

И. Л. Скурлатова*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация***О. Ю. Оношко***Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

АННОТАЦИЯ. В настоящее время безналичные платежи с использованием пластиковых банковских карт набирают все большую популярность. В статье проанализирована динамика основных показателей развития рынка платежных карт, охарактеризованы его особенности, а также перспективы развития, в частности исследована динамика количества расчетных (дебетовых) и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями в 2012–2017 гг.; динамика количества кредитных организаций в России, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в 2012–2018 гг.

Приведена классификация основных видов пластиковых карт, дана их общая характеристика, структура платежных карт, эмитированных кредитными организациями РФ, динамика выпуска и степень проникновения их на российский рынок.

Авторы приходят к выводу, что перспективы развития рынка пластиковых карт могут быть связаны с увеличением проникновения платежных карт на российский рынок безналичных расчетов, либо с отходом от пластиковых карт и переходом к биометрической идентификации клиентов для осуществления их банковских платежей.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Пластиковые карты, платежные карты, Сбербанк, эмиссия пластиковых карт, эквайринг, банки, банковская сфера, расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, безналичные платежи.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 02 апреля 2018 г.; дата принятия к печати 28 сентября 2018 г.; дата онлайн-размещения 25 октября 2018 г.

I. L. Skurlatova*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation***O. Yu. Onoshko***Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

PAYMENT CARD MARKET IN RUSSIA: PECULIARITIES AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

ABSTRACT. Currently, cashless payments using plastic cards are gaining ever more popularity. The article analyzes the dynamics of the main indicators of the payment card market development, characterizes its features, as well as the prospects for development, in particular, in investigates the dynamics of the number of settlement (debit) and credit cards issued by Russian credit institutions in 2012–2017; the dynamics of the number of credit institutions in Russia that issue and / or do acquiring of payment cards in 2012–2018. The article brings forth a classification of the main plastic cards types, gives their general characteristics, the structure of payment cards issued by credit institutions of the Russian Federation, the dynamics of issuing and the degree of their penetration into the Russian market. The authors conclude that the prospects for the development of the plastic cards market can be associated with an increase in penetration of payment cards into the Russian

© И. Л. Скурлатова, О. Ю. Оношко, 2018

market of non-cash payments, or with departure from plastic cards and transition to biometric identification of customers for their cashless payments.

KEYWORDS. Plastic cards, payment cards, Sberbank, issue of plastic cards acquiring, banks, banking sphere, settlement (debit) cards, credit cards, cashless payments.

ARTICLE INFO. Received April 02, 2018; accepted September 28, 2018; available online October 25, 2018.

Функционирование рынка безналичных денежных расчетов и денежного обращения строится на пластиковых банковских картах. Хотя Маленький кусочек пластика в кармане потребителя может заменить кошелек с наличными, документ о льготах, зачетку для студента или дневник для школьника [1, с. 23].

Основное преимущество банковских карт перед наличными деньгами заключается в удобстве использования, более высокой безопасности. Как правило, банки, образующие рынок занимаются выпуском пластиковых карт, а также обслуживанием операций по ним. Основным нормативно-правовым документом, регулирующим российский рынок платежных карт, является положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». В соответствии с этим документом, российский рынок пластиковых карт отличается разнообразием (рис. 1). Через карточные счета каждый день проходят немалые суммы денег. [2, с. 168]. Пластиковые карты являются средством, которое может менять уровень долговых обязательств самого банка. Так как при поступлении безналичных денежных средств банк, зачисляя их на счет, тем самым принимает на себя долг перед клиентом [3, с. 16]. В этом смысле показательна история ОАО «Мастер-банк», который в 2014 году оказывая процессинговые услуги, был лишен лицензии, в результате чего возникли перебои с обслуживанием карт, что вызвало ажиотаж [4, с. 41].

В таблице 1 отражены ключевые особенности каждого из перечисленных ранее видов карт, которые содержат капиталы клиентов [5, с. 18]. При этом, проведение расчетов по пластиковым картам ведется небанковскими кредитными организациями [6, с. 92].

Важно заметить, что пластиковые карты хорошо поддерживают и многие другие банковские продукты, такие как кредитные продукты, рублевые и валютные депозиты, дорожные чеки, акции, обмен валюты, трастовые операции и консультирование [8, с. 49]. То есть можно говорить о том, что пластиковые карты являются инструментом доступного и эффективного взаимодействия клиентов с банком или друг с другом [9, с. 357].

