

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ\*

Светлана Султановна КАМБЕРДИЕВА<sup>а</sup>,  
Георгий Валерьевич ХЕТАГУРОВ<sup>б, \*</sup>

<sup>а</sup> доктор экономических наук, профессор, декан экономического факультета,  
Северо-Кавказский горно-металлургический институт  
(государственный технологический университет),  
Владикавказ, Российская Федерация  
skamberdieva@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 4112-3553

<sup>б</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита,  
Северо-Кавказский горно-металлургический институт  
(государственный технологический университет),  
Владикавказ, Российская Федерация  
gvkhetagurov@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 7144-7199

\* Ответственный автор

### История статьи:

Рег. № 648/2018  
Получена 22.08.2018  
Получена в  
доработанном виде  
05.09.2018  
Одобрена 19.09.2018  
Доступна онлайн  
30.03.2022

УДК 336.71

JEL: G15

### Ключевые слова:

рынок платежных карт,  
НСПК, платежная  
инфраструктура, EMV,  
NFC

### Аннотация

**Предмет.** Экономические отношения, возникающие между субъектами рынка платежных карт.

**Цели.** Исследовать современное состояние, тенденции и проблемы развития рынка платежных карт в России и спрогнозировать основные направления развития рынка, предложить меры по повышению эффективности функционирования отрасли.

**Методология.** Используются вторичные источники информации, применен анализ количественных показателей функционирования рынка в динамике.

**Результаты.** Отмечено, что основные показатели рынка имеют положительную динамику. Наблюдается стабильный рост количества эмитированных карт. В ближайшие годы уровень проникновения корпоративных карт на рынок может повыситься вследствие роста потребностей бизнеса в надлежащем контроле над расходами сотрудников. Рассмотрены особенности и перспективы функционирования национальной системы платежных карт.

**Область применения.** Результаты исследования могут быть использованы в процессе анализа, прогнозирования и принятия решений руководителями организаций банковского сектора и смежных отраслей, а также специалистами, чья профессиональная деятельность связана с рынком платежных карт.

**Выводы.** Основные проблемы индустрии платежных карт в России: низкий уровень доверия граждан к платежным картам; низкая активность использования полученных карт их держателями; невысокий уровень финансовой грамотности населения; высокий уровень киберпреступности и т.д. Основные направления развития рынка: стимулирование повышения интенсивности использования карт их держателями и активное развитие платежной инфраструктуры.

**Для цитирования:** Камбердиева С.С., Хетагуров Г.В. Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе // *Дайджест-Финансы*. – 2022. – Т. 27, № 1. – С. 27 – 45. <https://doi.org/10.24891/df.27.1.27>

Выживание и развитие коммерческих банков в значительной степени зависит от их способности адекватно и оперативно реагировать на динамичные изменения конъюнктуры спроса, способности эффективно внедрять инновационные решения и продвигать на рынок востребованные высокотехнологичные банковские продукты. Одним из наиболее активно развивающихся и инновационных секторов банковской индустрии является рынок платежных карт.

Российский рынок банковских платежных карт на текущий момент уже достиг стадии насыщения, однако конфигурация его весьма изменчива. В связи с этим системный анализ особенностей развития данного рынка является актуальным с точки зрения возможности прогнозировать структуру спроса и предложения и определять оптимальные бизнес-стратегии субъектов карточной индустрии.

Цель настоящей статьи – исследовать современное состояние, тенденции и проблемы развития рынка платежных карт в России и спрогнозировать основные направления развития рынка, предложить меры по повышению эффективности функционирования карточной отрасли.

На российском рынке финансовых услуг платежные карты получили широкое распространение относительно недавно, что обусловлено рядом исторических, социальных и экономических причин. Оценка этапов развития индустрии банковских платежных карт позволяет сделать вывод о том, что данный рынок только сейчас выходит на стадию зрелости (*табл. 1*).

Развитие российского рынка платежных карт в последние годы происходит в условиях макроэкономической нестабильности, что объективно влияет на эффективность работы основных участников и ключевые показатели рынка. К негативным явлениям в экономике, дестабилизирующим отрасль платежных карт, можно отнести [1]:

- снижение капитализации банковской отрасли, что отрицательно влияет на достаточность собственного капитала коммерческих банков;
- снижение объема сбережений домохозяйств, что сужает ресурсную базу коммерческих банков;
- ухудшение инвестиционного климата и снижение деловой активности, что обуславливает снижение скорости оборота денежных средств и способствует росту теневой экономики;
- рост объема долгов по выданным кредитам, что снижает склонность к кредитованию у реальных и потенциальных заемщиков.

\* Статья подготовлена по материалам журнала «Финансы и кредит». 2019. Т. 25. Вып. 1.

Основные показатели российского рынка платежных карт имеют положительную динамику. Наблюдается стабильный рост количества эмитированных карт. Согласно информации Банка России на 1 января 2017 г. объем выпуска платежных карт в нашей стране превысил 240 млн ед.<sup>1</sup> (рис. 1 и 2).

Тем не менее на фоне роста количества выпущенных карт не наблюдается кардинальных перемен в сфере их применения в качестве платежного инструмента с широким функционалом: значительное количество выданных карт не становится активным. Такие карты являются, по сути, продуктом, навязанным потребителю. По данным Банка России, примерно четверть выпущенных карточных продуктов никогда не используется держателями по назначению. Данное обстоятельство во многом объясняет, почему, несмотря на высокие показатели проникновения платежных карт на рынок, карточная индустрия в нашей стране не является в полной мере зрелой. Модели развития, работающие на зрелых рынках (например, на американском и западноевропейском), сложно применять в российских условиях. Структура эмитированных карт по типам на российском рынке является весьма специфичной<sup>2</sup> (рис. 3 и 4).

