используем полученное выше уравнение тренда. Учтем тот факт, что в последние годы количество эмитированных карт в России превышает численность населения, что свидетельствует о насыщении внутреннего

рынка. В связи с этим, понимая, что произойдет замедление темпов прироста рынка эмиссии банковских карт в России, были скорректированы результаты трендового прогноза в сторону понижения (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Прогнозные значения динамики эмитированных  
банковских карт в России на 5 лет

Дата	Трендовый прогноз	Скорректированный прогноз
	Количество банковских карт, тыс. ед.	
01.01.2017	261 824	263 575
01.01.2018	280 061	282 296
01.01.2019	298 299	299 678
01.01.2020	316 536	315 312
01.01.2021	334 773	328 831

Источник: составлено автором

Расчет показателей трендового и скорректированного прогноза осуществлялся на основе статистических оценок коэффициентов при нескольких экономических переменных. В качестве прогнозных факторов, влияющих на эмиссию банковских карт, выступили показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка. Получается, что к 2021 г. по трендовому прогнозу количество эмитированных банковских карт в стране достигнет 334 773 тыс. ед., а по скорректированному прогнозу, который учитывает насыщенность российского рынка банковских карт, значение меньше – 328 831 тыс. ед.

Специалисты из Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» прогнозируют усиления глубины проникновения операций по платежным банковским картам в российскую экономику с сопутствующим увеличением объема операций по оплате товаров и услуг в номинальном выражении 41 раз (до показателя 55,5 трлн. рублей) и их количества – в 21 раз (до 21,9 млрд. операций) к 2030 г. (табл. 3.2).

Данный вывод представлен в аналитическом отчете «Оценка показателей развития финансового сектора и параметров национальной платежной системы РФ в долгосрочной перспективе», подготовленном,

опираясь на инновационный сценарий социально-экономического развития РФ до 2030 г. Министерства Экономического Развития.

Таблица 3.2

## Основные параметры прогноза операций с банковскими картами

Показатели	2015	2020	2030
Операции по снятию наличных			
Объем операций, млрд. руб.	20 369,6	29 819,1	58 284,6
в % к потребительским расходам	52,2	47,7	44,2
Число операций, млн. шт.	2 832,1	3 285,0	4 562,5
Средний размер операций, тыс. руб.	7,2	9,1	12,8
Число банкоматов (в среднем за год), тыс. шт.	228,1	300,0	500,0
Количество операций на 1 банкомат в день, шт.	34	30	25
Операции по оплате товаров и услуг			
Объем операций, млрд. руб.	9 278,4	19 716,2	55 493,9
в % к потребительским расходам	23,8	31,6	42,1
Число операций, млн. шт.	5 796,9	10 950,0	21 900,0
Средний размер операций, тыс. руб.	1,6	1,8	2,5
Число банкоматов (в среднем за год), тыс. шт.	734,8	1 000,0	1 500,0
Количество операций на 1 банкомат в день, шт.	22	30	40

Источник: составлено автором на основе расчетов ЦСИ ИЭП

Согласно исследованию, средняя величина одной операции по оплате товаров и услуг будет расти, но темпами ниже уровня потребительских цен. Широта распространения терминалов в организациях торговли зависит также от преобладающего вида торговых организаций. Очевидно, что преобладание крупных торговых сетей с большим торговым оборотом приведет к более широкому проникновению POS-терминалов. Для крупных организаций относительные издержки по оплате банковских услуг, связанных с установкой и обслуживанием платежных терминалов будут ниже. Таким образом, постепенное насыщение организаций торговли электронными терминалами и дальнейший рост интенсивности их использования позволит оплатам по банковским картам достичь уровня в 42,1% от конечного потребления домашних хозяйств к 2030 г. против 23,8% в 2015 г.

Параллельно будет происходить снижение интенсивности использования банкоматов для снятия наличных денежных средств. Предполагается, что средняя нагрузка по снятию наличных денег на один банкомат уменьшится до 30 операций к 2020г. и 25 операций в день в 2030 г.

В результате в общем объеме операций с банковскими картами доля оплаты товаров и услуг возрастет с 24% в 2015 г., до 40% в 2020 г. и 50% в 2030 г.