Если говорить о сфере производства пластиковых карт, то спрос со стороны банков на данные изделия полностью удовлетворяется. Лидерами в сфере производства банковских карт являются «НоваКард», «Розан», «Алиот», менее известны «Микрон», «Оренкарт», «Ситроникс», Gemalto. При этом потенциал китайских производителей достаточно высок, однако барьеры на входе в рынок не позволяют им закрепиться в нашей стране. Анализируя российский рынок пластиковых карт, специалисты выделяют следующие особенности:

- неравномерность регионального развития терминалов и устройств приема платежей через пластиковые карты;
- низкий уровень культуры обращения с пластиковыми картами (объем покупок с использованием карт в 2 раза меньше снятия денег) [10, с. 122];
- недоступность достаточно эффективных систем безопасности для некоторых банков-эмитентов карт;
- наличие «пустых» карт, то есть продуктов, которые выпущены, но не были активированы;



Рис. 1. Классификация основных видов пластиковых карт

Таблица 1

Общая характеристика основных видов банковских карт [7, с. 465]

Вид банковской карты	Характерные черты и особенности
Дебетовая карта	Остаток денежных средств представляет собой границы использования средств карты, это обстоятельство исключает необходимость контроля за личностью и кредитной историей держателя
Карта с разрешенным овердрафтом	Выход за пределы суммы средств на карте предполагает овердрафт, что является формой кредита, предоставление которого может происходить на кратко- и долгосрочной основе
Кредитная карта	Кредитный договор определяет условия пользования данным типом карты, при этом в зависимости от обеспеченности клиента и его платежной дисциплины будет зависеть доход банка
Предоплаченная карта	Многие торговые сети предлагают своим покупателям предоплаченные карты, которые именуются «подарочными». Предоплаченные карты базируются на партнерстве банков и торговых сетей.
Карта локальных платежных систем	Данный вид платежной карты применяется в форме временного средства расчетов с использованием технических средств банка-эмитента.
Карта международных платежных систем	Данная форма пластиковых карт позволяет их использовать по всему миру, они могут быть кредитными и дебетовыми.

– доминирование расчетных карт над кредитными [11, с. 42].

Перечисленные тенденции обуславливают текущее состояние рынка пластиковых карт в нашей стране.

На начало 2018 года, в нашей стране, количество пластиковых карт в обращении составляет 271 млн единиц, более 30 % приходится на лидера российского финансового рынка — ПАО «Сбербанк». Несмотря на глобальный финансовый кризис, Россия сегодня по-прежнему продолжает выступать одним из наиболее динамично развивающихся рынков платежных карт, как на постсоветском пространстве, так и в Европе в целом [12, с. 144]. На рис. 2 представлена структура эмитированных пластиковых карт.

Дебетовые карты численно доминируют — объем их эмиссии — 239,3 млн единиц, кредитных пластиковых карт — 31,7 млн единиц. Если оценивать проникнове-



Рис. 2. Структура пластиковых карт эмитированных кредитными организациями РФ по состоянию на 01.01.2018

* Составлен по данным: Банковские пластиковые карты в 2018 году: прогнозы и перспективы рынка // Комсомольская правда. 2016. 30 дек. URL: <https://www.kp.ru/guide/bankovskie-kreditnyye-karty.html>.

ние пластиковых карт на российском рынке, то на рис. 3 представлена инфографика результатов исследований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ).

Обеспеченность картами возрастает с повышением уровня образования, так молодые люди в возрасте до 24 лет, а также лица со средним специальным образованием не имеют пластиковых карт, а граждане, чей труд является высоко-квалифицированным и базируется на высшем образовании или даже научной степени — имеют несколько карт, как дебетовых, так и кредитных.

Результаты исследования указывают также на то, что люди имеющие карты используют их с различной интенсивностью:

- 52 % — носят с собой одну карту;
- 19 % — носят с собой две и более карт;
- 21 % — имея карты, не пользуются ими¹.

Социальное расслоение в обществе находит свое выражение в карточном поведении населения, банки учитывают это и осуществляют выпуск карт, динамика приведена на рис. 4 и 5.

За последние 5 лет объем выпущенных банками пластиковых карт возрос на 24,9 % до 271 млн единиц, то есть в среднем 1,91 карта в расчете на жителя России. При этом 97 % интернет-пользователей в стране являются клиентами российских банков как частные лица, то есть имеют хотя бы одну банковскую карту, счет, вклад или непогашенный кредит [13, с. 39].