На отечественном рынке доминируют расчетные карты: в январе 2017 г. их доля в общей структуре выпущенных платежных карт составляла 89%. Такое положение можно объяснить особенностями ранней стадии развития платежной индустрии в РФ, когда происходила массовая реализация зарплатных проектов, которая способствовала формированию соответствующих потребительских привычек.

Таким образом, последние восемь лет наблюдается стабильный рост объемов выпуска платежных карт как в целом, так и по различным видам карточных продуктов. Максимально выросла за исследуемый период эмиссия кредитных карт.

Как справедливо отмечает И.А. Седых, формирование потребительского сознания и соответствующего поведения, основанного на финансовой грамотности и умении рационально пользоваться кредитными средствами, а также подразумевающего осознанный отказ от платежей наличными, является важным фактором увеличения спроса на кредитные карты и роста объема платежей по ним<sup>3</sup>.

Рост объемов эмиссии платежных карт стал причиной увеличения количества операций по картам (рис. 5).

Динамика количества операций по платежным картам в исследуемом периоде была положительной. На графике видно, что после 2010 г. количество операций по оплате товаров и услуг по платежным картам росло более высокими темпами, чем количество операций по получению наличных.

Наблюдается положительный прирост и по объемам операций с использованием платежных карт в денежном выражении, которые за анализируемый период

<sup>1</sup> Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.  
URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> 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.%202016.pdf>

выросли на 275%. При этом структура операций в денежном выражении отличается от структуры операций в количественном выражении. Мы видим значительное преобладание операций по снятию наличных денег над операциями по оплате товаров и услуг (73% и 27% соответственно) в 2016 г.

В последнее время рост количества и объема транзакций по платежным картам происходит не столько благодаря увеличению количества эмитированных карт, сколько благодаря развитию платежной инфраструктуры и внедрению инновационных технологий банковского обслуживания, а также расширению ассортимента банковских услуг [2].

Данные по количеству пользовательских устройств, установленных на территории РФ и предназначенных для работы с платежными картами, приведены в *табл. 2*.

За период 2014–2016 гг. число пользовательских устройств возросло в 1,6 раза (*табл. 2*), что дало возможность значительно повысить уровень обслуживания и увеличить количество транзакций по картам во всех рыночных сегментах.

Традиционно на российском рынке доминируют две крупнейшие МПС: Visa International и MasterCard International. В течение последних пяти лет количество карт международных систем, выпущенных на рынке нашей страны, возросло в 12,7 раза, а российских систем – всего в три раза [3]. При этом из года в год этот разрыв растет. Основные причины такой ситуации заключаются в значительной разнице финансовых потенциалов российских и международных ПС, а также в более эффективных маркетинговых стратегиях последних<sup>4</sup>.

Переломным моментом для российского рынка стало внедрение национальной системы платежных карт (НСПК). НСПК, по сути, является операционным и платежным клиринговым центром, в котором обрабатываются транзакции по банковским платежным картам на территории РФ. Кроме того, НСПК является оператором национальной платежной системы «Мир» [4]. К основным задачам НСПК относятся снижение зависимости от международных платежных систем (ПС) и инфраструктурная поддержка оборота отечественной платежной карты на основе российских технологий и инфраструктуры. Решение этих задач стало весьма актуальным в свете ввода западными странами санкций в отношении России [5].

Создание НСПК позволило России получить ряд конкурентных преимуществ, на основе которых наша страна может использовать в полной мере потенциал технологий расчетов по банковским картам и обеспечить эффективность государственной финансовой системы.

1. Повышение уровня безопасности и независимости национальной экономики. Информация об операциях внутри России не уходит в США и прочие государства. Страна получила защиту от действий внешних игроков [6].
2. Получение доходов от использования системы. Происходят дополнительные поступления в государственный бюджет в размере нескольких десятков

<sup>4</sup> 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.%202016.pdf>

миллиардов рублей в год. Стоимость услуг НСПК для кредитных организаций значительно ниже, чем стоимость услуг международных платежных систем. Это позволяет банкам снижать тарифы на услуги, предоставляемые конечным пользователям.

3. В рамках НСПК существует перспектива использования платежных карт в качестве инструментов идентификации граждан для целей получения государственных услуг (медицинское и пенсионное обеспечение, образование и т.д.). В этом случае использование НСПК будет предоставлять нашей стране дополнительные возможности по обеспечению информационной безопасности<sup>5</sup>.
4. Создание и совершенствование НСПК придало импульс развитию российской индустрии платежных карт. Кроме того, если прием отечественных карт в торгово-сервисных предприятиях станет обязательным, это будет стимулировать развитие электронных платежей и безналичных расчетов в целом.

Сейчас государственным органам и банковскому сообществу в России необходимо определить, какая модель дальнейшего совершенствования национальной системы платежных карт является оптимальной. На основе соображений экономической и информационной безопасности необходимо принимать стратегические решения, направленные на удовлетворение потребностей всех участников системы.

Проведенный анализ российского рынка платежных карт показывает, что рынок вошел в стадию насыщения. Выгоды, которые приносит использование платежных карт участникам рынка, значительны. К ним можно отнести минимизацию рисков традиционных хищений и потерь, удобство расчетов, скидки и бонусы, предоставляемые торгово-сервисными предприятиями, снижение транзакционных издержек.