Однако, в 2015 г. реальные значения вышеуказанных показателей были несколько ниже прогнозных. По мнению автора настоящего исследования, существующая положительная динамика прогноза может быть замедлена в связи с неблагоприятной экономической обстановкой, отсутствием необходимой инфраструктуры в отдаленных регионах страны, в связи с чем, столь оптимистичный сценарий требует пересмотра в сторону понижения.

В целом, на рынке банковских карт предполагается расширение использования банковских карт при оплате товаров и услуг, а также рост проникновения электронных терминалов в организации торговли и увеличение размера средней покупки, совершенной при помощи банковской карты.

Дальнейшее повышение интенсивности использования банковских карт при оплате конечного потребления домашних хозяйств будет зависеть от следующих факторов:

- увеличение проникновения электронных терминалов, установленных в организациях торговли;
- стабильная или растущая нагрузка на эти терминалы со стороны покупателей (среднее количество операций);
- средний размер одной операции при оплате товаров и услуг с помощью банковских карт.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный этап развития мировой экономики отличается значительным возрастанием роли безналичных средств проведения платежных операций, способствующих достижению высоких результатов экономической деятельности, как на уровне отдельного государства, так и в мировом масштабе. При этом наиболее динамично развивающимся в последние годы сегментом безналичного платежного пространства является рынок банковских карт, а наиболее значимым инструментом платежной системы является банковская карта.

Банковская карта – это инструмент, предназначенный для проведения платежно-расчетных и прочих финансовых и нефинансовых операций с использованием денежных средств или загруженных единиц ценности в безналичной форме, выпускаемый исключительно кредитным учреждением для физических лиц, в том числе уполномоченных юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, в соответствии с законодательством страны-эмитента и договором между держателем карты и банком-эмитентом.

Несмотря на свой относительно молодой возраст индустрии удалось совершить колоссальный рывок в своем развитии, во многом благодаря удобству продукта в форме карты для проведения платежных операций вместо наличных и применяемой ее основателями агрессивной политике по искусственному увеличению количества держателей.

Структура российского рынка банковских карт включает в себя расчетные (или дебетовые), кредитные и prepaid карты. Наиболее востребованными в линейке платежных инструментов на рынке розничных платежей остаются расчетные (дебетовые) карты, на долю которых суммарно приходится 87,9%. В первую очередь это объясняется широкой реализацией данного вида карт в рамках проектов по выплате заработной платы, различных социальных пособий, пенсий, стипендий и т.п. Именно за счет реализации кредитными организациями данных проектов и происходило

становление российского рынка банковских карт. Другими причинами доминирования именно этого типа продукта на российском рынке являются культурные предпочтения населения и относительно низкие требования, предъявляемые эмитентами к клиентам для получения дебетовой карты в сравнении с кредитной.

Особый интерес приобретает проблема выявления ключевых показателей (факторов), влияющих на результаты эмиссии банковских карт, а также прогнозирование его развития в зависимости от поведения в будущем экзогенных факторов. В исследовании был проведен эконометрический анализ, в ходе которого были выявлены детерминанты развития российского рынка эмиссии банковских карт, а также построена модель множественной регрессии. Полученные в результате проведенного эконометрического анализа данные свидетельствовали о том, что ключевыми детерминантами увеличения объема эмиссии банковских карт выступают показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка. Именно эти показатели в большей степени влияют на эмиссию банковских карт. Согласно полученной модели, увеличение учреждений банковской системы на 1 единицу, при прочих равных условиях, приведет к выпуску пяти банковских карт. А увеличение электронных терминалов на 10 единиц, при прочих равных условиях, приведет к росту количества банковских карт на 1 единицу.

Тенденции последних лет позволяют сделать вывод, что в ближайшей перспективе участники рынка в большей степени будут делать акцент в своей деятельности не на количественный, а на качественный рост карточной базы, параллельно реализовывая проекты по выдаче заработной платы, привлечение на обслуживание корпоративных клиентов. Сегодня стратегия многих банков пересмотрена в сторону поиска путей более эффективной работы с уже имеющейся клиентской базой и создания потребности в продукте, чтобы у тех слоев населения, которые не имеют банковские карты, появилась потребность их оформить, а действующие держатели были

заинтересованы в их регулярном использовании. Также в последний год начали проводить кампанию по популяризации российских продуктов в противовес международным с целью уменьшения существующей зависимости национальной платежной индустрии от иностранных поставщиков финансовых услуг.