Однако за последние 3 года стало очевидно, что дебетовые карты с овердрафтом сошли на нет, это связано со стремлением банкиров минимизировать риски и продвигать кредитные карты.

В структуре снижается доля дебетовых карт, нарастает удельный вес кредитных карт. За первое полугодие 2017 года объем выпуска кредиток составил 61 млн единиц, за январь месяц текущего года — эмиссия составила почти 600 тыс.

¹ Рынок безналичных платежей Российской Федерации в 2016 году : краткий обзор // Плас. 2016. 30 дек. URL: <http://www.plusworld.ru/professionals/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2016-godu-kratkiy-obzor/>.

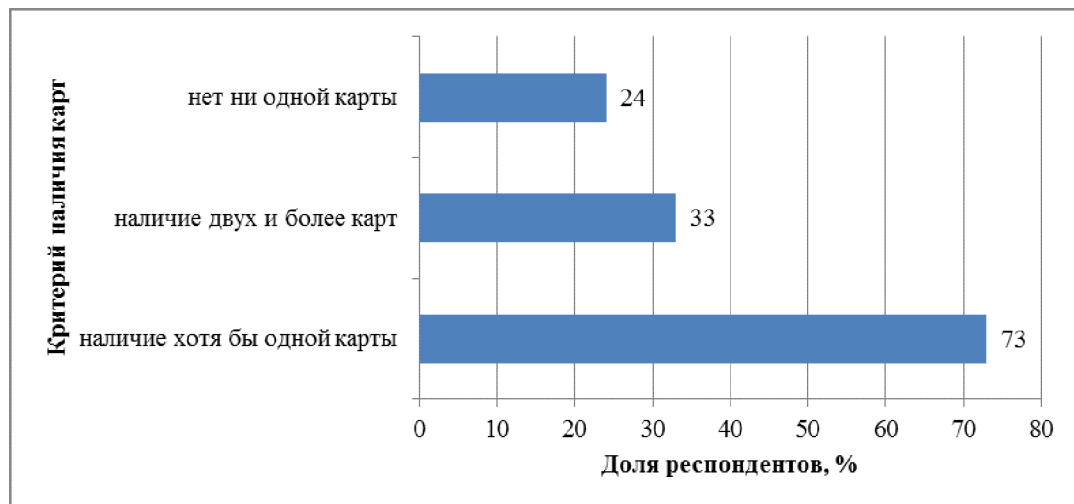


Рис. 3. Характеристика проникновения пластиковых карт на российском рынке на начало 2016 года

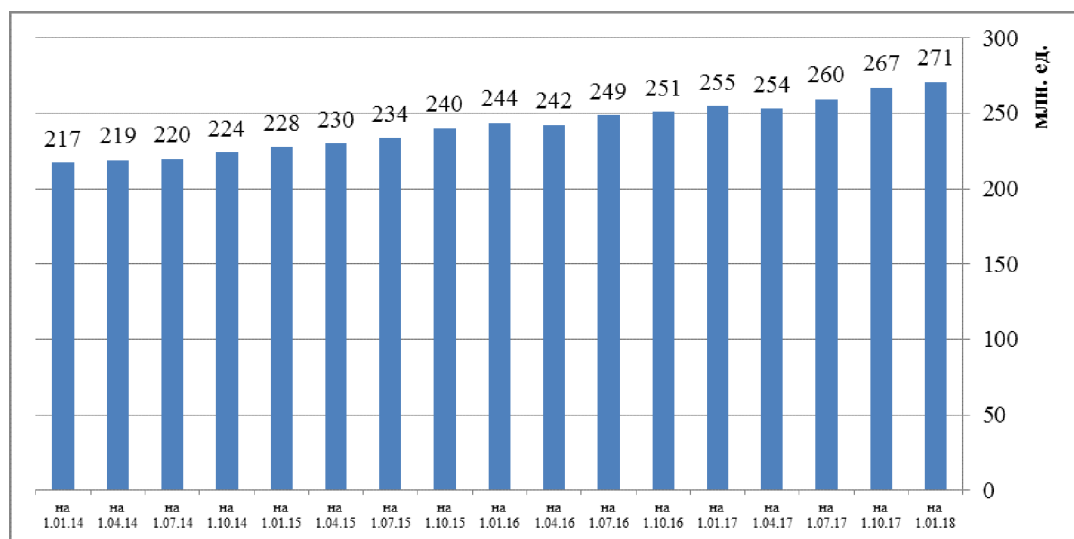


Рис. 4. Динамика выпуска новых пластиковых карт за последние 5 лет

* Составлен по данным: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт // ЦБ РФ. М., 2018. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm.