Несмотря на динамичное развитие рынка, у него существует еще большой потенциал роста за счет удовлетворения спроса в различных нишах. Рост рынка требует развития инфраструктуры. В настоящее время обеспеченность пользователей банкоматами и терминалами в различных регионах является неравномерной. Кроме того, существуют значительные проблемы и риски в сфере безопасности использования платежных карт, что также сдерживает развитие отрасли.

Сегодня можно утверждать, что в ближайшие годы операторы рынка будут концентрировать максимальные усилия на повышении объемов эмиссии карт (реализация зарплатных проектов, развитие бизнеса в корпоративном сегменте и т.д.) [7].

Финансовым и нефинансовым организациям, работающим в индустрии платежных карт, целесообразно придерживаться маркетинговых стратегий, направленных на более глубокое проникновение на уже охваченные рынки, на развитие новых сервисов, на стимулирование потребителей, не имеющих платежных карт,

---

<sup>5</sup> Гринкевич В. Национальная платежная система уже есть, но без карт.  
URL: <http://ria.ru/analytics/20110629/395223283>

к их приобретению, а существующих держателей карт – к их регулярному использованию [8]. В то же время российские операторы при активной поддержке государства должны действовать системно и согласованно в направлении замещения международных карточных продуктов и сервисов отечественными, активно внедряя при этом на рынок российские технологические решения. Это позволит снизить зависимость национального платежного рынка от зарубежных финансовых организаций.

Отметим, что развитие индустрии платежных карт в России характеризуется рядом диспропорций и проблем, без устранения которых планомерное развитие карточного рынка будет затруднено. Среди этих проблем можно особо отметить следующие:

- низкий уровень доверия граждан к банковской системе в целом и платежным картам;
- низкая активность использования полученных карт их держателями;
- нежелание держателей воспринимать карту как платежный инструмент и использовать карту в качестве средства сбережения, а применение ее исключительно для обналчивания средств;
- невысокий уровень финансовой грамотности населения;
- слабая информационно-просветительская работа, направленная на развитие знаний и навыков работы с платежными картами [9];
- консерватизм в отношении платежных операций со стороны как частных лиц, так и компаний;
- значительная дифференциация в экономическом развитии регионов страны;
- значительное превышение темпов роста сетей банкоматов над темпами роста сетей POS-терминалов;
- высокий уровень мошенничества и киберпреступности [4];
- наличие высоких рисков при осуществлении платежей.

Несмотря на то что в течение последних десятилетий российские банки осуществляют активную деятельность по популяризации пластиковых карт и обучению клиентов правильной работе с ними, в настоящее время сложно говорить о сложившейся культуре использования этого платежного инструмента. Причины такого положения не столько в недоработках кредитных организаций, сколько в устоявшемся менталитете держателей платежных карт, часто не соблюдающих элементарные меры безопасности. В сфере карточных платежей распространено множество видов мошенничества, среди которых: мошенничество при получении пластиковых карт, кража или использование утерянных карт, изготовление фальшивых карт, внесение держателями или банковскими служащими недостоверных сведений о транзакциях и т.д. [10].

Преступления в этой сфере ориентированы в основном на кредитные карты, так как использование дебетовой карты всегда сопровождается авторизацией: в платежную систему подается запрос для идентификации пользователя. Случаи мошенничества в последние годы участились. Полную гарантию защиты от него дать невозможно, однако риски могут быть минимизированы, если придерживаться определенных правил: не передавать посторонним информацию о ПИН-коде и не давать карту им в пользование (это касается, в том числе, работников торгово-сервисных предприятий).

Тем не менее несмотря на существование множества проблем на рынке платежных карт, удельный вес операций с картами в общей структуре платежей, как было показано ранее, стабильно растет.

В целях повышения уровня информированности населения о правилах пользования пластиковыми картами органы государственной власти используют широкий спектр методик. Просветительская работа среди граждан даст возможность карточной отрасли динамично расти [11]. Помимо такой работы следует инвестировать средства в модернизацию телекоммуникационной инфраструктуры, задействованной в системах дистанционного банковского обслуживания. Необходимо продвигать на рынке технологию «диалоговый банкинг», предусматривающую применение универсальных терминальных устройств самообслуживания и позволяющую значительно экономить рабочее время банковского персонала. Увеличение количества автоматизированных зон самообслуживания в операционных залах дает сотрудникам возможность сконцентрироваться на повышении качества консультационного обслуживания посетителей.

В ближайшие годы развитие рынка платежных карт будет зависеть прежде всего от того, получится ли активизировать использование карт населением в регулярных расчетах. Важными факторами, определяющими рост рынка, являются динамика реальных доходов граждан и темпы развития инфраструктуры.

Высокий уровень конкуренции будет стимулировать дальнейшую активизацию работы кредитных организаций на рынке платежных карт, эффективное внедрение инноваций в этом сегменте банковского рынка. Направления инновационного развития будут определяться исходя из изменений потребительских предпочтений. Уже сейчас можно констатировать повышение интереса потребителей к таким прогрессивным направлениям, как многоканальное обслуживание и дистанционные сервисы.

С учетом постепенного перехода российской экономики к инновационному развитию меняются и технологии осуществления платежей. Стимулировать расчеты по картам могут новые технологические решения, предусматривающие использование специальных банкоматов и платежных терминалов, а также персональных компьютеров и мобильных устройств.

