

**Наталья Алексеевна БАБУРИНА<sup>1</sup>**  
**Алексей Геннадьевич КУЦЕВ<sup>2</sup>**

УДК 336.71

**РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ:  
АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ТЕНДЕНЦИЙ  
И ДЕТЕРМИНАНТ РАЗВИТИЯ**

<sup>1</sup> кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института  
Тюменского государственного университета  
natalbaburina@mail.ru

<sup>2</sup> кандидат экономических наук, доцент,  
заместитель директора Финансово-экономического института  
Тюменского государственного университета  
akutsev@distance.ru

**Аннотация**

Развитый рынок платежных карт выступает основной экономической безопасностью, залогом бесперебойности платежей, индикатором эффективности развития денежной, банковской и финансовой систем. В статье проведена оценка степени зрелости, тенденций функционирования и основных движущих сил развития рынка платежных карт России в современных условиях. Изучены базовые параметры, характеризующие эмиссию, уровень проникновения платежных карт и операций держателей.

На основе эконометрического анализа были выявлены ключевые детерминанты объема эмиссии платежных карт российскими кредитными организациями. Выявлена зависимость количественного параметра объекта рынка платежных карт от степени развития сферы торговли и услуг и уровня развитости эквайринговой инфраструктуры.

Сделан вывод о том, что перспективы развития национального рынка платежных карт лежат в плоскости формирования его развитой инфраструктуры, улучшения экономического климата, повышения деловой активности.

---

**Цитирование:** Бабурина Н. А. Рынок платежных карт в России: анализ ключевых тенденций и детерминант развития / Н. А. Бабурина, А. Г. Куцев // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2016. Т. 2. № 2. С. 164–173. DOI: 10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173

---

**Ключевые слова**

Платежные карты, рынок платежных карт, эмиссия карт, уровень проникновения платежных карт, модель развития рынка платежных карт.

DOI: 10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173

Рынок платежных карт в России в последние годы функционирует в условиях турбулентности мировой и национальной экономик, что, несомненно, сказывается на эффективности деятельности ключевых участников и основных показателях его развития. В то же время развитый рынок платежных карт оказывает серьезное стимулирующее влияние на сферу банковского кредитования, приводит к увеличению объема привлеченных денежных средств и, следовательно, кредитных возможностей коммерческих банков, сводит к минимуму операционные издержки, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота, влияет на ускорение денежного обращения, способствует повышению объемов и эффективности розничного банковского бизнеса. Уровень зрелости рынка платежных карт выступает ключевым индикатором полноты формирования всей платежной системы, показателем развития банковской системы и основы экономической безопасности страны.

Российский рынок платежных карт характеризуется положительной динамикой основных показателей. Объемы эмиссии платежных карт в стране растут с каждым годом, по данным Банка России на 01.01.2016 г. число выпущенных платежных карт в Российской Федерации превысило 240 миллионов единиц (рис. 1).



Рис. 1. Динамика количества эмитированных платежных карт российскими кредитными организациями [1; 2]

Ростом характеризуются как абсолютные, так и относительные показатели эмиссии платежных карт. Показательным является прирост уровня проникновения платежных карт. Формируется карточно-платежная культура населения, подразумевающая повышение финансовой грамотности и обусловленная осознанием удобства использования карт в качестве платежного инструмента.

Отличительной особенностью российского рынка платежных карт была и остается структура эмитированных карт по типам (рис. 2).

На российском рынке преобладают расчетные карты, на начало 2016 года их доля в общем объеме всех эмитированных платежных карт составила 88%. Они же отличаются существенно более высоким показателем на душу населения, чем кредитные карты. Доминирование данного типа карт обуславливается спецификой формирования рынка платежных карт в России, развитие которого обеспечивалось, прежде всего, за счет внедрения «зарплатных проектов», выходящих длительный период локомотивом эмиссии расчетных карт.

В целом, за последние 8 лет прослеживается устойчивый рост эмиссии платежных карт, как в общем количестве, так и по отдельным типам карт. Наибольший прирост за анализируемый период показали кредитные карты. Именно формирование кредитно-карточной и долговой культуры пользователей, подразумевающей высокую финансовую грамотность, сознательный отказ от наличных платежей и слежение за кредитной историей играют немаловажную роль в увеличении скорости проникновения карт и роста оборотов по ним [7].