единиц². Примерно 30 % населения РФ имеет одну и более кредитную карту, при этом процентные ставки имеют тенденцию к снижению:

- 2016 год: 27–30 %;
- 2017 год: 23,9–27,9 % [14, с. 76];

² Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт // ЦБ РФ. М., 2018. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm.

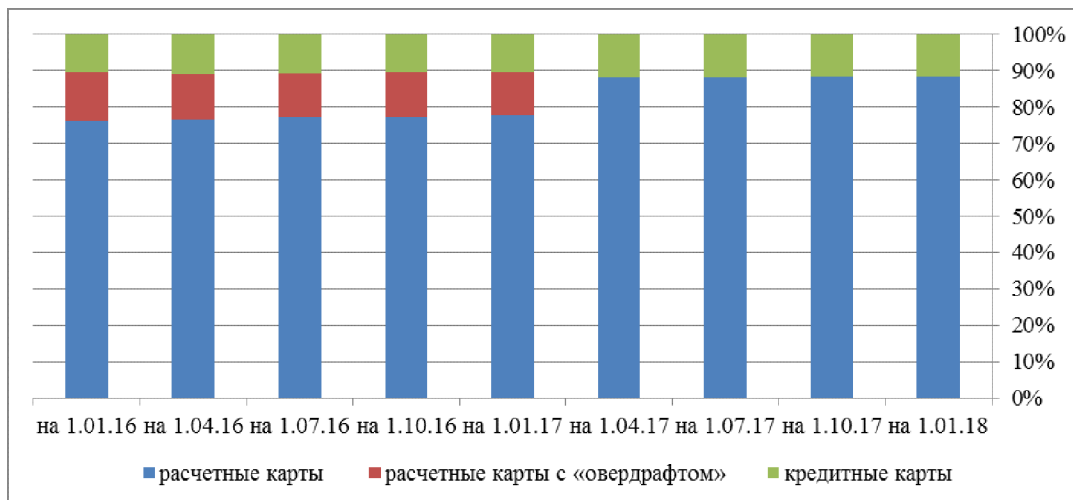


Рис.5. Динамика выпуска новых пластиковых карт по видам за последние 3 года

* Составлен по данным: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт // ЦБ РФ. М., 2018. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm.

– начало 2018 года: 20–26 %³.

Снижение ставок стимулирует карточный спрос, однако политика банков ужесточается, для постоянных клиентов предоставляются более выгодные условия, а в отношении сторонних заемщиков ужесточаются условия [15]. Важно учитывать, что кредитные пластиковые карты имеют ставки выше, чем при выдаче наличных, потребительских или целевых кредитов, кроме того банки взимают плату за пользование, комиссию за снятие и штрафы за нарушение платежной дисциплины⁴. В табл. 2 представлены среднерыночные условия предоставления кредитных карт

Таблица 2

Средние условия предоставления кредитных карт⁵

Показатель	Величина
Кредитный лимит	от 10 000 до 600 000 рублей
Процентная ставка	20–26 %
Стоимость обслуживания	0–6000 рублей в год
Минимальный ежемесячный платеж	5–10 % в месяц от суммы долга по карте
Льготный период	50–100 дней
Санкции за просрочку	1–2 % от суммы кредита за каждый день и штраф за просрочку от 500 до 1000 рублей

Оценка перспектив развития пластиковых карт, ведущими специалистами банковского сектора указывает на наличие ряда основополагающих тенденций:

³ Кредитные карты в банках РФ // Банки.ру. М., 2018. URL: <http://www.banki.ru/products/creditcards/>.

⁴ Россияне выбирают займы наличными // Плас. 2017. 5 окт. URL: <http://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/rossiyane-vybirayut-zajmy-nalichnymi/>.

⁵ Поиск по кредитным картам // Банки.ру. М., 2018. URL: http://www.banki.ru/products/creditcards/search/?currency=RUB&sort_by=rate_desc#results.