Дальнейшее повышение популярности системы пластикового оборота можно достичь с помощью внимания государства. Нужно повышать общую финансовую грамотность населения, обеспечить пользователей прозрачной и доступной информацией, разработать единый механизм обеспечения защиты владельцев карт. А для развития рынка в целом необходимо улучшить инфраструктуру приема и обслуживания банковских карт, активно развивать национальную систему банковских платежных карт, совершенствовать государственное регулирование, тарифную политику банков и расчетных агентов, а также стимулировать заинтересованность всех участников расчетов.

Статистический анализ восьмилетнего периода позволяет заключить, что на российском карточном рынке наблюдается устойчивый рост ключевых показателей развития системы, включая количество карт в обращении, объем совершенных операций и др., что свидетельствует о поступательном развитии карточной индустрии. В то же время до сих пор высокие показатели объема совершенных по картам операций формируются в большей степени за счет снятия наличных денежных средств, а не проведенных платежных операций. Несмотря на замедление рынка карточного кредитования, перспективы его развития остаются умеренно позитивными.

В то же время в развитии российского карточного рынка наблюдаются существенные диспропорции, без ликвидации которых дальнейшее развитие индустрии невозможно. Обозначим особенности российского рынка, тормозящие развитие карточной отрасли:

- низкие показатели активности использования выданных карт их пользователями;
- непринятие населением карты как платежного средства и использование продукта в качестве сберегательной книжки, предназначенной исключительно для снятия наличных денежных средств;
- низкая финансовая грамотность населения;
- нежелание изменения устойчивой практики проведения платежных операций как физическими лицами, так и бизнес-сообществом;
- неравномерность уровней социально-экономического развития регионов;
- опережающий рост банкоматных сетей обслуживания по сравнению с терминальными;
- низкие показатели проникновения терминального оборудования в торгово-сервисные предприятия.

В связи с этим можно заключить, что перспективы развития российского рынка платежных карт следует рассматривать с точки зрения возможности достижения основных существующих в настоящее время целей – стимулирования более частого использования карт в повседневных расчетах и ликвидации регионального различия в уровне развития инфраструктуры.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Американский банк Morgan Stanley: Visa и MasterCard выгоднее уйти из России, чем остаться [Электронный ресурс] // РБК, 15.05.2014 – Режим доступа: <http://top.rbc.ru/> (дата обращения: 06.05.2016).
2. Амехина А. Платежные карты в РФ: как оживить рынок? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №3. – С.28-31
3. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 13.
4. Банковские карты: иметь – не значит пользоваться. 11 апреля 2015 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nacfin.ru/bankovskie-karty-imet-ne-znachit-polzovatsya/> (дата обращения 03.06.2016).
5. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» / коллектив авторов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2014. – 560 с.
6. Бикмаев, Ш.Р. Развитие рынка платежных карт в Российской экономике: автореф. дис. ... канд.эконом.наук: 29.11.13 / Ш.Р. Бикмаев. – М., 2013. – 22 с.
7. Булычков Д. Бонусная программа банка: как привлечь розничные сети? [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. - №12. – С. 64.
8. Всяких, Ю.В. Пластиковые карты как инструмент наличного и безналичного оборота денег: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.10 / Всяких Ю.В.. – Краснодар, 2009. – 137 с.
9. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.;
10. Горохов К. А на зарплату – кусочек пластика // Комсомольская правда (самарский выпуск). – 28 сентября 2005 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.samara.kp.ru](http://www.samara.kp.ru) (дата обращения 06.05.2016).
11. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 № 14-ФЗ–Часть 2.

12. Гризов А.И. Англо-русский толковый Словарь ПЛАС (Мир платежей и инноваций: бизнес, технологии, проекты). / А.И. Гризов, под общей редакцией А.И. Гризова. – М.:ООО «Рекон Интернешнл», 2013.–352 с.

13. Гусева, А. Карты в руки. Зарождение рынка банковских карт в постсоветской России [Текст] / пер. с англ. Ю. Каптуревского; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 256 с. – (Социальная теория). – 1000 экз. – ISBN 978-5-7598-0998-2 (в пер.). – с. 96.

14. Гусева, А. Карты в руки. Зарождение рынка банковских карт в постсоветской России [Текст] / пер. с англ. Ю. Каптуревского; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 256 с. – (Социальная теория). – 1000 экз. – ISBN 978-5-7598-0998-2 (в пер.). – с. 171.

15. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник /под ред. Е.Ф.Жукова. 4-е изд. – Финансы и статистика, Юнити-Дана, 2013. – 783с.

16. Еремина А., Борисяк Д. Центробанк переключил карты // газета Ведомости. – четверг, 23 октября 2014 г. – С.65

17. ЕЦБ сообщает о спаде карточного мошенничества в зоне SEPA // ПЛАС-daily – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/daily/ecb-soobschaet-o-spade-kartochного-moshennichestva-v-zone-sepa/> (дата обращения 23.05.2016).

18. Ивлева Г. И., Тишина В. Н. Анализ рынка банковских карт России // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 309-311.

19. Исследование MasterIndex от MasterCard: платежные инновации востребованы россиянами. 10 мая 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://newsroom.mastercard.com/ru/news-briefs/%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5-masterindex-%D0%BE%D1%82-mastercard-%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B>

%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B2/ (дата обращения 12.06.2016).

20. Качанова Н.Н., Огуреева Н.В. Анализ показателей использования банковских карт в России: основные тенденции и региональные особенности / Н.Н. Качанова, Н.В. Огуреева // Деньги и кредит. – 2010. – №9. – с. 48-57.

21. Качанова Н.Н., Огуреева Н.В. Об экономической среде рынка платежных карт / Н.Н. Качанова, Н.В. Огуреева // Вопросы статистики. – 2009. – №7 – с. 59-67.

22. Ковалева Е. В обход Visa и MasterCard. Банки пытаются обезопасить свои карты от возможных санкций // газета Коммерсант. – 25 марта 2014 г. – С. 15;

23. Линейная модель множественной регрессии в пакете GRETL: методические указания к лабораторному практикуму и самостоятельной работе студентов / Е.Н. Седова, О.С. Чудинова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2010. – 46 с.

24. Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. 2016.– №50. – с.108.

25. Национальная платежная система. Бизнес энциклопедия / коллектив авторов; ред. – сост. А.С. Воронин. – М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. стр. 152.

26. Национальная платежная система: текущее состояние и направления развития – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/psystem/analytics/nps\\_architecture.pdf](http://www.cbr.ru/psystem/analytics/nps_architecture.pdf) (дата обращения 06.06.2016).

27. Нормативные акты и оперативная информация // ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ 23 марта 2016 года № 27 (1745). – с. 74.

28. Носкова Е. Мимо банкомата. Платежи по карте стали популярнее снятия наличных. 2 апреля 2013 г. Российская газета – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/04/02/bankm.html> (дата обращения 28.05.2016).

29. Обзор «Российский рынок безналичных платежей и инфраструктуры обслуживания (2012 г.)». Журнал ПЛАС – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/journal/research/available/> (дата обращения 28.05.2016).

30. Ограничение оборота наличных в РФ: две стороны медали [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №11.–С. 4.

31. Официальный сайт Visa International Service Association [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://corporate.visa.com/>

32. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

33. Официальный сайт Международной организации по стандартизации (International Organization for Standardization) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.iso.org/iso/home.html>

34. Официальный сайт Национальной Системы Платежных Карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.nspk.ru/>

35. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.gks.ru/>

36. Пассивный пластик. 09.08.2012 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nacfin.ru/passivnyj-plastik/> (дата обращения 04.06.2016).

37. Пластиковые карточки в России. Сборник. Сост. А.А.Андреев, А.Г.Морозов, Д.А.Равкин. - М.: БАНКЦЕНТР, 2009. - 256 с., с. 106.

38. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 №24667).

39. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием", с изменениями и дополнениями (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 №6431).

40. Полянский Ю.Н. Эконометрика. Экономическое моделирование и прогнозирование: учебное пособие. – М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2008. – 190 с.
41. Поминов Д. Статья: Карточный бизнес: грядут перемены // Банковское обозрение, 2015, №8 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
42. Россияне не хотят брать потребительские кредиты. 26 апреля 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kreditipo.ru/rossiyane-ne-hotyat-brat-potrebitelskie-kredity/> (дата обращения 13.05.2016).
43. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 399 с. , с.77.
44. Рынок корпоративных карт: медленный рост [Текст] // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №2. – С.38-39
45. Рынок кредитных карт сокращается [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://oaookb.ru/articles/rynok-kreditnyh-kart-sokrashchaetsya> (дата обращения 14.05.2016).
46. Рынок кредитования России в 2015 году. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ereport.ru/articles/finance/rynok-kreditovaniya-rossii.htm> (дата обращения 14.05.2016).
47. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.finansy.ru/publ/bank/002.htm> (дата обращения 13.05.2016).
48. Седых И.А., Российский банковский сектор и рынок кредитных карт, IV квартал 2015 / И.А. Серых // Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики. Центр развития. – 2016, с.57.
49. Смирнов А. Что ждет российское банки в 1998 г.? [Текст] // ДиасофтНФО. – 1998. – Май. – С. 10-15.
50. Статистический бюллетень Банка России. – 2006-2016.