В то же время, динамика количества эмитированных кредитными организациями расчетных и кредитных карт по годам неоднозначна. Наблюдается суще-

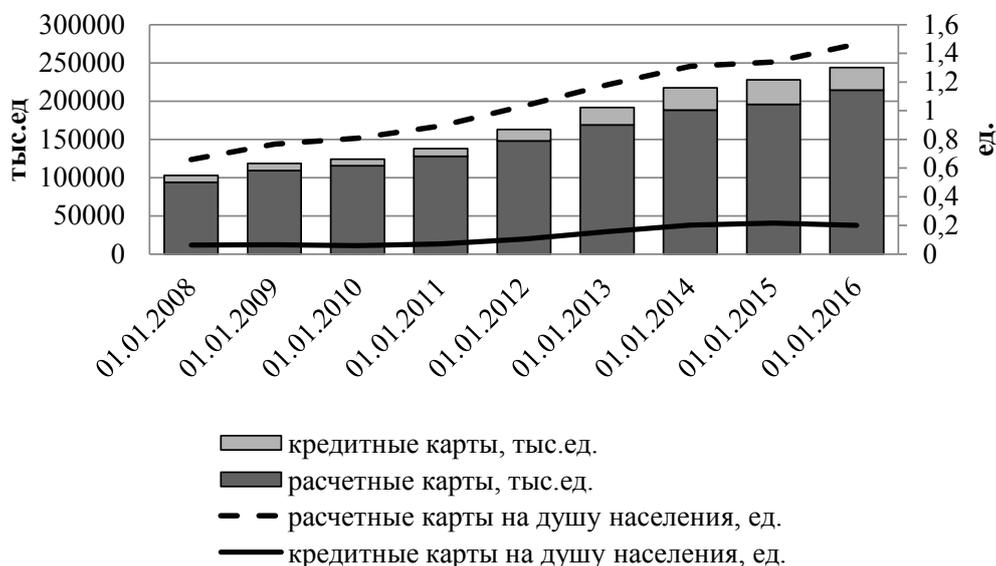


Рис. 2. Динамика расчетных и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями [1; 2]

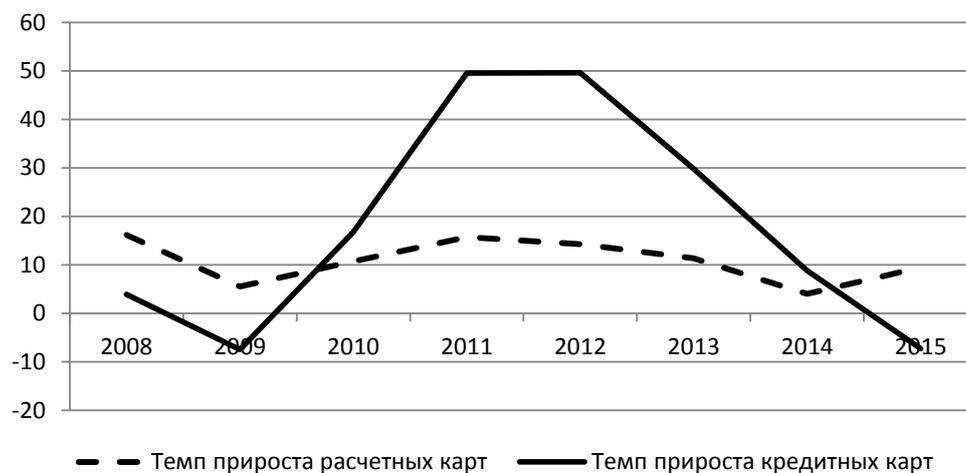


Рис. 3 Темпы прироста расчетных и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в % [2]

ственная зависимость показателей динамики от экономической конъюнктуры. Тем не менее, более чувствительными к изменению внешней среды оказываются кредитные карты, темп прироста которых в кризисных условиях показывает отрицательные значения. С 2013 года наблюдается замедление прироста кредитных карт, а в 2015 году отрицательный прирост (рис. 3).

Данной тенденции способствовало поведенческое настроение держателей карт, которые стали меньше использовать заемные средства в условиях нестабильной ситуации в экономике страны, а так же пересмотр коммерческими банками условий доступа к кредитным ресурсам населения, практически по тем же причинам.

Вследствие наступившей нестабильности в экономике многим российским банкам пришлось ужесточить требования к потенциальным держателям кредитных карт, банки пересматривают тарифную политику и снижают кредитные лимиты. Для держателей расчетных карт с овердрафтом, также были пересмотрены кредитные лимиты. На пороге кризиса вырос риск потерять работу, снижается доверие граждан к банковским учреждениям, а ставки по кредитам заметно растут, поэтому население старается меньше пользоваться кредитными картами.

Значительный темп роста эмитированных карт обусловили увеличение количества операций с использованием карт (рис. 4).

