
РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ

*Л.А. Трифонова, Т.А. Трифонова, студентки 2
курса экономического факультета
Научный руководитель – ассистент Ю.А.Гусс
Ульяновская ГСХА*

В условиях развития мирохозяйственных связей происходит процесс интеграции экономик отдельных государств и развития платежных систем, в частности, в направлении развития безналичных форм расчетов, которые, в свою очередь, нашли широкое применение в современном мире. Одним из инструментов безналичных расчетов является пластиковая карта. В большинстве экономически развитых стран пластиковая карта является неотъемлемым атрибутом сферы торговли и услуг. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах достигает 90% в структуре всех денежных операций.

Экономисты называют пластиковую карту «услугой века», одним из ключевых элементов «технологической революции в банковском деле». Поэтому изучение проблем использования пластиковых карт в России представляется особенно актуальным, а изучение мировой практики и перспектив развития рынка пластиковых карт в России приобретают в настоящее время конкретную значимость. Масштабы и характер использования платежных карт обособанно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития ритейлового банковского бизнеса.

Пластиковая карта - это многоцветный платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности. В настоящее время пластиковый бизнес - это более 1,3 млрд. выпущенных карт. Ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс. шт.

Российские банки всегда отличались стремлением активно развивать карточный бизнес и уже накопили определенный опыт выпуска как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных карт. Тем не менее, масштабы использования платежных карт все еще заметно уступают среднестатистическим показателям по странам Европы. В немалой степени это объясняется тем, что данный сегмент рынка банковских услуг особенно сильно пострадал в результате финансового кризиса 17 августа 1998 года. Многократный спад физического объема товарооборота и ещё больший - потребительского импорта, был не самым главным ударом по рынку. Дефолты систем образующих для этого рынка банков-эмитентов, таких как «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Мост», «Менатеп», «Империал» и др. привели к тому, что оказались замороженными до 90%

средств на карточных счетах. В России практически перестало существовать банкоматное хозяйство. Почти полностью были прекращены внутри-российские межбанковские операции по обслуживанию карт. Обанкротились многие торговые точки, принимавшие карты. Международные платежные системы заблокировали коды российских банков. В результате владельцы карточек этих систем смогли осуществлять платежи лишь в пределах России.

Постепенно ситуация стала меняться в лучшую сторону. В восстановлении и динамичном развитии российского рынка пластиковых карт заинтересованы многие: международные платежные системы, которые не смирились с потерей капиталов в России, международные страховые системы, торговые точки и др.

Начиная с 2002 г. и по 2005г. (включительно) количество выпущенных карт увеличилось с 15,5 млн. шт. до 47,2 млн. карт. На начало 2006 года в России выпущено 54,5 миллиона пластиковых карт, что на 55,5 % больше, чем их было в январе 2005 года. Количество выпущенных платежных карт увеличилось за 2007 год на 38% и достигло 103 млн. единиц. Прирост оказался даже больше, чем в сверх успешном для розницы 2006 году. Общее количество операций физических лиц по банковским картам увеличилось на 35,5% и достигло 1,631 млрд., а объем операций вырос на 46,9%, до 6,24 трлн. руб. Количество операций по получению наличных увеличилось до 1,283 млрд. (рост 31,2%), количество операций по оплате товаров и услуг – до 349 млн. (рост 54,6%). Доля платежных операций в общей сумме карточных операций выросла до 21,4% с 18,7% в 2006 году. Объем карточных операций по снятию наличных в 2007 году увеличился на 45,4% (до 5,777 трлн. руб.), по оплате товаров и услуг – на 67,3% (до 463 млрд. руб.). Наибольший рост достигнут за счет Московского региона: здесь количество пластиковых карт за год увеличилось на 53%. На 2008 год более 700 российских банков выпустили свыше 111 миллионов банковских карт. Объем операций по ним превысил 6,2 триллиона рублей. Уже есть социальные, транспортные, студенческие пластиковые карты, которые, являясь средством доступа к банковскому счету клиента, одновременно служат универсальным индикатором личности. На 1 января 2009 года количество банковских карт, выпущенных в России, составило 119,019 млн. штук. На 2010 год в России выпущено более 130 миллионов платежных карт, но 92 процента операций по ним – это снятие наличных.

Интересный факт, что соотношение международных и российских систем составляют соответственно 48% и 52%. Наибольшее количество выпущенных карт и объем операций с их использованием приходится на международные платежные системы Visa и Europay/MasterCard, что объясняется, прежде всего, развитой инфраструктурой, предназначенной для осуществления операций с использованием карт этих платежных систем как на территории России, так и за ее пределами. Наряду с этим в России действуют отечественные платежные системы: Золотая Корона, Union Card, ACOORD, STB Card и ряд других небольших систем.

Рассматривая банковскую пластиковую карту как платежный инструмент нужно выделить основные ее достоинства и недостатки. Для самого клиента - это удобство в использовании, уменьшение риска потери средств, льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшение

затрат при проведении финансовых операций, автоматическая конвертация, финансовая привлекательность - начисление процентов, удаленное управление счетами и многое другое; - для предприятий - расширение продаж и привлечение новых покупателей, снижение затрат на инкассацию выручки, повышение безопасности работы с использованием подписей владельцев, престиж и ряд других преимуществ; - для банков - расширение спектра услуг, появление новых клиентов, снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии, взимание дополнительных комиссий - и как следствие, увеличение дохода, повышение конкурентного потенциала банка.

Существенным недостатком пластиковых карт является их уязвимость перед хакерскими или скрабберскими взломами. В России за последние годы появилось немало «высококвалифицированных» программистов, которые нашли возможность опустошать банкоматы или переводить деньги со счетов тех владельцев, карту которых удалось подделать. К тому же электронные воры существуют лишь виртуально, вычислить их очень сложно, а значит и в суд подать будет не на кого.

Следующей причиной является неравномерность распределения терминалов. Во многих населенных пунктах вообще отсутствуют терминалы, когда в городах они встречаются довольно таки часто. Отношение населения к пластиковым картам неоднозначное, молодежь – их приветствует, а люди более старшего возраста, и особенно пожилые граждане к ним относятся с настороженностью. Но тем не менее, этот процесс имеет необратимый характер. Преимущества пластиковых карт во много раз превышают их недостатки.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше неплатежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону. В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками.

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными

могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии, получаемые от торговых предприятий за обслуживание.

Специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов. Суть которых - обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Эта система очень широко распространена в регионах России и доля зарплатных карточек оставляет порядка 80 процентов всех выпущенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же ее снимают в банкомате, отсюда и возникает высокий процент снятия наличных денежных средств.

Однако, стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту. Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса. Если банк рассчитывает удержаться в какой-либо нише на рынке частных вкладов, ему не обойтись без выпуска платежных карт.

Как утверждают сами экономисты: «Будущее банковских услуг - за пластиковыми картами». И это действительно так, - несмотря на целый ряд проблем, российский рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

Список используемой литературы:

1. Вестник Банка России.-М.:Банк России, 2009.
2. Экономическая теория под ред. Видяпина В.И., Добрынина А.И., Журавлевой Г.П., Москва Инфра-М; 2009г.
3. http://ru.wikipedia.org/wiki/Пластиковые_карты
4. <http://www.fin-izdat.ru/journal/>