51. Стратегия развития национальной системы платежных карт. Утверждена Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года (протокол №7 от 09.02.2015).

52. Указание Банка России от 14 января 2015 г. № 3532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

53. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» (2 декабря 1990 г.).

54. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»(10 июля 2002 г.).

55. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (27 июня 2011 г.).

56. Филимонова А.С. Мировой рынок платежных карт: тенденции и перспективы развития. Автореферат, 2015.

57. Филимонова, А.С. Правовое регулирование платежных систем Российской Федерации как основы развития рынка платежных карт [Текст] / А.С. Филимонова // Право и Инвестиции. – 2013. - №1-2 (51). – С. 131.

58. Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Электронный ресурс]- Режим доступа: [http://finance\\_loan.academic.ru/1566](http://finance_loan.academic.ru/1566) (дата обращения 07.03.2016).

59. Что такое банковская карта. Словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 15.03.2016)

60. Что такое банк-эквайер [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.banki.ru/wikibank/bank-ekvayer/> (дата обращения 07.03.2016).

61. Что такое банк-эмитент банковских карт [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://pro-credity.ru/spravochnik-zaemshhika/vopros-otvet/chtotakoe-bank-emitent-bankovskih-kart.html> (дата обращения 07.03.2016).

62. Шишов С.Н. Банковские карты в системах розничных безналичных платежей в России: автореф. дис. ... канд. эк. наук: 08.00.10 / Шишов Сергей Николаевич. – Санкт-Петербург, 2009. – 24 с..

63. Эконометрика: Учебно-методическое пособие / Шалабанов А.К., Роганов Д.А. – Казань: Издательский центр Академии управления «ТИСБИ», 2008.-198с.

64. Экономический словарь [Электронный ресурс]- Режим доступа: [http://mirslovarei.com/content\\_eco/rynok-8693.html](http://mirslovarei.com/content_eco/rynok-8693.html) (дата обращения 07.03.2016).

65. Gelpi R. -M. Francois Julien-Labruyere. The History of Consumer Credit. N. Y.: St. Martin's Press, 2000: p. 106

66. Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPSS countries Figures for 2014. December 2015 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d116.pdf> (дата обращения 10.06.2016)



Участники платежных систем

Источник: составлено автором

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Расчет индексов сезонности по показателям объема операций, совершенных с использованием банковских карт в России, млрд. руб.

Годы	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Среднегодовая
01.01.2009	1799,6	2112,6	2310,0	2545,5	2191,9
01.01.2010	2045,2	2261,5	2425,2	2739,4	2367,8
01.01.2011	2465,2	2898,8	3100,4	3629,6	3023,5
01.01.2012	3213,0	3841,4	4169,9	4834,0	4014,6
01.01.2013	4406,6	5211,3	5419,8	6246,1	5321,0
01.01.2014	5543,5	6332,6	6695,0	7351,7	6480,7
01.01.2015	6446,1	7193,8	7637,5	9000,7	7569,5
01.01.2016	7031,4	7934,9	8692,6	9562,4	8305,3
Среднеквартальная	32950,6	37786,9	40450,4	45909,4	39274,3
Индекс сезонности	83,9%	96,2%	103%	116,9%	

Источник: составлено автором

За каждый месяц рассчитаем среднюю величину уровня, затем из них вычисляем среднеквартальный уровень всего ряда и в заключение процентное соотношение:

$$I_s = \frac{\bar{y}_i}{\bar{y}} \times 100 \%$$

где  $I_s$  – индекс сезонности,

$\bar{y}_i$  – среднеквартальное значение  $i$ -го ряда,

$\bar{y}$  – средний уровень всего ряда.