За анализируемый период наблюдается положительная динамика операций, совершенных с использованием платежных карт, в количественном выражении. Количество операций по оплате товаров и услуг с применением платежных карт отличается более высокой динамикой, чем количество операций по снятию наличных.

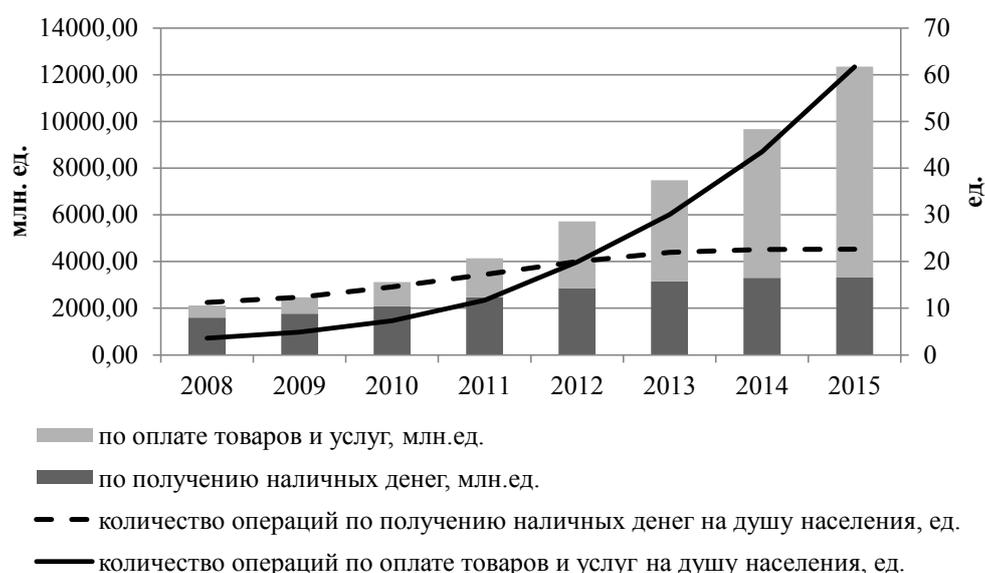


Рис. 4. Динамика количества операций держателей платежных карт в России [1; 5]

Положительным приростом характеризуются и объемы операций с платежными картами в стоимостном выражении, которые за период оценки увеличились на 276%. В то же время, структура операций по объемам отличается от структуры операций по количеству. Наблюдается существенный перекоп в сторону преобладания операций по снятию наличных денег по сравнению с операциями по оплате товаров и услуг, 72% против 28% в 2015 году. Тем не менее, следует отметить, что в целом с 2008 по 2015 год вырос коэффициент функционального использования карт. Данный коэффициент характеризует во сколько раз объем операций безналичной оплаты товаров и услуг с использованием банковских карт больше объемов операций по снятию наличных денег через банкоматы [4:38]. Коэффициент функционального использования вырос с 0,13 в 2008 году до 0,38 в 2015 году, что свидетельствует о сдвигах предпочтений держателей карт по их использованию.

В последние годы положительная динамика количественных и качественных показателей по безналичным операциям с использованием платежных карт стимулируется не столько увеличением количества карт, эмитированных кредитными организациями, сколько развитием инфраструктуры рынка и введением новых технологий обслуживания клиентов с применением платежных карт в результате расширения ассортимента банковских продуктов. Наиболее значимыми устройствами, предназначенными для осуществления операций с использованием платежных карт, выступают банкоматы, платежные терминалы и электронные терминалы. По рассматриваемым устройствам в России наблюдается положительная динамика. Темп прироста банкоматов и платежных терми-

налогов по данным Банка России с 2008 по 2015 год составил 290% [6]. Увеличивается и функционал данных устройств, расширяются функции оплаты, переводов, устанавливаются банкоматы с функцией приема наличных. Еще более существенный прирост (519%) показывают электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг. Развитие сети механизмов и инструментов обслуживания держателей платежных карт, расширение спектра операций, которые клиент может совершить с их использованием, несомненно, повышают степень удобства применения карт при осуществлении платежей.

Еще одним ключевым моментом стало развитие национальной системы платежных карт, связанной с обработкой национальных карточных транзакций внутри страны, направленных на минимизацию зависимости от международных платежных систем и создание российской карты с отечественными технологиями и инфраструктурой. Решение данной задачи стало крайне необходимым для устранения зависимости от решений, принимаемых вне России и его национального банковского сообщества [3].