Согласно прогнозам экспертов Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет», российская индустрия платежных карт в ближайшие годы продолжит активно развиваться, будут увеличиваться количество и объем

транзакций по оплате товаров и услуг (в денежном выражении в 41 раз, до 55,6 трлн руб., и в количественном – в 20 раз, до 20,2 млрд операций) к 2030 г. [12]. Ожидается рост средней величины одной транзакции по картам в рознице, однако темпы этого роста будут ниже темпов инфляции. Поступательное развитие сетей POS-терминалов вкупе с повышением интенсивности пользования этими устройствами обусловит рост объема платежей по картам до уровня в 45% от общего потребления домохозяйств к 2030 г. против 10,2% в 2015 г. В то же время прогнозируется снижение объемов получения наличных в банкоматах. Как результат, в общем объеме транзакций с платежными картами доля операций по оплате товаров и услуг в рознице возрастет с 17% в 2015 г. до 40% в 2020 г. и 50% в 2030 г. [13]. Тем не менее наблюдающиеся тенденции роста могут быть нивелированы новой волной экономического кризиса, что может обусловить нестабильность национальной валюты и проблемы с развитием платежной инфраструктуры. Таким образом, приведенный сценарий следует рассматривать как оптимистичный.

Если прогнозировать развитие российского рынка платежных карт в технологическом аспекте, то можно ожидать ускоренную EMV-миграцию (переход на микропроцессорные карты международного стандарта Europay+MasterCard+VISA), обусловленную необходимостью повышения безопасности операций по картам [14]. Согласно информации на июнь 2017 г. доля чиповых карт, эмитированных в РФ, составляет 25,7%, в то время как количество электронных терминалов, способных работать с такими картами, уже достигло 93,8% [15].

Следующая ожидаемая тенденция на ближайшие годы – интенсивное распространение бесконтактных технологий. Компания MasterCard International приводит данные, согласно которым в начале 2017 г. количество торговых точек, работающих с картами и приложениями для смартфонов, поддерживающими технологию PayPass, в мире составляло 1,1 млн, из которых примерно 70 тыс. приходилось на РФ [10]. Выпуск бесконтактных карт вырос на 60% за год. Данная технология стала наиболее популярной в странах Европы. Это подтверждает распространенная MasterCard информация, согласно которой объем бесконтактных карт в обращении в европейских странах составил примерно 1 млн штук в 2016 г. Основная часть этих карт обращалась в следующих странах: Великобритания, Италия, Германия, Польша, Франция, Россия, Турция и Швейцария. Такое широкое распространение в Европе бесконтактные технологии получили в основном вследствие активной маркетинговой политики МПС в данном сегменте. Отметим, что большинство электронных терминалов, работающих с PayPass, также работают и с технологией системы Visa – PayWave. Охват этих конкурирующих технологий примерно одинаков.

Стремительный рост технической базы бесконтактных платежей стимулирует ускоренное развитие мобильных платежных технологий (Near Field Communication, NFC) [15], так как электронные терминалы, работающие с бесконтактными картами, также могут проводить платежи, инициируемые специальными приложениями на смартфонах. NFC-технологии являются относительно молодыми, однако динамика



их развития позволяет сделать вывод о том, что данные технологии в ближайшие годы значительно усилят свои позиции на платежном рынке, в том числе и на российском, и перейдут из стадии роста в стадию зрелости. В настоящее время в мире используется примерно 4,9 млрд мобильных телефонов, 17% из которых способны выполнять функции NFC-терминала [10], и с каждым годом их число растет. Развитие NFC продвигают как мобильные операторы, для которых эта технология является дополнительным источником дохода, так и банки, которым она позволяет сократить издержки на обслуживание наличного оборота и предложить клиентам новые сервисы. Ощутимые выгоды NFC-технологии дают предприятиям общественного транспорта, которые получают возможность упростить процесс оплаты проезда и сократить затраты за счет отказа от производства традиционных бумажных проездных билетов [16]. При этом пассажирам не надо тратить время на покупку проездных документов в кассе, так как функции этих документов выполняют смартфоны.

К потенциальным ограничениям технологий мобильных платежей можно отнести:

- неразвитость платежной инфраструктуры в большинстве регионов РФ [16];
- недостаточно высокая доступность и распространенность смартфонов с поддержкой NFC;
- недостаточная проработка соответствующих бизнес-моделей.

Подводя итоги, мы можем выделить следующие основные направления развития рынка платежных карт на ближайшие годы:

- охват новых сегментов, преимущественно на региональных рынках [11];
- кобрендинговые проекты с предприятиями торговли и сервиса;
- развитие технической инфраструктуры;
- внедрение продуктовых инноваций, в частности многофункциональных карт;
- внедрение новых технологий передачи и обработки финансовой информации [2];
- совершенствование законодательства, регулирующего оборот платежных карт;
- активизация просветительской работы среди граждан, проводимой государством и банковскими структурами<sup>6</sup>;
- совершенствование технологий, обеспечивающих безопасность карточных платежей.

Развитие рынка платежных карт будет способствовать росту безналичных оборотов в целом и повышению доходов банковского сектора от расчетных операций. Ожидается повышение прозрачности расчетов, а также развитие конкуренции в этом сегменте банковского рынка.

---

<sup>6</sup> Доценко Е.Ю. Финансовая система РФ в глобальном мире: проблемы и перспективы // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2015. № 3. С. 104–107.

Для стабильного развития российской индустрии платежных карт операторам отрасли следует ориентироваться на две основные цели: стимулирование повышения интенсивности использования карт их держателями и активное развитие платежной инфраструктуры.