– скидки и бонусные программы стимулируют спрос на пользование пластиковыми картами [16, с. 1];

– снижение заработных плат и доходов населения, при агрессивной рекламе потребительских товаров, в разы стимулирует спрос на кредитные пластиковые карты⁶;

– подавляющая часть пластиковых карт будут снабжаться возможностью бесконтактного оперирования с устройствами считывания;

В противовес обозначенным ранее тенденциям, в зависимости от интересов ключевых игроков рынка, не исключен вариант полного отказа от пластиковых карт и исчезновения этого рынка к 2020 году. Речь идет о предложенной концепции Сбербанком РФ по внедрению технологии распознавания лица и голоса клиентов. Целью монополиста финансового рынка является внедрение технологий идентификации изображения, распознавание голоса, что позволит устанавливать личность клиента удаленно⁷.

В завершении статьи можно сказать о том, что пластиковые карты опосредуют безналичные расчеты. Основными картами являются расчетные и кредитные карты, каждый вид базируется на том, являются ли средства клиента собственными или заемными. В настоящее время на каждого жителя нашей страны приходится примерно 2 пластиковые карты, при этом у трети населения имеются кредитные карты, ввиду падения доходов, популярность данных продуктов будет возрастать. Перспективы развития рынка пластиковых карт могут быть связаны с увеличением проникновения, либо отходом от пластиковых карт и переходом к биометрической идентификации для осуществления банковских расчетов.

Список использованной литературы

1. Медведева М. Б. Банковские карты / М. Б. Медведева // Мир новой экономики. — 2010. — № 3. — С. 22–26.
2. Сулима В. И Мошенничество с банковскими картами / В. И Сулима // Символ науки. — 2016. — № 2. — С. 168–169.
3. Садыков Р. Р. Банковский счет: безналичные расчеты / Р. Р. Садыков // Финансы и кредит. — 2007. — № 29. — С. 15–19.
4. Бубнова Ю. Б. Влияние новой политики Банка России на институциональные характеристики российской банковской системы / Ю. Б. Бубнова // Современный этап развития экономики : межвуз. сб. науч. тр. — 2014. — № 4. — С. 41–48.
5. Атласов В. И. Математическая модель скупки банковских карт злоумышленником / В. И. Атласов // Вестник Воронежского института МВД России. — 2011. — № 1. — С. 17–22.
6. Бубнова Ю. Б. Банковская система : учеб. пособие / Ю. Б. Бубнова. — Иркутск : Изд-во БГУ, 2009. — 117 с.
7. Фролов А. Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы / А. Л. Фролов // Фундаментальные исследования. — 2016. — № 12-2. — С. 464–469.
8. Ситникова Е. И. Оценка электронного банковского обслуживания на примере ПАО «Сбербанк» / Е. И. Ситникова // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — № 4. — С. 49–55.
9. Цхададзе Н. В. Развитие систем дистанционного банковского обслуживания / Н. В. Цхададзе // Вестник экономической безопасности. — 2018. — № 2. — С. 357–364.
10. Лямин Л. В. Применение технологий электронного банкинга. Риск-ориентированный подход / Л. В. Лямин. — М. : КноРус, 2015. — 224 с.
11. Юденков Ю. Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски / Ю. Н. Юденков. — 2-е изд., стер. — М. : КноРус, 2015. — 318 с.

⁶ Mastercard: популярность банковских карт в России растет. URL: <https://www.exocur.ru/mastercard-populyarnost-bankovskih-kart-v-rossii-rastet/>.

⁷ Сбербанк назвал сроки отказа от пластиковых карт // ПБК. М., 2018. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/05/2016/574706f49a794762d09a2e15>

12. Позднякова С. В. Рынок пластиковых карт в РФ / С. В. Позднякова // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY. — 2017. — № 3. — С. 143–148.
13. Буйзанова С. В. Мошенничество в дистанционном банковском обслуживании / С. В. Буйзанова, Л. В. Татарникова // Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации : материалы международной научно-практической конференции, Иркутск, 26 апреля 2016 г. — Иркутск, 2016. — С. 37–44.
14. Кушу С. О. Пластиковые карты как основной сектор безналичных расчетов / С. О. Кушу, Ю. А. Собка // Научный вестник южного института менеджмента. — 2018. — С. 76–79.
15. Михеева А. Рост на лимитах. Рынок кредитных карт вырос до 1,044 трлн рублей [Электронный ресурс] / А. Михеева // ДП Бизнес Пресс. — 2017. — 7 авг. — Режим доступа: https://www.dp.ru/a/2017/08/06/Rost_na_limitah.
16. Султанова Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов / Н. А. Султанова // Концепт. — 2015. — № 8. — С. 1–11.