Для оценки ключевых детерминант развития рынка платежных карт был проведен эконометрический анализ, позволяющий выявить взаимосвязь между объемом эмитированных платежных карт кредитными организациями и потенциальными факторами влияния на объемы эмиссии в разрезе регионов России. В качестве регрессоров были определены следующие показатели:

- численность населения, тыс. чел.;
- число предприятий и организаций оптовой и розничной торговли, ед.;
- оборот розничной торговли, млн. руб.;
- объем платных услуг населению, млн. руб.;
- общее количество учреждений банковской системы, ед.;
- количество банкоматов и платежных терминалов, ед.;
- количество электронных терминалов установленных в организациях торговли и услуг, ед.

Использовались данные Банка России и Федеральной службы государственной статистики [8; 9]. Анализ проводился по 77 регионам Российской Федерации за период с 2009 по 2013 г. В итоге в выборку не вошли 3 региона в связи с высокой дисперсией данных. Полученные оценки были проверены на эконометрическую корректность. Проведенные тесты Вальда и Хаусмана отвергли гипотезы об адекватности объединенной модели панельных данных и модели со случайными эффектами, отдавая предпочтение модели с фиксированными эффектами. Проведенные оценки позволили выбрать модель с лучшими качественными характеристиками.

Полученные в результате проведенного эконометрического анализа данные свидетельствуют о том, что ключевыми детерминантами увеличения объема эмиссии платежных карт выступают показатели развития сферы торговли и услуг, а также уровня развитости инфраструктуры рынка. Бесспорно, положительное влияние оказывает степень распространения электронных терминалов,

Таблица 1

**Результаты оценки модели взаимосвязи факторов развития  
рынка платежных карт и объема эмиссии карт  
российскими кредитными организациями**

Регрессоры	Зависимая переменная: Log Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями
Log Число предприятий и организаций оптовой и розничной торговли	-0,271* (0,060)
Log Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг)	0,238* (0,037)
Log Объем платных услуг населению	0,796* (0,094)
Константа	5,835* (0,848)
Количество наблюдений	370
Количество регионов	74
R-квадрат	0,844384
F-статистика	280,295
Вероятность (F-статистика)	0,000

\* Значимость на уровне 1%

Примечание: В скобках указано значение стандартной ошибки.

установленных в организациях торговли и услуг. Удобство применения карты в качестве инструмента платежа проявляет несомненные преимущества использования платежной карты по сравнению с наличными деньгами. Это в целом предопределяет предпочтение держателя карты по ее использованию.

Более значимое влияние оказывает объем платных услуг населению. Потенциал развития сферы услуг не исчерпан, в современных условиях именно она выступает неким локомотивом развития рынка. Банки предлагают широкий спектр возможностей применения карты в качестве инструмента оплаты за полученные услуги. Так, например, расширение функционала банкоматов позволило держателям совершать операции по оплате жилищно-коммунальных услуг, Интернет-провайдеров, услуг мобильной связи, штрафов ГИБДД, кабельного телевидения и пр.

Парадоксально отрицательное влияние числа предприятий и организаций оптовой и розничной торговли. Тем не менее, данный факт может обуславливаться предпочтительностью получения предприятиями и организациями наиболее ликвидного средства — денег в условиях замедления экономической

активности, обусловленного кризисными явлениями экономике. Помимо этого, предприятия и организации оптовой торговли работают в основном с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, которые для оплаты своих обязательств крайне редко используют платежные карты.

Перспективы функционирования российского рынка платежных карт лежат в плоскости эффективного развития его инфраструктуры, улучшения внешнего экономического климата и повышения деловой активности, снижения рисков использования карт держателями, что позволит нарастить объемы эмиссии карт и повысить уровень их проникновения. Стимулирование держателей платежных карт к их более полному использованию и наращению объемов потребления карточных продуктов – прямая заинтересованность кредитных организаций. В то же время, в условиях турбулентности экономики и внешнего санкционного влияния именно государство может обеспечить развитие рынка платежных карт путем совершенствования институциональных условий его функционирования и стимулирования расширения национальной системы платежных карт.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Демографический ежегодник России. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1137674209312](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1137674209312) (дата обращения: 26.04.2016).
2. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789) (дата обращения: 26.04.2016).
3. Куцев А. Г. Национальная система платежных карт: анализ и перспективы развития на современном этапе // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2015. Том 1. № 3. С. 229–236.
4. Огуреева Н. В. Экономико-статистический анализ особенностей поведения держателей банковских карт в России // Деньги и кредит. 2011. № 12. С. 37–43.
5. Операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_33777](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM_33777) (дата обращения: 26.04.2016).
6. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_56567](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM_56567) (дата обращения: 26.04.2016).
7. Седых И. А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт. URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf> (дата обращения: 21.03.2016).
8. Статистика национальной платежной системы. URL: <http://cbr.ru/statistics/?PrId=psrf> (дата обращения: 26.04.2016).
9. Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/) (дата обращения: 26.04.2016).