**Таблица 1**

**Этапы становления российского рынка платежных карт**

**Table 1**

**Stages of formation of the payment card market of Russia**

Этап	Характеристика
До 1991 г.	На рынок проникают первые иностранные платежные системы. Карты выпускаются ограниченными тиражами
1991 г. – август 1998 г.	Динамично формируется инфраструктура обслуживания платежных карт, прежде всего крупных международных платежных систем. Образуются и развиваются отечественные карточные системы
1999–2002 гг.	Происходит послекризисное восстановление индустрии. На рынке преобладают дебетовые карты
2002–2004 гг.	Рынок стремительно растет. Преобладают зарплатные проекты
С 2003 г.	Активно развивается розничное кредитование
С 2005 г.	На рынок выводятся и активно продвигаются кредитные карты
2008–2009 гг.	Рынок адаптируется к условиям мирового финансового кризиса
2009–2012 гг.	Создается база для выведения на рынок новых карточных продуктов (в частности, универсальных карт)
2012 г. – настоящее время	Развитие функционала карт и связанных с ними банковских продуктов

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 2**

**Пользовательские устройства, установленные на территории РФ и предназначенные для работы с платежными картами**

**Table 2**

**Customer devices intended for work with payment cards in the territory of the Russian Federation**

Год	Количество банкоматов и платежных терминалов	Количество электронных терминалов	Количество импринтеров
2014	281 745	1 125 339	165 589
2015	277 521	1 468 754	178 165
2016	390 158	1 661 563	184 166

*Источник:* авторская разработка по данным Банка России: Реестр операторов платежных систем Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>

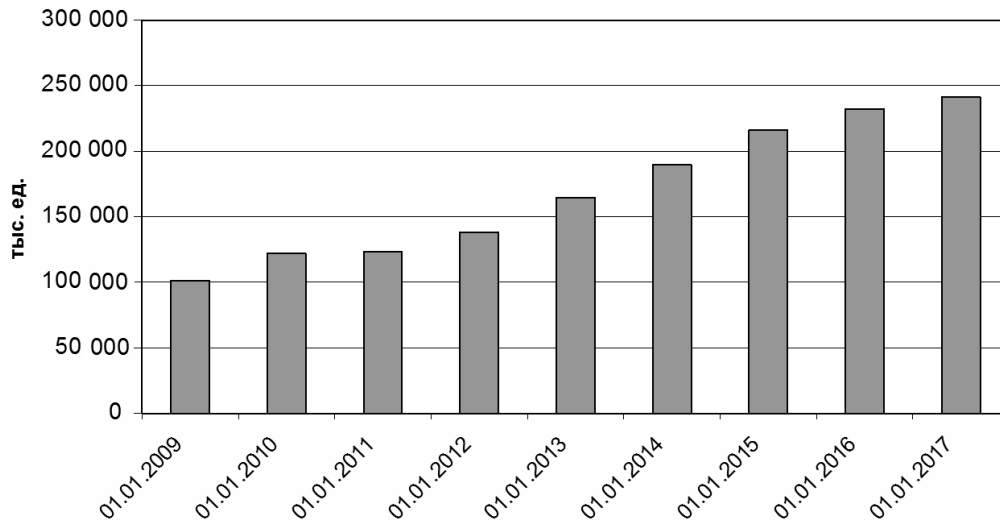
*Source:* Authoring, based on the Central Bank of Russia data: Payment System Operator Registry of the Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru> (In Russ.)

**Рисунок 1**

**Количество платежных карт, выпущенных российскими банками, тыс. ед.**

**Figure 1**

**The number of payment cards issued by Russian banks, thousand card**



*Источник:* авторская разработка по данным Банка России: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.

URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

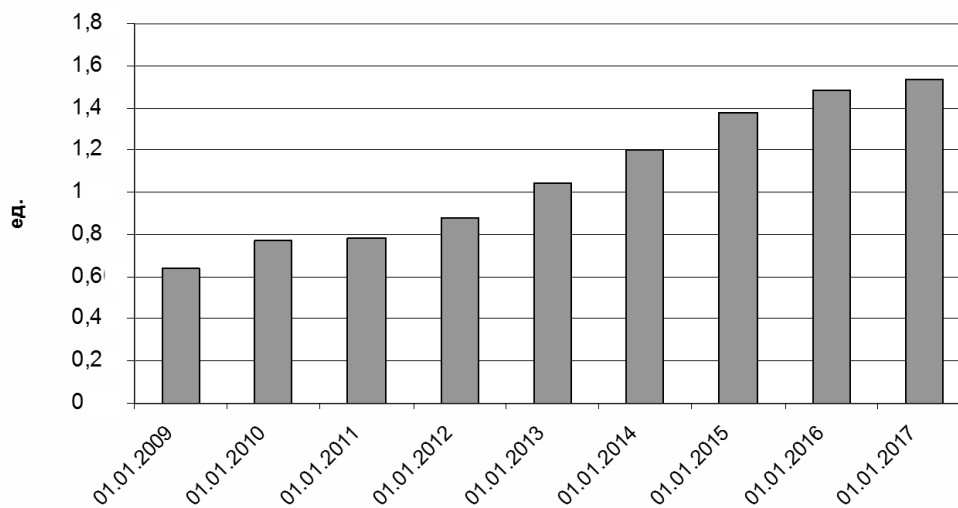
*Source:* Authoring, based on the Central Bank of Russia data: The number of payment cards issued by credit organizations, by type of cards. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM_55789)

**Рисунок 2**

**Количество платежных карт на душу населения, ед.**

**Figure 2**

**The number of payment cards per capita**



*Источник:* авторская разработка по данным Банка России: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.

URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

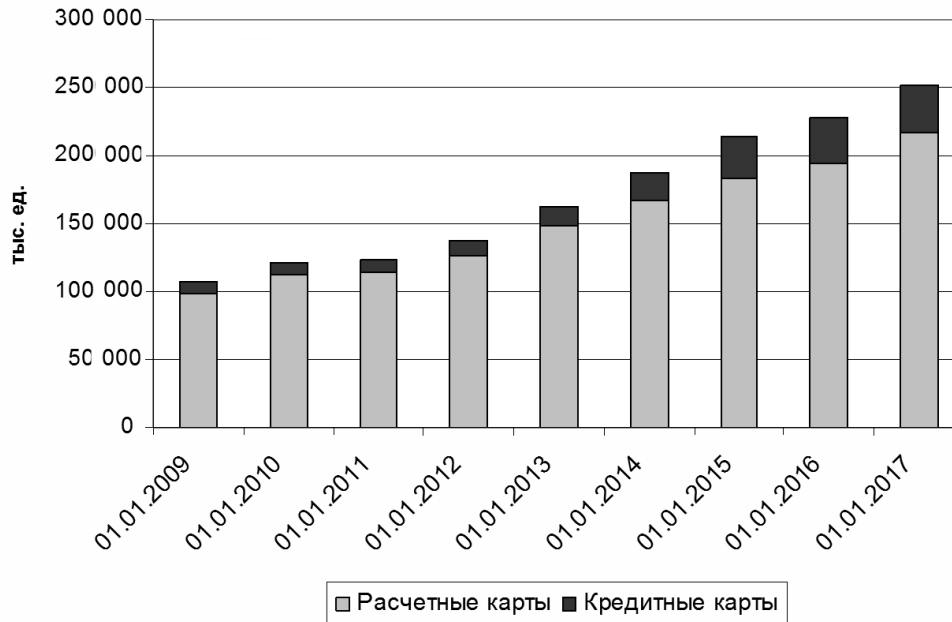
Source: Authoring, based on the Central Bank of Russia data: The number of payment cards issued by credit organizations, by type of cards. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM_55789)

### Рисунок 3

#### Структура эмитированных карт по типам

Figure 3

#### A structure of issued cards by card type



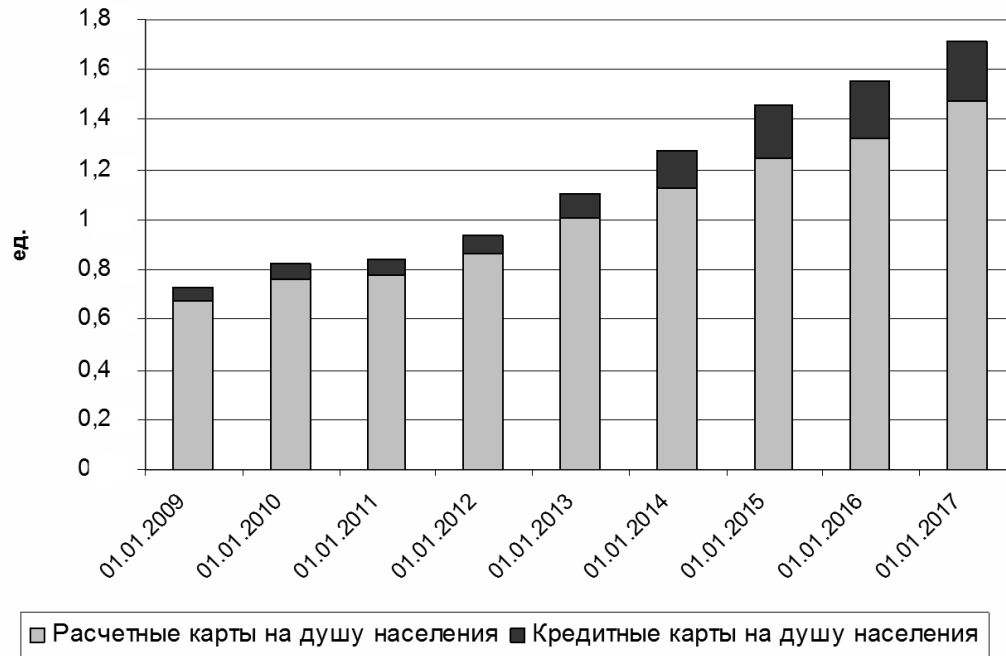
Источник: авторская разработка по данным Банка России: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.

URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

Source: Authoring, based on the Central Bank of Russia data: The number of payment cards issued by credit organizations, by type of cards. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM_55789)

**Рисунок 4**  
**Структура эмитированных карт по типам (на душу населения)**

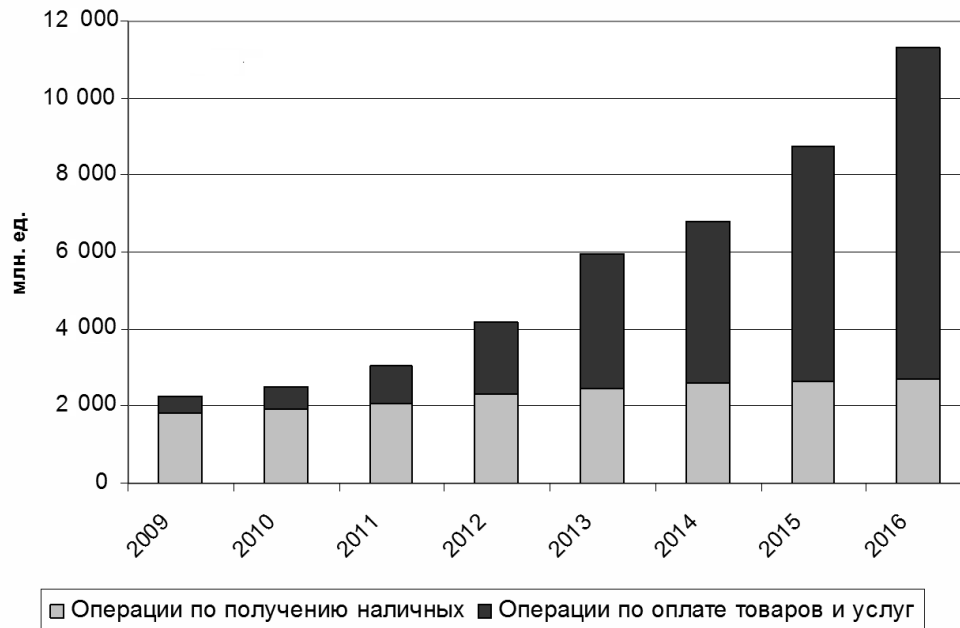
**Figure 4**  
**A structure of issued cards by card type (per capita)**