References

1. Medvedeva M. B. Bank card. *Mir novoi ekonomiki = The world of new economy*, 2010, no 4, pp. 22–26. (In Russian).
2. Sulima V. I. Fraud with banking cards. *Simvol nauki = Symbol of Science*, 2016, no. 2, pp. 168–169. (In Russian).
3. Sadykov R. R. Banking account: cashless settlements. *Finansy i kredit = Finance and credit*, 2007, no. 29, pp. 15–19. (In Russian).
4. Bubnova Yu. B. Influence of new policy of Bank of Russia on institutional characteristics of the Russian banking system. *Sovremennyyi etap razvitiya ekonomiki = Current stage of economic development*, 2014, no. 4, pp. 41–48. (In Russian).
5. Atlasov V. I. A Mathematical model of buying up bank cards by an intruder. *Vestnik Voronezhskogo instituta MVD Rossii = The bulletin of Voronezh Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2011, no. 1, pp. 17–22. (In Russian).
6. Bubnova Yu. B. *Banking system*. Irkutsk, Baikal State University Publ., 2009. 117 p.
7. Frolov A. L. Russian market of payment cards: issues and prospects. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental research*, 2016, no. 12-2, pp. 464–469. (In Russian).
8. Sitnikova E. I. Assessment of electronic bank service on the example of pjsc «Sberbank». *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Processes and Phenomena*, 2017, no. 4, pp. 49–55. (In Russian).
9. Tskhadadze N. V. Development of the remote banking system: money goes online. *Vestnik ekonomicheskoi bezopasnosti = Bulletin of Economic Security*, 2018, no. 2, pp. 357–364. (In Russian).
10. Lyamin L. V. *Practice of the technology of e-banking. The risk-based approach*. Moscow, KnoRus Publ., 2015. 224 p.
11. Yudenkov Yu. N. Internet technology in the banking business: prospects and risks. 2nd ed. Moscow, KnoRus Publ., 2015. 318 p.
12. Pozdnyakova S. V., Baeva E. A. The market of plastic cards in the Russian Federation Ученые записки Тамбовского РoCMY = *Uchenye zapiski Tambovskogo RoSMU = Schollary notes of the Tambov regional branch of the Russian union of young scientists*, 2017, no. 3, pp. 143–148. (In Russian).
13. Buizanova S. V., Tatarinova L. V. Fraud remote banking. *Ayushievskie chteniya. Finansovo-kreditnaya sistema: opyt, problemy, innovatsii. Materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Irkutsk, 26 aprelya*. [Aushiev Scientific Conference Finance and Credit System: Experience, problems, innovations. Materials of International Research Conference, Irkutsk, April, 26]. Irkutsk, 2016, pp. 37–44. (In Russian).
14. Kusu S. O., Sobka Yu. A. Plastic cards as the main sector of cashless payments. *Nauchnyi vestnik Yuzhnogo instituta menedzhmenta = Scientific bulletin of the Southern Institute of Management*, 2018, pp. 76–79. (In Russian).
15. Mikheeva A. Growth on limits. Credit card market has increased up to 1.044 trillions of roubles. *DP Biznes Press = DP Business Press*, 2017, August, 7. Available at: https://www.dp.ru/a/2017/08/06/Rost_na_limitah. (In Russian).

16. Sultanova N. A. Using a bank card payment system. *Kontsept = Konzept*, 2015, no. 8, pp. 1–11. (In Russian).

Информация об авторах

Скурлатова Ирина Леонидовна — магистрант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: f02.iskurlatova@arbitr.ru.

Оношко Ольга Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Authors

Irina L. Skurlatova — Master Degree Student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: f02.iskurlatova@arbitr.ru.

Olga Yu. Onoshko — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Для цитирования

Скурлатова И. Л. Рынок платежных карт в России: особенности и перспективы развития / И. Л. Скурлатова, О. Ю. Оношко // *Baikal Research Journal*. — 2018. — Т. 9, № 3. — DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).12.

For Citation

Skurlatova I. L., Onoshko O. Yu. Payment Card Market in Russia: Peculiarities and Prospects of Development. *Baikal Research Journal*, 2018, vol. 9, no. 3. DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).12. (In Russian).