**Natalya A. BABURINA<sup>1</sup>**  
**Alexey G. KUTSEV<sup>2</sup>**

**PAYMENT CARD MARKET IN RUSSIA:  
ANALYSIS OF KEY TRENDS  
AND DETERMINANTS OF DEVELOPMENT**

<sup>1</sup> Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor,  
Department of Finance, Money Circulation and Credit,  
Financial and Economic Institute, Tyumen State University  
natalbaburina@mail.ru

<sup>2</sup> Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor,  
Deputy Director, Financial and Economic Institute,  
Tyumen State University  
akutsev@distance.ru

**Abstract**

A developed market of payment cards is the basis of economic security, collateral security of payments, as well as the indicator of the effectiveness of monetary, banking and financial systems. The paper presents assessment of the degree of maturity, trends, and the functioning of the main driving forces behind the development of Russian market of payment cards in the modern world. The authors have studied the basic parameters characterizing the emissions level of penetration of payment cards and holders operations.

On the basis of econometric analysis the key determinants of the volume of payment cards Russian credit organizations have been identified. The dependence of the quantitative parameter of the payment card market object on the degree of development of trade and services and the level of development of the acquiring infrastructure has also been recognized.

The authors conclude that the prospects for the development of the national market of payment cards lie in the formation of its infrastructure, improvement of the economic climate, increasing business activity.

**Keywords**

Payment cards, market of payment card, issuance of cards, level of penetration of payment cards, model of development of payment cards market.

---

**Citation:** Baburina N. A., Kutsev A. G. 2016. “Payment Card Market in Russia: Analysis of Key Trends and Determinants of Development.” Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research, vol. 2, no 2, pp. 164–173. DOI: 10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173

---

DOI: 10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173

## REFERENCES

1. Kutsev A. G. 2015. "Natsionalnaya sistema platezhnykh kart: analiz i perspektivy razvitiya na sovremennom etape" [National System of Payment Cards: Analysis and Prospects of Development at the Present Stage]. Tyumen State University Herald. Socioeconomic and Legal Research, vol. 1, no 3, pp. 229–236.
2. Ogureeva N. V. 2011. "Ekonomiko-statisticheskiy analiz osobennostey povedeniya derzhately bankovskikh kart v Rossii" [Economic and Statistical Analysis of the Behavior of Cardholders in Russia]. Money and Credit, no 12, pp.37–43.
3. Russian Federation Federal State Statistics Service. "Demograficheskiy ezhegodnik Rossii" [Demographic Yearbook of Russia]. Accessed on April 26, 2016." Accessed on April 26, 2016. [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1137674209312](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1137674209312)
4. Russian Federation Federal State Statistics Service. "Predprinimatelstvo" [Enterprises]. Accessed on April 26, 2016. [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/)
5. Sedykh I. A. "Rossiyskiy bankovskiy sektor i rynek kreditnykh kart" [The Russian Banking Sector and Credit Card Market]. Accessed on March 21, 2016. <https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf>
6. The Central Bank of the Russian Federation. "Kolichestvo platezhnykh kart, emitirovannykh kreditnymi organizatsiyami, po tipam kart" [The Number of Payment Cards Issued by Credit Institutions, on the Card Type]. Accessed on April 26, 2016. [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)
7. The Central Bank of the Russian Federation. "Operatsii, sovershennyye na territorii Rossii i za ee predelami s ispol'zovaniem platezhnykh kart, emitirovannykh kreditnymi organizatsiyami, po vidam klientov" [Operations Performed on the Territory of Russia and Abroad Using Payment Cards Issued by Credit Institutions, by Type of Customer]. Accessed on April 26, 2016. [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_33777](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM_33777)
8. The Central Bank of the Russian Federation. "Statistika natsionalnoy platezhnoy sistemy" [Statistics of the National Payment System]. Accessed on April 26, 2016. <http://cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>
9. The Central Bank of the Russian Federation. "Svedeniya ob ustroystvakh, raspolozhennykh na territorii Rossii i prednaznachennykh dlya osushchestvleniya operatsiy s ispolzovaniem i bez ispolzovaniya platezhnykh kart" [Product Information Located on the Territory of Russia and Intended for Operations with and without the Use of Payment Cards]. Accessed on April 26, 2016. [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_56567](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet016.htm&pid=psrf&sid=ITM_56567)