*Источник:* авторская разработка по данным Банка России: Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт.

URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

*Source:* Authoring, based on the Central Bank of Russia data: The number of payment cards issued by credit organizations, by type of cards. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM\\_55789](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet013.htm&pid=was&Sid=ITM_55789)

**Рисунок 5****Динамика объема операций по платежным картам в России (2009–2016 гг.)****Figure 5****Changes in the volume of payment card transactions in Russia (2009–2016)**

*Источник:* авторская разработка по данным Банка России: 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?fle=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_33777](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM_33777)

*Source:* Authoring, based on the Central Bank of Russia data: Transactions performed in the territory of Russia and abroad using payment cards issued by credit organizations, by type of customers. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?fle=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_33777](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?fle=sheet014.htm&pid=psrf&sid=ITM_33777) (In Russ.)

**Список литературы**

1. *Могилко Е.В.* Национальная система платежных карт: предпосылки создания, проблемы и перспективы развития // *Таврический научный обозреватель*. 2015. № 1. С. 161–164. URL: <http://tavr.science/stat/2015/09/Mogilko.pdf>
2. *Березина М.П.* Проблемы формирования и развития национальной платежной системы России // *Деньги и кредит*. 2015. № 11. С. 19–25. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26577/Berezina\\_11\\_15.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26577/Berezina_11_15.pdf)
3. *Огурева Н.В.* Экономико-статистический анализ особенностей поведения держателей банковских карт в России // *Деньги и кредит*. 2011. № 12. С. 37–43.
4. *Петегирич А.В., Бондаренко Т.Н.* Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ // *Современные научные исследования и инновации*. 2015. № 7-2. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/07/54726>

5. *Куцев А.Г.* Национальная система платежных карт: анализ и перспективы развития на современном этапе // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2015. Т. 1. № 3. С. 229–236. URL: <https://vestnik.utmn.ru/sociology/vypuski/2016-tom-2/1/213019/>
6. *Бабурина Н.А., Куцев А.Г.* Рынок платежных карт в России: анализ ключевых тенденций и детерминант развития // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2016. Т. 2. № 2. С. 164–173. URL: <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173>
7. *Тамаров П.А., Михайлова М.А.* Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 31–39. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16432/tamarov\\_09\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16432/tamarov_09_12.pdf)
8. *Обаева А.С.* Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 26–31. URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/26942/obaeva\\_01\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/26942/obaeva_01_12.pdf)
9. *Криворучко С.В., Лопатин В.А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КноРус, 2013. 456 с.
10. *Арзуманова Л.Л.* Национальная платежная система как гарант стабильности и защиты национальной экономики // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 2. С. 132–143. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-kak-garant-stabilnosti-i-zaschity-natsionalnoy-ekonomiki>
11. *Хазова Е.В.* Концепция национальной платежной системы как формы взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 1. С. 43–47.
12. *Хоменко Е.Г.* Национальная система платежных карт и ее значение для национальной платежной системы России // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 5. С. 63–71. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-sistema-platezhnyh-kart-i-ee-znachenie-dlya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii>
13. *Царенко И.А.* Национальная платежная система – риски и перспективы // Банковское дело. 2014. № 11. С. 66–68.
14. *Керимова Ю.Т.* Перспективы развития национальной системы платежных карт «Мир» // Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2016. № 2-1. С. 100–102.
15. *Зиниша О.С., Глазкова Е.А.* Проблемы и перспективы развития национальной платежной системы России // Экономика и социум. 2015. № 6-2. С. 953–957.

URL: <https://readera.ru/problemy-i-perspektivy-razvitija-nacionalnoj-platezhnoj-sistemy-rossii-140115193>

16. Вигуляров Р.С., Шутько Л.Г. Национальная платежная система РФ, задачи и проблемы ее становления // *Экономика и социум*. 2015. № 2-1. С. 967–969.  
URL: <https://readera.ru/nacionalnaja-platezhnaja-sistema-rf-zadachi-i-problemy-ee-standovlenija-140112049>

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.



## THE RUSSIAN MARKET OF PAYMENT CARDS: DEVELOPMENT TRENDS AT THE PRESENT STAGE

Svetlana S. KAMBERDIEVA<sup>a</sup>,  
Georgii V. KHETAGUROV<sup>b,\*</sup>

<sup>a</sup> North Caucasian Institute of Mining and Metallurgy (State Technological University) (NCIMM (STU), Vladikavkaz, Republic of North Ossetia–Alania, Russian Federation  
skamberdieva@mail.ru  
ORCID: not available

<sup>b</sup> North Caucasian Institute of Mining and Metallurgy (State Technological University) (NCIMM (STU), Vladikavkaz, Republic of North Ossetia–Alania, Russian Federation  
gvkhetagurov@mail.ru  
ORCID: not available

\* Corresponding author

### Article history:

Article No. 648/2018  
Received 22 August 2018  
Received in revised form  
5 September 2018  
Accepted 19 Sept 2018  
Available online  
30 March 2022

**JEL classification:** G15

**Keywords:** payment card market, National Payment Card System, payment infrastructure, EMV, NFC

### Abstract

**Subject.** This article considers the economic relations arising between subjects of the market of payment cards.

**Objectives.** The article aims to investigate the current state, tendencies and problems of the market of payment cards in Russia, predict the main directions of its development and propose measures to improve the efficiency of the card industry.

**Methods.** For the study, we analyzed the market performance quantitative indicators and revealed the basic lines of the market's development.

**Results.** The article describes peculiarities of functioning and prospects of development of the Russian National Payment Card System.

**Relevance.** The results of the research can be used in practice by the heads of banking sector and related industries organizations, as well as professionals in payment card market.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

The editor-in-charge of this article was Andrey V. Bazhanov

**Please cite this article as:** Kamberdieva S.S., Khetagurov G.V. The Russian Market of Payment Cards: Development Trends at the Present Stage. *Digest Finance*, 2022, vol. 27, iss. 1, pp. 27–45.  
<https://doi.org/10.24891/df.27.1.27>

### Acknowledgments

The article was adapted from the *Finance and Credit* journal, 2019, vol. 25, iss. 1.

### References

1. Mogilko E.V. [National Payment Card System: Preconditions of creation, problems and prospects of development]. *Tavrisheskii nauchnyi obozrevatel'*, 2015, no. 1, pp. 161–164. (In Russ.) URL: <http://tavr.science/stat/2015/09/Mogilko.pdf>

2. Berezina M.P. [Topical Issues Pertaining to the Establishment and Evolution of the National Payment System in Russia]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 11, pp. 19–25.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26577/Berezina\\_11\\_15.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26577/Berezina_11_15.pdf) (In Russ.)
3. Ogureeva N.V. [Economic and Statistical Analysis of Behavioral Specifics of Cardholders in Russia]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 12, pp. 37–43. (In Russ.)
4. Petegirich A.V., Bondarenko T.N. [The role of Russia's National Payment System in cashless payments development]. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovatsii*, 2015, no. 7-2. (In Russ.) URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/07/54726>
5. Kutsev A.G. [The national system of payment cards: an analysis and prospects of development at the present stage]. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsial'no-ekonomicheskie i pravovye issledovaniya = Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*, 2015, vol. 1, no. 3, pp. 229–236. URL: <https://vestnik.utmn.ru/sociology/vypuski/2016-tom-2/1/213019/> (In Russ.)
6. Baburina N.A., Kutsev A.G. [Payment Card Market in Russia: Analysis of Key Trends and Determinants of Development]. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsial'no-ekonomicheskie i pravovye issledovaniya = Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*, 2016, vol. 2, no. 2, pp. 164–173. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2016-2-2-164-173>
7. Tamarov P.A., Mikhailova M.A. [Retail Payment Services Development: from Payment Services to Payment System]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 9, pp. 31–39.  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16432/tamarov\\_09\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16432/tamarov_09_12.pdf) (In Russ.)
8. Obaeva A.S. [Bank of Russia's New Objective – To Ensure Stability and Development of the National Payment System]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 1, pp. 26–31. URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/26942/obaeva\\_01\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/26942/obaeva_01_12.pdf) (In Russ.)
9. Krivoruchko S.V., Lopatin V.A. *Natsional'naya platezhnaya sistema: struktura, tekhnologii, regulirovanie. Mezhdunarodnyi opyt, rossiiskaya praktika* [National Payment System: A structure, technologies, regulation. International experience and the Russian practice]. Moscow, KnoRus Publ., 2013, 456 p.
10. Arzumanova L.L. [National payment system as a guarantor of stability and security of the national economy]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2017, no. 2, pp. 132–143.

- URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-kak-garant-stabilnosti-i-zaschity-natsionalnoy-ekonomiki> (In Russ.)
11. Khazova E.V. [Conception of national payment system as a form of interaction of elements of financial system of the Russian Federation]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2014, no. 1, pp. 43–47. (In Russ.)
  12. Khomenko E.G. [The national system of payment cards and its importance to the national payment system in Russia]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava*, 2016, no. 5, pp. 63–71. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-sistema-platezhnyh-kart-i-ee-znachenie-dlya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii> (In Russ.)
  13. Tsarenko I.A. [The national payment system: risk and prospects]. *Bankovskoe delo*, 2014, no. 11, pp. 66–68. (In Russ.)
  14. Kerimova Yu.T. [Prospects of development of the national system of payment cards "Mir"]. *Novaya nauka: Strategii i vektory razvitiya*, 2016, no. 2-1, pp. 100–102. (In Russ.)
  15. Zinisha O.S., Glazkova E.A. [Problems and prospects of the National Payment System of Russia]. *Ekonomika i sotsium*, 2015, no. 6-2, pp. 953–957. (In Russ.)  
URL: <https://readera.ru/problemy-i-perspektivy-razvitija-nacionalnoj-platezhnoj-sistemy-rossii-140115193>
  16. Vigulyarov R.S., Shut'ko L.G. [National payment system of the Russian Federation: challenges and problems of formation]. *Ekonomika i sotsium*, 2015, no. 2-1, pp. 967–969. (In Russ.) URL: <https://readera.ru/nacionalnaja-platezhnaja-sistema-rf-zadachi-i-problemy-ee-stanovlenija-140112049>

### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.